

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, įsipareigojimus, finansinę būklę bei pelną.

Administracijos vadovas



Algirdas Butkus

Vyriausioji buhalterė



Vita Adomaitytė

2008-11-18



FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

2008 M. RUGSĖJO 30 D.

Tilžės g. 149, LT-76348 Šiauliai
Tel. (8 41) 595 607, faks. (8 41) 430 774
El. paštas info@sb.lt
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	2008 m. rugsėjo 30 d.		2007 m. gruodžio 31 d.	
		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
TURTAS					
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	2	254 888	254 790	230 540	230 528
Gautinos sumos iš kitų bankų	3	1 056	1 056	593	593
Prekybiniai vertybiniai popieriai	6	11 400	8 250	12 512	9 539
Klientams suteiktos paskolos	4	1 494 538	1 655 406	1 387 434	1 540 637
Finansinės nuomos gautinos sumos	5	125 007	-	121 605	-
Investiciniai vertybiniai popieriai:					
- skirti parduoti	6	53 233	26 195	39 375	13 726
- laikomi iki išpirkimo	6	155 302	152 152	167 136	164 163
Investicijos į dukterines įmones	6	-	2 135	-	2 135
Nematerialusis turtas		861	850	1 251	1 227
Ilgalaikis materialusis turtas		54 263	46 321	51 279	45 204
Pelno mokesčio permoka		1 020	-	2 043	-
Kitas turtas	7	30 706	6 920	37 795	5 394
Turto iš viso		2 182 274	2 154 075	2 051 563	2 013 146
ĮSIPAREIGOJIMAI					
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	8	405 526	396 534	463 595	454 671
Klientams mokėtinos sumos	9	1 410 864	1 411 502	1 217 008	1 216 942
Specialieji ir skolinimo fondai	10	31 540	31 540	36 550	36 092
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	11	25 236	25 236	28 550	28 550
Išvestinės finansinės priemonės		-	-	119	119
Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai		1 245	992	1 156	930
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai		149	149	225	225
Kiti įsipareigojimai	12	12 258	5 046	15 154	6 000
Įsipareigojimų iš viso		1 886 818	1 870 999	1 762 357	1 743 529
NUOSAVYBĖ					
Kapitalas ir rezervai priskiriami patronuojančio banko akcininkams					
Akcinis kapitalas	13	180 358	180 358	161 033	161 033
Akcijų priedai		45 681	45 681	65 006	65 006
Atsargos kapitalas		2 611	2 611	2 611	2 611
Privalomasis rezervas		3 683	3 405	1 743	1 445
Finansinio turto perkainojimo rezervas		(376)	(376)	360	360
Nepaskirstytas pelnas		58 225	51 397	49 824	39 162
Mažumos dalis	14	5 274	-	8 629	-
Nuosavybės iš viso		295 456	283 076	289 206	269 617
Įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės iš viso		2 182 274	2 154 075	2 051 563	2 013 146

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

Valdybos pirmininkas

Algirdas Butkus

Vyriausioji buhalterė

Vita Adomaitytė

2008 m. lapkričio 18 d.

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA



	Pastabos	2008 m. rugsėjo 30 d.		2007 m. rugsėjo 30 d.	
		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	15	103 652	99 202	69 783	64 861
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos	15	(68 874)	(68 427)	(39 287)	(38 969)
Grynosios palūkanų pajamos		34 778	30 775	30 496	25 892
Paslaugų ir komisinių pajamos	16	10 786	11 032	10 461	10 734
Paslaugų ir komisinių išlaidos	16	(4 024)	(3 943)	(4 017)	(3 947)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		6 762	7 089	6 444	6 787
Paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai		(3 734)	(3 359)	(2 475)	(1 908)
Pelnas iš dukterinės įmonės pardavimo		-	-	8 525	8 421
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais		7 320	(633)	4 201	694
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta		2 143	2 149	2 515	2 523
Pelnas iš parduoto turto		169	5	2 462	21
Kitos pajamos		887	428	1 892	374
Administracinės ir kitos veiklos sąnaudos	17	(31 085)	(27 052)	(28 126)	(23 711)
Veiklos pelnas		17 240	9 402	25 934	19 093
Dividendai iš investicijų į dukterines bendroves		-	8 797	-	7 114
Pelnas prieš pelno mokesčių		17 240	18 199	25 934	26 207
Pelno mokesčio sąnaudos		(930)	(783)	(3 061)	(2 004)
Pelnas už metus		16 310	17 416	22 873	24 203
Pelnas priskirtinas:					
Banko akcininkams		13 562	17 416	20 873	24 203
Mažumos daliai	14	2 748	-	2 000	-
Pelnas už metus		16 310	17 416	22 873	24 203
Paprastasis bei su potencialiai konvertuojamomis akcijomis apskaičiuotas pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt už vieną akciją)	13	0,08	0,10	0,17	0,20

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

Valdybos pirmininkas

Vyriausioji buhalterė

2008 m. lapkričio 18 d.

 Algirdas Butkus
 Vita Adomaitytė

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA UŽ PERIODĄ

	2008 m. 07-09 mėn.		2007 m. 07-09 mėn.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	35 638	34 286	27 533	25 631
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos	(25 633)	(25 445)	(16 021)	(15 672)
Grynosios palūkanų pajamos	10 005	8 841	11 512	9 959
Paslaugų ir komisinių pajamos	3 940	4 029	3 682	3 755
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(1 492)	(1 463)	(1 376)	(1 353)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	2 448	2 566	2 306	2 402
Paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai	(722)	(760)	(1 559)	(1 475)
Pelnas iš dukterinės įmonės pardavimo	-	-	-	-
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais	(544)	(544)	973	550
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta	905	908	906	917
Pelnas iš parduoto turto	88	3	9	-
Kitos pajamos	363	180	584	145
Administracinės ir kitos veiklos sąnaudos	(9 780)	(8 614)	(9 762)	(7 912)
Veiklos pelnas	2 763	2 580	4 969	4 586
Dividendai iš investicijų į dukterines bendroves	-	-	-	-
Pelnas prieš pelno mokesčių	2 763	2 580	4 969	4 586
Pelno mokesčio sąnaudos	(291)	(183)	(941)	(924)
Pelnas už metus	2 472	2 397	4 028	3 662
Pelnas priskirtinas:				
Banko akcininkams	2 682	2 397	4 151	3 662
Mažumos daliai	(210)	-	(123)	-
Pelnas už metus	2 472	2 397	4 028	3 662

