



ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

Mes, AB Šiaulių banko valdybos pirmininkas Algirdas Butkus ir vyriausioji buhalterė Vita Adomaitytė, patvirtiname, kad 2009 m. 12 mėnesių 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 veiklos rezultata.

Valdybos pirmininkas

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'AB'.

Algirdas Butkus

Vyriausioji buhalterė

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Vita'.

Vita Adomaitytė

2010-02-26



**FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2009 GRUODŽIO 31 D.**

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

TURINYS

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

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

BALANSINĖ ATASKAITA

	Pastabos	2009 m. gruodžio 31 d.		2008 m. gruodžio 31 d.	
		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
TURTAS					
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	2	168 708	168 651	142 939	142 927
Gautinos sumos iš kitų bankų	3	2 214	2 214	1 220	1 220
Prekybiniai vertybiniai popieriai	6	3 094	121	3 689	714
Klientams suteiktos paskolos	4	1 434 328	1 605 635	1 490 014	1 674 541
Finansinės nuomos gautinos sumos	5	101 412	-	128 836	-
Investiciniai vertybiniai popieriai:					
- skirti parduoti	6	86 236	72 083	36 860	21 336
- laikomi iki išpirkimo	6	146 041	143 068	150 012	147 038
Investicijos į dukterines įmones	6	-	9 384	-	2 135
Nematerialusis turtas		605	600	791	780
Ilgalaikis materialusis turtas		63 753	45 179	56 359	46 290
Pelno mokesčio permoka		2 468	2 221	1 002	-
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		5 650	5 419	-	-
Kitas turtas	7	59 523	4 890	67 852	12 704
Turto iš viso		2 074 032	2 059 465	2 079 574	2 049 685
ĮSIPAREIGOJIMAI					
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	8	246 272	237 315	445 835	445 945
Klientams mokėtinos sumos	9	1 528 824	1 528 840	1 259 750	1 259 755
Specialieji ir skolinimo fondai	10	31 292	31 292	30 699	30 699
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	11	4 155	4 155	24 997	24 997
Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai		-	-	543	526
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai		234	195	98	98
Kiti įsipareigojimai	12	9 071	3 631	14 028	4 784
Įsipareigojimų iš viso		1 819 848	1 805 428	1 784 950	1 766 804
NUOSAVYBĖ					
Kapitalas ir rezervai priskiriami patronuojančio banko akcininkams					
Akcinis kapitalas	13	180 358	180 358	180 358	180 358
Akcijų priedai		45 681	45 681	45 681	45 681
Atsargos kapitalas		2 611	2 611	2 611	2 611
Privalomasis rezervas		6 376	5 981	3 683	3 405
Bendrasisi rezervas galimiems aktyvų nuostoliams dengti		10 000	10 000	-	-
Finansinio turto perkainojimo rezervas		(781)	590	(680)	(680)
Nepaskirstytas pelnas		9 939	8 816	58 004	51 506
		254 184	254 037	289 657	282 881
Mažumos dalis	14	-	-	4 967	-
Nuosavybės iš viso		254 184	254 037	294 624	282 881
Įsipareigojimų ir acininkų nuosavybės iš viso		2 074 032	2 059 465	2 079 574	2 049 685

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

Valdybos pirmininkas



Algirdas Butkus

Vyriausioji buhalterė



Vita Adomaitytė

Data: 2010 m. vasario 26 d.

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA

	Pastabos	2009 m. gruodžio 31 d.		2008 m. gruodžio 31 d.	
		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	15	142 800	140 474	140 234	134 457
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos	15	(113 601)	(112 878)	(92 268)	(91 723)
Grynosios palūkanų pajamos		29 199	27 596	47 966	42 734
Paslaugų ir komisinių pajamos	16	12 620	12 935	14 887	15 221
Paslaugų ir komisinių išlaidos	16	(4 472)	(4 399)	(5 366)	(5 247)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		8 148	8 536	9 521	9 974
Paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai		(47 305)	(42 876)	(8 802)	(7 748)
Turto vertės sumažėjimas		(3 139)	(6 918)	-	-
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais		4 945	321	6 009	(1 934)
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta		2 402	2 402	2 582	2 571
Pelnas iš parduoto turto		(113)	14	249	8
Kitos pajamos		1 130	508	1 141	559
Administracinės ir kitos veiklos sąnaudos	17	(36 647)	(31 713)	(41 078)	(35 831)
Veiklos pelnas		(41 380)	(42 130)	17 588	10 333
Dividendai iš investicijų į dukterines bendroves		-	6 377	-	8 797
Pelnas prieš pelno mokesčių		(41 380)	(35 753)	17 588	19 130
Pelno mokesčio sąnaudos		5 829	5 639	(1 806)	(1 605)
Pelnas už metus		(35 551)	(30 114)	15 782	17 525
Pelnas priskirtinas:					
Banko akcininkams		(35 551)	(30 114)	13 341	17 525
Mažumos daliai	14	-	-	2 441	-
Pelnas už metus		(35 551)	(30 114)	15 782	17 525
Paprastasis bei su potencialiai konvertuojamomis akcijomis apskaičiuotas pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt už vieną akciją)	13	-0,20	-0,17	0,07	0,10

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

Valdybos pirmininkas



Algirdas Butkus

Vyriausioji buhalterė



Vita Adomaitytė

Data: 2010 m. vasario 26 d.

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

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA UŽ PERIODĄ

	2009 m. 10-12 mėn.		2008 m. 10-12 mėn.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	34 238	33 803	36 582	35 255
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos	(27 819)	(27 612)	(23 394)	(23 296)
Grynosios palūkanų pajamos	6 419	6 191	13 188	11 959
Paslaugų ir komisinių pajamos	3 251	3 319	4 101	4 189
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(1 146)	(1 128)	(1 342)	(1 304)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	2 105	2 191	2 759	2 885
Paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai	(21 307)	(19 919)	(5 068)	(4 389)
Turto vertės sumažėjimas	(3 139)	(6 918)	-	-
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais	(32)	(32)	(1 311)	(1 301)
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta	598	597	439	422
Pelnas iš parduoto turto	96	5	80	3
Kitos pajamos	308	91	254	131
Administracinės ir kitos veiklos sąnaudos	(9 394)	(8 197)	(9 993)	(8 779)
Veiklos pelnas	(24 346)	(25 991)	348	931
Dividendai iš investicijų į dukterines bendroves	-	-	-	-
Pelnas prieš pelno mokesčių	(24 346)	(25 991)	348	931
Pelno mokesčio sąnaudos	5 692	5 519	(876)	(822)
Pelnas už periodą	(18 654)	(20 472)	528	109
Pelnas priskirtinas:				
Banko akcininkams	(18 654)	(20 472)	221	109
Mažumos daliai	-	-	307	-
Pelnas už periodą	(18 654)	(20 472)	528	109

