

ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

Mes, AB Šiaulių banko administracijos vadovas Audrius Žiugžda ir vyriausioji buhalterė Vita Adomaitytė, patvirtiname, kad AB Šiaulių banko 2011 m. konsoliduotos finansinės ataskaitos sudarytos pagal taikomus buhalterinės apskaitos standartus, atitinka tikrovę ir teisingai parodo AB Šiaulių banko ir Grupės įmonių turą, išsipareigojimus, finansinę būklę, veiklos rezultatą ir pinigų srautus, kad konsoliduotame metiniame pranešime yra teisingai nurodyta verslo plėtros ir veiklos apžvalga, banko ir Grupės įmonių būklė kartu su pagrindinių rizikų ir neapibrėžtumų, su kuriais susiduriama, aprašymu.

Administracijos vadovas



Audrius Žiugda

Vyriausioji buhalterė



Vita Adomaitytė

2012 m. kovo 08 d.



**AB ŠIAULIŲ BANKAS
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA
FINANSINĖS ATASKAITOS IR
METINIS PRANEŠIMAS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.**

TURINYS

	<u>Puslapis</u>
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA AB ŠIAULIŲ BANKAS AKCININKAMS	3
GRUPĖS IR BANKO BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	5
GRUPĖS IR BANKO FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA	7
GRUPĖS IR BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS	8
GRUPĖS IR BANKO PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	10
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS	11
KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS	99

Nepriklausomo auditoriaus išvada

AB „Šiaulių bankas“ akcininkams

Išvada apie finansines ataskaitas

Mes atlikome čia pridėtų, 5 – 98 puslapiuose pateiktų, atskirų ir konsoliduotų AB „Šiaulių bankas“ (toliau - Bankas) ir jo dukterinių įmonių (toliau kartu – Grupė) finansinių ataskaitų (toliau kartu – Finansinės ataskaitos), kurias sudaro 2011 m. gruodžio 31 d. atskira ir konsoliduota finansinės padėties ataskaita ir tuomet pasibaigusių metų atskiros ir konsoliduotos bendrųjų pajamų, nuosavo kapitalo pokyčių, pinigų srautų ataskaitos bei apibendrinti reikšmingi apskaitos principai ir kita aiškinamoji informacija, auditą.

Vadovybės atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė atsakinga už šių Finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, patvirtintus taikyti Europos Sąjungoje, bei už vidaus kontrolės sistemas, kurios, vadovybės nuomone, yra būtinos finansinių ataskaitų parengimui be reikšmingų netikslumų, galinčių atsirasti dėl apgaulės ar klaidos.

Auditoriaus atsakomybė

Mūsų pareiga – remiantis atliktu auditu, pareikšti apie šias Finansines ataskaitas savo nuomonę. Auditą atlikome pagal Tarptautinius audito standartus. Šie standartai reikalauja, kad mes laikytumėmės profesinės etikos reikalavimų bei planuotume ir atliktume auditą taip, kad galėtume pagrįstai įsitikinti, jog finansinėse ataskaitose nėra reikšmingų netikslumų.

Audito metu atliekamos procedūros, skirtos gauti audito įrodymus, patvirtinančius sumas ir atskleidimus finansinėse ataskaitose. Pasirinktos procedūros priklauso nuo auditoriaus profesinio sprendimo bei reikšmingų netikslumų dėl apgaulės ar klaidos finansinėse ataskaitose rizikos įvertinimo. Įvertindamas šią riziką, auditorius atsižvelgia į bendrovės vidaus kontrolės, susijusias su finansinių ataskaitų parengimu ir teisingu pateikimu tam, kad galėtų nustatyti tomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad pareikštų nuomonę apie bendrovės vidaus kontrolių efektyvumą. Audito metu taip pat įvertinamas taikytų apskaitos principų tinkamumas, vadovybės atliktų apskaitinių įvertinimų pagrįstumas bei bendras finansinių ataskaitų pateikimas.

Manome, kad gauti audito įrodymai suteikia pakankamą ir tinkamą pagrindą mūsų audito nuomonei.

Nuomonė

Mūsų nuomone, Finansinės ataskaitos pateikia tikrą ir teisingą Banko ir Grupės 2011 m. gruodžio 31 d. finansinės padėties bei tuomet pasibaigusių metų jų veiklos rezultatų ir pinigų srautų vaizdą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, patvirtintus taikyti Europos Sąjungoje.

UAB „PricewaterhouseCoopers“, J. Jasinskio 16B, LT-01112 Vilnius, Lietuva
T: +370 (5) 239 2300, F: +370 (5) 239 2301, El. p. vilnius@lt.pwc.com, www.pwc.com/lt

Uždaroji akcinė bendrovė „PricewaterhouseCoopers“, įmonės kodas 111473315, PVM mokėtojo kodas LT114733113, buveinės adresas J. Jasinskio 16B, LT-01112, Vilnius, įregistruota LR juridinių asmenų registre. „PricewaterhouseCoopers“ vadinamas „PricewaterhouseCoopers International Limited“ (PwCIL) firmų narių tinklas arba, atsižvelgiant į kontekstą, atskiros PwC tinklo firmos narės. Kiekviena iš jų yra atskiras ir savarankiškas juridinis vienetas ir nėra PwCIL ar kitos firmos narės atstovas.



Išvada apie kitą įstatymų reikalaujamą pateikti informaciją

Be to, mes perskaitėme 99 - 150 puslapiuose pateiktą konsoliduotą metinį pranešimą už 2011 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus ir nepastebėjome jokių reikšmingų jame pateiktos finansinės informacijos neatitikimų lyginant su 2011 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių metų audituotomis Finansinėmis ataskaitomis.

UAB „PricewaterhouseCoopers” vardu

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "C. Butler".

Christopher C. Butler
Direktorius

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Radzevičienė".

Rasa Radzevičienė
Auditoriaus pažymėjimo Nr.000377

Vilnius, Lietuvos Respublika
2012 m. kovo 8 d.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

GRUPĖS IR BANKO BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	Pastabos	Metai, pasibaigę			
		2011 m. gruodžio 31 d.		2010 m. gruodžio 31 d.	
		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Tęsiama veikla					
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	1	120 802	116 080	110 429	107 379
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos	1	(66 024)	(66 029)	(78 634)	(78 540)
Grynosios palūkanų pajamos		54 778	50 051	31 795	28 839
Paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai	7	(10 621)	(9 561)	(46 205)	(43 915)
Paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai	7	(10 621)	(9 561)	(46 205)	(43 915)
Grynosios palūkanų pajamos po nuostolių dėl sumažėjusios vertės	7	44 157	40 490	(14 410)	(15 076)
Paslaugų ir komisinių pajamos	2	14 208	14 152	12 478	12 325
Paslaugų ir komisinių išlaidos	2	(5 724)	(5 703)	(4 467)	(4 387)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		8 484	8 449	8 011	7 938
Asocijuotos bendrovės rezultatas		11	-	-	-
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais	3	(3 441)	(3 441)	3 088	3 088
Grynasis pelnas iš valiutų kursų pasikeitimo		4 881	4 883	2 709	2 715
Pajamos iš turto pardavimo	5	2 164	31	1 212	165
Kitos veiklos pajamos	6	2 899	736	1 695	787
Administracinės ir kitos veiklos sąnaudos	4	(43 518)	(36 636)	(33 847)	(28 572)
Veiklos pelnas (nuostoliai)		15 637	14 512	(31 542)	(28 955)
Dividendai iš investicijų į dukterines ir asocijuotas bendroves		-	-	-	-
Tęsimos veiklos pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokestį		15 637	14 512	(31 542)	(28 955)
Nutraukiama veikla					
Nutraukiamos veiklos (nuostoliai) prieš pelno mokestį	20	(685)	-	(1 594)	-
Pelno mokesčio pajamos (sąnaudos)	8	(1 929)	(1 700)	4 844	4 806
Grynasis pelnas (nuostoliai)		13 023	12 812	(28 292)	(24 149)
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai)					
Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostolis)		(3 410)	(4 781)	1 187	1 187
Parduoto finansinio turto perkainojimas		2 109	2 109	(353)	(353)
Laikomų iki išpirkimo investicijų amortizacija		(355)	(355)	(235)	(235)
Atidėtas pelno mokestis susijęs su finansinio turto perkainojimu		476	476	180	180
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai) atėmus atidėtąjį pelno mokestį		(1 180)	(2 551)	779	779
Bendrasis pelnas (nuostoliai)		11 843	10 261	(27 513)	(23 370)

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 11–98 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

GRUPĖS IR BANKO BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA (TĘSINYS)

Grynasis pelnas (nuostoliai) priskirtini:

Banko akcininkams	13 023	12 812	(28 292)	(24 149)
Iš tęsiamos veiklos	13 708	12 812	(26 698)	(24 149)
Iš nutraukiamos veikla	(685)	-	(1 594)	-
	<u>13 023</u>	<u>12 812</u>	<u>(28 292)</u>	<u>(24 149)</u>

Bendrosios pajamos (nuostoliai) priskirtini:

Banko akcininkams	11 843	10 261	(27 513)	(23 370)
Nekontroliuojančiai daliai	-	-	-	-
	<u>11 843</u>	<u>10 261</u>	<u>(27 513)</u>	<u>(23 370)</u>

Paprastasis bei su potencialiai konvertuojamomis
 akcijomis apskaičiuotas pelnas, tenkantis vienai
 akcijai (Lt už vieną akciją)

9	0,06	0,06	(0,15)	(0,14)
---	------	------	--------	--------

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

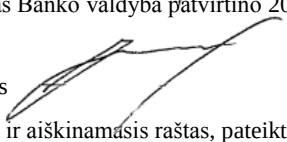
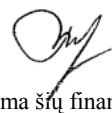
(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

GRUPĖS IR BANKO FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA

		2011 m. gruodžio 31 d.		2010 m. gruodžio 31 d.	
	Pastabos	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
TURTAS					
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	10	223 846	223 844	208 400	208 397
Prekybiniai vertybiniai popieriai	12	16 574	16 574	81 326	78 406
Gautinos sumos iš kitų bankų	11	4 147	4 147	4 147	4 147
Klientams suteiktos paskolos	13	1 786 631	2 069 758	1 434 162	1 657 609
Finansinės nuomos gautinos sumos	14	163 741	-	103 988	-
Investiciniai vertybiniai popieriai:					
- skirti parduoti	15	35 617	32 068	103 598	89 375
- laikomi iki išpirkimo	15	306 349	303 281	214 055	207 635
Investicijos į dukterines įmones ir asocijuotas įmones	16	18 392	16 889	-	16 889
Nematerialusis turtas	17	916	894	608	606
Ilgalaikis materialusis turtas	18	46 874	39 632	46 414	39 355
Investicinis turtas	26	33 314	7 946	24 967	4 344
Pelno mokesčio permoka		10	-	1 615	1 598
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	8	9 091	8 952	10 407	10 177
Atsargos	19	44 327	-	42 961	-
Kitas finansinis turtas	19	23 125	116	35 254	12 025
Kitas nefinansinis turtas	19	10 351	7 465	10 257	4 091
Turtas susijęs su parduoti turima dukterine bendrove	20	13 999	-	12 455	-
Iš viso turto		2 737 304	2 731 566	2 334 614	2 334 654
ĮSIPAREIGOJIMAI					
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	21	470 889	470 900	369 067	369 091
Klientams mokėtinos sumos	22	1 893 885	1 894 167	1 672 299	1 672 394
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	24	45 284	45 284	5 291	5 291
Specialieji ir skolinimo fondai	23	16 900	16 900	28 011	28 011
Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai		138	-	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	8	-	-	-	-
Kiti finansiniai įsipareigojimai	25	3 922	-	1 503	-
Kiti nefinansiniai įsipareigojimai	25	10 772	6 707	6 380	3 720
Įsipareigojimai susiję su parduoti turima dukterine bendrove	20	1 296	-	882	-
Iš viso įsipareigojimų		2 443 086	2 433 958	2 083 433	2 078 507
NUOSAVYBĖ					
Kapitalas ir rezervai, priskiriami Banko akcininkams					
Akcinis kapitalas	27	234 858	234 858	204 858	204 858
Akcijų priedai	27	47 861	47 861	46 661	46 661
Atsargos kapitalas	27	2 611	2 611	2 611	2 611
Kiti rezervai	27	-	-	10 000	10 000
Privalomasis rezervas	27	960	648	6 667	6 422
Finansinio turto perkainojimo rezervas		(1 182)	(1 182)	(2)	1 369
Nepaskirstytas pelnas		9 110	12 812	(19 614)	(15 774)
Iš viso nuosavybės		294 218	297 608	251 181	256 147
Iš viso isipareigojimu ir akcininku nuosavybės		2 737 304	2 731 566	2 334 614	2 334 654

Šias finansines ataskaitas Banko valdyba patvirtino 2012 m. kovo mėnesio 8 d. ir Valdybos vardu pasirašė:

Audrius Žiugžda
Administracijos vadovas

Vaita Adomaitytė
Vyriausioji buhalterė

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 11–98 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Priskirtina Banko akcininkams									Nekontro- liuojanči oji dalis	Nuosavy- bė iš viso
	Pasta- bos	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Atsargos kapitalas	Finansi- nio turto perkaino- jimas	Privalo- masis rezervas	Kiti rezervai	Nepas- kirstytas pelnas	Iš viso		
2009 m. gruodžio 31 d.		180 358	45 681	2 611	(781)	6 376	10 000	9 939	254 184	-	254 184
Privalomojo rezervo suformavimas	27	-	-	-	-	441	-	(441)	-	-	-
Privalomojo rezervo mažinimas dengiant sukauptus nuostolius		-	-	-	-	(150)	-	150	-	-	-
Akcinio kapitalo didinimas	27	24 500	980	-	-	-	-		25 480	-	25 480
Nepaskirstytas anksčiau nekonsoliduotos bendrovės nuostolis	20	-	-	-	-	-	-	(970)	(970)	-	(970)
Bendrieji nuostoliai		-	-	-	779	-	-	(28 292)	(27 513)	-	(27 513)
2010 m. gruodžio 31 d.		204 858	46 661	2 611	(2)	6 667	10 000	(19 614)	251 181	-	251 181
Privalomojo rezervo ir kitų rezervų mažinimas dengiant sukauptus nuostolius		-	-	-	-	(5 707)	(10 000)	15 707	-	-	-
Akcinio kapitalo didinimas	27	30 000	1 200	-	-	-	-	-	31 200	-	31 200
Bendrasis pelnas (Bendrieji nuostoliai)		-	-	-	(1 180)	-	-	13 017	11 837	-	11 837
2011 m. gruodžio 31 d.		234 858	47 861	2 611	(1 182)	960	-	9 110	294 218	-	294 218

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 11–98 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Pastabos	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Atsargos kapitalas	Finansinio turto perkainojimas	Privalomasis rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirstytas pelnas	Iš viso
2009 m. gruodžio 31 d.		180 358	45 681	2 611	590	5 981	10 000	8 816	254 037
Privalomojo rezervo suformavimas	27	-	-	-	-	441	-	(441)	-
Akcinio kapitalo didinimas	27	24 500	980	-	-	-	-	-	25 480
Bendrieji nuostoliai		-	-	-	779	-	-	(24 149)	(23 370)
2010 m. gruodžio 31 d.		204 858	46 661	2 611	1 369	6 422	10 000	(15 774)	256 147
Privalomojo rezervo ir kitų rezervų mažinimas dengiant sukauptus nuostolius	27	-	-	-	-	(5 774)	(10 000)	15 774	-
Akcinio kapitalo didinimas	27	30 000	1 200	-	-	-	-	-	31 200
Bendrasis pelnas (bendrieji nuostoliai)		-	-	-	(2 551)	-	-	12 812	10 261
2011 m. gruodžio 31 d.		234 858	47 861	2 611	(1 182)	648	-	12 812	297 608

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 11– 98 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

GRUPĖS IR BANKO PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	Pastabos	Metai, pasibaigę			
		2011 m. gruodžio 31 d.		2010 m. gruodžio 31 d.	
		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pagrindinė veikla					
Gautos palūkanos		102 777	98 045	99 006	96 019
Sumokėtos palūkanos		(62 359)	(62 364)	(78 390)	(78 296)
Paslaugų ir komisinių pajamos		14 208	14 152	12 478	12 325
Paslaugų ir komisinių išlaidos		(5 724)	(5 703)	(4 467)	(4 387)
Pajamos iš prekybos vertybiniais popieriais, laikomais prekybai		(3 363)	(3 363)	4 352	4 352
Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta		4 608	4 610	2 726	2 732
Pinigų srautai iš susigrąžintų anksčiau nurašytų paskolų		1 756	1 157	1 240	790
Darbuotojų atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai už darbuotojus		(24 975)	(21 623)	(18 185)	(15 590)
Kitos įplaukos, turto pardavimas		2 873	710	1 695	787
Kitos išmokos		(16 365)	(12 451)	(14 256)	(10 652)
Sumokėtas pelno mokestis		-	-	30	-
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš trumpalaikio turto ir įsipareigojimų pasikeitimą		13 436	13 170	6 229	8 080
Turto ir įsipareigojimų iš pagrindinės veiklos pasikeitimai:					
Prekybinių vertybinių popierių sumažėjimas		66 425	63 505	(77 013)	(77 066)
Paskolų kredito ir finansinėms institucijoms sumažėjimas (padidėjimas)		570	(55 520)	6 627	(1 375)
Suteiktų paskolų klientams sumažėjimas (padidėjimas)		(423 859)	(366 698)	(68 914)	(102 253)
Kito trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas		10 267	8 535	(32 376)	(11 046)
Įsipareigojimų kredito ir finansinėms institucijoms (sumažėjimas)		99 906	99 883	36 847	45 828
Indėlių padidėjimas		220 799	220 986	143 505	143 584
Specialiųjų ir skolinimosi fondų padidėjimas (sumažėjimas)		(11 210)	(11 210)	(3 281)	(3 281)
Grynojo dukterinės įmonės, turimos pardavimui (padidėjimas)	20	(1 130)	-	-	-
Kitų įsipareigojimų (sumažėjimas) padidėjimas		7 824	4 175	2 529	873
Pasikeitimai		(30 408)	(36 344)	7 924	(4 736)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		(16,972)	(23 174)	14 153	3 344
Investicinė veikla					
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto (įsigijimas)		(14 476)	(7 877)	(19 887)	(2 190)
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimas		5 256	1 876	4 202	1 356
Vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo, (įsigijimas)		(31 424)	(28 356)	(32 111)	(28 664)
Įplaukos išpirkus vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo		29 951	23 531	14 220	14 220
Gauti dividendai		42	42	68	68
Vertybinių popierių, laikomų pardavimui, (įsigijimas)		(211 236)	(210 667)	(176 218)	(176 148)
Vertybinių popierių, laikomų pardavimui, pardavimas		189 732	189 732	122 977	122 977
Išlaidos asocijuotų įmonių akcijoms išpirkti		(5 767)	-	-	(7 505)
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		(37 922)	(31 719)	(86 749)	(75 886)
Finansinė veikla					
Akcinio kapitalo didinimas	27	31 200	31 200	7 800	7 800
Konvertuojamos paskolos iš akcininko gavimas	33	-	-	103 584	103 584
Išmokėti dividendai		-	-	(2)	(2)
Mokėjimai nekontroliuojančios dalies akcininkams iš sumažinto dukterinės įmonės akcinio kapitalo		-	-	-	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai		111 933	111 933	20 134	20 134
Išpirkti skolos vertybiniai popieriai		(72 793)	(72 793)	(19 228)	(19 228)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		70 340	70 340	112 288	112 288
Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynas padidėjimas		15 446	15 447	39 692	39 746
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.		208 400	208 397	168 708	168 651
Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	10	223 846	223 844	208 400	208 397

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 11–98 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

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. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Bankas turėjo 14 filialų ir 38 klientų aptarnavimo skyrius (2010 m. – 14 filialų ir 37 klientų aptarnavimo skyrius). 2011 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 494 darbuotojai (2010 m. gruodžio 31 d. – 481 darbuotojas). 2011 m. gruodžio 31 d. Grupėje dirbo 559 darbuotojai (2010 m. gruodžio 31 d. – 545 darbuotojai).

Bankas priima indėlius, teikia paskolas, atlieka piniginius pervedimus ir dokumentinius atsiskaitymus, keičia valiutas savo klientams, išduoda ir aptarnauja debetines ir kreditines korteles, atlieka prekybos finansavimą, investuoja į vertybinius popierius ir jais prekiauja bei atlieka kitas operacijas, numatytas Komercinių bankų įstatyme (išskyrus operacijas tauriaisiais metalais).

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

Bankas turėjo šias dukterines įmones:

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

Bankas turėjo šią asocijuotą įmonę ir dukterinę įmonę turimą pardavimui:

- asocijuota įmonė UAB „Pavasaris“ (toliau – „Pavasaris“, daugiabučių gyvenamųjų namų kvartalo vystymas),
- UAB „Kėdainių oda“ (toliau – Kėdainių oda, odų perdirbimas, gamyba)

Investicijos į dukterines įmones yra išsamiau aprašytos 16 pastaboje *Investicijos į dukterines įmones*.

Banko akcininkų struktūra atskleista 27 pastaboje *Akcinis kapitalas*.

Finansų krizė ir jos poveikis Šiaulių bankui

Finansinė krizė stipriai paveikė beveik visas ūkio šakas Lietuvoje, ne išimtis ir bankai. BVP mažėjimas, nedarbo lygio augimas, mokesčių didinimas, darbo užmokesčio bei kitų išmokų mažinimas turėjo įtakos ir finansiniam klientų stabilumui. Mažėjant banko klientų mokumui išaugo pradelstų bei nuvertėjusių paskolų dalis, dėl to skolininkų finansinės būklės bei paskolų grąžinimo galimybės buvo vertinamos daug konservatyviau nei anksčiau.

Nors Lietuvos ekonomika 2011m. buvo toliau veikiamą nuosmukio, Šiaulių banko ir Šiaulių banko grupės veiklos rezultatai ataskaitiniu laikotarpiu nežymiai pradėjo rodyti bendrąsias šalies ūkio pagyvėjimo tendencijas.

APSKAITOS PRINCIPAI

Toliau aprašyti pagrindiniai apskaitos principai, kuriais buvo remiamasi rengiant šias finansines ataskaitas.

Finansinių ataskaitų rengimo pagrindas

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 išpareigojimų bei visų išvestinių finansinių priemonių perkainojimo.

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

Šios finansinės ataskaitos apima konsoliduotas Grupės finansines ataskaitas ir Banko atskiras finansines ataskaitas. Toks finansinių ataskaitų pateikimo būdas naudojamas siekiant užtikrinti atitikimą Lietuvos Banko nustatytam formatui, kuris naudojamas įstatymų numatytos finansinės atskaitomybės tikslams.

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

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)
APSKAITOS PRINCIPAI (TĘSINYS)

Finansinių ataskaitų rengimo pagrindas (tęsinys)

Standartų pakeitimai ir aiškinimai, galiojantys 2011 m.

Šiais ataskaitiniais finansiniais metais Bankas ir Grupė pradėjo taikyti toliau išvardytus naujus ir pakeistus TFAS bei TFAAK išaiškinimus:

24-asis TAS „Informacija apie susijusias šalis“ (pakeistas 2009 m. lapkričio mėn., taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2011 m. sausio 1 d. arba vėliau). 2009 m. buvo atlikti šie 24-ojo TAS pakeitimai: (a) supaprastintas susijusios šalies apibrėžimas patikslinant jo prasmę ir panaikinant neatitikimus; (b) iš dalies panaikintas informacijos pateikimo reikalavimas, kuris taikomas valstybės valdomoms įmonėms. Dėl šių Standarto pakeitimų Bankas ir Grupė taip pat atskleidžia informaciją apie sutartinius įsipareigojimus pirkti ar parduoti prekes ar paslaugas savo susijusioms šalims.

Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų patobulinimai, paskelbti 2010 m. gegužės mėn. - 7-ojo TFAS pakeitimas (taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2011 m. sausio 1 d. arba vėliau). 7-ojo TFAS pakeitimai patikslina tam tikrus informacijos atskleidimo reikalavimus, visų pirma, (i) ypač akcentuojama sąveika tarp finansinės rizikos pobūdžio ir mąsto kokybinių ir kiekybinių atskleidimų, (ii) panaikinamas reikalavimas atskleisti finansinio turto, kurio terminai buvo persvarstyti, ir kuris priešingu atveju būtų pradelstas arba jo vertė būtų sumažėjusi, balansinę vertę, (iii) reikalavimas atskleisti užstato tikrąją vertę pakeičiamas bendresniu reikalavimu atskleisti jo finansinį poveikį ir (iv) patikslinama, kad ūkio subjektas turėtų atskleisti turimo perimto užstato vertę finansinių ataskaitų parengimo datą, o ne vertę, gautą per ataskaitinį laikotarpį.

Esamų standartų pakeitimai ir aiškinimai, galiojantys 2011 m., tačiau neaktualūs Bankui ir Grupei

Toliau aprašyti esamų standartų pakeitimai ir aiškinimai, patvirtinti Europos Sąjungos (ES), kuriuos privaloma taikyti ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2011 m. sausio 1 d. arba vėliau, tačiau kurie šiuo metu nėra aktualūs Banko ir Grupės veiklai:

TFAAK 19-asis aiškinimas „Finansinių įsipareigojimų panaikinimas nuosavybės priemonėmis“ (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2010 m. liepos 1 d. ar vėliau). Šis TFAAK aiškinimas nurodo, kaip apskaitoje turi būti registruojamas įsiskolinimo sąlygų pakeitimas, dėl kurio įsipareigojimas panaikinamas kreditoriui įsigijus skolininko nuosavybės priemonių. Gautas pelnas ar nuostoliai pripažįstami pelno (nuostolių) straipsnyje naudojant nuosavybės priemonių tikrąją vertę lyginant ją su įsiskolinimo balansine verte.

TFAAK 14-ojo aiškinimo pakeitimas „Išankstinės įmokos pagal minimalaus finansavimo reikalavimą“ (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2011 m. sausio 1 d. ar vėliau). Šis pakeitimas turės ribotą poveikį, nes jis taikomas tik tiems ūkio subjektams, kurie privalo mokėti minimalias įmokas ir nustatyti išmokų pensijų planą. Šiuo pakeitimu panaikinama nenumatytoji TFAAK 14-ojo aiškinimo pasekmė, susijusi su savanoriškai mokamomis išankstinėmis įmokomis į pensijų fondą, kai egzistuoja minimalaus finansavimo reikalavimas.

„Teisių emisijų grupavimas“ – 32-ojo TAS „Finansinės priemonės: pateikimas“ pakeitimas (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2010 m. vasario 1 d. ar vėliau). Standarto pakeitimas numato, kad suteikiamos teisės išleidžiant akcijas, už kurias gaunamos pinigų įplaukos užsienio valiuta, neturi būti apskaitomos kaip išvestinės finansinės priemonės.

„7-ojo TFAS reikalavimo atskleisti lyginamuosius duomenis ribotos išimtys, taikomos įmonėms, pirmą kartą taikančioms TFAS“ – 1-ojo TFAS pakeitimas (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2010 m. liepos 1 d. ar vėliau). Įmonėms, rengiančioms finansines ataskaitas pagal TFAS, leidžiama nenurodyti naujų atskleidimų lyginamosios informacijos, kaip to reikalauja 7-ojo TFAS „Finansinės priemonės: atskleidimas“ pakeitimai, paskelbti 2009 m. kovo mėnesį. Šis 1-ojo TFAS pakeitimas įmonėms, pirmą kartą taikančioms TFAS, numato tokias pat pereinamąsias nuostatas, kokios yra numatytos 7-ojo TFAS pakeitime.

Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų patobulinimai, paskelbti 2010 m. gegužės mėn. (šių patobulinimų taikymo datos skiriasi, tačiau dauguma patobulinimų taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2011 m. sausio 1 d. ar vėliau). Patobulinimai apima šių standartų ir aiškinimų esminius pakeitimus bei išaiškinimus: 1-asis, 3-iasis, 1-asis TFAS, 28-asis, 31-asis, 32-asis, 34-asis, 39-asis TAS ir TFAAK 13-asis aiškinimas.

Standartai ir standartų pakeitimai, kurie dar nėra įsigalioję ir kurių Bankas ir Grupė netaikė anksčiau laiko

Toliau aprašyti paskelbti standartai ir standartų pakeitimai:

9-asis TFAS „Finansinės priemonės 1-oji dalis: klasifikavimas ir vertinimas“ (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2015 m. sausio 1 d. ar vėliau). 9-asis TFAS pakeičia tas 39-ojo TAS dalis, kurios yra susijusios su finansinio turto klasifikavimu ir įvertinimu. Šis Standartas dar nėra patvirtintas ES). Esminiai Standarte aptarti dalykai yra šie:

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

- Finansinį turtą reikalaujama suskirstyti į dvi grupes: finansinį turtą, kuris vėlesniais laikotarpiais vertinamas tikrąja verte, ir finansinį turtą, kuris vėlesniais laikotarpiais vertinamas amortizuota savikaina. Sprendimas dėl klasifikavimo turi būti priimamas pirminio pripažinimo metu. Klasifikavimas priklauso nuo ūkio subjekto taikomo finansinių priemonių valdymo modelio ir iš finansinės priemonės gaunamų pinigų srautų, numatytų pagal sutartį, specifikos.
- Vėlesniais laikotarpiais finansinė priemonė amortizuota savikaina apskaitoma tik tuomet, jeigu tai yra skolos finansinė priemonė ir jeigu tenkinamos abi šios sąlygos: (i) ūkio subjektas ketina laikyti turtą sutartinėms piniginėms įplaukoms gauti ir (ii) šio turto pagal sutartį numatyti pinigų srautai apima tik pagrindinės sumos ir palūkanų mokėjimus, t.y., būdingi tik pagrindiniai paskolų požymiai. Visos kitos skolos finansinės priemonės vertinamos tikrąja verte, jų pasikeitimą apskaitant bendrųjų pajamų ataskaitoje.
- Visos nuosavybės finansinės priemonės vėlesniais laikotarpiais turi būti vertinamos tikrąja verte. Parduoti skirtos nuosavybės finansinės priemonės turi būti vertinamos tikrąja verte, jos pasikeitimą apskaitant bendrųjų pajamų ataskaitoje. Visų kitų nuosavybės finansinių priemonių atžvilgiu galima pasirinkti pirminio pripažinimo metu, kad nerealizuotas ir realizuotas pelnas arba nuostoliai dėl tikrosios vertės pasikeitimo būtų apskaitomi kaip kitos bendrosios pajamos, o ne per bendrųjų pajamų ataskaitą. Toks sprendimas nebegali būti keičiamas. Pelnas arba nuostoliai dėl tikrosios vertės pasikeitimo neperkeliami į pelną (nuostolius). Toks registravimo sprendimas ataskaitoje turi būti taikomas nuosekliai kiekvienai finansinei priemonei. Dividendai turi būti apskaitomi bendrųjų pajamų ataskaitoje tol, kol jie atitinka investicijos gražos kriterijus.
- Daugelis 39-ajame TAS numatytų reikalavimų, susijusių su finansinių įsipareigojimų klasifikavimu ir vertinimu, buvo perkelti į 9-ąją TFAS be pakeitimų. Pagrindinis pasikeitimas yra tas, kad ūkio subjektas kitų bendrųjų pajamų straipsnyje turės pateikti kredito rizikos, išskylančios dėl finansinių įsipareigojimų, klasifikuojamų kaip vertinamų tikrąja verte per bendrųjų pajamų ataskaitą, pokyčių poveikį.

10-asis TFAS „Konsoliduotosios finansinės ataskaitos“ (paskelbtas 2011 m. gegužės mėn. ir taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d. ar vėliau). Šis Standartas pakeičia 27-ąją TAS „Konsoliduotosios ir atskirosios finansinės ataskaitos“ ir 12-ąją NAK „Konsolidavimas – specialiosios paskirties įmonės“ dalis, susijusias su kontrole ir konsolidavimu. Šis Standartas dar nėra patvirtintas ES.

11-asis TFAS „Bendri susitarimai“ (paskelbtas 2011 m. gegužės mėn. ir taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d. ar vėliau). Šis Standartas pakeičia 31-ąją TAS „Dalyis bendrose įmonėse“ ir 13-ąją NAK „Nepiniginiai dalininkų įnašai ir bendrai kontroliuojamas įmonės“. Šis Standartas dar nėra patvirtintas ES.

12-asis TFAS „Investicijų ir kitus ūkio subjektus atskleidimas“ (paskelbtas 2011 m. gegužės mėn. ir taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d. ar vėliau). Šis Standartas taikomas įmonėms, turinčioms dukterinių įmonių, bendrų susitarimų, investicijų ir asocijuotąsias įmones ar nekonsoliduojamus ūkio subjektus. Šis Standartas pakeičia atskleidimo reikalavimus, šiuo metu taikomus pagal 28-ąją TAS „Investicijos ir asocijuotąsias įmones“. Šis Standartas dar nėra patvirtintas ES.

13-asis TFAS „Tikrosios vertės nustatymas“ (paskelbtas 2011 m. gegužės mėn. ir taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d. ar vėliau). Šiuo Standartu siekiama didesnio nuoseklumo ir paprastumo, pateikiant tikslų tikrosios vertės apibrėžimą ir bendrus tikrosios vertės nustatymo bei atskleidimo reikalavimus, taikytinus visuose TFAS. Šis Standartas dar nėra patvirtintas ES.

27-asis TAS „Atskiros finansinės ataskaitos“ (peržiūrėtas 2011 m. gegužės mėn. ir taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d. ar vėliau). Šis Standartas pakeistas ir jo tikslas – nustatyti apskaitos ir atskleidimo reikalavimus investicijoms ir dukterinėms įmonėms, bendras įmones ir asocijuotas įmones, kai ūkio subjektas rengia atskiras finansines ataskaitas. Gaires, susijusias su kontrole ir konsoliduotosiomis finansinėmis ataskaitomis, pakeitė 10-asis TFAS „Konsoliduotosios finansinės ataskaitos“. Šis Standartas dar nėra patvirtintas ES.

28-asis TAS „Investicijos ir asocijuotąsias ir bendrąsias įmones“ (peržiūrėtas 2011 m. gegužės mėn. ir taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d. ar vėliau). Šis pakeitimas atliktas remiantis Valdybos projektu dėl bendrųjų įmonių. Šis Standartas dar nėra patvirtintas ES.

„Atskleidimas – Finansinio turto perleidimas“ – 7-ojo TFAS pakeitimai (taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2011 m. liepos 1 d. ar vėliau). Pakeitimas reikalauja atskleisti informaciją apie riziką, kylančią dėl perleisto finansinio turto. Pakeitime taip pat reikalaujama pagal turto grupes atskleisti finansinio turto, kuris buvo perleistas kitai šaliai, tačiau toliau pripažįstamas perleidėjo balanse, pobūdį, balansinę vertę ir susijusią riziką bei naudą. Šis pakeitimas neturėtų turėti jokios įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.

1-ojo TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ pakeitimas (paskelbtas 2011 m. birželio mėn. ir taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2012 m. liepos 1 d. ar vėliau). Šiuo pakeitimu pakeistas kitų bendrųjų pajamų komponentų atskleidimas. Šis pakeitimas dar nėra patvirtintas ES.

19-ojo TAS „Išmokos darbuotojams“ pakeitimas (paskelbtas 2011 m. birželio mėn. ir taikomas laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d. ar vėliau). Jis reikšmingai pakeitė nustatytą išmokų pensijų sąnaudų ir išeitinių išmokų

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

pripažinimą ir vertinimą, taip pat informacijos apie visas išmokas darbuotojams atskleidimą. Šis pakeitimas dar nėra patvirtintas ES.

TFAAK 20-asis aiškinimas „Antžeminės kasyklos/karjero gamybos etapo atliekų tvarkymo išlaidos“ (paskelbtas 2011 m. spalio mėn. ir taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d. ar vėliau). Jame išaiškinta, kad nauda, gauta iš atliekų tvarkymo veiklos, apskaitoma pagal principus, numatytus 2-ajame TAS „Atsargos“, tokia apimtimi, kokia ši nauda realizuojama kaip pagamintos atsargos. Šis aiškinimas dar nėra patvirtintas ES.

„Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų sudengimas“ – 32-ojo TAS pakeitimas (paskelbtas 2011 m. gruodžio mėn. ir taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2014 m. sausio 1 d. ar vėliau). Šiuo pakeitimu papildytos taikymo gairės, susijusios su neatitikimais, nustatytais taikant tam tikrus sudengimo kriterijus. Šis pakeitimas dar nėra patvirtintas ES.

„Atskleidimai – finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų sudengimas“ – 7-ojo TFAS pakeitimas (paskelbtas 2011 m. gruodžio mėn. ir taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d. ar vėliau). Šis pakeitimas reikalauja atskleisti informaciją, kuri leis ūkio subjekto finansinių ataskaitų skaitytojui įvertinti sudengimo sutarčių, tarp jų ir užskaitymo teisių, poveikį ar galimą poveikį. Šis pakeitimas dar nėra patvirtintas ES.

„Pagrindinio turto atgavimas“ – 12-ojo TAS pakeitimas (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2012 m. sausio 1 d. ar vėliau). Pakeitime numatoma išimtis, susijusi su atidėtojo pelno mokesčio turto ar įsipareigojimų, atsirandančių dėl tikrąja verte vertinamo investicinio turto, vertinimu. Šis pakeitimas dar nėra patvirtintas ES.

„Labai aukšta infliacija ir nustatytų datų netaikymas įmonėms, pirmą kartą taikančioms TFAS“ – 1-ojo TFAS pakeitimas (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2011 m. liepos 1 d. ar vėliau). Pakeitimas numato išimtį, taikomą įmonėms, pirmą kartą rengiančioms finansines ataskaitas pagal TFAS, kuri leidžia iš naujo nevertinti sandorių, įvykusių prieš joms pradėdant taikyti TFAS. Taip pat pakeitime pateikti nurodymai įmonėms, veikusioms ypač aukštos infliacijos sąlygomis, arba tęsti rengti finansines ataskaitas pagal TFAS, arba pradėti rengti finansines ataskaitas pagal TFAS pirmą kartą. Šis pakeitimas dar nėra patvirtintas ES.

Dukterinių įmonių konsolidavimas

Dukterinės įmonės yra visos įmonės (įskaitant specialios paskirties įmones), kurių finansinę ir veiklos politiką kontroliuoja Grupė. Paprastai tokia kontrolė užtikrinama turint daugiau negu pusę balsavimo teisių. Sprendžiant, ar Grupė kontroliuoja kitą įmonę, atsižvelgiama į galimų balsavimo teisių, kurios gali būti realizuojamos ar konvertuojamos, egzistavimą ir įtaką. Dukterinės įmonės visiškai konsoliduojamos nuo datos, kai Grupė įgyja šių įmonių kontrolę ir nebekonsoliduojamos nuo datos, kai ši kontrolė prarandama.

Jeigu sandoris su nekontroliuojančia dalimi neįtakoja kontrolės praradimo, nekontroliuojančios dalies įsigijimo arba akcijų perleidimo nekontroliuojančiai daliai sandorių rezultatas apskaitomas tiesiai Grupės nuosavybėje.

Sandoriai tarp Grupės įmonių, likučiai bei nerealizuotas pelnas iš sandorių tarp Grupės įmonių yra eliminuojami. Nerealizuoti nuostoliai taip pat eliminuojami, nebent po sandorio galima įrodyti, jog perleisto turto vertė sumažėjo. Kur buvo būtina, dukterinių įmonių apskaitos principai buvo pakoreguoti, kad atitiktų apskaitos principus, taikomus Banke.

Dukterinės įmonės atskirose finansinėse ataskaitose yra apskaitomos įsigijimo savikaina, t.y. pajamos iš investicijos pripažįstamos tik ta dalimi, kurią Bankas gauna kaip sukaupto (po įsigijimo datos) įmonės pelno paskirstymą. Sumos, gautos iš dukterinių įmonių ir viršijančios tokį pelno paskirstymą, yra apskaitomos kaip investicijos vertės mažinimas.

Asocijuotos įmonės

Asocijuotos įmonės yra visos įmonės, kurioms Grupė daro žymią įtaką, bet kontrolės neturi, ir, dažniausiai, grupė valdo nuo 20 proc iki 50 proc. jų balsų teisių. Investicijos į asocijuotas įmones yra apskaitomos naudojant nuosavybės apskaitos metodą. Pagal nuosavybės metodą investicija yra pirmausia pripažįstama savikaina, o apskaitinė vertė yra didinama arba mažinama, kad būtų nustatyta investitoriaus pelno ar nuostolio dalis investicijos atžvilgiu po įsigijimo datos. Grupės investicija į asocijuotas įmones apima ir gerą reputaciją, nustatomą įsigijimo momentu.

Grupės pelno ar nuostolio dalis po įsigijimo yra pripažįstama bendrųjų pajamų ataskaitoje, o jos judėjimų po įsigijimo dalis kitose bendrose pajamose, atitinkamai koreguojant investicijos apskaitinę vertę. Kai grupės nuostolių dalis asocijuotose įmonėse yra lygi arba viršija pajamas gaunamas iš asocijuotos įmonės, įskaitant ir kitas neužtikrintas gautinas sumas, grupė tolimesnių nuostolių nepripažįsta, nebent ji turi teisinius ar netiesioginius įsipareigojimus arba atliko mokėjimus asocijuotos įmonės vardu.

Užsienio valiutų perskaičiavimas

(a) Funkcinė ir pateikimo valiuta

Kiekvienos Grupės įmonės finansinių ataskaitų duomenys pateikiami valiuta, kuri yra pirminės ekonominės aplinkos, kurioje įmonė vykdo veiklą, valiuta (funkcinė valiuta). Sumos konsoliduotose finansinėse ataskaitose pateikiamos litais, kurie yra Bendrovės funkcinė ir pateikimo valiuta.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

(b) Sandorai ir likučiai

Visas piniginis turtas ir piniginiai įsipareigojimai užsienio valiuta yra perskaičiuoti į litus (Lt) pagal ataskaitinio laikotarpio pabaigoje galiojusį oficialų Lietuvos banko užsienio valiutos keitimo kursą. Pelnas arba nuostolis, atsiradęs dėl šio perskaičiavimo, apskaitomas atitinkamo laikotarpio bendrųjų pajamų ataskaitoje. Visi nepiniginiai įsipareigojimai ir turtas yra perskaičiuoti pagal įsigijimo metu galiojusį keitimo kursą.

Operacijos užsienio valiutomis apskaitomos litais pagal operacijos atlikimo metu galiojusį keitimo kursą. Keitimo kurso skirtumai dėl operacijų užsienio valiutomis apskaitomi bendrųjų pajamų ataskaitoje operacijos vykdymo metu, naudojant tuo metu galiojantį keitimo kursą.

Finansinių priemonių sudengimas

Finansinis turtas ir įsipareigojimai yra sudengiami ir balanse atskleidžiami grynąja verte tik tuomet, kai egzistuoja teisiškai pagrįsta teisė sudengti pripažintas sumas bei yra ketinimas sudengti tokias sumas grynąja verte, arba vienu metu realizuoti turtą bei įvykdyti įsipareigojimus.

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Palūkanų pajamos ir sąnaudos yra pripažįstamos bendrųjų pajamų ataskaitoje remiantis kaupimo principu ir naudojant faktinę palūkanų normą, pagal faktines pirkimo kainas. Faktinės palūkanų normos metodas yra finansinio turto ar įsipareigojimų amortizuotos savikainos skaičiavimo ir palūkanų pajamų bei palūkanų sąnaudų paskirstymo per atitinkamą laikotarpį metodas. Faktinė palūkanų norma tiksliai diskontuoja būsimus piniginių mokėjimų arba įplaukų srautus per numatomą finansinės priemonės galiojimo laikotarpį arba trumpesnį periodą iki finansinio turto arba įsipareigojimų gynosios apskaitinės vertės. Skaičiuojant faktinę palūkanų normą, Grupė įvertina pinigų srautus atsižvelgdama į pasirašytų sutarčių dėl finansinių priemonių sąlygas (pavyzdžiui, išankstinio apmokėjimo galimybę), bet neatsižvelgia į būsimus paskolų nuostolius. Skaičiavimas apima visus tarp sutarties šalių sumokėtus ar gautus mokesčius, kurie yra sudedamoji faktinės palūkanų normos, operacijų savikainos ir visų kitų premijų ar diskontų dalis.

Paskolų mokesčiai yra apskaitomi kaip faktinės palūkanų normos koregavimas kiekvienai suteiktai paskolai atskirai. Kiti komisiniai ir kitos panašaus pobūdžio pajamos ir sąnaudos yra pripažįstami kai uždirbami ar patiriami.

Per ataskaitinį laikotarpį gautos įplaukos, nepripažintos šio laikotarpio pajamomis, balanse apskaitomos kaip ateinančio laikotarpio pajamos (įsipareigojimai), o per ataskaitinį laikotarpį patirtos išlaidos, ataskaitiniu laikotarpiu nepripažintos sąnaudomis, balanse apskaitomos kaip ateinančio laikotarpio sąnaudos (turtas).

Dividendų pajamos

Dividendai yra pripažįstami bendrųjų pajamų ataskaitoje kai nustatoma Banko arba Grupės teisė juos gauti.

Mokesčiai

a) Pelno mokestis

Pagal Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymą, tiek 2010, tiek 2011 metų apmokestinamam pelnui taikomas 15 proc. pelno mokestis. Mokesčių sąnaudos, apskaitytos šiose finansinėse ataskaitose, pagrįstos vadovybės atliktais skaičiavimais pagal Lietuvos Respublikos mokesčių įstatymus.

Atidėtasis pelno mokestis apskaitomas taikant įsipareigojimų metodą laikiniams skirtumams, susidarantiems tarp turto ir įsipareigojimų mokesčių bazės ir jų balansinės vertės finansinėse ataskaitose. Atidėtasis pelno mokestis apskaičiuojamas taikant balanso parengimo dieną patvirtintus arba iš esmės patvirtintus mokesčių tarifus (ir įstatymus), kuriuos numatoma taikyti, kuomet bus realizuojamas susijęs atidėtojo pelno mokesčio turtas arba padengiamas atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas.

Pagrindiniai laikinieji skirtumai susidaro dėl sukauptų mokesčių nuostolių, vertybinių popierių perkainojimo bei skirtumų tarp ilgalaikio turto ir sukauptų sąnaudų likutinės vertės ir mokesčių bazės. Atidėtas pelno mokestis yra apskaičiuojamas taikant mokesčio tarifus, patvirtintus ar iš esmės patvirtintus balanso sudarymo dieną. Tačiau atidėtasis pelno mokestis nėra pripažįstamas, jeigu jis susidaro dėl kitų nei verslo sujungimo būdu atsiradusio turto ar įsipareigojimo pirminio pripažinimo, kuris sandorio dieną neturi jokios įtakos nei apskaitiniam, nei apmokestinamam pelnui ar nuostoliams.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas pripažįstamas tik tuomet, kai yra tikėtina, kad ateityje bus gautas apmokestinamasis pelnas, kurio pakaks laikiniams skirtumams panaudoti.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

b) Kiti mokesčiai

Nekilnojamojo turto mokestis sudaro iki 1 proc. nuo ilgalaikio ir už skolas perimto nekilnojamojo turto mokestinės vertės. Bankas taip pat moka žemės bei žemės nuomos mokesčius, įmokas į garantinį fondą bei socialinio draudimo įmokas. Šie mokesčiai bendrųjų pajamų ataskaitoje yra įtraukti į kitas sąnaudas.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigų srautų ataskaitoje pinigai ir pinigų ekvivalentai apima lėšas, kurių terminas yra trumpesnis nei 3 mėnesiai nuo jų įsigijimo datos, įskaitant pinigus ir neapriboto naudojimo lėšas Lietuvos banke, išdo trumpalaikius vekselius ir kitus atitinkamus vekselius, iš bankų ir finansų institucijų gautinas sumas bei vyriausybės trumpalaikius vertybinius popierius.

Finansinis turtas

Finansinis turtas skirstomas į 4 grupes: finansinis turtas vertinamas tikrąją verte per pelną/nuostolį (Grupė ir Bankas šioje finansinio turto grupėje tik vieną pogrupį – prekybai laikomą turtą), investicijos laikomos iki išpirkimo, paskolos ir gautinos sumos, skirtas parduoti finansinis turtas. Visas finansinis turtas, išskyrus finansinį turtą, vertinamą tikrąją verte per pelną/nuostolį, pradžioje yra apskaitomas tikrąją verte pridedant sandorio sudarymo išlaidas.

Prekybiniai vertybiniai popieriai

Prekybiniai vertybiniai popieriai – tai vertybiniai popieriai, įsigyti pelnui iš trumpalaikių kainos ar prekybinės maržos svyravimų uždirbti, arba vertybiniai popieriai, įtraukti į trumpo laikotarpio pelno uždirbimui laikomą vertybinių popierių portfelį. Prekybiniai vertybiniai popieriai pradžioje apskaitomi tikrąją verte, kuri yra paremta sandorio kaina. Prekybiniai vertybiniai popieriai po pirminio pripažinimo yra vertinami tikrosiomis vertėmis, remiantis rinkoje paskelbtomis pirkimo kainomis, arba nustatyta naudojant diskontuotų piniginių srautų modelį, jei rinkos kaina nepatikimai atspindinti situaciją. Realizuotas pelnas ir nuostoliai iš operacijų prekybiniais vertybiniais popieriais apskaitomi gryųjų prekybos pajamų straipsnyje. Palūkanų pajamos, uždirbtos laikant prekybinius vertybinius popierius, yra apskaitomos kaip ataskaitinio laikotarpio palūkanų pajamos. Gauti dividendai apskaitomi dividendų pajamų straipsnyje.

Visi prekybinių vertybinių popierių, kurie turi būti perduoti pagal priežiūros institucijų arba rinkos konvencijų nustatytus laiko grafikus pirkimai ir pardavimai (vadinamieji įprastiniai pirkimai ir pardavimai), pripažįstami atsiskaitymo dieną, t.y. kai faktiškai įvykdomas apmokėjimas už pirktą ar perleistą turtą. Visi kiti pirkimai ir pardavimai laikomi išvestiniais išankstiniais (*forward*) sandoriais iki atsiskaitymo dienos.

Vertybiniai popieriai, skirti parduoti ir laikomi iki išpirkimo

Parduoti skirtas finansinis turtas – tai neišvestinis finansinis turtas, priskirtas parduoti skirtam turtui arba nepriskirtas prie paskolų ir gautinų sumų, investicijų laikomų iki išpirkimo ar finansinio turto, apskaitomo tikrąją verte per pelną/nuostolį. Vadovybė nustato, kaip bus klasifikuojamos jos investicijos jų įsigijimo metu.

Parduoti skirti vertybiniai popieriai vertinami tikrąją verte pagal rinkos pardavimo kainas arba remiantis diskontuotų pinigų srautų modelių taikymo rezultatais. Nerealizuotas pelnas ar nuostolis, atsiradęs dėl parduoti skirtų vertybinių popierių tikrosios vertės pokyčių, apskaitomas tiesiogiai per nuosavybę, išskyrus vertės sumažėjimo nuostolius ir užsienio valiutos keitimo rezultatą. Kai tokio turto pripažinimas nutraukiamas visas anksčiau nuosavybėje sukauptas perkainojimo rezultatas iškeliamas į bendrųjų pajamų ataskaitą. Tačiau palūkanos už tokį finansinį turtą, apskaičiuotos taikant faktinę palūkanų normą, yra pripažįstamos ataskaitinio laikotarpio pajamomis.

Laikomos iki išpirkimo investicijos yra neišvestinis finansinis turtas su fiksuotais arba kitaip nustatomais mokėjimais bei fiksuotu terminu, kurį Grupės vadovybė ketina ir gali laikyti iki termino pabaigos. Laikomi iki išpirkimo vertybiniai popieriai vertinami amortizuota savikaina naudojant faktinę palūkanų normą bei gautą rezultatą mažinant atidėjiniais vertės sumažėjimui. Finansinio turto vertė yra sumažėjusi, jeigu jo apskaitinė vertė viršija įvertintą atsiperkamąją vertę.

Jeigu Grupė nuspręstų parduoti didesnę negu nereikšmingą dalį laikomų iki išpirkimo vertybinių popierių, visa kategorija būtų perklasifikuojama kaip parduoti skirti vertybiniai popieriai.

Palūkanų pajamos, uždirbtos laikant vertybinius popierius, yra apskaitomos kaip ataskaitinio laikotarpio palūkanų pajamos. Gautini dividendai už nuosavybės vertybinius popierius, klasifikuojamus kaip prekybiniai ar skirti parduoti, yra atskirai apskaitomi kaip dividendų pajamos, kai nustatoma Banko teisė juos gauti.

Visi įprastiniai vertybinių popierių pirkimai ir pardavimai pripažįstami pripažįstami atsiskaitymo dieną, t.y. kai faktiškai įvykdomas apmokėjimas už pirktą ar perleistą turtą. Visi kiti pirkimai ir pardavimai laikomi išvestiniais išankstiniais (*forward*) sandoriais iki atsiskaitymo dienos.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

Paskolos

Paskolos ir gautinos sumos yra neišvestinis finansinis turtas su fiksuotais arba kitaip nustatomais mokėjimais, nekotiruojamas aktyviojoje rinkoje, išskyrus: a) turtą, kurį bankas ketina parduoti iškart arba artimiausiu metu ir kuris turi būti klasifikuojamas kaip laikomas prekybai; taip pat turtą, kurį bankas pirminio pripažinimo metu klasifikuoja kaip apskaitomą tikrąją vertę per pelną/nuostolį b) turtą, kurį bankas pirminio pripažinimo metu klasifikuoja kaip pardavimui skirtą turtą; arba c) turtą, už kurį jo turėtojas gali neatgauti visų pradinių investicijų (*dėl kitų priešasčių nei kredito pablogėjimas*). Paskolos yra vertinamos amortizuota savikaina. Visos paskolos ir avansai yra pripažįstami kai pinigai yra pervedami skolininkams. Jeigu yra pripažįstamas vertės sumažėjimas, jis mažina paskolos balansinę vertę ir yra apskaitomas bendrųjų pajamų ataskaitoje kaip vertės sumažėjimo nuostoliai.

Finansinio turto vertės sumažėjimas

Paskolų ir investicijų, laikomų iki išpirkimo, vertės sumažėjimo nuostoliai yra pripažįstami tada, kai atsiranda objektyvių įrodymų, kad Grupė nesugebės susigrąžinti visų sumų. Vertės sumažėjimo nuostoliai apskaičiuojami kaip skirtumas tarp apskaitinės vertės ir atsiperkamosios vertės, kuri lygi dabartinei vertei tikėtinų būsimųjų pinigų srautų, įtraukiant atgautinas sumas dėl garantijų ir įkeisto turto, diskontuotų sutarties pradiniu momentu galiojusia palūkanų norma. Turto vertė yra koreguojama vertės sumažėjimo suma naudojant atidėjinių sąskaitą ir nuostolio sumą pripažįstant bendrųjų pajamų ataskaitoje. Jeigu paskolai ar iki išpirkimo laikomai investicijai nustatyta kintama palūkanų norma, diskonto norma, taikoma vertinant vertės sumažėjimo nuostolius, yra lygi dabartinei apskaičiuotų palūkanų normai, nustatyta sutartyje. Praktiškai Grupė gali įvertinti vertės sumažėjimą remdamasi priemonės tikrąją vertę bei stebimos rinkos kaina.

Įvertintų būsimųjų pinigų srautų iš įkeisto finansinio turto dabartinės vertės apskaičiavimas atspindi pinigų srautus, kurie gali atsirasti dėl šio turto perėmimo, atėmus įkeistojo turto atgavimo ir pardavimo išlaidas, nepriklausomai nuo to, ar šio turto perėmimas yra tikėtinas ar ne.

Kai paskola yra neatgautina, ji yra nurašoma iš atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui. Tokios paskolos yra nurašomos atlikus visas privalomas procedūras ir įvertinus nuostolio sumą.

Jeigu vėlesniu laikotarpiu vertės sumažėjimo nuostolių suma sumažėja ir šis sumažėjimas gali būti objektyviai susietas su įvykiu, įvykusi po vertės sumažėjimo pripažinimo (pavyzdžiui, skolininko kredito reitingo pagerėjimu), tuomet anksčiau pripažintas vertės sumažėjimo nuostolis yra atstatomas, koreguojant atidėjinių sąskaitą. Atstatyta suma yra apskaitoma bendrųjų pajamų ataskaitos paskolų vertės sumažėjimo sąnaudų straipsnyje.

Vertinant, ar parduoti skirtų investicijų vertė yra sumažėjusi, atsižvelgiama, ar yra reikšmingas arba ilgalaikis tų vertybinių popierių tikrosios vertės sumažėjimas žemiau jų savikainos. Jeigu parduoti skirtam finansiniam turtui nustatomi tokie požymiai, tai sukauptas nuostolis (apskaičiuojamas kaip skirtumas tarp įsigijimo savikainos ir dabartinės tikrosios vertės, atėmus anksčiau bendrųjų pajamų ataskaitoje pripažintus vertės sumažėjimo nuostolius) iškeliamas iš kitų bendrųjų pajamų ir pripažįstamas pelne (nuostolyje).

Nefinansinio turto vertės sumažėjimas

Turtas yra tikrinamas dėl galimo vertės sumažėjimo kai tam tikri įvykiai ar aplinkybės nurodo, jog turto balansinė vertė gali būti neatgautina. Vertės sumažėjimo nuostoliai pripažįstami sumai, kuria turto balansinė vertė viršija jo atgautinąją vertę. Atgautinoji vertė yra didesnioji iš turto tikrosios vertės atėmus pardavimo išlaidas ir turto naudojimo vertės. Vertės sumažėjimo patikrinimo tikslu visas turtas yra sugrupuojamas į mažiausius vienetus, kuriems galima išskirti nepriklausomus pinigų srautus (pinigų srautus kuriantys vienetai). Vertės sumažėjimo testas taip pat gali būti atliekamas individualiems turto vienetams, kai tikroji vertė atėmus pardavimo išlaidas ar naudojimo vertė gali būti patikimai įvertinti. Nefinansinis turtas, išskyrus prestižą, kuriam buvo apskaitytas vertės sumažėjimas yra peržiūrimas kiekvieną ataskaitų datą dėl galimo vertės sumažėjimo atstatymo.

Atvirkštiniai atpirkimo sandoriai

Vertybiniai popieriai, įsigyti pagal atvirkštinio atpirkimo (*reverse repos*) sutartis, apskaitomi kaip paskolos ir avansai kitiems bankams ar klientams. Skirtumas tarp pirkimo ir atpirkimo kainos apskaitomas kaip palūkanos ir kaupiamas visą sutarties laikotarpį naudojant faktinės palūkanų normos metodą. Vertybiniai popieriai, gauti pagal atpirkimo sutartis nepripažįstami finansinėse ataskaitose, nebent jie yra parduodami trečiosioms šalims ir tokiu atveju įsigijimas ir pardavimas apskaitomas bendrųjų pajamų ataskaitoje kaip prekybinės pajamos.

Atvirkštiniai atpirkimo sandoriai klasifikuojami kaip paskolos ir gautinos sumos ir apskaitomi amortizuota savikaina.

Nematerialusis turtas

Nematerialusis turtas apskaitomas įsigijimo savikaina, sumažinta sukauptos amortizacijos suma. Nematerialusis turtas amortizuojamas tiesiniu metodu per įvertintą naudingo tarnavimo laiką pagal normatyvus nurodytus 17 pastaboje.

Ilgalaikis materialusis turtas

Ilgalaikis materialusis turtas apskaitomas įsigijimo savikaina ir atėmus sukauptą nusidėvėjimą. Nusidėvėjimas apskaičiuojamas naudojant tiesinį metodą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per įvertintą turto naudingo tarnavimo laiką.