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

BANKO IR GRUPĖS PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	2008 m. rugsėjo 30 d.		2007 m. rugsėjo 30 d.		
	Pastabos	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pagrindinė veikla					
Gautos palūkanos		103 312	98 862	69 783	64 861
Sumokėtos palūkanos		(70 254)	(69 807)	(35 676)	(35 358)
Pinigų srautai iš susigrąžintų anksčiau nurašytų paskolų		141	65	452	391
Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta		1 776	1 782	1 506	1 533
Grynosios pajamos iš operacijų vertybiniais popieriais		944	916	9 695	8 297
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		6 762	7 089	6 444	6 787
Darbuotojų atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai už darbuotojus		(19 050)	(16 513)	(16 685)	(14 462)
Kitos įplaukos		1 056	433	5 884	395
Kitos išmokos		(16 123)	(11 601)	(16 965)	(10 201)
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš trumpalaikio turto ir įsipareigojimų pasikeitimą		8 564	11 226	24 438	22 243
Turto (padidėjimas) sumažėjimas:					
Paskolų kredito ir finansinėms institucijoms (padidėjimas)		(9 878)	(102 863)	(110 297)	(143 593)
Suteiktų paskolų klientams (padidėjimas)		(102 621)	(12 370)	(429 980)	(402 469)
Prekybinių vertybinių popierių sumažėjimas (padidėjimas)		2 689	(376)	(34 664)	(9 405)
Kito trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas		9 581	(1 526)	2 832	(185)
Turto pasikeitimai		(100 229)	(117 135)	(572 109)	(555 652)
Įsipareigojimų padidėjimas					
Įsipareigojimų kredito ir finansinėms institucijoms padidėjimas		(112 089)	(112 165)	226 708	213 755
Indėlių, spec. Skolinimosi fondų padidėjimas		244 246	245 416	214 780	214 677
Kitų įsipareigojimų padidėjimas		(3 240)	(559)	(369)	16
Įsipareigojimų pasikeitimai		128 917	132 692	441 119	428 448
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos (panaudoti pagrindinei veiklai) prieš apmokestinimą		37 252	26 783	(106 552)	(104 961)
Sumokėtas pelno mokestis		182	(721)	(1 450)	(600)
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos		37 434	26 062	(108 002)	(105 561)
Investicinė veikla					
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto įsigijimas		(6 043)	(3 667)	(10 700)	(8 542)
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimas		880	755	12 798	2 238
Vertybinių popierių, laikomų pardavimui, įsigijimas		(27 794)	(26 136)	-	4 519
Įplaukos išpirkus vertybinius popierius, laikomus pardavimui		12 855	12 855	(1 119)	(1 119)
Vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo, įsigijimas		(8 989)	(5 839)	(13 882)	(13 882)
Įplaukos išpirkus vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo		17 850	17 850	14 523	14 523
Gauti dividendai		8 041	8 913	2 355	7 360
Grynieji pinigų srautai panaudoti investicinei veiklai		(3 200)	4 731	3 975	5 097
Finansinė veikla					
Akcinio kapitalo didinimas		-	-	92 000	92 000
Išmokėti dividendai		(3 217)	(3 217)	(2 180)	(2 180)
Mokėjimai mažumos akcininkams iš sumažinto dukterinės įmonės akcinio kapitalo		(3 355)	-	(14 229)	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai		55 187	55 187	29 434	29 434
Išpirkti skolos vertybiniai popieriai		(58 501)	(58 501)	(23 889)	(41 672)
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos		(9 886)	(6 531)	81 136	77 582
Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynasis padidėjimas		24 348	24 262	(22 891)	(22 882)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.		230 540	230 528	121 558	121 546
Pinigai ir pinigų ekvivalentai rugsėjo 30 d.	2	254 888	254 790	98 667	98 664

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

Valdybos pirmininkas

Vyriausioji buhalterė

2008 m. lapkričio 18 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			
2006 m. gruodžio 31 d.	109 039	25 000	2 611	927	28 419	165 996	21 373	187 369
Dividendai	-	-	-	-	(2 181)	(2 181)	-	(2 181)
Dividendai mažumos daliai	-	-	-	-	-	-	(14 229)	(14 229)
Privalomojo rezervo suformavimas	-	-	-	816	(816)	-	-	-
Akcinio kapitalo didinimas perskirstant sukauptą pelną	11 994	(11 994)	-	-	-	-	-	-
Akcinio kapitalo didinimas papildomais akcininkų įnašais	40 000	52 000	-	-	-	92 000	-	92 000
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	436	-	436	-	436
Atidėto pelno mokesčio suformavimas	-	-	-	(76)	-	(76)	-	(76)
Dukterinių įmonių akcinio kapitalo, tenkančio mažumos akcininkams, sumažėjimas	-	-	-	-	-	-	(574)	(574)
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	24 402	24 402	2 059	26 461
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)
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	(812)	-	(812)	-	(812)
Atidėto pelno mokesčio suformavimas	-	-	-	76	-	76	-	76
Rezervų formavimas	-	-	-	1 940	(1 940)	-	-	-
Akcinio kapitalo didinimas perskirstant akcijų priedus	19 325	(19 325)	-	-	-	-	-	-
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	13 562	13 562	2 748	16 310
2008 m. rugsėjo 30 d.	180 358	45 681	2 611	3 307	58 225	290 182	5 274	295 456

Valdybos pirmininkas

Algirdas Butkus

Vyriausioji buhalterė

Vita Adomaitytė

2008 m. lapkričio 18 d.

(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 rezervai	Nepaskirsty- tas pelnas	Iš viso
2006 m. gruodžio 31 d.	109 039	25 000	2 611	-	700	14 840	152 190
Dividendai	-	-	-	-	-	(2 181)	(2 181)
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	436	-	-	436
Atidėto pelno mokesčio suformavimas	-	-	-	(76)	-	-	(76)
Privalomojo rezervo suformavimas	-	-	-	-	745	(745)	-
Akcinio kapitalo didinimas perskirstant akcijų priedus	11 994	(11 994)	-	-	-	-	-
Akcinio kapitalo didinimas papildomais akcininkų įnašais	40 000	52 000	-	-	-	-	92 000
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	-	27 248	27 248
2007 m. gruodžio 31 d.	161 033	65 006	2 611	360	1 445	39 162	269 617
Dividendai	-	-	-	-	-	(3 221)	(3 221)
Privalomojo rezervo suformavimas	-	-	-	-	1 960	(1 960)	-
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	(812)	-	-	(812)
Atidėto pelno mokesčio suformavimas	-	-	-	76	-	-	76
Akcinio kapitalo didinimas perskirstant akcijų priedus	19 325	(19 325)	-	-	-	-	-
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	-	17 416	17 416
2008 m. rugsėjo 30 d.	180 358	45 681	2 611	(376)	3 405	51 397	283 076

Valdybos pirmininkas

Algirdas Butkus

Vyriausioji buhalterė

Vita Adomaitytė

2008 m. lapkričio 18 d.

(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. 2008 m. rugsėjo 30 d. Banke dirbo 521 darbuotojai (2007 m. gruodžio 31 d. – 483 darbuotojai). 2008 m. rugsėjo 30 d. Grupėje dirbo 581 darbuotojai (2007 m. gruodžio 31 d. – 535 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 45 klientų aptarnavimo skyrius.

2008 m. rugsėjo 30 d. Banko klientais buvo 234 savivaldybių įmonės bei vietinio valdymo institucijos, 26 valstybės įmonės, 45 žemės ūkio bendrovės, 31 tikroji ūkinė bendrija, 3.829 akcinių bendrovės, 1.627 individualiosios įmonės, 472 pelno nesiekiančios ir viešojo sektoriaus įmonės ir 912 kitų organizacijų bei 116 512 fiziniai asmenys.

2007 m. gruodžio 31 d. ir 2008 m. rugsėjo 30 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), 60,4% UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (akcijų nominali vertė- 604 tūkst.Lt), 53,1% UAB „Šiaulių banko turto fondo“ (akcijų nominali vertė- 531 tūkst.Lt).