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

BANKO IR GRUPĖS PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	2009 m. gruodžio 31 d.		2008 m. gruodžio 31 d.		
	Pastabos	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pagrindinė veikla					
Gautos palūkanos		141 009	138 683	138 355	132 578
Sumokėtos palūkanos		(110 093)	(109 370)	(90 779)	(90 234)
Pinigų srautai iš susigrąžintų anksčiau nurašytų paskolų		313	72	195	82
Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta		2 616	2 616	2 582	2 692
Pajamos iš operacijų vertybiniais popieriais, laikomais prekybai		(268)	(268)	(1 261)	(1 289)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		8 148	8 536	9 521	9 974
Darbuotojų atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai už darbuotojus		(20 399)	(17 809)	(25 088)	(21 936)
Kitos įplaukos		1 017	522	1 390	567
Kitos išmokos		(30 984)	(27 424)	(17 780)	(15 401)
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš trumpalaikio turto ir įsipareigojimų pasikeitimą		(8 641)	(4 442)	17 135	17 033
Turto (padidėjimas) sumažėjimas:					
Paskolų kredito ir finansinėms institucijoms (padidėjimas)		14 864	43 343	2 665	(15 062)
Suteiktų paskolų klientams (padidėjimas)		37 306	(2 654)	(117 302)	(121 688)
Prekybinių vertybinių popierių sumažėjimas (padidėjimas)		977	977	14 193	8 052
Kito trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas		(5 529)	5 673	(14 352)	(5 564)
Turto pasikeitimai		47 618	47 339	(114 796)	(134 262)
Įsipareigojimų padidėjimas					
Įsipareigojimų kredito ir finansinėms institucijoms padidėjimas		(204 555)	(206 419)	(51 257)	(51 333)
Indėlių, spec. Skolinimosi fondų padidėjimas		262 151	263 959	75 752	70 484
Kitų įsipareigojimų padidėjimas		(3 169)	(201)	(880)	5 515
Įsipareigojimų pasikeitimai		54 427	57 339	23 615	24 666
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos (panaudoti pagrindinei veiklai) prieš apmokestinimą		93 404	100 236	(74 046)	(92 563)
Sumokėtas pelno mokestis		(2 646)	(2 627)	(1 559)	(2 057)
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos		90 758	97 609	(75 605)	(94 620)
Investicinė veikla					
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto įsigijimas		(3 398)	(3 209)	(14 525)	(9 500)
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimas		3 330	2 918	6 498	5 970
Vertybinių popierių, laikomų pardavimui, įsigijimas		(124 189)	(125 560)	(34 060)	(29 491)
Įplaukos išpirkus vertybinius popierius, laikomus pardavimui		76 279	76 279	20 764	20 764
Vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo, įsigijimas		(12 862)	(12 862)	(14 492)	(11 518)
Įplaukos išpirkus vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo		16 832	16 832	28 655	28 655
Investicijos į dukterines įmones		-	(12 022)	-	-
Gauti dividendai		4 829	6 582	8 040	8 912
Grynieji pinigų srautai panaudoti investicinei veiklai		(39 179)	(51 042)	880	13 792
Finansinė veikla					
Akcinio kapitalo didinimas		-	-	-	-
Išmokėti dividendai		(1)	(1)	(3 220)	(3 220)
Mokėjimai mažumos akcininkams iš sumažinto dukterinės įmonės akcinio kapitalo		(4 967)	-	(6 103)	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai		40 387	40 387	55 710	55 710
Išpirkti skolos vertybiniai popieriai		(61 229)	(61 229)	(59 263)	(59 263)
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos		(25 810)	(20 843)	(12 876)	(6 773)
Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynas padidėjimas		25 769	25 724	(87 601)	(87 601)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.		142 939	142 927	230 540	230 528
Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	2	168 708	168 651	142 939	142 927

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

Valdybos pirmininkas



Algirdas Butkus

Vyriausioji buhalterė



Vita Adomaitytė

Data: 2010 m. vasario 26 d.

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Priskirtina Banko akcininkams					Iš viso	Mažumos dalis	Nuosavybės iš viso
	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Atsargos kapitalas	Privalomasis rezerva, kiti rezervais	Nepaskirstytas pelnas			
2007 m. gruodžio 31 d.	161 033	65 006	2 611	2 103	49 824	280 577	8 629	289 206
Dividendai	-	-	-	-	(3 221)	(3 221)	-	(3 221)
Dividendai mažumos daliai	-	-	-	-	-	-	(6 103)	(6 103)
Rezervų formavimas	-	-	-	1 940	(1 940)	-	-	-
Akcinio kapitalo didinimas perskirstant akcijų priedus	19 325	(19 325)	-	-	-	-	-	-
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	(1 118)	-	(1 118)	-	(1 118)
Atidėto pelno mokesčio suformavimas	-	-	-	78	-	78	-	78
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	13 341	13 341	2 441	15 782
2008 m. gruodžio 31 d.	180 358	45 681	2 611	3 003	58 004	289 657	4 967	294 624
Dividendai	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendai mažumos daliai	-	-	-	-	-	-	(3 923)	(3 923)
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	92	-	92	-	92
Atidėto pelno mokesčio suformavimas	-	-	-	(193)	-	(193)	-	(193)
Rezervų formavimas	-	-	-	12 514	(12 514)	-	-	-
Dukterinių įmonių akcinio kapitalo, tenkančio mažumai, sumažėjimas	-	-	-	179	-	179	(1 044)	(865)
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	(35 551)	(35 551)	-	(35 551)
2009 m. gruodžio 31 d.	180 358	45 681	2 611	15 595	9 939	254 184	-	254 184

Valdybos pirmininkas



Algirdas Butkus

Vyriausioji buhalterė



Vita Adomaitytė

Data: 2010 m. vasario 26 d.

