

ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

Mes, AB Šiaulių banko administracijos vadovas Audrius Žiugžda ir vyriausioji buhalterė Vita Adomaitytė, patvirtiname, kad, mūsų žiniomis, 2012 m. 9 mėnesių finansinės ataskaitos sudarytos pagal taikomus apskaitos standartus, atitinka tikrovę ir teisingai parodo AB Šiaulių banko ir bendrą konsoliduotų įmonių turta, įsipareigojimus, finansinę būklę, veiklos rezultatą ir pinigų srautus.

Administracijos vadovas



Audrius Žiugda

Vyriausioji buhalterė



Vita Adomaitytė

2012-11-20



FINANSINĖS ATASKAITOS

2012 m. rugsėjo 30 d.

Tilžės 149, LT-76348 Šiauliai
tel.(41) 595607, fax (41) 430774
e-mail info@sb.lt
www.sb.lt

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

TURINYS

FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA	3
BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	4
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	6
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	7
BENDROJI INFORMACIJA	9
PASTABOS	10
PAPILDOMA INFORMACIJA	39

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA

		2012-09-30		2011-12-31	
	Pastabos	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
TURTAS					
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	2	183 660	183 656	223 846	223 844
Gautinos sumos iš kitų bankų	3	4 137	4 137	4 147	4 147
Prekybiniai vertybiniai popieriai	6	52 201	52 201	16 574	16 574
Klientams suteiktos paskolos	4	1 743 868	2 065 389	1 786 631	2 069 758
Finansinės nuomos gautinos sumos	5	186 807	-	163 741	-
Investiciniai vertybiniai popieriai:					
-skirti parduoti	6	178 107	174 557	35 617	32 068
-laikomi iki išpirkimo	6	262 223	262 223	306 349	303 281
Investicijos į dukterines, asocijuotas įmones	6	-	52 246	18 392	16 889
Nematerialusis turtas		1 462	861	916	894
Materialusis ilgalaikis turtas		79 984	45 626	80 188	47 578
Pelno mokesčio permoka		-	-	10	-
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		6 549	6 287	9 091	8 952
Kitas turtas	7	155 755	6 075	77 803	7 581
Turtas susijęs su parduoti turima dukterine įmone	7	14 853	-	13 999	-
Iš viso turto:		2 869 606	2 853 258	2 737 304	2 731 566
ĮSIPAREIGOJIMAI					
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	8	402 538	402 555	470 889	470 900
Išvestinės finansinės priemonės		662	662	-	-
Klientams mokėtinos sumos	9	2 065 791	2 066 026	1 893 885	1 894 167
Specialieji ir skolinimo fondai	10	41 713	41 713	16 900	16 900
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	11	22 635	22 635	45 284	45 284
Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai		368	-	138	-
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai		5 668	-	-	-
Įsipareigojimai susiję su parduoti turima dukterine įmone	7	2 100	-	1 296	-
Kiti įsipareigojimai	12	17 305	6 440	14 694	6 707
Iš viso įsipareigojimų:		2 558 780	2 540 031	2 443 086	2 433 958
NUOSAVYBĖ					
Akcinis kapitalas	13	234 858	234 858	234 858	234 858
Emisinis skirtumas	13	47 861	47 861	47 861	47 861
Atsargos kapitalas	13	2 611	2 611	2 611	2 611
Privalomasis rezervas	13	1 891	1 289	960	648
Finansinio turto perkainojimo rezervas		3 428	3 428	(1 182)	(1 182)
Nepaskirstytas pelnas		19 345	23 180	9 110	12 812
Nekontroliuojanti dalis		832	-	-	-
Nuosavybės iš viso:		310 826	313 227	294 218	297 608
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės:		2 869 606	2 853 258	2 737 304	2 731 566

Pastabos, pateiktos 10-38 puslapiuose, yra neatskiriama finansinių ataskaitų dalis.

Administracijos vadovas

Audrius Žiugžda

Vyriausioji buhalterė

Vita Adomaitytė

Data: 2012 m. lapkričio 20 d.