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

2 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

	Grupė 2008-09- 30	Bankas 2008-09- 30	Grupė 2007-12- 31	Bankas 2007-12- 31
Gryni pinigai ir kitos vertybės	39 969	39 871	43 325	43 323
Privalomosios atsargos nacionaline valiuta	90 012	90 012	74 488	74 488
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	31 967	31 967	26 727	26 727
Lėšos bankų indėlių sąskaitose	83 259	83 259	12 574	12 564
Korespondentinė sąskaita Centriniam banke	9 681	9 681	73 426	73 426
Iš viso:	254 888	254 790	230 540	230 528

Lietuvos banke laikomas privalomasis atsargas sudaro kiekvieną mėnesį apskaičiuojama 6% dalis nuo praėjusio mėnesio indėlių likučių vidurkio. Privalomosios atsargos yra laikomos Lietuvos banke kaip indėliai. Atlygis už laikomus indėlius yra apskaičiuojamas pagal Lietuvos banko nustatytas taisykles.

3 PASTABA GAUTINOS SUMOS IŠ KITŲ BANKŲ IR FINANSŲ INSTITUCIJŲ

	Grupė 2008-09- 30	Bankas 2008-09- 30	Grupė 2007-12- 31	Bankas 2007-12- 31
Lėšos bankų indėlių sąskaitose	1 056	1 056	593	593
Iš viso:	1 056	1 056	593	593

(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:	2008-09-30		2007-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	214 919	214 919	187 215	187 205
Gautinos sumos iš bankų	1 056	1 056	593	593
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:	1 494 538	1 655 406	1 387 434	1 540 637
Paskolos ir gautinos sumos iš bankų, finansų institucijų	36 475	168 283	27 060	149 142
Paskolos individualiems klientams (mažmeninės)	286 719	273 500	284 460	274 677
Paskolos verslo klientams	1 171 344	1 213 623	1 075 914	1 116 818
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	125 007	-	121 605	-
Prekybinis turtas:				
- Skolos vertybiniai popieriai	7 913	4 763	9 336	6 363
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	3 487	3 487	3 176	3 176
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-
Vertybiniai popieriai skirti parduoti				
- Skolos vertybiniai popieriai	25 239	25 239	12 170	12 170
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	27 994	956	27 205	1 556
Investiciniai VP laikomi iki išpirkimo				
- Skolos vertybiniai popieriai	155 302	152 152	167 136	164 163
Kitas finansinis turtas	10 668	1 634	11 823	611
Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:				
Finansinės garantijos	65 163	65 163	89 809	89 809
Akredityvai	17 793	17 793	8 387	8 387
Paskolų išdavimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai	144 342	120 988	118 074	112 868
Rugsėjo 30/Gruodžio 31 d. :	2 293 421	2 263 556	2 143 963	2 127 538

Pateikta lentelė atskleidžia kredito rizikos pozicijas pagal blogiausią scenarijų 2007 m. gruodžio 31 d. ir 2008 m. rugsėjo 30 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)

	2008-09-30		2007-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paskolos juridiniams asmenims	1 213 539	1 387 625	1 119 236	1 272 222
Paskolos fiziniams asmenims	288 691	275 292	285 744	275 585
Bendroji vertė	1 502 230	1 662 917	1 394 980	1 547 807
Specialieji atidėjiniai	7 692	7 511	7 546	7 170
Grynoji vertė	1 494 538	1 655 406	1 387 434	1 540 637

	2008-09-30		2007-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Neprobleminės nevēluojančios paskolos	1 322 284	1 486 070	1 254 916	1 410 771
Neprobleminės vēluojančios paskolos	74 035	71 277	71 813	69 198
Probleminės paskolos	105 911	105 570	68 251	67 838
Bendroji vertė	1 502 230	1 662 917	1 394 980	1 547 807
Specialieji atidėjiniai	7 692	7 511	7 546	7 170
Grynoji vertė	1 494 538	1 655 406	1 387 434	1 540 637

Bankas 2008 metų pradžioje pakeitė paskolų vertinimo taisykles. Buvo pakeistas probleminių paskolų apibrėžimas, todėl paskolų duomenis 2007 metų pabaigai bankas perskaičiavo pagal naujas taisykles.

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

Neprobleminė nevėluojanti paskola – paskola, kuriai nėra pripažintas nuostolio įvykis ir skolininkas nevėluoja mokėti paskolos įmokų (paskolos dalies ar palūkanų).

Neprobleminė vėluojanti paskola – paskola, kuriai nėra pripažintas nuostolio įvykis ir skolininkas vėluoja mokėti paskolos įmokas (paskolos dalies ar palūkanų) iki 90 dienų.

Probleminė paskola – paskola, kuriai yra pripažintas nuostolio įvykis, t.y. tenkinama bent viena iš žemiau išvardintų sąlygų:

1. Skolininko finansinė būklė įvertinama, kaip bloga arba nepatenkinama pagal banko taisykles;
2. Skolininkas vėluoja sumokėti paskolos įmokas (paskolos dalį ar palūkanas) daugiau negu 90 dienų arba paskolos sutartis yra nutraukta;
3. Skolininkas suteiktas lėšas panaudojo ne pagal tą paskirtį, kuri numatyta paskolos sutartyje arba pažeidė investicinio projekto vykdymo sąlygas;
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 įvertinama, kaip patenkinama (pagal banko taisykles) ir skolininkas vėluoja sumokėti paskolos įmokas (paskolos dalį ar palūkanas) nuo 31 iki 90 dienų.

Neprobleminės vėluojančios paskolos

	2008-09-30		2007-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pradelsta iki 30 dienų	61 310	59 430	59 874	58 145
Pradelsta 31-60 dienų	8 843	8 145	7 981	7 330
Pradelsta 61-90 dienų	3 882	3 702	3 958	3 723
Bendroji vertė	74 035	71 277	71 813	69 198

Probleminės paskolos

	2008-09-30		2007-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Bendroji vertė	105 911	105 570	68 251	67 838
Užtikrinimo priemonių suma	270 252	270 252	186 913	186 913

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

	2008-09-30	2007-12-31
Pagal klientų tipą:		
Juridiniai asmenys	87 369	88 605
Fiziniai asmenys	38 887	34 124
Grynosios investicijos prieš atidėjimus	126 256	122 729

	2008-09-30	2007-12-31
Neprobleminės nevėluojančios sutartys	91 229	98 434
Neprobleminės vėluojančios sutartys	29 946	20 253
Probleminės sutartys	5 081	4 042
Bendroji vertė	126 256	122 729
Specialieji atidėjiniai	(1 249)	(1 124)
Grynoji vertė	125 007	121 605

	2008-09-30			2007-12-31		
	Fiziniai	Juridiniai	Iš viso:	Fiziniai	Juridiniai	Iš viso:
Pagal nuomojamo turto tipą:						
- transporto priemonės	2 646	24 306	26 952	2 446	25 369	27 815
- nekilnojamasis turtas	90	22 174	22 264	88	20 569	20 657
- lėktuvai	-	11 224	11 224	-	11 756	11 756
- gamybos įrengimai	196	13 457	13 653	164	14 987	15 151
- kiti įrengimai	9 253	11 243	20 496	21 287	10 681	31 968
- kitas turtas	26 702	4 965	31 667	10 139	5 243	15 382
Iš viso:	38 887	87 369	126 256	34 124	88 605	122 729

