

ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

Mes, AB Šiaulių banko valdybos pirmininkas Algirdas Butkus ir vyriausioji buhalterė Vita Adomaitytė, patvirtiname, kad 2009 m. 9 mėnesių finansinė atskaitomybė sudaryta pagal taikomus buhalterinės apskaitos standartus, atitinka tikrovę ir teisingai parodo AB Šiaulių banko ir bendrą konsoliduotą įmonių turta, įsipareigojimus, finansinę būklę bei veiklos rezultata.

Valdybos pirmininkas



Algirdas Butkus

Vyriausioji buhalterė



Vita Adomaitytė

2009-11-30



FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2009 RUGSĖJO 30 D.

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

TURINYS

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

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

BALANSINĖ ATASKAITA

		2009 m. rugsėjo 30 d.		2008 m. gruodžio 31 d.	
	Pastabos	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
TURTAS					
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	2	128 140	128 124	142 939	142 927
Gautinos sumos iš kitų bankų	3	2 214	2 214	1 220	1 220
Prekybiniai vertybiniai popieriai	6	3 289	117	3 689	714
Klientams suteiktos paskolos	4	1 453 509	1 634 857	1 490 014	1 674 541
Finansinės nuomos gautinos sumos	5	107 733	-	128 836	-
Investiciniai vertybiniai popieriai:					
- skirti parduoti	6	68 155	52 631	36 860	21 336
- laikomi iki išpirkimo	6	147 693	144 521	150 012	147 038
Investicijos į dukterines įmones	6	-	11 157	-	2 135
Nematerialusis turtas		594	588	791	780
Ilgalaikis materialusis turtas		59 858	45 796	56 359	46 290
Pelno mokesčio permoka		1 943	1 696	1 002	-
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		20	-	-	-
Kitas turtas	7	67 399	5 768	67 852	12 704
Turto iš viso		2 040 547	2 027 469	2 079 574	2 049 685
ĮSIPAREIGOJIMAI					
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	8	304 593	295 817	445 835	445 945
Klientams mokėtinos sumos	9	1 417 818	1 417 837	1 259 750	1 259 755
Specialieji ir skolinimo fondai	10	29 724	29 724	30 699	30 699
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	11	6 282	6 282	24 997	24 997
Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai		20	-	543	526
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai		171	171	98	98
Kiti įsipareigojimai	12	8 432	3 831	14 028	4 784
Įsipareigojimų iš viso		1 767 040	1 753 662	1 784 950	1 766 804
NUOSAVYBĖ					
Kapitalas ir rezervai priskiriami patrunuojančio banko akcininkams					
Akcinis kapitalas	13	180 358	180 358	180 358	180 358
Akcijų priedai		45 681	45 681	45 681	45 681
Atsargos kapitalas		2 611	2 611	2 611	2 611
Privalomasis rezervas		6 376	5 981	3 683	3 405
Bendrasis rezervas galimiems aktyvų nuostoliams dengti		10 000	10 000	-	-
Finansinio turto perkainojimo rezervas		(112)	(112)	(680)	(680)
Nepaskirstytas pelnas		28 593	29 288	58 004	51 506
		282 484	273 807	289 657	282 881
Mažumos dalis	14	-	-	4 967	-
Nuosavybės iš viso		273 507	273 807	294 624	282 881
Įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės iš viso		2 040 547	2 027 469	2 079 574	2 049 685

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

Valdybos pirmininkas

Vyriausioji buhalterė

Data: 2009 m. lapkričio 30 d.

 Algirdas Butkus
 Vita Adomaitytė

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

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA

	Pastabos	2009 m. rugsėjo 30 d.		2008 m. rugsėjo 30 d.	
		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	15	108 562	106 671	103 652	99 202
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos	15	(85 782)	(85 266)	(68 874)	(68 427)
Grynosios palūkanų pajamos		22 780	21 405	34 778	30 775
Paslaugų ir komisinių pajamos	16	9 368	9 616	10 786	11 032
Paslaugų ir komisinių išlaidos	16	(3 325)	(3 271)	(4 024)	(3 943)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		6 043	6 345	6 762	7 089
Paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai		(25 998)	(22 957)	(3 734)	(3 359)
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais		4 977	353	7 320	(633)
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta		1 804	1 805	2 143	2 149
Pelnas iš parduoto turto		(209)	9	169	5
Kitos pajamos		822	417	887	428
Administracinės ir kitos veiklos sąnaudos	17	(27 253)	(23 516)	(31 085)	(27 052)
Veiklos pelnas		(17 034)	(16 139)	17 240	9 402
Dividendai iš investicijų į dukterines bendroves		-	6 377	-	8 797
Pelnas prieš pelno mokesť		(17 034)	(9 762)	17 240	18 199
Pelno mokesčio sąnaudos		137	120	(930)	(783)
Pelnas už metus		(16 897)	(9 642)	16 310	17 416
Pelnas priskirtinas:					
Banko akcininkams		(16 897)	(9 642)	13 562	17 416
Mažumos daliai	14	-	-	2 748	-
Pelnas už metus		(16 897)	(9 642)	16 310	17 416
Paprastasis bei su potencialiai konvertuojamomis akcijomis apskaičiuotas pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt už vieną akciją)	13	-0,09	-0,05	0,08	0,10

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

Valdybos pirmininkas

Vyriausioji buhalterė

Data: 2009 m. lapkričio 30 d.



Algirdas Butkus

Vita Adomaitytė

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

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA UŽ PERIODĄ

	2009 m. 07-09 mėn.		2008 m. 07-09 mėn.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	35 565	34 952	35 638	34 286
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos	(29 108)	(28 917)	(25 633)	(25 445)
Grynosios palūkanų pajamos	6 457	6 035	10 005	8 841
Paslaugų ir komisinių pajamos	3 262	3 341	3 940	4 029
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(1 165)	(1 150)	(1 492)	(1 463)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	2 097	2 191	2 448	2 566
Paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai	(10 656)	(9 231)	(722)	(760)
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais	49	49	(544)	(544)
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta	673	674	905	908
Pelnas iš parduoto turto	(80)	5	88	3
Kitos pajamos	262	122	363	180
Administracinės ir kitos veiklos sąnaudos	(8 347)	(7 187)	(9 780)	(8 614)
Veiklos pelnas	(9 545)	(7 342)	2 763	2 580
Dividendai iš investicijų į dukterines bendroves	-	-	-	-
Pelnas prieš pelno mokestį	(9 545)	(7 342)	2 763	2 580
Pelno mokesčio sąnaudos	120	120	(291)	(183)
Pelnas už periodą	(9 425)	(7 222)	2 472	2 397
Pelnas priskirtinas:				
Banko akcininkams	(9 425)	(7 222)	2 682	2 397
Mažumos daliai	-	-	(210)	-
Pelnas už periodą	(9 425)	(7 222)	2 472	2 397

