

ŠIAULIŲ BANKAS

ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

Mes, AB Šiaulių banko administracijos vadovas Algirdas Butkus ir vyriausioji buhalterė Vita Adomaitytė, patvirtiname, kad ši tarpinė finansinė atskaitomybė sudaryta pagal taikomus buhalterinės apskaitos standartus, atitinka tikrovę ir teisingai parodo AB Šiaulių banko ir bendrą konsoliduotų įmonių turta, išipareigojimus, finansinę būklę bei pelną.

Administracijos vadovas



Algirdas Butkus

Vyriausioji buhalterė



Vita Adomaitytė

2009-05-29



FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2009 KOVO 31 D.

TILŽĖS ST. 149, LT-76348 ŠIAULIAI
TEL.(41) 595607, FAX (41) 430774
e-mail info@sb.lt
www.sb.lt

TURINYS

BALANSINĖ ATASKAITA	3
PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA	4
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	6
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	7
BENDROJI INFORMACIJA	9
PASTABOS	10

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

BALANSINĖ ATASKAITA

	Pastabos	2009 m. kovo 31 d.		2008 m. gruodžio 31 d.	
		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
TURTAS					
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	2	125 004	124 906	142 939	142 927
Gautinos sumos iš kitų bankų	3	1 046	1 046	1 220	1 220
Prekybiniai vertybiniai popieriai	6	3 622	582	3 689	714
Klientams suteiktos paskolos	4	1 472 041	1 665 809	1 490 014	1 674 541
Finansinės nuomos gautinos sumos	5	125 040	-	128 836	-
Investiciniai vertybiniai popieriai:					
- skirti parduoti	6	50 566	23 528	36 860	21 336
- laikomi iki išpirkimo	6	145 252	142 212	150 012	147 038
Investicijos į dukterines įmones	6	-	3 157	-	2 135
Nematerialusis turtas		733	724	791	780
Ilgalaikis materialusis turtas		61 370	46 794	56 359	46 290
Pelno mokesčio permoka		949	39	1 002	-
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		20	-	-	-
Kitas turtas	7	64 121	18 543	67 852	12 704
Turto iš viso		2 049 764	2 027 340	2 079 574	2 049 685
ĮSIPAREIGOJIMAI					
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	8	366 250	357 261	445 835	445 945
Klientams mokėtinos sumos	9	1 328 111	1 328 122	1 259 750	1 259 755
Specialieji ir skolinimo fondai	10	29 223	29 223	30 699	30 699
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	11	23 699	23 699	24 997	24 997
Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai		37	-	543	526
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai		161	161	98	98
Kiti įsipareigojimai	12	14 533	4 805	14 028	4 784
Įsipareigojimų iš viso		1 762 014	1 743 271	1 784 950	1 766 804
NUOSAVYBĖ					
Kapitalas ir rezervai priskiriami patronuojančio banko akcininkams					
Akcinis kapitalas	13	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
Privalomasis rezervas		6 376	5 981	3 683	3 405
Bendrasis rezervas galimiems aktyvų nuostoliams dengti		10 000	10 000	-	-
Finansinio turto perkainojimo rezervas		(621)	(621)	(680)	(680)
Nepaskirstytas pelnas		43 345	40 059	58 004	51 506
		287 750	284 069	289 657	282 881
Mažumos dalis	14	-	-	4 967	-
Nuosavybės iš viso		287 750	284 069	294 624	282 881
Įsipareigojimų ir acininkų nuosavybės iš viso		2 049 764	2 027 340	2 079 574	2 049 685

Pastabos, pateiktos 10 - 31 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

Valdybos pirmininkas

Vyriausioji buhalterė

Data: 2009 m. gegužės 29 d.



Algirdas Butkus

Vita Adomaitytė

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

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA

	Pastabos	2009 m. kovo 31 d.		2008 m. kovo 31 d.	
		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	15	37 404	35 855	32 811	31 248
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos	15	(28 614)	(27 601)	(20 772)	(20 654)
Grynosios palūkanų pajamos		8 790	8 254	12 039	10 594
Paslaugų ir komisinių pajamos	16	3 068	3 162	3 243	3 326
Paslaugų ir komisinių išlaidos	16	(1 068)	(1 051)	(1 218)	(1 192)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		2 000	2 111	2 025	2 134
Paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai		(8 895)	(8 147)	(1 424)	(1 245)
Pelnas iš dukterinės įmonės pardavimo		-	-	-	-
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais		4 831	207	6 386	497
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta		614	614	525	528
Pelnas iš parduoto turto		(8)	1	23	2
Kitos pajamos		236	117	298	127
Administracinės ir kitos veiklos sąnaudos	17	(9 713)	(8 405)	(10 891)	(9 328)
Veiklos pelnas		(2 145)	(5 248)	8 981	2 315
Dividendai iš investicijų į dukterines bendroves		-	6 377	-	8 797
Pelnas prieš pelno mokesį		(2 145)	1 129	8 981	11 112
Pelno mokesčio sąnaudos		-	-	55	-
Pelnas už metus		(2 145)	1 129	9 036	11 112
Pelnas priskirtinas:					
Banko akcininkams		(2 145)	1 129	6 390	11 112
Mažumos daliai	14	-	-	2 646	-
Pelnas už metus		(2 145)	1 129	9 036	11 112
Paprastasis bei su potencialiai konvertuojamomis akcijomis apskaičiuotas pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt už vieną akciją)	13	-0,01	0,01	0,04	0,06

Pastabos, pateiktos 10 - 31 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

Valdybos pirmininkas



Algirdas Butkus

Vyriausioji buhalterė

Vita Adomaitytė

Data: 2009 m. gegužės 29 d.

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

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA UŽ PERIODĄ

	2009 m. 01-03 mėn.		2008 m. 01-03 mėn.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	37 404	35 855	32 811	31 248
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos	(28 614)	(27 601)	(20 772)	(20 654)
Grynosios palūkanų pajamos	8 790	8 254	12 039	10 594
Paslaugų ir komisinių pajamos	3 068	3 162	3 243	3 326
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(1 068)	(1 051)	(1 218)	(1 192)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	2 000	2 111	2 025	2 134
Paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai	(8 895)	(8 147)	(1 424)	(1 245)
Pelnas iš dukterinės įmonės pardavimo	-	-	-	-
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais	4 831	207	6 386	497
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta	614	614	525	528
Pelnas iš parduoto turto	(8)	1	23	2
Kitos pajamos	236	117	298	127
Administracinės ir kitos veiklos sąnaudos	(9 713)	(8 405)	(10 891)	(9 328)
Veiklos pelnas	(2 145)	(5 248)	8 981	2 315
Dividendai iš investicijų į dukterines bendroves	-	6 377	-	8 797
Pelnas prieš pelno mokesčių	(2 145)	1 129	8 981	11 112
Pelno mokesčio sąnaudos	-	-	55	-
Pelnas už periodą	(2 145)	1 129	9 036	11 112
Pelnas priskirtinas:				
Banko akcininkams	(2 145)	1 129	6 390	11 112
Mažumos daliai	-	-	2 646	-
Pelnas už periodą	(2 145)	1 129	9 036	11 112

