



**AB ŠIAULIŲ BANKAS
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA
FINANSINĖS ATASKAITOS IR
METINIS PRANEŠIMAS
2009 M. GRUODŽIO 31 D.**

TURINYS

	<u>Puslapis</u>
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA AB ŠIAULIŲ BANKAS AKCININKAMS	3
GRUPĖS IR BANKO BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	5
GRUPĖS IR BANKO FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA	6
GRUPĖS IR BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS	7
GRUPĖS IR BANKO PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	9
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS	10
KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS	88

Nepriklausomo auditoriaus išvada

AB Šiaulių bankas akcininkams

Išvada apie finansines ataskaitas

Mes atlikome čia pridėtų, 5 - 87 puslapiuose pateiktų, atskirų ir konsoliduotų AB Šiaulių bankas (toliau - Bankas) ir jo dukterinių įmonių (toliau kartu – Grupė) finansinių ataskaitų (toliau kartu – finansinės ataskaitos), kurias sudaro 2009 m. gruodžio 31 d. atskira ir konsoliduota finansinės padėties ataskaitos ir tuomet pasibaigusių metų atskiros ir konsoliduotos bendrųjų pajamų, nuosavo kapitalo pokyčių, pinigų srautų ataskaitos bei apibendrinti reikšmingi apskaitos principai ir kitos aiškinamosios pastabos, auditą.

Vadovybės atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, patvirtintus Europos Sąjungos. Ši atsakomybė apima: vidaus kontrolės sistemos, skirtos finansinių ataskaitų parengimui ir teisingam pateikimui be reikšmingų netikslumų, galinčių atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, sukūrimą, įdiegimą ir palaikymą; tinkamų apskaitos principų pasirinkimą ir taikymą; ir pagal aplinkybes tinkamų apskaitinių įvertinimų atlikimą.

Auditoriaus atsakomybė

Mūsų pareiga – remiantis atliktu auditu, pareikšti apie šias finansines ataskaitas savo nuomonę. Auditą atlikome pagal Tarptautinius audito standartus. Šie standartai reikalauja, kad mes laikytumėmės profesinės etikos reikalavimų bei planuotume ir atliktume auditą taip, kad galėtume pagrįstai įsitikinti, jog finansinėse ataskaitose nėra reikšmingų netikslumų.

Audito metu atliekamos procedūros, skirtos gauti audito įrodymus, patvirtinančius sumas ir atskleidimus finansinėse ataskaitose. Pasirinktos procedūros priklauso nuo auditoriaus profesinio sprendimo bei reikšmingų netikslumų dėl apgaulės ar klaidos finansinėse ataskaitose rizikos įvertinimo. Įvertindamas šią riziką, auditorius atsižvelgia į bendrovės vidaus kontrolės, susijusias su finansinių ataskaitų parengimu ir teisingu pateikimu tam, kad galėtų nustatyti tomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad pareikštų nuomonę apie bendrovės vidaus kontrolių efektyvumą. Audito metu taip pat įvertinamas taikytų apskaitos principų tinkamumas, vadovybės atliktų apskaitinių įvertinimų pagrįstumas bei bendras finansinių ataskaitų pateikimas.

Manome, kad gauti audito įrodymai suteikia pakankamą ir tinkamą pagrindą mūsų audito nuomonei.

Nuomonė

Mūsų nuomone, pridėtosios finansinės ataskaitos pateikia tikrą ir teisingą Grupės ir Banko 2009 m. gruodžio 31 d. finansinės padėties bei tuomet pasibaigusių metų jų veiklos rezultatų ir pinigų srautų vaizdą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, patvirtintus Europos Sąjungos.



Išvada apie kitą įstatymų reikalaujamą pateikti informaciją

Be to, mes perskaitėme 88 – 144 puslapiuose pateiktą Konsoliduotą metinį pranešimą už 2009 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus ir nepastebėjome jokių reikšmingų jame pateiktos finansinės informacijos neatitikimų lyginant su 2009 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių metų audituotomis finansinėmis ataskaitomis.

UAB „PricewaterhouseCoopers“ vardu

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'C. Butler'.

Christopher C. Butler
Partneris

Vilnius, Lietuvos Respublika
2010 m. kovo 9 d.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Rimvydas Jogėla'.

Rimvydas Jogėla
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000457

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

GRUPĖS IR BANKO BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	Pastabos	Metai, pasibaigę			
		2009 m. gruodžio 31 d.		2008 m. gruodžio 31 d.	
		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	1	142 800	140 474	140 234	134 457
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos	1	(113 601)	(112 878)	(92 268)	(91 723)
Grynosios palūkanų pajamos		29 199	27 596	47 966	42 734
Paslaugų ir komisinių pajamos	2	12 620	12 935	14 887	15 221
Paslaugų ir komisinių išlaidos	2	(4 472)	(4 399)	(5 366)	(5 247)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		8 148	8 536	9 521	9 974
Vertės sumažėjimo nuostoliai	7	(50 444)	(49 794)	(8 802)	(7 748)
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais	3	4 945	321	6 009	(1 934)
Grynasis pelnas iš valiutų kursų pasikeitimo		2 402	2 402	2 582	2 571
Pajamos iš turto pardavimo	5	(113)	14	249	8
Kitos veiklos pajamos	6	1 130	508	1 141	559
Administracinės ir kitos veiklos sąnaudos	4	(36 647)	(31 713)	(41 078)	(35 831)
Veiklos pelnas (nuostoliai)		(41 380)	(42 130)	17 588	10 333
Dividendai iš investicijų į dukterines bendroves		-	6 377	-	8 797
Pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokestį		(41 380)	(35 753)	17 588	19 130
Pelno mokesčio sąnaudos	8	5 829	5 639	(1 806)	(1 605)
Grynasis pelnas (nuostoliai)		(35 551)	(30 114)	15 782	17 525
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai)					
Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostolis)		96	1 467	(1 118)	(1 118)
Atidėtas pelno mokestis susijęs su finansinio turto perkainojimu		(197)	(197)	78	78
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai) atėmus atidėtąjį pelno mokestį		(101)	1 270	(1 040)	(1 040)
Bendrieji (nuostoliai) pajamos		(35 652)	(28 844)	14 742	16 485
Grynieji (nuostoliai) pelnas priskirtini:					
Banko akcininkams		(35 551)	(30 114)	13 341	17 525
Mažumos daliai	25	-	-	2 441	-
		(35 551)	(30 114)	15 782	17 525
Bendrieji (nuostoliai) pajamos priskirtini:					
Banko akcininkams		(35 652)	(28 844)	12 301	16 485
Mažumos daliai		-	-	2 441	-
		(35 652)	(28 844)	14 742	16 485
Paprastasis bei su potencialiai konvertuojamomis akcijomis apskaičiuotas pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt už vieną akciją)	9	(0,20)	(0,17)	0,07	0,10

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 10–87 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.


AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2009M. GRUODŽIO 31 D.


(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

GRUPĖS IR BANKO FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA

	Pastabos	2009 m. gruodžio 31 d.		2008 m. gruodžio 31 d.	
		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
TURTAS					
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	10	168 708	168 651	142 939	142 927
Prekybiniai vertybiniai popieriai	12	3 094	121	3 689	714
Gautinos sumos iš kitų bankų	11	2 214	2 214	1 220	1 220
Klientams suteiktos paskolos	13	1 434 328	1 605 635	1 490 014	1 674 541
Finansinės nuomos gautinos sumos	14	101 412	-	128 836	-
Investiciniai vertybiniai popieriai:					
- skirti parduoti	15	86 236	72 083	36 860	21 336
- laikomi iki išpirkimo	15	146 041	143 068	150 012	147 038
Investicijos į dukterines įmones	16	-	9 384	-	2 135
Nematerialusis turtas	17	605	600	791	780
Ilgalaikis materialusis turtas	18	52 203	45 179	56 359	46 290
Pelno mokesčio permoka		2 468	2 221	1 002	-
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		5 416	5 224	-	-
Atsargos	19	34 845	-	24 797	-
Kitas finansinis turtas	19	26 775	1 215	28 918	7 810
Kitas nefinansinis turtas	19	9 453	3 675	14 137	4 894
Iš viso turto		2 073 798	2 059 270	2 079 574	2 049 685
ĮSIPAREIGIJIMAI					
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	20	246 272	237 315	454 835	445 945
Klientams mokėtinos sumos	21	1 528 824	1 528 840	1 259 750	1 259 755
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	23	4 155	4 155	24 997	24 997
Specialieji ir skolinimo fondai	22	31 292	31 292	30 699	30 699
Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai		-	-	543	526
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	8	-	-	98	98
Kiti finansiniai įsipareigojimai	24	2 110	-	3 845	-
Kiti nefinansiniai įsipareigojimai	24	6 961	3 631	10 183	4 784
Iš viso įsipareigojimų		1 819 614	1 805 233	1 784 950	1 766 804
NUOSAVYBĖ					
Kapitalas ir rezervai, priskiriami Banko akcininkams					
Akcinis kapitalas	26	180 358	180 358	180 358	180 358
Akcijų priedai	26	45 681	45 681	45 681	45 681
Atsargos kapitalas	26	2 611	2 611	2 611	2 611
Kiti rezervai	26	10 000	10 000	-	-
Privalomasis rezervas	26	6 376	5 981	3 683	3 405
Finansinio turto perkainojimo rezervas		(781)	590	(680)	(680)
Nepaskirstytas pelnas		9 939	8 816	58 004	51 506
		254 184	254 037	289 657	282 881
Mažumos dalis	25	-	-	4 967	-
Iš viso nuosavybės		254 184	254 037	294 624	282 881
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės		2 073 798	2 059 270	2 079 574	2 049 685

Šias finansines ataskaitas Banko valdyba patvirtino 2010 m. kovo mėnesio 8 d. ir Valdybos vardu pasirašė:


 Algirdas Butkus
 Valdybos pirmininkas


 Vita Adomaitytė
 Vyriausioji buhalterė

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 10–87 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Priskirtina Banko akcininkams									Mažumos dalis	Nuosavybė iš viso
	Pastabos	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Atsargos kapitalas	Finansinio turto perkainojimas	Privalomasis rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirstytas pelnas	Iš viso		
2007 m. gruodžio 31 d.		161 033	65 006	2 611	360	1 743	-	49 824	280 577	8 629	289 206
Dividendai	28	-	-	-	-	-	-	(3 221)	(3 221)	-	(3 221)
Dividendai mažumos daliai	25	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 103)	(6 103)
Privalomojo rezervo suformavimas		-	-	-	-	1 940	-	(1 940)	-	-	-
Akcinio kapitalo didinimas perskirstant akcijų priedus	26	19 325	(19 325)	-	-	-	-	-	-	-	-
Bendrosios pajamos		-	-	-	(1 040)	-	-	13 341	12 301	2 441	14 742
2008 m. gruodžio 31 d.		180 358	45 681	2 611	(680)	3 683	-	58 004	289 657	4 967	294 624
Dividendai mažumos daliai	25	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 923)	(3 923)
Privalomojo rezervo suformavimas		-	-	-	-	2 514	-	(2 514)	-	-	-
Kitų rezervų suformavimas		-	-	-	-	-	10 000	(10 000)	-	-	-
Mažumos dalies sumažėjimas		-	-	-	-	179	-	-	179	(1 044)	(865)
Bendrieji nuostoliai		-	-	-	(101)	-	-	(35 551)	(35 652)	-	(35 652)
2009 m. gruodžio 31 d.		180 358	45 681	2 611	(781)	6 376	10 000	9 939	254 184	-	254 184

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 10–87 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Pastabos	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Atsargos kapitalas	Finansinio turto perkainojimas	Privalomasis rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirstytas pelnas	Iš viso
2007 m. gruodžio 31 d.		161 033	65 006	2 611	360	1 445		39 162	269 617
Dividendai	28	-	-	-	-	-		(3 221)	(3 221)
Privalomojo rezervo suformavimas		-	-	-	-	1 960		(1 960)	-
Akcinio kapitalo didinimas perskirstant akcijų priedus	26	19 325	(19 325)	-	-	-		-	-
Bendrosios pajamos		-	-	-	(1 040)	-		17 525	16 485
2008 m. gruodžio 31 d.		180 358	45 681	2 611	(680)	3 405		51 506	282 881
Privalomojo rezervo suformavimas		-	-	-	-	2 576		(2 576)	-
Kitų rezervų suformavimas	26	-	-	-	-	-	10 000	(10 000)	-
Bendrieji nuostoliai		-	-	-	1 270	-		(30 114)	(28 844)
2009 m. gruodžio 31 d.		180 358	45 681	2 611	590	5 981	10 000	8 816	254 037

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 10–87 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

GRUPĖS IR BANKO PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	Pastabos	Metai, pasibaigę			
		2009 m. gruodžio 31 d.		2008 m. gruodžio 31 d.	
		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pagrindinė veikla					
Gautos palūkanos		140 836	138 683	138 355	132 578
Sumokėtos palūkanos		(110 093)	(109 370)	(90 779)	(90 234)
Paslaugų ir komisinių pajamos		12 620	12 935	14 887	15 221
Paslaugų ir komisinių išlaidos		(4 472)	(4 399)	(5 366)	(5 247)
Pajamos iš prekybos vertybiniais popieriais, laikomais prekybai		(268)	(268)	(1 261)	(1 289)
Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta		2 616	2 616	2 582	2 692
Pinigų srautai iš susigrąžintų anksčiau nurašytų paskolų		313	72	195	82
Darbuotojų atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai už darbuotojus		(20 399)	(17 809)	(25 088)	(21 936)
Kitos įplaukos, turto pardavimas		1 130	508	1 390	567
Kitos išmokos		(15 062)	(13 486)	(17 780)	(15 401)
Sumokėtas pelno mokeskis		(2 646)	(2 627)	(1 559)	(2 057)
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš trumpalaikio turto ir įsipareigojimų pasikeitimą		4 575	6 855	15 576	14 976
Turto ir įsipareigojimų iš pagrindinės veiklos pasikeitimas:					
Prekybinių vertybinių popierių sumažėjimas		977	977	14 193	8 052
Paskolų kredito ir finansinėms institucijoms sumažėjimas (padidėjimas)		14 864	43 343	2 665	(15 062)
Suteiktų paskolų klientams sumažėjimas (padidėjimas)		21 557	(16 592)	(117 302)	(121 688)
Kito trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas		(5 529)	5 673	(14 352)	(5 564)
Įsipareigojimų padidėjimas					
Įsipareigojimų kredito ir finansinėms institucijoms (sumažėjimas)		(206 352)	(206 419)	(51 257)	(51 333)
Indėlių padidėjimas		263 355	263 366	81 603	75 877
Specialiųjų ir skolinimosi fondų padidėjimas (sumažėjimas)		593	593	(5 851)	(5 393)
Kitų įsipareigojimų (sumažėjimas) padidėjimas		(3 169)	(201)	(880)	5 515
Pasikeitimas		86 296	90 740	(91 181)	(109 596)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		90 871	97 595	(75 605)	(94 620)
Investicinė veikla					
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto (įsigijimas)		(3 398)	(3 209)	(14 525)	(9 500)
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimas		3 217	2 932	6 498	5 970
Vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo, (įsigijimas)		(2 846)	(2 846)	(14 492)	(11 518)
Įplaukos išpirkus vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo		6 816	6 816	28 655	28 655
Gauti dividendai		4 829	6 582	8 040	8 912
Vertybinių popierių, laikomų pardavimui, (įsigijimas)		(124 189)	(125 560)	(34 060)	(29 491)
Vertybinių popierių, laikomų pardavimui, pardavimas		76 279	76 279	20 764	20 764
Išlaidos dukterinių įmonių akcijoms išpirkti		-	(12 022)	-	-
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		(39 292)	(51 028)	880	13 792
Finansinė veikla					
Akcinio kapitalo didinimas	26	-	-	-	-
Išmokėti dividendai		(1)	(1)	(3 220)	(3 220)
Mokėjimai mažumos akcininkams iš sumažinto dukterinės įmonės acinio kapitalo		(4 967)	-	(6 103)	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai		40 387	40 387	55 710	55 710
Išpirkti skolos vertybiniai popieriai		(61 229)	(61 229)	(59 263)	(59 263)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		(25 810)	(20 843)	(12 876)	(6 773)
Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynasis padidėjimas		25 769	25 724	(87 601)	(87 601)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.		142 939	142 927	230 540	230 528
Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	10	168 708	168 651	142 939	142 927

Apaskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 10–87 puslapiuose, yra neatskirama šių finansinių ataskaitų dalis.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

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. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Bankas turėjo 14 filialų ir 38 klientų aptarnavimo skyrius (2008 m. – 14 filialų ir 45 klientų aptarnavimo skyrius). 2009 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 475 darbuotojai (2008 m. gruodžio 31 d. – 522 darbuotojai). 2009 m. gruodžio 31 d. Grupėje dirbo 530 darbuotojų (2008 m. gruodžio 31 d. – 578 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 Komercinių bankų įstatyme (išskyrus operacijas tauriaisiais metalais).

Banko akcijos yra įtrauktos į Vilniaus vertybinių popierių biržos – AB NASDAQ OMX Vilnius Oficialųjį sąrašą.

Bankas turėjo šias dukterines įmones:

- UAB „Šiaulių banko lizingas“ (toliau – „ŠB lizingas“, finansinės nuoma (lizingas) ir nuoma),
- UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (toliau – „ŠB investicijų valdymas“, investicijų valdymo veikla),
- UAB „Šiaulių banko turto fondas“ (toliau – „ŠB turto fondas“, nekilnojamojo turto valdymo veikla),

Investicijos į dukterines įmones yra išsamiau aprašytos 16 pastaboje *Investicijos į dukterines įmones*.

Banko akcininkų struktūra atskleista 26 pastaboje *Akcinis kapitalas*.

Finansų krizė ir jos poveikis Šiaulių bankui

Finansinė krizė stipriai paveikė beveik visas ūkio šakas Lietuvoje, ne išimtis ir bankai. BVP mažėjimas, nedarbo lygio augimas, mokesčių didinimas, darbo užmokesčio bei kitų išmokų mažinimas turėjo įtakos ir finansiniam klientų stabilumui. Mažėjant banko klientų mokumui išaugo pradelstų bei nuvertėjusių paskolų dalis. Dėl to, skolininkų finansinės būklės bei paskolų grąžinimo galimybės 2009 m. buvo vertinamos daug konservatyviau nei anksčiau. Taip pat padidėjęs nepasitikėjimas litu, kalbos apie jo devalvavimą, ženkliai padidino tarpbankinių paskolų litais (VILIBOR) palūkanų normas, o tai reikšmingai padidino banko skolinimosi kaštus. Tačiau nepaisant šių neigiamų aplinkybių, 2009 m. Bankas tinkamai valdė visas rizikas, padidino indėlių apimtį taip pagerindamas likvidumą ir vykdė visus Lietuvos banko nustatytus rodiklius.

APSKAITOS PRINCIPAI

Toliau aprašyti pagrindiniai apskaitos principai, kuriais buvo remiamasi rengiant šias finansines ataskaitas.

Finansinių ataskaitų rengimo pagrindas

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 finansines ataskaitas pagal TFAS, taikomos prielaidos ir vertinimai, kurie turi įtakos apskaitomo turto ir įsipareigojimų sumoms bei neapibrėžtojo turto ir įsipareigojimų atskleidimui finansinių ataskaitų sudarymo dieną, taip pat per ataskaitinį laikotarpį apskaitytoms pajamų ir sąnaudų sumoms. Nors šie vertinimai yra pagrįsti vadovybės turimomis žiniomis apie esamą padėtį ir veiksmus, faktiniai rezultatai galiausiai gali skirtis nuo šių vertinimų.

Šios finansinės ataskaitos apima konsoliduotas Grupės finansines ataskaitas ir Banko atskiras finansines ataskaitas. Toks finansinių ataskaitų pateikimo būdas naudojamas siekiant užtikrinti atitikimą Lietuvos Banko nustatytam formatui, kuris naudojamas įstatymų numatytos finansinės atskaitomybės tikslams.

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

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI (TĘSINYS)

Finansinių ataskaitų rengimo pagrindas (tęsinys)

Naujų ir (ar) pakeistų TFAS ir TFAAK aiškinimų taikymas

Šiais ataskaitiniais finansiniais metais Bankas ir Grupė pradėjo taikyti toliau išvardytus naujus ir pakeistus TFAS bei TFAAK aiškinimus:

1-asis TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ (persvarstytas 2007 m. rugsėjo mėn.). Pagrindinis standarto pakeitimas yra susijęs su pelno (nuostolių) ataskaitos pakeitimu bendrųjų pajamų ataskaita, kuri taip pat apims visus nuosavybės pokyčius, atsiradusius ne dėl sandorių su savininkais, tokius kaip parduoti skirto finansinio turto perkainojimas. Ūkio subjektai galės pateikti dvi ataskaitas: atskirą pelno (nuostolių) ataskaitą ir bendrųjų pajamų ataskaitą. Grupė ir Bankas nusprendė pateikti vieną bendrųjų pajamų ataskaitą. Pagal standarto pakeitimą taip pat reikalaujama pateikti ataskaitą apie finansinę būklę (balansą) anksčiausio lyginamojo laikotarpio pradžioje tuomet, kai ūkio subjektas perskaičiuoja palyginamuosius praėjusio laikotarpio skaičius dėl perklasifikavimų, apskaitos politikos pokyčių ar klaidų taisymo. Persvarstytas standartas turėjo įtakos Grupės ir Banko finansinių ataskaitų pateikimui, tačiau neturėjo įtakos konkrečių sandorių ir likučių pripažinimui ir įvertinimui.

Išsamesnės informacijos apie finansines priemones pateikimas – 7-ojo TFAS pakeitimas, paskelbtas 2009 m. Vadovaujantis pakeitimu reikalaujama pateikti išsamesnę informaciją apie tikrosios vertės įvertinimą ir likvidumo riziką. Ūkio subjektai turės pateikti finansinių priemonių analizę, atliktą pagal tris tikrosios vertės vertinimo kriterijus. Pakeitime numatoma, kad (a) išpareigojimų analizėje pagal terminus turi būti nurodytos suteiktos finansinių garantijų sutartys, pateikiant didžiausią garantijos sumą anksčiausiu laikotarpiu, kuriuo gali būti pareikalauta garantiją įvykdyti; ir (b) reikalaujama atskleisti finansinių išvestinių priemonių likusį sutartyje numatytą terminą, jeigu sutartyse numatyti terminai yra svarbūs, norint suprasti pinigų srautų terminus. Ūkio subjektas taip pat turės pateikti finansinio turto, skirto likvidumo rizikos valdymui, analizę pagal terminus, jeigu tokia informacija yra būtina finansinių ataskaitų skaitytojams tam, kad jie galėtų įvertinti likvidumo rizikos pobūdį ir mastą. Naujieji atskleidimai yra pateikti šiose finansinėse ataskaitose.

8-asis TFAS „Veiklos segmentai“. Šis standartas taikomas bendrovėms, kurių skolos ar nuosavybės vertybiniais popieriais yra prekiaujama reguliuojamose rinkose, ar kurios planuoja arba kurios pateikė arba ruošia pateikimui finansines ataskaitas reguliuojančioms institucijoms su tikslu išleisti vertybinius popierius viešojoje rinkoje. TFAS 8 reikalauja bendrovei pateikti finansinę ir aprašomąją informaciją apie veiklos segmentus, remiantis informacija ruošia rengiant bendrovės vidaus finansines ataskaitas. TFAS 8 pritaikymas padidino šiose finansinėse ataskaitose pateikiamų segmentų skaičių, kadangi anksčiau pateikiamas segmentas – Bankinė veikla dabar yra išskaidytas į Šiaulių, Vilniaus, Klaipėdos ir Centro segmentus.

Toliau išvardyti nauji arba pakeisti TFAS ir TFAAK aiškinimai, kurie galioja 2009 metais, tačiau nėra neaktualūs Banko ir Grupės veiklai:

- **23-asis TAS „Skolinimosi išlaidos“ (persvarstytas 2007 m. kovo mėn.).** Šis standartas neturi įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.
- **Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų patikslinimai, paskelbti 2008 m. gegužės mėn.** Šie pakeitimai neturi reikšmingos įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.
- **Padengiamosios finansinės priemonės bei išpareigojimai, atsirandantys dėl likvidavimo – 32-ojo TAS ir 1-ojo TAS pakeitimas.** Šis pakeitimas neturi įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.
- **Nuosavybės teisių perdavimo sąlygos ir jų atšaukimas – 2-ojo TFAS pakeitimas.** Šis pakeitimas neturi įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.
- **TFAAK 12-asis aiškinimas „Koncesijų sutartys dėl paslaugų“.** Šis aiškinimas neturi įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.
- **TFAAK 13-asis aiškinimas „Klientų lojalumo programos“.** Šis aiškinimas neturi įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.
- **TFAAK 14-asis aiškinimas „19-asis TAS – nustatytų išmokų turto ribojimas, minimalūs finansavimo reikalavimai ir jų sąveika“.** Šis aiškinimas neturi įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.
- **Investicijų į dukterines, bendrai kontroliuojamas ir asocijuotas įmones vertė – 1-ojo TFAS ir 27-ojo TAS pakeitimas.** Šis pakeitimas neturi įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.

Paskelbti, bet dar neįsigalioję standartai

TFAAK 15-asis aiškinimas „Nekilnojamojo turto statybos sutartys, taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2009 m. sausio 1 d. arba vėliau; Patvirtinus taikymui Europos Sąjungoje, aiškinimas taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems po 2009 m. gruodžio 31 d.; leidžiama taikyti anksčiau laiko. Grupė šiuo metu vertina šio pasikeitimo įtaką finansinėms ataskaitoms.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

Finansinių ataskaitų rengimo pagrindas (tęsinys)

Išreptosios išvestinės finansinės priemonės – TFAAK 9-ojo aiškinimo ir 39-ojo TAS pakeitimai, taikomi metiniams laikotarpiams, pasibaigiantiems 2009 m. birželio 30 d. arba vėliau; Pakeitimus patvirtinus taikymui Europos Sąjungoje, taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2009 m. gruodžio 31 d. arba vėliau; leidžiama taikyti anksčiau laiko. Šie pakeitimai neturės įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.

TFAAK 16-asis aiškinimas „Grynujų užsienio investicijų apsidraudimo sandoriai“, taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2008 m. spalio 1 d. arba vėliau; Patvirtinus taikymui Europos Sąjungoje, taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems po 2009 m. birželio 30 d.; leidžiama taikyti anksčiau laiko. Šis aiškinimas neturės įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.

TFAAK 17-asis aiškinimas „Nepiniginio turto paskirstymas savininkams“, taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2009 m. liepos 1 d. arba vėliau; Patvirtinus taikymui Europos Sąjungoje, aiškinimas taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems po 2009 m. spalio 31 d.; leidžiama taikyti anksčiau laiko. Šis aiškinimas neturės įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.

TFAAK 18-asis aiškinimas „Turto, gauto iš klientų, perleidimas“. Aiškinimas taikomas perspektyviai turto, gauto iš klientų, perleidimo sandoriams, įvykdytiems 2009 m. liepos 1 d. arba vėliau; leidžiama taikyti anksčiau laiko. Patvirtinus taikymui Europos Sąjungoje, TFAAK 18-asis aiškinimas taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems po 2009 m. spalio 31 d.; leidžiama taikyti anksčiau laiko. Šis aiškinimas neturės įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.

Teisių išleidimo klasifikavimas – 32-ojo TAS pakeitimas, paskelbtas 2009 m. spalio mėn. Pakeitimas taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2010 m. vasario 1 d. arba vėliau. Šie pakeitimai neturės įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.

27-asis TAS „Konsoliduotos ir atskiros finansinės ataskaitos“ (persvarstytas 2008 m. sausio mėn.), taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2009 m. liepos 1 d. arba vėliau. Šis standartas neturės įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.

3-asis TFAS „Verslo jungimai“ (persvarstytas 2008 m. sausio mėn.), taikomas verslo jungimams, kurie buvo įsigyti pirmo metinio ataskaitinio laikotarpio, prasidedančio nuo ar po 2009 m. liepos mėn. 1 d., pradžioje arba po jo. Šis standartas neturės įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.

5-ojo TFAS „Ilgalaikis turtas skirtas parduoti ir nutraukti veikla“ pakeitimas (ir dėl to atlikti 1-ojo TFAS pakeitimai), taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2009 m. liepos 1 d. arba vėliau. Šį pakeitimą 2008 m. gegužės mėnesį paskelbė Tarptautinių apskaitos standartų valdyba, vykdydama kasmetinį tobulinimo projektą. Pakeitimu patikslinama, kad jeigu įmonė parduoda dalį dukterinės įmonės ir dėl to praranda teisę ją kontroliuoti, dukterinės įmonės turtą ir įsipareigojimus įmonė turi klasifikuoti kaip parduoti skirtą turtą ar įsipareigojimus. Patikslinti nurodymai turėtų būti taikomi perspektyviai nuo dienos, kai įmonė pirmą kartą pradėjo taikyti 5-ąjį TFAS. Šuo metu Grupė ir Bankas vertina, kokios įtakos šis pakeitimas turės finansinėms ataskaitoms.

Kriterijus atitinkantys apdraudžiamieji objektai – 39-ojo TAS pakeitimas, galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2009 m. sausio 1 d. arba vėliau taikant retrospektyviai. Šie pakeitimai neturės įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.

1-asis TFAS „Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas pirmą kartą“ (persvarstytas 2008 m. gruodžio mėn.), taikomas finansinėms ataskaitoms, parengtoms pagal TFAS pirmą kartą, už laikotarpį, prasidedantį 2009 m. liepos 1 d. arba vėliau. Patvirtinus taikymui Europos Sąjungoje, pakeistas standartas, taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2009 m. gruodžio 31 d. arba vėliau; leidžiama taikyti anksčiau laiko. Šis standartas neturės įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.

Grupės sandoriai, kurių apmokėjimas apskaičiuojamas akcijomis ir padengiamas grynaisiais pinigais – 2-ojo TFAS pakeitimai, taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2010 m. sausio 1 d. arba vėliau; nepatvirtinti taikymui Europos Sąjungoje. Šie pakeitimai neturės įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.

Papildomos išimtys, taikomos įmonėms pirmą kartą taikančioms TFAS – 1-ojo TFAS pakeitimai, taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2010 m. sausio 1 d. arba vėliau; nepatvirtinti taikymui Europos Sąjungoje. Šie pakeitimai neturėtų turėti reikšmingos įtakos Grupės ir Banko finansinėms ataskaitoms.

Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų patikslinimai, paskelbti 2009 m. balandžio mėn. 2-ojo TFAS, 38-ojo TAS, TFAAK 9-ojo ir 16-ojo aiškinimų pakeitimai taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2009 m. liepos 1 d. arba vėliau; 5-ojo TFAS, 8-ojo TFAS, 1-ojo TAS, 7-ojo TAS, 17-ojo TAS, 36-ojo TAS ir 39-ojo TAS pakeitimai taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2010 m. sausio 1 d. arba vėliau; patikslinimai nėra patvirtinti taikymui Europos Sąjungoje. Šie pakeitimai neturėtų turėti reikšmingos įtakos Grupės ir Banko finansinėms ataskaitoms.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

Finansinių ataskaitų rengimo pagrindas (tęsinys)

24-ojo TAS „Informacija apie susijusias šalis“ pakeitimas, paskelbtas 2009 m. lapkričio mėn. Pakeistas standartas taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2011 m. sausio 1 d. arba vėliau; nepatvirtintas taikymui Europos Sąjungoje. Standarto pakeitimai numato supaprastintus informacijos atskleidimo reikalavimus valstybės valdomoms įmonėms ir patikslina susijusios šalies apibrėžimą. Šiuo metu Bankas ir Grupė vertina, kokios įtakos pakeistas standartas turės atskleidimams finansinėse ataskaitose.

9-asis TFAS „Finansinės priemonės 1 dalis: klasifikavimas ir įvertinimas“, paskelbtas 2009 m. lapkričio mėn. Pakeistas taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d. arba vėliau; nepatvirtintas taikymui Europos Sąjungoje. 9-asis TFAS pakeičia tas 39-ojo TAS dalis, kurios yra susijusios su finansinio turto klasifikavimu ir įvertinimu. Pagrindiniai nurodymai:

- Finansinį turtą reikalaujama suskirstyti į dvi grupes: finansinį turtą, kuris vėlesniais laikotarpiais vertinamas tikrąja verte ir finansinį turtą, kuris vėlesniais laikotarpiais vertinamas amortizuota savikaina. Sprendimas dėl klasifikavimo turi būti priimamas pirminio pripažinimo metu. Klasifikavimas priklauso nuo ūkio subjekto taikomo finansinių priemonių valdymo modelio ir iš finansinės priemonės gaunamų pinigų srautų, numatytų pagal sutartį, specifikos.
- Vėlesniais laikotarpiais finansinė priemonė amortizuota savikaina apskaitoma tik tuomet, jeigu tai yra skolos finansinė priemonė ir jeigu tenkinamos abi šios sąlygos: (i) ūkio subjektas ketina laikyti turtą sutartinėms piniginėms įplaukoms gauti ir (ii) šio turto pagal sutartį numatyti pinigų srautai apima tik pagrindinės sumos ir palūkanų mokėjimus, t.y., būdingi tik pagrindiniai paskolų požymiai. Visos kitos skolos finansinės priemonės apskaitomos tikrąja verte pelno (nuostolių) ataskaitoje.
- Visos nuosavybės finansinės priemonės vėlesniais laikotarpiais turi būti apskaitomos tikrąja verte. Parduoti skirtos nuosavybės finansinės priemonės turi būti apskaitomos tikrąja verte pelno (nuostolių) ataskaitoje. Visų kitų nuosavybės finansinių priemonių, pasirinkti galima pirminio pripažinimo metu, sprendimas negali būti keičiamas, nerealizuotas ir realizuotas pelnas arba nuostoliai dėl tikrosios vertės pasikeitimo apskaitomi bendrųjų pajamų ataskaitoje, o ne per pelną ir nuostolį. Pelnas arba nuostoliai dėl tikrosios vertės pasikeitimo neperkeliami į pelno (nuostolių) ataskaitą. Toks registravimas apskaitoje turi būti taikomas nuosekliai. Dividendai turi būti apskaitomi pelno (nuostolių) ataskaitoje tol, kol jie atitinka investicijos gražos kriterijus.

Grupė ir Bankas vertina, kokį poveikį turės šis standartas ir svarsto, kada jis bus taikomas Grupės lygmeniui.

TFAAK 19-asis aiškinimas „Finansinių įsipareigojimų panaikinimas išleidžiant nuosavybės finansines priemones“, taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2010 m. liepos 1 d. arba vėliau; nepatvirtintas taikymui Europos Sąjungoje. Šis aiškinimas neturės įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.

Išankstiniai apmokėjimai pagal minimalųjį finansavimo reikalavimą – TFAAK 14-ojo aiškinimo pakeitimas, taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2011 m. sausio 1 d. arba vėliau; nepatvirtintas taikymui Europos Sąjungoje. Šie pakeitimai neturės įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.

7-ojo TFAS reikalavimo atskleisti lyginamuosius duomenis ribotos išimties, taikomos įmonėms pirmą kartą taikančioms TFAS – 1-ojo TFAS pakeitimai, taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2010 m. sausio 1 d. arba vėliau; nepatvirtinti taikymui Europos Sąjungoje. Šie pakeitimai neturės įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI (TĘSINYS)

Dukterinių įmonių konsolidavimas

Dukterinės įmonės yra visos įmonės (įskaitant specialios paskirties įmones), kurių finansinę ir veiklos politiką kontroliuoja Grupė. Paprastai tokia kontrolė užtikrinama turint daugiau negu pusę balsavimo teisių. Sprendžiant, ar Grupė kontroliuoja kitą įmonę, atsižvelgiama į galimų balsavimo teisių, kurios gali būti realizuojamos ar konvertuojamos, egzistavimą ir įtaką. Dukterinės įmonės visiškai konsoliduojamos nuo datos, kai Grupė įgyja šių įmonių kontrolę ir nebekonsoliduojamos nuo datos, kai ši kontrolė prarandama.

Grupė traktuoja sandorius su mažumos akcininkais, kaip sandorius su šalimis, esančiomis išorinėmis Grupės atžvilgiu. Iš pardavimų mažumos akcininkams Grupė gauna pelną ar nuostolius, kurie apskaitomi bendrųjų pajamų ataskaitoje. Pirkimų iš mažumos akcininkų rezultate atsiranda prestižas, kurį sudaro skirtumas tarp bet kokio sumokėto atlygio bei dukterinės įmonės grynojo turto apskaitinės vertės įsigytos atitinkamos dalies.

Sandoriai tarp Grupės įmonių, likučiai bei nerealizuotas pelnas iš sandorių tarp Grupės įmonių yra eliminuojami. Nerealizuoti nuostoliai taip pat eliminuojami, nebent po sandorio galima įrodyti, jog perleisto turto vertė sumažėjo. Kur buvo būtina, dukterinių įmonių apskaitos principai buvo pakoreguoti, kad atitiktų apskaitos principus, taikomus Banke.

Dukterinės įmonės atskirose finansinėse ataskaitose yra apskaitomos įsigijimo savikaina, t.y. pajamos iš investicijos pripažįstamos tik ta dalimi, kurią Bankas gauna kaip sukaupto (po įsigijimo datos) įmonės pelno paskirstymą. Sumos, gautos iš dukterinių įmonių ir viršijančios tokį pelno paskirstymą, yra apskaitomos kaip investicijos vertės mažinimas.

Užsienio valiutų perskaičiavimas

(a) Funkcinė ir pateikimo valiuta

Kiekvienos Grupės įmonės finansinių ataskaitų duomenys pateikiami valiuta, kuri yra pirminės ekonominės aplinkos, kurioje įmonė vykdo veiklą, valiuta (funkcinė valiuta). Sumos konsoliduotose finansinėse ataskaitose pateikiamos litais, kurie yra Bendrovės funkcinė ir pateikimo valiuta.

(b) Sandoriai ir likučiai

Visas piniginis turtas ir piniginiai įsipareigojimai užsienio valiuta yra perskaičiuoti į litus (Lt) pagal ataskaitinio laikotarpio pabaigoje galiojusį oficialių Lietuvos banko užsienio valiutos keitimo kursą. Pelnas arba nuostolis, atsiradęs dėl šio perskaičiavimo, apskaitomas atitinkamo laikotarpio bendrųjų pajamų ataskaitoje. Visi nepiniginiai įsipareigojimai ir turtas yra perskaičiuoti pagal įsigijimo metu galiojusį keitimo kursą.

Operacijos užsienio valiutomis apskaitomos litais pagal operacijos atlikimo metu galiojusį keitimo kursą. Keitimo kurso skirtumai dėl operacijų užsienio valiutomis apskaitomi bendrųjų pajamų ataskaitoje operacijos vykdymo metu, naudojant tuo metu galiojantį keitimo kursą.

Išvestinės finansinės priemonės

Išvestinės finansinės priemonės, apimančios valiutos keitimo išankstinius (forward) sandorius, apsikeitimo sandorius (swap), pasirinkimo (option) sandorius (išleistus ir nupirtus) bei kitas išvestines finansines priemones, pradžioje apskaitomos balanse tikrąja verte išvestinės finansinės priemonės sutarties sudarymo dieną. Tikrosios vertės yra nustatomos pagal rinkos kainas ar pasirinkimo sandorių įkainojimo metodus. Visos išvestinės finansinės priemonės pripažįstamos turtu, jei tikroji vertė yra teigiama, arba įsipareigojimais, jei tikroji vertė yra neigiama.

Prekybai laikomų išvestinių finansinių priemonių tikrosios vertės pasikeitimai yra įtraukiami į grynąsias prekybines pajamas. Tam tikri išvestinių finansinių priemonių sandoriai, nors ir teikia efektyvų ekonominių rizikos valdymo (hedžingo) efektą pagal Grupės rizikos valdymo politiką, nėra laikomi rizikos valdymo priemonėmis pagal tam tikras 39 TAS nuostatas, dėl to jie apskaitomi kaip prekybai laikomos išvestinės finansinės priemonės, o pelnas ar nuostoliai dėl jų tikrosios vertės pasikeitimo apskaitomi bendrųjų pajamų ataskaitoje.

Finansinių priemonių sudengimas

Finansinis turtas ir įsipareigojimai yra sudengiami ir balanse atskleidžiami grynąja verte tik tuomet, kai egzistuoja teisiškai pagrįsta teisė sudengti pripažintas sumas bei yra ketinimas sudengti tokias sumas grynąja verte, arba vienu metu realizuoti turtą bei įvykdyti įsipareigojimus.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Palūkanų pajamos ir sąnaudos yra pripažįstamos bendrųjų pajamų ataskaitoje remiantis kaupimo principu ir naudojant faktinę palūkanų normą, pagal faktines pirkimo kainas. Faktinės palūkanų normos metodas yra finansinio turto ar įsipareigojimų amortizuotos savikainos skaičiavimo ir palūkanų pajamų bei palūkanų sąnaudų paskirstymo per atitinkamą laikotarpį metodas. Faktinė palūkanų norma tiksliai diskontuoja būsimus piniginių mokėjimų arba įplaukų srautus per numatomą finansinės priemonės galiojimo laikotarpį arba trumpesnį periodą iki finansinio turto arba įsipareigojimų grynosios apskaitinės vertės. Skaičiuojant faktinę palūkanų normą, Grupė įvertina pinigų srautus atsižvelgdama į pasirašytų sutarčių dėl finansinių priemonių sąlygas (pavyzdžiui, išankstinio apmokėjimo galimybę), bet neatsižvelgia į būsimus paskolų nuostolius. Skaičiavimas apima visus tarp sutarties šalių sumokėtus ar gautus mokesčius, kurie yra sudedamoji faktinės palūkanų normos, operacijų savikainos ir visų kitų premijų ar diskontų dalis.

Paskolų mokesčiai yra apskaitomi kaip faktinės palūkanų normos koregavimas kiekvienai suteiktai paskolai atskirai. Kiti komisiniai ir kitos panašaus pobūdžio pajamos ir sąnaudos yra pripažįstami kai uždirbami ar patiriami.

Per ataskaitinį laikotarpį gautos įplaukos, nepripažintos šio laikotarpio pajamomis, balanse apskaitomos kaip ateinančio laikotarpio pajamos (įsipareigojimai), o per ataskaitinį laikotarpį patirtos išlaidos, ataskaitiniu laikotarpiu nepripažintos sąnaudomis, balanse apskaitomos kaip ateinančio laikotarpio sąnaudos (turtas).

Dividendų pajamos

Dividendai yra pripažįstami bendrųjų pajamų ataskaitoje kai nustatoma Banko arba Grupės teisė juos gauti.

Mokesčiai

a) Pelno mokestis

Pagal Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymą, 2009 metų apmokestinamam pelnui taikomas 20 proc. pelno mokestis. Mokesčių sąnaudos, apskaitytos šiose finansinėse ataskaitose, pagrįstos vadovybės atliktais skaičiavimais pagal Lietuvos Respublikos mokesčių įstatymus. 2008 m. galiojo 15 proc. pelno mokesčio tarifas, o nuo 2010 m. sausio 1d. pelno mokesčio tarifas yra 15 proc., todėl atidėtojo pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimai pripažinti 2009 m. gruodžio 31 d. yra paskaičiuojami taikant 15 proc. mokesčio tarifą. Atidėtojo pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimai pripažinti 2008 m. gruodžio 31 d. yra paskaičiuoti taikant 20 proc. mokesčio tarifą.

Atidėtasis pelno mokestis apskaitomas taikant įsipareigojimų metodą laikiniams skirtumams, susidarantiems tarp turto ir įsipareigojimų mokesčių bazės ir jų balansinės vertės finansinėse ataskaitose. Atidėtasis pelno mokestis apskaičiuojamas taikant balanso parengimo dieną patvirtintus arba iš esmės patvirtintus mokesčių tarifus (ir įstatymus), kuriuos numatoma taikyti, kuomet bus realizuojamas susijęs atidėtojo pelno mokesčio turtas arba padengiamas atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas.

Pagrindiniai laikinieji skirtumai susidaro dėl sukauptų mokesčių nuostolių, vertybinių popierių perkainojimo bei skirtumų tarp ilgalaikio materialiojo turto ir sukauptų sąnaudų likutinės vertės ir mokesčių bazės. Atidėtasis pelno mokestis yra apskaičiuojamas taikant mokesčio tarifus, patvirtintus ar iš esmės patvirtintus balanso sudarymo dieną. Tačiau atidėtasis pelno mokestis nėra pripažįstamas, jeigu jis susidaro dėl kitų nei verslo sujungimo būdu atsiradusio turto ar įsipareigojimo pirminio pripažinimo, kuris sandorio dieną neturi jokios įtakos nei apskaitiniam, nei apmokestinamam pelnui ar nuostoliams.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas pripažįstamas tik tuomet, kai yra tikėtina, kad ateityje bus gautas apmokestinamasis pelnas, kurio pakaks laikiniams skirtumams panaudoti.

b) Kiti mokesčiai

Nekilnojamojo turto mokestis sudaro iki 1 proc. nuo ilgalaikio ir už skolas perimto nekilnojamojo turto mokestinės vertės. Bankas taip pat moka žemės bei žemės nuomos mokesčius, įmokas į garantinį fondą bei socialinio draudimo įmokas. Šie mokesčiai bendrųjų pajamų ataskaitoje yra įtraukti į kitas sąnaudas.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigų srautų ataskaitoje pinigai ir pinigų ekvivalentai apima lėšas, kurių terminas yra trumpesnis nei 3 mėnesiai nuo jų įsigijimo datos, įskaitant pinigus ir neapriboto naudojimo lėšas Lietuvos banke, išdo trumpalaikius vekselius ir kitus atitinkamus vekselius, iš bankų ir finansų institucijų gautinas sumas bei vyriausybės trumpalaikius vertybinius popierius.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

Finansinis turtas

Finansinis turtas skirstomas į 4 grupes: finansinis turtas vertinamas tikrąja verte per bendrųjų pajamų ataskaitą (Grupė ir Bankas šioje finansinio turto grupėje tik vieną pogrupį – prekybai laikomą turtą), investicijos laikomos iki išpirkimo, paskolos ir gautinos sumos, skirtas parduoti finansinis turtas. Visas finansinis turtas, išskyrus finansinį turtą, vertinamą tikrąja verte per bendrųjų pajamų ataskaitą, pradžioje yra apskaitomas tikrąja verte pridėdant sandorio sudarymo išlaidas.

Prekybiniai vertybiniai popieriai

Prekybiniai vertybiniai popieriai – tai vertybiniai popieriai, įsigyti pelnui iš trumpalaikių kainos ar prekybinės maržos svyravimų uždirbti, arba vertybiniai popieriai, įtraukti į trumpo laikotarpio pelno uždirbimui laikomą vertybinių popierių portfelį. Prekybiniai vertybiniai popieriai pradžioje apskaitomi tikrąja verte, kuri yra paremta sandorio kaina. Prekybiniai vertybiniai popieriai po pirminio pripažinimo yra vertinami tikrosiomis vertėmis, remiantis rinkoje paskelbtomis pirkimo kainomis, arba nustatyta naudojant diskontuotų piniginių srautų modelį, jei rinkos kaina nepatikimai atspindinti situaciją. Realizuotas pelnas ir nuostoliai iš operacijų prekybiniais vertybiniais popieriais apskaitomi gryųjų prekybos pajamų straipsnyje. Palūkanų pajamos, uždirbtos laikant prekybinius vertybinius popierius, yra apskaitomos kaip ataskaitinio laikotarpio palūkanų pajamos. Gauti dividendai apskaitomi dividendų pajamų straipsnyje.

Visi pirkimai ir pardavimai prekybinių vertybinių popierių, kurie turi būti perduoti pagal priežiūros institucijų arba rinkos konvencijų nustatytus laiko grafikus (vadinamieji įprastiniai pirkimai ir pardavimai), pripažįstami sandorio dieną, t.y. tada, kai Grupė įsipareigojo pirkti ar parduoti turtą. Visais kitais atvejais tokie sandoriai laikomi išvestiniais iki atsiskaitymo dienos.

Vertybiniai popieriai, skirti parduoti ir laikomi iki išpirkimo

Parduoti skirtas finansinis turtas – tai neišvestinis finansinis turtas, priskirtas parduoti skirtam turtui arba nepriskirtas prie paskolų ir gautinų sumų, investicijų laikomų iki išpirkimo ar finansinio turto, apskaitomo tikrąja verte per bendrųjų pajamų ataskaitą. Vadovybė nustato, kaip bus klasifikuojamos jos investicijos jų įsigijimo metu.

Parduoti skirti vertybiniai popieriai vertinami tikrąja verte pagal rinkos pardavimo kainas arba remiantis diskontuotų pinigų srautų modelių taikymo rezultatais. Nerealizuotas pelnas ar nuostolis, atsiradę dėl parduoti skirtų vertybinių popierių tikrosios vertės pokyčių, apskaitomas tiesiogiai per nuosavybę, išskyrus vertės sumažėjimo nuostolius ir užsienio valiutos keitimo rezultata. Kai tokio turto pripažinimas nutraukiamas visas anksčiau nuosavybėje sukauptas perkainojimo rezultatas iškeliamas į pelno (nuostolio) ataskaitą. Tačiau palūkanos už tokį finansinį turtą, apskaičiuotos taikant faktinę palūkanų normą, yra pripažįstamos ataskaitinio laikotarpio pajamomis.

Laikomos iki išpirkimo investicijos yra neišvestinis finansinis turtas su fiksuotais arba kitaip nustatomais mokėjimais bei fiksuotu terminu, kurį Grupės vadovybė ketina ir gali laikyti iki termino pabaigos. Laikomi iki išpirkimo vertybiniai popieriai vertinami amortizuota savikaina naudojant faktinę palūkanų normą bei gautą rezultatą mažinant atidėjimais vertės sumažėjimui. Finansinio turto vertė yra sumažėjusi, jeigu jo apskaitinė vertė viršija įvertintą atsiperkamąją vertę.

Jeigu Grupė nuspręstų parduoti didesnę negu nereikšmingą dalį laikomų iki išpirkimo vertybinių popierių, visa kategorija būtų perklasifikuojama kaip parduoti skirti vertybiniai popieriai.

Palūkanų pajamos, uždirbtos laikant vertybinius popierius, yra apskaitomos kaip ataskaitinio laikotarpio palūkanų pajamos. Gautini dividendai už nuosavybės vertybinius popierius, klasifikuojamus kaip prekybiniai ar skirti parduoti, yra atskirai apskaitomi kaip dividendų pajamos, kai nustatoma Banko teisė juos gauti.

Visi įprastiniai vertybinių popierių pirkimai ir pardavimai pripažįstami sandorio dieną, tai yra tada, kai Grupė įsipareigoja pirkti ar parduoti turtą. Visi kiti pirkimai ir pardavimai laikomi išvestiniais išankstiniais (*forward*) sandoriais iki atsiskaitymo dienos.