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Atsargos kapitalas	Finansinio turto perkainojimo rezervas	Privalomieji ir kiti rezervai	Nepaskirsty- tas pelnas	Iš viso
2007 m. gruodžio 31 d.	161 033	65 006	2 611	360	1 445	39 162	269 617
Dividendai	-	-	-	-	-	(3 221)	(3 221)
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	(1 118)	-	-	(1 118)
Atidėto pelno mokesčio suformavimas	-	-	-	78	-	-	78
Privalomojo rezervo suformavimas	-	-	-	-	1 960	(1 960)	-
Akcinio kapitalo didinimas perskirstant akcijų priedus	19 325	(19 325)	-	-	-	-	-
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	-	17 525	17 525
2008 m. gruodžio 31 d.	180 358	45 681	2 611	(680)	3 405	51 506	282 881
Privalomojo rezervo suformavimas	-	-	-	-	2 576	(2 576)	-
Bendrojo rezervo formavimas	-	-	-	-	10 000	(10 000)	-
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	1 463	-	-	1 463
Atidėto pelno mokesčio suformavimas	-	-	-	(193)	-	-	(193)
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	-	(30 114)	(30 114)
2009 m. gruodžio 31 d.	180 358	45 681	2 611	590	15 981	13 066	254 037

Valdybos pirmininkas



Algirdas Butkus

Vyriausioji buhalterė



Vita Adomaitytė

Data: 2010 m. vasario 26 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. 2009 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 475 darbuotojai (2008 m. gruodžio 31 d. – 522 darbuotojai). 2009 m. gruodžio 31 d. Grupėje dirbo 530 darbuotojai (2008 m. gruodžio 31 d. – 578 darbuotojų).

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

Bankas turėjo šias dukterines įmones:

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

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

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

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 38 klientų aptarnavimo skyrius.

2009 m. gruodžio 31 d. Banko klientais buvo 241 savivaldybių įmonės bei vietinio valdymo institucijos, 57 valstybės įmonės, 48 žemės ūkio bendrovės, 31 tikroji ūkinė bendrijų, 4.390 akcinių bendrovės, 1.605 individualiosios įmonės, 494 pelno nesiekiančios ir viešojo sektoriaus įmonės ir 988 kitų organizacijų bei 120 187 fiziniai asmenys.

2008 m. gruodžio 31 d. ir 2009 m. gruodžio 31 d. Bankas kontroliavo 3 dukterines įmones: UAB „Šiaulių banko lizingas“ (finansinės ir veiklos nuomos operacijos), UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (investicijų valdymo veikla), UAB „Šiaulių banko turto fondas“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla). Bankui priklauso 100 % UAB „Šiaulių banko lizingo“ (akcijų įsigijimo vertė 2009-12-31 2,000 tūkst.Lt, 2008-12-31 1,000 tūkst.Lt), 100 % (2008-12-31 - 60,4%) UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (akcijų įsigijimo vertė 2009-12-31 – 4,040 tūkst.Lt, 2008-12-31 - 604 tūkst.Lt), 100 % (2008-12-31 - 53,1%) UAB „Šiaulių banko turto fondo“ (akcijų įsigijimo vertė 2009-12-31 5,117 tūkst.Lt, 2008-12-31 - 531 tūkst.Lt).

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

2 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

	Grupė 2009-12- 31	Bankas 2009-12- 31	Grupė 2008-12- 31	Bankas 2008-12- 31
Gryni pinigai ir kitos vertybės	34 669	34 651	41 116	41 114
Privalomosios atsargos nacionaline valiuta	58 790	58 790	46 822	46 822
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	18 407	18 407	19 866	19 866
Lėšos bankų indėlių sąskaitose	19 420	19 381	35 125	35 125
Korespondentinė sąskaita Centriname banke	37 422	37 422	-	-
Iš viso:	168 708	168 651	142 939	142 927

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

3 PASTABA GAUTINOS SUMOS IŠ KITŲ BANKŲ IR FINANSŲ INSTITUCIJŲ

	Grupė 2009-12- 31	Bankas 2009-12- 31	Grupė 2008-12- 31	Bankas 2008-12- 31
Lėšos bankų indėlių sąskaitose	2 214	2 214	1 220	1 220
Iš viso:	2 214	2 214	1 220	1 220

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

4 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS

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

Balansinės turto pozicijos, turinčios kredito riziką:	2009-12-31		2008-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	168 708	168 651	101 823	101 813
Gautinos sumos iš bankų	2 214	2 214	1 220	1 220
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:	1 434 328	1 605 635	1 490 014	1 674 541
Paskolos ir gautinos sumos iš bankų, finansų institucijų	9 130	120 560	24 988	165 065
Paskolos individualiems klientams (mažmeninės)	235 765	222 509	283 697	267 560
Paskolos verslo klientams	1 189 433	1 262 566	1 181 329	1 241 916
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	101 412	-	128 836	-
Prekybinis turtas:				
- Skolos vertybiniai popieriai	2 973	-	2 975	-
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	121	121	714	714
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-
Vertybiniai popieriai skirti parduoti				
- Skolos vertybiniai popieriai	71 282	71 282	20 608	20 608
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	14 954	801	16 252	728
Investiciniai VP laikomi iki išpirkimo				
- Skolos vertybiniai popieriai	146 041	143 068	150 012	147 038
Kitas finansinis turtas	26 775	1 215	28 918	7 810
Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:				
Finansinės garantijos	50 307	50 240	68 115	68 115
Akredityvai	2 904	2 904	9 282	9 282
Paskolų išdavimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai	72 733	70 180	71 156	64 425
Gruodžio 31 d. :	2 094 752	2 116 311	2 089 925	2 096 294

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

Klientams suteiktos paskolos (be lizingo)

	2009-12-31		2008-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paskolos juridiniams asmenims	1 230 521	1 414 627	1 214 456	1 415 117
Paskolos fiziniams asmenims	246 167	231 290	287 048	270 692
Bendroji vertė	1 476 688	1 645 917	1 501 504	1 685 809
Specialieji atidėjiniai	42 360	40 282	11 490	11 268
Grynoji vertė	1 434 328	1 605 635	1 490 014	1 674 541

	2009-12-31		2008-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Nepradelstos ir nenuvertėjusios paskolos	1 245 472	1 419 699	1 359 123	1 547 564
Pradelstos, bet nenuvertėjusios paskolos	86 896	84 705	97 659	94 209
Nuvertėjusios paskolos	144 320	141 513	44 722	44 036
Bendroji vertė	1 476 688	1 645 917	1 501 504	1 685 809
Vertės sumažėjimas	42 360	40 282	11 490	11 268
Grynoji vertė	1 434 328	1 605 635	1 490 014	1 674 541

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

Nenuvertėjusios ir nepradelstos paskolos ir gautinos sumos – tai skolos, kurių atžvilgiu nėra pripažintas nuvertėjimas ir paskolos gavėjas nėra uždelsęs jų 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 įsipareigojimų, ir tai turi įtakos skolininko finansinių įsipareigojimų vykdymui;
- 6) kiti nuostolio įvykiai (skolininko arba emitento, užsiimančio licencijuota veikla, licencijos galiojimo sustabdymas arba panaikinimas; skolininko arba emitento mirtis).