Nudėvimas turtas tikrinamas vertės sumažėjimui nustatyti, kuomet įvykiai ar aplinkybių pasikeitimai rodo, kad jo apskaitinė vertė gali būti neatgautina. Turto apskaitinė vertė nedelsiant sumažinama iki jo atsiperkamosios vertės, jeigu turto apskaitinė vertė viršija įvertintą atsiperkamąją vertę. Atsiperkamoji vertė yra didesnioji iš turto tikrosios vertės, atėmus pardavimo išlaidas, arba naudojimo vertės. Grupės ilgalaikio materialiojo turto vertė nebuvo sumažėjusi 2011 m. gruodžio 31 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d.

Pelnas arba nuostolis iš ilgalaikio materialiojo turto pardavimo yra nustatomas remiantis jo apskaitine verte ir įtraukiamas į bendrųjų pajamų ataskaitą.

Kiekvieną finansinių ataskaitų parengimo datą turto likvidacinės vertės ir naudingo tarnavimo laikotarpiai yra peržiūrimi ir prireikus atitinkamai keičiami. Turto priežiūros ir eksploatavimo išlaidos įtraukiamos į bendrųjų pajamų ataskaitą, kai patiriamos. Reikšmingi turto pagerinimai yra kapitalizuojami ir nudėvimi per likusį pagerinto turto naudingo tarnavimo laiką. Skolinimosi išlaidos, kurios yra tiesiogiai susiję su ilgalaikio turto, kurio naudojimui paruošti reikia ilgo laiko, įsigijimu, yra kapitalizuojamos. Ilgalaikio turto naudingo tarnavimo laikotarpiai yra atskleisti 18 pastaboje.

Nuoma ir lizingas

a) *Grupės įmonė yra nuomininkė*

Nuoma

Nuoma, kai nuomotojui lieka reikšminga rizikos ir nuosavybės teikiamos naudos dalis, klasifikuojama kaip nuoma. Mokėjimai, atliekami pagal nuomos sutartis, yra pripažįstami sąnaudomis bendrųjų pajamų ataskaitoje proporcingai per visą nuomos laikotarpį.

b) *Grupės įmonė yra nuomotoja*

Nuoma

Turtas, išnuomotas pagal nuomos sutartis, apskaitomas balanse kaip ilgalaikis materialusis turtas. Šis turtas yra nudėvimas per jo naudingo tarnavimo laikotarpį, taikant tas pačias nusidėvėjimo normas, kaip ir kitam veikloje naudojamam ilgalaikiam turtui. Nuomos pajamos yra pripažįstamos tiesiogiai proporcingu metodu per visą nuomos laikotarpį.

Finansinė nuoma (lizingas)

Finansinė nuoma (lizingas) – tai nuoma, kuomet perduodama iš esmės visa su turto nuosavybe susijusi rizika ir nauda. Nuosavybės teisė galiausiai gali būti perduodama arba ne. Kuomet turtas yra laikomas finansinei nuomai (lizingui), lizingo mokėjimų dabartinė vertė pripažįstama kaip gautina suma. Skirtumas tarp gautinų sumų bendrosios vertės ir gautinų sumų dabartinės vertės pripažįstamas kaip neuždirbtos finansinės veiklos pajamos. Lizingo pajamos pripažįstamos per nuomos laikotarpį, taikant grynąjų investicijų metodą (prieš apmokestinimą), kuris atspindi pastovią periodinę grąžos normą.

Atsargos

Grupės laikomos atsargos susideda iš butų skirtų pardavimui ir vystomų nekilnojamojo turto projektų. Atsargos yra apskaitomos žemesne iš savikainos ir grynosios realizavimo vertės. Butų skirtų pardavimui grynąją realizavimo vertę sudaro rinkos vertė sumažinta numatomomis pardavimo išlaidomis. Vystomų nekilnojamojo turto projektų grynoji realizavimo vertė yra apskaičiuojama naudojant diskontuotus pinigų srautus, kurie bus gauti baigus vystyti projektus ir atimant iš jų diskontuotus susijusių vystymo ir pardavimo išlaidų pinigų srautus.

Skolos

Skolos (įskaitant išleistus skolos vertybinius popierius) iš pradžių pripažįstamos tikrąja verte, kurią sudaro grynoji gautų lėšų suma, atėmus patirtas sandorio sąnaudas. Vėliau skolos apskaitomos amortizuota savikaina, o tarp gautų grynąjų įplaukų ir padengimo vertės susidaręs skirtumas pripažįstamas bendrųjų pajamų ataskaitoje per visą paskolos laikotarpį, taikant apskaičiuotų palūkanų normos metodą. Skolos pripažįstamos atsiskaitymo dieną.

Atidėjiniai

Atidėjiniai pripažįstami tuomet, kai: Grupė turi dabartinį teisinį ar konstruktyvų įsipareigojimą dėl praeities įvykių; daugiau tikėtina, kad prireiks panaudoti išteklius įsipareigojimui įvykdyti; ir suma gali būti patikimai įvertinta.

Dividendai

Dividendai už Banko akcijas pripažįstami nuosavybėje tuo laikotarpiu, kai jie yra paskelbiami.

Išmokos darbuotojams

a) Socialinio draudimo įmokos

Grupės įmonės už savo darbuotojus moka socialinio draudimo įmokas į Valstybinį socialinio draudimo fondą (toliau – Fondas) pagal nustatytą įmokų planą, vadovaujantis Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimais. Nustatytų įmokų planas – tai planas, pagal kurį Grupė moka fiksuoto dydžio įmokas į Fondą ir neturi teisinio ar konstruktyvaus įsipareigojimo toliau mokėti įmokas, jei Fondas neturi pakankamai turto, kad sumokėtų visas išmokas darbuotojams, susijusias su jų tarnyba dabartiniu ir ankstesniais laikotarpiais. Socialinio draudimo įmokos pripažįstamos sąnaudomis pagal kaupimo principą ir priskiriamos prie darbo užmokesčio sąnaudų. Socialinio draudimo įmokos kiekvienais metais Fondo yra paskirstomos pensijoms, sveikatos, ligos, motinystės ir nedarbingumo apmokėjimams.

b) Išeitinės išmokos

Išeitinės išmokos darbuotojams mokamos nutraukus darbo santykius su darbuotoju iki jo įprasto išėjimo į pensiją dienos arba darbuotojui priėmus sprendimą savo noru išeiti iš darbo mainais į tokias išmokas. Grupė pripažįsta išeitines išmokas tada, kai ji yra akivaizdžiai įpareigota nutraukti darbo santykius su esamais darbuotojais pagal detalų oficialų planą be galimybės jo atsisakyti arba įpareigota mokėti išeitines išmokas po to, kai jos buvo pasiūlytos už išėjimą iš darbo savo noru. Jei išeitinės išmokos tampa mokėtinos vėliau nei per 12 mėnesių po balanso datos, jos turi būti diskontuojamos iki dabartinės vertės. Išeitinės išmokos apskaitomos bendrųjų pajamų ataskaitos darbo užmokesčio sąnaudų straipsnyje ir balanso kitų įsipareigojimų straipsnyje.

Informacija apie segmentus

Veiklos segmentai yra pateikiami atsižvelgiant į informaciją nagrinėjamą Grupės Valdybos (vyriausiojo sprendimų priėmėjo), kuri yra atsakinga už išteklių paskirstymą veiklos segmentams ir jų veiklos vertinimą.

Grupė turi šiuos septynis verslo segmentus:

- Šaulių regionas – apima bankininkystės (mažmeninės ir verslo) veiklą vystomą Šiaulių regione;
- Vilniaus regionas – apima bankininkystės (mažmeninės ir verslo) veiklą vystomą Vilniaus regione;
- Klaipėdos regionas apima bankininkystės (mažmeninės ir verslo) veiklą vystomą Klaipėdos regione;
- Centras – apima izdo ir pagalbines paslaugas (IT, valdymo, administravimo ir kitas paslaugas) teikiamas kitiems bankinę veiklą vystantiems segmentams Grupėje.
- Lizingo veikla – apima finansinės ir veiklos nuomos paslaugas, teikiamas Grupės klientams;
- Investicijų valdymas – apima Grupės investicijų į nuosavybės vertybinius popierius valdymą;
- Nekilnojamojo turto vystymas – apima nekilnojamojo turto projektų vystymą.

Kadangi Grupės segmentų veikla, išskyrus nekilnojamojo turto vystymą, yra finansinė ir didžioji dalis Grupės pajamų yra palūkanų pajamos, Grupės valdyba vertindama segmentų veiklą, visų pirma remiasi grynosiomis palūkanų pajamomis, todėl ataskaitoje apie Grupės segmentus yra pateikiamos kiekvieno segmento grynosios palūkanų pajamos. Kadangi valdyba taip pat analizuoja ir kitus bendrųjų pajamų ataskaitos rodiklius pagal kiekvieną segmentą, šie rodikliai yra pateikiami ataskaitoje apie Grupės segmentus.

Sandoriai su kitais verslo segmentais yra atliekami rinkos kainomis. Pajamos iš trečiųjų šalių pateikiamos Banko valdybai yra apskaitomos tais pačiais principais kaip ir konsoliduotoje bendrųjų pajamų ataskaitoje. Lėšos yra paskirstomos segmentams, o paskirstymo išlaidos atskleidžiamos vidinių grynųjų pajamų eilutėje.

Palūkanų norma mokama už paskirstytas išlaidas remiasi Grupės nuosavybės kaštais. Grupėje nėra kitų reikšmingų tarpsegmentinių pajamų ar sąnaudų.

Ataskaitų, pateikiamų Grupės vadovybei pagrindiniai rodikliai yra pelnas (nuostoliai) prieš mokesčius bei grynasis pelnas (nuostoliai), kurie susideda iš grynųjų palūkanų pajamų, grynųjų komisinių pajamų, paskolų vertės sumažėjimo išlaidų, veiklos sąnaudų, amortizacijos ir nusidėvėjimo sąnaudų bei kitų grynųjų pajamų.

Turto valdymo patikėtinio veikla

Turtas ir iš jo atsirandantis įplaukas kartu su susijusiais įsipareigojimais grąžinti šį turtą klientams nėra apskaitomi finansinėse ataskaitose, kuomet Grupė veikia kaip įgaliotinis, patikėtinis ar agentas.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

Turto ir įsipareigojimų tikroji vertė

Tikroji vertė – tai suma, už kurią galėtų būti perleistas turtas arba įvykdytas įsipareigojimas rinkos sąlygomis. Nustatydama tikrąją turto ir įsipareigojimų vertę, kai yra įmanoma, Grupė remiasi stebimomis rinkos kainomis.

Finansinių garantijų sutartys

Finansinių garantijų sutartys – tai sutartys, pagal kurias garantijos suteikėjas privalo atlikti konkrečius mokėjimus garantijos gavėjo nuostoliams padengti dėl to, kad konkretus skolininkas laiku nesumoka pagal skolos priemonės sąlygas. Tokios finansinės garantijos už klientus teikiamos bankams, finansinėms institucijoms ir kitoms organizacijoms, siekiant užtikrinti paskolų, sąskaitų perviršio (angl. *overdraft*) ir kitų banko produktų grąžinimą.

Finansinės garantijos finansinėse ataskaitose pradžioje pripažįstamos tikrąja verte garantijos suteikimo dieną. Po pirminio pripažinimo Banko įsipareigojimai pagal tokias garantijas įvertinami didesniąja iš šių sumų: i) pradinio pripažinimo suma, sumažinta apskaičiuotu nusidėvėjimu, siekiant per garantijos laikotarpį pripažinti bendrųjų pajamų ataskaitoje uždirbtas komisinių pajamas, ir ii) geriausias įvertinimas išlaidų, kurių gali prireikti balanso dieną atsiradusio finansinio įsipareigojimo įvykdymui. Šie vertinimai nustatomi remiantis panašiomis operacijomis praeityje ir istoriniais nuostoliais, juos papildant vadovybės priimtais sprendimais. Bet koks su garantijomis susijusio įsipareigojimo padidėjimas pripažįstamas bendrųjų pajamų ataskaitos kitų veiklos sąnaudų straipsnyje.

Akcijų išleidimo sąnaudos

Naujų akcijų išleidimui tiesiogiai priskirtinos sąnaudos, atėmus mokesčius, apskaitomos nuosavybėje, mažinant gautas įplaukas.

Ilgalaikis turtas (arba perleidimo grupės) laikomas pardavimui

Ilgalaikis turtas (arba perleidimo grupės) laikomas pardavimui yra klasifikuojamas kaip turtas laikomas pardavimui, kai jų apskaitinė vertė turi būti atstatoma per pardavimo sandorį ir kai pardavimas yra labai tikėtinas. Jis yra parodomas žemesne apskaitine verte ar tikrąja verte atėmus pardavimo kaštus.

Investicinis turtas

Turtas, kuris laikomas dėl ilgalaikių pajamų iš nuomos arba vertei padidinti arba abiem tikslams, ir kurio nėra naudojamas savininko reikmėms yra klasifikuojamas, kaip investicinis turtas. Investicinis turtas apima komercinės paskirties pastatus ir žemės sklypus su neapibrėžtu naudojimu ateityje.

Tam tikrą turtą Grupė gali naudoti savo reikmėms, o likutį palikusi dėl ilgalaikių pajamų iš nuomos arba kapitalo vertei padidinti. Jei ta Grupės naudojama savo reikmėms dalis gali būti parduota atskirai, Grupė apskaito tas dalis atskirai. Ta dalis, kuri naudojamas savo reikmėms yra apskaitoma pagal TAS 16, o ta dalis kuri laikoma dėl pajamų iš nuomos ir kapitalo vertei didinti arba abiem, yra laikoma investiciniu turtu ir apskaitoma pagal TAS 40. Kai tokio turto dalys negali būti parduodamos atskirai, visas turtas yra laikomas investiciniu turtu net jei nežymi jo dalis naudojama savo reikmėms. Grupė mano, kad naudojama savo reikmėms dalis yra nežymi, kai toks turtas sudaro daugiau nei 5 proc. turto laikomo dėl nuomos pajamų ir kapitalo vertės didinimo. Tam, kad būtų nustatyta turto dalių procentinė vertė, Grupė naudoja turto dydį išmatuotą kvadratiniais metrais.

Investicinio turto pripažinimas įvyksta tik tuomet, kai yra tikėtina, kad busimos ekonominės naudos sietinos su investiciniu turtu atiteks įmonei ir kaštai gali būti racionaliai įvertinti. Tai dažniausiai įvyksta visų rizikų perleidimo dieną.

Investicinis turtas pirmiausia yra vertinamas savikaina, įskaitant ir sandorio kaštus. Apskaitinė vertė apima egzistuojančio investicinio turto dalių perkėlimo kaštus tuo metu kai tokie kaštai atsiranda, jei atitinka pripažinimo kriterijai; ir eliminuoja kasdieninio investicinio turto aptarnavimo kaštus. Po pradinio pripažinimo, investicinis turtas yra nurodomas tikrąja investicinio turto verte, kuri atspindi rinkos sąlygas finansinės ataskaitos dienai. Pelnas ir nuostoliai, kylantys dėl tikrosios investicinio turto vertės pasikeitimų, yra įtraukiami į bedrųjų pajamų ataskaitą tais metais, kai jie atsiranda. Vėlesnės išlaidos yra įtraukiamos į turto apskaitinę vertę tik tuomet, jei yra tikėtina, kad busimos ekonominės naudos sietinos su šiuo turtu atiteks Grupei ir šio turto kaštai gali būti racionaliai įvertinti. Visi kiti remonto ir išlaikymo kaštai apskaitomi bedrųjų pajamų ataskaitoje tuo finansiniu laikotarpiu, kuriuo jie atsiranda.

Tikroji investicinio turto vertė priklauso nuo konkretaus turto pobūdžio, vietos ir būklės. Tikroji vertė yra nustatoma pagal lyginamas rinkos kainas, arba jei tokios yra neprieinamos, yra apskaičiuojama atskaičius tikėtiną grynąsias nuomos pajamas, ta norma, kuri atspindi vertinimo dienos rinkos sąlygas, ir jei būtina yra pritaikyta prie skirtingo konkretaus turto pobūdžio, vietos ir būklės. Tikroji investicinio turto vertė neatspindi būsimų kapitalo išlaidų, kurie pagerintų ar sustiprintų turtą ir neatspindi būsimos naudos iš šių būsimų išlaidų. Tokius vertinimus kasmet atlieka išoriniai ir vidiniai vertintojai.

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS

Finansinių priemonių naudojimo strategija

Banko ir Grupės veikla iš esmės yra susijusi su finansinių priemonių naudojimu. Grupė priima iš klientų indėlius, įvairiems laikotarpiams skolinasi lėšų iš kitų finansinių institucijų už fiskuotas ir kintamas palūkanų normas ir siekia uždirbti didesnę nei vidutinio lygio palūkanų maržą, investuodama šias lėšas į aukštos kokybės turtą. Grupė siekia padidinti palūkanų maržą, konsoliduodama trumpalaikes lėšas ir suteikdama paskolas ilgesniems laikotarpiams už didesnes palūkanas, tuo pačiu metu stengdamasi išlaikyti tokį likvidumo lygį, kurio pakaktų patenkinti visus galinčius atsirasti įsipareigojimus.

Strateginiai sprendimai, susiję su finansavimo ir investavimo sprendimais Banke bei Grupėje yra priimami Banko valdybos. Einamieji finansavimo bei investavimo sprendimai yra priimami padalinių lygyje. Grupės padaliniai yra atskleisti segmentinės informacijos pastaboje. Rizikos valdymo sprendimai yra priimami Banko rizikos valdymo komitete. Veiklos rizikos valdymo politika yra patvirtinta bei jos vykdymas kontroliuojamas Banko valdybos.

Bankas ir Grupė taip pat siekia padidinti palūkanų maržas, užsitikrindami didesnes nei vidutinio lygio maržas, atėmus atidėjinius, suteikdami paskolas įvairių kredito reitingų verslo klientams ir fiziniams asmenims. Tai apima ne vien balanse apskaitytas paskolas ir avansines išmokas, bet ir Grupės teikiamas garantijas bei kitus prisiimamus įsipareigojimus, pavyzdžiui, akreditivus ir kitokio pobūdžio garantijas.

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.

Rizikos valdymo politikos tikslas – nustatyti rizikas bei jų valdymo principus Grupės veikloje. Kadangi įvairios rizikos, su kuriomis susiduria Grupė, yra tarpusavyje priklausomos, jų valdymas yra centralizuotas. Vienas iš pagrindinių Banko rizikos valdymo komiteto tikslų – rizikos valdymo sistemos organizavimas ir koordinavimas.

Grupė peržiūri savo rizikos valdymo procedūras ir sistemas reguliariai, ne rečiau kaip kartą per metus, atsižvelgdama į rinkos pokyčius, naujus produktus ir naujai atsiradusius geriausios praktikos principus.

Svarbiausios rizikos rūšys, su kuriomis susiduria Grupė, yra kredito, rinkos, likvidumo, koncentracijos ir operacinė rizika. Rinkos rizika apima užsienio valiutos kurso, palūkanų normos ir vertybinių popierių kainos riziką. Kitas rizikos rūšis Grupė laiko nereikšmingomis ir jos nėra vertinamos.

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

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

1. Kredito rizika

Kredito rizika – tai rizika Grupei patirti nuostolius dėl klientų finansinių įsipareigojimų Grupei nevykdymo. Kredito rizika daugiausia kyla iš kreditavimo veiklos ir yra reikšmingiausia rizika Grupės versle.

Kredito rizika taip pat kyla iš investavimo veiklos (skolos vertybiniai popieriai), iš Grupės turto portfelio bei iš nebalansinių finansinių priemonių (pvz., kreditavimo įsipareigojimų, garantijų, akredityvų).

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

Banko valdyba yra patvirtinusi kredito rizikos politiką bei procedūras, kuriose yra nustatyti kredito rizikos valdymo politikos principai, apibrėžtas priimtinas kredito rizikos lygis ir struktūra bei nustatytos kredito rizikos valdymo priemonės ir jų tarpusavio sąveika. Tokiu būdu užtikrinamas vieningas kredito rizikos priėmimo principų supratimas, atitinkantis banko kreditavimo veiklos pobūdį ir sudėtingumą bei Lietuvos banko reikalavimus.

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

Banko kreditavimo politika pagrindinį dėmesį skiria smulkaus ir vidutinio dydžio klientams, siekiant užtikrinti jiems geresnes finansavimo sąlygas ir tvirtą paramą, tuo pačiu atsižvelgiant į Banko galimybes.

Didelėmis įmonėmis laikomos įmonės, kuriose dirba virš 250 darbuotojų. SVĮ – tai įmonės, kuriose dirba mažiau negu 250 darbuotojų, o balanso bendra suma neviršija 148 mln. Lt arba kurių metinė apyvarta neviršija 173 mln. Lt.

Naujos veiklos rūšys arba produktai į Banko veiklą įtraukiami tik įvertinus jų riziką. Visi kreditavimo produktai ir procesai Banke reglamentuoti ir dokumentuoti laikantis rizikos vertinimo ir vidaus kontrolės reikalavimų. Kiekvienam kreditavimo produktui sukuriami specialioji tvarka.

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

Banko kredito rizikos valdymas grindžiamas vadovaujantis geriausia kitų bankų rizikos valdymo praktika. Todėl Banko darbuotojai nuolatos domisi Lietuvos ir užsienio bankų kredito rizikos valdymo sistemomis bei jų valdymo rezultatais.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

1.1. Kredito rizikos vertinimas

(a) Paskolos ir gautinos sumos

Bankas naudoja kredito rizikos valdymo priemones, kurios galėtų būti suskirstytos į dvi grupes:

- 1) Priemonės, padedančios išvengti sprendimų suteikti nepateisinamai rizikingus kreditus;
- 2) Priemonės, užtikrinančios efektyvią Banko turto kokybės stebėsenos sistemą.

Priemonės, padedančios išvengti sprendimų suteikti nepateisinamai rizikingus kreditus, apima:

- 1) Daugiapakopę sprendimų priėmimo ir jų patvirtinimo sistemą;
- 2) Rizikos paskirstymą struktūriniais lygiais – limitų nustatymą;
- 3) Kredito grąžinimo užtikrinimo priemones (įkeistas turtas).

Daugiapakopės sprendimų priėmimo ir jų patvirtinimo sistemos tikslas – užtikrinti, kad sprendimus dėl kreditų suteikimo priimtų ne vienas asmuo, o kad tokie sprendimai būtų aptariami Banko kolegialių organų, pavyzdžiui, priklausomai nuo konkreto atvejo, Banko paskolų komiteto, Banko valdybos ar stebėtojų tarybos. Įgaliojimas asmenims yra nustatyti tam tikri limitai, susiję su kreditų teikimu, taip pat nustatyti patvirtinimo limitai kolegialiems organams. Nustatomi limitai priklauso nuo įgaliojimų asmenų kvalifikacijos, patirties ir jų valdomų filialų efektyvumo; tuo tarpu filialų komitetuose ir Banko paskolų komitete dėmesys skiriamas komiteto narių kvalifikacijai, patirčiai ir regiono, kuriame įsikūręs filialas, ekonominiam aktyvumui, paskolų portfeliui ir kitiems veiksniams.

Labai svarbu prieš suteikiant kreditą jį išsamiai išanalizuoti. Kredito analizės tikslas – kaip geriau įvertinti kliento būklę ir perspektyvas toje srityje, kurioje jis (ji) teikia savo prekes ar paslaugas. Banko suteiktų kreditų grąžinimas turi būti pakankamai užtikrintas, siekiant maksimaliai sumažinti galimas kredito grąžinimo rizikas. Pasirenkama užtikrinimo priemonė, atsižvelgiant į kredito tipą. Teikdamas kreditą, Bankas pirmiausia išanalizuoja paskolos gavėjo finansinį pajėgumą ir kredito grąžinimo galimybes, panaudojant paskolos gavėjo finansinius pinigų srautus.

Paskolų administravimas ir nuolatinė paskolų stebėseną yra pagrindinis Banko saugumo ir patikimumo garantas. Tinkamas paskolų administravimas apima savalaikį duomenų apie paskolos gavėją atnaujinimą, įvedant naujausią finansinę informaciją, savalaikį naujausios finansinės informacijos įvedimą į duomenų bazę bei įvairių dokumentų ir jų pakeitimų parengimą.

Banko kredito rizikos padalinys nuolatos kaupia ir esant poreikiui teikia atsakingiems Banko administracijos nariams informaciją apie išorės aplinką, kreditų portfelio augimą ir plano vykdymą, išlaidas dėl rizikos, didžiausius klientų įsipareigojimus, kreditų pasiskirstymą pagal ekonomines veiklos sritis, mokėjimo terminų pradelsimą, didžiausius probleminius klientus, kreditų portfelio pasiskirstymą pagal rizikos grupes, rizikos grupių pasikeitimus per tam tikrą laikotarpį.

Bankas rengia ir diegia procedūras, tobulina informacines sistemas, skirtas stebėti atskiras paskolas ir visą paskolų portfelį bendrai. Šios procedūros apima kriterijus, kuriais remiantis galima iš anksto nustatyti potencialiai problemines paskolas ir kitus sandorius.

(b) Skolos vertybiniai popieriai

Kredito rizika, kylanti iš skolos vertybinių popierių, valdoma atliekant skolininko analizę prieš priimančią sprendimą įsigyti skolos vertybinius popierius. Taip pat Banko rizikos valdymo komitetas reguliariai įvertina ir stebi koncentracijos bei skolinimo rizikas, kylančias iš skolos vertybinių popierių portfelio.

(c) Su kreditavimu susiję įsipareigojimai

Kiti kredito atžvilgiu Grupės prisiimti įsipareigojimai apima garantijas, dokumentinius akredityvus, įsipareigojimus išduoti paskolą. Iš šių įsipareigojimų kylanti kredito rizika yra analogiška rizikai, kylančiai iš paskolų. Pagrindinė minėtų priemonių paskirtis – užtikrinti, kad, esant poreikiui, klientui būtų prieinamos reikiamos lėšos. Aukščiau minėtos garantijos ir dokumentiniai akredityvai paprastai apdrausti kliento lėšomis Banko sąskaitose. Įsipareigojimų suteikti paskolas atžvilgiu Bankas patiria riziką, lygią nepanaudotų įsipareigojimų sumai.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

1.2. Rizikos limitų kontrolė ir rizikos mažinimo politika

(a) Koncentracijos rizika

Grupė valdo, riboja ir kontroliuoja kredito rizikos koncentraciją, visų pirma kylančią individualių klientų bei susijusių klientų grupių, taip pat ekonominės veiklos sektorių atžvilgiu.

Be Lietuvos banko nustatytų riziką ribojančių maksimalios paskolos vienam skolininkui bei didelių pozicijų normatyvų Grupė yra nustačiusi normatyvą rizikai, kuri vienam skolininkui negali viršyti 15 proc. Banko kapitalo. Didesnius limitus turi patvirtinti Banko stebėtojų taryba. Lietuvos banko nustatytas maksimalios kredito rizikos vienam skolininkui normatyvas yra 25 proc. Banko kredito rizikos koncentracija yra atskleista 34 pastaboje.

Grupė taip pat nustato limitus ekonominės veiklos sektoriams, t. y. galima koncentracija tam tikruose ekonominės veiklos sektoriuose Grupės lygmenyje yra apribojama nustatant vidinius skolinimo limitus. Atskiriems ekonominės veiklos sektoriams nustatomi procentiniai ir apimties skolinimo limitai, siekiant užtikrinti, kad Grupei neiškiltų per didelė rizika, susijusi su konkrečiu šalies ekonominės veiklos sektoriumi.

Geografinė koncentracijos rizika Grupės veikloje nėra reikšminga, kadangi Grupė teikia prioritetą rezidentams.

Kitos specifinės rizikos kontrolės ir mažinimo priemonės aprašytos toliau.

(b) Užtikrinimo priemonės

Grupės kredito rizika mažinama skolinamas lėšas apdraudžiant užtikrinimo priemonėmis. Grupė pripažįsta šias užtikrinimo priemones kaip priimtinausias paskoloms ir gautinoms sumoms užtikrinti:

- Nekilnojamas turtas (dažniausiai gyvenamosios paskirties ar komercinės, gamybinės paskirties nekilnojamas turtas);
- Įmonės turtas (įrengimai, atsargos, transporto priemonės);
- Finansinių priemonių (skolos vertybinių popierių, nuosavybės vertybinių popierių) turinės teisės;
- Trečios šalies suteiktos garantijos.

Ilgalaikį finansavimą ir paskolas verslo klientams paprastai reikalaujama apdrausti užtikrinimo priemonėmis; sąskaitų kreditai ir vartojimo paskolos privatiems klientams paprastai nėra apdraudžiami užtikrinimo priemonėmis. Jei pastebimi atskirų paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimo požymiai, siekdama sumažinti iki minimumo kredito rizikos nuostolius, Grupė pareikalauja iš kliento papildomų užtikrinimo priemonių.

Apskaičiuojant paskolos, kurios grąžinimas apdraustas užtikrinimo priemonėmis, vertės sumažėjimą, į paskolos pinigų srautus taip pat įtraukiami pinigų srautai, gaunami iš užtikrinimo priemonės. Atsižvelgiant į istorinius duomenis, faktus ir užtikrinimo priemonės objekto pardavimo tikimybę bei jo pardavimo sąnaudas, naudojamos Banko taikomos diskonto normos. Jeigu kelios paskolos yra apdraustos ta pačia užtikrinimo priemone (įkeistu turtu), tuomet tokia užtikrinimo priemonė (įkeistas turtas) yra proporcingai paskirstoma kiekvienai paskolai.

Skolos vertybinių popierių, išdo vekselių ir kitų vertybinių popierių pozicijos paprastai nėra užtikrinamos.

Finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų atveju skoliniojo lieka lizinguojamojo objekto savininku. Taigi kliento įsipareigojimų nevykdymo atveju jis gali kontroliuoti rizikos mažinimo priemones ir jomis pasinaudoti per trumpą laikotarpį.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

1.3. Vertės sumažėjimas ir atidėjinių formavimo politika

Vertindama paskolų ir finansinio turto, skirto parduoti, bei kito turto vertės sumažėjimo nuostolius, Grupė vadovaujasi 39 TAS „Finansinės priemonės: pripažinimas ir vertinimas“ reikalavimais. Vertės sumažėjimo nuostoliai finansinėse ataskaitose pripažįstami tik tiems nuostoliams, kurie buvo užfiksuoti iki finansinių ataskaitų sudarymo datos, remiantis objektyviais vertės sumažėjimo įrodymais.

Grupė ir Bankas kiekvieną mėnesį atlieka nevertėjusio turto vertinimą, remiantis metodika, patvirtinta Banko valdybos. Vertės sumažėjimo suma yra individualiu konkreto turto vertinimu remiantis diskontuotų pinigų srautų metodu ir efektyvia palūkanų norma. Vertinant vertės sumažėjimą taip pat atsižvelgiama į užstatą.

Grupė ir Bankas atsižvelgia į žemiau pateiktus nuostolių įvykius vertinant paskolų vertės sumažėjimą. Įvykiai, dėl kurių gali būti patiriami nuostoliai ateityje, paskolos įvertinimo dieną negali būti pripažįstami nuostolių įvykiais.

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 arba 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 išsipareigojimų, ir tai turi įtakos skolininko finansinių išsipareigojimų vykdymui;
- 6) kiti nuostolio įvykiai (skolininko, užsiimančio licencijuojama veikla licencijos galiojimo sustabdymas ar panaikinimas, skolininko arba emitento mirtis).

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

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

Balansinės turto pozicijos, turinčios kredito riziką:	2011 m.		2010 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paskolos ir gautinos sumos iš bankų	4 147	4 147	4 147	4 147
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:	1 786 631	2 069 758	1 434 162	1 657 609
Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	1 319	174 886	570	119 342
Paskolos privatiems asmenims (mažmeninės):	205 297	193 071	202 569	191 321
- Vartojimo paskolos	18 030	12 726	14 467	14 467
- Hipotekinės paskolos	103 516	103 516	107 773	107 773
- Kreditinės kortelės	10 424	3 502	14 867	3 876
- Kitos (atvirkštiniai atpirkimo sandoriai, kitos paskolos, užtikrintos vertybiniais popieriais, kita)	73 327	73 327	65 462	65 205
Paskolos verslo klientams:	1 580 015	1 701 801	1 231 023	1 346 946
- Didelės įmonės	176 391	176 391	142 541	142 541
- SVĮ	1293 075	1 417 006	997 850	1 113 773
Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	110 549	108 404	90 632	90 632
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	163 741	-	103 988	-
- Individualūs klientai	7 210	-	13 983	-
- Verslo klientai	156 531	-	90 005	-
Prekybinis turtas:	16 216	16 216	81 228	78 308
- Skolos vertybiniai popieriai	16 216	16 216	81 228	78 308
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-
Skirti parduoti vertybiniai popieriai	30 379	30 379	87 626	87 626
- Skolos vertybiniai popieriai	30 379	30 379	87 626	87 626
Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	306 349	303 281	214 055	207 635
- Skolos vertybiniai popieriai	306 349	303 281	214 055	207 635
Kitas finansinis turtas	23 125	116	35 254	12 025
Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:				
Finansinės garantijos	73 396	73 396	62 025	62 070
Akredityvai	5 064	5 064	4 472	4 472
Paskolų išdavimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai	126 281	122 860	96 486	91 836
Gruodžio 31 d.	2 529 688	2 623 170	2 107 373	2 203 881

Pateikta lentelė atskleidžia kredito rizikos pozicijas pagal blogiausią scenarijų 2011 m. ir 2010 m. gruodžio 31 d., neatsižvelgiant į turimas užtikrinimo priemones ir kitas kredito rizikos mažinimo priemones. Balansinės turto pozicijos parodytos grynąja apskaitine verte, kaip ir pačiame balanse.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

1.5. Paskolos ir gautinos sumos

Informacija apie paskolas ir gautinas sumas apibendrinta šiose lentelėse:

2011 m. gruodžio 31 d.

	2011 m.			
	Grupė		Bankas	
	Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	Paskolos ir gautinos sumos iš bankų ir finansinių institucijų	Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	Paskolos ir gautinos sumos iš bankų ir finansinių institucijų
Nepradelstos ir nenuvertėjusios	1 594 398	1 319	1 708 322	174 886
Pradelstos, bet nenuvertėjusios	104 745	-	103 245	-
Nuvertėjusios paskolos	176 752	-	171 841	-
Bendra vertė	1 875 895	1 319	1 983 408	174 886
Atėmus: Vertės sumažėjimas	90 583	-	88 536	-
Grynoji vertė	1 785 312	1 319	1 894 872	174 886

2010 m. gruodžio 31 d.

	2010 m.			
	Grupė		Bankas	
	Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	Paskolos ir gautinos sumos iš bankų ir finansinių institucijų	Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	Paskolos ir gautinos sumos iš bankų ir finansinių institucijų
Nepradelstos ir nenuvertėjusios	1 276 235	570	1 383 475	119 342
Pradelstos, bet nenuvertėjusios	73 768	-	72 535	-
Nuvertėjusios paskolos	163 969	-	160 112	-
Bendra vertė	1 513 972	570	1 616 122	119 342
Atėmus: Vertės sumažėjimas	80 380	-	77 855	-
Grynoji vertė	1 433 592	570	1 538 267	119 342

Per 2011 m. Grupės paskolos ir gautinos sumos padidėjo 23,95%. Grupės bendras paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimas buvo 90 583 tūkst. Lt (2010 m. – 80 380 tūkst. Lt) ir tai sudarė 4,83% atitinkamo Grupės portfelio (2010 m. – 5,31%). Grupės paskolos ir gautinos sumos iš klientų, kurių vertė sumažėjo, sudarė 9,42% bendros portfelio vertės (2010 m. – 10,83%).

Nuvertėjusi paskola – tai paskola, kurios atžvilgiu pripažįstamas nuostolio įvykis ir suformuojamas atidėjinys vertės sumažėjimui. Nuostolio įvykių sąrašas pateiktas Vertės sumažėjimo ir atidėjinių formavimo politikos dalyje.

a) Paskolos ir gautinos sumos, kurios nėra pradelstos ir nėra nuvertėjusios

Atliekant kredito kokybės analizę, visos paskolos ir gautinos sumos iš finansinių institucijų yra laikomos kaip standartinės rizikos. Nėra nei pradelstų, nei nuvertėjusių paskolų ar gautinų sumų iš finansinių institucijų. Standartinė paskola – tai paskola, kurios grąžinimo paskolos gavėjas nėra uždelsęs ir paskolos gavėjo finansinė būklė yra arba labai gera, arba gera. Galimos rizikos paskola – tai paskola, kurios grąžinimo paskolos gavėjas nėra uždelsęs ir paskolos gavėjo finansinė būklė yra patenkinama. Padidintos rizikos paskola – tai paskola, kurios grąžinimo paskolos gavėjas nėra uždelsęs, bet paskolos gavėjo finansinė būklė yra nepatenkinama arba bloga.

2011 m. gruodžio 31 d.

	Grupės paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Standartinės	14 847	57 324	8 504	43 990	124 665
Galimos rizikos	772	15 699	41	18 122	34 634
Padidintos rizikos	35	13 610	-	5 690	19 335
Iš viso:	15 654	86 633	8 545	67 802	178 634

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

	Grupės paskolos verslo klientams				Iš viso
	SVĮ	Didelės įmonės	Finansinės institucijos	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	
Standartinės	455 593	61 477	1 319	99 183	617 572
Galimos rizikos	558 232	103 767	-	6 833	668 832
Padidintos rizikos	120 603	9 093	-	983	130 679
Iš viso	1 134 428	174 337	1 319	106 999	1 417 083

2010 m. gruodžio 31 d.

	Grupės paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				Iš viso
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	
Standartinės	11 308	59 483	12 358	40 693	123 842
Galimos rizikos	129	12 332	36	6 372	18 869
Padidintos rizikos	-	16 855	-	10 794	27 649
Iš viso	11 437	88 670	12 394	57 859	170 360

	Grupės paskolos verslo klientams				Iš viso
	SVĮ	Didelės įmonės	Finansinės institucijos	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	
Standartinės	187 527	42 645	570	79 355	310 097
Galimos rizikos	532 326	86 623	-	6 259	625 208
Padidintos rizikos	153 622	13 273	-	4 245	171 140
Iš viso	873 475	142 541	570	89 859	1 106 445

2011 m. gruodžio 31 d.

	Banko paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				Iš viso
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	
Standartinės	10 233	57 324	3 303	43 990	114 850
Galimos rizikos	580	15 699	41	18 122	34 442
Padidintos rizikos	35	13 610	-	5 690	19 335
Iš viso	10 848	86 633	3 344	67 802	168 627

	Banko paskolos verslo klientams				Iš viso
	SVĮ	Didelės įmonės	Finansinės institucijos	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	
Standartinės	575 692	61 477	174 886	99 183	911 238
Galimos rizikos	562 064	103 767	-	6 833	672 664
Padidintos rizikos	120 603	9 093	-	983	130 679
Iš viso	1 258 359	174 337	174 886	106 999	1 714 581

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

2010 m. gruodžio 31 d.

	Banko paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Standartinės	11 308	59 483	3 558	40 436	114 785
Galimos rizikos	129	12 332	36	6 372	18 869
Padidintos rizikos	-	16 855	-	10 794	27 649
Iš viso	11 437	88 670	3 594	57 602	161 303

	Banko paskolos verslo klientams				
	SVĮ	Didelės įmonės	Finansinės institucijos	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Standartinės	307 545	42 645	119 342	79 355	548 887
Galimos rizikos	528 605	86 623	-	6 259	621 487
Padidintos rizikos	153 622	13 273	-	4 245	171 140
Iš viso	989 772	142 541	119 342	89 859	1 341 514

Kitos paskolos individualiems klientams (mažmeninės) – tai paskolos su užstatu, nepriskirtos nei vartojimo, nei hipotekinėms paskoloms, kurios buvo suteiktos, pavyzdžiui, įvairioms fizinių asmenų išlaidoms finansuoti, nekilnojamojo turto, kilnojamojo turto ar vertybinių popierių įsigijimui.

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

Grupė ir Bankas analizuoja paskolos gavėjo finansinę būklę prieš suteikiant paskolą ir stebi finansinės būklės kitimą per visą laikotarpį, kol grąžinama paskola. Grupė ir Bankas vertina paskolos gavėjų finansinę būklę ne rečiau kaip kas ketvirtį.

Skolos vertybinių popierių analizė pagal kredito kokybę yra pateikta 12 bei 15 pastabose.

b) Paskolos ir gautinos sumos, kurios yra pradelstos, bet nėra nuvertėjusios. Pradelsta, bet nenuvertėjusi paskola – tai paskola, kurios atžvilgiu nepripažįstamas atidėjiny vertės sumažėjimui, tačiau paskolos gavėjas vėluoja mokėti su paskola susijusias įmokas (paskolą arba palūkanas).

2011 m. gruodžio 31 d.

	Grupės paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Pradelstos iki 30 dienų	1 537	6 988	980	2 082	11 587
Pradelstos 30-60 dienų	73	1 593	67	308	2 041
Pradelstos 60-90 dienų	7	530	74	24	635
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	-	2 057	-	930	2 987
Iš viso	1 617	11 168	1 121	3 344	17 250
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	19 909	-	6 464	26 373

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

	Grupės paskolos verslo klientams			
	SVĮ	Didelės įmonės	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Pradelstos iki 30 dienų	53 725	2 054	1 022	56 801
Pradelstos 30-60 dienų	1 318	-	-	1 318
Pradelstos 60-90 dienų	2 901	-	122	3 023
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	26 092	-	261	26 353
Iš viso	84 036	2 054	1 405	87 495
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	132 086	3 313	1 532	136 931

2010 m. gruodžio 31 d.

	Grupės paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Pradelstos iki 30 dienų	1 747	7 026	1 126	1 751	11 650
Pradelstos 30-60 dienų	205	3 609	230	673	4 717
Pradelstos 60-90 dienų	61	701	16	504	1 282
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	47	1 707	-	669	2 423
Iš viso	2 060	13 043	1 372	3 597	20 072
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	19 132	-	6 382	25 514

	Grupės paskolos verslo klientams			
	SVĮ	Didelės įmonės	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Pradelstos iki 30 dienų	32 608	-	229	32 837
Pradelstos 30-60 dienų	7 199	-	-	7 199
Pradelstos 60-90 dienų	1 544	-	-	1 544
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	11 572	-	544	12 116
Iš viso	52 923	-	773	53 696
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	93 939	-	2 224	96 163

2011 m. gruodžio 31 d.

	Banko paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Pradelstos iki 30 dienų	1 101	6 988	76	2 082	10 247
Pradelstos 30-60 dienų	61	1 593	-	308	1 962
Pradelstos 60-90 dienų	-	530	-	24	554
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	-	2 057	-	930	2 987
Iš viso	1 162	11 168	76	3 344	15 750
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	19 909	-	6 464	26 373

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

	Banko paskolos verslo klientams			Iš viso
	SVĮ	Didelės įmonės	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	
Pradelstos iki 30 dienų	53 725	2 054	1 022	56 801
Pradelstos 30-60 dienų	1 318	-	-	1 318
Pradelstos 60-90 dienų	2 901	-	122	3 023
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	26 092	-	261	26 353
Iš viso	84 036	2 054	1 405	87 495
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	132 086	3 313	1 532	136 931

2010 m. gruodžio 31 d.

	Banko paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				Iš viso
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	
Pradelstos iki 30 dienų	1 747	7 026	139	1 751	10 663
Pradelstos 30-60 dienų	205	3 609	-	673	4 487
Pradelstos 60-90 dienų	61	701	-	504	1 266
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	47	1 707	-	669	2 423
Iš viso	2 060	13 043	139	3 597	18 839
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	19 132	-	6 382	25 514

	Banko paskolos verslo klientams			Iš viso
	SVĮ	Didelės įmonės	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	
Pradelstos iki 30 dienų	32 608	-	229	32 837
Pradelstos 30-60 dienų	7 199	-	-	7 199
Pradelstos 60-90 dienų	1 544	-	-	1 544
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	11 572	-	544	12 116
Iš viso	52 923	-	773	53 696
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	93 939	-	2 224	96 163

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

c) Nuvertėjusios paskolos ir gautinos sumos

Bendra nuvertėjusių paskolų ir gautinų sumų suma pagal rūšis bei Grupės laikomų susijusių užtikrinimo priemonių tikroji vertė parodyta lentelėse žemiau:

2011 m. gruodžio 31 d.

	Grupės paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Nuvertėjusios paskolos	2 656	13 036	3 111	5 906	24 709
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	8 516	-	2 584	11 100

	Grupės paskolos verslo klientams			
	Didelės įmonės	SVĮ	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Nuvertėjusios paskolos	-	149 644	2 399	152 043
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	88 804	2 399	91 203

2010 m. gruodžio 31 d.

	Grupės paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Nuvertėjusios paskolos	2 312	12 209	3 807	7 777	26 105
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	8 030	-	6 157	14 187

	Grupės paskolos verslo klientams			
	Didelės įmonės	SVĮ	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Nuvertėjusios paskolos	-	137 864	-	137 864
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	95 456	-	95 456

2011 m. gruodžio 31 d.

	Banko paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Nuvertėjusios paskolos	2 604	13 036	807	5 906	22 353
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	8 516	-	2 584	11 100

	Banko paskolos verslo klientams			
	SVĮ	Didelės įmonės	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Nuvertėjusios paskolos	149 488	-	-	149 488
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	88 804	-	-	88 804

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

2010 m. gruodžio 31 d.

	Banko paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Nuvertėjusios paskolos	2 312	12 209	792	7 777	23 090
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	8 030	-	6 157	14 187

	Banko paskolos verslo klientams			
	SVĮ	Didelės įmonės	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Nuvertėjusios paskolos	137 022	-	-	137 022
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	94 770	-	-	94 770

Per 2011 metus Banko įvertintos palūkanų pajamos už nuvertėjusias paskolas sudarė 3 557 tūkst. Lt (2010 m. – 4 009 tūkst. Lt).

Nuostolis dėl paskolų vertės sumažėjimo pagal finansinio turto grupes yra atskleistas 13 pastaboje.

d) Persvarstytos paskolos ir gautinos sumos

Paskolos, kurios metų gale neavėlavo ir nebuvo nuvertėjusios, tačiau buvo persvarstytos per metus, ir persvarstymo metu buvo padidintos rizikos, 2011 m. gruodžio 31 d. sudaro 50 mln. litų (2010 m. – 95 mln. litų).

Persvarstytų paskolų informacija pagal klases pateita lentelėse žemiau.

2011 m. gruodžio 31 d.

	Banko paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Persvarstytos paskolos	8	743	-	2 842	3 593
	Banko paskolos verslo klientams				
	SVĮ	Didelės įmonės	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai		Iš viso
Persvarstytos paskolos	43 517	2 856	-		46 373

2010 m. gruodžio 31 d.

	Banko paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Persvarstytos paskolos	-	1 231	-	2 090	3 321
	Banko paskolos verslo klientams				
	SVĮ	Didelės įmonės	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai		Iš viso
Persvarstytos paskolos	88 767	-	2 887		91 654

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

e) Informacija apie paskolų užtikrinimo priemones

Metodas, taikomas užtikrinimo priemonės vertei nustatyti, pasirenkamas atsižvelgiant į vertinamo turto savybes bei į esamą situaciją rinkoje vertinimo dieną. Atsižvelgiant į turto pobūdį ir vertinimo tikslą, siekiant nustatyti rinkos vertę naudojami palyginamosios vertės (pardavimo kainų analogų) arba pajamų kapitalizavimo metodai.

Jeigu paskola yra užtikrinta keletu skirtingų užstatų tipų, jie yra paskirstomi paskoloms atsižvelgiant į likvidumą. Piniginiai indėliai yra vertinami kaip likvidžiausias turtas, po to – garantijos, gyvenamasis nekilnojamasis turtas ir kitas nekilnojamasis turtas. Vertybiniai popieriai ir kitas turtas vertinamas kaip mažiausio likvidumo.

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). Aukščiau minėtomis priemonėmis apdraustų paskolų, bet pateiktų kaip neapdraustos, suma bendrai individualiems ir verslo klientams 2011 m. gruodžio 31 d. buvo lygi 298 mln. Lt (2010 m. – 328 mln. Lt). Visiškai neapdraustos paskolos apima tik vartojimo paskolas, kreditinės sumas kortelėse ir Banko suteiktas paskolas dukterinėms įmonėms.

2011 m. gruodžio 31 d.

Grupės paskolos individualiems klientams (mažmeninės)					
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Neužtikrintos paskolos	19 909	8 998	12 777	39 538	81 222
Paskolos užtikrintos:	18	101 839	-	37 514	139 371
- gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto	18	87 596	-	13 426	101 040
- kitu nekilnojamojo turto	-	6 557	-	21 186	27 743
- vertybiniais popieriais	-	180	-	698	878
- garantijomis	-	6 558	-	69	6 627
- indėliais	-	948	-	1 384	2 332
- kitu turto	-	-	-	751	751
Iš viso	19 927	110 837	12 777	77 052	220 593

Grupės paskolos verslo klientams					
	SVĮ	Didelės įmonės	Finansinės institucijos	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Neužtikrintos paskolos	308 990	51 153	1 319	96 592	458 054
Paskolos užtikrintos:	1 059 118	125 238	-	14 211	1 198 567
- gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto	58 625	930	-	2 319	61 874
- kitu nekilnojamojo turto	714 731	78 007	-	7 039	799 777
- vertybiniais popieriais	43 392	258	-	-	43 650
- garantijomis	146 184	4 902	-	4 604	155 690
- indėliais	10 370	10 881	-	65	21 316
- kitu turto	85 816	30 260	-	184	116 260
Iš viso	1 368 108	176 391	1 319	110 803	1 656 621

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

2010 m. gruodžio 31 d.

	Grupės paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Neužtikrintos paskolos	15 782	8 886	17 573	21 612	63 853
Paskolos užtikrintos:	27	105 036	-	47 621	152 684
- gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	26	90 726	-	10 737	101 489
- kitu nekilnojamoju turtu	-	6 824	-	14 026	20 850
- vertybiniais popieriais	-	67	-	21 144	21 211
- garantijomis	-	7 001	-	102	7 103
- indėliais	1	418	-	1 564	1 983
- kitu turtu	-	-	-	48	48
Iš viso	15 809	113 922	17 573	69 233	216 537

	Grupės paskolos verslo klientams				
	SVĮ			Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
		Didelės įmonės	Finansinės institucijos		
Neužtikrintos paskolos	287 252	45 022	570	76 395	409 239
Paskolos užtikrintos:	777 010	97 519	-	14 237	888 766
- gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	37 943	-	-	3 431	41 374
- kitu nekilnojamoju turtu	495 627	63 187	-	5 075	563 889
- vertybiniais popieriais	64 023	8 273	-	-	72 296
- garantijomis	110 989	4 294	-	5 227	120 510
- indėliais	5 495	1 853	-	170	7 518
- kitu turtu	62 933	19 912	-	334	83 179
Iš viso	1 064 262	142 541	570	90 632	1 298 005

2011 m. gruodžio 31 d.

	Banko paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Neužtikrintos paskolos	14 596	8 998	4 227	39 538	67 359
Paskolos užtikrintos:	18	101 839	-	37 514	139 371
- gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	18	87 596	-	13 426	101 040
- kitu nekilnojamoju turtu	-	6 557	-	21 186	27 743
- vertybiniais popieriais	-	180	-	698	878
- garantijomis	-	6 558	-	69	6 627
- indėliais	-	948	-	1 384	2 332
- kitu turtu	-	-	-	751	751
Iš viso	14 614	110 837	4 227	77 052	206 730

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

	Banko paskolos verslo klientams				Iš viso
	SVĮ	Didelės įmonės	Finansinės institucijos	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	
Neužtikrintos paskolos	449 200	51 155	174 886	96 592	771 832
Paskolos užtikrintos:	1 042 682	125 238	-	11 812	1 179 732
- gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	58 625	930	-	2 019	61 574
- kitu nekilnojamoju turtu	714 760	78 007	-	4 940	797 707
- vertybiniais popieriais	25 849	258	-	-	26 107
- garantijomis	146 184	4 902	-	4 604	155 690
- indėliais	10 370	10 881	-	65	21 316
- kitu turtu	86 894	30 260	-	184	117 338
Iš viso	1 491 882	176 393	174 886	108 404	1 951 564

2010 m. gruodžio 31 d.

	Banko paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				Iš viso
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	
Neužtikrintos paskolos	15 782	8 886	4 525	21 612	50 805
Paskolos užtikrintos:	27	105 036	-	47 364	152 427
- gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	26	90 726	-	10 737	101 489
- kitu nekilnojamoju turtu	-	6 824	-	14 026	20 850
- vertybiniais popieriais	-	67	-	20 887	20 954
- garantijomis	-	7 001	-	102	7 103
- indėliais	1	418	-	1 564	1 983
- kitu turtu	-	-	-	48	48
Iš viso	15 809	113 922	4 525	68 976	203 232

	Banko paskolos verslo klientams				Iš viso
	SVĮ	Didelės įmonės	Finansinės institucijos	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	
Neužtikrintos paskolos	415 352	45 022	119 342	76 395	656 111
Paskolos užtikrintos:	764 365	97 519	-	14 237	876 121
- gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	37 943	-	-	3 431	41 374
- kitu nekilnojamoju turtu	495 627	63 187	-	5 075	563 889
- vertybiniais popieriais	51 378	8 273	-	0	59 651
- garantijomis	110 989	4 294	-	5 227	120 510
- indėliais	5 495	1 853	-	170	7 518
- kitu turtu	62 933	19 912	-	334	83 179
Iš viso	1 179 717	142 541	119 342	90 632	1 532 232

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

1.6. Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos

Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos apibendrintos žemiau:

	2011 m.			2010 m.		
	Iš individualių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso	Iš individualių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso
Gautinos sumos, kurios nėra pradelstos ir nėra nuvertėjusios	5 790	120 118	125 908	11 490	62 658	74 148
Gautinos sumos, kurios yra pradelstos, bet nėra nuvertėjusios	975	34 358	35 333	1 754	24 981	26 735
Nuvertėjusios gautinos sumos	988	3 152	4 140	1 731	3 326	5 057
Bendra vertė	7 753	157 628	165 381	14 975	90 965	105 940
Atėmus: Vertės sumažėjimas	543	1 097	1 640	992	960	1 952
Grynoji vertė	7 210	156 531	163 741	13 983	90 005	103 988

Per 2011 metus finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų portfelis padidėjo 56,11 proc. (2010 m. – 1,93 proc.). Bendra finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų vertės sumažėjimo suma sudarė 1 640 tūkst. Lt (2010 m. – 1 952 tūkst. Lt) ir tai sudarė 0,99 proc. atitinkamo portfelio (2010 m. – 1,84 proc.).

a) Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos, kurios nėra pradelstos ir nėra nuvertėjusios

Priimant sprendimą, finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos iš individualių klientų vertinamos naudojant vertinimo balais priemones. Po suteikimo finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos yra stebimos atsižvelgiant į jų pradelimą. Visos finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos iš individualių klientų, kurios nėra nei pradelstos, nei nuvertėję, kredito rizikos valdymo požiūriu yra laikomos standartinės rizikos.

	2011 m.			2010 m.		
	Iš individualių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso	Iš individualių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso
Standartinės	5 682	45 529	51 211	11 490	13 207	24 697
Galimos rizikos	-	65 930	65 930	-	45 833	45 833
Padidintos rizikos	108	8 659	8 767	-	3 618	3 618
Iš viso	5 790	120 118	125 908	11 490	62 658	74 148

Standartinė finansinės nuomos (lizingo) gautina suma – tai gautina suma, kurios grąžinimo gavėjas nėra uždelsęs ir kliento finansinė būklė yra arba labai gera, arba gera. Galimos rizikos finansinės nuomos (lizingo) gautina suma – tai gautina suma, kurios grąžinimo gavėjas nėra uždelsęs ir kliento finansinė būklė yra patenkinama. Padidintos rizikos finansinės nuomos (lizingo) gautina suma – tai gautina suma, kurios grąžinimo gavėjas nėra uždelsęs ir kliento finansinė būklė yra bloga arba labai bloga.

b) Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos, kurios yra pradelstos, bet nėra nuvertėjusios

	2011 m.			2010 m.		
	Iš individualių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso	Iš individualių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso
Pradelstos iki 3 dienų	260	15 226	15 486	311	3 509	3 820
Pradelstos 4-40 dienų	584	18 478	19 062	1 251	20 538	21 789
Pradelstos 41-90 dienų	122	654	776	118	934	1 052
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	9	-	9	74	-	74
Iš viso	975	34 358	35 333	1 754	24 981	26 735
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	333	21 388	21 721	464	15 560	16 024

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

c) Nuvertėjusios individualiai vertinamos finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos

	Iš individualių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso
2011 m. gruodžio 31 d.			
Nuvertėjusios individualiai vertinamos gautinos sumos	988	3 152	4 140
Rizikos mažinimo priemonių tikroji vertė	78	1 475	1 553
2010 m. gruodžio 31 d.			
Nuvertėjusios individualiai vertinamos gautinos sumos	1 731	3 326	5 057
Rizikos mažinimo priemonių tikroji vertė	178	1 647	1 825

d) Informacija apie finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų rizikos mažinimo priemones

Pirmą kartą apskaitoje pripažįstant finansinės nuomos (lizingo) gautinas sumas, rizikos mažinimo priemonių tikroji vertė yra nustatoma remiantis vertinimo metodika, įprastai naudojama atitinkamos rūšies priemonių vertinimui. Nekilnojamasis turtas ir kilnojamasis turtas, naudojamas kaip rizikos mažinimo priemonė, įvertinamas rinkos verte. Vėlesniais laikotarpiais rizikos mažinimo priemonių tikroji vertė perskaičiuojama, atsižvelgiant į jų nusidėvėjimo normatyvus.

Kai pozicija užtikrinama keliomis skirtingų rūšių rizikos mažinimo priemonėmis, jas pripažįstant prioritetą teikiamas atsižvelgiant į jų likvidumą. Transporto priemonės laikomos likvidžiausiomis, mažesnio likvidumo – gyvenamosios paskirties nekilnojamasis turtas, po jo – kitas nekilnojamasis turtas. Įrengimai ir kitas turtas laikomi žemiausio likvidumo rizikos mažinimo priemonėmis.

Paskolos davėjas išlieka lizinguojamo objekto savininku. Todėl, kliento nemokumo atveju, paskolos davėjas gali perimti rizikos mažinimo priemones ir realizuoti jas per palyginti trumpą laikotarpį.

	2011 m.			2010 m.		
	Iš individualių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso	Iš individualių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso
Neužtikrintos finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	-	-	-	-	-	-
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos, užtikrintos:	-	-	-	-	-	-
- transporto priemonėmis	2 653	37 058	39 711	1 239	12 424	13 663
- gyvenamosios paskirties nekilnojamuoju turtu	139	70 583	70 722	443	41 370	41 813
- lėktuvu	-	8 092	8 092	-	9 306	9 306
- geležinkelio riedmenimis	-	-	-	-	774	774
- gamybiniais įrengimais	27	23 838	23 865	94	14 303	14 397
- kitais įrengimais	482	8 847	9 329	1 136	5 068	6 204
- kitu turtu	4 452	9 210	13 662	12 063	7 720	19 783
Iš viso	7 753	157 628	165 381	14 975	90 965	105 940

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

1.7. Gautinos sumos

	2011		2010	
	Grupė SVĮ	Bankas SVĮ	Grupė SVĮ	Bankas SVĮ
Gautinos sumos, kurios nėra pradelstos ir nėra nuvertėjusios	17 593	116	32 145	12 025
Gautinos sumos, kurios yra pradelstos, bet nėra nuvertėjusios	782	-	-	-
Nuvertėjusios gautinos sumos	6276	-	4 180	-
Bendra vertė	24 651	116	36 325	12 025
Atėmus: Vertės sumažėjimas	1 526	-	1 071	-
Grynoji vertė	23 125	116	35 254	12 025

a) Gautinos sumos, kurios nėra pradelstos ir nėra nuvertėjusios

	2011		2010	
	Grupė SVĮ	Bankas SVĮ	Grupė SVĮ	Bankas SVĮ
Standartinės	17 593	116	19 650	12 025
Galimos rizikos	-	-	-	-
Padidintos rizikos	782	-	12 495	-

b) Nuvertėjusios gautinos sumos

Nuvertėjusios gautinos sumos yra padengtos nekilnojamuoju turtu.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

1.8. Finansinio turto, turinčio kredito riziką, rizikos koncentracija

Ekonominės veiklos sektoriai

Grupė ir Bankas pasitvirtino skolinimo limitus atskiriems ekonominės veiklos sektoriams (tik paskoloms ir gautinoms sumoms), kurie Banko sprendimu yra reguliariai peržiūrimi. Toliau pateikti 2011 ir 2010 metams Banko valdybos patvirtinti limitai: didmeninė ir mažmeninė prekyba – 25% viso paskolų portfelio, paskolos individualiems klientams – 25%, gamybinės įmonės – 25%, statyba – 20%, nekilnojamas turtas ir nuoma – 20%, žemės ūkis, medžioklė ir miškininkystė – 15%, transportas, sandėliavimas ir susisiekimas – 15%, viešbučiai ir restoranai – 15%, sveikatos apsauga ir socialiniai darbai – 10%. 2011 m. gruodžio 31 d. Grupė ir Bankas neviršijo aukščiau paminėtų limitų.

