

ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

Mes, AB Šiaulių banko administracijos vadovas Algirdas Butkus ir vyriausioji buhalterė Vita Adomaitytė, patvirtiname, kad 2010 m. 3 mėnesių finansinė atskaitomybė sudaryta pagal taikomus buhalterinės apskaitos standartus, atitinka tikrovę ir teisingai parodo AB Šiaulių banko ir bendrą konsoliduotų įmonių turta, įsipareigojimus, finansinę būklę bei veiklos rezultata.

Administracijos vadovas



Algirdas Butkus

Vyriausioji buhalterė



Vita Adomaitytė

2010-05-28



FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2010 KOVO 31 D.

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

TURINYS

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

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

BALANSINĖ ATASKAITA

	Pastabos	2010 m. kovo 31 d.		2009 m. gruodžio 31 d.	
		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
TURTAS					
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	2	151 870	151 826	168 708	168 651
Gautinos sumos iš kitų bankų	3	2 214	2 214	2 214	2 214
Prekybiniai vertybiniai popieriai	6	50 388	47 357	3 094	121
Išvestinės finansinės priemonės		55	55	-	-
Klientams suteiktos paskolos	4	1 400 860	1 583 284	1 434 328	1 605 635
Finansinės nuomos gautinos sumos	5	91 709	-	101 412	-
Investiciniai vertybiniai popieriai:					
- skirti parduoti	6	136 801	122 638	86 236	72 083
- laikomi iki išpirkimo	6	148 099	141 527	146 041	143 068
Investicijos į dukterines įmones	6	-	14 884	-	9 384
Nematerialusis turtas		539	535	605	600
Ilgalaikis materialusis turtas		52 715	44 527	52 203	45 179
Pelno mokesčio permoka		2 464	2 221	2 468	2 221
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		6 232	6 044	5 416	5 224
Kitas turtas	7	78 548	7 539	71 073	4 890
Turto iš viso		2 126 517	2 124 651	2 073 798	2 059 270
ĮSIPAREIGOJIMAI					
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	8	249 615	249 617	246 272	237 315
Klientams mokėtinos sumos	9	1 591 286	1 591 342	1 528 824	1 528 840
Specialieji ir skolinimo fondai	10	25 971	25 971	31 292	31 292
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	11	4 210	4 210	4 155	4 155
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai		39	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	12	6 960	3 828	9 071	3 631
Įsipareigojimų iš viso		1 878 081	1 874 968	1 819 614	1 805 233
NUOSAVYBĖ					
Kapitalas ir rezervai priskiriami patronuojančio banko akcininkams					
Akcinis kapitalas	13	180 358	180 358	180 358	180 358
Akcijų priedai		45 681	45 681	45 681	45 681
Atsargos kapitalas		2 611	2 611	2 611	2 611
Privalomasis rezervas		6 667	6 422	6 376	5 981
Bendrasisi rezervas galimiems aktyvų nuostoliams dengti		10 000	10 000	10 000	10 000
Finansinio turto perkainojimo rezervas		2 047	3 136	(781)	590
Nepaskirstytas pelnas		1 072	1 475	9 939	8 816
		248 436	249 683	254 184	254 037
Mažumos dalis	14	-	-	-	-
Nuosavybės iš viso		248 436	249 683	254 184	254 037
Įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės iš viso		2 126 517	2 124 651	2 073 798	2 059 270

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

Administracijos vadovas



Algirdas Butkus

Vyriausioji buhalterė



Vita Adomaitytė

Data: 2010 m. gegužės 28 d.

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

BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	Pastabos	2010 m. kovo 31 d.		2009 m. kovo 31 d.	
		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	15	30 321	29 434	37 404	35 855
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos	15	(24 778)	(24 684)	(28 614)	(27 601)
Grynosios palūkanų pajamos		5 543	4 750	8 790	8 254
Paslaugų ir komisinių pajamos	16	2 618	2 669	3 068	3 162
Paslaugų ir komisinių išlaidos	16	(957)	(942)	(1 068)	(1 051)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		1 661	1 727	2 000	2 111
Vertės sumažėjimo nuostoliai		(9 603)	(8 957)	(8 895)	(8 147)
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais		1 140	1 140	4 831	207
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta		466	466	614	614
Pelnas iš parduoto turto		34	3	(8)	1
Kitos pajamos		47	120	236	117
Administracinės ir kitos veiklos sąnaudos	17	(8 670)	(7 449)	(9 713)	(8 405)
Veiklos pelnas		(9 382)	(8 200)	(2 145)	(5 248)
Dividendai iš investicijų į dukterines bendroves		-	-	-	6 377
Pelnas prieš pelno mokesčių		(9 382)	(8 200)	(2 145)	1 129
Pelno mokesčio sąnaudos		1 257	1 300	-	-
Pelnas už metus		(8 125)	(6 900)	(2 145)	1 129
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai)					
Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostolis)		3 026	3 026	118	118
Atidėtas pelno mokestis susijęs su finansinio turto perkainojimu		(480)	(480)	(59)	(59)
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai) atėmus atidėtąjį pelno mokestį		2 546	2 546	59	59
Bendrieji (nuostoliai) pajamos:		(5 579)	(4 354)	(2 086)	1 188
Pelnas priskirtinas:					
Banko akcininkams		(8 125)	(6 900)	(2 145)	1 129
Mažumos daliai	14	-	-	-	-
Pelnas už metus		(8 125)	(6 900)	(2 145)	1 129
Paprastasis bei su potencialiai konvertuojamomis akcijomis apskaičiuotas pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt už vieną akciją)	13	(0,05)	(0,04)	(0,01)	0,01

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

Administracijos vadovas



Algirdas Butkus



Vyriausioji buhalterė

Vita Adomaitytė

Data: 2010 m. gegužės 28 d.

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

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA UŽ PERIODĄ

	2010 m. 01-03 mėn.		2009 m. 01-03 mėn.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	30 321	29 434	37 404	35 855
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos	(24 778)	(24 684)	(28 614)	(27 601)
Grynosios palūkanų pajamos	5 543	4 750	8 790	8 254
Paslaugų ir komisinių pajamos	2 618	2 669	3 068	3 162
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(957)	(942)	(1 068)	(1 051)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	1 661	1 727	2 000	2 111
Vertės sumažėjimo nuostoliai	(9 874)	(8 957)	(8 895)	(8 147)
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais	1 140	1 140	4 831	207
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta	466	466	614	614
Pelnas iš parduoto turto	34	3	(8)	1
Kitos pajamos	318	120	236	117
Administracinės ir kitos veiklos sąnaudos	(8 670)	(7 449)	(9 713)	(8 405)
Veiklos pelnas	(9 382)	(8 200)	(2 145)	(5 248)
Dividendai iš investicijų į dukterines bendroves	-	-	-	6 377
Pelnas prieš pelno mokesčių	(9 382)	(8 200)	(2 145)	1 129
Pelno mokesčio sąnaudos	1 257	1 300	-	-
Pelnas už periodą	(8 125)	(6 900)	(2 145)	1 129
Pelnas priskirtinas:				
Banko akcininkams	(8 125)	(6 900)	(2 145)	1 129
Mažumos daliai	-	-	-	-
Pelnas už periodą	(8 125)	(6 900)	(2 145)	1 129