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

	2009-12-31		2008-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pradelsta iki 30 dienų	59 529	58 225	63 347	61 096
Pradelsta 31-60 dienų	7 886	7 250	19 684	18 907
Pradelsta 61-90 dienų	3 651	3 412	5 824	5 402
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	15 830	15 818	8 804	8 804
Iš viso:	86 896	84 705	97 659	94 209
Užtikrinimo priemonių suma	139 635	139 635	165 438	165 438

Nuvertėjusios paskolos ir gautinos sumos

	2009-12-31		2008-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Nuvertėjusios paskolos	144 320	141 513	44 722	44 036
Užtikrinimo priemonių suma	114 899	112 827	44 473	44 473

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

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

	<u>2009-12-31</u>	<u>2008-12-31</u>
Pagal klientų tipą:		
Juridiniai asmenys	71 125	86 667
Fiziniai asmenys	32 813	43 828
Grynosios investicijos prieš atidėjimus	103 938	130 495

	<u>2009-12-31</u>	<u>2008-12-31</u>
Nepradelstos ir nenuvertėjusios paskolos	56 508	103 343
Pradelstos, bet nenuvertėjusios paskolos	42 100	18 213
Nuvertėjusios paskolos	5 330	8 939
Bendroji vertė	103 938	130 495
Specialieji atidėjimai	(2 526)	(1 659)
Grynoji vertė	101 412	128 836

	<u>2009-12-31</u>			<u>2008-12-31</u>		
	Fiziniai	Juridiniai	Iš viso:	Fiziniai	Juridiniai	Iš viso:
Pagal nuomojamo turto tipą:						
- transporto priemonės	1 634	12 581	14 215	2 499	21 880	24 379
- nekilnojamasis turtas	909	21 480	22 389	87	22 047	22 134
- lėktuvai	-	10 675	10 675	-	11 668	11 668
- gamybos įrengimai	123	13 255	13 378	233	15 807	16 040
- kiti įrengimai	9 492	7 751	10 243	8 155	8 968	17 123
- kitas turtas	27 655	5 383	33 038	32 854	6 297	39 151
Iš viso:	32 813	71 125	103 938	43 828	86 667	130 495

6 PASTABA SKOLOS IR NUOSAVYBĖS VERTYBINIAI POPIERIAI

Prekybiniai vertybiniai popieriai

	<u>2009-12-31</u>		<u>2008-12-31</u>	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skolos vertybiniai popieriai:				
LR privačių įmonių obligacijos	2 973	-	2 975	-
Vyriausybės obligacijos	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai:				
Listinguojami	-	-	551	551
Nelistinguojami	38	38	42	42
Investicinių fondų vienetai	83	83	121	121
Iš viso:	3 094	121	3 689	714

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

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

Reitingai	Iždo skolos VP		Įmonių skolos VP		Įmonių nuosavybės VP		Investicinių fondų vienetai	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008
NUO AA-IKI AAA	-	-	-	-	-	-	-	-
NUO A- IKI A+	-	-	-	-	-	-	-	-
NUO BBB- IKI BBB+	-	-	-	-	-	-	-	-
NUO BB- IKI BB+	-	-	-	-	-	-	-	-
ŽEMESNIS UŽ BB-	-	-	-	-	-	-	-	-
BE REITINGO	-	-	-	-	38	593	83	121
IŠ VISO:	-	-	-	-	38	593	83	121

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

Reitingai	Iždo skolos VP		Įmonių skolos VP		Įmonių nuosavybės VP		Investicinių fondų vienetai	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008
NUO AA-IKI AAA	-	-	-	-	-	-	-	-
NUO A- IKI A+	-	-	-	-	-	-	-	-
NUO BBB- IKI BBB+	-	-	-	-	-	-	-	-
NUO BB- IKI BB+	-	-	-	-	-	-	-	-
ŽEMESNIS UŽ BB-	-	-	-	-	-	-	-	-
BE REITINGO	-	-	2 973	2 975	38	593	83	121
IŠ VISO:	-	-	2 973	2 975	38	593	83	121

Investiciniai vertybiniai popieriai:

	2009-12-31		2008-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skolos vertybiniai popieriai:				
LR Vyriausybės obligacijos	29 545	29 545	4 273	4 273
Lietuvos privačių įmonių obligacijos	41 737	41 737	16 335	16 335
Užsienio šalių išdo skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai:				
Nelistinguojami	14 668	515	16 039	515
Investicinių fondų vienetai	286	286	213	213
Pardavimui skirtų vertybinių popierių iš viso:	86 236	72 083	36 860	21 336

Iki išpirkimo laikomi vertybiniai popieriai:

užsienio bendrovių obligacijos	6 447	6 447	6 477	6 477
užsienio valstybių vyriausybės obligacijos	21 779	21 779	23 482	23 482
LR vyriausybės obligacijos	114 842	114 842	115 424	115 424
LR privačių įmonių obligacijos	2 973	-	4 629	1 655
Iki išpirkimo laikomi vertybiniai popieriai iš viso:	146 041	143 068	150 012	147 038

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

Bankas 2009-12-31 ir 2008-12-31:

REITINGAI	IŽDO SKOLOS VP		SAVIVALDYBIŲ SKOLOS VP		ĮMONIŲ SKOLOS VP	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008
NUO AA-IKI AAA	-	-	-	-	-	-
NUO A- IKI A+	10 653	12 378	-	-	-	1 655
NUO BBB- IKI BBB+	125 247	125 795	721	733	5 027	5 056
NUO BB- IKI BB+	-	-	-	-	1 420	1 421
ŽEMESNIS UŽ BB-	-	-	-	-	-	-
BE REITINGO	-	-	-	-	-	-
IŠ VISO:	135 900	138 173	721	733	6 447	8 132

Grupė 2009-12-31 ir 2008-12-31:

REITINGAI	IŽDO SKOLOS VP		SAVIVALDYBIŲ SKOLOS VP		ĮMONIŲ SKOLOS VP	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008
NUO AA-IKI AAA	-	-	-	-	-	-
NUO A- IKI A+	10 653	12 378	-	-	-	1 655
NUO BBB- IKI BBB+	125 247	125 795	721	733	5 027	5 056
NUO BB- IKI BB+	-	-	-	-	1 420	1 421
ŽEMESNIS UŽ BB-	-	-	-	-	-	-
BE REITINGO	-	-	-	-	2 973	2 974
IŠ VISO:	135 900	138 173	721	733	9 420	11 106