Lentelėje pateikiamos pagrindinių pozicijų, turinčių kredito riziką, sumos apskaitine verte pagal klientų ekonominės veiklos sektorius.

Bankas

<i>2011 m. gruodžio 31 d.</i>	Finansinis tarpininkavimas	Didmeninė ir mažmeninė prekyba	Gamyba	Nekilnojamas turtas ir nuoma	Statyba	Žemės ūkis, medžioklė, miškininkystė	Viešbučiai ir restoranai	Transportas, sandėliavimas, susisiekimas	Sveikatos apsauga ir socialiniai darbai	Paskolos individualiems klientams	Kita	Iš viso
Paskolos ir gautinos sumos iš bankų	4 147											4 147
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:	223 311	252 837	322 320	393 492	173 785	104 882	91 053	32 935	54 345	193 071	227 727	2 069 758
Paskolos ir gautinos sumos iš finansinių institucijų	174 886	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	174 886
Paskolos individualiems klientams (mažmeninės):	-	-	-	-	-	-	-	-	-	193 071	-	193 071
- Hipotekinės paskolos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	103 516	-	103 516
- Vartojimo paskolos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 726	-	12 726
- Kreditinės kortelės	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 502	-	3 502
- Kitos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73 327	-	73 327
Paskolos verslo klientams:	48 425	252 837	322 320	393 492	173 785	104 882	91 053	32 935	54 345	-	227 727	1 701 801
- SVĮ	48 425	241 290	234 872	393 492	154 237	104 882	90 947	28 078	8 695	-	112 088	1 417 006
- Didelės įmonės	-	11 547	87 448	-	19 548	-	-	4 374	41 463	-	12 011	176 391
- Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	-	-	-	-	-	-	106	483	4 187	-	103 628	108 404
Prekybinis turtas:	145	-	6	-	-	-	-	207	-	-	16 216	16 574
- Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16 216	16 216
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	145	-	6	-	-	-	-	207	-	-	-	358
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pardavimui skirti vertybiniai popieriai	313	-	39	-	-	-	-	-	-	-	31 716	32 068
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	313	-	39	-	-	-	-	-	-	-	1 337	1.689
- Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30 379	30.379
Investiciniai VP, laikomi iki išpirkimo	-	-	692	-	-	-	-	15 400	-	-	287 189	303 281
- Skolos vertybiniai popieriai	-	-	692	-	-	-	-	15 400	-	-	287 189	303 281
Kitas finansinis turtas	116	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	116
Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:												
Finansinės garantijos	-	12 637	7 800	2 777	42 548	80	33	1 986	5	-	5 530	73 396
Akreditavimai	3 560	276	1 228	-	-	-	-	-	-	-	-	5 064
Paskolų išdavimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai	7 748	20 040	18 079	8 445	17 389	11 139	2 875	7 801	1 182	4 651	23 511	122 860
2011 m. gruodžio 31 d.	23 9340	285 790	350 164	404 714	233 722	116 101	93 961	58 329	55 532	197 722	591 889	2 627 575
2010 m. gruodžio 31 d.	226 022	251 993	280 418	279 229	182 759	84 195	72 704	30 772	58 236	195 637	545 610	2 207 575

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Grupė

	Finansini s tarpininka -vimas	Didmenin ė ir mažmeni nė prekyba	Gamyba	Nekilnoja -mas turtas ir nuoma	Žemės ūkis, medžiokl ė, miški i ir	Transport as, sandėlia- vimas, susisieki mas	Sveikatos apsauga ir socialinis darbas	Paskolos indini- dualiems klientams	Kita	Iš viso		
Paskolos ir gautinos sumos iš bankų	4 147									4 147		
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:	19 721	252 837	318 488	289 167	174 034	104 882	91 053	32 935	56 490	205 297	241 727	1 786 631
Paskolos ir gautinos sumos iš finansinių institucijų	1 319	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 319
Paskolos individualiems klientams (mažmeninės):	-	-	-	-	-	-	-	-	205 297	-	-	205 297
- Vartojimo paskolos	-	-	-	-	-	-	-	-	103 516	-	-	103 516
- Hipotekinės paskolos	-	-	-	-	-	-	-	-	18 030	-	-	18 030
- Kreditinės kortelės	-	-	-	-	-	-	-	-	10 424	-	-	10 424
- Kitos	-	-	-	-	-	-	-	-	73 327	-	-	73 327
Paskolos verslo klientams:	18 402	252 837	318 488	289 167	174 034	104 882	91 053	32 935	56 490	-	241 727	1 580 015
- SVĮ	18 402	241 290	231 040	289 167	154 486	104 882	90 947	28 078	8 695	-	126 088	1 293 075
- Didelės įmonės	-	11 547	87 448	-	19 548	-	-	4 374	41463	-	12 011	176 391
Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	-	-	-	-	-	-	106	483	6332	-	103 628	110 549
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos iš:	2 656	8 637	50 262	35 109	2 539	5 908	531	42 634	6 649	7 210	1 606	163 741
- Individualių klientų										7 210		7 210
- Verslo klientų	2 656	8 637	50 262	35 109	2 539	5 908	531	42 634	6 649		1 606	156 531
Prekybinis turtas:	145	-	6	-	-	-	-	207	-	-	16 216	16 574
- Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16 216	16 216
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	145	-	6	-	-	-	-	207	-	-	-	358
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pardavimui skirti vertybiniai popieriai	313	-	2 949	70	-	-	-	-	569	-	31 716	35 617
- Skolos vertybiniai popieriai	-	-	2 910	70	-	-	-	-	569	-	-	3 549
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	313	-	39	-	-	-	-	-	-	-	31 716	32 068
Investiciniai VP, laikomi iki išpirkimo	-	-	3 760	-	-	-	-	15 400	-	-	287 189	306 349
- Skolos vertybiniai popieriai	-	-	3 760	-	-	-	-	15 400	-	-	287 189	306 349
Kitas turtas, avansai	116	262	760	17 853	-	1 914	-	16	241	126	1 837	23 125
Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:												
Finansinės garantijos	-	12 637	7 755	2 777	42 548	80	33	1 986	5	-	5 530	73 351
Akredityvai	3 560	276	1 228	-	-	-	-	-	-	-	-	5 064
Paskolų išdavimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai	4 938	20 040	19 407	6 812	17 480	11 139	2 875	7 828	1 182	10 502	24 078	126 281
2011 m. gruodžio 31 d.	35 596	294 689	404 615	351 788	236 601	123 923	94 492	101 006	65 136	223 135	609 899	2 540 880
2010 m. gruodžio 31 d.	69 053	256 277	303 277	232 795	196 707	90 650	73 101	64 882	60 505	229 777	562 489	2 139 520

2. 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.

2.1. Užsienio valiutos kursų svyravimo rizika

Valiutų kursų svyravimo rizikos valdymą reglamentuoja Užsienio valiutos rizikos valdymo procedūros, kuriose pateiktas Grupės vykdomų pardavimo ir pirkimo sandorių sąrašas. Be to, šios procedūros nustato principus, kurie padeda Grupei sumažinti iki minimumo jos patiriamą valiutos kursų svyravimo riziką. Grupė nevykdo jokių spekuliacinių operacijų, dėl

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

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 Užsienio valiutos rizikos valdymo procedūrų.

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. 2011 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Banko BAP rodiklis buvo 0,49 proc. (2010 m. – 0,55 proc.) kapitalo.

Jautrumas valiutos kursų svyravimo rizikai

Valiutos kursų svyravimo rizika ribojama atvirų užsienio valiutos pozicijų sumomis. Jautrumas valiutos kursų svyravimo rizikai apskaičiuojamas įvertinant galimus nuostolius iš atvirų pozicijų, t. y. atvira užsienio valiutos pozicija yra padauginama iš tikėtino užsienio valiutos kurso pokyčio. Grupės (Banko) valiutos kursų svyravimo rizikos parametrai nustatyti įvertinus maksimalius valiutos kursų svyravimus per 2011 metus, bei prognozes, kad 2012 metais valiutų svyravimai mažės. Grupė nevertina valiutos kurso rizikos susijusios su EUR atvira pozicija, kadangi LTL yra susietas su EUR fiksuotu kursu (žr. Finansinių ataskaitų rengimo pagrindą).

Valiuta	Tikėtinas metinis pokytis, 2012	Tikėtinas metinis pokytis, 2011
LVL	1%	1%
GBP	4.5%	6%
DKK	0.5%	1%
USD	7%	9%
SEK	3%	7%
Kitos valiutos	6.5%	6%

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

	2011 m. gruodžio 31 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
	Poveikis pelnui ar nuostoliams bei nuosavybei	Poveikis pelnui ar nuostoliams bei nuosavybei
Grupė		
USD	6	36
GBP	1	4
DKK	1	2
SEK	13	11
LVL	2	1
Kitos valiutos	31	31
Iš viso	54	85

	2011 m. gruodžio 31 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
	Poveikis pelnui ar nuostoliams bei nuosavybei	Poveikis pelnui ar nuostoliams bei nuosavybei
Bankas		
USD	6	41
GBP	1	4
DKK	1	2
SEK	13	11
LVL	2	1
Kitos valiutos	31	31
Iš viso	54	90

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Tikėtino užsienio valiutos kurso pokyčio poveikis Grupės ir Banko metų pelnui yra priimtino lygio ir 2011 m. Grupės ir Banko pelnas dėl šios įtakos padidėtų/sumažėtų 54 tūkst. Lt (2010 m. atitinkamai – 85 tūkst. Lt ir 90 tūkst. Lt).

Informacija apie valiutos kursų svyravimo riziką, su kuria susiduria Grupė ir Bankas, apibendrinta 31-oje pastaboje. Šioje pastaboje teigiama, kad Grupei iškilusi su euru susijusi rizika, tuo tarpu su kitomis valiutomis susijusi rizika nėra reikšminga. Grupė vadovaujasi konservatyvumo principais valdydama valiutos kursų svyravimo riziką ir visų pozicijų riziką apriboja limitais.

2.2. Palūkanų normų rizika

Palūkanų normos rizika – tai rizika patirti nuostolių dėl galimo nesiderintų Banko turto ir įsipareigojimų perkainojimo.

Pinigų srautų palūkanų normos rizika yra rizika, kad finansinių priemonių ateities pinigų srautai pasikeis dėl palūkanų normos pokyčių rinkoje. Tikrosios vertės palūkanų normos rizika yra rizika, kad finansinių priemonių vertė pasikeis dėl palūkanų normos pokyčių rinkoje. Bankas ir Grupė patiria tiek tikrosios vertės, tiek pinigų srautų palūkanų normos rizikas, susijusias su palūkanų normos pokyčiais rinkoje.

Rizikos valdymą reglamentuoja Palūkanų normos rizikos valdymo procedūros, kuriose nustatyti rizikos įvertinimo metodai bei rizikos valdymo priemonės. Ši tvarka yra patvirtinta Banko valdybos ir joje yra išdėstyti tokie principai:

- 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.

Jautrumas palūkanų normos rizikai

Lentelėje žemiau yra pateikiama Grupės grynosios palūkanų normos spragos analizė pagal terminus, pagal kurią vertinama pinigų srautų palūkanų normos rizika.

	Iki 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 6 mėn.	Nuo 6 iki 12 mėn.	Daugiau nei 1 metai	Nejautrus pal.normoms	Iš viso
2011 m. gruodžio 31 d.							
Finansinio turto iš viso	398 784	560 439	772 547	139 569	384 241	304 450	2 560 030
Finansinių įsipareigojimų iš viso	415 875	397 950	490 184	488 218	110 208	511 230	2 413 665
Grynoji palūkanų normos spraga 2011 m. gruodžio 31 d.	(17 091)	162 489	282 363	(348 649)	274 033	(206 780)	146 365
2010 m. gruodžio 31 d.							
Finansinio turto iš viso	266 843	487 776	671 754	59 730	394 279	304 548	2 184 930
Finansinių įsipareigojimų iš viso	303 182	402 234	461 783	384 335	59 414	465 223	2 076 171
Grynoji palūkanų normos spraga 2010 m. gruodžio 31 d.	(36 339)	85 542	209 971	(324 605)	334 865	(160 675)	108 759

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Vertinant Grupės pelno ir kitų bendrųjų pajamų jautrumą palūkanų normų pokyčiams, daroma prielaida, kad palūkanų norma pasikeičia 1 procentiniu punktu.

Lentelėje žemiau apibendrinta 2011 m. gruodžio 31 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos rizikos įtaka Grupės pelnui ir kitoms bendrosioms pajamoms.

	2011 m. gruodžio 31 d.		2010 m. gruodžio 31 d.	
	Pelno padidėjimas (sumažėjimas)	Kitų bendrųjų pajamų padidėjimas (sumažėjimas)	Pelno padidėjimas (sumažėjimas)	Kitų bendrųjų pajamų padidėjimas (sumažėjimas)
Palūkanų norma padidėja 1p.p.	1 915	(1 918)	(620)	(4 285)
Palūkanų norma sumažėja 1p.p.	(1 915)	1 918	620	4 285

Palūkanų normos pajamingumo kreivės poslinkio įtaka remiantis aukščiau nurodytais parametrais yra priimtina Grupės metų bendrųjų pajamų atžvilgiu ir 2011 m. galėtų pelną (nuostolį) padidinti /sumažinti 1 915 tūkst. litų, o kitas bendrąsias pajamas padidinti/sumažinti 1 918 tūkst. litų (2010 m. atitinkamai 620 tūkst. litų ir 4 285 tūkst. litų).

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Lentelėje žemiau yra pateikiama Banko grynosios palūkanų normos spragos analizė pagal terminus, pagal kurią vertinama pinigų srautų palūkanų normos rizika.

	Iki 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 6 mėn.	Nuo 6 iki 12 mėn.	Daugiau nei 1 metai	Nepiniginis	Iš viso
2011 m. gruodžio 31 d.							
Turto iš viso	416 797	574 807	756 739	247 141	380 596	273 708	2 649 786
Išsipareigojimų iš viso	415 875	397 950	490 184	488 218	110 208	507 601	2 410 036
Grynoji palūkanų normos spraga 2011 m. gruodžio 31 d.	922	176 857	266 555	(241 077)	270 388	(233 893)	239 752
2010 m. gruodžio 31 d.							
Turto iš viso	287 795	488 439	706 037	119 611	394 568	261 144	2 257 594
Išsipareigojimų iš viso	303 182	402 234	461 783	384 335	59 414	459 735	2 070 683
Grynoji palūkanų normos spraga 2010 m. gruodžio 31 d.	(15 387)	86 205	244 254	(264 724)	335 154	(198 591)	186 911

Vertinant Banko pelno ir kitų bendrųjų pajamų jautrumą palūkanų normų pokyčiams, daroma prielaida, kad palūkanų norma pasikeičia 1 procentiniu punktu.

Lentelėje žemiau apibendrinta 2011 m. gruodžio 31 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos rizikos įtaka Banko pelnui ir kitoms bendrosioms pajamoms.

	2011 m. gruodžio 31 d.		2010 m. gruodžio 31 d.	
	Pelno padidėjimas (sumažėjimas)	Kitų bendrųjų pajamų padidėjimas (sumažėjimas)	Pelno padidėjimas (sumažėjimas)	Kitų bendrųjų pajamų padidėjimas (sumažėjimas)
Palūkanų norma padidėja 1p.p.	2 378	(1 918)	63	(4 285)
Palūkanų norma sumažėja 1p.p.	(2 378)	1 918	(63)	4 285

Palūkanų normos pajamingumo kreivės poslinkio įtaka remiantis aukščiau nurodytais parametrais yra priimtina Banko metų bendrųjų pajamų atžvilgiu ir 2011 m. gali pelną (nuostolį) padidinti /sumažinti 2 378 tūkst. litų, o kitas bendrąsias pajamas padidinti/sumažinti 1 918 tūkst. litų (2010 m. atitinkamai 63 tūkst. litų ir 4 285 tūkst. litų).

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

3. Likvidumo rizika

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

3.1 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 procedūros, kurias patvirtino Banko valdyba. Likvidumo rizika įvertinama analizuojant įvairių likvidumo rodiklių dinamiką. Šių rodiklių sąrašas kartu su rekomenduojamais jų pokyčio limitais pateikti aukščiau minėtoje procedūroje. 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. Einamojo likvidumo (iki 7 dienų) rizikos valdymas pagrįstas trumpalaikių pinigų srautų analize ir prognozėmis. Už tai atsakingas Išdo departamentas.

Grupė trumpalaikio ir ilgalaikio likvidumo riziką kontroliuoja naudodama nustatytus rodiklius ir limitus. Likvidumo rizikos valdymui, papildomai prie Lietuvos centrinio banko nustatyto rodiklio, kuris Grupėje 2011 m. gruodžio 31 d. buvo lygus 37,26 (2010 m. – 44,61), Banke 38,36 (2010 m. – 46,00), Grupė taip pat skaičiuoja mobilaus turto nuo viso turto rodiklį. Remiantis Banko likvidumo rizikos valdymo dokumentais, mobilių turtą, kuris naudojamas minėto rodiklio skaičiavimui, sudaro grynieji pinigai, lėšos Lietuvos banke, lėšos kredito įstaigose, iki kurių grąžinimo liko ne daugiau negu trys mėnesiai ir likvidūs vertybiniai popieriai. 2011 m. gruodžio 31 d. minėtas rodiklis Grupėje buvo 21,05 proc. (2010 m. – 24,92 proc.), o Banke – 21,09 proc. (2010 m. – 24,92 proc.). Siekiama, kad šio rodiklio žemutinė riba nebūtų mažesnė nei 16%.

Mokumo būklės sekimui Grupė ir Bankas stebi mobilių lėšų pakankamumą judriųjų įsipareigojimų iki 30 dienų padengimui. Remiantis Grupės likvidumo valdymo politika šis rodiklis (t.y. mobilios lėšos / judrieji įsipareigojimai) neturėtų būti mažesnis nei 100%. 2011 m. gruodžio 31 d. šis rodiklis Grupėje ir Banke buvo atitinkamai 160,01 proc. (2010 m. – 183,77 proc.) ir 159,97 proc. (2010 m. – 183,74 proc.). Grupė ir Bankas siekia, kad judrieji įsipareigojimai sudarytų ne daugiau nei 23% visų turimų įsipareigojimų. Judriųjų įsipareigojimų dalis visuose įsipareigojimuose 2011 m. gruodžio 31 d. Grupėje buvo 14,74 proc. (2010 m. – 15,19 proc.), Banke 14,80 proc. (2010 m. – 15,23 proc.).

Grupė ir Bankas taip pat stebi likvidumo spragos rodiklius. Remiantis likvidumo rizikos valdymo procedūromis minimalus laikotarpio spragos rodiklis Banke neturėtų būti mažesnis nei -40 proc., Grupei šio rodiklio rekomenduojama riba nenustatyta. 2011 m. gruodžio 31 d. šis rodiklis Grupėje ir Banke buvo atitinkamai -41,88 proc. (2010 m. – -34,17 proc.) ir -33,59 proc. (2010 m. – -24,38 proc.).

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

3.2. 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							
2011 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	-	54 924	45 021	77 940	274 685	42 474	495 044
Įsipareigojimai klientams	-	680 285	260 912	851 505	101 969	7 818	1 902 489
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	23 574	23 778	-	47 352
Specialieji ir skolinimo fondai	-	6 218	36	6 351	4 677	-	17 282
Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	-	741 427	305 969	959 370	405 109	50 292	2 462 167
Grupė							
2010 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	-	32 428	21 950	65 752	239 658	34 799	394 587
Įsipareigojimai klientams	-	617 086	273 085	729 833	56 221	4 836	1 681 061
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	5 392	-	-	5 392
Specialieji ir skolinimo fondai	-	10 160	167	1 309	16 318	637	28 591
Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	-	659 674	295 202	802 286	312 197	40 272	2 109 631
Bankas							
2011 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	-	54 935	45 021	77 940	274 685	42 474	495 055
Įsipareigojimai klientams	-	680 567	260 912	851 505	101 969	7 818	1 902 771
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	23 574	23 778	-	47 352
Specialieji ir skolinimo fondai	-	6 218	36	6 351	4 677	-	17 282
Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	-	741 720	305 969	959 370	405 109	50 292	2 462 460
Bankas							
2010 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	-	32 428	21 950	65 752	239 658	34 799	394 587
Įsipareigojimai klientams	-	617 153	273 085	729 833	56 221	4 836	1 681 128
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	5 392	-	-	5 392
Specialieji ir skolinimo fondai	-	10 160	167	1 309	16 318	637	28 591
Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	-	659 741	295 202	802 286	312 197	40 272	2 109 698

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

3.3. Likęs terminas, nebalansiniai straipsniai

Nebalansinių straipsnių analizė pagal likusį terminą, pateikiama žemiau:

Grupė	Iki 1 mėnesio	Nuo 1 iki 3 mėnesių	Nuo 3 iki 6 mėnesių	Nuo 6 iki 12 mėnesių	Nuo 1 iki 5 metų	Virš 5 metų	Iš viso
2011 m. gruodžio 31 d.							
Kreditavimo įsipareigojimai	120 847	-	-	-	-	-	120 847
Įsipareigojimai pagal finansinės nuomos sutartis	32	2 173	-	-	-	-	2 205
Garantijos	73 351	-	-	-	-	-	73 351
Kiti įsipareigojimai	3 403	-	-	5 064	-	-	8 467
Iš viso	197 633	2 173	-	5 064	-	-	204 870
2010 m. gruodžio 31 d.							
Kreditavimo įsipareigojimai	85 861	-	-	-	-	-	85 861
Įsipareigojimai pagal finansinės nuomos sutartis	1 161	345	731	1 789	4 258	-	8 284
Garantijos	62 025	-	-	-	-	-	62 025
Kiti įsipareigojimai	2 478	174	267	4 298	-	-	7 217
Iš viso	151 525	519	998	6 087	4 258	-	163 387
Bankas							
2011 m. gruodžio 31 d.							
Kreditavimo įsipareigojimai	119 631	-	-	-	-	-	119 631
Garantijos	73 396	-	-	-	-	-	73 396
Kiti įsipareigojimai	3 403	-	-	5 064	-	-	8 467
Iš viso	196 430	-	-	5 064	-	-	201 494
2010 m. gruodžio 31 d.							
Kreditavimo įsipareigojimai	89 495	-	-	-	-	-	89 495
Garantijos	62 070	-	-	-	-	-	62 070
Kiti įsipareigojimai	2 478	174	267	4 298	-	-	7 217
Iš viso	154 043	174	267	4 298	-	-	158 782

Papildoma informacija apie turtą naudojamą likvidumo valdymo tikslais pateikta 30 pastaboje .

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

4. Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų tikrosios vertės

4.1. Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai, kurie nėra vertinami tikrąja verte

Lentelėje pateikiamos balansinės ir tikrosios vertės tų finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų straipsnių, kurie Banko balanse nėra apskaityti tikrąja verte. Naudoti vertinimo metodai aprašyti žemiau.

a) Paskolos ir indėliai bankuose

Balansinė kintamų palūkanų normų trumpalaikių paskolų bei vienos nakties indėlių vertė atitinka jų tikrąją vertę.

Įvertinta fiksuotų palūkanų normų indėlių kituose bankuose vertė apskaičiuota remiantis diskontuotais pinigų srautais remiantis tarpbankine palūkanų norma panašaus termino ir rizikos paskoloms.

b) Paskolos ir gautinos sumos iš klientų bei lizingo gautinos sumos

Paskolos ir gautinos sumos iš klientų bei lizingo gautinos sumos yra vertinamos po vertės sumažėjimo. Įvertinta tikroji vertė atitinka diskontuotą planuojamų gauti pinigų srautų sumą tuo pačiu įvertinus ir galimus nuostolius dėl klientų nemokos. Diskonto norma remiasi dabartine rinkos palūkanų norma.

c) Investiciniai vertybiniai popieriai

Tikroji laikomų iki išpirkimo vertybinių popierių vertė yra pagrįsta rinkos kainomis arba brokerių/dilerių kotiruoėmis.

d) Kitų bankų indėliai bei klientams mokėtinos sumos ir specialieji bei skolinimosi fondai

Įvertinta tikroji indėlių be nustatyto grąžinimo termino bei palūkanų neuždirbančių indėlių vertė atitinka sumą, mokėtiną pagal pareikalavimą.

Įvertinta tikroji fiksuotų palūkanų indėlių bei specialiųjų ir skolinimosi fondų, kuriais nėra prekiaujama aktyviose rinkose, vertė yra nustatoma remiantis diskontuotais pinigų srautais naudojant diskonto normą atspindinčią naujai suteikiamų indėlių su panašiu terminu palūkanų normą.

e) Išleisti skolos vertybiniai popieriai

Įvertinta išleistų skolos vertybinių popierių tikroji vertė atitinka balansinę vertę, kadangi šių vertybinių popierių pajamingumas atitinka rinkos pajamingumą 2011 m. gruodžio 31 d.

f) Kitas finansinis turtas ir kiti finansiniai įsipareigojimai

Įvertinta kito finansinio turto ir kitų finansinių įsipareigojimų tikroji vertė reikšmingai nesiskiria nuo jų balansinės vertės dėl trumpo šio turto ir įsipareigojimų termino.

Bankas

2011 m. gruodžio 31 d.

	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Turtas		
Paskolos	2 069 758	1 955 557
Paskolos individualiems klientams:	193 071	163 842
- Vartojimo paskolos	12 726	12 044
- Hipotekinės paskolos	103 516	78 353
- Kreditinės kortelės	3 502	3 455
- Kitos	73 327	69 990
Paskolos verslo klientams:	1 876 687	1 791 715
- Centrinė ir kita valdžia	108 404	103 360
- Didelės įmonės	176 391	169 347
- SVĮ	1 417 006	1 346 114
Paskolos ir gautinos sumos iš finansinių institucijų	174 886	172 894
Investiciniai VP laikomi iki išpirkimo	303 281	299 737

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Kitas finansinis turtas	116	116
Išsipareigojimai		
Išskolinimai kitiems bankams ir finansinėms institucijoms	470 900	499 080
Išsipareigojimai klientams	1 894 167	1 896 567
Išskolinimai gyventojams	1 309 689	1 311 462
Išskolinimai privačioms bendrovėms	372 923	373 438
Išskolinimai įstaigoms ir institucijoms	211 555	211 667
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	45 284	45 586
Specialieji ir skolinimo fondai	16 900	16 715
2010 m. gruodžio 31 d.		
	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Turtas		
Paskolos	1 657 609	1 532 876
Paskolos individualiems klientams:	191 321	151 758
- Vartojimo paskolos	14 467	13 609
- Hipotekinės paskolos	107 773	74 518
- Kreditinės kortelės	3 876	3 870
- Kitos	65 205	59 761
Paskolos verslo klientams:	1 346 946	1 262 410
- Centrinė ir kita valdžia	90 632	85 420
- Didelės įmonės	142 541	138 070
- SVĮ	1 113 773	1 038 920
Paskolos ir gautinos sumos iš finansinių institucijų	119 342	118 708
Investiciniai VP laikomi iki išpirkimo	207 635	208 121
Kitas finansinis turtas	12 025	10 938
Išsipareigojimai		
Išskolinimai kitiems bankams ir finansinėms institucijoms	369 091	391 693
Išsipareigojimai klientams	1 672 394	1 676 140
Išskolinimai gyventojams	1 118 915	1 122 320
Išskolinimai privačioms bendrovėms	282 530	282 722
Išskolinimai įstaigoms ir institucijoms	270 949	271 098
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	5 291	5 313
Specialieji ir skolinimo fondai	28 011	28 271

Grupė

2011 m. gruodžio 31 d.

	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Turtas		
Paskolos	1 950 372	1 814 242
Paskolos individualiems klientams:	205 297	176 319
- Vartojimo paskolos	18 030	17 164
- Hipotekinės paskolos	103 516	78 353
- Kreditinės kortelės	10 424	10 812
- Kitos	73 327	69 990
Paskolos verslo klientams:	1 581 334	1 496 307
- Centrinė ir kita valdžia	110 549	105 505
- Didelės įmonės	176 391	169 347
- SVĮ	1 293 075	1 221 455
Paskolos ir gautinos sumos iš finansinių institucijų	1 319	-
Finansinio lizingo gautinos sumos	163 741	141 616

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Investiciniai VP laikomi iki išpirkimo	306 349	303 041
Kitas finansinis turtas	23 125	20 568
Įsipareigojimai		
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansinėms institucijoms	470 889	499 069
Įsipareigojimai klientams	1 893 885	1 896 285
Įsiskolinimai gyventojams	1 309 689	1 311 462
Įsiskolinimai privačioms bendrovėms	372 641	373 156
Įsiskolinimai įstaigoms ir institucijoms	211 555	211 667
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	45 284	45 586
Specialieji ir skolinimo fondai	16 900	16 715
2010 m. gruodžio 31 d.		
	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Turtas		
Paskolos	1 542 375	1 399 505
Paskolos individualiems klientams:	202 569	162 116
- Vartojimo paskolos	14 467	13 609
- Hipotekinės paskolos	107 773	74 518
- Kreditinės kortelės	14 867	14 228
- Kitos	65 462	59 761
Paskolos verslo klientams:	1 235 248	1 151 542
- Centrinė ir kita valdžia	90 632	85 420
- Didelės įmonės	142 541	138 070
- SVĮ	1 002 075	928 052
Paskolos ir gautinos sumos iš finansinių institucijų	570	570
Finansinio lizingo gautinos sumos	103 988	85 277
Investiciniai VP laikomi iki išpirkimo	214 055	214 984
Kitas finansinis turtas	35 254	30 142
Įsipareigojimai		
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansinėms institucijoms	369 067	391 669
Įsipareigojimai klientams	1 672 299	1 676 045
Įsiskolinimai gyventojams	1 118 915	1 122 320
Įsiskolinimai privačioms bendrovėms	282 435	282 627
Įsiskolinimai įstaigoms ir institucijoms	270 949	271 098
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	5 291	5 313
Specialieji ir skolinimo fondai	28 011	28 271
Kiti finansiniai įsipareigojimai	1 503	1 503

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

4.2. Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai vertinami tikrąja verte

a) Tikrosios vertės hierarchija

TFAS 7 apibrėžia vertinimo metodų hierarchiją remdamasis įvertinimu, ar vertinimo metode naudojami įvestiniai duomenys yra tiesiogiai stebimi rinkoje. Tiesiogiai stebimi rinkoje duomenys atspindi rinkos informaciją, surinktą iš nepriklausomų šaltinių; tiesiogiai rinkoje nestebimi duomenys atspindi Grupės vadovybės vertinimą apie rinką. Šie du įvestinių duomenų tipai lemia tokią tikrųjų verčių nustatymo hierarchiją:

- Pirmasis lygis – identiško Grupės turimam turto ir įsipareigojimų kotiruojamos kainos (nekoreguotos) stebimos aktyvioje rinkoje. Šio lygio vertinimas naudojamas listinguojamiems nuosavybės vertybiniais popieriams bei skolos vertybiniais popieriams, kotiruojamiems biržoje (pvz. Lietuvos vertybinių popierių birža, Londono vertybinių popierių birža, Frankfurto vertybinių popierių birža).
- Antrasis lygis – įvestiniai duomenys, kurie nėra kotiruojamos kainos, įtrauktos į pirmojo lygio vertinimą. Šie duomenys arba yra tiesiogiai stebimi rinkoje, arba netiesiogiai (t.y. išvestiniai duomenys). Grupė neturi finansinio turto vertinimo tikrąja verte, remiantis antrojo lygio išvestiniais duomenimis.
- Trečiasis lygis – įvestiniai duomenys nėra paremti tiesiogiai rinkoje stebima informacija. Grupė vertina turimas investicijas į nelistinguojamus nuosavybės vertybinius popierius remdamasi trečio lygio tikrosios vertės nustatymo principais, kuomet nustatomas laukiamas diskontuotas grynas pinigų srautas iš susijusių įmonių veiklos. Taikoma diskonto norma remiasi investicijų į šias įmones finansavimo kaštais.

b) Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų vertinimas remiantis tikrosios vertės hierarchija

	2011		2010	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
PIRMASIS LYGIS				
Finansinis turtas vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolį)				
Bendrovių obligacijos	-	-	-	-
Listinguojami nuosavybės vertybiniai popieriai	267	267	-	-
Investicinių fondų vienetai	85	85	96	96
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	16 216	16 216	63 444	63 444
Vietinių bendrovių skolos vertybiniai popieriai	-	-	17 784	14 864
Finansinis turtas laikomas pardavimui				
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	10 602	10 602	46 594	46 594
Vietinių bendrovių skolos vertybiniai popieriai	-	-	3 216	3 216
Užsienio šalių išdo skolos vertybiniai popieriai	19 777	19 777	27 595	27 595
Užsienio šalių įmonių skolos vertybiniai popieriai	-	-	10 221	10 221
Investicinių fondų vienetai	298	298	358	358
PIRMASIS LYGIS VISO	47 245	47 245	169 308	166 388
TREČIASIS LYGIS				
Finansinis turtas vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolį)				
Nelistinguojami nuosavybės vertybiniai popieriai	6	6	2	2
Finansinis turtas laikomas pardavimui				
Nelistinguojami nuosavybės vertybiniai popieriai	4 940	1 391	15 614	1 391
TREČIASIS LYGIS VISO	4 946	1 397	15 616	1 393

Per 2011 metus Grupė pripažino 14 tūkst. Lt vertės padidėjimo pelną (2010 m. - pripažino 857 tūkst. Lt vertės padidėjimo pelną) susijusį su investicijomis į nelistinguojamus nuosavybės vertybinius popierius. Šis pelnas/nuostolis, susijęs su vertės pasikeitimu yra apskaitytas Bendrųjų pajamų ataskaitos finansinio turto perkainojimo eilutėje. Per metus jokie kiti pasikeitimai, susiję su finansiniu turtu, vertinamu remiantis trečio lygio tikrosios vertės nustatymo principais, neįvyko.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

5. Operacinė rizika

Banko operacinės rizikos valdymo tikslai: taisyklingai identifikuoti ir įvertinti operacinę riziką; diegiant veiksmingą vidaus kontrolę, užkirsti kelią didesniems įvykiams ir nuostoliams; tinkamai organizuoti ir prižiūrėti vidaus kontrolės aplinką, nuolat peržiūrint taikomus kontrolės metodus ir mokantis iš praeities; lėšas ir laiką sukoncentruoti pagrindinių operacinės rizikos šaltinių nustatymui bei valdymui visose Banko veiklos srityse.

Operacinės rizikos valdymo sistemos požiūriu Banko veikla skirstoma į šias sritis: kreditai, kitos finansinės paslaugos klientams, grynieji pinigai ir kasos vertybės, materialusis turtas, sritys, nesusijusios su finansinių paslaugų teikimu klientams, informacijos apsauga.

Banke išskiriami tokie operacinės rizikos šaltiniai:

1. Informacinės sistemos (techninės ir programinės įrangos, telekomunikacinių sistemų sutrikimai ir kt.).
2. Žmogiškojo veiksnio įtaka.
3. Darbo sąlygos (saugių darbo sąlygų pažeidimas ir kt.).
4. Gamtos jėgos.

Bankas kaupia informaciją apie operacinės rizikos įvykius. Šiam tikslui Banke yra sukurta sistema, kurios veikimą aprašo Banko valdybos patvirtinta Operacinės rizikos įvykių registravimo procedūra.

Vidaus kontrolės aplinkos organizavimas ir monitoringas yra viena iš Banko operacinės rizikos valdymo proceso sudedamųjų dalių. 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 įvykių 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.

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.

6. Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis

Be reguliariai atliekamo įvairių rizikos rūšių vertinimo ir kapitalo poreikio apskaičiavimo, Grupė atlieka testavimą nepalankiausiomis sąlygomis kredito, likvidumo, rinkos (palūkanų normos ir valiutos kurso), koncentracijos ir operacinei rizikoms. Šio testavimo metu įvertinama, ar Banko kapitalo pakaktų, norint padengti galimus nuostolius dėl pablogėjusios Banko finansinės padėties. Vadovaujantis Lietuvos banko nustatytais reikalavimais visų rizikų testavimas nepalankiausiomis sąlygomis atliekamas kartą per metus, kredito ir likvidumo rizikoms dar atliekamas papildomas testavimas metų viduryje.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

7. Kapitalo valdymas

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

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

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

Lietuvos Bankas yra nustatęs šiuos minimalius reikalavimus kapitalui:

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

Papildomas kapitalo poreikis kredito, operacinei, rinkos, koncentracijos, likvidumo, strateginei ir reputacijos rizikoms 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, einamųjų metų nuostoliai, 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.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Lentelėje pateikiama kapitalo sudėtis, Banko ir Grupės rodikliai už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus. Per šiuos dvejus metus Grupė laikėsi jai keliamų kapitalo reikalavimų.

	Grupė	2011 m. Bankas	:	Grupė	2010 m. Bankas
I lygio kapitalas					
Akcinis kapitalas	234 858	234 858		204 858	204 858
Akcijų priedai	47 861	47 861		46 661	46 661
Atsargos kapitalas	2 611	2 611		2 611	2 611
Praėjusių metų nepaskirstytas pelnas	(3 913)	-		8 678	8 375
Einamųjų metų nuostoliai	-	-		(28 292)	(24 149)
Kiti rezervai (privalomasis rezervas)	960	648		16 667	16 422
Neigiamas finansinio turto perkainojimo rezervas	(1 182)	(1 182)		(2)	-
Nematerialusis turtas	(916)	(894)		(608)	(606)
Iš viso I lygio kapitalo	280 279	283 902		250 573	254 172
II lygio kapitalas					
85% finansinio turto perkainojimo rezervas	-	-		-	1 164
Iš viso II lygio kapitalo	-	-		-	1 164
Investicijos į kitas kredito ir finansines institucijas	-	(1 647)		-	(1 762)
Iš viso kapitalo	280 279	282 255		250 573	253 574
Kapitalo poreikis:					
Standartizuoto metodo pozicijų grupių (kredito rizika)	157 588	158 179		131 006	131 810
Skolos finansinių priemonių	140	140		2 039	1 784
Nuosavybės vertybinių popierių	57	57		12	12
Užsienio valiutos kurso pozicijų	7 149	7 097		1 882	3 050
Operacinės rizikos, taikant Bazinio indikatorius metodą	8 199	7 500		8 084	7 600
Iš viso kapitalo poreikio	173 133	172 973		143 023	144 256
Kapitalo pakankamumo (mokumo) rodiklis, %	12,95	13,05		14,02	14,06

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

REIKŠMINGI APSKAITINIAI ĮVERTINIMAI

Paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai. Bankas ir Grupė, siekdami nustatyti sumažėjusią vertę, mažiausiai kas ketvirtį peržiūri paskolų portfelį. Grupė, nustatydamą, ar nuostolis dėl sumažėjusios vertės turi būti įtrauktas į bendrųjų pajamų ataskaitą, priima sprendimus, ar prieš nustatant vertės sumažėjimą kuriai nors vienai paskolai atskirai iš viso paskolų portfelio, yra stebėjimais pagrįstų duomenų, rodančių, kad žymiai sumažėjo įvertinti būsimi pinigų srautai iš viso paskolų portfelio. Tokie stebėjimais pagrįsti duomenys gali apimti skolininkų mokumo pablogėjimą šios turto grupės atžvilgiu, arba nacionalines ar vietos ekonomikos sąlygas, tiesiogiai susijusias su išpareigojimų nevykdymu šios turto grupės atžvilgiu. Vadovybė, nustatydamą būsimus pinigų srautus, naudoja vertinimus, pagrįstus istoriniais nuostoliais iš turto, kuriam būdingi kredito rizikos požymiai ir objektyvus vertės sumažėjimo įrodymas, panašūs į portfelyje esančių paskolų. Metodika ir prielaidos, naudojamos įvertinti būsimus pinigų srautus laiko bei sumos atžvilgiu, yra reguliariai peržiūrimos, siekiant sumažinti bet kokius skirtumus tarp nuostolių įvertinimo ir realiai patiriamų nuostolių. Jei atidėjiniai paskolų vertės sumažėjimui skirtųsi +/- 5 proc., tuomet Grupei ir Bankui įtaka 2011 m. gruodžio 31 d. būtų didesnė arba mažesnė atitinkamai 4 529 tūkst. Lt (2010 m. – 4 019 tūkst. Lt) ir 4 427 tūkst. Lt (2010 m. – 3 893 tūkst. Lt).

Investicijų į dukterines bendroves vertės sumažėjimo nuostoliai. Kai yra nustatomi vertės sumažėjimo požymiai, Bankas tikrina investicijas į dukterines įmones dėl vertės sumažėjimo. Bankas nustato investicijų į dukterines įmones atsiperkamąją vertę remdamasis diskontuotais įvertintais ateities pinigų srautais, kuriuos uždirbs dukterinė bendrovė. Investicijų valdymo bei nekilnojamojo turto valdymo dukterinių įmonių ateities grynieji pinigų srautai yra vertinami atsižvelgiant į planuojamas pinigų įplaukas iš turimo finansinio ir kito turto pardavimo atėmus pinigų išmokas susijusias su valdymo ir vystymo išlaidomis. Ateities grynieji pinigų srautai iš lizingo bendrovės yra vertinami atsižvelgiant į ateities tikėtinas palūkanų įplaukas iš lizingo portfelio atėmus finansavimo bei administravimo išlaidų pinigų išmokas. Diskonto normos yra paremtos investicijų į dukterines įmones dabartiniais kapitalo kaštais. Grupės vadovybė naudoja vertinimus prognozuodama pinigų srautus bei nustatydamą diskonto normas, naudojamas vertės sumažėjimo testavimui.

Atsargos. Butų laikomų pardavimui bei nekilnojamojo turto vystymo projektų grynoji realizavimo vertė yra nustatoma arba remiantis dabartine turto pardavimo kaina, arba diskontuotais prognozuojamais ateities pinigų srautais iš turto vystymo ir vėlesnio pardavimo, remiantis Grupės vadovybės planais susijusiais su konkrečiu turtu. Duomenys naudojami nustatant pardavimo kainas bei ateities pinigų srautus iš turto vystymo ir vėlesnio pardavimo remiasi dabartinėmis rinkos kainomis. Grupės vadovybė naudoja vertinimus prognozuodama pinigų srautus bei nustatydamą diskonto normas, naudojamas vertės sumažėjimo testavimui.

Gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai. Grupė tikrina gautinas sumas dėl vertės sumažėjimo, kai yra nustatomi nuostolio įvykiai (mokėjimo vėlavimai arba reikšmingi skolininko finansiniai sunkumai). Gautinų sumų atgautina vertė yra nustatoma individualiai remiantis diskontuota prognozuojamų ateities gautinų mokėjimų suma. Vadovybė naudoja vertinimus prognozuodama skolininkų apmokėjimo laiką, atgautinas sumas bei sumų atgautinumo tikimybes.

Finansinis turtas laikomas iki išpirkimo. Vadovybė priima sprendimus vertindama, ar finansinis turtas gali būti priskirtas laikomam iki išpirkimo, o būtent, savo ketinimus ir galimybes laikyti šį turtą iki išpirkimo datos. Jeigu Grupei nepavyksta išlaikyti šių investicijų iki išpirkimo datos dėl kitų nei specifinių priežasčių, pavyzdžiui, parduoda nežymią jų dalį prieš pat išpirkimo datą, jai reikės perklasifikuoti visą šių investicijų grupę į parduoti skirtas investicijas. Tuomet investicijos būtų vertinamos tikrąja verte, o ne amortizuota savikaina.

Mokesčiai. Mokesčių inspekcija yra atlikusi išsamų mokesčių auditą Banke už laikotarpį nuo 1998 iki 2001 m. (pelno mokesčio auditas atliktas už laikotarpį nuo 1998 iki 2000 m.). Nebuvo jokių reikšmingų pastabų ar ginčų. Mokesčių inspekcija gali bet kuriuo metu per 5 iš eilės einančius metus po ataskaitinių mokesčių metų patikrinti buhalterijos knygas ir apskaitos įrašus bei apskaičiuoti papildomus mokesčius ir baudas. Banko vadovybei nėra žinomos jokios aplinkybės, dėl kurių galėtų atsirasti potencialus reikšmingas išpareigojimas šiuo atžvilgiu.

2010 m. gruodžio 31 d. atidėtojo pelno mokesčio turto pripažinimas yra paremtas Banko 5 metų pelningumo prognozėmis. Pasikeitus pelningumo prognozėms gali būti koreguojamas pripažintas atidėtojo pelno mokesčio turtas.

Finansinės nuomos gautinos sumos ir finansinio turto pripažinimo nutraukimas. Vadovybė įvertina ar visos reikšmingos su nuosavybe susijusios rizikos ir naudos yra perduotos trečiosioms šalims, taip pat kurios rizikos ir naudos yra svarbiausios ir kas jas sudaro.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

INFORMACIJA APIE SEGMENTUS

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

	Šiaulių regionas	Vilniaus regionas	Klaipėdos regionas	Centras, Kaunas kartu	Lizingas	Investicijų valdymas	Nekilnoja- mojo turto vystymas	Elimina- vimai	Viso Grupė
Vidinės	(168)	11 987	5 319	(7 657)	(4 628)	(1 319)	(3 534)	-	-
Išorinės	21 599	(34)	4 982	14 023	10 091	1 075	3 042	-	54 778
Grynosios palūkanų pajamos	21 431	11 953	10 301	6 366	5 463	(244)	(492)	-	54 778
Vidinės	(545)	11 967	5 246	(7 021)	(4 772)	(1 320)	(3 555)	-	-
Išorinės	26 217	2 328	7 431	12 877	10 072	1 195	3 142	-	63 262
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	25 672	14 295	12 677	5 853	5 300	(125)	(410)	-	63 262
Vidinės	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Išorinės	(4 333)	(1 113)	(729)	(3 386)	(599)	313	(774)	-	(10 621)
Atidėjinių sąnaudos	(4 333)	(1 113)	(729)	(3 386)	(599)	313	(774)	-	(10 621)
Vidinės	-	-	-	(198)	(194)	(50)	(46)	488	-
Išorinės	(4 258)	(3 619)	(3 885)	(21 264)	(2 966)	(634)	(2 556)	-	(39 182)
Veiklos sąnaudos	(4 258)	(3 619)	(3 885)	(21 462)	(3 160)	(684)	(2 602)	488	(39 182)
Amortizacija	-	(2)	(3)	(230)	(7)	-	(1)	-	(243)
Nusidėvėjimas	(469)	(313)	(401)	(1 994)	(1 000)	(14)	(98)	-	(4 093)
Vidinės	(656)	151	(218)	986	167	17	41	(488)	-
Išorinės	1 350	575	629	(608)	592	555	3 421	-	6 514
Kitų pajamų grynoji vertė	694	726	411	378	759	572	3 462	(488)	6 514
Pelnas prieš apmokestinimą (Nuostolis) prieš apmokestinimą susijęs su dukterine bendrove, nutraukiančia veiklą	17 306	9 974	8 070	(20 838)	1 293	62	(230)	-	15 637
Pelno mokestis	-	-	-	-	-	-	-	(685)	(685)
	-	-	-	(1 700)	(147)	-	(82)	-	(1 929)
Segmento pelnas(nuostolis) po apmokestinimo	17 306	9 974	8 070	(22 538)	1 146	62	(312)	(685)	13 023
Nekontroliuojanti dalis	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Laikotarpio pelnas (nuostolis), priskirtinas Banko akcininkams	17 306	9 974	8 070	(22 538)	1 146	62	(312)	(685)	13 023
Iš viso segmento turto	794 265	715 899	454 784	766 618	184 457	38 330	114 974	(330 332)	2 738 995
Iš viso segmento įsipareigojimų	776 959	705 925	446 714	504 360	180 931	33 041	109 140	(312 877)	2 444 193
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	17 306	9 974	8 070	262 258	3 526	5 289	5 834	(17 455)	294 802

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

Grupės verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2010 m. gruodžio 31 d. pasibaigusį finansinių metų bendrųjų pajamų ataskaitą ir 2010 m. gruodžio 31 d. finansinės padėties ataskaitą, apibendrinti žemiau:

	Šiaulių regionas	Vilniaus regionas	Klaipėdos regionas	Centras	Lizingas	Investicijų valdymas	Nekilnojamojo turto vystymas	Eliminavimai	Viso Grupė
Vidinės	2 490	14 615	5 293	(12 557)	(5 950)	(1 663)	(2 228)	-	-
Išorinės	11 363	(7 684)	2 542	12 777	10 470	840	1 487	-	31 795
Grynosios palūkanų pajamos	13 853	6 931	7 835	220	4 520	(823)	(741)	-	31 795
Vidinės	2 272	14 572	5 229	(12 025)	(6 151)	(1 664)	(2 233)	-	-
Išorinės	15 468	(2 978)	4 587	9 652	10 395	870	1 812	-	39 806
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	17 740	11 594	9 816	(2 373)	4 244	(794)	(421)	-	39 806
Atidėjinių sąnaudos	(8 606)	(29 350)	(5 959)	-	(1 916)	3	(407)	-	(46 205)
Vidinės	-	-	-	36	(164)	(35)	(32)	195	-
Išorinės	(2 883)	(6 644)	(3 187)	(12 572)	(1 858)	(605)	(1 885)	-	(29 634)
Veiklos sąnaudos	(2 883)	(6 644)	(3 187)	(12 536)	(2 022)	(640)	(1 917)	195	(29 634)
Amortizacija	-	(7)	(3)	(252)	(2)	-	(2)	-	(266)
Nusidėvėjimas	(421)	(1 049)	(456)	(1 134)	(945)	(14)	72	-	(3 947)
Vidinės	(1 072)	(343)	(113)	1 726	(1)	3 507	(64)	(3 640)	-
Išorinės	1 255	1 165	620	3 517	809	(251)	1 589	-	8 704
Kitų pajamų grynoji vertė	183	822	507	5 243	808	3 256	1 525	(3 640)	8 704
Pelnas prieš apmokestinimą (Nuostolis) prieš apmokestinimą susijęs su parduoti turima dukterine bendrove	6 013	(24 634)	718	(11 052)	167	1 811	(1 120)	(3 445)	(31 542)
Pelno mokestis	-	-	-	-	-	-	-	(1 594)	(1 594)
	-	-	-	4 806	38	-	-	-	4 844
Segmento pelnas po apmokestinimo	6 013	(24 634)	718	(6 246)	205	1 811	(1 120)	(5 039)	(28 292)
Nekontroliuojanti dalis	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Laikotarpio pelnas, priskirtinas Banko akcininkams	6 013	(24 634)	718	(6 246)	205	1 811	(1 120)	(5 039)	(28 292)
Iš viso segmento turto	597 937	1 088 993	408 610	239 114	124 204	45 062	96 812	(266 118)	2 334 614
Iš viso segmento įsipareigojimų	591 924	1 113 627	407 892	(34 936)	121 824	42 223	90 108	(249 229)	2 083 433
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	6 013	(24 634)	718	247 050	2 380	2 839	6 704	(16 889)	251 181

Grupės turto ir pajamų pasiskirstymas pagal geografinius segmentus

Visas Banko ir Grupės ilgalaikis turtas, išskyrus finansinį turtą yra Lietuvoje. Grupė neuždirbo reikšmingų pajamų kitose šalyse.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

1 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS

	2011 m.		2010 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų pajamos:				
už paskolas kitiems bankams ir finansinėms institucijoms bei lėšas kredito įstaigose	2 059	6 693	1 122	7 072
už paskolas klientams	91 576	91 882	83 838	84 193
už skolos vertybinius popierius	19 192	17 505	16 942	16 114
- laikomus iki išpirkimo	11 582	9 895	8 561	7 968
- laikomus pardavimui	5 940	5 940	5 677	5 677
- apskaitomus tikrąja verte per pelną arba nuostolį	1 670	1 670	2 704	2 469
už finansinę nuomą (lizingą)	7 975	-	8 527	-
Iš viso palūkanų pajamų	120 802	116 080	110 429	107 379
Palūkanų sąnaudos:				
už įsipareigojimus kitiems bankams ir finansinėms institucijoms bei kitiems bankams mokėtinas sumas	(13 693)	(13 693)	(7 300)	(7 206)
už klientų indėlius ir kitas grąžintinas lėšas	(43 166)	(43 168)	(63 713)	(63 713)
už privalomąjį indėlių draudimą	(8 312)	(8 312)	(7 378)	(7 378)
už išleistus skolos vertybinius popierius	(853)	(853)	(243)	(243)
Už finansinę nuomą (lizingą)	-	(3)		
Iš viso palūkanų sąnaudų	(66 024)	(66 029)	(78 634)	(78 540)
Grynosios palūkanų pajamos	54 778	50 051	31 795	28 839

2 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS

	2011 m.		2010 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paslaugų ir komisinių pajamos:				
už pinigų pervedimo operacijas	8 918	9 008	7 456	7 565
už mokėjimo kortelių paslaugas	1 858	1 872	1 618	1 621
už bazinės valiutos keitimą	1 672	1 681	1 373	1 373
už operacijas vertybiniais popieriais	145	145	130	130
kitos paslaugų ir komisinių pajamos	1 615	1 446	1 901	1 636
Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų	14 208	14 152	12 478	12 325
Paslaugų ir komisinių išlaidos:				
už mokėjimo kortelių paslaugas	(4 108)	(4 108)	(3 089)	(3 089)
už pinigų pervedimo operacijas	(1 518)	(1 497)	(1 297)	(1 217)
už operacijas vertybiniais popieriais	(80)	(80)	(69)	(69)
už bazinės valiutos keitimą	(3)	(3)	(2)	(2)
kitos paslaugų ir komisinių išlaidos	(15)	(15)	(10)	(10)
Iš viso paslaugų ir komisinių išlaidų	(5 724)	(5 703)	(4 467)	(4 387)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	8 484	8 449	8 011	7 938

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

3 PASTABA GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI) IŠ OPERACIJŲ VERTYBINIAIS POPIERIAIS

	2011 m.		2010 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Prekybiniai vertybiniai popieriai				
Realizuotas pelnas iš prekybinių nuosavybės vertybinių popierių	(9)	-(9)	-	-
Nerealizuotas pelnas (nuostoliai) iš prekybinių nuosavybės vertybinių popierių	(91)	(91)	14	14
Realizuotas pelnas (nuostolis) iš prekybinių skolos vertybinių popierių	(302)	(302)	3 424	3 424
Nerealizuoti nuostoliai iš prekybinių skolos vertybinių popierių	(30)	(30)	(1 346)	(1 346)
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš prekybinių vertybinių popierių	(432)	(432)	2 092	2 092
Realizuotas pelnas iš skolų vertybinių popierių, laikomų iki termino	(1 962)	(1 962)	-	-
Realizuotas pelnas iš skolos vertybinių popierių, skirtų pardavimui	(1 089)	(1 089)	928	928
Dividendai ir kitos pajamos iš prekybai laikomų nuosavybės vertybinių popierių	15	15	-	-
Dividendai ir kitos pajamos iš pardavimu laikomų nuosavybės vertybinių popierių	27	27	68	68
Iš viso	(3 441)	(3 441)	3 088	3 088

4 PASTABA ADMINISTRACINĖS IR KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS

	2011 m.		2010 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Atlyginimų, socialinio draudimo ir kitos susijusios sąnaudos	25 649	22 059	18 059	15 464
Patalpų nuoma ir eksploatacija	4 182	4 074	3 531	3 451
Ištaigos įrangos priežiūros sąnaudos	1 068	1 047	983	974
Ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimas	4 093	3 177	3 947	3 060
Nematerialiojo turto amortizacija	243	235	266	262
Transporto, pašto ir ryšių paslaugų sąnaudos	2 230	1 982	2 044	1 762
Nekilnojamojo turto ir kiti mokesčiai	1 603	280	1 014	246
Reklamos ir rinkodaros sąnaudos	819	772	358	330
Mokymo ir komandiruočių išlaidos	120	75	38	30
Parama	238	207	121	96
Išlaidos aptarnaujančioms organizacijoms	665	617	627	591
Patirtos teisinės išlaidos dėl skolų išieškojimo	590	517	1 020	831
Kitos veiklos sąnaudos	2 018	1 594	1 839	1 475
Iš viso	43 518	36 636	33 847	28 572

5 PASTABA PELNAS UŽ PARDUOTĄ TURĄ

2011 metais Grupė gavo 2 164 tūkst. Lt pelno iš nekilnojamojo turto pardavimo (Bankas - 31 tūkst. Lt. pelno). 2010 metais Grupė gavo 1 212 tūkst. Lt pelno iš nekilnojamojo turto pardavimo (Bankas - 165 tūkst. Lt. pelno).