Paskolos

Paskolos ir gautinos sumos yra neišvestinis finansinis turtas su fiksuotais arba kitaip nustatomais mokėjimais, nekotiruojamas aktyviojoje rinkoje, išskyrus: a) turtą, kurį bankas ketina parduoti iškart arba artimiausiu metu ir kuris turi būti klasifikuojamas kaip laikomas prekybai; taip pat turtą, kurį bankas pirminio pripažinimo bendrųjų pajamų ataskaitoje metu klasifikuoja kaip apskaitomą tikrąja verte per bendrųjų pajamų ataskaitą b) turtą, kurį bankas pirminio pripažinimo metu klasifikuoja kaip pardavimui skirtą turtą; arba c) turtą, už kurį jo turėtojas gali neatgauti visų pradinių investicijų (*dėl kitų priežasčių nei kredito pablogėjimas*). Paskolos yra vertinamos amortizuota savikaina. Visos paskolos ir avansai yra pripažįstami kai pinigai yra perdujami skolininkams. Jeigu yra pripažįstamas vertės sumažėjimas, jis mažina paskolos balansinę vertę ir yra apskaitomas bendrųjų pajamų ataskaitoje kaip vertės sumažėjimo nuostoliai.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

Finansinio turto vertės sumažėjimas

Paskolų ir investicijų, laikomų iki išpirkimo, vertės sumažėjimo nuostoliai yra pripažįstami tada, kai atsiranda objektyvių įrodymų, kad Grupė nesugebės susigrąžinti visų sumų. Vertės sumažėjimo nuostoliai apskaičiuojami kaip skirtumas tarp apskaitinės vertės ir atsiperkamosios vertės, kuri lygi dabartinei vertei tikėtinų pinigų srautų, įtraukiant atgautinas sumas dėl garantijų ir įkeisto turto, diskontuotų sutarties pradiniu momentu galiojusia palūkanų norma.

Grupė pirmiausiai vertina, ar yra objektyvių įrodymų, kad sumažėjo individualiai vertinamų reikšmingų paskolų vertės ir taip pat vertina bendrai vertinamų paskolų ir individualiai vertinamų nereikšmingų paskolų vertės sumažėjimą. Jeigu Grupė nustato, kad nėra objektyvių įrodymų dėl vertės sumažėjimo individualiai vertinamoms paskoloms, neatsižvelgiant reikšmingoms ar ne, ji įtraukia šias paskolas į panašios kredito rizikos charakteristikos grupes ir dėl vertės sumažėjimo vertina jas bendrai. Paskolos, kurios vertinamos individualiai ir kurioms pripažinti ar toliau pripažįstami vertės sumažėjimo nuostoliai, nėra įtraukiami į bendrai dėl vertės sumažėjimo vertinamas paskolas.

Šių nuostolių suma yra nustatoma kaip skirtumas tarp turto apskaitinės vertės ir būsimųjų pinigų srautų dabartinės vertės (išskyrus būsimus kreditų nuostolius, kurie dar nepatirti), diskontuotų naudojant finansinio turto pradinę faktinę palūkanų normą. Turto vertė yra koreguojama vertės sumažėjimo suma naudojant atidėjinių sąskaitą ir nuostolio sumą pripažįstant pelno (nuostolio) ataskaitoje. Jeigu paskolai ar iki išpirkimo laikomai investicijai nustatyta kintama palūkanų norma, diskonto norma, taikoma vertinant vertės sumažėjimo nuostolius, yra lygi dabartinei apskaičiuotų palūkanų normai, nustatyta sutartyje. Praktiškai Grupė gali įvertinti vertės sumažėjimą remdamasi priemonės tikrąja verte bei stebimos rinkos kaina.

Įvertintų būsimųjų pinigų srautų iš įkeisto finansinio turto dabartinės vertės apskaičiavimas atspindi pinigų srautus, kurie gali atsirasti dėl šio turto perėmimo, atėmus įkeistojo turto atgavimo ir pardavimo išlaidas, nepriklausomai nuo to, ar šio turto perėmimas yra tikėtinas ar ne.

Kai paskola yra neatgautina, ji yra nurašoma iš atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui. Tokios paskolos yra nurašomos atlikus visas privalomas procedūras ir įvertinus nuostolio sumą.

Jeigu vėlesniu laikotarpiu vertės sumažėjimo nuostolių suma sumažėja ir šis sumažėjimas gali būti objektyviai susietas su įvykiu, įvykusi po vertės sumažėjimo pripažinimo (pavyzdžiui, skolininko kredito reitingo pagerėjimu), tuomet anksčiau pripažintas vertės sumažėjimo nuostolis yra atstatomas, koreguojant atidėjinių sąskaitą. Atstatyta suma yra apskaitoma bendrųjų pajamų ataskaitos paskolų vertės sumažėjimo sąnaudų straipsnyje.

Vertinant, ar parduoti skirtų investicijų vertė yra sumažėjusi, atsižvelgiama, ar yra reikšmingas arba ilgalaikis tikrosios vertės tų vertybinių popierių sumažėjimas žemiau jų savikainos. Jeigu parduoti skirtam finansiniam turtui nustatomi tokie požymiai, tai sukauptas nuostolis (apskaičiuojamas kaip skirtumas tarp įsigijimo savikainos ir dabartinės tikrosios vertės, atėmus anksčiau bendrųjų pajamų ataskaitoje pripažintus vertės sumažėjimo nuostolius) iškeliamas iš kitų bendrųjų pajamų ir pripažįstamas pelne (nuostolyje).

Nefinansinio turto vertės sumažėjimas

Turtas yra tikrinamas dėl galimo vertės sumažėjimo kai tam tikri įvykiai ar aplinkybės nurodo, jog turto balansinė vertė gali būti neatgautina. Vertės sumažėjimo nuostoliai pripažįstami sumai, kuria turto balansinė vertė viršija jo atgautinąją vertę. Atgautinoji vertė yra didesnioji iš turto tikrosios vertės atėmus pardavimo išlaidas ir turto naudojimo vertės. Vertės sumažėjimo patikrinimo tikslu visas turtas yra sugrupuojamas į mažiausius vienetus, kuriems galima išskirti nepriklausomus pinigų srautus (pinigų srautus kuriantys vienetai). Vertės sumažėjimo testas taip pat gali būti atliekamas individualiems turto vienetams, kai tikroji vertė atėmus pardavimo išlaidas ar naudojimo vertė gali būti patikimai įvertinti. Nefinansinis turtas, išskyrus prestižą, kuriam buvo apskaitytas vertės sumažėjimas yra peržiūrimas kiekvieną ataskaitų datą dėl galimo vertės sumažėjimo atstatymo.

Atvirkštiniai atpirkimo sandoriai

Vertybiniai popieriai, įsigyti pagal atpirkimo (*reverse repos*) sutartis, apskaitomi kaip paskolos ir avansai kitiems bankams ar klientams. Skirtumas tarp pirkimo ir atpirkimo kainos apskaitomas kaip palūkanos ir kaupiamas visą sutarties laikotarpį naudojant faktinės palūkanų normos metodą. Vertybiniai popieriai, gauti pagal atpirkimo sutartis nepripažįstami finansinėse ataskaitose, nebent jie yra parduodami trečiosioms šalims ir tokiu atveju įsigijimas ir pardavimas apskaitomas bendrųjų pajamų ataskaitoje kaip prekybinės pajamos.

Atvirkštiniai atpirkimo sandoriai klasifikuojami kaip paskolos ir gautinos sumos ir apskaitomi amortizuota savikaina.

Nematerialusis turtas

Nematerialusis turtas apskaitomas įsigijimo savikaina, sumažinta sukauptos amortizacijos suma. Nematerialusis turtas amortizuojamas tiesiniu metodu per įvertintą naudingo tarnavimo laiką pagal normatyvus nurodytus 17 pastaboje.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

Ilgalaikis materialusis turtas

Ilgalaikis materialusis turtas apskaitomas įsigijimo savikaina ir atėmus sukauptą nusidėvėjimą. Nusidėvėjimas apskaičiuojamas naudojant tiesinį metodą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per įvertintą turto naudingo tarnavimo laiką.

Nudėvimas turtas tikrinamas vertės sumažėjimui nustatyti, kuomet įvykiai ar aplinkybių pasikeitimai rodo, kad jo apskaitinė vertė gali būti neatgautina. Turto apskaitinė vertė nedelsiant sumažinama iki jo atsiperkamosios vertės, jeigu turto apskaitinė vertė viršija įvertintą atsiperkamąją vertę. Atsiperkamoji vertė yra didesnioji iš turto tikrosios vertės, atėmus pardavimo išlaidas, arba naudojimo vertės. Grupės ilgalaikio materialiojo turto vertė nebuvo sumažėjusi 2009 m. gruodžio 31 d. ir 2008 m. gruodžio 31 d.

Pelnas arba nuostolis iš ilgalaikio materialiojo turto pardavimo yra nustatomas remiantis jo apskaitine verte ir įtraukiamas į bendrųjų pajamų ataskaitą.

Kiekvieną finansinių ataskaitų parengimo datą turto likvidacinės vertės ir naudingo tarnavimo laikotarpiai yra peržiūrimi ir prireikus atitinkamai keičiami. Turto priežiūros ir eksploataavimo išlaidos įtraukiamos į bendrųjų pajamų ataskaitą, kai patiriamos. Reikšmingi turto pagerinimai yra kapitalizuojami ir nudėvimi per likusį pagerinto turto naudingo tarnavimo laiką. Skolinimosi išlaidos, kurios yra tiesiogiai susiję su ilgalaikio turto, kurio naudojimui paruošti reikia ilgo laiko, įsigijimu, yra kapitalizuojamos. Ilgalaikio turto naudingo tarnavimo laikotarpiai yra atskleisti 18 pastaboje.

Nuoma ir lizingas

a) *Grupės įmonė yra nuomininkė*

Nuoma

Nuoma, kai nuomotojui lieka reikšminga rizikos ir nuosavybės teikiamos naudos dalis, klasifikuojama kaip nuoma. Mokėjimai, atliekami pagal nuomos sutartis, yra pripažįstami sąnaudomis bendrųjų pajamų ataskaitoje proporcingai per visą nuomos laikotarpį.

b) *Grupės įmonė yra nuomotoja*

Nuoma

Turtas, išnuomotas pagal nuomos sutartis, apskaitomas balanse kaip ilgalaikis materialusis turtas. Šis turtas yra nudėvimas per jo naudingo tarnavimo laikotarpį, taikant tas pačias nusidėvėjimo normas, kaip ir kitam veikloje naudojamam ilgalaikiam turtui. Nuomos pajamos yra pripažįstamos tiesiogiai proporcingu metodu per visą nuomos laikotarpį.

Finansinė nuoma (lizingas)

Finansinė nuoma (lizingas) – tai nuoma, kuomet perduodama iš esmės visa su turto nuosavybe susijusi rizika ir nauda. Nuosavybės teisė galiausiai gali būti perduodama arba ne. Kuomet turtas yra laikomas finansinei nuomai (lizingui), lizingo mokėjimų dabartinė vertė pripažįstama kaip gautina suma. Skirtumas tarp gautinų sumų bendrosios vertės ir gautinų sumų dabartinės vertės pripažįstamas kaip neuždirbtos finansinės veiklos pajamos. Lizingo pajamos pripažįstamos per nuomos laikotarpį, taikant grynąjų investicijų metodą (prieš apmokestinimą), kuris atspindi pastovią periodinę grąžos normą.

Atsargos

Grupės laikomos atsargos susideda iš butų skirtų pardavimui ir vystomų nekilnojamojo turto projektų. Atsargos yra apskaitomos žemesne iš savikainos ir grynosios realizavimo vertės. Butų skirtų pardavimui grynąją realizavimo vertę sudaro rinkos vertė sumažinta numatomomis pardavimo išlaidomis. Vystomų nekilnojamojo turto projektų grynoji realizavimo vertė yra apskaičiuojama imant diskontuotus pinigų srautus, kurie bus gauti baigus vystyti projektus ir atimant iš jų diskontuotus susijusių vystymo ir pardavimo išlaidų pinigų srautus.

Skolos

Skolos (įskaitant išleistus skolos vertybinius popierius) iš pradžių pripažįstamos tikrąja verte, kurią sudaro grynoji gautų lėšų suma, atėmus patirtas sandorio sąnaudas. Vėliau skolos apskaitomos amortizuota savikaina, o tarp gautų grynąjų įplaukų ir padengimo vertės susidaręs skirtumas pripažįstamas bendrųjų pajamų ataskaitoje per visą paskolos laikotarpį, taikant apskaičiuotą palūkanų normos metodą. Skolos pripažįstamos atsiskaitymo dieną.

Atidėjiniai

Atidėjiniai pripažįstami tuomet, kai: Grupė turi dabartinį teisinį ar konstruktyvų išpareigojimą dėl praeities įvykių; daugiau tikėtina, kad prireiks panaudoti išteklius išpareigojimui įvykdyti; ir suma gali būti patikimai įvertinta.

Dividendai

Dividendai už Banko akcijas pripažįstami nuosavybėje tuo laikotarpiu, kai jie yra paskelbiami.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

Išmokos darbuotojams

a) Socialinio draudimo įmokos

Grupės įmonės už savo darbuotojus moka socialinio draudimo įmokas į Valstybinį socialinio draudimo fondą (toliau – Fondas) pagal nustatytą įmokų planą, vadovaujantis Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimais. Nustatytą įmokų planas – tai planas, pagal kurį Grupė moka fiksuoto dydžio įmokas į Fondą ir neturi teisinio ar konstruktyvaus įsipareigojimo toliau mokėti įmokas, jei Fondas neturi pakankamai turto, kad sumokėtų visas išmokas darbuotojams, susijusias su jų tarnyba dabartiniu ir ankstesniais laikotarpiais. Socialinio draudimo įmokos pripažįstamos sąnaudomis pagal kaupimo principą ir priskiriamos prie darbo užmokesčio sąnaudų. Socialinio draudimo įmokos kiekvienais metais Fondo yra paskirstomos pensijoms, sveikatos, ligos, motinystės ir nedarbingumo apmokėjimams.

b) Išaitinės išmokos

Išaitinės išmokos darbuotojams mokamos nutraukus darbo santykius su darbuotoju iki jo įprasto išėjimo į pensiją dienos arba darbuotojui priėmus sprendimą savo noru išeiti iš darbo mainais į tokias išmokas. Grupė pripažįsta išaitines išmokas tada, kai ji yra akivaizdžiai įpareigota nutraukti darbo santykius su esamais darbuotojais pagal detalų oficialų planą be galimybės jo atsisakyti arba įpareigota mokėti išaitines išmokas po to, kai jos buvo pasiūlytos už išėjimą iš darbo savo noru. Jei išaitinės išmokos tampa mokėtinos vėliau nei per 12 mėnesių po balanso datos, jos turi būti diskontuojamos iki dabartinės vertės. Išaitinės išmokos apskaitomos bendrųjų pajamų ataskaitos darbo užmokesčio sąnaudų straipsnyje ir balanso kitų įsipareigojimų straipsnyje.

Informacija apie segmentus

Veiklos segmentai yra pateikiami atsižvelgiant į informaciją nagrinėjamą Grupės Valdybos (vyriausiojo sprendimų priėmėjo), kuri yra atsakinga už išteklių paskirstymą veiklos segmentams ir jų veiklos vertinimą.

Grupė turi šiuos septynis verslo segmentus:

- Šiaulių regionas – apima bankininkystės (mažmeninės ir verslo) veiklą vystomą Šiaulių regione;
- Vilniaus regionas – apima bankininkystės (mažmeninės ir verslo) veiklą vystomą Vilniaus regione;
- Klaipėdos regionas apima bankininkystės (mažmeninės ir verslo) veiklą vystomą Klaipėdos regione;
- Centras – apima išdo ir pagalbines paslaugas (IT, valdymo, administravimo ir kitas paslaugas) teikiamas kitiems bankinę veiklą vystantiems segmentams Grupėje.
- Lizingo veikla – apima finansinės ir veiklos nuomos paslaugas, teikiamas Grupės klientams;
- Investicijų valdymas – apima Grupės investicijų į nuosavybės vertybinius popierius valdymą;
- Nekilnojamojo turto vystymas – apima nekilnojamojo turto projektų vystymą.

Kadangi Grupės segmentų veikla, išskyrus nekilnojamojo turto vystymą, yra finansinė ir didžioji dalis Grupės pajamų yra palūkanų pajamos, Grupės valdyba vertindama segmentų veiklą, visų pirma remiasi grynosios palūkanų pajamomis, todėl ataskaitoje apie Grupės segmentus yra pateikiamos kiekvieno segmento grynosios palūkanų pajamos. Kadangi valdyba taip pat analizuoja ir kitus bendrųjų pajamų ataskaitos rodiklius pagal kiekvieną segmentą, šie rodikliai yra pateikiami ataskaitoje apie Grupės segmentus.

Sandoriai su kitais verslo segmentais yra atliekami rinkos kainomis. Pajamos iš trečiųjų šalių pateikiamos Banko valdybai yra apskaitomos tais pačiais principais kaip ir konsoliduotojo bendrųjų pajamų ataskaitoje. Lėšos yra paskirstomos segmentams, o paskirstymo išlaidos atskleidžiamos vidinių grynųjų pajamų eilutėje.

Palūkanų norma mokama už paskirstytas išlaidas remiasi Grupės nuosavybės kaštais. Grupėje nėra kitų reikšmingų tarpsegmentinių pajamų ar sąnaudų.

Ataskaitų, pateikiamų Grupės vadovybei pagrindiniai rodikliai yra pelnas (nuostoliai) prieš mokesčius bei grynasis pelnas (nuostoliai), kurie susideda iš grynųjų palūkanų pajamų, grynųjų komisinių pajamų, paskolų vertės sumažėjimo išlaidų, veiklos sąnaudų, amortizacijos ir nusidėvėjimo sąnaudų bei kitų grynųjų pajamų.

Turto valdymo patikėtinio veikla

Turtas ir iš jo atsirandančios įplaukos kartu su susijusiais įsipareigojimais gražinti šį turtą klientams nėra apskaitomi finansinėse ataskaitose, kuomet Grupė veikia kaip įgalotinis, patikėtinis ar agentas.

Turto ir įsipareigojimų tikroji vertė

Tikroji vertė – tai suma, už kurią galėtų būti perleistas turtas arba įvykdytas įsipareigojimas rinkos sąlygomis.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

Finansinių garantijų sutartys

Finansinių garantijų sutartys – tai sutartys, pagal kurias garantijos suteikėjas privalo atlikti konkrečius mokėjimus garantijos gavėjo nuostoliams padengti dėl to, kad konkretus skolininkas laiku nesumoka pagal skolos priemonės sąlygas. Tokios finansinės garantijos už klientus teikiamos bankams, finansinėms institucijoms ir kitoms organizacijoms, siekiant užtikrinti paskolų, sąskaitų kredito (angl. *overdraft*) ir kitų banko produktų grąžinimą.

Finansinės garantijos finansinėse ataskaitose pradžioje pripažįstamos tikrąja verte garantijos suteikimo dieną. Po pirminio pripažinimo Banko įsipareigojimai pagal tokias garantijas įvertinami didesniąja iš šių sumų: i) pradinio pripažinimo suma, sumažinta apskaičiuotu nusidėvėjimu, siekiant per garantijos laikotarpį pripažinti bendrųjų pajamų ataskaitoje uždirbtas komisinių pajamas, ir ii) geriausias įvertinimas išlaidų, kurių gali prireikti balanso dieną atsiradusio finansinio įsipareigojimo įvykdymui. Šie vertinimai nustatomi remiantis panašiomis operacijomis praeityje ir istoriniais nuostoliais, juos papildant vadovybės priimtais sprendimais. Bet koks su garantijomis susijusio įsipareigojimo padidėjimas pripažįstamas bendrųjų pajamų ataskaitos kitų veiklos sąnaudų straipsnyje.

Akcijų išleidimo sąnaudos

Naujų akcijų išleidimui tiesiogiai priskirtinos sąnaudos, atėmus mokesčius, apskaitomos nuosavybėje, mažinant gautas įplaukas.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS

Finansinių priemonių naudojimo strategija

Banko ir Grupės veikla iš esmės yra susijusi su finansinių priemonių, įskaitant išvestines finansines priemones, naudojimu. Grupė priima iš klientų indėlius, įvairiems laikotarpiams skolinasi lėšų iš kitų finansinių institucijų už fiskuotas ir kintamas palūkanų normas ir siekia uždirbti didesnę nei vidutinio lygio palūkanų maržą, investuodama šias lėšas į aukštos kokybės turtą. Grupė siekia padidinti palūkanų maržą, konsoliduodama trumpalaikes lėšas ir suteikdama paskolas ilgiesiems laikotarpiams už didesnes palūkanas, tuo pačiu metu stengdamasi išlaikyti tokį likvidumo lygį, kurio pakaktų patenkinti visus galinčius atsirasti įsipareigojimus.

Strateginiai sprendimai, susiję su finansavimo ir investavimo sprendimais Banke bei Grupėje yra priimami Banko valdybos. Einamieji finansavimo bei investavimo sprendimai yra priimami padalinių lygyje. Grupės padaliniai yra atskleisti segmentinės informacijos pastaboje. Rizikos valdymo sprendimai yra priimami Banko rizikos valdymo komitete. Rizikos valdymo politika yra patvirtinta bei jos vykdymas kontroliuojamas Banko valdybos.

Bankas ir Grupė taip pat siekia padidinti palūkanų maržas, užsitikrindami didesnes nei vidutinio lygio maržas, atėmus atidėjinius, suteikdami paskolas įvairių kredito reitingų verslo klientams ir fiziniams asmenims. Tai apima ne vien balanse apskaitytas paskolas ir avansines išmokas, bet ir Grupės teikiamas garantijas bei kitus prisiimamus įsipareigojimus, pavyzdžiui, akreditivus ir kitokio pobūdžio garantijas.

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.

Rizikos valdymo politikos tikslas – nustatyti rizikas bei jų valdymo principus Banko veikloje. Kadangi įvairios rizikos, su kuriomis susiduria Grupė, yra tarpusavyje priklausomos, jų valdymas yra centralizuotas. Vienas iš pagrindinių Banko rizikos valdymo komiteto tikslų – tinkamos rizikos valdymo sistemos sukūrimas ir koordinavimas.

Grupė peržiūri savo rizikos valdymo politikas ir sistemas reguliariai, ne rečiau kaip kartą per metus, atsižvelgdama į rinkos pokyčius, naujus produktus ir naujai atsiradusius geriausios praktikos principus.

Svarbiausias 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, vykdytys rizikos valdymo funkcijas, yra atskirti nuo tų padalinių, kurių tiesioginė veikla yra susijusi su įvairių bankinės veiklos rizikos rūšių atsiradimu.

1. Kredito rizika

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.

Kredito rizika taip pat kyla iš investavimo veiklos (skolos vertybiniai popieriai), iš Grupės turto portfelio bei iš nebalansinių finansinių priemonių (pvz., kreditavimo įsipareigojimų, garantijų, akreditivų).

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

Banko kreditavimo politika pagrindinį dėmesį skiria smulkaus ir vidutinio dydžio klientams, siekiant užtikrinti jiems geresnes finansavimo sąlygas ir tvirtą paramą.

Didelėmis įmonėmis laikomos įmonės, kuriose dirba virš 250 darbuotojų. SVĮ – tai įmonės, kuriose dirba mažiau negu 250 darbuotojų, o balanso bendra suma neviršija 148 mln. Lt arba kurių metinė apyvarta neviršija 173 mln. Lt.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

1.1. Kredito rizikos vertinimas

(a) Paskolos ir gautinos sumos

Kredito rizikos valdymo procesas, kaip ir bet kurios kitos rizikos, su kuria susiduriama vykdant bankinę veiklą, valdymo procesas gali būti suskirstytas į keturis etapus:

- a) Rizikos identifikavimas (pripažinimas);
- b) Rizikos apimtį įvertinimas;
- c) Rizikos stebėseną;
- d) Rizikos kontrolė.

Bankas naudoja kredito rizikos valdymo priemones, kurios galėtų būti suskirstytos į dvi grupes:

- 1) Priemonės, padedančios išvengti sprendimų suteikti nepateisinamai rizikingus kreditus;
- 2) Priemonės, užtikrinančios efektyvią Banko turto kokybės stebėsenos sistemą.

Priemonės, padedančios išvengti sprendimų suteikti nepateisinamai rizikingus kreditus, apima:

- 1) Daugiapakopę sprendimų priėmimo ir jų patvirtinimo sistemą;
- 2) Rizikos paskirstymą struktūriniais lygiais – limitų nustatymą;
- 3) Kredito grąžinimo užtikrinimo priemones (įkeistas turtas).

Daugiapakopės sprendimų priėmimo ir jų patvirtinimo sistemos tikslas – užtikrinti, kad sprendimus dėl kreditų suteikimo priimtų ne vienas asmuo, o kad tokie sprendimai būtų aptariamai Banko kolegialių organų, pavyzdžiui, priklausomai nuo konkretaus atvejo, Banko paskolų komiteto, Banko valdybos ar stebėtojų tarybos. Igaliojams asmenims yra nustatyti tam tikri limitai, susiję su kreditų teikimu, taip pat nustatyti patvirtinimo limitai kolegialiams organams. Nustatomi limitai priklauso nuo įgaliotų asmenų kvalifikacijos, patirties ir jų valdomų filialų efektyvumo; tuo tarpu filialų komitetuose ir Banko paskolų komitete dėmesys skiriamas komiteto narių kvalifikacijai, patirčiai ir regiono, kuriame įsikūręs filialas, ekonominiam aktyvumui, paskolų portfeliui ir kitiems veiksniams.

Labai svarbu prieš suteikiant kreditą jį išsamiai išanalizuoti. Kredito analizės tikslas – kaip geriau įvertinti kliento būklę ir perspektyvas toje srityje, kurioje jis (ji) teikia savo prekes ar paslaugas. Banko suteiktų kreditų grąžinimas turi būti pakankamai užtikrintas, siekiant maksimaliai sumažinti galimas kredito grąžinimo rizikas. Pasirenkama užtikrinimo priemonė, atsižvelgiant į kredito tipą. Teikdamas kreditą, Bankas pirmiausia išanalizuoja paskolos gavėjo finansinį pajėgumą ir kredito grąžinimo galimybes, panaudojant paskolos gavėjo finansinius pinigų srautus.

Paskolų administravimas ir nuolatinė paskolų stebėseną yra pagrindinis Banko saugumo ir patikimumo palaikymo principas. Tinkamas paskolų administravimas apima savalaikį duomenų apie paskolos gavėją atnaujinimą, įvedant naujausią finansinę informaciją, savalaikį naujausios finansinės informacijos įvedimą į duomenų bazę bei įvairių dokumentų ir jų pakeitimų parengimą.

Bankas rengia ir diegia procedūras, tobulina informacines sistemas, skirtas stebėti atskiras paskolas ir visą paskolų portfelį bendrai. Šios procedūros apima kriterijus, kuriais remiantis galima iš anksto nustatyti potencialiai problemines paskolas ir kitus sandorius.

(b) Skolos vertybiniai popieriai

Kredito rizika, kylanti iš skolos vertybinių popierių, valdoma atliekant skolininko analizę prieš priimančią sprendimą įsigyti skolos vertybinius popierius. Taip pat Banko rizikos valdymo komitetas reguliariai įvertina ir stebi koncentracijos bei skolinimo rizikas, kylančias iš skolos vertybinių popierių portfelio.

(c) Su kreditavimu susiję įsipareigojimai

Kiti kredito atžvilgiu Grupės prisiimti įsipareigojimai apima garantijas, dokumentinius akredityvus, įsipareigojimus išduoti paskolą. Iš šių įsipareigojimų kylanti kredito rizika yra analogiška rizikai, kylančiai iš paskolų. Pagrindinė minėtų priemonių paskirtis – užtikrinti, kad, esant poreikiui, klientui būtų prieinamos reikiamos lėšos. Aukščiau minėtos garantijos ir dokumentiniai akredityvai paprastai apdrausti kliento lėšomis Banko sąskaitose. Įsipareigojimų suteikti paskolas atžvilgiu Bankas patiria riziką, lygią nepanaudotų įsipareigojimų sumai.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

1.2. Rizikos limitų kontrolė ir rizikos mažinimo politika

(a) Koncentracijos rizika

Grupė valdo, riboja ir kontroliuoja kredito rizikos koncentraciją, visų pirma kylančią individualių klientų bei susijusių klientų grupių, taip pat ekonominės veiklos sektorių atžvilgiu.

Be Lietuvos banko nustatytą riziką ribojančių maksimalios paskolos vienam skolininkui bei didelių pozicijų normatyvų Grupė yra nustačiusi normatyvą rizikai, kuri vienam skolininkui negali viršyti 15 proc. Banko kapitalo. Didesnius limitus turi patvirtinti Banko stebėtojų taryba. Lietuvos banko nustatytas maksimalios kredito rizikos vienam skolininkui normatyvas yra 25 proc. Banko kredito rizikos koncentracija yra atskleista 33 pastaboje.

Grupė taip pat nustato limitus ekonominės veiklos sektoriams, t. y. galima koncentracija tam tikruose ekonominės veiklos sektoriuose Grupės lygmenyje yra apribojama nustatant vidinius skolinimo limitus. Atskiriems ekonominės veiklos sektoriams nustatomi procentiniai ir apimties skolinimo limitai, siekiant užtikrinti, kad Grupei neiškiltų per didelė rizika, susijusi su konkrečiu šalies ekonominės veiklos sektoriumi.

Geografinė koncentracijos rizika Grupės veikloje nėra reikšminga, kadangi Grupė teikia prioritetą klientams šalies, kurioje įsteigtos paslaugas teikiančios įmonės.

Kitos specifinės rizikos kontrolės ir mažinimo priemonės aprašytos toliau.

(b) Užtikrinimo priemonės

Grupės kredito rizika mažinama skolinamas lėšas apdraudžiant užtikrinimo priemonėmis. Grupė pripažįsta šias užtikrinimo priemones kaip priimtinausias paskoloms ir gautinoms sumoms užtikrinti:

- Nekilnojamasis turtas (dažniausiai gyvenamosios paskirties ar komercinės paskirties nekilnojamasis turtas);
- Įmonės turtas (įrengimai, atsargos, transporto priemonės);
- Finansinių priemonių (skolos vertybinių popierių, nuosavybės vertybinių popierių) turitinės teisės;
- Trečios šalies suteiktos garantijos.

Ilgalaikį finansavimą ir paskolas verslo klientams paprastai reikalaujama apdrausti užtikrinimo priemonėmis; sąskaitų kreditai ir vartojimo paskolos privatiems klientams paprastai nėra apdraudžiami užtikrinimo priemonėmis. Jei pastebimi atskirų paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimo požymiai, siekdama sumažinti iki minimumo kredito rizikos nuostolius, Grupė pareikalauja iš kliento papildomų užtikrinimo priemonių.

Apskaičiuojant paskolas, kurios grąžinimas apdraustas užtikrinimo priemonėmis, vertės sumažėjimą, į paskolos pinigų srautus taip pat įtraukiami pinigų srautai, gaunami iš užtikrinimo priemonės. Atsižvelgiant į istorinius duomenis, faktus ir užtikrinimo priemonės objekto pardavimo tikimybę bei jo pardavimo sąnaudas, naudojamos Banko taikomos diskonto normos. Jeigu kelios paskolos yra apdraustos ta pačia užtikrinimo priemone (įkeistu turtu), tuomet tokia užtikrinimo priemonė (įkeistas turtas) yra proporcingai paskirstoma kiekvienai paskolai.

Skolos vertybinių popierių, išdo vekselių ir kitų vertybinių popierių pozicijos paprastai nėra užtikrinamos.

Finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų atveju skolintojas lieka lizinguojamojo objekto savininku. Taigi kliento įsipareigojimų nevykdymo atveju jis gali kontroliuoti rizikos mažinimo priemones ir jomis pasinaudoti per trumpą laikotarpį.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

1.3. Vertės sumažėjimas ir atidėjinių formavimo politika

Vertindama paskolų ir finansinio turto, skirto parduoti, bei kito turto vertės sumažėjimo nuostolius, Grupė vadovaujasi 39 TAS „Finansinės priemonės: pripažinimas ir vertinimas“ reikalavimais. Vertės sumažėjimo nuostoliai finansinėse ataskaitose pripažįstami tik tiems nuostoliams, kurie buvo užfiksuoti iki finansinių ataskaitų sudarymo datos, remiantis objektyviais vertės sumažėjimo įrodymais.

Grupė ir Bankas kiekvieną mėnesį atlieka nevertėjusio turto vertinimą, remiantis metodika, patvirtinta Banko valdybos. Vertės sumažėjimo suma yra individualiu konkreto turto vertinimu remiantis diskontuotų pinigų srautų metodu ir efektyvia palūkanų norma. Vertinant vertės sumažėjimą taip pat atsižvelgiama į užstatą.

Grupė ir Bankas atsižvelgia į žemiau pateiktus nuostolių įvykius vertinant paskolų vertės sumažėjimą. Įvykiai, dėl kurių gali būti patiriami nuostoliai ateityje, paskolos įvertinimo dieną negali būti pripažįstami nuostolių įvykiais.

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 arba 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 išsipareigojimų, ir tai turi įtakos skolininko finansinių išsipareigojimų vykdymui;
- 6) kiti nuostolio įvykiai (skolininko, užsiimančio licencijuojama veikla licencijos galiojimo sustabdymas ar panaikinimas, skolininko arba emitento mirtis).

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

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

Balansinės turto pozicijos, turinčios kredito riziką:	2009 m.		2008 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paskolos ir gautinos sumos iš bankų	2 214	2 214	1 220	1 220
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:	1 434 328	1 605 635	1 490 014	1 674 541
Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	9 130	120 560	24 988	165 065
Paskolos privatiems asmenims (mažmeninės):	235 765	222 509	283 697	267 560
- Vartojimo paskolos	28 221	28 221	54 800	54 800
- Hipotekinės paskolos	117 931	117 931	125 176	125 176
- Kreditinės kortelės	19 027	5 771	24 577	9 959
- Kitos (atvirkštiniai atpirkimo sandoriai, kitos paskolos, užtikrintos vertybiniais popieriais, kita)	70 586	70 586	79 144	77 625
Paskolos verslo klientams:	1 189 433	1 262 566	1 181 329	1 241 916
- Didelės įmonės	184 380	184 380	171 230	171 230
- SVĮ	939 086	1 012 219	947 583	1 008 170
Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	65 967	65 967	62 516	62 516
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	101 412	-	128 836	-
- Individualūs klientai	31 235	-	42 902	-
- Verslo klientai	70 177	-	85 934	-
Prekybinis turtas:	2 973	-	2 975	-
- Skolos vertybiniai popieriai	2 973	-	2 975	-
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-
Pardavimui skirti vertybiniai popieriai	71 282	71 282	20 608	20 608
- Skolos vertybiniai popieriai	71 282	71 282	20 608	20 608
Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	146 041	143 068	150 012	147 038
- Skolos vertybiniai popieriai	146 041	143 068	150 012	147 038
Kitas finansinis turtas	26 775	1 215	28 918	7 810
Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:				
Finansinės garantijos	50 307	50 240	68 115	68 115
Akredityvai	2 904	2 904	9 282	9 282
Paskolų išdavimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai	72 733	70 180	71 156	64 425
Gruodžio 31 d.	1 910 969	1 946 738	1 971 136	1 993 039

Pateikta lentelė atskleidžia kredito rizikos pozicijas pagal blogiausią scenarijų 2009 m. ir 2008 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
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

1.5. Paskolos ir gautinos sumos

Informacija apie paskolas ir gautinas sumas apibendrinta šiose lentelėse:

2009 m. gruodžio 31 d.

	2009 m.			
	Grupė		Bankas	
	Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	Paskolos ir gautinos sumos iš bankų ir finansinių institucijų	Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	Paskolos ir gautinos sumos iš bankų ir finansinių institucijų
Nepradelstos ir nenuvertėjusios	1 236 342	9 130	1 299 139	120 560
Pradelstos, bet nenuvertėjusios	86 896	-	84 705	-
Nuvertėjusios paskolos	144 320	-	141 513	-
Bendra vertė	1 467 558	9 130	1 525 357	120 560
Atėmus: Vertės sumažėjimas	42 360	-	40 282	-
Grynoji vertė	1 425 198	9 130	1 485 075	120 560

2008 m. gruodžio 31 d.

	2008 m.			
	Grupė		Bankas	
	Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	Paskolos ir gautinos sumos iš bankų ir finansinių institucijų	Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	Paskolos ir gautinos sumos iš bankų ir finansinių institucijų
Nepradelstos ir nenuvertėjusios	1 334 135	24 988	1 382 499	165 065
Pradelstos, bet nenuvertėjusios	97 659	-	94 209	-
Nuvertėjusios paskolos	44 722	-	44 036	-
Bendra vertė	1 476 516	24 988	1 520 744	165 065
Atėmus: Vertės sumažėjimas	11 490	-	11 268	-
Grynoji vertė	1 465 026	24 988	1 509 476	165 065

Per 2009 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus Grupės paskolos ir gautinos sumos sumažėjo 2%. Grupės bendras paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimas buvo 42 360 tūkst. Lt (2008 m. – 11 490 tūkst. Lt) ir tai sudarė 2,87% atitinkamo Grupės portfelio (2008 m. – 0,78%). Grupės paskolos ir gautinos sumos iš klientų, kurių vertė sumažėjo, sudarė 9,8% bendros portfelio vertės (2008 m. – 3,0%).

Nuvertėjusi paskola – tai paskola, kurios atžvilgiu pripažįstamas nuostolio įvykis ir suformuojamas atidėjinis vertės sumažėjimui. Nuostolio įvykių sąrašas pateiktas Vertės sumažėjimo ir atidėjinių formavimo politikos dalyje.

a) Paskolos ir gautinos sumos, kurios nėra pradelstos ir nėra nuvertėjusios

Atliekant kredito kokybės analizę, visos paskolos ir gautinos sumos iš finansinių institucijų yra laikomos kaip standartinės rizikos. Nėra nei pradelstų, nei nuvertėjusių paskolų ar gautinų sumų iš finansinių institucijų.

2009 m. gruodžio 31 d.

	Grupės paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Standartinės	21 885	95 136	15 711	56 305	189 037
Galimos rizikos	22	313	17	3 098	3 450
Padidintos rizikos	-	-	-	822	822
Iš viso:	21 907	95 449	15 728	60 225	193 309

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

	Grupės paskolos verslo klientams				Iš viso
	SVĮ	Didelės įmonės	Finansinės institucijos	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	
Standartinės	201 828	27 694	9 130	55 338	293 990
Galimos rizikos	475 817	139 200	-	5 236	620 253
Padidintos rizikos	117 530	16 512	-	3 878	137 920
Iš viso	795 175	183 406	9 130	64 452	1 052 163

2008 m. gruodžio 31 d.

	Grupės paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				Iš viso
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	
Standartinės	45 556	111 861	20 576	68 423	246 416
Galimos rizikos	-	57	-	274	331
Padidintos rizikos	-	-	-	107	107
Iš viso	45 556	111 918	20 576	68 804	246 854

	Grupės paskolos verslo klientams				Iš viso
	SVĮ	Didelės įmonės	Finansinės institucijos	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	
Standartinės	330 991	108 480	24 988	49 152	513 611
Galimos rizikos	483 470	62 424	-	12 161	558 055
Padidintos rizikos	39 812	-	-	791	40 603
Iš viso	854 273	170 904	24 988	62 104	1 112 269

2009 m. gruodžio 31 d.

	Banko paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				Iš viso
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	
Standartinės	21 885	95 136	5 018	56 305	178 344
Galimos rizikos	22	313	17	3 098	3 450
Padidintos rizikos	-	-	-	822	822
Iš viso	21 907	95 449	5 035	60 225	182 616

	Banko paskolos verslo klientams				Iš viso
	SVĮ	Didelės įmonės	Finansinės institucijos	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	
Standartinės	279 039	27 694	120 560	55 338	482 631
Galimos rizikos	472 096	139 200	-	5 236	616 532
Padidintos rizikos	117 530	16 512	-	3 878	137 920
Iš viso	868 665	183 406	120 560	64 452	1 237 083

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

2008 m. gruodžio 31 d.

	Banko paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				Iš viso
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	
Standartinės	45 556	111 861	9 682	66 904	234 003
Galimos rizikos	-	57	-	274	331
Padidintos rizikos	-	-	-	107	107
Iš viso	45 556	111 918	9 682	67 285	234 441

	Banko paskolos verslo klientams				Iš viso
	SVĮ	Didelės įmonės	Finansinės institucijos	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	
Standartinės	391 948	108 480	165 065	49 152	714 645
Galimos rizikos	483 290	62 424	-	12 161	557 875
Padidintos rizikos	39 812	-	-	791	40 603
Iš viso	915 050	170 904	165 065	62 104	1 313 123

Kitos paskolos individualiems klientams (mažmeninės) – tai paskolos su užstatu, nepriskirtos nei vartojimo, nei hipotekinėms paskoloms, kurios buvo suteiktos, pavyzdžiui, įvairioms fizinių asmenų išlaidoms finansuoti, nekilnojamojo turto, kilnojamojo turto ar vertybinių popierių įsigijimui.

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

Standartinė paskola – tai paskola, kurios grąžinimo paskolos gavėjas nėra uždelsęs ir paskolos gavėjo finansinė būklė yra arba labai gera, arba gera. Galimos rizikos paskola – tai paskola, kurios grąžinimo paskolos gavėjas nėra uždelsęs ir paskolos gavėjo finansinė būklė yra patenkinama. Padidintos rizikos paskola – tai paskola, kurios grąžinimo paskolos gavėjas nėra uždelsęs, bet paskolos gavėjo finansinė būklė yra nepatenkinama arba bloga.

Grupė ir Bankas analizuoja paskolos gavėjo finansinę būklę prieš suteikiant paskolą ir stebi finansinės būklės kitimą per visą laikotarpį, kol grąžinama paskola. Grupė ir Bankas vertina paskolos gavėjų finansinę būklę ne rečiau kaip kas ketvirtį.

Skolos vertybinių popierių analizė pagal kredito kokybę ir pateikta 12 bei 15 pastabose.

b) Paskolos ir gautinos sumos, kurios yra pradelstos, bet nėra nuvertėjusios
 2009 m. gruodžio 31 d.

	Grupės paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				Iš viso
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	
Pradelstos iki 30 dienų	3 765	11 971	1 534	2 539	19 809
Pradelstos 30-60 dienų	100	2 710	636	614	4 060
Pradelstos 60-90 dienų	57	837	239	570	1 703
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	204	3 521	12	1 232	4 969
Iš viso	4 126	19 309	2 421	4 955	30 541
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	30 136	-	9 974	40 110

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

	Grupės paskolos verslo klientams			
	SVĮ	Didelės įmonės	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Pradelstos iki 30 dienų	37 886	974	860	39 720
Pradelstos 30-60 dienų	3 719	-	107	3 826
Pradelstos 60-90 dienų	1 948	-	-	1 948
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	10 313	-	548	10 861
Iš viso	53 866	974	1 515	56 355
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	95 905	-	3 620	99 525

2008 m. gruodžio 31 d.

	Grupės paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Pradelstos iki 30 dienų	6 170	7 213	2 442	7 961	23 786
Pradelstos 30-60 dienų	-	2 914	834	1 605	5 353
Pradelstos 60-90 dienų	-	1 637	431	111	2 179
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	-	781	-	533	1 314
Iš viso	6 170	12 545	3 707	10 210	32 632
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	24 476	-	20 058	44 534

	Grupės paskolos verslo klientams			
	SVĮ	Didelės įmonės	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Pradelstos iki 30 dienų	38 983	326	252	39 561
Pradelstos 30-60 dienų	14 331	-	-	14 331
Pradelstos 60-90 dienų	3 645	-	-	3 645
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	7 330	-	160	7 490
Iš viso	64 289	326	412	65 027
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	120 568	-	336	120 904

2009 m. gruodžio 31 d.

	Banko paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Pradelstos iki 30 dienų	3 765	11 971	230	2 539	18 505
Pradelstos 30-60 dienų	100	2 710	-	614	3 424
Pradelstos 60-90 dienų	57	837	-	570	1 464
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	204	3 521	-	1 232	4 957
Iš viso	4 126	19 039	230	4 955	28 350
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	30 136	-	9 974	40 110

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

	Banko paskolos verslo klientams			Iš viso
	SVĮ	Didelės įmonės	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	
Pradelstos iki 30 dienų	37 886	974	860	39 720
Pradelstos 30-60 dienų	3 719	-	107	3 826
Pradelstos 60-90 dienų	1 948	-	-	1 948
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	10 313	-	548	10 861
Iš viso	53 866	974	1 515	56 355
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	95 905	-	3 620	99 525

2008 m. gruodžio 31 d.

	Banko paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				Iš viso
	Vartojimo paskolos	Hipotetinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	
Pradelstos iki 30 dienų	6 170	7 213	191	7 961	21 535
Pradelstos 30-60 dienų	-	2 914	57	1 605	4 576
Pradelstos 60-90 dienų	-	1 637	9	111	1 757
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	-	781	-	533	1 314
Iš viso	6 170	12 545	257	10 210	29 182
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	24 476	-	20 058	44 534

	Banko paskolos verslo klientams			Iš viso
	SVĮ	Didelės įmonės	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	
Pradelstos iki 30 dienų	38 983	326	252	39 561
Pradelstos 30-60 dienų	14 331	-	-	14 331
Pradelstos 60-90 dienų	3 645	-	-	3 645
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	7 330	-	160	7 490
Iš viso	64 289	326	412	65 027
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	120 568	-	336	120 904

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

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

c) Nuvertėjusios paskolos ir gautinos sumos

Bendra nuvertėjusių paskolų ir gautinų sumų suma pagal rūšis bei Grupės laikomų susijusių užtikrinimo priemonių tikroji vertė parodyta lentelėse žemiau:

2009 m. gruodžio 31 d.

	Grupės paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Nuvertėjusios paskolos	6 278	5 841	3 166	7 032	22 317
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	4 035	-	7 426	11 461

	Grupės paskolos verslo klientams			
	Didelės įmonės	SVĮ	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Nuvertėjusios paskolos	-	121 992	11	122 003
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	103 438	-	103 438

2008 m. gruodžio 31 d.

	Grupės paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Nuvertėjusios paskolos	5 332	1 024	720	486	7 562
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	750	-	609	1 359

	Grupės paskolos verslo klientams			
	Didelės įmonės	SVĮ	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Nuvertėjusios paskolos	-	37 153	7	37 160
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	43 114	-	43 114

2009 m. gruodžio 31 d.

	Banko paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Nuvertėjusios paskolos	6 278	5 841	1 173	7 032	20 324
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	4 035	-	7 426	11 461

	Banko paskolos verslo klientams			
	SVĮ	Didelės įmonės	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Nuvertėjusios paskolos	121 178	-	11	121 189
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	101 366	-	-	101 366

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

2008 m. gruodžio 31 d.

	Banko paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Nuvertėjusios paskolos	5 332	1 024	227	486	7 069
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	750	-	609	1 359

	Banko paskolos verslo klientams			
	SVĮ	Didelės įmonės	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Nuvertėjusios paskolos	36 960	-	7	36 967
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	43 114	-	-	43 114

Per 2009 metus Banko įvertintos palūkanų pajamos už nuvertėjusias paskolas sudarė 4,373 tūkst. Lt (2008 m. – 1 190 tūkst. Lt).

Nuostolis dėl paskolų vertės sumažėjimo pagal finansinio turto grupes yra atskleistas 13 pastaboje.

d) Persvarstytos paskolos ir gautinos sumos

Paskolos, kurios buvo persvarstytos per metus ir kurios priešingu atveju būtų pradelstos arba nuvertėję 2009 m. gruodžio 31d. sudaro 34 mln. litų (2008 m. – 31 mln. litų).

Persvarstytų paskolų informacija pagal klases pateita lentelėse žemiau.

2009 m. gruodžio 31 d.

	Banko paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Persvarstytos paskolos	1 105	3 265	-	4 564	8 934

	Banko paskolos verslo klientams			
	SVĮ	Didelės įmonės	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Persvarstytos paskolos	24 745	-	442	25 187

2008 m. gruodžio 31 d. visos persvarstytos paskolos buvo susiję su SVĮ.

e) Informacija apie paskolų užtikrinimo priemones

Metodas, taikomas užtikrinimo priemonės vertei nustatyti, pasirenkamas atsižvelgiant į vertinamo turto savybes bei į esamą situaciją rinkoje vertinimo dieną. Atsižvelgiant į turto pobūdį ir vertinimo tikslą, siekiant nustatyti rinkos vertę naudojami palyginamosios vertės (pardavimo kainų analogų) arba pajamų kapitalizavimo metodai.

Jeigu paskola yra užtikrinta keletu skirtingų užstatų tipų, jie yra paskirstomi paskoloms atsižvelgiant į likvidumą. Piniginiai indėliai yra vertinami kaip likvidžiausias turtas, po to – garantijos, gyvenamasis nekilnojamas turtas ir kitas nekilnojamas turtas. Vertybiniai popieriai ir kitas turtas vertinamas kaip mažiausio likvidumo.

Neužtikrintos paskolos apima ir paskolas, kurių grąžinimas apsaugotas kitų tipų apsaugos priemonėmis (pvz. būsimomis įplaukais į paskolos gavėjo Banko sąskaitas (kontroliuojamas Banko), trečiųjų šalių laidavimais, vekseliais). Aukščiau minėtomis priemonėmis apdraustų paskolų, bet pateiktų kaip neapdraustas, suma bendrai individualiems ir verslo klientams 2009 m. gruodžio 31 d. buvo lygi 265 166 tūkst. Lt (2008 m. – 264 390 tūkst. Lt). Visiškai neapdraustos paskolos apima tik vartojimo paskolas, kreditinės sumas kortelėse ir Banko suteiktas paskolas dukterinėms įmonėms.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

2009 m. gruodžio 31 d.

	Grupės paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotetinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Neužtikrintos paskolos	32 278	6 344	21 315	21 071	81 008
Paskolos užtikrintos:	33	113 985	-	51 141	165 159
- gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	33	97 457	-	13 011	110 501
- kitu nekilnojamoju turtu	-	7 867	-	16 043	23 910
- vertybiniais popieriais	-	196	-	20 979	21 175
- garantijomis	-	7 924	-	55	7 979
- indėliais	-	541	-	968	1 509
- kitu turtu	-	-	-	85	85
Iš viso	32 311	120 329	21 315	72 212	246 167

	Grupės paskolos verslo klientams				
	SVĮ	Didelės įmonės	Finansinės institucijos	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Neužtikrintos paskolos	185 875	70 157	9 130	54 723	319 885
Paskolos užtikrintos:	785 158	114 223	-	11 255	910 636
- gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	112 153	-	-	3 721	115 874
- kitu nekilnojamoju turtu	489 129	63 413	-	3 445	555 987
- vertybiniais popieriais	23 493	22 938	-	-	46 431
- garantijomis	102 046	412	-	3 545	106 003
- indėliais	1 517	110	-	-	1 627
- kitu turtu	56 820	27 350	-	544	84 714
Iš viso	971 033	184 380	9 130	65 978	1 230 521

2008 m. gruodžio 31 d.