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

BANKO IR GRUPĖS PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	2009 m. kovo 31 d.		2008 m. kovo 31 d.		
	Pastabos	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pagrindinė veikla					
Gautos palūkanos		36 135	34 521	32 811	31 248
Sumokėtos palūkanos		(30 838)	(29 825)	(20 772)	(20 654)
Pinigų srautai iš susigražintų anksčiau nurašytų paskolų		31	4	37	10
Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta		906	906	516	518
Grynosios pajamos iš operacijų vertybiniais popieriais		(165)	(165)	29	1
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		2 000	2 111	2 025	2 134
Darbuotojų atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai už darbuotojus		(5 193)	(4 407)	(5 136)	(6 059)
Kitos įplaukos		236	118	321	190
Kitos išmokos		(6 386)	(5 683)	(6 942)	(3 728)
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš trumpalaikio turto ir įsipareigojimų pasikeitimą		(3 274)	(2 420)	2 889	3 660
Turto (padidėjimas) sumažėjimas:					
Paskolų kredito ir finansinėms institucijoms (padidėjimas)		8 206	15 982	(1 579)	(1 755)
Suteiktų paskolų klientams (padidėjimas)		11 912	(8 505)	(28 777)	(28 103)
Prekybinių vertybinių popierių sumažėjimas (padidėjimas)		128	324	436	285
Kito trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas		(4 673)	(1 091)	5 679	314
Turto pasikeitimai		15 573	6 710	(24 241)	(29 259)
Įsipareigojimų padidėjimas					
Įsipareigojimų kredito ir finansinėms institucijoms padidėjimas		(71 491)	(71 491)	(28 847)	(28 702)
Indėlių, spec. Skolinimosi fondų padidėjimas		52 015	51 658	65 860	55 136
Kitų įsipareigojimų padidėjimas		527	226	(664)	12 610
Įsipareigojimų pasikeitimai		(18 949)	(19 607)	36 349	39 044
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos (panaudoti pagrindinei veiklai) prieš apmokestinimą		(6 650)	(15 317)	14 997	13 445
Sumokėtas pelno mokestis		(565)	(565)	(134)	(136)
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos		(7 215)	(15 882)	14 863	13 309
Investicinė veikla					
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto įsigijimas		(6 339)	(1 567)	(2 819)	(1 636)
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimas		625	489	61	61
Vertybinių popierių, laikomų pardavimui, įsigijimas		(11 083)	(11 083)	(14 218)	(14 218)
Įplaukos išpirkus vertybinius popierius, laikomus pardavimui		9 013	9 013	1 505	1 505
Vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo, įsigijimas		-	-	(1 933)	(1 933)
Įplaukos išpirkus vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo		3 329	3 329	10 120	10 120
Investicijos į dukterines įmones		-	(1 022)	-	-
Gauti dividendai		-	-	3 138	38
Grynieji pinigų srautai panaudoti investicinei veiklai		(4 455)	(841)	(4 146)	(6 063)
Finansinė veikla					
Akcinio kapitalo didinimas		-	-	-	-
Išmokėti dividendai		-	-	(1)	(1)
Mokėjimai mažumos akcininkams iš sumažinto dukterinės įmonės akcinio kapitalo		(4 967)	-	(3 457)	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai		-	-	-	-
Išpirkti skolos vertybiniai popieriai		(1 298)	(1 298)	329	329
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos		(6 265)	(1 298)	(3 129)	328
Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynas padidėjimas		(17 935)	(18 021)	7 588	7 574
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.		142 939	142 927	230 540	230 528
Pinigai ir pinigų ekvivalentai kovo 31 d.	2	125 004	124 906	238 128	238 102

Pastabos, pateiktos 10 - 31 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

Valdybos pirmininkas

Vyriausioji buhalterė

Data: 2009 m. gegužės 29 d.



Algirdas Butkus

Vita Adomaitytė

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

GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Priskirtina Banko akcininkams					Iš viso	Mažumos dalis	Nuosavybės iš viso
	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Atsargos kapitalas	Privalomasis rezerva, kiti rezervais	Nepaskirstytas pelnas			
2007 m. gruodžio 31 d.	161 033	65 006	2 611	2 103	49 824	280 577	8 629	289 206
Dividendai	-	-	-	-	(3 221)	(3 221)	-	(3 221)
Dividendai mažumos daliai	-	-	-	-	-	-	(6 103)	(6 103)
Rezervų formavimas	-	-	-	1 940	(1 940)	-	-	-
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	275	-	275	-	275
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	6 390	6 390	2 646	9 036
2008 m. kovo 31 d.	161 033	65 006	2 611	4 318	51 053	284 021	5 172	289 193
Akcinio kapitalo didinimas perskirstant akcijų priedus	19 325	(19 325)	-	-	-	-	-	-
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	(1 393)	-	(1 393)	-	(1 393)
Atidėto pelno mokesčio suformavimas	-	-	-	78	-	78	-	78
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	6 951	6 951	(205)	6746
2008 m. gruodžio 31 d.	180 358	45 681	2 611	3 003	58 004	289 657	4 967	294 624
Dividendai	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendai mažumos daliai	-	-	-	-	-	-	(3 923)	(3 923)
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	118	-	118	-	118
Atidėto pelno mokesčio suformavimas	-	-	-	(59)	-	(59)	-	(59)
Rezervų formavimas	-	-	-	12 514	(12 514)	-	-	-
Dukterinių įmonių akcinio kapitalo, tenkančio mažumai, sumažėjimas	-	-	-	179	-	179	(1 044)	(865)
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	(2 145)	(2 145)	-	(2 145)
2009 m. kovo 31 d.	180 358	45 681	2 611	15 755	43 345	287 750	-	287 750

Valdybos pirmininkas

Vyriausioji buhalterė

Data: 2009 m. gegužės 29 d.

Algirdas Butkus

Vita Adomaitytė

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Atsargos kapitalas	Finansinio turto perkainojimo rezervas	Privalomieji ir 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	-	-	-	-	-	(3 221)	(3 221)
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	275	-	-	275
Privalomojo rezervo suformavimas	-	-	-	-	1 960	(1 960)	-
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	-	11 112	11 112
2008 m. kovo 31 d.	161 033	65 006	2 611	635	3 405	45 093	277 783
Akcinio kapitalo didinimas perskirstant akcijų priedus	19 325	(19 325)	-	-	-	-	-
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	(1 393)	-	-	(1 393)
Atidėto pelno mokesčio suformavimas	-	-	-	78	-	-	78
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	-	6 413	6 413
2008 m. gruodžio 31 d.	180 358	45 681	2 611	(680)	3 405	51 506	282 881
Dividendai	-	-	-	-	-	-	-
Privalomojo rezervo suformavimas	-	-	-	-	2 576	(2 576)	-
Bendrojo rezervo formavimas	-	-	-	-	10 000	(10 000)	-
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	118	-	-	118
Atidėto pelno mokesčio suformavimas	-	-	-	(59)	-	-	(59)
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	-	1 129	1 129
2009 m. kovo 31 d.	180 358	45 681	2 611	(621)	15 981	40 059	284 069

Valdybos pirmininkas

Vyriausioji buhalterė

Data: 2009 m. gegužės 29 d.

Algirdas Butkus

Vita Adomaitytė

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

BENDROJI INFORMACIJA

AB Šiaulių bankas įregistruotas kaip akcinė bendrovė Lietuvos Respublikos įmonių registre 1992 m. vasario 4 d. Bankas turi Lietuvos banko išduotą licenciją vykdyti visas bankines operacijas, nurodytas Lietuvos Respublikos komercinių bankų įstatyme ir Banko statute, išskyrus operacijas tauriaisiais metalais.

Banko centrinė būstinė įsikūrusi Šiauliuose, Tilžės g. 149, LT-76348. 2009 m. kovo 31 d. Banke dirbo 512 darbuotojai (2008 m. gruodžio 31 d. – 522 darbuotojai). 2009 m. kovo 31 d. Grupėje dirbo 566 darbuotojai (2008 m. gruodžio 31 d. – 578 darbuotojų).

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

Bankas turėjo šias dukterines įmones:

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

Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), patvirtintus taikymui Europos Sąjungoje. Finansinė atskaitomybė parengta remiantis istorinių sąnaudų konvencija, pakeista dėl investicinių vertybinių popierių skirtų pardavimui, prekybinio finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų bei visų išvestinių finansinių priemonių perkainojimo.