6 PASTABA KITOS PAJAMOS

	2011 m.		2010 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Turto nuomos pajamos	1 776	367	342	342
Kitos pajamos	1 123	369	445	445
Iš viso	2 899	736	787	787

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

7 PASTABA PASKOLŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMO NUOSTOLIAI

	2011 m.		2010 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai:				
Vertės sumažėjimo sąnaudos per metus	11 046	10 718	45 774	44 629
Atgautos anksčiau nurašytos paskolos	(1 402)	(1 157)	(964)	(790)
Paskolų vertės sumažėjimo nuostolių iš viso	9 644	9 561	44 810	43 839
Finansinės nuomos vertės sumažėjimo nuostoliai:				
Vertės sumažėjimo sąnaudos per metus	589	-	516	-
Susigražintos anksčiau nurašytos lizingo gautinos sumos	(354)	-	(276)	-
Finansinės nuomos vertės sumažėjimo nuostolių iš viso	235	-	240	-
Suformuoti (atstatyti) atidėjiniai:				
Investicijoms į dukterines įmones	-	-	-	-
Laikomam parduoti finansiniam turtui ir kitam turtui	742	-	1 155	76
Suformuotų (atstatytų) atidėjinių nuostolių iš viso	742	-	1 155	76
Iš viso	10 621	9 561	46 205	43 915

8 PASTABA PELNO MOKESTIS

	2011 m.		2010 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Ataskaitinių metų pelno mokestis	138	-	-	-
Atidėtieji mokesčiai	1 791	1 700	(4 811)	(4 773)
Praeitų metų pelno mokesčio koregavimai	-	-	(33)	(33)
Iš viso	1 929	1 700	(4 844)	(4 806)

Pelno mokestis, tenkantis Grupės ir Banko pelnui prieš apmokestinimą, skiriasi nuo teorinės sumos, kuri būtų apskaičiuota taikant bazinį pelno mokesčio tarifą, kaip parodyta žemiau:

	2011 m.		2010 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pelnas prieš pelno mokestį	15 637	14 513	(31 542)	(28 955)
Mokestis, apskaičiuotas taikant 15 proc. tarifą	2 346	2 177	(4 731)	(4 343)
Neapmokestinamos pajamos	(1 936)	(551)	(1 206)	(560)
Apmokestinamojo pelno nemažinančios sąnaudos	1 453	74	981	370
Praeitų metų pelno mokesčio koregavimai	-	-	(33)	(33)
Mokestinių nuostolių, kuriems nebuvo pripažintas atidėtojo pelno mokesčio turtas, panaudojimas	66	-	145	(240)
Pelno mokesčio tarifo pasikeitimo įtaka	-	-	-	-
Pelno mokestis	1 929	1 700	(4 844)	(4 806)

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

8 PASTABA PELNO MOKESTIS (TĘSINYS)

Atidėtojo pelno mokesčio turtas	Grupė				Bankas			
	Vertybinių popierių perkaino- jimas	Su- kaup- tos sumos	Keliami mokestiniai nuostoliai	Iš viso	Vertybinių popierių perkaino- jimas	Su- kaup- tos sumos	Keliami mokestiniai nuostoliai	Iš viso
2009 m. gruodžio 31 d.	(175)	(191)	(5 725)	(6 091)	(6)	(191)	(5 623)	(5 820)
Apskaitytina pelne (nuostolyje)	8	18	(4 840)	(4 814)	6	18	(4 840)	(4 816)
Apskaitytina akcininkų nuosavybėje	-	-	-	-	-	-	-	-
2010 m. gruodžio 31 d.	(167)	(173)	(10 565)	(10 905)	-	(173)	(10 463)	(10 636)
Apskaitytina pelne (nuostolyje)	171	(65)	1 709	1 815	(22)	(65)	1 811	1 724
Apskaitytina akcininkų nuosavybėje	(461)	-	-	(461)	(461)	-	-	(461)
2011 m. gruodžio 31 d.	(457)	(238)	(8 856)	(9 551)	(483)	(238)	(8 652)	(9 373)

**Atidėtojo pelno mokesčio
įsipareigojimai**

	Grupė			Bankas		
	Vertybinių popierių perkaino- jimas	Ilgalaikis turtas	Iš viso	Vertybinių popierių perkaino- jimas	Ilgalai- kis turtas	Iš viso
2009 m. gruodžio 31 d.	235	440	635	195	401	596
Apskaitytina pelne (nuostolyje)	-	3	3	40	3	43
Apskaitytina akcininkų nuosavybėje	(180)	-	(180)	(180)	-	(180)
2010 m. gruodžio 31 d.	55	443	498	55	404	459
Apskaitytina pelne (nuostolyje)	(40)	16	(24)	(40)	16	(24)
Apskaitytina akcininkų nuosavybėje	(15)	-	(15)	(15)	-	(15)
2011 m. gruodžio 31 d.	-	459	459	-	420	420

Grupė ir Bankas gali perkelti nuostolius neribotą laiką sudengdama su ateities mokestiniu pelnu. Kadangi Banko vadovybė planuoja, kad ateityje Bankas ir Grupė uždirbs pakankamai mokestinio pelno, kad galėtų realizuoti sukauptus mokestinius nuostolius, atidėtojo mokesčio turtas nuo sukauptų mokestinių nuostolių buvo pripažintas.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimai yra sudengiami tuomet, kai egzistuoja teisinis pagrindas sudengti ataskaitinio laikotarpio mokesčių turtą su ataskaitinio laikotarpio mokesčių įsipareigojimais. Sumos (po atitinkamų likučių sudengimo), apskaitytos balanse, yra šios:

	2011 m.		2010 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	(9 551)	(9 373)	(10 905)	(10 636)
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	459	420	498	459
Grynasis atidėtojo pelno mokesčio (turtas) įsipareigojimas	(9 092)	(8 953)	(10 407)	(10 177)

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

9 PASTABA VIENAI AKCIJAI TENKANTIS PELNAS

Paprastasis vienai akcijai tenkantis pelnas apskaičiuojamas dalijant grynąjį laikotarpio pelną iš per laikotarpį išleistų paprastųjų akcijų skaičiaus svertinio vidurkio. Bankas ir Grupė turi finansinių priemonių, potencialiai konvertuojamų į paprastas akcijas (konvertuojama paskola gauta iš akcininko; žr. 33 pastabą). 2011 ir 2010 metais patirtas grynas nuostolis, todėl potencialios paprastosios akcijos nesumažintų vienai akcijai tenkančio pelno. Todėl pelnas (nuostolis), tenkantis potencialioms konvertuojamoms akcijoms, yra atskleidžiamas toks pat kaip ir paprastasis pelnas, tenkantis vienai akcijai.

Svertinis išleistų paprastųjų vardinių akcijų skaičiaus vidurkis už metus, pasibaigusius 2011 m. gruodžio 31 d., buvo 217 104 tūkst. akcijų (216 dienas – 204 858 tūkst. akcijų, 149 dienas – 234 857 tūkst. akcijų). Svertinis išleistų paprastųjų vardinių akcijų skaičiaus vidurkis už metus, pasibaigusius 2010 m. gruodžio 31 d., buvo 193 245 tūkst. akcijų (173 dienas – 180 358 tūkst. akcijų, 192 dienas – 204 858 tūkst. akcijų).

Vienai akcijai tenkantis pelnas

Grupė	2011 m.	2010 m.
Grynasis pelnas iš tęsiamos veiklos	13 708	(28 292)
Grynasis rezultatas iš nutraukiamos veiklos	(685)	-
Grynasis pelnas tenkantis akcininkams	13 023	-
Per laikotarpį išleistų akcijų skaičiaus svertinis vidurkis (tūkst. akcijų)	217 104	193 245
Vienai akcijai tenkantis pelnas (nuostolis) (Lt už vieną akciją)	0,06	(0,15)
Vienai akcijai tenkantis pelnas (nuostolis) iš nutraukiamos veiklos (Lt už vieną akciją)	(0,003)	(0,008)

Bankas	2011 m.	2010 m.
Grynasis pelnas iš tęsiamos veiklos	12 812	(24 149)
nutraukiamos veiklos	-	-
Grynasis pelnas tenkantis akcininkams	12 812	(24 149)
Per laikotarpį išleistų akcijų skaičiaus svertinis vidurkis (tūkst. akcijų)	217 104	193 245
Vienai akcijai tenkantis (nuostolis) (Lt už vieną akciją)	0,06	(0,14)
Vienai akcijai tenkantis pelnas (nuostolis) iš nutraukiamos veiklos (Lt už vieną akciją)	-	-

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

10 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

	2011 m.		2010 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Gryni pinigai ir kitos vertybės	29 990	29 988	34 605	34 602
Lėšos bankų indėlių sąskaitose	15 001	15 001	68 006	68 006
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	85 530	85 530	12 744	12 744
Lėšos Centriniam banke:				
Indėliai Centriniam banke	1 500	1 500	-	-
Korespondentinė sąskaita Centriniam banke	14 822	14 822	25 664	25 664
Privalomosios atsargos nacionaline valiuta	77 003	77 003	67 381	67 381
Iš viso lėšų Centriniam banke	93 325	93 325	93 045	93 045
Iš viso	223 846	223 844	208 400	208 397

Lietuvos banke laikomas privalomasis atsargas sudaro kiekvieną mėnesį apskaičiuojama 4 proc. dalis nuo praėjusio mėnesio indėlių likučių vidurkio. Privalomosios atsargos yra laikomos Lietuvos banke kaip indėliai. Lietuvos bankas moka palūkanas už privalomąsias atsargas užsienio valiuta.

11 PASTABA GAUTINOS SUMOS IŠ KITŲ BANKŲ IR FINANSŲ INSTITUCIJŲ

	2011 m.		2010 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Lėšos bankų indėlių sąskaitose	4 147	4 147	4 147	4 147
Iš viso	4 147	4 147	4 147	4 147

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

12 PASTABA PREKYBINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI

	2011 m.		2010 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skolos vertybiniai popieriai:				
LR Vyriausybės obligacijos	16 216	16 216	63 444	63 444
Privačių įmonių obligacijos	-	-	16 496	13 576
Valstybės įmonių skolos VP	-	-	1 288	1 288
Iš viso skolos vertybinių popierių	16 216	16 216	81 228	78 308
Nuosavybės vertybiniai popieriai:				
Listinguojami	267	267	-	-
Nelistinguojami	6	6	2	2
Investicinių fondų vienetai	85	85	96	96
Iš viso nuosavybės vertybinių popierių	358	358	98	98
Iš viso	16 574	16 574	81 326	78 406
Pagal terminus vertybiniai popieriai:				
Trumpalaikiai (iki metų)	14 401	14 401	52 209	49 289
Ilgalaikiai (virš metų)	1 815	1 815	29 117	29 117
Iš viso	16 216	16 216	81 326	78 406

Prekybiniai vertybiniai popieriai niekam neįkeisti nei 2011 m. gruodžio 31 d., nei 2010 m. gruodžio 31 d.

Prekybiniai vertybiniai popieriai, išskyrus nelistinguojamus vertybinius popierius, yra apskaityti tikrąja verte, kuri yra nustatyta remiantis Pirmojo lygio tikrosios vertės nustatymo metodika, kaip aprašyta 1-oje pastaboje, t.y. tikroji vertė yra nustatyta remiantis kainų kotiruotėmis aktyviose rinkose identiškam finansiniam turtui.

Banko prekybinių vertybinių popierių pasiskirstymas 2011 m. gruodžio 31 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d:

Reitingai	Iždo skolos VP		Įmonių skolos VP		Įmonių nuosavybės VP		Investicinių fondų vienetai	
	2011 m.	2010 m.	2011 m.	2010 m.	2011 m.	2010 m.	2011 m.	2010 m.
Nuo AA- iki AA+	-	-	-	1 689	-	-	-	-
Nuo A- iki A+	-	-	-	4 170	-	-	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	16 216	63 444	-	8 173	-	-	-	-
Nuo BB- iki BB+	-	-	-	832	-	-	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-	-	60	-	-	-
Nereitinguojama	-	-	-	-	213	2	85	96
Iš viso	16 216	63 444	-	14 864	273	2	85	96

Grupės prekybinių vertybinių popierių pasiskirstymas 2011m. gruodžio 31 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d:

Reitingai	Iždo skolos VP		Įmonių skolos VP		Įmonių nuosavybės VP		Investicinių fondų vienetai	
	2011 m.	2010 m.	2011 m.	2010 m.	2011 m.	2010 m.	2011 m.	2010 m.
Nuo AA- iki AA+	-	-	-	1 689	-	-	-	-
Nuo A- iki A+	-	-	-	4 170	-	-	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	16 216	63 444	-	8 173	-	-	-	-
Nuo BB- iki BB+	-	-	-	832	-	-	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-	-	60	-	-	-
Nereitinguojama	-	-	-	2 920	213	2	85	96
Iš viso	16 216	63 444	-	17 784	273	2	85	96

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

13 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS

	2011 m.		2010 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Klientams suteiktos paskolos	1 877 214	2 158 294	1 514 542	1 735 464
Atidėjiniai paskolų vertės sumažėjimui	(90 583)	(88 536)	(80 380)	(77 855)
Klientams suteiktos paskolos, grynąja verte	1 786 631	2 069 758	1 434 162	1 657 609
Klientams suteiktos paskolos pagal terminus:				
Trumpalaikės (iki 1 metų)	547 725	809 443	501 836	727 310
Ilgalaikės (virš 1 metų)	1 238 906	12 60 315	936 326	930 299
Iš viso	1 786 631	2 069 758	1 434 162	1 657 609

	Grupė	Bankas
Atidėjiniai paskolų vertės sumažėjimui 2009 m. gruodžio 31 d.	42 360	40 282
Atidėjiniai per metus nurašytų paskolų, kaip neatgautinų, vertės sumažėjimui	(7 800)	(7 102)
Valiutų perskaičiavimo skirtumai ir kiti koregavimai	46	46
Atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui padidėjimas (7 pastaba)	45 774	44 629
Atidėjiniai paskolų vertės sumažėjimui 2010 m. gruodžio 31 d.	80 380	77 855
Atidėjiniai per metus nurašytų paskolų, kaip neatgautinų, vertės sumažėjimui	(940)	(134)
Valiutų perskaičiavimo skirtumai ir kiti koregavimai	97	97
Atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui padidėjimas (7 pastaba)	11 046	10 718
Atidėjiniai paskolų vertės sumažėjimui 2011 m. gruodžio 31 d.	90 583	88 536

Žemiau pateiktas atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui judėjimas.

2011 m. gruodžio 31 d.

	Grupės paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
2010 m. gruodžio 31 d.	1 342	6 149	2 706	3 771	13 968
Atidėjinių paskolų sumažėjimui pasikeitimas	933	1 173	76	86	2 268
Per metus nurašytos paskolos	(377)	-	(429)	(134)	(940)
2011 m. gruodžio 31 d.	1 898	7 322	2 353	3 723	15 296

	Grupės paskolos verslo klientams			
	Didelės įmonės	SVĮ	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
2010 m. gruodžio 31 d.	-	66 412	-	66 412
Atidėjinių paskolų sumažėjimui pasikeitimas	-	8 778	-	8 778
Per metus nurašytos paskolos	-	-	-	-
Valiutų kursų įtaka	-	97	-	97
2011 m. gruodžio 31 d.	-	75 287	-	75 287

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

13 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS (TĘSINYS)

2010 m. gruodžio 31 d.

	Grupės paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
2009 m. gruodžio 31 d.	4 090	2 398	2 288	1 626	10 402
Atidėjinių paskolų sumažėjimui pasikeitimas	1 134	3 767	1 437	2 358	8 696
Per metus nurašytos paskolos	(3 882)	(16)	(1 019)	(213)	(5 130)
2010 m. gruodžio 31 d.	1 342	6 149	2 706	3 771	13 968

	Grupės paskolos verslo klientams			
	Didelės įmonės	SVĮ	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
2009 m. gruodžio 31 d.	-	31 947	11	31 958
Atidėjinių paskolų sumažėjimui pasikeitimas	-	37 089	(11)	37 078
Per metus nurašytos paskolos	-	(2 670)	-	(2 670)
Valiutų kursų įtaka	-	46	-	46
2010 m. gruodžio 31 d.	-	66 412	-	66 412

2011 m. gruodžio 31 d.

	Banko paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
2010 m. gruodžio 31 d.	1 342	6 149	649	3 771	11 911
Atidėjinių paskolų sumažėjimui pasikeitimas	547	1 173	76	86	1 882
Per metus nurašytos paskolos	-	-	-	(134)	(134)
2011 m. gruodžio 31 d.	1 889	7 322	725	3 723	13 659

	Banko paskolos verslo klientams			
	Didelės įmonės	SVĮ	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
2010 m. gruodžio 31 d.	-	65 944	-	6 5944
Atidėjinių paskolų sumažėjimui pasikeitimas	-	8 836	-	8 836
Per metus nurašytos paskolos	-	-	-	-
Valiutų kursų įtaka	-	97	-	97
2011 m. gruodžio 31 d.	-	74 877	-	74 877

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

13 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS (TĘSINYS)

2010 m. gruodžio 31 d.

	Banko paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
2009 m. gruodžio 31 d.	4 090	2 398	667	1 626	8 781
Atidėjinių paskolų sumažėjimui pasikeitimas	1 134	3 767	303	2 358	7 562
Per metus nurašytos paskolos	(3 882)	(16)	(321)	(213)	(4 432)
2010 m. gruodžio 31 d.	1 342	6 149	649	3 771	11 911

	Banko paskolos verslo klientams			
	Didelės įmonės	SVĮ	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
2009 m. gruodžio 31 d.	-	31 490	11	31 501
Atidėjinių paskolų sumažėjimui pasikeitimas	-	37 078	(11)	37 067
Per metus nurašytos paskolos	-	(2 670)	-	(2 670)
	-	46	-	46
2010 m. gruodžio 31 d.	-	65 944	-	65 944

14 PASTABA FINANSINĖS NUOMOS (LIZINGO) GAUTINOS SUMOS

	Iki 1 metų	1–5 metai	Virš 5 metų	Iš viso
Investicijų į lizingą bendroji vertė:				
Likutis 2010 m. gruodžio 31 d.	33 024	54 042	39 284	126 350
Pokytis per 2011 m.	8 376	39 372	16 873	64 621
Likutis 2011 m. gruodžio 31 d.	41 400	93 414	56 157	190 971
Neuždirbtos finansinės pajamos iš lizingo:				
Likutis 2010 m. gruodžio 31 d.	4 440	9 082	6 888	20 410
Pokytis per 2011 m.	1 921	3 952	(693)	5 180
Likutis 2011 m. gruodžio 31 d.	6 361	13 034	6 195	25 590
Grynosios investicijos į lizingą neatėmus atidėjinių:				
2010 m. gruodžio 31 d.	28 584	44 960	32 396	105 940
2011 m. gruodžio 31 d.	35 039	80 380	49 962	165 381
Atidėjinių pokytis:				
Likutis 2009 m. gruodžio 31 d.	-	2 526	-	2 526
Papildomai suformuoti atidėjiniai	-	516	-	516
Atidėjiniai nurašytoms lizingo skoloms	-	(1 090)	-	(1 090)
Likutis 2010 m. gruodžio 31 d.	-	1 952	-	1 952
Papildomai suformuoti atidėjiniai	-	589	-	589
Atidėjiniai nurašytoms lizingo skoloms	-	(901)	-	(901)
Likutis 2011 m. gruodžio 31 d.	-	1 640	-	1 640

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

Grynosios investicijos į lizingą atėmus atidėjinius:

2010 m. gruodžio 31 d.	28 584	43 008	32 396	103 988
2011 m. gruodžio 31 d.	35 039	78 740	49 962	163 741

14 PASTABA FINANSINĖS NUOMOS (LIZINGO) GAUTINOS SUMOS (TĖSINYS)

Žemiau pateiktas finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų vertės sumažėjimo atidėjinių pagal klases judėjimas:

	2011 m.			2010 m.		
	Individualūs klientai	Verslo klientai	Iš viso	Individualūs klientai	Verslo klientai	Iš viso
Sausio 1 d.	992	960	1 952	1 578	948	2 526
Atidėjinių finansiniams lizingui pokytis	64	525	589	191	325	516
Per metus nurašytos sumos	(513)	(388)	(901)	(777)	(313)	(1 090)
Gruodžio 31 d.	543	1 097	1 640	992	960	1 952

15 PASTABA INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI

	2011 m.		2010 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pardavimui skirti vertybiniai popieriai				
Nuosavybės vertybiniai popieriai:				
Nekotiruojami vertybiniai popieriai (be reitingo)	4 940	1 391	15 614	1 391
Investicinių fondų vienetai (be reitingo)	298	298	358	358
Iš viso	5 238	1 689	15 972	1 749
Skolos vertybiniai popieriai:				
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	10 602	10 602	46 594	46 594
Lietuvos Respublikos įmonių skolos vertybiniai popieriai			3 216	3 216
Užsienio šalių išdo skolos vertybiniai popieriai	19 777	19 777	27 595	27 595
Užsienio šalių įmonių skolos vertybiniai popieriai	-	-	10 221	10 221
Iš viso	30 379	30 379	87 626	87 626
Pardavimui skirtų vertybinių popierių iš viso	35 617	32 068	103 598	89 375
Pardavimui skirti vertybiniai popieriai pagal jų trukmę				
Trumpalaikiai (iki 1 metų)	-	-	9 882	9 882
Ilgalaikiai (virš 1 metų)	35 617	32 068	93 716	79 493
Iš viso	35 617	32 068	103 598	89 375

Banko pardavimui skirtų vertybinių popierių pasiskirstymas 2011 m. gruodžio 31 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d:

Reitingai	Išdo skolos VP		Įmonių skolos VP		Įmonių nuosavybės VP		Investicinių fondų vienetai	
	2011 m.	2010 m.	2011 m.	2010 m.	2011 m.	2010 m.	2011 m.	2010 m.
Nuo AA- iki AA+	8 013	6 347	-	-	-	-	-	-
Nuo A- iki A+	5 938	10 795	-	9 768	-	-	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	15 324	50 291	-	3 669	-	-	-	-
Nuo BB- iki BB+	1 104	6 756	-	-	-	-	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nereitinguojama	-	-	-	-	1 391	1 391	298	358
Iš viso	30 379	74 189	-	13 437	1 391	1 391	298	358

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

15 PASTABA INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI (TĘSINYS)

Grupės pardavimui skirtų vertybinių popierių pasiskirstymas 2011 m. gruodžio 31 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d:

Reitingai	Iždo skolos VP		Įmonių skolos VP		Įmonių nuosavybės VP		Investicinių fondų vienetai	
	2011 m.	2010 m.	2011 m.	2010 m.	2011 m.	2010 m.	2011 m.	2010 m.
Nuo AA- iki AA+	8 013	6 347	-	-	-	-	-	-
Nuo A- iki A+	5 938	10 795	-	9 768	-	-	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	15 324	50 291	-	3 669	-	-	-	-
Nuo BB- iki BB+	1 104	6 756	-	-	-	-	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nereitinguojama	-	-	-	-	4 940	15 614	298	358
Iš viso	30 379	74 189	-	13 437	4 940	15 614	298	358

Bankas	Finansinio turto perkainojimo rezervas	Atidėtas pelno mokestis	Finansinio turto perkainojimo rezervas
	2009 gruodžio 31	2009 gruodžio 31	2009 gruodžio 31
Perkainojimas	1 187		834
Pardavimai, išpirkimai	(353)		
Laikomo iki išpirkimo vertybinių popierių amortizacija	(235)		(235)
Atidėtas pelno mokestis		180	180
2010 gruodžio 31	1 384	(15)	1 369
Perkainojimas	(4 781)		(4 781)
Pardavimai, išpirkimai	2 109		2 109
Laikomo iki išpirkimo vertybinių popierių amortizacija	(355)		(355)
Atidėtas pelno mokestis		476	476
2011 gruodžio 31	(1 643)	461	(1 182)

Grupė	Finansinio turto perkainojimo rezervas	Atidėtas pelno mokestis	Finansinio turto perkainojimo rezervas
	2009 gruodžio 31	2009 gruodžio 31	2009 gruodžio 31
Perkainojimas	1 187		1 187
Pardavimai, išpirkimai	(353)		(353)
Laikomo iki išpirkimo vertybinių popierių amortizacija	(235)		(235)
Atidėtas pelno mokestis		180	180
2010 gruodžio 31	13	(15)	(2)
Perkainojimas	(3 410)		(4 781)
Pardavimai, išpirkimai	2 109		2 109
Laikomo iki išpirkimo vertybinių popierių amortizacija	(355)		(355)
Atidėtas pelno mokestis		476	476
2011 gruodžio 31	(1 643)	461	(1 182)

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

	2011 m.		2010 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo:				
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	263 045	263 045	166 602	166 602
Lietuvos Respublikos įmonių skolos vertybiniai popieriai	3 068	-	6 420	-
Užsienio valstybių vyriausybių skolos vertybiniai popieriai	24 144	24 144	29 250	29 250
Užsienio šalių įmonių skolos vertybiniai popieriai	16 092	16 092	11 783	11 783
Laikomų iki išpirkimo vertybinių popierių iš viso	306 349	303 281	214 055	207 635
Laikomi iki išpirkimo vertybiniai popieriai pagal jų trukmę				
Trumpalaikiai (iki 1 metų)	61 556	61 556	11 690	5 270
Ilgalaikiai (virš 1 metų)	244 793	241 725	202 365	202 365
Iš viso	306 349	303 281	214 055	207 635

Išplaukos iš vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo:

	2011 m.	2010 m.
Sausio 1 d.	207 635	143 068
Išsigijimas	28 324	28 664
Išpirkimas	(11 153)	(5 725)
Sukauptos palūkanos	9 895	7 968
Gautos atkarpos išmokos	(9 739)	(8 463)
Perklasifikavimai	80 926	42 156
Nuvertėjimas	(1 962)	
Pardavimas	(677)	-
Valiutų kursų svyravimų poveikis	32	(33)
Gruodžio 31 d.	303 281	207 635

Per 2011 m. Bankas perklasifikavo dalį pardavimui skirtų skolos vertybinių popierių portfelio į vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo portfelį. Banko vadovybės vertinimu perklasifikuoti skolos vertybiniai popieriai bus išlaikyti iki jų išpirkimo datos. 2011 m. gruodžio 31 d. balansinė perklasifikuotų vertybinių popierių vertė buvo 81 650 tūkst. Lt, o per 2011 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius finansinius metus su perklasifikuotų vertybinių popierių pervaldinimu susijusios kitos bendrosios pajamos siekia 582 tūkst. Lt. Jei perklasifikavimas nebūtų įvykęs, su pervaldinimu susijusios kitos bendrosios išlaidos sudarytų 1 058 tūkst. Lt.

Per 2010 m. Bankas perklasifikavo dalį pardavimui skirtų skolos vertybinių popierių portfelio į vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo portfelį. Banko vadovybės vertinimu perklasifikuoti skolos vertybiniai popieriai bus išlaikyti iki jų išpirkimo datos. 2010 m. gruodžio 31 d. balansinė perklasifikuotų vertybinių popierių vertė buvo 42 003 tūkst. Lt, o per 2010 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius finansinius metus su perklasifikuotų vertybinių popierių pervaldinimu susijusios kitos bendrosios pajamos siekia 1 897 tūkst. Lt. Jei perklasifikavimas nebūtų įvykęs, su pervaldinimu susijusios kitos bendrosios pajamos siektų 2 665 tūkst. Lt.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

15 PASTABA INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI (TĘSINYS)

Vertybinių popierių, laikomų iki termino, balansinės ir tikrosios vertės:

	2011 m.		2010 m.	
	Tikroji vertė	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Balansinė vertė
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	260 666	263 045	168 739	166 602
Lietuvos Respublikos įmonių skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-
Užsienio valstybių vyriausybių skolos vertybiniai popieriai	22 967	24 144	27 710	29 250
Užsienio bendrovių skolos vertybiniai popieriai	16 104	16 092	11 672	11 783
Iš viso vertybinių popierių laikomų iki termino	299 737	303 281	208 121	207 635

Investiciniai vertybiniai popieriai nei 2011 m. gruodžio 31 d., nei 2010 m. gruodžio 31 d. nebuvo įkeisti.

Banko iki išpirkimo laikomų vertybinių popierių pasiskirstymas 2011 m. gruodžio 31 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d.:

Reitingai	Iždo skolos VP		Savivaldybių skolos VP		Įmonių skolos VP	
	2011 m.	2010 m.	2011 m.	2010 m.	2011 m.	2010 m.
Bankas						
AAA	8 106	8 120	-	-	-	-
Nuo AA- iki AA+	-	-	-	-	6 798	6 785
Nuo A- iki A+	10 686	10 662	-	-	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	263 045	173 666	-	709	9 294	4 998
Nuo BB- iki BB+	5 352	2 695	-	-	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-	-	-	-
Nereitinguojama	-	-	-	-	-	-
Iš viso	287 189	195 143	-	709	16 092	11 783

Grupės iki išpirkimo laikomų vertybinių popierių pasiskirstymas 2011 m. gruodžio 31 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d.:

Reitingai	Iždo skolos VP		Savivaldybių skolos VP		Įmonių skolos VP	
	2011 m.	2010 m.	2011 m.	2010 m.	2011 m.	2010 m.
Grupė						
AAA	8 106	8 120	-	-	-	-
Nuo AA- iki AA+	-	-	-	-	6 798	6 785
Nuo A- iki A+	10 686	10 662	-	-	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	263 045	173 666	-	709	9 294	4 998
Nuo BB- iki BB+	5 352	2 695	-	-	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-	-	-	-
Nereitinguojama	-	-	-	-	3 068	6 420
Iš viso	287 189	195 143	-	709	19 160	18 203

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

16 PASTABA INVESTICIJOS Į DUKTERINES IR ASOCIJUOTAS ĮMONES

Bankas	2011 and 2010			
	Nuosavybės dalis	Įsigijimo savikaina	Vertės sumažėjimas	Apskaitinė vertė
Investicijos į konsoliduojamas dukterines įmones:				
UAB ŠB Lizingas	100,0%	5 000	3 000	2 000
UAB ŠB Investicijų Valdymas				
	100,0%	4 040	927	3 113
UAB ŠB Turto Fondas	100,0%	5 117	846	4 271
UAB SBTF	100,0%	2 000	-	2 000
UAB Minera	100,0%	5 505	-	5 505
Iš viso		21 662	4 773	16 889

2010 m. Bankas įgijo tiesioginę dukterinių įmonių UAB „SBTF“ ir UAB „Minera“ kontrolę. Anksčiau UAB „SBTF“ buvo netiesiogiai kontroliuojama per UAB „ŠB Turto fondas“, o UAB „Minera“ – per UAB „ŠB Investicijų valdymas“.

Įsigijimo savikaina sudaro investicijas į bendrovių įstatinį kapitalą bei UAB „ŠB Lizingas“ sukauptų nuostolių dengimą, sudarantį 3 mln. litų. Dėl nustatytų vertės sumažėjimo veiksnių 2009 m. gruodžio 31 d. buvo atliktas investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimo testavimas. Kadangi nustatyta atsiperkamoji vertė buvo mažesnė už balansinę vertę, buvo pripažintas vertės sumažėjimas. Investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimo testavimas pakartotas 2011 m. gruodžio 31 d.. Remiantis vertės sumažėjimo testo rezultatais Banko vadovybė vertina, jog vertės sumažėjimas 2011 m. neturi būti padidintas ar atstatytas.

2011 m. rugsėjo mėn. Grupė padidino valdomą dalį UAB „Pavasaris“ iki 49,60 procentų. 2011 m. gruodžio 31d. UAB ŠB Investicijų Valdymas ir UAB ŠB Turto Fondas valdė atitinkamai po 23,97% ir 25,63% dalį. Grupė investiciją į UAB „Pavasaris“ apskaitė kaip asocijuotą įmonę.

UAB „Pavasaris“ finansinė informacija

2011

Turtas 2011 m. gruodžio 31	39 838
Įsipareigojimai 2011m. gruodžio 31	36 323
Grynasis turtas	3 515
Pelnas už laikotarpį 2011m. 01-09 mėn.	1 128
Pelnas už laikotarpį 2011m. 10-12 mėn.	22
Pelnas tenkantis Grupei:	11

Investicijos į UAB „Pavasaris“ apskaitinės vertės judėjimas per 2011m.:

2011 m. sausio 01 (vertybiniai popieriai laikomi pardavimui)	11 243
Nuvertėjimo atstatymas (per finansinio turto perkainojimo rezervą)	1 371
Papildomi įsigijimai (pinigais)	5 767
Įsigijimo savikaina 2011 m. gruodžio 31	18 381
Pelno dalis, tenkanti Grupei:	11
Apskaitinė vertė 2011 m. gruodžio 31	18 392

Grupė taip pat apskaito dukterinę įmonę turimą pardavimui, kurią turi UAB ŠB Investicijų Valdymas. Atskleidimas pateiktas 20 pastaboje.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

17 PASTABA NEMATERIALUSIS TURTAS

	Grupė	Bankas
	Programinė įranga ir licencijos	Programinė įranga ir licencijos
<u>2009 m. gruodžio 31 d.:</u>		
Įsigijimo savikaina	5 117	4 863
Sukaupta amortizacija	(4 512)	(4 263)
Likutinė vertė	605	600
<u>Metai, pasibaigę 2010 m. gruodžio 31 d.:</u>		
Likutinė vertė sausio 1 d.	605	600
Įsigijimas	271	269
Nurašymai	(2)	(1)
Priskaičiuota amortizacija	(266)	(262)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	608	606
<u>2010 m. gruodžio 31 d.:</u>		
Įsigijimo savikaina	5 336	5 121
Sukaupta amortizacija	(4 728)	(4 515)
Likutinė vertė	608	606
<u>Metai, pasibaigę 2011 m. gruodžio 31 d.:</u>		
Likutinė vertė sausio 1 d.	608	606
Įsigijimas	551	523
Nurašymai		
Priskaičiuota amortizacija	(243)	(235)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	916	894
<u>2011 m. gruodžio 31 d.:</u>		
Įsigijimo savikaina	5 873	5 635
Sukaupta amortizacija	(4 957)	(4 741)
Likutinė vertė	916	894
Naudingo tarnavimo laikotarpis metais	3 - 9	3 - 9

18 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS TURTAS

Grupė	Pastatai, patalpos ir žemė	Transporto priemonės	Biuro įranga	Nebaigta statyba	Iš viso
<u>2009 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Įsigijimo savikaina	38 407	11 315	15 911	33	65 666
Sukauptas nusidėvėjimas	(4 543)	(3 080)	(10 698)	-	(18 321)
Likutinė vertė	33 864	8 235	5 213	33	47 345
<u>Metai, pasibaigę 2010 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Likutinė vertė sausio 1 d.	33 864	8 235	5 213	33	47 345
Įsigijimas	476	1 964	1 219	78	3 737
Perklasifikavimas	144	792	(144)	-	792
Perkainavimas tikrąja rinkos kaina	-				
Nurašymai ir pardavimai	(200)	(1 113)	(89)	(111)	(1 513)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(815)	(1 430)	(1 702)	-	(3 947)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	33 469c	8 448	4 497	-	46 414
<u>2010 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Įsigijimo savikaina	40 344	11 786	16 673	-	68 803
Sukauptas nusidėvėjimas	(6 875)	(3 338)	(12 176)	-	(22 389)

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

Likutinė vertė	33 469	8 448	4 497	-	46 414
<u>Metai, pasibaigę 2011 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Likutinė vertė sausio 1 d.	33 469	8 448	4 497	-	46 414
Įsigijimas	1 626	1 309	2 023	-	4 958
Perklasifikavimas	351			-	351
Nurašymai ir pardavimai	(23)	(714)	(19)	-	(756)
Perkainavimas tikrąja rinkos kaina	-				
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(821)	(1 501)	(1 771)	-	(4 093)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	34 602	7 542	4 730		46 874
<u>2011 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Įsigijimo savikaina	41 987	11 451	17 651		71 089
Sukauptas nusidėvėjimas	(7 385)	(3 909)	(12 921)	-	(24 215)
Likutinė vertė	34 602	7 542	4 730		46 874
<u>Ekonominės naudos laikotarpis (metais)</u>					
	15-50	5-12	3-20	-	-

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

18 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS TURTAS (TĖSINYS)

Visoje Grupės turto sumoje, nurodytoje lentelėje aukščiau, turtą, išnuomotą pagal nuomos sutartis, 2011 m. gruodžio 31 d. sudarė:

Grupė	Pastatai ir patalpos	Transporto priemonės	Įranga	Iš viso
<u>2009 m. gruodžio 31 d.:</u>				
Įsigijimo savikaina	5 477	6 892	44	12 413
Sukauptas nusidėvėjimas	(619)	(1 627)	(32)	(2 278)
Likutinė vertė	4 858	5 265	12	10 135
<u>Metai, pasibaigę 2010 m. gruodžio 31 d.:</u>				
Likutinė vertė sausio 1 d.	4 858	5 265	12	10 135
Įsigijimai	20 289	1 519	3	21 811
Perkainavimas	(174)	-	-	(174)
Nurašymai ir pardavimai	(6)	(489)	-	(495)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas		(749)	(5)	(754)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	24 967	5 546	10	30 523
<u>2010 m. gruodžio 31 d.:</u>				
Įsigijimo savikaina	25 754	7 460	39	33 253
Sukauptas nusidėvėjimas	(787)	(1 914)	(29)	(2 730)
Likutinė vertė	24 967	5 546	10	30 523
<u>Metai, pasibaigę 2011 m. gruodžio 31 d.:</u>				
Likutinė vertė sausio 1 d.	24 967	5 546	10	30 523
Įsigijimai	9 038	267	29	9 334
Perklasifikavimai	(351)			(351)
Nurašymai ir pardavimai		(310)	-	(310)
Perkainavimas	(340)			(340)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas		(803)	(5)	(808)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	33 314	4 700	34	38 048
<u>2011 m. gruodžio 31 d.:</u>				
Įsigijimo savikaina	34 252	7 266	60	41 578
Sukauptas nusidėvėjimas	(938)	(2 566)	(26)	(3 530)
Likutinė vertė	33 314	4 700	34	38 048
Ekonominės naudos laikotarpis (metais)	15-50	6-12	6-15	-

2011 m. gruodžio 31 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d. ilgalaikis materialusis turtas nebuvo įkeistas trečiųjų šalių naudai.

Ateities minimalios Grupės ir Banko gautinos įmokos pagal nenutraukiamas nuomos sutartis pateiktos lentelėje apačioje

	2011			2010		
	iki 1 metų	1-5 metai	virš 5 metų	iki 1 metų	1-5 metai	virš 5 metų
Bankas	261	178	0	244	87	7
Grupė	1 978	6 408	15 752	970	827	153

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

18 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS TURTAS (TĘSINYS)

Bankas	Pastatai ir patalpos	Transporto priemonės	Biuro įranga	Nebaigta statyba	Iš viso
<u>2009 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Įsigijimo savikaina/Perkainota vertė	37 651	3 730	15 350	33	56 764
Sukauptas nusidėvėjimas	(4 429)	(1 096)	(10 230)	-	(15 755)
Likutinė vertė	33 222	2 634	5 120	33	41 009
<u>Metai, pasibaigę 2010 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Likutinė vertė sausio 1 d.	33 222	2 634	5 120	33	41 009
Įsigijimas	118	855	981	78	2 032
Nurašymai ir pardavimai	(270)	(329)	(12)	(111)	(722)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(722)	(577)	(1 665)	-	(2 964)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	32 348	2 583	4 424	-	39 355
<u>2010 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Įsigijimo savikaina	37 505	3 756	15 980	-	57 241
Sukauptas nusidėvėjimas	(5 157)	(1 173)	(11 556)	-	(17 886)
Likutinė vertė	32 348	2 583	4 424	-	39 355
<u>Metai, pasibaigę 2011 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Likutinė vertė sausio 1 d.	32 348	2 583	4 424	-	39 355
Įsigijimas	967	412	1 894	-	3 273
Nurašymai ir pardavimai	-	(279)	(19)	-	(298)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(730)	(585)	(1 734)	-	(3 049)
Perklasifikavimas	351	-	-	-	351
Likutinė vertė	32 936	2 131	4 565	-	39 632
<u>2011 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Įsigijimo savikaina	38 878	3 365	16 841	-	59 084
Sukauptas nusidėvėjimas	(5 942)	(1 234)	(12 276)	-	(19 452)
Likutinė vertė	32 936	2 131	4 565	-	39 632
Ekonominės naudos laikotarpis (metais)	15-50	5-12	3-20	-	-

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

19 PASTABA KITAS TURTAS

	2011 m.		2010 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Finansinis turtas:				
Gautinos sumos	23 125	116	35 254	12 025
Finansinis turtas pagal trukmę				
Trumpalaikis (iki 1 metų)	7 152	116	6 470	6
Ilgalaikis (virš 1 metų)	15 973	-	28 784	12 019
Nefinansinis turtas:				
Nefinansinis turtas pagal trukmę				
Trumpalaikis (iki 1 metų)	18 313	3 862	11 515	1 703
Ilgalaikis (virš 1 metų)	36 365	3 603	41 703	2 388
Atsargos	44 327	-	42 961	-
Ateinančių laikotarpių sąnaudos	3 031	2 399	2 791	2 528
Išankstiniai apmokėjimai	2 545	2 295	4 491	918
Perimtas turtas	2 710	1 980	1 442	246
Kitas turtas	2 065	791	1 533	399
Iš viso	77 803	7 581	88 472	16 116

Atsargas sudaro laikomas pardavimui nekilnojamas turtas bei turtas susijęs su nekilnojamojo turto projektais, kuriuos vysto Banko dukterinės įmonės UAB „Šiaulių banko turto fondas“, UAB „ŠB TF“, UAB „Minera“ ir UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“.

	2011		2010	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Atsargos pagal jų rūšį:				
Butai laikomi pardavimui	1 816		7 247	-
Turtas laikomas vystymo tikslais arba pardavimui	42 511	-	35 714	-
Atsargos iš viso	44 327	-	42 961	-

Visos atsargos yra apskaitomos mažesniąja iš įsigyjimo savikainos ir grynosios galimo realizavimo vertės. Atsargos nėra įkeistos.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

20 PASTABA TURTAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI SUSIJĘ SU PARDUOTI TURIMA DUKTERINE BENDROVE

2010 m. Banko dukterinės bendrovės UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ kontroliuojama bendrovė UAB „Kėdainių oda“ tapo reikšminga Grupės atžvilgiu, todėl bendrovė konsoliduojama šiose Grupės finansinėse ataskaitose. Grupės vadovybė siekia artimiausiu metu parduoti investiciją į UAB „Kėdainių oda“, todėl šios dukterinės įmonės turtas, įsipareigojimai ir ataskaitinių metų veiklos rezultatas pateikiami kaip susiję su parduoti turima dukterine bendrove.

Žemiau pateikiama pelno, grynojo turto bei pinigų srautų informacija apie UAB „Kėdainių oda“ už 2011m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus:

	2011 m. gruodžio 31 d. pasibaigę metai	2010 m. gruodžio 31 d. pasibaigę metai
Nutraukiama veikla:		
Pardavimo pajamos	10 933	4 376
Pardavimo savikaina	(9 869)	(3 886)
Bendrasis pelnas (nuostolis)	1064	490
Pardavimo ir rinkodaros sąnaudos	-	-
Veiklos sąnaudos	(2 034)	(2 065)
Kitos pajamos	5	
Veiklos pelnas (nuostolis)	(965)	(1 575)
Grynosios finansinės veiklos pajamos (sąnaudos)	-	(19)
Pelnas (nuostolis) prieš apmokestinimą	(965)	(1 594)
Pelno mokesčio sąnaudos	280	-
Grynasis pelnas (nuostolis) už metus	(685)	(1 594)

2010 m. gruodžio 31 d. buvo atliktas parduoti turimos dukterinės bendrovės turto vertės sumažėjimo testavimas. Buvo nustatyta, kad esama atsiperkamoji turto vertė yra nemažesnė už balansinę parduoti turimos dukterinės bendrovės turto vertę. Todėl joks vertės sumažėjimas nebuvo pripažintas. 2011m. vertės sumažėjimo testas nebuvo atliekamas, nes nėra vertės sumažėjimo požymių.

Parduoti turimos dukterinės bendrovės grynojo turto ir pinigų likučio detalizavimas pateikiamas žemiau.

	2011 m. gruodžio 31 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
Ilgalaikis turtas	9 805	10 535
Trumpalaikis turtas (išskyrus pinigų likutį)	3 856	1 816
P pinigų likutis		
Atidėtas pelno mok. turtas	338	58
Viso turtas	13 999	12 455
Ilgalaikiai įsipareigojimai	-	
Trumpalaikiai įsipareigojimai	1 296	882
Viso įsipareigojimai	1 296	882
Viso nutraukiamos veiklos grynasis turtas	12 703	11 573
Grynasis turtas tenkantis Grupei	12 703	11 573

Parduoti turimos dukterinės bendrovės pinigų srautų detalizavimas už finansinius metus pasibaigusius 2011 m. gruodžio 31 d. pateikiamas žemiau.

	2011	2010
Pagrindinės veiklos pinigų srautai	(2 911)	(2 271)
Investicinės veiklos pinigų srautai	735	(10 556)
Finansinės veiklos pinigų srautai	2 190	12 828
Grynieji pinigų srautai	14	1

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

21 PASTABA ĮSISKOLINIMAI KITIEMS BANKAMS IR FINANSŲ INSTITUCIJOMS

	2011 m.		2010 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Kitų bankų ir finansų institucijų korespondentinės sąskaitos ir indėliai:				
Korespondentinės sąskaitos ir indėliai iki pareikalavimo	21 313	21 324	26 417	26 441
Terminuotieji indėliai	75 653	75 653	62 317	62 317
Iš viso kitų bankų ir finansų institucijų korespondentinių sąskaitų ir indėlių	96 966	96 977	88 734	88 758
Gautos paskolos:				
Iš kitų bankų	72 206	72 206	89 919	89 919
Iš kitų organizacijų	80 364	80 364	57 251	57 251
Iš tarptautinių organizacijų (žr. 33 pastabą)	221 353	221 353	133 163	133 163
Iš viso gautų paskolų	373 923	373 923	280 333	280 333
Iš viso	470 889	470 900	369 067	369 091
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms pagal jų trukmę				
Trumpalaikiai (iki 1 metų)	171 778	171 789	114 645	114 669
Ilgalaikiai (virš 1 metų)	299 111	299 111	254 422	254 422
Iš viso	470 889	470 900	369 067	369 091

22 PASTABA KLIENTAMS MOKĖTINOS SUMOS

	2011 m.		2010 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Indėliai iki pareikalavimo:				
respublikinių valdymo institucijų	28 256	28 256	28 388	28 388
vietinių valdymo institucijų	28 961	28 961	58 364	58 364
valstybės ir savivaldybės įmonių	32 932	32 932	49 940	49 940
privatinių įmonių	184 697	184 979	127 925	128 020
ne pelno organizacijų	10 755	10 755	8 361	8 361
fizinių asmenų	158 431	158 431	129 131	129 131
Dar nepriskirtos sumos klientams	12 668	12 668	3 698	3 698
Iš viso indėlių iki pareikalavimo	456 700	456 982	405 807	405 902
Terminuotieji indėliai:				
respublikinių valdymo institucijų	3 336	3 336	10 037	10 037
vietinių valdymo institucijų	1 185	1 185	801	801
valstybės ir savivaldybės įmonių	85 020	85 020	102 771	102 771
privatinių įmonių	187 944	187 944	154 510	154 510
ne pelno organizacijų	8 442	8 442	8 589	8 589
fizinių asmenų	1 151 258	1 151 258	989 784	989 784
Iš viso terminuotųjų indėlių	1 437 185	1 437 185	1 266 492	1 266 492
Iš viso	1 893 885	1 894 167	1 672 299	1 672 394
Klientams mokėtinos sumos pagal jų trukmę				
Trumpalaikės (iki 1 metų)	1 787 236	1 787 518	1 613 172	1 613 267
Ilgalaikės (virš 1 metų)	106 649	106 649	59 127	59 127
Iš viso	1 893 885	1 894 167	1 672 299	1 672 394

Indėlių faktinė palūkanų norma yra atskleista 32 pastaboje *Palūkanų normos rizika*.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

23 PASTABA SPECIALIEJI IR SKOLINIMO FONDAI

	2011 m.		2010 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Specialieji fondai	5 439	5.439	9 289	9 289
Skolinimo fondai	11 461	11.461	18 722	18 722
Iš viso	16 900	16 900	28 011	28 011
Specialieji ir skolinimo fondai pagal jų trukmę				
Trumpalaikiai (iki 1 metų)	12 487	12 487	11 475	11 475
Ilgalaikiai (virš 1 metų)	4 413	4 413	16 536	16 536
Iš viso	16 900	16 900	28 011	28 011

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 Lietuvos Respublikos Ūkio bei Finansų ministerijų, kitų finansų institucijų specialios paskirties kreditų suteikimui.

24 PASTABA IŠLEISTI SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI

2010 spalio 18 d. Bankas išleido 5,25 mln. eurų 260 dienų trukmės obligacijų emisiją. Palūkanų norma -3,80 proc. Emisija buvo išpirkta 2011 m. liepos 5 d.

2011 metais bankas išleido keletą obligacijų emisijų:

- 2011-08-05 - ISIN LT0000390031 - 276 d. trukmės, pajamingumas 4,5 proc., išpirkimo data - 2012-05-07;
- 2011.08.16 - ISIN LT0000402661 - 505 d. trukmės, pajamingumas 4,25 proc., išpirkimo data - 2013-01-03;
- 2011.08.29 - ISIN LT0000402687 - 555 d. trukmės, pajamingumas 5,25 proc., išpirkimo data - 2013-03-06;
- 2011.09.23 - ISIN LT0000410482 - 367 d. trukmės, pajamingumas 4,90 proc., išpirkimo data - 2012-09-24;
- 2011.11.29 - ISIN LT0000402703 - 547 d. trukmės, pajamingumas 4,50 proc., išpirkimo data - 2013-05-29;

Žemiau pateikiamas detalizavimas pagal emisijas:

Emisijos numeris	2011		2010	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
LT0000390023	-	-	5291	5291
LT0000390031	15 274	15 274	-	-
LT0000402687	15 268	15 268	-	-
LT0000402661	6 936	6 936	-	-
LT0000410482	7 787	7 787	-	-
LT0000402703	19	19	-	-
Iš viso	45 284	45 284	5 291	5 291

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

25 PASTABA KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

	2011 m.		2010 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Finansiniai įsipareigojimai:				
Sumos lizingo tiekėjams	3 922	-	1503	-
Finansiniai įsipareigojimai pagal jų trukmę				
Trumpalaikiai (iki 1 metų)	3 922	-	1503	-
Ilgalaikiai (virš 1 metų)	-	-	-	-
Nefinansiniai įsipareigojimai:				
Sukauptos sąnaudos	6 072	5 351	3 399	2 934
Gauti avansai iš turto pirkėjų	1 322	-	1 699	0
Ateinančių laikotarpių pajamos	1 182	787	922	519
Kiti įsipareigojimai	2 196	569	360	267
Nefinansiniai įsipareigojimai iš viso	10 772	6 707	6 380	3 720
Nefinansiniai įsipareigojimai pagal jų trukmę				
Trumpalaikiai (iki 1 metų)	9 810	5 963	4 698	2 338
Ilgalaikiai (virš 1 metų)	962	744	1 682	1 382
Kiti įsipareigojimai iš viso	10 772	6 707	6 380	3 720

26 PASTABA INVESTICINIS TURTAS

Investicinis turtas	Bankas	Grupė
2010 m. Gruodžio 31:		
Perkainuota vertė sausio 01	4 170	4 858
Įsigijimai	-	20 289
Perklasifikavimas	270	-
Perkainojimas tikrąja verte	(96)	(174)
Pardavimas, nurašymas	-	(6)
Perkainuota vertė gruodžio 31	4 344	24 967
2011 m. Gruodžio 31 :		
Perkainuota vertė sausio 01	4 344	24 967
Įsigijimai	4 081	9 038
Perklasifikavimas	-	(351)
Pardavimas, nurašymas	(351)	-
Perkainojimas tikrąja verte	(128)	(340)
Perkainuota vertė gruodžio 31	7 946	33 314

27 PASTABA AKCINIS KAPITALAS

2011 m. Banko akcinis kapitalas padidintas nuo 204 857 533 Lt iki 234 857 533 Lt, papildomai išleidžiant 30 000 tūkst. vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 1 litas, o emisijos kaina 1.04 Lt. Emisijos kainos ir nominalios vertės skirtumas sudarė 1 200 tūkst. litų ir buvo apskaitytas kaip akcijų priedai,). Kapitalo padidinimas įregistruotas juridinių asmenų registre 2011 m. rugpjūčio 4 d. .

2010 m. Banko akcinis kapitalas padidintas nuo 180 357 533 Lt iki 204 857 533 Lt, papildomai išleidžiant 24 500 tūkst. vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 1 litas, o emisijos kaina 1.04 Lt. Emisijos kainos ir nominalios vertės skirtumas sudarė 980 tūkst. litų ir buvo apskaitytas kaip akcijų priedai. Didžiausias Banko akcininkas įstatinį kapitalą didino konvertuodamas 17 680 tūkst. litų suteiktos konvertuojamosios paskolos (detaliau žr. 33 pastabą). Kapitalo padidinimas įregistruotas juridinių asmenų registre 2010 birželio 22 d.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

2011 m. gruodžio 31 d. daugiau nei 5% Banko akcijų nuosavybės teise priklausė šiems akcininkams:

	Nuosavybės teise turima įstatinio kapitalo dalis, %
Akcininkai	
Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas	19,57
Gintaras Kateiva	6,24
Iš viso	25,81

Dar 14 akcininkų turėjo mažiau kaip 5%, tačiau daugiau kaip 1% Banko akcijų. Visi kiti akcininkai individualiai turėjo mažiau nei po 1% Banko akcijų ir balsavimo teisių.

Banko akcininkai – Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas, UAB prekybos namai „Aiva“, UAB „Mintaka“, Įmonių grupė „Alita“ AB, Gintaras Kateiva, Algirdas Butkus, Arvydas Salda, Kastytis Jonas Vyšniauskas, Sigintas Baguckas, Vigintas Butkus, Vytautas Junevičius, , Audrius Žiugžda, Vita Adomaitytė, Daiva Kiburienė ir Donatas Savickas, Vytautas Sinius ir Arūnas Užupis – sudaro asmenų, kurių turimi balsai skaičiuojami kartu, grupę. 2011 m. gruodžio 31 d. šiai grupei priklausė 43,46 proc. banko įstatinio kapitalo ir balsų.

2011 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo 3 805 akcininkus (2010 metų pabaigoje – 3 601 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 privalomasis 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 eilinio arba neeilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu.

Kiti rezervai

Kiti rezervai buvo suformuoti Grupės akcininkų padengti planuojamus ateities paskolų portfelio nuostolius.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

28 PASTABA NEAPIBRĖŽTIEJI IR NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

2011 m. gruodžio 31 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d. nebuvo suformuoti jokie atidėjiniai galimoms sąnaudoms, susijusioms su nebalansiniais įsipareigojimais.

Neapibrėžtieji mokesčių įsipareigojimai

Mokesčių inspekcija nėra atlikusi išsamaus mokesčių patikrinimo Banke už laikotarpį nuo 2001 iki 2010 m. Mokesčių inspekcija bet kuriuo metu per 5 iš eilės einančius metus po ataskaitinių mokesčių metų pabaigos gali patikrinti Banko buhalterines knygas ir apskaitos įrašus ir apskaičiuoti papildomus mokesčius bei baudas. Vadovybei nėra žinomos jokios aplinkybės, dėl kurių galėtų atsirasti potencialus reikšmingas įsipareigojimas šiuo atžvilgiu.

Garantijos, akredityvai, paskolų suteikimo bei kiti įsipareigojimai

	2011 m.		2010 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Išleistos finansinės garantijos	73 351	73 396	62 025	62 070
Akredityvai	5 064	5 064	4 472	4 472
Paskolų suteikimo įsipareigojimai	123 052	119 631	94 145	89 495
Įsipareigojimai suteikti lizingą ir įsigyti turtą	-	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	3 403	3 403	2 745	2 745
Iš viso	204 870	201 494	163 387	158 782

29 PASTABA DIVIDENDAI

Dividendai skelbiami metinio visuotinio Banko akcininkų susirinkimo metu, skirstant ataskaitinių metų pelną. 2011 m. kovo mėnesį metinis visuotinis akcininkų susirinkimas nutarė nemokėti dividendų akcininkams (2010 m. taip pat priimtas sprendimas dividendų nemokėti). Grupėje nebuvo mokėtinų dividendų.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

30 PASTABA LIKVIDUMO RIZIKA

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

	Kiekvie- nu pareika- lavimu	Iki 1 mėn.	1–3 mėn.	3–6 mėn.	6–12 mėn.	1–3 metai	Virš 3 metų	Neapi- brėžti terminai	Iš viso
Turtas									
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	222 346	1 500	-	-	-	-	-	-	223 846
Gautinos sumos iš kitų bankų	-	755	122	-	1 285	1 968	-	17	4 147
Prekybiniai vertybiniai popieriai	-	-	-	6 758	7 643	-	1 815	358	16 574
Klientams suteiktos paskolos, lizingo gautinos sumos	-	44 859	120 073	113 473	300 918	685 745	629 139	56 165	1 950 372
Investiciniai vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-	-	-
– galimi parduoti	-	-	-	-	-	-	30 379	5 238	35 617
– laikomi iki išpirkimo	-	-	18 783	20 685	22 088	65 585	179 208	-	306 349
Investicijos į asocijuotą įmonę	-	-	-	-	-	-	-	18 392	18 392
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	-	916	916
Ilgalaikis materialusis ir investicinis turtas	-	-	-	-	-	-	-	80 188	80 188
Kitas turtas	148	2 485	3 479	3 005	9 496	40 812	7 824	33 654	100 903
Iš viso turto	222 494	49 599	142 457	143 921	341 430	794 110	848 365	194 928	2 737 304
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	35 852	19 073	44 657	30 656	41 540	212 581	86 530	-	470 889
Klientams mokėtinos sumos	457 161	229 159	259 673	372 896	480 833	95 343	15 719	1	1 910 785
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	15 274	7 787	22 223	-	-	45 284
Kiti įsipareigojimai	1 177	9 093	949	337	669	625	337	2 941	16 128
Akcininkų ir mažumos nuosavybė	-	-	-	-	-	-	-	294 218	294 218
Iš viso įsipareigojimų ir acnininkų nuosavybės	494 190	257 325	305 279	419 163	530 829	330 772	102 586	297 160	2 737 304
Grynoji likvidumo spraga	(271 696)	(207 726)	(162 822)	(275 242)	(189 399)	463 338	745 779	(102 232)	-

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

	Kiekvie- nu pareika- lavimu	Iki 1 mėn.	1–3 mėn.	3–6 mėn.	6–12 mėn.	1–3 metai	Virš 3 metų	Neapi- brėžti terminai	Iš viso
Iš viso turto	200 493	71 897	166 600	220 779	182 505	690 475	613 428	188 437	2 334 614
Iš viso įsipareigojimų ir acnininkų nuosavybės	441 626	222 179	293 816	389 547	403 823	158 886	171 441	253 296	2 334 614
Grynoji likvidumo spraga	(241 133)	(150 282)	(127 216)	(168 768)	(221 318)	531 589	441 987	(64 859)	-

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

30 PASTABA LIKVIDUMO RIZIKA (TĘSINYS)

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

	Kiekvie- nu pareika- lavimu	Iki 1 mėn.	1–3 mėn.	3–6 mėn.	6–12 mėn.	1–3 metai	Virš 3 metų	Neapi- brėžti terminai	Iš viso
Turtas									
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	222 344	1 500	-	-	-	-	-	-	223 844
Gautinos sumos iš kitų bankų	-	755	122	-	1 285	1 968	-	17	4 147
Prekybiniai vertybiniai popieriai	-	-	-	6 758	7 643	-	1 815	358	16 574
Klientams suteiktos paskolos, lizingo gautinos sumos	-	73 390	164 835	171 632	399 586	669 420	542 990	47 905	2 069 758
Investiciniai vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-	-	-
– galimi parduoti	-	-	-	-	-	-	30 379	1 689	32 068
– laikomi iki išpirkimo	-	-	18 783	20 685	22 088	62 517	179 208	-	303 281
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	-	-	-	16 889	16 889
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	-	894	894
Ilgalaikis materialusis ir investicinis turtas	-	-	-	-	-	-	-	47 578	47 578
Kitas turtas	7	967	2 268	271	465	865	317	11 373	16 533
Iš viso turto	222 351	76 612	186 008	199 346	431 067	734 770	754 709	126 703	2 731 566
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė									
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	35 863	19 073	44 657	30 656	41 540	212 581	86 530	-	470 900
Klientams mokėtinos sumos	457 443	229 159	259 673	372 896	480 833	95 343	15 719	1	1 911 067
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	15 274	7 787	22 223	-	-	45 284
Kiti įsipareigojimai	87	3 098	717	164	255	407	337	1 642	6 707
Akcininkų nuosavybė	-	-	-	-	-	-	-	297 608	297 608
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	493 393	251 330	305 047	418 990	530 415	330 554	102 586	299 251	2 731 566
Grynoji likvidumo spraga	(271 042)	(174 718)	(119 039)	(219 644)	(99 348)	404 216	652 123	(172 548)	-

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

	Kiekvie- nu pareika- lavimu	Iki 1 mėn.	1–3 mėn.	3–6 mėn.	6–12 mėn.	1–3 metai	Virš 3 metų	Neapi- brėžti terminai	Iš viso
Iš viso turto	200 395	98 072	209 978	277 703	229 332	628 540	556 100	134 534	2 334 654
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	440 819	219 918	293 685	389 381	403 439	158 594	171 441	257 377	2 334 654
Grynoji likvidumo spraga	(240 424)	(121 846)	(83 707)	(111 678)	(174 107)	469 946	384 659	(122 843)	-

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

31 PASTABA OPERACIJOS UŽSIENIO VALIUTA IR ATVIROS VALIUTŲ POZICIJOS

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

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis*	EUR	LTL	Iš viso
Turtas						
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	43 260	4 135	47 395	49 791	126 660	223 846
Gautinos sumos iš kitų bankų	-	-	-	4 147	-	4 147
Prekybiniai vertybiniai popieriai	-	-	-	2 082	14 492	16 574
Klientams suteiktos paskolos, lizingo gautinos sumos	15 716	239	15 955	666 995	1 267 422	1 950 372
Investiciniai vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
– galimi parduoti	4 912	-	4 912	19 945	10 760	35 617
– laikomi iki išpirkimo	6 932	-	6 932	100 792	198 625	306 349
Investicijos į asocijuotas įmones	-	-	-	-	18 392	18 392
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	916	916
Ilgalaikis materialusis ir investicinis turtas	-	-	-	-	80 188	80 188
Kitas turtas	46	-	46	5 331	95 526	100 903
Iš viso turto	70 866	4 374	75 240	849 083	1 812 981	2 737 304
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė						
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	98	-	98	332 912	137 879	470 889
Klientams mokėtinos sumos	72 494	2 183	74 677	429 676	1 406 432	1 910 785
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	45 284	45 284
Kiti įsipareigojimai	55	9	64	272	15 792	16 128
Akcininkų ir mažumos nuosavybė	169	-	169	(3 204)	297 253	294 218
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	72 816	2 192	75 008	759 656	1 902 640	2 737 304
Grynoji balansinė pozicija	(1 950)	2 182	232	89 427	(89 659)	-
Valiutos apsiskeitimo sandoriai	1 869	(826)	1 043	(1 045)	-	(2)
Grynoji atvira pozicija	(81)	1 356	1 275	88 382	(89 659)	(2)

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

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis*	EUR	LTL	Iš viso
Turtas	44 367	1 747	46 114	740 304	1 548 196	2 334 614
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	43 131	922	44 053	718 949	1 571 612	2 334 614
Grynoji balansinė pozicija	1 236	825	2 061	21 355	(23 416)	-
Valiutos apsiskeitimo sandoriai	(783)	-	(783)	783	-	-
Grynoji atvira pozicija	453	825	1 278	22 138	(23 416)	-

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

31 PASTABA OPERACIJOS UŽSIENIO VALIUTA IR ATVIROS VALIUTŲ POZICIJOS (TĘSINYS)

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

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis*	EUR	LTL	Iš viso
Turtas						
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	43 260	4 135	47 395	49 791	126 658	223 844
Gautinos sumos iš kitų bankų	-	-	-	4 147	-	4 147
Prekybiniai vertybiniai popieriai	-	-	-	2 082	14 492	16 574
Klientams suteiktos paskolos, lizingo gautinos sumos	15 716	239	15 955	669 275	1 384 528	2 069 758
Investiciniai vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
– galimi parduoti	4 912	-	4 912	19 945	7 211	32 068
– laikomi iki išpirkimo	6 932	-	6 932	100 792	195 557	303 281
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	16 889	16 889
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	894	894
Ilgalaikis materialusis ir investicinis turtas	-	-	-	-	47 578	47 578
Kitas turtas	45	-	45	1 998	14 490	16 533
Iš viso turto	70 865	4 374	75 239	848 030	1 808 297	2 731 566
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė						
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	98	-	98	332 912	137 890	470 900
Klientams mokėtinos sumos	72 494	2 183	74 677	429 676	1 406 714	1 911 067
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	45 284	45 284
Kiti įsipareigojimai	55	9	64	272	6 371	6 707
Akcininkų nuosavybė	169	-	169	(3 204)	300 643	297 608
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	72 816	2 192	75 008	759 656	1 896 902	2 731 566
Grynoji balansinė pozicija	(1 951)	2 182	231	88 374	(88 605)	-
Valiutos apskaitavimo sandoriai	1 869	(826)	1 043	(1 045)	-	(2)
Grynoji atvira pozicija	(82)	1 356	1 274	87 329	(88 605)	(2)

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

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis*	EUR	LTL	Iš viso
Turtas	44 366	1 747	46 113	754 584	1 533 957	2 334 654
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	43 131	922	44 053	718 628	1 571 973	2 334 654
Grynoji balansinė pozicija	1 235	825	2 060	35 956	(38 016)	-
Valiutos apskaitavimo sandoriai	(783)	-	(783)	783	-	-
Grynoji atvira pozicija	452	825	1 277	36 739	(38 016)	-

*Pagal Lietuvos banko patvirtintas taisykles bendroji atvira pozicija užsienio valiuta neturi viršyti 25 proc. banko kapitalo, o atskira vienos valiutos atvira pozicija neturi viršyti 15 proc. banko kapitalo. Šis reikalavimas nėra taikomas eurų ir litų pozicijoms.