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

BANKO IR GRUPĖS PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

Pastabos	2009 m. rugsėjo 30 d.		2008 m. rugsėjo 30 d.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pagrindinė veikla				
Gautos palūkanos	106 457	104 185	103 312	98 862
Sumokėtos palūkanos	(82 369)	(81 853)	(70 254)	(69 807)
Pinigų srautai iš susigražintų anksčiau nurašytų paskolų	179	21	141	65
Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta	2 050	2 051	1 776	1 782
Grynosios pajamos iš operacijų vertybiniais popieriais	(229)	(229)	944	916
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	6 043	6 345	6 762	7 089
Darbuotojų atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai už darbuotojus	(15 761)	(13 789)	(19 050)	(16 513)
Kitos įplaukos	613	426	1 056	433
Kitos išmokos	(18 781)	(16 538)	(16 123)	(11 601)
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš trumpalaikio turto ir įsipareigojimų pasikeitimą	(1 798)	619	8 564	11 226
Turto (padidėjimas) sumažėjimas:				
Paskolų kredito ir finansinėms institucijoms (padidėjimas)	14 955	36 663	(9 878)	(102 863)
Suteiktų paskolų klientams (padidėjimas)	30 209	(6 695)	(102 621)	(12 370)
Prekybinių vertybinių popierių sumažėjimas (padidėjimas)	977	977	2 689	(376)
Kito trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas	(3 701)	2 866	9 581	(1 526)
Turto pasikeitimas	42 440	33 811	(100 229)	(117 135)
Įsipareigojimų padidėjimas				
Įsipareigojimų kredito ir finansinėms institucijoms padidėjimas	(105 840)	(105 616)	(112 089)	(112 165)
Indėlių, spec. Skolinimosi fondų padidėjimas	110 182	115 993	244 246	245 416
Kitų įsipareigojimų padidėjimas	(3 969)	(5 969)	(3 240)	(559)
Įsipareigojimų pasikeitimas	373	4 408	128 917	132 692
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos (panaudoti pagrindinei veiklai) prieš apmokestinimą	41 015	38 838	37 252	26 783
Sumokėtas pelno mokestis	(2 101)	(2 102)	182	(721)
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos	38 914	36 736	37 434	26 062
Investicinė veikla				
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto įsigijimas	(7 562)	(2 679)	(6 043)	(3 667)
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimas	1 751	1 344	880	755
Vertybinių popierių, laikomų pardavimui, įsigijimas	(55 214)	(55 214)	(27 794)	(26 136)
Įplaukos išpirkus vertybinius popierius, laikomus pardavimui	24 300	24 300	12 855	12 855
Vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo, įsigijimas	(11 037)	(11 037)	(8 989)	(5 839)
Įplaukos išpirkus vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo	13 807	13 807	17 850	17 850
Investicijos į dukterines įmones	-	(9 022)	-	-
Gauti dividendai	4 829	6 582	8 041	8 913
Grynieji pinigų srautai panaudoti investicinei veiklai	(29 126)	(31 919)	(3 200)	4 731
Finansinė veikla				
Akcinio kapitalo didinimas	-	-	-	-
Išmokėti dividendai	(1)	(1)	(3 217)	(3 217)
Mokėjimai mažumos akcininkams iš sumažinto dukterinės įmonės akcinio kapitalo	(4 967)	-	(3 355)	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	22 605	22 605	55 187	55 187
Išpirkti skolos vertybiniai popieriai	(42 224)	(42 224)	(58 501)	(58 501)
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos	(24 587)	(19 620)	(9 886)	(6 531)
Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynas padidėjimas	(14 799)	(14 803)	24 348	24 262
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	142 939	142 927	230 540	230 528
Pinigai ir pinigų ekvivalentai rugsėjo 30 d.	2	128 140	254 888	254 790

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

Valdybos pirmininkas

Vyriausioji buhalterė

Data: 2009 m. lapkričio 30 d.



Algirdas Butkus

Vita Adomaitytė

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

GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Priskirtina Banko akcininkams						Mažumos dalis	Nuosavybės iš viso
	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Atsargos kapitalas	Privalomasis rezervas, kiti rezervai	Nepaskirstytas pelnas	Iš viso		
2007 m. gruodžio 31 d.	161 033	65 006	2 611	2 103	49 824	280 577	8 629	289 206
Dividendai	-	-	-	-	(3 221)	(3 221)	-	(3 221)
Dividendai mažumos daliai	-	-	-	-	-	-	(6 103)	(6 103)
Rezervų formavimas	-	-	-	1 940	(1 940)	-	-	-
Akcinio kapitalo didinimas perskirstant akcijų priedus	19 325	(19 325)	-	-	-	-	-	-
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	(812)	-	(812)	-	(812)
Atidėto pelno mokesčio suformavimas	-	-	-	76	-	76	-	76
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	13 562	13 562	2 748	16 310
2008 m. rugsėjo 30 d.	180 358	45 681	2 611	3 307	58 225	290 182	5 274	295 456
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	(306)	-	(306)	-	(306)
Atidėto pelno mokesčio suformavimas	-	-	-	2	-	2	-	2
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	(221)	(221)	(307)	(528)
2008 m. gruodžio 31 d.	180 358	45 681	2 611	3 003	58 004	289 657	4 967	294 624
Dividendai	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendai mažumos daliai	-	-	-	-	-	-	(3 923)	(3 923)
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	637	-	637	-	637
Atidėto pelno mokesčio suformavimas	-	-	-	(69)	-	(69)	-	(69)
Rezervų formavimas	-	-	-	12 514	(12 514)	-	-	-
Dukterinių įmonių akcinio kapitalo, tenkančio mažumai, sumažėjimas	-	-	-	179	-	179	(1 044)	(865)
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	(16 897)	(16 897)	-	(16 897)
2009 m. rugsėjo 30 d.	180 358	45 681	2 611	16 264	28 593	273 507	-	273 507

Valdybos pirmininkas

Vyriausioji buhalterė

Data: 2009 m. lapkričio 30 d.



Algirdas Butkus



Vita Adomaitytė

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Atsargos kapitalas	Finansinio turto perkainojimo rezervas	Privalomieji ir kiti rezervai	Nepaskirsty- tas pelnas	Iš viso
2007 m. gruodžio 31 d.	161 033	65 006	2 611	360	1 445	39 162	269 617
Dividendai	-	-	-	-	-	(3 221)	(3 221)
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	(812)	-	-	(812)
Atidėto pelno mokesčio suformavimas	-	-	-	76	-	-	76
Privalomojo rezervo suformavimas	-	-	-	-	1 960	(1 960)	-
Akcinio kapitalo didinimas perskirstant akcijų priedus	19 325	(19 325)	-	-	-	-	-
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	-	17 416	17 416
2008 m. rugsėjo 30 d.	180 358	45 681	2 611	(376)	3 405	51 397	283 076
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	(306)	-	-	(306)
Atidėto pelno mokesčio suformavimas	-	-	-	2	-	-	2
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	-	109	109
2008 m. gruodžio 31 d.	180 358	45 681	2 611	(680)	3 405	51 506	282 881
Privalomojo rezervo suformavimas	-	-	-	-	2 576	(2 576)	-
Bendrojo rezervo formavimas	-	-	-	-	10 000	(10 000)	-
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	637	-	-	637
Atidėto pelno mokesčio suformavimas	-	-	-	(69)	-	-	(69)
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	-	(9 642)	(9 642)
2009 m. rugsėjo 30 d.	180 358	45 681	2 611	(112)	15 981	29 288	273 807

Valdybos pirmininkas

Vyriausioji buhalterė

Data: 2009 m. lapkričio 30 d.