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

BANKO IR GRUPĖS PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	2010 m. kovo 31 d.		2009 m. kovo 31 d.		
	Pastabos	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pagrindinė veikla					
Gautos palūkanos		32 260	31 540	36 135	34 521
Sumokėtos palūkanos		(24 538)	(24 444)	(30 838)	(29 825)
Pinigų srautai iš susigrąžintų anksčiau nurašytų paskolų		128	50	31	4
Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta		776	776	906	906
Pajamos iš operacijų vertybiniais popieriais, laikomais prekybai		391	391	(165)	(165)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		1 661	1 727	2 000	2 111
Darbuotojų atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai už darbuotojus		(4 474)	(3 846)	(5 193)	(4 407)
Kitos įplaukos		99	120	236	118
Kitos išmokos		(1 365)	(2 543)	(6 386)	(5683)
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš trumpalaikio turto ir įsipareigojimų pasikeitimą		4 938	3 771	(3 274)	(2 420)
Turto (padidėjimas) sumažėjimas:					
Paskolų kredito ir finansinėms institucijoms (padidėjimas)		9 130	7 176	8 206	15 982
Suteiktų paskolų klientams (padidėjimas)		17 917	3 849	11 912	(8 505)
Prekybinių vertybinių popierių sumažėjimas (padidėjimas)		(46 940)	(46 872)	128	324
Kito trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas		(7 112)	(2 436)	(4 673)	(1 091)
Turto pasikeitimas		(27 005)	(38 283)	15 573	6 710
Įsipareigojimų padidėjimas					
Įsipareigojimų kredito ir finansinėms institucijoms padidėjimas		4 261	13 220	(71 491)	(71 491)
Indėlių, spec. skolinimosi fondų padidėjimas		55 983	56 023	52 015	51 658
Kitų įsipareigojimų padidėjimas		(2 424)	(116)	527	226
Įsipareigojimų pasikeitimas		57 820	69 127	(18 949)	(19 607)
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos (panaudoti pagrindinei veiklai) prieš apmokestinimą		35 753	34 615	(6 650)	(15 317)
Sumokėtas pelno mokestis		-	-	(565)	(565)
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos		35 753	34 615	(7 215)	(15 882)
Investicinė veikla					
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto įsigijimas		(3 279)	(216)	(6 339)	(1 567)
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimas		221	210	625	489
Vertybinių popierių, laikomų pardavimui, įsigijimas		(64 501)	(64 501)	(11 083)	(11 083)
Įplaukos išpirkus vertybinius popierius, laikomus pardavimui		16 971	16 971	9 013	9 013
Vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo, įsigijimas		(8 337)	(4 738)	-	-
Įplaukos išpirkus vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo		6 279	6 279	3 329	3 329
Investicijos į dukterines įmones		-	(5 500)	-	(1 022)
Gauti dividendai		-	-	-	-
Grynieji pinigų srautai panaudoti investicinei veiklai		(52 646)	(51 495)	(4 455)	(841)
Finansinė veikla					
Akcinio kapitalo didinimas		-	-	-	-
Išmokėti dividendai		-	-	-	-
Mokėjimai mažumos akcininkams iš sumažinto dukterinės įmonės akcinio kapitalo		-	-	(4 967)	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai		245	245	-	-
Išpirkti skolos vertybiniai popieriai		(190)	(190)	(1 298)	(1 298)
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos		55	55	(6 265)	(1 298)
Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynas padidėjimas		(16 838)	(16 825)	(17 935)	(18 021)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.		168 708	168 651	142 939	142 927
Pinigai ir pinigų ekvivalentai kovo 31 d.	2	151 870	151 826	125 004	124 906

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

Administracijos vadovas



Algirdas Butkus

Vyriausioji buhalterė



Vita Adomaitytė

Data: 2010 m. gegužės 28 d.

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

GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Priskirtina Banko akcininkams					Iš viso	Mažumos dalis	Nuosavybės iš viso
	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Atsargos kapitalas	Privalomas rezerva, kiti rezervai	Nepaskirstytas pelnas			
2008 m. gruodžio 31 d.	180 358	45 681	2 611	3 003	58 004	289 657	4 967	294 624
Dividendai mažumos daliai	-	-	-	-	-	-	(3 923)	(3 923)
Rezervų formavimas	-	-	-	12 514	(12 514)	-	-	-
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	118	-	118	-	118
Atidėto pelno mokesčio suformavimas	-	-	-	(59)	-	(59)	-	(59)
Dukterinių įmonių akcinio kapitalo, tenkančio mažumai, sumažėjimas	-	-	-	179	-	179	(1 044)	(865)
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	(2 145)	(2 145)	-	(2 145)
2009 m. kovo 31 d.	180 358	45 681	2 611	15 755	43 345	287 750	-	287 750
Akcinio kapitalo didinimas perskirstant akcijų priedus	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	(22)	-	(22)	-	(22)
Atidėto pelno mokesčio suformavimas	-	-	-	(138)	-	(138)	-	(138)
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	(33 406)	(33 406)	-	(33 406)
2009 m. gruodžio 31 d.	180 358	45 681	2 611	15 595	9 939	254 184	-	254 184
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	3 026	-	3 026	-	3 026
Atidėto pelno mokesčio suformavimas	-	-	-	(480)	-	(480)	-	(480)
Rezervų formavimas	-	-	-	441	(441)	-	-	-
Kiti judėjimai	-	-	-	132	(301)	(169)	-	(169)
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	(8 125)	(8 125)	-	(8 125)
2010 m. kovo 31 d.	180 358	45 681	2 611	18 714	1 072	248 436	-	248 436

Administracijos vadovas



Algirdas Butkus

Vyriausioji buhalterė



Vita Adomaitytė

Data: 2010 m. gegužės 28 d.

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Atsargos kapitalas	Finansinio turto perkainojimo rezervas	Privalomieji ir kiti rezervai	Nepaskirsty- tas pelnas	Iš viso
2008 m. gruodžio 31 d.	180 358	45 681	2 611	(680)	3 405	51 506	282 881
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	118	-	-	118
Atidėto pelno mokesčio suformavimas	-	-	-	(59)	-	-	(59)
Privalomojo rezervo suformavimas	-	-	-	-	2 576	(2 576)	-
Bendrojo rezervo formavimas	-	-	-	-	10 000	(10 000)	-
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	-	1 129	1 129
2009 m. kovo 31 d.	180 358	45 681	2 611	(621)	15 981	40 059	284 069
Akcinio kapitalo didinimas perskirstant akcijų priedus	-	-	-	-	-	-	-
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	1 349	-	-	1 349
Atidėto pelno mokesčio suformavimas	-	-	-	(138)	-	-	(138)
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	-	(31 243)	(31 243)
2009 m. gruodžio 31 d.	180 358	45 681	2 611	590	15 981	8 816	254 037
Privalomojo rezervo suformavimas	-	-	-	-	-	-	-
Bendrojo rezervo formavimas	-	-	-	-	441	(441)	-
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	3 026	-	-	3 026
Atidėto pelno mokesčio suformavimas	-	-	-	(480)	-	-	(480)
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	-	(6 900)	1 129
2010 m. kovo 31 d.	180 358	45 681	2 611	3 136	16 422	1 475	249 683

Administracijos vadovas



Algirdas Butkus

Vyriausioji buhalterė



Vita Adomaitytė

Data: 2010 m. gegužės 28 d.