Bankas yra suteikęs paskolų užsienio valiuta. Nors šios paskolos paprastai finansuojamos ta pačia valiuta, priklausomai nuo skolininko pinigų srautų pagrindinės valiutos, užsienio valiutų sustiprėjimas lito atžvilgiu gali neigiamai paveikti skolininkų galimybę grąžinti paskolas, o tai padidina būsimų nuostolių iš paskolų tikimybę.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

32 PASTABA PALŪKANŲ NORMŲ RIZIKA

Žemiau lentelėje pateikiami duomenys apie Banko ir Grupės palūkanų normos riziką 2011 m. gruodžio 31 d. Banko 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 2011 m. gruodžio 31 d.:

	Iki 1 mėn.	1–3 mėn.	3–6 mėn.	6–12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskaičiuojamos	Iš viso
Turtas							
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1 500	-	-	-	-	222 346	223 846
Gautinos sumos iš kitų bankų	755	122	-	1 285	1 968	17	4 147
Prekybiniai vertybiniai popieriai	-	-	6 758	7 643	1 815	358	16 574
Klientams suteiktos paskolos, lizingo gautinos sumos	396 529	541 534	745 104	108 553	105 286	53 366	1 950 372
Investiciniai vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-
– galimi parduoti	-	-	-	-	30 379	5 238	35 617
– laikomi iki išpirkimo	-	18 783	20 685	22 088	244 793	-	306 349
Investicijos į asocijuotas įmones	-	-	-	-	-	18 392	18 392
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	916	916
Ilgalaikis materialusis ir investicinis turtas	-	-	-	-	-	80 188	80 188
Kitas turtas	-	-	-	-	-	100 903	100 903
Iš viso turto	398 784	560 439	772 547	139 569	384 241	481 724	2 737 304
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	188 147	133 637	108 146	15 878	-	25 081	470 889
Klientams mokėtinos sumos	227 728	264 313	366 764	464 553	87 985	499 442	1 910 785
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	15 274	7 787	22 223	-	45 284
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	-	16 128	16 128
Akcininkų ir mažumos nuosavybė	-	-	-	-	-	294 218	294 218
Iš viso įsipareigojimų ir acnininkų nuosavybės	415 875	397 950	490 184	488 218	110 208	834 869	2 737 304
Jautrumo palūkanų normai skirtumas	(17 091)	162 489	282 363	(348 649)	274 033	(353 145)	-

Duomenys apie Grupės palūkanų normos riziką 2010 m. gruodžio 31 d.:

	Iki 1 mėn.	1–3 mėn.	3–6 mėn.	6–12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskaičiuojamos	Iš viso
Iš viso turto	266 843	487 776	671 754	59 730	394 279	454 232	2 334 614
Iš viso įsipareigojimų ir acnininkų nuosavybės	303 182	402 234	461 783	384 335	59 414	723 666	2 334 614
Jautrumo palūkanų normai skirtumas	(36 339)	85 542	209 971	(324 605)	334 865	(269 434)	-

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

32 PASTABA PALŪKANŲ NORMŲ RIZIKA (TĘSINYS)

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

	Iki 1 mėn.	1–3 mėn.	3–6 mėn.	6–12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskaičiuojamos	Iš viso
Turtas							
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1 500	-	-	-	-	222 344	223 844
Gautinos sumos iš kitų bankų	755	122	-	1 285	1 968	17	4 147
Prekybiniai vertybiniai popieriai	-	-	6 758	7 643	1 815	358	16 574
Klientams suteiktos paskolos, lizingo gautinos sumos	414 542	555 902	729 296	216 125	104 709	49 184	2 069 758
Investiciniai vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-
– galimi parduoti	-	-	-	-	30 379	1 689	32 068
– laikomi iki išpirkimo	-	18 783	20 685	22 088	241 725	-	303 281
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	-	16 889	16 889
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	894	894
Ilgalaikis materialusis ir investicinis turtas	-	-	-	-	-	47 578	47 578
Kitas turtas	-	-	-	-	-	16 533	16 533
Iš viso turto	416 797	574 807	756 739	247 141	380 596	355 486	2 731 566
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	188 147	133 637	108 146	15 878	-	25 092	470 900
Klientams mokėtinos sumos	227 728	264 313	366 764	464 553	87 985	499 724	1 911 067
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	15 274	7 787	22 223	-	45 284
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	-	6 707	6 707
Akcininkų nuosavybė	-	-	-	-	-	297 608	297 608
Iš viso įsipareigojimų ir acnininkų nuosavybės	415 875	397 950	490 184	488 218	110 208	829 131	2 731 566
Jautrumo palūkanų normai skirtumas	922	176 857	266 555	(241 077)	270 388	(473 645)	-

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

32 PASTABA PALŪKANŲ NORMŲ RIZIKA (TĘSINYS)

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

	Iki 1 mėn.	1–3 mėn.	3–6 mėn.	6–12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskaičiuojamos	Iš viso
Iš viso turto	287 795	488 439	706 037	119 611	394 568	338 204	2 334 654
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	303 182	402 234	461 783	384 335	59 414	723 706	2 334 654
Jautrumo palūkanų normai skirtumas	(15 387)	86 205	244 254	(264 724)	335 154	(385 502)	-

Toliau pateikiami duomenys apie piniginių finansinių priemonių, kurios nėra apskaitomos tikrąja verte per bendrųjų pajamų ataskaitą, vidutinės faktinės palūkanų normas:

%	2011 m. gruodžio 31 d.		2010 m. gruodžio 31 d.	
	LTL	Valiuta	LTL	Valiuta
Turtas				
Gautinos sumos iš Lietuvos banko	0,62	-	0,56	-
Gautinos sumos iš kitų bankų	0,48	0,07	1,65	0,17
Skolos vertybiniai popieriai	4,32	4,99	4,01	4,82
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	5,21	5,44	5,98	4,93
Suteiktos paskolos (prieš atidėjinius)	4,97	4,66	4,89	4,48
Įsipareigojimai				
Įsiskolinimai kitiems bankams	3,87	3,43	1,96	2,89
Įsiskolinimai finansų institucijoms	3,08	2,86	4,28	2,17
Indėliai	2,36	1,89	3,16	2,21
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	4,92	-	3,93	4,76

33 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS

Banko susijusios šalys yra skirstomos:

- Banko stebėtojų tarybos ir valdybos nariai, artimi jų šeimos nariai bei įmonės, kuriose šios susijusios šalys turi daugiau nei 5 proc. akcijų ir/arba užima vadovaujančias pareigas;
- Banko dukterinės įmonės, apima UAB „Šiaulių banko lizingą“, UAB „Šiaulių banko investicijų valdymą“, UAB „Šiaulių banko turto fondą“, UAB „SBTF“, UAB „Minera“, UAB „Kėdainių odą“;
- Banko akcininkai turintys daugiau kaip 5 proc. banko akcijų.

Per 2011 metus vykdant įprastinę veiklą buvo sudarytas tam tikras skaičius sandorių su susijusiomis šalimis. Šie sandoriai apima atsiskaitymus, paskolas, indėlius ir operacijas užsienio valiuta.

Banko susijusioms šalims, išskyrus dukterines įmones, išduotų paskolų ir iš jų priimtų indėlių likučiai bei jų vidutinės metinės palūkanų normos (apskaičiuotos kaip svartinis vidurkis) metų pabaigoje pateikti žemiau:

	Indėlių likučiai		Vidutinės metinės palūkanų normos		Išduotų paskolų likučiai		Vidutinės metinės palūkanų normos	
	2011 m. gruodžio 31 d.	2010 m. gruodžio 31 d.	2011 m.	2010 m.	2011 m. gruodžio 31 d.	2010 m. gruodžio 31 d.	2011 m.	2010 m.
Tarybos, Valdybos nariai	1 823	921	3,04	4,29	6 437	6 784	5,62	5,42
Kitos susijusios šalys (išskyrus Banko dukterines įmones)	11 472	4 705	1,61	1,81	195 511	233 488	4,68	4,50

2011 m. gruodžio 31 d. susijusių šalių paskolų likučiams suformuotų atidėjimų vertės sumažėjimui nebuvo (2010 m. gruodžio 31 d. 7 554 tūkst. Lt). Dėl atidėjimų vertės sumažėjimui padidėjimo 2011 m. nepatirta nuostolių (2010 m. – 3 084 tūkst. Lt).

Sandoriai su ERPB

Bankas yra gavęs iš ERPB paskolų, kurių likutis 2011 m. gruodžio 31 d. buvo lygus 91 791 tūkst. Lt (2010 m. gruodžio 31 d. – 95 950 tūkst. Lt). Su paskola susijusios palūkanos ir kitos sąnaudos 2011 m. sudarė 5 283 tūkst. Lt (2010 m. – 3 029 tūkst. Lt).

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

2010 m. Bankas iš pagrindinio akcininko gavo 30 000 tūkst. EUR (103 584 tūkst. litų) dydžio konvertuojamą paskolą grąžintiną iki 2014 metų. 5 120 tūkst. EUR (17 680 tūkst. litų) paskolos konvertuota į akcijas 2010 metais. Esant paskolos sutartyje nustatytoms sąlygoms, paskolos davėjas turi teisę konvertuoti likusią negrąžintą paskolos dalį į Banko akcijas.

Sandoriai su dukterinėmis įmonėmis

Žemiau pateikti sandorių su dukterinėmis įmonėmis likučiai:

	Indėlių likučiai		Vidutinės metinės palūkanų normos		Išduotų paskolų likučiai		Vidutinės metinės palūkanų normos	
	2011 m. gruodžio 31 d.	2010 m. gruodžio 31 d.	2011 m.	2010 m.	2011 m. gruodžio 31 d.	2010 m. gruodžio 31 d.	2011 m.	2010 m.
Nefinansinės institucijos	268	95	0,19	0,15	141 864	128 466	3,53	3,50
Finansinės institucijos	11	24	0,00	0,00	173 567	118 772	3,50	4,60

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

33 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS (TĘSINYS)

Sandoriai su dukterinėmis įmonėmis: UAB „Šiaulių banko turto fondas“ (Bankui priklausanti akcinio kapitalo dalis 100 proc., 5 117 tūkst. Lt), UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (Bankui priklausanti akcinio kapitalo dalis 100 proc., 4 040 tūkst. Lt), UAB „Šiaulių banko lizingas“ (Bankui priklausanti akcinio kapitalo dalis 100 proc., 2 000 tūkst. Lt). Nuo 2010.03.31 bankas įsigijo dar dvi dukterines įmones UAB „Minera“ (Bankui priklausanti akcinio kapitalo dalis 100 proc., 5 505 tūkst. Lt), UAB „SBTF“ (Bankui priklausanti akcinio kapitalo dalis 100 proc., 2 000 tūkst. Lt).

Turtas	2011 m.	2010 m.
Indėliai iki pareikalavimo	315 431	247 238
Paskolos	-	-
Kitas turtas	25	21
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė		
indėliai iki pareikalavimo	279	119
Kiti įsipareigojimai	50	-
Banko investicija	16 889	16 889

Sandorių su dukterinėmis įmonėmis pajamos ir sąnaudos:

Pajamos	2011 m.	2010 m.
Palūkanos	9 486	9 840
Komisinių pajamos	166	207
Pajamos iš prekybos užsienio valiuta	8	6
Kitos pajamos	255	192
Sąnaudos		
Palūkanos	(5)	-
Veiklos sąnaudos	(198)	(36)

Banko vadovų darbo užmokesčio sąnaudos

Per 2011 m. atlyginimų ir premijų, įskaitant socialinio draudimo įmokas ir mokesčius į garantinį fondą, visa suma Banko Valdybos nariams sudarė 2 677 tūkst. Lt (2010 m. – 1 670 tūkst. Lt).

34 PASTABA PASKOLŲ KONCENTRACIJOS RIZIKA

2011 m. gruodžio 31 d. didžiausia viena paskolos suma, apimanti paskolas keliems susijusiems skolininkams, traktuojamiems kaip vienas skolininkas, neužtikrinta Lietuvos Vyriausybės garantijomis, sudarė 60,3 mln. Lt, t. y. 21,36 proc. Banko skaičiuotino kapitalo (2010 m. – atitinkamai 55,0 mln. Lt ir 21,68 proc. Banko skaičiuotino kapitalo).

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

35 PASTABA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ

Vadovaujantis šalies įstatymais Bankas privalo parengti finansinės grupės konsoliduotą finansinės padėties, bendrųjų pajamų, pinigų srautų bei nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitas. Finansinę grupę sudaro Bankas ir dukterinė lizingo bendrovė.

FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA

	2011 m. gruodžio 31 d.		2010 m. gruodžio 31 d.	
	Fin. grupė	Bankas	Fin. grupė	Bankas
TURTAS				
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	223 845	223 844	208 400	208 397
Gautinos sumos iš kitų bankų	4 147	4 147	4 147	4 147
Prekybiniai vertybiniai popieriai	16 574	16 574	78 406	78 406
Klientams suteiktos paskolos	1 908 417	2 069 758	1 549 828	1 657 609
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	163 741	-	103 995	-
Investiciniai vertybiniai popieriai:				
- skirti parduoti	32 068	32 068	89 375	89 375
- laikomi iki išpirkimo	303 281	303 281	207 635	207 635
Investicijos į dukterines įmones	14 889	16 889	14 889	16 889
Nematerialusis turtas	913	894	608	606
Ilgalaikis materialusis turtas	45 256	39 632	45 720	39 355
Investicinis turtas	8 478	7 946	4 954	4 344
Pelno mokesčio permoka	-	-	1 598	1 598
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	9 120	8 952	10 436	10 177
Kitas turtas	9 690	7 581	18 052	16 116
Iš viso turto	2 740 420	2 731 566	2 338 043	2 334 654
ĮSIPAREIGOJIMAI				
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	470 889	470 900	369 067	369 091
Klientams mokėtinos sumos	1 894 167	1 894 167	1 672 394	1 672 394
Specialieji ir skolinimo fondai	16 900	16 900	28 011	28 011
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	45 284	45 284	5 291	5 291
Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai	56	-	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	-	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	13 990	6 707	6 753	3 720
Iš viso įsipareigojimų	2 441 286	2 433 958	2 081 516	2 078 507
NUOSAVYBĖ				
Kapitalas ir rezervai, priskiriami Banko akcininkams				
Akcinis kapitalas	234 858	234 858	204 858	204 858
Akcijų priedai	47 861	47 861	46 661	46 661
Atsargos kapitalas	2 611	2 611	2 611	2 611
Kiti rezervai	-	-	10 000	10 000
Įstatymų numatytas privalomasis rezervas	848	648	6 522	6 422
Finansinio turto perkainojimo rezervas	(1 182)	(1 182)	1 369	1 369
Nepaskirstytas pelnas	14 138	12 812	(15 494)	(15 774)
Iš viso nuosavybės	299 134	297 608	256 527	256 147
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	2 740 420	2 731 566	2 338 043	2 334 654

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

35 PASTABA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ (TĘSINYS)

BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	2011 m.		2010 m.	
	Fin. grupė	Bankas	Fin. grupė	Bankas
Tęsiama veikla				
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	121 540	116 080	111 993	107 379
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos	(66 026)	(66 029)	(78 634)	(78 540)
Grynosios palūkanų pajamos	55 514	50 051	33 359	28 839
Paslaugų ir komisinių pajamos	14 010	14 152	12 127	12 325
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(5 724)	(5 703)	(4 465)	(4 387)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	8 286	8 449	7 662	7 938
Paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai	(10 160)	(9 561)	(45 831)	(43 915)
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais	(3 441)	(3 441)	3 088	3 088
Grynasis pelnas iš valiutų kursų pasikeitimo	4 883	4 883	2 714	2 715
Pajamos iš turto pardavimo	50	31	29	165
Kitos pajamos	1 108	736	1 589	787
Administracinės ir kitos veiklos sąnaudos	(40 435)	(36 636)	(31 398)	(28 572)
Veiklos pelnas (nuostoliai)	15 805	14 512	(28 788)	(28 955)
Dividendai iš investicijų į dukterines bendroves	-	-	-	-
Pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokestį	15 805	14 512	(28 788)	(28 955)
Nutraukiama veikla				
Nutraukiamos veiklos pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokestį	-	-	-	-
Pelno mokesčio sąnaudos	(1 847)	(1 700)	4 844	4 806
Grynasis pelnas (nuostoliai)	13 958	12 812	(23 944)	(24 149)
Kitos bendrosios pajamos				
Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostolis)	(3 027)	(3 027)	599	599
Atidėtas pelno mokestis susijęs su finansinio turto perkainojimu	476	476	180	180
Kitos bendrosios pajamos atėmus atidėtąjį pelno mokestį	(2 551)	(2 551)	779	779
Bendrosios pajamos (nuostoliai)	11 407	10 261	(23 165)	(23 370)
Grynieji (nuostoliai) priskirtini:				
Banko akcininkams	13 958	12 812	(23 944)	(24 149)
Nekontroliuojančiai daliai	-	-	-	-
	13 958	12 812	(23 944)	(24 149)
Bendrieji (nuostoliai) priskirtini:				
Banko akcininkams	11 407	10 261	(23 165)	(23 370)
Nekontroliuojančiai daliai	-	-	-	-
	11 407	10 261	(23 165)	(23 370)
Paprastasis bei su potencialiai konvertuojamomis akcijomis apskaičiuotas pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt už vieną akciją)	0,06	0,06	(0,14)	(0,14)

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

35 PASTABA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ (TĘSINYS)

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

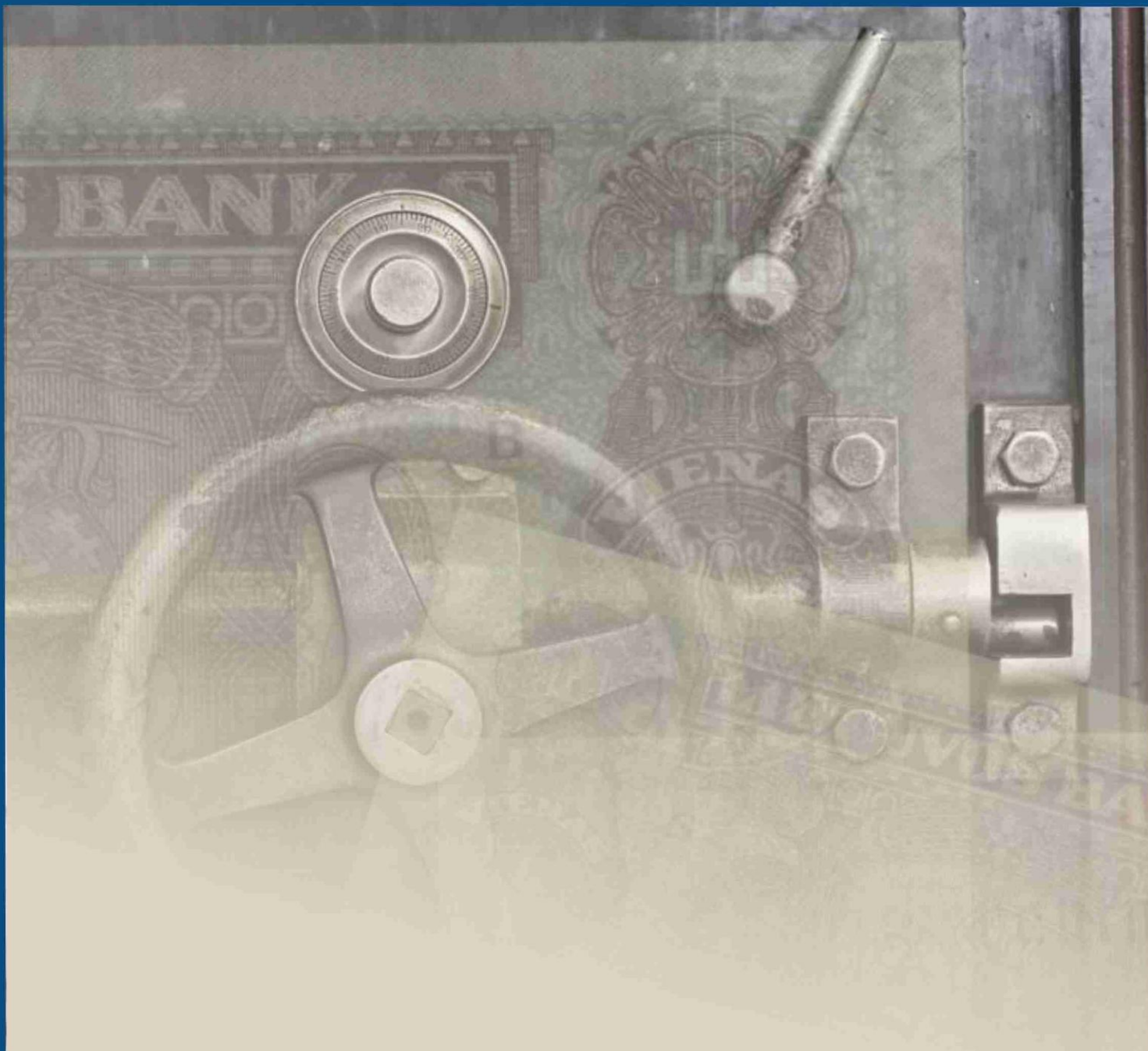
		Už metus pasibaigusius			
		2011 m. gruodžio 31 d.		2010 m. gruodžio 31 d.	
		Fin. grupė	Bankas	Fin. grupė	Bankas
Pagrindinė veikla					
Gautos palūkanos		103 518	98 045	101 746	96 019
Sumokėtos palūkanos		(62 391)	(62 364)	(78 390)	(78 296)
Paslaugų ir komisinių pajamos		14 040	14 152	12 127	12 325
Paslaugų ir komisinių išlaidos		(5 724)	(5 703)	(4 465)	(4 387)
Pajamos iš prekybos vertybiniais popieriais, laikomais prekybai		(3 363)	(3 363)	4 352	4 352
Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta		4 610	4 610	2 731	2 732
Pinigų srautai iš susigrąžintų anksčiau nurašytų paskolų		1 756	1 157	1 240	790
Darbuotojų atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai už darbuotojus		(23 486)	(21 623)	(16 735)	(15 590)
Kitos įplaukos		1 082	710	1 589	787
Kitos išmokos		(13 559)	(12 451)	(12 045)	(10 652)
Sumokėtas pelno mokestis		-	-	0	0
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai prieš trumpalaikio turto ir įsipareigojimų pasikeitimą		16 483	13 170	12 150	8 080
Turto ir įsipareigojimų (padidėjimas) sumažėjimas:					
Prekybinių vertybinių popierių sumažėjimas		63 505	63 505	(77 066)	(77 066)
Paskolų finansinėms institucijoms sumažėjimas (padidėjimas)		(749)	(55 520)	5 968	(1 375)
Suteiktų paskolų klientams sumažėjimas (padidėjimas)		(429 091)	(366 698)	(106 097)	(102 253)
Kito trumpalaikio turto sumažėjimas (padidėjimas)		8 587	8 535	(6 923)	(11 046)
Įsipareigojimų padidėjimas		-	-		
Įsipareigojimų finansinėms institucijoms padidėjimas/(sumažėjimas)		99 896	99 883	36 847	45 828
Indėlių padidėjimas		220 986	220 986	143 584	143 584
Specialiųjų ir skolinimosi fondų padidėjimas/(sumažėjimas)		(11 210)	(11 210)	(3 281)	(3 281)
Kitų įsipareigojimų padidėjimas/(sumažėjimas)		(8 434)	4 175	(1 351)	873
Pokytis		(39 642)	(36 344)	(8 319)	(4 736)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		(23 159)	(23 174)	3 831	3 344
Investicinė veikla					
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto (įsigijimas)		(8 449)	(7 877)	(4 005)	(2 190)
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimas		2 431	1 876	2 642	1 356
Laikomų iki išpirkimo vertybinių popierių (įsigijimas)		(28 356)	(28 356)	(32 111)	(32 111)
Laikomų iki išpirkimo vertybinių popierių pardavimas		23 531	23 531	14 220	14 220
Gauti dividendai		42	42	68	68
Skirtų parduoti vertybinių popierių (įsigijimas)		(210 667)	(210 667)	(176 148)	(176 148)
Skirtų parduoti vertybinių popierių pardavimas		189 732	189 732	122 977	122 977
Išlaidos dukterinių įmonių akcijoms išpirkti		-	-	(7 505)	(7 505)
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		(31 736)	(31 719)	(76 415)	(75 886)
Finansinė veikla					
Akcinio kapitalo didinimas	27	31 200	31 200	7 800	7 800
Konvertuojamos paskolos gavimas iš akcininko	33	-	-	103 584	103 584
Išmokėti dividendai		-	-	(2)	(2)
Mokėjimai mažumos akcininkams iš sumažinto dukterinės įmonės akcinio kapitalo		-	-		
Išleisti skolos vertybiniai popieriai		111 933	111 933	20 134	20 134
Skolos vertybinių popierių išpirkimas		(72 793)	(72 793)	(19 228)	(19 228)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		70 340	70 340	112 288	112 288
Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynas padidėjimas		15 442	15 447	39 704	39 746
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.		208 400	208 397	168 696	168 651
Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	10	223 842	223 844	208 400	208 397

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

35 PASTABA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ (TĘSINYS)
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

		Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Atsargos kapitalas	Finansinio turto perkainoji- mas	Privalomasis rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirsty- tas pelnas	Iš viso
2009 m. gruodžio 31 d.		180 358	45 681	2 611	590	6 081	10 000	8 891	254 212
Privalomojo rezervo suformavimas		-	-	-	-	441	-	(441)	-
Akcinio kapitalo didinimas		24 500	980	-	-	-	-	-	25 480
Bendrieji nuostoliai		-	-	-	779	-	-	(23 944)	(23 165)
2010 m. gruodžio 31 d.		204 858	46 661	2 611	1 369	6 522	10 000	(15 494)	256 527
Privalomojo rezervo suformavimas		-	-	-	-	(5 674)	(10 000)	15 674	-
Akcinio kapitalo didinimas	27	30 000	1 200	-	-	-	-	-	31 200
Bendrieji nuostoliai		-	-	-	(2 551)	-	-	13 958	11 407
2011 m. gruodžio 31 d.		234 858	47 861	2 611	(1 182)	848	-	14 138	299 134



ŠIAULIŲ
BANKAS

**AB ŠIAULIŲ BANKO
2011 METŲ
KONSOLIDUOTAS
METINIS PRANEŠIMAS**

TURINYS

1. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį parengtas konsoliduotas metinis pranešimas	1011
2. Banko strategija.....	101
3. Banko veiklos pobūdis	101
4. Banko įmonių grupė	102
5. Priklausymas asocijuotoms struktūroms	103
6. Banko įstatinis kapitalas, akcininkai	103
7. Banko grupę sudarančių įmonių prekyba akcijomis reguliuojamose rinkose.....	106
8. Informacija apie sutartis su vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkais	108
9. Savų akcijų įsigijimas	108
10. Informacija apie Banko veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą	108
11. Rizikų valdymas.....	109
12. Tarptautinių agentūrų suteikti reitingai ir jų pakeitimai	109
13. Informacija apie veiklos rezultatus	109
14. Veiklos planai, plėtra ir priemonės	114
15. Svarbiausi ataskaitinio laikotarpio įvykiai.....	115
16. Socialinė atsakomybė	116
17. Išmokėti dividendai.....	117
18. Vidaus audito darbo principai	117
19. Vidaus kontrolės ir rizikos valdymo vertinimas.....	118
20. Vidaus kontrolės ir rizikos valdymo sistemų, susijusių su konsoliduotųjų finansinių ataskaitų sudarymu, pagrindiniai aspektai	119
21. Darbuotojai.....	119
22. Informacija apie Atlygio politikos įgyvendinimą	120
23. Banke sudarytų komitetų nariai, jų veiklos sritys.....	121
24. Banko valdymo organai	122
25. Kolegialių Banko organų nariai	125
26. Sandoriai su susijusiomis šalimis	128
27. Informacija apie žalingus sandorius.....	129
28. Duomenys apie viešai skelbtą informaciją	129
29. Įstatymų keitimo tvarka	130
30. Informacija, kaip laikomasi bendrovių valdymo kodekso	130

1. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį parengtas konsoliduotas metinis pranešimas

Šis AB Šiaulių banko (toliau – Bankas) konsoliduotas metinis pranešimas parengtas už laikotarpį nuo 2011 m. sausio 1 d. iki 2011 m. gruodžio 31 d.

2. Banko strategija

Bankas siekia būti stipriu ir pažangiu lietuvišku banku.

Mūsų verslo filosofija – profesionalus darbas, betarpiškas ir paprastas bendravimas, greitos ir suprantamos paslaugos, sprendimų operatyvumas, ilgalaikiai tarpusavio pasitikėjimu grįsti santykiai su klientais. Mes siekiame tapti pagrindiniu banku savo klientams.

Mūsų misija

- Esame tam, kad padėtume savo klientams augti, siekti savo tikslų, įgyvendinti svajones ir projektus, padedančius kurti naują gyvenimo kokybę Lietuvoje.

Mūsų vizija

- Būti profesionaliu, patikimu ir pažangiu finansiniu partneriu savo klientams.

Mūsų vertybės

- Atidumas klientams.
- Reiklumas sau, pagarba vienas kitam ir klientams.
- Atviras bendravimas.
- Nuolatinis tobulėjimas.

Įgyvendindami savo veiklos strategiją, ypatingą dėmesį skiriame smulkiojo ir vidutinio verslo (SVV) finansavimui, padedame mažoms ir vidutinėms įmonėms bei privatiems klientams siekti finansinės gerovės ir stabilumo. Būdamas europietiška lietuvišku banku, mes prisidedame prie verslo plėtros šalyje, finansuojame savivaldybių bei regioninius projektus, teikiame profesionalias paslaugas privatiems asmenims ir nuolat ieškome naujų sprendimų efektyviam verslo vystymui. Mes siekiame būti aktyviu visuomeninio šalies gyvenimo dalyviu, remti kultūros, sporto, socialinius projektus, bendradarbiauti su vietinėmis bendruomenėmis.

Stipriosios mūsų pusės – glaudi partnerystė su tarptautinėmis finansų institucijomis, patyrusi darbuotojų komanda, išvystytas teritorinių skyrių tinklas – sudaro pagrindą sėkmingai dirbti, būti lanksčiais ir konkurencingais, tinkamai pasinaudoti atsirandančiomis galimybėmis šalies rinkoje, prisidėti prie mūsų klientų finansinės gerovės augimo.

Mums svarbus kiekvienas klientas, kiekvienas įsipareigojimas, kiekviena smulkmena.

3. Banko veiklos pobūdis

Bankas savo veikloje vadovaudamasis Lietuvos Respublikos (toliau – LR) įstatymais ir kitais teisės aktais, Banko įstatais ir sudarytomis sutartimis, užsiima komerciniams bankams įprasta veikla ir teikia šiam sektoriui įprastas paslaugas. Prioritetinė Banko veiklos sritis – smulkiojo ir vidutinio verslo (SVV) finansavimas. Privatiems bei verslo klientams siūlomas platus paslaugų spektras:

- banko sąskaitų atidarymas ir tvarkymas litais bei užsienio valiuta Lietuvos ir užsienio klientams;
- vietiniai ir tarptautiniai mokėjimai litais ir užsienio valiuta;
- įmokų surinkimas, tiesioginis debetas, periodinis ir sąlyginis mokėjimai;
- sąskaitų valdymas internetu per „SB liniją“;
- prekyba užsienio valiutomis;
- indėlių sutarčių sudarymas;
- čekių išdavimas, pirkimas, pardavimas;
- įvairių trumpalaikių ir ilgalaikių kreditų teikimas;
- „Visa“ ir „MasterCard“ mokėjimo kortelių išdavimas ir aptarnavimas;

- tarpininkavimas, sudarant sandorius vertybinių popierių (VP) biržoje;
- VP sandorių registravimas nebiržinėje prekyboje;
- konsultavimas VP išleidimo, įsigijimo ir perleidimo klausimais;
- įmonių išleistų akcijų apskaitos tvarkymas;
- skolos vertybinių popierių (SVP) leidimas;
- VP emisijų prospektų rengimas;
- pensijų kaupimo sutarčių platinimas;
- proginų monetų, numizmatinių rinkinių platinimas ir kita.

Pagrindinė Banko buveinė yra Šiauliuose, o Banko tinklas apima pagrindinius šalies miestus ir finansiškai aktyvius regionų centrus – 2011 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo 52 klientų aptarnavimo padalinius 31 Lietuvos mieste.

4. Banko įmonių grupė

2011 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo šias dukterines įmones:

UAB „Šiaulių banko lizingas“ (toliau „ŠB lizingas“):

- turtas – 184,46 mln. litų;
- veiklos pobūdis: finansinė nuoma (lizingas) ir nuoma.

UAB „Šiaulių banko turto fondas“ (toliau „ŠB turto fondas“):

- turtas – 34,46 mln. litų;
- veiklos pobūdis: nekilnojamojo turto valdymo veikla.

UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (toliau „ŠB investicijų valdymas“):

- turtas – 38,33 mln. litų;
- veiklos pobūdis: investicijų valdymo veikla.

UAB „SBTF“ (toliau „SBTF“):

- turtas – 42,70 mln. litų;
- veiklos pobūdis: likvidaus nekilnojamojo ir kilnojamojo turto valdymas, administravimas, esamos veiklos užtikrinimas ir realizavimas.

UAB „Minera“ (toliau – „Minera“):

- turtas – 36,77 mln. litų;
- veiklos pobūdis: nekilnojamojo turto valdymo veikla.

Šiaulių banko dalis Banko dukterinėse įmonėse 2011 m. gruodžio 31 dienai:

Įmonės pavadinimas	Bankui priklausanti įstatinio kapitalo dalis, %.
„ŠB lizingas“	100,00
„ŠB investicijų valdymas“	100,00
„ŠB turto fondas“	100,00
„SBTF“	100,00
„Minera“	100,00

2011 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo šią asocijuotą įmonę:

UAB „Pavasaris“ (toliau – „Pavasaris“):

- turtas: 37 mln. litų;
- veiklos pobūdis: daugiabučių gyvenamųjų namų kvartalo vystymas.

2011 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo šią dukterinę įmonę, turimą pardavimui:

UAB „Kėdainių oda“ (toliau – „Kėdainių oda“):

- turtas: 14 mln. litų;
- veiklos pobūdis: odų perdirbimas, gamyba.

Banko kontaktiniai duomenys

Pavadinimas –
AB Šiaulių bankas
 Teisinė forma –
 akcinė bendrovė
 Registravimo data –
 1992-02-04
 Registro tvarkytojas –
 valstybės įmonė
 Registrų centras
 Įmonės kodas –
 112025254
 Buvinės adresas –
 Tilžės g. 149
 76348 Šiauliai
 Tel. (8 41) 595 607
 Faks. (8 41) 430 774
 El. paštas info@sb.lt
 www.sb.lt

Banko grupės įmonių kontaktiniai duomenys

Pavadinimas –
„ŠB lizingas“
 Teisinė forma –
 uždaroji akcinė bendrovė
 Registravimo data –
 1999-08-16
 Registro tvarkytojas –
 valstybės įmonė
 Registrų centras
 Įmonės kodas –
 45569548
 Buvinės adresas –
 Vilniaus g. 167
 76352 Šiauliai
 Tel.: (8 41) 420 855,
 502 990
 Faks. (8 41) 423 437
 El. paštas lizingas@sb.lt
 www.sblizingas.lt

Pavadinimas –
„ŠB turto fondas“
 Teisinė forma –
 uždaroji akcinė bendrovė
 Registravimo data –
 2002-08-13
 Registro tvarkytojas –
 valstybės įmonė
 Registrų centras
 Įmonės kodas –
 45855439
 Buvinės adresas –
 Vilniaus g. 167
 76352 Šiauliai
 Tel. (8 41) 525 322
 Faks. (8 41) 525 321
 El. paštas turtofondas@sb.lt
 www.sbturtofondas.lt

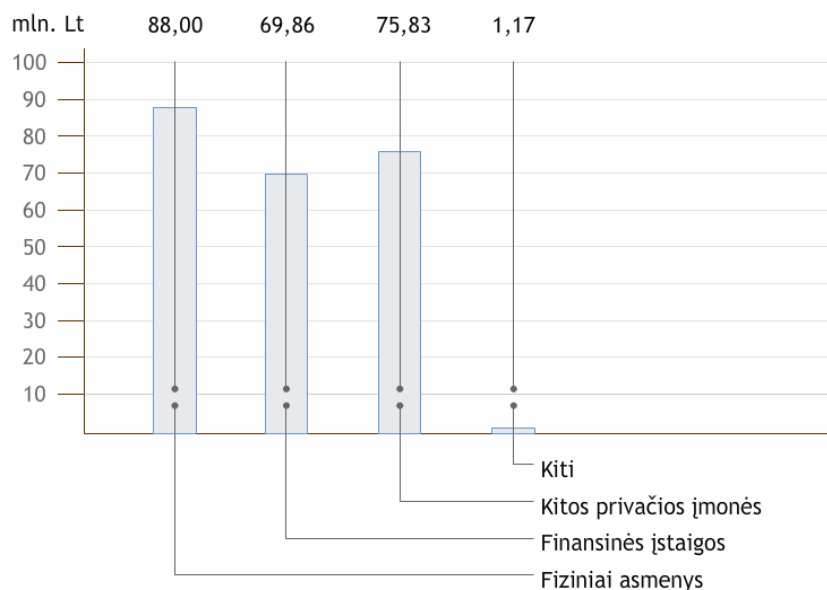
5. Priklausymas asocijuotoms struktūroms

Organizacijos, asociacijos bei asocijuotos struktūros, kurių veikloje dalyvauja Bankas:

- Pasaulinė tarpbankinių finansinių telekomunikacijų organizacija (SWIFT);
- „Visa Europe“;
- „MasterCard Worldwide“;
- Vertybinių popierių birža AB NASDAQ OMX Vilnius;
- JT tarptautinė iniciatyva – Pasaulinis susitarimas (Global Compact);
- Tarptautiniai prekybos rūmai ICC Lietuva;
- Lietuvos bankų asociacija;
- Lietuvos finansų maklerių asociacija;
- Lietuvos verslo konfederacija „ICC Lietuva“;
- Lietuvos verslo darbdavių konfederacija;
- Kauno prekybos, pramonės ir amatų rūmai;
- Klaipėdos prekybos, pramonės ir amatų rūmai;
- Panevėžio prekybos, pramonės ir amatų rūmai;
- Šiaulių prekybos, pramonės ir amatų rūmai;
- Klaipėdos pramonininkų asociacija;
- Šiaulių pramonininkų asociacija;
- Kelmės verslininkų asociacija;
- Mažeikių verslininkų asociacija;
- Tauragės verslininkų asociacija.

6. Banko įstatinis kapitalas, akcininkai

Banko įstatinis kapitalas yra 234 857 533 litai. Įstatų pakeitimai, susiję su kapitalo padidiniu, 2011 m. rugpjūčio 4 d. įregistruoti Juridinių asmenų registre 70,66 proc. Banko įstatinio kapitalo priklauso Lietuvoje registruotoms įmonėms bei privatiems asmenims. Didžiausias Banko akcininkas – Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (ERPB), kuris valdo 19,57 proc. akcijų.



Įstatinio kapitalo pasiskirstymas pagal akcininkų tipus (mln. Lt)
2011 m. gruodžio 31 d.

Iš viso per pastaruosius penkerius metus Banko įstatinis kapitalas padidintas 125,8 mln. litų: 94,5 mln. litų – iš akcininkų papildomų įnašų ir 31,3 mln. litų – iš Banko lėšų.

Banko grupės įmonių kontaktiniai duomenys

Pavadinimas – „SB investicijų valdymas“
Teisinė forma – uždaroji akcinė bendrovė
Registavimo data – 2000-09-31 d.
Registro tvarkytojas – valstybės įmonė Registrų centras
Įmonės kodas – 45649065
Buveinės adresas – Vilniaus g. 167

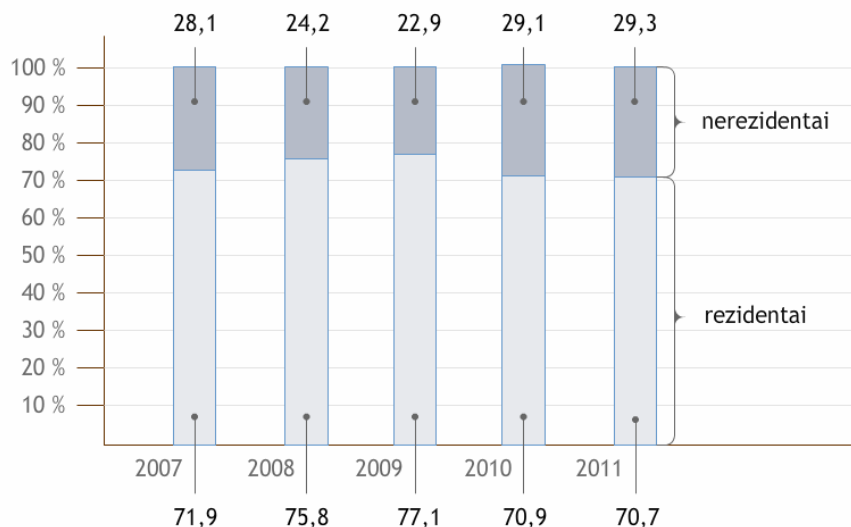
Pavadinimas – „SBTF“
Teisinė forma – uždaroji akcinė bendrovė
Registavimo data – 2004-11-24
Registro tvarkytojas – valstybės įmonė Registrų centras
Įmonės kodas – 00069309
Buveinės adresas – Vilniaus g. 167
76352 Šiauliai
Tel. (8 41) 525 322
Faks. (8 41) 525 321
El. paštas z.kilciauskiene@sb.lt

Pavadinimas – „Minera“
Teisinė forma – uždaroji akcinė bendrovė
Registavimo data – 1992-09-30
Registro tvarkytojas – valstybės įmonė Registrų centras
Įmonės kodas – 21736330
Buveinės adresas – Vilniaus g. 167
76352 Šiauliai
Tel. (8 41) 399 423
Faks. (8 41) 399 423

Banko įstatinio kapitalo struktūra:

Akcijų rūšis	Akcijų skaičius, vnt.	Nominali vertė, Lt	Bendra nominali vertė, Lt
Paprastosios vardinės akcijos, ISIN LT0000102253	234 857 533	1	234 857 533

2011 m. gruodžio 31 d. Banko akcininkų skaičius buvo 3 805 (2010 m. pabaigoje – 3 601). Visos išleistos Banko akcijos suteikia akcijų turėtojams vienodas teises, numatytas Akcinių bendrovių įstatyme ir Banko įstatuose.



Banko akcininkų valdomo kapitalo dalis pagal rezidavimo vietą (proc.)

Banko akcininkai turi šias turtines teises: gauti Banko pelno dalį (dividendus);

- gauti Banko lėšų, kai Banko įstatinis kapitalas mažinamas, siekiant akcininkams išmokėti Banko lėšų;
- nemokamai gauti akcijų, jeigu įstatinis kapitalas didinamas iš Banko lėšų, išskyrus įstatymų nustatytus atvejus;
- kai akcininkas yra fizinis asmuo, palikti testamentu visas ar dalį akcijų vienam ar keliems asmenims;
- įstatymų nustatyta tvarka ir sąlygomis parduoti ar kitokiu būdu perleisti visas ar dalį akcijų kitų asmenų nuosavybėn;
- pirmumo teise įsigyti Banko išleidžiamų akcijų ar konvertuojamųjų obligacijų, išskyrus atvejį, kai visuotinis akcininkų susirinkimas įstatymų nustatyta tvarka nusprendžia atšaukti šią teisę visiems akcininkams;
- įstatymų nustatytais būdais skolinti Bankui. Tačiau Bankas, skolindamasis iš savo akcininkų, neturi teisės įkeisti akcininkams savo turto. Bankui skolinantis iš akcininko, palūkanos negali viršyti paskolos davėjo gyvenamojoje ar verslo vietoje esančių komercinių bankų vidutinės palūkanų normos, galiojusios paskolos sutarties sudarymo momentu. Tokiu atveju Bankui ir akcininkams draudžiama susitarti dėl didesnių palūkanų dydžio;
- kitas įstatymuose nustatytas turtines teises.

Teisę į dividendus, nemokamas akcijas bei pirmumo teisę įsigyti Banko išleidžiamų akcijų turi asmenys, kurie buvo Banko akcininkai dešimtą darbo dienos pabaigoje po atitinkamą sprendimą priėmusio visuotinio akcininkų susirinkimo, t.y. teisių apskaitos dienos pabaigoje.

Banko grupės įmonių kontaktiniai duomenys

Pavadinimas –
UAB „Pavasaris“
Teisinė forma –
uždaroji akcinė bendrovė
Registravimo data:
1992 m. rugsėjo mėn. 25 d.
Registro tvarkytojas –
valstybės įmonė
Registrų centras –
Įmonės kodas –
121681115
Buveinės adresas –
Šiltnamių g. 27,
04130 Vilnius
Telefonas (8 5) 240 1623
Faksas (8 5) 244 8096

Pavadinimas –
UAB „Kėdainių oda“
Teisinė forma –
uždaroji akcinė bendrovė
Registravimo data:
2008 m. spalio mėn. 29 d.
Registro tvarkytojas –
valstybės įmonė
Registrų centras
Įmonės kodas –
302190537
Buveinės adresas –
Biochemikų g. 7,
57234 Kėdainiai
Telefonas (8 347) 55 089
Faksas (8 347) 55 857

Banko akcininkai turi šias neturtines teises:

- dalyvauti visuotiniuose akcininkų susirinkimuose;
- pagal akcijų suteikiamas teises balsuoti susirinkimuose;
- iš anksto pateikti bendrovei klausimų, susijusių su visuotinių akcininkų susirinkimų darbotvarkių klausimais;
- gauti Akcinių bendrovių įstatyme nurodytą informaciją apie Banką;
- kreiptis į teismą su ieškiniu, prašant atlyginti Bankui žalą, kuri susidarė dėl Banko vadovo ir Valdybos narių pareigų, nustatytų įstatymuose bei Banko įstatuose, nevykdymo ar netinkamo vykdymo, taip pat kitais įstatymų nustatytais atvejais;
- įgalioti fizinį arba juridinį asmenį atstovauti jam, palaikant santykius su Banku ir kitais asmenimis;
- kitas įstatymuose nustatytas neturtines teises.

Asmuo įgyja visas teises bei pareigas, kurias jam suteikia jo įsigyta Banko įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalis: įstatinio kapitalo didinimo atveju – nuo Banko įstatų pakeitimų, susijusių su įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių padidėjimu, įregistravimo dienos, kitais atvejais – nuo nuosavybės teisių į Banko įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį atsiradimo.

Banko akcininkai, 2011 m. gruodžio 31 d. nuosavybės teise turėję daugiau kaip 5 proc. Banko įstatinio kapitalo:

Eil. Nr.	Akcininkas	Nuosavybės teise priklausančių akcijų skaičius, vnt.	Nuosavybės teise turima įstatinio kapitalo dalis, %	Nuosavybės teise turima balsų dalis, %	Kartu su susijusiais asmenimis turimų balsų dalis, %
1.	ERPB adr. One Exchange Square, Londonas, Didžioji Britanija	45 965 344	19,57	19,57	43,46
2.	Gintaras Kateiva	14 660 214	6,24	6,24	43,46

Banko akcininkai – Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas, UAB prekybos namai „Aiva“, UAB „Mintaka“, Įmonių grupė „Alita“ AB, Gintaras Kateiva, Algirdas Butkus, Arvydas Salda, Kastytis Jonas Vyšniauskas, Sigitas Baguckas, Vigintas Butkus, Vytautas Junevičius, Audrius Žiugžda, Vita Adomaitytė, Daiva Kiburienė, Donatas Savickas, Vytautas Sinius ir Arūnas Užupis – sudaro asmenų, kurių turimi balsai skaičiuojami kartu, grupę. 2011 m. gruodžio 31 d. šiai grupei priklausė 43,46 proc. Banko įstatinio kapitalo ir balsų.

Vertybinių popierių perleidimui apribojimų nėra. Akcininkai naudojami turtinėmis bei neturtinėmis teisėmis ir turi pareigas, numatytas Akcinių bendrovių įstatyme ir Banko įstatuose.

Akcininkai, turintys specialias kontrolės teises, ir tų teisių aprašymai. Akcininkai kontroliuoja Banką per renkamą Banko stebėtojų tarybą. Jos funkcijas nustato Akcinių bendrovių įstatymas.

Balsavimo teisių apribojimai. Visos Banko išleistos akcijos yra vieno lito nominalios vertės paprastosios vardinės akcijos. Viena akcija suteikia vieną balsą Banko visuotiniame akcininkų susirinkime. Balsavimo teisių apribojimai gali būti taikomi įstatymų numatytais atvejais. Akcininkas neturi teisės balsuoti, priimant sprendimą dėl pirmumo teisės įsigyti Banko išleidžiamų akcijų ar dėl konvertuojamųjų obligacijų atšaukimo, jeigu visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarkėje numatyta, kad teisė įsigyti šių vertybinių popierių suteikiama jam, jo artimajam giminei, akcininko sutuoktiniui ar sugyventiniui, kai įstatymų nustatyta tvarka yra įregistruota partnerystė, ir sutuoktinio artimajam giminei, kai akcininkas – fizinis asmuo, taip pat akcininką patronuojančiai bendrovei ar akcininko dukterinei bendrovei, kai akcininkas – juridinis asmuo.

Asmuo arba kartu veikiantys asmenys, nusprendę įsigyti Banko kvalifikuotąją įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį arba ją padidinti tiek, kad turima Banko įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalis pasiektų arba viršytų 20 proc., 30 proc. ar 50 proc., arba tiek, kad Bankas taptų kontroliuojamas, privalo apie tai raštu pranešti priežiūros funkciją vykdančiam Lietuvos bankui ir nurodyti ketinamos įsigyti Banko kvalifikuotosios įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalies dydį, taip pat pateikti dokumentus ir duomenis, nustatytus Bankų įstatymo 25 straipsnio 2 dalyje nurodytame sąraše. Reikalavimo gauti Lietuvos banko sprendimą neprieštarauti minėtų ribų peržengimui nesilaikymas nedaro sandorio negaliojančiu, tačiau dėl šio reikalavimo nesilaikymo visa įsigyjančio asmens turima Banko įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalis Banko visuotiniame akcininkų susirinkime praranda balsavimo teisę.

Kapitalo prieaugio apmokestinimas. Vadovaujantis LR gyventojų pajamų mokesčio įstatymo 17 straipsnio redakcija, galiojusia 2011-12-31, gyventojų pajamų mokesčiu neapmokestinamos pajamos už parduotus arba kitaip nuosavybėn perleistus vertybinius popierius, įsigytus iki 1999 m. sausio 1 d. Po 1999 m. sausio 1 d. įsigyti

vertybiniai popieriai, jeigu jie yra parduodami arba kitaip perleidžiami nuosavybėn ne anksčiau negu po 366 dienų nuo jų įsigijimo dienos (parduodant dalį to paties vieneto tos pačios rūšies ir klasės vertybinių popierių, kiekvienu atveju laikoma, kad pirmiausia parduodami arba kitaip perleidžiami nuosavybėn anksčiausiai įsigyti vertybiniai popieriai) gyventojų pajamų mokesčiu neapmokestinami. Tačiau gyventojų pajamų mokesčiu apmokestinamos VP pardavimo pajamos, jeigu akcininkas akcijas parduoda arba kitaip perleidžia nuosavybėn šias akcijas išleidusiam vienetai, arba kai parduodamos, didinant įstatinį kapitalą, nemokamai iš emitento gautos akcijos, bei kitais LR gyventojų pajamų mokesčio įstatyme nustatytais atvejais. Jeigu vertybiniai popieriai parduodami anksčiau negu 366 dienos nuo jų įsigijimo dienos, gautas pelnas apmokestinamas 15 proc. tarifu. Vadovaujantis Pelno mokesčio įstatymu, Lietuvos juridinių asmenų pelnas, gautas už parduotus VP, apmokestinamas 15 proc. pelno mokesčiu nuo turto vertės padidėjimo pajamų. Turto vertės padidėjimo pajamos – tai uždirbtos pajamos, kurias sudaro to turto perleidimo ir jo įsigijimo kainų skirtumas. Į turto įsigijimo kainą įskaičiuojami sumokėti komisiniai mokesčiai, o turtą parduodant, pardavimo kaina mažinama pardavimo išlaidų dydžiu. Jeigu iš VP pardavimo juridinis asmuo patiria nuostolį, šis nuostolis perkeliamas į kitus mokesčius metus, tačiau dengiamas tik iš VP perleidimo pelno. Priklausomai nuo įmonės tipo įstatymas numato skirtingą VP nuostolių perkėlimo tvarką.

7. Banko grupę sudarančių įmonių prekyba akcijomis reguliuojamose rinkose

AB NASDAQ OMX Vilnius Oficialiajame prekybos sąraše kotiruojamos tik Banko akcijos. ISIN kodas LT0000102253, akcijų skaičius – 234 857 533 vnt. Banko dukterinių įmonių akcijos išleistos neviešai apyvartai.

Banko išleistos akcijos įtrauktos į OMX Baltijos šalių VP rinkos lyginamąjį indeksą OMX Baltic Benchmark (OMXBBGI), kurį sudaro didžiausios kapitalizacijos ir likvidžiausių bendrovių akcijos bei OMX Baltic (OMXBGI), OMX Baltic Financial ir OMX Baltic Benchmark Cap (OMXBBCAPGI) indeksus. Be to, Banko išleistos akcijos įskaičiuojamos į STOXX Eastern Europe TMI, STOXX Eastern Europe TMI Small, STOXX EU Enlarged TMI, STOXX Global Total Market ir STOXX Lithuania Total Market indeksus.



Akcijų kainos dinamika 2007-2011 m.

(akcijos kaina pateikiama eurai, kadangi prekyba akcijomis nuo 2010-11-22 vykdoma eurai)

Šaltinis: AB NASDAQ OMX Vilnius tinklalapis

http://www.nasdaqomxbaltic.com/market/?instrument=LT0000102253&list=2&pg=details&tab=historical&lang=lt¤cy=0&downloadcsv=0&date=&start_d=1&start_m=1&start_y=2007&end_d=31&end_m=12&end_y=2011

Banko akcijų apyvarta 2007-2010 metų laikotarpiu:

Metai	Paskutinės prekybos sesijos kaina, EUR	Maks. kaina, EUR	Min. kaina, EUR	Akcijų kiekis, vnt.	Apyvarta, mln. EUR
2007	0,999	1,245	0,936	63 592 580	71,25
2008	0,269	0,235	1,014	41 718 397	24,33
2009	0,324	0,446	0,180	20 746 641	5,54
2010	0,337	0,345	0,264	17 784 012	5,65
2011	0,245	0,372	0,225	17 899 502	5,34

AB ŠIAULIŲ BANKO 2011 METŲ KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS

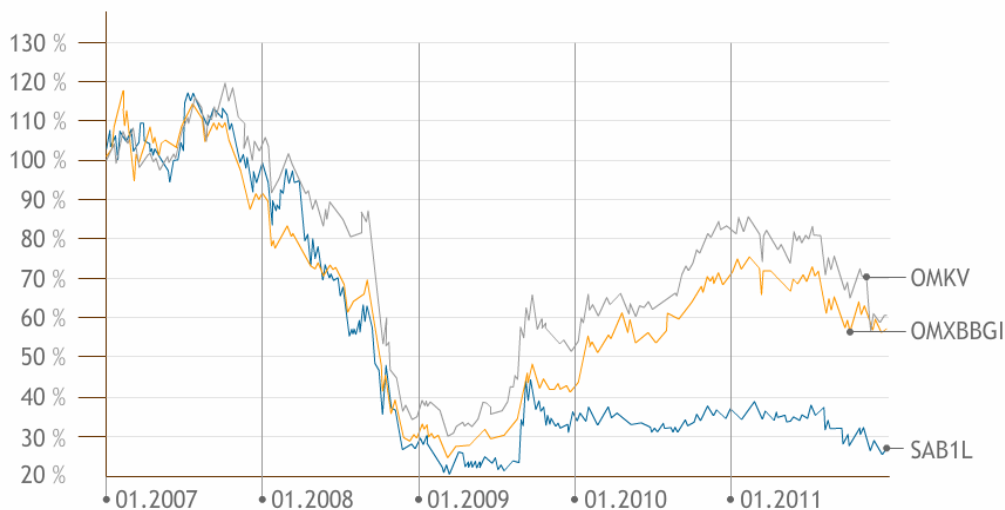


Banko akcijų kainos ir apyvartos (EUR) kitimas 2011 m.

