

## ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

Mes, AB Šiaulių banko administracijos vadovas Audrius Žiugžda ir vyriausioji buhalterė Vita Adomaitytė, patvirtiname, kad, mūsų žiniomis, 2012 m. 12 mėnesių finansinės ataskaitos sudarytos pagal taikomus apskaitos standartus, atitinka tikrovę ir teisingai parodo AB Šiaulių banko ir bendrą konsoliduotų įmonių turtą, įsipareigojimus, finansinę būklę, veiklos rezultatą ir pinigų srautus.

Administracijos vadovas



Audrius Žiugžda

Vyriausioji buhalterė



Vita Adomaitytė

2013-02-20



## FINANSINĖS ATASKAITOS

2012 m. gruodžio 31 d.

Tilžės 149, LT-76348 Šiauliai  
tel.(41) 595607, fax (41) 430774  
e-mail [info@sb.lt](mailto:info@sb.lt)  
www.[sb.lt](http://sb.lt)

# **AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos**

---

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

## **TURINYS**

|   |           |
|---|-----------|
| <b>FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA</b>      | <b>3</b>  |
| <b>BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA</b>          | <b>4</b>  |
| <b>PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA</b>            | <b>6</b>  |
| <b>NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA</b> | <b>7</b>  |
| <b>BENDROJI INFORMACIJA</b>               | <b>9</b>  |
| <b>PASTABOS</b>                           | <b>10</b> |

# AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

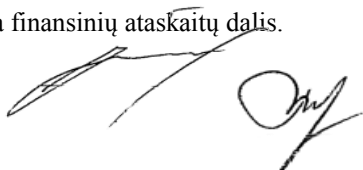
## FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA

|   | Pastabos | 2012-12-31       |                  | 2011-12-31       |                  |
|---|----------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|   |          | Grupė            | Bankas           | Grupė            | Bankas           |
| <b>TURTAS</b>   |          |                  |                  |                  |                  |
| Pinigai ir pinigų ekvivalentai                            | 2        | 221 855          | 221 805          | 223 846          | 223 844          |
| Gautinos sumos iš kitų bankų                              | 3        | 4 137            | 4 137            | 4 147            | 4 147            |
| Prekybiniai vertybiniai popieriai                         | 6        | 51 198           | 51 198           | 16 574           | 16 574           |
| Išvestinės finansinės priemonės                           |          | 8 125            | 8 125            | -                | -                |
| Klientams suteiktos paskolos                              | 4        | 1 736 751        | 2 057 702        | 1 786 631        | 2 069 758        |
| Finansinės nuomos gautinos sumos                          | 5        | 183 863          | -                | 163 741          | -                |
| Investiciniai vertybiniai popieriai:                      |          |                  |                  |                  |                  |
| -skirti parduoti  | 6        | 207 611          | 205 385          | 35 617           | 32 068           |
| -laikomi iki išpirkimo                                    | 6        | 273 031          | 273 031          | 306 349          | 303 281          |
| Investicijos į dukterines, asocijuotas įmones             | 6        | -                | 51 791           | 18 392           | 16 889           |
| Nematerialusis turtas                                     |          | 1 207            | 903              | 916              | 894              |
| Materialusis ilgalaikis turtas                            |          | 90 496           | 45 728           | 80 188           | 47 578           |
| Pelno mokesčio permoka                                    |          | 208              | -                | 10               | -                |
| Atidėtojo pelno mokesčio turtas                           |          | 7 669            | 6 225            | 9 091            | 8 952            |
| Kitas turtas  | 7        | 156 552          | 5 436            | 77 803           | 7 581            |
| Turtas susijęs su parduoti turima dukterine įmone         | 7        | -                | -                | 13 999           | -                |
| <b>Iš viso turto:</b>                                     |          | <b>2 942 703</b> | <b>2 931 466</b> | <b>2 737 304</b> | <b>2 731 566</b> |
| <b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>                                    |          |                  |                  |                  |                  |
| Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms    | 8        | 406 270          | 408 568          | 470 889          | 470 900          |
| Išvestinės finansinės priemonės                           |          | -                | -                | -                | -                |
| Klientams mokėtinos sumos                                 | 9        | 2 165 691        | 2 165 852        | 1 893 885        | 1 894 167        |
| Specialieji ir skolinimo fondai                           | 10       | 7 294            | 7 294            | 16 900           | 16 900           |
| Išleisti skolos vertybiniai popieriai                     | 11       | 22 912           | 22 912           | 45 284           | 45 284           |
| Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai          |          | 390              | -                | 138              | -                |
| Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai                  |          | 5 668            | -                | -                | -                |
| Įsipareigojimai susiję su parduoti turima dukterine įmone | 7        | -                | -                | 1 296            | -                |
| Kiti įsipareigojimai                                      | 12       | 20 022           | 7 984            | 14 694           | 6 707            |
| <b>Iš viso įsipareigojimų:</b>                            |          | <b>2 628 247</b> | <b>2 612 610</b> | <b>2 443 086</b> | <b>2 433 958</b> |
| <b>NUOSAVYBĖ</b>  |          |                  |                  |                  |                  |
| Akcinis kapitalas   | 13       | 234 858          | 234 858          | 234 858          | 234 858          |
| Emisinis skirtumas  | 13       | 47 861           | 47 861           | 47 861           | 47 861           |
| Atsargos kapitalas  | 13       | 2 611            | 2 611            | 2 611            | 2 611            |
| Privalomasis rezervas                                     | 13       | 1 891            | 1 289            | 960              | 648              |
| Finansinio turto perkainojimo rezervas                    |          | 5 194            | 5 194            | (1 182)          | (1 182)          |
| Nepaskirstytas pelnas                                     |          | 21 207           | 27 043           | 9 110            | 12 812           |
| Nekontroliuojanti dalis                                   |          | 834              | -                | -                | -                |
| <b>Nuosavybės iš viso:</b>                                |          | <b>314 456</b>   | <b>318 856</b>   | <b>294 218</b>   | <b>297 608</b>   |
| <b>Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės:</b>    |          | <b>2 942 703</b> | <b>2 931 466</b> | <b>2 737 304</b> | <b>2 731 566</b> |

Pastabos, pateiktos 10-37 puslapiuose, yra neatskiriama finansinių ataskaitų dalis.

Administracijos vadovas

Vyriausioji buhalterė



Audrius Žiugžda

Vita Adomaitytė

Data: 2013 m. vasario 20 d.

# AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

## BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

|  | Pastabos | 2012-12-31    |               | 2011-12-31    |               |
|--|----------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|  |          | Grupė         | Bankas        | Grupė         | Bankas        |
| <b>Tęsiama veikla</b>  |          |               |               |               |               |
| Palūkanų ir kitos panašios pajamos   | 14       | 124 497       | 122 427       | 120 802       | 116 080       |
| Palūkanų ir kitos panašios išlaidos  | 14       | (68 612)      | (68 611)      | (66 024)      | (66 029)      |
| <b>Grynosios palūkanų pajamos</b>  |          | <b>55 885</b> | <b>53 816</b> | <b>54 778</b> | <b>50 051</b> |
| Paslaugų ir komisinių pajamos  | 15       | 16 545        | 16 617        | 14 208        | 14 152        |
| Paslaugų ir komisinių išlaidos   | 15       | (8 445)       | (7 944)       | (5 724)       | (5 703)       |
| <b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b>                                 |          | <b>8 100</b>  | <b>8 673</b>  | <b>8 484</b>  | <b>8 449</b>  |
| Vertės sumažėjimo nuostoliai   | 17       | (28 136)      | (25 926)      | (10 621)      | (9 561)       |
| Pajamos iš asocijuotos įmonės  |          | -             | -             | 11            | -             |
| Grynasis pelnas iš išvestinių finansinių priemonių                             |          | 2 861         | 2 861         | -             | -             |
| Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais                           |          | 10 608        | 9 606         | (3 441)       | (3 441)       |
| Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta                                  |          | 4 866         | 4 865         | 4 881         | 4 883         |
| Pajamos iš parduoto turto  |          | 7 968         | 57            | 2 164         | 31            |
| Kitos veiklos pajamos  |          | 3 744         | 1 009         | 2 899         | 736           |
| Administracinės ir kitos veiklos sąnaudos                                      | 16       | (51 518)      | (39 503)      | (43 518)      | (36 636)      |
| <b>Veiklos pelnas (nuostoliai)</b>   |          | <b>14 378</b> | <b>15 458</b> | <b>15 637</b> | <b>14 512</b> |
| Dividendai iš investicijų į dukterines įmones                                  |          | -             | 1 000         | -             | -             |
| <b>Tęsimos veiklos pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokestį</b>                 |          | <b>14 378</b> | <b>16 458</b> | <b>15 637</b> | <b>14 512</b> |
| <b>Nutraukiama veikla:</b>   |          |               |               |               |               |
| Nutraukiamos veiklos pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokestį                   | 7        | -             | -             | (685)         | -             |
| Pelno mokesčio sąnaudos  |          | (1 351)       | (1 586)       | (1 929)       | (1 700)       |
| <b>Grynasis pelnas (nuostoliai)</b>  |          | <b>13 027</b> | <b>14 872</b> | <b>13 023</b> | <b>12 812</b> |
| <b>Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai):</b>                                  |          |               |               |               |               |
| Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostolis)                               |          | 7 518         | 7 518         | (1 656)       | (3 027)       |
| Atidėtas pelno mokestis susijęs su finansinio turto perkainojimu               |          | (1 142)       | (1 142)       | 476           | 476           |
| Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai) atėmus atidėtąjį pelno mokestį           |          | 6 376         | 6 376         | (1 180)       | (2 551)       |
| <b>Bendrosios pajamos (nuostoliai) :</b>                                       |          | <b>19 403</b> | <b>21 248</b> | <b>11 843</b> | <b>10 261</b> |
| <b>Grynieji (nuostoliai) pelnas priskirtini</b>                                |          |               |               |               |               |
| banko akcininkams:   |          | 12 927        | 14 872        | 13 023        | 12 812        |
| iš tęsimos veiklos   |          | 12 927        | 14 872        | 13 708        | 12 812        |
| iš nutraukiamos veiklos  |          | -             | -             | (685)         | -             |
| nekontroliuojančiais daliais:  |          | 100           | -             | -             | -             |
| <b>Bendrieji (nuostoliai) pelnas priskirtini:</b>                              |          |               |               |               |               |
| banko akcininkams  |          | 19 303        | 21 248        | 11 843        | 10 261        |
| nekontroliuojančiais daliais   |          | 100           | -             | -             | -             |
| Paprastasis pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai (Lt už vieną akciją) | 13       | 0.06          | 0.06          | 0.06          | 0.06          |

Pastabos, pateiktos 10-37 puslapiuose, yra neatskiriama finansinių ataskaitų dalis.

Administracijos vadovas  
Vyriausioji buhalterė



Audrius Žiugžda  
Vita Adomaitytė

# AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

## PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA UŽ PERIODĄ

|   | 2012 m. 10-12 mėn. |               | 2011 m. 10-12 mėn. |               |
|---|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
|   | Grupė              | Bankas        | Grupė              | Bankas        |
| <b>Tęsiama veikla:</b>  |                    |               |                    |               |
| Palūkanų ir kitos panašios pajamos                              | 31 414             | 30 479        | 33 346             | 32 115        |
| Palūkanų ir kitos panašios išlaidos                             | (17 048)           | (17 050)      | (16 412)           | (16 737)      |
| <b>Grynosios palūkanų pajamos</b>                               | <b>14 366</b>      | <b>13 429</b> | <b>16 934</b>      | <b>15 378</b> |
| Paslaugų ir komisinių pajamos                                   | 4 440              | 4 471         | 4 120              | 3 996         |
| Paslaugų ir komisinių išlaidos                                  | (2 305)            | (1 989)       | (1 728)            | (1 736)       |
| <b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b>                  | <b>2 135</b>       | <b>2 482</b>  | <b>2 392</b>       | <b>2 260</b>  |
| Vertės sumažėjimo nuostoliai                                    | (10 642)           | (8 947)       | (4 395)            | (3 113)       |
| Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais            | 3 935              | 3 935         | (3 664)            | (3 664)       |
| Pajamos iš asocijuotos įmonės                                   | -                  | -             | 11                 | -             |
| Grynasis pelnas iš išvestinių finansinių priemonių              | 2 861              | 2 861         | -                  | -             |
| Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta                   | 1 281              | 1 279         | 1 335              | 1 330         |
| Pajamos iš parduoto turto                                       | 2 483              | ( 157)        | 661                | 15            |
| Kitos veiklos pajamos   | 640                | 137           | 1 158              | 204           |
| Administracinės ir kitos veiklos sąnaudos                       | (16 733)           | (11 426)      | (11 947)           | (10 281)      |
| <b>Tęsiamos veiklos pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokesťį</b> | <b>326</b>         | <b>3 593</b>  | <b>2 485</b>       | <b>2 129</b>  |
| Dividendai iš investicijų į dukterines įmones                   | -                  | -             | -                  | -             |
| Pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokesťį                         | <b>326</b>         | <b>3 593</b>  | <b>2 485</b>       | <b>2 129</b>  |
| <b>Nutraukiama veikla:</b>                                      |                    |               |                    |               |
| Nutraukiamos veiklos pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokesťį    | 723                | -             | ( 131)             | -             |
| Pelno mokesčio sąnaudos   | 813                | 270           | ( 52)              | ( 46)         |
| <b>Grynasis pelnas (nuostoliai)</b>                             | <b>1 862</b>       | <b>3 863</b>  | <b>2 302</b>       | <b>2 083</b>  |
| banko akcininkams   | 1 860              | 3 863         | 2 302              | 2 083         |
| nekontroliuojančiai daliai                                      | 2                  | -             | -                  | -             |

# AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

## PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

|  | 2012-12-31      |                  | 2011-12-31      |                 |
|--|-----------------|------------------|-----------------|-----------------|
|  | Grupė           | Bankas           | Grupė           | Bankas          |
| <b>Pagrindinė veikla</b>   |                 |                  |                 |                 |
| Gautos palūkanos   | 105 620         | 103 312          | 102 777         | 98 045          |
| Sumokėtos palūkanos  | (66 991)        | (66 990)         | (62 359)        | (62 364)        |
| Grynosios komisinių pajamos  | 8 100           | 8 673            | 8 484           | 8 449           |
| Pajamos iš prekybos vertybiniais popieriais, laikomais prekybai  | 10 154          | 9 152            | (3 363)         | (3 363)         |
| Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta  | 4 796           | 4 795            | 4 608           | 4 610           |
| Pinigų srautai iš susigražintų anksčiau nurašytų paskolų   | 1 243           | 715              | 1 756           | 1 157           |
| Darbuotojų atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai už darbuotojus   | (27 552)        | (23 399)         | (24 975)        | (21 623)        |
| Kitos įplaukos (išmokos)   | (7 898)         | (13 258)         | (13 492)        | (11 741)        |
| Sumokėtas pelno mokestis   | (957)           | -                | -               | -               |
| <b>Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos :<br/>Turto ir įsipareigojimų iš pagrindinės veiklos pasikeitimas:</b> | <b>26 515</b>   | <b>23 000</b>    | <b>13 436</b>   | <b>13 170</b>   |
| Prekybinių vertybinių popierių sumažėjimas   | (33 154)        | (33 154)         | 66 425          | 63 505          |
| Paskolų kredito ir finansinėms institucijoms (padidėjimas)   | 10              | 10               | 570             | (55 520)        |
| Suteiktų paskolų klientams (padidėjimas)   | (807)           | (18 192)         | (423 859)       | (366 698)       |
| Kito trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas  | (74 255)        | 2 052            | 10 267          | 8 535           |
| <b>Įsipareigojimų padidėjimas</b>  |                 |                  |                 |                 |
| Įsipareigojimų kredito ir finansinėms institucijoms padidėjimas  | (64 619)        | (62 332)         | 99 906          | 99 883          |
| Indėlių, spec. fondų padidėjimas   | 262 200         | 262 079          | 209 589         | 209 776         |
| Kitų įsipareigojimų padidėjimas  | 3 692           | 1 058            | 6 694           | 4 175           |
| <b>Pasikeitimas</b>  | <b>93 067</b>   | <b>151 521</b>   | <b>(30 408)</b> | <b>(36 344)</b> |
| <b>Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos</b>  | <b>119 582</b>  | <b>174 521</b>   | <b>(16 972)</b> | <b>(23 174)</b> |
| <b>Investicinė veikla</b>  |                 |                  |                 |                 |
| Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto (įsigijimas)   | (5 296)         | (2 439)          | (14 476)        | (7 877)         |
| Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimas   | 4 778           | 2 719            | 5 256           | 1 876           |
| Vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo (įsigijimas)  | (31 400)        | (31 400)         | (31 424)        | (28 356)        |
| Įplaukos išpirkus vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo  | 76 405          | 73 337           | 29 951          | 23 531          |
| Vertybinių popierių, laikomų pardavimui (įsigijimas)   | (349 138)       | (349 006)        | (211 236)       | (210 667)       |
| Vertybinių popierių, laikomų pardavimui, pardavimas  | 188 519         | 188 519          | 189 732         | 189 732         |
| Išlaidos dukterinės įmonės akcijų įsigijimui   | 18 392          | (35 357)         | (5 767)         | -               |
| Gauti dividendai   | 60              | 1 060            | 42              | 42              |
| <b>Grynieji pinigų srautai panaudoti investicinei veiklai</b>  | <b>(97 680)</b> | <b>(152 567)</b> | <b>(37 922)</b> | <b>(31 719)</b> |
| <b>Finansinė veikla</b>  |                 |                  |                 |                 |
| Akcinio kapitalo didinimas   | -               | -                | 31 200          | 31 200          |
| Išmokėti dividendai  | -               | -                | -               | -               |
| Mokėjimai nekontroliuojamai daliai   | 100             | -                | -               | -               |
| Išleisti skolos vertybiniai popieriai  | 1 514           | 1 514            | 111 933         | 111 933         |
| Išpirkti skolos vertybiniai popieriai  | (25 507)        | (25 507)         | (72 793)        | (72 793)        |
| <b>Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos</b>   | <b>(23 893)</b> | <b>(23 993)</b>  | <b>70 340</b>   | <b>70 340</b>   |
| <b>Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynasis padidėjimas</b>   | <b>(1 991)</b>  | <b>(2 039)</b>   | <b>15 446</b>   | <b>15 447</b>   |
| <b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.</b>  | <b>223 846</b>  | <b>223 844</b>   | <b>208 400</b>  | <b>208 397</b>  |
| <b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.</b>   | <b>221 855</b>  | <b>221 805</b>   | <b>223 846</b>  | <b>223 844</b>  |

# AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

## GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

|                                     | Priskirtina banko akcininkams |                    |                    |                                      |                         |                |                         | Nuosavybės iš viso: |
|-------------------------------------|-------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------------------------|-------------------------|----------------|-------------------------|---------------------|
|                                     | Akcinis kapitalas             | Emisinis skirtumas | Atsargos kapitalas | Privalomasis rezervai, kiti rezervai | Nepaskirstytasis pelnas | iš viso:       | Nekontroliuojanti dalis |                     |
| <b>2010 m. gruodžio 31 d.</b>       | <b>204 858</b>                | <b>46 661</b>      | <b>2 611</b>       | <b>16 665</b>                        | <b>(19 614)</b>         | <b>251 181</b> | -                       | <b>251 181</b>      |
| Finansinio turto perkainojimas      | -                             | -                  | -                  | (1 656)                              | -                       | (1 656)        | -                       | <b>(1 656)</b>      |
| Atidėtojo pelno mokesčio formavimas | -                             | -                  | -                  | 476                                  | -                       | 476            | -                       | <b>476</b>          |
| Grynasis metų pelnas (nuostolis)    | -                             | -                  | -                  | -                                    | 13 023                  | 13 023         | -                       | <b>13 023</b>       |
| Kiti nuosavybės judėjimai           | 30 000                        | 1 200              | -                  | (15 707)                             | 15 701                  | 31 194         | -                       | <b>31 194</b>       |
| <b>2011 m. gruodžio 31 d.</b>       | <b>234 858</b>                | <b>47 861</b>      | <b>2 611</b>       | <b>( 222)</b>                        | <b>9 110</b>            | <b>294 218</b> | -                       | <b>294 218</b>      |
| Finansinio turto perkainojimas      | -                             | -                  | -                  | 7 518                                | -                       | 7 518          | -                       | <b>7 518</b>        |
| Atidėtojo pelno mokesčio formavimas | -                             | -                  | -                  | (1 142)                              | -                       | (1 142)        | -                       | <b>(1 142)</b>      |
| Kiti nuosavybės judėjimai           | -                             | -                  | -                  | 101                                  | -                       | 101            | 734                     | <b>835</b>          |
| Grynasis metų pelnas (nuostolis)    | -                             | -                  | -                  | -                                    | 12 927                  | 12 927         | 100                     | <b>13 027</b>       |
| <b>2012 m. gruodžio 31 d.</b>       | <b>234 858</b>                | <b>47 861</b>      | <b>2 611</b>       | <b>6 255</b>                         | <b>22 037</b>           | <b>313 622</b> | 834                     | <b>314 456</b>      |



# AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

(jei nenurodyta 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: |
|-------------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--|--------------------------------------|-------------------------|---------------------|
| <b>2010 m. gruodžio 31 d.</b>       | <b>204 858</b>    | <b>46 661</b>      | <b>2 611</b>       | <b>1 369</b>                           | <b>16 422</b>                        | <b>(15 774)</b>         | <b>256 147</b>      |
| Kiti nuosavybės judėjimai           | 30 000            | 1 200              | -                  | -                                      | (15 774)                             | 15 774                  | <b>31 200</b>       |
| Finansinio turto perkainojimas      | -                 | -                  | -                  | (3 027)                                | -                                    | -                       | <b>(3 027)</b>      |
| Atidėtojo pelno mokesčio formavimas | -                 | -                  | -                  | 476                                    | -                                    | -                       | <b>476</b>          |
| Grynasis metų pelnas (nuostolis)    | -                 | -                  | -                  | -                                      | -                                    | 12 812                  | <b>12 812</b>       |
| <b>2011 m. gruodžio 31 d.</b>       | <b>234 858</b>    | <b>47 861</b>      | <b>2 611</b>       | <b>(1 182)</b>                         | <b>648</b>                           | <b>12 812</b>           | <b>297 608</b>      |
| Finansinio turto perkainojimas      | -                 | -                  | -                  | 7 518                                  | -                                    | -                       | <b>7 518</b>        |
| Atidėtojo pelno mokesčio formavimas | -                 | -                  | -                  | (1 142)                                | -                                    | -                       | <b>(1 142)</b>      |
| Kiti nuosavybės judėjimai           | -                 | -                  | -                  | -                                      | 641                                  | ( 641)                  | -                   |
| Grynasis metų pelnas (nuostolis)    | -                 | -                  | -                  | -                                      | -                                    | 14 872                  | <b>14 872</b>       |
| <b>2012 m. gruodžio 31 d.</b>       | <b>234 858</b>    | <b>47 861</b>      | <b>2 611</b>       | <b>5 194</b>                           | <b>1 289</b>                         | <b>27 043</b>           | <b>318 856</b>      |

# AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

(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 bankų įstatyme ir Banko įstatuose.

Banko centrinė būstinė įsikūrusi Šiauliuose, Tilžės g. 149, LT-76348. 2012 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 481 darbuotojas (2011 m. gruodžio 31 d. – 484 darbuotojai). 2012 m. gruodžio 31 d. Grupėje dirbo 556 darbuotojai (2011 m. gruodžio 31 d. – 559 darbuotojai).

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

### Bankas 2012-12-31 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.
6. UAB „Pavasaris“ - daugiabučių gyvenamųjų namų kvartalo vystymas.
7. UAB „Kėdainių oda“ (valdoma neteisogiai, iki buvo klasifikuojama laikoma pardavimui dukterinė įmonė) - odų perdirbimas, gamyba.

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

Rengiant 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, koncentracijos ir operacinė. 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, vykdydami rizikos valdymo funkcijas, yra atskirti nuo tų padalinių, kurių tiesioginė veikla yra susijusi su įvairių bankinės veiklos rizikos rūšių atsiradimu.

# AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

(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 40 klientų aptarnavimo skyrių.

2012 m. gruodžio 31 d. Banko klientais buvo 285 savivaldybių įmonės bei vietinio valdymo institucijos, 45 valstybės įmonės, 62 žemės ūkio bendrovės, 31 tikroji ūkinė bendrija, 6 781 akcinė bendrovė, 1 637 individualiosios įmonės, 771 pelno nesiekianti ir viešojo sektoriaus įmonė ir 1 589 kitos organizacijos bei 150 701 fizinis asmuo.

2012 gruodžio 31 d. m. bankas kontroliavo 7 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), UAB "Pavasaris" , UAB " Kėdainių oda" (netiesiogiai valdoma, iki buvo klasifikuojama kaip laikama pardavimui dukterinė įmonė). UAB "Pavasaris" 2011-12-31 buvo asocijuota įmone. Bankui priklauso 100 % UAB „Šiaulių banko lizingo“ ( akcijų įsigijimo vertė 2012-12-31 - 5 000 tūkst.Lt), 100 % UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (akcijų įsigijimo vertė 2012-12-31 – 4 040 tūkst. Lt), 100 % UAB „Šiaulių banko turto fondo“ (akcijų įsigijimo vertė 2012-12-31 - 5 117 tūkst.Lt), 100 % UAB „Minera“ (akcijų įsigijimo vertė 2012-12-31 - 5 505 tūkst.Lt), 100 % UAB „SBTF“ (akcijų įsigijimo vertė 2012-12-31 - 2 000 tūkst.Lt), UAB "Pavasaris" (akcijų įsigijimo vertė 2012-12-31 d. 35 357 tūkst.Lt , bankas valdo 97.93 proc. balsų), UAB "Kėdainių oda" (akcijų įsigijimo vertė 2012-12-31 d. 12 000 tūkst.Lt , bankas valdo netiesiogiai per kitą banko dukterinę įmonę UAB "Šiaulių banko investicijų valdymas " 100 proc. balsų) .

Į konsoliduotas grupės ataskaitas įtraukti Banko bei jo dukterinių įmonių finansiniai duomenys.

## 2 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

|  | 2012-12-31     |                | 2011-12-31     |                |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
|  | Grupė          | Bankas         | Grupė          | Bankas         |
| Gryni pinigai ir kitos vertybės            | 47 107         | 47 106         | 29 990         | 29 988         |
| Terminuotas indėlis Centriname banke       | -              | -              | -              | -              |
| Privalomosios atsargos nacionaline valiuta | 85 630         | 85 630         | 77 003         | 77 003         |
| Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose   | 21 647         | 21 598         | 85 530         | 85 530         |
| Lėšos bankų indėlių sąskaitose             | 5 000          | 5 000          | 15 001         | 15 001         |
| Korespondentinė sąskaita Centriname banke  | 62 471         | 62 471         | 16 322         | 16 322         |
| <b>Iš viso:</b>                            | <b>221 855</b> | <b>221 805</b> | <b>223 846</b> | <b>223 844</b> |

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

|                                | 2012-12-31   |              | 2011-12-31   |              |
|--------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                                | Grupė        | Bankas       | Grupė        | Bankas       |
| Lėšos bankų indėlių sąskaitose | 4 137        | 4 137        | 4 147        | 4 147        |
| <b>Iš viso:</b>                | <b>4 137</b> | <b>4 137</b> | <b>4 147</b> | <b>4 147</b> |

# AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

## 4 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS

Kredito rizika – tai rizika Grupei patirti nuostolius dėl klientų finansinių įsipareigojimų Grupei nevykdymo. Kredito rizika daugiausia kyla iš kreditavimo veiklos ir yra reikšmingiausia rizika Grupės versle. Ji taip pat kyla iš investavimo veiklos (skolos vertybiniai popieriai), iš Grupės turto portfelio bei iš nebalansinių finansinių priemonių (pvz., kreditavimo įsipareigojimų, garantijų, akredityvų).

Banke veikia kredito rizikos valdymo sistema, kuri yra pastoviai tobulinama ir apima kreditavimo politiką, kredito rizikos limitų sistemą, kitas kredito rizikos valdymo priemones, taip pat kredito rizikos valdymo vidaus kontrolę ir vidaus auditą.

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

Banko kredito rizikos valdymas organizuojamas taip, kad būtų išvengta personalo ar struktūrinių padalinių interesų konflikto. Kredituojant klientus, Banke laikomasi principo, kad pelnas neturi būti siekiamas pernelyg didelės kredito rizikos sąskaita.

