

ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

Mes, AB Šiaulių banko Administracijos vadovas Algirdas Butkus ir vyriausioji buhalterė Vita Adomaitytė, patvirtiname, kad, mūsų žiniomis, 2010 m. 9 mėnesių finansinės ataskaitos sudarytos pagal taikomus apskaitos standartus, atitinka tikrovę ir teisingai parodo AB Šiaulių banko ir bendrą konsoliduotų įmonių turtą, išsipareigojimus, finansinę būklę, veiklos rezultatą ir pinigų srautus.

Administracijos vadovas



Algirdas Butkus

Vyriausioji buhalterė



Vita Adomaitytė

2010-11-16

AB Šiaulių banko tarpinė finansinė atskaitomybė

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



FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

2010 m. rugsėjo 30 d.

Tilžės 149, LT-76348 Šiauliai
tel. (41) 595607, fax (41) 430774

e-mail: info@sb.lt

www.sb.lt

AB Šiaulių banko tarpinė finansinė atskaitomybė

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

TURINYS

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

AB Šiaulių banko tarpinė finansinė atskaitomybė

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

BALANSINĖ ATASKAITA

	Pastabos	2010-09-30		2009-12-31	
		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
TURTAS					
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	2	188 160	188 116	168 708	168 651
Gautinos sumos iš kitų bankų	3	4 147	4 147	2 214	2 214
Prekybiniai vertybiniai popieriai	6	104 134	100 985	3 094	121
Išvestinės finansinės priemonės		-	-	-	-
Klientams suteiktos paskolos	4	1 418 694	1 620 151	1 434 328	1 605 635
Finansinės nuomos gautinos sumos	5	103 167	-	101 412	-
Investiciniai vertybiniai popieriai:					
-skirti parduoti	6	122 826	96 683	86 236	72 083
-laikomi iki išpirkimo	6	198 735	192 086	146 041	143 068
Investicijos į dukterines įmones	6	-	16 889	-	9 384
Nematerialusis turtas		545	542	605	600
Materialusis ilgalaikis turtas		53 969	43 905	52 203	45 179
Pelno mokesčio permoka		2 127	2 109	2 468	2 221
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		9 011	8 764	5 416	5 224
Kitas turtas	7	72 985	2 822	71 073	4 890
Iš viso turto:		2 278 500	2 277 199	2 073 798	2 059 270
ĮSIPAREIGOJIMAI					
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	8	311 432	311 441	246 272	237 315
Klientams mokėtinos sumos	9	1 623 873	1 624 296	1 528 824	1 528 840
Specialieji ir skolinimo fondai	10	26 264	26 264	31 292	31 292
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	11	3 831	3 831	4 155	4 155
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai		39	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	12	53 830	49 544	9 071	3 631
Iš viso įsipareigojimų:		2 019 269	2 015 376	1 819 614	1 805 233
NUOSAVYBĖ					
Akcinis kapitalas	13	204 858	204 858	180 358	180 358
Emisinis skirtumas	13	46 661	46 661	45 681	45 681
Atsargos kapitalas	13	2 611	2 611	2 611	2 611
Bendrasis rezervas galimiems aktyvų nuostoliams dengti	13	10 000	10 000	10 000	10 000
Privalomasis rezervas	13	6 667	6 422	6 376	5 981
Finansinio turto perkainojimo rezervas		2 189	3 560	(781)	590
Nepaskirstytas pelnas		(13 755)	(12 289)	9 939	8 816
Nuosavybės iš viso:		259 231	261 823	254 184	254 037
Iš viso įsipareigojimų ir acininkų nuosavybės:		2 278 500	2 277 199	2 073 798	2 059 270

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

Administracijos vadovas

Algirdas Butkus

Vyriausioji buhalterė

Vita Adomaitytė

Data: 2010 m. lapkričio 16 d.

AB Šiaulių banko tarpinė finansinė atskaitomybė

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

BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

		2010-09-30		2009-09-30	
Pastabos		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	14	83 850	81 276	108 562	106 671
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos	14	(61 810)	(61 716)	(85 782)	(85 266)
Grynosios palūkanų pajamos		22 040	19 560	22 780	21 405
Paslaugų ir komisinių pajamos	15	8 832	8 969	9 368	9 616
Paslaugų ir komisinių išlaidos	15	(3 216)	(3 164)	(3 325)	(3 271)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		5 616	5 805	6 043	6 345
Vertės sumažėjimo nuostoliai		(38 017)	(36 169)	(25 998)	(22 957)
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais		4 165	4 165	4 977	353
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta		1 969	1 982	1 804	1 805
Pajamos iš parduoto turto		1 003	159	(209)	9
Kitos veiklos pajamos		1 603	645	822	417
Administracinės ir kitos veiklos sąnaudos	16	(25 239)	(20 703)	(27 253)	(23 516)
Veiklos pelnas (nuostoliai)		(26 860)	(24 556)	(17 034)	(16 139)
Dividendai iš investicijų į dukterines įmones		-	-	-	6 377
Pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokestį		(26 860)	(24 556)	(17 034)	(9 762)
Pelno mokesčio sąnaudos		3 908	3 892	137	120
Grynasis pelnas (nuostoliai)		(22 952)	(20 664)	(16 897)	(9 642)
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai)					
Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostolis)		3 288	3 288	637	637
Atidėtasis pelno mokestis susijęs su finansinio turto perkainojimu		(318)	(318)	(69)	(69)
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai) atėmus atidėtąjį pelno mokestį		2 970	2 970	568	568
Bendrosios pajamos (nuostoliai) :		(19 982)	(17 694)	(16 329)	(9 074)
Grynieji (nuostoliai) pelnas priskirtini					
Banko akcininkams		(22 952)	(20 664)	(16 897)	(9 642)
Mažumos daliai		-	-	-	-
Bendrieji (nuostoliai) pelnas priskirtini:					
Banko akcininkams		(19 982)	(17 694)	(16 329)	(9 074)
Mažumos daliai		-	-	-	-
Paprastasis bei su potencialiai konvertuojamomis akcijomis apskaičiuotas pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt už vieną akciją)	13	-0,12	-0,11	-0,09	-0,05

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

Administracijos vadovas

Algirdas Butkus

Vyriausioji buhalterė

Vita Adomaitytė

Data: 2010 m. lapkričio 16 d.