Šaltinis: AB NASDAQ OMX Vilnius tinklalapis

http://www.nasdaqomxbaltic.com/market/?instrument=LT0000102253&list=2&pg=details&tab=historical&lang=lt¤cy=0&downloadcsv=0&date=&start_d=1&start_m=1&start_y=2011&end_d=31&end_m=12&end_y=2011

Žemiau pavaizduoti OMX Vilnius indekso, OMX Baltic Benchmark ir Banko akcijų kainos kitimo grafikai 2007-2011 metais.



OMX Vilniaus indekso, OMX Baltic Benchmark ir AB Šiaulių banko akcijų kainos kitimo grafikai 2007-2011 metais

Grafiko duomenys:

Indeksas/Akcijos	2007-01-01	2011-12-31	+ / -, %
■ OMX Baltic Benchmark GI	749,13	431,94	-42,34
— OMX Vilnius	492,65	298,78	-39,35
— SAB1L	0,91 EUR	0,25 EUR	-73,01

Šaltinis: AB NASDAQ OMX Vilnius tinklalapis

http://www.nasdaqomxbaltic.com/market/?instrument=LT0000102253&list=2&pg=details&tab=historical&lang=lt¤cy=0&downloadcsv=0&date=&start_d=1&start_m=1&start_y=2011&end_d=31&end_m=12&end_y=2011

AB ŠIAULIŲ BANKO 2011 METŲ KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS

Banko kapitalizacija 2011 m. gruodžio 31 d. buvo 198,67 mln. litų (57,54 mln. eurų), 2010 m. gruodžio 31 d. – 238,37 mln. litų (69,04 mln. eurų).

Banko ir bendra biržoje AB NASDAQ OMX Vilnius listinguojamų įmonių kapitalizacija 2010 m. ir 2011 m. paskutinę prekybos dieną:

Baltijos akcijų sąrašas	2010-12-30	2011-12-30	Pokytis
Šiaulių bankas – <u>SAB1L</u>	69 036 988,62 EUR	57 540 095,59 EUR	-16,65 %
Vilniaus rinka, iš viso	4 219 761 406,81 EUR	3 139 310 661,61 EUR	-25,60 %

Šaltinis: AB NASDAQ OMX Vilnius tinklalapis

http://www.nasdaqomxbaltic.com/market/?pg=capital¤cy=0&market=XVSE&stocktype%5B%5D=main&period=other&start_d=1&start_m=1&start_y=2010&end_d=31&end_m=12&end_y=2010

Banko akcijos rinkos kainos ir pelno santykio rodiklis P/E:

Rodiklis	2007-12-31	2008-12-31	2009-12-31	2010-12-31	2011-12-31
P/E	19,17	9,3	neigiamas	neigiamas	14,10

8. Informacija apie sutartis su vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkais

Bankas yra sudaręs vertybinių popierių apskaitos (saugojimo) bei pavedimų priėmimo ir vykdymo sutartis su vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkais:

- AB banku „Finasta“;
- Danske Bank A/S Lietuvos filialu;
- AB „Citadele“ banku;
- AB DnB banku;
- „Swedbank“, AB;
- AB SEB banku;
- „Barclays Capital“ banku;
- „Commerzbank AG“ banku.

Banko išleistų obligacijų emisijų savininkų interesų gynimo sutartis Bankas yra pasirašęs su UAB FMĮ „Orion Securities“.

9. Savų akcijų įsigijimas

Bankas ir jo dukterinės įmonės ar dukterinių įmonių pavedimu veikiantys asmenys neturi AB Šiaulių banko akcijų. Bankas savų akcijų neįsigijo ir neperleido jų kitiems.

10. Informacija apie Banko veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą

2011 m. Bankas vykdė visus Lietuvos banko nustatytus veiklos riziką ribojančius normatyvus. Informacija apie jų vykdymą pateikiama šio pranešimo 15 dalyje.

11. Rizikos valdymas

Banko grupė analizuoja, vertina, priima ir valdo rizikas arba rizikų grupes, su kuriomis susiduria savo veikloje. Rizikos valdymo Banko grupėje tikslas – konservatyviai valdant rizikas, užtikrinti pakankamą nuosavybės grąžą. Įgyvendindama pažangią rizikos valdymo politiką, Banko grupė ne tik siekia maksimaliai sumažinti potencialią riziką, bet ir užtikrinti optimalų rizikos ir pelno santykį bei kapitalo paskirstymą.

Veiklos rizikos valdymo politiką tvirtinta bei jos vykdymą kontroliuoja Banko valdyba. Joje yra apibrėžiamos Banko grupės veikloje patiriamos rizikos ir rizikos valdymo sistemos principai. Tinkamos rizikos valdymo sistemos sukūrimas, nuolatinis tobulinimas ir jos priemonių taikymas kasdienėje veikloje yra vienas iš svarbiausių Banko grupės veiklos priedaidų ilgalaikėje perspektyvoje.

Kadangi įvairios rizikos, su kuriomis susiduria Banko grupė, yra tarpusavyje susijusios, jų valdymas vykdomas centralizuotai – šiuo tikslu Banke veikia Rizikų valdymo komitetas. Vienas iš pagrindinių Rizikų valdymo komiteto uždavinių yra Banko grupės patiriamų rizikų valdymo sistemos organizavimas ir koordinavimas.

Politikos pagrindu parengtos skirtingų rizikos rūšių valdymo procedūros padeda nustatyti rizikas, jų valdymo principus bei užtikrinti rizikos valdymo proceso vientisumą Banko grupės veikloje. Svarbiausios rizikos rūšys, su kuriomis susiduria Banko grupė, yra: kredito, rinkos, likvidumo, koncentracijos ir operacinė rizika. Rinkos rizika apima užsienio valiutos kurso, palūkanų normos ir vertybinių popierių kainos riziką. Kitų rizikos rūšių koncentracijas Banko grupė laiko nereikšmingomis ir jos nėra vertinamos. Detalesnė informacija apie rizikų valdymą pateikta 2011 m. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto „Finansinės rizikos valdymas“ dalyje.

Siekiant išvengti interesų konfliktų, Banko padaliniai, vykdantys rizikos valdymo funkcijas, yra atskirti nuo tų padalinių, kurių tiesioginėje veikloje atsiranda tai veiklai būdingos rizikos.

Banko grupė peržiūri savo rizikos valdymo procedūras ir sistemas reguliariai, ne rečiau kaip kartą per metus, atsižvelgdama į rinkos pokyčius, naujus produktus ir naujai atsiradusius geriausios praktikos principus.

12. Tarptautinių agentūrų suteikti reitingai ir jų pakeitimai

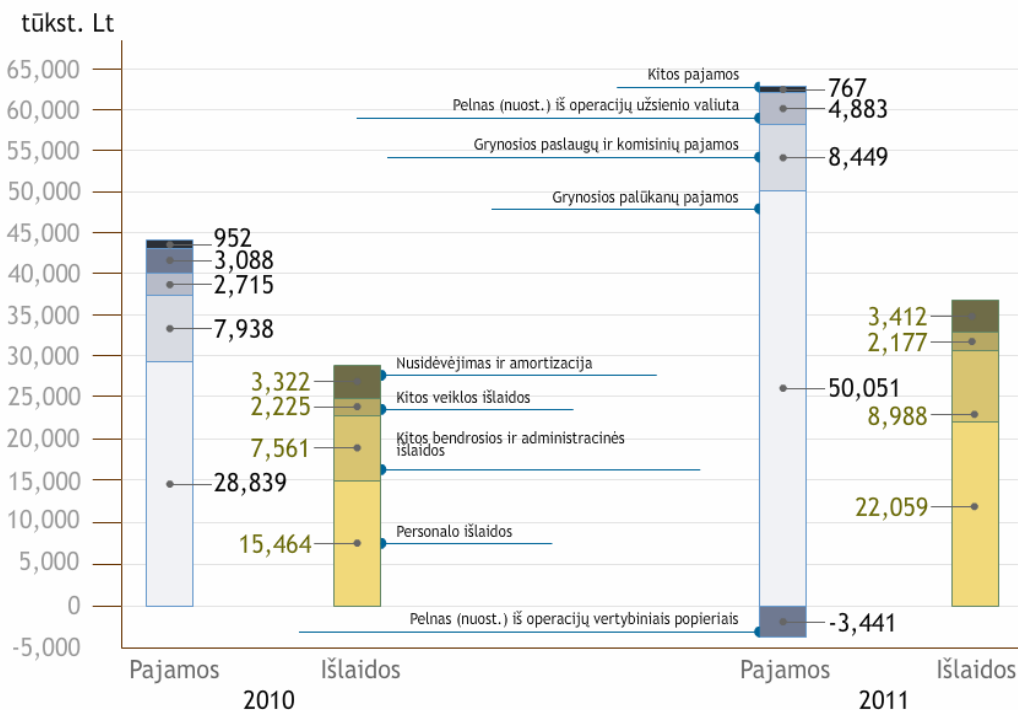
Tarptautinės reitingų agentūros „Moody’s Investors Service“ Bankui 2011 m. balandžio 11 d. suteikti reitingai:

- | | |
|--------------------------------------|---------|
| • ilgalaikio skolinimosi reitingas | B1 |
| • trumpalaikio skolinimosi reitingas | NP |
| • finansinio pajėgumo reitingas | E+ |
| • reitingų perspektyva | stabili |

13. Informacija apie veiklos rezultatus

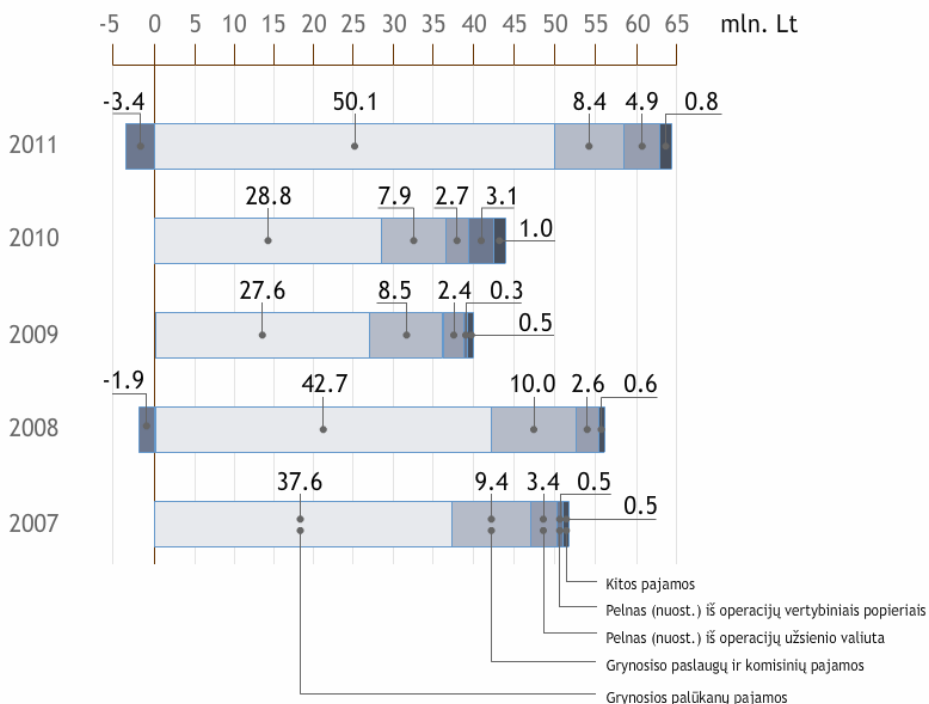
2011 m. pabaigoje banko „Snoras“ bankrotas ir besitęsianti Europos periferinių šalių skolų krizė neigiamai paveikė Banko ir Banko grupės veiklos rezultatus, kuriuos kitomis aplinkybėmis būtų galima vertinti teigiamai.

Per 2011 m. Bankas uždirbo 12,8 mln. litų grynojo pelno. Banko metinis veiklos pelnas 61 proc. viršijo praėjusių metų veiklos rezultatą ir siekė 24,1 mln. litų iki pelno mokesčio ir specialiųjų atidėjinių. 2011 metais gerėjo visų pagrindinių Banko veiklų rezultatai. Grynosios palūkanų pajamos išaugo iki 50,1 mln. litų, t.y. jos padidėjo 74 proc. palyginti su 2010 metais. Tokiam augimui įtakos turėjo paskolų portfelio augimas bei didėjanti grynoji palūkanų marža. Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos didėjo 6 proc., iki 8,45 mln. litų. Pelnas iš operacijų užsienio valiuta augo 80 proc. ir sudarė 4,9 mln. litų.

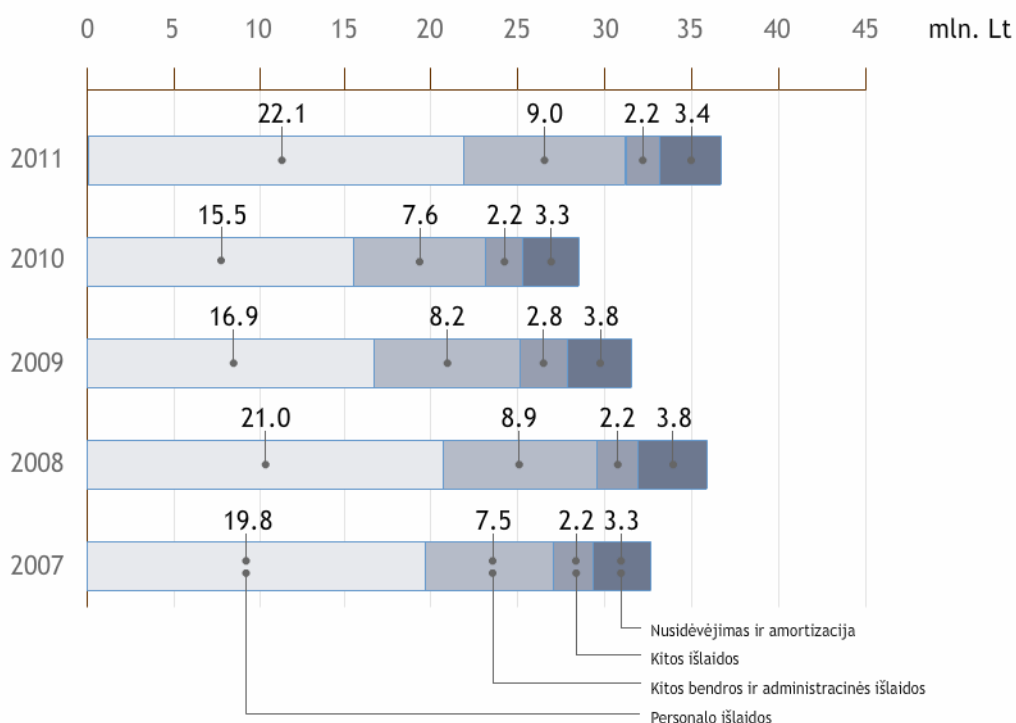


Veiklos pajamų ir išlaidų struktūra 2010-2011

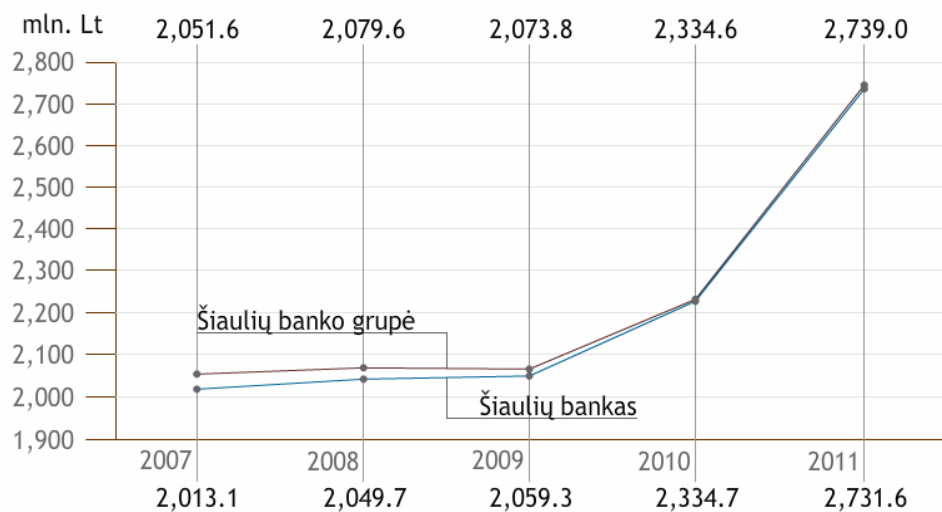
Per 2011 m. Bankas patyrė 3,4 mln. litų nuostolį iš operacijų vertybiniais popieriais. Tai lėmė dėl krizės Europoje kritusios Banko turimų skolos vertybinių popierių kainos bei pardavimo nuostoliai, atsiradę tenkinant dėl indėlių mažėjimo metų pabaigoje staigiai išaugusį likvidžių lėšų poreikį. Personalo išlaidos, lyginant su 2010 metais, išaugo daugiau kaip 6,5 mln. litų (42,6 proc.) ir sudarė beveik 22,1 mln. litų. Bankas ir toliau, konservatyviai vertindamas riziką, darė papildomus atidėjinius paskolų portfeliui. Per metus sudaryta 9,6 mln. litų tokių atidėjinių.



Veiklos pajamų dinamika 2007-2011

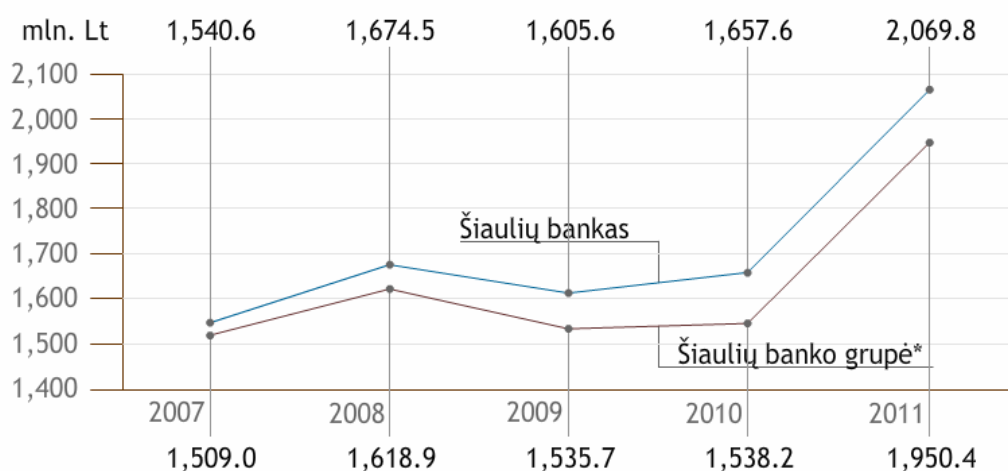


Veiklos išlaidų dinamika 2007-2011



Turto dinamika 2007-2011

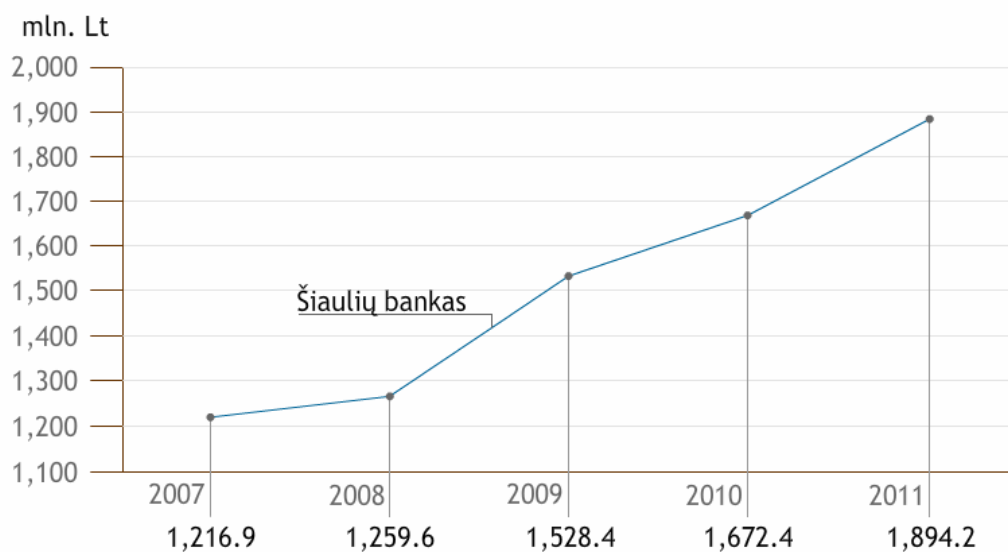
Banko turtas per ataskaitinius metus išaugo iki 2,73 mlrd. litų, ir metinis augimas sudarė 17 proc. (apie 0,4 mlrd. litų). Bendras metinis paskolų portfelio (grynąja verte) augimas siekė 25 proc. (412,1 mln. litų) ir metų pabaigoje portfelis sudarė beveik 2,1 mlrd. litų. Skolos vertybinių popierių portfelis per pirmuosius dešimt mėnesių išaugo beveik 14 proc. ir sudarė 424,8 mln. litų. Tačiau, po banko „Snoras“ bankroto kurį laiką vykusiam didesniai indėlių išėmimui ir dėl to išaugus grynųjų pinigų poreikiui, Bankas pardavė reikšmingą dalį (18 proc.) skolos vertybinių popierių portfelio. Todėl 2011 m. pabaigoje Banko SVP portfelis buvo mažesnis nei metų pradžioje ir siekė 349,9 mln. litų.



Paskolų portfelio dinamika 2007-2011

*Banko grupės duomenys pateikti su išperkamąja nuoma

Banko įsipareigojimuose ir toliau didžiausią dalį sudarė indėlių portfelis. Lyginant su 2010 m. pabaiga, Banke klientų laikomų indėlių suma padidėjo 13 proc., iki 1,89 mlrd. litų. Per pirmuosius dešimt mėnesių Banko indėlių portfelis buvo išaugęs 16 proc., iki 1,94 mlrd. litų, tačiau, dėl banko „Snoras“ bankroto, per paskutinius du 2011 m. mėnesius indėlių sumažėjo 2,39 proc. Gyventojų indėliai Banke išaugo 17 proc. ir metų pabaigoje sudarė 1,31 mlrd. litų, taip pat ir jų dalis indėlių portfelyje išaugo 2 procentiniais punktais. Verslo klientų indėlių portfelis per pastaruosius metus išaugo beveik 6 proc., t.y. 31 mln. litų ir 2011 m. pabaigoje sudarė 584 mln. litų.



Indėlių portfelio dinamika 2007-2011

Augant pajamoms, gerėjo ir pelningumo rodikliai. Išlaidų ir pajamų santykis pagerėjo nuo 63,8 proc. 2011 metų pradžioje iki 58,9 proc. metų pabaigoje. Kapitalo grąžos rodiklis sudarė 4,6 proc., tuo tarpu pernai tuo pačiu laikotarpiu šis rodiklis buvo neigiamas. Taip pat ir turto grąžos rodiklis — pernai buvęs neigiamas, 2011 m. pabaigoje sudarė 0,5 proc.

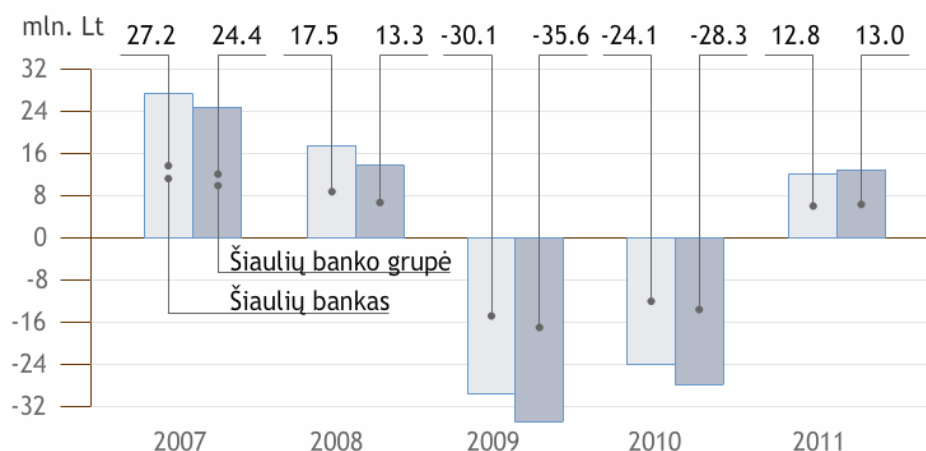
AB ŠIAULIŲ BANKO 2011 METŲ KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS

	Pelningumo rodikliai	2007	2008	2009	2010	2011
Bankas	Išlaidos / pajamos, %	47,11	55,59	75,71	63,78	58,87
	ROAA, %	1,62	0,86	-1,47	-1,10	0,49
	ROAE, %	12,92	6,34	-11,22	-9,47	4,61
Finansinė grupė	Išlaidos / pajamos, %	47,99	56,73	71,81	62,77	59,13
	ROAA, %	1,64	0,84	-1,53	-1,09	0,53
	ROAE, %	13,08	6,22	-11,74	-9,38	4,87
Visa grupė	Išlaidos / pajamos, %	49,94	59,27	78,42	67,85	60,44
	ROAA, %	1,42	0,65	-1,71	-1,28	0,49
	ROAE, %	10,93	4,68	-13,07	-11,20	4,63

2012 m. sausio 1 d. duomenimis, Bankas laikėsi visų Lietuvos banko nustatytų veiklos riziką ribojančių normatyvų:

	Veiklos riziką ribojantys normatyvai	2007	2008	2009	2010	2011
Bankas	Kapitalo pakankamumas, % (> 8 %)	15,07	15,08	13,90	14,06	13,05
	Likvidumas, % (>30 %)	44,03	38,75	38,23	46,00	38,36
	Maksimali paskola vienam skolininkui, % (<25 %)	13,29	21,30	24,56	21,68	21,36
	Bendra atvira pozicija užsienio valiuta, % (<25 %)	1,40	0,41	0,31	0,55	0,49
Finansinė grupė	Kapitalo pakankamumas, % (> 8 %)	14,33	15,19	13,90	14,17	13,12
	Maksimali paskola vienam skolininkui, % (<25%)	13,88	21,12	24,38	21,50	21,42
	Bendra atvira pozicija užsienio valiuta, % (<25%)	1,39	1,30	0,31	0,54	0,49
Visa grupė	Kapitalo pakankamumas, %	14,62	15,21	13,90	14,02	12,95
	Bendra atvira pozicija užsienio valiuta, % (<25%)	1,32	1,26	0,31	0,55	0,49

Visos grupės metų rezultatas sudaro 13,0 mln. litų pelno. Pelningai metus baigė „ŠB lizingas“, uždirbęs 1,1 mln. litų, „SBTF“, – 105 tūkst. litų, „ŠB investicijų valdymas“ – 62 tūkst. litų ir „ŠB turto fondas“ – 16 tūkst. litų pelno. Likusios dvi įmonės metus baigė nuostolingai. „Minera“ patyrė nuostolį, kurį sudarė 283 tūkst. litų.



Grynasis pelnas (nuostolis) 2007-2011

2011 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo 52 teritorinius padalinius 31-ame Lietuvos mieste. 2011 m. Bankas aktyviai plėtė klientų ratą. Per metus klientų skaičius išaugo 12 proc., iki 143,9 tūkstančio – verslo klientų skaičius išaugo 16 proc., iki 9,6 tūkstančio, o privačių klientų skaičius – 12 proc., iki 134,2 tūkstančio.

Su klientais sudarytų Banko internetinės bankininkystės sutarčių skaičius 2011 m. perkopė 62 tūkstančius, t.y. per metus internetinės bankininkystės naudotojų padaugėjo 34 proc. Padidintas ir elektroninės prekybos partnerių skaičius – 2011 m. pabaigoje Banko turimas internetinių parduotuvių tinklas apėmė 101 parduotuvę. Šį partnerių sąrašą Bankas intensyviai plečia, pildo jį naujausiomis ir populiariausiomis interneto parduotuvėmis.

Nuo 2011 m. spalio mėn. prie Ūkio banko, „Citadele“ banko, „Nordea“ banko ir „Danske“ banko bendro grynųjų pinigų bankomatų tinklo prisijungė ir Šiaulių bankas. Pagal dydį tai yra ketvirtas bankomatų tinklas Lietuvoje, jungiantis 270 bankomatų keturiasdešimt septyniuose šalies miestuose ir miesteliuose. Tinklą valdo ir administruoja UAB „First Data Lietuva“. Sparčiai besiplečiantis bendras bankomatų tinklas didina grynųjų pinigų išdavimo paslaugos pasiekiamumą, tobulina funkcionalumą bei saugumą. Nuo 2011 m. lapkričio 15 d. mokėjimo kortelių turėtojai, vykdydami kelias grynųjų pinigų išėmimo operacijas, kiekvieną operaciją privalo patvirtinti papildomai įvesdami PIN kodą. Šis pakeitimas leido padidinti klientų lėšų kortelių sąskaitose saugumą.

14. Veiklos planai, plėtra ir prognozės

Bankas, pritaikydamas savo komandos patirtį ir žinias, 2012 m. planuoja ir toliau didinti užimamos rinkos dalį, savo veiklą plėtoti taip, kad ji atitiktų visuomenės interesus, gerintų verslo sąlygas regionuose, skatintų šalies ekonominį augimą. Banko veikla bus paremta skaidrios veiklos principais, artimu bendradarbiavimu su klientais, greitai sprendimų priėmimu, geriausių finansinių sprendimų siūlymu, darbuotojų iniciatyvų skatinimu.

Banko klientai tikisi aukštos paslaugų kokybės ir tinkamų sprendimų laiku, todėl ypatingas dėmesys bus skiriamas klientų poreikiams ir glaudiems santykiams su jais. 2012 m. Bankas yra užsibrėžęs didinti mokėjimo kortelių skaičių ir jų funkcionalumą, pritraukiant daugiau kortelių naudotojų. Verslo optimizavimui Bankas siūlys konkurencingas paslaugų kainas – tai leis užtikrinti operatyvų, paprastą ir lankstų klientų aptarnavimą. Bankas sieks ne tik savo veiklos ir verslo efektyvumo didinimo, jis taip pat bus aktyviu dalyviu socialiniuose projektuose.

Bankas orientuojasi į du pagrindinius verslo segmentus: mažmeninę bankininkystę bei verslo bankininkystę ir stengiasi maksimaliai atsižvelgti į rinkos diktuojamas sąlygas. Turėdamas stiprias pozicijas Šiaulių regione ir reaguodamas į rinkos poreikius, Bankas planuoja ir toliau stiprinti savo pozicijas regionuose ir savo veiklą aktyviai plėtoti ir kituose šalies miestuose. Artimiausiuose Banko planuose numatytas padalinių tinklo atnaujinimas ir optimizavimas, jau veikiančius skyrius perkeltiant į patrauklesnes vietas, kur didesni žmonių srautai.

Bankas turi ketinimų, kad UAB „Pavasaris“ per ateinančius 2012 metus iš asocijuotos įmonės taps dukterine Banko įmone.

15. Svarbiausi ataskaitinio laikotarpio įvykiai

- Nuo 2011 m. vasario 1 d. Banko administracijos vadovo pareigas pradėjo eiti Audrius Žiugžda.
- 2011 m. vasario 22 d. atsistatydino Valdybos nariai Vita Adomaitytė ir Jonas Bartkus. Iki dabartinės Valdybos kadencijos pabaigos Valdybos nariais išrinkti Administracijos vadovas Audrius Žiugžda, Valdybos nario pareigas pradėjęs eiti 2011 m. vasario 22 d., ir Mažmeninės bankininkystės tarnybos vadovas Arūnas Užupis, kuris Valdybos nario pareigas pradėjo eiti, gavus Lietuvos banko leidimą – 2011 m. kovo 10 d.
- 2011 m. kovo 23 d. Bankas pasirašė bendradarbiavimo sutartį su JEREMIE programos dalyviu, rizikos kapitalo fondu „LitCapital“. Pagal sutartį pradėtos teikti mokymo paslaugos verslo klientams, konsultacijos dėl galimybių pasinaudoti Europos Sąjungos (ES) teikiama finansine parama, sudaryta geresnė prieiga prie Europos investicijų fondo (EIF) įgyvendinamos JEREMIE programos finansinės inžinerijos priemonių.
- 2011 m. balandžio mėn. „Moody’s Investors Service“ užbaigė 2010 m. gruodžio 16 d. pradėtą Banko peržvalgą dėl galimo finansinio pajėgumo reitingo ir ilgalaikio vietinės bei užsienio valiutų skolinimosi reitingo sumažinimo. Bankui priskirtas ilgalaikis vietinės bei užsienio valiutų skolinimosi reitingas B1 ir finansinio pajėgumo reitingas E+. Reitingų perspektyva – stabili. Tuo pat metu „Moody’s“ patvirtino Banko trumpalaikį reitingą „Non Prime“.
- Banko stebėtojų tarybos 2011 m. gegužės 3 d. posėdyje Banko valdybos nare iki dabartinės Valdybos kadencijos pabaigos išrinkta banko vyriausioji buhalterė, Apskaitos ir atskaitomybės tarnybos vadovė Vita Adomaitytė.
- 2011 m. birželio mėn. EIF ir Bankas pasirašė garantijų sutartį, įgyvendinamą pagal JEREMIE iniciatyvą. Pagal šią sutartį Šiaulių Bankas smulkiajam ir vidutiniam verslui iš savo resursų įsipareigojo suteikti naujų paskolų už 25 mln. eurų (daugiau kaip 86 mln. litų), o EIF – garantuoti 80 proc. paskolos dydžio.
- 2011 m. birželio 28 d. Bankas su EIF pasirašė sutartį, pagal kurią mikroįmonėms Lietuvoje kredituoti skirti 5 milijonai eurų. Ši sutartis sudarė ypač palankias sąlygas Lietuvos moterims gauti finansavimą verslo vystymui.
- 2011 m. liepos 1 d. Bankas ir komanditinė ūkinė bendrija „Verslo angelų fondas I“, investuojanti kartu su Verslo angelais, pasirašė bendradarbiavimo sutartį. Įgyvendindami šį susitarimą, Bankas ir Fondas bendradarbiauja diegiant naujas ir tobulinant esamas smulkiojo ir vidutinio verslo (SVV) finansavimo paslaugas, orientuojamasi į verslumo ir inovacijų skatinimą regionuose.
- 2011 m. liepos 4 d. baigtas Banko 30 milijonų akcijų emisijos platinimas. Pasirašytos ir visiškai apmokėtos visos išleistos akcijos.
- 2011 m. rugpjūčio 4 d. Juridinių asmenų registre įregistruoti pakeisti Banko įstatai su padidintu iki 234 857 533 litų (68 019 443 eurų) įstatiniu kapitalu. Banko įstatinis kapitalas padidintas 2010 m. lapkričio 18 d. įvykusio neeilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu.
- 2011 m. rugpjūčio 11 d. Banko stebėtojų tarybos posėdyje Banko valdybos nariu iki dabartinės Valdybos kadencijos pabaigos išrinktas Verslo bankininkystės tarnybos vadovas Vytautas Sinius.
- Nuo 2011 m. spalio mėn. Šiaulių bankas prisijungė prie Ūkio banko, „Citadele“ banko, Nordea ir Danske bankų bendro grynųjų pinigų bankomatų tinklo, kuris pagal dydį yra ketvirtas bankomatų tinklas Lietuvoje, jungiantis 270 bankomatų. Visų minėtų bankų mokėjimo kortelių turėtojai bendrais bankomatais gali naudotis tokiomis sąlygomis, kokias taiko mokėjimo kortelę išdavęs bankas.
- 2011 m. lapkričio mėn., bankrutavus bankui „Snoras“ ir atsiradus trumpalaikiai įtampai šalies finansiniame sektoriuje, Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (ERPB) patvirtino savo pasitikėjimą Banku ir pabrėžė savo nuolatinę paramą jam. ERPB su Banku partnerystė sieja nuo 2000 m.
- 2011 m. gruodžio 1 d. Bankas pasirašė sutarties pratęsimą su EIF dėl tolimesnio 20 mln. eurų vertės pasidalintos rizikos paskolų teikimo SVV Lietuvoje pagal JEREMIE iniciatyvą.
- Bankas 2011 m. gruodžio 14 d. pradėjo mokėti draudimo išmokas bankrutavusio banko „Snoras“ Šiaulių filialui priklausiusiems juridiniams asmenims pagal pasirašytą sutartį su valstybės įmone „Indėlių ir investicijų draudimas“.

16. Socialinė atsakomybė

2008 m. prie Jungtinių Tautų Pasaulinio susitarimo tinklo prisijungęs Bankas, savo veiklą vykdo skaidriai, sąžiningai ir atsakingai, gerbdamas darbuotojų žmogaus ir darbo teises, klientų teises, saugodamas aplinką, užkirsdamas kelią korupcijos ar kitokioms galimoms nesąžiningumo apraiškoms, atsakingai rūpindamasis visuomene ir taip prisidėdamas prie darnaus jos vystymosi.

Darbuotojai

Viena didžiausių banko vertybių – darbuotojai. Bankas ir Banko grupė su darbuotojais puoselėja atsakingus santykius, rūpinasi jų gerove. Bankas tobulina darbuotojų skatinimo sistemą – už pasiektus rezultatus 2011 m. pradėti mokėti ketvirtiniai priedai.

Bankas – artimas ir draugiškas darbuotojams bei jų šeimų nariams. Kasmet organizuojamos vasaros sporto šventės, kalėdiniai renginiai, 2011 m. pirmąkart organizuotos banko darbuotojų kartingo varžybos. Banko darbuotojai taip pat dalyvavo ir tarpbankiniuose turnyruose: „Bankų teniso raketė 2011“, „Tarpbankinio tinklinio turnyre 2011“, Lietuvos bankų darbuotojų kartingo čempionate.

Bankas rūpinasi darbuotojų sveika gyvensena ir skatina aktyviai sportuoti – suteikta galimybė palankiausiomis sąlygomis sportuoti pasirinktame sporto klube.

Banko darbuotojai dalyvavo įvairiuose seminaruose kvalifikacijai tobulinti. Nuo 2011 m. Banke pradėti organizuoti vaizdo mokymai darbuotojams, taip taupant Banko lėšas ir darbuotojų laiką, gerinant aktualios informacijos prieinamumą bei skatinant savarankiškai tobulėti profesinėje srityje.

Klientai

2011 m. Bankas aktyviai dirbo su smulkiuoju ir vidutiniu verslu, teikdamas lengvatinius kreditus verslininkams, žemdirbiams, mikrokreditus labai mažoms įmonėms, individualioms įmonėms, pavieniams verslininkams, ypač palankiomis sąlygomis moterims verslininkėms, taip pat kreditus daugiabučių gyvenamųjų namų bendrijoms pagal JESSICA programą. Bendradarbiaujant su „Judus jaunimas“ iniciatoriais Lietuvoje, Bankas pristatė jauno verslo finansavimo galimybes pagal „Progress“ ir JEREMIE programas bei skatino jaunimą prisidėti prie šalies ekonominės situacijos gerinimo, įgyvendinant verslias idėjas.

Bankas su partneriais organizavo seminarą Varėnos rajono verslininkams seminarą, kuriame aptarta smulkiojo ir vidutinio verslo padėtis, kalbėta apie naujas galimybes ir iniciatyvas. Pristatyta daugiabučių namų renovacijos programa, papasakota apie kreditus iš Atviro kreditų fondo (AKF), Lietuvos aplinkos apsaugos investicijų fondo (LAAIF) programą.

Viena iš Banko propaguojamų vertybių – rūpinimasis savo klientais, jų aptarnavimo kokybė, kuriai didelę įtaką daro ir Banko vidinė kultūra, kolegiški darbuotojų tarpusavio santykiai, leidžiantys siekti bendrų užsibrėžtų tikslų.

Aplinkosauga

Bankas neabejingas aplinkosaugai, atsakingam vartojimui, gamtos išteklių tausojimui. Darbuotojai bei klientai raginami, pasitelkus elektronines dokumentų tvarkymo galimybes, mažinti popieriaus vartojimą. Bankas bei jo dukterinės įmonės skatina atsisakyti nesvarbių dokumentų spausdinimo, pagal galimybes naudoti dvipusį spausdinimą, o jau panaudotus popieriaus lapus „prikelti“ antram gyvenimui, spausdinant ant nesugadintos „švariosios“ lapo pusės.

Banko klientai raginami naudotis elektroninėmis paraiškėmis, daugelį įprastinių paslaugų atlikti internetu – taip taupomi ne tik spausdinimo kaštai, bet ir laikas, lėšos.

Išskirtinis dėmesys skiriamas atsakingam elektros prietaisų naudojimui – taupoma elektra, nesant poreikio, išjungiama šviesa, pasibaigus darbui, prietaisai išjungiami iš maitinimo lizdo.

2011 m. balandžio mėn., minint Tarptautinę triukšmo suvokimo dieną, Banko darbuotojai prisidėjo prie Šiaulių miesto savivaldybės visuomenės sveikatos biuro organizuotos visuotinės akcijos „Saugokis triukšmo, paklausyk tylos!“, taip atkreipdami dėmesį į atsakingą prietaisų naudojimą, jų galimą įtaką darbuotojų sveikatai bei gerovei.

Korupcijos prevencija

Bankas, siekdamas užkirsti kelią bet kokiai nesąžiningai, neteisėtai veiklai, bendradarbiaudamas su Finansinių nusikaltimų tyrimo tarnyba, Banko darbuotojams organizavo mokymus „Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos teisinis reglamentas ir praktiniai pavyzdžiai“.

Visuomenė

Bankas – aktyvus šalies visuomeninio bei kultūrinio gyvenimo puoselėtojas ir dalyvis. Daugelį metų Bankas ir Šiaulių universitetas sėkmingai bendradarbiauja, skatindami gabiausius studentus. Jau septynerius metus iš eilės Šiaulių miesto savivaldybės, Šiaulių pramonės, prekybos ir amatų rūmų bei Šiaulių pramonininkų asociacijos organizuojamame konkurse „Už geriausią projektą Šiaulių miestui ir verslui“ Bankas teikia premijas bei paskatinamuosius prizus geriausių projektų autoriams studentams.

2011 m. Bankas suteikė paramą organizuojamoms miestų šventėms – „Jūros šventė 2011“, „Šiaulių dienos 2011“. Taip pat jau tradiciškai rėmė Lietuvos muzikų rėmimo fondo organizuotus renginius, 2011-ųjų mokslo metų pradžiai ir laisvės diena paminėti šventinį koncertą „Beauštanti aušrelė su Čiurlioniu...“. Suteikta finansinė parama „Klaipėdos džiaz festivaliui“, VšĮ „Drąsinkime ateitį“, Kauno technologijos universiteto, Panevėžio instituto ir kitoms iniciatyvoms.

Bankas prisijungė prie jau devintą kartą LNK televizijos kanalo organizuojamo labdaros telemaratono „Gerumo diena“, skirto kovai su vėžiu.

Neatlygintina kraujo donorystė Banko darbuotojams tapo įprastu reiškiniu - pilietine pareiga. Septynerius metus Banke organizuotos akcijos dalyviai jau tapo nuolatinais neatlygintais kraujo donorais, kurie savo pavyzdžiu dovanoti kraujo ir taip išgelbėti gyvybių, paskatino kraujo donorais tapti ir savo šeimų narius, draugus.

17. Išmokėti dividendai

Bankas nėra nustatęs dividendų skyrimo tvarkos. Mokėti dividendus ar ne – sprendžia visuotinis akcininkų susirinkimas, skirstydamas Banko pelną. Lentelėje pateikti duomenys apie per pastaruosius penkerius metus Banko mokėtus dividendus:

	2007	2008	2009	2010	2011
Procentais nuo nominalios vertės	2,00	2,00	0,00	0,00	0,00
Dividendų suma, tenkanti vienai akcijai, Lt	0,02	0,02	0,00	0,00	0,00
Dividendų suma, Lt	2 180 784	3 220 670	0,00	0,00	0,00

Dividendų apmokestinimas – Juridinių asmenų pelno apmokestinimą reglamentuoja 2001 m. gruodžio 20 d. priimtas LR pelno mokesčio įstatymas (toliau – PMĮ) Nr. IX-675 bei jo pagrindu priimti LR Vyriausybės nutarimai ir kiti teisės aktai. Išmokami dividendai apmokestinami 15 proc. dydžio mokesčiu. Lietuvos vienetui, turinčiam 10 proc. emitento kapitalo ilgiau kaip vienerius metus laiko, dividendai neapmokestinami (su išlygomis, kurios aprašytos LR PMĮ VII skyriuje). Užsienio vienetų gaunami dividendai apmokestinami taikant 15 proc. pelno mokesčio tarifą. Jeigu užsienio vienetas ne trumpiau kaip 12 mėnesių be pertraukų valdo ne mažiau kaip 10 proc. balsus suteikiančių akcijų, tam užsienio vienetui išmokami dividendai neapmokestinami, išskyrus atvejus, kai dividendus gaunantis užsienio vienetas įregistruotas ar kitaip organizuotas tikslinėse teritorijose.

Gyventojų gaunamų pajamų apmokestinimas reglamentuotas LR PMĮ įstatyme Nr. IX-1007, priimtame 2002 m. liepos 2 d., vėlesniais šio įstatymo pakeitimais bei įstatymo pagrindu priimtais nutarimais. Dividendai apmokestinami 20 proc. mokesčiu, kurį nustatyta tvarka išskaičiuoja ir sumoka į biudžetą Bankas.

18. Vidaus audito darbo principai

Vidaus audito departamento tikslai, funkcijos, veiklos organizavimas, teisės, pareigos ir atsakomybė numatyti Vidaus audito departamento nuostatuose ir Vidaus audito metodikoje – šie dokumentai parengti, vadovaujantis LR įstatymais, LR Vyriausybės, Lietuvos banko nutarimais ir kitais LR teisės aktais, reglamentuojančiais bankų veiklą, Tarptautiniais apskaitos standartais, Tarptautiniais vidaus audito standartais, Etikos kodeksu, Lietuvos banko valdybos patvirtintomis Banko vidaus audito organizavimo bendrosiomis nuostatomis, Banko įstatais, Banko visuotinių akcininkų susirinkimų sprendimais, Banko stebėtojų tarybos, Vidaus audito komiteto ir Banko valdybos nutarimais.

Vidaus audito departamentas, vykdydamas savo funkcijas, atlieka finansinį, atitikimo, veiklos, valdymo, informacinių sistemų auditą. Vidaus audito tikslas – nepriklausomai ir objektyviai tikrinti ir konsultuoti, sistemingai ir visapusiškai vertinti ir skatinti gerinti Banko veiklos rizikos valdymą, vidaus kontrolės sistemos procesų veiksmingumą, padėti Bankui įgyvendinti keliamus tikslus, siekiant užtikrinti, kad mažiausiomis sąnaudomis būtų pasiekti vidaus kontrolės tikslai ir veiksmingai įgyvendinamos vidaus kontrolės funkcijos.

Vidaus audito departamentas savo funkcijas atlieka, vykdydamas einamųjų metų veiklos planą ir ilgalaikį 2011 – 2013 m. veiklos planą (dokumentai patvirtinti Vidaus audito komiteto).

Vidaus audito departamentas tiesiogiai pavaldus Vidaus audito komitetui ir atsiskaito jam ne rečiau kaip kartą per ketvirtį.

Vidaus audito komiteto tikslas – stebėti Banko finansinių ataskaitų rengimo procesą, Banko vidaus kontrolės, rizikos valdymo ir vidaus audito sistemų veiksmingumą, audito ir vidaus audito atlikimo procesus, aptarti vidaus

audito departamento pateikiamą informaciją apie atliktus patikrinimus, nustatytų trūkumų šalinimą, vidaus audito veiklos planų įgyvendinimą, užtikrinti vidaus audito veiklos nepriklausomumo.

Vidaus audito komitetas atlieka funkcijas, numatytas Vidaus audito komiteto nuostatuose, kurie patvirtinti Banko stebėtojų tarybos, ir Vidaus audito komiteto einamųjų metų veiklos plane, patvirtintame Vidaus audito komiteto pirmininko. Vidaus audito komitetas vieną kartą per metus apie savo veiklą atsiskaito Banko stebėtojų tarybai.

Banko vidaus audito komitetą sudaro 4 nariai: 3 Banko stebėtojų tarybos nariai ir vienas nepriklausomas narys. Vidaus audito departamento darbuotojai prieš kiekvieno audito atlikimą parengia tikrinimo programą, kurioje numatytas audito tikslas, apimtis, atlikimo laikas. Tikrinimo programa suderinama su Vidaus audito departamento direktoriumi. Parengtas ataskaitos projektas derinamas su tikrinamojo subjekto ir tarnybos vadovais. Ataskaita pateikiama Banko valdybos nariams.

Banko tarnybų vadovai, atsižvelgdami į Vidaus audito departamento pastebėjimus ir rekomendacijas, tvirtina audituoto subjekto vadovo parengtą rekomendacijų, pateiktų vidaus audito ataskaitoje, įgyvendinimo priemonių planą. Vidaus audito departamento direktorius, atsižvelgdamas į ataskaitoje pateiktą išvadą ir rekomendacijų reikšmingumą, paveda darbuotojams atlikti rekomendacijų įgyvendinimo kontrolę (pažangos stebėjimą).

Veikla po audito (pažangos stebėjimas) apima išorės auditorių ir Lietuvos banko inspektavimo metu nustatytų trūkumų šalinimo bei pateiktų rekomendacijų įgyvendinamo tikrinimus.

Vidaus audito departamento direktorius kiekvieną ketvirtį pateikia Banko valdybai informaciją apie atliktų patikrinimų pateiktas rekomendacijas ir jų įgyvendinimą.

19. Vidaus kontrolės ir rizikos valdymo vertinimas

Banko grupės rizikos valdymo sistema apima rizikos valdymo strategiją, politiką, rizikos limitų sistemą, vidaus kontrolę ir vidaus auditą. Banko veikloje patiriamas rizikas ir jų valdymą apibrėžia Banko veiklos rizikos valdymo politika.

Vidaus kontrolė – nenutrūkstama Banko kasdieninės veiklos dalis, kurią atlikdami ir kuriai darydami įtaką, Banko darbuotojai siekia, kad:

- Banko veikla būtų efektyvi;
- Bankas būtų apsaugotas nuo galimų operacinės rizikos įvykių nuostolių;
- finansinė ir kita informacija, naudojama Banko viduje bei 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.

Banko departamentai, rengiantys procedūras, turi užtikrinti, kad jose būtų numatyta tinkama, veiksminga ir nuolat funkcionuojanti vidaus kontrolė.

Vidaus kontrolės aplinkos organizavimas ir monitoringas yra viena iš Banko operacinės rizikos valdymo proceso sudedamųjų dalių. Kadangi operacinės rizikos departamentas atsakingas už tinkamą vidaus kontrolės aplinkos organizavimą ir monitoringą, todėl jo darbuotojai:

- stebi bei vertina kaip Banko struktūriniai padaliniai atlieka vidaus kontrolę Banke;
- rengia pranešimus su rekomendacijomis padaliniais peržiūrėti procedūras, instrukcijas, darbuotojų funkcijų atskyrimą ir kt.;
- kas mėnesį inicijuotuose operacinės rizikos įvykių aptarimuose pristato pranešimus apie vidaus kontrolės aplinkos organizavimą ir monitoringą.

Banko vidaus kontrolės sistemos vidaus auditą atlieka Banko vidaus audito departamentas, kuris apie pastebėtus trūkumus ar pažeidimus informuoja Banko vidaus audito komitetą ir Banko valdybą.

Vidaus audito darbuotojai, vykdydami savo funkcijas, vadovaujasi šiais principais:

- sąžiningumo (savo darbą atlikti sąžiningai, stropiai, atsakingai, laikytis įstatymų, nedalyvauti jokiaje neteisėtoje veikloje, nesiimti jokių veiksmų, kurie kompromituotų vidaus auditoriaus profesiją ir Banką, gerbti teisėtus ir etiškus Banko tikslus ir prisidėti prie jų įgyvendinimo);
- objektyvumo (nedalyvauti jokiaje veikloje ir neturėti ryšių, kurie kenkia arba galėtų pakenkti jų nešališkumui ir prieštarautų Banko interesams, nepriimti dovanų, kad nepakenktų profesinei nuomonei, atskleisti visus jiems žinomus svarbius faktus);
- konfidencialumo (atsakingai naudoti ir saugoti informaciją, gaunamą atliekant savo pareigą, nenaudoti informacijos savo tikslams);
- kompetencijos (teikti tik tokias paslaugas, kurioms atlikti turi reikalingų žinių, įgūdžių ir patirties, teikti vidaus audito paslaugas, vadovaujantis tarptautiniais vidaus audito standartais, nuolat kelti savo kvalifikaciją, gerinti paslaugų kokybę ir jų veiksmingumą).

20. Vidaus kontrolės ir rizikos valdymo sistemų, susijusių su konsoliduotųjų finansinių ataskaitų sudarymu, pagrindiniai aspektai

Banko bei Banko grupės finansinės ataskaitos rengiamos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), priimtus taikymui Europos Sąjungoje. Rengiant finansines ataskaitas pagal TFAS, taikomos prielaidos ir vertinimai, kurie turi įtakos apskaitomo turto ir įsipareigojimų sumoms bei neapibrėžtojo turto ir įsipareigojimų atskleidimui finansinių ataskaitų sudarymo dieną, taip pat per atskaitinį laikotarpį apskaitytoms pajamų ir sąnaudų sumoms.

Finansinės ataskaitos apima konsoliduotas Banko grupės finansines ataskaitas ir Banko atskiras finansines ataskaitas. Toks finansinių ataskaitų pateikimo būdas naudojamas, siekiant užtikrinti atitikimą Lietuvos banko nustatytam formatui, kuris naudojamas įstatymų numatytos finansinės atskaitomybės tikslams.

Dukterinės įmonės yra visos įmonės (įskaitant specialios paskirties įmones), kurių finansinę ir veiklos politiką kontroliuoja Banko grupė. Paprastai tokia kontrolė užtikrinama turint daugiau negu pusę balsavimo teisių. Sprendžiant, ar Banko grupė kontroliuoja kitą įmonę, atsižvelgiama į galimų balsavimo teisių, kurios gali būti realizuojamos ar konvertuojamos, egzistavimą ir įtaką. Dukterinės įmonės visiškai konsoliduojamos nuo datos, kai Banko grupė įgyja šių įmonių kontrolę ir nebekonsoliduojamos nuo datos, kai ši kontrolė prarandama. Jeigu sandoris su nekontroliuojančia dalimi nedaro įtakos kontrolės praradimui, nekontroliuojančios dalies įsigijimo arba akcijų perleidimo nekontroliuojančiai daliai sandorių rezultatas apskaitomas tiesiai Banko grupės nuosavybėje.

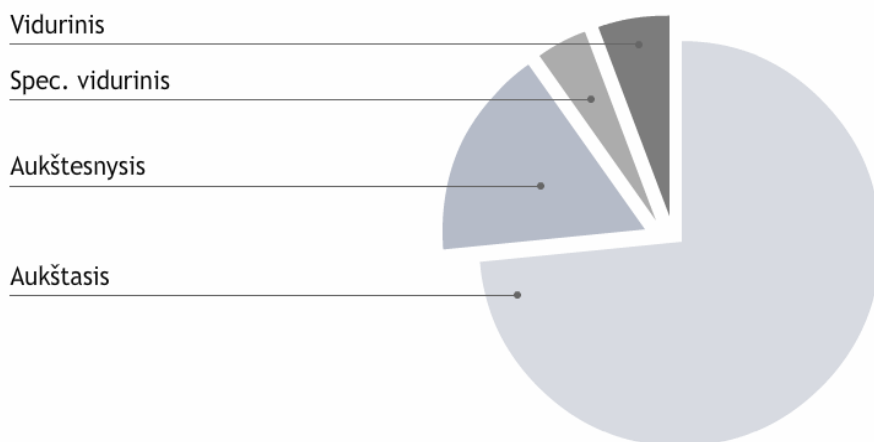
Konsoliduojančiojo banko ir kontroliuojamųjų įmonių finansinės ataskaitos yra to paties atskaitinio laikotarpio (išskyrus kai to padaryti negalima), parengtos vadovaujantis vienodais tų pačių veiklos sričių apskaitos tvarkymo ir atskaitomybės rengimo principais. Kur būtina, dukterinių įmonių apskaitos principai pakoreguojami, kad atitiktų apskaitos principus, taikomus Banke.

Sandoriai tarp Banko grupės įmonių, likučiai bei nerealizuotas pelnas iš sandorių tarp Banko grupės įmonių yra eliminuojami. Nerealizuoti nuostoliai taip pat eliminuojami, nebent po sandorio galima įrodyti, jog perleisto turto vertė sumažėjo.

Dukterinės įmonės atskirose finansinėse ataskaitose yra apskaitomos įsigijimo savikaina, t.y. pajamos iš investicijos pripažįstamos tik ta dalimi, kurią Bankas gauna kaip sukaupto (po įsigijimo datos) įmonės pelno paskirstymą. Sumos, gautos iš dukterinių įmonių ir viršijančios tokį pelno paskirstymą, yra apskaitomos kaip investicijos vertės mažinimas.

21. Darbuotojai

2011 m. gruodžio 31 d., Banke dirbo 494 darbuotojai. Palyginti su 2010 m., per atskaitinius metus darbuotojų Banke padaugėjo 2,6 proc. Banko grupės bendrovėse atskaitinio laikotarpio pabaigoje dirbo 559 darbuotojai. Iš visų Banko darbuotojų aukštąjį išsilavinimą turėjo 74 proc. dirbančiųjų, aukštesnįjį – 15 proc., vidurinį – 6 proc., spec. vidurinį – 5 proc.



Banko darbuotojų amžiaus vidurkis - 39 metai (2011m. gruodžio 31 d.)

Vykdydamas Žmogiškųjų išteklių politiką, Bankas kuria ir plėtoja ilgalaikius santykius su darbuotojais.

2011 m. pabaigoje net 25 proc. Banko darbuotojų dirbo 10 ir daugiau metų. Daugelis jų, darbą Banke pradėję nuo pirmojo bankininko „laiptelio“ – klientų aptarnavimo specialisto, pasinaudojo Banko sudaromomis karjeros testinimo galimybėmis ir šiuo metu dirba centrinės buveinės departamentuose. Taip Banke lieka „know-how“ – tai leidžia išlaikyti aukštą klientų aptarnavimo lygį. Darbuotojų įgūdžiai bei kompetencijos ugdomos vidinių bei išorinių mokymų metu.

Bankas stengiasi ne tik patenkinti darbuotojų karjeros testinimo lūkesčius, bet ir siekia sudaryti sąlygas darbuotojams atsiskleisti bei tobulėti, kuria jiems šiuolaikišką darbo aplinką, ieško galimybių suderinti asmeninį gyvenimą bei įsipareigojimus ir taip užtikrinti gerą darbo kokybę. Banko darbuotojai, teikdami finansines paslaugas klientams, laikosi paslaugumo, patikimumo, efektyvumo, lankstumo principų.