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

|  | 2012-12-31       |                  | 2011-12-31       |                  |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
|  | Grupė            | Bankas           | Grupė            | Bankas           |
| Paskolos ir gautinos sumos iš bankų                            | 4 137            | 4 137            | 4 147            | 4 147            |
| Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:                         | 1 736 751        | 2 057 702        | 1 786 631        | 2 069 758        |
| Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų              | -                | 216 789          | 1 319            | 174 886          |
| Paskolos individualiems klientams (mažmeninės)                 | 194 562          | 160 095          | 205 297          | 193 071          |
| Paskolos verslo klientams                                      | 1 542 189        | 1 680 818        | 1 580 015        | 1 701 801        |
| Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos                     | 183 863          | -                | 163 741          | -                |
| Prekybinis turtas:   |                  |                  |                  |                  |
| - Skolos vertybiniai popieriai                                 | 50 741           | 50 741           | 16 216           | 16 216           |
| Išvestinės finansinės priemonės                                | -                | -                | -                | -                |
| Vertybiniai popieriai skirti parduoti:                         |                  |                  |                  |                  |
| - Skolos vertybiniai popieriai                                 | 203 641          | 203 641          | 30 379           | 30 379           |
| Investiciniai VP laikomi iki išpirkimo                         |                  |                  |                  |                  |
| - Skolos vertybiniai popieriai                                 | 273 031          | 273 031          | 306 349          | 303 281          |
| Kitas finansinis turtas  | 5 970            | 133              | 23 125           | 116              |
| Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:              |                  |                  |                  |                  |
| Finansinės garantijos  | 88 313           | 88 360           | 73 396           | 73 396           |
| Akredityvai  | 3 541            | 3 541            | 5 064            | 5 064            |
| Paskolų išdavimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai | 114 483          | 115 966          | 126 281          | 122 860          |
| <b>Viso :</b>  | <b>2 664 471</b> | <b>2 797 252</b> | <b>2 535 329</b> | <b>2 625 217</b> |

# AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

| Klientams suteiktos paskolos  | 2012-12-31       |                  | 2011-12-31       |                  |
|-------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                               | Grupė            | Bankas           | Grupė            | Bankas           |
| Paskolos juridiniams asmenims | 1 634 351        | 1 989 613        | 1 656 621        | 1 951 564        |
| Paskolos fiziniams asmenims   | 211 733          | 176 254          | 220 593          | 206 730          |
| <b>Bendroji vertė:</b>        | <b>1 846 084</b> | <b>2 165 867</b> | <b>1 877 214</b> | <b>2 158 294</b> |
| Specialieji atidėjiniai       | 109 333          | 108 165          | 90 583           | 88 536           |
| <b>Grynoji vertė</b>          | <b>1 736 751</b> | <b>2 057 702</b> | <b>1 786 631</b> | <b>2 069 758</b> |

| Nepradelstos ir nenuvertėjusios paskolos | 2012-12-31       |                  | 2011-12-31       |                  |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
|  | Grupė            | Bankas           | Grupė            | Bankas           |
| Pradelstos, bet nenuvertėjusios paskolos | 1 520 364        | 1 844 522        | 1 595 717        | 1 883 208        |
| Nuvertėjusios paskolos                   | 128 600          | 126 043          | 104 745          | 103 245          |
| <b>Bendroji vertė:</b>                   | <b>1 846 084</b> | <b>2 165 867</b> | <b>1 877 214</b> | <b>2 158 294</b> |
| Specialieji atidėjiniai                  | 109 333          | 108 165          | 90 583           | 88 536           |
| <b>Grynoji vertė</b>                     | <b>1 736 751</b> | <b>2 057 702</b> | <b>1 786 631</b> | <b>2 069 758</b> |

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

|                                | 2012-12-31     |                | 2011-12-31     |                |
|--------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                | Grupė          | Bankas         | Grupė          | Bankas         |
| Pradelsta iki 7 dienų          | 50 699         | 48 996         | 39 731         | 38 962         |
| Pradelsta nuo 8 iki 30 dienų   | 37 365         | 36 659         | 28 657         | 28 086         |
| Pradelsta nuo 31 iki 60 dienų  | 11 564         | 11 483         | 3 359          | 3 280          |
| Pradelsta nuo 61 iki 90 dienų  | 1 670          | 1 627          | 3 658          | 3 577          |
| Pradelsta daugiau nei 90 dienų | 27 302         | 27 278         | 29 340         | 29 340         |
| <b>Iš viso:</b>                | <b>128 600</b> | <b>126 043</b> | <b>104 745</b> | <b>103 245</b> |
| Užtikrinimo priemonių suma     | 213 222        | 213 222        | 163 304        | 163 304        |

# AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

## Nuvertėjusios paskolos ir gautinos sumos

|                            | 2012-12-31 |         | 2011-12-31 |         |
|----------------------------|------------|---------|------------|---------|
|                            | Grupė      | Bankas  | Grupė      | Bankas  |
| Nuvertėjusios paskolos     | 197 120    | 195 302 | 176 752    | 171 841 |
| Užtikrinimo priemonių suma | 101 484    | 101 484 | 102 303    | 99 904  |

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 skolas lėšas lizingo bendrovė moka bankui palūkanas.

### Segmentinė informacija

|   | 2012-12-31     | 2011-12-31     |
|---|----------------|----------------|
| Pagal klientų tipą:                     |                |                |
| Juridiniai asmenys                      | 176 195        | 157 628        |
| Fiziniai asmenys                        | 9 417          | 7 753          |
| Grynosios investicijos prieš atidėjimus | <b>185 612</b> | <b>165 381</b> |

|  | 2012-12-31     | 2011-12-31     |
|--|----------------|----------------|
| Nepradelstos ir nenuvertėjusios paskolos | 156 089        | 125 908        |
| Pradelstos, bet nenuvertėjusios paskolos | 25 371         | 35 333         |
| Nuvertėjusios paskolos                   | 4 152          | 4 140          |
| <b>Bendroji vertė:</b>                   | <b>185 612</b> | <b>165 381</b> |
| Specialieji atidėjimai                   | 1 749          | 1 640          |
| <b>Grynoji vertė</b>                     | <b>183 863</b> | <b>163 741</b> |

|                             | 2012-12-31       |                    | Iš viso:       |
|-----------------------------|------------------|--------------------|----------------|
|                             | Fiziniai asmenys | Juridiniai asmenys |                |
| Pagal nuomojamo turto tipą: |                  |                    |                |
| - transporto priemonės      | 4 957            | 41 386             | 46 343         |
| - nekilnojamas turtas       | 1 587            | 89 615             | 91 202         |
| - lėktuvai                  | -                | 7 623              | 7 623          |
| - gamybos įrengimai         | 34               | 12 540             | 12 574         |
| - kiti įrengimai            | 554              | 18 344             | 18 898         |
| - kitas turtas              | 2 285            | 6 687              | 8 972          |
| <b>Iš viso:</b>             | <b>9 417</b>     | <b>176 195</b>     | <b>185 612</b> |

# AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

|                             | 2011-12-31          |                       |                |
|-----------------------------|---------------------|-----------------------|----------------|
|                             | Fiziniai<br>asmenys | Juridiniai<br>asmenys | Iš viso:       |
| Pagal nuomojamo turto tipą: |                     |                       |                |
| - transporto priemonės      | 2 653               | 37 058                | 39 711         |
| - nekilnojamasis turtas     | 139                 | 70 583                | 70 722         |
| - lėktuvai                  | -                   | 8 092                 | 8 092          |
| - gamybos įrengimai         | 27                  | 23 838                | 23 865         |
| - kiti įrengimai            | 482                 | 8 847                 | 9 329          |
| - kitas turtas              | 4 452               | 9 210                 | 13 662         |
| <b>Iš viso:</b>             | <b>7 753</b>        | <b>157 628</b>        | <b>165 381</b> |

## 6 PASTABA SKOLOS IR NUOSAVYBĖS VERTYBINIAI POPIERIAI

| Prekybiniai vertybiniai popieriai        | 2012-12-31    |               | 2011-12-31    |               |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
|  | Grupė         | Bankas        | Grupė         | Bankas        |
| <b>Skolos vertybiniai popieriai:</b>     |               |               |               |               |
| LR Vyriausybės obligacijos               | 19 939        | 19 939        | 16 216        | 16 216        |
| Užsienio šalių išdo obligacijos          | 661           | 661           | -             | -             |
| Užsienio šalių įmonių obligacijos        | 23 569        | 23 569        | -             | -             |
| Užsienio valstybinių įmonių obligacijos  | 6 572         | 6 572         | -             | -             |
| <b>Nuosavybės vertybiniai popieriai:</b> |               |               |               |               |
| Listinguojami                            | 357           | 357           | 267           | 267           |
| Nelistinguojami                          | 3             | 3             | 6             | 6             |
| Investicinių fondų vienetai              | 97            | 97            | 85            | 85            |
| <b>Iš viso:</b>                          | <b>51 198</b> | <b>51 198</b> | <b>16 574</b> | <b>16 574</b> |

| Bankas 2012-12-31 | Valstybės           | Iždo skolos<br>vp | Įmonių skolos<br>vp | Įmonių<br>nuosavybės<br>vp | Investicinių<br>fondų<br>vienetai |
|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|----------------------------|-----------------------------------|
|                   | įmonių<br>skolos vp |                   |                     |                            |                                   |
| nuo AA-iki AAA    | -                   | -                 | 3 437               | -                          | -                                 |
| Nuo A- iki A+     | 4 752               | -                 | 13 199              | -                          | -                                 |
| Nuo BBB- iki BBB+ | 1 820               | 20 600            | 6 933               | -                          | -                                 |
| nuo BB- iki BB+   | -                   | -                 | -                   | -                          | -                                 |
| Žemesnis už BB-   | -                   | -                 | -                   | 38                         | -                                 |
| Be reitingo       | -                   | -                 | -                   | 322                        | 97                                |
| <b>Iš viso:</b>   | <b>6 572</b>        | <b>20 600</b>     | <b>23 569</b>       | <b>360</b>                 | <b>97</b>                         |

| Bankas 2011-12-31 | Valstybės           | Iždo skolos<br>vp | Įmonių skolos<br>vp | Įmonių<br>nuosavybės<br>vp | Investicinių<br>fondų<br>vienetai |
|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|----------------------------|-----------------------------------|
|                   | įmonių<br>skolos vp |                   |                     |                            |                                   |
| nuo AA-iki AAA    | -                   | -                 | -                   | -                          | -                                 |
| Nuo A- iki A+     | -                   | -                 | -                   | -                          | -                                 |
| Nuo BBB- iki BBB+ | -                   | 16 216            | -                   | -                          | -                                 |
| nuo BB- iki BB+   | -                   | -                 | -                   | -                          | -                                 |
| Žemesnis už BB-   | -                   | -                 | -                   | 60                         | -                                 |
| Be reitingo       | -                   | -                 | -                   | 213                        | 85                                |
| <b>Iš viso:</b>   | <b>-</b>            | <b>16 216</b>     | <b>-</b>            | <b>273</b>                 | <b>85</b>                         |

# AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

|                         | Valstybės<br>įmonių<br>skolos vp | Iždo skolos<br>vp | Įmonių skolos<br>vp | Įmonių<br>nuosavybės<br>vp | Investicinių<br>fondų<br>vienetai |
|-------------------------|----------------------------------|-------------------|---------------------|----------------------------|-----------------------------------|
| <b>Grupė 2012-12-31</b> |                                  |                   |                     |                            |                                   |
| nuo AA-iki AAA          | -                                | -                 | 3 437               | -                          | -                                 |
| Nuo A- iki A+           | 4 752                            | -                 | 13 199              | -                          | -                                 |
| Nuo BBB- iki BBB+       | 1 820                            | 20 600            | 6 933               | -                          | -                                 |
| nuo BB- iki BB+         | -                                | -                 | -                   | -                          | -                                 |
| Žemesnis už BB-         | -                                | -                 | -                   | 38                         | -                                 |
| Be reitingo             | -                                | -                 | -                   | 322                        | 97                                |
| <b>Iš viso:</b>         | <b>6 572</b>                     | <b>20 600</b>     | <b>23 569</b>       | <b>360</b>                 | <b>97</b>                         |

|                         | Valstybės<br>įmonių<br>skolos vp | Iždo skolos<br>vp | Įmonių skolos<br>vp | Įmonių<br>nuosavybės<br>vp | Investicinių<br>fondų<br>vienetai |
|-------------------------|----------------------------------|-------------------|---------------------|----------------------------|-----------------------------------|
| <b>Grupė 2011-12-31</b> |                                  |                   |                     |                            |                                   |
| nuo AA-iki AAA          | -                                | -                 | -                   | -                          | -                                 |
| Nuo A- iki A+           | -                                | -                 | -                   | -                          | -                                 |
| Nuo BBB- iki BBB+       | -                                | 16 216            | -                   | -                          | -                                 |
| nuo BB- iki BB+         | -                                | -                 | -                   | -                          | -                                 |
| Žemesnis už BB-         | -                                | -                 | -                   | 60                         | -                                 |
| Be reitingo             | -                                | -                 | -                   | 213                        | 85                                |
| <b>Iš viso:</b>         | <b>-</b>                         | <b>16 216</b>     | <b>-</b>            | <b>273</b>                 | <b>85</b>                         |

## Investiciniai vertybiniai popieriai:

### Skirti parduoti vertybiniai popieriai

|  | 2012-12-31     |                | 2011-12-31    |               |
|--|----------------|----------------|---------------|---------------|
|  | Grupė          | Bankas         | Grupė         | Bankas        |
| <b>Skolos vertybiniai popieriai:</b>     |                |                |               |               |
| LR privačių įmonių obligacijos           | -              | -              | 19 777        | 19 777        |
| LR Vyriausybės obligacijos               | 21 293         | 21 293         | 10 602        | 10 602        |
| Užsienio šalių iždo obligacijos          | 35 037         | 35 037         | -             | -             |
| Užsienio šalių įmonių obligacijos        | 147 311        | 147 311        | -             | -             |
| <b>Nuosavybės vertybiniai popieriai:</b> |                |                |               |               |
| Listinguojami                            | -              | -              | -             | -             |
| Nelistinguojami                          | 3 617          | 1 391          | 4 940         | 1 391         |
| Investicinių fondų vienetai              | 353            | 353            | 298           | 298           |
| <b>Iš viso:</b>                          | <b>207 611</b> | <b>205 385</b> | <b>35 617</b> | <b>32 068</b> |

### Laikomi iki išpirkimo vertybiniai popieriai

|                                      | 2012-12-31     |                | 2011-12-31     |                |
|--------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                      | Grupė          | Bankas         | Grupė          | Bankas         |
| <b>Skolos vertybiniai popieriai:</b> |                |                |                |                |
| LR privačių įmonių obligacijos       | -              | -              | 3 068          | -              |
| LR Vyriausybės obligacijos           | 209 340        | 209 340        | 263 045        | 263 045        |
| Užsienio šalių iždo obligacijos      | 31 172         | 31 172         | 24 144         | 24 144         |
| Užsienio šalių įmonių obligacijos    | 32 519         | 32 519         | 16 092         | 16 092         |
| <b>Iš viso:</b>                      | <b>273 031</b> | <b>273 031</b> | <b>306 349</b> | <b>303 281</b> |



# AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

| Bankas 2012-12-31 | Iždo skolos vp | Valstybės        |                  |
|-------------------|----------------|------------------|------------------|
|                   |                | įmonių skolos vp | įmonių skolos vp |
| nuo AA-iki AAA    | 8 092          | -                | 6 811            |
| Nuo A- iki A+     | 17 704         | -                | 8 615            |
| Nuo BBB- iki BBB+ | 209 340        | 2 681            | 14 412           |
| nuo BB- iki BB+   | 5 376          | -                | -                |
| Žemesnis už BB-   | -              | -                | -                |
| Be reitingo       | -              | -                | -                |
| <b>Iš viso:</b>   | <b>240 512</b> | <b>2 681</b>     | <b>29 838</b>    |

| Bankas 2011-12-31 | Iždo skolos vp | Valstybės        |                  |
|-------------------|----------------|------------------|------------------|
|                   |                | įmonių skolos vp | įmonių skolos vp |
| nuo AA-iki AAA    | 8 106          | -                | 6 798            |
| Nuo A- iki A+     | 10 686         | -                | -                |
| Nuo BBB- iki BBB+ | 263 045        | -                | 9 294            |
| nuo BB- iki BB+   | 5 352          | -                | -                |
| Žemesnis už BB-   | -              | -                | -                |
| Be reitingo       | -              | -                | -                |
| <b>Iš viso:</b>   | <b>287 189</b> | <b>-</b>         | <b>16 092</b>    |

| Grupė 2012-12-31  | Iždo skolos vp | Valstybės        |                  |
|-------------------|----------------|------------------|------------------|
|                   |                | įmonių skolos vp | įmonių skolos vp |
| nuo AA-iki AAA    | 8 092          | -                | 6 811            |
| Nuo A- iki A+     | 17 704         | -                | 8 615            |
| Nuo BBB- iki BBB+ | 209 340        | 2 681            | 14 412           |
| nuo BB- iki BB+   | 5 376          | -                | -                |
| Žemesnis už BB-   | -              | -                | -                |
| Be reitingo       | -              | -                | -                |
| <b>Iš viso:</b>   | <b>240 512</b> | <b>2 681</b>     | <b>29 838</b>    |

| Grupė 2011-12-31  | Iždo skolos vp | Valstybės        |                  |
|-------------------|----------------|------------------|------------------|
|                   |                | įmonių skolos vp | įmonių skolos vp |
| nuo AA-iki AAA    | 8 106          | -                | 6 798            |
| Nuo A- iki A+     | 10 686         | -                | -                |
| Nuo BBB- iki BBB+ | 263 045        | -                | 9 294            |
| nuo BB- iki BB+   | 5 352          | -                | -                |
| Žemesnis už BB-   | -              | -                | -                |
| Be reitingo       | -              | -                | 3 068            |
| <b>Iš viso:</b>   | <b>287 189</b> | <b>-</b>         | <b>19 160</b>    |

# AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

## Investicijos į dukterines įmones

|                               | 2012-12-31         |                     |                  |
|-------------------------------|--------------------|---------------------|------------------|
|                               | Nuosavybės dalis % | Įsigijimo savikaina | Apskaitinė vertė |
| UAB „ŠB lizingas“             | 100                | 5 000               | 3 000            |
| UAB „ŠB investicijų valdymas“ | 100                | 4 040               | 1 658            |
| UAB „ŠB turto fondas“         | 100                | 5 117               | 4 271            |
| UAB „Minera“                  | 100                | 5 505               | 5 505            |
| UAB „ŠBTF“                    | 100                | 2 000               | 2 000            |
| UAB "Pavasaris"               | 98                 | 35 357              | 35 357           |
| <b>Iš viso:</b>               |                    | <b>57 019</b>       | <b>51 791</b>    |

|                               | 2011-12-31         |                     |                  |
|-------------------------------|--------------------|---------------------|------------------|
|                               | 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“                  | 100                | 5 505               | 5 505            |
| UAB „ŠBTF“                    | 100                | 2 000               | 2 000            |
| <b>Iš viso:</b>               |                    | <b>21 662</b>       | <b>16 889</b>    |

Per 2012 m. AB Šiaulių banko balanse ir pelno (nuostolio) ataskaitoje pripažintas vertės sumažėjimas 1 455 tūkst.Lt investicijai į UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ akcijas ir atstatytas 1 000 tūkst.Lt vertės sumažėjimas investicijai į UAB „Šiaulių banko lizingas“ akcijas. Papildoma informacija: 2009 m. AB Šiaulių banko balanse ir pelno (nuostolio) ataskaitoje buvo 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).

Asocijuota įmonė (nuosavybės metodas)

|                 | 2011-12-31         |                     |                  |
|-----------------|--------------------|---------------------|------------------|
|                 | Nuosavybės dalis % | Įsigijimo savikaina | Apskaitinė vertė |
| UAB "Pavasaris" | 49.6               | 18 381              | 18 392           |

## 7 PASTABA KITAS TURTAS

|                                 | 2012-12-31     |              | 2011-12-31    |              |
|---------------------------------|----------------|--------------|---------------|--------------|
|                                 | Grupė          | Bankas       | Grupė         | Bankas       |
| Pardavimui laikomas turtas      | 132 803        | -            | 44 327        | -            |
| Gautinos sumos                  | 5 970          | 133          | 23 125        | 116          |
| Ateinančio laikotarpio sąnaudos | 3 280          | 1 902        | 3 031         | 2 399        |
| Išankstiniai apmokėjimai        | 4 545          | 0            | 2 545         | 2 295        |
| Už skolas perimtas turtas       | 2 422          | 1 995        | 2 710         | 1 980        |
| Kitas turtas                    | 7 532          | 1 406        | 2 065         | 791          |
| <b>Iš viso:</b>                 | <b>156 552</b> | <b>5 436</b> | <b>77 803</b> | <b>7 581</b> |

2010 m. Banko dukterinės bendrovės UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ kontroliuojama bendrovė UAB „Kėdainių oda“ tapo reikšminga Grupės atžvilgiu, todėl bendrovė konsoliduojama šiose Grupės finansinėse ataskaitose. Iki 2012 Grupės ataskaitose investicija į UAB „Kėdainių oda“ buvo pateikiama dukterinė įmonė turima pardavimo tikslu.

# AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

## 8 PASTABA ĮSISKOLINIMAI KITIEMS BANKAMS IR FINANSŲ INSTITUCIJOMS

|   | 2012-12-31     |                | 2011-12-31     |                |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
|   | Grupė          | Bankas         | Grupė          | Bankas         |
| Kitų bankų ir finansų institucijų korespondentinės sąskaitos ir indėliai: |                |                |                |                |
| Korespondentinės sąskaitos ir indėliai iki pareikalavimo                  | 13 179         | 15 472         | 21 313         | 21 324         |
| Terminuotieji indėliai  | 27 383         | 27 388         | 75 653         | 75 653         |
| <b>Iš viso indėlių:</b>   | <b>40 562</b>  | <b>42 860</b>  | <b>96 966</b>  | <b>96 977</b>  |
| Gautos paskolos:  |                |                |                |                |
| Iš kitų bankų   | 76 421         | 76 421         | 72 206         | 72 206         |
| Iš finansų institucijų  | 74 035         | 74 035         | 80 364         | 80 364         |
| Iš tarptautinių organizacijų  | 215 252        | 215 252        | 221 353        | 221 353        |
| <b>Iš viso gautų paskolų:</b>   | <b>365 708</b> | <b>365 708</b> | <b>373 923</b> | <b>373 923</b> |
| <b>Iš viso:</b>   | <b>406 270</b> | <b>408 568</b> | <b>470 889</b> | <b>470 900</b> |

## 9 PASTABA KLIENTAMS MOKĖTINOS SUMOS

|   | 2012-12-31       |                  | 2011-12-31       |                  |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
|   | Grupė            | Bankas           | Grupė            | Bankas           |
| <b>Indėliai iki pareikalavimo:</b>        |                  |                  |                  |                  |
| respublikinio valdymo institucijų         | 37 033           | 37 033           | 28 256           | 28 256           |
| vietinio valdymo institucijų              | 53 094           | 53 094           | 28 961           | 28 961           |
| valstybės ir savivaldybės įmonių          | 24 849           | 24 849           | 32 932           | 32 932           |
| privatinių įmonių                         | 219 489          | 219 650          | 184 697          | 184 979          |
| ne pelno organizacijų                     | 13 128           | 13 128           | 10 755           | 10 755           |
| fizinių asmenų                            | 205 037          | 205 037          | 158 431          | 158 431          |
| dar nepriskirtos sumos klientams          | 7 364            | 7 364            | 12 668           | 12 668           |
| <b>Iš viso indėlių iki pareikalavimo:</b> | <b>559 994</b>   | <b>560 155</b>   | <b>456 700</b>   | <b>456 982</b>   |
| <b>Terminuotieji indėliai:</b>            |                  |                  |                  |                  |
| respublikinio valdymo institucijų         | 2 198            | 2 198            | 3 336            | 3 336            |
| vietinio valdymo institucijų              | 2 011            | 2 011            | 1 185            | 1 185            |
| valstybės ir savivaldybės įmonių          | 24 277           | 24 277           | 85 020           | 85 020           |
| privatinių įmonių                         | 155 991          | 155 991          | 187 944          | 187 944          |
| ne pelno organizacijų                     | 9 160            | 9 160            | 8 442            | 8 442            |
| fizinių asmenų                            | 1 412 060        | 1 412 060        | 1 151 258        | 1 151 258        |
| <b>Iš viso terminuotųjų indėlių:</b>      | <b>1 605 697</b> | <b>1 605 697</b> | <b>1 437 185</b> | <b>1 437 185</b> |
| <b>Iš viso:</b>                           | <b>2 165 691</b> | <b>2 165 852</b> | <b>1 893 885</b> | <b>1 894 167</b> |

# AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

## 10 PASTABA SPECIALIEJI IR SKOLINIMO FONDAI

|                    | 2012-12-31   |              | 2011-12-31    |               |
|--------------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
|                    | Grupė        | Bankas       | Grupė         | Bankas        |
| Specialieji fondai | 2 835        | 2 835        | 5 439         | 5 439         |
| Skolinimo fondai   | 4 459        | 4 459        | 11 461        | 11 461        |
| <b>Iš viso:</b>    | <b>7 294</b> | <b>7 294</b> | <b>16 900</b> | <b>16 900</b> |

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

|   | 2012-12-31    |               | 2011-12-31    |               |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
|   | Grupė         | Bankas        | Grupė         | Bankas        |
| 276 d. atkarpos obligacijos litais su 4,5 proc. palūkanų norma, kurios išperkamos 2012-05-07  | -             | -             | 15 274        | 15 274        |
| 555 d. atkarpos obligacijos litais su 5,25 proc. palūkanų norma, kurios išperkamos 2013-03-06 | 15 268        | 15 268        | 15 268        | 15 268        |
| 505 d. atkarpos obligacijos litais su 4,25 proc. palūkanų norma, kurios išperkamos 2013-01-03 | 7 116         | 7 116         | 6 936         | 6 936         |
| 367 d. atkarpos obligacijos litais su 4,9 proc. palūkanų norma, kurios išperkamos 2012-09-24  | -             | -             | 7 787         | 7 787         |
| 547 d. atkarpos obligacijos litais su 4,5 proc. palūkanų norma, kurios išperkamos 2013-05-29  | 528           | 528           | 19            | 19            |
| <b>Iš viso:</b>   | <b>22 912</b> | <b>22 912</b> | <b>45 284</b> | <b>45 284</b> |

## 12 PASTABA KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

|                                | 2012-12-31    |              | 2011-12-31    |              |
|--------------------------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
|                                | Grupė         | Bankas       | Grupė         | Bankas       |
| Sukauptos sąnaudos             | 8 362         | 6 541        | 6 072         | 5 351        |
| Ateinančių laikotarpių pajamos | 3 003         | 859          | 1 182         | 787          |
| Gauti avansai iš turto pirkėjų | 2 056         | -            | 1 322         | -            |
| Sumos lizingo tiekėjams        | 3 456         | -            | 3 922         | -            |
| Mokėtini dividendai            | 29            | 29           | 41            | 41           |
| Kiti įsipareigojimai           | 3 116         | 555          | 2 155         | 528          |
| <b>Iš viso:</b>                | <b>20 022</b> | <b>7 984</b> | <b>14 694</b> | <b>6 707</b> |

# AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

## 13 PASTABA KAPITALAS

2012 m. gruodžio 31 d. Banko įstatinį kapitalą sudarė 234 857 533 paprastosios vardinės akcijos, kurių kiekvienos nominali vertė yra 1 Litas. Kapitalas įregistruotas juridinių asmenų registre 2011-08-04 d., bankui išplatinus 30 mln. litų akcijų emisiją papildomais įnašais.

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, Audrius Žiugžda, Daiva Kiburienė, Jonas Bartkus, Vita Adomaitytė, Vytautas Sinius ir Donatas Savickas, sudaro akcininkų, kurių balsai skaičiuojami kartu, grupę. Ši grupė 2012-12-31 turėjo 43,17 % banko įstatinio kapitalo ir balsų.

2012 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo 3 671 akcininką, kai rezidentams priklausė 68,68 %, nerezidentams- 31,32 proc. Banko kapitalo (2011 metų pabaigoje – 3 805 akcininkus, t.skaičiuje 70,66 proc. rezidentai, 29,34-nerezidentai).

Daugiau nei 5 proc. priklausė šiems akcininkams:

| Akcininkas                                | Nuosavybės<br>teise turima<br>balsų dalis, % |
|---|--|
| Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas | 19.57  |
| Gintaras Kateiva                          | 6.24   |
| Skandinaviska Enskilda Banken klientai    | 5.53   |
| AB "Eglės" sanatorija                     | 5.37   |
| <b>Iš viso:</b>                           | <b>36.71</b>                                 |

Dar 15 akcininkų turėjo mažiau nei 5 proc., bet daugiau nei 1 proc. Banko akcijų.

### Akcijų priedai

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

### Atsargos kapitalas

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

### Įstatymų numatytas privalomas rezervas

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

### Dividendai

2011 ir 2012 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.

# AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

## 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.

| <b>Bankas</b>   | <b>2012-12-31</b> | <b>2011-12-31</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| Grynasis pelnas (nuostolis)                                   | 14 872            | 12 812            |
| Vidutinis svertinis išleistų akcijų skaičius<br>(tūkst. vnt.) | 234 858           | 217 104           |
| <b>Pelnas (nuostolis), tenkantis vienai akcijai<br/>(Lt)</b>  | <b>0.06</b>       | <b>0.06</b>       |

| <b>Grupė</b>  | <b>2012-12-31</b> | <b>2011-12-31</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| Grynasis pelnas (nuostolis)                                   | 12 927            | 13 023            |
| Vidutinis svertinis išleistų akcijų skaičius<br>(tūkst. vnt.) | 234 858           | 217 104           |
| <b>Pelnas (nuostolis), tenkantis vienai akcijai<br/>(Lt)</b>  | <b>0.06</b>       | <b>0.06</b>       |

## 14 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS

|   | <b>2012-12-31</b> |                 | <b>2011-12-31</b> |                 |
|---|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
|   | <b>Grupė</b>      | <b>Bankas</b>   | <b>Grupė</b>      | <b>Bankas</b>   |
| Palūkanų pajamos:   |                   |                 |                   |                 |
| už paskolas kitiems bankams ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose                | 1 928             | 8 585           | 2 059             | 6 693           |
| už paskolas klientams   | 96 017            | 96 435          | 91 576            | 91 882          |
| už skolos vertybinius popierius   | 17 407            | 17 407          | 19 192            | 17 505          |
| už finansinę nuomą (lizingą)  | 9 145             | -               | 7 975             | -               |
| <b>Iš viso palūkanų pajamų:</b>   | <b>124 497</b>    | <b>122 427</b>  | <b>120 802</b>    | <b>116 080</b>  |
| Palūkanų sąnaudos:  |                   |                 |                   |                 |
| už įsipareigojimus kitiems bankams ir finansų institucijoms bei kitiems bankams mokėtinas sumas | (13 548)          | (13 547)        | (13 693)          | (13 693)        |
| už klientų indėlius ir kitas grąžintinas lėšas  | (44 310)          | (44 310)        | (43 166)          | (43 168)        |
| už išleistus skolos vertybinius popierius   | (1 621)           | (1 621)         | ( 853)            | ( 853)          |
| indėlių draudimo sąnaudos   | (9 133)           | (9 133)         | (8 312)           | (8 312)         |
| už finansinę nuomą (lizingą)  | -                 | -               | -                 | ( 3)            |
| <b>Iš viso palūkanų sąnaudų:</b>  | <b>(68 612)</b>   | <b>(68 611)</b> | <b>(66 024)</b>   | <b>(66 029)</b> |
| <b>Grynosios palūkanų pajamos</b>   | <b>55 885</b>     | <b>53 816</b>   | <b>54 778</b>     | <b>50 051</b>   |

# AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

## 15 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ PAJAMOS

|  | 2012-12-31     |                | 2011-12-31     |                |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
|  | Grupė          | Bankas         | Grupė          | Bankas         |
| Paslaugų ir komisinių pajamos:                 |                |                |                |                |
| už pinigų pervedimo operacijas                 | 10 360         | 10 466         | 8 918          | 9 008          |
| už mokėjimo kortelių paslaugas                 | 2 254          | 2 254          | 1 858          | 1 872          |
| už bazinės valiutos keitimą                    | 1 983          | 1 990          | 1 672          | 1 681          |
| už operacijas vertybiniais popieriais          | 148            | 148            | 145            | 145            |
| kitos paslaugų ir komisinių pajamos            | 1 800          | 1 759          | 1 615          | 1 446          |
| <b>Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų:</b>   | <b>16 545</b>  | <b>16 617</b>  | <b>14 208</b>  | <b>14 152</b>  |
| Paslaugų ir komisinių sąnaudos:                |                |                |                |                |
| už mokėjimo kortelių paslaugas                 | (6 026)        | (6 026)        | (4 108)        | (4 108)        |
| už pinigų pervedimo operacijas                 | (1 860)        | (1 838)        | (1 518)        | (1 497)        |
| už operacijas vertybiniais popieriais          | ( 77)          | ( 77)          | ( 80)          | ( 80)          |
| už bazinės valiutos keitimą                    | ( 2)           | ( 2)           | ( 3)           | ( 3)           |
| kitos paslaugų ir komisinių sąnaudos           | ( 480)         | ( 1)           | ( 15)          | ( 15)          |
| <b>Iš viso paslaugų ir komisinių sąnaudų:</b>  | <b>(8 445)</b> | <b>(7 944)</b> | <b>(5 724)</b> | <b>(5 703)</b> |
| <b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b> | <b>8 100</b>   | <b>8 673</b>   | <b>8 484</b>   | <b>8 449</b>   |

## 16 PASTABA ADMINISTRACINĖS IR KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS

|  | 2012-12-31      |                 | 2011-12-31      |                 |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|  | Grupė           | Bankas          | Grupė           | Bankas          |
| Atlyginimų, socialinio draudimo ir kitos susijusios sąnaudos | (27 904)        | (23 630)        | (25 649)        | (22 059)        |
| Patalpų nuoma ir eksploatacija                               | (5 017)         | (4 639)         | (4 182)         | (4 074)         |
| Įstaigos įrangos priežiūros sąnaudos                         | (1 189)         | (1 132)         | (1 068)         | (1 047)         |
| Ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimas                  | (4 620)         | (2 967)         | (4 093)         | (3 177)         |
| Nematerialiojo turto amortizacija                            | ( 295)          | ( 282)          | ( 243)          | ( 235)          |
| Transporto, pašto, ryšių sąnaudos                            | (2 007)         | (2 081)         | (2 230)         | (1 982)         |
| Nekilnojamojo turto ir kiti mokesčiai                        | (2 882)         | ( 294)          | (1 603)         | ( 280)          |
| Reklamos ir rinkodaros sąnaudos                              | (1 055)         | ( 791)          | ( 819)          | ( 772)          |
| Mokymo ir komandiruočių išlaidos                             | ( 172)          | ( 122)          | ( 120)          | ( 75)           |
| Parama   | ( 196)          | ( 192)          | ( 238)          | ( 207)          |
| Išlaidos aptarnaujančioms organizacijoms                     | (1 007)         | ( 908)          | ( 665)          | ( 617)          |
| Kitos veiklos sąnaudos                                       | (5 174)         | (2 465)         | (2 608)         | (2 111)         |
| <b>Iš viso</b>   | <b>(51 518)</b> | <b>(39 503)</b> | <b>(43 518)</b> | <b>(36 636)</b> |

## 17 PASTABA VERTĖS SUMAŽĖJIMO NUOSTOLIAI

|  | 2012-12-31      |                 | 2011-12-31      |                |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|
|  | Grupė           | Bankas          | Grupė           | Bankas         |
| Paskolų vertės sumažėjimo sąnaudos                 | (25 933)        | (26 093)        | (11 046)        | (10 718)       |
| Atgautos anksčiau nurašytos paskolos               | 955             | 715             | 1 402           | 1 157          |
| Finansinės nuomos vertės sumažėjimo sąnaudos       | ( 239)          | -               | ( 589)          | -              |
| Atgautos anksčiau nurašytos lizingo gautinos sumos | 288             | -               | 354             | -              |
| Kito turto vertės sumažėjimo sąnaudos              | (3 207)         | ( 548)          | ( 742)          | -              |
| <b>Iš viso</b>                                     | <b>(28 136)</b> | <b>(25 926)</b> | <b>(10 621)</b> | <b>(9 561)</b> |

# AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

## 18 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS

Banko susijusiomis šalimis yra laikomos:

a) Banko stebėtojų tarybos ir Valdybos nariai, artimi jų šeimos nariai bei įmonės, kuriose šios susijusios šalys turi daugiau kaip 5 proc. akcijų ir/arba užima vadovaujančias pareigas;

b) Banko dukterinės įmonės;

c) Banko akcininkai turintys daugiau kaip 5 proc. akcijų.

Per 2011, 2012 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 pateikti žemiau:

|   | 2012-12-31       |                  | 2011-12-31       |                  |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
|   | Indėlių likučiai | Paskolų likučiai | Indėlių likučiai | Paskolų likučiai |
| Tarybos, Valdybos nariai                                  | 1 031            | 4 857            | 1 823            | 6 437            |
| Kitos susijusios šalys (išskyrus Banko dukterines įmones) | 5 353            | 121 954          | 11 472           | 195 511          |
| <b>Iš viso:</b>   | <b>6 384</b>     | <b>126 811</b>   | <b>13 295</b>    | <b>201 948</b>   |

### Sandoriai su ERPB:

Bankas yra gavęs iš ERPB paskolų, kurių paskolos bendroji vertė 2012 m. gruodžio 31 d. buvo lygi 78 109 tūkst. Lt (2011 12 31 m. – 91 791 tūkst. Lt). Su paskola susijusios palūkanos ir kitos sąnaudos 2012-12-31 sudarė 4 685 tūkst. Lt (2011-12-31 – 5 283 tūkst. Lt).

Žemiau pateikti sandorių su dukterinėmis įmonėmis likučiai:

|                            | 2012-12-31       |                  | 2011-12-31       |                  |
|----------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                            | Indėlių likučiai | Paskolų likučiai | Indėlių likučiai | Paskolų likučiai |
| Ne finansinės institucijos | 161              | 154 609          | 268              | 141 864          |
| Finansinės institucijos    | 2 298            | 216 789          | 11               | 173 567          |
| <b>Iš viso:</b>            | <b>2 459</b>     | <b>371 398</b>   | <b>279</b>       | <b>315 431</b>   |

Sandoriai su dukterinėmis įmonėmis:

| Turtas       | 2012-12-31 | 2011-12-31 |
|--------------|------------|------------|
| Paskolos     | 371 398    | 315 431    |
| Kitas turtas | 27         | 25         |

### Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė

|                            |        |        |
|----------------------------|--------|--------|
| Indėliai iki pareikalavimo | 2 459  | 279    |
| Banko investicija          | 51 791 | 16 889 |
| Kiti įsipareigojimai       | -      | 50     |



# AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

|   | 2012-12-31 | 2011-12-31 |
|---|------------|------------|
| <b>Pajamos</b>                              |            |            |
| Palūkanos                                   | 12 639     | 9 486      |
| Komisinių pajamos                           | 164        | 166        |
| Pajamos iš prekybos užsienio valiuta        | 1          | 8          |
| Dividendai                                  | 1 000      | -          |
| Kitos pajamos                               | 203        | 255        |
| <b>Sąnaudos</b>                             |            |            |
| Palūkanos                                   | -          | ( 5)       |
| Komisinių sąnaudos                          | -          | -          |
| Išlaidos iš prekybos užsienio valiuta       | -          | -          |
| Veiklos sąnaudos                            | ( 747)     | ( 198)     |
| Investicijų į dukterines vertės sumažėjimas | ( 455)     | -          |

## 19 PASTABA KAPITALO VALDYMAS

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

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

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

Lietuvos Bankas yra nustatęs šiuos minimalius reikalavimus kapitalui:

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

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 neįgiamu 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 2012 m. gruodžio 31 d. ir 2011 m. gruodžio 31 d. Šiuo laikotarpiu Grupė laikėsi jai keliamų kapitalo reikalavimų.

# AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

|  | 2012-12-31     |                | 2011-12-31     |                |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
|  | Grupė          | Bankas         | Grupė          | Bankas         |
| <b>I lygio kapitalas</b>                                 |                |                |                |                |
| Akcinis kapitalas  | 234 858        | 234 858        | 234 858        | 234 858        |
| Akcijų priedai   | 47 861         | 47 861         | 47 861         | 47 861         |
| Atsargos kapitalas                                       | 2 611          | 2 611          | 2 611          | 2 611          |
| Praėjusių metų nepaskirstytas pelnas                     | 8 180          | 12 171         | (3 913)        | -              |
| Einamųjų metų nuostolis                                  | -              | -              | -              | -              |
| Kiti bendrieji rezervai                                  | 1 891          | 1 289          | 960            | 648            |
| Neigiamas finansinio turto perkainojimo rezervas         | -              | -              | (1 182)        | (1 182)        |
| Nematerialusis turtas                                    | (1 207)        | ( 903)         | ( 916)         | ( 894)         |
| <b>Iš viso I lygio kapitalo</b>                          | <b>294 194</b> | <b>297 887</b> | <b>280 279</b> | <b>283 902</b> |
| <b>II lygio kapitalas</b>                                |                |                |                |                |
| 85% finansinio turto perkainojimo rezervas               | 4 415          | 4 415          | -              | -              |
| <b>Iš viso II lygio kapitalo</b>                         | <b>4 415</b>   | <b>4 415</b>   | <b>-</b>       | <b>-</b>       |
| Investicijos į kitas kredito ir finansines institucijas  | -              | (2 475)        | -              | (1 647)        |
| <b>Iš viso kapitalo</b>                                  | <b>298 609</b> | <b>299 827</b> | <b>280 279</b> | <b>282 255</b> |
| <b>Kapitalo poreikis:</b>                                |                |                |                |                |
| Standartizuoto metodo pozicijų grupių (kredito rizika)   | 166 513        | 167 259        | 157 723        | 158 179        |
| Skolos finansinių priemonių                              | 2 272          | 2 272          | 140            | 140            |
| Nuosavybės vertybinių popierių                           | 73             | 73             | 57             | 57             |
| Užsienio valiutos kurso pozicijų                         | 8 646          | 8 651          | 7 149          | 7 097          |
| Operacinės rizikos, taikant Bazinio indikatoriaus metodą | 10 615         | 9 306          | 8 199          | 7 500          |
| <b>Iš viso kapitalo poreikio</b>                         | <b>188 119</b> | <b>187 561</b> | <b>173 268</b> | <b>172 973</b> |
| <b>Kapitalo pakankamumo (mokumo) rodiklis, %</b>         | <b>12,70</b>   | <b>12,79</b>   | <b>12,94</b>   | <b>13,05</b>   |

# AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

## 20 PASTABA LIKVIDUMAS

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

### Likvidumo rizikos valdymo procesas

Likvidumo rizikos valdymas priklauso nuo Banko sugebėjimo padengti finansinių išteklių trūkumą skolinantis iš rinkos bei nuo pačios rinkos likvidumo. Likvidumo rizikos valdymą reglamentuoja Likvidumo rizikos valdymo tvarka, kurią patvirtino Banko valdyba.

Šioje tvarkoje išskirtas trumpalaikio ir ilgalaikio likvidumo rizikos valdymas. Einamojo likvidumo valdymas grindžiamas įeinančių ir išėinančių pinigų srautų kontrole. Ilgalaikis likvidumas valdomas limitų sistema.

Likvidumo rodiklis Grupėje 2012 m. gruodžio 31 d. buvo lygus 41,55 (2011-12-31: 37,26), Banke 42,77 (2011-12-31: 38,36).

Žemiau pateikiamose lentelėse pateikta turtais 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 2012 m. gruodžio 31 d.:

|   | Kiekvienu<br>pareikalavimu | Iki 1 mėn. | 1-3 mėn.  | 3-6 mėn.  | 6-12 mėn. | 1-3 m.  | Virš 3 m. | Nenustatyti<br>terminai | Iš viso:  |
|---|----------------------------|------------|-----------|-----------|-----------|---------|-----------|-------------------------|-----------|
| <b>Iš viso turto</b>                                      | 222 023                    | 89 195     | 147 397   | 171 250   | 280 217   | 710 761 | 1 080 086 | 241 774                 | 2 942 703 |
| <b>Iš viso įsipareigojimų ir<br/>akcininkų nuosavybės</b> | 574 970                    | 205 409    | 370 533   | 474 224   | 669 357   | 228 896 | 95 012    | 324 302                 | 2 942 703 |
| <b>Grynoji likvidumo spraga</b>                           | (352 947)                  | (116 214)  | (223 136) | (302 974) | (389 140) | 481 865 | 985 074   | (82 528)                | -         |

# AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

Grupės turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2011 m. gruodžio 31 d.:

|   | Kiekvienu<br>perekalavimu | Iki 1 mėn. | 1-3 mėn.  | 3-6 mėn.  | 6-12 mėn. | 1-3 m.  | Virš 3 m. | Nenustatyti<br>terminai | Iš viso:  |
|---|---------------------------|------------|-----------|-----------|-----------|---------|-----------|-------------------------|-----------|
| <b>Iš viso turto</b>                                      | 222 494                   | 49 599     | 142 457   | 143 921   | 341 430   | 794 110 | 848 365   | 194 928                 | 2 737 304 |
| <b>Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų<br/>nuosavybės</b> | 494 190                   | 257 325    | 305 279   | 419 163   | 530 829   | 330 772 | 102 586   | 297 160                 | 2 737 304 |
| <b>Grynoji likvidumo spraga</b>                           | (271 696)                 | (207 726)  | (162 822) | (275 242) | (189 399) | 463 338 | 745 779   | (102 232)               | -         |

Banko turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2012 m. gruodžio 31 d.:

|   | Kiekvienu<br>perekalavimu | Iki 1 mėn. | 1-3 mėn.  | 3-6 mėn.  | 6-12 mėn. | 1-3 m.  | Virš 3 m. | Nenustatyti<br>terminai | Iš viso:  |
|---|---------------------------|------------|-----------|-----------|-----------|---------|-----------|-------------------------|-----------|
| <b>Iš viso turto</b>                                      | 221 810                   | 126 708    | 193 023   | 236 068   | 356 872   | 653 339 | 981 778   | 161 868                 | 2 931 466 |
| <b>Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų<br/>nuosavybės</b> | 575 882                   | 200 300    | 369 718   | 473 644   | 666 781   | 228 128 | 94 999    | 322 014                 | 2 931 466 |
| <b>Grynoji likvidumo spraga</b>                           | (354 072)                 | (73 592)   | (176 695) | (237 576) | (309 909) | 425 211 | 886 779   | (160 146)               | -         |