 Algirdas Butkus
 Vita Adomaitytė

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

BENDROJI INFORMACIJA

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

Banko centrinė būstinė įsikūrusi Šiauliuose, Tilžės g. 149, LT-76348. 2009 m. rugsėjo 30 d. Banke dirbo 499 darbuotojai (2008 m. gruodžio 31 d. – 522 darbuotojai). 2009 m. rugsėjo 30 d. Grupėje dirbo 555 darbuotojai (2008 m. gruodžio 31 d. – 578 darbuotojų).

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

Bankas turėjo šias dukterines įmones:

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

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

Rengiant finansinę atskaitomybę pagal TFAS, taikomos prielaidos ir vertinimai, kurie turi įtakos apskaitomo turto ir įsipareigojimų sumoms bei neapibrėžtojo turto ir įsipareigojimų atskleidimui finansinės atskaitomybės dieną, taip pat per 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 44 klientų aptarnavimo skyrius.

2009 m. rugsėjo 30 d. Banko klientais buvo 239 savivaldybių įmonės bei vietinio valdymo institucijos, 56 valstybės įmonės, 46 žemės ūkio bendrovės, 31 tikroji ūkinė bendrijų, 4.291 akcinių bendrovės, 1.630 individualiosios įmonės, 487 pelno nesiekiančios ir viešojo sektoriaus įmonės ir 984 kitų organizacijų bei 120 439 fiziniai asmenys.

2008 m. gruodžio 31 d. ir 2009 m. rugsėjo 30 d. Bankas kontroliavo 3 dukterines įmones: UAB „Šiaulių banko lizingas“ (finansinės ir veiklos nuomos operacijos), UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (investicijų valdymo veikla), UAB „Šiaulių banko turto fondas“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla). Bankui priklauso 100 % UAB „Šiaulių banko lizingo“ (akcijų įsigijimo vertė 2009-09-30 2,000 tūkst.Lt, 2008-12-31 1,000 tūkst.Lt), 100 % (2008-12-31 - 60,4%) UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (akcijų įsigijimo vertė 2009-09-30 – 4,040 tūkst.Lt, 2008-12-31 - 604 tūkst.Lt), 100 % (2008-12-31 - 53,1%) UAB „Šiaulių banko turto fondo“ (akcijų įsigijimo vertė 2009-09-30 5,117 tūkst.Lt, 2008-12-31 - 531 tūkst.Lt).

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

2 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

	Grupė 2009-09- 30	Bankas 2009-09- 30	Grupė 2008-12- 31	Bankas 2008-12- 31
Gryni pinigai ir kitos vertybės	33 352	33 347	41 116	41 114
Privalomosios atsargos nacionaline valiuta	56 359	56 359	46 822	46 822
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	13 084	13 084	19 866	19 866
Lėšos bankų indėlių sąskaitose	11 925	11 914	35 125	35 125
Korespondentinė sąskaita Centriniam banke	13 420	13 420	-	-
Iš viso:	128 140	128 124	142 939	142 927

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

3 PASTABA GAUTINOS SUMOS IŠ KITŲ BANKŲ IR FINANSŲ INSTITUCIJŲ

	Grupė 2009-09- 30	Bankas 2009-09- 30	Grupė 2008-12- 31	Bankas 2008-12- 31
Lėšos bankų indėlių sąskaitose	2 214	2 214	1 220	1 220
Iš viso:	2 214	2 214	1 220	1 220

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

4 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS

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

Balansinės turto pozicijos, turinčios kredito riziką:	2009-09-30		2008-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	94 788	94 777	101 823	101 813
Gautinos sumos iš bankų	2 214	2 214	1 220	1 220
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:	1 453 509	1 634 857	1 618 850	1 674 541
Paskolos ir gautinos sumos iš bankų, finansų institucijų	10 033	131 725	24 988	165 065
Paskolos individualiems klientams (mažmeninės)	244 249	229 717	283 697	267 560
Paskolos verslo klientams	1 199 227	1 273 415	1 181 329	1 241 916
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	107 733	-	128 836	-
Prekybinis turtas:				
- Skolos vertybiniai popieriai	3 172	-	2 975	-
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	117	117	714	714
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-
Vertybiniai popieriai skirti parduoti				
- Skolos vertybiniai popieriai	51 831	51 831	20 608	20 608
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	16 324	800	16 252	728
Investiciniai VP laikomi iki išpirkimo				
- Skolos vertybiniai popieriai	147 693	144 521	150 012	147 038
Kitas finansinis turtas	28 566	2 262	28 918	7 810
Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:				
Finansinės garantijos	54 900	54 857	68 115	68 115
Akredityvai	3 995	3 995	9 282	9 282
Paskolų išdavimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai	73 578	65 844	71 156	64 425
Rugsėjo 30 d./ Gruodžio 31 d. :	2 038 420	2 056 075	2 089 925	2 096 294

Pateikta lentelė atskleidžia kredito rizikos pozicijas pagal blogiausią scenarijų 2008 m. gruodžio 31 d. ir 2009 m. rugsėjo 30 d., neatsižvelgiant į turimas užtikrinimo priemones ir kitas kredito rizikos mažinimo priemones. Balansinės turto pozicijos parodytos grynąja apskaitine verte, kaip ir pačiame balanse.

Klientams suteiktos paskolos (be lizingo)

	2009-09-30		2008-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paskolos juridiniams asmenims	1 223 899	1 419 503	1 214 456	1 415 117
Paskolos fiziniams asmenims	253 579	237 830	287 048	270 692
Bendroji vertė	1 477 478	1 657 333	1 501 504	1 685 809
Specialieji atidėjiniai	23 969	22 476	11 490	11 268
Grynoji vertė	1 453 509	1 634 857	1 490 014	1 674 541

	2009-09-30		2008-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Nepradelstos ir nenuvertėjusios paskolos	1 243 237	1 429 208	1 359 123	1 547 564
Pradelstos, bet nenuvertėjusios paskolos	177 245	173 921	97 659	94 209
Nuvertėjusios paskolos	56 996	54 204	44 722	44 036
Bendroji vertė	1 477 478	1 657 333	1 501 504	1 685 809
Vertės sumažėjimas	23 969	22 476	11 490	11 268
Grynoji vertė	1 453 509	1 634 857	1 490 014	1 674 541

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

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

Pradelsta, bet nenuvertėjusi paskola – tai paskola, kurios atžvilgiu nepripažįstamas atidėjiny 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 atidėjiny 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 90 dienų arba paskolos sutartis yra nutraukta;
- 3) skolininkui suteiktos lėšos naudojamos ne pagal paskirtį arba pažeidžiamos investicinio projekto vykdymo sąlygos;
- 4) 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) skolininko finansinė būklė įvertinta, kaip patenkinama ir skolininkas pažeidė paskolos sutarties sąlygas, t.y. nemokėjo periodinių paskolos įmokų (paskolos dalies ar palūkanų) nuo 31 iki 90 dienų.