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

BENDROJI INFORMACIJA

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

Banko centrinė būstinė įsikūrusi Šiauliuose, Tilžės g. 149, LT-76348. 2010 m. kovo 31 d. Banke dirbo 474 darbuotojai (2009 m. gruodžio 31 d. – 475 darbuotojai). 2010 m. kovo 31 d. Grupėje dirbo 530 darbuotojai (2009 m. gruodžio 31 d. – 530 darbuotojų).

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

Bankas turėjo šias dukterines įmones:

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

Banko bei Grupės finansinės 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 ir operacinė rizika. Koncentracijos rizika laikoma kredito rizikos dalimi. Rinkos rizika apima užsienio valiutos kurso, palūkanų normos ir nuosavybės vertybinių popierių (akcijų) kainos riziką. Kitų rūšių koncentracijas Grupė laiko nereikšmingomis ir jos nėra vertinamos.

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

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

1 PASTABA KREDITO ĮSTAIGOS VEIKLA

Banko centrinė būstinė yra Šiauliuose. Bankas turi 14 filialų: Kelmėje, Klaipėdoje, Kuršėnuose, Mažeikiuose, Palangoje, Šilutėje, Vilniuje, Alytuje, Utenoje, Kaune, Druskininkuose, Panevėžyje, Šiauliuose, Radviliškyje ir 38 klientų aptarnavimo skyrius.

2010 m. kovo 31 d. Banko klientais buvo 261 savivaldybių įmonė bei vietinio valdymo institucija, 57 valstybės įmonės, 48 žemės ūkio bendrovės, 31 tikroji ūkinė bendrija, 4 501 akcinė bendrovė, 1 534 individualiosios įmonės, 497 pelno nesiekiančios ir viešojo sektoriaus įmonės ir 1 024 kitos organizacijos bei 120 743 fiziniai asmenys.

2009 m. gruodžio 31 d. bankas kontroliavo 3, o nuo 2010 m. kovo 31 d. kontroliavo jau 5 dukterines įmones: UAB „Šiaulių banko lizingas“ (finansinės ir veiklos nuomos operacijos), UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (investicijų valdymo veikla), UAB „Šiaulių banko turto fondas“, UAB „Minera“, UAB „SBTF“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla). Bankui priklauso 100 % UAB „Šiaulių banko lizingo“ (akcijų įsigijimo vertė 2010-03-31 2,000 tūkst.Lt), 100 % UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (akcijų įsigijimo vertė 2010-03-31 – 4,040 tūkst.Lt), 100 % UAB „Šiaulių banko turto fondo“ (akcijų įsigijimo vertė 2010-03-31 5,117 tūkst.Lt), 100 % UAB „Minera“ (akcijų įsigijimo vertė 2010-03-31 4,500 tūkst.Lt), 100 % UAB „SBTF“ (akcijų įsigijimo vertė 2010-03-31 1,000 tūkst.Lt).

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

2 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

	Grupė 2010-03- 31	Bankas 2010-03- 31	Grupė 2009-12- 31	Bankas 2009-12- 31
Gryni pinigai ir kitos vertybės	35 920	35 915	34 669	34 651
Privalomosios atsargos nacionaline valiuta	62 885	62 885	58 790	58 790
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	22 560	22 560	18 407	18 407
Lėšos bankų indėlių sąskaitose	25 562	25 562	19 420	19 381
Korespondentinė sąskaita Centriname banke	4 904	4 904	37 422	37 422
Iš viso:	151 870	151 826	168 708	168 651

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

3 PASTABA GAUTINOS SUMOS IŠ KITŲ BANKŲ IR FINANSŲ INSTITUCIJŲ

	Grupė 2010-03- 31	Bankas 2010-03- 31	Grupė 2009-12- 31	Bankas 2009-12- 31
Lėšos bankų indėlių sąskaitose	2 214	2 214	2 214	2 214
Iš viso:	2 214	2 214	2 214	2 214

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

4 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS

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

Balansinės turto pozicijos, turinčios kredito riziką:	2010-03-31		2009-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	151 870	151 826	168 708	168 651
Gautinos sumos iš bankų	2 214	2 214	2 214	2 214
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:	1 400 860	1 583 284	1 434 328	1 605 635
Paskolos ir gautinos sumos iš bankų, finansų institucijų	-	113 267	9 130	120 560
Paskolos individualiems klientams (mažmeninės)	228 279	215 334	235 765	222 509
Paskolos verslo klientams	1 172 581	1 254 683	1 189 433	1 262 566
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	94 412	-	101 412	-
Prekybinis turtas:				
- Skolos vertybiniai popieriai	50 259	47 228	2 973	-
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	129	129	121	121
Išvestinės finansinės priemonės	55	55	-	-
Vertybiniai popieriai skirti parduoti				
- Skolos vertybiniai popieriai	121 808	121 808	71 282	71 282
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	14 993	830	14 954	801
Investiciniai VP laikomi iki išpirkimo				
- Skolos vertybiniai popieriai	148 099	141 527	146 041	143 068
Kitas finansinis turtas	38 270	1 059	26 775	1 215
Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:				
Finansinės garantijos	44 327	44 301	50 307	50 240
Akredityvai	2 948	2 948	2 904	2 904
Paskolų išdavimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai	93 001	93 060	72 733	70 180
Kovo 31/ Gruodžio 31 d. :	2 163 245	2 190 269	2 094 752	2 116 311

Pateikta lentelė atskleidžia kredito rizikos pozicijas pagal blogiausią scenarijų 2009 m. gruodžio 31 d. ir 2010 m. kovo 31 d., neatsižvelgiant į turimas užtikrinimo priemones ir kitas kredito rizikos mažinimo priemones. Balansinės turto pozicijos parodytos grynąja apskaitine verte, kaip ir pačiame balanse.

Klientams suteiktos paskolos (be lizingo)

	2010-03-31		2009-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paskolos juridiniams asmenims	1 205 140	1 400 052	1 230 521	1 414 627
Paskolos fiziniams asmenims	236 562	221 906	246 167	231 290
Bendroji vertė	1 441 702	1 621 958	1 476 688	1 645 917
Specialieji atidėjiniai	40 842	38 674	42 360	40 282
Grynoji vertė	1 400 860	1 583 284	1 434 328	1 605 635

	2010-03-31		2009-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Nepradelstos ir nenuvertėjusios paskolos	1 180 779	1 366 297	1 245 472	1 419 699
Pradelstos, bet nenuvertėjusios paskolos	124 665	123 217	86 896	84 705
Nuvertėjusios paskolos	136 258	132 444	144 320	141 513
Bendroji vertė	1 441 702	1 621 958	1 476 688	1 645 917
Vertės sumažėjimas	40 842	38 674	42 360	40 282
Grynoji vertė	1 400 860	1 583 284	1 434 328	1 605 635

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

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

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

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

Nuostolių įvykių sąrašas:

- 1) reikšmingi skolininko arba emitento finansiniai sunkumai, t.y. skolininko finansinė būklė įvertinta, kaip bloga arba nepatenkinama;
- 2) paskolos sutarties pažeidimas (periodinių paskolos įmokų (paskolos dalies ar palūkanų) nemokėjimas) daugiau negu 30 dienų;
- 3) paskola yra išieškoma;
- 4) skolininkui suteiktos lėšos naudojamos ne pagal paskirtį, pažeidžiamos investicinio projekto vykdymo sąlygos arba sumažėja užtikrinimo priemonės objekto vertė, kai vertinamos paskolos, kurios grąžinimo sąlygos tiesiogiai priklauso nuo užtikrinimo priemonės objekto vertės;
- 5) su skolininku susiję asmenys nevykdo įsipareigojimų, ir tai turi įtakos skolininko finansinių įsipareigojimų vykdymui;
- 6) kiti nuostolio įvykiai (skolininko arba emitento, užsiimančio licencijuota veikla, licencijos galiojimo sustabdymas arba panaikinimas; skolininko arba emitento mirtis).