AB Šiaulių banko tarpinė finansinė atskaitomybė

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

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA UŽ PERIODĄ

	2010 m. 07-09 mėn.		2009 m. 07-09 mėn.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	25 974	25 201	35 565	34 952
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos	(17 673)	(17 673)	(29 108)	(28 917)
Grynosios palūkanų pajamos	8 301	7 528	6 457	6 035
Paslaugų ir komisinių pajamos	3 278	3 310	3 262	3 341
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(1 198)	(1 177)	(1 165)	(1 150)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	2 080	2 133	2 097	2 191
Vertės sumažėjimo nuostoliai	(17 868)	(17 539)	(10 656)	(9 231)
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais	1 972	1 972	49	49
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta	712	723	673	674
Pajamos iš parduoto turto	455	141	(80)	5
Kitos veiklos pajamos	1 181	409	262	122
Administracinės ir kitos veiklos sąnaudos	(8 494)	(6 578)	(8 347)	(7 187)
Veiklos pelnas (nuostoliai)	(11 661)	(11 211)	(9 545)	(7 342)
Dividendai iš investicijų į dukterines įmones	-	-	-	-
Pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokesťį	(11 661)	(11 211)	(9 545)	(7 342)
Pelno mokesčio sąnaudos	1 685	1 664	120	120
Grynasis pelnas (nuostoliai)	(9 976)	(9 547)	(9 425)	(7 222)

AB Šiaulių banko tarpinė finansinė atskaitomybė

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

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	2010-09-30		2009-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pagrindinė veikla				
Gautos palūkanos	75 438	73 751	106 457	104 185
Sumokėtos palūkanos	(61 898)	(61 804)	(82 369)	(81 853)
Grynosios komisinių pajamos	5 616	5 805	6 043	6 345
Pajamos iš prekybos vertybiniais popieriais, laikomais prekybai	3 290	3 290	(229)	(229)
Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta	1 992	2 005	2 050	2 051
Pinigų srautai iš susigrąžintų anksčiau nurašytų paskolų	897	573	179	21
Darbuotojų atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai už darbuotojus	(13 511)	(11 596)	(15 761)	(13 789)
Kitos įplaukos (išmokos)	(7 221)	(6 886)	(9 305)	(8 412)
Sumokėtas pelno mokestis	30	0	(2 101)	(2 102)
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos :	4 633	5 138	4 964	6 217
Turto ir įsipareigojimų iš pagrindinės veiklos pasikeitimas:				
Prekybinių vertybinių popierių sumažėjimas	(98 364)	(98 364)	977	977
Paskolų kredito ir finansinėms institucijoms (padidėjimas)	7 197	(4 650)	6 092	28 963
Suteiktų paskolų klientams (padidėjimas)	(36 003)	(51 258)	30 209	(6 695)
Kito trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas	(2 318)	2 248	(3 701)	2 866
Įsipareigojimų padidėjimas				
Įsipareigojimų kredito ir finansinėms institucijoms padidėjimas	66 547	75 513	(105 840)	(105 616)
Indėlių, spec. fondų padidėjimas	88 880	89 287	110 182	115 993
Kitų įsipareigojimų padidėjimas	45 436	46 391	(3 969)	(5 969)
Pasikeitimas	71 375	59 167	33 950	30 519
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos	76 008	64 305	38 914	36 736
Investicinė veikla				
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto įsigijimas	(7 565)	(1 434)	(7 562)	(2 679)
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimas	3 152	994	1 751	1 344
Vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo, (įsigijimas)	(62 508)	(59 250)	(11 037)	(11 037)
Įplaukos išpirkus vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo	15 958	15 958	13 807	13 807
Vertybinių popierių, laikomų pardavimui, (įsigijimas)	(135 424)	(123 434)	(55 214)	(55 214)
Vertybinių popierių, laikomų pardavimui, pardavimas	104 766	104 766	24 300	24 300
Išlaidos dukterinės įmonės akcijų įsigijimui	-	(7 505)	-	(9 022)
Gauti dividendai	67	67	4 829	6 582
Grynieji pinigų srautai panaudoti investicinei veiklai	(81 554)	(69 838)	(29 126)	(31 919)
Finansinė veikla				
Akcinio kapitalo didinimas	25 480	25 480	-	-
Išmokėti dividendai	-	-	(1)	(1)
Mokėjimai mažumos akcininkams	-	-	(4 967)	0
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	22 605	22 605
Išpirkti skolos vertybiniai popieriai	(482)	(482)	(42 224)	(42 224)
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos	24 998	24 998	(24 587)	(19 620)
Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynasis padidėjimas	19 452	19 465	(14 799)	(14 803)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	168 708	168 651	142 939	142 927
Pinigai ir pinigų ekvivalentai rugsėjo 30 d.	188 160	188 116	128 140	128 124

AB Šiaulių banko tarpinė finansinė atskaitomybė

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

GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

Priskirtina banko akcininkams

	Akcinis kapitalas	Emisinis skirtumas	Atsargos kapitalas	Privalomasis rezervas, kiti rezervai	Nepaskirstytasis pelnas	iš viso:	Mažumos dalis	Nuosavybės iš viso:
2008 m. gruodžio 31d.	180 358	45 681	2 611	3 003	58 004	289 657	4 967	294 624
Dividendai mažumos daliai	-	-	-	-	-	-	(3 923)	(3 923)
Rezervų formavimas	-	-	-	12 514	(12 514)	-	-	-
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	637	-	637	-	637
Atidėtojo pelno mokesčio formavimas	-	-	-	(69)	-	(69)	-	(69)
Mažumos dalies sumažėjimas	-	-	-	179	-	179	(1 044)	(865)
Grynasis metų pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	(16 897)	(16 897)	-	(16 897)
2009 m. rugsėjo 30d.	180 358	45 681	2 611	16 264	28 593	273 507	-	273 507
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	(541)	-	(541)	-	(541)
Atidėtojo pelno mokesčio formavimas	-	-	-	(128)	-	(128)	-	(128)
Grynasis metų pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	(18 654)	(18 654)	-	(18 654)
2009 m. gruodžio 31d.	180 358	45 681	2 611	15 595	9 939	254 184	-	254 184
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	3 288	-	3 288	-	3 288
Atidėtojo pelno mokesčio formavimas	-	-	-	(318)	-	(318)	-	(318)
Kapitalo didinimas papildomais įnašais	24 500	980	-	-	-	25 480	-	25 480
Rezervų formavimas	-	-	-	441	(441)	-	-	-
Kiti nuosavybės judėjimai	-	-	-	(150)	(301)	(451)	-	(451)
Grynasis metų pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	(22 952)	(22 952)	-	(22 952)
2010 m. rugsėjo 30d.	204 858	46 661	2 611	18 856	(13 755)	259 231	-	259 231

AB Šiaulių banko tarpinė finansinė atskaitomybė

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

BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Akcinis kapitalas	Emisinis skirtumas	Atsargos kapitalas	Finansinio turto perkainojimo rezervas	Privalomasis rezervas, kiti rezervai	Nepaskirstytasis pelnas	Nuosavybės iš viso:
2008 m. gruodžio 31d.	180 358	45 681	2 611	(680)	3 405	51 506	282 881
Dividendai mažumos daliai	-	-	-	-	-	-	-
Rezervų formavimas	-	-	-	-	12 576	(12 576)	-
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	637	-	-	637
Atidėtojo pelno mokesčio formavimas	-	-	-	(69)	-	-	(69)
Grynasis metų pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	-	(9 642)	(9 642)
2009 m. rugsėjo 30d.	180 358	45 681	2 611	(112)	15 981	29 288	273 807
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	830	-	-	830
Atidėtojo pelno mokesčio formavimas	-	-	-	(128)	-	-	(128)
Grynasis metų pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	-	(20 472)	(20 472)
2009 m. gruodžio 31d.	180 358	45 681	2 611	590	15 981	8 816	254 037
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	3 288	-	-	3 288
Atidėtojo pelno mokesčio formavimas	-	-	-	(318)	-	-	(318)
Kapitalo didinimas papildomais įnašais	24 500	980	-	-	-	-	25 480
Rezervų formavimas	-	-	-	-	441	(441)	-
Grynasis metų pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	-	(20 664)	(20 664)
2010 m. rugsėjo 30d.	204 858	46 661	2 611	3 560	16 422	(12 289)	261 823

AB Šiaulių banko tarpinė finansinė atskaitomybė

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

BENDROJI INFORMACIJA

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

Banko centrinė būstinė įsikūrusi Šiauliuose, Tilžės g. 149, LT-76348. 2010 m. rugsėjo 30 d. Banke dirbo 483 darbuotojai (2009 m. gruodžio 31 d. – 475 darbuotojai). 2010 m. rugsėjo 30 d. Grupėje dirbo 547 darbuotojai (2009 m. gruodžio 31 d. – 530 darbuotojų).