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

Tęsiama veikla	Pastabos	2012-09-30		2011-09-30	
		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	14	93 083	91 948	87 456	83 965
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos	14	(51 564)	(51 561)	(49 612)	(49 292)
Grynosios palūkanų pajamos		41 519	40 387	37 844	34 673
Paslaugų ir komisinių pajamos	15	12 105	12 146	10 088	10 156
Paslaugų ir komisinių išlaidos	15	(6 140)	(5 955)	(3 996)	(3 967)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		5 965	6 191	6 092	6 189
Vertės sumažėjimo nuostoliai	17	(17 494)	(16 979)	(6 226)	(6 448)
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais		6 673	5 671	223	223
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta		3 585	3 586	3 546	3 553
Pajamos iš parduoto turto		5 485	214	1 503	16
Kitos veiklos pajamos		3 104	872	1 741	532
Administracinės ir kitos veiklos sąnaudos	16	(34 785)	(28 077)	(31 571)	(26 355)
Veiklos pelnas (nuostoliai)		14 052	11 865	13 152	12 383
Dividendai iš investicijų į dukterines įmones		-	1 000	-	-
Tęsimos veiklos pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokestį		14 052	12 865	13 152	12 383
Nutraukiama veikla:					
Nutraukiamos veiklos pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokestį	7	(723)	-	(554)	-
Pelno mokesčio sąnaudos		(2 164)	(1 856)	(1 877)	(1 654)
Grynasis pelnas (nuostoliai)		11 165	11 009	10 721	10 729
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai):					
Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostolis)		5 418	5 418	(1 999)	(1 999)
Atidėtas pelno mokestis susijęs su finansinio turto perkainojimu		(808)	(808)	(14)	(14)
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai) atėmus atidėtąjį pelno mokestį		4 610	4 610	(2 013)	(2 013)
Bendrosios pajamos (nuostoliai) : priskirtini		15 775	15 619	8 708	8 716
banko akcininkams:		11 067	11 009	10 721	10 729
iš tęsimos veiklos		11 790	11 009	11 275	10 729
iš nutraukiamos veiklos		(723)	-	(554)	-
nekontroliuojančiai daliai:		98	-	-	-
Bendrieji (nuostoliai) pelnas priskirtini:					
banko akcininkams		15 677	15 619	8 708	8 716
nekontroliuojančiai daliai		98	-	-	-
Paprastasis pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai (Lt už vieną akciją)	13	0,05	0,05	0,05	0,05

Pastabos, pateiktos 10-38 puslapiuose, yra neatskiriama finansinių ataskaitų dalis.

Administracijos vadovas

Audrius Žiugžda

Vyriausioji buhalterė

Vita Adomaitytė

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA UŽ PERIODĄ

	2012 m. 07-09 mėn.		2011 m. 07-09 mėn.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Tęsiama veikla:				
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	30 834	30 303	32 012	30 665
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos	(17 237)	(17 235)	(16 747)	(16 426)
Grynosios palūkanų pajamos	13 597	13 068	15 265	14 239
Paslaugų ir komisinių pajamos	4 370	4 345	3 635	3 670
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(2 120)	(1 988)	(1 458)	(1 435)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	2 250	2 357	2 177	2 235
Vertės sumažėjimo nuostoliai	(6 267)	(6 396)	(3 329)	(3 512)
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais	3 166	3 164	(396)	(396)
Pajamos iš asocijuotos įmonės	-	-	-	-
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta	1 540	1 541	2 052	2 056
Pajamos iš parduoto turto	1 105	(5)	862	2
Kitos veiklos pajamos	536	336	581	135
Administracinės ir kitos veiklos sąnaudos	(10 649)	(9 264)	(11 855)	(9 844)
Tęsiamos veiklos pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokestį	5 278	4 801	5 357	4 915
Dividendai iš investicijų į dukterines įmones	-	-	-	-
Pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokestį	5 278	4 801	5 357	4 915
Nutraukiama veikla:				
Nutraukiamos veiklos pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokestį	(254)	-	(270)	-
Pelno mokesčio sąnaudos	(1 010)	(815)	(682)	(574)
Grynasis pelnas (nuostoliai) banko akcininkams	4 014	3 986	4 405	4 341
nekontroliuojančiai daliai	4	-	-	-