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

	2009-09-30		2008-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pradelsta iki 30 dienų	127 229	125 378	63 347	61 096
Pradelsta 31-60 dienų	17 409	16 327	19 684	18 907
Pradelsta 61-90 dienų	12 655	12 264	5 824	5 402
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	19 952	19 952	8 804	8 804
Iš viso:	177 245	173 921	97 659	94 209
Užtikrinimo priemonių suma	261 353	261 353	165 438	165 438

Nuvertėjusios paskolos ir gautinos sumos

	2009-09-30		2008-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Bendroji vertė	56 996	54 204	44 722	44 036
Užtikrinimo priemonių suma	44 494	42 422	44 473	44 473

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

5 PASTABA FINANSINĖS NUOMOS GAUTINOS SUMOS

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

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

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

SEGMENTINĖ INFORMACIJA

	2009-09-30	2008-12-31
Pagal klientų tipą:		
Juridiniai asmenys	73 197	86 667
Fiziniai asmenys	36 156	43 828
Grynosios investicijos prieš atidėjimus	110 073	130 495

	2009-09-30	2008-12-31
Nepradelstos ir nenuvertėjusios paskolos	60 072	103 343
Pradelstos, bet nenuvertėjusios paskolos	43 721	18 213
Nuvertėjusios paskolos	6 280	8 939
Bendroji vertė	110 073	130 495
Specialieji atidėjiniai	(2 340)	(1 659)
Grynoji vertė	107 733	128 836

	2009-09-30			2008-12-31		
	Fiziniai	Juridiniai	Iš viso:	Fiziniai	Juridiniai	Iš viso:
Pagal nuomojamo turto tipą:						
- transporto priemonės	1 979	14 306	16 285	2 499	21 880	24 379
- nekilnojamas turtas	216	21 721	21 937	87	22 047	22 134
- lėktuvai	-	10 983	10 983	-	11 668	11 668
- gamybos įrengimai	155	14 834	14 989	233	15 807	16 040
- kiti įrengimai	2 957	6 313	9 270	8 155	8 968	17 123
- kitas turtas	30 849	5 760	36 609	32 854	6 297	39 151
Iš viso:	36 156	73 917	110 073	43 828	86 667	130 495

6 PASTABA SKOLOS IR NUOSAVYBĖS VERTYBINIAI POPIERIAI

Prekybiniai vertybiniai popieriai

	2009-09-30		2008-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skolos vertybiniai popieriai:				
LR privačių įmonių obligacijos	3 172	-	2 975	-
Vyriausybės obligacijos	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai:				
Listinguojami	-	-	551	551
Nelistinguojami	39	39	42	42
Investicinių fondų vienetai	78	78	121	121
Iš viso:	3 289	117	3 689	714

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

Banko prekybinių vertybinių popierių pasiskirstymas 2009-09-30 ir 2008-12-31:

Reitingai	Iždo skolos VP		Įmonių skolos VP		Įmonių nuosavybės VP		Investicinių fondų vienetai	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008
NUO AA-IKI AAA	-	-	-	-	-	-	-	-
NUO A- IKI A+	-	-	-	-	-	-	-	-
NUO BBB- IKI BBB+	-	-	-	-	-	-	-	-
NUO BB- IKI BB+	-	-	-	-	-	-	-	-
ŽEMESNIS UŽ BB-	-	-	-	-	-	-	-	-
BE REITINGO	-	-	-	-	39	593	78	121
IŠ VISO:	-	-	-	-	39	593	78	121

Grupės prekybinių vertybinių popierių pasiskirstymas 2009-09-30 ir 2008-12-31:

Reitingai	Iždo skolos VP		Įmonių skolos VP		Įmonių nuosavybės VP		Investicinių fondų vienetai	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008
NUO AA-IKI AAA	-	-	-	-	-	-	-	-
NUO A- IKI A+	-	-	-	-	-	-	-	-
NUO BBB- IKI BBB+	-	-	-	-	-	-	-	-
NUO BB- IKI BB+	-	-	-	-	-	-	-	-
ŽEMESNIS UŽ BB-	-	-	-	-	-	-	-	-
BE REITINGO	-	-	3 172	2 975	39	593	78	121
IŠ VISO:	-	-	3 172	2 975	39	593	78	121

Investiciniai vertybiniai popieriai

	2009-09-30		2008-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skolos vertybiniai popieriai:				
LR Vyriausybės obligacijos	36 130	36 130	4 273	4 273
Lietuvos privačių įmonių obligacijos	15 701	15 701	16 335	16 335
Užsienio šalių iždo skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai:				
Nelistinguojami	16 039	515	16 039	515
Investicinių fondų vienetai	285	285	213	213
Pardavimui skirtų vertybinių popierių iš viso:	68 155	52 631	36 860	21 336

Iki išpirkimo laikomi vertybiniai popieriai

užsienio bendrovių obligacijos	6 400	6 400	6 477	6 477
užsienio valstybių vyriausybių obligacijos	21 650	21 650	23 482	23 482
LR vyriausybės obligacijos	116 471	116 471	115 424	115 424
LR privačių įmonių obligacijos	3 172	-	4 629	1 655
Iki išpirkimo laikomi vertybiniai popieriai iš viso:	147 693	144 521	150 012	147 038

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

Bankas 2009-09-30 ir 2008-12-31:

REITINGAI	IŽDO SKOLOS VP		SAVIVALDYBIŲ SKOLOS VP		ĮMONIŲ SKOLOS VP	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008
NUO AA-IKI AAA	-	-	-	-	-	-
NUO A- IKI A+	10 534	12 378	-	-	-	1 655
NUO BBB- IKI BBB+	126 830	125 795	757	733	5 002	5 056
NUO BB- IKI BB+	-	-	-	-	1 398	1 421
ŽEMESNIS UŽ BB- BE REITINGO	-	-	-	-	-	-
IŠ VISO:	137 364	138 173	757	733	6 400	8 132

Grupė 2009-09-30 ir 2008-12-31:

REITINGAI	IŽDO SKOLOS VP		SAVIVALDYBIŲ SKOLOS VP		ĮMONIŲ SKOLOS VP	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008
NUO AA-IKI AAA	-	-	-	-	-	-
NUO A- IKI A+	10 534	12 378	-	-	-	1 655
NUO BBB- IKI BBB+	126 830	125 795	757	733	5 002	5 056
NUO BB- IKI BB+	-	-	-	-	1 398	1 421
ŽEMESNIS UŽ BB- BE REITINGO	-	-	-	-	-	-
IŠ VISO:	137 364	138 173	757	733	9 572	11 106