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

Bankas turėjo šias dukterines įmones:

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

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

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

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

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

Finansinės rizikos valdymas

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

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

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

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

AB Šiaulių banko tarpinė finansinė atskaitomybė

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

1 PASTABA KREDITO ĮSTAIGOS VEIKLA

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

2010 m. rugsėjo 30 d. Banko klientais buvo 255 savivaldybių įmonės bei vietinio valdymo institucijos, 57 valstybės įmonės, 49 žemės ūkio bendrovių, 30 tikrųjų ūkinių bendrijų, 4 646 akcinė bendrovė, 1 528 individualiosios įmonės, 542 pelno nesiekiančių ir viešojo sektoriaus įmonių ir 1 099 kitos organizacijos bei 120 531 fiziniai asmenų.

2009 m. gruodžio 31 d. bankas kontroliavo 3, o nuo 2010 m. rugsėjo 30 d. kontroliavo jau 5 dukterines įmones: UAB „Šiaulių banko lizingas“ (finansinės ir veiklos nuomos operacijos), UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (investicijų valdymo veikla), UAB „Šiaulių banko turto fondas“, UAB „Minera“, UAB „SBTF“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla). Bankui priklauso 100 % UAB „Šiaulių banko lizingo“ (akcijų įsigijimo vertė 2010-09-30 5,000 tūkst. Lt), 100% UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (akcijų įsigijimo vertė 2010-09-30 – 4,040 tūkst. Lt), 100% UAB „Šiaulių banko turto fondo“ (akcijų įsigijimo vertė 2010-09-30 5,117 tūkst. Lt), 100% UAB „Minera“ (akcijų įsigijimo vertė 2010-09-30 5,505 tūkst. Lt), 100% UAB „SBTF“ (akcijų įsigijimo vertė 2010-09-30 - 2,000 tūkst. Lt).

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

2 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

	2010-09-30		2009-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Gryni pinigai ir kitos vertybės	36 383	36 382	34 669	34 651
Privalomosios atsargos nacionaline valiuta	66 029	66 029	58 790	58 790
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	37 336	37 336	18 407	18 407
Lėšos bankų indėlių sąskaitose	26 461	26 418	19 420	19 381
Korespondentinė sąskaita Centriname banke	21 951	21 951	37 422	37 422
Iš viso:	188 160	188 116	168 708	168 651

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

	2010-09-30		2009-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Lėšos bankų indėlių sąskaitose	4 147	4 147	2 214	2 214
Iš viso:	4 147	4 147	2 214	2 214

AB Šiaulių banko tarpinė finansinė atskaitomybė

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

4 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS

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

	2010-09-30		2009-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	188 160	188 116	168 708	168 651
Paskolos ir gautinos sumos iš bankų	4 147	4 147	2 214	2 214
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:	1 418 694	1 620 151	1 434 328	1 605 635
Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	572	123 085	9 130	120 560
Paskolos individualiems klientams (mažmeninės)	209 699	198 410	235 765	222 509
Paskolos verslo klientams:	1 208 423	1 298 656	1 189 433	1 262 566
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	103 167	-	101 412	-
Prekybinis turtas:				
- Skolos vertybiniai popieriai	104 007	100 858	2 973	-
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	127	127	121	121
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-
Vertybiniai popieriai skirti parduoti:				
- Skolos vertybiniai popieriai	94 996	94 996	71 282	71 282
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	27 830	1 687	14 954	801
Investiciniai VP laikomi iki išpirkimo				
- Skolos vertybiniai popieriai	198 735	192 086	146 041	143 068
Kitas finansinis turtas	27 042	11	26 775	1 215
Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:				
Finansinės garantijos	57 776	57 732	50 307	50 240
Akredityvai	4 368	4 368	2 904	2 904
Paskolų išdavimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai	145 039	144 508	72 733	70 180
Rugsėjo 30d./Gruodžio 31 d.	2 374 088	2 408 787	2 094 752	2 116 311

Pateikta lentelė atskleidžia kredito rizikos pozicijas pagal blogiausią scenarijų 2009 m. gruodžio 31 d. ir 2010 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.

AB Šiaulių banko tarpinė finansinė atskaitomybė

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

Klientams suteiktos paskolos	2010-09-30		2009-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paskolos juridiniams asmenims	221 483	1 481 939	1 230 521	1 414 627
Paskolos fiziniams asmenims	1 269 661	208 073	246 167	231 290
Bendroji vertė:	1 491 144	1 690 012	1 476 688	1 645 917
Specialieji atidėjiniai	72 450	69 861	42 360	40 282
Grynoji vertė	1 418 694	1 620 151	1 434 328	1 605 635

	2010-09-30		2009-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Nepradelstos ir nenuvertėjusios paskolos	1 161 619	1 366 101	1 245 472	1 419 699
Pradelstos, bet nenuvertėjusios paskolos	141 879	140 284	86 896	84 705
Nuvertėjusios paskolos	187 646	183 627	144 320	141 513
Bendroji vertė:	1 491 144	1 690 012	1 476 688	1 645 917
Specialieji atidėjiniai	72 450	69 861	42 360	40 282
Grynoji vertė	1 418 694	1 620 151	1 434 328	1 605 635

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

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 30 dienų;
- 3) paskola yra išieškoma;
- 4) skolininkui suteiktos lėšos naudojamos ne pagal paskirtį, pažeidžiamos investicinio projekto vykdymo sąlygos arba sumažėja užtikrinimo priemonės objekto vertė, kai vertinamos paskolos, kurios grąžinimo sąlygos tiesiogiai priklauso nuo užtikrinimo priemonės objekto vertės;
- 5) su skolininku susiję asmenys nevykdo išpareigojimų, ir tai turi įtakos skolininko finansinių išpareigojimų vykdymui;
- 6) kiti nuostolio įvykiai (skolininko arba emitento, užsiimančio licencijuota veikla, licencijos galiojimo sustabdymas arba panaikinimas; skolininko arba emitento mirtis).