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	2012-09-30		2011-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pagrindinė veikla				
Gautos palūkanos	79 713	78 381	71 979	70 017
Sumokėtos palūkanos	(51 105)	(51 102)	(45 302)	(44 982)
Grynosios komisinių pajamos	5 965	6 191	6 092	6 189
Pajamos iš prekybos vertybiniais popieriais, laikomais prekybai	7 182	6 180	819	819
Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta	3 696	3 697	3 499	3 506
Pinigų srautai iš susigrąžintų anksčiau nurašytų paskolų	908	535	897	447
Darbuotojų atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai už darbuotojus	(20 147)	(17 144)	(18 069)	(15 688)
Kitos įplaukos (išmokos)	(4 820)	(8 828)	(10 420)	(8 939)
Sumokėtas pelno mokestis	-	-	-	-
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos : Turto ir įsipareigojimų iš pagrindinės veiklos pasikeitimas:	21 392	17 910	9 495	11 369
Prekybinių vertybinių popierių sumažėjimas	(34 712)	(34 712)	35 627	32 707
Paskolų kredito ir finansinėms institucijoms (padidėjimas)	123	10	570	(14 770)
Suteiktų paskolų klientams (padidėjimas)	2 125	(13 016)	(364 662)	(349 509)
Kito trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas	(80 365)	1 505	15 198	6 772
Įsipareigojimų padidėjimas				
Įsipareigojimų kredito ir finansinėms institucijoms padidėjimas	(68 362)	(68 345)	77 533	77 517
Indėlių, spec. fondų padidėjimas	196 719	196 672	244 591	244 727
Kitų įsipareigojimų padidėjimas	9 679	22	6 322	3 369
Pasikeitimas	25 207	82 136	15 179	813
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos	46 599	100 046	24 674	12 182
Investicinė veikla				
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto (įsigijimas)	(5 574)	(1 031)	(12 611)	(7 059)
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimas	3 053	1 709	3 316	1 591
Vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo (įsigijimas)	(5 628)	(5 628)	(30 410)	(25 633)
Įplaukos išpirkus vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo	58 742	55 674	22 536	22 536
Vertybinių popierių, laikomų pardavimui (įsigijimas)	(252 906)	(252 905)	(183 940)	(180 051)
Vertybinių popierių, laikomų pardavimui, pardavimas	119 352	119 352	127 078	127 078
Išlaidos dukterinės įmonės akcijų įsigijimui	18 392	(35 357)	-	-
Gauti dividendai	60	1 060	42	42
veiklai	(64 509)	(117 126)	(73 989)	(61 496)
Finansinė veikla				
Akcinio kapitalo didinimas	-	-	31 200	31 200
Išmokėti dividendai	-	-	-	-
Mokėjimai nekontroliuojamai daliai	832	-	-	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	4 864	4 864	75 021	75 021
Išpirkti skolos vertybiniai popieriai	(27 972)	(27 972)	(42 172)	(42 172)
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos	(22 276)	(23 108)	64 049	64 049
Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynas padidėjimas	(40 186)	(40 188)	14 734	14 735
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	223 846	223 844	208 400	208 397
Pinigai ir pinigų ekvivalentai rugsėjo 30 d.	183 660	183 656	223 134	223 132

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Priskirtina banko akcininkams							
	Akcinis kapitalas	Emisinis skirtumas	Atsargos kapitalas	Privalomasis rezervas, kiti rezervai	Nepaskirstytasis pelnas	iš viso:	Nekontroliuojanti dalis	Nuosavybės iš viso:
2010 m. gruodžio 31d.	204 858	46 661	2 611	16 665	(19 614)	251 181	-	251 181
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	(1 999)	-	(1 999)	-	(1 999)
Atidėtojo pelno mokesčio formavimas	-	-	-	(14)	-	(14)	-	(14)
Grynasis metų pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	10 721	10 721	-	10 721
Kiti nuosavybės judėjimai	30 000	1 200	-	(15 707)	15 701	31 194	-	31 194
2011 m. rugsėjo 30 d.	234 858	47 861	2 611	(1 055)	6 808	291 083	-	291 083
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	343	-	343	-	343
Atidėtojo pelno mokesčio formavimas	-	-	-	490	-	490	-	490
Kiti nuosavybės judėjimai	-	-	-	-	-	-	-	-
Grynasis metų pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	2 302	2 302	-	2 302
2011 m. gruodžio 31d.	234 858	47 861	2 611	(222)	9 110	294 218	-	294 218
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	5 418	-	5 418	-	5 418
Atidėtojo pelno mokesčio formavimas	-	-	-	(808)	-	(808)	-	(808)
Kiti nuosavybės judėjimai	-	-	-	931	(832)	99	734	833
Grynasis metų pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	11 067	11 067	98	11 165
2012 m. rugsėjo 30 d.	234 858	47 861	2 611	5 319	19 345	309 994	832	310 826