Rengiant finansinę atskaitomybę pagal TFAS, taikomos prielaidos ir vertinimai, kurie turi įtakos apskaitomo turto ir įsipareigojimų sumoms bei neapibrėžtojo turto ir įsipareigojimų atskleidimui finansinės atskaitomybės dieną, taip pat per atskaitinį laikotarpį apskaitytoms pajamų ir sąnaudų sumoms. Nors šie vertinimai yra pagrįsti vadovybės turimomis žiniomis apie esamą padėtį ir veiksmus, faktiniai rezultatai galiausiai gali skirtis nuo šių vertinimų.

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

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

Finansinės rizikos valdymas

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

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

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

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

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

1 PASTABA KREDITO ĮSTAIGOS VEIKLA

Banko centrinė būstinė yra Šiauliuose. Bankas turi 14 filialų: Kelmėje, Klaipėdoje, Kuršėnuose, Mažeikiuose, Palangoje, Šilutėje, Vilniuje, Alytuje, Utenoje, Kaune, Druskininkuose, Panevėžyje, Šiauliuose, Radviliškyje ir 44 klientų aptarnavimo skyrius.

2009 m. kovo 31 d. Banko klientais buvo 245 savivaldybių įmonės bei vietinio valdymo institucijos, 29 valstybės įmonės, 43 žemės ūkio bendrovės, 30 tikroji ūkinė bendrija, 4.022 akcinių bendrovės, 1.629 individualiosios įmonės, 465 pelno nesiekiančios ir viešojo sektoriaus įmonės ir 948 kitų organizacijų bei 117 036 fiziniai asmenys.

2008 m. gruodžio 31 d. ir 2009 m. kovo 31 d. Bankas kontroliavo 3 dukterines įmones: UAB „Šiaulių banko lizingas“ (finansinės ir veiklos nuomos operacijos), UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (investicijų valdymo veikla), UAB „Šiaulių banko turto fondas“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla). Bankui priklauso 100 % UAB „Šiaulių banko lizingo“ (akcijų nominali vertė 1,000 tūkst.Lt), 100 % (2008-12-31 - 60,4%) UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (akcijų nominali vertė- 1,040 tūkst.Lt, 2008-12-31 - 604 tūkst.Lt), 100 % (2008-12-31 - 53,1%) UAB „Šiaulių banko turto fondo“ (akcijų nominali vertė- 1,117 tūkst.Lt, 2008-12-31 - 531 tūkst.Lt).

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

2 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

	Grupė 2009-03- 31	Bankas 2009-03- 31	Grupė 2008-12- 31	Bankas 2008-12- 31
Gryni pinigai ir kitos vertybės	32 056	32 054	41 116	41 114
Privalomosios atsargos nacionaline valiuta	55 287	55 287	46 822	46 822
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	32 077	32 077	19 866	19 866
Lėšos bankų indėlių sąskaitose	-	-	35 125	35 125
Korespondentinė sąskaita Centriniam banke	5 488	5 488	-	-
Iš viso:	125 004	124 906	142 939	142 927

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

3 PASTABA GAUTINOS SUMOS IŠ KITŲ BANKŲ IR FINANSŲ INSTITUCIJŲ

	Grupė 2009-03- 31	Bankas 2009-03- 31	Grupė 2008-12- 31	Bankas 2008-12- 31
Lėšos bankų indėlių sąskaitose	1 046	1 046	1 220	1 220
Iš viso:	1 046	1 046	1 220	1 220

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

4 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS

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

Balansinės turto pozicijos, turinčios kredito riziką:	2009-03-31		2008-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	92 948	92 852	101 823	101 813
Gautinos sumos iš bankų	1 046	1 046	1 220	1 220
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:	1 597 081	1 665 809	1 618 850	1 674 541
Paskolos ir gautinos sumos iš bankų, finansų institucijų	16 782	152 346	24 988	165 065
Paskolos individualiems klientams (mažmeninės)	271 888	255 801	283 697	267 560
Paskolos verslo klientams	1 183 371	1 257 662	1 181 329	1 241 916
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	125 040	-	128 836	-
Prekybinis turtas:				
- Skolos vertybiniai popieriai	3 040	-	2 975	-
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	582	582	714	714
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-
Vertybiniai popieriai skirti parduoti				
- Skolos vertybiniai popieriai	22 825	22 825	20 608	20 608
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	27 741	703	16 252	728
Investiciniai VP laikomi iki išpirkimo				
- Skolos vertybiniai popieriai	145 252	142 212	150 012	147 038
Kitas finansinis turtas	30 313	7 830	28 918	7 810
Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:				
Finansinės garantijos	46 011	46 011	68 115	68 115
Akredityvai	7 969	7 969	9 282	9 282
Paskolų išdavimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai	66 147	63 947	71 156	64 425
Kovo/Gruodžio 31 d. :	2 040 955	2 051 786	2 089 925	2 096 294

Pateikta lentelė atskleidžia kredito rizikos pozicijas pagal blogiausią scenarijų 2008 m. gruodžio 31 d. ir 2009 m. kovo 31 d., neatsižvelgiant į turimas užtikrinimo priemones ir kitas kredito rizikos mažinimo priemones. Balansinės turto pozicijos parodytos grynąja apskaitine verte, kaip ir pačiame balanse.

Klientams suteiktos paskolos (be lizingo)

	2009-03-31		2008-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paskolos juridiniams asmenims	1 211 346	1 421 122	1 214 456	1 415 117
Paskolos fiziniams asmenims	276 682	260 215	287 048	270 692
Bendroji vertė	1 488 028	1 681 337	1 501 504	1 685 809
Specialieji atidėjiniai	15 987	15 528	11 490	11 268
Grynoji vertė	1 472 041	1 665 809	1 490 014	1 674 541

	2009-03-31		2008-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Nepradelstos ir nenuvertėjusios paskolos	1 278 793	1 477 999	1 359 123	1 547 564
Pradelstos, bet nenuvertėjusios paskolos	167 561	163 234	97 659	94 209
Nuvertėjusios paskolos	41 674	40 104	44 722	44 036
Bendroji vertė	1 488 028	1 681 337	1 501 504	1 685 809
Vertės sumažėjimas	15 987	15 528	11 490	11 268
Grynoji vertė	1 472 041	1 665 809	1 490 014	1 674 541

Bankas 2008 metų pradžioje pakeitė paskolų vertinimo taisykles, buvo pakeistas probleminių paskolų apibrėžimas.

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

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

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

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

Nuostolių įvykių sąrašas:

- 1) reikšmingi skolininko arba emitento finansiniai sunkumai, t.y. skolininko finansinė būklė įvertinta, kaip bloga arba nepatenkinama;
- 2) paskolos sutarties pažeidimas (periodinių paskolos įmokų (paskolos dalies ar palūkanų) nemokėjimas) daugiau negu 90 dienų arba paskolos sutartis yra nutraukta;
- 3) skolininkui suteiktos lėšos naudojamos ne pagal paskirtą arba pažeidžiamos investicinio projekto vykdymo sąlygos;
- 4) sumažėja užtikrinimo priemonės objekto vertė, kai vertinamos paskolos, kurios gražinimo sąlygos tiesiogiai priklauso nuo užtikrinimo priemonės objekto vertės;
- 5) su skolininku susiję asmenys nevykdo įsipareigojimų, ir tai turi įtakos skolininko finansinių įsipareigojimų vykdymui;
- 6) skolininko finansinė būklė įvertinta, kaip nepatenkinama ir skolininkas pažeidė paskolos sutarties sąlygas, t.y. nemokėjo periodinių paskolos įmokų (paskolos dalies ar palūkanų) nuo 31 iki 90 dienų.