2011 m. įgyvendinti Banko organizacinės struktūros pokyčiai leido efektyviau organizuoti procesus. Vadovų komanda pasipildė kompetentingais bankinės srities vadovais. Siekiant efektyvinti Banko veiklą, metų eigoje vyko centralizavimo procesai, sumažintas aptarnavimo funkcijas atliekančių darbuotojų skaičius.

Bankas, kasmet priimdamas studentus praktikai, suteikia galimybę būsimiems darbo rinkos dalyviams įgyti reikiamos patirties, formuoja jų darbo įgūdžius, organizuoja mokymus jų darbo vietose. Studentai, gerai užsirekomendavę ir norintys ateityje savo karjerą susieti su bankininkyste, kviečiami po studijų įsidarbinti.

Banko veikloje profesionali, patikima, atvira, optimistiška, draugiška, vieninga ir stipri darbuotojų komanda yra ypatingai svarbi, nes nuo jų darbo kokybės priklauso ar klientai bus patenkinti Banko teikiamomis paslaugomis, aptarnavimu.

Skatindama darbuotojus, Banko grupė diegia lank-sčius, motyvaciją skatinančius sprendimus kuria skatinimo programas. Už Banko ir atskirų padalinio tikslų bei asmeninių tikslų įgyvendinimą darbuotojams mokami ketvirčio priedai. Kiekvienais metais organizuojami Banko „Metų žmogaus“ rinkimai.

Atsakingas elgesys su darbuotojais, jų draudimas nuo nelaimingų atsitikimų, profilaktinės medicinos paslaugos, išmokos, įvykus nelaimei darbuotojo šeimoje, dovanos asmeninių švenčių proga, premijos ilgai dirbantiems darbuotojams banko gimtadienio proga, sporto klubo abonementai, Banko vasaros sporto bei laisvalaikio renginiai – tai tik dalis Banko vykdomos veiklos, dirbant su personalu.

Vidutinis mėnesinis atitinkamos darbuotojų grupės darbo užmokestis, neatskaičius mokesčių:

Darbuotojų grupė	Vidutinis darbuotojų skaičius	2009 Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis, Lt	Vidutinis darbuotojų skaičius	2010 Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis, Lt	Vidutinis darbuotojų skaičius	2011 Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis, Lt
Vadovaujantys darbuotojai	8	17 106	8	14 910	12	23568
Tarnautojai	454	1 980	441	1 967	418	2476

Bankas su darbuotojais neturi susitarimų, numatančių kompensacijas, jeigu jie atsistatydintų ar būtų atleisti be pagrįstos priežasties, arba jeigu jų darbas baigtųsi dėl Banko kontrolės pasikeitimo.

Bankas taip pat nėra šalis reikšmingų susitarimų, kurie įsigalioję, pasikeitę ar nutrūktų, pasikeitus Banko kontrolei.

22. Informacija apie Atlygio politikos įgyvendinimą

2011 m. kovo mėnesį Banko Atlygio politika papildyta, vadovaujantis Lietuvos banko patvirtintais „Minimaliais kredito įstaigų darbuotojų atlygio politikos reikalavimais“, patvirtintais 2010 m. gruodžio 23 d. Lietuvos banko valdybos nutarimu Nr. 03-175.

Politikoje numatyta, kad pareiginis atlyginimas nustatomas, atsižvelgiant į darbuotojo kompetenciją, atliekamo

darbo vertę bei kainą rinkoje. Kintamas atlygis mokamas, siekiant susieti asmeninius darbuotojo veiklos tikslus su ilgalaikiais Banko interesais. Kintamo atlygio apskaičiavimo modeliai sukuriami taip, kad atitiktų verslo strategiją, tikslus, vertybes, ilgalaikius tęstinės veiklos interesus bei skatintų patikimą bei veiksmingą rizikos valdymą, o darbuotojai nebūtų skatinami priimti per didelę Bankui nepriimtina riziką. Vadovams, priimančiams su reikšminga rizika susijusius sprendimus, ne mažiau 40 proc. kintamojo atlygio mokėjimas atidedamas 3 metams. 50 proc. kintamojo iš karto išmokamo ir atidedamo atlygio numatyta išmokėti Banko akcijomis, kurioms bus nustatytas vienerių metų perleidimo apribojimo terminas.

Banke įsteigtas Atlygio komitetas, kuris vertina kintamojo atlygio principus, prižiūri kai kurių darbuotojų kintamuosius atlygius bei rengia sprendimų dėl kintamųjų atlygių projektus, kuriuos priima Banko stebėtojų taryba, atsižvelgdama į Banko akcininkų ir investuotojų ilgalaikius tikslus.

23. Banke sudarytų komitetų nariai, jų veiklos sritys

Banke nuolat veikia Paskolų, Vidaus audito ir Rizikų valdymo komitetai. 2011 m. įkurtas Atlygio komitetas. Šių komitetų funkcijas, sudarymo ir veiklos tvarką nustato LR ir Lietuvos banko teisės aktai bei atitinkamo komiteto nuostatai, patvirtinti Banko valdybos ar Banko stebėtojų tarybos.

- Vidaus audito komitetas periodiškai stebi ir aptaria finansinių ataskaitų rengimo procesą, Banko vidaus kontrolės, rizikos valdymo ir vidaus audito sistemų veiksmingumą, audito ir vidaus audito atlikimo procesus ir atlieka kitas priežiūros institucijos teisės aktuose ir Vidaus audito komiteto nuostatuose nustatytas funkcijas. Vidaus audito komiteto sudėtį, kompetenciją, veiklos organizavimą nustato Banko stebėtojų tarybos patvirtinti Vidaus audito komiteto nuostatai. Vidaus audito komitetas tiesiogiai pavaldus Banko stebėtojų tarybai ir atsiskaito jai ne rečiau kaip kartą per metus.
- Pagrindiniai Rizikų valdymo komiteto uždaviniai yra Banko rizikų valdymo sistemos efektyvumo užtikrinimas ir Bankui priimtino rizikų lygio palaikymas ir kontrolė.
- Paskolų komitetas nagrinėja paskolų paraiškų dokumentus, sprendžia dėl paskolų suteikimo ir jų sąlygų keitimo, vertina paskolos riziką, teikia pasiūlymus dėl paskolų teikimo, paskolų palūkanų normos, paskolų administravimo procedūrų tobulinimo ir atlieka kitas jo nuostatuose nustatytas funkcijas.
- Atlygio komitetas vertina kintamojo atlygio principus, prižiūri už rizikos valdymą ir atitikties kontrolę atsakingų vadovaujančių darbuotojų kintamuosius atlygius, rengia sprendimų dėl kintamojo atlygio projektus, kuriuos priima Banko stebėtojų taryba, atsižvelgiant į Banko akcininkų, investuotojų ilgalaikius tikslus.

Duomenys apie komitetų narius pateikiami lentelėje 2011 gruodžio 31 d.

Vardas, pavardė	Kadencijos pradžia / pabaiga	Nuosavybės teise turima kapitalo dalis, %	Darbovietė
Vidaus audito komitetas			
Sigitas Baguckas	2005-05-03 / 2012	0,65	UAB „Namų statyba“
Vytautas Junevičius	2008-03-27 / 2012	0,13	Įmonių grupė „Alita“ AB
Galina Ivanova	2010-03-29 / 2012	0,00	UAB „Revizorius“
Kastytis Jonas Vyšniauskas	2005-05-03 / 2012	0,98	UAB „Sulinkiai“
Rizikų valdymo komitetas			
Donatas Savickas	2007-08-30 / veikia nuolat	0,10	AB Šiaulių bankas
Vita Adomaitytė	2007-08-30 / veikia nuolat	0,02	AB Šiaulių bankas
Jolanta Dūdaitė	2007-08-30 / veikia nuolat	0,00	AB Šiaulių bankas
Pranas Gedgaudas	2007-08-30 / veikia nuolat	0,01	AB Šiaulių bankas
Morena Liachauskienė	2007-08-30 / veikia nuolat	0,00	AB Šiaulių bankas
Giedrius Sarapinas	2007-08-30 / veikia nuolat	0,01	AB Šiaulių bankas

Paskolų komitetas			
Algirdas Butkus	2011-05-23 / veikia nuolat	4,79	AB Šiaulių bankas
Danutė Gaubienė	2011-05-23 / veikia nuolat	0,00	AB Šiaulių bankas
Daiva Kiburienė	2011-05-23 / veikia nuolat	0,05	AB Šiaulių bankas
Edas Mirijauskas	2011-05-23 / veikia nuolat	0,00	AB Šiaulių bankas
Aurelija Pociutė / Živilė Skibarkienė	2011-05-23 / veikia nuolat	0,00/0,05	AB Šiaulių bankas
Arvydas Salda	2011-05-23 / veikia nuolat	2,59	UAB „Šiaulių banko turto fondas“
Giedrius Sarapinas	2011-05-23 / veikia nuolat	0,01	AB Šiaulių bankas
Donatas Savickas	2011-05-23 / veikia nuolat	0,10	AB Šiaulių bankas
Vytautas Sinius	2011-05-23 / veikia nuolat	0,06	AB Šiaulių bankas
Audrius Žiugžda	2011-05-23 / veikia nuolat	0,56	AB Šiaulių bankas
Atlygio komitetas			
Arvydas Salda	2011-05-09 / veikia nuolat	2,59	UAB „Šiaulių banko turto fondas“
Jonas Bartkus	2011-05-09 / veikia nuolat	0,04	AB Šiaulių bankas
Ernesta Laurinavičienė	2011-05-09 / veikia nuolat	0,00	AB Šiaulių bankas
Živilė Skibarkienė	2011-05-09 / veikia nuolat	0,05	AB Šiaulių bankas

24. Banko valdymo organai

Banko valdymo organai yra Banko visuotinis akcininkų susirinkimas, Banko stebėtojų taryba, Banko valdyba ir Banko administracijos vadovas (Banko vadovas).

Tik visuotinis akcininkų susirinkimas:

Visuotinis akcininkų susirinkimas turi išimtinę teisę:

- keisti Banko įstatus, išskyrus įstatymuose nustatytas išimtis;
- keisti Banko buveinę;
- rinkti Banko stebėtojų tarybos narius;
- atšaukti Banko stebėtojų tarybą ar jos narius;
- rinkti ir atšaukti audito įmonę metinių finansinių ataskaitų auditui atlikti, nustatyti audito paslaugų apmokėjimo sąlygas;
- tvirtinti Banko metinių finansinių ataskaitų rinkinį;
- nustatyti Banko išleidžiamų akcijų klasę, skaičių, nominalią vertę ir minimalią emisijos kainą;
- priimti sprendimą:
 - o išleisti konvertuojamąsias obligacijas;
 - o atšaukti visiems akcininkams pirmumo teisę įsigyti konkrečios emisijos Banko akcijų ar konvertuojamųjų obligacijų;
 - o konvertuoti Banko vienos klasės akcijas į kitos, tvirtinti akcijų konvertavimo tvarką;
 - o dėl pelno (nuostolių) paskirstymo;
 - o dėl rezervų sudarymo, naudojimo, sumažinimo ir naikinimo;
 - o padidinti įstatinį kapitalą;
 - o sumažinti įstatinį kapitalą, išskyrus įstatymų numatytas išimtis;
 - o Bankui įsigyti savų akcijų;
 - o dėl Banko reorganizavimo ar atskyrimo ir tvirtinti reorganizavimo ar atskyrimo sąlygas;
 - o pertvarkyti Banką;
 - o likviduoti Banką, atšaukti Banko likvidavimą, išskyrus įstatymų nustatytus atvejus.
- rinkti ir atšaukti Banko likvidatorių, išskyrus įstatymų nustatytus atvejus.

Stebėtojų tarybos funkcijos:

- renka Banko valdybos narius ir atšaukia juos iš pareigų, teikia valdybai siūlymus dėl Valdybos pirmininko kandidatūros. Nustatant Valdybos narių, užimančių kitas pareigas Banke, Banko vadovo ir jo pavaduotojų atlyginimus bei kitas darbo sutarties sąlygas turi būti gautas išankstinis Tarybos pritarimas. Jeigu Bankas dirba nuostolingai, Taryba privalo svarstyti ar Valdybos nariai tinka eiti pareigas;
- renka vidaus audito komiteto narius;
- prižiūri Valdybos ir Banko vadovo veiklą;
- prižiūri, kaip įgyvendinami Banko veiklos planai, analizuoja Banko pajamas ir išlaidas, nuosavas investicijas, kapitalo pakankamumo klausimus;
- priima stebėtojų Tarybos darbo reglamentą;
- tvirtina Banko veiklos planus, metinį biudžetą;
- tvirtina bet kokią su Banko veikla susijusią politiką, įskaitant rizikos valdymo politiką;
- tvirtina kiekvieno Banko kontroliuojamo asmens veiklos strategiją;
- užtikrina, kad Banke būtų veiksminga vidaus kontrolės sistema;
- pateikia Susirinkimui pasiūlymus ir atsiliepiamus dėl Banko veiklos strategijos, Banko metinių finansinių ataskaitų rinkinio, pelno (nuostolių) paskirstymo projekto ir Banko pranešimo, taip pat Valdybos bei Banko vadovo veiklos;
- tvirtina paskolų teikimo politiką ir nustato skolinimo, kuris gali būti atliekamas tik pritarus Tarybai, tvarką;
- teikia siūlymus Valdybai ir Banko vadovui atšaukti jų sprendimus, kurie prieštarauja įstatymams ir kitiems teisės aktams, Banko įstatams ar visuotinio susirinkimo sprendimams;
- nustato sandorių ir sprendimų, kurių sudarymui ar įgyvendinimui Banko valdymo organai turi gauti Tarybos pritarimą, sąrašą;
- priima sprendimus, priskirtus Tarybos kompetencijai pagal Tarybos patvirtintas tvarkas, kurias, pagal įstatymus, Banko įstatus ir visuotinio susirinkimo sprendimus, privalo priimti taryba;
- svarsto ir sprendžia kitus klausimus, kuriuos pagal įstatymus ir Banko įstatus, taip pat visuotinio susirinkimo sprendimus turi, svarstyti ar spręsti Taryba.

Valdyba svarsto ir tvirtina:

- Banko konsoliduotą metinį pranešimą;
- Banko valdymo struktūrą ir darbuotojų pareigybes bei pareigybes, į kurias darbuotojai priimami konkurso tvarka;
- Banko filialų, atstovybių ir kitų atskirų Banko padalinių nuostatus;
- Banko paskolų suteikimo tvarką, vadovaudamasi Banko stebėtojų tarybos patvirtinta paskolų teikimo politiką;
- Banko garantijų ir laidavimų bei kitų įsipareigojimų prisiėmimo tvarką;
- paskolų ir kitų skolinių įsipareigojimų nurašymo tvarką;
- Banko paskolų komiteto, Rizikų valdymo komiteto nuostatus;
- Valdyba renka (skiria) ir atšaukia Banko vadovą bei jo pavaduotojus. Valdyba nustato Banko vadovo atlyginimą, kitas darbo sutarties sąlygas, pareiginius nuostatus, skatina jį ir skiria nuobaudas;
- Valdyba nustato informaciją, kuri laikoma Banko komercine paslaptimi ir konfidencialia informacija.

Valdyba priima:

- sprendimus Bankui tapti kitų juridinių asmenų steigėju, dalyviu;
- sprendimus steigti Banko filialus, atstovybes ir kitus atskirus Banko padalinius bei nutraukti jų veiklą;
- sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip $\frac{1}{20}$ Banko įstatinio kapitalo, investavimo, perleidimo, nuomos (skaičiuojama atskirai kiekvienai sandorio rūšiai);
- sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip $\frac{1}{20}$ Banko įstatinio kapitalo, įkeitimo ir hipotekos (skaičiuojama bendra sandorių suma);

Banko stebėtojų taryba

yra kolegialus priežiūros organas, atliekantis Banko veiklos priežiūrą. Tarybai vadovauja jos pirmininkas. Banko stebėtojų taryba, sudaromą iš septynių narių, renka visuotinis akcininkų susirinkimas ketveriems metams. Banko įstatai numato, kad tarybos nario kadencijų skaičius neribojamas.

Banko valdyba

yra kolegialus Banko valdymo organas, kurį sudaro penki nariai. Ji vadovauja Bankui, tvarko jo reikalus ir už Banko finansinių paslaugų vykdymą atsako pagal įstatymus. Valdybos darbo tvarką nustato Valdybos darbo reglamentas. Valdybą renka Banko stebėtojų taryba ketveriems metams.

Banko vadovas

organizuoja kasdieninę Banko veiklą ir atlieka veiksmus, reikalingus jo funkcijoms vykdyti, Banko organų sprendimams įgyvendinti bei Banko veiklai užtikrinti.

- sprendimus dėl kitų asmenų prievolių, kurių suma didesnė kaip $\frac{1}{20}$ Banko įstatinio kapitalo, įvykdymo laidavimo ar garantavimo;
- sprendimus įsigyti ilgalaikio turto už kainą, didesnę kaip $\frac{1}{20}$ Banko įstatinio kapitalo;
- sprendimus išleisti nekonvertuojamąsias obligacijas;
- Valdybos darbo reglamentą;
- sprendimus kitais klausimais, kuriuos pagal įstatymus, Banko įstatus turi svarstyti ar spręsti Valdyba.

Valdyba nustato:

- Banko akcijų emisijos sąlygas;
- Banko obligacijų išleidimo tvarką. Kai visuotinis akcininkų susirinkimas priima sprendimą dėl konvertuojamųjų obligacijų išleidimo, Valdyba turi teisę nustatyti papildomas jų išleidimo sąlygas bei tvirtinti obligacijų pasirašymo sutartis, kurias turi teisę pasirašyti Banko vadovas arba jo įgaliotas asmuo;
- priėmimo į Banką dirbti tvarką ir atvejus, kada darbuotojai į Banką priimami valdybai pritarus.

Valdyba analizuoja ir vertina Banko vadovo pateiktą medžiagą apie:

- Banko veiklos strategijos įgyvendinimą;
- Banko veiklos organizavimą;
- Banko finansinę būklę;
- ūkinės veiklos rezultatus, pajamų ir išlaidų sąmatas, inventorizacijos ir kitus turto pasikeitimo apskaitos duomenis.

Valdyba taip pat analizuoja, vertina Banko metinių finansinių ataskaitų rinkinį bei pelno (nuostolių) paskirstymo projektą ir teikia juos Tarybai bei visuotiniam susirinkimui, sprendžia ir kitus Banko veiklos klausimus, jeigu jie pagal įstatymus arba Banko įstatus nepriskirti kitų Banko organų kompetencijai.

Valdyba atsako už visuotinių akcininkų susirinkimų sušaukimą ir rengimą laiku.

Banko vadovas:

- organizuoja kasdieninę Banko veiklą;
- priima į darbą ir atleidžia Banko darbuotojus, sudaro ir nutraukia su jais darbo sutartis, skatina juos ir skiria nuobaudas. Banko vadovas turi teisę įgalioti kitą Banko darbuotoją atlikti šiame punkte nurodytus veiksmus;
- be atskiro įgaliojimo atstovauja Bankui santykiuose su kitais asmenimis, teisme bei arbitraže;
- išduoda ir atšaukia įgaliojimus atstovauti Bankui bei prokūroms;
- leidžia įsakymus;
- atlieka kitus veiksmus, reikalingus jo funkcijoms vykdyti, Banko organų sprendimams įgyvendinti bei Banko veiklai užtikrinti.

Banko vadovas atsako už:

- Banko veiklos organizavimą bei jo tikslų įgyvendinimą;
- metinių finansinių ataskaitų rinkinio sudarymą bei Banko metinio pranešimo parengimą;
- sutarties su audito įmone sudarymą;
- informacijos ir dokumentų pateikimą visuotiniam susirinkimui, stebėtojų tarybai ir valdybai įstatymų nustatytais atvejais ar jų prašymu;
- Banko dokumentų ir duomenų pateikimą juridinių asmenų registro tvarkytojui;
- dokumentų pateikimą Vertybinių popierių komisijai ir Lietuvos centriniam vertybinių popierių depozitoriumui;
- įstatymų ir kitų teisės aktų nustatytos informacijos viešą paskelbimą Banko įstatuose nurodytuose šaltiniuose;
- informacijos pateikimą akcininkams;
- kitų įstatymuose bei teisės aktuose, Banko įstatuose ir Banko vadovo pareiginiuose nuostatuose nustatytų pareigų vykdymą.

Banko vadovas veikia Banko vardu ir turi teisę vienvaldiškai sudaryti sandorius, išskyrus išimtis, nustatytas Banko įstatuose ar Banko organų sprendimuose.

25. Kolegialių Banko organų nariai

Banko stebėtojų taryba:



Arvydas Salda

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

Išsilavinimas:
Kauno politechnikos institutas.
Vilniaus universitetas, taikomosios matematikos specialybė.

Darbo patirtis:
UAB „Šiaulių banko turto fondas“ konsultantas nuo 2004 m.



Sigitas Baguckas

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

Išsilavinimas:
Vilniaus inžinierinis statybos institutas, inžinierius-statybininkas.

Darbo patirtis:
iki 2007 m. UAB „Namų statyba“ direktorius, nuo 2007 m. prokūristas.



Gintaras Kateiva

AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2008 m.

Išsilavinimas:
Vilniaus pedagoginis institutas, mokytojas.

Darbo patirtis:
UAB „Litagros chemija“ (dabar – „Litagra“) direktoriaus patarėjas iki 2005 m., valdybos pirmininkas – nuo 2005 m., UAB „Litagros prekyba“ direktorius iki 2008 m.



Kastytis Jonas Vyšniauskas

AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 1996 m.

Išsilavinimas:
Kauno politechnikos institutas, inžinierius-mechanikas.

Darbo patirtis:
UAB „Sulinkiai“ generalinis direktorius iki 2009 m.



Vigintas Butkus

AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2004 m.

Išsilavinimas:
Marijampolės kultūros mokykla, režisierius.

Darbo patirtis:
UAB „Mintaka“ direktorius nuo 2000 m., UAB prekybos namai „Aiva“ direktorius nuo 2002 m.



Vytautas Junevičius

AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2006 m.

Išsilavinimas:
Kauno politechnikos institutas, inžinierius-ekonomistas. Vilniaus universitetas, tarptautinių ekonominių santykių specialistas.

Darbo patirtis:
AB „Alita“ generalinis direktorius iki 2009 m., Įmonių grupės „Alita“, AB generalinio direktoriaus patarėjas 2009-2011 m.



Peter Reiniger

AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2011 m.

Išsilavinimas:
Budapešto technikos universitetas, inžinierius-mechanikas (magistras), gamybos organizavimo inžinierius (magistras).

Darbo patirtis:
Europos rekonstrukcijos ir plėtros banko (ERPB) verslo grupės direktorius iki 2010 m., vadovaujantis direktorius nuo 2010 m.

Banko valdyba:



Algirdas Butkus

Valdybos pirmininkas

Išsilavinimas:
Kauno politechnikos institutas,
ekonomikos magistras.

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



Audrius Žiugžda

Valdybos pirmininko pavaduotojas,
administracijos vadovas.

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

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



Donatas Savickas

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

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

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



Daiva Kiburienė

Valdybos narė, administracijos
vadovo pavaduotoja, Šiaulių regiono
vadovė.

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

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



Vita Adomaitytė

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

Išsilavinimas:
Vilniaus universitetas,
finansų ir kredito magistras.

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



Vytautas Sinius

Valdybos narys, Verslo
bankininkystės tarnybos vadovas.

Išsilavinimas:
Vilniaus aukštesnioji ekonomikos
mokykla, banko tarnautojas.
Vilniaus universitetas, ekonomikos
bakalauro. Vytauto Didžiojo
universitetas, vadybos ir verslo
administravimo magistras.

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



Arūnas Užupis

Valdybos narys, Mažmeninės
bankininkystės tarnybos vadovas.

Išsilavinimas:
Vytauto Didžiojo universitetas,
rinkodaros ir tarptautinės prekybos
magistras, verslo vadybos magistras.

Darbo patirtis:
AB SEB banko rinkodaros departamento
direktorius, Verslo plėtros departamento
direktorius 2004-2009 m., UAB „Lietuvos
rytas“ rinkodaros ir pardavimų
direktorius 2010 m., UAB „UZU“
direktorius 2010-2011 m. AB Šiaulių
banko Mažmeninės bankininkystės
tarnybos vadovas nuo 2011 m. kovo mėn.

AB ŠIAULIŲ BANKO 2011 METŲ KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS

Vardas, pavardė	Kadencijos pradžia / pabaiga	Nuosavybės teise turima kapitalo dalis, %	Kartu su susijusiais asmenimis turima balsų dalis, %
Arvydas Salda	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	2,59	43,46
Sigitas Baguckas	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	0,65	43,46
Kastytis Jonas Vyšniauskas	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	0,98	43,46
Vigintas Butkus	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	0,39	43,46
Vytautas Junevičius	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	0,13	43,46
Peter Reiniger	pradžia 2011-03-29 pabaiga 2012 m.	—	43,46
Gintaras Kateiva	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	6,24	43,46
Algirdas Butkus	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	4,79	43,46
Audrius Žiugžda	pradžia 2011-02-22 pabaiga 2012 m.	0,56	43,46
Donatas Savickas	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	0,10	43,46
Vita Adomaitytė	pradžia 2011-05-03 pabaiga 2012 m.	0,02	43,46
Daiva Kiburienė	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	0,05	43,46
Vytautas Sinius	pradžia 2011-08-11 pabaiga 2012 m.	0,06	43,46
Arūnas Užupis	pradžia 2011-03-10 pabaiga 2012 m.	0,11	43,46

Informacija apie kolegialių organų narių ir vyriausiosios buhalterės dalyvavimą kitų įmonių veikloje ir kapitale:

Vardas, pavardė	Dalyvavimas kitų įmonių veikloje (įmonės pavadinimas, pareigos)	Dalyvavimas kitų įmonių kapitale (procentinė dalis kapitale virš 5 %)
Arvydas Salda	- UAB „Klaipėdos LEZ valdymo bendrovė“ valdybos narys - UAB „Šiaulių banko turto fondas“ konsultantas - UAB „Pavasaris“ valdybos narys	- UAB SLEZVB – 11,05 % - UAB STIV – 14,61 %
Sigitas Baguckas	UAB „Namų statyba“ prokūristas	UAB „Namų statyba“ – 47,12 %
Kastytis Jonas Vyšniauskas	UAB „Sulinkiai“ valdybos pirmininkas	- UAB „Sulinkiai“ – 13,82 % - UAB „Agrofertā“ - 50,00 %
Vigintas Butkus	- UAB prekybos namai „Aiva“ direktorius - UAB „Mintaka“ direktorius	- AB „Šiaulių komercija“ – 7,26 % - UAB „Aiva“ – 9,25 % - UAB „Mintaka“ – 9,80 %
Vytautas Junevičius	- Įmonių grupė „Alita“, AB stebėtojų tarybos narys, generalinio direktoriaus patarėjas - AB „Anykščių vynos“ valdybos pirmininkas	- Įmonių grupė „Alita“, AB – 14,48 % - UAB „Aunuva“ – 50,00 %
Gintaras Kateiva	- UAB „Litagra“ generalinis direktorius, valdybos pirmininkas - UAB „Litagros“ mažmena direktorius	UAB „Litagra“ – 36,95 %
Peter Reiniger	Europos rekonstrukcijos ir plėtros banko (ERPB) vadovaujantis direktorius	—

Algirdas Butkus	—	• UAB prekybos namai „Aiva“ – 66,35 % • AB „Šiaulių komercija“ – 15,63 % • UAB „Visnorus“ – 24,94 % • UAB „Mintaka“ – 68,08 %
Donatas Savickas	—	—
Audrius Žiugžda	• Vytauto Didžiojo universiteto tarybos narys • AB „Limarko laivininkystės kompanijos“ valdybos narys • KŪB „LitCapital I“ Patarėjų tarybos narys • VŠĮ „Investuok Lietuvoje“ Patarėjų tarybos narys	—
Vita Adomaitytė	—	—
Daiva Kiburienė	• UAB „Kėdainių oda“ valdybos pirmininkė	—
Vytautas Sinius	—	• VŠĮ Sporto šaltinis – 33,33 %
Arūnas Užupis	—	• UAB „UZU“ – 30 %

Per 2011 metus priskaičiuotos pinigų sumos bendrai ir vidutiniai dydžiai, tenkantys vienam kolegialaus organo nariui, suteiktos garantijos:

Valdymo organų nariai	Žmonių skaičius	Priskaičiuotos bendros sumos, Lt	Vidutiniai dydžiai, Lt	Perleista turto, Lt	Suteikta garantijų, Lt
Banko tarybos nariai	7	0	0	0	0
Banko valdybos nariai	7	2 064 921	294 989	0	0
Administracijos vadovas ir vyr. buhalterė	2	654 346	327 173	0	0

Banko Stebėtojų tarybos ir Valdybos nariams suteiktos paskolos 2011 m. gruodžio 31 d. duomenimis:

Valdymo organų nariai	Suteikta paskolų, tūkst. Lt
Banko tarybos nariai	6.079
Banko valdybos nariai	358
IŠ VISO	6.437

26. Sandoriai su susijusiomis šalimis

Vykdydamas įprastinę veiklą, Bankas sudaro bankinius sandorius su Tarybos ir Valdybos nariais, kitomis susijusiomis šalimis ir dukterinėmis įmonėmis. Banko susijusios šalys yra:

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

Visi sandoriai sudaryti įprastomis rinkos sąlygomis. Išsamus sandorių apibūdinimas pateikiamas Banko 2011 m. konsoliduotų finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte.

27. Informacija apie žalingus sandorius

Ataskaitiniu laikotarpiu žalingų sandorių, neatitinkančių Banko tikslų, įprastų rinkos sąlygų, pažeidžiančių akcininkų ar kitų asmenų grupių interesus, bei turėjusių ar ateityje galinčių turėti neigiamos įtakos Banko veiklai ar veiklos rezultatams, sudaryta nebuvo. Taip pat nebuvo sandorių, sudarytų esant interesų konfliktui tarp Banko vadovų, kontroliuojančių akcininkų ar kitų susijusių šalių pareigų Bankui ir jų privačių interesų ir (arba) pareigų.

28. Duomenys apie viešai skelbtą informaciją

2011-ais metus viešai skelbta ši informacija:

- 2011-01-20 pranešta apie naujai paskirtą Banko administracijos vadovą;
- 2011-02-23 pateikta informacija apie pasikeitimus Banko valdyboje;
- 2011-02-23 paskelbtas Banko ir Banko grupės 2010 metų neauditutas veiklos rezultatas;
- 2011-02-28 pateikta Banko tarpinė finansinė informacija už 2010 metų 12 mėnesių;
- 2011-03-07 pranešimas apie Banko eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo šaukimą;
- 2011-03-08 pateikti Banko valdybos parengti sprendimų projektai 2011-03-29 vyksiančiam visuotiniam akcininkų susirinkimui;
- 2011-03-17 supažindinta su pasiūlytu kandidatu į Banko stebėtojų tarybą;
- 2011-03-29 pateikti Banko eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimai;
- 2011-03-30 audituota metinė informacija už 2010 metus;
- 2011-04-07 pateiktas banko 30 mln. Lt akcijų emisijos prospektas;
- 2011-04-11 paskelbti Bankui suteikti nauji reitingai;
- 2011-04-14 Banko ir Banko grupės 2011 metų pirmojo ketvirčio neauditutas veiklos rezultatas;
- 2011-04-27 pranešimas apie akcijų emisijos platinimą ir pasiūlymas įsigyti akcijų, pasinaudojant pirmumo teise;
- 2011-05-04 pranešimas apie išrinktą Banko valdybos narę;
- 2011-05-13 pateiktas 30 mln. Lt akcijų emisijos priedas;
- 2011-05-16 informacija apie planuojamą 2011 metų pelną;
- 2011-05-25 pateikta Banko prisistatymo investuotojams medžiaga;
- 2011-05-31 paskelbta 2011 metų 3 mėnesių tarpinė informacija;
- 2011-06-01 pranešti akcijų emisijos platinimo I etapo rezultatai ir informacija apie II platinimo etapą;
- 2011-06-20 informacija apie III akcijų emisijos platinimo etapą;
- 2011-06-28 informacija apie gautas paraiškas įsigyti naujos emisijos akcijų III platinimo etape;
- 2011-07-05 pranešimas apie akcijų emisijos išplatinimą;
- 2011-07-07 obligacijų emisijos išpirkimas;
- 2011-07-14 paskelbtas Banko ir Banko grupės 2011 metų pirmojo pusmečio neauditutas veiklos rezultatas;
- 2011-07-20 pateiktas Banko 200 000 000 Lt ne nuosavybės VP bazinis prospektas;
- 2011-08-05 pranešimas apie įregistruotus pakeistus įstatus, padidinus įstatinį kapitalą;
- 2011-08-05 obligacijų išleidimas;
- 2011-08-11 paskelbta apie išrinktą Banko valdybos narį;
- 2011-08-11 informacija dėl ne nuosavybės VP įregistravimo;
- 2011-08-19 informacija dėl ne nuosavybės VP įregistravimo;
- 2011-08-29 obligacijų išleidimas;
- 2011-08-30 pateikta 2011 metų šešių mėnesių tarpinė informacija;
- 2011-09-02 pranešimas dėl ne nuosavybės VP įregistravimo;
- 2011-09-26 obligacijų išleidimas;
- 2011-09-30 pranešimas dėl ne nuosavybės VP įregistravimo;
- 2011-10-19 Banko ir Banko grupės 2011 metų 9 mėnesių neauditutas veiklos rezultatas;
- 2011-11-10 obligacijų išleidimas;
- 2011-11-23 informacija dėl aktyvų AB banke „Snoras“;
- 2011-11-30 2011 metų 9 mėnesių tarpinė informacija;
- 2011-12-01 pranešimas dėl ne nuosavybės VP įregistravimo;
- pranešimai apie Banko vadovų sudarytus sandorius Banko akcijomis.

Apie visus esminius įvykius Bankas įstatuose ir LR norminiuose aktuose nustatyta tvarka informavo LR Vertybinių popierių komisiją ir vertybinių popierių biržą AB NASDAQ OMX Vilnius. Pranešimai skelbti Centrinėje reglamentuojamos informacijos bazėje ir Banko tinklalapyje www.sb.lt. Pranešimas apie akcininkų susirinkimą papildomai skelbtas dienraštyje „Lietuvos rytas“.

29. Įstatų keitimo tvarka

Banko įstatai gali būti keičiami tik Banko visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu, priimtu $\frac{2}{3}$ balsų dauguma, išskyrus įstatymo numatytus išimtinus atvejus.

30. Informacija, kaip laikomasi bendrovių valdymo kodekso

Bankas laikosi daugelio bendrovių valdymo kodekso normų. Informacija apie tai, kaip Bankas laikosi konkrečių bendrovių valdymo kodekso straipsnių, pateikiama šio pranešimo priede kartu su 2011 m. finansinių ataskaitų rinkiniu, taip pat – Banko tinklalapyje www.sb.lt.

Administracijos vadovas

2012-03-08



Audrius Žiugžda

AB ŠIAULIŲ BANKO pranešimas apie AB NASDAQ OMX Vilnius biržoje listinguojamų bendrovių valdymo kodekso laikymąsi

Vadovaudamasi Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių įstatymo 21 straipsnio 3 dalimi ir AB NASDAQ OMX Vilnius Listingavimo taisyklių 24.5 punktu, akcinė bendrovė Šiaulių bankas šiame pranešime atskleidžia, kaip laikosi AB NASDAQ OMX Vilnius patvirtinto bendrovių, kurių vertybiniais popieriais prekiaujama reguliuojamoje rinkoje, valdymo kodekso ir konkrečių jo nuostatų

PRINCIPAI / REKOMENDACIJOS	TAIP / NE / NEAKTUALU	KOMENTARAS
I principas: Pagrindinės nuostatos Pagrindinis bendrovės tikslas turėtų būti visų akcininkų interesų tenkinimas, užtikrinant nuolatinį akcininkų nuosavybės vertės didinimą.		
1.1. Bendrovė turėtų rengti ir viešai skelbti bendrovės plėtros strategiją ir tikslus, aiškiai deklaruodama, kaip ji planuoja veikti akcininkų interesais ir didinti akcininkų nuosavybę.	Taip / Ne	Bankas rengia ir Lietuvos bankui teikia veiklos (verslo) planus. Viešai skelbiama apie priimtus ar/ir įgyvendintus konkrečius reikšmingus sprendimus. Bendrieji banko tikslai, kurių bankas siekia vykdydamas savo misiją, ir veiklos sritys, kuriose siekiama išskirtinės kompetencijos, yra deklaruojami viešai – patalpinti banko interneto tinklalapyje.
1.2. Visų bendrovės organų veikla turėtų būti sukoncentruota į strateginių tikslų įgyvendinimą, atsižvelgiant į poreikį didinti akcininkų nuosavybę.	Taip	
1.3. Bendrovės priežiūros ir valdymo organai turėtų glaudžiai bendradarbiauti, siekdami kuo didesnės naudos bendrovei ir akcininkams.	Taip	
1.4. Bendrovės priežiūros ir valdymo organai turėtų užtikrinti, kad būtų gerbiama ne tik bendrovės akcininkų, bet ir kitų bendrovės veikloje dalyvaujančių ar su ta veikla susijusių asmenų (darbuotojų, kreditorių, tiekėjų, klientų, vietos bendruomenės) teisės ir interesai.	Taip	Banke yra gerbiama akcininkų, darbuotojų, klientų, kitų, su banko veikla susijusių, asmenų teisės ir interesai, laikomasi darbo kodekso reikalavimų, su klientais ir tiekėjais sudarytų sutarčių nuostatų.
II principas: Bendrovės valdymo sistema Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti strateginį vadovavimą bendrovei, efektyvią bendrovės valdymo organų priežiūrą, tinkamą pusiausvyrą ir funkcijų pasiskirstymą tarp bendrovės organų, akcininkų interesų apsaugą.		
2.1. Be Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme numatytų privalomų organų – visuotinio akcininkų susirinkimo ir bendrovės vadovo, rekomenduojama bendrovėje sudaryti tiek kolegialų priežiūros organą, tiek kolegialų valdymo organą. Kolegialų priežiūros ir valdymo organų sudarymas užtikrina valdymo ir priežiūros funkcijų aiškų atskyrimą bendrovėje, bendrovės vadovo atskaitomybę bei kontrolę, o tai savo ruožtu sąlygoja efektyvesnį ir skaidresnį bendrovės valdymo procesą.	Taip	Banko organai yra visuotinis akcininkų susirinkimas, stebėtojų taryba, valdyba ir vadovas.
2.2. Kolegialus valdymo organas yra atsakingas už strateginį vadovavimą bendrovei bei vykdo kitas esmines bendrovės valdymo funkcijas. Kolegialus priežiūros organas yra atsakingas už efektyvią bendrovės valdymo organų	Taip	Rekomendacijoje nurodytas banko valdymo funkcijas atlieka valdyba, valdymo organų veiklos priežiūrą – stebėtojų taryba.

veiklos priežiūrą.		
2.3. Jeigu bendrovė nusprendžia sudaryti tik vieną kolegialų organą, rekomenduojama, kad tai būtų priežiūros organas, t.y. stebėtojų taryba. Tokiu atveju stebėtojų taryba yra atsakinga už efektyvią bendrovės vadovo vykdomų funkcijų priežiūrą.	Neaktualu	Banke yra sudaroma ir stebėtojų taryba, ir valdyba.
2.4. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus priežiūros organas turėtų būti sudaromas ir turėtų veikti III ir IV principuose išdėstyta tvarka. Jeigu bendrovė nuspręstų nesudaryti kolegialaus priežiūros organo, tačiau sudarytų kolegialų valdymo organą – valdybą, III ir IV principai turėtų būti taikomi valdybai, kiek tai neprieštaruja šio organo esmei ir paskirčiai.	Taip	Banke yra sudaroma stebėtojų taryba. Kandidatai į tarybos narius keliama ir už juos balsuojama laikantis įstatymuose nustatytų procedūrų. Smulkiesiems akcininkams nevaržoma galimybė turėti savo atstovą.
2.5. Bendrovės valdymo ir priežiūros organus turėtų sudaryti toks valdybos narių (vykdomųjų direktorių) ir stebėtojų tarybos narių (direktorių konsultantų) skaičius, kad atskiras asmuo arba nedidelė asmenų grupė negalėtų dominuoti šiems organams priimant sprendimus.	Taip	Banko valdyba sudaryta iš 7 narių, stebėtojų taryboje taip pat 7 nariai. Pagal banko veiklos apimtį, rinkos dalį ir akcininkų skaičių toks narių skaičius yra optimalus. Kiekvienas narys, šiems organams priimant sprendimus, turi po vieną balsą.
2.6. Direktoriai konsultantai arba stebėtojų tarybos nariai turėtų būti skiriami apibrėžtam laikotarpiui, su galimybe būti individualiai perrenkamiems maksimaliais Lietuvos Respublikos teisės aktų leidžiamais intervalais, tam, kad būtų užtikrintas būtinas profesinės patirties augimas ir pakankamai dažnas jų statuso pakartotinas patvirtinimas. Taip pat turėtų būti numatyta galimybė juos atleisti, tačiau ta procedūra neturėtų būti lengvesnė už vykdomojo direktoriaus arba valdybos nario atleidimo procedūrą.	Taip	Banko stebėtojų tarybos ir valdybos narių kadencijos trukmė – 4 metai. Pagal banko įstatus kolegialių organų nariai gali būti perrinkti kitai kadencijai. Atšaukti stebėtojų tarybos ar valdybos narį gali jį išrinkęs banko organas.
2.7. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo pirmininku gali būti toks asmuo, kurio esamos arba buvusios pareigos nebūtų kliūtis nepriklausomai ir nešališkai priežiūrai vykdyti. Kai bendrovėje nesudaroma stebėtojų taryba, bet sudaroma valdyba, rekomenduojama, kad bendrovės valdybos pirmininkas ir bendrovės vadovas nebūtų tas pats asmuo. Buvęs bendrovės vadovas neturėtų būti tuoj pat skiriamas į visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo pirmininko postą. Kai bendrovė nusprendžia nesilaikyti šių rekomendacijų, turėtų būti pateikiama informacija apie priemones, kurių imtasi priežiūros nešališkumui užtikrinti.	Taip	Banko stebėtojų tarybos pirmininkas nėra buvęs banko vadovu, buvusios ir esamos jo pareigos nėra kliūtis nepriklausomai ir nešališkai priežiūrai vykdyti.
A. III principas: Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo sudarymo tvarka Bendrovės visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo sudarymo tvarka turėtų užtikrinti bendrovės smulkiųjų akcininkų interesų atstovavimą, šio organo atskaitomybę akcininkams ir objektyvią bendrovės veiklos bei jos valdymo organų priežiūrą.		
3.1. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo (toliau šiame principo – kolegialus organas) sudarymo mechanizmas turėtų užtikrinti, kad bus vykdoma objektyvi ir nešališka bendrovės valdymo organų priežiūra, taip pat tinkamai atstovaujama smulkiųjų akcininkų interesai.	Taip	Visuotinis akcininkų susirinkimas renka stebėtojų tarybą. Kandidatai į tarybos narius keliama ir už juos balsuojama laikantis įstatymuose nustatytų procedūrų. LR Akcinių bendrovių įstatymo nustatyta banko visuotiniame akcininkų susirinkime taikoma stebėtojų tarybos narių rinkimo procedūra yra palanki smulkiesiems

		akcininkams susivienijus išrinkti į tarybą savo atstovą.
3.2. Kandidatų į kolegialaus organo narius vardai, pavardės, informacija apie jų išsilavinimą, kvalifikaciją, profesinę patirtį, einamas pareigas, kitus svarbius profesinius įsipareigojimus ir potencialius interesų konfliktus turėtų būti atskleista bendrovės akcininkams dar prieš visuotinį akcininkų susirinkimą, paliekant akcininkams pakankamai laiko apsispręsti, už kurį kandidatą balsuoti. Taip pat turėtų būti atskleistos visos aplinkybės, galinčios paveikti kandidato nepriklausomumą (pavyzdinis jų sąrašas pateiktas 3.7 rekomendacijoje). Kolegialus organas turėtų būti informuojamas apie vėlesnius šiame punkte nurodytos informacijos pokyčius. Kolegialus organas kiekvienais metais turėtų kaupti šiame punkte nurodytus duomenis apie savo narius ir pateikti juos bendrovės metiniame pranešime.	Taip / Ne	Informacija apie kandidatus į stebėtojų tarybą yra pateikiama prieš akcininkų susirinkimą tais atvejais, kai kandidatai yra pasiūlyti iš anksto. Susirinkimo metu, prieš balsuojant, kandidatai į stebėtojų tarybos narius prisistato, pateikia apie save įstatymų nustatytą informaciją, atsako į akcininkų klausimus. Tinkamumą eiti stebėtojų tarybos nario pareigas vertina Lietuvos bankas.
3.3. Kai siūloma paskirti kolegialaus organo narį, turėtų būti nurodyta konkreti jo kompetencija, tiesiogiai susijusi su darbu kolegialiaame organe. Kad akcininkai ir investuotojai galėtų įvertinti, ar ši kompetencija ir toliau yra tinkama, kolegialus organas kiekviename bendrovės metiniame pranešime turėtų skelbti informaciją apie savo sudėtį ir apie konkrečią atskirų savo narių kompetenciją, tiesiogiai susijusią su jų darbu kolegialiaame organe.	Taip / Ne	Renkant stebėtojų tarybos narius, nurodoma jų darbinė ir profesinė patirtis. Bankas mano, kad yra pakankama laikytis normų ir nuostatų, numatytų LR teisės aktuose, įskaitant Lietuvos banko nutarimais įtvirtintą reikalavimą renkamiems ir skiriamiems vadovams gauti Lietuvos banko leidimus eiti atitinkamas pareigas. Banko metiniuose pranešimuose pateikiama informacija apie stebėtojų tarybos narių dalyvavimą kitų įmonių veikloje.
3.4. Siekiant išlaikyti tinkamą kolegialaus organo narių turimos kvalifikacijos pusiausvyrą, kolegialus organas savo norimą sudėtį turėtų nustatyti atsižvelgdamas į bendrovės struktūrą ir veiklos pobūdį ir periodiškai tai vertinti. Kolegialus organas turėtų užtikrinti, kad jo nariai, kaip visuma, turėtų įvairiapusių žinių, nuomonių ir patirties savo užduotims tinkamai atlikti. Audito komiteto nariai, kaip visuma, turėtų turėti naujausių žinių ir atitinkamą patirtį listinguojamų bendrovių finansų ir apskaitos ir (arba) audito srityse. Bent vienas iš atlyginimo komiteto narių turėtų turėti žinių ir patirties atlyginimų nustatymo politikos srityje.	Taip / Ne	Atsižvelgiant į tai, kad visi kolegialių organų nariai gauna Lietuvos banko leidimus užimti pareigas, yra laikoma, kad jie turi reikiamų žinių ir patirties užduotims tinkamai atlikti. Audito komiteto nariai turi žinių finansų srityje, nepriklausomas narys turi kompetencijos audito srityje. Atlygio komiteto nare yra banko personalo departamento direktorė, turinti žinių ir patirties atlyginimų nustatymo politikos srityje.
3.5. Visiems naujiems kolegialaus organo nariams turėtų būti siūloma individuali programa, skirta supažindinti su pareigomis, bendrovės organizacija bei veikla. Kolegialus organas turėtų atlikti metinį patikrinimą, kad būtų nustatytos sritys, kuriose jo nariams reikia atnaujinti savo įgūdžius ir žinias.	Taip / Ne	Nauji nariai individualiai susipažįsta su savo pareigomis, banku ir jo veikla. Metinis patikrinimas nėra atliekamas, laikantis nuostatos, kad asmenys, dalyvaujantys banko ir kitų organizacijų veikloje, turi pakankamai žinių ir įgūdžių.
3.6. Siekiant užtikrinti, kad visi su kolegialaus organo nariu susiję esminiai interesų konfliktai būtų sprendžiami tinkamai, į bendrovės kolegialų organą turėtų būti išrinktas pakankamas nepriklausomų narių skaičius.	Ne	Atlikdami savo pareigas, stebėtojų tarybos nariai siekia išvengti interesų konfliktų. Turėti ar ne nepriklausomą narį stebėtojų taryboje sprendžia visuotinis akcininkų susirinkimas, kuriame išrenkami daugiausiai

		balsų gavę kandidatai. Akcininkai, siūlantys kandidatus į stebėtojų tarybą ir už juos balsuodami, vadovaujasi savo požiūriu, kurie kandidatai geriausiai atstovaus jų interesus.
3.7. Kolegialaus organo narys turėtų būti laikomas nepriklausomu tik tais atvejais, kai jo nesaisto jokie verslo, giminystės arba kitokie ryšiai su bendrove, ją kontroliuojančiu akcininku arba jų administracija, dėl kurių kyla ar gali kilti interesų konfliktas ir kurie gali paveikti nario nuomonę. Kadangi visų atvejų, kada kolegialaus organo narys gali tapti priklausomas, išvardyti neįmanoma, be to, skirtingose bendrovėse santykiai arba aplinkybės, susijusios su nepriklausomumo nustatymu, gali skirtis, o geriausia šios problemos sprendimo praktika susiklostys laikui bėgant, tai kolegialaus organo nario nepriklausomumo įvertinimas turėtų būti grindžiamas santykių ir aplinkybių turiniu, o ne forma. Pagrindiniai kriterijai nustatant, ar kolegialaus organo narys gali būti laikomas nepriklausomu, turėtų būti šie: 1) jis negali būti bendrovės arba susijusios bendrovės vykdomasis direktorius arba valdybos narys (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas - stebėtojų taryba) ir paskutinius penkerius metus neturi būti ėjęs tokių pareigų; 2) jis negali būti bendrovės arba susijusios bendrovės darbuotojas ir paskutinius trejus metus neturi būti ėjęs tokių pareigų, išskyrus atvejus, kai kolegialaus organo narys nepriklauso vyresniajai vadovybei ir buvo išrinktas į kolegialų organą kaip darbuotojų atstovas; 3) jis neturi gauti arba nebūti gavęs reikšmingo papildomo atlyginimo iš bendrovės arba susijusios bendrovės, išskyrus užmokestį, gautą už kolegialaus organo nario pareigas. Tokiam papildomam atlyginimui priskiriamas ir dalyvavimas akcijų pasirinkimo sandoriuose arba kitokiose nuo veiklos rezultatų priklausančiose užmokesčio sistemose; jam nepriskiriamos pagal pensijų planą nustatytų kompensacijų išmokos (įskaitant atidėtas kompensacijas) už ankstesnį darbą bendrovėje (su sąlyga, kad tokia išmoka niekaip nesusijusi su vėlesnėmis pareigomis); 4) jis neturi būti kontroliuojantysis akcininkas arba neturi atstovauti tokiam akcininkui (kontrolė nustatoma pagal Tarybos direktyvos 83/349/EEB 1 straipsnio 1 dalį); 5) jis negali turėti ir per praėjusius metus neturi būti turėjęs svarbių verslo ryšių su bendrove arba susijusia bendrove nei tiesiogiai, nei kaip turinčio tokius ryšius subjekto partneris, akcininkas, direktorius arba viršesnis darbuotojas. Turinčiu verslo ryšių laikytinas subjektas, kuris yra svarbus prekių tiekėjas arba paslaugų teikėjas (įskaitant finansines, teises, patariamąsias ir konsultacines paslaugas), reikšmingas klientas ar organizacija, kuri gauna reikšmingas įmokas iš bendrovės arba jos grupės; 6) jis negali būti ir per paskutinius trejus metus neturi būti buvęs bendrovės arba susijusios bendrovės dabartinės arba ankstesnės išorės audito įmonės partneriu arba darbuotoju; 7) jis neturi būti vykdomuoju direktoriumi arba valdybos nariu kitoje bendrovėje, kurioje bendrovės vykdomasis direktorius arba valdybos narys (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas - stebėtojų taryba) yra direktorius konsultantas arba stebėtojų tarybos narys, taip pat jis negali turėti kitų	Ne	Stebėtojų taryboje nėra nepriklausomo nario. Žr. 3.6 punktą.

reikšmingų ryšių su bendrovės vykdomaisiais direktoriais, kurie atsiranda jiems dalyvaujant kitų bendrovių arba organų veikloje; 8) jis neturi būti ėjęs kolegialaus organo nario pareigų ilgiau kaip 12 metų; 9) jis neturi būti vykdomojo direktoriaus arba valdybos nario (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba), arba 1-8 punkte nurodytų asmenų artimas šeimos narys. Artimu šeimos nariu laikytinas sutuoktinis (sugyventinis), vaikai ir tėvai. 3.8. Nepriklausomumo sąvokos turinį iš esmės nustato pats kolegialus organas. Kolegialus organas gali nuspręsti, kad tam tikras jo narys, nors ir atitinka visus šiame kodekse nustatytus nepriklausomumo kriterijus, vis dėlto negali būti laikomas nepriklausomu dėl ypatingų asmeninių ar su bendrove susijusių aplinkybių.		
3.9. Turėtų būti atskleidžiama reikiama informacija apie išvadas, prie kurių priėjo kolegialus organas aiškindamasis, ar tam tikras jo narys gali būti laikomas nepriklausomu. Kai siūloma paskirti kolegialaus organo narį, bendrovė turėtų paskelbti, ar laiko jį nepriklausomu. Kai konkretus kolegialaus organo narys neatitinka vieno ar kelių šiame kodekse nustatytų nepriklausomumo vertinimo kriterijų, bendrovė turėtų paskelbti priežastis, kodėl tą narį ji vis dėlto laiko nepriklausomu. Be to, bendrovė kiekviename savo metiniame pranešime turėtų paskelbti, kuriuos kolegialaus organo narius laiko nepriklausomais.	Neaktualu	Žr. 3.6; 3.7 p.
3.10. Kai vienas arba keli šiame kodekse nustatyti nepriklausomumo vertinimo kriterijai nebuvo tenkinami ištisus metus, bendrovė turėtų paskelbti priežastis, kodėl konkretų kolegialaus organo narį laiko nepriklausomu. Kad būtų užtikrintas informacijos, pateikiamos dėl kolegialaus organo narių nepriklausomumo, tikslumas, bendrovė turėtų reikalauti, kad nepriklausomi nariai reguliariai patvirtintų savo nepriklausomumą.	Neaktualu	Žr. 3.6; 3.7 p.
3.11. Nepriklausomiems kolegialaus organo nariams už jų darbą ir dalyvavimą kolegialaus organo posėdžiuose gali būti atlyginama iš bendrovės lėšų. Tokio atlyginimo dydį turėtų tvirtinti bendrovės visuotinis akcininkų susirinkimas.	Neaktualu	Žr. 3.6; 3.7 p.
A. IV principas: Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo pareigos ir atsakomybė B. Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti, kad visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas tinkamai ir efektyviai funkcionuotų, o jam suteiktos teisės turėtų užtikrinti efektyvią bendrovės valdymo organų priežiūrą ir visų bendrovės akcininkų interesų apsaugą.		
4.1. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas (toliau šiame principo – kolegialus organas) turėtų užtikrinti bendrovės finansinės apskaitos ir kontrolės sistemos vientisumą bei skaidrumą. Kolegialus organas turėtų nuolat teikti rekomendacijas bendrovės valdymo organams ir prižiūrėti bei kontroliuoti jų veiklą valdant bendrovę.	Taip	Stebėtojų taryba atlieka visas stebėtojų tarybos kompetencijai priskirtas banko ir jos valdymo organų veiklos priežiūros funkcijas. Stebėtojų taryba kiekvienam eiliniam visuotiniam akcininkų susirinkimui pateikia savo atsiliepimus ir pasiūlymus.
4.2. Kolegialaus organo nariai turėtų sąžiningai, rūpestingai ir atsakingai veikti bendrovės bei akcininkų naudai ir jų interesais, atsižvelgdami į darbuotojų interesus ir visuomenės gerovę. Nepriklausomi kolegialaus organo nariai turėtų: a) bet kokiomis sąlygomis išlaikyti savo analizės, sprendimų priėmimo ir veiksmų nepriklausomumą; b) nesiekti ir nepriimti jokių nepagrįstų lengvatų, kurios gali kompromituoti jų nepriklausomumą; c) aiškiai reikšti savo	Taip/Ne	Visi stebėtojų tarybos nariai veikia gera valia banko atžvilgiu, vadovaujasi banko ir jo akcininkų, o ne savo ar trečiųjų asmenų interesais, stengdamiesi išlaikyti savo nepriklausomumą priimant sprendimus. Nepriklausomo nario stebėtojų

prieštaravimą tuo atveju, kai mano, kad kolegialaus organo sprendimas gali pakenkti bendrovei. Kai kolegialus organas yra priėmęs sprendimą, dėl kurių nepriklausomas narys turi rimtų abejonių, tokiu atveju šis narys turėtų padaryti atitinkamas išvadas. Jeigu nepriklausomas narys atsistatydintų, priežastis jis turėtų paaiškinti laiške kolegialiam organui arba audito komitetui ir, jei reikia, atitinkamam bendrovei nepriklausančiam organui (institucijai).		taryboje nėra.
4.3. Kolegialaus organo nario pareigoms atlikti kiekvienas narys turėtų skirti pakankamai laiko ir dėmesio. Kiekvienas kolegialaus organo narys turėtų įsipareigoti taip apriboti kitus savo profesinius įsipareigojimus (ypač direktoriaus pareigas kitose bendrovėse), kad jie netrukdytų tinkamai atlikti kolegialaus organo nario pareigas. Jeigu kolegialaus organo narys dalyvavo mažiau nei pusėje kolegialaus organo posėdžių per bendrovės finansinius metus, apie tai turėtų būti informuojami bendrovės akcininkai.	Taip	Stebėtojų tarybos nariai aktyviai dalyvauja posėdžiuose ir skiria pakankamai laiko savo, kaip kolegialaus nario, tinkamam pareigų vykdymui. Ataskaitiniais metais nebuvo stebėtojų tarybos nario, dalyvavusio mažiau nei pusėje posėdžių.
4.4. Kai kolegialaus organo sprendimai gali skirtingai paveikti bendrovės akcininkus, kolegialus organas su visais akcininkais turėtų elgtis sąžiningai ir nešališkai. Jis turėtų užtikrinti, kad akcininkai būtų tinkamai informuojami apie bendrovės reikalus, jos strategiją, rizikos valdymą ir interesų konfliktų sprendimą. Bendrovėje turėtų būti aiškiai nustatytas kolegialaus organo narių vaidmuo jiems bendraujant su akcininkais ir įsipareigojant akcininkams.	Taip	
4.5. Rekomenduojama, kad sandoriai (išskyrus mažareikšmius dėl nedidelės jų vertės arba sudarytus standartinėmis sąlygomis vykdant įprastinę bendrovės veiklą), sudaromi tarp bendrovės ir jos akcininkų, priežiūros ar valdymo organų narių, ar kitų bendrovės valdymui įtaką darančių ar galinčių daryti fizinių ar juridinių asmenų, būtų tvirtinami kolegialaus organo. Sprendimas dėl tokių sandorių tvirtinimo turėtų būti laikomas priimtu tik tuo atveju, kai už tokį sprendimą balsuoja dauguma nepriklausomų kolegialaus organo narių.	Taip / Ne	Visi sandoriai tarp banko ir akcininkų bei priežiūros ir valdymo narių sudaromi standartinėmis sąlygomis, vykdant įprastinę banko veiklą. Ne visus banko sandorius tvirtina kolegialus organas. Banko stebėtojų taryba nustato sandorių ir sprendimų, kurių sudarymui ar įgyvendinimui banko valdymo organai turi gauti stebėtojų tarybos pritarimą, sąrašą.
4.6. Kolegialus organas turėtų būti nepriklausomas priimdamas sprendimus, turinčius reikšmės bendrovės veiklai ir strategijai. Be kita ko, kolegialus organas turėtų būti nepriklausomas nuo bendrovės valdymo organų. Kolegialaus organo narių darbui ir sprendimams neturėtų daryti įtakos juos išrinkę asmenys. Bendrovė turėtų užtikrinti, kad kolegialus organas ir jo komitetai būtų aprūpinti pakankamais išteklių (tarp jų ir finansiniais), reikalingais pareigoms atlikti, įskaitant teisę gauti - ypač iš bendrovės darbuotojų – visą reikiamą informaciją ir teisę kreiptis nepriklausomo profesionalaus patarimo į išorinius teisės, apskaitos ar kitokius specialistus kolegialaus organo ir jo komitetų kompetencijai priklausančiais klausimais. Atlyginimo komitetas, naudodamasis jų paslaugomis informacijai apie atlyginimų nustatymo sistemų rinkos standartus gauti, turėtų užtikrinti, kad jie tuo pačiu metu neteiktų konsultacijų susijusiai bendrovei, vykdomajam direktoriui arba valdymo organų nariams.	Taip	Stebėtojų tarybos darbui ir sprendimams nedaroma įtakos juos išrinkę asmenys. Stebėtojų tarybos nariai per Valdybą ir administracijos vadovą turi teisę gauti informaciją ir dokumentus, reikalingus tinkamai atlikti savo pareigas.
4.7. Kolegialaus organo veikla turėtų būti organizuota taip, kad nepriklausomi kolegialaus organo nariai galėtų turėti didelę įtaką itin svarbiose srityse, kuriose interesų konfliktų galimybė yra ypač didelė. Tokiomis sritimis laikytini klausimai, susiję su bendrovės direktorių skyrimu,	Taip / Ne	Banke yra sudarytas audito komitetas, kuriame yra nepriklausomas narys, bei atlygio komitetas. Skyrimo komitetas nėra sudarytas, jo funkcijas

atlyginimo bendrovės direktoriams nustatymu ir bendrovės audito kontrole bei įvertinimu. Todėl tuo atveju, kai kolegialaus organo kompetencijai yra priskirti minėti klausimai, šiam organui rekomenduojama suformuoti skyrimo, atlyginimų ir audito komitetus. Bendrovės turėtų užtikrinti, kad skyrimo, atlyginimų ir audito komitetams priskirtos funkcijos būtų vykdomos, tačiau jos gali tas funkcijas sujungti ir sukurti mažiau nei tris komitetus. Tokiu atveju bendrovės turėtų išsamiai paaiškinti, kodėl jos pasirinko alternatyvų požiūrį ir kaip pasirinktas požiūris atitinka trims atskiriems komitetams nustatytus tikslus. Bendrovėse, kurių kolegialus organas turi nedaug narių, trims komitetams skirtas funkcijas gali atlikti pats kolegialus organas, jeigu jis atitinka komitetams keliamus sudėties reikalavimus ir jeigu šiuo klausimu atskleidžia atitinkamą informaciją. Tokiu atveju šio kodekso nuostatos, susijusios su kolegialaus organo komitetais (ypač dėl jų vaidmens, veiklos ir skaidrumo), turėtų būti taikomos, kai tinka, visam kolegialiam organui.		vykdo pati stebėtojų taryba.
4.8. Pagrindinis komitetų tikslas – didinti kolegialaus organo darbo efektyvumą užtikrinant, kad sprendimai būtų priimami juos tinkamai apsvarsčius, ir padėti organizuoti darbą taip, kad kolegialaus organo sprendimams nedarytų įtakos esminiai interesų konfliktai. Komitetai turėtų veikti nepriklausomai bei principingai ir teikti kolegialiam organui rekomendacijas, susijusias su kolegialaus organo sprendimu, tačiau galutinį sprendimą priima pats kolegialus organas. Rekomendacija steigti komitetus nesiekianti susiaurinti kolegialaus organo kompetencijos ar perkelti ją komitetams. Kolegialus organas išlieka visiškai atsakingas už savo kompetencijos ribose priimamus sprendimus.	Taip / Ne	Audito komitetas teikia stebėtojų tarybai rekomendacijas, susijusias su jos sprendimais. Atlygio komitetas vertina kintamo atlygio principus, rengia sprendimų dėl kintamo atlygio projektus ir teikia juos stebėtojų tarybai. Nustatant valdybos narių, užimančių kitas pareigas Banke, Banko vadovo ir jo pavaduotojų atlyginimus bei kitas darbo sutarties sąlygas turi būti gautas išankstinis tarybos pritarimas. Skyrimo komiteto banke nėra, jo funkcijas vykdo stebėtojų taryba.
4.9. Kolegialaus organo sukurti komitetai turėtų susidėti bent iš trijų narių. Bendrovėse, kuriose kolegialaus organo narių yra nedaug, išimties tvarka komitetai gali būti sudaryti tik iš dviejų narių. Kiekvieno komiteto narių daugumą turėtų sudaryti nepriklausomi kolegialaus organo nariai. Tuo atveju, kai bendrovėje stebėtojų taryba nesudaroma, atlyginimų ir audito komitetai turėtų būti sudaryti išimtinai iš direktorių konsultantų. Sprendžiant, ką skirti komiteto pirmininku ir nariais, turėtų būti atsižvelgiama į tai, kad narystė komitete turi būti atnaujinama ir kad neturi būti pernelyg pasitikima tam tikrais asmenimis.	Taip / Ne	Audito komitetas sudarytas iš 4 narių. Jį sudaro 3 banko stebėtojų tarybos nariai ir 1 nepriklausomas narys. Atlygio komitetą sudaro 4 nariai, komiteto pirmininkas – banko stebėtojų tarybos pirmininkas, kiti nariai – banko darbuotojai. Skyrimo komitetas nėra sudarytas.
4.10. Kiekvieno įkurto komiteto įgaliojimus turėtų nustatyti pats kolegialus organas. Komitetai turėtų vykdyti savo pareigas laikydamiesi nustatytų įgaliojimų ir reguliariai informuoti kolegialų organą apie savo veiklą ir jos rezultatus. Kiekvieno komiteto įgaliojimai, apibrėžiantys jo vaidmenį ir nurodantys jo teises bei pareigas, turėtų būti paskelbti bent kartą per metus (kaip dalis informacijos, kurią bendrovė kasmet skelbia apie savo valdymo struktūrą ir praktiką). Bendrovės taip pat kasmet savo metiniame pranešime turėtų skelbti esamų komitetų pranešimus apie jų sudėtį, posėdžių skaičių ir narių dalyvavimą posėdžiuose per praėjusius metus, taip pat apie pagrindines savo veiklos kryptis. Audito komitetas turėtų patvirtinti, kad jį tenkina audito proceso nepriklausomumas, ir trumpai aprašyti veiksmus, kurių buvo imtasi tam, kad prieiti tokios išvados.	Taip / Ne	Audito komiteto įgaliojimai bei jo atskaitomybė yra nustatyta komiteto nuostatuose, patvirtintose stebėtojų tarybos. Informaciją apie Audito komiteto veiklos tikslus bei darbo kryptis bankas skelbia vertybinių popierių emisijų prospektuose. Atlygio komiteto funkcijos nustatytos Atlygio politikoje, patvirtintoje banko valdybos bei stebėtojų tarybos ir Atlygio komiteto darbo reglamente. Už Atlygio politikos principų ir kintamo atlygio apskaičiavimo modelių nustatymą atsakinga stebėtojų taryba.