Investicijos į dukterines įmones

Bankas	2009-12-31			2008-12-31		
	Nuosavybės dalis	Įsigijimo savikaina	Apskaitinė vertė	Nuosavybės dalis	Įsigijimo savikaina	Apskaitinė vertė
Investicijos į konsoliduojamas dukterines įmones:						
UAB „ŠB lizingas“	100,0%	2 000	2 000	100,0%	1 000	1 000
UAB „ŠB investicijų valdymas“	100,0%	4 040	3 113	60,4%	604	604
UAB „ŠB turto fondas“	100,0%	5 117	4 271	53,1%	531	531
Iš viso :		11 157	9 384		2 135	2 135

Per 2009m. 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

	2009-12-31		2008-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pardavimui laikomas turtas	23 295	-	24 797	-
Gautinos sumos	26 775	1 215	28 918	7 810
Ateinančio laikotarpio sąnaudos	2 652	2 487	3 509	3 401
Išankstiniai apmokėjimai	3 579	412	8 644	809
Už skolas perimtas turtas	2 380	24	742	45
Kitas turtas	842	535	1 242	639
Iš viso:	59 523	4 890	67 852	12 704

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

8 PASTABA ĮSISKOLINIMAI KITIEMS BANKAMS IR FINANSŲ INSTITUCIJOMS

	2009-12-31		2008-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Kitų bankų ir finansų institucijų korespondentinės sąskaitos ir indėliai:				
Korespondentinės sąskaitos ir indėliai iki pareikalavimo	6 145	6 187	17 771	17 881
Terminuotieji indėliai	23 233	23 233	96 802	96 802
Iš viso kitų bankų ir finansų institucijų korespondentinių sąskaitų ir indėlių:	29 377	29 420	114 573	114 683
Gautos paskolos:				
Iš kitų bankų	107 447	98 447	257 532	257 532
Iš tarptautinių organizacijų	52 155	52 155	73 730	73 730
Iš finansų institucijų *	57 293	57 293	-	-
Iš viso gautų paskolų:	216 895	207 895	331 262	331 262
Iš viso:	246 272	237 315	495 835	495 945

* Šiaulių bankas dalyvavo ir laimėjo LR Ūkio ministerijos ir UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ (INVEGA) skelbtą konkursą daliai Lietuvos valstybės biudžeto asignavimų, skirtų išskolinti smulkiąjam verslui.

9 PASTABA INDĖLIAI

	2009-12-31		2008-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Indėliai iki pareikalavimo:				
respublikinio valdymo institucijų	2 361	2 361	3 039	3 039
vietinio valdymo institucijų	26 920	26 920	26 039	26 039
valstybės ir savivaldybės įmonių	11 045	11 045	2 154	2 154
privatinių įmonių	96 898	96 914	88 397	88 416
ne pelno organizacijų	7 153	7 153	6 379	6 379
fizinį asmenų	97 428	97 428	98 914	98 914
dar nesprikirtos sumos klientams	5 829	5 829	5 907	5 907
Iš viso indėlių iki pareikalavimo:	247 634	247 650	230 829	230 848
Terminuotieji indėliai:				
respublikinio valdymo institucijų	4 733	4 733	646	646
vietinio valdymo institucijų	8 531	8 531	5 003	5 003
valstybės ir savivaldybės įmonių	145 644	145 644	85 951	85 951
privatinių įmonių	157 421	157 421	126 577	126 563
ne pelno organizacijų	7 286	7 286	4 738	4 738
fizinį asmenų	957 575	957 575	806 006	806 006
Iš viso terminuotųjų indėlių:	1 281 190	1 281 190	1 028 921	1 028 907
Iš viso:	1 528 824	1 528 840	1 259 750	1 259 755

10 PASTABA SPECIALIEJI IR SKOLINIMOSI FONDAI

	2009-12-31		2008-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Specialieji fondai	4 612	4 612	386	386
Skolinimo fondai	26 680	26 680	30 313	30 313
Iš viso:	31 292	31 292	30 699	30 699

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

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

11 PASTABA SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI

	2009-12-31		2008-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
373 d. obligacijos eurais su 7,5 proc. atkarpos norma, kurių išpirkimo terminas baigiasi 2009-05-27	-	-	24 997	24 997
370 d. obligacijos eurais su 7,8 proc. palūkanų norma, kurių išpirkimo terminas baigiasi 2010-07-15	464	464	-	-
370 d. obligacijos eurais su 5,0 proc. palūkanų norma, kurių išpirkimo terminas baigiasi 2010-12-02	3 691	3 691	-	-
Iš viso:	4 155	4 155	24 997	24 997

12 PASTABA KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

	2009-12-31		2008-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Sukauptos sąnaudos	3 305	2 903	4 113	3 696
Ateinančių laikotarpių pajamos	1 340	455	1 646	485
Gauti avansai iš turto pirkėjų	1 972	-	2 016	-
Sumos Lizingo tiekėjams	2 110	-	3 845	-
Mokėtini dividendai	69	69	73	73
Kiti įsipareigojimai	275	204	2 335	530
Iš viso:	9 071	3 631	14 028	4 784

13 PASTABA KAPITALAS

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

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 40,08 proc. Banko akcijų ir balsavimo teisių. Lietuvos bankas 2005-06-23 nutarimu Nr.103 yra davęs sutikimą šiai akcininkų grupei įsigyti kvalifikuotąją įstatinio kapitalo ir balsavimo teisių dalį.

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

Akcijų priedai

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

Atsargos kapitalas

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

Įstatymų numatytas privalomas rezervas

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

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

Dividendai

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

Bendrasis rezervas galimiems aktyvų nuostoliams dengti

Sudaromas iš Banko pelno arba papildomų akcininkų įnašų. Paskirtis - dengti nuostolius, atsiradusius dėl riziko, 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

	<u>2009-12-31</u>	<u>2008-12-31</u>
Grynasis pelnas	(30 114)	17 525
Vidutinis svertinis išleistų akcijų skaičius (tūkst. vnt.)	180 358	180 358
Pelnas (nuostolis), tenkantis vienai akcijai (Lt)	(0,17)	0,10

Grupė

	<u>2009-12-31</u>	<u>2008-12-31</u>
Grynasis pelnas (nuostolis)	(35 551)	13 341
Vidutinis svertinis išleistų akcijų skaičius (tūkst. vnt.)	180 358	180 358
Pelnas (nuostolis), tenkantis vienai akcijai (Lt)	(0,20)	0,07

14 PASTABA MAŽUMOS DALIS

	<u>2009-12-31</u>	<u>2008-12-31</u>
	Grupė	Grupė
Likutis sausio 1 d.	4 967	8 629
Ataskaitinio laikotarpio pelno dalis	-	2 441
Išmokėtų dividendų poveikis	(3 923)	(6 103)
Mažumos dalies padidėjimas/ (sumažėjimas)	(1 044)	-
Likutis gruodžio 31 d.	-	4 967