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

	2009-03-31		2008-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pradelsta iki 30 dienų	110 261	108 020	63 347	61 096
Pradelsta 31-60 dienų	38 891	38 017	19 684	18 907
Pradelsta 61-90 dienų	7 307	6 730	5 824	5 402
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	11 102	10 467	8 804	8 804
Iš viso:	167 561	163 234	97 659	94 209
Užtikrinimo priemonių suma	281 673	281 673	165 438	165 438

Probleminės paskolos

	2009-03-31		2008-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Bendroji vertė	41 674	40 104	44 722	44 036
Užtikrinimo priemonių suma	30 452	29 445	44 473	44 473

5 PASTABA FINANSINĖS NUOMOS GAUTINOS SUMOS

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

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

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

SEGMENTINĖ INFORMACIJA

	2009-03-31	2008-12-31
Pagal klientų tipą:		
Juridiniai asmenys	84 388	86 667
Fiziniai asmenys	42 470	43 828
Grynosios investicijos prieš atidėjimus	126 858	130 495

	2008-12-31	2007-12-31
Nepradelstos ir nenuvertėjusios paskolos	83 734	103 343
Pradelstos, bet nenuvertėjusios paskolos	38 777	18 213
Nuvertėjusios paskolos	4 347	8 939
Bendroji vertė	126 858	130 495
Specialieji atidėjimai	(1 818)	(1 659)
Grynoji vertė	125 040	128 836

	2009-03-31			2008-12-31		
	Fiziniai	Juridiniai	Iš viso:	Fiziniai	Juridiniai	Iš viso:
Pagal nuomojamo turto tipą:						
- transporto priemonės	2 404	18 919	21 323	2 499	21 880	24 379
- nekilnojamasis turtas	83	21 857	21 940	87	22 047	22 134
- lėktuvai	0	11 468	11 468	-	11 668	11 668
- gamybos įrengimai	177	17 660	17 837	233	15 807	16 040
- kiti įrengimai	5 546	8 074	13 620	8 155	8 968	17 123
- kitas turtas	34 260	6 410	40 670	32 854	6 297	39 151
Iš viso:	42 470	84 388	126 858	43 828	86 667	130 495

6 PASTABA SKOLOS IR NUOSAVYBĖS VERTYBINIAI POPIERIAI

Prekybiniai vertybiniai popieriai

	2009-03-31		2008-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skolos vertybiniai popieriai:				
LR privačių įmonių obligacijos	3 040	-	2 975	-
Vyriausybės obligacijos	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai:				
Listinguojami	420	420	551	551
Nelistinguojami	38	38	42	42
Investicinių fondų vienetai	124	124	121	121
Iš viso:	3 622	582	3 689	714

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

Banko prekybinių vertybinių popierių pasiskirstymas 2009-03-31 ir 2008-12-31:

Reitingai	Iždo skolos VP		Įmonių skolos VP		Įmonių nuosavybės VP		Investicinių fondų vienetai	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008
AAA	-	-	-	-	-	-	-	-
NUO AA- IKI AA+	-	-	-	-	-	-	-	-
NUO A- IKI A+	-	-	-	-	-	-	-	-
ŽEMESNIS UŽ A-	-	-	-	-	-	-	-	-
BE REITINGO	-	-	-	-	458	593	124	121
IŠ VISO:	-	-	-	-	458	593	124	121

Grupės prekybinių vertybinių popierių pasiskirstymas 2009-03-31 ir 2008-12-31:

Reitingai	Iždo skolos VP		Įmonių skolos VP		Įmonių nuosavybės VP		Investicinių fondų vienetai	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008
AAA	-	-	-	-	-	-	-	-
NUO AA- IKI AA+	-	-	-	-	-	-	-	-
NUO A- IKI A+	-	-	-	-	-	-	-	-
ŽEMESNIS UŽ A-	-	-	-	-	-	-	-	-
BE REITINGO	-	-	3 040	2 975	458	593	124	121
IŠ VISO:	-	-	3 040	2 975	458	593	124	121

Investiciniai vertybiniai popieriai

	2009-03-31		2008-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skolos vertybiniai popieriai:				
LR Vyriausybės obligacijos	9 774	9 774	4 273	4 273
Lietuvos privačių įmonių obligacijos	13 051	13 051	16 335	16 335
Užsienio šalių iždo skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai:				
Nelistinguojami	27 553	515	16 039	515
Investicinių fondų vienetai	188	188	213	213
Pardavimui skirtų vertybinių popierių iš viso:	50 566	23 528	36 860	21 336

Iki išpirkimo laikomi vertybiniai popieriai

užsienio bendrovių obligacijos	6 468	6 468	6 477	6 477
užsienio valstybių vyriausybių obligacijos	21 737	21 737	23 482	23 482
LR vyriausybės obligacijos	112 335	112 335	115 424	115 424
LR privačių įmonių obligacijos	4 712	1 672	4 629	1 655
Iki išpirkimo laikomi vertybiniai popieriai iš viso:	145 252	142 212	150 012	147 038

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

Bankas

REITINGAI	IŽDO SKOLOS VP		SAVIVALDYBIŲ SKOLOS VP		ĮMONIŲ SKOLOS VP	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008
AAA	-	-	-	-	-	-
NUO AA- IKI AA+	-	-	-	-	-	-
NUO A- IKI A+	10 595	12 378	-	-	1 672	1 655
ŽEMESNIS UŽ A- BE REITINGO	122 737	125 795	741	733	6 467	6 477
	-	-	-	-	-	-
IŠ VISO:	133 332	138 173	741	733	8 139	8 132

Grupė

REITINGAI	IŽDO SKOLOS VP		SAVIVALDYBIŲ SKOLOS VP		ĮMONIŲ SKOLOS VP	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008
AAA	-	-	-	-	-	-
NUO AA- IKI AA+	-	-	-	-	-	-
NUO A- IKI A+	10 595	12 378	-	-	1 672	1 655
ŽEMESNIS UŽ A- BE REITINGO	122 737	125 795	741	733	6 467	6 477
	-	-	-	-	3 040	2 974
IŠ VISO:	133 332	138 173	741	733	11 179	11 106

Investicijos į dukterines įmones

Bankas	2009-03-31			2008-12-31		
	Nuosavybės dalis	Įsigijimo savikaina	Apskaitinė vertė	Nuosavybės dalis	Įsigijimo savikaina	Apskaitinė vertė
Investicijos į konsoliduojamas dukterines įmones:						
UAB „ŠB lizingas“	100,0%	1 000	1 000	100,0%	1 000	1 000
UAB „ŠB investicijų valdymas“	100,0%	1 040	1 000	60,4%	604	604
UAB „ŠB turto fondas“	100,0%	1 117	1 000	53,1%	531	531
Iš viso :		3 157	3 000		2 135	2 135

7 PASTABA KITAS TURTAS

	2009-03-31		2008-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pardavimui laikomas turtas	10 351	-	24 797	-
Gautinos sumos	30 313	7 830	28 918	7 810
Ateinančio laikotarpio sąnaudos	3 272	3 151	3 509	3 401
Sukaupti dividendai ir kitos pajamos	8 753	6 557	-	-
Išankstiniai apmokėjimai	8 127	293	8 644	809
Už skolas perimtas turtas	1 353	45	742	45
Kitas turtas	1 952	667	1 242	639
Iš viso:	64 121	18 543	67 852	12 704

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

8 PASTABA ĮSISKOLINIMAI KITIEMS BANKAMS IR FINANSŲ INSTITUCIJOMS

	2009-03-31		2008-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Kitų bankų ir finansų institucijų korespondentinės sąskaitos ir indėliai:				
Korespondentinės sąskaitos ir indėliai iki pareikalavimo	30 091	30 102	17 771	17 881
Terminuotieji indėliai	25 498	25 498	96 802	96 802
Iš viso kitų bankų ir finansų institucijų korespondentinių sąskaitų ir indėlių:	55 589	55 600	114 573	114 683
Gautos paskolos:				
Iš kitų bankų	246 007	237 007	257 532	257 532
Iš tarptautinių organizacijų	64 654	64 654	73 730	73 730
Iš viso gautų paskolų:	310 661	301 661	331 262	331 262
Iš viso:	366 250	357 261	445 835	445 945