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Akcinis kapitalas	Emisinis skirtumas	Atsargos kapitalas	Finansinio turto perkainojimo rezervas	Privalomasis rezervas, kiti rezervai	Nepaskirstytasis pelnas	Nuosavybės iš viso:
2010 m. gruodžio 31 d.	204 858	46 661	2 611	1 369	16 422	(15 774)	256 147
Kiti nuosavybės judėjimai	30 000	1 200	-	-	(15 774)	15 774	31 200
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	(1 999)	-	-	(1 999)
Atidėtojo pelno mokesčio formavimas	-	-	-	(14)	-	-	(14)
Grynasis metų pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	-	10 729	10 729
2011 m. rugsėjo 30 d.	234 858	47 861	2 611	(644)	648	10 729	296 063
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	(1 028)	-	-	(1 028)
Atidėtojo pelno mokesčio formavimas	-	-	-	490	-	-	490
Kiti nuosavybės judėjimai	-	-	-	-	-	-	-
Grynasis metų pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	-	2 083	2 083
2011 m. gruodžio 31 d.	234 858	47 861	2 611	(182)	648	12 812	297 608
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	5 418	-	-	5 418
Atidėtojo pelno mokesčio formavimas	-	-	-	(808)	-	-	(808)
Kiti nuosavybės judėjimai	-	-	-	-	641	(641)	-
Grynasis metų pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	-	11 009	11 009
2012 m. rugsėjo 30 d.	234 858	47 861	2 611	3 428	1 289	23 180	313 227

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

BENDROJI INFORMACIJA

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

Banko centrinė būstinė įsikūrusi Šiauliuose, Tilžės g. 149, LT-76348. 2012 m. rugsėjo 30 d. Banke dirbo 480 darbuotojai (2011 m. gruodžio 31 d. – 484 darbuotojai). 2012 m. rugsėjo 30 d. Grupėje dirbo 553 darbuotojai (2011 m. gruodžio 31 d. – 559 darbuotojai).

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

Bankas 2012-09-30 turėjo šias dukterines įmones:

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

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

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

Ši finansinė atskaitomybė apima konsoliduotą Grupės finansinę atskaitomybę ir Banko atskirą finansinę atskaitomybę. Toks atskaitomybės pateikimas naudojamas siekiant užtikrinti atitikimą Lietuvos Banko nustatytam formatui, kuris naudojamas įstatymų numatytos atskaitomybės tikslams.

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

Finansinės rizikos valdymas

Grupė analizuoja, vertina, prisiima ir valdo rizikas arba rizikų grupes, su kuriomis susiduria savo veikloje. Rizikos valdymo Grupėje tikslas – konservatyviai valdant rizikas, užtikrinti pakankamą nuosavybės grąžą. Įgyvendindama pažangią rizikos valdymo politiką, Grupė ne tik siekia maksimaliai sumažinti potencialią riziką, bet ir patobulinti kainodarą bei užtikrinti efektyvų kapitalo paskirstymą.

Rizikos valdymo politika, patvirtinta Banko valdybos, ir jos pagrindu parengtos skirtingų rizikos rūšių valdymo procedūros padeda užtikrinti rizikos valdymo proceso vientisumą Grupėje.

Svarbiausios rizikos rūšys, su kuriomis susiduria Grupė, yra kredito, rinkos, likvidumo, koncentracijos ir operacinė. Rinkos rizika apima užsienio valiutos kurso, palūkanų normos ir nuosavybės vertybinių popierių (akcijų) kainos riziką. Kitų rūšių koncentracijas Grupė laiko nereikšmingomis ir jos nėra vertinamos.