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

	2010-09-30		2009-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pradelsta iki 30 dienų	111 960	110 494	59 529	58 225
Pradelsta 31-60 dienų	8 545	8 430	7 886	7 250
Pradelsta 61-90 dienų	3 502	3 488	3 651	3 412
Pradelsta daugiau nei 90 dienų	17 872	17 872	15 830	15 818
Iš viso:	141 879	140 284	86 896	84 705
Užtikrinimo priemonių suma	186 002	186 002	139 635	139 635

AB Šiaulių banko tarpinė finansinė atskaitomybė

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

Nuvertėjusios paskolos ir gautinos sumos

	Grupė	2010-09-30		2009-12-31	
		Bankas	Grupė	Bankas	Grupė
Nuvertėjusios paskolos	187 646	183 627	144 320	141 513	
Užtikrinimo priemonių suma	136 057	133 985	114 899	112 827	

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

5 PASTABA FINANSINĖS NUOMOS GAUTINOS SUMOS

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

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

Segmentinė informacija

	2010-09-30	2009-12-31
Pagal klientų tipą:		
Juridiniai asmenys	87 069	71 125
Fiziniai asmenys	18 392	32 813
Grynosios investicijos prieš atidėjimus	105 461	103 938

	2010-09-30	2009-12-31
Nepradelstos ir nenuvertėjusios paskolos	59 617	56 508
Pradelstos, bet nenuvertėjusios paskolos	40 345	42 100
Nuvertėjusios paskolos	5 499	5 330
Bendroji vertė:	105 461	103 938
Specialieji atidėjimai	2 294	2 526
Grynoji vertė	103 167	101 412

	2010-09-30		
	Fiziniai asmenys	Juridiniai asmenys	Iš viso:
Pagal nuomojamo turto tipą:			
- transporto priemonės	1 304	12 303	13 607
- nekilnojamasis turtas	475	41 799	42 274
- lėktuvai	-	9 683	9 683
- gamybos įrengimai	96	10 919	11 015
- kiti įrengimai	1 401	6 059	7 460
- kitas turtas	15 116	6 306	21 422
Iš viso:	18 392	87 069	105 461

AB Šiaulių banko tarpinė finansinė atskaitomybė

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

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

6 PASTABA SKOLOS IR NUOSAVYBĖS VERTYBINIAI POPIERIAI

Prekybiniai vertybiniai popieriai	2010-09-30		2009-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skolos vertybiniai popieriai:				
LR privačių įmonių obligacijos	3 149	-	2 973	-
LR Vyriausybės obligacijos	78 290	78 290	-	-
Užsienio šalių išdo obligacijos	3 108	3 108	-	-
Užsienio šalių bendrovių obligacijos	19 460	19 460	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai:				
Listinguojami	-	-	-	-
Nelistinguojami	39	39	38	38
Investicinių fondų vienetai	88	88	83	83
Iš viso:	104 134	100 985	3 094	121

Bankas 2010-09-30	Iždo skolos vp	Įmonių skolos vp	Įmonių nuosavybės vp	Investicinių fondų vienetai
nuo AA-iki AAA	2 066	5 217	-	-
Nuo A- iki A+	1 042	8 683	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	78 290	4 715	-	-
nuo BB- iki BB+	-	845	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-	-
Be reitingo	-	-	39	88
Iš viso:	81 398	19 460	39	88

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

AB Šiaulių banko tarpinė finansinė atskaitomybė

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

	Iždo skolos vp	Įmonių skolos vp	Įmonių nuosavybės vp	Investicinių fondų vienetai
Grupė 2010-09-30				
nuo AA-iki AAA	2 066	5 217	-	-
Nuo A- iki A+	1 042	8 683	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	78 290	4 715	-	-
nuo BB- iki BB+	-	845	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-	-
Be reitingo	-	3 149	39	88
Iš viso:	81 398	22 609	39	88

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

Investiciniai vertybiniai popieriai:

Skirti parduoti vertybiniai popieriai

	2010-09-30		2009-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skolos vertybiniai popieriai:				
LR privačių įmonių obligacijos	29 310	29 310	41 737	41 737
LR Vyriausybės obligacijos	51 910	51 910	29 545	29 545
Užsienio šalių išdo obligacijos	6 605	6 605	-	-
Užsienio šalių bendrovių obligacijos	7 171	7 171	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai:				
Listinguojami	-	-	-	-
Nelistinguojami	27 495	1 352	14 668	515
Investicinių fondų vienetai	335	335	286	286
Iš viso:	122 826	96 683	86 236	72 083

Laikomi iki išpirkimo vertybiniai popieriai

	2010-09-30		2009-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skolos vertybiniai popieriai:				
LR privačių įmonių obligacijos	6 649	-	2 973	-
LR Vyriausybės obligacijos	166 118	166 118	114 842	114 842
Užsienio šalių išdo obligacijos	20 995	20 995	21 779	21 779
Užsienio šalių bendrovių obligacijos	4 973	4 973	6 447	6 447
Iš viso:	198 735	192 086	146 041	143 068

AB Šiaulių banko tarpinė finansinė atskaitomybė

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

	Iždo skolos vp	Savivaldybių skolos vp	Įmonių skolos vp
Bankas2010-09-30			
nuo AA-iki AAA	-	-	-
Nuo A- iki A+	10 544	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	173 170	745	4 973
nuo BB- iki BB+	2 654	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-
Be reitingo	-	-	-
Iš viso:	186 368	745	4 973

	Iždo skolos vp	Savivaldybių skolos vp	Įmonių skolos vp
Bankas2009-12-31			
nuo AA-iki AAA	-	-	-
Nuo A- iki A+	10 653	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	125 247	721	5 027
nuo BB- iki BB+	-	-	1 420
Žemesnis už BB-	-	-	-
Be reitingo	-	-	-
Iš viso:	135 900	721	6 447

	Iždo skolos vp	Savivaldybių skolos vp	Įmonių skolos vp
Grupė2010-09-30			
nuo AA-iki AAA	-	-	-
Nuo A- iki A+	10 544	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	173 170	745	4 973
nuo BB- iki BB+	2 654	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-
Be reitingo	-	-	6 649
Iš viso:	186 368	745	11 622

	Iždo skolos vp	Savivaldybių skolos vp	Įmonių skolos vp
Grupė2009-12-31			
nuo AA-iki AAA	-	-	-
Nuo A- iki A+	10 653	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	125 247	721	5 027
nuo BB- iki BB+	-	-	1 420
Žemesnis už BB-	-	-	-
Be reitingo	-	-	2 973
Iš viso:	135 900	721	9 420

Investicijos į dukterines įmones

		2010-09-30	
	Nuosavybės dalis %	Įsigijimo savikaina	Apskaitinė vertė
UAB „ŠB lizingas“	100	5 000	2 000
UAB „ŠB investicijų valdymas“	100	4 040	3 113
UAB „ŠB turto fondas“	100	5 117	4 271
UAB „Minera“	100	5 505	5 505
UAB „ŠBTF“	100	2 000	2 000
Iš viso:		21 662	16 889

AB Šiaulių banko tarpinė finansinė atskaitomybė

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

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

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

7 PASTABA. KITAS TURTAS

	2010-09-30		2009-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pardavimui laikomas turtas	34 131	-	34 845	-
Gautinos sumos	27 042	11	26 775	1 215
Ateinančio laikotarpio sąnaudos	2 301	2 051	2 652	2 487
Išankstiniai apmokėjimai	247	179	3 579	412
Už skolas perimtas turtas	2 134	65	2 380	241
Kitas turtas	7 130	516	842	535
Iš viso:	72 985	2 822	71 073	4 890