Banko turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2011 m. gruodžio 31 d.:

|   | Kiekvienu<br>perekalavimu | Iki 1 mėn. | 1-3 mėn.  | 3-6 mėn.  | 6-12 mėn. | 1-3 m.  | Virš 3 m. | Nenustatyti<br>terminai | Iš viso:  |
|---|---------------------------|------------|-----------|-----------|-----------|---------|-----------|-------------------------|-----------|
| <b>Iš viso turto</b>                                      | 222 351                   | 76 612     | 186 008   | 199 346   | 431 067   | 734 770 | 754 709   | 126 703                 | 2 731 566 |
| <b>Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų<br/>nuosavybės</b> | 493 393                   | 251 330    | 305 047   | 418 990   | 530 415   | 330 554 | 102 586   | 299 251                 | 2 731 566 |
| <b>Grynoji likvidumo spraga</b>                           | (271 042)                 | (174 718)  | (119 039) | (219 644) | (99 348)  | 404 216 | 652 123   | (172 548)               | -         |

# AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

## Neišvestinio finansinio turto pinigų srautai

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

| <b>Grupė 2012-12-31</b>  | Neapibrėžti terminai | Iki 1 mėn.     | 1-3 mėn.       | 3-12 mėn.        | 1-5 m.         | Daugiau nei 5m. | Iš viso:         |
|--|----------------------|----------------|----------------|------------------|----------------|-----------------|------------------|
| <b>Įsipareigojimai</b>   |                      |                |                |                  |                |                 |                  |
| Įsipareigojimai bankams  | -                    | 47 767         | 9 454          | 118 033          | 202 695        | 39 633          | 417 582          |
| Įsipareigojimai klientams  | -                    | 742 304        | 311 503        | 1 028 918        | 78 941         | 7 999           | 2 169 665        |
| Išleisti skolos vertybiniai popieriai                              | -                    | 7 119          | 15 408         | 538              | -              | -               | 23 065           |
| Specialieji ir skolinimo fondai                                    | -                    | 3 512          | -              | 667              | 3 245          | -               | 7 424            |
| <b>Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)</b> | -                    | <b>800 702</b> | <b>336 365</b> | <b>1 148 156</b> | <b>284 881</b> | <b>47 632</b>   | <b>2 617 736</b> |

| <b>Grupė 2011-12-31</b>  | Neapibrėžti terminai | Iki 1 mėn.     | 1-3 mėn.       | 3-12 mėn.      | 1-5 m.         | Daugiau nei 5m. | Iš viso:         |
|--|----------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|------------------|
| <b>Įsipareigojimai</b>   |                      |                |                |                |                |                 |                  |
| Įsipareigojimai bankams  | -                    | 54 924         | 45 021         | 77 940         | 274 685        | 42 474          | 495 044          |
| Įsipareigojimai klientams  | -                    | 680 285        | 260 912        | 851 505        | 101 969        | 7 818           | 1 902 489        |
| Išleisti skolos vertybiniai popieriai                              | -                    | -              | -              | 23 574         | 23 778         | -               | 47 352           |
| Specialieji ir skolinimo fondai                                    | -                    | 6 218          | 36             | 6 351          | 4 677          | -               | 17 282           |
| <b>Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)</b> | -                    | <b>741 427</b> | <b>305 969</b> | <b>959 370</b> | <b>405 109</b> | <b>50 292</b>   | <b>2 462 167</b> |

# AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

(jei nenurodyta 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:         |
|--|----------------------|----------------|----------------|------------------|----------------|-----------------|------------------|
| <b>Bankas 2012-12-31</b>   |                      |                |                |                  |                |                 |                  |
| <b>Įsipareigojimai</b>   |                      |                |                |                  |                |                 |                  |
| Įsipareigojimai bankams  | -                    | 50 060         | 9 454          | 118 038          | 202 695        | 39 633          | 419 880          |
| Įsipareigojimai klientams  | -                    | 742 465        | 311 503        | 1028 918         | 78 941         | 7 999           | 2 169 826        |
| Išleisti skolos vertybiniai popieriai                              | -                    | 7 119          | 15 408         | 538              | -              | -               | 23 065           |
| Specialieji ir skolinimo fondai                                    | -                    | 3 512          | -              | 667              | 3 245          | -               | 7 424            |
| <b>Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)</b> | -                    | <b>803 156</b> | <b>336 365</b> | <b>1 148 161</b> | <b>284 881</b> | <b>47 632</b>   | <b>2 620 195</b> |

|  | Neapibrėžti terminai | Iki 1 mėn.     | 1-3 mėn.       | 3-12 mėn.      | 1-5 m.         | Daugiau nei 5m. | Iš viso:         |
|--|----------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|------------------|
| <b>Bankas 2011-12-31</b>   |                      |                |                |                |                |                 |                  |
| <b>Įsipareigojimai</b>   |                      |                |                |                |                |                 |                  |
| Įsipareigojimai bankams  | -                    | 54 935         | 45 021         | 77 940         | 274 685        | 42 474          | 495 055          |
| Įsipareigojimai klientams  | -                    | 680 567        | 260 912        | 851 505        | 101 969        | 7 818           | 1 902 771        |
| Išleisti skolos vertybiniai popieriai                              | -                    | -              | -              | 23 574         | 23 778         | -               | 47 352           |
| Specialieji ir skolinimo fondai                                    | -                    | 6 218          | 36             | 6 351          | 4 677          | -               | 17 282           |
| <b>Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)</b> | -                    | <b>741 720</b> | <b>305 969</b> | <b>959 370</b> | <b>405 109</b> | <b>50 292</b>   | <b>2 462 460</b> |

# AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

## 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 Užsienio valiutos rizikos valdymo procedūros, kurios nustato principus, kurie padeda Grupei sumažinti iki minimumo jos patiriamą valiutos kursų svyravimo riziką. Grupė nevykdo jokių spekuliacinių operacijų, dėl kurių iš atvirų valiutų pozicijų galima būtų tikėtis gauti pelno pasikeitus valiutos kursui. Banko valdyba tvirtina ir reguliariai peržiūri atviroms valiutų pozicijoms nustatomus maksimalius limitus Banko dukterinių įmonių ir paties Banko lygyje. Nustatyti limitai yra mažesni negu Lietuvos banko leidžiami limitai. Banko išdo departamentas atsakingas už tai, kaip Grupė laikosi Užsienio valiutos rizikos valdymo procedūrų.

Grupė ir Bankas valdo valiutų kursų svyravimo riziką skaičiuojant atvirą valiutų poziciją, kuri lygi iš balansinių ir nebalansinių aktyvų atėmus balansinius ir nebalansinius įsipareigojimus atskira valiuta. Ji gali būti trumpa ir ilga. Bankas taip pat skaičiuoja Bendrą atvirą poziciją (BAP), kuri lygi didesnei iš atvirų atskirai sudėtų trumpųjų ir ilgųjų pozicijų sumų. 2012 m. gruodžio 31 d. Grupės BAP rodiklis buvo 1,02 proc. , Banko - 1,02 (2011 m. – Grupės ir Banko 0,49 proc.) kapitalo.

### 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 2012 metus bei prognozes, kad stabilizuojantis pasaulinei ekonomikai 2013 metais valiutų svyravimai mažės. Grupė nevertina valiutos kurso rizikos susijusios su EUR atvira pozicija, kadangi LTL yra susietas su EUR fiksuotu kursu (žr. Bendroje informacijoje).

| Valiuta        | Tikėtinas metinis pokytis 2013 m. | Tikėtinas metinis pokytis 2012 m. |
|----------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| USD            | 6%                                | 7%                                |
| GBP            | 4,5%                              | 4,5%                              |
| DKK            | 0.3%                              | 0.5%                              |
| SEK            | 10%                               | 3%                                |
| LVL            | 0.5%                              | 1.0%                              |
| Kitos valiutos | 4%                                | 7%                                |

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:

|                 | 2012-12-31                                |            | 2011-12-31                                |           |
|-----------------|---|------------|---|-----------|
|                 | Poveikis pelnui/nuostoliui bei nuosavybei |            | Poveikis pelnui/nuostoliui bei nuosavybei |           |
|                 | Grupė                                     | Bankas     | Grupė                                     | Bankas    |
| USD             | 26  | 26         | 6   | 6         |
| GBP             | 3   | 3          | 1   | 1         |
| DKK             | 1   | 1          | 1   | 1         |
| SEK             | 74  | 74         | 13  | 13        |
| LVL             | 1   | 1          | 2   | 2         |
| Kitos valiutos  | 72  | 72         | 31  | 31        |
| <b>Iš viso:</b> | <b>177</b>                                | <b>177</b> | <b>54</b>                                 | <b>54</b> |

Tikėtino užsienio valiutos kurso pokyčio poveikis Banko ir Grupės metų pelnui yra priimtino lygio ir 2012 m. Banko/Grupės pelnas dėl šios įtakos padidėtų/sumažėtų 177 tūkst. Lt atitinkamai (2011 m. – 54 tūkst. Lt).

# AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

Žemiau pateiktos Grupės atviros pagrindinių valiutų pozicijos 2012 m. gruodžio 31 d.:

|  | USD          | Kitos<br>valiutos | Iš viso<br>valiutomis: | EUR            | LTL              | Iš viso:  |
|--|--------------|-------------------|------------------------|----------------|------------------|-----------|
| Turtas                                 | 70 290       | 9 045             | 79 335                 | 836 316        | 2 027 052        | 2 942 703 |
| Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė | 68 766       | 6 054             | 74 820                 | 733 258        | 2 134 625        | 2 942 703 |
| Grynoji balansinė vertė                | 1 524        | 2 991             | 4 515                  | 103 058        | (107 573)        | -         |
| Valiutos apsisikeitimo sandoriai       | (1 954)      | -                 | (1 954)                | 1 959          | -                | 5         |
| <b>Grynoji atviroji pozicija</b>       | <b>(430)</b> | <b>2 991</b>      | <b>2 561</b>           | <b>105 017</b> | <b>(107 573)</b> | <b>5</b>  |

Žemiau pateiktos Grupės atviros pagrindinių valiutų pozicijos 2011 m. gruodžio 31 d.:

|  | USD          | Kitos<br>valiutos | Iš viso<br>valiutomis: | EUR           | LTL             | Iš viso:    |
|--|--------------|-------------------|------------------------|---------------|-----------------|-------------|
| Turtas                                 | 70 866       | 4 374             | 75 240                 | 849 083       | 1 812 981       | 2 737 304   |
| Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė | 72 816       | 2 192             | 75 008                 | 759 656       | 1 902 640       | 2 737 304   |
| Grynoji balansinė vertė                | (1 950)      | 2 182             | 232                    | 89 427        | (89 659)        | -           |
| Valiutos apsisikeitimo sandoriai       | 1 869        | ( 826)            | 1 043                  | (1 045)       | -               | ( 2)        |
| <b>Grynoji atviroji pozicija</b>       | <b>( 81)</b> | <b>1 356</b>      | <b>1 275</b>           | <b>88 382</b> | <b>(89 659)</b> | <b>( 2)</b> |

Žemiau pateiktos Banko atviros pagrindinių valiutų pozicijos 2012 m. gruodžio 31 d.:

|  | USD          | Kitos<br>valiutos | Iš viso<br>valiutomis: | EUR            | LTL              | Iš viso:  |
|--|--------------|-------------------|------------------------|----------------|------------------|-----------|
| Turtas                                 | 70 289       | 9 045             | 79 334                 | 836 170        | 2 015 962        | 2 931 466 |
| Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė | 68 766       | 6 054             | 74 820                 | 733 046        | 2 123 600        | 2 931 466 |
| Grynoji balansinė vertė                | 1 523        | 2 991             | 4 514                  | 103 124        | (107 638)        | -         |
| Valiutos apsisikeitimo sandoriai       | (1 954)      | -                 | (1 954)                | 1 959          | -                | 5         |
| <b>Grynoji atviroji pozicija</b>       | <b>(431)</b> | <b>2 991</b>      | <b>2 560</b>           | <b>105 083</b> | <b>(107 638)</b> | <b>5</b>  |



# AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

Žemiau pateiktos Banko atviros pagrindinių valiutų pozicijos 2011 m. gruodžio 31 d.:

|  | USD          | Kitos<br>valiutos | Iš viso<br>valiutom<br>is: | EUR           | LTL             | Iš viso:    |
|--|--------------|-------------------|----------------------------|---------------|-----------------|-------------|
| Turtas                                 | 70 865       | 4 374             | 75 239                     | 848 030       | 1 808 297       | 2 731 566   |
| Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė | 72 816       | 2 192             | 75 008                     | 759 656       | 1 896 902       | 2 731 566   |
| Grynoji balansinė vertė                | (1 951)      | 2 182             | 231                        | 88 374        | (88 605)        | -           |
| Valiutos apskaitimo sandoriai          | 1 869        | ( 826)            | 1 043                      | (1 045)       | -               | ( 2)        |
| <b>Grynoji atviroji pozicija</b>       | <b>( 82)</b> | <b>1 356</b>      | <b>1 274</b>               | <b>87 329</b> | <b>(88 605)</b> | <b>( 2)</b> |

## 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 vengia spėliojimų, kokios bus palūkanų normos ateityje. Rizikos dydis vertinamas remiantis palūkanų normos spragos modeliu.

# AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

## Jautrumas palūkanų normos rizikai

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

Žemiau lentelėje pateikiami duomenys apie Grupės ir Banko 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 2012 m. gruodžio 31 d. pateikti žemiau:

|   | Pagal<br>pareikalavimą ir<br>iki 1 mėn. | 1-3 mėn. | 3-6 mėn. | 6-12 mėn. | Virš 1 metų | Palūkanos<br>neskatuojamos | Iš viso:  |
|---|---|----------|----------|-----------|-------------|----------------------------|-----------|
| Turtas  | 380 555                                 | 572 490  | 795 660  | 92 153    | 593 799     | 508 046                    | 2 942 703 |
| Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė                        | 340 077                                 | 427 380  | 517 669  | 622 362   | 67 145      | 968 070                    | 2 942 703 |
| Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms                  | 40 478                                  | 145 110  | 277 991  | (530 209) | 526 654     | (460 024)                  | -         |
| Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių<br>aktyvų/pasyvų | 388                                     | 1 209    | 1 737    | (1 326)   | -           | -                          | 2 008     |

Duomenys apie Grupės palūkanų normos riziką 2011 m. gruodžio 31 d.:

|   | Pagal<br>pareikalavimą ir iki<br>1 mėn. | 1-3 mėn. | 3-6 mėn. | 6-12 mėn. | Virš 1 metų | Palūkanos<br>neskatuojamos | Iš viso:  |
|---|---|----------|----------|-----------|-------------|----------------------------|-----------|
| Turtas  | 398 784                                 | 560 439  | 772 547  | 139 569   | 384 241     | 481 724                    | 2 737 304 |
| Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė                        | 415 875                                 | 397 950  | 490 184  | 488 218   | 110 208     | 834 869                    | 2 737 304 |
| Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms                  | (17 091)                                | 162 489  | 282 363  | (348 649) | 274 033     | (353 145)                  | -         |
| Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių<br>aktyvų/pasyvų | (164)                                   | 1 354    | 1 765    | (872)     | -           | -                          | 2 083     |

# AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

Duomenys apie Banko palūkanų normos riziką 2012 m. gruodžio 31 d.:

|   | Pagal pareikalavimą<br>ir iki 1 mėn. | 1-3 mėn. | 3-6 mėn. | 6-12 mėn. | Virš 1 metų | Palūkanos<br>neskaiciuojamos | Iš viso:  |
|---|--------------------------------------|----------|----------|-----------|-------------|------------------------------|-----------|
| Turtas  | 419 759                              | 559 012  | 795 406  | 192 472   | 607 619     | 357 198                      | 2 931 466 |
| Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė                        | 340 238                              | 427 380  | 517 669  | 622 367   | 67 145      | 956 667                      | 2 931 466 |
| Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms                  | 79 521                               | 131 632  | 277 737  | (429 895) | 540 474     | (599 469)                    | -         |
| Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių<br>aktyvų/pasyvų | 762                                  | 1 097    | 1 736    | (1 075)   | -           | -                            | 2 520     |

Duomenys apie Grupės palūkanų normos riziką 2011 m. gruodžio 31 d.:

|   | Pagal pareikalavimą ir<br>iki 1 mėn. | 1-3 mėn. | 3-6 mėn. | 6-12 mėn. | Virš 1 metų | Palūkanos<br>neskaiciuojamos | Iš viso:  |
|---|--------------------------------------|----------|----------|-----------|-------------|------------------------------|-----------|
| Turtas  | 416 797                              | 574 807  | 756 739  | 247 141   | 380 596     | 355 486                      | 2 731 566 |
| Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė                        | 415 875                              | 397 950  | 490 184  | 488 218   | 110 208     | 829 131                      | 2 731 566 |
| Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms                  | 922                                  | 176 857  | 266 555  | (241 077) | 270 388     | (473 645)                    | -         |
| Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių<br>aktyvų/pasyvų | 9                                    | 1 474    | 1 666    | (603)     | -           | -                            | 2 546     |

# AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

## Operacinė rizika

Banko operacinės rizikos valdymo tikslai – diegti vidaus kontrolę, operacinės rizikos mažinimo procesus bei priemones, užkirsti kelią įvykiams ir nuostoliams; taisyklingai identifikuoti ir įvertinti operacinę riziką; lėšas ir laiką sukongcentruoti pagrindinių operacinės rizikos šaltinių nustatymui bei valdymui visose Banko veiklos srityse; tinkamai organizuoti vidaus kontrolės aplinką ir monitoringą, nuolat peržiūrint taikomus metodus ir mokantis iš praeities.