9 PASTABA INDĖLIAI

	2009-03-31		2008-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Indėliai iki pareikalavimo:				
respublikinio valdymo institucijų	2 042	2 042	3 039	3 039
vietinio valdymo institucijų	41 391	41 391	26 039	26 039
valstybės ir savivaldybės įmonių	8 064	8 064	2 154	2 154
privatų įmonių	72 974	72 985	88 397	88 416
ne pelno organizacijų	6 218	6 218	6 379	6 379
fizinių asmenų	88 560	88 560	98 914	98 914
dar nespriskirtos sumos klientams	6 171	6 171	5 907	5 907
Iš viso indėlių iki pareikalavimo:	225 420	225 431	230 829	230 848
Terminuotieji indėliai:				
respublikinio valdymo institucijų	534	534	646	646
vietinio valdymo institucijų	7 910	7 910	5 003	5 003
valstybės ir savivaldybės įmonių	110 985	110 985	85 951	85 951
privatų įmonių	134 310	134 310	126 577	126 563
ne pelno organizacijų	5 268	5 268	4 738	4 738
fizinių asmenų	843 684	843 684	806 006	806 006
Iš viso terminuotųjų indėlių:	1 102 691	1 102 691	1 028 921	1 028 907
Iš viso:	1 328 111	1 328 122	1 259 750	1 259 755

10 PASTABA SPECIALIEJI IR SKOLINIMOSI FONDAI

	2009-03-31		2008-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Specialieji fondai	288	288	386	386
Skolinimo fondai	28 935	28 935	30 313	30 313
Iš viso:	29 223	29 223	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.

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

11 PASTABA SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI

	2009-03-31		2008-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
373 d. obligacijos eurais su 7,5 proc. atkarpos norma, kurių išpirkimo terminas baigiasi 2009-05-27	23 699	23 699	24 997	24 997
Iš viso:	23 699	23 699	24 997	24 997

12 PASTABA KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

	2009-03-31		2008-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Sukauptos sąnaudos	5 243	3 877	4 113	3 696
Ateinančių laikotarpių pajamos	1 550	389	1 646	485
Gauti avansai iš turto pirkėjų	1 772	-	2 016	-
Sumos Lizingo tiekėjams	1 910	-	3 845	-
Mokėtini dividendai	2 994	70	73	73
Kiti įsipareigojimai	1 064	469	2 335	530
Iš viso:	14 533	4 805	14 028	4 784

13 PASTABA KAPITALAS

2009 m. kovo 31 d. Banko akcinį kapitalą sudarė 180 357 533 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 1 litas. 2008-03-27 įvykusiame visuotiniame akcininkų susirinkime buvo priimtas sprendimas didinti kapitalą iš banko lėšų, papildomai išleidžiant 19 324 021 akciją, nemokamai paskirstant banko akcininkams, proporcingai susirinkimo dieną turėtų akcijų skaičiui. Kapitalas padidintas 2008-05-14 d., NVP į akcininkų sąskaitas įrašyti 2008-05-21 d.

Septyni Banko akcininkai - Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (toliau ERPB), UAB prekybos namai „Aiva“, UAB „Mintaka“, AB „Alita“, Algirdas Butkus, Gintaras Kateiva ir Arvydas Salda, - veikiantys kartu pagal pasirašytą Akcininkų sutartį, kartu su susijusiais asmenimis metų pabaigoje valdė 39,87 proc. Banko akcijų ir balsavimo teisių. Lietuvos bankas 2005-06-23 nutarimu Nr.103 yra davęs sutikimą šiai akcininkų grupei įsigyti kvalifikuotąją įstatinio kapitalo ir balsavimo teisių dalį.

2009 m. kovo 31 d. Bankas turėjo 3 574 akcininką (2008 metų pabaigoje – 3 549 akcininkus).

Akcijų priedai

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

Atsargos kapitalas

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

Įstatymų numatytas privalomas rezervas

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

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

Dividendai

2008-03-27 d. įvykusio visuotinio akcininkų susirinkimo metu buvo patvirtintas pelno paskirstymo projektas, kuris numatė 2 procentų dividendų išmokėjimą banko akcininkams. 2009 m. akcininkų susirinkimas nusprendė dividendų nemokėti.

Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai

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

Bankas

	<u>2009-03-31</u>	<u>2008-03-31</u>
Grynasis pelnas	1 129	11 112
Vidutinis svertinis išleistų akcijų skaičius (tūkst. vnt.)	180 358	180 358
Pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt)	0,01	0,06

Grupė

	<u>2009-03-31</u>	<u>2008-03-31</u>
Grynasis pelnas (nuostolis)	(2 145)	6 390
Vidutinis svertinis išleistų akcijų skaičius (tūkst. vnt.)	180 358	180 358
Pelnas (nuostolis), tenkantis vienai akcijai (Lt)	(0,01)	0,04

14 PASTABA MAŽUMOS DALIS

	<u>2009-03-31</u>	<u>2008-12-31</u>
	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 kovo 31/ gruodžio 31 d.	-	4 967

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

15 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS

	2009-03-31		2008-03-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų pajamos:				
už paskolas kitiems bankams ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose	3 419	3 419	3 085	3 085
už paskolas klientams	28 179	30 502	24 376	26 037
už skolos vertybinius popierius	2 064	1 934	2 244	2 126
už finansinę nuomą (lizingą)	3 742	-	3 106	-
Iš viso palūkanų pajamų:	37 404	35 855	32 811	31 248
Palūkanų sąnaudos:				
už įsipareigojimus kitiems bankams ir finansų institucijoms bei kitiems bankams mokėtinas sumas	(5 668)	(4 655)	(5 605)	(5 487)
Už klientų indėlius ir kitas gražintinas lėšas	(21 074)	(21 074)	(13 391)	(13 391)
už išleistus skolos vertybinius popierius	(424)	(424)	(328)	(328)
Indėlių draudimo sąnaudos	(1 448)	(1 448)	(1 448)	(1 448)
Iš viso palūkanų sąnaudų:	(28 614)	(27 601)	(20 772)	(20 654)
Grynosios palūkanų pajamos	8 790	8 254	12 039	10 594

16 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS

	2009-03-31		2008-03-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paslaugų ir komisinių pajamos:				
už pinigų pervedimo operacijas	1 503	1 563	1 718	1 752
už mokėjimo kortelių paslaugas	510	511	571	571
už bazinės valiutos keitimą	439	439	345	345
už operacijas vertybiniais popieriais	29	29	113	113
kitos paslaugų ir komisinių pajamos	587	620	496	545
Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų:	3 068	3 162	3 243	3 326
Paslaugų ir komisinių sąnaudos:				
už mokėjimo kortelių paslaugas	(770)	(770)	(821)	(820)
už pinigų pervedimo operacijas	(277)	(260)	(281)	(281)
už operacijas vertybiniais popieriais	(16)	(16)	(86)	(85)
už bazinės valiutos keitimą	(1)	(1)	(1)	(1)
kitos paslaugų ir komisinių sąnaudos	(4)	(4)	(29)	(5)
Iš viso paslaugų ir komisinių sąnaudų:	(1 068)	(1 051)	(1 218)	(1 192)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	2 000	2 111	2 025	2 134

17 PASTABA ADMINISTRACINĖS IR KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS

	2009-03-31		2008-03-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Atlyginimų, socialinio draudimo ir kitos susijusios sąnaudos	(5 171)	(4 466)	(5 939)	(4 934)
Patalpų nuoma ir eksploatacija	(1 111)	(1 140)	(1 132)	(1 108)
Įstaigos įrangos priežiūros sąnaudos	(240)	(235)	(234)	(230)
Ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimas	(1 045)	(852)	(944)	(728)
Nematerialiojo turto amortizacija	(115)	(113)	(166)	(160)
Transporto, pašto ir ryšių paslaugų sąnaudos	(564)	(476)	(588)	(501)
Nekilnojamojo turto ir kiti mokesčiai	(410)	(392)	(313)	(294)
Reklamos ir rinkodaros sąnaudos	(120)	(106)	(183)	(148)
Mokymo ir komandiruočių išlaidos	(18)	(15)	(85)	(40)
Parama	(42)	(40)	(69)	(67)
Išlaidos aptarnaujančioms organizacijoms	(205)	(200)	(109)	(89)
Kitos veiklos sąnaudos	(672)	(370)	(1 129)	(1 029)
Iš viso	(9 713)	(8 405)	(10 891)	(9 328)

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

18 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS

Banko susijusios šalys yra Banko Stebėtojų tarybos ir Valdybos nariai, akcininkai, veikiantys bendrai pagal Akcininkų sutartį, minėtų susijusių šalių artimi šeimos nariai bei Banko dukterinės įmonės.