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

	2010-03-31		2009-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pradelsta iki 30 dienų	82 034	80 731	59 529	58 225
Pradelsta 31-60 dienų	13 562	13 484	7 886	7 250
Pradelsta 61-90 dienų	13 759	13 732	3 651	3 412
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	15 310	15 270	15 830	15 818
Iš viso:	124 665	123 217	86 896	84 705
Užtikrinimo priemonių suma	184 896	184 885	139 635	139 635

Nuvertėjusios paskolos ir gautinos sumos

	2010-03-31		2009-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Nuvertėjusios paskolos	136 258	132 444	144 320	141 513
Užtikrinimo priemonių suma	103 967	103 152	114 899	112 827

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

5 PASTABA FINANSINĖS NUOMOS GAUTINOS SUMOS

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

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

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

SEGMENTINĖ INFORMACIJA

	<u>2010-03-31</u>	<u>2009-12-31</u>
Pagal klientų tipą:		
Juridiniai asmenys	66 910	71 125
Fiziniai asmenys	27 502	32 813
Grynosios investicijos prieš atidėjimus	94 412	103 938

	<u>2010-03-31</u>	<u>2009-12-31</u>
Nepradelstos ir nenuvertėjusios paskolos	46 877	56 508
Pradelstos, bet nenuvertėjusios paskolos	40 590	42 100
Nuvertėjusios paskolos	6 945	5 330
Bendroji vertė	94 412	103 938
Specialieji atidėjimai	(2 703)	(2 526)
Grynoji vertė	91 709	101 412

	<u>2010-03-31</u>			<u>2009-12-31</u>		
	Fiziniai	Juridiniai	Iš viso:	Fiziniai	Juridiniai	Iš viso:
Pagal nuomojamo turto tipą:						
- transporto priemonės	1 570	10 580	12 150	1 634	12 581	14 215
- nekilnojamasis turtas	524	21 298	21 822	909	21 480	22 389
- lėktuvai	-	10 301	10 301	-	10 675	10 675
- gamybos įrengimai	88	12 842	12 930	123	13 255	13 378
- kiti įrengimai	2 161	6 901	9 062	9 492	7 751	10 243
- kitas turtas	23 159	4 988	28 147	27 655	5 383	33 038
Iš viso:	27 502	66 910	94 412	32 813	71 125	103 938

6 PASTABA SKOLOS IR NUOSAVYBĖS VERTYBINIAI POPIERIAI

Prekybiniai vertybiniai popieriai

	<u>2010-03-31</u>		<u>2009-12-31</u>	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skolos vertybiniai popieriai:				
LR privačių įmonių obligacijos	3 031	-	2 973	-
LR Vyriausybės obligacijos	28 459	28 459	-	-
Užsienio šalių išdo obligacijos	12 852	12 852	-	-
Užsienio bendrovių obligacijos	5 917	5 917	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai:				
Listinguojami	-	-	-	-
Nelistinguojami	39	39	38	38
Investicinių fondų vienetai	90	90	83	83
Iš viso:	50 388	47 357	3 094	121

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

Banko prekybinių vertybinių popierių pasiskirstymas 2010-03-31 ir 2009-12-31:

Reitingai	Iždo skolos VP		Įmonių skolos VP		Įmonių nuosavybės VP		Investicinių fondų vienetai	
	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009
NUO AA-IKI AAA	-	-	3 469	-	-	-	-	-
NUO A- IKI A+	12 852	-	-	-	-	-	-	-
NUO BBB- IKI BBB+	28 459	-	2 448	-	-	-	-	-
NUO BB- IKI BB+	-	-	-	-	-	-	-	-
ŽEMESNIS UŽ BB- BE REITINGO	-	-	-	-	39	38	90	83
IŠ VISO:	41 311	-	5 917	-	39	38	90	83

Grupės prekybinių vertybinių popierių pasiskirstymas 2010-03-31 ir 2009-12-31:

Reitingai	Iždo skolos VP		Įmonių skolos VP		Įmonių nuosavybės VP		Investicinių fondų vienetai	
	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009
NUO AA-IKI AAA	-	-	3 469	-	-	-	-	-
NUO A- IKI A+	12 852	-	-	-	-	-	-	-
NUO BBB- IKI BBB+	28 459	-	2 448	-	-	-	-	-
NUO BB- IKI BB+	-	-	-	-	-	-	-	-
ŽEMESNIS UŽ BB- BE REITINGO	-	-	3 031	2 973	39	38	90	83
IŠ VISO:	41 311	-	8 948	2 973	39	38	90	83

Investiciniai vertybiniai popieriai:

	2010-03-31		2009-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skolos vertybiniai popieriai:				
LR Vyriausybės obligacijos	85 501	85 501	29 545	29 545
LR privačių įmonių obligacijos	32 860	32 860	41 737	41 737
Užsienio šalių išdo obligacijos	3 447	3 447	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai:				
Nelistinguojami	14 678	515	14 668	515
Investicinių fondų vienetai	315	315	286	286
Pardavimui skirtų vertybinių popierių iš viso:	136 801	122 638	86 236	72 083

Iki išpirkimo laikomi vertybiniai popieriai:

Užsienio bendrovių obligacijos	6 437	6 437	6 447	6 447
Užsienio valstybių vyriausybės obligacijos	24 343	24 343	21 779	21 779
LR vyriausybės obligacijos	110 747	110 747	114 842	114 842
LR privačių įmonių obligacijos	6 572	-	2 973	-
Iki išpirkimo laikomi vertybiniai popieriai iš viso:	148 099	141 527	146 041	143 068

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

Bankas 2010-03-31 ir 2009-12-31:

REITINGAI	IŽDO SKOLOS VP		SAVIVALDYBIŲ SKOLOS VP		ĮMONIŲ SKOLOS VP	
	2010	2009	2010	2009	2010	2009
NUO AA-IKI AAA	-	-	-	-	-	-
NUO A- IKI A+	10 607	10 653	-	-	-	-
NUO BBB- IKI BBB+	123 754	125 247	729	721	4 996	5 027
NUO BB- IKI BB+	-	-	-	-	1 441	1 420
ŽEMESNIS UŽ BB-	-	-	-	-	-	-
BE REITINGO	-	-	-	-	-	-
IŠ VISO:	134 361	135 900	729	721	6 437	6 447