6 PASTABA SKOLOS IR NUOSAVYBĖS VERTYBINIAI POPIERIAI

Prekybiniai vertybiniai popieriai

	2008-09-30		2007-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skolos vertybiniai popieriai:				
LR privačių įmonių obligacijos	3 150	-	2 973	-
Vyriausybės obligacijos	4 763	4 763	6 363	6 363
Nuosavybės vertybiniai popieriai:				
Listinguojami	2 174	2 174	393	393
Nelistinguojami	38	38	39	39
Investicinių fondų vienetai	1 275	1 275	2 744	2 744
Iš viso:	11 400	8 250	12 512	9 539

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

Banko prekybinių vertybinių popierių pasiskirstymas 2008-09-30 ir 2007-12-31:

Reitingai	Iždo skolos VP		Įmonių skolos VP		Įmonių nuosavybės VP		Investicinių fondų vienetai	
	2008	2007	2008	2007	2008	2007	2008	2007
AAA	-	-	-	-	-	-	-	-
NUO AA- IKI AA+	-	-	-	-	-	-	-	-
NUO A- IKI A+	4 763	6 363	-	-	-	-	-	-
ŽEMESNIS UŽ A-	-	-	-	-	1 035	-	-	-
BE REITINGO	-	-	-	-	1 177	432	1 275	2 744
IŠ VISO:	4 763	6 363	-	-	2 212	432	1 275	2 744

Grupės prekybinių vertybinių popierių pasiskirstymas 2008-09-30 ir 2007-12-31:

Reitingai	Iždo skolos VP		Įmonių skolos VP		Įmonių nuosavybės VP		Investicinių fondų vienetai	
	2008	2007	2008	2007	2008	2007	2008	2007
AAA	-	-	-	-	-	-	-	-
NUO AA- IKI AA+	-	-	-	-	-	-	-	-
NUO A- IKI A+	4 763	6 363	-	-	-	-	-	-
ŽEMESNIS UŽ A-	-	-	-	-	1 035	-	-	-
BE REITINGO	-	-	3 150	2 973	1 177	432	1 275	2 744
IŠ VISO:	4 763	6 363	3 150	2 973	2 212	432	1 275	2 744

Investiciniai vertybiniai popieriai

	2008-09-30		2007-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skolos vertybiniai popieriai:				
LR Vyriausybės obligacijos	4 250	4 250	-	-
Lietuvos privačių įmonių obligacijos	14 364	14 364	-	-
Užsienio šalių iždo skolos vertybiniai popieriai	6 625	6 625	12 170	12 170
Nuosavybės vertybiniai popieriai:				
Nelistinguojami	27 553	515	26 164	515
Investicinių fondų vienetai	441	441	1 041	1 041
Pardavimui skirtų vertybinių popierių iš viso:	53 233	26 195	39 375	13 726

Iki išpirkimo laikomi vertybiniai popieriai

užsienio bendrovių obligacijos	8 283	8 283	8 358	8 358
užsienio valstybių vyriausybių obligacijos	23 337	23 337	23 429	23 429
LR vyriausybės obligacijos	113 661	113 661	120 728	120 728
LR privačių įmonių obligacijos	10 021	6 871	14 621	11 648
Iki išpirkimo laikomi vertybiniai popieriai iš viso:	155 302	152 152	167 136	164 163

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	
	2008	2007	2008	2007	2008	2007
AAA	-	-	-	-	-	-
NUO AA- IKI AA+	-	-	-	-	-	-
NUO A- IKI A+	136 229	143 413	-	-	1 637	2 681
ŽEMESNIS UŽ A- BE REITINGO	-	-	769	744	6 427	6 532
	-	-	-	-	7 090	10 793
IŠ VISO:	136 229	143 413	769	744	15 154	20 006

Grupė

REITINGAI	IŽDO SKOLOS VP		SAVIVALDYBIŲ SKOLOS VP		ĮMONIŲ SKOLOS VP	
	2008	2007	2008	2007	2008	2007
AAA	-	-	-	-	-	-
NUO AA- IKI AA+	-	-	-	-	-	-
NUO A- IKI A+	136 229	143 413	-	-	1 637	2 681
ŽEMESNIS UŽ A- BE REITINGO	-	-	769	744	6 427	6 532
	-	-	-	-	10 240	13 766
IŠ VISO:	136 229	143 413	769	744	18 304	22 979

Investicijos į dukterines įmones

Bankas	2008-09-30			2007-12-31		
	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“	60,4%	604	604	60,4%	604	604
UAB „ŠB turto fondas“	53,1%	531	531	53,1%	531	531
Iš viso :			2 135			2 135

2007 m. parduota dukterinė įmonė UAB „Pajūrio alka“.

7 PASTABA KITAS TURTAS

	2008-09-30		2007-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pardavimui laikomas turtas	9 560	-	16 531	-
Gautinos sumos	9 102	582	11 823	611
Ateinančio laikotarpio sąnaudos	3 789	3 722	3 378	3 337
Išankstiniai apmokėjimai	5 413	923	4 699	1 021
Už skolas perimtas turtas	234	45	45	45
Reikalavimo teisė	1 566	1 052	-	-
Kitas turtas	1 042	596	1 319	380
Iš viso:	30 706	6 920	37 795	5 394

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

8 PASTABA ĮSISKOLINIMAI KITIEMS BANKAMS IR FINANSŲ INSTITUCIJOMS

	2008-09-30		2007-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Kitų bankų ir finansų institucijų korespondentinės sąskaitos ir indėliai:				
Korespondentinės sąskaitos ir indėliai iki pareikalavimo	5 556	5 564	89 938	90 014
Terminuotieji indėliai	73 072	73 072	65 437	65 437
Iš viso kitų bankų ir finansų institucijų korespondentinių sąskaitų ir indėlių:	78 628	78 636	155 375	155 451
Gautos paskolos:				
Iš kitų bankų	254 388	245 388	223 837	214 837
Iš tarptautinių organizacijų	72 510	72 510	84 383	84 383
Iš viso gautų paskolų:	326 898	317 898	308 220	299 220
Iš viso:	405 526	396 534	463 595	454 671

9 PASTABA INDĖLIAI

	2008-09-30		2007-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Indėliai iki pareikalavimo:				
respublikinio valdymo institucijų	7 297	7 297	3 571	3 571
vietinio valdymo institucijų	62 674	62 674	24 579	24 579
valstybės ir savivaldybės įmonių	4 773	4 773	5 856	5 856
privatačių įmonių	95 358	95 996	136 984	137 022
ne pelno organizacijų	6 542	6 542	7 583	7 583
fizinių asmenų	120 689	120 689	117 239	117 239
dar nespriskirtos sumos klientams	11 116	11 116	11 033	11 033
Iš viso indėlių iki pareikalavimo:	308 449	309 087	306 845	306 883
Terminuotieji indėliai:				
respublikinio valdymo institucijų	3 700	3 700	15 378	15 378
vietinio valdymo institucijų	12 130	12 130	9 606	9 606
valstybės ir savivaldybės įmonių	86 498	86 498	86 499	86 499
privatačių įmonių	137 193	137 193	113 588	113 484
ne pelno organizacijų	5 573	5 573	4 875	4 875
fizinių asmenų	857 321	857 321	680 217	680 217
Iš viso terminuotųjų indėlių:	1 102 415	1 102 415	910 163	910 059
Iš viso:	1 410 864	1 411 502	1 217 008	1 216 942