Investicijos į dukterines įmones

Bankas	2009-09-30			2008-12-31		
	Nuosavybės dalis	Įsigijimo savikaina	Apskaitinė vertė	Nuosavybės dalis	Įsigijimo savikaina	Apskaitinė vertė
Investicijos į konsoliduojamas dukterines įmones:						
UAB „ŠB lizingas“	100,0%	2 000	2 000	100,0%	1 000	1 000
UAB „ŠB investicijų valdymas“	100,0%	4 040	4 000	60,4%	604	604
UAB „ŠB turto fondas“	100,0%	5 117	5 000	53,1%	531	531
Iš viso :		11 157	11 000		2 135	2 135

7 PASTABA KITAS TURTAS

	2009-09-30		2008-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pardavimui laikomas turtas	28 734	-	24 797	-
Gautinos sumos	28 566	2 262	28 918	7 810
Ateinančio laikotarpio sąnaudos	2 237	2 079	3 509	3 401
Sukaupti dividendai ir kitos pajamos	369	183	-	-
Išankstiniai apmokėjimai	3 761	506	8 644	809
Už skolas perimtas turtas	2 670	243	742	45
Kitas turtas	1 062	495	1 242	639
Iš viso:	67 399	5 768	67 852	12 704

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

8 PASTABA ĮSISKOLINIMAI KITIEMS BANKAMS IR FINANSŲ INSTITUCIJOMS

	2009-09-30		2008-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Kitų bankų ir finansų institucijų korespondentinės sąskaitos ir indėliai:				
Korespondentinės sąskaitos ir indėliai iki pareikalavimo	5 482	5 706	17 771	17 881
Terminuotieji indėliai	78 437	78 437	96 802	96 802
Iš viso kitų bankų ir finansų institucijų korespondentinių sąskaitų ir indėlių:	83 919	84 143	114 573	114 683
Gautos paskolos:				
Iš kitų bankų	121 084	112 084	257 532	257 532
Iš tarptautinių organizacijų	56 876	56 876	73 730	73 730
Iš finansų institucijų *	42 714	42 714	-	-
Iš viso gautų paskolų:	220 674	211 674	331 262	331 262
Iš viso:	304 593	295 817	495 835	495 945

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

9 PASTABA INDĖLIAI

	2009-09-30		2008-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Indėliai iki pareikalavimo:				
respublikinio valdymo institucijų	3 038	3 038	3 039	3 039
vietinio valdymo institucijų	44 955	44 955	26 039	26 039
valstybės ir savivaldybės įmonių	9 731	9 731	2 154	2 154
privatinių įmonių	72 951	72 970	88 397	88 416
ne pelno organizacijų	5 655	5 655	6 379	6 379
fizinių asmenų	89 057	89 057	98 914	98 914
dar nespirstos sumos klientams	7 028	7 028	5 907	5 907
Iš viso indėlių iki pareikalavimo:	232 415	232 434	230 829	230 848
Terminuotieji indėliai:				
respublikinio valdymo institucijų	944	944	646	646
vietinio valdymo institucijų	8 698	8 698	5 003	5 003
valstybės ir savivaldybės įmonių	84 795	84 795	85 951	85 951
privatinių įmonių	154 254	154 254	126 577	126 563
ne pelno organizacijų	6 120	6 120	4 738	4 738
fizinių asmenų	930 592	930 592	806 006	806 006
Iš viso terminuotųjų indėlių:	1 185 403	1 185 403	1 028 921	1 028 907
Iš viso:	1 417 818	1 417 837	1 259 750	1 259 755

10 PASTABA SPECIALIEJI IR SKOLINIMOSI FONDAI

	2009-09-30		2008-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Specialieji fondai	2 216	2 216	386	386
Skolinimo fondai	27 508	27 508	30 313	30 313
Iš viso:	29 724	29 724	30 699	30 699

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

	2009-09-30		2008-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
373 d. obligacijos eurai su 7,5 proc. atkarpos norma, kurių išpirkimo terminas baigiasi 2009-05-27	-	-	24 997	24 997
184 d. obligacijos eurai su 9,0 proc. diskonto norma, kurių išpirkimo terminas baigiasi 2009-11-27	6 282	6 282	-	-
Iš viso:	6 282	6 282	24 997	24 997

12 PASTABA KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

	2009-09-30		2008-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Sukauptos sąnaudos	3 360	2 969	4 113	3 696
Ateinančių laikotarpių pajamos	1 488	511	1 646	485
Gauti avansai iš turto pirkėjų	1 778	-	2 016	-
Sumos Lizingo tiekėjams	1 239	-	3 845	-
Mokėtini dividendai	69	69	73	73
Kiti įsipareigojimai	498	282	2 335	530
Iš viso:	8 432	3 831	14 028	4 784

13 PASTABA KAPITALAS

2009 m. rugsėjo 30 d. Banko akcinį kapitalą sudarė 180 357 533 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 1 litas. 2008-03-27 įvykusiame visuotiniame akcininkų susirinkime buvo priimtas sprendimas didinti kapitalą iš banko lėšų, papildomai išleidžiant 19 324 021 akciją, nemokamai paskirstant banko akcininkams, proporcingai susirinkimo dieną turėtų akcijų skaičiui. Kapitalas padidintas 2008-05-14 d., NVP į akcininkų sąskaitas įrašyti 2008-05-21 d.

Septyni Banko akcininkai - Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (toliau ERPB), UAB prekybos namai „Aiva“, UAB „Mintaka“, AB „Alita“, Algirdas Butkus, Gintaras Kateiva ir Arvydas Salda, - veikiantys kartu pagal pasirašytą Akcininkų sutartį, kartu su susijusiais asmenimis metų pabaigoje valdė 39,87 proc. Banko akcijų ir balsavimo teisių. Lietuvos bankas 2005-06-23 nutarimu Nr.103 yra davęs sutikimą šiai akcininkų grupei įsigyti kvalifikuotąją įstatinio kapitalo ir balsavimo teisių dalį.

2009 m. rugsėjo 30 d. Bankas turėjo 3 555 akcininką (2008 metų pabaigoje – 3 549 akcininkus).