Grupė 2010-03-31 ir 2009-12-31:

REITINGAI	IŽDO SKOLOS VP		SAVIVALDYBIŲ SKOLOS VP		ĮMONIŲ SKOLOS VP	
	2010	2009	2010	2009	2010	2009
NUO AA-IKI AAA	-	-	-	-	-	-
NUO A- IKI A+	10 607	10 653	-	-	-	-
NUO BBB- IKI BBB+	123 754	125 247	729	721	4 996	5 027
NUO BB- IKI BB+	-	-	-	-	1 441	1 420
ŽEMESNIS UŽ BB-	-	-	-	-	-	-
BE REITINGO	-	-	-	-	6 572	2 973
IŠ VISO:	134 361	135 900	729	721	13 009	9 420

Investicijos į dukterines įmones

Bankas	2010-03-31			2009-12-31		
	Nuosavybės dalis	Įsigijimo savikaina	Apskaitinė vertė	Nuosavybės dalis	Įsigijimo savikaina	Apskaitinė vertė
Investicijos į konsoliduojamas dukterines įmones:						
UAB „ŠB lizingas“	100,0%	5 000	2 000	100,0%	5 000	2 000
UAB „ŠB investicijų valdymas“	100,0%	4 040	3 113	100,0%	4 040	3 113
UAB „ŠB turto fondas“	100,0%	5 117	4 271	100,0%	5 117	4 271
UAB „Minera“	100,0%	4 500	4 500	100,0%	-	-
UAB „ŠBTF“	100,0%	1 000	1 000	100,0%	-	-
Iš viso :		19 657	14 884		14 157	9 384

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

7 PASTABA KITAS TURTAS

	2010-03-31		2009-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pardavimui laikomas turtas	27 334	-	23 295	-
Gautinos sumos	38 270	1 059	26 775	1 215
Ateinančio laikotarpio sąnaudos	2 475	2 270	2 652	2 487
Išankstiniai apmokėjimai	3 344	205	3 579	412
Už skolas perimtas turtas	2 375	240	2 380	24
Kitas turtas	4 750	3 765	842	535
Iš viso:	78 548	7 539	59 523	4 890

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

8 PASTABA ĮSISKOLINIMAI KITIEMS BANKAMS IR FINANSŲ INSTITUCIJOMS

	2010-03-31		2009-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Kitų bankų ir finansų institucijų korespondentinės sąskaitos ir indėliai:				
Korespondentinės sąskaitos ir indėliai iki pareikalavimo	18 968	18 970	6 145	6 187
Terminuotieji indėliai	26 887	26 887	23 233	23 233
Iš viso kitų bankų ir finansų institucijų korespondentinių sąskaitų ir indėlių:	45 855	45 857	29 377	29 420
Gautos paskolos:				
Iš kitų bankų	96 047	96 047	107 447	98 447
Iš tarptautinių organizacijų	54 092	54 092	57 293	57 293
Iš finansų institucijų	53 621	53 621	52 155	52 155
Iš viso gautų paskolų:	203 760	203 760	216 895	207 895
Iš viso:	249 615	249 617	246 272	237 315

9 PASTABA INDĖLIAI

	2010-03-31		2009-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Indėliai iki pareikalavimo:				
respublikinio valdymo institucijų	4 177	4 177	2 361	2 361
vietinio valdymo institucijų	60 872	60 872	26 920	26 920
valstybės ir savivaldybės įmonių	26 219	26 219	11 045	11 045
privatinių įmonių	103 295	103 351	96 898	96 914
ne pelno organizacijų	6 891	6 891	7 153	7 153
fizininių asmenų	99 210	99 210	97 428	97 428
dar nespriskirtos sumos klientams	6 983	6 983	5 829	5 829
Iš viso indėlių iki pareikalavimo:	307 647	307 703	247 634	247 650
Terminuotieji indėliai:				
respublikinio valdymo institucijų	7 194	7 194	4 733	4 733
vietinio valdymo institucijų	8 835	8 835	8 531	8 531
valstybės ir savivaldybės įmonių	142 416	142 416	145 644	145 644
privatinių įmonių	146 312	146 312	157 421	157 421
ne pelno organizacijų	7 219	7 219	7 286	7 286
fizininių asmenų	971 663	971 663	957 575	957 575
Iš viso terminuotųjų indėlių:	1 283 639	1 283 639	1 281 190	1 281 190
Iš viso:	1 591 286	1 591 342	1 528 824	1 528 840

10 PASTABA SPECIALIEJI IR SKOLINIMOSI FONDAI

	2010-03-31		2009-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Specialieji fondai	848	848	4 612	4 612
Skolinimo fondai	25 123	25 123	26 680	26 680
Iš viso:	25 971	25 971	31 292	31 292

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

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

11 PASTABA SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI

	2010-03-31		2009-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
370 d. obligacijos eurais su 7,8 proc. palūkanų norma, kurių išpirkimo terminas baigiasi 2010-07-15	472	472	464	464
370 d. obligacijos eurais su 5,0 proc. palūkanų norma, kurių išpirkimo terminas baigiasi 2010-12-02	3 738	3 738	3 691	3 691
Iš viso:	4 210	4 210	4 155	4 155

12 PASTABA KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

	2010-03-31		2009-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Sukauptos sąnaudos	3 711	3 193	3 305	2 903
Ateinančių laikotarpių pajamos	1 175	435	1 340	455
Gauti avansai iš turto pirkėjų	1 404	-	1 972	-
Sumos Lizingo tiekėjams	377	-	2 110	-
Mokėtini dividendai	69	69	69	69
Kiti įsipareigojimai	224	131	275	204
Iš viso:	6 960	3 828	9 071	3 631

13 PASTABA KAPITALAS

2010 m. kovo 31 d. Banko akcinį kapitalą sudarė 180 357 533 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 1 litas.

Šiaulių banko šešiolika akcininkų – Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas, UAB prekybos namai „Aiva“, UAB „Mintaka“, Įmonių grupė „Alita“ AB, Algirdas Butkus, Gintaras Kateiva, Arvydas Salda, Kastytis Jonas Vyšniauskas, Sigitas Baguckas, Vigintas Butkus, Vytautas Junevičius, Justas Baguckas, Vita Adomaitytė, Jonas Bartkus, Daiva Kiburienė ir Donatas Savickas – sudaro grupę, turinčią Lietuvos banko leidimą įsigyti kvalifikuotąją banko įstatinio kapitalo ir balsavimo teisių dalį, siekiančią ir viršijančią 50 proc.. 2010 m. kovo 31 d. šiai grupei priklausė 41,35 proc. banko įstatinio kapitalo ir balsų.

2010 m. kovo 31 d. Bankas turėjo 3 511 akcininką (2009 metų pabaigoje – 3 525 akcininkus).

Akcijų priedai

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

Atsargos kapitalas

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

Įstatymų numatytas privalomas rezervas

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

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

Dividendai

2009 ir 2010 m. akcininkų susirinkimas nusprendė dividendų nemokėti.