Operacinės rizikos valdymo sistema Banke apima visas 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 atiskaitymus), 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 nepalankio nuomonės apie Banko reputaciją, kurią sudaro klientai, sandorio šalys, akcininkai, investuotojai.

Atsižvelgiant į bankinės veiklos pobūdį ir apimtį, banke išskiriami šie pagrindiniai operacinės rizikos šaltiniai:

1. Informacinės sistemos (techninės ir programinės įrangos, telekomunikacinių sistemų sutrikimai ir kt.).
2. Žmogiškojo veiksnio įtaka:
  - 2.1. Įtariama Banko darbuotojo netyčinė klaida, veiksmas;
  - 2.2. Banko darbuotojo klaidos, veiksmo motyvas nenumatytas;
  - 2.3. Įtariami neteisėti Banko darbuotojų veiksmai, sukčiavimas, apgaulė;
  - 2.4. Neteisėti ne Banko darbuotojų veiksmai, sukčiavimas, apgaulė.
3. Darbo sąlygos (saugių darbo sąlygų pažeidimas ir kt.).
4. Gamtos jėgos.

Bankas siekdamas sukaupti informaciją apie operacinės rizikos įvykius, kaupia istorinius duomenis apie operacinę riziką ir jų nulemtus nuostolius. Šiam tikslui Banke yra Banko valdybos patvirtinta operacinės rizikos įvykių registravimo procedūra.

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 operacinės rizikos vertinimui taikyti Kapitalo pakankamumo reikalavimų taisyklėse nurodytą bazinio indikatorius metodą.

## Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis

Šalia reguliariai atliekamo įvairių rizikos rūšių vertinimo ir kapitalo poreikio apskaičiavimo, Grupė atlieka testavimą nepalankiausiomis sąlygomis rizikos rūšims, kurioms savęs vertinimo metu buvo priskirtas labai aukštas ar aukštas lygis. Testavimo metu įvertinama, ar Grupės kapitalo pakaktų padengti galimus nuostolius dėl pablogėjusios Grupės finansinės padėties. Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis atliekamas vadovaujantis Lietuvos banko nustatytais reikalavimais.

# AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

## 22 PASTABA INFORMACIJA APIE SEGMENTUS

### Verslo segmentai

Grupės pagrindinių verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2012 m. gruodžio 31 d. pasibaigusį finansinių metų bendrųjų pajamų ataskaitą ir 2012 m. gruodžio 31 d. finansinės padėties ataskaitą, apibendrinti žemiau:

|  | Bankininkystė    | Lizingas       | Investicijų valdymas | Kita veikla    | Eliminavimai     | Iš viso          |
|--|------------------|----------------|----------------------|----------------|------------------|------------------|
| Vidinės  | 12 639           | (6 000)        | (818)                | (5 171)        | (650)            | -                |
| Išorinės   | 41 177           | 12 708         | 311                  | 1 689          |                  | 55 885           |
| <b>Grynosios palūkanų pajamos</b>                        | <b>53 816</b>    | <b>6 708</b>   | <b>(507)</b>         | <b>(3 482)</b> | <b>(650)</b>     | <b>55 885</b>    |
| Vidinės  | 12 803           | (6 142)        | (818)                | (5 191)        | (652)            | -                |
| Išorinės   | 49 686           | 12 222         | 385                  | 1 692          |                  | 63 985           |
| <b>Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos</b> | <b>62 489</b>    | <b>6 080</b>   | <b>(433)</b>         | <b>(3 499)</b> | <b>(652)</b>     | <b>63 985</b>    |
| Vidinės  | (455)            | -              | -                    | -              | 455              | -                |
| Išorinės   | (25 471)         | (80)           | (1 454)              | (1 131)        |                  | (28 136)         |
| <b>Vertės sumažėjimas</b>                                | <b>(25 926)</b>  | <b>(80)</b>    | <b>(1 454)</b>       | <b>(1 131)</b> |                  | <b>(28 591)</b>  |
| Vidinės  | (747)            | (180)          | (14)                 | (33)           | 974              | -                |
| Išorinės   | (35 507)         | (3 225)        | (1 345)              | (6 526)        |                  | (46 603)         |
| <b>Veiklos sąnaudos</b>                                  | <b>(36 254)</b>  | <b>(3 405)</b> | <b>(1 359)</b>       | <b>(6 559)</b> | <b>974</b>       | <b>(46 603)</b>  |
| <b>Amortizacija</b>                                      | <b>(282)</b>     | <b>(8)</b>     | <b>-</b>             | <b>(5)</b>     |                  | <b>(295)</b>     |
| <b>Nusidėvėjimas</b>                                     | <b>(2 967)</b>   | <b>(894)</b>   | <b>(14)</b>          | <b>(745)</b>   |                  | <b>(4 620)</b>   |
| Vidinės  | 1 244            | (1)            | 34                   | 67             | (1 344)          | -                |
| Išorinės   | 18 154           | 1 153          | 815                  | 9 925          |                  | 30 047           |
| <b>Kitos grynosios pajamos</b>                           | <b>19 398</b>    | <b>1 152</b>   | <b>849</b>           | <b>9 992</b>   | <b>(1 344)</b>   | <b>30 047</b>    |
| Pelnas prieš apmokestinimą                               | 16 458           | 2 845          | (2 411)              | (1 947)        | (567)            | 14 378           |
| Nuostolis dėl nutraukiamos veiklos                       | -                | -              | -                    | -              | -                | -                |
| Pelno mokesčio (sąnaudos)                                | (1 586)          | (419)          | -                    | 654            |                  | (1 351)          |
| <b>Segmento pelnas po apmokestinimo</b>                  | <b>14 872</b>    | <b>2 426</b>   | <b>(2 411)</b>       | <b>(1 293)</b> | <b>(567)</b>     | <b>13 027</b>    |
| <b>Pelnas priskirtinas:</b>                              | <b>14 872</b>    | <b>2 426</b>   | <b>(2 411)</b>       | <b>(1 293)</b> | <b>(567)</b>     | <b>13 027</b>    |
| <b>Banko akcininkams</b>                                 |                  |                |                      |                |                  | 12 927           |
| <b>Nekontroliuojančiam daliai</b>                        |                  |                |                      |                |                  | (100)            |
| <b>Iš viso segmento turto</b>                            | <b>2 931 466</b> | <b>230 008</b> | <b>18 527</b>        | <b>188 692</b> | <b>(425 990)</b> | <b>2 942 703</b> |
| <b>Iš viso segmento įsipareigojimų</b>                   | <b>2 612 610</b> | <b>225 056</b> | <b>15 649</b>        | <b>149 131</b> | <b>(374 199)</b> | <b>2 628 247</b> |
| <b>Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)</b>    | <b>318 856</b>   | <b>4 952</b>   | <b>2 878</b>         | <b>39 561</b>  | <b>(51 791)</b>  | <b>314 456</b>   |

# AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

Grupės pagrindinių verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2011 m. gruodžio 31 d. pasibaigusį finansinių metų bendrųjų pajamų ataskaitą ir 2011 m. gruodžio 30 d. finansinės padėties ataskaitą, apibendrinti žemiau:

|  | Bankininkystė    | Lizingas       | Investicijų valdymas | Kita veikla    | Eliminavimai     | Iš viso          |
|--|------------------|----------------|----------------------|----------------|------------------|------------------|
| Vidinės  | 9 481            | (4 628)        | (1 319)              | (3 534)        | -                | -                |
| Išorinės   | 40 570           | 10 091         | 1 075                | 3 042          |                  | 54 778           |
| <b>Grynosios palūkanų pajamos</b>                        | <b>50 051</b>    | <b>5 463</b>   | <b>(244)</b>         | <b>(492)</b>   | <b>-</b>         | <b>54 778</b>    |
| Vidinės  | 9 647            | (4 772)        | (1 320)              | (3 555)        |                  | -                |
| Išorinės   | 48 853           | 10 072         | 1 195                | 3 142          |                  | 63 262           |
| <b>Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos</b> | <b>58 500</b>    | <b>5 300</b>   | <b>(125)</b>         | <b>(413)</b>   | <b>-</b>         | <b>63 262</b>    |
| <b>Vertės sumažėjimas</b>                                | <b>(9 561)</b>   | <b>(599)</b>   | <b>313</b>           | <b>(568)</b>   |                  | <b>(10 415)</b>  |
| Vidinės  | (198)            | (194)          | (50)                 | (46)           | 488              | -                |
| Išorinės   | (33 026)         | (2 966)        | (634)                | (2 556)        |                  | (39 182)         |
| <b>Veiklos sąnaudos</b>                                  | <b>(33 224)</b>  | <b>(3 160)</b> | <b>(684)</b>         | <b>(2 602)</b> | <b>488</b>       | <b>(39 182)</b>  |
| <b>Amortizacija</b>                                      | <b>(235)</b>     | <b>(7)</b>     | <b>-</b>             | <b>(1)</b>     |                  | <b>(243)</b>     |
| <b>Nusidėvėjimas</b>                                     | <b>(3 177)</b>   | <b>(1 000)</b> | <b>(14)</b>          | <b>(108)</b>   |                  | <b>(4 299)</b>   |
| Vidinės  | 263              | 167            | 17                   | 41             | (488)            | -                |
| Išorinės   | 1 946            | 592            | 555                  | 3 421          |                  | 6 514            |
| <b>Kitos grynosios pajamos</b>                           | <b>2 209</b>     | <b>759</b>     | <b>572</b>           | <b>3 462</b>   | <b>(488)</b>     | <b>6 514</b>     |
| Pelnas prieš apmokestinimą                               | 14 512           | 1 293          | 62                   | (230)          | -                | 15 637           |
| Pelnas dėl nutraukiamos veiklos                          | -                | -              | -                    | -              | (554)            | (554)            |
| Pelno mokesčio (sąnaudos)                                | (1 654)          | (213)          | -                    | (10)           |                  | (1 877)          |
| <b>Segmento pelnas po apmokestinimo</b>                  | <b>12 858</b>    | <b>1 080</b>   | <b>62</b>            | <b>(240)</b>   | <b>(554)</b>     | <b>13 206</b>    |
| <b>Pelnas priskirtinas Banko akcininkams</b>             | <b>12 858</b>    | <b>1 080</b>   | <b>62</b>            | <b>(240)</b>   | <b>(554)</b>     | <b>13 206</b>    |
| <b>Iš viso segmento turto</b>                            | <b>2 731 566</b> | <b>184 457</b> | <b>38 330</b>        | <b>115 952</b> | <b>(333 001)</b> | <b>2 737 304</b> |
| <b>Iš viso segmento įsipareigojimų</b>                   | <b>2 433 958</b> | <b>180 931</b> | <b>33 041</b>        | <b>111 258</b> | <b>(316 102)</b> | <b>2 443 086</b> |
| <b>Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)</b>    | <b>297 608</b>   | <b>3 526</b>   | <b>5 289</b>         | <b>4 694</b>   | <b>(16 899)</b>  | <b>294 218</b>   |

# AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

## 23 PASTABA Papildoma informacija

### Prekyba Banko akcijomis reguliuojamose rinkose

Banko akcijos kotiruojamos AB NASDAQ OMX Vilnius biržos Oficialiajame prekybos sąraše. ISIN kodas LT0000102253, akcijų skaičius – 234 857 533 vnt.

### Akcijos kaina 2012 m. spalio-gruodžio mėnesiais (prekybos valiuta-eurais)



Šaltinis: AB NASDAQ OMX Vilnius interneto tinklalapis

[http://www.nasdaqomxbaltic.com/market/?instrument=LT0000102253&list=2&pg=details&tab=historical&lang=lt&currency=0&downloadcsv=0&date=&start\\_d=1&start\\_m=10&start\\_y=2012&end\\_d=30&end\\_m=12&end\\_y=2012](http://www.nasdaqomxbaltic.com/market/?instrument=LT0000102253&list=2&pg=details&tab=historical&lang=lt&currency=0&downloadcsv=0&date=&start_d=1&start_m=10&start_y=2012&end_d=30&end_m=12&end_y=2012)

### Banko akcijų kaina paskutiniuosius trejus metus AB NASDAQ OMX Vilnius biržoje:



Šaltinis: AB NASDAQ OMX Vilnius interneto tinklalapis

[http://www.nasdaqomxbaltic.com/market/?instrument=LT0000102253&list=2&pg=details&tab=historical&lang=lt&currency=0&downloadcsv=0&date=&start\\_d=1&start\\_m=10&start\\_y=2009&end\\_d=30&end\\_m=12&end\\_y=2012](http://www.nasdaqomxbaltic.com/market/?instrument=LT0000102253&list=2&pg=details&tab=historical&lang=lt&currency=0&downloadcsv=0&date=&start_d=1&start_m=10&start_y=2009&end_d=30&end_m=12&end_y=2012)

# AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

Akcijų kaina ir apyvarta 2011 - 2012 metais:

| Ketvirtis | Paskutinės prekybos sesijos kaina, EUR | Maks. kaina, EUR | Min. kaina, EUR | Akcijų skaičius, vnt. | Apyvarta, mln. EUR |
|-----------|--|------------------|-----------------|-----------------------|--------------------|
| 2011-I    | 0,327                                  | 0,353            | 0,312           | 3 428 636             | 1,118              |
| 2011-II   | 0,316                                  | 0,325            | 0,306           | 3 026 771             | 0,948              |
| 2011-III  | 0,270                                  | 0,344            | 0,260           | 6 880 750             | 2,095              |
| 2011-IV   | 0,245                                  | 0,292            | 0,230           | 4 563 345             | 1,181              |
| 2012-I    | 0,272                                  | 0,285            | 0,242           | 2 920 163             | 0,763              |
| 2012-II   | 0,246                                  | 0,27             | 0,242           | 5 924 381             | 1,534              |
| 2012-III  | 0,243                                  | 0,256            | 0,241           | 885 640               | 0,217              |
| 2012-IV   | 0,231                                  | 0,245            | 0,230           | 1 376 057             | 0,325              |

## Kolegialių Banko organų nariai

### Banko stebėtojų taryba:

- **Arvydas Salda**

AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 1991 m., nuo 1999 m. – Banko stebėtojų tarybos pirmininkas).