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

15 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS

	2009-12-31		2008-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų pajamos:				
už paskolas kitiems bankams ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose	2 647	12 488	6 468	14 491
už paskolas klientams	117 413	118 945	111 349	111 389
už skolos vertybinius popierius	9 569	9 041	9 053	8 577
už finansinę nuomą (lizingą)	13 171	-	13 364	-
Iš viso palūkanų pajamų:	142 800	140 474	140 234	134 457
Palūkanų sąnaudos:				
už įsipareigojimus kitiems bankams ir finansų institucijoms bei kitiems bankams mokėtinas sumas	(13 357)	(12 634)	(21 829)	(21 284)
Už klientų indėlius ir kitas grąžintinas lėšas	(92 899)	(92 899)	(62 652)	(62 652)
už išleistus skolos vertybinius popierius	(1 019)	(1 019)	(1 679)	(1 679)
indėlių draudimo sąnaudos	(6 326)	(6 326)	(6 108)	(6 108)
Iš viso palūkanų sąnaudų:	(113 601)	(112 878)	(92 268)	(91 723)
Grynosios palūkanų pajamos	29 199	27 596	47 966	42 734

16 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS

	2009-12-31		2008-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paslaugų ir komisinių pajamos:				
už pinigų pervedimo operacijas	6 520	6 669	8 364	8 510
už mokėjimo kortelių paslaugas	2 109	2 111	2 495	2 495
už bazinės valiutos keitimą	1 869	1 870	1 568	1 568
už operacijas vertybiniais popieriais	113	113	278	278
kitos paslaugų ir komisinių pajamos	2 009	2 172	2 182	2 370
Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų:	12 620	12 935	14 887	15 221
Paslaugų ir komisinių sąnaudos:				
už mokėjimo kortelių paslaugas	(3 204)	(3 204)	(3 403)	(3 403)
už pinigų pervedimo operacijas	(1 194)	(1 121)	(1 726)	(1 655)
už operacijas vertybiniais popieriais	(57)	(57)	(171)	(171)
už bazinės valiutos keitimą	(3)	(4)	(4)	(4)
kitos paslaugų ir komisinių sąnaudos	(14)	(13)	(62)	(14)
Iš viso paslaugų ir komisinių sąnaudų:	(4 472)	(4 399)	(5 366)	(5 247)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	8 148	8 536	9 521	9 974

17 PASTABA ADMINISTRACINĖS IR KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS

	2009-12-31		2008-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Atlyginimų, socialinio draudimo ir kitos susijusios sąnaudos	(19 367)	(16 858)	(24 063)	(20 992)
Patalpų nuoma ir eksploatacija	(3 937)	(3 867)	(4 053)	(4 021)
Įstaigos įrangos priežiūros sąnaudos	(951)	(939)	(985)	(980)
Ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimas	(4 299)	(3 391)	(4 018)	(3 197)
Nematerialiojo turto amortizacija	(411)	(405)	(596)	(579)
Transporto, pašto ir ryšių paslaugų sąnaudos	(2 186)	(1 842)	(2 137)	(2 047)
Nekilnojamojo turto ir kiti mokesčiai	(551)	(241)	(298)	(213)
Reklamos ir rinkodaros sąnaudos	(376)	(342)	(517)	(517)
Mokymo ir komandiruočių išlaidos	(100)	(76)	(182)	(176)
Parama	(178)	(173)	(219)	(186)
Išlaidos aptarnaujančioms organizacijoms	(645)	(606)	(540)	(499)
Išlaidos patirtos dėl skolų išieškojimo	(900)	(803)	(191)	(169)
Kitos veiklos sąnaudos	(2746)	(2 170)	(3 279)	(2 255)
Iš viso	(36 647)	(31 713)	(41 078)	(35 831)

(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, 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.

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

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

	Indėlių likučiai		Išduotų paskolų likučiai	
	2009-12-31	2008-12-31	2009-12-31	2008-12-31
Tarybos, Valdybos nariai	589	4 503	5 987	2 893
Kitos susijusios šalys (išskyrus Banko dukterines įmones)	9 714	5 277	264 498	232 969

Sandoriai su ERPB:

Bankas yra gavęs iš ERPB paskolų, kurių likutis 2009 m. gruodžio 31 d. sudarė 57 293 tūkst. LT (16,6 mln. EUR), tame skaičiuje sindikuota paskola 12 mln. EUR (41,4 mln. LT, ERPB dalis 33 proc.). ERPB paskolos bendroji vertė 2009 m. gruodžio 31 d. buvo lygi 57 293 tūkst. Lt (2008 m. – 73 730 tūkst. Lt). Su paskola susijusios palūkanos ir kitos sąnaudos 2009-12-31 sudarė 2 726 tūkst. Lt (2008-12-31 – 5 189 tūkst. Lt).

Žemiau pateikti sandorių su dukterinėmis įmonėmis likučiai:

	Indėlių likučiai		Išduotų paskolų likučiai	
	2009-12-31	2008-12-31	2009-12-31	2008-12-31
Ne finansinės institucijos	12	17	78 955	64 569
Finansinės institucijos	43	110	111 430	140 077

Sandoriai su dukterinėmis įmonėmis: UAB „Šiaulių banko turto fondas“ (Bankui priklausanti akcinio kapitalo dalis 2009-12-31 100 proc. arba 5 117 tūkst.Lt įsigijimo savikaina, 2008-12-31 53,10 proc., 531 tūkst. Lt), UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (Bankui priklausanti akcinio kapitalo dalis 2009-12-31 100 proc. arba įsigijimo savikaina 4 040 tūkst.Lt, 2008-12-31 60,40 proc., 604 tūkst.Lt), UAB „Šiaulių banko lizingas“ (Bankui priklausanti akcinio kapitalo dalis 100 proc., 2 000 tūkst.Lt, 2008-12-31 100 proc. 1 000 tūkst.Lt).

	2009-12-31	2008-12-31
Turtas		
Indėliai iki pareikalavimo	-	-
Paskolos	190 385	204 646
Skolos vertybiniai popieriai	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-
Gautini dividendai	-	-
Kitas turtas	28	44

Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė

Indėliai iki pareikalavimo	55	127
Paskolos	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-
Kiti įsipareigojimai	-	-
Banko investicija	9 384	2 135

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

Sandorių su dukterinėmis įmonėmis pajamos ir sąnaudos:

Pajamos	2009-12-31	2008-12-31
Palūkanos	14 519	11 403
Komisinių pajamos	356	444
Pajamos iš prekybos užsienio valiuta	1	15
Dividendai	6 377	8 797
Kitos pajamos	217	225
Sąnaudos		
Palūkanos	-	-
Komisinių sąnaudos	-	-
Veiklos sąnaudos	28	36

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, gražą akcininkams bei naudą kitoms suinteresuotoms šalims;
- 3) skatinti Grupės verslo vystymą tvirtos kapitalo bazės pagalba.