Akcijų priedai

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

Atsargos kapitalas

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

Įstatymų numatytas privalomas rezervas

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

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

Dividendai

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

Bendrasis rezervas galimiems aktyvų nuostoliams dengti

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

Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai

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

Bankas

	2009-09-30	2008-09-30
Grynasis pelnas	(9 642)	17 416
Vidutinis svertinis išleistų akcijų skaičius (tūkst. vnt.)	180 358	180 358
Pelnas (nuostolis), tenkantis vienai akcijai (Lt)	(0,05)	0,10

Grupė

	2009-09-30	2008-09-30
Grynasis pelnas (nuostolis)	(16 897)	13 562
Vidutinis svertinis išleistų akcijų skaičius (tūkst. vnt.)	180 358	180 358
Pelnas (nuostolis), tenkantis vienai akcijai (Lt)	(0,09)	0,08

14 PASTABA MAŽUMOS DALIS

	2009-09-30	2008-12-31
	Grupė	Grupė
Likutis sausio 1 d.	4 967	8 629
Ataskaitinio laikotarpio pelno dalis	-	2 441
Išmokėtų dividendų poveikis	(3 923)	(6 103)
Mažumos dalies padidėjimas/ (sumažėjimas)	(1 044)	-
Likutis rugsėjo 30 / gruodžio 31 d.	-	4 967

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

15 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS

	2009-09-30		2008-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų pajamos:				
už paskolas kitiems bankams ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose	2 067	9 842	5 339	11 006
už paskolas klientams	89 539	90 625	81 841	81 620
už skolos vertybinius popierius	6 600	6 204	6 930	6 576
už finansinę nuomą (lizingą)	10 356	-	9 542	-
Iš viso palūkanų pajamų:	108 562	106 671	103 652	99 202
Palūkanų sąnaudos:				
už įsipareigojimus kitiems bankams ir finansų institucijoms bei kitiems bankams mokėtinas sumas	(11 176)	(10 660)	(17 103)	(16 701)
Už klientų indėlius ir kitas grąžintinas lėšas	(69 064)	(69 064)	(45 957)	(45 912)
už išleistus skolos vertybinius popierius	(904)	(904)	(1 216)	(1 216)
indėlių draudimo sąnaudos	(4 638)	(4 638)	(4 598)	(4 598)
Iš viso palūkanų sąnaudų:	(85 782)	(85 266)	(68 874)	(68 427)
Grynosios palūkanų pajamos	22 780	21 405	34 778	30 775

16 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS

	2009-09-30		2008-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paslaugų ir komisinių pajamos:				
už pinigų pervedimo operacijas	4 727	4 844	5 960	6 068
už mokėjimo kortelių paslaugas	1 595	1 595	1 857	1 857
už bazinės valiutos keitimą	1 438	1 438	1 127	1 127
už operacijas vertybiniais popieriais	92	92	222	222
kitos paslaugų ir komisinių pajamos	1 516	1 647	1 620	1 758
Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų:	9 368	9 616	10 786	11 032
Paslaugų ir komisinių sąnaudos:				
už mokėjimo kortelių paslaugas	(2 396)	(2 396)	(2 527)	(2 527)
už pinigų pervedimo operacijas	(868)	(820)	(1 138)	(1 138)
už operacijas vertybiniais popieriais	(42)	(42)	(220)	(220)
už bazinės valiutos keitimą	(2)	(2)	(46)	(46)
kitos paslaugų ir komisinių sąnaudos	(17)	(11)	(93)	(12)
Iš viso paslaugų ir komisinių sąnaudų:	(3 325)	(3 271)	(4 024)	(3 943)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	6 043	6 345	6 762	7 089

17 PASTABA ADMINISTRACINĖS IR KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS

	2009-09-30		2008-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Atlyginimų, socialinio draudimo ir kitos susijusios sąnaudos	(14 890)	(12 899)	(18 457)	(15 995)
Patalpų nuoma ir eksploatacija	(2 899)	(2 873)	(2 973)	(2 966)
Įstaigos įrangos priežiūros sąnaudos	(692)	(684)	(704)	(688)
Ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimas	(3 223)	(2 565)	(2 990)	(2 367)
Nematerialiojo turto amortizacija	(318)	(313)	(465)	(452)
Transporto, pašto ir ryšių paslaugų sąnaudos	(1 691)	(1 410)	(1 823)	(1 524)
Nekilnojamojo turto ir kiti mokesčiai	(233)	(187)	(497)	(429)
Reklamos ir rinkodaros sąnaudos	(293)	(275)	(399)	(365)
Mokymo ir komandiruočių išlaidos	(90)	(66)	(171)	(154)
Parama	(141)	(133)	(196)	(164)
Išlaidos aptarnaujančioms organizacijoms	(433)	(411)	(307)	(268)
Paskolų ir garantijų draudimo išlaidos	(234)	(234)	(175)	(175)
Kitos veiklos sąnaudos	(2 116)	(1 466)	(1 928)	(1 505)
Iš viso	(27 253)	(23 516)	(31 085)	(27 052)

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

18 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS

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

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

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

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

	Indėlių likučiai		Išduotų paskolų likučiai	
	2009-09-30	2008-12-31	2009-09-30	2008-12-31
Tarybos, Valdybos nariai	3 288	4 503	3 433	2 892
Kitos susijusios šalys (išskyrus Banko dukterines įmones)	11 193	5 276	249 618	207 340

Sandoriai su ERPB:

Bankas yra gavęs iš ERPB paskolų, kurių likutis 2009 m. rugsėjo 30 d. sudarė 56 626 tūkst. LT (16,4 mln. EUR), tame skaičiuje sindikuota paskola 12 mln. EUR (41,4 mln. LT, ERPB dalis 33 proc.). ERPB paskolos bendroji vertė 2009 m. rugsėjo 30 d. buvo lygi 56 876 tūkst. Lt (2008 m. – 73 730 tūkst. Lt). Su paskola susijusios palūkanos ir kitos sąnaudos 2009-09-30 sudarė 2 226 tūkst. Lt (2008-09-30 – 4 471 tūkst. Lt).

Žemiau pateikti sandorių su dukterinėmis įmonėmis likučiai:

	Indėlių likučiai		Išduotų paskolų likučiai	
	2009-09-30	2008-12-31	2009-09-30	2008-12-31
Ne finansinės institucijos	224	19	77 931	64 569
Finansinės institucijos	19	110	121 692	140 077

Sandoriai su dukterinėmis įmonėmis: UAB „Šiaulių banko turto fondas“ (Bankui priklausanti akcinio kapitalo dalis 2009-09-30 100 proc. arba 5 117 tūkst.Lt įsigijimo savikaina, 2008-12-31 53,10 proc., 531 tūkst. Lt), UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (Bankui priklausanti akcinio kapitalo dalis 2009-09-30 100 proc. arba įsigijimo savikaina 4 040 tūkst.Lt, 2008-12-31 60,40 proc., 604 tūkst.Lt), UAB „Šiaulių banko lizingas“ (Bankui priklausanti akcinio kapitalo dalis 100 proc., 2 000 tūkst.Lt, 2008-12-31 100 proc. 1 000 tūkst.Lt).

Turtas	2009-09-30	2008-12-31
Indėliai iki pareikalavimo	-	-
Paskolos	199 623	204 646
Skolos vertybiniai popieriai	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-
Gautini dividendai	-	-
Kitas turtas	32	44
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė		
Indėliai iki pareikalavimo	243	129
Paskolos	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-
Kiti įsipareigojimai	-	-
Banko investicija	11 157	2 135

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

Sandorių su dukterinėmis įmonėmis pajamos ir sąnaudos:

Pajamos	2009-09-30	2008-09-30
Palūkanos	11 247	7 835
Komisinių pajamos	280	330
Pajamos iš prekybos užsienio valiuta	1	6
Dividendai	6 377	8 797
Kitos pajamos	169	176
Sąnaudos		
Palūkanos	-	-
Komisinių sąnaudos	-	-
Veiklos sąnaudos	20	17

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 pakankumą, vadovaujantis Lietuvos banko reikalavimais.