	Grupės paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotetinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Neužtikrintos paskolos	57 058	1 895	25 003	17 617	101 573
Paskolos užtikrintos:	-	123 592	-	61 883	185 475
- gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	-	106 085	-	17 427	123 512
- kitu nekilnojamoju turtu	-	8 208	-	20 864	29 072
- vertybiniais popieriais	-	230	-	22 156	22 386
- garantijomis	-	8 507	-	-	8 507
- indėliais	-	562	-	1 212	1 774
- kitu turtu	-	-	-	224	224
Iš viso	57 058	125 487	25 003	79 500	287 048

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

	Grupės paskolos verslo klientams				Iš viso
	SVĮ	Didelės įmonės	Finansinės institucijos	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	
Neužtikrintos paskolos	178 293	73 876	20 317	51 396	323 882
Paskolos užtikrintos:	777 422	97 354	4 671	11 127	890 574
- gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	65 437	1 063	-	3 633	70 133
- kitu nekilnojamoju turtu	530 837	43 299	-	3 742	577 878
- vertybiniais popieriais	18 930	27 988	4 671	-	51 589
- garantijomis	97 312	169	-	3 272	100 753
- indėliais	654	-	-	274	928
- kitu turtu	64 252	24 835	-	206	89 293
Iš viso	955 715	171 230	24 988	62 523	1 214 456

2009 m. gruodžio 31 d.

	Banko paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				Iš viso
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	
Neužtikrintos paskolos	32 278	6 344	6 438	21 071	66 131
Paskolos užtikrintos:	33	113 985	-	51 141	165 159
- gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	33	97 457	-	13 011	110 501
- kitu nekilnojamoju turtu	-	7 867	-	16 043	23 910
- vertybiniais popieriais	-	196	-	20 979	21 175
- garantijomis	-	7 924	-	55	7 979
- indėliais	-	541	-	968	1 509
- kitu turtu	-	-	-	85	85
Iš viso	32 311	120 329	6 438	72 212	231 290

	Banko paskolos verslo klientams				Iš viso
	SVĮ	Didelės įmonės	Finansinės institucijos	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	
Neužtikrintos paskolos	259 365	70 157	120 560	54 723	504 805
Paskolos užtikrintos:	784 344	114 223	-	11 255	909 822
- gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	112 153	-	-	3 721	115 874
- kitu nekilnojamoju turtu	489 129	63 413	-	3 445	555 987
- vertybiniais popieriais	22 679	22 938	-	-	45 617
- garantijomis	102 046	412	-	3 545	106 003
- indėliais	1 517	110	-	-	1 627
- kitu turtu	56 820	27 350	-	544	84 714
Iš viso	1 043 709	184 380	120 560	65 978	1 414 627

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

2008 m. gruodžio 31 d.

	Banko paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Neužtikrintos paskolos	57 058	1 895	10 166	16 098	85 217
Paskolos užtikrintos:	-	123 592	-	61 883	185 475
- gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	-	106 085	-	17 427	123 512
- kitu nekilnojamoju turtu	-	8 208	-	20 864	29 072
- vertybiniais popieriais	-	230	-	22 156	22 386
- garantijomis	-	8 507	-	-	8 507
- indėliais	-	562	-	1 212	1 774
- kitu turtu	-	-	-	224	224
Iš viso	57 058	125 487	10 166	77 981	270 692

	Banko paskolos verslo klientams				Iš viso
	SVĮ	Didelės įmonės	Finansinės institucijos	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	
Neužtikrintos paskolos	238 877	73 876	160 394	51 396	524 543
Paskolos užtikrintos:	777 422	97 354	4 671	11 127	890 574
- gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	65 437	1 063	-	3 633	70 133
- kitu nekilnojamoju turtu	530 837	43 299	-	3 742	577 878
- vertybiniais popieriais	18 930	27 988	4 671	-	51 589
- garantijomis	97 312	169	-	3 272	100 753
- indėliais	654	-	-	274	928
- kitu turtu	64 252	24 835	-	206	89 293
Iš viso	1 016 299	171 230	165 065	62 523	1 415 117

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

1.6. Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos

Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos apibendrintos žemiau:

	2009 m.			2008 m.		
	Iš individualių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso	Iš individualių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso
Gautinos sumos, kurios nėra pradelstos ir nėra nuvertėjusios	26 606	29 902	56 508	37 046	66 500	103 546
Gautinos sumos, kurios yra pradelstos, bet nėra nuvertėjusios	4 088	38 012	42 100	5 371	16 775	22 146
Nuvertėjusios gautinos sumos	2 119	3 211	5 330	1 411	3 392	4 803
Bendra vertė	32 813	71 125	103 938	43 828	86 667	130 495
Atėmus: Vertės sumažėjimas	1 578	948	2 526	926	733	1 659
Grynoji vertė	31 235	70 177	101 412	42 902	85 934	128 836

Per 2009 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų portfelis sumažėjo 20,4 proc. (2008: padidėjo 6,3 proc.). Bendra finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų vertės sumažėjimo suma sudarė 2 526 tūkst. Lt (2008 m. – 1 659 tūkst. Lt), ir tai sudarė 2,43 proc. atitinkamo portfelio (2008 m. – 1,27 proc.).

a) Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos, kurios nėra pradelstos ir nėra nuvertėjusios

Priimant sprendimą, finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos iš individualių klientų vertinamos naudojant vertinimo balais priemones. Po suteikimo finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos yra stebimos atsižvelgiant į jų pradelsimą. Visos finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos iš individualių klientų, kurios nėra nei pradelstos, nei nuvertėję, kredito rizikos valdymo požiūriu yra laikomos standartinės rizikos.

	2009 m.			2008 m.		
	Iš individualių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso	Iš individualių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso
Standartinės	26 606	13 703	40 309	37 047	53 528	90 575
Galimos rizikos	-	14 369	14 369	-	12 718	12 718
Padidintos rizikos	-	1 830	1 830	-	254	254
Iš viso	26 606	29 902	56 508	37 047	66 500	103 547

Standartinė finansinės nuomos (lizingo) gautina suma – tai gautina suma, kurios gražinimo gavėjas nėra uždelsęs ir kliento finansinė būklė yra arba labai gera, arba gera. Galimos rizikos finansinės nuomos (lizingo) gautina suma – tai gautina suma, kurios gražinimo gavėjas nėra uždelsęs ir kliento finansinė būklė yra patenkinama. Padidintos rizikos finansinės nuomos (lizingo) gautina suma – tai gautina suma, kurios gražinimo gavėjas nėra uždelsęs ir kliento finansinė būklė yra bloga arba labai bloga.

b) Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos, kurios yra pradelstos, bet nėra nuvertėjusios

	2009 m.			2008 m.		
	Iš individualių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso	Iš individualių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso
Pradelstos iki 3 dienų	754	11 130	11 884	1 105	449	1 554
Pradelstos 4-40 dienų	2 404	22 335	24 739	3 238	10 961	14 199
Pradelstos 41-90 dienų	773	4 543	5 316	765	4 667	5 432
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	157	4	161	262	698	960
Iš viso	4 088	38 012	42 100	5 370	16 775	22 145
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	7 660	49 179	56 839	8 784	25 714	34 498

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

c) Nuvertėjusios individualiai vertinamos finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos

	Iš individualių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso
2009 m. gruodžio 31 d.			
Nuvertėjusios individualiai vertinamos gautinos sumos	2 119	3 211	5 330
Rizikos mažinimo priemonių tikroji vertė	3 534	6 398	9 932
2008 m. gruodžio 31 d.			
Nuvertėjusios individualiai vertinamos gautinos sumos	1 411	3 135	4 546
Rizikos mažinimo priemonių tikroji vertė	1 983	4 904	6 887

d) Informacija apie finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų rizikos mažinimo priemones

Pirmą kartą apskaitoje pripažįstant finansinės nuomos (lizingo) gautinas sumas, rizikos mažinimo priemonių tikroji vertė yra nustatoma remiantis vertinimo metodika, įprastai naudojama atitinkamos rūšies priemonių vertinimui. Nekilnojamasis turtas ir kilnojamasis turtas, naudojamas kaip rizikos mažinimo priemonė, įvertinamas rinkos verte. Vėlesniais laikotarpiais rizikos mažinimo priemonių tikroji vertė perskaičiuojama, atsižvelgiant į jų nusidėvėjimo normatyvus.

Kai pozicija užtikrinama keliomis skirtingų rūšių rizikos mažinimo priemonėmis, jas pripažįstant prioritetą teikiamas atsižvelgiant į jų likvidumą. Transporto priemonės laikomos likvidžiausiomis, mažesnio likvidumo – gyvenamosios paskirties nekilnojamasis turtas, po jo - kitas nekilnojamasis turtas. Įrenginiai ir kitas turtas laikomi žemiausio likvidumo rizikos mažinimo priemonėmis.

Paskolos davėjas išlieka lizinguojamo objekto savininku. Todėl, kliento nemokumo atveju, paskolos davėjas gali perimti rizikos mažinimo priemones ir realizuoti jas per palyginti trumpą laikotarpį.

	2009 m.			2008 m.		
	Iš individualių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso	Iš individualių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso
Neužtikrintos finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	-	-	-	-	-	-
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos, užtikrintos:						
- transporto priemonėmis	1 634	12 581	14 215	2 499	21 880	24 379
- gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	909	21 480	22 389	87	22 047	22 134
- lėktuvu		10 675	10 675	0	11 668	11 668
- gamybiniais įrengimais	123	13 255	13 378	233	15 807	16 040
- kitais įrengimais	2 492	7 751	10 243	8 155	8 968	17 123
- kitu turtu	27 655	5 383	33 038	32 854	6 297	39 151
Iš viso	32 813	71 125	103 938	43 828	86 667	130 495

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

1.7. Gautinos sumos

	2009		2008	
	Grupė SVĮ	Bankas SVĮ	Grupė SVĮ	Bankas SVĮ
Gautinos sumos, kurios nėra pradelstos ir nėra nuvertėjusios	20 975	1 215	26 858	6 255
Gautinos sumos, kurios yra pradelstos, bet nėra nuvertėjusios	-	-	-	-
Nuvertėjusios gautinos sumos	6 954	256	3 214	2 185
Bendra vertė	27 929	1 471	30 072	8 440
Atėmus: Vertės sumažėjimas	1 154	256	1 154	630
Grynoji vertė	26 775	1 215	28 918	7 810

a) Gautinos sumos, kurios nėra pradelstos ir nėra nuvertėjusios

	2009		2008	
	Grupė SVĮ	Bankas SVĮ	Grupė SVĮ	Bankas SVĮ
Standartinės	2 147	1 215	7 033	6 255
Galimos rizikos	-	-	113	-
Padidintos rizikos	18 828	-	19 712	-

b) Nuvertėjusios gautinos sumos

Nuvertėjusios gautinos sumos nėra padengtos jokiais užtikrinimo priemonėmis.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

1.8. Finansinio turto, turinčio kredito riziką, rizikos koncentracija

Ekonominės veiklos sektoriai

Grupė ir Bankas pasitvirtino skolinimo limitus atskiriems ekonominės veiklos sektoriams (tik paskoloms ir gautinoms sumoms), kurie Banko sprendimu yra reguliariai peržiūrimi. Toliau pateikti 2009 ir 2008 metams Banko valdybos patvirtinti limitai: didmeninė ir mažmeninė prekyba – 26% viso paskolų portfelio, paskolos individualiems klientams – 25%, gamybinės įmonės – 20%, statyba – 15%, nekilnojamas turtas ir nuoma – 15%, žemės ūkis, medžioklė ir miškininkystė – 12%, transportas, sandėliavimas ir susisiekimas – 10%, viešbučiai ir restoranai – 7%, sveikatos apsauga ir socialiniai darbai – 5%. 2008 m. gruodžio 31 d. Grupė ir Bankas neviršijo aukščiau paminėtų limitų.

Lentelėje pateikiamos pagrindinių pozicijų, turinčių kredito riziką, sumos apskaitine verte pagal klientų ekonominės veiklos sektorius.

Bankas

	Finansinis tarpininkavimas	Didmeninė ir mažmeninė prekyba	Gamyba	Nekilnojamas turtas ir nuoma	Statyba	Žemės ūkis, medžioklė, miškininkystė	Viešbučiai ir restoranai	Transportas, sandėliavimas, susisiekimas	Sveikatos apsauga ir socialiniai darbai	Paskolos individualiems klientams	Kita	Iš viso
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	168 651	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	168 651
Paskolos ir gautinos sumos iš bankų	2 214	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 214
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:	216 211	214 031	239 021	192 389	108 939	79 938	84 779	25 491	61 809	222 509	160 518	1 605 635
Paskolos ir gautinos sumos iš finansinių institucijų	120 560	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	120 560
Paskolos individualiems klientams (mažmeninės):	-	-	-	-	-	-	-	-	-	222 509	-	222 509
- Hipotekinės paskolos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28 221	-	28 221
- Vartojimo paskolos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	117 931	-	117 931
- Kreditinės kortelės	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 771	-	5 771
- Kitos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	70 586	-	70 586
Paskolos verslo klientams:	95 651	214 031	239 021	192 389	108 939	79 938	84 779	25 491	61 809	-	160 518	1 262 566
- SVĮ	77 486	193 842	170 638	192 389	94 270	79 859	84 383	21 994	8 812	-	88 546	1 012 219
- Didelės įmonės	18 165	20 189	68 326	-	11 496	-	-	3 497	48 510	-	14 197	184 380
- Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	-	-	57	-	3 173	79	396	-	4 487	-	57 775	65 967
Prekybinis turtas:	83	-	26	-	-	-	-	-	-	-	-	121
- Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	83	-	26	-	-	-	-	-	-	-	12	121
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pardavimui skirti vertybiniai popieriai	42 023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30 060	72 083
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	286	-	-	-	-	-	-	-	-	-	515	801
- Skolos vertybiniai popieriai	41 737	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29 545	71 282
Investiciniai VP, laikomi iki išpirkimo	-	-	690	1 420	-	-	-	1 505	-	-	139 453	143 068
- Skolos vertybiniai popieriai	-	-	690	1 420	-	-	-	1 505	-	-	139 453	143 068
Kitas finansinis turtas	163	-	1 052	-	-	-	-	-	-	-	-	1 215
Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:												
Finansinės garantijos	1 750	10 307	3 729	626	22 152	54	690	2 093	342	-	8 497	50 240
Akredityvai	2 904	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 904
Paskolų išdavimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai	9 089	12 133	5 632	5 345	11 633	4 383	793	854	608	6 934	12 776	70 180
2009 m. gruodžio 31 d.	443 088	236 471	250 150	199 780	142 724	84 375	86 262	29 943	62 759	229 443	351 316	2 116 311
2008 m. gruodžio 31 d.	392 567	232 919	266 751	184 615	143 745	92 800	97 089	35 147	55 120	281 888	313 653	2 096 294

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Grupė

	Finansinis tarpininkavimas	Didmeninė ir mažmeninė prekyba	Gamyba	Nekilnojamas turtas ir nuoma	Statyba	Žemės ūkis, medžioklė, miškininkystė	Viešbučiai ir restoranai	Transportas, sandėliavimas, susisiekimas	Sveikatos apsauga ir socialinis darbas	Paskolos individualiems klientams	Kita	Iš viso
P pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	168 708	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	168 708
Paskolos ir gautinos sumos iš bankų	2 214	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 214
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:	66 884	214 074	240 722	155 052	108 939	80 295	84 779	25 491	61 809	235 765	160 518	1 434 328
Paskolų ir gautinos sumos iš finansinių institucijų	9 130	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 130
Paskolos individualiems klientams (mažmeninės):	-	-	-	-	-	-	-	-	-	235 765	-	235 765
- Vartojimo paskolos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28 221	-	28 221
- Hipotekinės paskolos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	117 931	-	117 931
- Kreditinės kortelės	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19 027	-	19 027
- Kitos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	70 586	-	70 586
Paskolos verslo klientams:	57 754	214 074	240 722	155 052	108 939	80 295	84 779	25 491	61 809	-	160 518	1 189 433
- SVĮ	39 589	193 885	172 339	155 052	94 270	80 216	84 383	21 994	8 812	-	88 546	939 086
- Didelės įmonės	18 165	20 189	68 326	-	11 496	-	-	3 497	48 510	-	14 197	184 380
Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	-	-	57	-	3 173	79	396	-	4 487	-	57 775	65 967
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos iš:	62	6 485	12 345	867	3 723	4 204	555	33 105	4 485	31 235	4 346	101 412
- Individualių klientų	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31 235	-	31 235
- Verslo klientų	62	6 485	12 345	867	3 723	4 204	555	33 105	4 485	-	4 346	70 177
Prekybinis turtas:	83	-	2 999	-	-	-	-	-	-	-	12	3 094
- Skolos vertybiniai popieriai	-	-	2 973	-	-	-	-	-	-	-	-	2 973
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	83	-	26	-	-	-	-	-	-	-	12	121
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pardavimui skirti vertybiniai popieriai	42 023	-	2 910	11 243	-	-	-	-	-	-	30 060	86 236
- Skolos vertybiniai popieriai	41 737	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29 545	71 282
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	286	-	2 910	11 243	-	-	-	-	-	-	515	14 954
Investiciniai VP, laikomi iki išpirkimo	-	-	3 663	1 420	-	-	-	1 505	-	-	139 453	146 041
- Skolos vertybiniai popieriai	-	-	3 663	1 420	-	-	-	1 505	-	-	139 453	146 041
Kitas turtas, avansai	240	162	15 195	10 729	-	20	30	106	1	-	292	26 775
Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:												
Finansinės garantijos	1 750	10 307	3 729	626	22 152	54	690	2 093	342	-	8 497	50 240
Akredityvai	2 904	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 904
Paskolų išdavimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai	4 661	12 133	5 632	3 363	11 633	4 383	793	854	608	15 897	12 776	72 733
2009 m. gruodžio 31 d.	289 529	243 161	287 262	183 300	146 447	88 956	86 847	63 154	67 245	282 897	355 954	2 094 752
2008 m. gruodžio 31 d.	211 895	245 226	305 439	177 929	149 964	99 517	97 905	71 081	62 450	350 132	318 387	2 089 925

2. 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.

2.1. Užsienio 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 spekuliacinių 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. 2009 m. gruodžio 31 d. Grupės BAP rodiklis buvo 0,31 proc. (2008 m. – 1,26 proc.) kapitalo, Banko – 0,31 proc. (2008 m. – 0,41 proc.)

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

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 2009 metus, bei prognozes, kad stabilizuojantis pasaulinei ekonomikai 2010 metais valiutų svyravimai mažės. Grupė nevertina valiutos kurso rizikos susijusios su EUR atvira pozicija, kadangi LTL yra susietas su EUR fiksuotu kursu (žr. Finansinių ataskaitų rengimo pagrindą).

Valiuta	Tikėtinas metinis pokytis, 2010	Tikėtinas metinis pokytis, 2009
LVL	1%	10%
GBP	6%	10%
DKK	1%	1%
USD	8%	10%
SEK	5%	5%
Kitos valiutos	6%	3%

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

<i>Grupė</i>	2009 m. gruodžio 31 d.	2008 m. gruodžio 31 d.
	Poveikis pelnui ar nuostoliams bei nuosavybei	Poveikis pelnui ar nuostoliams bei nuosavybei
USD	57	238
GBP	16	20
DKK	1	4
SEK	5	7
LVL	1	13
Kitos valiutos	11	7
Iš viso	91	289

<i>Bankas</i>	2009 m. gruodžio 31 d.	2008 m. gruodžio 31 d.
	Poveikis pelnui ar nuostoliams bei nuosavybei	Poveikis pelnui ar nuostoliams bei nuosavybei
USD	57	65
GBP	16	20
DKK	1	4
SEK	5	7
LVL	1	13
Kitos valiutos	11	7
Iš viso	91	116

Tikėtino užsienio valiutos kurso pokyčio poveikis Banko ir Grupės metų pelnui yra priimtino lygio ir 2009 m. Grupės pelnas dėl šios įtakos padidėtų/sumažėtų 91 tūkst. Lt (2008 m. – 289 tūkst. Lt) ir 2009 m. Banko pelnas dėl šios įtakos padidėtų/sumažėtų 91 tūkst. Lt (2008 m. – 116 tūkst. Lt).

Informacija apie valiutos kursų svyravimo riziką, su kuria susiduria Bankas, apibendrinta 30-oje pastaboje. Šioje pastaboje teigiama, kad Grupei iškilusi su euru susijusi rizika, tuo tarpu su kitomis valiutomis susijusi rizika nėra reikšminga. Grupė vadovaujasi konservatyvumo principais valdydama valiutos kursų svyravimo riziką ir visų pozicijų riziką apriboja limitais.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

2.2. Palūkanų normų rizika

Palūkanų normos rizika – tai rizika patirti nuostolių dėl galimo nesiderintų Banko turto ir įsipareigojimų perkainojimo.

Pinigų srautų palūkanų normos rizika yra rizika, kad finansinių priemonių ateities pinigų srautai pasikeis dėl palūkanų normos pokyčių rinkoje. Tikrosios vertės palūkanų normos rizika yra rizika, kad finansinių priemonių vertė pasikeis dėl palūkanų normos pokyčių rinkoje. Bankas ir Grupė patiria tiek tikrosios vertės, tiek pinigų srautų palūkanų normos rizikas, susijusias su palūkanų normos pokyčiais rinkoje.

Rizikos valdymą reglamentuoja Palūkanų normos rizikos valdymo tvarka, kurioje nustatyti rizikos įvertinimo metodai bei rizikos valdymo priemonės. Ši tvarka yra patvirtinta Banko valdybos ir joje yra išdėstyti tokie principai:

- Bankas vadovaujasi principu, kuriuo remiantis jis vengia spėlojimų, 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 pelno jautrumą palūkanų normų pokyčiams, daroma prielaida, kad palūkanų norma pasikeičia 1 procentiniu punktu.

	Iki 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 6 mėn.	Nuo 6 iki 12 mėn.	Daugiau nei 1 metai	Nepiniginis	Iš viso
2009 m. gruodžio 31 d.							
Finansinio turto iš viso	286 605	472 954	614 231	132 420	228 567	184 287	1 919 064
Finansinių įsipareigojimų iš viso	384 640	504 619	329 762	283 954	37 543	270 025	1 810 543
Grynoji palūkanų normos spraga 2009 m. gruodžio 31 d.	(98 035)	(31 665)	284 469	(151 534)	191 024	(85 738)	108 521
Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių aktyvų ir pasyvų							
Kitų bendrųjų pajamų padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių aktyvų ir pasyvų	(940)	(264)	1 778	(379)	-	-	196
Bendras 2009 m. padidėjimas/sumažėjimas	-	-	-	-	-	507	507
Bendras 2009 m. padidėjimas/sumažėjimas	(940)	(264)	1 778	(379)	-	507	703
2008 m. gruodžio 31 d.							
Finansinio turto iš viso	317 917	432 844	654 394	145 790	255 852	117 609	1 924 406
Finansinių įsipareigojimų iš viso	434 488	536 749	259 082	242 791	35 210	261 961	1 770 281
Grynoji palūkanų normos spraga 2008 m. gruodžio 31 d.	(116 571)	(103 905)	395 312	(97 001)	220 642	(144 352)	154 125
Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių aktyvų ir pasyvų							
Kitų bendrųjų pajamų padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių aktyvų ir pasyvų	(1 117)	(866)	2 471	(243)	-	-	245
Bendras 2008 m. padidėjimas/sumažėjimas	-	-	-	-	-	234	234
Bendras 2008 m. padidėjimas/sumažėjimas	(1 117)	(866)	2 471	(243)	-	234	479

Palūkanų normos pajamingumo kreivės poslinkio įtaka remiantis aukščiau nurodytais parametrais yra priimtina Grupės metų bendrųjų pajamų atžvilgiu ir 2009 m. gali pelną (nuostolį) padidinti /sumažinti 196 tūkst. litų (2008 m. – 245 tūkst. litų), o kitas bendrąsias pajamas (nuostolį) 2009 m. padidinti/sumažinti 507 tūkst. litų (2008: 234 tūkst. litų).

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

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

	Iki 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 6 mėn.	Nuo 6 iki 12 mėn.	Daugiau nei 1 metai	Nepiniginis	Iš viso
2009 m. gruodžio 31 d.							
Turto iš viso	354 972	450 390	607 277	176 854	215 928	151 993	1 957 414
Įsipareigojimų iš viso	384 640	495 619	329 762	283 954	37 543	270 084	1 801 602
Grynoji palūkanų normos spraga 2009 m. gruodžio 31 d.	(29 668)	(45 229)	277 515	(107 100)	178 385	(118 091)	155 812
Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių aktyvų ir pasyvų	(284)	(377)	1 734	(268)	-	-	805
Kitų bendrųjų pajamų padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių aktyvų ir pasyvų	-	-	-	-	-	507	507
Bendras 2009 m. padidėjimas/ sumažėjimas	(284)	(377)	1 734	(268)	-	507	1 312
2008 m. gruodžio 31 d.							
Turto iš viso	460 524	440 344	613 839	105 780	241 320	91 223	1 953 030
Įsipareigojimų iš viso	434 617	527 749	259 082	242 791	35 210	261 947	1 761 396
Grynoji palūkanų normos spraga 2008 m. gruodžio 31 d.	25 907	(87 405)	354 757	(137 011)	206 110	(170 724)	191 634
Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių aktyvų ir pasyvų	248	(728)	2 217	(343)	-	-	1 395
Kitų bendrųjų pajamų padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių aktyvų ir pasyvų	-	-	-	-	-	234	234
Bendras 2008 m. padidėjimas/ sumažėjimas	248	(728)	2 217	(343)	-	234	1 629

Palūkanų normos pajamingumo kreivės poslinkio įtaka remiantis aukščiau nurodytais parametrais yra priimtina Banko metų bendrųjų pajamų atžvilgiu ir 2009 m. gali pelną (nuostolį) padidinti /sumažinti 805 tūkst. litų (2008 m. – 1 395 tūkst. litų), o kitas bendrąsias pajamas (nuostolį) 2009 m. padidinti/sumažinti 507 tūkst. litų (2008: 234 tūkst. litų).

2.4 Akcijų kainos rizika

Akcijų kainos rizika nebuvo įvertinta dėl jos nereikšmingumo.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

3. Likvidumo rizika

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

3.1 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. Strateginė (iki 6 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 Iždo departamentas.

Grupė likvidumo rizikai kontroliuoja naudojant nustatytus rodiklius ir limitus. Likvidumo rizikos valdymui, papildomai prie Lietuvos centrinio banko nustatyto rodiklio, kuris Grupėje 2009 m. gruodžio 31 d. buvo lygus 34,61 (2008 m. – 32,14), Banke 38,23 (2008 m. – 38,75), Grupė taip pat skaičiuoja likvidaus turto nuo viso turto rodiklį. Likvidų turtą, kuris naudojamas minėto rodiklio skaičiavimui, sudaro kituose bankuose ir finansinėse institucijose esančio lėšos, kurių likvidumas trumpesnis nei 3 mėnesiai. 2009 m. gruodžio 31 d. minėtas rodiklis Grupėje buvo 18,41 proc. (2008 m. – 14,17 proc.), o Banke – 18,53 proc. (2008 m. – 14,38 proc.). Rekomenduojama šio rodiklio riba 20%. 2009 m. gruodžio 31 d. Banko rodiklis buvo mažesnis už rekomenduojamą dydį nes Bankas metų pabaigoje negavo numatytų lėšų iš ERPB. Sausio pabaigoje numatyta dalis pasiekė Banką, ir šiuo metu rodiklis yra vykdomas.

Mokumo būklės sekimui Grupė ir Bankas stebi likvidžių lėšų pakankamumą įsipareigojimų iki 30 dienų padengimui. Remiantis Grupės likvidumo valdymo politika šis rodiklis (t.y. likvidžios lėšos / įsipareigojimai iki 30 dienų) neturėtų būti mažesnis nei 100%. 2009 m. gruodžio 31 d. šis rodiklis Grupėje ir Banke buvo atitinkamai 121,87 proc. (2008 m. – 80,68 proc.) ir 121,84 proc. (2008 m. – 80,67 proc.).

Grupė ir Bankas taip pat skaičiuoja 3 mėnesių likvidumo rodiklį ilgalaikės likvidumo rizikos valdymui. Remiantis Grupės likvidumo rizikos valdymo politika šis rodiklis neturėtų būti mažesnis nei 36%. 2009 m. gruodžio 31 d. šis rodiklis Grupėje ir Banke buvo atitinkamai 35,72 proc. (2008 m. – 40,30 proc.) ir 44,25 proc. (2008 m. – 59,56 proc.).

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

3.2. Neišvestinio finansinio turto pinigų srautai

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

Grupė

2009 m. gruodžio 31 d.	Neapi- brėžti	Iki 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 12 mėn.	Nuo 1 iki 5 m.	Daugiau nei 5 m.	Iš viso
Įsipareigojimai							
Įsipareigojimai bankams	-	39 352	23 105	38 071	123 894	42 786	267 208
Įsipareigojimai klientams Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	514 321	394 228	601 480	37 852	698	1 548 579
Specialieji ir skolinimo fondai	-	-	-	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

Grupė

2008 m. gruodžio 31 d.	Neapi- brėžti	Iki 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 12 mėn.	Nuo 1 iki 5 m.	Daugiau nei 5 m.	Iš viso
Įsipareigojimai							
Įsipareigojimai bankams	-	101 662	32 219	123 178	186 236	51 327	494 622
Įsipareigojimai klientams Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	516 507	282 684	454 295	30 923	391	1 284 800
Specialieji ir skolinimo fondai	-	-	-	25 752	-	-	25 752
Specialieji ir skolinimo fondai	-	1 720	228	2 703	27 121	3 447	35 219
Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	-	619 889	315 131	605 928	244 280	55 165	1 840 393

Bankas

2009 m. gruodžio 31 d.	Neapi- brėžti	Iki 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 12 mėn.	Nuo 1 iki 5 m.	Daugiau nei 5 m.	Iš viso
Įsipareigojimai							
Įsipareigojimai bankams	-	39 411	14 008	38 071	123 894	42 786	258 170
Įsipareigojimai klientams Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	514 258	394 228	601 480	37 852	698	1 548 516
Specialieji ir skolinimo fondai	-	-	-	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

Bankas

2008 m. gruodžio 31 d.	Neapi- brėžti	Iki 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 12 mėn.	Nuo 1 iki 5 m.	Daugiau nei 5 m.	Iš viso
Įsipareigojimai							
Įsipareigojimai bankams	-	101 772	23 152	123 178	186 236	51 327	485 665
Įsipareigojimai klientams Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	516 512	282 684	454 295	30 923	391	1 284 805
Specialieji ir skolinimo fondai	-	-	-	25 752	-	-	25 752
Specialieji ir skolinimo fondai	-	1 720	228	2 703	27 121	3 447	35 219
Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	-	620 004	306 064	605 928	244 280	55 165	1 831 441

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

3.3. Likęs terminas, nebalansiniai straipsniai

Nebalansinių straipsnių analizė pagal likusį terminą, pateikiama žemiau:

Bankas	Iki 1 mėnesio	Nuo 1 iki 3 mėnesių	Nuo 3 iki 6 mėnesių	Nuo 6 iki 12 mėnesių	Nuo 1 iki 5 metų	Virš 5 metų	Iš viso
2009 m. gruodžio 31 d.							
Kreditavimo įsipareigojimai	10 661	5 950	10 766	24 473	18 228	102	70 180
Garantijos	50 240	-	-	-	-	-	50 240
Kiti įsipareigojimai	10 814	-	-	2 904	-	-	13 718
Iš viso	71 715	5 950	10 766	27 377	18 228	102	134 138
2008 m. gruodžio 31 d.							
Kreditavimo įsipareigojimai	15 486	9 571	6 839	13 996	17 999	534	64 425
Garantijos	68 115	-	-	-	-	-	68 115
Kiti įsipareigojimai	2 445	914	200	6 087	-	-	9 646
Iš viso	86 046	10 485	7 039	20 083	17 999	534	142 186
Grupė	Iki 1 mėnesio	Nuo 1 iki 3 mėnesių	Nuo 3 iki 6 mėnesių	Nuo 6 iki 12 mėnesių	Nuo 1 iki 5 metų	Virš 5 metų	Iš viso
2009 m. gruodžio 31 d.							
Kreditavimo įsipareigojimai	4 251	5 950	10 766	24 473	18 228	102	63 770
Įsipareigojimai pagal finansinės nuomos sutartis	8 963	-	-	-	-	-	8 963
Garantijos	50 240	-	-	-	-	-	50 240
Kiti įsipareigojimai	10 913	-	-	2 904	-	-	13 817
Iš viso	74 367	5 950	10 766	27 377	18 228	102	136 790
2008 m. gruodžio 31 d.							
Kreditavimo įsipareigojimai	13 021	9 571	6 839	13 996	17 999	534	61 960
Įsipareigojimai pagal finansinės nuomos sutartis	9 196	-	-	-	-	-	9 196
Garantijos	68 115	-	-	-	-	-	68 115
Kiti įsipareigojimai	2 445	914	200	6 087	-	-	9 646
Iš viso	92 777	10 485	7 039	20 083	17 999	534	148 917

Papildoma informacija apie turtą naudojamą likvidumo valdymo tikslais pateikta pastaboje 29.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

4. Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų tikrosios vertės

4.1. Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai, kurie nėra vertinami tikrąja verte

Lentelėje pateikiamos balansinės ir tikrosios vertės tų finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų straipsnių, kurie Banko balanse nėra apskaityti tikrąja verte. Naudoti vertinimo metodai aprašyti žemiau.

a) Paskolos ir indėliai bankuose

Balansinė kintamų palūkanų normų trumpalaikių paskolų bei vienos nakties indėlių vertė atitinka jų tikrąją vertę.

Įvertinta fiksuotų palūkanų normų indėlių kituose bankuose vertė apskaičiuota remiantis diskontuotais pinigų srautais remiantis tarpbankine palūkanų norma panašaus termino ir rizikos paskoloms.

b) Paskolos ir gautinos sumos iš klientų bei lizingo gautinos sumos

Paskolos ir gautinos sumos iš klientų bei lizingo gautinos sumos yra vertinamos po vertės sumažėjimo. Įvertinta tikroji vertė atitinka diskontuotą planuojamų gauti pinigų srautų sumą. Diskonto norma remiasi dabartine rinkos palūkanų norma.

c) Investiciniai vertybiniai popieriai

Tikroji laikomų iki išpirkimo vertybinių popierių vertė yra pagrįsta rinkos kainomis arba brokerių/dilerių kotiruotėmis.

d) Kitų bankų indėliai bei klientams mokėtinos sumos ir specialieji bei skolinimosi fondai

Įvertinta tikroji indėlių be nustatyto grąžinimo termino bei palūkanų neuždirbančių indėlių vertė atitinka sumą, mokėtiną pagal pareikalavimą.

Įvertinta tikroji fiksuotų palūkanų indėlių bei specialiųjų ir skolinimosi fondų, kuriais nėra prekiaujama aktyviose rinkose, vertė yra nustatoma remiantis diskontuotais pinigų srautais naudojant diskonto normą atspindinčią naujai suteikiamų indėlių su panašiu terminu palūkanų normą.

e) Išleisti skolos vertybiniai popieriai

Įvertinta išleistų skolos vertybinių popierių tikroji vertė atitinka balansinę vertę, kadangi šių vertybinių popierių pajamingumas atitinka rinkos pajamingumą 2009 m. gruodžio 31 d.

f) Kitas finansinis turtas ir kiti finansiniai įsipareigojimai

Įvertinta kito finansinio turto ir kitų finansinių įsipareigojimų tikroji vertė reikšmingai nesiskiria nuo jų balansinės vertės dėl trumpo šio turto ir įsipareigojimų termino.

Bankas

2009 m. gruodžio 31 d.

Turtas	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Paskolos	1 605 635	1 476 164
Paskolos individualiems klientams:	222 509	176 538
- Vartojimo paskolos	28 221	26 377
- Hipotekinės paskolos	117 931	96 843
- Kreditinės kortelės	5 771	5 758
- Kitos	70 586	47 560
Paskolos verslo klientams:	1 262 566	1 179 702
- Centrinė ir kita valdžia	65 967	60 399
- Didelės įmonės	184 380	177 745
- SVĮ	1 012 219	941 558
- Paskolos ir gautinos sumos iš finansinių institucijų	120 560	119 924
Investiciniai VP laikomi iki išpirkimo	143 068	135 492
Kitas finansinis turtas	1 215	1 215

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Įsipareigojimai		
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansinėms institucijoms	237 315	252 925
Įsipareigojimai klientams	1 528 840	1 533 174
Įsiskolinimai gyventojams	1,055,003	1,058,699
Įsiskolinimai privačioms bendrovėms	254,319	254,743
Įsiskolinimai įstaigoms ir institucijoms	219,518	219,732
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	4 155	4 155
Specialieji ir skolinimo fondai	31 292	25 799

2008 m. gruodžio 31 d.

	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Turtas		
Paskolos	1 674 541	1 564 047
Paskolos individualiems klientams:	267 560	230 794
- Vartojimo paskolos	54 800	49 141
- Hipotekinės paskolos	125 176	98 244
- Kreditinės kortelės	9 959	9 924
- Kitos	77 625	73 486
Paskolos verslo klientams:	1 244 916	1 169 172
- Centrinė ir kita valdžia	62 516	53 421
- Didelės įmonės	171 230	166 283
- SVĮ	1 008 170	949 468
- Paskolos ir gautinos sumos iš finansinių institucijų	165 065	164 080
Investiciniai VP laikomi iki išpirkimo	147 038	119 590
Kitas finansinis turtas	7 810	7 810
Įsipareigojimai		
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansinėms institucijoms	445 945	459 220
Įsipareigojimai klientams	1 259 755	1 252 669
Įsiskolinimai gyventojams	904 920	899 068
Įsiskolinimai privačioms bendrovėms	214 974	213 767
Įsiskolinimai įstaigoms ir institucijoms	139 861	139 834
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	24 997	24 997
Specialieji ir skolinimo fondai	30 699	32 670

Grupė

2009 m. gruodžio 31 d.

	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Turtas		
Paskolos	1 535 740	1 389 094
Paskolos individualiems klientams:	235 765	188 806
- Vartojimo paskolos	28 221	26 377
- Hipotekinės paskolos	117 931	96 843
- Kreditinės kortelės	19 027	18 026
- Kitos	70 586	47 560
Paskolos verslo klientams:	1 189 433	1 106 952
- Centrinė ir kita valdžia	65 967	60 399
- Didelės įmonės	184 380	177 745
- SVĮ	939 086	868 808
- Paskolos ir gautinos sumos iš finansinių institucijų	9 130	8 963
Finansinio lizingo gautinos sumos	101 412	84 373
Investiciniai VP laikomi iki išpirkimo	146 041	138 465
Kitas finansinis turtas	26 775	26 775

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Įsipareigojimai		
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansinėms institucijoms	246 272	261 882
Įsipareigojimai klientams	1 528 824	1 533 158
Įsiskolinimai gyventojams	1 055 003	1 058 699
Įsiskolinimai privačioms bendrovėms	254 335	254 759
Įsiskolinimai įstaigoms ir institucijoms	219 486	219 700
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	4 155	24 997
Specialieji ir skolinimo fondai	31 292	32 670
Kiti finansiniai įsipareigojimai	2 110	2 110

2008 m. gruodžio 31 d.

	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Turtas		
Paskolos	1 618 850	1 490 683
Paskolos individualiems klientams:	283 697	245 011
- Vartojimo paskolos	54 800	49 141
- Hipotekinės paskolos	125 176	98 244
- Kreditinės kortelės	24 577	22 621
- Kitos	79 144	75 005
Paskolos verslo klientams:	1 181 329	1 109 009
- Centrinė ir kita valdžia	62 516	53 421
- Didelės įmonės	171 230	166 283
- SVĮ	947 583	889 305
- Paskolos ir gautinos sumos iš finansinių institucijų	24 988	24 746
Finansinio lizingo gautinos sumos	128 836	111 917
Investiciniai VP laikomi iki išpirkimo	150 012	122 564
Kitas finansinis turtas	28 918	28 918
Įsipareigojimai		
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansinėms institucijoms	445 835	459 110
Įsipareigojimai klientams	1 259 750	1 252 664
Įsiskolinimai gyventojams	904 920	899 068
Įsiskolinimai privačioms bendrovėms	214 979	213 772
Įsiskolinimai įstaigoms ir institucijoms	139 851	139 824
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	24 997	24 997
Specialieji ir skolinimo fondai	30 699	32 670
Kiti finansiniai įsipareigojimai	3 845	3 845

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

4.2. Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai vertinami tikrąja verte

a) Tikrosios vertės hierarchija

TFAS 7 apibrėžia vertinimo metodų hierarchiją remdamasis įvertinimu, ar vertinimo metode naudojami įvestiniai duomenys yra tiesiogiai stebimi rinkoje. Tiesiogiai stebimi rinkoje duomenys atspindi rinkos informaciją, surinktą iš nepriklausomų šaltinių; tiesiogiai rinkoje nestebimi duomenys atspindi Grupės vadovybės vertinimą apie rinką. Šie du įvestinių duomenų tipai lemia tokią tikrųjų verčių nustatymo hierarchiją:

- Pirmasis lygis – identiško Grupės turimam turto ir įsipareigojimų kotiruojamos kainos (nekoreguotos) stebimos aktyvioje rinkoje. Šio lygio vertinimas naudojamas listinguojamiems nuosavybės vertybiniais popieriams bei skolos vertybiniais popieriams, kotiruojamiems biržoje (pvz. Lietuvos vertybinių popierių birža, Londono vertybinių popierių birža, Frankfurto vertybinių popierių birža).
- 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). Grupė neturi finansinio turto vertinimo tikrąja verte, remiantis antrojo lygio išvestiniais duomenimis.
- Trečiasis lygis – įvestiniai duomenys nėra paremti tiesiogiai rinkoje stebima informacija. Grupė vertina turimas investicijas į nelistinguojamus nuosavybės vertybinius popierius remdamasi trečio lygio tikrosios vertės nustatymo principais, kuomet nustatomas laukiamas diskontuotas grynasis pinigų srautas iš susijusių įmonių veiklos. Taikoma diskonto norma remiasi investicijų į šias įmones finansavimo kaštais.

b) Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų vertinimas remiantis tikrosios vertės hierarchija

	2009		2008	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
PIRMASIS LYGIS				
Finansinis turtas vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolį)				
Bendrovių obligacijos	2 973	-	2 975	-
Listinguojami nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	551	551
Investicinių fondų vienetai	83	83	121	121
Finansinis turtas laikomas pardavimui				
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	29 545	29 545	4 273	4 273
Vietinių bendrovių skolos vertybiniai popieriai	41 737	41 737	16 335	16 335
Investicinių fondų vienetai	286	286	213	213
PIRMASIS LYGIS VISO	74 624	71 651	24 468	21 493
TREČIASIS LYGIS				
Finansinis turtas vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolį)				
Nelistinguojami nuosavybės vertybiniai popieriai	38	38	42	42
Finansinis turtas laikomas pardavimui				
Nelistinguojami nuosavybės vertybiniai popieriai	14 668	515	16 039	515
TREČIASIS LYGIS VISO	14 706	553	16 081	557

Per 2009 metus Grupė patyrė 1 371 tūkst.Lt vertės sumažėjimo nuostolį susijusį su investicijomis į nelistinguojamus nuosavybės vertybinius popierius. Šis vertės sumažėjimo nuostolis yra įtrauktas Bendrųjų pajamų ataskaitos finansinio turto perkainojimo pelno (nuostolių) eilutėje. Per metus jokie kiti pasikeitimai, susiję su finansiniu turtu, vertinamu remiantis trečio lygio tikrosios vertės nustatymo principais, neįvyko.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

5. 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 pogrupį 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.

6. Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis

Be 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 du kartus per metus, vadovaujantis Lietuvos banko nustatytais reikalavimais.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

7. Kapitalo valdymas

Grupės kapitalas apskaičiuojamas ir paskirstomas rizikoms, vadovaujantis Lietuvos banko valdybos patvirtintomis Kapitalo pakankamumo skaičiavimo bendrosiomis taisyklėmis. 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 rodiklis, apskaičiuotas kaip kapitalo ir pagal riziką įvertinto turto santykis, turi būti ne mažesnis kaip 8 proc.

Papildomas kapitalo poreikis kredito, operacinei, 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, einamųjų metų nuostoliai, 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 indikatorius metodą.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Lentelėje pateikiama kapitalo sudėtis, Banko ir Grupės rodikliai už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus. Per šiuos dvejus metus Grupė laikėsi jai keliamų kapitalo reikalavimų.

	2009 m.		2008 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
I lygio kapitalas				
Akcinis kapitalas	180 358	180 358	180 358	180 358
Akcijų priedai	45 681	45 681	45 681	45 681
Atsargos kapitalas	2 611	2 611	2 611	2 611
Praėjusių metų nepaskirstytas pelnas	45 490	38 930	44 648	33 981
Einamųjų metų nuostoliai	(35 551)	(30 114)	-	-
Kiti rezervai (privalomasis rezervas)	16 376	15 981	3 698	3 405
Neigiamas finansinio turto perkainojimo rezervas	(781)	-	(680)	(680)
Nematerialusis turtas	(605)	(600)	(791)	(780)
Iš viso I lygio kapitalo	253 579	252 847	275 525	264 576
II lygio kapitalas				
85% finansinio turto perkainojimo rezervas	-	502	-	-
Iš viso II lygio kapitalo	-	502	-	-
Investicijos į kitas kredito ir finansines institucijas	-	(1 782)	-	(900)
Iš viso kapitalo	253 579	251 567	275 525	263 676
Kapitalo poreikis:				
Standartizuoto metodo pozicijų grupių (kredito rizika)	122 038	123 501	128 359	129 177
Skolos finansinių priemonių	1 034	775	499	240
Nuosavybės vertybinių popierių	1 809	111	2 025	170
Užsienio valiutos kurso pozicijų	12 145	12 005	3 084	2 045
Operacinės rizikos, taikant Bazinio indikatoriaus metodą	8 930	8 354	10 971	8 217
Iš viso kapitalo poreikio	145 956	144 746	144 938	139 849
Kapitalo pakankamumo (mokumo) rodiklis, %	13,90	13,90	15,21	15,08

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

REIKŠMINGI APSKAITINIAI ĮVERTINIMAI

Paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai. Bankas ir Grupė, siekdami nustatyti sumažėjusią vertę, mažiausiai kas ketvirtį peržiūri paskolų portfelį. Grupė, nustatydamą, ar nuostolis dėl sumažėjusios vertės turi būti įtrauktas į bendrųjų pajamų ataskaitą, priima sprendimus, ar prieš nustatant vertės sumažėjimą kuriai nors vienai paskolai atskirai iš viso paskolų portfelio, yra stebėjimais pagrįstų duomenų, rodančių, kad žymiai sumažėjo įvertinti būsimi pinigų srautai iš viso paskolų portfelio. Tokie stebėjimais pagrįsti duomenys gali apimti skolininkų mokumo pablogėjimą šios turto grupės atžvilgiu, arba nacionalines ar vietos ekonomikos sąlygas, tiesiogiai susijusias su įsipareigojimų nevykdymu šios turto grupės atžvilgiu. Vadovybė, nustatydamą būsimus pinigų srautus, naudoja vertinimus, pagrįstus istoriniais nuostoliais iš turto, kuriam būdingi kredito rizikos požymiai ir objektyvus vertės sumažėjimo įrodymas, panašūs į portfelyje esančių paskolų. Metodika ir prielaidos, naudojamos įvertinti būsimus pinigų srautus laiko bei sumos atžvilgiu, yra reguliariai peržiūrimos, siekiant sumažinti bet kokius skirtumus tarp nuostolių įvertinimo ir realiai patiriamų nuostolių. Jei atidėjiniai paskolų vertės sumažėjimui skirtųsi +/- 5 proc., tuomet Grupei ir Bankui įtaka 2008 m. gruodžio 31 d. būtų didesnė arba mažesnė atitinkamai 2 118 tūkst. Lt. (2008 m. –575 tūkst. Lt.) ir 2 014 tūkst. Lt. (2008 m. – 563 tūkst. Lt.).

Investicijų į dukterines bendroves vertės sumažėjimo nuostoliai. Kai yra nustatomi vertės sumažėjimo požymiai, Bankas tikrina investicijas į dukterines įmones dėl vertės sumažėjimo. Bankas nustato investicijų į dukterines įmones atsiperkamąją vertę remdamasis diskontuotais įvertintais ateities pinigų srautais, kuriuos uždirbs dukterinė bendrovė. Investicijų valdymo bei nekilnojamo turto valdymo dukterinių įmonių ateities grynieji pinigų srautai yra vertinami atsižvelgiant į planuojamas pinigų įplaukas iš turimo finansinio ir kito turto pardavimo atėmus pinigų išmokas susijusias su valdymo ir vystymo išlaidomis. Ateities grynieji pinigų srautai iš lizingo bendrovės yra vertinami atsižvelgiant į ateities tikėtinas palūkanų įplaukas iš lizingo portfelio atėmus finansavimo bei administravimo išlaidų pinigų išmokas. Diskonto normos yra paremtos investicijų į dukterines įmones dabartiniais kapitalo kaštais. Grupės vadovybė naudoja vertinimus prognozuodama pinigų srautus bei nustatydamą diskonto normas, naudojamas vertės sumažėjimo testavimui.

Atsargos. Butų laikomų pardavimui bei nekilnojamojo turto vystymo projektų grynoji realizavimo vertė yra nustatoma arba remiantis dabartine turto pardavimo kaina, arba diskontuotais prognozuojamais ateities pinigų srautais iš turto vystymo ir vėlesnio pardavimo, remiantis Grupės vadovybės planais susijusiais su konkrečiu turtu. Duomenys naudojami nustatant pardavimo kainas bei ateities pinigų srautus iš turto vystymo ir vėlesnio pardavimo remiasi dabartinėmis rinkos kainomis. Grupės vadovybė naudoja vertinimus prognozuodama pinigų srautus bei nustatydamą diskonto normas, naudojamas vertės sumažėjimo testavimui.

Gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai. Grupė tikrina gautinas sumas dėl vertės sumažėjimo, kai yra nustatomi nuostolio įvykiai (mokėjimo vėlavimai arba reikšmingi skolininko finansiniai sunkumai). Gautinų sumų atgautina vertė yra nustatoma individualiai remiantis diskontuota prognozuojamais ateities gautinų mokėjimų suma. Vadovybė naudoja vertinimus prognozuodama skolininkų apmokėjimo laiką, atgautinas sumas bei sumų atgautinumo tikimybes.

Finansinis turtas laikomas iki išpirkimo. Vadovybė priima sprendimus vertindama, ar finansinis turtas gali būti priskirtas laikomam iki išpirkimo, o būtent, savo ketinimus ir galimybes laikyti šį turtą iki išpirkimo datos. Jeigu Grupei nepavyksta išlaikyti šių investicijų iki išpirkimo datos dėl kitų nei specifinių priežasčių, pavyzdžiui, parduoda nežymią jų dalį prieš pat išpirkimo datą, jai reikės perklasifikuoti visą šių investicijų grupę į parduoti skirtas investicijas. Tuomet investicijos būtų vertinamos tikrąja verte, o ne amortizuota savikaina.

Mokesčiai. Mokesčių inspekcija yra atlikusi išsamų mokesčių auditą Banke už laikotarpį nuo 1998 iki 2001 m. (pelno mokesčio auditas atliktas už laikotarpį nuo 1998 iki 2000 m.). Nebuvo jokių reikšmingų pastabų ar ginčų. Mokesčių inspekcija gali bet kuriuo metu per 5 iš eilės einančius metus po ataskaitinių mokesčių metų patikrinti buhalterijos knygas ir apskaitos įrašus bei apskaičiuoti papildomus mokesčius ir baudas. Banko vadovybei nėra žinomos jokios aplinkybės, dėl kurių galėtų atsirasti potencialus reikšmingas įsipareigojimas šiuo atžvilgiu.

2009 m. gruodžio 31 d. atidėtojo pelno mokesčio turto pripažinimas yra paremtas Banko 5 metų pelningumo prognozėmis. Pasikeitus pelningumo prognozėms gali būti koreguojamas pripažintas atidėtojo pelno mokesčio turtas.

Finansinės nuomos gautinos sumos ir finansinio turto pripažinimo nutraukimas. Vadovybė įvertina ar visos reikšmingos su nuosavybe susijusios rizikos ir naudos yra perduotos trečiosioms šalims, taip pat kurios rizikos ir naudos yra svarbiausios ir kas jas sudaro.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

INFORMACIJA APIE SEGMENTUS

Grupės verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2009 m. gruodžio 31 d. pasibaigusį finansinių metų bendrųjų pajamų ataskaitą ir 2009 m. gruodžio 31 d. finansinės padėties ataskaitą, apibendrinti žemiau:

	Šiaulių regionas	Vilniaus regionas	Klaipėdos regionas	Centras	Lizingas	Investicijų valdymas	Nekilnojamojo turto vystymas	Eliminavimai	Viso Grupė
Vidinės	509	7 678	1 556	4 776	(9 841)	(2 437)	(2 241)	-	-
Išorinės	10 688	(2 105)	4 923	(429)	14 551	636	935	-	29 199
Grynosios palūkanų pajamos	11 197	5 573	6 479	4 347	4 710	(1 801)	(1 306)	-	29 199
Vidinės	420	7 778	1 522	5 155	(10 195)	(2 438)	(2 242)	-	-
Išorinės	15 113	2 554	7 159	(3 569)	14 485	659	946	-	37 347
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	15 533	10 332	8 681	1 586	4 290	(1 779)	(1 296)	-	37 347
Vidinės		-	-	(4 773)	3 000	927	846		-
Išorinės	(6 970)	(35 041)	(3 410)	400	(4 781)	(846)	204		(50 444)
Atidėjinių sąnaudos	(6 970)	(35 041)	(3 410)	(4 373)	(1 781)	81	1 050	-	(50 444)
Vidinės	(931)	(325)	(228)	1 512	(193)	(25)	(27)	217	-
Išorinės	(3 061)	(8 108)	(3 635)	(13 141)	(2 182)	(607)	(1 203)	-	(31 937)
Veiklos sąnaudos	(3 992)	(8 433)	(3 863)	(11 629)	(2 375)	(632)	(1 230)	217	(31 937)
Amortizacija	-	(10)	(5)	(390)	(3)	-	(3)	-	(411)
Nusidėvėjimas	(446)	(1 284)	(537)	(1 124)	(827)	(17)	(64)	-	(4 299)
Vidinės	46	(10)	2	6 557	(1)	-	-	(6 594)	-
Išorinės	568	979	449	1 031	461	2 372	2 504	-	8 364
Kitų pajamų grynoji vertė	614	969	451	7 588	460	2 372	2 504	(6 594)	8 364
Pelnas prieš apmokestinimą	4 739	(33 467)	1 317	(8 342)	(236)	25	961	(6 377)	(41 380)
Pelno mokestis			-	5 639	219	-	(29)	-	5 829
Segmento pelnas po apmokestinimo	4 739	(33 467)	1 317	(2 703)	(17)	25	932	(6 377)	(35 551)
Mažumos dalis	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Laikotarpio pelnas, priskirtinas Banko akcininkams	4 739	(33 467)	1 317	(2 703)	(17)	25	932	(6 377)	(35 551)
Iš viso segmento turto	606 673	1 058 928	392 396	891 799	127 888	44 775	41 723	(1 090 384)	2 073 798
Iš viso segmento išipareigojimų	601 934	1 092 395	391 079	610 351	125 713	41 634	37 508	(1 081 000)	1 819 614
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	4 739	(33 467)	1 317	281 448	2 175	3 141	4 215	(9 384)	254 184

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

Grupės verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2008 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių finansinių metų bendrųjų pajamų ataskaitą ir 2008 m. gruodžio 31 d. finansinės padėties ataskaitą, apibendrinti žemiau:

	Šiaulių regionas	Vilniaus regionas	Klaipėdos regionas	Centras	Lizingas	Investicijų valdymas	Nekilnojamojo turto vystymas	Eliminavimai	Viso Grupė
Vidinės	960	6 623	1 092	2 728	(8 023)	(1 763)	(1 617)	-	-
Išorinės	11 511	15 573	7 907	(3 660)	14 368	828	1 439	-	47 966
Grynosios palūkanų pajamos	12 471	22 196	8 999	(932)	6 345	(935)	(178)	-	47 966
Vidinės	929	6 591	1 067	3 260	(8 465)	(1 764)	(1 618)	-	-
Išorinės	16 281	20 880	10 342	(6 642)	14 264	894	1 468	-	57 487
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	17 210	27 471	11 409	(3 382)	5 799	(870)	(150)	-	57 487
Atidėjinių sąnaudos	475	(4 669)	(3 154)	(400)	(1 047)	5	(12)	-	(8 802)
Vidinės	(791)	(143)	(235)	1 205	(208)	(24)	(29)	225	-
Išorinės	(4 071)	(9 520)	(4 240)	(14 260)	(2 668)	(647)	(1 058)	-	(36 464)
Veiklos sąnaudos	(4 862)	(9 663)	(4 475)	(13 055)	(2 876)	(671)	(1 087)	225	(36 464)
Amortizacija	-	(12)	(5)	(562)	(14)	-	(3)	-	(596)
Nusidėvėjimas	(411)	(1 202)	(540)	(1 044)	(737)	(20)	(64)	-	(4 018)
Vidinės	119	(100)	(65)	9 083	(15)	-	-	(9 022)	-
Išorinės	624	1 849	580	(2 089)	704	4 058	4 255	-	9 981
Kitų pajamų grynoji vertė	743	1 749	515	6 994	689	4 058	4 255	(9 022)	9 981
Pelnas prieš apmokestinimą	13 155	13 674	3 750	(11 449)	1 814	2 502	2 939	(8 797)	17 588
Pelno mokesčiai	-	-	-	(1 605)	(354)	-	153	-	(1 806)
Segmento pelnas po apmokestinimo	13 155	13 674	3 750	(13 054)	1 460	2 502	3 092	(8 797)	15 782
Mažumos dalis	-	-	-	-	-	(991)	(1 450)	-	(2 441)
Laikotarpio pelnas, priskirtinas Banko akcininkams	13 155	13 674	3 750	(13 054)	1 460	1 511	1 642	(8 797)	13 341
Iš viso segmento turto	538 645	1 007 169	363 491	969 936	159 346	43 112	34 385	(1 036 510)	2 079 574
Iš viso segmento išsipareigojimų	525 490	993 495	359 741	717 634	156 654	39 199	27 112	(1 034 375)	1 784 950
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	13 155	13 674	3 750	252 302	2 692	3 913	7 273	(2 135)	294 624

Grupės turto ir pajamų pasiskirstymas pagal geografinius segmentus

Visas Banko ir Grupės ilgalaikis turtas, išskyrus finansinį turtą yra Lietuvoje. Grupė neuždirbo reikšmingų pajamų kitose šalyse.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

1 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS

	2009 m.		2008 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų pajamos:				
už paskolas kitiems bankams ir finansinėms institucijoms bei lėšas kredito įstaigose	2 647	12 488	6 468	14 491
už paskolas klientams	117 413	118 945	111 349	111 389
už skolos vertybinius popierius	9 569	9 041	9 053	8 577
- laikomus iki išpirkimo	6 413	6 149	7 350	7 112
- laikomus pardavimui	2 753	2 753	1 231	1 231
- apskaitomus tikrąja verte per pelną arba nuostolį	403	139	472	234
už finansinę nuomą (lizingą)	13 171	-	13 364	-
Iš viso palūkanų pajamų	142 800	140 474	140 234	134 457
Palūkanų sąnaudos:				
už įsipareigojimus kitiems bankams ir finansinėms institucijoms bei kitiems bankams mokėtinas sumas	(13 357)	(12 634)	(21 829)	(21 284)
už klientų indėlius ir kitas gražintinas lėšas	(92 899)	(92 899)	(62 652)	(62 652)
už privalomąjį indėlių draudimą	(6 326)	(6 326)	(6 108)	(6 108)
už išleistus skolos vertybinius popierius	(1 019)	(1 019)	(1 679)	(1 679)
Iš viso palūkanų sąnaudų	(113 601)	(112 878)	(92 268)	(91 723)
Grynosios palūkanų pajamos	29 199	27 596	47 966	42 734

2 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS

	2009 m.		2008 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paslaugų ir komisinių pajamos:				
už pinigų pervedimo operacijas	6 520	6 669	8 364	8 510
už mokėjimo kortelių paslaugas	2 109	2 111	2 495	2 495
už bazinės valiutos keitimą	1 869	1 870	1 568	1 568
už operacijas vertybiniais popieriais	113	113	278	278
kitos paslaugų ir komisinių pajamos	2 009	2 172	2 182	2 370
Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų	12 620	12 935	14 887	15 221
Paslaugų ir komisinių išlaidos:				
už mokėjimo kortelių paslaugas	(3 204)	(3 204)	(3 403)	(3 403)
už pinigų pervedimo operacijas	(1 194)	(1 121)	(1 726)	(1 655)
už operacijas vertybiniais popieriais	(57)	(57)	(171)	(171)
už bazinės valiutos keitimą	(3)	(4)	(4)	(4)
kitos paslaugų ir komisinių išlaidos	(14)	(13)	(62)	(14)
Iš viso paslaugų ir komisinių išlaidų	(4 472)	(4 399)	(5 366)	(5 247)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	8 148	8 536	9 521	9 974

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

3 PASTABA GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI) IŠ OPERACIJŲ VERTYBINIAIS POPIERIAIS

	2009 m.		2008 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Prekybiniai vertybiniai popieriai				
Realizuotas pelnas iš prekybinių nuosavybės vertybinių popierių	(268)	(268)	(2 074)	(2 102)
Nerealizuotas pelnas (nuostoliai) iš prekybinių nuosavybės vertybinių popierių	345	345	(661)	(661)
Realizuotas pelnas (nuostolis) iš prekybinių skolos vertybinių popierių	-	-	813	813
Nerealizuoti nuostoliai iš prekybinių skolos vertybinių popierių	-	-	(99)	(99)
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš prekybinių vertybinių popierių	77	77	(2 021)	(2 049)
Realizuotas pelnas iš vertybinių popierių, skirtų pardavimui	39	39	(10)	-
Dividendai ir kitos pajamos iš nuosavybės vertybinių popierių, skirtų pardavimui	23	23	61	61
Dividendai ir kitos pajamos iš prekybos laikomų nuosavybės vertybinių popierių	4 806	182	7 979	54
Iš viso	4 945	321	6 009	(1 934)

4 PASTABA ADMINISTRACINĖS IR KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS

	2009 m.		2008 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Atlyginimų, socialinio draudimo ir kitos susijusios sąnaudos	19 367	16 858	24 063	20 992
Patalpų nuoma ir eksploatacija	3 937	3 867	4 053	4 021
Įstaigos įrangos priežiūros sąnaudos	951	939	985	980
Ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimas	4 299	3 391	4 018	3 197
Transporto, pašto ir ryšių paslaugų sąnaudos	2 186	1 842	2 137	2 047
Nematerialiojo turto amortizacijos išlaidos	411	405	596	579
Nekilnojamojo turto ir kiti mokesčiai	551	241	298	213
Reklamos ir rinkodaros sąnaudos	376	342	517	517
Mokymo ir komandiruočių išlaidos	100	76	182	176
Parama	178	173	219	186
Išlaidos aptarnaujančioms organizacijoms	645	606	540	499
Patirtos teisinės išlaidos dėl skolų išieškojimo	900	803	191	169
Kitos veiklos sąnaudos	2 746	2 170	3 279	2 255
Iš viso	36 647	31 713	41 078	35 831

5 PASTABA PELNAS UŽ PARDUOTĄ TURTĄ

2009 metais Grupė patyrė 113 tūkst. Lt. nuostolio iš nekilnojamojo turto pardavimo (Bankas: 14 tūkst. Lt. pelno).
 2008 metais Grupė gavo 249 tūkst. Lt. pelno už nekilnojamojo turto pardavimą (Bankas: 8 tūkst. Lt.).

6 PASTABA KITOS PAJAMOS

	2009 m.		2008 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Turto nuomos pajamos	908	384	806	321
Kitos pajamos	222	124	335	238
Iš viso	1 130	508	1 141	559

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

7 PASTABA PASKOLŲ IR KITO TURTO VERTĖS SUMAŽĖJIMO NUOSTOLIAI

	2009 m.		2008 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai:				
Vertės sumažėjimo sąnaudos per metus	45 554	42 948	7 628	7 431
Atgautos anksčiau nurašytos paskolos	(169)	(72)	(109)	(83)
Paskolų vertės sumažėjimo nuostolių iš viso	45 385	42 876	7 519	7 348
Finansinės nuomos vertės sumažėjimo nuostoliai:				
Vertės sumažėjimo sąnaudos per metus	2 064	-	1 023	-
Susigrąžintos anksčiau nurašytos lizingo gautinos sumos	(144)	-	(86)	-
Finansinės nuomos vertės sumažėjimo nuostolių iš viso	1 920	-	937	-
Suformuoti (atstatyti) atidėjiniai:				
Investicijoms į dukterines įmones	-	4 773	-	-
Laikomam parduoti finansiniam turtui ir kitam turtui	3 139	2 145	346	400
Iš viso	50 444	49 794	8 802	7 748

8 PASTABA PELNO MOKESTIS

	2009 m.		2008 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Ataskaitinių metų pelno mokestis	-	-	2 059	1 671
Atidėtieji mokesčiai	(5 711)	(5 519)	(49)	(49)
Praeitų metų pelno mokesčio koregavimai	(118)	(120)	(204)	(17)
Iš viso	(5 829)	(5 639)	1 806	1 605

Pelno mokestis, tenkantis Grupės ir Banko pelnui prieš apmokestinimą, skiriasi nuo teorinės sumos, kuri būtų apskaičiuota taikant bazinį pelno mokesčio tarifą, kaip parodyta žemiau:

	2009 m.		2008 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pelnas prieš pelno mokestį	(41 380)	(35 753)	17 588	19 130
Mokestis, apskaičiuotas taikant 15 proc. tarifą 2009 metais (2008 m. – 20 proc.)	(8 276)	(7 151)	2 638	2 870
Neapmokestinamos pajamos	(4 266)	(2 223)	(2 219)	(2 166)
Apmokestinamojo pelno nemažinančios sąnaudos	3 914	1 831	1 725	1 052
Praeitų metų pelno mokesčio koregavimai	(118)	(120)	(204)	(17)
Mokestinių nuostolių, kuriems nebuvo pripažintas atidėtojo pelno mokesčio turtas, panaudojimas	749	46	-	-
Dividendams taikomos mokesčių lengvatos panaudojimas	-	-	(134)	(134)
Pelno mokesčio tarifo pasikeitimo įtaka	2 168	1 978	-	-
Pelno mokestis	(5 829)	(5 639)	1 806	1 605

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

8 PASTABA PELNO MOKESTIS (TĘSINYS)

Atidėtojo pelno mokesčio turtas	Grupė				Bankas			
	Vertybinių popierių perkainojimas	Suakauptos sumos	Keliami mokesčiai nuostoliai	Iš viso	Vertybinių popierių perkainojimas	Suakauptos sumos	Keliami mokesčiai nuostoliai	Iš viso
2007 m. gruodžio 31 d.	-	(221)		(221)	-	(221)		(221)
Apskaiytina pelne (nuostolyje)	(83)	(146)		(229)	(83)	(146)		(229)
Apskaiytina akcininkų nuosavybėje	(2)	-	-	(2)	(2)	-	-	(2)
2008 m. gruodžio 31 d.	(85)	(367)		(452)	(85)	(367)		(452)
Apskaiytina akcininkų nuosavybėje	2	-	-	2	2	-	-	2
Apskaiytina pelne (nuostolyje)	(52)	176	(5 725)	(5 601)	77	176	(5 623)	(5 370)
2009 m. gruodžio 31 d.	(135)	(191)	(5 725)	(6 051)	(6)	(191)	(5 623)	(5 820)

Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	Grupė			Bankas		
	Vertybinių popierių perkainojimas	Ilgalaikis turtas	Iš viso	Vertybinių popierių perkainojimas	Ilgalaikis turtas	Iš viso
2007 m. gruodžio 31 d.	123	323	446	123	323	446
Apskaiytina pelne (nuostolyje)	(47)	227	180	(47)	227	180
Apskaiytina akcininkų nuosavybėje	(76)	-	(76)	(76)	-	(76)
2008 m. gruodžio 31 d.	-	550	550	-	550	550
Apskaiytina pelne (nuostolyje)	-	(110)	(110)	-	(149)	(149)
Apskaiytina akcininkų nuosavybėje	195	-	195	195	-	195
2009 m. gruodžio 31 d.	195	440	635	195	401	596

Grupė ir Bankas gali perkelti nuostolius neribotą laiką, sudengdama su ateities mokesčiais pelnu.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimai yra sudengiami tuomet, kai egzistuoja teisinis pagrindas sudengti ataskaitinio laikotarpio mokesčių turtą su ataskaitinio laikotarpio mokesčių įsipareigojimais. Sumos (po atitinkamų likučių sudengimo), apskaiytos balanse, yra šios:

	2009 m.		2008 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	(6 051)	(5 820)	(452)	(452)
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	635	596	550	550
Grynasis atidėtojo pelno mokesčio (turtas) įsipareigojimas	(5 416)	(5 224)	98	98

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

9 PASTABA VIENAI AKCIJAI TENKANTIS PELNAS

Paprastasis vienai akcijai tenkantis pelnas apskaičiuojamas dalijant grynąjį laikotarpio pelną iš per laikotarpį išleistų paprastųjų akcijų skaičiaus svartinio vidurkio. Bankas ir Grupė neturi finansinių priemonių, potencialiai konvertuojamų į paprastąsias akcijas, todėl pelnas, tenkantis potencialioms konvertuojamoms akcijoms, yra toks pat kaip ir paprastas pelnas, tenkantis vienai akcijai.

Svertinis išleistų paprastųjų vardinių akcijų skaičiaus vidurkis už metus, pasibaigusius 2009 m. gruodžio 31 d., ir 2008 m. gruodžio 31 d. buvo 180 357 tūkst. akcijų.

Vienai akcijai tenkantis pelnas

Grupė	2009 m.	2008 m.
Grynasis pelnas (tūkst. litų)	(35 551)	13 341
Per laikotarpį išleistų akcijų skaičiaus svartinis vidurkis (tūkst. akcijų)	180 358	180 358
Vienai akcijai tenkantis pelnas (Lt už vieną akciją)	(0,20)	0,07

Bankas	2009	2008 m.
Grynasis pelnas (tūkst. litų)	(30 114)	17 525
Per laikotarpį išleistų akcijų skaičiaus svartinis vidurkis (tūkst. akcijų)	180 358	180 358
Vienai akcijai tenkantis pelnas (Lt už vieną akciją)	(0,17)	0,10

10 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

	2009 m.		2008 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Gryni pinigai ir kitos vertybės	34 669	34 651	41 116	41 114
Lėšos bankų indėlių sąskaitose	19 420	19 381	35 135	35 125
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	18 407	18 407	19 866	19 866
Lėšos Centriniam banke:				
Korespondentinė sąskaita Centriniam banke	37 422	37 422	-	-
Privalomosios atsargos nacionaline valiuta	58 790	58 790	46 822	46 822
Iš viso lėšų Centriniam banke	96 212	96 212	46 822	46 822
Iš viso	168 708	168 651	142 939	142 927

Lietuvos banke laikomas privalomasis atsargos sudaro kiekvieną mėnesį apskaičiuojama 4 proc. dalis nuo praėjusio mėnesio indėlių likučių vidurkio. Privalomosios atsargos yra laikomos Lietuvos banke kaip indėliai. Lietuvos bankas moka palūkanas už privalomąsias atsargas užsienio valiuta.

11 PASTABA GAUTINOS SUMOS IŠ KITŲ BANKŲ IR FINANSŲ INSTITUCIJŲ

	2009 m.		2008 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Lėšos bankų indėlių sąskaitose	2 214	2 214	1 220	1 220

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

12 PASTABA PREKYBINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI

	2009 m.		2008 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skolos vertybiniai popieriai:				
LR Vyriausybės obligacijos	-	-	-	-
Privačių įmonių obligacijos	2 973	-	2 975	-
Iš viso nuosavybės vertybinių popierių	2 973	-	2 975	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai:				
Listinguojami	-	-	551	551
Nelistinguojami	38	38	42	42
Investicinių fondų vienetai	83	83	121	121
Iš viso nuosavybės vertybinių popierių	121	121	714	714
Iš viso	3 094	121	3 689	714
Prekybiniai vertybiniai popieriai pagal terminus:				
Trumpalaikiai (iki metų)	3 094	121	3 689	714
Ilgalaikiai (virš metų)	-	-	-	-
Iš viso	3 094	121	3 689	714

Prekybiniai vertybiniai popieriai niekam neįkeisti nei 2009 m. gruodžio 31 d., nei 2008 m. gruodžio 31 d.

Prekybiniai vertybiniai popieriai yra apskaityti tikrąja verte, kuri yra nustatyta remiantis Pirmojo lygio tikrosios vertės nustatymo metodika pagal TFAS 7, t.y. tikroji vertė yra nustatyta remiantis kainų kotiruotėmis aktyviose rinkose identiškam finansiniam turtui.

Banko prekybinių vertybinių popierių pasiskirstymas 2009 m. gruodžio 31 d. ir 2008 m. gruodžio 31 d:

Reitingai	Išdo skolos VP		Įmonių skolos VP		Įmonių nuosavybės VP		Investicinių fondų vienetai	
	2009 m.	2008 m.	2009 m.	2008 m.	2009 m.	2008 m.	2009 m.	2008 m.
Nuo A- iki A+	-	-	-	-	-	-	-	-
Nereitinguojama	-	-	-	-	38	593	83	121
Iš viso	-	-	-	-	38	593	83	121

Grupės prekybinių vertybinių popierių pasiskirstymas 2009 m. gruodžio 31 d. ir 2008 m. gruodžio 31 d:

Reitingai	Išdo skolos VP		Įmonių skolos VP		Įmonių nuosavybės VP		Investicinių fondų vienetai	
	2009 m.	2008 m.	2009 m.	2008 m.	2009 m.	2008 m.	2009 m.	2008 m.
Nuo A- iki A+	-	-	-	-	-	-	-	-
Nereitinguojama	-	-	2 973	2 975	38	593	83	121
Iš viso	-	-	2 973	2 975	38	593	83	121

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

13 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS

	2009 m.		2008 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Klientams suteiktos paskolos	1 476 688	1 645 917	1 501 504	1 685 809
Atidėjiniai paskolų vertės sumažėjimui	(42 360)	(40 282)	(11 490)	(11 268)
Klientams suteiktos paskolos, grynąja verte	1 434 328	1 605 635	1 490 014	1 674 541
Klientams suteiktos paskolos pagal terminus:				
Trumpalaikės (iki 1 metų)	588 262	768 577	603 287	796 727
Ilgalaikės (virš 1 metų)	846 066	837 058	886 727	877 814
Iš viso	1 434 328	1 605 635	1 490 014	1 674 541

	Grupė	Bankas
Atidėjiniai paskolų vertės sumažėjimui 2007 m. gruodžio 31 d.	7 546	7 170
Atidėjiniai per metus nurašytų paskolų, kaip neatgautinų, vertės sumažėjimui	(3 665)	(3 313)
Valiutų perskaičiavimo skirtumai ir kiti koregavimai	(19)	(19)
Atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui padidėjimas (8 pastaba)	7 628	7 430
Atidėjiniai paskolų vertės sumažėjimui 2008 m. gruodžio 31 d.	11 490	11 268
Atidėjiniai per metus nurašytų paskolų, kaip neatgautinų, vertės sumažėjimui	(14 726)	(13 976)
Valiutų perskaičiavimo skirtumai ir kiti koregavimai	42	42
Atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui padidėjimas (8 pastaba)	45 554	42 948
Atidėjiniai paskolų vertės sumažėjimui 2009 m. gruodžio 31 d.	42 360	40 282

Žemiau pateiktas atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui judėjimas.

2009 m. gruodžio 31 d.

	Grupės paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
2009 m. sausio 1 d.	2 258	311	426	356	3 351
Atidėjinių paskolų sumažėjimui pasikeitimas	5 331	2 087	2 942	1 270	11 630
Per metus nurašytos paskolos	(3 499)	-	(1 080)	-	(4 579)
2009 m. gruodžio 31 d.	4 090	2 398	2 288	1 626	10 402
	Grupės paskolos verslo klientams				Iš viso
	Didelės įmonės	SVĮ	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai		
2009 m. sausio 1 d.	-	8 132	7		8 139
Atidėjinių paskolų sumažėjimui pasikeitimas	-	33 920	4		33 924
Per metus nurašytos paskolos	-	(10 147)	-		(10 147)
Valiutų kursų įtaka	-	42	-		42
2009 m. gruodžio 31 d.	-	31 947	11		31 958

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

13 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS (TĘSINYS)

2008 m. gruodžio 31 d.

	Grupės paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				Iš viso
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	
2008 m. sausio 1 d.	701	10	539	34	1 284
Atidėjinių paskolų sumažėjimui pasikeitimas	1 924	301	(104)	322	2 443
Per metus nurašytos paskolos	(367)	-	(9)	-	(376)
2008 m. gruodžio 31 d.	2 258	311	426	356	3 351

2008 m. gruodžio 31 d.

	Grupės paskolos verslo klientams			Iš viso
	Didelės įmonės	SVĮ	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	
2008 m. sausio 1 d.	-	6 253	9	6 262
Atidėjinių paskolų sumažėjimui pasikeitimas	-	5 187	(2)	5 185
Per metus nurašytos paskolos kaip neatgautinos	-	(3 289)	-	(3 289)
Valiutų kursų įtaka	-	(19)	-	(19)
2008 m. gruodžio 31 d.	-	8 132	7	8 139

2009 m. gruodžio 31 d.

	Banko paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				Iš viso
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	
2009 m. sausio 1 d.	2 258	311	207	356	3 132
Atidėjinių paskolų sumažėjimui pasikeitimas	5 331	2 087	790	1 270	9 478
Per metus nurašytos paskolos	(3 499)	-	(330)	-	(3 829)
2009 m. gruodžio 31 d.	4 090	2 398	667	1 626	8 781

	Banko paskolos verslo klientams			Iš viso
	Didelės įmonės	SVĮ	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	
2009 m. sausio 1 d.	-	8 129	7	8 136
Atidėjinių paskolų sumažėjimui pasikeitimas	-	33 466	4	33 470
Per metus nurašytos paskolos	-	(10 147)	-	(10 147)
	-	42	-	42
2009 m. gruodžio 31 d.	-	31 490	11	31 501

2008 m. gruodžio 31 d.

	Banko paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				Iš viso
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	
2008 m. sausio 1 d.	701	10	163	34	908
Atidėjinių paskolų sumažėjimui pasikeitimas	1 572	301	53	322	2 248
Per metus nurašytos paskolos	(15)	-	(9)	-	(24)
2008 m. gruodžio 31 d.	2 258	311	207	356	3 132

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

13 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS (TĘSINYS)

	Banko paskolos verslo klientams			Iš viso
	Didelės įmonės	SVĮ	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	
2008 m. sausio 1 d.	-	6 253	9	6 262
Atidėjinių paskolų sumažėjimui pasikeitimas	-	5 184	(2)	5 182
Per metus nurašytos paskolos	-	(3 289)	-	(3 289)
	-	(19)	-	(19)
2008 m. gruodžio 31 d.	-	8 129	7	8 136

14 PASTABA FINANSINĖS NUOMOS (LIZINGO) GAUTINOS SUMOS

	Iki 1 metų	1–5 metai	Virš 5 metų	Iš viso
Investicijų į lizingą bendroji vertė:				
Likutis 2008 m. gruodžio 31 d.	64 554	68 830	21 090	154 474
Pokytis per 2009 m.	(16 881)	(19 310)	4 065	(32 126)
Likutis 2009 m. gruodžio 31 d.	47 673	49 520	25 155	122 348
Neuždirbtos finansinės pajamos iš lizingo:				
Likutis 2008 m. gruodžio 31 d.	8 134	12 595	3 250	23 979
Pokytis per 2009 m.	(2 796)	(4 728)	1 955	(5 569)
Likutis 2009 m. gruodžio 31 d.	5 338	7 867	5 205	18 410
Grynosios investicijos į lizingą neatėmus atidėjinių:				
2008 m. gruodžio 31 d.	56 420	56 235	17 840	130 495
2009 m. gruodžio 31 d.	42 335	41 653	19 950	103 938
Atidėjinių pokytis:				
Likutis 2007 m. gruodžio 31 d.	-	1 124	-	1 124
Papildomai suformuoti atidėjiniai	-	1 023	-	1 023
Atidėjiniai nurašytoms lizingo skoloms	-	(488)	-	(488)
Likutis 2008 m. gruodžio 31 d.	-	1 659	-	1 659
Papildomai suformuoti atidėjiniai	-	2 064	-	2 064
Atidėjiniai nurašytoms lizingo skoloms	-	(1 197)	-	(1 197)
Likutis 2009 m. gruodžio 31 d.	-	2 526	-	2 526
Grynosios investicijos į lizingą atėmus atidėjinius:				
2008 m. gruodžio 31 d.	56 420	54 576	17 840	128 836
2009 m. gruodžio 31 d.	42 335	39 127	19 950	101 412

Žemiau pateiktas finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų vertės sumažėjimo atidėjinių pagal klases judėjimas:

	2009 m.			2008 m.		
	Individualūs klientai	Verslo klientai	Iš viso	Individualūs klientai	Verslo klientai	Iš viso
Sausio 1 d.	926	733	1 659	758	366	1 124
Atidėjinių finansiniams lizingui pokytis	1 623	441	2 064	656	367	1 023
Per metus nurašytos sumos	(971)	(226)	(1 197)	(488)	-	(488)
Gruodžio 31 d.	1 578	9 48	2 526	926	733	1 659

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

15 PASTABA INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI

	2009 m.		2008 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pardavimui skirti vertybiniai popieriai				
Nuosavybės vertybiniai popieriai:				
Nelistinguojami vertybiniai popieriai (be reitingo)	14 668	515	16 039	515
Investicinių fondų vienetai (be reitingo)	286	286	213	213
Iš viso	14 954	801	16 252	728
Skolos vertybiniai popieriai:				
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	29 545	29 545	4 273	4 273
Vietinių bendrovių skolos vertybiniai popieriai	41 737	41 737	16 335	16 335
Užsienio šalių išdo skolos vertybiniai popieriai (reitingas AAA)	-	-	-	-
Iš viso	71 282	71 282	20 608	20 608
Pardavimui skirtų vertybinių popierių iš viso	86 236	72 083	36 860	21 336
Pardavimui skirti vertybiniai popieriai pagal jų trukmę				
Trumpalaikiai (iki 1 metų)	66 076	66 076	14 456	14 456
Ilgalaikiai (virš 1 metų)	20 160	6 007	22 404	6 880
Iš viso	86 236	72 083	36 860	21 336

Banko pardavimui skirtų vertybinių popierių pasiskirstymas 2009 m. gruodžio 31 d. ir 2008 m. gruodžio 31 d:

Reitingai	Išdo skolos VP		Įmonių skolos VP		Įmonių nuosavybės VP		Investicinių fondų vienetai	
	2009 m.	2008 m.	2009 m.	2008 m.	2009 m.	2008 m.	2009 m.	2008 m.
AAA	-	-	-	-	-	-	-	-
Nuo A- iki A+	-	-	36 737	16 335	-	-	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	29 545	4 273	5 000	-	-	-	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nereitinguojama	-	-	-	-	515	515	286	213
Iš viso	29 545	4 273	41 737	16 335	515	515	286	213

Grupės pardavimui skirtų vertybinių popierių pasiskirstymas 2009 m. gruodžio 31 d. ir 2008 m. gruodžio 31 d:

Reitingai	Išdo skolos VP		Įmonių skolos VP		Įmonių nuosavybės VP		Investicinių fondų vienetai	
	2009 m.	2008 m.	2009 m.	2008 m.	2009 m.	2008 m.	2009 m.	2008 m.
AAA	-	-	-	-	-	-	-	-
Nuo A- iki A+	-	-	36 737	16 335	-	-	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	29 545	4 273	5 000	-	-	-	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nereitinguojama	-	-	-	-	14 668	16 039	286	213
Iš viso	29 545	4 273	41 737	16 335	14 668	16 039	286	213

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

15 PASTABA INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI (TĘSINYS)

	2009 m.		2008 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo:				
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	114 842	114 842	115 424	115 424
Vietinių bendrovių obligacijos	2 973	0	4 629	1 655
Užsienio valstybių vyriausybių obligacijos	21 779	21 779	23 482	23 482
Užsienio bendrovių obligacijos	6 447	6 447	6 477	6 477
Laikomų iki išpirkimo vertybinių popierių iš viso	146 041	143 068	150 012	147 038
Laikomi iki išpirkimo vertybiniai popieriai pagal jų trukmę				
Trumpalaikiai (iki 1 metų)	7 392	4 419	6 383	3 409
Ilgalaikiai (virš 1 metų)	138 649	138 649	143 629	143 629
Iš viso	146 041	143 068	150 012	147 038

Iplaukos iš vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo:

	2009 m.	2008 m.
Sausio 1 d.	147 038	164 163
Išsigijimas	2 846	-
Išpirkimas	6 322	17 855
Sukauptos palūkanos	6 149	7 112
Gautos atkarpos išmokos	6 691	7 882
Perklasifikavimai	48	1 500
Pardavimas	-	-
Valiutų kursų svyravimų poveikis	-	-
Gruodžio 31 d.	143 068	147 038

Vertybinių popierių, laikomų iki termino, balansinės ir tikrosios vertės:

	2009 m.		2008 m.	
	Tikroji vertė	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Balansinė vertė
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	107 200	114 842	91 466	115 424
Vietinių bendrovių obligacijos	0	0	1 570	1 655
Užsienio valstybių vyriausybių obligacijos	21 826	21 779	21 128	23 482
Užsienio bendrovių obligacijos	6 466	6 447	5 426	6 477
Iš viso vertybinių popierių laikomų iki termino	135 492	143 068	119 590	147 038

Investiciniai vertybiniai popieriai nei 2009 m. gruodžio 31 d., nei 2008 m. gruodžio 31 d. nebuvo įkeisti.

Banko iki išpirkimo laikomų vertybinių popierių pasiskirstymas 2009 m. gruodžio 31 d. ir 2008 m. gruodžio 31 d.:

Reitingai	Iždo skolos VP		Savivaldybių skolos VP		Įmonių skolos VP	
	2009 m.	2008 m.	2009 m.	2008 m.	2009 m.	2008 m.
Bankas						
Nuo A- iki A+	10 653	12 378	-	-	-	1 655
Nuo BBB- iki BBB+	125 247	125 795	721	733	5 027	5 056
Nuo BB- iki BB+	-	-	-	-	1 420	1 421
Žemesnis už BB-	-	-	-	-	-	-
Nereitinguojama	-	-	-	-	-	-
Iš viso	135 900	138 173	721	733	6 447	8 132

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

15 PASTABA INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI (TĘSINYS)

Grupės iki išpirkimo laikomų vertybinių popierių pasiskirstymas 2008 m. gruodžio 31 d. ir 2007 m. gruodžio 31 d.:

Reitingai	Iždo skolos VP		Savivaldybių skolos VP		Įmonių skolos VP	
	2009 m.	2008 m.	2009 m.	2008 m.	2009 m.	2008 m.
Grupė						
Nuo A- iki A+	10 653	12 378	-	-	-	1 655
Nuo BBB- iki BBB+	125 247	125 795	721	733	5 027	5 056
Nuo BB- iki BB+	-	-	-	-	1 420	1 421
Žemesnis už BB-	-	-	-	-	-	-
Nereitinguojama	-	-	-	-	2 973	2 974
Iš viso	135 900	138 173	721	733	9 420	11 106

16 PASTABA INVESTICIJOS Į DUKTERINES ĮMONES

Bankas	2009 m.			2008 m.			
	Nuosavybės dalis	Įsigijimo savikaina	Vertės sumažėjimas	Apskaitinė vertė	Nuosavybės dalis	Įsigijimo savikaina	Apskaitinė vertė
Investicijos į konsoliduojamas dukterines įmones:							
UAB „ŠB lizingas“	100.0%	5 000	3 000	2 000	100,0%	1 000	1 000
UAB „ŠB investicijų valdymas“	100.0%	4 040	927	3 113	60,4%	604	604
UAB „ŠB turto fondas“	100.0%	5 117	846	4 271	53,1%	531	531
Iš viso		14 157	4 773	9 384		2 135	2 135

Įsigijimo savikaina sudaro investicijas į bendrovių įstatinį kapitalą bei UAB „ŠB Lizingas“ sukauptų nuostolių dengimą, sudarantį 3 mln. litų. 2009 m. Bankas supirko visas UAB „ŠB Investicijų valdymas“ ir UAB „ŠB Turto fondas“ akcijas iš mažumos akcininkų. Už akcijas sumokėtos sumos sutapo su balansine įsigytų dukterinių bendrovių grynojo turto dalių vertėmis.

Dėl nustatytų vertės sumažėjimo veiksnių 2009 m. gruodžio 31 d. buvo atliktas investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimo testavimas. Kadangi nustatyta atsiperkamoji vertė buvo mažesnė už balansinę vertę, buvo pripažintas vertės sumažėjimas.

17 PASTABA NEMATERIALUSIS TURTAS

	Grupė	Bankas
	Programinė įranga ir licencijos	Programinė įranga ir licencijos
<u>2007 m. gruodžio 31 d.:</u>		
Įsigijimo savikaina	5 516	5 265
Sukaupta amortizacija	(4 265)	(4 038)
Likutinė vertė	1 251	1 227
<u>Metai, pasibaigę 2008 m. gruodžio 31 d.:</u>		
Likutinė vertė sausio 1 d.	1 251	1 227
Įsigijimas	137	132
Nurašymai	(1)	-
Priskaičiuota amortizacija	(596)	(579)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	791	780
<u>2008 m. gruodžio 31 d.:</u>		
Įsigijimo savikaina	5 649	5 395
Sukaupta amortizacija	(4 858)	(4 615)
Likutinė vertė	791	780

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

17 PASTABA NEMATERIALUSIS TURTAS (TĘSINYS)

<u>Metai, pasibaigę 2009 m. gruodžio 31 d.:</u>		
Likutinė vertė sausio 1 d.	791	780
Įsigijimas	225	225
Nurašymai		
Priskaičiuota amortizacija	(411)	(405)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	<u>605</u>	<u>600</u>
<u>2009 m. gruodžio 31 d.:</u>		
Įsigijimo savikaina	5 117	4 863
Sukaupta amortizacija	(4 512)	(4 263)
Likutinė vertė	<u>605</u>	<u>600</u>
Naudingo tarnavimo laikotarpis (metais)	3 - 9	3 - 9

18 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS TURTAS

Grupė	Pastatai ir patalpos	Transporto priemonės	Biuro įranga	Nebaigta statyba	Iš viso
<u>2007 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Įsigijimo savikaina/Perkainota vertė	38 172	6 897	14 959	4 714	64 742
Sukauptas nusidėvėjimas	(3 346)	(1 635)	(8 482)	-	(13 463)
Likutinė vertė	<u>34 826</u>	<u>5 262</u>	<u>6 477</u>	<u>4 714</u>	<u>51 279</u>
<u>Metai, pasibaigę 2008 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Likutinė vertė sausio 1 d.	34 826	5 262	6 477	4 714	51 279
Įsigijimas	6 995	3 371	3 800	234	14 400
Nurašymai ir pardavimai	(1)	(153)	(200)	(4 948)	(5 302)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(867)	(898)	(2 253)	-	(4 018)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	<u>40 953</u>	<u>7 582</u>	<u>7 824</u>	<u>-</u>	<u>56 359</u>
<u>2008 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Įsigijimo savikaina	45 167	9 873	17 596	-	72 636
Sukauptas nusidėvėjimas	(4 214)	(2 291)	(9 772)	-	(16 277)
Likutinė vertė	<u>40 953</u>	<u>7 582</u>	<u>7 824</u>	<u>-</u>	<u>56 359</u>
<u>Metai, pasibaigę 2009 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Likutinė vertė sausio 1 d.	40 953	7 582	7 824	-	56 359
Įsigijimas	810	1 531	711	121	3 173
Nurašymai ir pardavimai	(2 093)	(638)	(211)	(88)	(3 030)
Perklasifikavimas	-	852	(852)	-	-
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(948)	(1 092)	(2 259)	-	(4 299)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	<u>38 722</u>	<u>8 235</u>	<u>5 213</u>	<u>33</u>	<u>52 203</u>
<u>2009 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Įsigijimo savikaina	43 884	11 315	15 911	33	71 143
Sukauptas nusidėvėjimas	(5 162)	(3 080)	(10 698)	-	(18 940)
Likutinė vertė	<u>38 722</u>	<u>8 235</u>	<u>5 213</u>	<u>33</u>	<u>52 203</u>
Naudingo tarnavimo laikotarpis (metais)	15-50	5-12	3-20	-	

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

18 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS TURTAS (TĘSINYS)

Visoje Grupės turto sumoje, nurodytoje lentelėje aukščiau, turta, išnuomota pagal nuomos sutartis, 2009 m. gruodžio 31 d. sudarė:

Grupė	Pastatai ir patalpos	Transporto priemonės	Įranga	Iš viso
<u>2007 m. gruodžio 31 d.:</u>				
Įsigijimo savikaina	1 036	3 733	202	4 971
Sukauptas nusidėvėjimas	(192)	(759)	(98)	(1 049)
Likutinė vertė	844	2 974	104	3 922
<u>Metai, pasibaigę 2008 m. gruodžio 31 d.:</u>				
Likutinė vertė sausio 1 d.	844	2 974	104	3 922
Padidėjimas	6 397	203	19	6 619
Sumažėjimas	-	(121)	(55)	(176)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(169)	(440)	(53)	(662)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	7 072	2 616	15	9 703
<u>2008 m. gruodžio 31 d.:</u>				
Įsigijimo savikaina	7 526	3 742	43	11 311
Sukauptas nusidėvėjimas	(454)	(1 126)	(28)	(1 608)
Likutinė vertė	7 072	2 616	15	9 703
<u>Metai, pasibaigę 2009 m. gruodžio 31 d.:</u>				
Likutinė vertė sausio 1 d.	7 072	2 616	15	9 703
Padidėjimas	44	3 445	7	3 496
Sumažėjimas	(2 093)	(180)	(6)	(2 279)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(165)	(616)	(4)	(785)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	4 858	5 265	12	10 135
<u>2009 m. gruodžio 31 d.:</u>				
Įsigijimo savikaina	5 477	6 892	44	12 413
Sukauptas nusidėvėjimas	(619)	(1 627)	(32)	(2 278)
Likutinė vertė	4 858	5 265	12	10 135
Naudingo tarnavimo laikotarpis (metais)	15	6-12	3-5	

2009 m. gruodžio 31 d. ir 2008 m. gruodžio 31 d. ilgalaikis materialusis turtas nebuvo įkeistas trečiųjų šalių naudai.

Ateities minimalios Grupės ir Banko gautinos įmokos pagal nenutraukiamas nuomos sutartis pateiktos lentelėje apačioje

	2009			2008		
	iki 1 metų	1-5 metai	virš 5 metų	iki 1 metų	1-5 metai	virš 5 metų
Bankas	254	30	9	287	40	9
Grupė	509	394	20	747	609	38

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

18 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS TURTAS (TĘSINYS)

Bankas	Pastatai ir patalpos	Transporto priemonės	Biuro įranga	Nebaigta statyba	Iš viso
<u>2007 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Įsigijimo savikaina/Perkainota vertė	36 380	3 358	12 530	4 714	56 982
Sukauptas nusidėvėjimas	(3 141)	(864)	(7 773)	-	(11 778)
Likutinė vertė	33 239	2 494	4 757	4 714	45 204
<u>Metai, pasibaigę 2008 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Likutinė vertė sausio 1 d.	33 239	2 494	4 757	4 714	45 204
Įsigijimas	4 902	664	3 580	234	9 380
Nurašymai ir pardavimai	(1)	(129)	(19)	(4 948)	(5 097)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(739)	(591)	(1 867)	-	(3 197)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	37 401	2 438	6 451	-	46 290
<u>2008 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Įsigijimo savikaina/Perkainota vertė	41 282	3 729	15 371	-	60 382
Sukauptas nusidėvėjimas	(3 881)	(1 291)	(8 920)	-	(14 092)
Likutinė vertė	37 401	2 438	6 451	-	46 290
<u>Metai, pasibaigę 2009 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Likutinė vertė sausio 1 d.	37 401	2 438	6 451	-	46 290
Įsigijimas	810	1 402	651	121	2 984
Nurašymai ir pardavimai	-	(586)	(30)	(88)	(704)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(819)	(620)	(1 952)	-	(3 391)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	37 392	2 634	5 120	33	45 179
<u>2009 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Įsigijimo savikaina	42 092	3 730	15 350	33	61 205
Sukauptas nusidėvėjimas	(4 700)	(1 096)	(10 230)	-	(16 026)
Likutinė vertė	37 392	2 634	5 120	33	45 179
Naudingo tarnavimo laikotarpis (metais)	20-50	5-6	3-20	-	

19 PASTABA KITAS TURTAS

	2009 m.		2008 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Finansinis turtas:				
Gautinos sumos	26 775	1 215	28 918	7 810
Finansinis turtas pagal trukmę				
Trumpalaikis (iki 1 metų)	25 723	163	12 214	5 295
Ilgalaikis (virš 1 metų)	1 052	1 052	16 704	2 515
Nefinansinis turtas:				
Atsargos	34 845	0	24 797	-
Ateinančių laikotarpių sąnaudos	2 652	2 487	3 509	3 401
Išankstiniai apmokėjimai	3 579	412	8 644	809
Perimtas turtas	2 380	241	742	45
Kitas turtas	842	535	1 242	639
Nefinansinis turtas pagal trukmę				
Trumpalaikis (iki 1 metų)	1 241	1 546	9 773	1 485
Ilgalaikis (virš 1 metų)	43 057	2 129	29 161	3 409
Kitas turtas iš viso	71 073	4 890	67 852	12 704

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

19 PASTABA KITAS TURTAS (TĘSINYS)

Atsargas sudaro pardavimui laikomi butai, žemės sklypai ir kitas turtas laikomas vystymo tikslais Banko dukterinių įmonių UAB „Šiaulių banko turto fondas“ ir UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“.

Atsargos pagal jų rūšį:	2009		2008	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Butai laikomi pardavimui	8 481	-	8 406	-
Turtas laikomas vystymo tikslais	26 364	-	16 391	-
Atsargos iš viso	34 845	-	24 797	-

Visos atsargos yra apskaitytos įsigijimo savikaina. Atsargos nėra įkeistos.

20 PASTABA ĮSISKOLINIMAI KITIEMS BANKAMS IR FINANSŲ INSTITUCIJOMS

	2009 m.		2008 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Kitų bankų ir finansų institucijų korespondentinės sąskaitos ir indėliai:				
Korespondentinės sąskaitos ir indėliai iki pareikalavimo	6 145	6 187	17 771	17 881
Terminuoti indėliai	23 232	23 233	96 802	96 802
Iš viso kitų bankų ir finansų institucijų korespondentinių sąskaitų ir indėlių	29 377	29 420	114 573	114 683
Gautos paskolos:				
Iš kitų bankų	107 447	98 447	266 532	257 532
Iš tarptautinių organizacijų (žr. 32 pastabą)	57 293	57 293	73 730	73 730
Iš kitų organizacijų	52 155	52 155	-	-
Iš viso gautų paskolų	216 895	207 895	340 262	331 262
Iš viso	246 272	237 315	454 835	445 945
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms pagal jų trukmę				
Trumpalaikiai (iki 1 metų)	95 712	86 755	244 656	235 766
Ilgalaikiai (virš 1 metų)	150 560	150 560	210 179	210 179
Iš viso	246 272	237 315	454 835	445 945

21 PASTABA KLIENTAMS MOKĖTINOS SUMOS

	2009 m.		2008 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Indėliai iki pareikalavimo:				
respublikinių valdymo institucijų	2 361	2 361	3 039	3 039
vietinių valdymo institucijų	26 920	26 920	26 039	26 039
valstybės ir savivaldybės įmonių	11 045	11 045	2 154	2 154
privatinių įmonių	96 898	96 914	88 397	88 416
ne pelno organizacijų	7 153	7 153	6 379	6 379
fizinių asmenų	97 428	97 428	98 914	98 914
Dar nepriskirtos sumos klientams	5 829	5 829	5 907	5 907
Iš viso indėlių iki pareikalavimo	247 634	247 650	230 829	230 848

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

21 PASTABA KLIENTAMS MOKĖTINOS SUMOS (TĘSINYS)

Terminuotieji indėliai:				
respublikinių valdymo institucijų	4 733	4 733	646	646
vietinių valdymo institucijų	8 531	8 531	5 003	5 003
valstybės ir savivaldybės įmonių	145 644	145 644	85 951	85 951
privatinių įmonių	157 421	157 421	126 577	126 563
ne pelno organizacijų	7 286	7 286	4 738	4 738
fizinių asmenų	957 575	957 575	806 006	806 006
Iš viso terminuotųjų indėlių	1 281 190	1 281 190	1 028 921	1 028 907
Iš viso	1 528 824	1 528 840	1 259 750	1 259 755

Indėlių faktinė palūkanų norma yra atskleista 31 pastaboje *Palūkanų normos rizika*.