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

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

1 PASTABA KREDITO ĮSTAIGOS VEIKLA

Banko centrinė būstinė yra Šiauliuose. Bankas turi 14 filialų: Kelmėje, Klaipėdoje, Kuršėnuose, Mažeikiuose, Palangoje, Šilutėje, Vilniuje, Alytuje, Utenoje, Kaune, Druskininkuose, Panevėžyje, Šiauliuose, Radviliškyje ir 40 klientų aptarnavimo skyrių.

2012 m. rugsėjo 30 d. Banko klientais buvo 290 savivaldybių įmonės bei vietinio valdymo institucijų, 47 valstybės įmonės, 59 žemės ūkio bendrovės, 31 tikroji ūkinė bendrija, 6 431 akcinė bendrovė, 1 644 individualiosios įmonės, 767 pelno nesiekiančios ir viešojo sektoriaus įmonės ir 1 532 kitos organizacijos bei 146 464 fiziniai asmenys.

2012 rugsėjo 30 d. m. bankas kontroliavo 6 dukterines įmones: UAB „Šiaulių banko lizingas“ (finansinės ir veiklos nuomos operacijos), UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (investicijų valdymo veikla), UAB „Šiaulių banko turto fondas“, UAB „Minera“, UAB „SBTF“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla), UAB „Pavasaris“. UAB „Pavasaris“ 2011-12-31 buvo asocijuota įmone. Bankui priklauso 100 % UAB „Šiaulių banko lizingo“ (akcijų įsigijimo vertė 2012-09-30 - 5 000 tūkst.Lt), 100 % UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (akcijų įsigijimo vertė 2012-09-30 - 4 040 tūkst. Lt), 100 % UAB „Šiaulių banko turto fondo“ (akcijų įsigijimo vertė 2012-09-30 - 5 117 tūkst.Lt), 100 % UAB „Minera“ (akcijų įsigijimo vertė 2012-09-30 - 5 505 tūkst.Lt), 100 % UAB „SBTF“ (akcijų įsigijimo vertė 2012-09-30 - 2 000 tūkst.Lt), UAB „Pavasaris“ (akcijų įsigijimo vertė 2012-09-30 d. 35 357 tūkst.Lt, bankas valdo 97.93 proc. balsų).

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

2 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

	2012-09-30		2011-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Gryni pinigai ir kitos vertybės	36 254	36 253	29 990	29 988
Terminuotas indėlis Centriniam banke	-	-	-	-
Privalomosios atsargos nacionaline valiuta	82 472	82 472	77 003	77 003
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	49 315	49 315	85 530	85 530
Lėšos bankų indėlių sąskaitose	3	-	15 001	15 001
Korespondentinė sąskaita Centriniam banke	15 616	15 616	16 322	16 322
Iš viso:	183 660	183 656	223 846	223 844

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

3 PASTABA GAUTINOS SUMOS IŠ KITŲ BANKŲ

	2012-09-30		2011-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Lėšos bankų indėlių sąskaitose	4 137	4 137	4 147	4 147
Iš viso:	4 137	4 137	4 147	4 147

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

4 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS

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

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

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

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

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

	2012-09-30		2011-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paskolos ir gautinos sumos iš bankų	4 137	4 137	4 147	4 147
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:	1 743 868	2 065 389	1 786 631	2 069 758
Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	-	211 188	1 319	174 886
Paskolos individualiems klientams (mažmeninės)	203 108	176 098	205 297	193 071
Paskolos verslo klientams	1 540 760	1 678 103	1 580 015	1 701 801
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	186 807	-	163 741	-
Prekybinis turtas:				
- Skolos vertybiniai popieriai	49 722	49 722	16 216	16 216
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-
Vertybiniai popieriai skirti parduoti:				
- Skolos vertybiniai popieriai	172 823	172 823	30 379	30 379
Investiciniai VP laikomi iki išpirkimo				
- Skolos vertybiniai popieriai	262 223	262 223	306 349	303 281
Kitas finansinis turtas	7 374	110	23 125	116
Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:				
Finansinės garantijos	92 236	92 281	73 396	73 396
Akreditivai	4 795	4 795	5 064	5 064
Paskolų išdavimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai	146 723	163 070	126 281	122 860
Viso :	2 670 708	2 814 550	2 535 329	2 625 217