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

Per 2008, 2009 metus vykdamas įprastinę veiklą buvo sudarytas tam tikras skaičius sandorių su susijusiomis šalimis. Šie sandoriai apima atsiskaitymus, paskolas, indėlius ir operacijas užsienio valiuta.

Banko susijusioms šalims, išskyrus dukterines įmones, išduotų paskolų ir iš jų priimtų indėlių likučiai 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	
	2009-03-31	2008-12-31	2009	2008	2009-03-31	2008-12-31	2009	2008
Tarybos, Valdybos nariai	4 645	4 503	7,12	7,16	3 897	2 892	6,67	8,65
Kitos susijusios šalys (išskyrus Banko dukterines įmones)	5 653	5 276	7,28	4,67	230 925	207 340	7,17	7,26

Sandoriai su ERPB:

Bankas yra gavęs iš ERPB paskolų, kurių likutis 2009 m. kovo 31 d. sudarė 64 654 mln LT (18,6 mln. EUR), tame skaičiuje sindikuota paskola 12 mln. EUR (41,4 mln. LT, ERPB dalis 33 proc.). ERPB paskolos bendroji vertė 2009 m. kovo 31 d. buvo lygi 64 654 tūkst. Lt (2008 m. – 73 730 tūkst. Lt). Su paskola susijusios palūkanos ir kitos sąnaudos už 2009 m. sudarė 991 tūkst. Lt (2008 m. – 1 302 tūkst. Lt).

Žemiau pateikti sandorių su dukterinėmis įmonėmis likučiai:

	Indėlių likučiai		Vidutinės metinės palūkanų normos		Išduotų paskolų likučiai		Vidutinės metinės palūkanų normos	
	2009-03-31	2008-12-31	2009	2008	2009-03-31	2008-12-31	2009	2008
Ne finansinės institucijos	11	19	0,00	0,00	78 905	64 569	6,06	7,59
Finansinės institucijos	11	110	0,00	0,00	135 564	140 077	7,81	7,14

Sandoriai su dukterinėmis įmonėmis: UAB „Šiaulių banko turto fondas“ (Bankui priklausanti akcinio kapitalo dalis 2009-03-31 100 proc. arba 1 117 tūkst.Lt įsigijimo savikaina, 2008-12-31 53,10 proc., 531 tūkst. Lt), UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (Bankui priklausanti akcinio kapitalo dalis 2009-03-31 100 proc. arba įsigijimo savikaina 1 040 tūkst.Lt, 2008-12-31 60,40 proc., 604 tūkst.Lt), UAB „Šiaulių banko lizingas“ (Bankui priklausanti akcinio kapitalo dalis 100 proc., 1 000 tūkst.Lt).

Turtas	2009-03-31	2008-12-31
Indėliai iki pareikalavimo	-	-
Paskolos	214 469	204 646
Skolos vertybiniai popieriai	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-
Gautini dividendai	6 377	-
Kitas turtas	36	44

Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė

Indėliai iki pareikalavimo	22	129
Paskolos	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-
Kiti įsipareigojimai	-	-
Banko investicija	3 157	2 135

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

Sandorių su dukterinėmis įmonėmis pajamos ir sąnaudos:

Pajamos	2009-03-31	2008-03-31
Palūkanos	3 083	2 341
Komisinių pajamos	100	104
Pajamos iš prekybos užsienio valiuta	-	2
Dividendai	6 377	8 797
Kitos pajamos	56	58
Sąnaudos		
Palūkanos	-	-
Komisinių sąnaudos	-	-
Veiklos sąnaudos	7	5

19 PASTABA KAPITALO VALDYMAS

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

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

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

Lietuvos Bankas yra nustatęs šiuos minimalius reikalavimus kapitalui:

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

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

Grupės kapitalas skirstomas į 2 lygius:

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

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

Pagal riziką įvertintas turtas apskaičiuojamas pagal Standartizuotą metodą naudojant devynis rizikos svorius, kurie priskiriami skirtingoms grupėms pagal turto pobūdį ir sandorio šalies tipą, atsižvelgiant taip pat į užtikrinimo priemonės 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.

Lentelėje pateikiama kapitalo sudėtis, Banko ir Grupės rodikliai už 2009 m. kovo 31 d. ir 2008 m. gruodžio 31 d. Šiuo laikotarpiu Grupė laikėsi jai keliamų kapitalo reikalavimų.

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

	2009-03-31		2008-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
I lygio kapitalas				
Akcinis kapitalas	180 358	180 358	180 358	180 358
Emisinis skirtumas (kapitalo rezervas)	45 681	45 681	45 681	45 681
Atsargos kapitalas	2 611	2 611	2 611	2 611
Praėjusių metų nepaskirstytas pelnas	39 113	38 930	44 648	33 981
Kiti bendrieji rezervai (privalomasis rezervas)	16 376	15 981	3 698	3 405
Neauditotas nuostolis	(2 145)	-	-	-
Neigiamas finansinio turto perkainojimo rezervas	(621)	(621)	(680)	(680)
Nematerialusis turtas	(733)	(724)	(791)	(780)
Iš viso I lygio kapitalo	280 640	282 216	275 525	264 576
II lygio kapitalas				
Finansinio turto perkainojimo rezervas	-	-	-	-
Iš viso II lygio kapitalo	-	-	-	-
Investicijos į kitas kredito ir finansų institucijas	-	(900)	-	(900)
Iš viso kapitalo	280 640	281 316	275 525	263 676
Kapitalo poreikis:				
Standartizuoto metodo pozicijų grupių (kredito rizika)	126 003	128 268	128 359	129 177
Skolos finansinių priemonių	491	227	499	240
Nuosavybės vertybinių popierių	3 399	154	2 025	170
Užsienio valiutos kurso pozicijų	-	-	3 084	2 045
Operacinės rizikos, taikant Bazinio indikatoriaus metodą	10 971	8 217	10 971	8 217
Iš viso kapitalo poreikio	140 864	136 866	144 938	139 849
Kapitalo pakankamumo (mokumo) rodiklis, %	15,94	16,44	15,21	15,08

20 PASTABA LIKVIDUMAS

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

Likvidumo rizikos valdymo procesas

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

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

Likvidumo rodiklis Grupėje 2009 m. kovo 31 d. buvo lygus 31,88 (2008-12-31: 32,14), Banke 39,45 (2008-12-31: 38,75).

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

Žemiau pateikiamose lentelėse pateiktas 2009 m. kovo 31 d. turtas ir įsipareigojimai pagal jų likusius sutartyse numatytus terminus. Tačiau kai kurių turto ir įsipareigojimų rūšių tikrieji terminai gali būti ilgesni, nes, pavyzdžiui, dalis paskolų ir indėlių pratęsiami ir dėl šios priežasties nutolsta trumpalaikių paskolų bei indėlių iki pareikalavimo realieji sugražinimo terminai.