Klientams mokėtinos sumos pagal jų trukmę				
Trumpalaikės (iki 1 metų)	1 492 945	1 492 961	1 230 220	1 228 225
Ilgalaikės (virš 1 metų)	35 879	35 879	29 530	31 530
Iš viso	1 528 824	1 528 840	1 259 750	1 259 755

22 PASTABA SPECIALIEJI IR SKOLINIMO FONDAI

	2009 m.		2008 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Specialieji fondai	4 612	4 612	386	386
Skolinimo fondai	26 680	26 680	30 313	30 313
Iš viso	31 292	31 292	30 699	30 699
Specialieji ir skolinimo fondai pagal jų trukmę				
Trumpalaikiai (iki 1 metų)	8 616	8 616	3 792	3 792
Ilgalaikiai (virš 1 metų)	22 676	22 676	26 907	26 907
Iš viso	31 292	31 292	30 699	30 699

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.

23 PASTABA IŠLEISTI SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI

2009 m. gegužės 27 d. buvo išpirkta 8 mln. eurų 373 dienų trukmės obligacijų emisija, išleista 2008 metais. 1 obligacijos nominali vertė – 100 eurų, palūkanų norma – 7,50 proc.

2009 m. gegužės 4 d. Bankas išleido ir 2009 lapkričio 27 d. išpirko 184 dienų, 2,19 mln. eurų obligacijų emisiją. Galiojusi palūkanų norma - 9 proc.

2009 liepos 10 d. Bankas išleido 1,22 mln. eurų 370 dienų trukmės obligacijų emisiją. Palūkanų norma - 7,80 proc. Išpirkimas – 2010 liepos 15 d.

2009 lapkričio 4 d. Bankas išleido 4,12 mln. eurų 370 dienų trukmės obligacijų emisiją. Palūkanų norma - 5 proc. Išpirkimas – 2010 gruodžio 2 d.

	2009 m.		2008 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
373 dienų obligacijos eurais su 7,5 proc. diskonto norma, kurių išpirkimo terminas baigiasi 2009 m. gegužės 27 d.	-	-	24 997	24 997
370 dienų obligacijos eurais su 7,8 proc. palūkanų norma, kurių išpirkimo terminas baigiasi 2010 m. liepos 15 d.	464	464	-	-
370 dienų obligacijos eurais su 5 proc. palūkanų norma, kurių išpirkimo terminas baigiasi 2010 m. gruodžio 2 d.	3 691	3 691	-	-
Iš viso	4 155	4 155	24 997	24 997

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

24 PASTABA KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

	2009 m.		2008 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Finansiniai įsipareigojimai:				
Sumos lizingo tiekėjams	2 110	-	3 845	-
Finansiniai įsipareigojimai pagal jų trukmę				
Trumpalaikiai (iki 1 metų)	2 110	-	3 845	-
Ilgalaikiai (virš 1 metų)	-	-	-	-
Nefinansiniai įsipareigojimai:				
Sukauptos sąnaudos	3 305	2 903	4 113	3 696
Gauti avansai iš turto pirkėjų	1 972	-	2 016	-
Ateinančių laikotarpių pajamos	1 340	455	1 646	485
Kiti įsipareigojimai	344	273	2 408	603
Nefinansiniai įsipareigojimai iš viso	6 961	3 631	10 183	4 784
Nefinansiniai įsipareigojimai pagal jų trukmę				
Trumpalaikiai (iki 1 metų)	5 516	2 310	7 880	2 658
Ilgalaikiai (virš 1 metų)	1 445	1 321	2 303	2 126
Kiti įsipareigojimai iš viso	9 071	3 631	14 028	4 784

25 PASTABA MAŽUMOS DALIS

	2009 m.	2008 m.
	Grupė	Grupė
Likutis sausio 1 d.	4 967	8 629
Ataskaitinio laikotarpio pelno dalis	-	2 441
Išmokėtų dividendų poveikis	(3 923)	(6 103)
Mažumos dalies padidėjimas/ (sumažėjimas)	(1 044)	-
Likutis gruodžio 31 d.	-	4 967

26 PASTABA AKCINIS KAPITALAS

2008 m. gruodžio 31 d. Banko akcinį kapitalą sudarė 180 357 533 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 1 litas.

2009 m. gruodžio 31 d. daugiau nei 5% Banko akcijų nuosavybės teise priklausė šiems akcininkams:

Akcininkai	Nuosavybės teise turima įstatinio kapitalo dalis, %
Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas	16,06
Gintaras Kateiva	5,86
UAB SLEZVB	5,25
Iš viso	27,17

Dar 18 akcininkų turėjo mažiau nei 5 proc., tačiau daugiau nei 1 proc. Banko akcijų. Visi kiti akcininkai individualiai turėjo mažiau nei po 1 proc. Banko akcijų ir balsavimo teisių.

Šešiolika Banko 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 kvalifikuotąją banko įstatinio kapitalo ir balsavimo teisių dalį, siekiančią ir viršijančią 50 proc.. 2009 m. gruodžio 31 d. šiai grupei priklausė 40,08 proc. banko įstatinio kapitalo ir balsų.

2009 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo 3 525 akcininkus (2008 metų pabaigoje – 3 549 akcininkus).

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

26 PASTABA AKCINIS KAPITALAS (TĘSINYS)

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 privalomasis 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 neeilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu.

Kiti rezervai

Kiti rezervai buvo suformuoti Grupės akcininkų padengti planuojamus ateities paskolų portfelio nuostolius.

27 PASTABA NEAPIBRĖŽTIEJI IR NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

2009 m. gruodžio 31 d. ir 2008 m. gruodžio 31 d. nebuvo suformuoti jokie atidėjiniai galimoms sąnaudoms, susijusioms su nebalansiniais įsipareigojimais.

Neapibrėžtieji mokesčių įsipareigojimai

Mokesčių inspekcija nėra atlikusi išsamaus mokesčių patikrinimo Banke už laikotarpį nuo 2001 iki 2009 m. Mokesčių inspekcija bet kuriuo metu per 5 iš eilės einančius metus po ataskaitinių mokesčių metų pabaigos gali patikrinti Banko buhalterines knygas ir apskaitos įrašus ir apskaičiuoti papildomus mokesčius bei baudas. Vadovybei nėra žinomos jokios aplinkybės, dėl kurių galėtų atsirasti potencialus reikšmingas įsipareigojimas šiuo atžvilgiu.

Garantijos, akreditavai, paskolų suteikimo bei kiti įsipareigojimai

	2009 m.		2008 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Išleistos finansinės garantijos	50 307	50 240	68 115	68 115
Akreditavai	2 904	2 904	9 282	9 282
Paskolų suteikimo įsipareigojimai	72 733	70 180	71 156	64 425
Įsipareigojimai suteikti lizingą ir įsigyti turtą	-	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	10 814	10 814	10 722	10 722
Iš viso	136 758	134 138	159 275	152 544

28 PASTABA DIVIDENDAI

Dividendai skelbiami metinio visuotinio Banko akcininkų susirinkimo metu, skirstant ataskaitinių metų pelną. 2009 m. kovo mėnesį metinis visuotinis akcininkų susirinkimas nutarė nemokėti dividendų akcininkams (2008 m. buvo nutarta išmokėti 3 221 tūkst. Lt dividendų arba 0,02 Lt už akciją). 2009m. gruodžio 31 d. Grupėje nebuvo mokėtinų dividendų.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

29 PASTABA LIKVIDUMO RIZIKA

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

	Kiekvie- nu pareika- lavimu	Iki 1 mėn.	1–3 mėn.	3–6 mėn.	6–12 mėn.	1–3 metai	Virš 3 metų	Neapi- brėžti terminai	Iš viso
Turtas									
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	149 327	19 381	-	-	-	-	-	-	168 708
Gautinos sumos iš kitų bankų	-	-	10	1 015	112	1 060	-	17	2 214
Prekybiniai vertybiniai popieriai	-	-	-	-	2 973	-	-	121	3 094
Klientams suteiktos paskolos, lizingo gautinos sumos	-	83 007	135 197	132 928	279 465	522 328	382 815	-	1 535 740
Investiciniai vertybiniai popieriai	-	-	13 720	12 362	39 994	2 705	2 501	14 954	-
– galimi parduoti	-	-	1 045	-	6 347	46 126	92 523	-	146 041
– laikomi iki išpirkimo	-	-	-	-	-	-	-	605	605
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	-	52 203	52 203
Ilgalaikis materialusis turtas	165	1 393	2 101	402	25 371	9 178	4 723	35 624	78 957
Iš viso turto	149 492	103 781	152 073	146 707	354 262	581 397	482 562	103 524	2 073 798
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	6 145	33 050	22 334	8 680	25 503	43 000	107 560	-	246 272
Klientams mokėtinos sumos	249 765	266 654	389 060	323 874	272 208	49 354	9 201	-	1 560 116
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	4 155	-	-	-	4 155
Kiti įsipareigojimai	2 070	4 347	429	317	463	254	73	1 118	9 071
Akcininkų nuosavybė	-	-	-	-	-	-	-	254 184	254 184
Iš viso įsipareigojimų ir acnininkų nuosavybės	257 980	304 051	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)	-

Grupės turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2008 m. gruodžio 31 d.:

	Kiekvie- nu pareika- lavimu	Iki 1 mėn.	1–3 mėn.	3–6 mėn.	6–12 mėn.	1–3 metai	Virš 3 metų	Neapi- brėžti terminai	Iš viso
Iš viso turto	137 111	182 957	108 821	176 359	245 398	559 248	572 099	97 581	2 079 574
Iš viso įsipareigojimų ir acnininkų nuosavybės	266 546	359 188	304 536	315 563	270 198	165 939	101 024	296 580	2 079 574
Grynoji likvidumo spraga	(129 435)	(176 231)	(195 715)	(139 204)	(24 800)	393 309	471 075	(198 999)	-

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

29 PASTABA LIKVIDUMO RIZIKA (TĘSINYS)

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

	Kiekvie- nu pareika- lavimu	Iki 1 mėn.	1–3 mėn.	3–6 mėn.	6–12 mėn.	1–3 metai	Virš 3 metų	Neapi- brėžti terminai	Iš viso
Turtas									
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	149 270	19 381	-	-	-	-	-	-	168 651
Gautinos sumos iš kitų bankų	-	-	10	1 015	112	1 060	-	17	2 214
Prekybiniai vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-	121	121
Klientams suteiktos paskolos, lizingo gautinos sumos	-	157 657	141 148	144 322	325 450	485 574	351 484	-	1 605 635
Investiciniai vertybiniai popieriai									
– galimi parduoti	-	-	13 720	12 362	39 994	2 705	2 501	801	72 083
– laikomi iki išpirkimo	-	-	1 045	-	3 374	46 126	92 523	-	143 068
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	-	-	-	9 384	9 384
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	-	600	600
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	-	-	-	45 179	45 179
Kitas turtas	2	797	243	270	2 618	857	674	6 874	12 335
Iš viso turto	149 272	177 835	156 166	157 969	371 548	536 322	447 182	62 976	2 059 270
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė									
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	6 188	33 050	13 334	8 680	25 503	43 000	107 560	-	237 315
Klientams mokėtinos sumos	249 781	266 654	389 060	323 874	272 208	49 354	9 201	-	1 560 132
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	4 155	-	-	-	4 155
Kiti įsipareigojimai	31	1 902	161	92	124	132	34	1 155	3 631
Akcininkų nuosavybė								254 037	254 037
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	256 000	301 606	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)	-

Banko turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2008 m. gruodžio 31 d.:

	Kiekvie- nu pareika- lavimu	Iki 1 mėn.	1–3 mėn.	3–6 mėn.	6–12 mėn.	1–3 metai	Virš 3 metų	Neapi- brėžti terminai	Iš viso
Iš viso turto	135 750	323 226	150 922	157 709	197 889	492 991	535 836	55 362	2 049 685
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	264 599	353 252	295 227	315 270	269 714	165 786	101 020	284 817	2 049 685
Grynoji atvira pozicija	(128 849)	(30 026)	(144 305)	(157 561)	(71 825)	327 205	434 816	(229 455)	-

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

30 PASTABA OPERACIJOS UŽSIENIO VALIUTA IR ATVIROS VALIUTŲ POZICIJOS

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

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis*	EUR	LTL	Iš viso
Turtas						
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	9 967	1 086	11 053	37 294	120 361	168 708
Gautinos sumos iš kitų bankų	-	-	-	2 214	-	2 214
Prekybiniai vertybiniai popieriai	-	-	-	2 973	121	3 094
Klientams suteiktos paskolos, lizingo gautinos sumos	25 266	-	25 266	663 683	846 791	1 535 740
Investiciniai vertybiniai popieriai						
– galimi parduoti	7 188	-	7 188	4 534	74 514	86 236
– laikomi iki išpirkimo	-	-	-	73 586	72 455	146 041
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	605	605
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	52 203	52 203
Kitas turtas	9	1	10	23 799	55 148	78 957
Iš viso turto	42 430	1 087	43 517	808 083	1 222 198	2 073 798
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė						
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	891	-	891	165 410	79 971	246 272
Klientams mokėtinos sumos	42 377	403	42 780	499 390	1 017 946	1 560 116
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	4 155	-	4 155
Kiti įsipareigojimai	16	6	22	31	9 018	9 071
Akcininkų nuosavybė	98	-	98	(1 899)	255 985	254 184
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	43 382	409	43 791	667 087	1 362 920	2 073 798
Grynoji balansinė pozicija	(952)	678	(274)	140 996	(140 722)	-
Valiutos apskaitavimo sandoriai	240	84	324	10 034	(10 358)	-
Grynoji atvira pozicija	(712)	762	50	151 030	(151 080)	-

Žemiau pateiktos Grupės atviros pagrindinių valiutų pozicijos 2008 m. gruodžio 31 d.:

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis*	EUR	LTL	Iš viso
Turtas	49 186	1 802	50 988	604 499	1 424 087	2 079 574
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	46 802	715	47 517	653 399	1 378 658	2 079 574
Grynoji balansinė pozicija	2 384	1 087	3 471	(48 900)	45 429	-
Valiutos apskaitavimo sandoriai	-	-	-	10 358	(10 358)	-
Grynoji atvira pozicija	2 384	1 087	3 471	(38 542)	35 071	-

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

30 PASTABA OPERACIJOS UŽSIENIO VALIUTA IR ATVIROS VALIUTŲ POZICIJOS (TĘSINYS)

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

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis*	EUR	LTL	Iš viso
Turtas						
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	9 967	1 086	11 053	37 290	120 308	168 651
Gautinos sumos iš kitų bankų	-	-	-	2 214	-	2 214
Prekybiniai vertybiniai popieriai	-	-	-	-	121	121
Klientams suteiktos paskolos, lizingo gautinos sumos	25 266		25 266	689 099	891 270	1 605 635
Investiciniai vertybiniai popieriai						-
– galimi parduoti	7 188		7 188	4 534	60 361	72 083
– laikomi iki išpirkimo	-	-	-	70 613	72 455	143 068
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	9 384	9 384
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	600	600
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	45 179	45 179
Kitas turtas	9	1	10	2 584	9 741	12 335
Iš viso turto	42 430	1 087	43 517	806 334	1 209 419	2 059 270
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė						
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	891	-	891	165 410	71 014	237 315
Klientams mokėtinos sumos	42 377	403	42 780	499 390	1 017 962	1 560 132
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	4 155		4 155
Kiti įsipareigojimai	16	6	22	31	3 578	3 631
Akcininkų nuosavybė	98		98	(1 899)	255 838	254 037
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	43 382	409	43 791	667 087	1 348 392	2 059 270
Grynoji balansinė pozicija	(952)	678	(274)	139 247	(138 973)	-
Valiutos apskaitavimo sandoriai	240	84	324	10 034	(10 358)	-
Grynoji atvira pozicija	(712)	762	50	149 281	(149 331)	-

Žemiau pateiktos Banko atviros pagrindinių valiutų pozicijos 2008 m. gruodžio 31 d.:

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis*	EUR	LTL	Iš viso
Turtas	46 148	1 802	47 950	618 130	1 383 605	2 049 685
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	46 802	715	47 517	653 399	1 348 769	2 049 685
Grynoji balansinė pozicija	(654)	1 087	433	(35 269)	34 836	-
Valiutos apskaitavimo sandoriai	-	-	-	10 358	(10 358)	-
Grynoji atvira pozicija	(654)	1 087	433	(24 911)	24 478	-

*Pagal Lietuvos banko patvirtintas taisykles bendroji atvira pozicija užsienio valiuta neturi viršyti 25 proc. banko kapitalo, o atskira vienos valiutos atvira pozicija neturi viršyti 15 proc. banko kapitalo. Šis reikalavimas nėra taikomas eurų ir litų pozicijoms.

Bankas yra suteikęs paskolų užsienio valiuta. Nors šios paskolos paprastai finansuojamos ta pačia valiuta, priklausomai nuo skolininko pinigų srautų pagrindinės valiutos, užsienio valiutų sustiprėjimas lito atžvilgiu gali neigiamai paveikti skolininkų galimybę grąžinti paskolas, o tai padidina būsimų nuostolių iš paskolų tikimybę.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

31 PASTABA PALŪKANŲ NORMŲ RIZIKA

Žemiau lentelėje pateikiami duomenys apie Banko ir Grupės palūkanų normos riziką 2009 m. gruodžio 31 d. Banko 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. Duomenys apie Grupės palūkanų normos riziką 2009 m. gruodžio 31 d.:

	Iki 1 mėn.	1–3 mėn.	3–6 mėn.	6–12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskaičiuojamos	Iš viso
Turtas							
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	19 372	-	-	-	-	149 336	168 708
Gautinos sumos iš kitų bankų	-	10	1 015	112	1 060	17	2 214
Prekybiniai vertybiniai popieriai	-	-	-	2 973	-	121	3 094
Klientams suteiktos paskolos, lizingo gautinos sumos	267 233	458 179	600 854	82 994	83 652	42 828	1 535 740
Investiciniai vertybiniai popieriai							
– galimi parduoti	-	13 720	12 362	39 994	5 206	14 954	86 236
– laikomi iki išpirkimo	-	1 045	-	6 347	138 649	-	146 041
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	605	605
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	-	52 203	52 203
Kitas turtas	-	-	-	-	-	78 957	78 957
Iš viso turto	286 605	472 954	614 231	132 420	228 567	339 021	2 073 798
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	113 734	102 302	8 508	13 333	500	7 895	246 272
Klientams mokėtinos sumos	270 906	402 317	321 254	266 466	37 043	262 130	1 560 116
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	4 155	-	-	4 155
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	-	9 071	9 071
Akcininkų nuosavybė	-	-	-	-	-	254 184	254 184
Iš viso įsipareigojimų ir acnininkų nuosavybės	384 640	504 619	329 762	283 954	37 543	533 280	2 073 798
Jautrumo palūkanų normai skirtumas	(98 035)	(31 665)	284 469	(151 534)	191 024	(194 259)	-

Duomenys apie Grupės palūkanų normos riziką 2008 m. gruodžio 31 d.:

	Iki 1 mėn.	1–3 mėn.	3–6 mėn.	6–12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskaičiuojamos	Iš viso
Iš viso turto	317 917	432 844	654 394	145 790	255 852	272 777	2 079 574
Iš viso įsipareigojimų ir acnininkų nuosavybės	434 488	536 749	259 082	242 791	35 210	571 254	2 079 574
Jautrumo palūkanų normai skirtumas	(116 571)	(103 905)	395 312	(97 001)	220 642	(298 477)	-

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

31 PASTABA PALŪKANŲ NORMŲ RIZIKA (TĘSINYS)

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

	Iki 1 mėn.	1–3 mėn.	3–6 mėn.	6–12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskaiciuojamos	Iš viso
Turtas							
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	19 372	-	-	-	-	149 279	168 651
Gautinos sumos iš kitų bankų	-	10	1 015	112	1 060	17	2 214
Prekybiniai vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	121	121
Klientams suteiktos paskolos, lizingo gautinos sumos	335 600	435 615	593 900	133 374	71 013	36 133	1 605 635
Investiciniai vertybiniai popieriai							
– galimi parduoti	-	13 720	12 362	39 994	5 206	801	72 083
– laikomi iki išpirkimo	-	1 045	-	3 374	138 649	-	143 068
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	-	9 384	9 384
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	600	600
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	-	45 179	45 179
Kitas turtas	-	-	-	-	-	12 335	12 335
Iš viso turto	354 972	450 390	607 277	176 854	215 928	253 849	2 059 270
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	113 734	93 302	8 508	13 333	500	7 938	237 315
Klientams mokėtinos sumos	270 906	402 317	321 254	266 466	37 043	262 146	1 560 132
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	4 155	-	-	4 155
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	-	3 631	3 631
Akcininkų nuosavybė	-	-	-	-	-	254 037	254 037
Iš viso įsipareigojimų ir acnininkų nuosavybės	384 640	495 619	329 762	283 954	37 543	527 752	2 059 270
Jautrumo palūkanų normai skirtumas	(29 668)	(45 229)	277 515	(107 100)	178 385	(273 903)	-

Duomenys apie Banko palūkanų normos riziką 2008 m. gruodžio 31 d.:

	Iki 1 mėn.	1–3 mėn.	3–6 mėn.	6–12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskaiciuojamos	Iš viso
Iš viso turto	460 524	440 344	613 839	105 780	241 320	187 878	2 049 685
Iš viso įsipareigojimų ir acnininkų nuosavybės	434 617	527 749	259 082	242 791	35 210	550 236	2 049 685
Jautrumo palūkanų normai skirtumas	25 907	(87 405)	354 757	(137 011)	206 110	(362 358)	-

Toliau pateikiami duomenys apie piniginių finansinių priemonių, kurios nėra apskaitomos tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą, faktines palūkanų normas pagal pagrindines valiutas:

%	2009 m. gruodžio 31 d.			2008 m. gruodžio 31 d.		
	LTL	EUR	USD	LTL	EUR	USD
Turtas						
Gautinos sumos iš kitų bankų ir finansų institucijų	9,75	1,36	0,52	7,52	4,66	0,29
Skolos vertybiniai popieriai	5,98	4,42	5,79	4,78	4,35	-
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	7,21	4,80	-	14,44	7,29	-
Suteiktos paskolos (prieš atidėjinius)	8,58	4,84	4,58	8,69	6,22	5,10
Įsipareigojimai						
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	5,47	1,93	0,35	7,47	4,97	0,68
Indėliai	6,61	4,96	2,95	6,07	5,78	4,26

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

32 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS

Banko susijusios šalys yra skirstomos:

- c) Banko vadovybė, apima Banko Stebėtojų tarybos ir Valdybos narius;
- d) Banko dukterinės įmonės, apima UAB „Šiaulių banko lizingą“; UAB „Šiaulių banko investicijų valdymą“ ir UAB „Šiaulių banko turto fondą“;
- e) kitos susijusios šalys, apima akcininkus, veikiančius bendrai pagal Akcininkų sutartį (žiūr. 26 pastabą), šių akcininkų bei Banko vadovybės artimus šeimos narius ir šių asmenų kontroliuojamas, bendrai kontroliuojamas įmones, arba įmones, kuriose šie asmenys turi reikšmingą įtaką.

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

Banko vadovybei bei kitoms susijusioms šalims išduotų paskolų ir iš jų priimtų indėlių likučiai bei jų vidutinės metinės palūkanų normos (apskaičiuotos kaip svertinis vidurkis) metų pabaigoje pateikti žemiau:

	Indėlių likučiai		Vidutinės metinės palūkanų normos		Išduotų paskolų likučiai		Vidutinės metinės palūkanų normos	
	2009 m. gruodžio 31 d.	2008 m. gruodžio 31 d.	2009 m.	2008 m.	2009 m. gruodžio 31 d.	2008 m. gruodžio 31 d.	2009 m.	2008 m.
Tarybos, Valdybos nariai	589	4 503	6,00	7,16	5 987	2 893	5,13	8,65
Kitos susijusios šalys (išskyrus Banko dukterines įmones)	9 714	5 277	5,17	4,67	264 498	232 969	6,25	7,26

Sandoriai su ERPB

Bankas yra gavęs iš ERPB paskolų, kurių likutis 2009 m. gruodžio 31 d. sudarė 57,3 mln. lt (16,6 mln. EUR), (2008 m. – 73,7 mln. lt) tame skaičiuje sindikuota paskola 12 mln. EUR (41,4 mln. lt, ERPB dalis 33 proc.). Su paskola susijusios palūkanos ir kitos sąnaudos 2009 metais sudarė 2,7 mln. lt (2008 metais – 5,2 mln. lt).

Žemiau pateikti sandorių su dukterinėmis įmonėmis likučiai:

	Indėlių likučiai		Vidutinės metinės palūkanų normos		Išduotų paskolų likučiai		Vidutinės metinės palūkanų normos	
	2009 m. gruodžio 31 d.	2008 m. gruodžio 31 d.	2009 m.	2008 m.	2009 m. gruodžio 31 d.	2008 m. gruodžio 31 d.	2009 m.	2008 m.
Nefinansinės institucijos	16	17	0,00	0,00	78 955	64 569	5,30	7,59
Finansinės institucijos	43	110	0,00	0,00	111 430	140 077	5,93	7,14

Sandoriai su dukterinėmis įmonėmis: UAB „Šiaulių banko turto fondas“ (Bankui priklausanti akcinio kapitalo dalis 100 proc.) UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (Bankui priklausanti akcinio kapitalo dalis 100 proc.); UAB „Šiaulių banko lizingas“ (Bankui priklausanti akcinio kapitalo dalis 100 proc.).

Turtas

	2009 m.	2008 m.
indėliai iki pareikalavimo		-
Paskolos	190 385	204 646
Kitas turtas	28	44

Išsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė

	2009 m.	2008 m.
indėliai iki pareikalavimo	59	129
Banko investicija	9 384	2 135

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

32 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS (TĘSINYS)

Sandorių su dukterinėmis įmonėmis pajamos ir sąnaudos:

Pajamos	2009 m.	2008 m.
Palūkanos	14 519	11 403
Komisinių pajamos	356	444
Pajamos iš prekybos užsienio valiuta	1	15
Kitos pajamos	217	225
Sąnaudos		
Veiklos sąnaudos	28	36

Banko vadovų darbo užmokesčio sąnaudos

Per 2009 m. atlyginimų ir premijų, įskaitant socialinio draudimo įmokas ir mokėjimus į garantinį fondą, visa suma Banko Valdybos nariams sudarė 1 876 tūkst. Lt (2008 m. – 2 363 tūkst. Lt). 2009 m. Bankas nemokėjo išmokų Stebėtojų tarybos nariams (2008 m. – 624 tūkst. litų).

33 PASTABA PASKOLŲ KONCENTRACIJOS RIZIKA

2008 m. gruodžio 31 d. didžiausia viena paskolos suma, apimanti paskolas keliems susijusiems skolininkams, traktuojamiems kaip vienas skolininkas, neužtikrinta Lietuvos Vyriausybės garantijomis, sudarė 61,8 mln. Lt (visą sumą sudaro įsipareigojimai suteikti kreditus), t. y. 24,56 proc. Banko skaičiuotino kapitalo (2008 m. – atitinkamai 56,2 mln. Lt ir 21,30 proc. Banko skaičiuotino kapitalo).

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

34 PASTABA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ

Vadovaujantis šalies įstatymais Bankas privalo parengti finansinės grupės konsoliduotą finansinės padėties, bendrųjų pajamų, pinigų srautų bei nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitas. Finansinę grupę sudaro Bankas ir dukterinė lizingo bendrovė.

FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA

	2009 m. gruodžio 31 d.		2008 m. gruodžio 31 d.	
	Fin. grupė	Bankas	Fin. grupė	Bankas
TURTAS				
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	168 696	168 651	142 939	142 927
Gautinos sumos iš kitų bankų	2 214	121	1 220	1 220
Prekybiniai vertybiniai popieriai	121	2 214	714	714
Klientams suteiktos paskolos	1 507 461	1 605 635	1 549 082	1 674 541
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	101 412	-	128 836	-
Investiciniai vertybiniai popieriai:				
- skirti parduoti	72 083	72 083	21 336	21 336
- laikomi iki išpirkimo	143 068	143 068	147 038	147 038
Investicijos į dukterines įmones	7 384	9 384	1 135	2 135
Nematerialusis turtas	603	600	786	780
Ilgalaikis materialusis turtas	52 048	45 179	54 036	46 290
Pelno mokesčio permoka	2 221	2 221	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	5 445	5 224	-	-
Kitas turtas	10 903	4 890	20 682	12 704
Iš viso turto	2 073 659	2 059 270	2 067 804	2 049 685
ĮSIPAREIGOJIMAI				
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	246 272	237 315	454 835	445 945
Klientams mokėtinos sumos	1 528 840	1 528 840	1 259 755	1 259 755
Specialieji ir skolinimo fondai	31 292	31 292	30 699	30 699
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	4 155	4 155	24 997	24 997
Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai	-	-	543	526
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	-	-	98	98
Kiti įsipareigojimai	8 888	3 631	12 304	4 784
Iš viso įsipareigojimų	1 819 447	1 805 233	1 783 231	1 766 804
NUOSAVYBĖ				
Kapitalas ir rezervai, priskiriami Banko akcininkams				
Akcinis kapitalas	180 358	180 358	180 358	180 358
Akcijų priedai	45 681	45 681	45 681	45 681
Atsargos kapitalas	2 611	2 611	2 611	2 611
Kiti rezervai	10 000	10 000	-	-
Įstatymų numatytas privalomasis rezervas	6 081	5 981	3 505	3 405
Finansinio turto perkainojimo rezervas	590	590	(680)	(680)
Nepaskirstytas pelnas	8 891	8 816	53 098	51 506
Iš viso nuosavybės	254 212	254 037	284 573	282 881
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	2 073 659	2 059 270	2 067 804	2 049 685

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

34 PASTABA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ (TĘSINYS)

BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	2009 m.		2008 m.	
	Fin. grupė	Bankas	Fin. grupė	Bankas
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	145 907	140 474	141 347	134 457
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos	(113 601)	(112 878)	(92 268)	(91 723)
Grynosios palūkanų pajamos	32 306	27 596	49 079	42 734
Paslaugų ir komisinių pajamos	12 588	12 935	14 789	15 221
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(4 472)	(4 399)	(5 361)	(5 247)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	8 116	8 536	9 428	9 974
Vertės sumažėjimo nuostoliai	(51 575)	(49 794)	(8 795)	(7 748)
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais	321	321	(1 934)	(1 934)
Grynasis pelnas iš valiutų kursų pasikeitimo	2 401	2 402	2 583	2 571
Pajamos iš turto pardavimo	(299)	14	(25)	8
Kitos pajamos	1 113	508	1 093	559
Administracinės ir kitos veiklos sąnaudos	(34 749)	(31 713)	(39 282)	(35 831)
Veiklos pelnas (nuostoliai)	(42 366)	(42 130)	12 147	10 333
Dividendai iš investicijų į dukterines bendroves	4 877	6 377	7 097	8 797
Pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokesťį	(37 489)	(35 753)	19 244	19 130
Pelno mokesčio sąnaudos	5 858	5 639	(1 959)	(1 605)
Grynasis pelnas (nuostoliai)	(31 631)	(30 114)	17 285	17 525
Kitos bendrosios pajamos				
Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostolis)	1 467	1 467	(1 118)	(1 118)
Atidėtasis pelno mokestis susijęs su finansinio turto perkainojimu	(197)	(197)	78	78
Kitos bendrosios pajamos atėmus atidėtąjį pelno mokesťį	1 270	1 270	(1 040)	(1 040)
Bendrosios pajamos	(30 361)	(28 844)	16 245	16 485
Grynasis pelnas (nuostoliai) priskirtinas:				
Banko akcininkams	(31 631)	(30 114)	17 285	17 525
Mažumos daliai	25	-	-	-
	(31 631)	(30 114)	17 285	17 525
Bendrosios pajamos priskirtinos:				
Banko akcininkams	(30 361)	(28 844)	16 245	16 485
Mažumos daliai	-	-	-	-
	(30 361)	(28 844)	16 245	16 485
Paprastasis bei su potencialiai konvertuojamomis akcijomis apskaičiuotas pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt už vieną akciją)	(0,18)	(0,17)	0,10	0,10

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

34 PASTABA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPEĮ (TĘSINYS)

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	Už metus pasibaigusius			
	2009 m. gruodžio 31 d.		2008 m. gruodžio 31 d.	
	Fin. grupė	Bankas	Fin. grupė	Bankas
Pagrindinė veikla				
Gautos palūkanos	144 284	138 683	139 468	132 578
Sumokėtos palūkanos	(110 093)	(109 370)	(90 779)	(90 234)
Paslaugų ir komisinių pajamos	12 588	12 935	14 789	15 221
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(4 472)	(4 399)	(5 361)	(5 247)
Pajamos iš prekybos vertybiniais popieriais, laikomais prekybai	(268)	(268)	(1 289)	(1 289)
Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta	2 615	2 616	2 583	2 692
Pinigų srautai iš susigrąžintų anksčiau nurašytų paskolų	313	72	195	82
Darbuotojų atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai už darbuotojus	(19 132)	(17 809)	(23 680)	(21 936)
Kitos įplaukos	1 113	508	1 068	567
Kitos išmokos	(14 629)	(13 486)	(17 330)	(15 401)
Sumokėtas pelno mokestis	(2 646)	(2 627)	(2 620)	(2 057)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai prieš trumpalaikio turto ir įsipareigojimų pasikeitimą	9 673	6 855	17 044	14 976
Turto ir įsipareigojimų (padidėjimas) sumažėjimas:				
Prekybinių vertybinių popierių sumažėjimas	977	977	8 052	8 052
Paskolų finansinėms institucijoms sumažėjimas (padidėjimas)	14 706	43 343	2 665	(15 062)
Suteiktų paskolų klientams sumažėjimas (padidėjimas)	7 763	(16 592)	(133 852)	(121 688)
Kito trumpalaikio turto sumažėjimas (padidėjimas)	6 869	5 673	(7 369)	(5 564)
Įsipareigojimų padidėjimas				
Įsipareigojimų finansinėms institucijoms padidėjimas/(sumažėjimas)	(206 352)	(206 419)	(51 257)	(51 333)
Indėlių padidėjimas	263 366	263 366	81 674	75 877
Specialiųjų ir skolinimosi fondų padidėjimas/(sumažėjimas)	593	593	(5 851)	(5 393)
Kitų įsipareigojimų padidėjimas/(sumažėjimas)	(2 383)	(201)	(1 555)	5 515
Pokytis	85 539	90 740	(107 493)	(109 596)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	95 212	97 595	(90 449)	(94 620)
Investicinė veikla				
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto (įsigijimas)	(3 392)	(3 209)	(12 433)	(9 500)
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimas	3 031	2 932	6 434	5 970
Laikomų iki išpirkimo vertybinių popierių (įsigijimas)	(2 846)	(2 846)	(11 518)	(11 518)
Laikomų iki išpirkimo vertybinių popierių pardavimas	6 816	6 816	28 655	28 655
Gauti dividendai	5 082	6 582	7 212	8 912
Skirtų parduoti vertybinių popierių (įsigijimas)	(125 560)	(125 560)	(29 491)	(29 491)
Skirtų parduoti vertybinių popierių pardavimas	76 279	76 279	20 764	20 764
Išlaidos dukterinių įmonių akcijoms išpirkti	(8 022)	(12 022)	-	-
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	(48 612)	(51 028)	9 623	13 792
Finansinė veikla				
Išmokėti dividendai	(1)	(1)	(3 220)	(3 220)
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	40 387	40 387	55 710	55 710
Skolos vertybinių popierių išpirkimas	(61 229)	(61 229)	(59 263)	(59 263)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	(20 843)	(20 843)	(6 773)	(6 773)
Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynas padidėjimas	25 757	25 724	(87 599)	(87 601)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	142 939	142 927	230 538	230 528
Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	168 696	168 651	142 939	142 927

10

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2009M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

34 PASTABA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPEĮ (TĘSINYS)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

		Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Atsargos kapitalas	Finansinio turto perkainoji- mas	Privalomasis rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirsty- tas pelnas	Iš viso
2007 m. gruodžio 31 d.		161 033	65 006	2 611	360	1 545	-	40 994	271 549
Dividendai	28	-	-	-	-	-	-	(3 221)	(3 221)
Privalomojo rezervo suformavimas		-	-	-	-	1 960	-	(1 960)	-
Akcinio kapitalo didinimas perskirstant akcijų priedus	26	19 325	(19 325)	-	-	-	-	-	-
Bendrosios pajamos		-	-	-	(1 040)	-	-	17 285	16 245
2008 m. gruodžio 31 d.		180 358	45 681	2 611	(680)	3 505	-	53 098	284 573
Privalomojo rezervo suformavimas		-	-	-	-	2 576	-	(2 576)	-
Kitų rezervų suformavimas		-	-	-	-	-	10 000	(10 000)	-
Bendrosios pajamos		-	-	-	1 270	-	-	(31 631)	(30 361)
2009 m. gruodžio 31 d.		180 358	45 681	2 611	590	6 081	10 000	8 891	254 212



**AB ŠIAULIŲ BANKO
2009 METŲ KONSOLIDUOTAS
METINIS PRANEŠIMAS**

TURINYS

1. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį parengtas konsoliduotas metinis pranešimas	90
2. Šiaulių banko kontaktiniai duomenys	90
3. Banko strategija	90
4. Šiaulių banko veiklos pobūdis	91
5. Šiaulių banko grupės įmonių kontaktiniai duomenys	91
6. Šiaulių banko įmonių grupė	92
7. Priklausymas asocijuotoms struktūroms	93
8. Banko įstatinis kapitalas, akcininkai	93
9. Banko grupę sudarančių įmonių prekyba akcijomis reguliuojamose rinkose	97
10. Informacija apie sutartis su vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkais	101
11. Savų akcijų įsigijimas	101
12. Informacija apie visų banko veiklos riziką ribojančių normatyvų laikymąsi	101
13. Rizikos valdymas	101
14. Tarptautinių agentūrų suteikti reitingai ir jų pakeitimai	102
15. Informacija apie veiklos rezultatus	102
16. Veiklos planai ir prognozės	105
17. Svarbiausi ataskaitinio laikotarpio įvykiai	105
18. Socialinė atsakomybė	106
19. Išmokėti dividendai	107
20. Vidaus audito darbo principai	107
21. Darbuotojai	108
22. Banko organai	109
23. Kolegialių organų nariai	112
24. Sandoriai su susijusiomis šalimis	116
25. Duomenys apie viešai skelbtą informaciją	116
26. Įstatų keitimo tvarka	117
27. Informacija, kaip laikomasi bendrovių valdymo kodekso	118

1. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį parengtas konsoliduotas metinis pranešimas

Šis AB Šiaulių banko konsoliduotas metinis pranešimas parengtas už laikotarpį nuo 2009 m. sausio 1 d. iki 2009 m. gruodžio 31 d..

2. Šiaulių banko kontaktiniai duomenys

Pavadinimas – AB Šiaulių bankas
Teisinė forma – akcinė bendrovė
Registavimo data – 1992 m. vasario 4 d.
Registro tvarkytojas – valstybės įmonė Registrų centras
Įmonės kodas – 112025254
Buveinės adresas – Tilžės g. 149, LT-76348 Šiauliai
Telefonai: (8 41) 595 607
Faksas (8 41) 430 774
El. paštas info@sb.lt
Interneto tinklalapis www.sb.lt

3. Banko strategija

Šiaulių banko strategija visus 18 banko veiklos metų išliko nuosekli, orientuota į bankinių paslaugų plėtrą ir modernizavimą, paremta partnerystės ryšiais su privačiais ir verslo klientais.

Vizija

- Smulkiojo vidutinio verslo partneris.
- Pasitikėjimu grįsti ilgalaikiai ryšiai su klientais.

Misija

- Skatinti smulkiojo ir vidutinio verslo plėtrą šalyje.
- Finansuoti savivaldybių ir regioninius projektus.
- Tapti patikimu kvalifikuotas paslaugas klientams teikiančiu banku ir įtvirtinti užimamas pozicijas rinkoje.

Vertybės

- Atidumas klientui.
- Sprendimų operatyvumas.
- Paslaugų lankstumas, pritaikant jas konkrečioms klientų poreikiams.
- Visų lygių darbuotojų prieinamumas klientams, betarpiškas bendravimas.
- Dėmesys rinkos pokyčiams ir orientacija į naujoves.

Tikslai

- Efektyviai ir visapusiškai aptarnauti banko klientus.
- Būti universaliu banku, orientuotu į kompleksišką paslaugų teikimą smulkiajam ir vidutiniam verslui bei privatiems asmenims.
- Plėsti banko tinklą ir didinti banko užimamą rinkos dalį.

Šiaulių bankas siekia būti partneriu ne tik verslo, bet ir visuomeniniame, kultūriniame gyvenime, teikia paramą kultūros ir sporto projektams, vietinėms bendruomenėms, dalyvauja labdaros akcijose.

4. Šiaulių banko veiklos pobūdis

Šiaulių bankas užsiima komercinių bankų veikla. Pagrindinė jo buveinė yra Šiauliuose. Šiaulių bankui Lietuvos banko išduota licencija leidžia priimti indėlius ir kitas gražintinas lėšas, tvarkyti jas klientams atidarytose banko sąskaitose, teikti kreditus ir imti paskolas, prisiimti su tuo susijusią riziką bei atsakomybę, vykdyti operacijas užsienio valiuta, atlikti kitas Lietuvos banko teisės aktuose numatytas bankines operacijas. Šiaulių banko prioritetinė sritis – smulkiojo ir vidutinio verslo finansavimas.

Bankas savo veikloje vadovaujasi LR įstatymais ir kitais teisės aktais, Banko įstatais ir sudarytomis sutartimis. Daug dėmesio skirdamas paslaugų kokybei, siekdamas maksimaliai patenkinti klientų poreikius, Šiaulių bankas teikia šias finansines paslaugas:

- priima lėšas į klientų banko sąskaitas ir jas tvarko;
- teikia kreditus ar tarpininkauja juos gaunant (teikia garantijas, išduoda piniginius laidavimus ir pan.);
- išduoda kredito korteles, debeto korteles, diegia ir aptarnauja bankomatus;
- atlieka atsiskaitymo operacijas su mokėjimo dokumentais (čekiais, akredityvais, vekseliais, kt.), tarpininkauja pinigų pervedimuose (tarpbankiniuose ar kelionių čekiu);
- teikia investicines paslaugas;
- plėtoja internetinės bankininkystės paslaugas;
- priima saugoti iš klientų vertybes, nuomoja klientams banko saugykloje seifų kameras vertybėms ir dokumentams saugoti;
- tarpininkauja valiutinėse operacijose;
- leidžia ir tvarko kreditines pinigines priemones;
- teikia konsultacijas bankų veiklos, finansų ir klientų investicijų tvarkymo klausimais ir pan..

2009 m. gruodžio 31 d. AB Šiaulių bankas turėjo 52 klientų aptarnavimo padalinius 32 Lietuvos miestuose. Šiaulių banko tinklas apėmė pagrindinius šalies miestus ir finansiškai aktyvius regionų centrus.

5. Šiaulių banko grupės įmonių kontaktiniai duomenys

- UAB „Šiaulių banko lizingas“

Teisinė forma – uždaroji akcinė bendrovė

Registravimo data – 1999 m. rugpjūčio 16 d.

Registro tvarkytojas – valstybės įmonė Registrų centras

Įmonės kodas – 145569548

Buveinės adresas – Vilniaus g. 167, LT-76352 Šiauliai

Telefonai: (8 41) 420 855, 502 990

Faksas (8 41) 423 437

El. paštas lizingas@sb.lt

Interneto tinklalapis www.sblizingas.lt

▪ UAB „Šiaulių banko turto fondas“

Teisinė forma – uždaroji akcinė bendrovė

Registavimo data – 2002 m. rugpjūčio 13 d.

Registro tvarkytojas – valstybės įmonė Registrų centras

Įmonės kodas – 145855439

Buveinės adresas – Vilniaus g. 167, LT-76352 Šiauliai

Telefonas (8 41) 525 322

Faksas (8 41) 525 321

El. paštas turtofondas@sb.lt

Interneto tinklalapis www.sbturtofondas.lt

▪ UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“

Teisinė forma – uždaroji akcinė bendrovė

Registavimo data – 2000 m. rugpjūčio 31 d.

Registro tvarkytojas – valstybės įmonė Registrų centras

Įmonės kodas – 145649065

Buveinės adresas – Vilniaus g. 167, LT-76352 Šiauliai

Telefonas (8 41) 429 227

Faksas (8 41) 525 285

El. paštas valdymas@sb.lt

Interneto tinklalapis www.sbiv.lt

6. Šiaulių banko įmonių grupė

2009 m. gruodžio 31 d. AB Šiaulių banko grupei priklausė AB Šiaulių bankas ir trys dukterinės jo įmonės:

UAB „Šiaulių banko lizingas“:

- turtas – 127, 89 mln. litų;
- banko valdomo kapitalo dalis – 100 proc.;
- veiklos pobūdis: finansinis ir veiklos lizingas, išperkamoji nuoma.

UAB „Šiaulių banko turto fondas“:

- turtas – 41,76 mln. litų;
- banko valdomo kapitalo dalis – 100 proc.;
- veiklos pobūdis: ilgalaikės investicijos į žemę ir kitą nekilnojamąjį turtą, nuosavybės teise priklausančių pastatų, patalpų nuoma, konsultavimo paslaugų teikimas.

UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“:

- turtas – 44,78 mln. litų;
- banko valdomo kapitalo dalis – 100 proc.;
- veiklos pobūdis: įmonių restruktūrizavimas ir reorganizavimo projektų finansavimas, investicijos į skolas ir nuosavybės vertybinius popierius bei smulkiojo ir vidutinio verslo įmones, kompleksinių finansavimo pasiūlymų rengimas ir teikimas klientams.

7. Priklausymas asocijuotoms struktūroms

Organizacijos, asociacijos bei asocijuotos struktūros, kurių veikloje dalyvauja Šiaulių bankas:

- Lietuvos bankų asociacija;
- Šiaulių prekybos, pramonės ir amatų rūmai;
- Šiaulių pramonininkų asociacija;
- Lietuvos finansų maklerių asociacija;
- Vilniaus vertybinių popierių birža - AB NASDAQ OMX Vilnius;
- Lietuvos verslo konfederacija „ICC Lietuva“;
- Lietuvos verslo darbdavių konfederacija;
- S.W.I.F.T. asociacija;
- VISA Europe;
- Mastercard Worldwide;
- JT tarptautinė iniciatyva – Pasaulinis susitarimas (Global Compact) – savanoriška įmonių socialinės atsakomybės (ISA) iniciatyva.

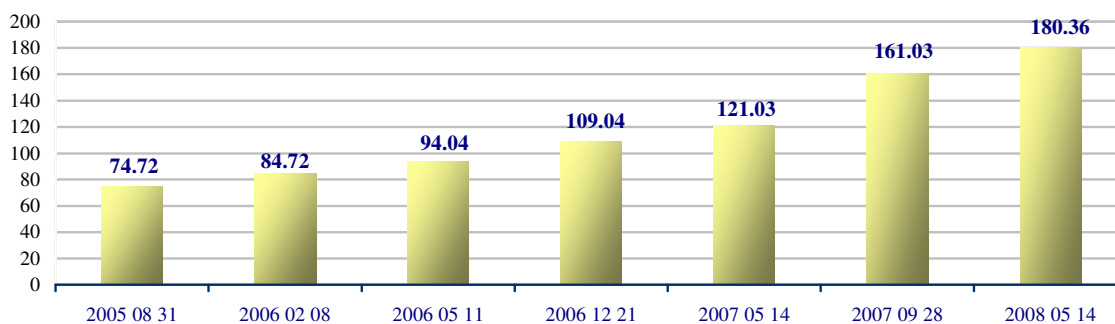
8. Banko įstatinis kapitalas, akcininkai

Banko įstatinis kapitalas nuo 2008 m. gegužės 14 d. yra 180 357 533 litai, 77,06 proc. Šiaulių banko įstatinio kapitalo priklauso Lietuvoje registruotoms įmonėms bei privatiems asmenims. Didžiausias banko akcininkas – Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (ERP), kuris valdo 16,06 proc. akcijų.

Banko įstatinio kapitalo struktūra:

<i>Akcijų rūšis</i>	<i>Akcijų skaičius, vnt.</i>	<i>Nominali vertė, Lt</i>	<i>Bendra nominali vertė, Lt</i>
Paprastosios vardinės akcijos, ISIN LT0000102253	180 357 533	1	180 357 533

Banko įstatinio kapitalo dydžio kitimas nuo 2005 m. (mln. Lt):



Iš viso per pastaruosius penkerius metus banko įstatinis kapitalas padidintas 124,4 mln. litų: 77 mln. litų – iš akcininkų papildomų įnašų, 47,4 mln. litų – iš banko lėšų.

2009 m. gruodžio 31 d. Šiaulių bankas turėjo 3 525 akcininkus. 2008 m. gruodžio 31 d. akcininkų skaičius buvo 3 549. Visos išleistos akcijos suteikia akcijų turėtojams vienodas teises, numatytas LR akcinių bendrovių įstatyme ir Banko įstatuose.

Banko akcininkai turi šias turtines teises:

- gauti banko pelno dalį (dividendą);
- gauti likviduojamo banko turto dalį;
- nemokamai gauti akcijų, jeigu įstatinis kapitalas didinamas iš banko lėšų, išskyrus įstatymų nustatytus atvejus;
- kai akcininkas yra fizinis asmuo, palikti testamentu visas ar dalį akcijų vienam ar keliems asmenims;
- įstatymų nustatyta tvarka ir sąlygomis perduoti ar kitokiu būdu perleisti visas ar dalį akcijų kitų asmenų nuosavybėn;
- pirmumo teise įsigyti banko išleidžiamų akcijų ar konvertuojamųjų obligacijų, išskyrus atvejį, kai visuotinis akcininkų susirinkimas įstatymų nustatyta tvarka nusprendžia atšaukti šią teisę visiems akcininkams;
- įstatymų nustatytais būdais skolinti bankui. Tačiau bankas, skolindamasis iš savo akcininkų, neturi teisės įkeisti akcininkams savo turto. Bankui skolinantis iš akcininko, palūkanos negali viršyti paskolos davėjo gyvenamojoje ar verslo vietoje esančių komercinių bankų vidutinės palūkanų normos, galiojusios paskolos sutarties sudarymo momentu. Tokiu atveju bankui ir akcininkams draudžiama susitarti dėl didesnių palūkanų dydžio;
- kitas įstatymuose nustatytas turtines teises.