*Išsilavinimas:* Kauno politechnikos institutas.

Vilniaus universitetas, taikomoji matematika.

*Darbo patirtis (5 metų):* UAB „Šiaulių banko turto fondas“ konsultantas nuo 2004 m.

- **Sigitas Baguckas**

AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos pirmininko pavaduotojas nuo 2000 m., tarybos narys nuo 1991 m.

*Išsilavinimas:* Vilniaus inžinierinis statybos institutas, inžinierius-statybininkas.

*Darbo patirtis (5 metų):* nuo 2007 m. UAB „Namų statyba“ prokūristas.

- **Gintaras Kateiva**

AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2008 m.

*Išsilavinimas:* Vilniaus pedagoginis institutas, mokytojas.

*Darbo patirtis (5 metų):* UAB „Litagra“ valdybos pirmininkas – nuo 2005 m., UAB „Litagros prekyba“ direktorius iki 2008 m., UAB „Litagros mažmena“ direktorius nuo 2008 m.

- **Vigintas Butkus**

AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2004 m.

*Išsilavinimas:* Marijampolės kultūros mokykla, režisierius.

*Darbo patirtis (5 metų):* UAB „Mintaka“ direktorius nuo 2000 m., UAB prekybos namai „Aiva“ direktorius nuo 2002 m.

- **Vytautas Junevičius**

AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2006 m.

*Išsilavinimas:* Kauno politechnikos institutas, inžinierius-ekonomistas.

Vilniaus universitetas, tarptautinių ekonominių santykių specialistas.

*Darbo patirtis (5 metų):* AB „Alita“ generalinis direktorius iki 2009 m., Įmonių grupės „Alita“, AB generalinio direktoriaus patarėjas 2009-2011 m.;

- **Peter Reiniger**

AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2011 m.

*Išsilavinimas:* Budapešto technikos universitetas, inžinierius-mechanikas, gamybos organizavimo inžinierius.

*Darbo patirtis (5 metų):* Europos rekonstrukcijos ir plėtros banko (ERPB) verslo grupės direktorius iki 2010 m., vadovaujantis direktorius 2010-2011 m., Vyriausiasis pirmojo viceprezidento ir Vykdomojo komiteto patarėjas nuo 2011 m.



# AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

- **Ramunė Vilija Zabulienė**

Nepriklausoma AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narė nuo 2012-05-04,

*Išsilavinimas:* Vilniaus universitetas, inžinierius-ekonomistas.

*Darbo patirtis:* Lietuvos banko Valdybos narė, valdybos pirmininko pavaduotoja iki 2011 m.;

Veikla pagal Lietuvos gyventojų individualios veiklos vykdymo pažymą.

## **Banko valdyba:**

- **Algirdas Butkus**

Valdybos pirmininkas.

*Išsilavinimas:* Kauno politechnikos institutas, ekonomikos magistras.

*Darbo patirtis:* AB Šiaulių banko valdybos pirmininkas ir administracijos vadovas nuo 1999 m. iki 2011 m., administracijos vadovo pavaduotojas nuo 2011 m.

- **Audrius Žiugžda**

Valdybos pirmininko pavaduotojas, administracijos vadovas.

*Išsilavinimas:* Vytauto Didžiojo universitetas, verslo administravimo ir vadybos magistras.

*Darbo patirtis:* AB SEB banko valdybos pirmininkas ir prezidentas 2006-2009 m., TEO LT, AB generalinio direktoriaus patarėjas 2010-2011 m., AB Šiaulių banko administracijos vadovas nuo 2011 m.

- **Donatas Savickas**

Valdybos narys, administracijos vadovo pavaduotojas, Finansų ir rizikos valdymo tarnybos vadovas.

*Išsilavinimas:* Vilniaus universitetas, ekonomikos magistras.

Vytauto Didžiojo universitetas, vadybos ir verslo administravimo magistras.

*Darbo patirtis:* AB Šiaulių banko valdybos pirmininko pavaduotojas nuo 1995 m., administracijos vadovo pavaduotojas, Finansų ir kredito tarnybos vadovas nuo 2005 m., Finansų rizikos valdymo tarnybos vadovas nuo 2011 m.

- **Daiva Kiburienė**

Valdybos narė, administracijos vadovo pavaduotoja, Šiaulių regiono vadovė.

*Išsilavinimas:* Vilniaus universitetas, ekonomikos magistras.

Vytauto Didžiojo universitetas, vadybos ir verslo administravimo magistras.

*Darbo patirtis:* AB Šiaulių banko valdybos pirmininko pavaduotoja nuo 1998 m., administracijos vadovo pavaduotoja, Verslo ir mažmeninės bankininkystės tarnybos vadovė nuo 2005 m., Šiaulių regiono vadovė nuo 2011 m.

- **Vita Adomaitytė**

Valdybos narė, vyriausioji buhalterė, Apskaitos ir atskaitomybės tarnybos vadovė.

*Išsilavinimas:* Vilniaus universitetas, finansų ir kredito magistras.

*Darbo patirtis:* AB Šiaulių banko vyr. buhalterė nuo 2002 m., Apskaitos ir atskaitomybės tarnybos vadovė nuo 2005 m.

- **Jonas Bartkus**

Valdybos narys nuo 2012-03-29, Informacinių technologijų tarnybos vadovas.

*Išsilavinimas:* Vilniaus universitetas, matematikos magistras.

*Darbo patirtis:* AB Šiaulių banko Kompiuterizavimo skyriaus vadovas nuo 2001 m., Verslo plėtros tarnybos vadovas nuo 2005 m., Informacinių technologijų tarnybos vadovas nuo 2011 m.

- **Vytautas Sinius**

Valdybos narys, Verslo bankininkystės tarnybos vadovas.

*Išsilavinimas:* Vilniaus aukštesnioji ekonomikos mokykla, banko tarnautojas.

Vilniaus universitetas, ekonomikos bakalauras.

Vytauto Didžiojo universitetas, vadybos ir verslo administravimo magistras.

*Darbo patirtis:* AB SEB banko Mažmeninės bankininkystės tarnybos direktorius 2006-2010 m., AB Šiaulių banko Verslo bankininkystės tarnybos vadovas nuo 2011 m.

# AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

| Vardas, pavardė         | Kadencijos pradžia / pabaiga          | Nuosavybės teise turima kapitalo dalis, % | Kartu su susijusiais asmenimis turima balsų dalis, % |
|-------------------------|---------------------------------------|---|--|
| Arvydas Salda           | pradžia 2012-03-29<br>pabaiga 2016 m. | 2,59                                      | 43,17  |
| Sigitas Baguckas        | pradžia 2012-03-29<br>pabaiga 2016 m. | 0,65                                      | 43,17  |
| Vigintas Butkus         | pradžia 2012-03-29<br>pabaiga 2016 m. | 0,18                                      | 43,17  |
| Vytautas Junevičius     | pradžia 2012-03-29<br>pabaiga 2016 m. | 0,13                                      | 43,17  |
| Peter Reiniger          | pradžia 2012-03-29<br>pabaiga 2016 m. | -   | 43,17  |
| Gintaras Kateiva        | pradžia 2012-03-29<br>pabaiga 2016 m. | 6,24                                      | 43,17  |
| Ramunė Vilija Zabulienė | pradžia 2012-05-04<br>pabaiga 2016 m. | -   | -  |
| Algirdas Butkus         | pradžia 2012-03-29<br>pabaiga 2016 m. | 4,39                                      | 43,17  |
| Audrius Žiugžda         | pradžia 2012-03-29<br>pabaiga 2016 m. | 0,58                                      | 43,17  |
| Donatas Savickas        | pradžia 2012-03-29<br>pabaiga 2016 m. | 0,10                                      | 43,17  |
| Vita Adomaitytė         | pradžia 2012-03-29<br>pabaiga 2016 m. | 0,03                                      | 43,17  |
| Daiva Kiburienė         | pradžia 2012-03-29<br>pabaiga 2016 m. | 0,06                                      | 43,17  |
| Vytautas Sinius         | pradžia 2012-03-29<br>pabaiga 2016 m. | 0,07                                      | 43,17  |
| Jonas Bartkus           | pradžia 2012-03-29<br>pabaiga 2016 m. | 0,05                                      | 43,17  |

## Šiaulių banko 2012 metų veiklos apžvalga

Šiaulių bankas 2012 metais toliau augo ir gerino savo veiklos rezultatus. Per 2012 metus Bankas uždirbo 14,9 mln. litų neaudituo to grynojo pelno – tai 16 proc. geresnis rezultatas nei 2011 metų, kuomet uždirbta 12,8 mln. litų. Šiaulių banko grupės grynasis pelnas siekė 12,9 mln. litų (grynasis pelnas 2011 metais sudarė 13,0 mln. litų).

Per 2012 metus uždirbtas Banko veiklos pelnas (prieš pelno mokesčių, dukterinių įmonių dividendus ir specialiuosius atidėjinius) buvo geriausias Šiaulių banko istorijoje – jis siekė beveik 41,4 mln. litų, tai 72 proc. daugiau už 2011 m. rezultatą. Pažymėtina, kad pasiektas ir didžiausias ketvirčio veiklos pelnas – paskutinį 2012 metų ketvirtį uždirbta 12,5 mln. litų.

Per praėjusius metus grynosios palūkanų pajamos sudarė 53,8 mln. litų, t.y. beveik 8 proc. daugiau nei 2011 metais. Banko grynosios paslaugų ir komisinių pajamos, nuosekliai augusios kiekvieną ketvirtį, per metus padidėjo beveik 3 proc. ir pasiekė 8,7 mln. litų. Tam įtakos turėjo aktyviai plečiamas klientų ratas bei didėjantis klientų aktyvumas. Per metus klientų skaičius išaugo 13 proc. iki 162 tūkstančių - verslo klientų skaičius išaugo 16 proc. iki 11,2 tūkstančių, o privačių klientų skaičius – 12 proc. iki 151 tūkstančio.

Reikšmingą įtaką išaugusioms banko veiklos pajamoms turėjo uždirbtas pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais - už metus sudarė 9,5 mln. litų. Banko uždirbtas 4,9 mln. litų pelnas iš operacijų užsienio valiuta prilygo ankstesnių metų rezultatui.

Banko pajamoms augant sparčiau nei išlaidoms, pasiektas aukštas veiklos efektyvumas. Išlaidų ir pajamų santykis nuo metų pradžios sumažėjo 11,6 procentinio punkto ir metų pabaigoje sudarė 47,3 proc. Kapitalo grąžos rodiklis sudarė 4,8 proc., turto grąžos rodiklis - 0,5 proc. Veiklos išlaidose žymių pokyčių neužfiksuota. Bankas, ir toliau tęsdamas konservatyvų klientų kredito rizikos vertinimą, per paskutinį ketvirtį papildomai suformavo 8,9 mln. litų atidėjinių, o per metus išlaidos atidėjiniams sudarė 25,9 mln. litų.

# AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

Banko turtas per metus išaugo iki 2,93 mlrd. litų ir metinis augimas sudarė 7 proc. (apie 0,2 mlrd. litų). Banko paskolų portfelis grynąja verte per 2012 metus sumenko beveik 1 proc. ir metų pabaigoje portfelis siekė 2,06 mlrd. litų. Portfelio sumažėjimui įtakos turėjo sudaryti atidėjiniai paskolų vertės sumažėjimui ir paskolų efekto palūkanų normos amortizacija. Paskolų portfelio, eliminavus sukauptas palūkanas bei specialiuosius atidėjinius, prieaugis per metus sudarė 7,5 mln. litų.

Skolos vertybinių popierių portfelis per metus išaugo daugiau nei 50 proc. ir sudarė 527,4 mln. litų. Nuosavybės vertybinių popierių portfelis beveik 3 kartus išaugo investicijų į dukterines įmones sąskaita ir metų pabaigoje siekė 54 mln. litų.

Banko įsipareigojimuose ir toliau didžiausią dalį sudaro indėlių portfelis. Lyginant su 2011 metų pabaiga, Banke klientų laikomų indėlių suma padidėjo 14 proc. iki 2,2 mlrd. litų. Gyventojų indėliai per metus išaugo 23 proc. ir metų pabaigoje sudarė 1,6 mlrd. litų, o jų dalis indėlių portfelyje sudarė 74,7 proc. Banko užimama indėlių rinkos dalis 2012 metų pabaigoje pasiekė 4,7 proc.

- 2012 m. lapkričio mėn. Vilniaus prekybos ir pramogų centre AKROPOLIS atidarytas 55-asis Šiaulių banko padalinys - Vilniaus AKROPOLIO klientų aptarnavimo skyrius.
- Lapkričio mėn. pasirašyta bendradarbiavimo sutartis su UAB „Perlo paslaugos“. Bankas išplėtė klientų aptarnavimo tinklą iki reikšmingo skaičiaus. Dabar banko klientai, norėdami išsigryninti lėšas ar įnešti pinigus į savo mokėjimo kortelių sąskaitas gali naudojantis daugiau kaip 1500 „Perlo“ terminalų.
- Gruodį moderniam Gariūnų turgavietės paviljone atidarytas 4-asis 2012 metais ir 56-asis Šiaulių banko teritorinis padalinys - Gariūnų turgavietės klientų aptarnavimo skyrius. Tai itin neįprastu, tačiau šioje turgavietėje klientams labiau patogiu laiku dirbantis Šiaulių banko skyrius. Šis padalinys 2 dienas dirba nuo labai ankstauro ryto, t.y. nuo 4 val. , 4 dienas – nuo 7 val. ryto, kad būtų patogiu ir turgavietės klientams, ir prekybininkams.

## Duomenys apie viešai skelbtą informaciją

Per 2012 metų IV ketvirtį viešai skelbta ši informacija:

- 2012-10-19 – AB Šiaulių banko ir banko Grupės 2012 metų 9 mėnesių neauditotas veiklos rezultatas;
- 2012-11-20 – 9 mėnesių tarpinė informacija;
- pranešimai apie Banko vadovų sudarytus sandorius Banko akcijomis.

Pranešimus apie esminius įvykius Bankas savo įstatuose ir LR norminiuose aktuose nustatyta tvarka skelbia Centrinėje reglamentuojamos informacijos bazėje ir Banko interneto tinklalapyje [www.sb.lt](http://www.sb.lt). Pranešimai apie acininkų susirinkimus papildomai skelbiami dienraštyje „Lietuvos rytas“.