10 PASTABA SPECIALIEJI IR SKOLINIMOSI FONDAI

	2008-09-30		2007-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Specialieji fondai	601	601	217	217
Skolinimo fondai	30 939	30 939	36 333	35 875
Iš viso:	31 540	31 540	36 550	36 092

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

	2008-09-30		2007-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
370 d. obligacijos litais su 5,2 proc. diskonto norma, kurių išpirkimo terminas baigiasi 2008-08-05	-	-	9 382	9 382
Dvejų metų obligacijos eurais su 4,6 proc. atkarpos norma, kurių išpirkimo terminas baigiasi 2008-05-17	-	-	19 168	19 168
373 d. obligacijos eurais su 7,5 proc. atkarpos norma, kurių išpirkimo terminas baigiasi 2009-05-27	25 236	25 236	19 168	19 168
Iš viso:	25 236	25 236	28 550	28 550

12 PASTABA KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

	2008-09-30		2007-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Sukauptos sąnaudos	4 652	4 178	4 922	4 422
Ateinančių laikotarpių pajamos	1 453	418	1 636	437
Gauti avansai iš turto pirkėjų	3 243	-	2 366	-
Sumos Lizingo tiekėjams	2 359	-	4 977	-
Mokėtini dividendai akcininkams	73	73	-	-
Kiti įsipareigojimai	478	377	1 253	1 141
Iš viso:	12 258	5 046	15 154	6 000

13 PASTABA KAPITALAS

2008 m. rugsėjo 30 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.

2008 m. rugsėjo 30 d. daugiau nei 5% Banko akcijų ir balsų nuosavybės teise priklausė šiems akcininkams:

Akcininkai	Akcijų su balsavimo teise dalis, %
Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas	16,06
Gintaras Kateiva	5,86
Iš viso :	21,92

Dar 19 akcininkų turėjo mažiau kaip 5%, tačiau daugiau kaip 1% Banko akcijų. Visi kiti akcininkai individualiai turėjo mažiau nei po 1% Banko akcijų ir balsavimo teisių.

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 39,73 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.

2008 m. rugsėjo 30 d. Bankas turėjo 3 669 akcininką (2007 metų pabaigoje – 3 495 akcininkus).

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

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.

Dividendai

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

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 paprastąsias akcijas, todėl pelnas, tenkantis potencialioms konvertuojamoms akcijoms, yra toks pat kaip ir pelnas, tenkantis vienai akcijai.

Bankas

	2008-09-30	2007-09-30
Grynasis pelnas	17 416	24 203
Vidutinis svertinis išleistų akcijų skaičius (tūkst. vnt.)	180 358	121 473
Pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt)	0,10	0,20

Grupė

	2008-09-30	2007-09-30
Grynasis pelnas	13 562	20 873
Vidutinis svertinis išleistų akcijų skaičius (tūkst. vnt.)	180 358	121 473
Pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt)	0,08	0,17

14 PASTABA MAŽUMOS DALIS

	2008-09-30	2007-12-31
	Grupė	Grupė
Likutis sausio 1 d.	8 629	21 373
Ataskaitinio laikotarpio pelno dalis	2 748	2 059
Išmokėtų dividendų poveikis	(6 103)	(14 229)
Mažumos dalies padidėjimas/ (sumažėjimas)	-	(574)
Likutis rugsėjo 30/ gruodžio 31 d.	5 274	8 629

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

15 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS

	2008-09-30		2007-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų pajamos:				
už paskolas kitiems bankams ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose	5 339	11 006	3 062	5 977
už paskolas klientams	81 841	81 620	53 533	53 108
už skolos vertybinius popierius	6 930	6 576	5 976	5 776
už finansinę nuomą (lizingą)	9 542	-	7 221	-
Iš viso palūkanų pajamų:	103 652	99 202	69 783	64 861
Palūkanų sąnaudos:				
už įsipareigojimus kitiems bankams ir finansų institucijoms bei kitiems bankams mokėtinas sumas	(17 103)	(16 701)	(9 705)	(9 385)
Už klientų indėlius ir kitas gražintinas lėšas	(45 957)	(45 912)	(24 764)	(24 766)
už išleistus skolos vertybinius popierius	(1 216)	(1 216)	(1 207)	(1 207)
Indėlių draudimo sąnaudos	(4 598)	(4 598)	(3 611)	(3 611)
Iš viso palūkanų sąnaudų:	(68 874)	(68 427)	(39 287)	(38 969)
Grynosios palūkanų pajamos	34 778	30 775	30 496	25 892

16 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS

	2008-09-30		2007-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paslaugų ir komisinių pajamos:				
už pinigų pervedimo operacijas	5 960	6 068	6 139	6 237
už mokėjimo kortelių paslaugas	1 857	1 857	1 435	1 442
už bazinės valiutos keitimą	1 127	1 127	849	851
už operacijas vertybiniais popieriais	222	222	560	560
kitos paslaugų ir komisinių pajamos	1 620	1 758	1 478	1 644
Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų:	10 786	11 032	10 461	10 734
Paslaugų ir komisinių sąnaudos:				
už mokėjimo kortelių paslaugas	(2 527)	(2 527)	(2 497)	(2 500)
už pinigų pervedimo operacijas	(1 138)	(1 138)	(1 115)	(1 114)
už operacijas vertybiniais popieriais	(220)	(220)	(309)	(309)
už bazinės valiutos keitimą	(46)	(46)	(3)	(3)
kitos paslaugų ir komisinių sąnaudos	(93)	(12)	(93)	(21)
Iš viso paslaugų ir komisinių sąnaudų:	(4 024)	(3 943)	(4 017)	(3 947)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	6 762	7 089	6 444	6 787

17 PASTABA ADMINISTRACINĖS IR KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS

	2008-09-30		2007-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Atlyginimų, socialinio draudimo ir kitos susijusios sąnaudos	(18 457)	(15 995)	(16 685)	(14 462)
Patalpų nuoma ir eksploatacija	(2 973)	(2 966)	(2 273)	(2 113)
Įstaigos įrangos priežiūros sąnaudos	(704)	(688)	(545)	(533)
Ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimas	(2 990)	(2 367)	(2 593)	(1 982)
Nematerialiojo turto amortizacija	(465)	(452)	(497)	(468)
Transporto, pašto ir ryšių paslaugų sąnaudos	(1 823)	(1 524)	(1 543)	(1 247)
Nekilnojamojo turto ir kiti mokesčiai	(497)	(429)	(480)	(346)
Reklamos ir rinkodaros sąnaudos	(399)	(365)	(634)	(560)
Mokymo ir komandiruočių išlaidos	(171)	(154)	(233)	(165)
Parama	(196)	(164)	(290)	(254)
Išlaidos aptarnaujančioms organizacijoms	(307)	(268)	(335)	(279)
Kitos veiklos sąnaudos	(2 103)	(1 680)	(2 018)	(1 302)
Iš viso	(31 085)	(27 052)	(28 126)	(23 711)

(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 2007, 2008 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	
	2008-09-30	2007-12-31	2008	2007	2008-09-30	2007-12-31	2008	2007
Tarybos, Valdybos nariai	4 609	3 058	5,22	4,18	1 052	3 204	7,5	6,55
Kitos susijusios šalys (išskyrus Banko dukterines įmones)	2 631	2 697	4,23	1,65	104 472	101 987	7,19	6,84

Sandoriai su ERPB:

Bankas yra gavęs iš ERPB sindikuotą paskolą, kurios likutis 2008 m. rugsėjo 30 d. sudarė 20,8 mln. eurų (2007 m. gruodžio 31 d. sudarė 24 mln. eurų, iš kurių ERPB dalis sudarė 34 804 tūkst. Lt.) . ERPB paskolos bendroji vertė 2008 rugsėjo 30d. 72 510 tūkst.Lt (2007 m. gruodžio 31 d. 84 383 tūkst. Lt). Su paskola susijusios palūkanos ir kitos sąnaudos už 2008 m. sudarė 4 471 tūkst. Lt (2007 m. –3 845 tūkst. Lt).