Teisę į dividendus, nemokamas akcijas bei pirmumo teisę įsigyti banko išleidžiamų akcijų turi asmenys, kurie buvo banko akcininkai dešimtos darbo dienos pabaigoje po atitinkamą sprendimą priėmusio visuotinio akcininkų susirinkimo (t.y. teisių apskaitos dienos pabaigoje).

Banko akcininkai turi šias neturtines teises:

- dalyvauti visuotiniuose akcininkų susirinkimuose;
- pagal akcijų suteikiamas teises balsuoti susirinkimuose;
- iš anksto pateikti bendrovei klausimų, susijusių su visuotinių akcininkų susirinkimų darbotvarkės klausimais;
- gauti Akcinių bendrovių įstatymo nurodytą informaciją apie banką;
- kreiptis į teismą su ieškiniu, prašydami atlyginti bankui žalą, kuri susidarė dėl banko vadovo ir Valdybos narių pareigų, nustatytų įstatymuose bei banko įstatuose, nevykdymo ar netinkamo vykdymo, taip pat kitais įstatymų nustatytais atvejais;
- įgalioti fizinį ar juridinį asmenį atstovauti jam, palaikant santykius su banku ir kitais asmenimis;
- kitas įstatymuose nustatytas neturtines teises.

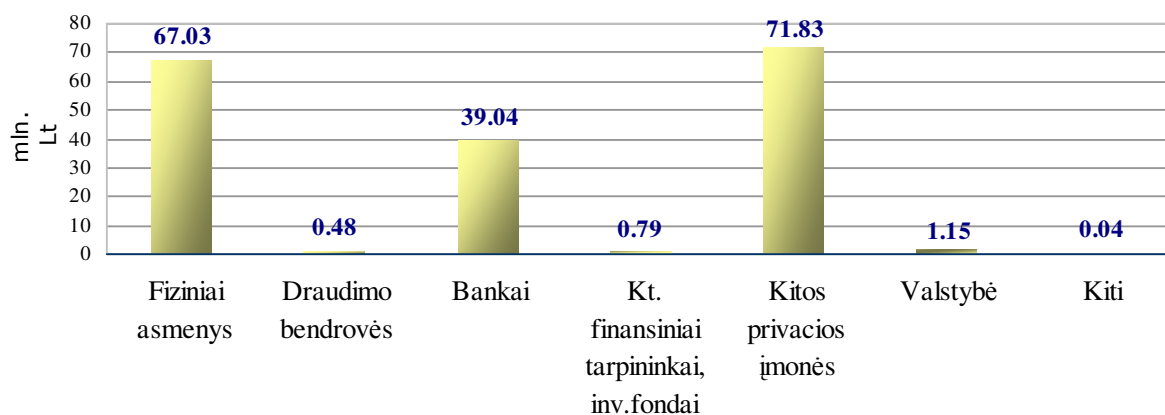
Asmuo įgyja visas teises bei pareigas, kurias jam suteikia jo įsigyta banko įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalis: įstatinio kapitalo didinimo atveju – nuo banko įstatų pakeitimų, susijusių su įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių padidėjimu, įregistravimo dienos, kitais atvejais – nuo nuosavybės teisių į banko įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį atsiradimo.

Banko akcininkai, 2009 m. gruodžio 31 d. nuosavybės teise turėję daugiau kaip 5 procentus banko įstatinio kapitalo:

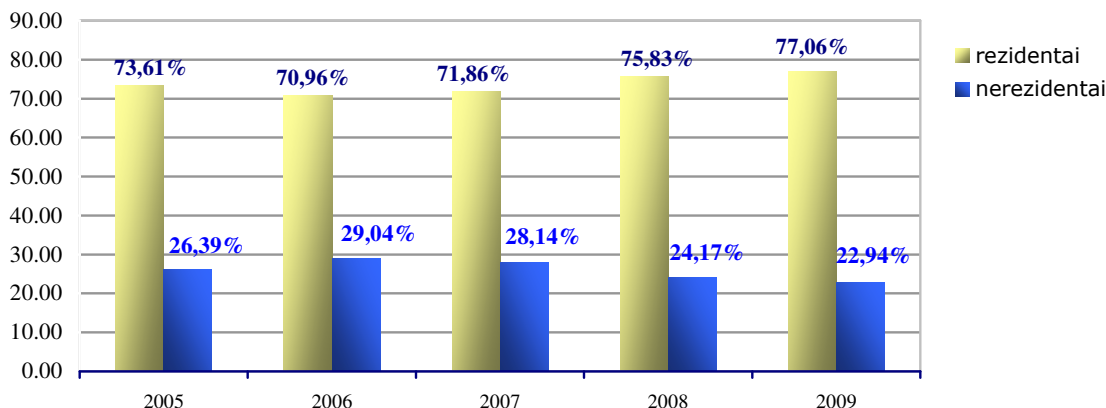
<i>Eil. Nr.</i>	<i>Akcininkas</i>	<i>Nuosavybės teise priklausančių akcijų skaičius, vnt.</i>	<i>Nuosavybės teise turima įstatinio kapitalo dalis, %</i>	<i>Nuosavybės teise turima balsų dalis, %</i>	<i>Kartu su susijusiais asmenimis turimų balsų dalis, %</i>
1.	Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (ERPB) adr. One Exchange Square, Londonas, Didžioji Britanija	28 965 834	16,06	16,06	40,08
2.	Gintaras Kateiva	10 561 509	5,86	5,86	40,08
3.	UAB „SLEZVB“ adr. Vilniaus g. 167, Šiauliai	9 473 847	5,25	4,38	4,38

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 kvalifikuotąją banko įstatinio kapitalo ir balsavimo teisių dalį, siekiančią ir viršijančią 50 proc.. 2009 m. gruodžio 31 d. šiai grupei priklausė 40,08 proc. banko įstatinio kapitalo ir balsų.

Įstatinio kapitalo pasiskirstymas pagal akcininkų tipus:



Banko akcininkai pagal rezidavimo vietą:



Vertybinių popierių perleidimui apribojimų nėra. Akcininkai naudojami turinėjami bei neturinėjami teisėmis ir turi pareigas, numatytas LR akcinių bendrovių įstatyme ir Banko įstatuose.

Akcininkai, turintys specialias kontrolės teises, ir tų teisių aprašymai. Akcininkai kontroliuoja banką per renkamą Stebėtojų tarybą. Jos funkcijas nustato LR akcinių bendrovių įstatymas.

Balsavimo teisių apribojimai. Visos banko akcijos, suteikiančios balsavimo teisę, yra vienodos nominalios vertės, kiekviena akcija visuotiniame akcininkų susirinkime suteikia po vieną balsą.

Akcininkas neturi teisės balsuoti, priimant sprendimą dėl pirmumo teisės įsigyti banko išleidžiamų akcijų ar dėl konvertuojamųjų obligacijų atšaukimo, jeigu visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarkėje numatyta, kad teisė įsigyti šių vertybinių popierių suteikiama jam, jo artimajam giminaičiui, akcininko sutuoktiniui ar sugyventiniui, kai įstatymų nustatyta tvarka yra įregistruota partnerystė, ir sutuoktinio artimajam giminaičiui, kai akcininkas – fizinis asmuo, taip pat akcininką patronuojančiai bendrovei ar akcininko dukterinei bendrovei, kai akcininkas – juridinis asmuo.

Asmuo arba kartu veikiantys asmenys, nusprendę įsigyti banko kvalifikuotąją įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį arba ją padidinti tiek, kad turima banko įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalis pasiektų arba viršytų 20 proc., 30 proc. ar 50 proc., arba tiek, kad bankas taptų kontroliuojamas, privalo apie tai raštu pranešti Lietuvos bankui – priežiūros institucijai ir nurodyti ketinamos įsigyti banko kvalifikuotosios įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalies dydį, taip pat pateikti dokumentus ir duomenis, nustatytus LR bankų įstatymo 25 straipsnio 2 dalyje nurodytame sąraše. Reikalavimo gauti Lietuvos banko sprendimą neprieštarauti minėtų ribų peržengimui nesilaikymas nedaro sandorio negaliojančiu, tačiau dėl šio reikalavimo nesilaikymo visa įsigyjančio asmens turima banko įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalis banko visuotiniame akcininkų susirinkime praranda balsavimo teisę.

Kapitalo priaugio apmokestinimas. Vadovaujantis LR gyventojų pajamų mokesčio įstatymo 17 straipsnio redakcija, galiojusia 2009-12-31, gyventojų pajamų mokesčiu neapmokestinamos pajamos už parduotus arba kitaip perleistus nuosavybės vertybinius popierius, įsigytus iki 1999 m. sausio 1 d.. Po 1999 m. sausio 1 d. įsigyti vertybiniai popieriai, jeigu jie yra parduodami arba kitaip perleidžiami nuosavybės ne anksčiau negu po 366 dienų nuo jų įsigijimo dienos (parduodant dalį to paties vieneto tos pačios rūšies ir klasės vertybinių popierių, kiekvienu atveju laikoma, kad pirmiausia parduodami arba kitaip perleidžiami nuosavybės anksčiausiai įsigyti vertybiniai popieriai) gyventojų pajamų mokesčiu taip pat neapmokestinami. Jeigu vertybiniai popieriai (toliau – VP) parduodami anksčiau negu 366 dienos nuo jų įsigijimo dienos, gautas pelnas apmokestinamas 15 proc. tarifu. Nuo šių pajamų, gautų 2009 mokestiniais metais, taip pat papildomai turi būti sumokėtas 6 proc. dydžio privalomojo sveikatos draudimo mokestis (pagal LR sveikatos draudimo įstatymą).

Gyventojų pajamų mokesčiu apmokestinamos VP pardavimo pajamos, jeigu akcininkas akcijas parduoda arba kitaip perleidžia nuosavybės šias akcijas išleidusiam vienetui arba kai parduodami vertybiniai popieriai, gauti dėl įstatinio kapitalo didinimo, nemokamai išduodant akcijas, bei kitais LR gyventojų pajamų mokesčio įstatyme nustatytais atvejais.

Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymu, Lietuvos juridinių asmenų pelnas, gautas už parduotus VP, apmokestinamas 20 proc. pelno mokesčiu nuo turto vertės padidėjimo pajamų. Turto vertės padidėjimo pajamos – tai uždirbtos pajamos, kurias sudaro to turto perleidimo ir jo įsigijimo kainų skirtumas. Į turto įsigijimo kainą įskaičiuojami sumokėti komisiniai mokesčiai, o turta parduodant, pardavimo kaina mažinama sumokėtų mokesčių dydžiu.

9. Banko grupę sudarančių įmonių prekyba akcijomis reguliuojamose rinkose

AB NASDAQ OMX Vilnius oficialiajame prekybos sąrašė kotiruojamos tik AB Šiaulių banko akcijos. ISIN kodas LT0000102253, akcijų skaičius – 180 357 533 vnt.. Banko dukterinių įmonių akcijos išleistos neviešai apyvartai.

AB Šiaulių banko išleistos akcijos įtrauktos į OMX Baltijos šalių VP rinkos lyginamąjį indeksą OMX Baltic Benchmark, kurį sudaro didžiausios kapitalizacijos ir likvidžiausių bendrovių akcijos bei OMX Vilnius, OMX Baltic, OMX Baltic Financials ir OMX Baltic Benchmark Cap indeksus. Be to, banko išleistos akcijos įskaičiuojamos į Dow Jones STOXX Eastern Europe TMI, Dow Jones STOXX Eastern Europe TMI Small ir Dow Jones STOXX EU Enlarged TMI indeksus.

Akcijų kainos kitimas per trejus metus:



Šaltinis: AB NASDAQ OMX Vilnius tinklalapis

http://www.nasdaqomxbaltic.com/market/?instrument=LT0000102253&list=2&pg=details&tab=historical&lang=lt¤cy=0&date=&start_d=1&start_m=1&start_y=2007&end_d=31&end_m=12&end_y=2009

Akcijų apyvarta per trejus paskutinius metus:

<i>Metai</i>	<i>Paskutinės prekybos sesijos kaina, Lt</i>	<i>Maks. kaina, Lt</i>	<i>Min. kaina, Lt</i>	<i>Sandorių skaičius, vnt.</i>	<i>Akcijų kiekis, vnt.</i>	<i>Apyvarta, Lt</i>
2007	3,45	4,30	3,23	16 279	63 592 580	245 999 508,75
2008	0,93	3,50	0,81	11 371	41 718 397	83 990 167,85
2009	1,12	1,54	0,62	6 621	20 746 641	19 112 056,20

Šaltinis: AB NASDAQ OMX Vilnius

Didžiausia apyvarta banko akcijomis ataskaitiniais 2009 m. biržoje buvo pasiekta birželio 30 d. prekybos sesijoje, kai buvo pirкта/parduota 1 292 468 vnt. akcijų. Didžiausia apyvarta pinigais buvo pasiekta 2009 m. rugsėjo 10 d., kai prekybos sesijoje buvo užregistruota 310 sandorių banko akcijomis – iš viso už 997 tūkst. litų. Aukščiausia akcijos kaina užfiksuota 2009 m. rugsėjo 10 d. – 1,54 lito, žemiausia – 2009 m. kovo 12 d. – 0,62 lito.

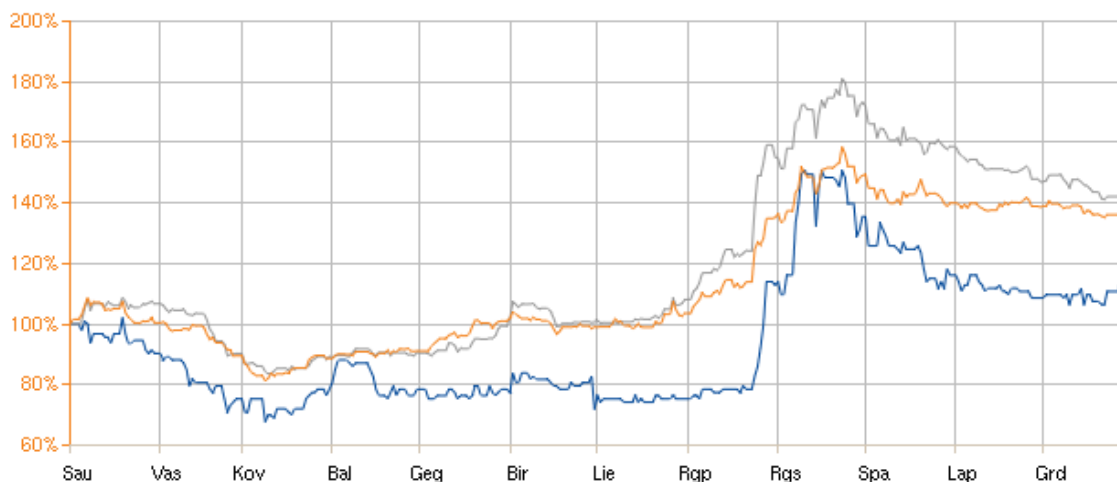
Ataskaitinių metų banko akcijų kaina ir apyvarta:



Šaltinis: AB NASDAQ OMX Vilnius tinklalapis

http://www.nasdaqomxbaltic.com/market/?instrument=LT0000102253&list=2&market=XVSE&pg=details&tab=historical&lang=lt¤cy=0&date=&start_d=1&start_m=1&start_y=2009&end_d=31&end_m=12&end_y=2009

Žemiau pavaizduoti OMX Vilnius indekso, OMX Baltic Benchmark ir AB Šiaulių banko akcijų kainos kitimo grafikai per 2009 metus.



Grafiko duomenys:

<i>Indeksas/Akcijos</i>	<i>2008-01-01</i>	<i>2008-12-31</i>	<i>+/-, %</i>
■ OMX Baltic Benchmark GI	228,12	314,42	37,83
— OMX Vilnius	179,25	261,77	46,04
— SAB1L	0,93 LTL	1,12 LTL	20,43

Šaltinis: AB NASDAQ OMX Vilnius tinklalapis

http://www.nasdaqomxbaltic.com/market/?pg=charts&lang=lt&idx_main%5B%5D=OMXBBGI&idx_main%5B%5D=OMXV&add_index=OMXBBPI&add_equity=LT0000102253&idx_equity%5B%5D=LT0000102253&period=other&start_d=1&start_m=1&start_y=2009&end_d=31&end_m=12&end_y=2009

Banko akcijų kapitalizacija 2009 m. gruodžio 31 d. buvo 202 mln. litų (58,50 mln. eurų), 2008 m. gruodžio 31 d. ji sudarė 167,73 mln. litų (48,58 mln. eurų).

Šiaulių banko akcijų ir bendra AB NASDAQ OMX Vilnius prekybos sąrašų kapitalizacija 2009 ir 2008 paskutinę prekybos dieną:

<i>Baltijos akcijų sąrašas</i>	<i>2008-12-30</i>	<i>2009-12-30</i>	<i>Pokytis</i>
SAB1L	48 578 691,65 EUR	58 503 370,59 EUR	+20,43%
Vilniaus rinka, iš viso	2 607 846 138,47 EUR	3 219 512 569,74 EUR	+23,45%

Šaltinis: AB NASDAQ OMX Vilnius tinklalapis

http://www.nasdaqomxbaltic.com/market/?pg=capital¤cy=0&market=XVSE&stocktype%5B%5D=main&period=other&start_d=1&start_m=1&start_y=2009&end_d=31&end_m=12&end_y=2009

Akcijos rinkos kainos ir pelno santykio rodiklis P/E:

<i>Rodiklis</i>	<i>2007-12-31</i>	<i>2008-12-31</i>	<i>2009-12-31</i>
P/E	19,17	9,3	neigiamas

2009 m. AB NASDAX OMX Vilnius skolos VP sąraše buvo kotiruojamos kelios banko išleistos obligacijų emisijos:

- emisija, kurios ISIN LT1000401059, dydis – 8 mln. eurų, nominalus pelningumas – 7,5 proc., išpirkimo data – 2009 m. gegužės 27 d. Per 2009 m. šių VP apyvarta buvo 4 731 vnt., bendra sandorių suma – 498 tūkst. eurų (1 720 tūkst. litų);
- emisija, kurios ISIN LT1000406017, emisijos dydis – 21 898 eurai, išpirkimo data – 2009 m. lapkričio 27 d., nominalus pelningumas – 9 proc.. 2009 m. šiais VP sudaryti 9 sandoriai, kuriais pirka/parduota 6 256 vnt. obligacijų už 610 tūkst. eurų (2 105 tūkst. litų);
- ataskaitinio laikotarpio pabaigoje skolos VP sąraše buvo emisija LT1000401299, jos dydis – 41 187 eurai, nominali vertė 100 eurų, palūkanų dydis – 5 proc., išpirkimas – 2010 m. gruodžio 2 d., sandorių šiais VP nebuvo sudaryta;
- emisijos LT1000401240 dydis – 12 198 eurų, nominali vertė 100 eurų, palūkanų dydis – 7,8 proc., išpirkimas – 2010 m. liepos 15 d.. Sandorių šiais VP ataskaitiniu laikotarpiu nesudaryta.

10. Informacija apie sutartis su vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkais

Šiaulių bankas yra sudaręs vertybinių popierių apskaitos (saugojimo) bei pavedimų priėmimo ir vykdymo sutartis su vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkais:

- AB FMI „Finasta“;
- Danske Bank A/S Lietuvos filialu;
- AB „Parex“ banku;
- AB DnB NORD banku;
- „Swedbank“ AB;
- AB SEB banku.

Banko išleistų obligacijų savininkų interesų gynimo sutartis Šiaulių bankas yra pasirašęs su AB Ūkio banku.

11. Savų akcijų įsigijimas

Bankas ir jo dukterinės įmonės ar dukterinių įmonių pavedimu veikiantys asmenys neturi AB Šiaulių banko akcijų. Bankas savų akcijų neįsigijo ir neperleido jų kitiems.

12. Informacija apie visų banko veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą

2009 m. Šiaulių bankas vykdė visus Lietuvos banko nustatytus veiklos riziką ribojančius normatyvus.

13. Rizikos valdymas

AB Šiaulių banko grupė analizuoja, vertina, prisiima ir valdo rizikas arba rizikų grupes, su kuriomis susiduria savo veikloje. Rizikos valdymo banko grupėje tikslas – konservatyviai valdant rizikas, užtikrinti pakankamą nuosavybės grąžą. Įgyvendindama pažangią rizikos valdymo politiką, AB Šiaulių banko 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 banko grupėje. Rizikos valdymo politikos tikslas – nustatyti rizikas bei jų valdymo principus banko veikloje. Kadangi įvairios rizikos, su kuriomis susiduria banko grupė, yra tarpusavyje priklausomos, jų valdymas yra centralizuotas. Vienas iš pagrindinių banko rizikos valdymo komiteto tikslų – tinkamos rizikos valdymo sistemos sukūrimas ir koordinavimas.

Grupė peržiūri savo rizikos valdymo politikas ir sistemas reguliariai, ne rečiau kaip kartą per metus, atsižvelgdama į rinkos pokyčius, naujus produktus ir naujai atsiradusius geriausios praktikos principus.

Svarbiausios rizikos rūšys, su kuriomis susiduria banko 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 rizikas banko grupė laiko nereikšmingomis ir jos nėra vertinamos.

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

14. Tarptautinių agentūrų suteikti reitingai ir jų pakeitimai

2009 m. birželio 26 d. tarptautinė reitingų agentūra „Moody’s Investors Service“ AB Šiaulių bankui patikslino reitingus:

- ilgalaikio skolinimosi reitingas – Ba3;
- finansinio pajėgumo reitingas – D;
- trumpalaikio skolinimosi reitingas – NP;
- ilgalaikio reitingo perspektyva – neigiama.

Reitingų pakeitimą ir neigiamas jų perspektyvas reitingų agentūra motyvavo recesijos poveikiu banko pelningumui ir turto kokybei.

15. Informacija apie veiklos rezultatus

Po spartaus ekonomikos augimo 2009 m. visas šalies ūkis patyrė išgyveno smarkų kritimą. 2009-ieji labiausiai nuo veiklos pradžios finansiškai nepalankūs buvo ir Šiaulių bankui bei jo dukterinėms įmonėms. Tačiau visa Šiaulių banko grupė dirbo stabiliai.

AB Šiaulių bankas per ataskaitinį laikotarpį patyrė 30,1 mln. litų grynojo nuostolio, t.y. uždirbo pustrėčio karto mažiau negu analogišku laikotarpiu pernai, kai buvo gauta 17,5 mln. litų grynojo pelno.

Blogėjant šalies įmonių finansinei būklei, didėjant nedarbui, o bankui konservatyviau ir apdairiau vertinant klientų riziką, atidėjiniai blogoms paskoloms kiekvieną ketvirtį augo – 2009 m. buvo padaryta 5,5 karto daugiau specialiųjų atidėjinių negu 2008 m., viso 42,9 mln.. Dėl blogėjančios aktyvų kokybės per metus buvo padaryta 2,1mln litų atidėjinių ir kitam turtui. Bankas iš veiklos per 2009 m. uždirbo 7,7 mln. litų (neįvertinus dukterinių įmonių, specialiųjų atidėjinių bei pelno mokesčio įtakos).

Specialieji atidėjiniai paskoloms neigiamą įtaką darė ir Šiaulių banko grupės rezultatams – banko grupė per 2009 m. atidėjo 47,3 mln. litų ir dėl to patyrė 35,6 mln. litų nuostolio – palyginti su 2008 m., visos banko grupės grynasis pelnas sumenko tris kartus. Vienintelė Šiaulių banko grupės įmonė, 2009 m. dirbusi pelningai, buvo UAB „Šiaulių banko turto fondas“. Ši bendrovė uždirbo 0,1 mln. litų grynojo pelno. UAB „Šiaulių banko lizingas“ per 2009 m. nuostolis pasiekė 3,017 mln. litų, o UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ patyrė 0,902 mln. litų nuostolio.

Šiaulių banko turtas 2009 m. gruodžio 31 d. duomenimis, per metus išaugo 0,5 proc. – iki 2 059,3 mln. litų (per 2008 m. augo 2 proc.) ir buvo 10 mln. litų didesnis, palyginti su 2008 m.. Ši augimą daugiausia lėmė išaugusi likvidaus turto dalis, t.y. padidėjusios investicijos į vertybinius popierius. Per ataskaitinius metus banko laikomų skolos ir nuosavybės vertybinių popierių (neįskaitant banko dukterinių bendrovių) apimtys padidėjo 46,2 mln. litų arba 28 proc. – iki 215,3 mln. litų. Jų dalis banko turte ūgtelėjo 2,2 proc. Banko grupės turtas 2009 m., palyginti su 2008 m, sumažėjo 0,28 proc. ir gruodžio pabaigoje siekė 2 074 mln. litų.

2009 m. gruodžio pabaigoje Šiaulių banko kapitalo pakankamumo rodiklis siekė 13,9 proc. – tai leido bankui sėkmingai amortizuoti patirtus nuostolius. Banko likvidumo rodiklis taip pat išliko gana aukštas ir sudarė 38,23 proc., t.y. daugiau kaip 8 procentiniais punktais viršijo Lietuvos banko nustatytą minimumą.

	<i>Veiklos riziką ribojantys normatyvai</i>	2009	2008	2007
Bankas	Kapitalo pakankamumas, % (> 8%)	13,90	15,08	15,07
	Likvidumas, % (>30%)	38,23	38,75	44,03
	Maksimali paskola vienam skolininkui, % (< 25%)	24,56	21,30	13,29
	Didelių paskolų normatyvas, % (< 800%)	198,85	166,20	156,99
	Bendra atvira pozicija užsienio valiuta, % (< 25%)	0,31	0,41	1,40
Finansinė grupė	Kapitalo pakankamumas, % (> 8%)	13,90	15,19	14,33
	Maksimali paskola vienam skolininkui, % (< 25%)	24,38	21,12	13,88
	Didelių paskolų normatyvas, % (< 800%)	152,08	111,86	115,98
	Bendra atvira pozicija užsienio valiuta, % (< 25%)	0,31	1,30	1,39
Visa grupė	Kapitalo pakankamumas, %	13,90	15,21	14,62
	Bendra atvira pozicija užsienio valiuta, %	0,31	1,26	1,32

Brangūs skolinimo ištekliai, paskolų rinkos susitraukimas turėjo įtakos ir banko skolinimo apimtims. Mažėjant įmonių ir gyventojų pajamoms, banko paskolų portfelis grynąja verte per visus 2009 m. sumažėjo beveik 68,9 mln. litų arba 4,1 proc. ir metų pabaigoje sudarė 1 605,6 mln. litų. Ataskaitiniais metais paskolų dalis banko turte sudarė beveik 78 proc. Paskolų vertės sumažėjimui dengti suformuoti atidėjiniai banke siekė apie 2,5 proc., o banko grupės buvo lygūs 2,9 proc. viso paskolų portfelio.

Didžiausią banko įsipareigojimų dalį sudarė indėlių portfelis. Klientų banke laikomų indėlių suma nuo 2009 m. pradžios išaugo 21,4 proc. (269 mln. litų) ir 2009 m. pabaigoje buvo 1 528,8 mln. litų. Indėlių portfelyje labiausiai augo juridinių asmenų indėliai – 34 proc. (119 mln. litų). Fizinė asmenų indėlių portfelis per metus padidėjo 16,6 proc. (150 mln. litų). Ataskaitiniu laikotarpiu buvo pastebima indėlių užsienio valiuta didėjimo tendencija. Vienok, 2009 m. vyravusios palyginti aukštos indėlių palūkanos, didindamos išteklių kainą, taip pat darė neigiamą įtaką banko rezultatams.

Svarbus banko veiklos rezultata bloginantį veiksnys buvo ir mažėjančios grynosios palūkanų ir paslaugų bei komisinių pajamos. Lyginant su 2008 m., Šiaulių banko grynosios palūkanų ir komisinių mokesčio pajamos 2009 m. smuko 31,4 proc. – iki 36,1 mln. litų (grynujų palūkanų pajamų per ataskaitinį laikotarpį gauta 35,4 proc. (15 mln. litų) mažiau negu 2008 m., o

grynujų komisinių pajamų –14,4 proc. mažiau). Tam įtakos turėjo sumažėjusios skolinimo apimtys, išaugusi piniginių resursų kaina bei gautos mažesnės pajamos iš paskolų.

Nors Šiaulių bankas per 2009 m. gavo 4 proc. daugiau palūkanų pajamų (iš viso 140 mln. litų) negu 2008 m., tačiau palūkanų išlaidos išaugo 23 proc. ir už 2009 m. sudarė beveik 113 mln. litų. Didėjančias palūkanų išlaidas lėmė augantys brangūs resursai.

Šiaulių banko grupės grynosios komisinių pajamos sumažėjo iki 8 mln. litų, grynujų palūkanų pajamų uždirbta 39,1 proc. mažiau – 29,2 mln. litų. Tuo tarpu bendros visos banko grupės grynosios palūkanų ir komisinio mokesčio pajamos ataskaitiniu laikotarpiu siekė 37,3 mln. litų ir sudarė 65 proc. 2008 m. apimties, t.y. sumažėjo 35 proc.

Vykdamt griežtą veiklos išlaidų kontrolę, mažėjo ir banko veiklos išlaidos. Per ataskaitinius metus, palyginti su 2008 m., banko administracinės ir veiklos sąnaudos sumažėjo 11,5 proc. – iki 31,7 mln. litų, atitinkamai banko grupės – 10,8 proc., iki 36,6 mln. litų. Šiam sumažėjimui reikšmingiausią įtaką darė personalo išlaidų sumažinimas – per metus jos banke sumažėjo 20 proc. (4,1 mln. litų).

Sparčiau negu išlaidos mažėjusios pajamos lėmė prastesnį efektyvumo rodiklį, t.y. išlaidų ir pajamų santykį. Šiaulių banko išlaidų-pajamų santykis didėjo ir metų pabaigoje siekė 75,71 proc. – palyginti su 2008 m., kai šis rodiklis sudarė 55,59 proc., jis pablogėjo 20,12 procentinio punkto.

Palyginti su 2008 m., Šiaulių banko nuosavybės gražos rodiklis (ROAE) bei turto gražos rodiklis (ROAA) blogėjo: ROAA sumažėjo 2,33 proc. punkto, ROAE – 17,56 proc. punkto.

	<i>Pelningumo rodikliai</i>	2009	2008	2007
Bankas	ROAA, %	-1,47	0,86	1,62
	ROAE, %	-11,22	6,34	12,92
	Išlaidų-pajamų santykis, %	75,71	55,59	47,11
Finansinė grupė	ROAA, %	- 1,53	0,84	1,64
	ROAE, %	-11,74	6,22	13,08
	Išlaidų-pajamų santykis, %	71,81	56,73	47,99
Visa grupė	ROAA, %	-1,71	0,65	1,42
	ROAE, %	-12,96	4,64	10,93
	Išlaidų-pajamų santykis, %	78,42	59,27	49,94

Per 2009 m. Šiaulių banko klientų skaičius padidėjo 3,4 proc. – iki 128 041 tūkstančių. Šis skaičius labiausiai augo privačių klientų sąskaita.

Daugėjo ir banko internetine bankininkyste besinaudojančių klientų – jų skaičius perkopė 39 tūkstančius, t.y. išaugo 27,8 proc.. 2009 m. per „SB liniją“ buvo įvykdyta 80 proc. visų mokėjimo nurodymų – palyginti su 2008 m., ši dalis išaugo daugiau negu 6 proc.. Internetu atliktų pavedimų skaičius ataskaitiniais metais buvo 2,5 proc. mažesnis negu 2008 m.. Mokėjimo kortelių turėtojų sumažėjo 8,1 proc.. 2009 m. per mėnesį vidutiniškai apyvarta mokėjimo kortelėmis banke siekė 21 843,6 mln. litų. Bankas palaipsniui tęsė bankomatų tinklo plėtrą – jų skaičius padidintas iki 30.

2009 m. buvo vertinamas banko turimų filialų ir klientų aptarnavimo skyrių efektyvumas, uždaryti kai kurie ekonomiškai nenaudingai dirbę skyriai Vilniuje, Kaune, Panevėžyje, Visagine ir Zarasuose. Karaliaučiaus klientų aptarnavimo skyrius Šiauliuose perkeltas į naujas patalpas PPC Šiaulių „Akropolis“.

16. Veiklos planai, plėtra ir prognozės

Ekonomikos sunkmečio laikotarpiu, kuris planuojamas ir 2010 m., Šiaulių banko grupės veikla bus paremta ekonomiškumo principu. Pagrindiniais ateinančių metų veiklos akcentais išliks kapitalo didinimas, užimamos paskolų rinkos dalies plėtra, pardavimų skatinimas ir naujų klientų pritraukimas, šiuolaikiškų banko produktų kūrimas ir jau sukurtų tobulinimas, klientų aptarnavimo kokybės gerinimas, prekinio ženklo žinomumą didinimas, padalinių veiklos optimizavimas. Bankas toliau plėtos bendradarbiavimą su smulkiuoju ir vidutiniu verslu.

17. Svarbiausi ataskaitinio laikotarpio įvykiai

2009 m. kovo mėn. AB Šiaulių bankas įgijo 100 proc. UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ įstatinio kapitalo ir balsų bei 100 proc. UAB „Šiaulių banko turto fondas“ įstatinio kapitalo ir balsų.

2009 m. balandžio mėn. Šiaulių bankas laimėjo LR Ūkio ministerijos ir UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ (INVEGA) skelbtą konkursą daliai Lietuvos valstybės biudžeto asignavimų, skirtų išskolinti smulkiąjam verslui. Šiaulių bankui pagal priemonę „Mažų kreditų teikimas – 1 etapas“ skirti 8 mln. litų.

2009 m. gegužės mėn. taip pat LR Ūkio ministerijos ir INVEGOS skelbtame konkurse Šiaulių bankas užėmė pirmą vietą „Mažų kreditų teikimas-2 etapas“, gavęs paraiškos teikėjui nustatytą maksimaliai galimą sumą – 35 mln. litų smulkiąjam ir vidutiniam verslui kredituoti.

2009 m. liepos mėn. AB Šiaulių bankas ir UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ (INVEGA) pasirašė Atviros kredito linijos sutartį, pagal kurią bankas pradėjo teikti SVV įmonėms kreditus iš Atviro kreditų fondo lėšų. Šiaulių bankui iš Atviro kreditų fondo kliento poreikių finansavimui numatyta iki 75 proc. kredito klientui sumos, likusi dalis – iš banko nuosavų lėšų.

2009 m. rugpjūčio mėn. Šiaulių bankas kartu su dar keturiais bankais laimėjo LR finansų ministerijos skelbtą bankų atranką teikti valstybės remiamus kreditus studentams.

2009 m. rugsėjo mėn. Šiaulių bankas, bendradarbiaudamas su Europos investicijų fondu (EIF), pradėjo įgyvendinti naują finansinį instrumentą, kuris leido lengviau finansuoti labai mažas įmones, mažas ir vidutines įmones. Šiaulių banką EIF atrinko teikti pasidalintos rizikos paskolas ir jam iš JEREMIE kontroliuojančio fondo numatė skirti iki 20 mln. eurų (69 mln. litų) labai mažų, mažų ir vidutinių įmonių finansavimui.

2009 m. spalio mėn. Šiaulių bankas pasirašė sutartį su Europos rekonstrukcijos ir plėtros banku (ERPB) dėl 30 milijonų eurų konvertuojamosios paskolos AB Šiaulių bankui suteikimo. Lėšos skirtos smulkiojo ir vidutinio verslo finansavimui bei savivaldybėms ir šalies regionams svarbių privačių ar valstybės įmonių vykdomų infrastruktūros projektų vystymui.

2009 m. spalio mėn. Šiaulių bankas LR žemės ūkio ministerijoje pasirašė 2,4 mln. eurų sutartį su Paskolų fondu, kurį valdo UAB „Žemės ūkio paskolų garantijų fondas“ (ŽŪPGF), dėl tikslinės paskolos, teikiant lengvatinius kreditus žemės ūkio sektoriui. Bankui skirta 2,4 mln. eurų tikslinės paskolos lėšų lengvatiniams kreditams žemės ūkio sektoriui teikti.

Taip pat 2009 m. spalio mėn. pagal LR ūkio ministerijos Ekonomikos skatinimo planą Šiaulių bankas ir UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ (INVEGA) pasirašė bendradarbiavimo sutartį dėl garantijų teikimo už daugiabučiams namams modernizuoti imamas paskolas.

2009 m. gruodžio mėn. NASDAQ OMX Baltijos vertybinių popierių biržos Vilniuje, Taline ir Rygoje paskelbė Baltijos vertybinių popierių rinkos 2009 m. apdovanojimų (Baltic Market Awards) rezultatus. Pagal visuomenei teikiamą informaciją Šiaulių bankas pripažintas vienu didžiausių pažangą šioje srityje padariusiu Baltijos šalių vertybinių popierių rinkos dalyvių.

Šiaulių bankas 2009 m. glaudžiai bendradarbiavo su Europos rekonstrukcijos ir plėtros banku (ERPB), Europos Tarybos vystymo banku (CEB), Šiaurės investicijų banku (NIB), KfW Bankengruppe (KfW), Europos investicijų fondu (EIF) bei kitomis institucijomis. Taip pat aktyviai dirbo, pritraukdamas resursus iš specialiųjų ir skolinimosi fondų, kuriuos sudaro lėšos iš Centrinės projektų valdymo agentūros, Lietuvos aplinkos apsaugos ir investicijų fondo, Pasaulio banko bei LR ūkio ministerijos ir LR žemės ūkio ministerijos. Per 2009 m. bankas grąžino 157,1 mln. litų paskolų, o naujų su įvairiomis institucijomis pasirašė už 222,9 mln. litų.

18. Socialinė atsakomybė

Šiaulių bankas yra Jungtinių Tautų Pasaulinio susitarimo narys, todėl socialinė atsakomybė yra neatsiejama visos banko grupės veiklos dalis. Pasaulinis susitarimas grindžiamas žmogaus teisių, darbuotojų teisių, aplinkosaugos ir kovos su korupcija principais.

2009 m. Šiaulių bankas daug dėmesio skyrė darbiui su smulkiuoju ir vidutiniu verslu, teikiant konsultacijas verslininkams. Bankas kartu su LR ūkio ministerija organizavo informacines dienas verslui, kartu su UAB „Investicijų ir verslo garantijos“, verslo inkubatoriais, miesto savivaldybėmis rengė nemokamų seminarų ciklus regionuose. Bankas, dalyvaudamas visuomenės gyvenime, taip pat remia kultūros bei sporto renginius, tradiciškai kiekvienais metais skiria premijas studentams už geriausius projektus Šiaulių miestui ir verslui.

Jau penktus metus bankas organizavo neatlygintinos kraujo donorystės akcijas. 2009 m. dalis banko darbuotojų savanoriškai įsiregistravo į kaulų čiulpų donorų duomenų banką.

Ne pirmus metus bankas prisidėjo prie tradicine tapusios LNK televizijos labdaros akcijos „Gerumo diena“, kuri 2009 m. buvo skirta kovai su vėžiu, o surinktos lėšos paaugotos Vilniaus universiteto onkologijos institutui, Vilniaus universiteto vaikų lignoninei, Kauno medicinos universiteto klinikai ir Klaipėdos universitetinei lignoninei. 2009 m. bankas taip pat prisijungė prie visoje Europoje vykdytos socialinės akcijos „Nerūkantis europietis“.

19. Išmokėti dividendai

Bankas nėra nustatęs dividendų skyrimo tvarkos. Mokėti ar nemokėti dividendus sprendžia visuotinis akcininkų susirinkimas, skirstydamas banko pelną.

<i>Baltijos akcijų sąrašas</i>	<i>2009</i>	<i>2008</i>	<i>2007</i>	<i>2006</i>
Procentais nuo nominalios vertės	0,00	2,00	2,00	2,00
Dividendų suma, tenkanti vienai akcijai, Lt	0,00	0,02	0,02	0,02
Dividendų suma, Lt	0,00	3 220 670	2 180 784	1 694 400

Dividendų apmokestinimas – Juridinių asmenų pelno apmokestinimą reglamentuoja 2001 m. gruodžio 20 d. priimtas LR pelno mokesčio įstatymas Nr. IX-675 (toliau – PMI) bei jo pagrindu priimti LR Vyriausybės nutarimai ir kiti teisės aktai.

Gyventojų gaunamų pajamų apmokestinimas reglamentuotas LR gyventojų pajamų mokesčio įstatyme Nr. IX-1007, priimtame 2002 m. liepos 2 d., vėlesniais šio įstatymo pakeitimais bei įstatymo pagrindu priimtais nutarimais.

2009 m. išmokėti dividendai apmokestinami 20 proc. mokesčiu bei 6 proc. fizinių asmenų sveikatos draudimo mokesčiu. Lietuvos vienietui, turinčiam 10 proc. emitento kapitalo ilgiau negu vienerius metus, dividendai neapmokestinami (su išimtimis, kurios aprašytos LR pelno mokesčio įstatyme).

Po 2009 m. nuo išmokamų dividendų, pagal šio pranešimo rengimo metu galiojančius teisės aktus, sveikatos draudimo mokesčiai nėra išskaičiuojamas. Mokesčius išskaičiuoja ir sumoka į biudžetą dividendus išmokanti įmonė (AB Šiaulių bankas).

20. Vidaus audito darbo principai

Vidaus audito tikslas – nepriklausomai ir objektyviai tikrinti ir konsultuoti veiklą, sistemingai ir visapusiškai vertinti bei gerinti banko rizikos valdymą, vidaus kontrolės procesų veiksmingumą, padėti bankui įgyvendinti keliamus tikslus, siekiant užtikrinti, kad mažiausiomis sąnaudomis būtų pasiekti vidaus kontrolės tikslai ir veiksmingai įgyvendinamos vidaus kontrolės funkcijos, numatytos Lietuvos banko valdybos patvirtintose Vidaus kontrolės ir rizikos vertinimo (valdymo) organizavimo nuostatose. Vidaus audito tarnyba atlieka finansinį auditą, atitikimo auditą, veiklos auditą, valdymo auditą, informacinių sistemų auditą ir projektų auditą.

Vidaus audito tarnyba savo funkcijas atlieka, vykdydama Vidaus audito komiteto patvirtintus metinį veiklos planą bei ilgalaikį 2009-2011 m. veiklos planą. Vidaus audito tarnyba tiesiogiai pavaldi Vidaus audito komitetui ir atsiskaito jam ne rečiau kaip kartą per ketvirtį.

Vidaus audito tarnybos darbuotojai prieš kiekvieno audito atlikimą rengia audito programą. Banko tarnybų vadovai, atsižvelgdami į vidaus audito metu nustatytus trūkumus ir Vidaus audito tarnybos pateiktas rekomendacijas, tvirtina audituoto subjekto rekomendacijų, pateiktų vidaus audito ataskaitoje, įgyvendinimo priemonių planą. Tarnybos vadovai, atsižvelgdami į ataskaitoje pateiktų išvadų ir rekomendacijų reikšmingumą, paveda vidaus auditoriams atlikti rekomendacijų įgyvendinimo kontrolę (pažangos stebėjimą).

Veikla po audito (pažangos stebėjimas) apima ir tikrinimus, kaip šalinami išorės auditorių ir Lietuvos banko inspektavimo metu nustatyti trūkumai, kaip įgyvendinamos pateiktos rekomendacijos.

21. Darbuotojai

2009 m. gruodžio 31 d. duomenimis, Šiaulių banke dirbo 475 darbuotojai, iš kurių aukštąjį išsilavinimą turėjo 71 proc. dirbančiųjų, aukštesnįjį – 17 proc., vidurinį – 7 proc. (iš jų 32 proc. siekia aukštojo mokslo išsilavinimo), spec. vidurinį – 7 proc.. Palyginti su 2008 m., darbuotojų banke sumažėjo 9 proc. – šį sumažėjimą sąlygojo banko aptarnavimo tinklo optimizavimas ir neefektyviai dirbusių padalinių uždarymas. AB Šiaulių banko grupėje, 2009 m. gruodžio 31 d. duomenimis, dirbo 530 darbuotojų.

Vykdydamas Žmogiškųjų išteklių politiką, bankas kuria ir plėtoja ilgalaikius santykius su darbuotojais. Ilgiau negu 10 metų banke dirba 19 proc. darbuotojų. Banko darbuotojai, teikdami finansines paslaugas klientams, laikosi paslaugumo, patikimumo, efektyvumo, lankstumo principų.

Bankas siekia sudaryti sąlygas darbuotojams atsiskleisti ir tobulėti, kuria jiems šiuolaikišką darbo aplinką, ieško galimybių suderinti darbuotojų pasitenkinimą bei jų įsipareigojimus ir taip užtikrinti gerą darbo kokybę.

Darbuotojai turi galimybę kompetencijas ir įgūdžius tobulinti vidiniuose ir išoriniuose seminaruose. Efektyviam darbuotojų kompetencijų panaudojimui bankas organizuoja vidinius konkursus naujoms darbo vietoms užimti, sudarydamas darbuotojams karjeros tęstinumo galimybes. Taip pat Šiaulių banko grupės įmonės aktyviai ieško būsimų darbuotojų tarp studentų.

Skatindama darbuotojus, banko grupė diegia lanksčius, motyvaciją skatinančius sprendimus – kuria skatinimo programas, peržiūri atlyginimus, kiekvienais metais organizuoja banko „Metų žmogus“ rinkimus, remia darbuotojų tobulinimosi iniciatyvas.

Šiaulių bankas, kartu su kitais vienuolika Lietuvoje veikiančių bankų, siekdamas išanalizuoti ir palyginti klientų aptarnavimo kokybę, įvertinti stipriąsias ir silpnąsias klientų aptarnavimo puses, 2009 m. dalyvavo slapto pirkėjo tyrime, kuriame Šiaulių banko rezultatai viršijo visų bankų bendrą tyrimo metu nustatytą vidutinį rodiklį.

Vidutinis mėnesinis atitinkamos darbuotojų grupės darbo užmokestis, neatskaičius mokesčių:

<i>Darbuotojų grupė</i>	<i>2007</i>		<i>2008</i>		<i>2009</i>	
	<i>Darbuot. skaičius</i>	<i>Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis, Lt</i>	<i>Darbuot. skaičius</i>	<i>Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis, Lt</i>	<i>Darbuot. skaičius</i>	<i>Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis, Lt</i>
Vadovaujantys darbuotojai	8	18 027	8	23 039	8	17 106
Tarnautojai	450	2 292	484	2 410	454	1 980

Bankas su darbuotojais neturi susitarimų, numatančių kompensacijas, jeigu jie atsistatydintų ar būtų atleisti be pagrįstos priežasties arba jeigu jų darbas baigtųsi dėl banko kontrolės pasikeitimo.

Bankas taip pat nėra šalis reikšmingų susitarimų, kurie įsigaliojūt, pasikeistų ar nutrūktų, pasikeitus banko kontrolei.

22. Banko organai

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

Tik visuotinis akcininkų susirinkimas:

- keičia banko įstatus, išskyrus įstatymuose nustatytas išimtis;
- renka tarybą ar pavienius jos narius;
- atšaukia tarybą ar pavienius jos narius;
- renka ir atšaukia audito įmonę, nustato audito paslaugų apmokėjimo sąlygas;
- tvirtina metinę banko finansinę atskaitomybę ir banko veiklos ataskaitą;
- nustato banko išleidžiamų akcijų klasę, skaičių, nominalią vertę ir minimalią emisijos kainą
- priima sprendimą:
 - išleisti konvertuojamąsias obligacijas;
 - atšaukti visiems akcininkams pirmumo teisę įsigyti konkrečios emisijos banko akcijų ar konvertuojamųjų obligacijų;
 - konvertuoti banko vienos klasės akcijas į kitos, tvirtinti akcijų konvertavimo tvarką;
 - dėl pelno (nuostolių) paskirstymo;
 - dėl rezervų sudarymo, naudojimo, sumažinimo ir naikinimo;
 - padidinti įstatinį kapitalą;
 - sumažinti įstatinį kapitalą, išskyrus įstatymų numatytas išimtis;
 - bankui įsigyti savų akcijų;
 - dėl banko reorganizavimo ar atskyrimo ir tvirtina reorganizavimo ar atskyrimo sąlygas;
 - pertvarkyti banką;
 - likviduoti banką, atšaukti banko likvidavimą, išskyrus įstatymų nustatytus atvejus.

Banko stebėtojų taryba yra kolegialus priežiūros organas, atliekantis banko veiklos priežiūrą. Tarybai vadovauja jos pirmininkas. Banko tarybą, sudaromą iš 7 narių, renka visuotinis akcininkų susirinkimas ketveriems metams. Banko įstatai numato, kad tarybos nario kedancijų skaičius neribojamas.

Tarybos funkcijos:

- renka valdybos narius ir atšaukia juos iš pareigų, teikia valdybai siūlymus dėl valdybos pirmininko kandidatūros. Nustatant valdybos narių, užimančių kitas pareigas banke, banko vadovo ir jo pavaduotojų atlyginimus bei kitas darbo sutarties sąlygas turi būti gautas išankstinis tarybos pritarimas. Jei bankas dirba nuostolingai, taryba privalo svarstyti, ar valdybos nariai tinka eiti pareigas;
- renka vidaus audito komiteto narius;
- prižiūri valdybos ir vanko vadovo veiklą;
- prižiūri, kaip įgyvendinami banko veiklos planai, analizuoja banko pajamas ir išlaidas, nuosavas investicijas, kapitalo pakankamumo klausimus;
- priima tarybos darbo reglamentą;
- tvirtina banko veiklos planus, metinį biudžetą;
- tvirtina bet kokią su banko veikla susijusią politiką, įskaitant rizikos valdymo politiką;
- tvirtina kiekvieno banko kontroliuojamo asmens veiklos strategiją;
- užtikrina, kad banke būtų veiksminga vidaus kontrolės sistema;
- pateikia visuotiniam akcininkų susirinkimui pasiūlymus ir atsiliepimus dėl banko veiklos strategijos, banko metinės finansinės atskaitomybės, pelno (nuostolių) paskirstymo projekto ir banko veiklos ataskaitos, taip pat valdybos bei banko vadovo veiklos;
- tvirtina paskolų teikimo politiką ir nustato skolinimo, kuris gali būti atliekamas tik pritarus tarybai, tvarką;
- teikia siūlymus valdybai ir banko vadovui atšaukti jų sprendimus, kurie prieštarauja įstatymams ir kitiems teisės aktams, šiems įstatymams ar visuotinio susirinkimo sprendimams;
- nustato sandorių ir sprendimų, kurių sudarymui ar įgyvendinimui banko valdymo organai turi gauti tarybos pritarimą, sąrašą;
- priima sprendimus, priskirtus tarybos kompetencijai pagal tarybos patvirtintas tvarkas, kurias pagal įstatymus, šiuos įstatus ir visuotinio susirinkimo sprendimus privalo priimti taryba;
- svarsto ar sprendžia kitus klausimus, kuriuos pagal įstatymus ir šiuos įstatus, taip pat visuotinio susirinkimo sprendimus turi svarstyti ar spręsti taryba.