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

	Kiekvien u pareika- lavimu	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Nenustat yti terminai	Iš viso:
Iš viso turto	144 182	114 622	126 961	122 879	310 790	575 164	555 618	99 548	2049 764
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	254 323	301 607	427 972	245 674	315 494	120 475	94 517	289 702	2049 764
Grynoji likvidumo spraga	(110 141)	(186 985)	(301 011)	(122795)	(4 704)	454 689	461 101	(190 154)	-

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

	Kiekvien u pareika- lavimu	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Nenustat yti 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 akcininkų 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)	(195715)	(139204)	(24 800)	393 309	471 075	(198 999)	-

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

	Kiekvien u pareika- lavimu	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Nenustat yti terminai	Iš viso:
Iš viso turto	142 648	266 994	159 554	105 435	272 445	502 295	521 897	56 068	2 027 340
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	252 529	294 935	427 717	236 375	314 935	120 327	94 513	286 011	2 027 340
Grynoji likvidumo spraga	(109 881)	(27 941)	(268 163)	(130940)	(42 484)	381 968	427 384	(229 943)	-

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

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

	Kiekvien u pareika- lavimu	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Nenustat yti 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 likvidumo spraga	(128 849)	(30 026)	(144 305)	(157 561)	(71 825)	327 205	434 816	(229 455)	-

Neįvestinio 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. kovo 31 d.

Įsipareigojimai	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 bankams	-	31 376	81 021	91 424	137 739	44 034	385 594
Įsipareigojimai klientams	-	516 186	349 257	467 427	19 400	464	1 352 734
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	23 977	-	-	-	23 977
Specialieji ir skolinimo fondai	-	666	161	3 039	25 041	2 648	31 555
Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	-	548 228	454 416	561 890	182 180	47 146	1 793 860

Grupė

2008 m. gruodžio 31 d.

Įsipareigojimai	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 bankams	-	101 662	32 219	123 178	186 236	51 327	494 622
Įsipareigojimai klientams	-	516 507	282 684	454 295	30 923	391	1 284 800
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	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

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

Bankas

2009 m. kovo 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	-	31 387	71 954	91 424	137 739	44 034	376 538
Įsipareigojimai klientams	-	516 154	349 257	467 427	19 400	464	1 352 702
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	23 977	-	-	-	23 977
Specialieji ir skolinimo fondai	-	666	161	3 039	25 041	2 648	31 555
Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	-	548 207	445 349	561 890	182 180	47 146	1 784 772

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	-	516 512	282 684	454 295	30 923	391	1 284 805
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	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

21 PASTABA RINKOS RIZIKA

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

Valiutos kursų svyravimo rizika

Valiutų kursų svyravimo rizikos valdymą reglamentuoja Valiutos kursų svyravimo rizikos valdymo tvarka, kurioje pateiktas Grupės vykdomų pardavimo ir pirkimo sandorių sąrašas. Be to, ši tvarka nustato principus, kurie padeda Grupei sumažinti iki minimumo jos patiriamą valiutos kursų svyravimo riziką. Grupė nevykdo jokių operacijų, dėl kurių iš atvirų valiutų pozicijų galima būtų tikėtis gauti pelno pasikeitus valiutos kursui. Banko valdyba tvirtina ir reguliariai peržiūri atviroms valiutų pozicijoms nustatomus maksimalius limitus Banko filialų, dukterinių įmonių ir paties Banko lygyje. Nustatyti limitai yra mažesni negu Lietuvos banko leidžiami limitai. Banko izdo 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. kovo 31 d. Grupė BAP rodiklis buvo 1,42 % (2008: 1,26%) kapitalo, Banko – 0,33 % (2008: 0,41 %).

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 valiutos kursų svyravimo rizikos parametrai nustatyti įvertinus maksimalius valiutos kursų svyravimus per 2008 metus.

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

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

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:

Grupė	2009-03-31		2008-12-31	
	Poveikis pelnui ar nuostoliams	Poveikis akcininkų nuosavybei	Poveikis pelnui ar nuostoliams	Poveikis akcininkų nuosavybei
USD	307	307	238	238
GBP	10	10	20	20
DKK	2	2	4	4
SEK	4	4	7	7
LVL	19	19	13	13
Kitos valiutos	11	11	7	7
Iš viso	353	353	289	289

Bankas	2009-03-31		2008-12-31	
	Poveikis pelnui ar nuostoliams	Poveikis akcininkų nuosavybei	Poveikis pelnui ar nuostoliams	Poveikis akcininkų nuosavybei
USD	3	3	65	65
GBP	10	10	20	20
DKK	2	2	4	4
SEK	4	4	7	7
LVL	19	19	13	13
Kitos valiutos	11	11	7	7
Iš viso	49	49	116	116

Tikėtino užsienio valiutos kurso pokyčio poveikis Banko ir Grupės metų pelnui yra priimtino lygio ir 2009 m. pelnas dėl šios įtakos Grupėje padidėtų/sumažėtų 353 tūkst. Lt (2008 m.: 289 tūkst. Lt), Banke padidėtų/sumažėtų 49 tūkst. Lt (2008 m.: 116 tūkst. Lt)

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

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis:	EUR	LTL	Iš viso:
Turtas	49 010	1 650	50 660	665 504	1 333 600	2 049 764
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	46 070	780	46 850	667 481	1 335 433	2 049 764
Grynoji balansinė pozicija	2 940	870	3 810	(1 977)	(1 833)	-
Valiutos apskaitimo sandoriai	130	38	168	(166)	-	2
Grynoji atviroji pozicija	3 070	908	3 978	(2 143)	(1 833)	2

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

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 apsisikeitimo sandoriai	-	-	-	10 358	(10 358)	-
Grynoji atviroji pozicija	2 384	1 087	3 471	(38 542)	35 071	-

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

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis	EUR	LTL	Iš viso:
Turtas	45 971	1 650	47 621	668 455	1 311 264	2 027 340
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	46 070	780	46 850	667 481	1 313 009	2 027 340
Grynoji balansinė pozicija	(99)	870	771	974	(1 745)	-
Valiutos apsisikeitimo sandoriai	130	38	168	(166)	-	2
Grynoji atviroji pozicija	31	908	939	808	(1 745)	2

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 apsisikeitimo sandoriai	-	-	-	10 358	(10 358)	-
Grynoji atviroji pozicija	(654)	1 087	433	(24 911)	24 478	-

Palūkanų normos rizika

Palūkanų normos rizika – tai rizika patirti nuostolių dėl galimo nesiderintų Banko turto ir įsipareigojimų perkainojimo. Rizikos valdymą reglamentuoja Palūkanų normos rizikos valdymo tvarka, kurioje nustatyti rizikos įvertinimo metodai bei rizikos valdymo priemonės. Šioje tvarkoje numatyta, kad:

- Bankas vadovaujasi principu, kuriuo remiantis jis vengia spėliojimų, kokios bus palūkanų normos ateityje;
- Rizikos dydis įvertinamas remiantis palūkanų normos spragos modeliu;
- Planavimo ir finansinės rizikos departamentas reguliariai teikia informaciją Rizikos valdymo komitetui apie atitinkamų spragos limitų laikymąsi bei teikia pasiūlymus Banko valdybai dėl palūkanų normų nustatymo kreditams ir indėliams.