8 PASTABA ĮSISKOLINIMAI KITIEMS BANKAMS IR FINANSŲ INSTITUCIJOMS

	2010-09-30		2009-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Kitų bankų ir finansų institucijų korespondentinės sąskaitos ir indėliai:				
Korespondentinės sąskaitos ir indėliai iki pareikalavimo	1 596	1 605	6 145	6 187
Terminuotieji indėliai	65 088	65 088	23 232	23 233
Iš viso indėlių:	66 684	66 693	29 377	29 420
Gautos paskolos:				
Iš kitų bankų	89 617	89 617	107 447	98 447
Iš tarptautinių organizacijų	99 674	99 674	57 293	57 293
Iš finansų institucijų	55 457	55 457	52 155	52 155
Iš viso gautų paskolų:	244 748	244 748	216 895	207 895
Iš viso:	311 432	311 441	246 272	237 315

AB Šiaulių banko tarpinė finansinė atskaitomybė

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

9 PASTABA KLIENTAMS MOKĖTINOS SUMOS

	2010-09-30		2009-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Indėliai iki pareikalavimo:				
respublikinio valdymo institucijų	5 271	5 271	2 361	2 361
vietinio valdymo institucijų	88 877	88 877	26 920	26 920
valstybės ir savivaldybės įmonių	44 862	44 862	11 045	11 045
privatinių įmonių	125 008	125 008	96 898	96 914
ne pelno organizacijų	8 538	8 538	7 153	7 153
fizinių asmenų	117 348	117 348	97 428	97 428
dar nepriskirtos sumos klientams	9 126	9 126	5 829	5 829
Iš viso indėlių iki pareikalavimo:	399 030	399 030	247 634	247 650
Terminuotieji indėliai:				
respublikinio valdymo institucijų	21 998	21 998	4 733	4 733
vietinio valdymo institucijų	4 866	4 866	8 531	8 531
valstybės ir savivaldybės įmonių	101 274	101 274	145 644	145 644
privatinių įmonių	130 263	130 686	157 421	157 421
ne pelno organizacijų	6 634	6 634	7 286	7 286
fizinių asmenų	959 808	959 808	957 575	957 575
Iš viso terminuotųjų indėlių:	1 224 843	1 225 266	1 281 190	1 281 190
Iš viso:	1 623 873	1 624 296	1 528 824	1 528 840

10 PASTABA SPECIALIEJI IR SKOLINIMOSI FONDAI

	2010-09-30		2009-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Specialieji fondai	6 202	6 202	4 612	4 612
Skolinimo fondai	20 062	20 062	26 680	26 680
Iš viso:	26 264	26 264	31 292	31 292

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

11 PASTABA IŠLEISTI SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI

	2010-09-30		2009-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
370 d. obligacijos eurais su 7,8 proc. palūkanų norma, kurių išpirkimo terminas baigiasi 2010-07-15	-	-	464	464
370 d. obligacijos eurais su 5,0 proc. palūkanų norma, kurių išpirkimo terminas baigiasi 2010-12-02	3 831	3 831	3 691	3 691
Iš viso:	3 831	3 831	4 155	4 155

AB Šiaulių banko tarpinė finansinė atskaitomybė

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

12 PASTABA KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

	2010-09-30		2009-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Sukauptos sąnaudos	3 097	2 480	3 305	2 903
Ateinančių laikotarpių pajamos	1 052	615	1 340	455
Gauti avansai iš turto pirkėjų	1 437	-	1 972	-
Sumos Lizingo tiekėjams	1 730	-	2 110	-
Mokėtini dividendai	69	69	69	69
Kiti įsipareigojimai*	46 445	46 380	275	204
Iš viso:	53 830	49 544	9 071	3 631

13 PASTABA KAPITALAS

2010 m. rugsėjo 30 d. Banko akcinį kapitalą sudarė 204 857 533 paprastosios vardinės akcijos, kurių kiekvienos nominali vertė yra 1 Litas. Per ataskaitinį laikotarpį įstatinis kapitalas buvo padidintas papildomais įnašais - 24,5 mln. Lt. Įstatai įregistruoti VĮ Registrų centre 2010-06-22.

Šiaulių banko šešiolika akcininkų – Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas, UAB prekybos namai „Aiva“, UAB „Mintaka“, Įmonių grupė „Alita“ AB, Algirdas Butkus, Gintaras Kateiva, Arvydas Salda, Kastytis Jonas Vyšniauskas, Sigitas Baguckas, Vigintas Butkus, Vytautas Junevičius, Justas Baguckas, Vita Adomaitytė, Jonas Bartkus, Daiva Kiburienė ir Donatas Savickas – sudaro grupę, turinčią Lietuvos banko leidimą įsigyti kvalifikuotą banko įstatinio kapitalo ir balsavimo teisių dalį, siekiančią ir viršijančią 50 proc.. 2010 m. rugsėjo 30 d. šiai grupei priklausė 48,36 proc. banko įstatinio kapitalo ir balsų.

2010 m. rugsėjo 30 d. Bankas turėjo 3 583 akcininkus (2009 metų pabaigoje – 3 525 akcininkus).

	Nuosavybės teise priklausančių akcijų skaičius, vnt.	Nuosavybės teise turima balsų dalis, %	Kartu su susijusiais asmenimis turima balsų dalis, %
Akininkas			
Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas	45 965 344	22,44	48,36
Gintaras Kateiva	14 905 214	7,28	48,36
Algirdas Butkus	10 590 328	5,17	48,36

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.

AB Šiaulių banko tarpinė finansinė atskaitomybė

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

Dividendai

2009 ir 2010 m. akcininkų susirinkimas nusprendė dividendų nemokėti.

Bendrasis rezervas galimiems aktyvų nuostoliams dengti

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

Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai

Bazinis vienai akcijai tenkantis pelnas apskaičiuojamas dalijant grynąjį laikotarpio pelną iš išleistų paprastųjų akcijų 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	2010-09-30	2009-09-30
Grynasis pelnas (nuostolis)	(20 664)	(9 642)
Vidutinis svertinis išleistų akcijų skaičius (tūkst. vnt.)	189 332	180 358
Pelnas (nuostolis), tenkantis vienai akcijai (Lt)	-0,11	-0,05

Grupė	2010-09-30	2009-09-30
Grynasis pelnas (nuostolis)	(22 952)	(16 897)
Vidutinis svertinis išleistų akcijų skaičius (tūkst. vnt.)	189 331	180 358
Pelnas (nuostolis), tenkantis vienai akcijai (Lt)	-0,12	-0,09