Banko valdyba yra kolegialus banko valdymo organas, kurį sudaro penki nariai. Ji vadovauja bankui, tvarko jo reikalus ir už banko finansinių paslaugų vykdymą atsako pagal įstatymus. Valdybos darbo tvarką nustato Valdybos darbo reglamentas. Valdybą renka banko taryba ketveriems metams.

Valdyba svarsto ir tvirtina:

- banko valdymo struktūrą ir darbuotojų pareigybes, pareigybes, į kurias darbuotojai priimami konkurso tvarka;
- banko filialų, atstovybių ir kitų atskirų banko padalinių nuostatus;
- banko paskolų suteikimo tvarką, vadovaudamasi tarybos patvirtinta paskolų teikimo politika;
- banko garantijų ir laidavimų bei kitų įsipareigojimų prisiėmimo tvarką;
- paskolų ir kitų skolinių įsipareigojimų nurašymo tvarką;
- banko paskolų komiteto, rizikų valdymo komiteto nuostatus;

- valdyba renka (skiria) ir atšaukia banko vadovą ir jo pavaduotojus. Valdyba nustato banko vadovo atlyginimą, kitas darbo sutarties sąlygas, tvirtina pareiginius nuostatus, skatina jį ir skiria nuobaudas;
- valdyba nustato informaciją, kuri laikoma banko komercine paslaptimi.

Valdyba priima:

- sprendimus bankui tapti kitų juridinių asmenų steigėju, dalyviu;
- sprendimus steigti banko filialus, atstovybes ir kitus atskirus banko padalinius bei nutraukti jų veiklą;
- sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip $\frac{1}{20}$ banko įstatinio kapitalo, investavimo, perleidimo, nuomos (skaičiuojama atskirai kiekvienai sandorio rūšiai);
- sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip $\frac{1}{20}$ banko įstatinio kapitalo, įkeitimo ir hipotekos (skaičiuojama bendra sandorių suma);
- sprendimus dėl kitų asmenų prievolių, kurių suma didesnė kaip $\frac{1}{20}$ banko įstatinio kapitalo, įvykdymo laidavimo ar garantavimo;
- sprendimus įsigyti ilgalaikio turto už kainą, didesnę kaip $\frac{1}{20}$ banko įstatinio kapitalo;
- sprendimus išleisti nekonvertuojamąsias obligacijas;
- Valdybos darbo reglamentą;
- sprendimus kitais klausimais, kuriuos pagal įstatymus, Banko įstatus turi svarstyti ar spręsti valdyba.

Valdyba nustato:

- banko akcijų emisijos sąlygas;
- banko obligacijų išleidimo tvarką. Kai visuotinis akcininkų susirinkimas priima sprendimą dėl konvertuojamųjų obligacijų išleidimo, valdyba turi teisę nustatyti papildomas jų išleidimo sąlygas bei tvirtinti obligacijų pasirašymo sutartis, kurias turi teisę pasirašyti Banko vadovas arba jo įgaliotas asmuo;
- priėmimo į banką dirbti tvarką ir atvejus, kada darbuotojai į banką priimami valdybai pritarus.

Valdyba vykdo visuotinio susirinkimo ir banko tarybos priimtus sprendimus.

Valdyba analizuoja ir vertina banko vadovo pateiktą medžiagą apie:

- banko veiklos strategijos įgyvendinimą;
- banko veiklos organizavimą;
- banko finansinę būklę;
- ūkinės veiklos rezultatus, pajamų ir išlaidų sąmatas, inventorizacijos ir kitus turto pasikeitimo apskaitos duomenis;
- taip pat analizuoja, vertina banko metinės finansinės atskaitomybės projektą bei pelno (nuostolių) paskirstymo projektą ir teikia juos tarybai bei visuotiniam susirinkimui. Valdyba nustato banke taikomus materialiojo turto nusidėvėjimo ir nematerialiojo turto amortizacijos skaičiavimo metodus;
- sprendžia ir kitus banko veiklos klausimus, jeigu jie pagal įstatymus arba šiuos įstatus nepriskirti kitų banko organų kompetencijai;

Valdyba atsako už visuotinių akcininkų susirinkimų sušaukimą ir rengimą laiku.

Banko vadovas organizuoja kasdieninę banko veiklą ir atlieka veiksmus, reikalingus jo funkcijoms vykdyti, banko organų sprendimams įgyvendinti bei banko veiklai užtikrinti.

Banko vadovas:

- organizuoja kasdieninę banko veiklą;
- priima į darbą ir atleidžia banko darbuotojus, sudaro ir nutraukia su jais darbo sutartis, skatina juos ir skiria nuobaudas. Banko vadovas turi teisę įgaluoti kitą banko darbuotoją atlikti šiame punkte nurodytus veiksmus;
- nustato banke taikomus turto nusidėvėjimo skaičiavimo normatyvus;
- be atskiro įgaliojimo atstovauja bankui santykiuose su kitais asmenimis, teisme bei arbitraže;
- išduoda ir atšaukia įgaliojimus atstovauti banką bei prokūras;
- leidžia įsakymus;
- atlieka kitus veiksmus, reikalingus jo funkcijoms vykdyti, banko organų sprendimams įgyvendinti bei banko veiklai užtikrinti;

Banko vadovas atsako už:

- banko veiklos organizavimą bei jo tikslų įgyvendinimą;
- metinės finansinės atskaitomybės sudarymą;
- sutartis su audito įmone sudarymą;
- informacijos ir dokumentų pateikimą visuotiniam susirinkimui, tarybai ir valdybai įstatymų nustatytais atvejais ar jų prašymu;
- banko dokumentų ir duomenų pateikimą juridinių asmenų registro tvarkytojui;
- dokumentų pateikimą Vertybinių popierių komisijai ir Lietuvos centriniam vertybinių popierių depozitoriumui;
- įstatymų ir kitų teisės aktų nustatytos informacijos viešą paskelbimą šiuose įstatuose nurodytuose dienraščiuose;
- informacijos pateikimą akcininkams;
- kitų įstatymuose bei teisės aktuose, šiuose įstatuose ir banko vadovo pareiginiuose nuostatuose nustatytų pareigų vykdymą.

Banko vadovas veikia banko vardu ir turi teisę vienvaldiškai sudaryti sandorius, išskyrus išimtis nustatytas Banko įstatuose ar banko organų sprendimuose.

23. Kolegialių banko organų nariai

Banko stebėtojų taryba:

- **Arvydas Salda** – stebėtojų tarybos pirmininkas. UAB „Šiaulių banko turto fondas“ konsultantas. AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 1991 m. (nuo 1999 m. – tarybos pirmininkas);
- **Sigitas Baguckas** – UAB „Namų statyba“ prokūristas. AB Šiaulių banko tarybos pirmininko pavaduotojas nuo 2000 m., tarybos narys nuo 1991 m.;
- **Gintaras Kateiva** – UAB „Litagros prekyba“ direktorius, UAB „Litagros mažmena“ direktoriaus patarėjas. AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2008 m.;
- **Kastytis Jonas Vyšniauskas** – UAB „Sulinkiai“ valdybos pirmininkas, AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 1996 m.;
- **Vigintas Butkus** – UAB „Mintaka“ direktorius, UAB prekybos namai „Aiva“ direktorius (antraeilės pareigos). AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2004 m.;
- **Vytautas Junevičius** – AB „Alita“ generalinis direktorius. AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2006 m.;
- **Matti Hyyrynen** – Europos rekonstrukcijos ir plėtros banko (ERPB) Vilniaus atstovybės vadovas. AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2008 m..

Banko valdyba:

- **Algirdas Butkus** – valdybos pirmininkas, administracijos vadovas;
- **Donatas Savickas** – valdybos pirmininko pavaduotojas, administracijos vadovo pavaduotojas, finansų ir kredito tarnybos vadovas;
- **Vita Adomaitytė** – valdybos narė, vyriausioji buhalterė, apskaitos ir atskaitomybės tarnybos vadovė;
- **Jonas Bartkus** – valdybos narys, administracijos vadovo pavaduotojas, verslo plėtros tarnybos vadovas;
- **Daiva Kiburienė** – valdybos narė, administracijos vadovo pavaduotoja, verslo ir mažmeninės bankininkystės tarnybos vadovė.

<i>Vardas, pavardė</i>	<i>Kadencijos pradžia/pabaiga</i>	<i>Nuosavybės teise turima kapitalo dalis, %</i>	<i>Kartu su susijusiais asmenimis turima balsų dalis, %</i>
Arvydas Salda	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	2,63	40,08
Sigitas Baguckas	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	0,58	40,08
Kastytis Jonas Vyšniauskas	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	1,00	40,08
Vigintas Butkus	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	0,31	40,08
Vytautas Junevičius	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	0,03	40,08
Matti Hyyrynen	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	-	-
Gintaras Kateiva	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	5,86	40,08
Algirdas Butkus	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	4,49	40,08
Donatas Savickas	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	< 0,01	40,08
Vita Adomaitytė	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	0,02	40,08
Jonas Bartkus	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	< 0,01	40,08
Daiva Kiburienė	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	0,01	40,08

Informacija apie kolegialių organų narių ir vyriausiosios buhalterės dalyvavimą kitų įmonių veikloje ir kapitale:

<i>Vardas, pavardė</i>	<i>Dalyvavimas kitų įmonių veikloje (įmonės pavadinimas, pareigos)</i>	<i>Dalyvavimas kitų įmonių kapitale (procentinė dalis kapitale virš 5%)</i>
Arvydas Salda	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Šiaulių universiteto tarybos narys ▪ UAB „Klaipėdos LEZ valdymo bendrovė“ valdybos narys ▪ UAB „LEZ Projektų valdymas“ valdybos narys ▪ UAB „Šiaulių banko turto fondas“ konsultantas ▪ UAB „Pavasaris“ valdybos narys 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ UAB SLEZVB – 11,05% ▪ UAB STIV – 21,62% ▪ UAB „Investicinis žemės bankas“ – 10,20% ▪ UAB „Pamūrė“ – 16,50%
Sigitas Baguckas	<ul style="list-style-type: none"> ▪ UAB „Namų statyba“ prokūristas 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ UAB „Namų statyba“ – 47,12% ▪ UAB „Pamūrė“ – 16,50%
Kastytis Jonas Vyšniauskas	<ul style="list-style-type: none"> ▪ UAB „Sulinkiai“ valdybos pirmininkas 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ UAB „Sulinkiai“ – 8,96%
Vigintas Butkus	<ul style="list-style-type: none"> ▪ UAB prekybos namai „Aiva“ direktorius ▪ UAB „Mintaka“ direktorius (antraeilės pareigos) 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ AB „Šiaulių komercija“ – 9,82% ▪ UAB „Aiva“ – 9,25% ▪ UAB „Mintaka“ – 9,80%
Vytautas Junevičius	<ul style="list-style-type: none"> ▪ AB „Alita“ valdybos pirmininkas, generalinis direktorius ▪ Įmonių grupė „Alita“ AB valdybos pirmininkas ▪ AB „Anykščių vynas“ valdybos pirmininkas 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ AB „Alita“ – 41,89% ▪ Įmonių grupė „Alita“ AB – 41,90% ▪ UAB „Aunuva“ – 50,00%
Gintaras Kateiva	<ul style="list-style-type: none"> ▪ UAB „Litagros prekyba“ direktorius ▪ UAB „Litagra“ valdybos pirmininkas ▪ UAB „Litagros mažmena“ direktoriaus patarėjas 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ UAB „Litagra“ – 49,00% ▪ UAB „Pavasaris“ – 6,52% ▪ UAB „Šiaulių tauro televizoriai“ – 5,10% ▪ UAB „KPC nekilnojamas turtas“ – 25,00%
Matti Hyyrynen	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Europos Rekonstrukcijos ir plėtros banko Vilniaus atstovybės vadovas ▪ „AS Estonian Cell“ (Estija) stebėtojų tarybos narys ▪ „AS Tallina Vesi“ (Estija) stebėtojų tarybos narys 	-

Algirdas Butkus	-	<ul style="list-style-type: none"> ▪ UAB prekybos namai „Aiva” – 66,35% ▪ AB „Šiaulių komercija” – 24,02% ▪ UAB „Visnorus” – 24,94% ▪ UAB „Mintaka” – 68,08% ▪ UAB „Investicinis žemės bankas” – 19,99% ▪ UAB „Pamūrė” – 16,50%
Donatas Savickas	-	-
Vita Adomaitytė	-	-
Jonas Bartkus	-	-
Daiva Kiburienė	-	-

Per 2009 m. priskaičiuotos pinigų sumos bendri ir vidutiniai dydžiai, tenkantys vienam kolegialaus organo nariui:

<i>Valdymo organų nariai</i>	<i>Žmonių skaičius</i>	<i>Priskaičiuotos bendros sumos, Lt</i>	<i>Vidutiniai dydžiai, Lt</i>
Banko tarybos nariai	7	-	-
Banko valdybos nariai	5	1 432 420	286 484
Administracijos vadovas ir vyr. buhalterė	2	967 582	483 791

Banko tarybos ir valdybos nariams suteiktos paskolos 2009 m. gruodžio 31 d. duomenimis:

<i>Valdymo organų nariai</i>	<i>Suteikta paskolų, Lt</i>
Banko tarybos nariai	5 956 077
Banko valdybos nariai	30 383
IŠ VISO	5 986 460

Garantijų ir laidavimų dėl valdymo organų narių prievolių vykdymo per 2009 m. suteikta nebuvo.

24. Sandoriai su susijusiomis šalimis

Per 2009 m. buvo sudaryta nemažai bankinių sandorių su susijusiomis šalimis. Banko susijusios šalys yra banko stebėtojų tarybos ir banko valdybos nariai, akcininkai, veikiantys bendrai pagal Akcininkų sutartį, minėtų susijusių šalių artimi šeimos nariai bei banko dukterinės įmonės ir šių susijusių šalių kontroliuojamos, bendrai kontroliuojamos įmonės, arba įmonės, kuriose šios susijusios šalys turi reikšmingą įtaką. Visi sandoriai sudaryti įprastomis rinkos sąlygomis. Išsamus sandorių apibūdinimas pateikiamas AB Šiaulių banko 2009 m. konsoliduotų finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte.

25. Duomenys apie viešai skelbtą informaciją

Per 2009 m. viešai skelbta ši informacija:

- 2009-01-15 pranešimas apie akcijų paketo netekimą;
- 2009-01-15 pranešimas apie akcijų paketo netekimą;
- 2009-02-12 pranešta apie patvirtintą 100 mln. litų ne nuosavybės vertybinių popierių bazinio prospekto patvirtinimą;
- 2009-02-19 preliminarus 2008 m. veiklos rezultatas;
- 2009-02-19 eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo šaukimas;
- 2009-02-27 AB Šiaulių banko tarpinė finansinė informacija už 2008 m. 12 mėn.;
- 2009-03-03 paskelbta koreguota tarpinė finansinė informacija už 2008 m. 12 mėn.;
- 2009-03-17 sprendimų projektai 2009-03-27 visuotiniam akcininkų susirinkimui;
- 2009-03-27 eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimai;
- 2009-03-30 akcijų paketų įgijimas;
- 2009-03-30 audituota metinė informacija už 2008 m.;
- 2009-04-10 2009 m. pirmojo ketvirčio banko veiklos rezultatas;
- 2009-04-29 neeilinio visuotinio akcininkų susirinkimo šaukimas;
- 2009-04-30 obligacijų emisijos išleidimas;
- 2009-05-21 neeilinio visuotinio akcininkų susirinkimo atšaukimas;
- 2009-05-28 nuspręsta teikti paraišką dėl obligacijų emisijos įtraukimo į prekybą reguliuojamoje rinkoje;
- 2009-05-29 pranešimas dėl subordinuotos paskolos;
- 2009-05-29 AB Šiaulių banko grupės 2009 m. pirmojo ketvirčio neauditotas veiklos rezultatas;
- 2009-05-29 AB Šiaulių banko 2009 m. pirmojo ketvirčio finansinė atskaitomybė;
- 2009-06-16 obligacijų emisijos išleidimas;
- 2009-06-26 paskelbti nauji Šiaulių banko reitingai;
- 2008-07-13 pranešimas apie sprendimą teikti paraišką dėl obligacijų emisijos įtraukimo į prekybą reguliuojamoje rinkoje;
- 2009-07-17 pateikta paraiška dėl obligacijų emisijos įtraukimo į prekybą reguliuojamoje rinkoje;
- 2009-07-20 2009 m. pirmojo pusmečio banko veiklos rezultatas;
- 2009-08-06 Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas suteikia Šiaulių bankui 30 mln. eurų konvertuojamąją paskolą;
- 2009-08-28 AB Šiaulių banko grupės 2009 m. pirmojo pusmečio neauditotas veiklos rezultatas ir tarpinė informacija;
- 2009-10-01 pateikta informacija apie banko pristatymą listinguojamų bendrovių vadovų susitikime su investuotojais;

- 2009-10-14 pasirašyta sutartis su Europos rekonstrukcijos ir plėtros banku dėl 30 mln. eurų konvertuojamosios paskolos;
- 2009-10-21 AB Šiaulių banko ir banko grupės 2009 m. 9 mėn. neauditotas veiklos rezultatas;
- 2009-11-02 pranešimas apie obligacijų emisijos išleidimą;
- 2009-11-30 AB Šiaulių banko finansinė atskaitomybė už 2009 m. 9 mėn.;
- 2009-11-30 pranešta, jog nuspręsta teikti paraišką dėl obligacijų emisijos įtraukimo į prekybą reguliuojamoje rinkoje;
- 2009-12-02 pateikta paraiška dėl obligacijų emisijos įtraukimo į prekybą reguliuojamoje rinkoje;
- 2009-12-23 skelbta, kad pasirašyti su konvertuojamosios paskolos gavimu susiję dokumentai, skelbiamos konvertavimo sąlygos;
- 2009-12-23 informacija apie gautą pranešimą apie ketinimą skelbti privalomą oficialų siūlymą;
- pranešimai apie banko vadovų sudarytus sandorius su banko akcijomis.

Apie visus esminius įvykius AB Šiaulių bankas įstatuose ir LR norminiuose aktuose nustatyta tvarka informavo LR Vertybinių popierių komisiją ir Vilniaus vertybinių popierių biržą (AB NASDAQ OMX Vilnius). Pranešimai skelbti Centrinėje reglamentuojamos informacijos bazėje ir banko tinklalapyje www.sb.lt. Pranešimai apie akcininkų susirinkimus papildomai skelbti dienraščiuose „Lietuvos rytas“ ir „Šiaulių kraštas“. Kita reglamentuojama informacija (pranešimai apie akcijų paketo įsigijimą ir netekimą bei informacija apie vadovų sandorius) skelbta AB NASDAQ OMX Vilnius ir LR Vertybinių popierių komisijos interneto tinklalapiuose.

26. Įstatų keitimo tvarka

Banko įstatai gali būti keičiami tik visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu, priimtu $\frac{2}{3}$ balsų dauguma, išskyrus įstatymo numatytus išimtinus atvejus.

27. Informacija, kaip laikomasi bendrovių valdymo kodekso

Bankas laikosi daugelio bendrovių valdymo kodekso normų. Informacija apie tai, kaip bankas laikosi konkrečių bendrovių valdymo kodekso straipsnių, pateikiama šio pranešimo priede kartu su 2009 m. finansinių ataskaitų rinkiniu. Visa informacija taip pat pateikiama Šiaulių banko tinklalapyje www.sb.lt.

Administracijos vadovas



Algirdas Butkus

**AB ŠIAULIŲ BANKO
pranešimas apie AB NASDAQ OMX Vilnius biržoje
listinguojamų bendrovių valdymo kodekso laikymąsi**

Vadovaudamasi Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių įstatymo 21 straipsnio 3 dalimi ir AB NASDAQ OMX Vilnius Listingavimo taisyklių 24.5 punktu, akcinė bendrovė Šiaulių bankas šiame pranešime atskleidžia, kaip laikosi NASDAQ OMX Vilnius patvirtinto bendrovių, kurių vertybiniais popieriais prekiaujama reguliuojamoje rinkoje, valdymo kodekso ir konkrečių jo nuostatų

<i>PRINCIPAI/ REKOMENDACIJOS</i>	<i>TAIP /NE /NEAKTUALU</i>	<i>KOMENTARAS</i>
<p>I principas: Pagrindinės nuostatos</p> <p>Pagrindinis bendrovės tikslas turėtų būti visų akcininkų interesų tenkinimas, užtikrinant nuolatinį akcininkų nuosavybės vertės didinimą.</p>		
<p>1.1. Bendrovė turėtų rengti ir viešai skelbti bendrovės plėtros strategiją ir tikslus, aiškiai deklaruodama, kaip ji planuoja veikti akcininkų interesais ir didinti akcininkų nuosavybę.</p>	Taip/Ne	<p>Bankas rengia ir Lietuvos bankui teikia veiklos (verslo) planus. Viešai skelbiami tik jau priimti ar įgyvendinti konkretūs sprendimai.</p> <p>Banko veiklos tikslai – siekti pelno, teikiant finansines paslaugas, skatinti klientus bei asmenis, galinčius tapti klientais, efektyviai naudotis finansinėmis paslaugomis, siekti teikti aukštos kokybės paslaugas klientams, formuoti teigiamą Banko ir bankinės sistemos įvaizdį, supažindinti visuomenę su finansinėmis ir su jomis susijusiomis paslaugomis, teikti materialinę ir kitokią pagalbą ar paramą atskiriems asmenims ar atskiroms sritims, išskirtinį dėmesį skiriant kultūrai, menui, mokslui ir sportui.</p>
<p>1.2. Visų bendrovės organų veikla turėtų būti sukoncentruota į strateginių tikslų įgyvendinimą, atsižvelgiant į poreikį didinti akcininkų nuosavybę.</p>	Taip	
<p>1.3. Bendrovės priežiūros ir valdymo organai turėtų glaudžiai bendradarbiauti, siekdami kuo didesnės naudos bendrovei ir akcininkams.</p>	Taip	
<p>1.4. Bendrovės priežiūros ir valdymo organai turėtų užtikrinti, kad būtų gerbiamos ne tik bendrovės akcininkų, bet ir kitų bendrovės veikloje dalyvaujančių ar su ta veikla susijusių asmenų (darbuotojų, kreditorių, tiekėjų, klientų, vietos bendruomenės) teisės ir interesai.</p>	Taip	<p>Banke yra gerbiamos akcininkų, darbuotojų, klientų, kitų su banko veikla susijusių asmenų teisės ir interesai, laikomasi darbo kodekso reikalavimų, su klientais ir tiekėjais sudarytų sutarčių nuostatų.</p>

II principas: Bendrovės valdymo sistema

Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti strateginį vadovavimą bendrovei, efektyvią bendrovės valdymo organų priežiūrą, tinkamą pusiausvyrą ir funkcijų pasiskirstymą tarp bendrovės organų, akcininkų interesų apsaugą.

<p>2.1. Be Lietuvos Respublikos acinių bendrovių įstatyme numatytų privalomų organų – visuotinio acininkų susirinkimo ir bendrovės vadovo, rekomenduojama bendrovėje sudaryti tiek kolegialų priežiūros organą, tiek kolegialų valdymo organą. Kolegialių priežiūros ir valdymo organų sudarymas užtikrina valdymo ir priežiūros funkcijų aiškų atskyrimą bendrovėje, bendrovės vadovo atskaitomybę bei kontrolę, o tai savo ruožtu sąlygoja efektyvesnę ir skaidresnę bendrovės valdymo procesą.</p>	<p>Taip</p>	<p>Banko organai yra visuotinis acininkų susirinkimas, stebėtojų taryba, valdyba ir vadovas.</p>
<p>2.2. Kolegialus valdymo organas yra atsakingas už strateginį vadovavimą bendrovei bei vykdo kitas esmines bendrovės valdymo funkcijas. Kolegialus priežiūros organas yra atsakingas už efektyvią bendrovės valdymo organų veiklos priežiūrą.</p>	<p>Taip</p>	<p>Rekomendacijoje nurodytas banko valdymo funkcijas atlieka valdyba, valdymo organų veiklos priežiūrą - stebėtojų taryba.</p>
<p>2.3. Jeigu bendrovė nusprendžia sudaryti tik vieną kolegialų organą, rekomenduojama, kad tai būtų priežiūros organas, t.y. stebėtojų taryba. Tokiu atveju stebėtojų taryba yra atsakinga už efektyvią bendrovės vadovo vykdomų funkcijų priežiūrą.</p>	<p>Neaktualu</p>	<p>Banke yra sudaroma ir stebėtojų taryba, ir valdyba.</p>
<p>2.4. Visuotinio acininkų susirinkimo renkamas kolegialus priežiūros organas turėtų būti sudaromas ir turėtų veikti III ir IV principuose išdėstyta tvarka. Jeigu bendrovė nuspręstų nesudaryti kolegialaus priežiūros organo, tačiau sudarytų kolegialų valdymo organą – valdybą, III ir IV principai turėtų būti taikomi valdybai, kiek tai neprieštarauja šio organo esmei ir paskirčiai.</p>	<p>Taip</p>	<p>Banke yra sudaroma stebėtojų taryba. Kandidatai į tarybos narius keliami ir už juos balsuojama laikantis įstatymuose nustatytų procedūrų. Smulkiems acininkams nevaržoma galimybė turėti savo atstovą.</p>
<p>2.5. Bendrovės valdymo ir priežiūros organus turėtų sudaryti toks valdybos narių (vykdomųjų direktorių) ir stebėtojų tarybos narių (direktorių konsultantų) skaičius, kad atskiras asmuo arba nedidelė asmenų grupė negalėtų dominuoti šiems organams priimant sprendimus.</p>	<p>Taip</p>	<p>Banko valdyba sudaryta iš 5 narių, stebėtojų taryba – iš 7 narių. Pagal banko veiklos apimtį, rinkos dalį ir acininkų skaičių toks narių skaičius yra optimalus. Kiekvienas narys, šiems organams priimant sprendimus, turi po vieną balsą.</p>
<p>2.6. Direktorai konsultantai arba stebėtojų tarybos nariai turėtų būti skiriami apibrėžtam laikotarpiui, su galimybe būti individualiai perrenkamiems maksimaliais Lietuvos Respublikos teisės aktų leidžiamais intervalais, tam, kad būtų užtikrintas būtinas profesinės patirties augimas ir pakankamai dažnas jų statuso pakartotinas patvirtinimas. Taip pat turėtų būti numatyta galimybė juos atleisti, tačiau ta procedūra neturėtų būti lengvesnė už vykdomojo direktoriaus arba valdybos nario atleidimo procedūrą.</p>	<p>Taip</p>	<p>Banko stebėtojų tarybos ir valdybos narių kadencijos trukmė – 4 metai. Pagal banko įstatus kolegialių organų nariai gali būti perrinkti kitai kadencijai.</p>
<p>2.7. Visuotinio acininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo pirmininku gali būti toks asmuo, kurio esamos arba buvusios pareigos nebūtų kliūtis nepriklausomai ir nešališkai priežiūrai vykdyti. Kai bendrovėje nesudaroma</p>	<p>Taip</p>	<p>Banko stebėtojų tarybos pirmininkas nėra buvęs banko vadovu.</p>

<p>stebėtojų taryba, bet sudaroma valdyba, rekomenduojama, kad bendrovės valdybos pirmininkas ir bendrovės vadovas nebūtų tas pats asmuo. Buvęs bendrovės vadovas neturėtų būti tuoj pat skiriamas į visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo pirmininko postą. Kai bendrovė nusprendžia nesilaikyti šių rekomendacijų, turėtų būti pateikiama informacija apie priemones, kurių imtasi priežiūros nešališkumui užtikrinti.</p>		
--	--	--

III principas: Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo sudarymo tvarka

Bendrovės visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo sudarymo tvarka turėtų užtikrinti bendrovės smulkiųjų akcininkų interesų atstovavimą, šio organo atskaitomybę akcininkams ir objektyvią bendrovės veiklos bei jos valdymo organų priežiūrą.

<p>3.1. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo (toliau šiame principo – kolegialus organas) sudarymo mechanizmas turėtų užtikrinti, kad bus vykdoma objektyvi ir nešališka bendrovės valdymo organų priežiūra, taip pat tinkamai atstovaujami smulkiųjų akcininkų interesai.</p>	<p>Taip</p>	
<p>3.2. Kandidatų į kolegialaus organo narius vardai, pavardės, informacija apie jų išsilavinimą, kvalifikaciją, profesinę patirtį, einamas pareigas, kitus svarbius profesinius išpareigojimus ir potencialius interesų konfliktus turėtų būti atskleista bendrovės akcininkams dar prieš visuotinį akcininkų susirinkimą, paliekant akcininkams pakankamai laiko apsispręsti, už kurį kandidatą balsuoti. Taip pat turėtų būti atskleistos visos aplinkybės, galinčios paveikti kandidato nepriklausomumą (pavyzdinis jų sąrašas pateiktas 3.7 rekomendacijoje). Kolegialus organas turėtų būti informuojamas apie vėlesnius šiame punkte nurodytos informacijos pokyčius. Kolegialus organas kiekvienais metais turėtų kaupti šiame punkte nurodytus duomenis apie savo narius ir pateikti juos bendrovės metiniame pranešime.</p>	<p>Taip/Ne</p>	<p>Prieš akcininkų susirinkimą pateikiama informacija tada, jeigu nariai yra pasiūlyti iš anksto. Susirinkimo metu, prieš balsuojant, stebėtojų tarybos nariai prisistato, atsako į akcininkų klausimus. Tinkamumą eiti stebėtojų tarybos nario pareigas vertina Lietuvos bankas.</p>
<p>3.3. Kai siūloma paskirti kolegialaus organo narį, turėtų būti nurodyta konkreti jo kompetencija, tiesiogiai susijusi su darbu kolegialiaame organe. Kad akcininkai ir investuotojai galėtų įvertinti, ar ši kompetencija ir toliau yra tinkama, kolegialus organas kiekviename bendrovės metiniame pranešime turėtų skelbti informaciją apie savo sudėtį ir apie konkrečią atskirų savo narių kompetenciją, tiesiogiai susijusią su jų darbu kolegialiaame organe.</p>	<p>Taip/Ne</p>	<p>Renkant stebėtojų tarybos narius, nurodoma jų darbinė ir profesinė patirtis. Bankas mano, kad yra pakankama laikytis normų ir nuostatų, numatytų LR teisės aktuose, įskaitant Lietuvos banko nutarimais įtvirtintą reikalavimą renkamiems ir skiriamiems vadovams gauti Lietuvos banko leidimus. Banko metiniame pranešime pateikiama informacija apie stebėtojų tarybos narių dalyvavimą kitų įmonių veikloje.</p>
<p>3.4. Siekiant išlaikyti tinkamą kolegialaus organo narių turimos kvalifikacijos pusiausvyrą, kolegialus organas savo norimą sudėtį turėtų nustatyti atsižvelgdamas į bendrovės struktūrą ir veiklos pobūdį ir periodiškai tai vertinti. Kolegialus organas turėtų užtikrinti, kad jo nariai, kaip visuma, turėtų įvairiapusių žinių, nuomonių ir patirties savo užduotims tinkamai atlikti. Audito komiteto nariai, kaip visuma, turėtų turėti naujausių žinių ir atitinkamą patirtį listinguojamų bendrovių finansų ir apskaitos ir (arba) audito srityse. Bent vienas iš atlyginimo komiteto narių turėtų turėti žinių ir patirties atlyginimų nustatymo politikos srityje</p>	<p>Taip/Ne</p>	<p>Atsižvelgiant į tai, kad visi kolegialių organų nariai gauna Lietuvos banko leidimus užimti pareigas, preziumuojama, kad jie turi reikiamų žinių ir patirties užduotims tinkamai atlikti. Audito komiteto nariai turi žinių finansų srityje, nepriklausomas narys – turi kompetencijos audito srityje. Banke nėra sudaryto atlyginimų komiteto.</p>
<p>3.5. Visiems naujiems kolegialaus organo nariams turėtų</p>	<p>Taip</p>	<p>Žr. 3.3 p</p>

<p>būti siūloma individuali programa, skirta supažindinti su pareigomis, bendrovės organizacija bei veikla. Kolegialus organas turėtų atlikti metinį patikrinimą, kad būtų nustatytos sritys, kuriose jo nariams reikia atnaujinti savo įgūdžius ir žinias.</p>		
<p>3.6. Siekiant užtikrinti, kad visi su kolegialaus organo nariu susiję esminiai interesų konfliktai būtų sprendžiami tinkamai, į bendrovės kolegialų organą turėtų būti išrinktas pakankamas nepriklausomų narių skaičius.</p>	Ne	<p>Atlikdami savo pareigas, stebėtojų tarybos nariai siekia išvengti interesų konfliktų. Turėti ar ne nepriklausomą narį stebėtojų taryboje sprendžia visuotinis akcininkų susirinkimas, kuriame išrenkami daugiausiai balsų gavę kandidatai. Akcininkai, siūlantys kandidatus į stebėtojų tarybą ir už juos balsuodami, vadovaujasi savo požiūriu, kurie kandidatai geriausiai atstovaus jų interesus.</p>
<p>3.7. Kolegialaus organo narys turėtų būti laikomas nepriklausomu tik tais atvejais, kai jo nesaisto jokie verslo, giminystės arba kitokie ryšiai su bendrove, ją kontroliuojančiu akcininku arba jų administracija, dėl kurių kyla ar gali kilti interesų konfliktas ir kurie gali paveikti nario nuomonę. Kadangi visų atvejų, kada kolegialaus organo narys gali tapti priklausomas, išvardyti neįmanoma, be to, skirtingose bendrovėse santykiai arba aplinkybės, susijusios su nepriklausomumo nustatymu, gali skirtis, o geriausia šios problemos sprendimo praktika susiklostys laikui bėgant, tai kolegialaus organo nario nepriklausomumo įvertinimas turėtų būti grindžiamas santykių ir aplinkybių turiniu, o ne forma. Pagrindiniai kriterijai nustatant, ar kolegialaus organo narys gali būti laikomas nepriklausomu, turėtų būti šie:</p> <p>1) jis negali būti bendrovės arba susijusios bendrovės vykdomasis direktorius arba valdybos narys (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba) ir paskutinius penkerius metus neturi būti ėjęs tokių pareigų;</p> <p>2) jis negali būti bendrovės arba susijusios bendrovės darbuotojas ir paskutinius trejus metus neturi būti ėjęs tokių pareigų, išskyrus atvejus, kai kolegialaus organo narys nepriklauso vyresniajai vadovybei ir buvo išrinktas į kolegialų organą kaip darbuotojų atstovas;</p> <p>3) jis neturi gauti arba nebūti gavęs reikšmingo papildomo atlyginimo iš bendrovės arba susijusios bendrovės, išskyrus užmokestį, gautą už kolegialaus organo nario pareigas. Tokiam papildomam atlyginimui priskiriamas ir dalyvavimas akcijų pasirinkimo sandoriuose arba kitokiose nuo veiklos rezultatų priklausančiose užmokesčio sistemose; jam nepriskiriamos pagal pensijų planą nustatytų kompensacijų išmokos (įskaitant atidėtas kompensacijas) už ankstesnį darbą bendrovėje (su sąlyga, kad tokia išmoka niekaip nesusijusi su vėlesnėmis pareigomis);</p>	Ne	<p>Stebėtojų taryboje nėra nepriklausomo nario.</p>

<p>4) jis neturi būti kontroliuojantysis akcininkas arba neturi atstovauti tokiam akcininkui (kontrolė nustatoma pagal Tarybos direktyvos 83/349/EEB 1 straipsnio 1 dalį);</p> <p>5) jis negali turėti ir per praėjusius metus neturi būti turėjęs svarbių verslo ryšių su bendrove arba susijusia bendrove nei tiesiogiai, nei kaip turinčio tokius ryšius subjekto partneris, akcininkas, direktorius arba viršesnis darbuotojas. Turinčiu verslo ryšių laikytinas subjektas, kuris yra svarbus prekių tiekėjas arba paslaugų teikėjas (įskaitant finansines, teisines, patariamąsias ir konsultacines paslaugas), reikšmingas klientas ar organizacija, kuri gauna reikšmingas įmokas iš bendrovės arba jos grupės;</p> <p>6) jis negali būti ir per paskutinius trejus metus neturi būti buvęs bendrovės arba susijusios bendrovės dabartinės arba ankstesnės išorės audito įmonės partneriu arba darbuotoju;</p> <p>7) jis neturi būti vykdomuoju direktoriumi arba valdybos nariu kitoje bendrovėje, kurioje bendrovės vykdomasis direktorius arba valdybos narys (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba) yra direktorius konsultantas arba stebėtojų tarybos narys, taip pat jis negali turėti kitų reikšmingų ryšių su bendrovės vykdomaisiais direktoriais, kurie atsiranda jiems dalyvaujant kitų bendrovių arba organų veikloje;</p> <p>8) jis neturi būti ėjęs kolegialaus organo nario pareigų ilgiau kaip 12 metų;</p> <p>9) jis neturi būti vykdomojo direktoriaus arba valdybos nario (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba), arba 1–8 punkte nurodytų asmenų artimas šeimos narys. Artimu šeimos nariu laikytinas sutuoktinis (sugyventinis), vaikai ir tėvai.</p> <p>3.8. Nepriklausomumo sąvokos turinį iš esmės nustato pats kolegialus organas. Kolegialus organas gali nuspręsti, kad tam tikras jo narys, nors ir atitinka visus šiame kodekse nustatytus nepriklausomumo kriterijus, vis dėlto negali būti laikomas nepriklausomu dėl ypatingų asmeninių ar su bendrove susijusių aplinkybių.</p>		
--	--	--

<p>3.9. Turėtų būti atskleidžiama reikiama informacija apie išvadas, prie kurių priėjo kolegialus organas aiškindamasis, ar tam tikras jo narys gali būti laikomas nepriklausomu. Kai siūloma paskirti kolegialaus organo narį, bendrovė turėtų paskelbti, ar laiko jį nepriklausomu. Kai konkretus kolegialaus organo narys neatitinka vieno ar kelių šiame kodekse nustatytų nepriklausomumo vertinimo kriterijų, bendrovė turėtų paskelbti priežastis, kodėl tą narį ji vis dėlto laiko nepriklausomu. Be to, bendrovė kiekviename savo metiniame pranešime turėtų paskelbti, kuriuos kolegialaus organo narius laiko nepriklausomais.</p>	<p>Neaktualu</p>	<p>Žr. 3.6; 3.7 p.</p>
<p>3.10. Kai vienas arba keli šiame kodekse nustatyti nepriklausomumo vertinimo kriterijai nebuvo tenkinami ištisus metus, bendrovė turėtų paskelbti priežastis, kodėl konkretų kolegialaus organo narį laiko nepriklausomu. Kad būtų užtikrintas informacijos, pateikiamos dėl kolegialaus organo narių nepriklausomumo, tikslumas, bendrovė turėtų reikalauti, kad nepriklausomi nariai reguliariai patvirtintų savo nepriklausomumą.</p>	<p>Neaktualu</p>	<p>Žr. 3.6; 3.7 p.</p>
<p>3.11. Nepriklausomiems kolegialaus organo nariams už jų darbą ir dalyvavimą kolegialaus organo posėdžiuose gali būti atlyginama iš bendrovės lėšų. Tokio atlyginimo dydį turėtų tvirtinti bendrovės visuotinis akcininkų susirinkimas.</p>	<p>Neaktualu</p>	<p>Žr. 3.6; 3.7 p.</p>

IV principas: Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo pareigos ir atsakomybė

Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti, kad visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas tinkamai ir efektyviai funkcionuotų, o jam suteiktos teisės turėtų užtikrinti efektyvią bendrovės valdymo organų priežiūrą ir visų bendrovės akcininkų interesų apsaugą.

<p>4.1. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas (toliau šiame principo – kolegialus organas) turėtų užtikrinti bendrovės finansinės apskaitos ir kontrolės sistemos vientisumą bei skaidrumą. Kolegialus organas turėtų nuolat teikti rekomendacijas bendrovės valdymo organams ir prižiūrėti bei kontroliuoti jų veiklą valdant bendrovę.</p>	<p>Taip</p>	<p>Stebėtojų taryba atlieka visas stebėtojų tarybos kompetencijai priskirtas banko ir jos valdymo organų veiklos priežiūros funkcijas.</p>
<p>4.2. Kolegialaus organo nariai turėtų sąžiningai, rūpestingai ir atsakingai veikti bendrovės bei akcininkų naudai ir jų interesais, atsižvelgdami į darbuotojų interesus ir visuomenės gerovę. Nepriklausomi kolegialaus organo nariai turėtų: a) bet kokiomis sąlygomis išlaikyti savo analizės, sprendimų priėmimo ir veiksmų nepriklausomumą; b) nesiekti ir nepriimti jokių nepagrįstų lengvatų, kurios gali kompromituoti jų nepriklausomumą; c) aiškiai reikšti savo prieštaravimą tuo atveju, kai mano, kad kolegialaus organo sprendimas gali pakenkti bendrovei. Kai kolegialus organas yra priėmęs sprendimų, dėl kurių nepriklausomas narys turi rimtų abejonų, tokiu atveju šis narys turėtų padaryti atitinkamas išvadas. Jeigu nepriklausomas narys atsistatydintų, priežastis jis turėtų paaiškinti laiške kolegialiam organui arba audito komitetui ir, jei reikia, atitinkamam bendrovei nepriklausančiam organui (institucijai).</p>	<p>Taip/Ne</p>	<p>Visi stebėtojų tarybos nariai veikia gera valia banko atžvilgiu, vadovaujasi banko, o ne savo ar trečiųjų asmenų interesais, stengdamiesi išlaikyti savo nepriklausomumą priimančiam sprendimus.</p>
<p>4.3. Kolegialaus organo nario pareigoms atlikti kiekvienas narys turėtų skirti pakankamai laiko ir dėmesio. Kiekvienas kolegialaus organo narys turėtų išsipareigojęs taip apriboti kitus savo profesinius išsipareigojimus (ypač direktoriaus pareigas kitose bendrovėse), kad jie netrukdytų tinkamai atlikti kolegialaus organo nario pareigas. Jeigu kolegialaus organo narys dalyvavo mažiau nei pusėje kolegialaus organo posėdžių per bendrovės finansinius metus, apie tai turėtų būti informuojami bendrovės akcininkai.</p>	<p>Taip/Ne</p>	<p>Stebėtojų tarybos nariai aktyviai dalyvauja posėdžiuose ir skiria pakankamai laiko savo, kaip kolegialaus nario, pareigų vykdymui. Bankas neinformuoja akcininkų apie narių dalyvavimą posėdžiuose praėjusiais finansiniais metais</p>
<p>4.4. Kai kolegialaus organo sprendimai gali skirtingai paveikti bendrovės akcininkus, kolegialus organas su visais akcininkais turėtų elgtis sąžiningai ir nešališkai. Jis turėtų užtikrinti, kad akcininkai būtų tinkamai informuojami apie bendrovės reikalus, jos strategiją, rizikos valdymą ir interesų konfliktų sprendimą. Bendrovėje turėtų būti aiškiai nustatytas kolegialaus organo narių vaidmuo jiems bendraujant su akcininkais ir išsipareigojant akcininkams.</p>	<p>Taip</p>	
<p>4.5. Rekomenduojama, kad sandoriai (išskyrus mažareikšmius dėl nedidelės jų vertės arba sudarytus standartinėmis sąlygomis vykdant įprastinę bendrovės veiklą), sudaromi tarp bendrovės ir jos akcininkų,</p>	<p>Taip/Ne</p>	<p>Visi sandoriai sudaromi standartinėmis sąlygomis vykdant įprastinę banko veiklą. Ne visus čia minimus sandorius tvirtina</p>

<p>priežiūros ar valdymo organų narių, ar kitų bendrovės valdymui įtaką darančių ar galinčių daryti fizinių ar juridinių asmenų, būtų tvirtinami kolegialaus organo. Sprendimas dėl tokių sandorių tvirtinimo turėtų būti laikomas priimtu tik tuo atveju, kai už tokį sprendimą balsuoja dauguma nepriklausomų kolegialaus organo narių.</p>		<p>kolegialus organas.</p>
<p>4.6. Kolegialus organas turėtų būti nepriklausomas priimdamas sprendimus, turinčius reikšmės bendrovės veiklai ir strategijai. Be kita ko, kolegialus organas turėtų būti nepriklausomas nuo bendrovės valdymo organų. Kolegialaus organo narių darbui ir sprendimams neturėtų daryti įtakos juos išrinkę asmenys. Bendrovė turėtų užtikrinti, kad kolegialus organas ir jo komitetai būtų aprūpinti pakankamais ištekliais (tarp jų ir finansiniais), reikalingais pareigoms atlikti, įskaitant teisę gauti – ypač iš bendrovės darbuotojų – visą reikiamą informaciją ir teisę kreiptis nepriklausomo profesionalaus patarimo į išorinius teisės, apskaitos ar kitokius specialistus kolegialaus organo ir jo komitetų kompetencijai priklausančiais klausimais. Atlyginimo komitetas, naudodamasis jų paslaugomis informacijai apie atlyginimų nustatymo sistemų rinkos standartus gauti, turėtų užtikrinti, kad jie tuo pačiu metu neteiktų konsultacijų susijusiai bendrovei, vykdomajam direktoriui arba valdymo organų nariams</p>	<p>Taip/Ne</p>	<p>Stebėtojų tarybos darbui ir sprendimams nedaro įtakos juos išrinkę asmenys. Stebėtojų tarybos nariai per Valdybą ir administracijos vadovą turi teisę gauti informaciją ir dokumentus, reikalingus tinkamai atlikti savo pareigas. Banke nėra Atlyginimų komiteto</p>
<p>4.7. Kolegialaus organo veikla turėtų būti organizuota taip, kad nepriklausomi kolegialaus organo nariai galėtų turėti didelę įtaką itin svarbiose srityse, kuriose interesų konfliktų galimybė yra ypač didelė. Tokiomis sritimis laikytini klausimai, susiję su bendrovės direktorių skyrimu, atlyginimo bendrovės direktoriams nustatymu ir bendrovės audito kontrole bei įvertinimu. Todėl tuo atveju, kai kolegialaus organo kompetencijai yra priskirti minėti klausimai, šiam organui rekomenduojama suformuoti skyrimo, atlyginimų ir audito komitetus. Bendrovės turėtų užtikrinti, kad skyrimo, atlyginimų ir audito komitetams priskirtos funkcijos būtų vykdomos, tačiau jos gali tas funkcijas sujungti ir sukurti mažiau nei tris komitetus. Tokiu atveju bendrovės turėtų išsamiai paaiškinti, kodėl jos pasirinko alternatyvų požiūrį ir kaip pasirinktas požiūris atitinka trims atskiriems komitetams nustatytus tikslus. Bendrovėse, kurių kolegialus organas turi nedaug narių, trims komitetams skirtas funkcijas gali atlikti pats kolegialus organas, jeigu jis atitinka komitetams keliamus sudėties reikalavimus ir jeigu šiuo klausimu atskleidžia atitinkamą informaciją. Tokiu atveju šio kodekso nuostatos, susijusios su kolegialaus organo komitetais (ypač dėl jų vaidmens, veiklos ir skaidrumo), turėtų būti taikomos, kai tinka, visam kolegialiam organui.</p>	<p>Taip/Ne</p>	<p>Banke yra sudarytas audito komitetas. Skyrimo ir atlyginimų komitetai nėra sudaryti. Šių komitetų funkcijas vykdo pati stebėtojų taryba.</p>
<p>4.8. Pagrindinis komitetų tikslas – didinti kolegialaus organo darbo efektyvumą užtikrinant, kad sprendimai būtų priimami juos tinkamai apsvarsčius, ir padėti organizuoti darbą taip, kad kolegialaus organo sprendimams nedarytų</p>	<p>Taip/Ne</p>	<p>Audito komitetas teikia stebėtojų tarybai rekomendacijas, susijusias su jos sprendimais. Skyrimo ir atlyginimų komitetai nėra</p>

<p>įtakos esminiai interesų konfliktai. Komitetai turėtų veikti nepriklausomai bei principingai ir teikti kolegialiam organui rekomendacijas, susijusias su kolegialaus organo sprendimu, tačiau galutinį sprendimą priima pats kolegialus organas. Rekomendacija steigti komitetus nesiekama susiaurinti kolegialaus organo kompetencijos ar perkelti ją komitetams. Kolegialus organas išlieka visiškai atsakingas už savo kompetencijos ribose priimamus sprendimus.</p>		<p>sudaryti, šių komitetų funkcijas vykdo pati stebėtojų taryba.</p>
<p>4.9. Kolegialaus organo sukurti komitetai turėtų susidėti bent iš trijų narių. Bendrovėse, kuriose kolegialaus organo narių yra nedaug, išimties tvarka komitetai gali būti sudaryti tik iš dviejų narių. Kiekvieno komiteto narių daugumą turėtų sudaryti nepriklausomi kolegialaus organo nariai. Tuo atveju, kai bendrovėje stebėtojų taryba nesudaroma, atlyginimų ir audito komitetai turėtų būti sudaryti išimtinai iš direktorių konsultantų. Sprendžiant, ką skirti komiteto pirmininku ir nariais, turėtų būti atsižvelgiama į tai, kad narystė komitete turi būti atnaujinama ir kad neturi būti pernelyg pasitikima tam tikrais asmenimis.</p>	<p>Taip/Ne</p>	<p>Audito komitetas sudarytas iš 3 narių. Jį sudaro 2 banko stebėtojų tarybos nariai ir 1 nepriklausomas narys. Skyrimo ir atlyginimų komitetai nėra sudaryti.</p>
<p>4.10. Kiekvieno įkurto komiteto įgaliojimus turėtų nustatyti pats kolegialus organas. Komitetai turėtų vykdyti savo pareigas laikydamiesi nustatytų įgaliojimų ir reguliariai informuoti kolegialų organą apie savo veiklą ir jos rezultatus. Kiekvieno komiteto įgaliojimai, apibrėžiantys jo vaidmenį ir nurodantys jo teises bei pareigas, turėtų būti paskelbti bent kartą per metus (kaip dalis informacijos, kurią bendrovė kasmet skelbia apie savo valdymo struktūrą ir praktiką). Bendrovės taip pat kasmet savo metiniame pranešime turėtų skelbti esamų komitetų pranešimus apie jų sudėtį, posėdžių skaičių ir narių dalyvavimą posėdžiuose per praėjusius metus, taip pat apie pagrindines savo veiklos kryptis. Audito komitetas turėtų patvirtinti, kad jį tenkina audito proceso nepriklausomumas, ir trumpai aprašyti veiksmus, kurių buvo imtasi tam, kad prieiti tokios išvados.</p>	<p>Taip/Ne</p>	<p>Audito komiteto įgaliojimai bei jo atskaitomybė yra nustatyta komiteto nuostatuose, patvirtintose stebėtojų tarybos. Bankas metiniame pranešime neskelbia informacijos apie audito komiteto darbo kryptis, komiteto posėdžių skaičių bei komiteto narių dalyvavimą juose.</p>
<p>4.11. Siekiant užtikrinti komitetų savarankiškumą ir objektyvumą, kolegialaus organo nariai, kurie nėra komiteto nariai, paprastai turėtų turėti teisę dalyvauti komiteto posėdžiuose tik komitetui pakvietus. Komitetas gali pakviesti arba reikalauti, kad posėdyje dalyvautų tam tikri darbuotojai arba ekspertai. Kiekvieno komiteto pirmininkui turėtų būti sudarytos sąlygos tiesiogiai palaikyti ryšius su akcininkais. Atvejus, kuriems esant tai turėtų būti daroma, reikėtų nurodyti komiteto veiklą reglamentuojančiose taisyklėse.</p>	<p>Taip</p>	<p>Komitetui pakvietus, posėdžiuose dalyvauja kiti valdymo organo nariai, kurie nėra komiteto nariai.</p>
<p>4.12. Skyrimo komitetas. 4.12.1. Pagrindinės skyrimo komiteto funkcijos turėtų būti šios: 1) parinkti kandidatus į laisvas valdymo organų narių vietas ir rekomenduoti kolegialiam organui juos svarstyti.</p>	<p>Ne</p>	<p>Banke nėra Skyrimo komiteto.</p>