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

Lietuvos Bankas yra nustatęs šiuos minimalius reikalavimus kapitalui:

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

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

Grupės kapitalas skirstomas į 2 lygius:

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

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

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

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

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

	2009-12-31		2008-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
I lygio kapitalas				
Akcinis kapitalas	180 358	180 358	180 358	180 358
Akcijų priedai	45 681	45 681	45 681	45 681
Atsargos kapitalas	2 611	2 611	2 611	2 611
Praėjusių metų nepaskirstytas pelnas	45 490	38 930	44 648	33 981
Einamųjų metų nuostolis	(35 551)	(30 114)	-	-
Lėšos bendrai banko rizikai padengti	16 376	15 981	3 698	3 405
Neigiamas finansinio turto perkainojimo rezervas	(781)	-	(680)	(680)
Nematerialusis turtas	(605)	(600)	(791)	(780)
Iš viso I lygio kapitalo	253 579	252 847	275 525	264 576
II lygio kapitalas				
85% finansinio turto perkainojimo rezervas	-	502	-	-
Iš viso II lygio kapitalo	-	502	-	-
Investicijos į kitas kredito ir finansines institucijas	-	(1 782)	-	(900)
Iš viso kapitalo	253 579	251 567	275 525	263 676
Kapitalo poreikis:				
Standartizuoto metodo pozicijų grupių (kredito rizika)	122 057	123 517	128 359	129 177
Skolos finansinių priemonių	1 034	775	499	240
Nuosavybės vertybinių popierių	1 809	111	2 025	170
Užsienio valiutos kurso pozicijų	12 145	12 005	3 084	2 045
Operacinės rizikos, taikant Bazinio indikatoriaus metodą	8 930	8 354	10 971	8 217
Iš viso kapitalo poreikio	145 975	144 762	144 938	139 849
Kapitalo pakankamumo (mokumo) rodiklis, %	13,90	13,90	15,21	15,08

20 PASTABA LIKVIDUMAS

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

Likvidumo rodiklis Grupėje 2009 m. gruodžio 31 d. buvo lygus 34,61 (2008-12-31: 32,14), Banke 38,23 (2008-12-31: 38,75).

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

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

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

	Kiekvien u pareika- lavimu	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Nenustat yti terminai	Iš viso:
Iš viso turto	149 492	103 781	152 073	146 707	354 262	581 397	482 562	103 758	2 074 032
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	257 980	304 051	411 823	332 871	302 329	92 608	116 834	255 536	2 074 032
Grynoji likvidumo spraga	(108 488)	(200 270)	(259 750)	(186 164)	51 933	488 789	365 728	(151 778)	-

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

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

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

	Kiekvien u pareika- lavimu	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Nenustat yti terminai	Iš viso:
Iš viso turto	149 272	177 835	156 166	157 969	371 548	536 322	447 182	63 171	2 059 465
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	256 000	301 606	402 555	332 646	301 990	92 486	116 795	255 387	2 059 465
Grynoji likvidumo spraga	(106 728)	(123 771)	(246 389)	(174 677)	69 558	443 836	330 387	(192 216)	-

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

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

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

Neišvestinio finansinio turto pinigų srautai

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

Grupė

2009 m. gruodžio 31 d.

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	-	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

Grupė

2008 m. gruodžio 31 d.

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

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

Bankas

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

Bankas

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

21 PASTABA RINKOS RIZIKA

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

Valiutos kursų svyravimo rizika

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

Grupė ir Bankas valdo valiutų kursų svyravimo riziką skaičiuojant atvirą valiutų poziciją. Atvira valiutos pozicija (AVP) lygi iš balansinių ir nebalansinių aktyvų atėmus balansinius ir nebalansinius įsipareigojimus atskira valiuta. Skaičiuojamos dvi valiutų pozicijos, t.y. trumpa ir ilga. Bankas taip pat skaičiuoja Bendrą atvirą poziciją (BAP), kuri lygi didesnei iš atvirų atskirai sudėtų trumpųjų ir ilgųjų pozicijų sumų. 2009 m. gruodžio 31 d. Grupė BAP rodiklis buvo 0,30 % (2008-12-31 : 1,26 %) kapitalo, Banko – 0,31 % (2008-12-31 : 0,41 %).

Jautrumas valiutos kursų svyravimo rizikai

Valiutos kursų svyravimo rizika ribojama atvirų užsienio valiutos pozicijų sumomis. Jautrumas valiutos kursų svyravimo rizikai apskaičiuojamas įvertinant galimus nuostolius iš atvirų pozicijų, t. y. atvira užsienio valiutos pozicija yra padauginama iš tikėtino užsienio valiutos kurso pokyčio. Grupės valiutos kursų svyravimo rizikos parametrai nustatyti atsižvelgus į ekonomikos lėtėjimo ir finansinės krizės įtaką valiutų kursams per 2009 metus bei konkrečių šalių ekonomikos stabilumo prognozes 2010 metams bei nuo to priklausantį valiutos kursų pokytį.

Valiuta	Tikėtinas metinis pokytis, 2010	Tikėtinas metinis pokytis, 2009
USD	8%	10%
GBP	6%	10%
DKK	1%	1%
SEK	5%	5%
LVL	1%	10%
Kitos valiutos	6%	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 nuostolio) ir akcininkų nuosavybės jautrumas pagrįstai tikėtiniems valiutos kursų, taikomų balanso parengimo dieną, pokyčiams, kuomet visi kiti kintamieji išlieka pastovūs:

Grupė	2009-12-31		2008-12-31	
	Poveikis pelnui ar nuostoliams	Poveikis akcininkų nuosavybei	Poveikis pelnui ar nuostoliams	Poveikis akcininkų nuosavybei
USD	71	71	238	238
GBP	16	16	20	20
DKK	1	1	4	4
SEK	5	5	7	7
LVL	1	1	13	13
Kitos valiutos	11	11	7	7
Iš viso	105	105	289	289

Bankas	2009-12-31		2008-12-31	
	Poveikis pelnui ar nuostoliams	Poveikis akcininkų nuosavybei	Poveikis pelnui ar nuostoliams	Poveikis akcininkų nuosavybei
USD	57	57	65	65
GBP	16	16	20	20
DKK	1	1	4	4
SEK	5	5	7	7
LVL	1	1	13	13
Kitos valiutos	11	11	7	7
Iš viso	91	91	116	116

Tikėtino užsienio valiutos kurso pokyčio poveikis Banko ir Grupės metų pelnui yra priimtino lygio ir 2009 m. Grupės pelnas dėl šios įtakos padidėtų/sumažėtų 105 tūkst. Lt (2008 m. – 289 tūkst. Lt) ir 2009 m. Banko pelnas dėl šios įtakos padidėtų/sumažėtų 91 tūkst. Lt (2008 m. – 116 tūkst. Lt).