14 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS

	2010-09-30		2009-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų pajamos:				
už paskolas kitiems bankams ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose	728	5 302	2 067	9 842
už paskolas klientams	64 122	64 234	89 539	90 625
už skolos vertybinius popierius	12 344	11 740	6 600	6 204
už finansinę nuomą (lizingą)	6 656	-	10 356	-
Iš viso palūkanų pajamų:	83 850	81 276	108 562	106 671
Palūkanų sąnaudos:				
už įsipareigojimus kitiems bankams ir finansų institucijoms bei kitiems bankams mokėtinas sumas	(4 794)	(4 794)	(11 176)	(10 660)
už klientų indėlius ir kitas grąžintinas lėšas	(51 384)	(51 290)	(69 064)	(69 064)
už išleistus skolos vertybinius popierius	(1 167)	(1 167)	(904)	(904)
indėlių draudimo sąnaudos	(5 465)	(5 465)	(4 638)	(4 638)
Iš viso palūkanų sąnaudų:	(61 810)	(61 716)	(85 782)	(85 266)
Grynosios palūkanų pajamos	22 040	19 560	22 780	21 405

AB Šiaulių banko tarpinė finansinė atskaitomybė

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

15 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ PAJAMOS

	2010-09-30		2009-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paslaugų ir komisinių pajamos:				
už pinigų pervedimo operacijas	5 332	5 415	4 727	4 844
už mokėjimo kortelių paslaugas	1 188	1 190	1 595	1 595
už bazinės valiutos keitimą	1 030	1 030	1 438	1 438
už operacijas vertybiniais popieriais	91	91	92	92
kitos paslaugų ir komisinių pajamos	1 191	1 243	1 516	1 647
Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų:	8 832	8 969	9 368	9 616
Paslaugų ir komisinių sąnaudos:				
už mokėjimo kortelių paslaugas	(2 250)	(2 250)	(2 396)	(2 396)
už pinigų pervedimo operacijas	(858)	(856)	(868)	(820)
už operacijas vertybiniais popieriais	(49)	(49)	(42)	(42)
už bazinės valiutos keitimą	-	(2)	(2)	(2)
kitos paslaugų ir komisinių sąnaudos	(59)	(7)	(17)	(11)
Iš viso paslaugų ir komisinių sąnaudų:	(3 216)	(3 164)	(3 325)	(3 271)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	5 616	5 805	6 043	6 345

16 PASTABA ADMINISTRACINĖS IR KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS

	2010-09-30		2009-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Atlyginimų, socialinio draudimo ir kitos susijusios sąnaudos	(13 179)	(11 264)	(14 890)	(12 899)
Patalpų nuoma ir eksploatacija	(2 491)	(2 451)	(2 899)	(2 873)
Įstaigos įrangos priežiūros sąnaudos	(701)	(694)	(692)	(684)
Ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimas	(3 099)	(2 303)	(3 223)	(2 565)
Nematerialiojo turto amortizacija	(210)	(207)	(318)	(313)
Transporto, pašto ir ryšių paslaugų sąnaudos	(1 500)	(1 281)	(1 691)	(1 410)
Nekilnojamojo turto ir kiti mokesčiai	(679)	(200)	(233)	(187)
Reklamos ir rinkodaros sąnaudos	(229)	(223)	(293)	(275)
Mokymo ir komandiruočių išlaidos	(28)	(23)	(90)	(66)
Parama	(85)	(62)	(141)	(133)
Išlaidos aptarnaujančioms organizacijoms	(437)	(433)	(433)	(411)
Kitos veiklos sąnaudos	(2 601)	(1 562)	(2 350)	(1 700)
Iš viso	(25 239)	(20 703)	(27 253)	(23 516)

17 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS

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

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

AB Šiaulių banko tarpinė finansinė atskaitomybė

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

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

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

	2010-09-30		2009-12-31	
	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai
Tarybos, Valdybos nariai	877	6 730	589	5 987
Kitos susijusios šalys (išskyrus Banko dukterines įmones)	7 450	237 920	9 714	264 498
Iš viso:	8 327	244 650	10 303	270 485

Sandoriai su ERPB:

Bankas yra gavęs iš ERPB paskolų, kurių paskolos bendroji vertė 2010 m. rugsėjo 30 d. buvo lygi 61 714 tūkst. Lt (2009 12 31 m. – 57 293 tūkst. Lt). Su paskola susijusios palūkanos ir kitos sąnaudos 2010-09-30 sudarė 2 142 tūkst. Lt (2009-12-31 – 2 726 tūkst. Lt).

Žemiau pateikti sandorių su dukterinėmis įmonėmis likučiai:

	2010-09-30		2009-12-31	
	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai
Ne finansinės institucijos	423	104 711	16	78 955
Finansinės institucijos	9	122 513	43	111 430
Iš viso:	432	227 224	59	190 385

Sandoriai su dukterinėmis įmonėmis:

	2010-09-30	2009-12-31
Turtas		
Paskolos	227 224	190 385
Kitas turtas	22	28
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė		
Indėliai iki pareikalavimo	432	59
Banko investicija	16 889	9 384
Pajamos		
Palūkanos	7 423	11 247
Komisinių pajamos	164	280
Pajamos iš prekybos užsienio valiuta	4	1
Dividendai	-	6 377
Kitos pajamos	143	169
Sąnaudos		
Palūkanos	-	-
Komisinių sąnaudos	-	-
Veiklos sąnaudos	(16)	(20)

18 PASTABA KAPITALO VALDYMAS

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

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

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

Lietuvos Bankas yra nustatęs šiuos minimalius reikalavimus kapitalui:

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

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

Grupės kapitalas skirstomas į 2 lygius:

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

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

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

Lentelėje pateikiama kapitalo sudėtis, Banko ir Grupės rodikliai už 2010 m. rugsėjo 30 d. ir 2009 m. gruodžio 31 d. Šiuo laikotarpiu Grupė laikėsi jai keliamų kapitalo reikalavimų.

AB Šiaulių banko tarpinė finansinė atskaitomybė

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

	2010-09-30		2009-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
I lygio kapitalas				
Akcinis kapitalas	204 858	204 858	180 358	180 358
Akcijų priedai	46 661	46 661	45 681	45 681
Atsargos kapitalas	2 611	2 611	2 611	2 611
Praėjusių metų nepaskirstytas pelnas	9 197	8 375	45 490	38 930
Einamųjų metų nuostolis	(22 952)	(20 664)	(35 551)	(30 114)
Kiti bendrieji rezervai	16 667	16 422	16 376	15 981
Neigiamas finansinio turto perkainojimo rezervas	-	-	(781)	-
Nematerialusis turtas	(545)	(542)	(605)	(600)
Iš viso I lygio kapitalo	256 497	257 721	253 579	252 847
II lygio kapitalas				
85% finansinio turto perkainojimo rezervas	1 861	3 026	-	502
Iš viso II lygio kapitalo	1861	3026	-	502
Investicijos į kitas kredito ir finansines institucijas	-	(1 765)	-	(1 782)
Iš viso kapitalo	258 358	258 982	253 579	251 567
Kapitalo poreikis:				
Standartizuoto metodo pozicijų grupių (kredito rizika)	132 184	132 990	122 038	123 501
Skolos finansinių priemonių	2 597	2 339	1 034	775
Nuosavybės vertybinių popierių	15	15	1 809	111
Užsienio valiutos kurso pozicijų	11 191	12 296	12 145	12 005
Operacinės rizikos, taikant Bazinio indikatorius metodą	8 930	8 354	8 930	8 354
Iš viso kapitalo poreikio	154 917	155 994	145 956	144 746
Kapitalo pakankamumo (mokumo) rodiklis, %	13,34	13,28	13,90	13,90

AB Šiaulių banko tarpinė finansinė atskaitomybė

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

19 PASTABA LIKVIDUMAS

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

Likvidumo rizikos valdymo procesas

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

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

Likvidumo rodiklis Grupėje 2010 m. rugsėjo 30 d. buvo lygus 42,89 (2009-12-31: 34,61), Banke 43,68 (2009-12-31: 38,23).