		Informaciją apie Atlygio komiteto funkcijas, Atlygio bei Vidaus audito komitetų sudėtis bankas skelbia metiniame pranešime. Tačiau informacija apie komitetų posėdžių skaičių bei komiteto narių dalyvavimą juose nėra skelbiama.
4.11. Siekiant užtikrinti komitetų savarankiškumą ir objektyvumą, kolegialaus organo nariai, kurie nėra komiteto nariai, paprastai turėtų turėti teisę dalyvauti komiteto posėdžiuose tik komitetui pakvietus. Komitetas gali pakviesti arba reikalauti, kad posėdyje dalyvautų tam tikri darbuotojai arba ekspertai. Kiekvieno komiteto pirmininkui turėtų būti sudarytos sąlygos tiesiogiai palaikyti ryšius su akcininkais. Atvejus, kuriems esant tai turėtų būti daroma, reikėtų nurodyti komiteto veiklą reglamentuojančiose taisyklėse.	Taip	Komitetui pakvietus, posėdžiuose dalyvauja kiti valdymo organo nariai, kurie nėra komiteto nariai.
4.12. Skyrimo komitetas. 4.12.1. Pagrindinės skyrimo komiteto funkcijos turėtų būti šios: 1) parinkti kandidatus į laisvas valdymo organų narių vietas ir rekomenduoti kolegialiam organui juos svarstyti. Skyrimo komitetas turėtų įvertinti įgūdžių, žinių ir patirties pusiausvyrą valdymo organe, parengti funkcijų ir sugebėjimų, kurių reikia konkrečiam postui, aprašą ir įvertinti įpareigojimui atlikti reikalingą laiką. Skyrimo komitetas taip pat gali vertinti bendrovės akcininkų pasiūlytus kandidatus į kolegialaus organo narius; 2) reguliariai vertinti priežiūros ir valdymo organų struktūrą, dydį, sudėtį ir veiklą, teikti kolegialiam organui rekomendacijas, kaip siekti reikiamų pokyčių; 3) reguliariai vertinti atskirų direktorių įgūdžius, žinias bei patirtį ir apie tai pranešti kolegialiam organui; 4) reikiamą dėmesį skirti tęstinumo planavimui; 5) peržiūrėti valdymo organų politiką dėl vyresniosios vadovybės rinkimo ir skyrimo. 4.12.2. Skyrimo komitetas turėtų apsvarstyti kitų asmenų, įskaitant administraciją ir akcininkus, pateiktus pasiūlymus. Kai sprendžiami klausimai, susiję su vykdomaisiais direktoriais arba valdybos nariais (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba) ir vyresniąja vadovybe, turėtų būti konsultuojamasi su bendrovės vadovu, suteikiant jam teisę teikti pasiūlymus Skyrimo komitetui.	Ne	Banke nėra Skyrimo komiteto. Šiam komitetui priskirtą veiklą atlieka pati stebėtojų taryba.
4.13. Atlyginimų komitetas. 4.13.1. Pagrindinės atlyginimų komiteto funkcijos turėtų būti šios: 1) teikti kolegialiam organui svarstyti pasiūlymus dėl valdymo organų narių ir vykdomųjų direktorių atlyginimų politikos. Tokia politika turėtų apimti visas atlyginimo formas, įskaitant fiksuotą atlyginimą, nuo veiklos rezultatų priklausančio atlyginimo sistemas, pensijų modelius ir išeitines išmokas. Pasiūlymai, susiję su nuo veiklos rezultatų priklausančio atlyginimo sistemomis, turėtų būti pateikiami kartu su rekomendacijomis dėl su tuo susijusių tikslų ir įvertinimo kriterijų, kurių tikslas – tinkamai suderinti vykdomųjų direktorių ir valdymo organų narių atlyginimą su bendrovės kolegialaus organo nustatytais ilgalaikiais akcininkų interesais ir tikslais; 2) teikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl individualių atlyginimų vykdomiesiems direktoriams ir valdymo organų	Taip / Ne	Atlygio komitetas banke vertina kintamojo atlygio principus, prižiūri už rizikos valdymą ir atitikties kontrolę atsakingų vadovaujančių darbuotojų kintamuosius atlygius bei rengia sprendimų dėl kintamųjų atlygių projektus, kuriuos priima stebėtojų taryba, atsižvelgdama į banko akcininkų ir investuotojų ilgalaikius tikslus. Atlygio politiką ne rečiau kaip kartą per metus peržiūri stebėtojų taryba. Pareiginius atlyginimus darbuotojams ir vadovams nustato arba pritaria pagal

nariams siekiant, kad jie atitiktų bendrovės atlyginimų politiką ir šių asmenų veiklos įvertinimą. Vykdydamas šią funkciją, komitetas turėtų būti gerai informuotas apie bendrą atlyginimą, kurį vykdomieji direktoriai ir valdymo organų nariai gauna iš kitų susijusių bendrovių; 3) turėtų užtikrinti, kad individualus atlyginimas vykdomajam direktoriui ir valdymo organo nariui būtų proporcingas kitų bendrovės vykdomųjų direktorių arba valdymo organų narių ir kitų bendrovės darbuotojų atlyginimui; 4) reguliariai peržiūrėti vykdomųjų direktorių ar valdymo organų narių atlyginimų nustatymo politiką (taip pat ir akcijomis pagrįsto atlyginimo politiką) bei jos įgyvendinimą); 5) teikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl tinkamų sutarčių su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais formų; 6) padėti kolegialiam organui prižiūrėti, kaip bendrovė laikosi galiojančių nuostatų dėl informacijos, susijusios su atlyginimais, skelbimo (ypač dėl galiojančios atlyginimų politikos ir direktoriams skiriamo individualus atlyginimo); 7) teikti vykdomiesiems direktoriams ir valdymo organų nariams bendras rekomendacijas dėl vyresniosios vadovybės (kaip apibrėžta paties kolegialaus organo) atlyginimų dydžio ir struktūros, taip pat stebėti vyresniosios vadovybės atlyginimų dydį ir struktūrą, remiantis atitinkama informacija, kurią pateikia vykdomieji direktoriai ir valdymo organų nariai. 4.13.2. Tuo atveju, kai reikia spręsti skatinimo klausimą, susijusį su akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis su akcijomis susijusiomis skatinimo priemonėmis, kurios gali būti taikomos direktoriams arba kitiems darbuotojams, komitetas turėtų: 1) apsvastyti bendrą tokių skatinimo sistemų taikymo politiką, ypatingą dėmesį skirdamas skatinimui, susijusiam su akcijų pasirinkimo sandoriais, ir pateikti kolegialiam organui su tuo susijusius pasiūlymus; 2) išnagrinėti informaciją, kuri pateikta šiuo klausimu bendrovės metiniame pranešime ir dokumentuose, skirtuose akcininkų susirinkimui; 3) pateikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl pasirinkimo sandorių pasirašant akcijas arba pasirinkimo sandorių perkant akcijas alternatyvos apibrėžiant tokios alternatyvos suteikimo priežastis ir pasekmes. 4.13.3. Atlyginimų komitetas, sprenddamas jo kompetencijai priskirtus klausimus, turėtų pasidomėti bent kolegialaus valdymo organo pirmininko ir (arba) bendrovės vadovo nuomone dėl kitų vykdomųjų direktorių ir valdymo organų narių atlyginimų. 4.13.4. Atlyginimo komitetas turėtų atsiskaityti akcininkams apie savo funkcijų vykdymą ir tuo tikslu dalyvauti metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime		kompetenciją banko administracijos vadovas, valdyba arba stebėtojų taryba.
4.14. Audito komitetas. 4.14.1. Pagrindinės audito komiteto funkcijos turėtų būti šios: 1) stebėti bendrovės teikiamos finansinės informacijos vientisumą, ypatingą dėmesį skiriant bendrovės ir jos grupės naudojamų apskaitos metodų tinkamumui ir nuoseklumui (įskaitant bendrovių grupės finansinių ataskaitų rinkinių konsolidavimo kriterijus); 2) mažiausiai kartą per metus peržiūrėti vidaus kontrolės ir rizikos valdymo sistemas, siekiant užtikrinti, kad pagrindinės rizikos (įskaitant riziką, susijusią su galiojančių	Taip	Banke yra sudarytas Audito komitetas iš 4 narių: 3 – stebėtojų tarybos nariai ir 1 – nepriklausomas narys.

įstatymų ir taisyklių laikymusi) yra tinkamai nustatytos, valdomos ir apie jas atskleidžiama informacija;

3) užtikrinti vidaus audito funkcijų veiksmingumą, be kita ko, teikiant rekomendacijas dėl vidaus audito padalinio vadovo parinkimo, skyrimo, pakartotinio skyrimo bei atleidimo ir dėl šio padalinio biudžeto, taip pat stebint, kaip bendrovės administracija reaguoja į šio padalinio išvadas ir rekomendacijas. Jei bendrovėje nėra vidaus audito funkcijos, komitetas poreikį turėti šią funkciją turėtų įvertinti bent kartą per metus;

4) teikti kolegialiam organui rekomendacijas, susijusias su išorės audito įmonės parinkimu, skyrimu, pakartotiniu skyrimu ir atleidimu (tai atlieka bendrovės visuotinis akcininkų susirinkimas) bei sutarties su audito įmone sąlygomis. Komitetas turėtų ištirti situacijas, dėl kurių audito įmonei ar auditoriui atsiranda pagrindas atsistatydinti, ir pateikti rekomendacijas dėl tokiu atveju būtinų veiksmų;

5) stebėti išorės audito įmonės nepriklausomumą ir objektyvumą, ypač svarbu patikrinti, ar audito įmonė atsižvelgia į reikalavimus, susijusius su audito partnerių rotacija, taip pat būtina patikrinti atlyginimo, kurį bendrovė moka audito įmonei, dydį ir panašius dalykus. Siekiant užkirsti kelią esminiems interesų konfliktams, komitetas, remdamasis *inter alia* išorės audito įmonės skelbiama duomenimis apie visus atlyginimus, kuriuos audito įmonei bei jos tinklui moka bendrovė ir jos grupė, turėtų nuolat prižiūrėti ne audito paslaugų pobūdį ir mastą. Komitetas, vadovaudamasis 2002 m. gegužės 16 d. Komisijos rekomendacijoje 2002/590/EB įtvirtintais principais ir gairėmis, turėtų nustatyti ir taikyti formalią politiką, apibrėžiančią ne audito paslaugų rūšis, kurių pirkimas iš audito įmonės yra: a) neleidžiamas; b) leidžiamas komitetui išnagrinėjus ir c) leidžiamas be kreipimosi į komitetą;

6) tikrinti išorės audito proceso veiksmingumą ir administracijos reakciją į rekomendacijas, kurias audito įmonė pateikia laiške vadovybei.

4.14.2. Visi komiteto nariai turėtų būti aprūpinti išsamia informacija, susijusia su specifiniais bendrovės apskaitos, finansiniais ir veiklos ypatumais. Bendrovės administracija turėtų informuoti audito komitetą apie svarbių ir neįprastų sandorių apskaitos būdus, kai apskaita gali būti vykdoma skirtingais būdais. Šiuo atveju ypatingas dėmesys turėtų būti skiriamas bendrovės veiklai ofšoriniuose centruose ir (ar) per specialios paskirties įmones (organizacijas) vykdomai veiklai bei tokios veiklos pateisinimui.

4.14.3. Audito komitetas turėtų nuspręsti, ar jo posėdžiuose turi dalyvauti (jei taip, tai kada) kolegialaus valdymo organo pirmininkas, bendrovės vadovas, vyriausiasis finansininkas (arba viršesni darbuotojai, atsakingi už finansus bei apskaitą), vidaus auditorius ir išorės auditorius. Komitetas turėtų turėti galimybę prireikus susitikti su atitinkamais asmenimis, nedalyvaujant vykdomiesiems direktoriams ir valdymo organų nariams.

4.14.4. Vidaus ir išorės auditoriams turėtų būti užtikrinti ne tik veiksmingi darbiniai santykiai su administracija, bet ir neribotos galimybės susisiekti su kolegialiu organu. Šiuo tikslu audito komitetas turėtų veikti kaip pagrindinė instancija ryšiams su vidaus ir išorės auditoriais palaikyti.

4.14.5. Audito komitetas turėtų būti informuotas apie vidaus auditorių darbo programą ir gauti vidaus audito ataskaitas arba periodinę santrauką. Audito komitetas taip pat turėtų būti informuotas apie išorės auditorių darbo

programą ir turėtų iš audito įmonės gauti ataskaitą, kurioje būtų aprašomi visi ryšiai tarp nepriklausomos audito įmonės ir bendrovės bei jos grupės. Komitetas turėtų laiku gauti informaciją apie visus su bendrovės auditu susijusius klausimus. 4.14.6. Audito komitetas turėtų tikrinti, ar bendrovė laikosi galiojančių nuostatų, reglamentuojančių darbuotojų galimybę pateikti skundą arba anonimiškai pranešti apie įtarimus, kad bendrovėje daromi svarbūs pažeidimai (dažniausiai pranešama nepriklausomam kolegialaus organo nariui), ir turėtų užtikrinti, kad būtų nustatyta tvarka proporcingam ir nepriklausomam tokių klausimų tyrimui ir atitinkamiems tolesniems veiksams. 4.14.7. Audito komitetas turėtų teikti kolegialiam organui savo veiklos ataskaitas bent kartą per šešis mėnesius, tuo metu, kai tvirtinamos metinės ir pusės metų ataskaitos.		
4.15. Kiekvienais metais kolegialus organas turėtų atlikti savo veiklos įvertinimą. Jis turėtų apimti kolegialaus organo struktūros, darbo organizavimo ir gebėjimo veikti kaip grupė vertinimą, taip pat kiekvieno kolegialaus organo nario ir komiteto kompetencijos ir darbo efektyvumo vertinimą bei vertinimą, ar kolegialus organas pasiekė nustatytų veiklos tikslų. Kolegialus organas turėtų bent kartą per metus paskelbti (kaip dalį informacijos, kurią bendrovė kasmet skelbia apie savo valdymo struktūras ir praktiką) atitinkamą informaciją apie savo vidinę organizaciją ir veiklos procedūras, taip pat nurodyti, kokius esminius pokyčius nulėmė kolegialaus organo atliktas savo veiklos įvertinimas.	Ne / Taip	Banke nėra stebėtojų tarybos veiklos vertinimo ir informavimo apie tai praktikos. Informacija apie vidinę stebėtojų tarybos organizaciją (pirmininkas, pavaduotojas, nariai) skelbiama banko interneto tinklalapyje, metiniuose bei tarpiniuose banko pranešimuose.
V principas: Bendrovės kolegialių organų darbo tvarka Bendrovėje nustatyta kolegialių priežiūros ir valdymo organų darbo tvarka turėtų užtikrinti efektyvų šių organų darbą ir sprendimų priėmimą, skatinti aktyvų bendrovės organų bendradarbiavimą.		
5.1. Bendrovės kolegialiams priežiūros ir valdymo organams (šiam principui sąvoka <i>kolegialūs organai</i> apima tiek kolegialius priežiūros, tiek valdymo organus) vadovauja šių organų pirmininkai. Kolegialaus organo pirmininkas yra atsakingas už kolegialaus organo posėdžių tinkamą sušaukimą. Pirmininkas turėtų užtikrinti tinkamą visų kolegialaus organo narių informavimą apie šaukiamą posėdį ir posėdžio darbotvarkę. Jis taip pat turėtų užtikrinti tinkamą vadovavimą kolegialaus organo posėdžiams bei tvarką ir darbingą atmosferą posėdžio metu.	Taip	Stebėtojų tarybai vadovauja tarybos pirmininkas, Valdybai – valdybos pirmininkas. Šie asmenys yra atsakingi už atitinkamo kolegialaus organo posėdžių tinkamą sušaukimą ir tinkamą vadovavimą posėdžiams.
5.2. Bendrovės kolegialių organų posėdžius rekomenduojama rengti atitinkamu periodiškumu, pagal iš anksto patvirtintą grafiką. Kiekviena bendrovė pati sprendžia, kokių periodiškumu šaukti kolegialių organų posėdžius, tačiau rekomenduojama juos rengti tokiu periodiškumu, kad būtų užtikrintas nepertraukiamas esminių bendrovės valdymo klausimų sprendimas. Bendrovės stebėtojų tarybos posėdžiai turėtų būti šaukiami bent kartą per metų ketvirtį, o bendrovės valdybos posėdžiai – bent kartą per mėnesį.	Taip	Stebėtojų tarybos posėdžiai rengiami ne rečiau kaip 4 kartus per metus. Intervalas tarp dviejų posėdžių negali būti didesnis kaip 4 mėnesiai. Valdybos posėdžiai vyksta ne rečiau kaip kartą per mėnesį.
5.3. Kolegialaus organo nariai apie šaukiamą posėdį turėtų būti informuojami iš anksto, kad turėtų pakankamai laiko tinkamai pasirengti posėdyje nagrinėjamų klausimų svarstymui ir galėtų vykti naudinga diskusija, po kurios būtų priimami tinkami sprendimai. Kartu su pranešimu apie šaukiamą posėdį kolegialaus organo nariams turėtų būti pateikta visa reikalinga, su posėdžio darbotvarka susijusi medžiaga. Darbotvarkė posėdžio metu neturėtų būti keičiama ar papildoma, išskyrus atvejus, kai posėdyje	Taip	

dalyvauja visi kolegialaus organo nariai arba kai neatidėliotinai reikia spręsti svarbius bendrovei klausimus.		
5.4. Siekiant koordinuoti bendrovės kolegialių organų darbą bei užtikrinti efektyvų sprendimų priėmimo procesą, bendrovės kolegialių priežiūros ir valdymo organų pirmininkai turėtų tarpusavyje derinti šaukiamų posėdžių datas, jų darbotvarkes, glaudžiai bendradarbiauti sprenddami kitus su bendrovės valdymu susijusius klausimus. Bendrovės stebėtojų tarybos posėdžiai turėtų būti atviri bendrovės valdybos nariams, ypač tais atvejais, kai posėdyje svarstomi klausimai, susiję su valdybos narių atšaukimu, atsakomybe, atlyginimo nustatymu.	Taip	
A. VI principas: Nešališkas akcininkų traktavimas ir akcininkų teisės Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti nešališką visų akcininkų, įskaitant smulkiuosius bei užsieniečius, traktavimą. Bendrovės valdymo sistema turėtų apsaugoti akcininkų teises.		
6.1. Rekomenduojama, kad bendrovės kapitalą sudarytų tik tokios akcijos, kurios jų turėtojams suteikia vienodas balsavimo, nuosavybės, dividendų ir kitas teises.	Taip	Banko įstatinį kapitalą sudarančios paprastosios vardinės akcijos visiems banko akcijų savininkams suteikia vienodas teises.
6.2. Rekomenduojama sudaryti investuotojams sąlygas iš anksto, t.y. prieš perkant akcijas, susipažinti su išleidžiamų naujų ar jau išleistų akcijų suteikiamomis teisėmis.	Taip	Naujai išleidžiamų akcijų suteikiamos teisės aprašomos akcininkams pateikiamame vertybinių popierių prospekte.
6.3. Bendrovei ir jos akcininkams svarbūs sandoriai, tokie kaip bendrovės turto perleidimas, investavimas, įkeitimas ar kitoks apsunkinimas, turėtų gauti visuotinio akcininkų susirinkimo pritarimą. Visiems akcininkams turėtų būti sudarytos vienodos galimybės susipažinti ir dalyvauti priimant bendrovei svarbius sprendimus, įskaitant paminėtų sandorių tvirtinimą.	Ne / Taip	Sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, įsigijimo, įkeitimo ir hipotekos bei sprendimus dėl kitų asmenų prievolių, kurių suma didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, priima banko valdyba. Su svarbiais sandoriais akcininkai supažindinami bankui skelbiant pranešimus apie esminius įvykius.
6.4. Visuotinių akcininkų susirinkimų sušaukimo ir vedimo procedūros turėtų sudaryti akcininkams lygias galimybes dalyvauti susirinkime ir neturėtų pažeisti akcininkų teisių bei interesų. Pasirinkta visuotinio akcininkų susirinkimo vieta, data ir laikas neturėtų užkirsti kelio aktyviam akcininkų dalyvavimui susirinkime.	Taip	
6.5. Siekiant užtikrinti užsieniečių teisę susipažinti su informacija, esant galimybei, rekomenduojama visuotiniam akcininkų susirinkimui parengtus dokumentus, įskaitant susirinkimo sprendimų projektus, iš anksto paskelbti viešai prieinamai bendrovės interneto tinklalapyje ne tik lietuvių kalba, bet ir anglų kalba ir (ar) kitomis užsienio kalbomis. Visuotinio akcininkų susirinkimo protokolą po jo pasirašymo ir (ar) priimtus sprendimus taip pat rekomenduojama paskelbti viešai prieinamai bendrovės interneto tinklalapyje lietuvių ir anglų kalba ir (ar) kitomis užsienio kalbomis. Bendrovės interneto tinklalapyje viešai prieinamai gali būti skelbiama ne visa dokumentų apimtis, jei jų viešas paskelbimas galėtų pakenkti bendrovei arba būtų atskleistos bendrovės komercinės paslaptys.	Taip	
6.6. Akcininkams turėtų būti sudarytos galimybės balsuoti akcininkų susirinkime asmeniškai jame dalyvaujant arba	Taip	Banko akcininkai dalyvauti visuotiniame akcininkų

nedalyvaujant. Akcininkams neturėtų būti daroma jokių kliūčių balsuoti iš anksto raštu, užpildant bendrąjį balsavimo biuletenį.		susirinkime gali tiek asmeniškai, tiek per atstovą. Balsavimas galimas užpildant bendrąjį balsavimo biuletenį.
6.7. Siekiant padidinti akcininkų galimybes dalyvauti akcininkų susirinkimuose, bendrovėms rekomenduojama balsavimo procese plačiau taikyti modernias technologijas ir tokiu būdu sudaryti akcininkams galimybę balsuoti akcininkų susirinkimuose naudojantis elektroninių ryšių priemonėmis. Tokiais atvejais turi būti užtikrintas perduodamos informacijos saugumas ir galima nustatyti balsavusiojo tapatybę. Be to, bendrovės galėtų sudaryti sąlygas akcininkams, ypač užsieniečiams, akcininkų susirinkimus stebėti pasinaudojant modernių technologijų priemonėmis.	Ne	Bankas nėra pasiruošęs ir nelaiko būtinumu balsavimo procese plačiau taikyti modernias technologijas ir tokiu būdu sudaryti akcininkams galimybę balsuoti akcininkų susirinkimuose naudojantis telekomunikacijų galiniais įrenginiais. Užsieniečiai akcininkai susirinkime dalyvauja per savo įgaliotinius – vietinius tarpininkus, kuriems balsavimo instrukcijas, paprastai, teikia SWIFT'o pranešimais.
A. VII principas: Interesų konfliktų vengimas ir atskleidimas Bendrovės valdymo sistema turėtų skatinti bendrovės organų narius vengti interesų konfliktų bei užtikrinti skaidrų ir efektyvų bendrovės organų narių interesų konfliktų atskleidimo mechanizmą.		
7.1. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys turėtų vengti situacijos, kai jo asmeniniai interesai prieštarauja ar gali prieštarauti bendrovės interesams. Jeigu tokia situacija vis dėlto atsirado, bendrovės priežiūros ar valdymo organo narys turėtų per protingą terminą pranešti kitiems to paties organo nariams arba jį išrinkusiam bendrovės organui, arba bendrovės akcininkams apie tokią interesų prieštaravimo situaciją, nurodyti interesų pobūdį ir, jeigu įmanoma, vertę.	Taip	
7.2. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys negali painioti bendrovės turto, kurio naudojimas specialiai su juo nėra aptartas, su savo turtu arba naudoti jį arba informaciją, kurią jis gauna būdamas bendrovės organo nariu, asmeninei naudai ar trečiojo asmens naudai gauti be bendrovės visuotinio akcininkų susirinkimo ar jo įgalioto kito bendrovės organo sutikimo.	Taip	
7.3. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys gali sudaryti sandorį su bendrove, kurios organo narys jis yra. Apie tokį sandorį (išskyrus mažareikšmius dėl nedidelės jų vertės arba sudarytus vykdant įprastinę bendrovės veiklą bei standartinėmis sąlygomis) jis privalo nedelsdamas raštu arba žodžiu, įrašant tai į posėdžio protokolą, pranešti kitiems to paties organo nariams arba jį išrinkusiam bendrovės organui, arba bendrovės akcininkams. Šioje rekomendacijoje įvardytų sandorių sudarymui taip pat taikoma 4.5 rekomendacija.	Taip	Visi sandoriai su banko organų nariais yra sudaromi įprastomis (standartinėmis) sąlygomis. Akcininkams informacija pateikiama metiniuose ir tarpiniuose pranešimuose.
7.4. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys turėtų susilaikyti nuo balsavimo, kai priimami sprendimai dėl sandorių ar kitokių klausimų, su kuriais jis susijęs asmeniniu ar dalykiniu interesu.	Taip	
A. VIII principas: Bendrovės atlyginimų politika Bendrovėje nustatyta atlyginimų politikos bei direktorių atlyginimų tvirtinimo, peržiūrėjimo ir paskelbimo tvarka turėtų užkirsti kelią galimiems interesų konfliktams ir piktnaudžiavimui nustatant direktorių atlyginimus, taip pat užtikrinti bendrovės atlyginimų politikos bei direktorių atlyginimų viešumą ir skaidrumą.		
8.1. Bendrovė turėtų paskelbti savo atlyginimų politikos ataskaitą (toliau – atlyginimų ataskaita), kuri turėtų būti	Ne	Atlyginimų politikos ataskaita nerengiama šiame dokumente

aiški ir lengvai suprantama. Ši atlyginimų ataskaita turėtų būti paskelbta ne tik kaip bendrovės metinio pranešimo dalis, bet turėtų būti skelbiama ir bendrovės interneto tinklalapyje.		nustatyta apimtimi Informacija apie Atlygio politikos įgyvendinimą pateikiama metiniame pranešime. Tokia apimtimi, kiek numato galiojantys reikalavimai, atlyginimų vidutiniai dydžiai yra skelbiami banko metiniuose pranešimuose bei vertybinių popierių emisijų prospektuose.
8.2. Atlyginimų ataskaitoje daugiausia dėmesio turėtų būti skiriama bendrovės direktorių atlyginimų politikai ateinančiais, o kur tinka – ir tolesniais, finansiniais metais. Joje taip pat turėtų būti apžvelgiama, kaip atlyginimų politika buvo įgyvendinama praėjusiais finansiniais metais. Ypatingas dėmesys turėtų būti skiriamas esminiems bendrovės atlyginimų politikos pokyčiams, lyginant su praėjusiais finansiniais metais.	Neaktualu	Žr. 8.1 punktą.
8.3. Atlyginimų ataskaitoje turėtų būti pateikta bent ši informacija: 1) direktorių atlyginimų kintamų ir nekintamų sudedamųjų dalių santykis ir jo paaiškinimas; 2) pakankama informacija apie veiklos rezultatų vertinimo kriterijus, kuriais grindžiama teisė dalyvauti akcijų pasirinkimo sandoriuose, teisė į akcijas arba kintamas sudedamąsias atlyginimo dalis; 3) paaiškinimas, kuo pasirinkti veiklos rezultatų vertinimo kriterijai naudingi ilgalaikiams bendrovės interesams; 4) metodų, taikomų siekiant nustatyti, ar tenkinami veiklos rezultatų vertinimo kriterijai, paaiškinimas; 5) pakankamai išsami informacija apie kintamos sudedamosios atlyginimo dalies mokėjimo atidėjimo laikotarpius; 6) pakankama informacija apie atlyginimo ir veiklos rezultatų ryšį; 7) pagrindiniai metinių premijų sistemos ir bet kurios kitos ne pinigais gaunamos naudos kriterijai ir jų pagrindimas; 8) pakankamai išsami informacija apie išeitinių išmokų politiką; 9) pakankamai išsami informacija apie akcijomis pagrįsto atlyginimo teisių suteikimo laikotarpį, kaip nurodyta 8.13 punkte; 10) pakankamai išsami informacija apie akcijų išlaikymą po teisių suteikimo, kaip nurodyta 8.15 punkte; 11) pakankamai išsami informacija apie panašių bendrovių grupių, kurių atlyginimo nustatymo politika buvo analizuojama siekiant nustatyti susijusios bendrovės atlyginimų nustatymo politiką, sudėtį. 12) direktoriams skirtos papildomos pensijos arba ankstyvo išėjimo į pensiją schemos pagrindinių savybių aprašymas; 13) atlyginimų ataskaitoje neturėtų būti komerciniu požiūriu neskelbtinos informacijos.	Neaktualu	Žr. 8.1 punktą.
8.4. Atlyginimų ataskaitoje taip pat turėtų būti apibendrinama ir paaiškinama bendrovės politika, susijusi su sutarčių, sudaromų su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais, sąlygomis. Tai turėtų apimti, <i>inter alia</i> , informaciją apie sutarčių su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais trukmę, taikomus pranešimo apie išėjimą iš darbo terminus ir išsamią informaciją apie išeitines ir kitas išmokas, susijusias su sutarčių su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais nutraukimu pirma laiko.	Neaktualu	Žr. 8.1 punktą.

8.5. Visa atlyginimo suma ir kita nauda, skiriama atskiriems direktoriams atitinkamais finansiniais metais, turėtų būti išsamiai paskelbiama atlyginimų ataskaitoje. Šiame dokumente turėtų būti pateikta bent 8.5.1-8.5.4 punktuose nurodyta informacija apie kiekvieną asmenį, kuris bendrovėje ėjo direktoriaus pareigas bet kuriuo atitinkamų finansinių metų laikotarpiu. 8.5.1. Turėtų būti pateikta tokia su atlyginimais ir (arba) tarnybinėmis pajamomis susijusi informacija: 1) bendra atlyginimo suma, sumokėta arba mokėtina direktoriui už paslaugas, suteiktas praėjusiais finansiniais metais, įskaitant, jei taikoma, dalyvavimo mokesčius, nustatytus metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime; 2) atlyginimas ir privilegijos, gautos iš bet kurios įmonės, priklausančios tai pačiai grupei; 3) atlyginimas, mokamas kaip pelno dalis ir (arba) premijos, bei priežastys, dėl kurių tokios premijos ir (arba) pelno dalis buvo paskirtos; 4) jei tai leidžiama pagal įstatymus, kiekvienas esminis papildomas atlyginimas, mokamas direktoriams už specialias paslaugas, kurios nepriklauso įprastinėms direktoriaus funkcijoms; 5) kompensacija, gautina arba sumokėta kiekvienam vykdomajam direktoriui ar valdymo organų nariui, pasitraukusiam iš savo pareigų praėjusiais finansiniais metais; 6) bendra apskaičiuota naudos, kuri laikoma atlyginimu ir suteikiama ne pinigais, vertė, jeigu tokia nauda neturi būti nurodyta pagal 1-5 punktus. 8.5.2. Turėtų būti pateikiama ši informacija, susijusi su akcijomis ir (arba) teisėmis dalyvauti akcijų pasirinkimo sandoriuose, ir (arba) su visomis kitomis darbuotojų skatinimo akcijomis sistemomis: 1) praėjusiais finansiniais metais bendrovės pasiūlytų akcijų pasirinkimo sandorių arba suteiktų akcijų skaičius ir taikymo sąlygos; 2) akcijų pasirinkimo sandorių skaičius, realizuotas per praėjusius finansinius metus, nurodant kiekvieno sandorio akcijų skaičių bei realizavimo kainą, arba dalyvavimo darbuotojų skatinimo akcijomis sistemoje vertė finansinių metų pabaigoje; 3) finansinių metų pabaigoje nerealizuotas akcijų pasirinkimo sandorių skaičius, jų realizavimo kaina, realizavimo data ir pagrindinės teisių įgyvendinimo sąlygos; 4) visi esamų akcijų pasirinkimo sandorių sąlygų pokyčiai ateinančiais finansiniais metais. 8.5.3. Turėtų būti pateikiama ši su papildomų pensijų schemomis susijusi informacija: 1) kai pensijų schema yra apibrėžtų išmokų, pagal ją direktorių sukauptų išmokų pokyčiai atitinkamais finansiniais metais; 2) kai pensijų schema yra apibrėžtų įmokų, išsami informacija apie įmokas, kurias už direktorių sumokėjo arba turėtų sumokėti bendrovė atitinkamais finansiniais metais. 8.5.4. Turėtų būti nurodytos sumos, kurias bendrovė arba bet kuri dukterinė bendrovė ar įmonė, įtraukta į bendrovės konsoliduotųjų finansinių ataskaitų rinkinį, išmokėjo kaip paskolas, išankstines išmokas ir garantijas kiekvienam asmeniui, kuris ėjo direktoriaus pareigas bet kuriuo atitinkamų finansinių metų laikotarpiu, įskaitant nesumokėtas sumas ir palūkanų normą.	Neaktualu	Žr. 8.1 punktą.
8.6. Kai atlyginimų nustatymo politikoje numatomos	Taip	Konkrečios kintamo atlyginimo

kintamos sudedamosios atlyginimo dalys, bendrovės turėtų nustatyti kintamos sudedamosios atlyginimo dalies dydžio ribas. Nekintama atlyginimo dalis turėtų būti pakankama, kad bendrovė galėtų nemokėti kintamos sudedamosios atlyginimo dalies tuo atveju, kai veiklos rezultatų vertinimo kriterijai netenkinami.		ribos nėra numatytos, tačiau kiekvienais metais parengiami jo nustatymo principai, atitinkantys verslo tikslus, strategiją, ilgalaikius banko tikslus bei skatinantys patikimą ir veiksmingą rizikos valdymą. Kintamas atlygis mokamas tik esant tvariai banko finansinei padėčiai.
8.7. Kintamų sudedamųjų atlyginimo dalių skyrimas turėtų priklausyti nuo iš anksto nustatytų ir išmatuojamų veiklos rezultatų vertinimo kriterijų.	Taip	Kintamojo atlygio dydis pagrįstas bendru darbuotojo, padalinio ir banko veiklos rezultatų vertinimu.
8.8. Kai yra skiriama kintama sudedamoji atlyginimo dalis, didžiosios šios kintamos sudedamosios atlyginimo dalies mokėjimas turėtų būti atidėtas tam tikram protingumo kriterijus atitinkančiam laikotarpiui. Kintamos sudedamosios atlyginimo dalies, kurios mokėjimas atidedamas, dydis turėtų būti nustatytas pagal santykinę kintamos sudedamosios atlyginimo dalies vertę, lyginat ją su nekintama atlyginimo dalimi.	Taip	Darbuotojų, kuriems taikomas kintamojo atlygio atidėtas mokėjimas, atidėtoji dalis yra ne mažesnė kaip 40 proc.
8.9. Į susitarimus su vykdomaisiais direktoriais arba valdymo organų nariais turėtų būti įtraukta nuostata, leidžianti bendrovei susigrąžinti kintamą sudedamąją atlyginimo dalį, kuri buvo išmokėta remiantis duomenimis, kurie vėliau pasirodė akivaizdžiai neteisingi.	Taip / Ne	Atlygio politikoje numatyta persvarstyti atidėtos atlygio dalies skyrimą ir jį išmokėti tik jei vykdomi iškelti tikslai, ir jei banko veiklos rezultatai atitinka strategijoje numatytus tikslus.
8.10. Išėtinės išmokos neturėtų viršyti nustatytos sumos arba nustatyto metinių atlyginimų skaičiaus ir apskritai neturėtų būti didesnės negu dvejų metų nekintamos atlyginimo dalies arba jos ekvivalento suma.	Neaktualu	Atlygio politikoje nėra numatyti išėtinių išmokų skyrimo principai.
8.11. Išėtinės išmokos neturėtų būti mokamos, jei darbo sutartis nutraukiama dėl blogų veiklos rezultatų.	Neaktualu	Žr. 8.10 punktą.
8.12. Be to, turėtų būti atskleidžiama informacija, susijusi su parengiamuoju ir sprendimų priėmimo procesu, kurio metu nustatoma bendrovės direktorių atlyginimų politika. Informacija turėtų apimti duomenis, jei taikoma, apie atlyginimo komiteto įgaliojimus ir sudėtį, su bendrove nesusijusių konsultantų, kurių paslaugomis naudotasi nustatant atlyginimų politiką, vardus ir pavardes bei metinio visuotinio akcininkų susirinkimo vaidmenį.	Taip / Ne	Pareiginius atlyginimus darbuotojams ir vadovams nustato arba pritaria pagal kompetenciją banko administracijos vadovas, valdyba arba stebėtojų taryba. Kintamojo atlygio principus, už rizikos valdymą ir atitikties kontrolę atsakingų vadovaujančių darbuotojų kintamuosius atlygius prižiūri bei vertina Atlygio komitetas, kuris rengia sprendimų dėl kintamųjų atlygių projektus ir teikia juos stebėtojų tarybai tvirtinti, atsižvelgiant į banko akcininkų ir investuotojų ilgalaikius tikslus.
8.13. Tuo atveju, kai atlyginimas yra pagrįstas akcijų skyrimu, teisė į akcijas neturėtų būti suteikiama mažiausiai trejus metus po jų skyrimo.	Taip / Ne	Atlygio politikoje yra numatyta banko vadovams ne mažiau 40 proc. kintamojo atlygio mokėjimą atidėti 3 metams. 50 proc. kintamojo iš karto išmokamo ir atidedamo atlygio numatyta išmokėti banko akcijomis, kurioms bus nustatytas 1 metų perleidimo apribojimo terminas.

8.14. Akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis įsigyti akcijų arba gauti atlygį, pagrįstą akcijų kainos pokyčiais, neturėtų būti naudojamosi mažiausiai trejus metus po jų skyrimo. Teisės į akcijas suteikimas ir teisė pasinaudoti akcijų pasirinkimo sandoriais arba kitomis teisėmis įsigyti akcijų arba gauti atlygį, pagrįstą akcijų kainos pokyčiais, turėtų priklausyti nuo iš anksto nustatytų ir išmatuojamų veiklos rezultatų vertinimo kriterijų.	Taip / Ne	Akcijų pasirinkimo sandorių bei atlygio, pagrįsto akcijų kainos pokyčiais, Atlygio politikoje nėra numatyta. 50 proc. kintamojo iš karto išmokamo ir atidedamo atlygio numatyta išmokėti banko akcijomis, kurioms nustatytas 1 metų perleidimo apribojimo terminas. Atlygio politikoje numatyta persvarstyti atidėtos atlygio dalies skyrimą ir jį išmokėti tik jei vykdomi iškelti tikslai, ir jei banko veiklos rezultatai atitinka strategijoje numatytus tikslus.
8.15. Po teisių suteikimo direktoriai turėtų išlaikyti tam tikrą skaičių akcijų iki jų kadencijos pabaigos, priklausomai nuo poreikio padengti kokias nors išlaidas, susijusias su akcijų įsigijimu. Akcijų, kurias reikia išlaikyti, skaičius turi būti nustatytas, pavyzdžiui, dviguba bendro metinio atlyginimo (nekintamoji plius kintamoji dalis) vertė.	Ne	Akcijų perleidimo apribojimas nustatytas 1 metams. Po šio termino pabaigos nėra numatytas jokių kitų apribojimų taikymas.
8.16. Į direktorių konsultantų arba stebėtojų tarybos narių atlyginimą neturėtų būti įtraukiami akcijų pasirinkimo sandoriai.		Stebėtojų tarybos nariams atlyginimas jokia forma nėra mokamas.
8.17. Akcininkai, visų pirma instituciniai akcininkai, turėtų būti skatinami dalyvauti visuotiniuose akcininkų susirinkimuose ir balsuoti direktorių atlyginimų nustatymo klausimais.		Už darbą stebėtojų taryboje susirinkimas tarybos nariams gali skirti tantjemas. Atlyginimų valdybos nariams nustatymas, pagal banko organų struktūrą, nėra akcininkų susirinkimo prerogatyva.
8.18. Nemenkinant organų, atsakingų už direktorių atlyginimų nustatymą, vaidmens, atlyginimų politika arba bet kuris esminis atlyginimų politikos pokytis turėtų būti įtraukiamas į metinio visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarkę. Atlyginimų ataskaita turėtų būti pateikiama akcininkų balsavimui metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime. Balsavimas gali būti privalomojo arba patariamojo pobūdžio.		Atlyginimų politikos ataskaita nerengiama šiame dokumente nustatyta apimtimi.
8.19. Schemoms, pagal kurias direktoriams atlyginama akcijomis, akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis įsigyti akcijų arba būti atlyginamam remiantis akcijų kainų pokyčiais, iki jų taikymo pradžios turėtų pritarti akcininkai metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime priimdami atitinkamą sprendimą. Pritarimas turėtų būti susijęs su pačia schema ir akcininkai neturėtų spręsti dėl atskiriems direktoriams pagal tą schemą suteikiamos akcijomis pagrįstos naudos. Visiems esminiams schemų sąlygų pakeitimams iki jų taikymo pradžios taip pat turėtų pritarti akcininkai, priimdami sprendimą metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime. Tokiais atvejais akcininkai turėtų būti informuoti apie visas siūlomų pakeitimų sąlygas ir gauti paaiškinimą apie siūlomų pakeitimų poveikį.	Neaktualu	Žr. 8.17 punktą.
8.20. Metinio visuotinio akcininkų susirinkimo pritarimas turėtų būti gaunamas šiais klausimais: 1) atlyginimo direktoriams skyrimas remiantis akcijomis pagrįstomis schemomis, įskaitant akcijų pasirinkimo sandorius; 2) maksimalaus akcijų skaičiaus nustatymas ir pagrindinės akcijų suteikimo tvarkos sąlygos; 3) laikotarpis, per kurį pasirinkimo sandoriai gali būti	Ne	Žr. 8.17 punktą.

realizuoti; 4) kiekvieno tolesnio pasirinkimo sandorių realizavimo kainos pokyčio nustatymo sąlygos, jeigu įstatymai tai leidžia; 5) visos kitos ilgalaikės direktorių skatinimo schemos, kurios panašiomis sąlygomis nėra siūlomos visiems kitiems bendrovės darbuotojams. Metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime taip pat turėtų būti nustatytas galutinis terminas, per kurį už direktorių atlyginimą atsakingas organas gali paskirti šiame punkte išvardytų tipų kompensacijas atskiriems direktoriams.		
8.21. Jeigu leidžia nacionalinė teisė arba bendrovės įstatai, kiekvienam pasirinkimo sandorių su nuolaida modeliui, pagal kurį yra suteikiamos teisės pasirašyti akcijas žemesnei nei rinkos kaina, galiojančiai tą dieną, kai nustatoma kaina, arba vidutine rinkos kaina, nustatyta per keletą dienų prieš realizavimo kainos nustatymą, taip pat turėtų pritarti akcininkai.	Neaktualu	Akcijų pasirinkimo sandorių bei atlygio, pagrįsto akcijų kainos pokyčiais, Atlygio politikoje nėra numatyta.
8.22. 8.19 ir 8.20 punktai neturėtų būti taikomi schemoms, kuriose dalyvavimas panašiomis sąlygomis siūlomas bendrovės darbuotojams arba bet kurios dukterinės įmonės darbuotojams, kurie turi teisę dalyvauti scheme, ir kuri buvo patvirtinta metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime.	Neaktualu	Banko bei dukterinių įmonių darbuotojams už darbą nėra atlyginama akcijomis, akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis įsigyti akcijų.
8.23. Prieš metinį visuotinį akcininkų susirinkimą, kuriame ketinama svarstyti 8.19 punkte nurodytą sprendimą, akcininkams turėtų būti suteikta galimybė susipažinti su sprendimo projektu ir su juo susijusiu informaciniu pranešimu (šie dokumentai turėtų būti paskelbti bendrovės tinklalapyje). Šiame pranešime turėtų būti pateiktas visas akcijomis pagrįsto atlyginimo schemas reglamentuojantis tekstas arba šių schemų pagrindinių sąlygų aprašymas, taip pat schemų dalyvių vardai ir pavardės. Pranešime taip pat turėtų būti nurodytas schemų ir bendros direktorių atlyginimų politikos ryšys. Sprendimo projekte turėtų būti aiški nuoroda į pačią schemą arba pateikta pagrindinių jos sąlygų santrauka. Akcininkams taip pat turėtų būti pateikta informacija apie tai, kaip bendrovė ketina apsirūpinti akcijomis, kurios reikalingos įsipareigojimams pagal skatinimo schemas įgyvendinti: turėtų būti aiškiai nurodyta, ar bendrovė ketina pirkti reikalingas akcijas rinkoje, laikyti jas atsargoje ar išleisti naujų akcijų. Taip pat turėtų būti pateikta schemos išlaidų, kurias patirs bendrovė dėl numatomo schemas taikymo, apžvalga. Šiame punkte nurodyta informacija turėtų būti paskelbta bendrovės interneto tinklalapyje.	Neaktualu	Žr. 8.17 punktą.
A. IX principas: Interesų turėtojų vaidmuo bendrovės valdyme Bendrovės valdymo sistema turėtų pripažinti interesų turėtojų teises, įtvirtintas įstatymuose, ir skatinti aktyvų bendrovės ir interesų turėtojų bendradarbiavimą kuriant bendrovės gerovę, darbo vietas ir finansinį stabilumą. Šio principo kontekste sąvoka <i>interesų turėtojai</i> apima investuotojus, darbuotojus, kreditorius, tiekėjus, klientus, vietos bendruomenę ir kitus asmenis, turinčius interesų konkrečioje bendrovėje.		
9.1. Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti, kad būtų gerbiamos tos interesų turėtojų teisės, kurias gina įstatymai.	Taip	Interesų turėtojų teisės yra gerbiamos. Bankas laikosi susitarimų su tiekėjais, kreditoriais, klientais. Santykius su darbuotojais reglamentuoja Darbo sutartys. Darbuotojai gali
9.2. Bendrovės valdymo sistema turėtų sudaryti sąlygas interesų turėtojams dalyvauti bendrovės valdyme įstatymų nustatyta tvarka. Interesų turėtojų dalyvavimo bendrovės	Taip	

valdyje pavyzdžiai galėtų būti darbuotojų kolektyvo dalyvavimas priimant svarbius bendrovei sprendimus, konsultacijos su darbuotojų kolektyvu bendrovės valdymo ir kitais svarbiais klausimais, darbuotojų dalyvavimas bendrovės akciniame kapitale, kreditorių įtraukimas į bendrovės valdymą bendrovės nemokumo atvejais ir kt.		teikti pasiūlymus darbo sąlygų, banko paslaugų gerinimo srityse. Banko darbuotojai dalyvauja akciniame kapitale.
9.3. Kai interesų turėtojai dalyvauja bendrovės valdymo procese, jiems turėtų būti sudaromos sąlygos susipažinti su reikiama informacija.	Taip	
A. X principas: Informacijos atskleidimas Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti, kad informacija apie visus esminius bendrovės klausimus įskaitant finansinę situaciją, veiklą ir bendrovės valdymą, būtų atskleidžiama laiku ir tiksliai		
10.1. Bendrovė turėtų atskleisti informaciją apie: 1) bendrovės veiklą ir finansinius rezultatus; 2) bendrovės tikslus; 3) asmenis nuosavybės teise turinčius bendrovės akcijų paketą ar jį valdančius; 4) bendrovės priežiūros ir valdymo organų narius, bendrovės vadovą bei jų atlyginimą; 5) galimus numatyti esminius rizikos veiksnius; 6) bendrovės ir susijusių asmenų sandorius, taip pat sandorius, kurie sudaryti ne įprastinės bendrovės veiklos eigoje; 7) pagrindinius klausimus, susijusius su darbuotojais ir kitais interesų turėtojais; 8) bendrovės valdymo struktūrą ir strategiją. Šis sąrašas laikytinas minimaliu, ir bendrovės yra skatinamos neapsiriboti tik informacijos, nurodytos šiame sąrašė, atskleidimu.	Taip	Šiame skyriuje pateikta informacija atskleidžiama banko metinėse bei tarpinėse ataskaitose, vertybinių popierių emisijų prospektuose bei banko tinklalapyje.
10.2. Atskleidžiant 10.1 rekomendacijos 1 punkte nurodytą informaciją, rekomenduojama atskleisti informaciją apie visos įmonių grupės, kuriai priklauso bendrovė, konsoliduotus rezultatus.	Taip	
10.3. Atskleidžiant 10.1 rekomendacijos 4 punkte nurodytą informaciją, rekomenduojama pateikti informaciją apie bendrovės priežiūros ir valdymo organų narių, bendrovės vadovo profesinę patirtį, kvalifikaciją ir potencialius interesų konfliktus, kurie galėtų paveikti jų sprendimus. Taip pat rekomenduojama atskleisti bendrovės priežiūros ir valdymo organų narių, bendrovės vadovo iš bendrovės gaunamą atlyginimą ar kitokias pajamas, kaip tai detaliau reglamentuojama VIII principu.	Taip / Ne	Banko metiniuose bei tarpiniuose pranešimuose, taip pat banko tinklalapyje pateikiama informacija apie Stebėtojų tarybos ir Valdybos narių darbinę veiklą, dalyvavimą kitų įmonių veikloje, banko akcijų turėjimą. Informacija apie konkretaus asmens gaunamą atlyginimą neskelbiama. Banko metiniame pranešime skelbiami vidutiniai išmokų dydžiai.
10.4. Atskleidžiant 10.1 rekomendacijos 7 punkte nurodytą informaciją, rekomenduojama atskleisti informaciją apie bendrovės ir interesų turėtojų, tokių kaip darbuotojai, kreditoriai, tiekėjai, vietos bendruomenė, santykius, įskaitant bendrovės politiką žmoniškųjų išteklių atžvilgiu, darbuotojų dalyvavimo bendrovės akciniame kapitale programas ir pan.	Taip	
10.5. Informacija turėtų būti atskleidžiama tokiu būdu, kad jokie akcininkai ar investuotojai nebūtų diskriminuojami informacijos gavimo būdo ir apimties atžvilgiu. Informacija turėtų būti atskleidžiama visiems ir vienu metu. Rekomenduojama, kad pranešimai apie esminius įvykius būtų skelbiami prieš arba po NASDAQ OMX Vilnius prekybos	Taip	

sesijos, kad visi bendrovės akcininkai ir investuotojai turėtų vienodas galimybes susipažinti su informacija bei priimti atitinkamus investicinius sprendimus.		
10.6. Informacijos skleidimo būdai turėtų užtikrinti informacijos naudotojams nešališką, savalaikį ir nebrangų o teisės aktų nustatytais atvejais neatlygintą priėjimą prie informacijos. Rekomenduojama informacijos skleidimui didesniu mastu naudoti informacines technologijas, pavyzdžiui, skelbti informaciją bendrovės interneto tinklalapyje. Rekomenduojama informaciją skelbti ir dėti į bendrovės interneto tinklalapį ne tik lietuvių, bet ir anglų kalba, o esant galimybei ir poreikiui, ir kitomis kalbomis.	Taip	
10.7. Rekomenduojama bendrovės interneto tinklalapyje skelbti bendrovės metinį pranešimą, finansinių ataskaitų rinkinį bei kitas bendrovės rengiamas periodines ataskaitas, taip pat siūloma į tinklalapį dėti bendrovės pranešimus apie esminius įvykius bei bendrovės akcijų kainų kitimą vertybinių popierių biržoje.	Taip	
A. XI principas: Bendrovės audito įmonės parinkimas Bendrovės audito įmonės parinkimo mechanizmas turėtų užtikrinti audito įmonės išvados ir nuomonės nepriklausomumą.		
11.1. Siekiant gauti objektyvią nuomonę dėl bendrovės tarpinių finansinių ataskaitų rinkinio, bendrovės metinių finansinių ataskaitų rinkinio ir metinio pranešimo patikrinimą turėtų atlikti nepriklausoma audito įmonė.	Taip	
11.2. Rekomenduojama, kad audito įmonės kandidatūrą visuotiniam akcininkų susirinkimui siūlytų bendrovės stebėtojų taryba, o jeigu ji bendrovėje nesudaroma, – bendrovės valdyba.	Taip	Banko audito įmonės kandidatūrą visuotiniam akcininkų susirinkimui siūlo Banko valdyba, vadovaudamasi audito įmonių apklausos rezultatais. Susirinkimo metu yra pateikiama stebėtojų tarybos nuomonė dėl audito įmonės.
11.3. Jei audito įmonė yra gavusi iš bendrovės užmokestį už suteiktas ne audito paslaugas, bendrovė turėtų tai atskleisti akcininkams. Šia informacija taip pat turėtų disponuoti bendrovės stebėtojų taryba, o jeigu ji bendrovėje nesudaroma, – bendrovės valdyba, svarstydamą, kurią audito įmonės kandidatūrą pasiūlyti visuotiniam akcininkų susirinkimui.	Taip / Ne	Audito įmonė ataskaitiniais metais bankui suteikė ne audito paslaugų – atliko finansinių rodiklių peržiūrėjimą. Pranešimas apie tai akcininkams nebuvo rengtas, banko taryba yra informuota.

Administracijos vadovas

2012-03-08



Audrius Žiugžda