Žemiau pateikti sandorių su dukterinėmis įmonėmis likučiai:

	Indėlių likučiai		Vidutinės metinės palūkanų normos		Išduotų paskolų likučiai		Vidutinės metinės palūkanų normos	
	2008-09-30	2007-12-31	2008	2007	2008-09-30	2007-12-31	2008	2007
Ne finansinės institucijos	712	38	0,34	0,00	44 569	46 694	6,89	5,93
Finansinės institucijos	8	76	0,00	0,00	131 808	122 082	6,53	5,10

Sandoriai su dukterinėmis įmonėmis: UAB „Šiaulių banko turto fondas“ (Bankui priklausanti akcinio kapitalo dalis 53,10 proc., 531 tūkst. Lt), UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (Bankui priklausanti akcinio kapitalo dalis 60,40 proc., 604 tūkst.Lt), UAB „Šiaulių banko lizingas“ (Bankui priklausanti akcinio kapitalo dalis 100 proc., 1 000 tūkst.Lt).

Turtas	2008-09-30	2007-12-31
Indėliai iki pareikalavimo	-	-
Paskolos	176 377	168 776
Skolos vertybiniai popieriai	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-
Gautini dividendai	-	-
Kitas turtas	40	41
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė		
Indėliai iki pareikalavimo	720	114
Paskolos	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-
Kiti įsipareigojimai	-	-
Banko investicija	2 135	2 135

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

Sandorių su dukterinėmis įmonėmis pajamos ir sąnaudos:

Pajamos	2008-09-30	2007-09-30
Palūkanos	7 835	3 979
Komisinių pajamos	330	353
Pajamos iš prekybos užsienio valiuta	6	27
Dividendai	8 797	7 114
Kitos pajamos	176	202
Sąnaudos		
Palūkanos	-	2
Komisinių sąnaudos	-	-
Veiklos sąnaudos	17	28

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 2008 m. rugsėjo 30 d. ir 2007 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)

	2008-09-30		2007-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
I lygio kapitalas				
Akcinis kapitalas	180 358	180 358	161 033	161 033
Emisinis skirtumas (kapitalo rezervas)	45 681	45 681	65 006	65 006
Atsargos kapitalas	2 611	2 611	2 611	2 611
Praėjusių metų nepaskirstytas pelnas	44 663	33 981	25 422	11 914
Kiti bendrieji rezervai (privalomasis rezervas)	3 683	3 405	1 667	1 369
Neigiamas finansinio turto perkainojimo rezervas	(376)	(376)	-	-
Nematerialusis turtas	(861)	(850)	(1 251)	(1 227)
Iš viso I lygio kapitalo	275 759	264 810	254 488	240 706
II lygio kapitalas				
85 proc. finansinio turto perkainojimo rezervas	-	-	371	371
Iš viso II lygio kapitalo	-	-	371	371
Investicijos į kitas kredito ir finansų institucijas	-	(900)	-	(900)
Iš viso kapitalo	275 759	263 910	254 859	240 177
Kapitalo poreikis:				
Standartizuoto metodo pozicijų grupių (kredito rizika)	127 853	129 949	116 398	109 920
Skolos finansinių priemonių	646	388	702	422
Nuosavybės vertybinių popierių	3 735	532	3 644	567
Užsienio valiutos kurso pozicijų	-	-	9 702	9 892
Operacinės rizikos, taikant Bazinio indikatoriaus metodą	9 514	6 718	9 514	6 718
Iš viso kapitalo poreikio	141 748	137 587	139 960	127 519
Kapitalo pakankamumo (mokumo) rodiklis, %	15,56	15,35	14,57	15,07

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 turą.

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.

Grupė likvidumo rizikai kontroliuoti naudoja nustatytus rodiklius ir limitus. Likvidumo rizikos valdymui, papildomai prie Lietuvos centrinio banko nustatyto rodiklio, kuris Grupėje 2008 m. rugsėjo 30 d. buvo lygis 39,44 (2007 m.: 39,48), Banke 42,31 (2007 m.: 44,05). Grupė taip pat skaičiuoja likvidaus turto nuo viso turto rodiklį. Likvidų turą, kuris naudojamas minėto rodiklio skaičiavimui, sudaro kituose bankuose ir finansinėse institucijose esančios lėšos, kurių likvidumas trumpesnis nei 3 mėnesiai, gryniesi pinigai, lėšos Lietuvos banke ir likvidūs skolos vertybiniai popieriai. 2008 m. rugsėjo 30 d. minėtas rodiklis Grupėje buvo 19,83 proc. (2007 m.: 20,40%), o Banko – 20,08 proc. (2007 m.: 20,80%). Rekomenduojama šio rodiklio riba 20%.

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

Mokumo būklės sekimui Grupė ir Bnkas 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%. 2008 m. rugsėjo 30 d. šis rodiklis Grupėje ir Banke buvo atitinkamai 133,50 proc. (2007 m.: 107,50 proc.) ir 133,38 proc. (2007 m.: 110,14 proc.)

Grupė ir Bankas taip pat skaičiuoja 3 mėnesių likvidumo rodiklį ilgalaikės likvidumo rizikos valdymui. Remiantis Grupės likvidumo rizikos valdymo politika šio rodiklio žemutinė rekomenduojama riba 36%. 2008 m. rugsėjo 30 d. šis rodiklis Grupėje ir Banke buvo atitinkamai 49,13 proc. (2007 m.: 48,27 proc.) ir 58,17 proc. (2007 m.: 58,72 proc.).

Žemiau pateikiamose lentelėse pateiktas 2008 m. rugsėjo 30 d. turtas ir įsipareigojimai pagal jų likusius sutartyse numatytus terminus. Tačiau kai kurių turto ir įsipareigojimų rūšių tikrieji terminai gali būti ilgesni, nes, pavyzdžiui, dalis paskolų ir indėlių pratęsimi ir dėl šios priežasties nutolsta trumpalaikių paskolų bei indėlių iki pareikalavimo realieji sugražinimo terminai.

Turto ir įsipareigojimų terminų suderinamumas ir (arba) kontroliuojamas nesuderinamumas bei palūkanų normos yra nepaprastai svarbus Banko valdymo veiksnys. Praktikoje nebūdinga, kad bankai visiškai suderintų banko turto ir įsipareigojimų terminus, kadangi banke dažnai vykdomi įvairaus pobūdžio ir įvairios trukmės sandoriai. Nesuderinta pozicija potencialiai didina pelningumą, tačiau joje taip pat slypi galimų nuostolių rizika.