Bendrasis rezervas galimiems aktyvų nuostoliams dengti

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

Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai

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

Bankas

	<u>2010-03-31</u>	<u>2009-03-31</u>
Grynasis pelnas (nuostolis)	(6 900)	1 129
Vidutinis svertinis išleistų akcijų skaičius (tūkst. vnt.)	180 358	180 358
Pelnas (nuostolis), tenkantis vienai akcijai (Lt)	(0,04)	0,01

Grupė

	<u>2010-03-31</u>	<u>2009-03-31</u>
Grynasis pelnas (nuostolis)	(8 125)	(2 145)
Vidutinis svertinis išleistų akcijų skaičius (tūkst. vnt.)	180 358	180 358
Pelnas (nuostolis), tenkantis vienai akcijai (Lt)	(0,05)	(0,01)

14 PASTABA MAŽUMOS DALIS

	<u>2010-03-31</u>	<u>2009-12-31</u>
	<u>Grupė</u>	<u>Grupė</u>
Likutis sausio 1 d.	-	4 967
Ataskaitinio laikotarpio pelno dalis	-	-
Išmokėtų dividendų poveikis	-	(3 923)
Mažumos dalies padidėjimas/ (sumažėjimas)	-	(1 044)
Likutis kovo 31/ gruodžio 31 d.	-	-

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

15 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS

	2010-03-31		2009-03-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų pajamos:				
už paskolas kitiems bankams ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose	285	1 934	1 476	3 419
už paskolas klientams	23 952	24 122	30 122	30 502
už skolos vertybinius popierius	3 536	3 378	2 064	1 934
už finansinę nuomą (lizingą)	2 548	-	3 742	-
Iš viso palūkanų pajamų:	30 321	29 434	37 404	35 855
Palūkanų sąnaudos:				
už įsipareigojimus kitiems bankams ir finansų institucijoms bei kitiems bankams mokėtinas sumas	(1 597)	(1 503)	(5 668)	(4 655)
Už klientų indėlius ir kitas gražintinas lėšas	(21 367)	(21 367)	(21 074)	(21 074)
už išleistus skolos vertybinius popierius	(58)	(58)	(424)	(424)
indėlių draudimo sąnaudos	(1 756)	(1 756)	(1 448)	(1 448)
Iš viso palūkanų sąnaudų:	(24 778)	(24 684)	(28 614)	(27 601)
Grynosios palūkanų pajamos	5 543	4 750	8 790	8 254

16 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS

	2010-03-31		2009-03-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paslaugų ir komisinių pajamos:				
už pinigų pervedimo operacijas	1 532	1 562	1 503	1 563
už mokėjimo kortelių paslaugas	366	367	510	511
už bazinės valiutos keitimą	268	268	439	439
už operacijas vertybiniais popieriais	33	33	29	29
kitos paslaugų ir komisinių pajamos	419	439	587	620
Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų:	2 618	2 669	3 068	3 162
Paslaugų ir komisinių sąnaudos:				
už mokėjimo kortelių paslaugas	(681)	(681)	(770)	(770)
už pinigų pervedimo operacijas	(255)	(240)	(277)	(260)
už operacijas vertybiniais popieriais	(17)	(17)	(16)	(16)
už bazinės valiutos keitimą	(1)	(1)	(1)	(1)
kitos paslaugų ir komisinių sąnaudos	(3)	(3)	(4)	(4)
Iš viso paslaugų ir komisinių sąnaudų:	(957)	(942)	(1 068)	(1 051)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	1 661	1 727	2 000	2 111

17 PASTABA ADMINISTRACINĖS IR KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS

	2010-03-31		2009-03-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Atlyginimų, socialinio draudimo ir kitos susijusios sąnaudos	(4 787)	(4 159)	(5 171)	(4 466)
Patalpų nuoma ir eksploatacija	(984)	(967)	(1 111)	(1 140)
Įstaigos įrangos priežiūros sąnaudos	(228)	(224)	(240)	(235)
Ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimas	(1 036)	(779)	(1 045)	(852)
Nematerialiojo turto amortizacija	(83)	(81)	(115)	(113)
Transporto, pašto ir ryšių paslaugų sąnaudos	(494)	(425)	(564)	(476)
Nekilnojamojo turto ir kiti mokesčiai	(154)	(60)	(410)	(392)
Reklamos ir rinkodaros sąnaudos	(102)	(99)	(120)	(106)
Mokymo ir komandiruočių išlaidos	(13)	(13)	(18)	(15)
Parama	(3)	-	(42)	(40)
Išlaidos aptarnaujančioms organizacijoms	(226)	(226)	(205)	(200)
Kitos veiklos sąnaudos	(560)	(416)	(672)	(370)
Iš viso	(8 670)	(7 449)	(9 713)	(8 405)

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

18 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS

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

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

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

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

	Indėlių likučiai		Išduotų paskolų likučiai	
	2010-03-31	2009-12-31	2010-03-31	2009-12-31
Tarybos, Valdybos nariai	680	589	6 285	5 987
Kitos susijusios šalys (išskyrus Banko dukterines įmones)	8 972	9 714	256 452	264 498

Sandoriai su ERPB:

Bankas yra gavęs iš ERPB paskolų, kurių paskolos bendroji vertė 2010 m. kovo 31 d. buvo lygi 54 092 tūkst. Lt (2009 12 31 m. –57 293 tūkst. Lt). Su paskola susijusios palūkanos ir kitos sąnaudos 2010-03-31 sudarė 618 tūkst. Lt (2009-12-31 – 2 726 tūkst. Lt).

Žemiau pateikti sandorių su dukterinėmis įmonėmis likučiai:

	Indėlių likučiai		Išduotų paskolų likučiai	
	2010-03-31	2009-12-31	2010-03-31	2009-12-31
Ne finansinės institucijos	56	16	99 287	78 955
Finansinės institucijos	2	43	113 267	111 430

Sandoriai su dukterinėmis įmonėmis:

Turtas	2010-03-31	2009-12-31
Indėliai iki pareikalavimo	-	-
Paskolos	212 554	190 385
Skolos vertybiniai popieriai	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-
Gautini dividendai	-	-
Kitas turtas	24	28
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė		
Indėliai iki pareikalavimo	58	59
Paskolos	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-
Kiti įsipareigojimai	-	-
Banko investicija	14 884	9 384

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

Sandorių su dukterinėmis įmonėmis pajamos ir sąnaudos:

Pajamos	2010-03-31	2009-03-31
Palūkanos	2 714	3 083
Komisinių pajamos	62	100
Pajamos iš prekybos užsienio valiuta	1	-
Dividendai	-	6 377
Kitos pajamos	50	56
Sąnaudos		
Palūkanos	-	-
Komisinių sąnaudos	-	-
Veiklos sąnaudos	2	5

19 PASTABA KAPITALO VALDYMAS

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

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

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

Lietuvos Bankas yra nustatęs šiuos minimalius reikalavimus kapitalui:

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

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

Grupės kapitalas skirstomas į 2 lygius:

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

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

Pagal riziką įvertintas turtas apskaičiuojamas pagal Standartizuotą metodą naudojant devynis rizikos svorius, kurie priskiriami skirtingoms grupėms pagal turto pobūdį ir sandorio šalies tipą, atsižvelgiant taip pat į užtikrinimo 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 2010 m. kovo 31 d. ir 2009 m. gruodžio 31 d. Šiuo laikotarpiu Grupė laikėsi jai keliamų kapitalo reikalavimų.