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	1 222 432	2 074 032
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	43 382	409	43 791	667 087	1 363 154	2 074 032
Grynoji balansinė pozicija	(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)	-

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

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

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

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

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis	EUR	LTL	Iš viso:
Turtas	42 430	1 087	43 517	806 334	1 209 614	2 059 465
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	43 382	409	43 791	667 087	1 348 587	2 059 465
Grynoji balansinė pozicija	(952)	678	(274)	139 247	(138 973)	-
Valiutos apsisikeitimo sandoriai	240	84	324	10 034	(10 358)	-
Grynoji atviroji pozicija	(712)	762	50	149 281	(149 331)	-

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

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

Palūkanų normos rizika

Palūkanų normos rizika – tai rizika patirti nuostolių dėl galimo 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.

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

Jautrumas palūkanų normos rizikai

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

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

	Pagal pareikala				Virš 1 metų	Palūkanos neskaičiuojamos	Iš viso
	vimą ir iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.			
Turtas	286 605	472 954	614 231	132 420	228 567	339 255	2 074 032
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	384 640	504 619	329 762	283 954	37 543	533 514	2 074 032
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(98 035)	(31 665)	284 469	(151 534)	191 024	(194 259)	-
Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių aktyvų ir pasyvų	(940)	(264)	1 778	(379)	-	-	196

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

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

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

	Pagal pareikala				Virš 1 metų	Palūkanos neskaičiuojamos	Iš viso
	vimą ir iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.			
Turtas	354 972	450 390	607 277	176 854	215 928	254 044	2 059 465
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	384 640	495 619	329 762	283 954	37 543	527 947	2 059 465
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(29 668)	(45 229)	277 515	(107 100)	178 385	(273 903)	-
Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių aktyvų ir pasyvų	(284)	(377)	1 734	(268)	-	-	805

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

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

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

Operacinė rizika

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

Operacinės rizikos valdymo sistema Banke apima visas svarbias bankinių operacijų sritis: darbą su grynaisiais pinigais, kreditavimą, mokesčių nustatymą ir taikymą, mokėjimus ir atsiskaitymus, IT, apskaitą, viešos prekybos tarpininkavimą ir t. t.

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

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

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

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

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

Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis

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

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

22 PASTABA INFORMACIJA APIE SEGMENTUS

Verslo segmentai

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

	Bankinin- kystė	Lizingas	Investicijų valdymas	Nekilno- jamojo turto vystymas	Elimina- vimas	Visos Grupės iš viso:
Vidinės	14 519	-9 841	-2 437	-2 241	-	-
Išorinės	13 077	14 551	636	935	-	29 199
Grynosios palūkanų pajamos	27 596	4 710	-1 801	-1 306	-	29 199
Vidinės	14 875	-10 195	-2 438	-2 242	-	-
Išorinės	21 257	14 485	659	946	-	37 347
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	36 132	4 290	-1 779	-1 296	-	37 347
Atidėjiniai , vertės sumažėjimas	-49 794	-1 781	81	1 050	-	-50 444
Vidinės	28	-193	-25	-27	217	-
Išorinės	-27 945	-2 182	-607	-1 203	-	-31 937
Veiklos sąnaudos	-27 917	-2 375	-632	-1 230	217	-31 937
Amortizacija Nusidėvėjimas	-405 -3 391	-3 -827	0 -17	-3 -64	- -	-411 -4 299
Vidinės	6 595	-1	-	-	-6 594	-
Išorinės	3 027	461	2 372	2 504	-	8 364
Kitos grynosios pajamos	9 622	460	2 372	2 504	-6 594	8 364
Pelnas prieš apmokestinimą	-35 753	-236	25	961	-6 377	-41 380
Pelno mokesčio (sąnaudos)	5 639	219	-	-29	-	5 829
Segmento pelnas po apmokestinimo	-30 114	-17	25	932	-6377	-35551
Mažumos dalis	-	-	-	-	-	-
Pelnas priskirtinas Banko akcininkams	-30 114	-17	25	932	-6 377	-35 551
Iš viso segmento turto	2 059 465	127 888	44 775	41 762	-199 858	2 074 032
Iš viso segmento įsipareigojimų	1 805 428	125 713	41 634	37 547	-190 474	1 819 848
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	254 037	2 175	3 141	4 215	-9 384	254 184

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

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

	Bankinin- kystė	Lizingas	Investicijų valdymas	Nekilno- jamojo turto vystymas	Elimina- vimas	Visos Grupės iš viso:
Vidinės	11 403	-8 023	-1 763	-1617	-	-
Išorinės	31 331	14 368	828	1439	-	47 966
Grynosios palūkanų pajamos	42 734	6 345	-935	-178	-	47 966
Vidinės	11 847	-8 465	-1 764	-1618	-	-
Išorinės	40 861	14 264	894	1468	-	57 487
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	52 708	5 799	-870	-150	-	57 487
Atidėjinių sąnaudos	-7 748	-1 047	5	-12	-	-8 802
Vidinės	36	-208	-24	-29	225	-
Išorinės	-32 091	-2 668	-647	-1058	-	-36 464
Veiklos sąnaudos	-32 055	-2 876	-671	-1087	225	-36 464
Amortizacija	-579	-14	0	-3	-	-596
Nusidėvėjimas	-3 197	-737	-20	-64	-	-4 018
Vidinės	9 037	-15	-	-	-9 022	-
Išorinės	964	704	4 058	4 255	0	9 981
Kitos grynosios pajamos	10 001	689	4 058	4 255	-9 022	9 981
Pelnas prieš apmokestinimą	19 130	1 814	2 502	2 939	-8 797	17 588
Pelno mokesčio sąnaudos	-1 605	-354	-	153	-	-1 806
Segmento pelnas po apmokestinimo	17 525	1 460	2 502	3 092	-8 797	15 782
Mažumos dalis	-	-	-991	-1 450	-	-2 441
Pelnas priskirtinas Banko akcininkams	17 525	1 460	1 511	1 642	-8 797	13 341
Iš viso segmento turto	2 049 685	159 346	43 112	34 385	-20 6954	2 079 574
Iš viso segmento įsipareigojimų	1 766 804	156 654	39 199	27 112	-204 819	1 784 950
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	282 881	2 692	3 913	7 273	-2 135	294 624