Lietuvos Bankas yra nustatęs šiuos minimalius reikalavimus kapitalui:

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

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

Grupės kapitalas skirstomas į 2 lygius:

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

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

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

Lentelėje pateikiama kapitalo sudėtis, Banko ir Grupės rodikliai už 2009 m. rugsėjo 30 d. ir 2008 m. gruodžio 31 d. Šiuo laikotarpiu Grupė laikėsi jai keliamų kapitalo reikalavimų.

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

	2009-09-30		2008-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
I lygio kapitalas				
Akcinis kapitalas	180 358	180 358	180 358	180 358
Emisinis skirtumas (kapitalo rezervas)	45 681	45 681	45 681	45 681
Atsargos kapitalas	2 611	2 611	2 611	2 611
Praėjusių metų nepaskirstytas pelnas	45 490	38 930	44 648	33 981
Kiti bendrieji rezervai (privalomasis rezervas)	16 376	15 981	3 698	3 405
Neaudituotas nuostolis	(16 897)	(9 642)	-	-
Neigiamas finansinio turto perkainojimo rezervas	(112)	(112)	(680)	(680)
Nematerialusis turtas	(594)	(588)	(791)	(780)
Iš viso I lygio kapitalo	272 913	273 219	275 525	264 576
II lygio kapitalas				
Finansinio turto perkainojimo rezervas	-	-	-	-
Iš viso II lygio kapitalo	-	-	-	-
Investicijos į kitas kredito ir finansų institucijas	-	(1 938)	-	(900)
Iš viso kapitalo	272 913	271 281	275 525	263 676
Kapitalo poreikis:				
Standartizuoto metodo pozicijų grupių (kredito rizika)	124 980	126 530	128 359	129 177
Skolos finansinių priemonių	606	346	499	240
Nuosavybės vertybinių popierių	1 973	110	2 025	170
Užsienio valiutos kurso pozicijų	5 387	5 665	3 084	2 045
Operacinės rizikos, taikant Bazinio indikatoriaus metodą	10 971	8 217	10 971	8 217
Iš viso kapitalo poreikio	143 917	140 868	144 938	139 849
Kapitalo pakankamumo (mokumo) rodiklis, %	15,17	15,41	15,21	15,08

20 PASTABA LIKVIDUMAS

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

Likvidumo rizikos valdymo procesas

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

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

Likvidumo rodiklis Grupėje 2009 m. rugsėjo 30 d. buvo lygus 32,06 (2008-12-31: 32,14), Banke 37,98 (2008-12-31: 38,75).

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

Žemiau pateikiamose lentelėse pateiktas 2009 m. rugsėjo 30 d. turtas ir įsipareigojimai pagal jų likusius sutartyse numatytus terminus. Tačiau kai kurių turto ir įsipareigojimų rūšių tikrieji terminai gali būti ilgesni, nes, pavyzdžiui, dalis paskolų ir indėlių pratešiami ir dėl šios priežasties nutolsta trumpalaikių paskolų bei indėlių iki pareikalavimo realieji sugrąžinimo terminai.

Grupės turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2009 m. rugsėjo 30 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	144 529	117 711	181 381	183 255	278 446	542 089	496 936	96 200	2 040 547
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	239 717	357 493	403 557	316 554	252 119	70 261	125 907	274 939	2 040 547
Grynoji likvidumo spraga	(95 188)	(239 782)	(222 176)	(133299)	26 327	471 828	371 029	(178 739)	-

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

	Kiekvien u pareika- lavimu	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Nenustat yti terminai	Iš viso:
Iš viso turto	137 111	182 957	108 821	176 359	245 398	559 248	572 099	97 581	2 079 574
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	266 546	359 188	304 536	315 563	270 198	165 939	101 024	296 580	2 079 574
Grynoji likvidumo spraga	(129 435)	(176 231)	(195715)	(139 204)	(24 800)	393 309	471 075	(198 999)	-

Banko turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2009 m. rugsėjo 30 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	142 319	242 485	183 762	170 229	258 456	501 043	468 714	60 461	2 027 469
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	238 110	355 827	403 228	307 275	251 758	70 128	125 907	275 236	2 027 469
Grynoji likvidumo spraga	(95 791)	(113 342)	(219 466)	(137046)	6 698	430 915	342 807	(214 775)	-

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

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

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

Neišvestinio finansinio turto pinigų srautai

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

Grupė

2009 m. rugsėjo 30 d.

	Neapi- brėžti	Iki 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 12 mėn.	Nuo 1 iki 5 m.	Daugiau nei 5 m.	Iš viso:
Įsipareigojimai							
Įsipareigojimai bankams	-	67 887	31 859	68 190	88 569	65 789	322 294
Įsipareigojimai klientams	-	523 958	379 024	503 296	30 844	713	1 437 835
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	5 897	482	-	-	6 379
Specialieji ir skolinimo fondai	-	2 487	158	3 914	22 450	1 935	30 944
Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	-	594 332	416 938	575 882	141 863	68 437	1 797 452

Grupė

2008 m. gruodžio 31 d.

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

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

Bankas

2009 m. rugsėjo 30 d.	Neapi- brėžti	Iki 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 12 mėn.	Nuo 1 iki 5 m.	Daugiau nei 5 m.	Iš viso:
Įsipareigojimai							
Įsipareigojimai bankams	-	68 111	22 557	68 190	88 569	65 789	313 216
Įsipareigojimai klientams	-	523 977	379 024	503 296	30 844	713	1 437 854
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	5 897	482	-	-	6 379
Specialieji ir skolinimo fondai	-	2 487	158	3 914	22 450	1 935	30 944
Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	-	594 575	407 636	575 882	141 863	68 437	1 788 393

Bankas

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

21 PASTABA RINKOS RIZIKA

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

Valiutos kursų svyravimo rizika

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

Grupė ir Bankas valdo valiutų kursų svyravimo riziką skaičiuojant atvirą valiutų poziciją. Atvira valiutos pozicija (AVP) lygi iš balansinių ir nebalansinių aktyvų atėmus balansinius ir nebalansinius įsipareigojimus atskira valiuta. Skaičiuojamos dvi valiutų pozicijos, t.y. trumpa ir ilga. Bankas taip pat skaičiuoja Bendrą atvirą poziciją (BAP), kuri lygi didesnei iš atvirų atskirai sudėtų trumpųjų ir ilgųjų pozicijų sumų. 2009 m. rugsėjo 30 d. Grupė BAP rodiklis buvo 0,85 % (2008-12-31 : 1,26 %) kapitalo, Banko – 0,62 % (2008-12-31 : 0,41 %).