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

	2009-03-31		2009-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
I lygio kapitalas				
Akcinis kapitalas	180 358	180 358	180 358	180 358
Akcijų priedai	45 681	45 681	45 681	45 681
Atsargos kapitalas	2 611	2 611	2 611	2 611
Praėjusių metų nepaskirstytas pelnas	9 197	8 375	45 490	38 930
Einamųjų metų nuostolis	(8 125)	(6 900)	(35 551)	(30 114)
Kiti bendrieji rezervai	16 949	16 422	16 376	15 981
Neigiamas finansinio turto perkainojimo rezervas	(781)	-	(781)	-
Nematerialusis turtas	(537)	(535)	(605)	(600)
Iš viso I lygio kapitalo	246 134	246 012	253 579	252 847
II lygio kapitalas				
85% finansinio turto perkainojimo rezervas	1 500	2 666	-	502
Iš viso II lygio kapitalo	1 500	2 666	-	502
Investicijos į kitas kredito ir finansines institucijas	-	(1 782)	-	(1 782)
Iš viso kapitalo	247 634	246 896	253 579	251 567
Kapitalo poreikis:				
Standartizuoto metodo pozicijų grupių (kredito rizika)	125 991	127 317	122 057	123 517
Skolos finansinių priemonių	1 175	911	1 034	775
Nuosavybės vertybinių popierių	15	15	1 809	111
Užsienio valiutos kurso pozicijų	16 158	16 901	12 145	12 005
Operacinės rizikos, taikant Bazinio indikatoriaus metodą	8 930	8 354	8 930	8 354
Iš viso kapitalo poreikio	152 269	153 499	145 975	144 762
Kapitalo pakankamumo (mokumo) rodiklis, %	13,01	12,87	13,90	13,90

20 PASTABA LIKVIDUMAS

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

Likvidumo rizikos valdymo procesas

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

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

Likvidumo rodiklis Grupėje 2010 m. kovo 31 d. buvo lygus 39,21 (2009-12-31: 34,61), Banke 39,68 (2009-12-31: 38,23).

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

Žemiau pateikiamose lentelėse pateiktas 2010 m. kovo 31 d. turtas ir įsipareigojimai pagal jų likusius sutartyse numatytus terminus. Tačiau kai kurių turto ir įsipareigojimų rūšių tikrieji terminai gali būti ilgesni, nes, pavyzdžiui, dalis paskolų ir indėlių pratęsiami ir dėl šios priežasties nutolsta trumpalaikių paskolų bei indėlių iki pareikalavimo realieji sugražinimo terminai.

Grupės turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2010 m. kovo 31 d.:

	Kiekvien u pareika- lavimu	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Nenustat yti terminai	Iš viso:
Iš viso turto	146 649	124 405	105 991	166 974	375 257	610 217	493 485	103 539	2 126 517
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	311 722	286 508	368 802	296 266	344 352	130 111	138 641	250 115	2 126 517
Grynoji likvidumo spraga	(165 073)	(162 103)	(262 811)	(129 292)	30 905	480 106	354 844	(146 576)	-

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

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

Banko turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2010 m. kovo 31 d.:

	Kiekvien u pareika- lavimu	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Nenustat yti terminai	Iš viso:
Iš viso turto	146 270	123 695	140 629	216 659	401 326	573 114	454 191	68 767	2 124 651
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	310 386	285 572	368 588	296 083	344 056	130 005	138 602	251 359	2 124 651
Grynoji likvidumo spraga	(164 116)	(161 877)	(227 959)	(79 424)	57 270	443 109	315 589	(182 592)	-

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

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

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

Neišvestinio finansinio turto pinigų srautai

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

Grupė

2010 m. kovo 31 d.

Įsipareigojimai	Neapi- brėžti	Iki 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 12 mėn.	Nuo 1 iki 5 m.	Daugiau nei 5 m.	Iš viso:
Įsipareigojimai bankams	-	7 125	9 007	60 698	153 311	38 067	268 208
Įsipareigojimai klientams	-	586 148	362 041	578 714	72 182	683	1 599 768
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	4 414	-	-	4 414
Specialieji ir skolinimo fondai	-	2 337	134	2 582	20 556	1 280	26 889
Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	-	595 610	371 182	646 408	246 049	40 030	1 899 279

Grupė

2009 m. gruodžio 31 d.

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

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

Bankas

2010 m. kovo 31 d. Įsipareigojimai	Neapi- brėžti	Iki 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 12 mėn.	Nuo 1 iki 5 m.	Daugiau nei 5 m.	Iš viso:
Įsipareigojimai bankams	-	7 127	9 007	60 698	153 311	38 067	268 210
Įsipareigojimai klientams	-	586 204	362 041	578 714	72 182	683	1 599 824
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	4 414	-	-	4 414
Specialieji ir skolinimo fondai	-	2 337	134	2 582	20 556	1 280	26 889
Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	-	595 668	371 182	646 408	246 049	40 030	1 899 337

Bankas

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

21 PASTABA RINKOS RIZIKA

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

Valiutos kursų svyravimo rizika

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

Grupė ir Bankas valdo valiutų kursų svyravimo riziką skaičiuojant atvirą valiutų poziciją. Atvira valiutos pozicija (AVP) lygi iš balansinių ir nebalansinių aktyvų atėmus balansinius ir nebalansinius įsipareigojimus atskira valiuta. Skaičiuojamos dvi valiutų pozicijos, t.y. trumpa ir ilga. Bankas taip pat skaičiuoja Bendrą atvirą poziciją (BAP), kuri lygi didesnei iš atvirų atskirai sudėtų trumpųjų ir ilgųjų pozicijų sumų. 2010 m. kovo 31 d. Grupė BAP rodiklis buvo 1,43 % (2009-12-31 : 0,31 %) kapitalo, Banko – 1,43 % (2009-12-31 : 0,31 %).

Jautrumas valiutos kursų svyravimo rizikai

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

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

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

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

Grupė	2010-12-31		2009-12-31	
	Poveikis pelnui ar nuostoliams	Poveikis akcininkų nuosavybei	Poveikis pelnui ar nuostoliams	Poveikis akcininkų nuosavybei
USD	203	203	71	71
GBP	13	13	16	16
DKK	1	1	1	1
SEK	9	9	5	5
LVL	1	1	1	1
Kitos valiutos	25	25	11	11
Iš viso	252	252	105	105

Bankas	2009-12-31		2008-12-31	
	Poveikis pelnui ar nuostoliams	Poveikis akcininkų nuosavybei	Poveikis pelnui ar nuostoliams	Poveikis akcininkų nuosavybei
USD	203	203	57	57
GBP	13	13	16	16
DKK	1	1	1	1
SEK	9	9	5	5
LVL	1	1	1	1
Kitos valiutos	25	25	11	11
Iš viso	252	252	91	91

Tikėtino užsienio valiutos kurso pokyčio poveikis Banko ir Grupės metų pelnui yra priimtino lygio ir 2010 m. Banko/Grupės pelnas dėl šios įtakos padidėtų/sumažėtų 252 tūkst. Lt (2009 m. – Banko 91, Grupės 105 tūkst. Lt) .