Žemiau pateikiamose lentelėse pateiktas 2010 m. birželio 30 d. turtas ir įsipareigojimai pagal jų likusius sutartyse numatytus terminus. Tačiau kai kurių turto ir įsipareigojimų rūšių tikrieji terminai gali būti ilgesni, nes, pavyzdžiui, dalis paskolų ir indėlių pratęsimi ir dėl šios priežasties nutolsta trumpalaikių paskolų bei indėlių iki pareikalavimo realieji sugrąžinimo terminai.

Grupės turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2010 m. rugsėjo 30 d.:

	Kiekvienu pareikalavimu	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 m.	Virš 3 m.	Nenustatyti terminai	Iš viso:
Iš viso turto	162 047	137 928	134 284	211 401	310 562	667 113	548 476	106 689	2 278 500
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	411 879	241 547	390 677	312 362	365 488	135 487	160 581	260 479	2 278 500
Grynoji likvidumo spraga	(249 832)	(103 619)	(256 393)	(100 961)	(54 926)	531 626	387 895	(153 790)	-

AB Šiaulių banko tarpinė finansinė atskaitomybė

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

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

	Kiekvienu perekalavimu	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 m.	Virš 3 m.	Nenustatyti terminai	Iš viso:
Iš viso turto	149 492	103 781	152 073	146 707	354 262	581 397	482 562	103 524	2 073 798
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	257 980	304 051	411 823	332 871	302 329	92 608	116 834	255 302	2 073 798
Grynoji likvidumo spraga	(108 488)	(200 270)	(259 750)	(186 164)	51 933	488 789	365 728	(151 778)	-

Banko turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2010 m. rugsėjo 30 d.:

	Kiekvienu perekalavimu	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 m.	Virš 3 m.	Nenustatyti terminai	Iš viso:
Iš viso turto	161 702	146 322	167 086	267 177	338 464	625 632	496 110	74 706	2 277 199
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	411 165	239 347	390 203	312 214	365 280	135 430	160 542	263 018	2 277 199
Grynoji likvidumo spraga	(249 463)	(93 025)	(223 117)	(45 037)	(26 816)	490 202	335 568	(188 312)	-

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

	Kiekvienu perekalavimu	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 m.	Virš 3 m.	Nenustatyti terminai	Iš viso:
Iš viso turto	149 272	177 835	156 166	157 969	371 548	536 322	447 182	62 976	2 059 270
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	256 000	301 606	402 555	332 646	301 990	92 486	116 795	255 192	2 059 270
Grynoji likvidumo spraga	(106 728)	(123 771)	(246 389)	(174 677)	69 558	443 836	330 387	(192 216)	-

AB Šiaulių banko tarpinė finansinė atskaitomybė

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

Neišvestinio finansinio turto pinigų srautai

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

	Neapibrėžti terminai	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-12 mėn.	1-5 m.	Daugiau nei 5m.	Iš viso:
Grupė 2010-09-30							
Įsipareigojimai							
Įsipareigojimai bankams	-	23 342	10 590	64 078	182 654	52 470	333 134
Įsipareigojimai klientams	-	577 330	376 835	619 216	57 794	849	1 632 024
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	3 833	-	-	-	3 833
Specialieji ir skolinimo fondai	-	6 435	131	2 262	17 488	637	26 953
Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	-	607 107	391 389	685 556	257 936	53 956	1 995 944

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

AB Šiaulių banko tarpinė finansinė atskaitomybė

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

	Neapibrėžti terminai	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-12 mėn.	1-5 m.	Daugiau nei 5m.	Iš viso:
Bankas 2010-09-30							
[sipareigojimai							
[sipareigojimai bankams	-	23 351	10 590	64 078	182 654	52 470	333 143
[sipareigojimai klientams	-	577 753	376 835	619 216	57 794	849	1 632 447
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	3 883	-	-	-	3 883
Specialieji ir skolinimo fondai	-	6 435	131	2 262	17 488	637	26 953
[sipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	-	607 539	391 439	685 556	257 936	53 956	1 996 426

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

AB Šiaulių banko tarpinė finansinė atskaitomybė

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

20 PASTABA RINKOS RIZIKA

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

Valiutos kursų svyravimo rizika

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

Grupė ir Bankas valdo valiutų kursų svyravimo riziką skaičiuojant atvirą valiutų poziciją. Atvira valiutos pozicija (AVP) lygi iš balansinių ir nebalansinių aktyvų atėmus balansinius ir nebalansinius įsipareigojimus atskira valiuta. Skaičiuojamos dvi valiutų pozicijos, t.y. trumpa ir ilga. Bankas taip pat skaičiuoja Bendrą atvirą poziciją (BAP), kuri lygi didesnei iš atvirų atskirai sudėtų trumpųjų ir ilgųjų pozicijų sumų. 2010 m. rugšėjo 30 d. Grupė BAP rodiklis buvo 0,65 % (2009-12-31 : 0,31 %) kapitalo, Banko – 0,55 % (2009-12-31 : 0,31 %).

Jautrumas valiutos kursų svyravimo rizikai

Valiutos kursų svyravimo rizika ribojama atvirų užsienio valiutos pozicijų sumomis. Jautrumas valiutos kursų svyravimo rizikai apskaičiuojamas įvertinant galimus nuostolius iš atvirų pozicijų, t. y. atvira užsienio valiutos pozicija yra padauginama iš tikėtino užsienio valiutos kurso pokyčio. Grupės (Banko) valiutos kursų svyravimo rizikos parametrai nustatyti įvertinus maksimalius valiutos kursų svyravimus per 2009 metus, bei prognozes, kad stabilizuojantis pasaulinei ekonomikai 2010 metais valiutų svyravimai mažės. Grupė nevertina valiutos kurso rizikos susijusios su EUR atvira pozicija, kadangi LTL yra susietas su EUR fiksuotu kursu.

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

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

	2010-09-30		2009-12-31	
	Poveikis pelno/nuostoliui bei nuosavybei		Poveikis pelno/nuostoliui bei nuosavybei	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
USD	13	34	57	57
GBP	40	40	16	16
DKK	2	2	1	1
SEK	10	10	5	5
LVL	2	2	1	1
Kitos valiutos	35	36	11	11
Iš viso:	102	124	91	91

Tikėtino užsienio valiutos kurso pokyčio poveikis Banko ir Grupės metų pelnui yra priimtino lygio ir 2010 m. Banko/Grupės pelnas dėl šios įtakos padidėtų/sumažėtų 102 ir 124 tūkst. Lt atitinkamai (2009 m. –91 tūkst. Lt).