Jautrumas valiutos kursų svyravimo rizikai

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

Valiuta	Tikėtinas metinis pokytis, 2010	Tikėtinas metinis pokytis, 2009
LVL	10%	10%
GBP	10%	10%
DKK	1%	1%
USD	10%	10%
SEK	5%	5%
Kitos valiutos	3%	3%

(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	Poveikis pelnui ar nuostoliams	2009-09-30	Poveikis pelnui ar nuostoliams	2008-12-31
		Poveikis akcininkų nuosavybei		Poveikis akcininkų nuosavybei
USD	134	134	238	238
GBP	24	24	20	20
DKK	1	1	4	4
SEK	3	3	7	7
LVL	17	17	13	13
Kitos valiutos	12	12	7	7
Iš viso	191	191	289	289

Bankas	Poveikis pelnui ar nuostoliams	2009-09-30	Poveikis pelnui ar nuostoliams	2008-12-31
		Poveikis akcininkų nuosavybei		Poveikis akcininkų nuosavybei
USD	170	18	65	65
GBP	24	35	20	20
DKK	1	2	4	4
SEK	3	12	7	7
LVL	17	15	13	13
Kitos valiutos	12	16	7	7
Iš viso	227	98	116	116

Tikėtino užsienio valiutos kurso pokyčio poveikis Banko ir Grupės metų pelnui yra priimtino lygio ir 2009 m. pelnas dėl šios įtakos Grupėje padidėtų/sumažėtų 191 tūkst. Lt (2008 m.: 289 tūkst. Lt), Banke padidėtų/sumažėtų 227 tūkst. Lt (2008 m.: 116 tūkst. Lt)

Žemiau pateiktos Grupės atviros pagrindinių valiutų pozicijos 2009 m. rugsėjo 30 d.:

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis:	EUR	LTL	Iš viso:
Turtas	47 047	1 784	48 831	752 013	1 239 703	2 040 547
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	44 767	426	45 193	688 311	1 307 043	2 040 547
Grynoji balansinė pozicija	2 280	1 358	3 638	63 702	(67 340)	-
Valiutos apskaitavimo sandoriai	(944)	(386)	(1 330)	1 331	-	1
Grynoji atviroji pozicija	1 336	972	2 308	65 033	(67 340)	1

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

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

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

Žemiau pateiktos Banko atviros pagrindinių valiutų pozicijos 2009 m. rugsėjo 30 d.:

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis	EUR	LTL	Iš viso:
Turtas	44 008	1 784	45 792	756 825	1 224 852	2 027 469
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	44 767	426	45 193	688 311	1 293 965	2 027 469
Grynoji balansinė pozicija	(759)	1 358	599	68 514	(69 113)	-
Valiutos apsiskeitimo sandoriai	(944)	(386)	(1 330)	1 331	-	1
Grynoji atviroji pozicija	(1 703)	972	(731)	69 845	(69 113)	1

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

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

Palūkanų normos rizika

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

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

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

Jautrumas palūkanų normos rizikai

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

Žemiau lentelėje pateikiami duomenys apie Banko ir Grupės palūkanų normos riziką, kur turtas ir įsipareigojimai, parodyti balansine verte, suskirstyti pagal palūkanų normos peržiūrėjimo terminą arba turto ir įsipareigojimų terminą, priklausomai nuo to, kuris iš jų yra ankstesnis. Duomenys apie Grupės palūkanų normos riziką 2009 m. rugsėjo 30 d. pateikti žemiau:

	Pagal pareikala vimą ir iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskai- čiuojamos	Iš viso
Turtas	380 019	490 311	569 886	59 891	220 392	320 048	2 040 547
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	397 930	436 137	406 106	232 699	31 965	535 710	2 040 547
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(17 911)	54 174	163 780	(172 808)	188 427	(215 662)	-
Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių aktyvų ir pasyvų	(172)	451	1 024	(432)	-	-	871

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

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

Duomenys apie Banko palūkanų normos riziką 2009 m. rugsėjo 30 d.:

	Pagal pareikala vimą ir iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskai- čiuojamos	Iš viso
Turtas	504 852	523 922	510 610	48 642	206 654	232 789	2 027 469
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	397 930	436 137	397 106	232 699	31 965	531 632	2 027 469
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	106 922	87 785	113 504	(184 057)	174 689	(298 843)	-
Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių aktyvų ir pasyvų	1 025	732	709	(460)			2 005

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

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

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

Operacinė rizika

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

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

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

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

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

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

Atsižvelgiant į Banko veiklos 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 2009 m. rugsėjo 30 d. pasibaigusių finansinių metų pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2009 m. rugsėjo 30 d. balansą, apibendrinti žemiau:

	Bankinin- kystė	Lizingas	Investicijų valdymas	Nekilno- jamojo turto vystymas	Elimina- vimas	Visos Grupės iš viso:
Vidinės	11 247	(7 775)	(1 829)	(1 643)	-	-
Išorinės	10 158	11 426	465	731	-	22 780
Grynosios palūkanų pajamos	21 405	3 651	(1 364)	(912)	-	22 780
Vidinės	11 527	(8 053)	(1 830)	(1 644)	-	-
Išorinės	16 223	11 377	481	742	-	28 823
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	27 750	3 324	(1 349)	(902)	-	28 823
Atidėjinių sąnaudos	(22 957)	(2 760)	(277)	(4)	-	(25 998)
Vidinės	20	(151)	(18)	(20)	169	-
Išorinės	(20 658)	(1 633)	(477)	(944)	-	(23 712)
Veiklos sąnaudos	(20 638)	(1 784)	(495)	(964)	169	(23 712)
Amortizacija	(313)	(3)	-	(2)	-	(318)
Nusidėvėjimas	(2 565)	(597)	(13)	(48)	-	(3 223)
Vidinės	6 547	(1)	-	-	(6 546)	-
Išorinės	2 414	234	2 365	2 381	-	7 394
Kitos grynosios pajamos	8 961	233	2 365	2 381	(6 546)	7 394
Pelnas prieš apmokestinimą	(9 762)	(1 587)	231	461	(6 377)	(17 034)
Pelno mokesčio (sąnaudos)	120	17	-	-	-	137
Segmento pelnas po apmokestinimo	(9 642)	(1 570)	231	461	(6 377)	(16 897)
Mažumos dalis	-	-	-	-	-	-
Pelnas priskirtinas Banko akcininkams	(9 642)	(1 570)	231	461	(6 377)	(16 897)
Iš viso segmento turto	2 027 469	135 728	43 652	44 753	(210 055)	2 040 547
Iš viso segmento įsipareigojimų	1 753 662	135 106	39 268	38 902	(199 898)	1 767 040
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	273807	622	4 384	5 851	(11 157)	273 507

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

Grupės pagrindinių verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2008 m. rugsėjo 30 d. pasibaigusią finansinių metų pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2008 m. rugsėjo 30 d. balansą, apibendrinti žemiau:

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