Žemiau pateiktos Grupės atviros pagrindinių valiutų pozicijos 2010 m. kovo 31 d.:

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis:	EUR	LTL	Iš viso:
Turtas	55 875	1 589	57 464	854 600	1 214 453	2 126 517
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	46 696	598	47 294	656 415	1 422 808	2 126 517
Grynoji balansinė pozicija	9 179	991	10 170	198 185	(208 355)	-
Valiutos apskaitimo sandoriai	(6 639)	-	(6 639)	256	6 438	55
Grynoji atviroji pozicija	2 540	991	3 531	198 441	(201 917)	55

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

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

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

Žemiau pateiktos Banko atviros pagrindinių valiutų pozicijos 2010 m. kovo 31 d.:

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis	EUR	LTL	Iš viso:
Turtas	55 875	1 589	57 464	863 877	1 203 310	2 124 651
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	46 696	598	47 294	656 415	1 420 942	2 124 651
Grynoji balansinė pozicija	9 179	991	10 170	207 462	(217 632)	-
Valiutos apsiskeitimo sandoriai	(6 639)	-	(6 639)	256	6 438	55
Grynoji atviroji pozicija	2 540	991	3 531	207 718	(211 194)	55

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

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

Palūkanų normos rizika

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

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

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

Jautrumas palūkanų normos rizikai

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

Žemiau lentelėje pateikiami duomenys apie Banko ir Grupės palūkanų normos riziką, kur turtas ir įsipareigojimai, parodyti balansine verte, suskirstyti pagal palūkanų normos peržiūrėjimo terminą arba turto ir įsipareigojimų terminą, priklausomai nuo to, kuris iš jų yra ankstesnis. Duomenys apie Grupės palūkanų normos riziką 2010 m. kovo 31 d. pateikti žemiau:

	Pagal pareikala				Virš 1 metų	Palūkanos neskaičiuojamos	Iš viso
	vimą ir iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.			
Turtas	315 310	453 053	514 125	187 034	315 343	341 652	2 126 517
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	375 035	398 578	371 038	326 166	74 063	581 637	2 126 517
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(59 725)	54 475	143 087	(139 132)	241 280	(239 985)	-
Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių aktyvų ir pasyvų	(572)	454	894	(348)	-	-	428

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

	Pagal pareikala				Virš 1 metų	Palūkanos neskaičiuojamos	Iš viso
	vimą ir iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.			
Turtas	286 605	472 954	614 231	132 420	228 567	339 021	2 073 798
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	384 640	504 619	329 762	283 954	37 543	533 280	2 073 798
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(98 035)	(31 665)	284 469	(151 534)	191 024	(194 259)	-
Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių aktyvų ir pasyvų	(940)	(264)	1 778	(379)	-	-	196

Duomenys apie Banko palūkanų normos riziką 2010 m. kovo 31 d.:

	Pagal pareikala				Virš 1 metų	Palūkanos neskaičiuojamos	Iš viso
	vimą ir iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.			
Turtas	323 130	478 046	519 501	241 340	307 148	255 486	2 124 651
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	375 035	398 578	371 038	326 166	74 063	579 771	2 124 651
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(51 905)	79 468	148 463	(84 826)	233 085	(324 285)	(51 905)
Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių aktyvų ir pasyvų	(497)	662	928	(212)	-	-	881

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

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

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

Operacinė rizika

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

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

Bankas kaip operacinės rizikos pogrupį išskiria reputacijos riziką.

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

Atsižvelgiant į banko vykdomos veiklos pobūdį ir apimtį, išskiriami šie operacinės rizikos šaltiniai banke: informacinės sistemos (techninės ir programinės įrangos, telekomunikacinių sistemų sutrikimai ir kt.); žmogaus įtaka (banko darbuotojų neteisėti veiksmai, ne banko darbuotojų neteisėti veiksmai, darbo sąlygos, klaidos); materialiojo turto netekimas (stichinės nelaimės, gaisras, terorizmas ir kt.). Operacinės rizikos valdymo ir kontrolės sistema banke remiasi tuo, kad siekiama identifikuoti problematiškiausias operacinės rizikos prasme vietas banke. Geras banko vidaus kontrolės sistemos funkcionavimas – pagrindinis veiksnys mažinant operacinę riziką banke. Vidaus kontrolė banke, tai nenutrūkstama banko kasdieninės veiklos dalis, kurios metu ir kuriai darydami įtaką banko darbuotojai siekia, kad banko veikla būtų efektyvi; bankas būtų apsaugotas nuo galimų operacinės rizikos nuostolių; finansinė ir kita informacija, naudojama tiek banko viduje, tiek priežiūros tikslais ar kitų trečiųjų asmenų, būtų patikima, tinkama ir pateikiama laiku; banko veikla atitiktų įstatymus, Lietuvos banko ir kitus teisės aktus, banko strategiją bei vidaus politiką.

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

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

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

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

Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis

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

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

22 PASTABA INFORMACIJA APIE SEGMENTUS

Verslo segmentai

Grupės pagrindinių verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2010 m. kovo 31 d. pasibaigusį finansinių metų pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2010 m. kovo 31 d. balansą, apibendrinti žemiau:

	Bankinin- kystė	Lizingas	Investicijų valdymas	Nekilno- jamojo turto vystymas	Elimina- vimas	Visos Grupės iš viso:
Vidinės	2 714	(1 649)	(535)	(530)	-	-
Išorinės	2 036	3 001	287	219	-	5 543
Grynosios palūkanų pajamos	4 750	1 352	(248)	(311)	-	5 543
Vidinės	2 776	(1 711)	(535)	(530)	-	-
Išorinės	3 701	2 987	293	223	-	7 204
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	6 477	1 276	(242)	(307)	-	7 204
Vertės sumažėjimas	(8 957)	(685)	2	37	-	(9 603)
Vidinės	2	(40)	(6)	(7)	51	-
Išorinės	(6 591)	(475)	(124)	(361)	-	(7 551)
Veiklos sąnaudos	(6 589)	(515)	(130)	(368)	51	(7 551)
Amortizacija	(81)	(1)	-	(1)	-	(83)
Nusidėvėjimas	(779)	(227)	(3)	(27)	-	(1 036)
Vidinės	51	(1)	3 507	(61)	(3 496)	-
Išorinės	1 678	204	(268)	73	-	1 687
Kitos grynosios pajamos	1 729	203	3 239	12	(2 496)	1 687
Pelnas prieš apmokestinimą	(8 200)	51	2 866	(654)	(3 445)	(9 382)
Pelno mokesčio (sąnaudos)	1 300	(43)	-	-	-	1 257
Segmento pelnas po apmokestinimo	(6 900)	8	2 866	(654)	(3 445)	(8 125)
Mažumos dalis	-	-	-	-	-	-
Pelnas priskirtinas Banko akcininkams	(6 900)	8	2 866	(654)	(3 445)	(8 125)
Iš viso segmento turto	2 124 651	118 215	51 739	63 453	(231 541)	2 126 517
Iš viso segmento įsipareigojimų	1 874 968	116 032	45 732	58 006	(216 657)	1 878 081
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	249 683	2 183	6 007	5 447	(14 884)	248 436

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

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

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