AB Šiaulių banko tarpinė finansinė atskaitomybė

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

Žemiau pateiktos Grupės atviros pagrindinių valiutų pozicijos 2010 m. rugsėjo 30 d.:

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis:	EUR	LTL	Iš viso:
Turtas	51 618	1 919	53 537	798 420	1 426 543	2 278 500
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	51 189	672	51 861	660 215	1 566 424	2 278 500
Grynoji balansinė vertė	429	1 247	1 676	138 205	(139 881)	-
Valiutos apskaitimo sandoriai	-	-	-	-	-	-
Grynoji atviroji pozicija	429	1 247	1 676	138 205	(139 881)	-

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

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

Žemiau pateiktos Banko atviros pagrindinių valiutų pozicijos 2010 m. rugsėjo 30 d.:

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis:	EUR	LTL	Iš viso:
Turtas	51 617	1 919	53 536	812 210	1 411 453	2 277 199
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	51 456	672	52 128	659 926	1 565 145	2 277 199
Grynoji balansinė vertė	161	1 247	1 408	152 284	(153 692)	-
Valiutos apskaitimo sandoriai	-	-	-	-	-	-
Grynoji atviroji pozicija	161	1 247	1 408	152 284	(153 692)	-

AB Šiaulių banko tarpinė finansinė atskaitomybė

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

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

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

Palūkanų normos rizika

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

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

Jautrumas palūkanų normos rizikai

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

AB Šiaulių banko tarpinė finansinė atskaitomybė

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

Duomenys apie Grupės palūkanų normos riziką 2010 m. rugsėjo 30 d. pateikti žemiau:

	Pagal pareikalavimą ir iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskačiuojamos	Iš viso:
Turtas	307 693	476 513	623 299	115 336	366 401	389 258	2 278 500
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	338 992	433 431	403 141	346 139	56 032	700 765	2 278 500
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(31 299)	43 082	220 158	(230 803)	310 369	(311 507)	-
Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių aktyvų/pasyvų	(300)	359	1 376	(577)			858

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

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

AB Šiaulių banko tarpinė finansinė atskaitomybė

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

Duomenys apie Banko palūkanų normos riziką 2010 m. rugsėjo 30 d.:

	Pagal pareikalavimą ir iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskaituojamos	Iš viso:
Turtas	328 969	503 970	616 787	163 033	373 146	291 294	2 277 199
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	338 992	433 431	403 141	346 139	56 032	699 464	2 277 199
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(10 023)	70 539	213 646	(183 106)	317 114	(408 170)	-
Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių aktyvų/pasyvų	(96)	588	1 335	(458)			1 369

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

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

Operacinė rizika

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

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

Bankas kaip operacinės rizikos pogrupį išskiria reputacijos riziką.

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

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

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

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

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

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

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

Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis

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

AB Šiaulių banko tarpinė finansinė atskaitomybė

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

21 PASTABA INFORMACIJA APIE SEGMENTUS

Verslo segmentai

Grupės pagrindinių verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2010 m. rugsėjo 30 d. pasibaigusių finansinių metų pelno (nuostolių) atskaitą ir 2010 m. rugsėjo 30 d. balansą, apibendrinti žemiau:

	Bankininkystė	Lizingas	Investicijų valdymas	Nekilnojamojo turto vystymas	Eliminavimai	Iš viso
Vidinės	7 423	(4 574)	(1 313)	(1 536)		-
Išorinės	12 137	8 133	751	1 019		22 040
Grynosios palūkanų pajamos	19 560	3 559	(562)	(517)	-	22 040
Vidinės	7 587	(4 736)	(1 314)	(1 537)		-
Išorinės	17 778	8 083	776	1 019		27 656
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	25 365	3 347	(538)	(518)	-	27 656
Vertės sumažėjimas	(36 169)	(1 535)	(18)	(295)		(38 017)
Vidinės	16	(121)	(18)	(22)	145	-
Išorinės	(18 209)	(1 526)	(444)	(1 751)		(21 930)
Veiklos sąnaudos	(18 193)	(1 647)	(462)	(1 773)	145	(21 930)
Amortizacija	(207)	(1)	-	(2)		(210)
Nusidėvėjimas	(2 303)	(707)	(11)	(78)		(3 099)
Vidinės	147	(1)	3 507	(61)	(3 592)	-
Išorinės	6 804	698	(252)	1 490		8 740
Kitos grynosios pajamos	6 951	697	3 255	1 429	(3 592)	8 740
Pelnas prieš apmokestinimą	(24 556)	154	2 226	(1 237)	(3 447)	(26 860)
Pelno mokesčio (sąnaudos)	3 892	16	-	-		3 908
Segmento pelnas po apmokestinimo	(20 664)	170	2 226	(1 237)	(3 447)	(22 952)
Pelnas priskirtinas Banko akcininkams	(20 664)	170	2 226	(1 237)	(3 447)	(22 952)
Iš viso segmento turto	2 277 199	128 419	45 065	72 384	(244 567)	2 278 500
Iš viso segmento įsipareigojimų	2 015 376	126 074	39 698	65 799	(227 678)	2 019 269
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	261 823	2 345	5 367	6 585	(16 889)	259 231

AB Šiaulių banko tarpinė finansinė atskaitomybė

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

Grupės pagrindinių verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2009 m. rugsėjo 30 d. pasibaigusių finansinių metų pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2009 m. rugsėjo 30 d. balansą, apibendrinti žemiau:

	Bankininkystė	Lizingas	Investicijų valdymas	Nekilnojamojo turto vystymas	Eliminavimai	Iš viso
Vidinės	11 247	(7 775)	(1 829)	(1 643)		-
Išorinės	10 158	11 426	465	731		22 780
Grynosios palūkanų pajamos	21 405	3 651	(1 364)	(912)	-	22 780
Vidinės	11 527	(8 053)	(1 830)	(1 644)		-
Išorinės	16 223	11 377	481	742		28 823
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	27 750	3 324	(1 349)	(902)	-	28 823
Vertės sumažėjimas	(22 957)	(2 760)	(277)	(4)		(25 998)
Vidinės	20	(151)	(18)	(20)	169	-
Išorinės	(20 658)	(1 633)	(477)	(944)		(23 712)
Veiklos sąnaudos	(20 638)	(1 784)	(495)	(964)	169	(23 712)
Amortizacija	(313)	(3)	-	(2)		(318)
Nusidėvėjimas	(2 565)	(597)	(13)	(48)		(3 223)
Vidinės	6 547	(1)	-	-	(6 546)	-
Išorinės	2 414	234	2 365	2 381		7 394
Kitos grynosios pajamos	8 961	233	2 365	2 381	(6 546)	7 394
Pelnas prieš apmokestinimą	(9 762)	(1 587)	231	461	(6 377)	(17 034)
Pelno mokesčio (sąnaudos)	120	17	-	-		137
Segmento pelnas po apmokestinimo	(9 642)	(1 570)	231	461	(6 377)	(16 897)
Pelnas priskirtinas Banko akcininkams	(9 642)	(1 570)	231	461	(6 377)	(16 897)
Iš viso segmento turto	2 027 469	136 728	43 652	44 753	(212 055)	2 040 547
Iš viso segmento įsipareigojimų	1 753 662	136 106	39 268	38 902	(200 898)	1 767 040
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	273 807	622	4 384	5 851	(11 157)	273 507