<p>Skyrimo komitetas turėtų įvertinti įgūdžių, žinių ir patirties pusiausvyrą valdymo organe, parengti funkcijų ir sugebėjimų, kurių reikia konkrečiam postui, aprašą ir įvertinti įpareigojimui atlikti reikalingą laiką. Skyrimo komitetas taip pat gali vertinti bendrovės akcininkų pasiūlytus kandidatus į kolegialaus organo narius;</p> <p>2) reguliariai vertinti priežiūros ir valdymo organų struktūrą, dydį, sudėtį ir veiklą, teikti kolegialiam organui rekomendacijas, kaip siekti reikiamų pokyčių;</p> <p>3) reguliariai vertinti atskirų direktorių įgūdžius, žinias bei patirtį ir apie tai pranešti kolegialiam organui;</p> <p>4) reikiamą dėmesį skirti tęstinumo planavimui;</p> <p>5) peržiūrėti valdymo organų politiką dėl vyresniosios vadovybės rinkimo ir skyrimo.</p> <p>4.12.2. Skyrimo komitetas turėtų apsvarstyti kitų asmenų, įskaitant administraciją ir akcininkus, pateiktus pasiūlymus. Kai sprendžiami klausimai, susiję su vykdomaisiais direktoriais arba valdybos nariais (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba) ir vyresniąja vadovybe, turėtų būti konsultuojamasi su bendrovės vadovu, suteikiant jam teisę teikti pasiūlymus Skyrimo komitetui.</p>		
<p>4.13. Atlyginimų komitetas.</p> <p>4.13.1. Pagrindinės atlyginimų komiteto funkcijos turėtų būti šios:</p> <p>1) teikti kolegialiam organui svarstyti pasiūlymus dėl valdymo organų narių ir vykdomųjų direktorių atlyginimų politikos. Tokia politika turėtų apimti visas atlyginimo formas, įskaitant fiksuotą atlyginimą, nuo veiklos rezultatų priklausančio atlyginimo sistemas, pensijų modelius ir išeitines išmokas. Pasiūlymai, susiję su nuo veiklos rezultatų priklausančio atlyginimo sistemomis, turėtų būti pateikiami kartu su rekomendacijomis dėl su tuo susijusių tikslų ir įvertinimo kriterijų, kurių tikslas – tinkamai suderinti vykdomųjų direktorių ir valdymo organų narių atlyginimą su bendrovės kolegialaus organo nustatytais ilgalaikiais akcininkų interesais ir tikslais;</p> <p>2) teikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl individualių atlyginimų vykdomiesiems direktoriams ir valdymo organų nariams siekiant, kad jie atitiktų bendrovės atlyginimų politiką ir šių asmenų veiklos įvertinimą. Vykdydamas šią funkciją, komitetas turėtų būti gerai informuotas apie bendrą atlyginimą, kurį vykdomieji direktoriai ir valdymo organų nariai gauna iš kitų susijusių bendrovių;</p> <p>3) turėtų užtikrinti, kad individualus atlyginimas vykdomajam direktoriui ir valdymo organo nariui būtų proporcingas kitų bendrovės vykdomųjų direktorių arba valdymo organų narių ir kitų bendrovės darbuotojų atlyginimui;</p> <p>4) reguliariai peržiūrėti vykdomųjų direktorių ar valdymo organų narių atlyginimų nustatymo politiką (taip pat ir akcijomis pagrįsto atlyginimo politiką) bei jos įgyvendinimą);</p>	<p>Ne</p>	<p>Banke nėra Atlyginimų komiteto.</p>

<p>5) teikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl tinkamų sutarčių su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais formų;</p> <p>6) padėti kolegialiam organui prižiūrėti, kaip bendrovė laikosi galiojančių nuostatų dėl informacijos, susijusios su atlyginimais, skelbimo (ypač dėl galiojančios atlyginimų politikos ir direktoriams skiriamo individualus atlyginimo);</p> <p>7) teikti vykdomiesiems direktoriams ir valdymo organų nariams bendras rekomendacijas dėl vyresniosios vadovybės (kaip apibrėžta paties kolegialaus organo) atlyginimų dydžio ir struktūros, taip pat stebėti vyresniosios vadovybės atlyginimų dydį ir struktūrą, remiantis atitinkama informacija, kurią pateikia vykdomieji direktoriai ir valdymo organų nariai.</p> <p>4.13.2. Tuo atveju, kai reikia spręsti skatinimo klausimą, susijusį su akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis su akcijomis susijusiomis skatinimo priemonėmis, kurios gali būti taikomos direktoriams arba kitiems darbuotojams, komitetas turėtų:</p> <p>1) apsvarstyti bendrą tokių skatinimo sistemų taikymo politiką, ypatingą dėmesį skirdamas skatinimui, susijusiam su akcijų pasirinkimo sandoriais, ir pateikti kolegialiam organui su tuo susijusius pasiūlymus;</p> <p>2) išnagrinėti informaciją, kuri pateikta šiuo klausimu bendrovės metiniame pranešime ir dokumentuose, skirtuose akcininkų susirinkimui;</p> <p>3) pateikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl pasirinkimo sandorių pasirašant akcijas arba pasirinkimo sandorių perkant akcijas alternatyvos apibrėžiant tokios alternatyvos suteikimo priežastis ir pasekmes.</p> <p>4.13.3. Atlyginimų komitetas, sprenddamas jo kompetencijai priskirtus klausimus, turėtų pasidomėti bent kolegialaus valdymo organo pirmininko ir (arba) bendrovės vadovo nuomone dėl kitų vykdomųjų direktorių ir valdymo organų narių atlyginimų.</p> <p>4.13.4. Atlyginimo komitetas turėtų atsiskaityti akcininkams apie savo funkcijų vykdymą ir tuo tikslu dalyvauti metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime</p>		
<p>4.14. Audito komitetas.</p> <p>4.14.1. Pagrindinės audito komiteto funkcijos turėtų būti šios:</p> <p>1) stebėti bendrovės teikiamos finansinės informacijos vientisumą, ypatingą dėmesį skiriant bendrovės ir jos grupės naudojamų apskaitos metodų tinkamumui ir nuoseklumui (įskaitant bendrovių grupės finansinių ataskaitų rinkinių konsolidavimo kriterijus);</p> <p>2) mažiausiai kartą per metus peržiūrėti vidaus kontrolės ir rizikos valdymo sistemas, siekiant užtikrinti, kad pagrindinės rizikos (įskaitant riziką, susijusią su galiojančių įstatymų ir taisyklių laikymusi) yra tinkamai nustatytos, valdomos ir apie jas atskleidžiama informacija;</p> <p>3) užtikrinti vidaus audito funkcijų veiksmingumą, be kita</p>	<p>Taip</p>	

<p>ko, teikiant rekomendacijas dėl vidaus audito padalinio vadovo parinkimo, skyrimo, pakartotinio skyrimo bei atleidimo ir dėl šio padalinio biudžeto, taip pat stebint, kaip bendrovės administracija reaguoja į šio padalinio išvadas ir rekomendacijas. Jei bendrovėje nėra vidaus audito funkcijos, komitetas poreikį turėti šią funkciją turėtų įvertinti bent kartą per metus;</p> <p>4) teikti kolegialiam organui rekomendacijas, susijusias su išorės audito įmonės parinkimu, skyrimu, pakartotiniu skyrimu ir atleidimu (tai atlieka bendrovės visuotinis akcininkų susirinkimas) bei sutarties su audito įmone sąlygomis. Komitetas turėtų iširti situacijas, dėl kurių audito įmonei ar auditoriui atsiranda pagrindas atsistatydinti, ir pateikti rekomendacijas dėl tokiu atveju būtinų veiksmy;</p> <p>5) stebėti išorės audito įmonės nepriklausomumą ir objektyvumą, ypač svarbu patikrinti, ar audito įmonė atsižvelgia į reikalavimus, susijusius su audito partnerių rotacija, taip pat būtina patikrinti atlyginimo, kurį bendrovė moka audito įmonei, dydį ir panašius dalykus. Siekiant užkirsti kelią esminiams interesų konfliktams, komitetas, remdamasis inter alia išorės audito įmonės skelbiamais duomenimis apie visus atlyginimus, kuriuos audito įmonei bei jos tinklui moka bendrovė ir jos grupė, turėtų nuolat prižiūrėti ne audito paslaugų pobūdį ir mastą. Komitetas, vadovaudamasis 2002 m. gegužės 16 d. Komisijos rekomendacijoje 2002/590/EB įtvirtintais principais ir gairėmis, turėtų nustatyti ir taikyti formalią politiką, apibrėžiančią ne audito paslaugų rūšis, kurių pirkimas iš audito įmonės yra: a) neleidžiamas; b) leidžiamas komitetui išnagrinėjus ir c) leidžiamas be kreipimosi į komitetą;</p> <p>6) tikrinti išorės audito proceso veiksmingumą ir administracijos reakciją į rekomendacijas, kurias audito įmonė pateikia laiške vadovybei.</p> <p>4.14.2. Visi komiteto nariai turėtų būti aprūpinti išsamia informacija, susijusia su specifiniais bendrovės apskaitos, finansiniais ir veiklos ypatumais. Bendrovės administracija turėtų informuoti audito komitetą apie svarbių ir neįprastų sandorių apskaitos būdus, kai apskaita gali būti vykdoma skirtingais būdais. Šiuo atveju ypatingas dėmesys turėtų būti skiriamas bendrovės veiklai ofšoriniuose centruose ir (ar) per specialios paskirties įmones (organizacijas) vykdomai veiklai bei tokios veiklos pateisinimui.</p> <p>4.14.3. Audito komitetas turėtų nuspręsti, ar jo posėdžiuose turi dalyvauti (jei taip, tai kada) kolegialaus valdymo organo pirmininkas, bendrovės vadovas, vyriausiasis finansininkas (arba viršesni darbuotojai, atsakingi už finansus bei apskaitą), vidaus auditorius ir išorės auditorius. Komitetas turėtų turėti galimybę prireikus susitikti su atitinkamais asmenimis, nedalyvaujant vykdomiesiems direktoriams ir valdymo organų nariams.</p> <p>4.14.4. Vidaus ir išorės auditoriams turėtų būti užtikrinti ne</p>		
--	--	--

<p>tik veiksmingi darbiniai santykiai su administracija, bet ir neribotos galimybės susisiekti su kolegialiu organu. Šiuo tikslu audito komitetas turėtų veikti kaip pagrindinė instancija ryšiams su vidaus ir išorės auditoriais palaikyti.</p> <p>4.14.5. Audito komitetas turėtų būti informuotas apie vidaus auditorių darbo programą ir gauti vidaus audito ataskaitas arba periodinę santrauką. Audito komitetas taip pat turėtų būti informuotas apie išorės auditorių darbo programą ir turėtų iš audito įmonės gauti ataskaitą, kurioje būtų aprašomi visi ryšiai tarp nepriklausomos audito įmonės ir bendrovės bei jos grupės. Komitetas turėtų laiku gauti informaciją apie visus su bendrovės auditu susijusius klausimus.</p> <p>4.14.6. Audito komitetas turėtų tikrinti, ar bendrovė laikosi galiojančių nuostatų, reglamentuojančių darbuotojų galimybę pateikti skundą arba anonimiškai pranešti apie įtarimus, kad bendrovėje daromi svarbūs pažeidimai (dažniausiai pranešama nepriklausomam kolegialaus organo nariui), ir turėtų užtikrinti, kad būtų nustatyta tvarka proporcingam ir nepriklausomam tokių klausimų tyrimui ir atitinkamiems tolesniems veiksams.</p> <p>4.14.7. Audito komitetas turėtų teikti kolegialiam organui savo veiklos ataskaitas bent kartą per šešis mėnesius, tuo metu, kai tvirtinamos metinės ir pusės metų ataskaitos.</p>		
<p>4.15. Kiekvienais metais kolegialus organas turėtų atlikti savo veiklos įvertinimą. Jis turėtų apimti kolegialaus organo struktūros, darbo organizavimo ir gebėjimo veikti kaip grupė vertinimą, taip pat kiekvieno kolegialaus organo nario ir komiteto kompetencijos ir darbo efektyvumo vertinimą bei vertinimą, ar kolegialus organas pasiekė nustatytų veiklos tikslų. Kolegialus organas turėtų bent kartą per metus paskelbti (kaip dalį informacijos, kurią bendrovė kasmet skelbia apie savo valdymo struktūras ir praktiką) atitinkamą informaciją apie savo vidinę organizaciją ir veiklos procedūras, taip pat nurodyti, kokius esminius pokyčius nulėmė kolegialaus organo atliktas savo veiklos įvertinimas.</p>	Ne	Banke nėra stebėtojų tarybos veiklos vertinimo ir informavimo apie tai praktikos.

V principas: Bendrovės kolegialių organų darbo tvarka

Bendrovėje nustatyta kolegialių priežiūros ir valdymo organų darbo tvarka turėtų užtikrinti efektyvų šių organų darbą ir sprendimų priėmimą, skatinti aktyvų bendrovės organų bendradarbiavimą.

<p>5.1. Bendrovės kolegialiams priežiūros ir valdymo organams (šiuo principu sąvoka <i>kolegialūs organai</i> apima tiek kolegialius priežiūros, tiek valdymo organus) vadovauja šių organų pirmininkai. Kolegialaus organo pirmininkas yra atsakingas už kolegialaus organo posėdžių tinkamą sušaukimą. Pirmininkas turėtų užtikrinti tinkamą visų kolegialaus organo narių informavimą apie šaukiamą posėdį ir posėdžio darbotvarkę. Jis taip pat turėtų užtikrinti tinkamą vadovavimą kolegialaus organo posėdžiams bei tvarką ir darbingą atmosferą posėdžio metu.</p>	<p>Taip</p>	<p>Stebėtojų tarybai vadovauja tarybos pirmininkas, Valdybai – valdybos pirmininkas.</p>
<p>5.2. Bendrovės kolegialių organų posėdžius rekomenduojama rengti atitinkamu periodiškumu, pagal iš anksto patvirtintą grafiką. Kiekviena bendrovė pati sprendžia, koku periodiškumu šaukti kolegialių organų posėdžius, tačiau rekomenduojama juos rengti tokiu periodiškumu, kad būtų užtikrintas nepertraukiamas esminių bendrovės valdymo klausimų sprendimas. Bendrovės stebėtojų tarybos posėdžiai turėtų būti šaukiami bent kartą per metų ketvirtį, o bendrovės valdybos posėdžiai – bent kartą per mėnesį.</p>	<p>Taip</p>	<p>Stebėtojų tarybos posėdžiai rengiami ne rečiau kaip 4 kartus per metus. Intervalas tarp dviejų posėdžių negali būti didesnis kaip 4 mėnesiai. Valdybos posėdžiai vyksta ne rečiau kaip kartą per mėnesį.</p>
<p>5.3. Kolegialaus organo nariai apie šaukiamą posėdį turėtų būti informuojami iš anksto, kad turėtų pakankamai laiko tinkamai pasirengti posėdyje nagrinėjamų klausimų svarstymui ir galėtų vykti naudinga diskusija, po kurios būtų priimami tinkami sprendimai. Kartu su pranešimu apie šaukiamą posėdį kolegialaus organo nariams turėtų būti pateikta visa reikalinga, su posėdžio darbotvarkę susijusi medžiaga. Darbotvarkė posėdžio metu neturėtų būti keičiama ar papildoma, išskyrus atvejus, kai posėdyje dalyvauja visi kolegialaus organo nariai arba kai neatidėliotinai reikia spręsti svarbius bendrovei klausimus.</p>	<p>Taip</p>	
<p>5.4. Siekiant koordinuoti bendrovės kolegialių organų darbą bei užtikrinti efektyvų sprendimų priėmimo procesą, bendrovės kolegialių priežiūros ir valdymo organų pirmininkai turėtų tarpusavyje derinti šaukiamų posėdžių datas, jų darbotvarkes, glaudžiai bendradarbiauti sprenddami kitus su bendrovės valdymu susijusius klausimus. Bendrovės stebėtojų tarybos posėdžiai turėtų būti atviri bendrovės valdybos nariams, ypač tais atvejais, kai posėdyje svarstomi klausimai, susiję su valdybos narių atšaukimu, atsakomybe, atlyginimo nustatymu.</p>	<p>Taip</p>	

VI principas: Nešališkas akcininkų traktavimas ir akcininkų teisės

Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti nešališką visų akcininkų, įskaitant smulkiuosius bei užsieniečius, traktavimą. Bendrovės valdymo sistema turėtų apsaugoti akcininkų teises.

6.1. Rekomenduojama, kad bendrovės kapitalą sudarytų tik tokios akcijos, kurios jų turėtojams suteikia vienodas balsavimo, nuosavybės, dividendų ir kitas teises.	Taip	Banko įstatinį kapitalą sudarančios paprastosios vardinės akcijos visiems banko akcijų savininkams suteikia vienodas teises.
6.2. Rekomenduojama sudaryti investuotojams sąlygas iš anksto, t.y. prieš perkant akcijas, susipažinti su išleidžiamų naujų ar jau išleistų akcijų suteikiamomis teisėmis.	Taip	Naujai išleidžiamų akcijų suteikiamos teisės aprašomos akcininkams pateikiamame vertybinių popierių prospekte
6.3. Bendrovei ir jos akcininkams svarbūs sandoriai, tokie kaip bendrovės turto perleidimas, investavimas, įkeitimas ar kitoks apsunkinimas, turėtų gauti visuotinio akcininkų susirinkimo pritarimą. Visiems akcininkams turėtų būti sudarytos vienodos galimybės susipažinti ir dalyvauti priimant bendrovei svarbius sprendimus, įskaitant paminėtų sandorių tvirtinimą.	Ne	Sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, išigijimo, įkeitimo ir hipotekos bei sprendimus dėl kitų asmenų prievolių, kurių suma didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, priima banko valdyba
6.4. Visuotinių akcininkų susirinkimų sušaukimo ir vedimo procedūros turėtų sudaryti akcininkams lygias galimybes dalyvauti susirinkime ir neturėtų pažeisti akcininkų teisių bei interesų. Pasirinkta visuotinio akcininkų susirinkimo vieta, data ir laikas neturėtų užkirsti kelio aktyviam akcininkų dalyvavimui susirinkime.	Taip	
6.5. Siekiant užtikrinti užsieniečių teisę susipažinti su informacija, esant galimybei, rekomenduojama visuotiniam akcininkų susirinkimui parengtus dokumentus, įskaitant susirinkimo sprendimų projektus, iš anksto paskelbti viešai prieinamai bendrovės interneto tinklalapyje ne tik lietuvių kalba, bet ir anglų kalba ir (ar) kitomis užsienio kalbomis. Visuotinio akcininkų susirinkimo protokolą po jo pasirašymo ir (ar) priimtus sprendimus taip pat rekomenduojama paskelbti viešai prieinamai bendrovės interneto tinklalapyje lietuvių ir anglų kalba ir (ar) kitomis užsienio kalbomis. Bendrovės interneto tinklalapyje viešai prieinamai gali būti skelbiama ne visa dokumentų apimtis, jei jų viešas paskelbimas galėtų pakenkti bendrovei arba būtų atskleistos bendrovės komercinės paslaptys.	Taip	
6.6. Akcininkams turėtų būti sudarytos galimybės balsuoti akcininkų susirinkime asmeniškai jame dalyvaujant arba nedalyvaujant. Akcininkams neturėtų būti daroma jokių kliūčių balsuoti iš anksto raštu, užpildant bendrąjį balsavimo biuletenį.	Taip	Banko akcininkai dalyvauti visuotiniame akcininkų susirinkime gali tiek asmeniškai, tiek per atstovą. Balsavimas galimas užpildant bendrąjį balsavimo biuletenį.
6.7. Siekiant padidinti akcininkų galimybes dalyvauti akcininkų susirinkimuose, bendrovėms rekomenduojama balsavimo procese plačiau taikyti modernias technologijas ir tokiu būdu sudaryti akcininkams galimybę balsuoti akcininkų susirinkimuose naudojantis elektroninių ryšių priemonėmis. Tokiais atvejais turi būti užtikrintas	Ne	Bankas nėra pasiruošęs ir nelaiko būtinumu balsavimo procese plačiau taikyti modernias technologijas ir tokiu būdu sudaryti akcininkams galimybę balsuoti akcininkų susirinkimuose naudojantis telekomunikacijų galimais

<p>perduodamos informacijos saugumas ir galima nustatyti balsavusiojo tapatybę.. Be to, bendrovės galėtų sudaryti sąlygas akcininkams, ypač užsieniečiams, akcininkų susirinkimus stebėti pasinaudojant modernių technologijų priemonėmis.</p>		<p>įrenginiais.</p>
<p>VII principas: Interesų konfliktų vengimas ir atskleidimas Bendrovės valdymo sistema turėtų skatinti bendrovės organų narius vengti interesų konfliktų bei užtikrinti skaidrų ir efektyvų bendrovės organų narių interesų konfliktų atskleidimo mechanizmą.</p>		
<p>7.1. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys turėtų vengti situacijos, kai jo asmeniniai interesai prieštarauja ar gali prieštarauti bendrovės interesams. Jeigu tokia situacija vis dėlto atsirado, bendrovės priežiūros ar valdymo organo narys turėtų per protingą terminą pranešti kitiems to paties organo nariams arba jį išrinkusiam bendrovės organui, arba bendrovės akcininkams apie tokią interesų prieštaravimo situaciją, nurodyti interesų pobūdį ir, jeigu įmanoma, vertę.</p>	<p>Taip</p>	
<p>7.1. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys turėtų vengti situacijos, kai jo asmeniniai interesai prieštarauja ar gali prieštarauti bendrovės interesams. Jeigu tokia situacija vis dėlto atsirado, bendrovės priežiūros ar valdymo organo narys turėtų per protingą terminą pranešti kitiems to paties organo nariams arba jį išrinkusiam bendrovės organui, arba bendrovės akcininkams apie tokią interesų prieštaravimo situaciją, nurodyti interesų pobūdį ir, jeigu įmanoma, vertę.</p>	<p>Taip</p>	
<p>7.2. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys negali painioti bendrovės turto, kurio naudojimas specialiai su juo nėra aptartas, su savo turtu arba naudoti jį arba informaciją, kurią jis gauna būdamas bendrovės organo nariu, asmeninei naudai ar trečiojo asmens naudai gauti be bendrovės visuotinio akcininkų susirinkimo ar jo įgalioto kito bendrovės organo sutikimo.</p>	<p>Taip</p>	
<p>7.3. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys gali sudaryti sandorį su bendrove, kurios organo narys jis yra. Apie tokį sandorį (išskyrus mažareikšmius dėl nedidelės jų vertės arba sudarytus vykdant įprastinę bendrovės veiklą bei standartinėmis sąlygomis) jis privalo nedelsdamas raštu arba žodžiu, įrašant tai į posėdžio protokolą, pranešti kitiems to paties organo nariams arba jį išrinkusiam bendrovės organui, arba bendrovės akcininkams. Šioje rekomendacijoje įvardytų sandorių sudarymui taip pat taikoma 4.5 rekomendacija.</p>	<p>Taip</p>	
<p>7.4. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys turėtų susilaikyti nuo balsavimo, kai priimami sprendimai dėl sandorių ar kitokių klausimų, su kuriais jis susijęs asmeniniu ar dalykiniu interesu.</p>	<p>Taip</p>	

VIII principas: Bendrovės atlyginimų politika

Bendrovėje nustatyta atlyginimų politikos bei direktorių atlyginimų tvirtinimo, peržiūrėjimo ir paskelbimo tvarka turėtų užkirsti kelią galimiems interesų konfliktams ir piktnaudžiavimui nustatant direktorių atlyginimus, taip pat užtikrinti bendrovės atlyginimų politikos bei direktorių atlyginimų viešumą ir skaidrumą.

<p>8.1. Bendrovė turėtų paskelbti savo atlyginimų politikos ataskaitą (toliau – atlyginimų ataskaita), kuri turėtų būti aiški ir lengvai suprantama. Ši atlyginimų ataskaita turėtų būti paskelbta ne tik kaip bendrovės metinio pranešimo dalis, bet turėtų būti skelbiama ir bendrovės interneto tinklalapyje.</p>	<p>Ne</p>	<p>Bankas neruošia atlyginimų politikos ataskaitos ir jos viešai neskelbia, laikydamas šią informaciją neskelbtina. Tokia apimtimi, kiek numato galiojantys reikalavimai, atlyginimų vidutiniai dydžiai yra skelbiami banko metiniuose pranešimuose bei akcijų emisijų prospektuose.</p>
<p>8.2. Atlyginimų ataskaitoje daugiausia dėmesio turėtų būti skiriama bendrovės direktorių atlyginimų politikai ateinančiais, o kur tinka – ir tolesniais, finansiniais metais. Joje taip pat turėtų būti apžvelgiama, kaip atlyginimų politika buvo įgyvendinama praėjusiais finansiniais metais. Ypatingas dėmesys turėtų būti skiriamas esminiams bendrovės atlyginimų politikos pokyčiams, lyginant su praėjusiais finansiniais metais.</p>	<p>Neaktualu</p>	<p>Žr. 8.1 punktą.</p>
<p>8.3. Atlyginimų ataskaitoje turėtų būti pateikta bent ši informacija:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) direktorių atlyginimų kintamų ir nekintamų sudedamųjų dalių santykis ir jo paaiškinimas; 2) pakankama informacija apie veiklos rezultatų vertinimo kriterijus, kuriais grindžiama teisė dalyvauti akcijų pasirinkimo sandoriuose, teisė į akcijas arba kintamas sudedamąsias atlyginimo dalis; 3) paaiškinimas, kuo pasirinkti veiklos rezultatų vertinimo kriterijai naudingi ilgalaikiams bendrovės interesams; 4) metodų, taikomų siekiant nustatyti, ar tenkinami veiklos rezultatų vertinimo kriterijai, paaiškinimas; 5) pakankamai išsami informacija apie kintamos sudedamosios atlyginimo dalies mokėjimo atidėjimo laikotarpius; 6) pakankama informacija apie atlyginimo ir veiklos rezultatų ryšį; 7) pagrindiniai metinių premijų sistemos ir bet kurios kitos ne pinigais gaunamos naudos kriterijai ir jų pagrindimas; 8) pakankamai išsami informacija apie išeitinių išmokų politiką; 9) pakankamai išsami informacija apie akcijomis pagrįsto atlyginimo teisių suteikimo laikotarpį, kaip nurodyta 8.13 punkte; 10) pakankamai išsami informacija apie akcijų išlaikymą po teisių suteikimo, kaip nurodyta 8.15 punkte; 11) pakankamai išsami informacija apie panašių bendrovių grupių, kurių atlyginimo nustatymo politika buvo analizuojama siekiant nustatyti susijusios bendrovės 	<p>Neaktualu</p>	<p>Žr. 8.1 punktą.</p>

<p>atlyginimų nustatymo politiką, sudėtį. 12) direktoriams skirtos papildomos pensijos arba ankstyvo išėjimo į pensiją schemos pagrindinių savybių aprašymas; 13) atlyginimų ataskaitoje neturėtų būti komerciniu požiūriu neskelbtinos informacijos.</p>		
<p>8.4. Atlyginimų ataskaitoje taip pat turėtų būti apibendrinama ir paaiškinama bendrovės politika, susijusi su sutarčių, sudaromų su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais, sąlygomis. Tai turėtų apimti, <i>inter alia</i>, informaciją apie sutarčių su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais trukmę, taikomus pranešimo apie išėjimą iš darbo terminus ir išsamią informaciją apie išeitines ir kitas išmokas, susijusias su sutarčių su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais nutraukimu pirma laiko.</p>	Neaktualu	Žr. 8.1 punktą
<p>8.5. Visa atlyginimo suma ir kita nauda, skiriama atskiriems direktoriams atitinkamais finansiniais metais, turėtų būti išsamiai paskelbiama atlyginimų ataskaitoje. Šiame dokumente turėtų būti pateikta bent 8.5.1–8.5.4 punktuose nurodyta informacija apie kiekvieną asmenį, kuris bendrovėje ėjo direktoriaus pareigas bet kuriuo atitinkamų finansinių metų laikotarpiu.</p> <p>8.5.1. Turėtų būti pateikta tokia su atlyginimais ir (arba) tarnybinėmis pajamomis susijusi informacija:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) bendra atlyginimo suma, sumokėta arba mokėtina direktoriui už paslaugas, suteiktas praėjusiais finansiniais metais, įskaitant, jei taikoma, dalyvavimo mokesčius, nustatytus metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime; 2) atlyginimas ir privilegijos, gautos iš bet kurios įmonės, priklausančios tai pačiai grupei; 3) atlyginimas, mokamas kaip pelno dalis ir (arba) premijos, bei priežastys, dėl kurių tokios premijos ir (arba) pelno dalis buvo paskirtos; 4) jei tai leidžiama pagal įstatymus, kiekvienas esminis papildomas atlyginimas, mokamas direktoriams už specialias paslaugas, kurios nepriklauso įprastinėms direktoriaus funkcijoms; 5) kompensacija, gautina arba sumokėta kiekvienam vykdomajam direktoriui ar valdymo organų nariui, pasitraukusiam iš savo pareigų praėjusiais finansiniais metais; 6) bendra apskaičiuota naudos, kuri laikoma atlyginimu ir suteikiama ne pinigais, vertė, jeigu tokia nauda neturi būti nurodyta pagal 1–5 punktus. <p>8.5.2. Turėtų būti pateikiama ši informacija, susijusi su akcijomis ir (arba) teisėmis dalyvauti akcijų pasirinkimo sandoriuose, ir (arba) su visomis kitomis darbuotojų skatinimo akcijomis sistemomis:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) praėjusiais finansiniais metais bendrovės pasiūlytų akcijų pasirinkimo sandorių arba suteiktų akcijų skaičius ir taikymo sąlygos; 	Neaktualu	Žr. 8.1 punktą

<p>2) akcijų pasirinkimo sandorių skaičius, realizuotas per praėjusius finansinius metus, nurodant kiekvieno sandorio akcijų skaičių bei realizavimo kainą, arba dalyvavimo darbuotojų skatinimo akcijomis sistemoje vertė finansinių metų pabaigoje;</p> <p>3) finansinių metų pabaigoje nerealizuotas akcijų pasirinkimo sandorių skaičius, jų realizavimo kaina, realizavimo data ir pagrindinės teisių įgyvendinimo sąlygos;</p> <p>4) visi esamų akcijų pasirinkimo sandorių sąlygų pokyčiai ateinančiais finansiniais metais.</p> <p>8.5.3. Turėtų būti pateikiama ši su papildomų pensijų schemomis susijusi informacija:</p> <p>1) kai pensijų schema yra apibrėžtų išmokų, pagal ją direktorių sukauptų išmokų pokyčiai atitinkamais finansiniais metais;</p> <p>2) kai pensijų schema yra apibrėžtų įmokų, išsami informacija apie įmokas, kurias už direktorių sumokėjo arba turėtų sumokėti bendrovė atitinkamais finansiniais metais.</p> <p>8.5.4. Turėtų būti nurodytos sumos, kurias bendrovė arba bet kuri dukterinė bendrovė ar įmonė, įtraukta į bendrovės konsoliduotųjų finansinių ataskaitų rinkinį, išmokėjo kaip paskolas, išankstines išmokas ir garantijas kiekvienam asmeniui, kuris ėjo direktoriaus pareigas bet kuriuo atitinkamų finansinių metų laikotarpiu, įskaitant nesumokėtas sumas ir palūkanų normą.</p>		
<p>8.6. Kai atlyginimų nustatymo politikoje numatomos kintamos sudedamosios atlyginimo dalys, bendrovės turėtų nustatyti kintamos sudedamosios atlyginimo dalies dydžio ribas. Nekintama atlyginimo dalis turėtų būti pakankama, kad bendrovė galėtų nemokėti kintamos sudedamosios atlyginimo dalies tuo atveju, kai veiklos rezultatų vertinimo kriterijai netenkinami.</p>	Neaktualu	Žr. 8.1 punktą
<p>8.7. Kintamų sudedamųjų atlyginimo dalių skyrimas turėtų priklausyti nuo iš anksto nustatytų ir išmatuojamų veiklos rezultatų vertinimo kriterijų.</p>	Neaktualu	Žr. 8.1 punktą
<p>8.8. Kai yra skiriama kintama sudedamoji atlyginimo dalis, didžiosios šios kintamos sudedamosios atlyginimo dalies mokėjimas turėtų būti atidėtas tam tikram protingumo kriterijus atitinkančiam laikotarpiui. Kintamos sudedamosios atlyginimo dalies, kurios mokėjimas atidedamas, dydis turėtų būti nustatytas pagal santykinę kintamos sudedamosios atlyginimo dalies vertę, lyginat ją su nekintama atlyginimo dalimi.</p>	Neaktualu	Žr. 8.1 punktą
<p>8.9. Į susitarimus su vykdomaisiais direktoriais arba valdymo organų nariais turėtų būti įtraukta nuostata, leidžianti bendrovei susigrąžinti kintamą sudedamąją atlyginimo dalį, kuri buvo išmokėta remiantis duomenimis, kurie vėliau pasirodė akivaizdžiai neteisingi.</p>	Neaktualu	Žr. 8.1 punktą
<p>8.10. Išėtinės išmokos neturėtų viršyti nustatytos sumos arba nustatyto metinių atlyginimų skaičiaus ir apskritai</p>	Neaktualu	Žr. 8.1 punktą

neturėtų būti didesnės negu dvejų metų nekintamos atlyginimo dalies arba jos ekvivalento suma.		
8.11. Išaitinės išmokos neturėtų būti mokamos, jei darbo sutartis nutraukiama dėl blogų veiklos rezultatų.	Neaktualu	Žr. 8.1 punktą
8.12. Be to, turėtų būti atskleidžiama informacija, susijusi su parengiamuoju ir sprendimų priėmimo procesu, kurio metu nustatoma bendrovės direktorių atlyginimų politika. Informacija turėtų apimti duomenis, jei taikoma, apie atlyginimo komiteto įgaliojimus ir sudėtį, su bendrove nesusijusių konsultantų, kurių paslaugomis naudotasi nustatant atlyginimų politiką, vardus ir pavardes bei metinio visuotinio akcininkų susirinkimo vaidmenį.	Neaktualu	Žr. 8.1 punktą
8.13. Tuo atveju, kai atlyginimas yra pagrįstas akcijų skyrimu, teisė į akcijas neturėtų būti suteikiama mažiausiai trejus metus po jų skyrimo.	Neaktualu	Banko vadovams už darbą nėra atlyginama akcijomis, akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis įsigyti akcijų
8.14. Akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis įsigyti akcijų arba gauti atlygį, pagrįstą akcijų kainos pokyčiais, neturėtų būti naudojamos mažiausiai trejus metus po jų skyrimo. Teisės į akcijas suteikimas ir teisė pasinaudoti akcijų pasirinkimo sandoriais arba kitomis teisėmis įsigyti akcijų arba gauti atlygį, pagrįstą akcijų kainos pokyčiais, turėtų priklausyti nuo iš anksto nustatytų ir išmatuojamų veiklos rezultatų vertinimo kriterijų.	Neaktualu	Žr. 8.13 punktą.
8.15. Po teisių suteikimo direktoriai turėtų išlaikyti tam tikrą skaičių akcijų iki jų kadencijos pabaigos, priklausomai nuo poreikio padengti kokias nors išlaidas, susijusias su akcijų įsigijimu. Akcijų, kurias reikia išlaikyti, skaičius turi būti nustatytas, pavyzdžiui, dviguba bendro metinio atlyginimo (nekintamoji plus kintamoji dalis) vertė.	Neaktualu	Žr. 8.13 punktą.
8.16. Į direktorių konsultantų arba stebėtojų tarybos narių atlyginimą neturėtų būti įtraukiami akcijų pasirinkimo sandoriai.	Neaktualu	Žr. 8.13 punktą.
8.17. Akcininkai, visų pirma instituciniai akcininkai, turėtų būti skatinami dalyvauti visuotiniuose akcininkų susirinkimuose ir balsuoti direktorių atlyginimų nustatymo klausimais.	Ne	Už darbą stebėtojų taryboje susirinkimas gali skirti tantjemas. Atlyginimų valdybos nariams nustatymas, pagal banko organų struktūrą, nėra akcininkų susirinkimo prerogatyva.
8.18. Nemenkinant organų, atsakingų už direktorių atlyginimų nustatymą, vaidmens, atlyginimų politika arba bet kuris esminis atlyginimų politikos pokytis turėtų būti įtraukiamas į metinio visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarkę. Atlyginimų ataskaita turėtų būti pateikiama akcininkų balsavimui metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime. Balsavimas gali būti privalomojo arba patariamojo pobūdžio.	Ne	Žr. 8.1 punktą
8.19. Schemoms, pagal kurias direktoriams atlyginama akcijomis, akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis įsigyti akcijų arba būti atlyginamam remiantis akcijų kainų pokyčiais, iki jų taikymo pradžios turėtų pritari akcininkai metiniame visuotiniame akcininkų	Neaktualu	Žr. 8.13 punktą.

<p>susirinkime priimdami atitinkamą sprendimą. Pritarimas turėtų būti susijęs su pačia schema ir akcininkai neturėtų spręsti dėl atskiriems direktoriams pagal tą schemą suteikiamos akcijomis pagrįstos naudos. Visiems esminiams schemų sąlygų pakeitimams iki jų taikymo pradžios taip pat turėtų pritarti akcininkai, priimdami sprendimą metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime. Tokiais atvejais akcininkai turėtų būti informuoti apie visas siūlomų pakeitimų sąlygas ir gauti paaiškinimą apie siūlomų pakeitimų poveikį.</p>		
<p>8.20. Metinio visuotinio akcininkų susirinkimo pritarimas turėtų būti gaunamas šiais klausimais: 1) atlyginimo direktoriams skyrimas remiantis akcijomis pagrįstomis schemomis, įskaitant akcijų pasirinkimo sandorius; 2) maksimalaus akcijų skaičiaus nustatymas ir pagrindinės akcijų suteikimo tvarkos sąlygos; 3) laikotarpis, per kurį pasirinkimo sandoriai gali būti realizuoti; 4) kiekvieno tolesnio pasirinkimo sandorių realizavimo kainos pokyčio nustatymo sąlygos, jeigu įstatymai tai leidžia; 5) visos kitos ilgalaikės direktorių skatinimo schemas, kurios panašiomis sąlygomis nėra siūlomos visiems kitiems bendrovės darbuotojams. Metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime taip pat turėtų būti nustatytas galutinis terminas, per kurį už direktorių atlyginimą atsakingas organas gali paskirti šiame punkte išvardytų tipų kompensacijas atskiriems direktoriams.</p>	Neaktualu	Žr. 8.13 punktą.
<p>8.21. Jeigu leidžia nacionalinė teisė arba bendrovės įstatai, kiekvienam pasirinkimo sandorių su nuolaida modeliui, pagal kurį yra suteikiamos teisės pasirašyti akcijas žemesne nei rinkos kaina, galiojančia tą dieną, kai nustatoma kaina, arba vidutine rinkos kaina, nustatyta per keletą dienų prieš realizavimo kainos nustatymą, taip pat turėtų pritarti akcininkai.</p>	Neaktualu	Žr. 8.13 punktą.
<p>8.22. 8.19 ir 8.20 punktai neturėtų būti taikomi schemoms, kuriose dalyvavimas panašiomis sąlygomis siūlomas bendrovės darbuotojams arba bet kurios dukterinės įmonės darbuotojams, kurie turi teisę dalyvauti schemoje, ir kuri buvo patvirtinta metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime.</p>	Neaktualu	Banko bei dukterinių įmonių darbuotojams už darbą nėra atlyginama akcijomis, akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis įsigyti akcijų
<p>8.23. Prieš metinį visuotinį akcininkų susirinkimą, kuriame ketinama svarstyti 8.19 punkte nurodytą sprendimą, akcininkams turėtų būti suteikta galimybė susipažinti su sprendimo projektu ir su juo susijusiu informaciniu pranešimu (šie dokumentai turėtų būti paskelbti bendrovės tinklalapyje). Šiame pranešime turėtų būti pateiktas visas akcijomis pagrįsto atlyginimo schemas reglamentuojantis tekstas arba šių schemų pagrindinių sąlygų aprašymas, taip pat schemų dalyvių vardai ir pavardės. Pranešime taip pat</p>	Neaktualu	Žr. 8.22 punktą.

<p>turėtų būti nurodytas schemų ir bendros direktorių atlyginimų politikos ryšys. Sprendimo projekte turėtų būti aiški nuoroda į pačią schemą arba pateikta pagrindinių jos sąlygų santrauka. Akcininkams taip pat turėtų būti pateikta informacija apie tai, kaip bendrovė ketina apsirūpinti akcijomis, kurios reikalingos įsipareigojimams pagal skatinimo schemas įgyvendinti: turėtų būti aiškiai nurodyta, ar bendrovė ketina pirkti reikalingas akcijas rinkoje, laikyti jas atsargoje ar išleisti naujų akcijų. Taip pat turėtų būti pateikta schemas išlaidų, kurias patirs bendrovė dėl numatomo schemas taikymo, apžvalga. Šiame punkte nurodyta informacija turėtų būti paskelbta bendrovės interneto tinklalapyje.</p>		
---	--	--

IX principas: Interesų turėtojų vaidmuo bendrovės valdyme

Bendrovės valdymo sistema turėtų pripažinti interesų turėtojų teises, įtvirtintas įstatymuose, ir skatinti aktyvų bendrovės ir interesų turėtojų bendradarbiavimą kuriant bendrovės gerovę, darbo vietas ir finansinį stabilumą. Šio principo kontekste sąvoka *interesų turėtojai* apima investuotojus, darbuotojus, kreditorius, tiekėjus, klientus, vietos bendruomenę ir kitus asmenis, turinčius interesų konkrečioje bendrovėje.

9.1. Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti, kad būtų gerbiamos tos interesų turėtojų teisės, kurias gina įstatymai.	Taip	Interesų turėtojų teisės yra gerbiamos. Bankas laikosi susitarimų su tiekėjais, kreditoriais, klientais. Santykius su darbuotojais reglamentuoja Darbo sutartys. Darbuotojai gali teikti pasiūlymus darbo sąlygų, banko paslaugų gerinimo srityse. Banko darbuotojai dalyvauja akciniame kapitale
9.2. Bendrovės valdymo sistema turėtų sudaryti sąlygas interesų turėtojams dalyvauti bendrovės valdyme įstatymų nustatyta tvarka. Interesų turėtojų dalyvavimo bendrovės valdyme pavyzdžiai galėtų būti darbuotojų kolektyvo dalyvavimas priimant svarbius bendrovei sprendimus, konsultacijos su darbuotojų kolektyvu bendrovės valdymo ir kitais svarbiais klausimais, darbuotojų dalyvavimas bendrovės akciniame kapitale, kreditorių įtraukimas į bendrovės valdymą bendrovės nemokumo atvejais ir kt.	Taip	
9.3. Kai interesų turėtojai dalyvauja bendrovės valdymo procese, jiems turėtų būti sudaromos sąlygos susipažinti su reikiama informacija.	Taip	

X principas: Informacijos atskleidimas

Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti, kad informacija apie visus esminius bendrovės klausimus, įskaitant finansinę situaciją, veiklą ir bendrovės valdymą, būtų atskleidžiama laiku ir tiksliai

<p>10.1. Bendrovė turėtų atskleisti informaciją apie:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) bendrovės veiklą ir finansinius rezultatus; 2) bendrovės tikslus; 3) asmenis nuosavybės teise turinčius bendrovės akcijų paketą ar jų valdančius; 4) bendrovės priežiūros ir valdymo organų narius, bendrovės vadovą bei jų atlyginimą; 5) galimus numatyti esminius rizikos veiksnius; 6) bendrovės ir susijusių asmenų sandorius, taip pat sandorius, kurie sudaryti ne įprastinės bendrovės veiklos eigoje; 7) pagrindinius klausimus, susijusius su darbuotojais ir kitais interesų turėtojais; 8) bendrovės valdymo struktūrą ir strategiją. <p>Šis sąrašas laikytinas minimaliu, ir bendrovės yra skatinamos neapsiriboti tik informacijos, nurodytos šiame sąraše, atskleidimu.</p>	<p>Taip</p>	<p>Šiame skyriuje pateikta informacija atskleidžiama banko metinėse bei tarpinėse ataskaitose, vertybinių popierių išleidimo prospektuose.</p>
<p>10.2. Atskleidžiant 10.1 rekomendacijos 1 punkte nurodytą informaciją, rekomenduojama atskleisti informaciją apie visos įmonių grupės, kuriai priklauso bendrovė, konsoliduotus rezultatus.</p>	<p>Taip</p>	
<p>10.3. Atskleidžiant 10.1 rekomendacijos 4 punkte nurodytą informaciją, rekomenduojama pateikti informaciją apie bendrovės priežiūros ir valdymo organų narių, bendrovės vadovo profesinę patirtį, kvalifikaciją ir potencialius interesų konfliktus, kurie galėtų paveikti jų sprendimus. Taip pat rekomenduojama atskleisti bendrovės priežiūros ir valdymo organų narių, bendrovės vadovo iš bendrovės gaunamą atlyginimą ar kitokias pajamas, kaip tai detaliau reglamentuojama VIII principu.</p>	<p>Taip/Ne</p>	<p>Banko metiniame bei tarpiniame pranešimuose, taip pat banko tinklalapyje pateikiama informacija apie Stebėtojų tarybos ir Valdybos narių darbinę veiklą, dalyvavimą kitų įmonių veikloje, banko akcijų turėjimą. Informacija apie konkretaus asmens gaunamą atlyginimą neskelbiama. Banko Metiniame pranešime skelbiami vidutiniai išmokų dydžiai</p>
<p>10.4. Atskleidžiant 10.1 rekomendacijos 7 punkte nurodytą informaciją, rekomenduojama atskleisti informaciją apie bendrovės ir interesų turėtojų, tokių kaip darbuotojai, kreditoriai, tiekėjai, vietos bendruomenė, santykius, įskaitant bendrovės politiką žmoniškųjų išteklių atžvilgiu, darbuotojų dalyvavimo bendrovės aciniame kapitale programas ir pan.</p>	<p>Taip</p>	
<p>10.5. Informacija turėtų būti atskleidžiama tokiu būdu, kad jokie acininkai ar investuotojai nebūtų diskriminuojami informacijos gavimo būdo ir apimties atžvilgiu. Informacija turėtų būti atskleidžiama visiems ir vienu metu. Rekomenduojama, kad pranešimai apie esminius įvykius būtų skelbiami prieš arba po NASDAQ OMX Vilnius prekybos</p>	<p>Taip</p>	

<p>sesijos, kad visi bendrovės akcininkai ir investuotojai turėtų vienodas galimybes susipažinti su informacija bei priimti atitinkamus investicinius sprendimus.</p>		
<p>10.6. Informacijos skleidimo būdai turėtų užtikrinti informacijos naudotojams nešališką, savalaikį ir nebrangų o teisės aktų nustatytais atvejais neatlygintą priėjimą prie informacijos. Rekomenduojama informacijos skleidimui didesniu mastu naudoti informacines technologijas, pavyzdžiui, skelbti informaciją bendrovės interneto tinklalapyje. Rekomenduojama informaciją skelbti ir dėti į bendrovės interneto tinklalapį ne tik lietuvių, bet ir anglų kalba, o esant galimybei ir poreikiui, ir kitomis kalbomis.</p>	<p>Taip</p>	
<p>10.7. Rekomenduojama bendrovės interneto tinklalapyje skelbti bendrovės metinį pranešimą, finansinių ataskaitų rinkinį bei kitas bendrovės rengiamas periodines ataskaitas, taip pat siūloma į tinklalapį dėti bendrovės pranešimus apie esminius įvykius bei bendrovės akcijų kainų kitimą vertybinių popierių biržoje.</p>	<p>Taip</p>	

XI principas: Bendrovės audito įmonės parinkimas

Bendrovės audito įmonės parinkimo mechanizmas turėtų užtikrinti audito įmonės išvados ir nuomonės nepriklausomumą.

11.1. Siekiant gauti objektyvią nuomonę dėl bendrovės tarpinių finansinių ataskaitų rinkinio, bendrovės metinių finansinių ataskaitų rinkinio ir metinio pranešimo patikrinimą turėtų atlikti nepriklausoma audito įmonė.	Taip	
11.2. Rekomenduojama, kad audito įmonės kandidatūrą visuotiniam akcininkų susirinkimui siūlytų bendrovės stebėtojų taryba, o jeigu ji bendrovėje nesudaroma, - bendrovės valdyba.	Taip	
11.3. Jei audito įmonė yra gavusi iš bendrovės užmokestį už suteiktas ne audito paslaugas, bendrovė turėtų tai atskleisti akcininkams. Šia informacija taip pat turėtų disponuoti bendrovės stebėtojų taryba, o jeigu ji bendrovėje nesudaroma, - bendrovės valdyba, svarstydamą, kurią audito įmonės kandidatūrą pasiūlyti visuotiniam akcininkų susirinkimui.	Taip	Banko audito įmonė ataskaitiniais metais bankui suteikė ne audito paslaugų – organizavo mokymus, konsultacijas, bei tarpininkavo susigražinant mokestį prie pajamų šaltinio iš JAV.

Valdybos pirmininkas



Algirdas Butkus

2010-02-25