Turto ir įsipareigojimų terminai bei galimybė priimtina kaina pakeisti palūkanų sąnaudas sukuriančius įsipareigojimus suėjus jų terminams yra labai svarbūs veiksniai įvertinant Banko likvidumą ir jam gresiančią riziką, susijusią su palūkanų normų bei valiutos keitimo kursų svyravimais.

Grupės turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2008 m. rugsėjo 30 d.:

	Kiekvienu 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	195 643	197 079	137 382	181 450	239 247	555 083	583 631	92 759	2 182 274
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	329 602	285 281	310 661	274 166	387 758	199 406	97 765	297 635	2 182 274
Grynoji likvidumo spraga	(133 959)	(88 202)	(173 279)	(92 716)	(148 511)	355 677	485 866	(204 876)	

Grupės turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2007 m. gruodžio 31 d.:

	Kiekvienu 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	235 181	114 262	145 746	131 667	225 894	533 404	576 409	89 000	2 051 563
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	400 086	256 548	223 792	270 976	316 793	187 557	104 997	290 814	2 051 563
Grynoji likvidumo spraga	(164 905)	(142 286)	(78 046)	(139 309)	(90 899)	345 847	471 412	(201 814)	

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

Banko turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2008 m. rugsėjo 30 d.:

	Kiekvienu 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	194 679	261 343	166 017	216 756	210 662	502 356	547 873	54 389	2 154 075
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	327 881	281 510	310 316	264 892	387 411	199 069	97 761	285 235	2 154 075
Grynoji likvidumo spraga	(133 202)	(20 167)	(144 299)	(48 136)	(176 749)	303 287	450 112	(230 846)	

Banko turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2007 m. gruodžio 31 d.:

	Kiekvienu 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	232 201	180 793	174 093	157 590	190 589	484 606	539 191	54 083	2 013 146
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	397 792	241 343	224 031	220 495	366 200	186 682	105 437	271 166	2 013 146
Grynoji likvidumo spraga	(165 591)	(60 550)	(49 938)	(62 905)	(175 611)	297 924	433 754	(217 083)	

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

2008 m. rugsėjo 30 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	-	41 335	22 564	138 202	198 751	50 368	451 220
Įsipareigojimai klientams	-	553 260	296 257	526 882	43 815	381	1 420 595
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	26 475	-	-	26 475
Specialieji ir skolinimo fondai	-	995	553	3 648	27 500	3 446	36 142
Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	-	595 590	319 374	695 207	270 066	54 195	1 934 432

Grupė

2007 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	-	137 451	5 754	125 125	188 596	51 401	508 327
Įsipareigojimai klientams	-	510 102	223 815	448 294	56 833	37	1 239 081
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	29 157	-	-	29 157
Specialieji ir skolinimo fondai	-	2 087	489	4 127	29 215	5 008	40 926
Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	-	649 640	230 058	606 703	274 644	56 446	1 817 491

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

Bankas

2008 m. rugsėjo 30 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	-	41 343	22 564	128 994	198 751	50 368	442 202
Įsipareigojimai klientams	-	553 369	296 183	526 882	43 815	381	1 420 630
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	26 475	-	-	26 475
Specialieji ir skolinimo fondai	-	995	553	3 648	27 500	3 446	36 142
Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	-	595 707	319 300	685 999	270 066	54 195	1 925 267

Bankas

2007 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	-	128 516	5 754	125 125	188 596	51 401	499 392
Įsipareigojimai klientams	-	510 098	223 815	448 190	56 833	37	1 238 973
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	29 157	-	-	29 157
Specialieji ir skolinimo fondai	-	2 458	489	4 127	29 215	5 008	41 297
Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	-	640 172	230 058	606 599	274 644	56 446	1 808 819

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 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. 2008 m. rugsėjo 30 d. Grupė BAP rodiklis buvo 1,11 % (2007: 1,36%) kapitalo, Banko –0,99 % (2007: 1,40%).

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, 2008	Tikėtinas metinis pokytis, 2008
LVL	1%	1%
GBP	1%	1%
NOK	1%	1%
USD	5%	5%
SEK	1%	1%
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	Poveikis pelnui ar nuostoliams	2008-09-30	Poveikis pelnui ar nuostoliams	2007-12-31
		Poveikis akcininkų nuosavybei		Poveikis akcininkų nuosavybei
USD susilpnėjimas 5%	12	12	16	16
GBP sustiprėjimas 1%	4	4	9	9
NOK sustiprėjimas 1%	2	2	6	6
SEK sustiprėjimas 1%	8	8	4	4
LVL sustiprėjimas 1%	4	4	4	4
Kitų valiutų sustiprėjimas 3%	39	39	30	30
Iš viso	69	69	69	69

Bankas	Poveikis pelnui ar nuostoliams	2008-09-30	Poveikis pelnui ar nuostoliams	2007-12-31
		Poveikis akcininkų nuosavybei		Poveikis akcininkų nuosavybei
USD susilpnėjimas 5%	40	40	16	16
GBP sustiprėjimas 1%	4	4	9	9
NOK sustiprėjimas 1%	2	2	6	6
SEK sustiprėjimas 1%	8	8	4	4
LVL sustiprėjimas 1%	4	4	4	4
Kitų valiutų sustiprėjimas 3%	25	25	30	30
Iš viso	83	83	69	69

Tikėtino užsienio valiutos kurso pokyčio poveikis Banko ir Grupės metų pelnui yra priimtino lygio ir 2008 m. pelnas dėl šios įtakos Grupėje padidėtų/sumažėtų 69 tūkst. Lt (2007 m.: 69 tūkst. Lt), Banke padidėtų/sumažėtų 83 tūkst. Lt (2007 m.: 69 tūkst. Lt)

Žemiau pateiktos Grupės atviros pagrindinių valiutų pozicijos 2008 m. rugsėjo 30 d.:

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis:	EUR	LTL	Iš viso:
Turtas	62 098	6 118	68 216	633 581	1 480 477	2 182 274
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	57 062	794	57 856	639 333	1 485 085	2 182 274
Grynoji balansinė pozicija	5 036	5 324	10 360	(5 752)	(4 608)	-
Valiutos apskaitavimo sandoriai	(5 274)	(2 254)	(7 528)	5 714	1 811	(3)
Grynoji atviroji pozicija	(238)	3070	2 832	(38)	(2 797)	(3)

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

Žemiau pateiktos Grupės atviros pagrindinių valiutų pozicijos 2007 m. gruodžio 31 d.:

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis	EUR	LTL	Iš viso:
Turtas	34 188	5 917	40 105	414 688	1 596 770	2 051 563
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	45 342	2 551	47 893	536 595	1 467 075	2 051 563
Grynoji balansinė pozicija	(11 154)	3 366	(7 788)	(121 907)	129 695	-
Valiutos apskaitimo sandoriai	10 843	-	10 843	940	(11 905)	(122)
Grynoji atviroji pozicija	(311)	3 366	3 055	(120 967)	117 790	(122)

Žemiau pateiktos Banko atviros pagrindinių valiutų pozicijos 2008 m. rugsėjo 30 d.:

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis	EUR	LTL	Iš viso:
Turtas	61 540	5 665	67 205	634 448	1 452 422	2 154 075
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	57 062	794	57 856	639 333	1 456 886	2 154 075
Grynoji balansinė pozicija	4 478	4 871	9 349	(4 885)	(4 464)	-
Valiutos apskaitimo sandoriai	(5 274)	(2 254)	(7 528)	5 714	1 811	(3)
Grynoji atviroji pozicija	(796)	2 617	1 821	829	(2 653)	(3)