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

Jautrumas palūkanų normos rizikai

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

Žemiau lentelėje pateikiami duomenys apie Banko ir Grupės palūkanų normos riziką, kur turtas ir įsipareigojimai, parodyti balansine verte, suskirstyti pagal palūkanų normos peržiūrėjimo terminą arba turto ir įsipareigojimų terminą, priklausomai nuo to, kuris iš jų yra ankstesnis. Duomenys apie Grupės palūkanų normos riziką 2009 m. kovo 31 d. pateikti žemiau:

	Pagal pareikala				Virš 1 metų	Palūkanos neskaičiuojamos	Iš viso
	vimą ir iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.			
Turtas	320 104	496 922	564 541	156 462	227 317	284 418	2 049 764
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	305 198	530 473	367 471	258 376	23 041	565 205	2 049 764
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	14 906	(33 551)	197 070	(101 914)	204 276	(280 787)	-
Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių aktyvų ir pasyvų	143	(280)	1 232	(255)	-	-	840

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

	Pagal pareikala				Virš 1 metų	Palūkanos neskaičiuojamos	Iš viso
	vimą ir iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.			
Turtas	317 917	432 844	654 394	145 790	255 852	272 777	2 079 574
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	434 488	536 749	259 082	242 791	35 210	571 254	2 079 574
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(116 571)	(103905)	395 312	(97 001)	220 642	(298 477)	-
Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių aktyvų ir pasyvų	(1 117)	(866)	2 471	(243)	-	-	245

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

	Pagal pareikala				Virš 1 metų	Palūkanos neskaičiuojamos	Iš viso
	vimą ir iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.			
Turtas	475 150	521 087	496 591	128 141	212 951	193 420	2 027 340
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	305 198	530 473	358 471	258 376	23 041	551 781	2 027 340
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	169 952	(9 386)	138 120	(130 235)	189 910	(358 361)	-
Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių aktyvų ir pasyvų	1 629	(78)	863	(326)	-	-	2 088

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

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

	Pagal pareikala					Palūkanos neskaičiuojamos	Iš viso
	vimą ir iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	Virš 1 metų		
Turtas	460 524	440 344	613 839	105 780	241 320	187 878	2 049 685
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	434 617	527 749	259 082	242 791	35 210	550 236	2 049 685
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	25 907	(87 405)	354 757	(137 011)	206 110	(362 358)	-
Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių aktyvų ir pasyvų	248	(728)	2 217	(343)	-	-	1 395

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 bankinių operacijų sritis: darbą su grynaisiais pinigais, kreditavimą, mokesčių nustatymą ir taikymą, mokėjimus ir atsiskaitymus, IT, apskaitą, viešos prekybos tarpininkavimą ir t. t.

Atsižvelgiant į bankinės veiklos pobūdį ir apimtį, galima išskirti šiuos operacinės rizikos šaltinius: informacinės sistemos, žmoniškasis poveikis ir materialiojo turto praradimas.

Operacinės rizikos valdymo ir kontrolės sistema pagrindinį dėmesį skiria pačių problemiškesnių aspektų operacinės rizikos atžvilgiu identifikavimui Banke. Geras Banko vidaus kontrolės sistemos funkcionavimas yra pagrindinis veiksnys, leidžiantis sumažinti operacinę riziką Banke.

Nuo 2005 m. Bankas yra įdiegęs registravimo sistemą, kurios pagalba galima sekti operacinės rizikos įvykius. Operacinės rizikos įvykių registravimas sudaro pagrindą, kuris naudojamas pagrindinių operacinės rizikos atsiradimo priežasčių atskleidimui Banke.

Banko operacinės rizikos valdymo sistemą papildė Informacijos apsaugos ir kritinių atvejų valdymo sistema, kurią sukūrė ir įdiegė IT įmonė „Blue Bridge“. Ji pagerino elektroninės bankininkystės paslaugų patikimumą ir sumažino rizikas, dėl kurių gali sutrikti Banko veikla, naudojant IT. Visiems Banko padaliniams ir atskiriems Banko pareigūnams buvo parengtos ir pradėtos taikyti naujos taisyklės dėl saugaus darbo su IT, kurios leido žymiai sumažinti su informacijos apsauga susijusių krizių riziką.

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

Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis

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

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

22 PASTABA INFORMACIJA APIE SEGMENTUS

Verslo segmentai

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

	Bankinin- kystė	Lizingas	Investicijų valdymas	Nekilno- jamojo turto vystymas	Elimina- vimas	Visos Grupės iš viso:
Vidinės	3 083	(1 943)	(680)	(460)	-	-
Išorinės	5 171	3 212	160	247	-	8 790
Grynosios palūkanų pajamos	8 254	1 269	(520)	(213)	-	8 790
Vidinės	3 183	(2 043)	(680)	(460)	-	-
Išorinės	7 182	3 197	164	247	-	10 790
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	10 365	1 154	(516)	(213)	-	10 790
Atidėjinių sąnaudos	(8 147)	(672)	(76)	-	-	(8 895)
Vidinės	7	(51)	(6)	(6)	56	-
Išorinės	(7 447)	(510)	(179)	(417)	-	(8 553)
Veiklos sąnaudos	(7 440)	(561)	(185)	(423)	56	(8 553)
Amortizacija	(113)	(1)	-	(1)	-	(115)
Nusidėvėjimas	(852)	(173)	(4)	(16)	-	(1 045)
Vidinės	6 433	-)	-	-	(6 433)	-
Išorinės	883	160	2 349	2 281	-	5 673
Kitos grynosios pajamos	7 316	160	2 349	2 281	(6 433)	5 673
Pelnas prieš apmokestinimą	1 129	(93)	1 568	1 628	(6 377)	(2 145)
Pelno mokesčio sąnaudos	-	-	-	-	-	-
Segmento pelnas po apmokestinimo	1 129	(93)	1 568	1 628	(6 377)	(2 145)
Mažumos dalis	-	-	-	-	-	-
Pelnas priskirtinas Banko akcininkams	1 129	(93)	1 568	1 628	(6 377)	(2 145)
Iš viso segmento turto	2 027 340	152 888	47 783	45 814	(224 061)	2 049 764
Iš viso segmento įsipareigojimų	1 743 271	151 789	45 062	42 796	(220 904)	1 762 014
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	284 069	1 099	2 721	3 018	(3 157)	287 750

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

Grupės pagrindinių verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2008 m. kovo 31 d. pasibaigusią finansinių metų pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2008 m. kovo 31 d. balansą, apibendrinti žemiau:

	Bankinin- kystė	Lizingas	Investicijų valdymas	Nekilno- jamojo turto vystymas	Elimina- vimas	Visos Grupės iš viso:
Vidinės	2 341	(1 647)	(381)	(313)	-	-
Išorinės	8 253	3 337	161	288	-	12 039
Grynosios palūkanų pajamos	10 594	1 690	(220)	(25)	-	12 039
Vidinės	2 445	(1 751)	(381)	(313)	-	-
Išorinės	10 283	3 316	177	288	-	14 064
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	12 728	1 565	(204)	(25)	-	14 064
Atidėjinių sąnaudos	(1 245)	(179)	-	-	-	(1 424)
Vidinės	5	(51)	(6)	(6)	58	-
Išorinės	(8 445)	(708)	(202)	(416)	-	(9 771)
Veiklos sąnaudos	(8 440)	(759)	(208)	(422)	58	(9 771)
Amortizacija	(160)	(5)	-	(1)	-	(166)
Nusidėvėjimas	(728)	(193)	(7)	(16)	-	(944)
Vidinės	8 908	(53)	-	-	(8 855)	-
Išorinės	49	244	4 060	2 869	-	7 222
Kitos grynosios pajamos	8 957	191	4 060	2 869	(8 855)	7 222
Pelnas prieš apmokestinimą	11 112	620	3 641	2 405	(8 797)	8 981
Pelno mokesčio sąnaudos	-	(111)	-	166	-	55
Segmento pelnas po apmokestinimo	11 112	509	3 641	2 571	(8 797)	9 036
Mažumos dalis	-	-	(1 441)	(1 205)	-	(2 646)
Pelnas priskirtinas Banko akcininkams	11 112	509	2 200	1 366	(8 797)	6 390
Iš viso segmento turto	2 062 644	143 135	27 091	38 539	(178 355)	2 093 054
Iš viso segmento įsipareigojimų	1 784 861	141 394	22 039	31 787	(176 220)	1 803 861
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	277 783	17 41	5 052	6 752	(2 135)	289 193