Žemiau pateiktos Banko atviros pagrindinių valiutų pozicijos 2007m. gruodžio 31 d.:

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis	EUR	LTL	Iš viso
Turtas	34 187	5 917	40 104	412 316	1 560 726	2 013 146
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	45 342	2 551	47 893	536 595	1 428 658	2 013 146
Grynoji balansinė pozicija	(11 155)	3 366	(7 789)	(124 279)	132 068	-
Valiutos apskaitimo sandoriai	10 843	-	10 843	940	(11 905)	(122)
Grynoji atviroji pozicija	(312)	3 366	3 054	(123 339)	120 163	(122)

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 2008 m. rugsėjo 30 d. pateikti žemiau:

	Pagal pareikala vimą ir iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskai- čiuojamos	Iš viso
Turtas	471 062	535 063	518 445	94 727	254 922	308 055	2 182 274
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	288 753	482 104	399 505	306 282	58 260	647 370	2 182 274
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	182 309	52 959	118 940	(211 555)	196 662	(339 315)	
Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių aktyvų ir pasyvų	1 747	441	743	(529)	-	-	2 403

Duomenys apie Grupės palūkanų normos riziką 2007 m. gruodžio 31 d.:

	Pagal pareikala vimą ir iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskai- čiuojamos	Iš viso
Turtas	217 149	434 270	639 114	116 981	292 606	351 443	2 051 563
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	351 672	417 799	238 358	260 860	60 562	722 312	2 051 563
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(134 523)	16 471	400 756	(143 879)	232 044	(370 869)	
Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių aktyvų ir pasyvų	(1 289)	137	2 505	(360)	-	-	993

Duomenys apie Banko palūkanų normos riziką 2008 m. rugsėjo 30 d.:

	Pagal pareikala vimą ir iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskai- čiuojamos	Iš viso
Turtas	541 743	554 274	497 197	72 216	243 383	245 262	2 154 075
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	288 753	482 104	390 505	306 282	58 260	628 171	2 154 075
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	252 990	72 170	106 692	(234 066)	185 123	(382 909)	
Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių aktyvų ir pasyvų	2 424	601	667	(585)	-	-	3 108

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

Duomenys apie Banko palūkanų normos riziką 2007 m. gruodžio 31 d.:

	Pagal pareikalavimą ir iki					Palūkanos neskaičiuojamos	Iš viso
	1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	Virš 1 metų		
Turtas	287 337	432 711	653 183	76 313	280 063	283 539	2 013 146
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	342 672	417 799	238 358	260 756	60 562	692 999	2 013 146
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(55 335)	14 912	414 825	(184 443)	219 501	(409 460)	
Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių aktyvų ir pasyvų	(530)	124	2 593	(461)	-	-	1 726

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. atsakyti 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 gryniaisiais 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 padaliniais 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 2008 m. rugsėjo 30 d. pasibaigusią finansinių metų pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2008 m. rugsėjo 30 d. balansą, apibendrinti žemiau:

	Bankinin- kystė	Lizingas	Investicijų valdymas	Nekilno- jamojo turto vystymas	Elimina- vimas	Visos Grupės iš viso:
Vidinės	7 835	(5 667)	(1 066)	(1 102)	-	-
Išorinės	22 940	10 234	465	1 139	-	34 778
Grynosios palūkanų pajamos	30 775	4 567	(601)	37	-	34 778
Vidinės	8 159	(5 989)	(1 067)	(1 103)	-	-
Išorinės	29 705	10 162	505	1 168	-	41 540
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	37 864	4 173	(562)	65	-	41 540
Atidėjinių sąnaudos	(3 359)	(382)	7	-	-	(3 734)
Vidinės	17	(154)	(18)	(21)	176	-
Išorinės	(24 250)	(2 000)	(498)	(882)	-	(27 630)
Veiklos sąnaudos	(24 233)	(2 154)	(516)	(903)	176	(27 630)
Amortizacija Nusidėvėjimas	(452) (2 367)	(11) (559)	- (16)	(2) (48)	- -	(465) (2 990)
Vidinės	8 979	(6)	-	-	(8 973)	-
Išorinės	1 767	581	4 065	4 106	-	10 519
Kitos grynosios pajamos	10 746	575	4 065	4 106	(8973)	10 519
Pelnas prieš apmokestinimą	18 199	1 642	2 978	3 218	(8 797)	17 240
Pelno mokesčio sąnaudos	(783)	(281)	-	134	-	(930)
Segmento pelnas po apmokestinimo	17 416	1 361	2 978	3 352	(8 797)	16 310
Mažumos dalis	-	-	(1 176)	(1 572)	-	(2 748)
Pelnas priskirtinas Banko akcininkams	17 416	1 361	1 802	1 780	(8 797)	13 562
Iš viso segmento turto	2 154 075	149 806	25 907	31 759	(179 273)	2 182 274
Iš viso segmento išpareigojimų	1 870 999	147 213	21 518	24 226	(177 138)	1 886 818
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	283 076	2 593	4 389	7 533	(2 135)	295 456

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

Grupės pagrindinių verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2007 m. gruodžio 31 d. pasibaigusią finansinių metų pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2007 m. gruodžio 31 d. balansą, apibendrinti žemiau:

	Bankinin- kystė	Lizingas	Investicijų valdymas	Nekilno- jamojo turto vystymas	Elimina- vimas	Visos Grupės iš viso:
Vidinės	6 015	(4 341)	(808)	(866)	-	-
Išorinės	36 595	10 948	179	1 239	-	48 961
Grynosios palūkanų pajamos	42 610	6 607	(629)	373	-	48 961
Vidinės	6 488	(4 811)	(809)	(868)	-	-
Išorinės	45 558	10 861	240	1 241	-	57 900
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	52 046	6 050	(569)	373	-	57 900
Atidėjinių sąnaudos	(5 108)	(950)	44	96		(5 918)
Vidinės	36	(239)	(25)	(31)	259	-
Išorinės	(34 528)	(2 591)	(858)	(1 324)	-	(39 301)
Veiklos sąnaudos	(34 492)	(2 830)	(883)	(1 355)	259	(39 301)
Amortizacija Nusidėvėjimas	(617) (2 664)	(35) (650)	- (37)	(2) (142)	- -	(654) (3 493)
Vidinės	7 404	(24)	-	(7)	(7 373)	-
Išorinės	12 632	662	3 011	4 679	-	20 984
Kitos grynosios pajamos	20 036	638	3 011	4 672	(7 373)	20 984
Pelnas prieš apmokestinimą	29 201	2 223	1 566	3 642	(7 114)	29 518
Pelno mokesčio sąnaudos	(1 953)	(468)	(112)	(524)	-	(3 057)
Segmento pelnas po apmokestinimo	27 248	1755	1 454	3 118	(7 114)	26 461
Mažumos dalis	-	-	(576)	(1 483)	-	(2 059)
Pelnas priskirtinas Banko akcininkams	27 248	1 755	878	1 635	(7 114)	24 402
Iš viso segmento turto	2 013 146	143 412	29 428	37 469	(171 078)	2 052 377
Iš viso segmento įsipareigojimų	1 743 529	140 480	26 817	21 288	(168 943)	1 763 171
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	269 617	2 932	2 611	16 181	(2 135)	289 206