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

Klientams suteiktos paskolos	2012-09-30		2011-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paskolos juridiniams asmenims	1 626 983	1 975 330	1 656 621	1 951 564
Paskolos fiziniams asmenims	219 966	191 723	220 593	206 730
Bendroji vertė:	1 846 949	2 167 053	1 877 214	2 158 294
Specialieji atidėjiniai	103 081	101 664	90 583	88 536
Grynoji vertė	1 743 868	2 065 389	1 786 631	2 069 758

	2012-09-30		2011-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Nepradelstos ir nenuvertėjusios paskolos	1 487 000	1 810 982	1 595 717	1 883 208
Pradelstos, bet nenuvertėjusios paskolos	154 651	152 877	104 745	103 245
Nuvertėjusios paskolos	205 298	203 194	176 752	171 841
Bendroji vertė:	1 846 949	2 167 053	1 877 214	2 158 294
Specialieji atidėjiniai	103 081	101 664	90 583	88 536
Grynoji vertė	1 743 868	2 065 389	1 786 631	2 069 758

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

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

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

Nuostolių įvykių sąrašas:

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

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

	2012-09-30		2011-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pradelsta iki 7 dienų	59 306	58 412	39 731	38 962
Pradelsta nuo 8 iki 30 dienų	38 349	37 640	28 657	28 086
Pradelsta nuo 31 iki 60 dienų	12 536	12 427	3 359	3 280
Pradelsta nuo 61 iki 90 dienų	14 567	14 524	3 658	3 577
Pradelsta daugiau nei 90 dienų	29 893	29 874	29 340	29 340
Iš viso:	154 651	152 877	104 745	103 245
Užtikrinimo priemonių suma	251 457	251 457	163 304	163 304

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

Nuvertėjusios paskolos ir gautinos sumos

	2012-09-30		2011-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Nuvertėjusios paskolos	205 298	203 194	176 752	171 841
Užtikrinimo priemonių suma	107 611	107 611	102 303	99 904

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

5 PASTABA FINANSINĖS NUOMOS GAUTINOS SUMOS

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

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

Segmentinė informacija

	2012-09-30	2011-12-31
Pagal klientų tipą:		
Juridiniai asmenys	177 857	157 628
Fiziniai asmenys	8 950	7 753
Grynosios investicijos prieš atidėjimus	186 807	165 381

	2012-09-30	2011-12-31
Nepradelstos ir nenuvertėjusios paskolos	135 084	125 908
Pradelstos, bet nenuvertėjusios paskolos	49 368	35 333
Nuvertėjusios paskolos	3 971	4 140
Bendroji vertė:	188 423	165 381
Specialieji atidėjimai	1 616	1 640
Grynoji vertė	186 807	163 741

	2012-09-30		
	Fiziniai asmenys	Juridiniai asmenys	Iš viso:
Pagal nuomojamo turto tipą:			
- transporto priemonės	4 738	42 271	47 009
- nekilnojamasis turtas	1 626	90 103	91 729
- lėktuvai	-	765	765
- gamybos įrengimai	38	21 106	21 144
- kiti įrengimai	447	11 079	11 526
- kitas turtas	2 665	13 585	16 250
Iš viso:	9 514	178 909	188 423

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

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

6 PASTABA SKOLOS IR NUOSAVYBĖS VERTYBINIAI POPIERIAI

Prekybiniai vertybiniai popieriai	2012-09-30		2011-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skolos vertybiniai popieriai:				
LR Vyriausybės obligacijos	5 085	5 085	16 216	16 216
Užsienio šalių išdo obligacijos	6 207	6 207	-	-
Užsienio šalių įmonių obligacijos	37 487	37 487	-	-
Užsienio valstybinių įmonių obligacijos	943	943	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai:				
Listinguojami	2 381	2 381	267	267
Nelistinguojami	2	2	6	6
Investicinių fondų vienetai	96	96	85	85
Iš viso:	52 201	52 201	16 574	16 574

Bankas 2012-09-30	Valstybės įmonių skolos vp	Iždo skolos vp	Įmonių skolos vp	Įmonių nuosavybės vp	Investicinių fondų vienetai
nuo AA-iki AAA	943	5 535	12 881	-	-
Nuo A- iki A+	-	-	19 455	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	-	5 757	1 699	-	-
nuo BB- iki BB+	-	-	-	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-	54	-
Be reitingo	-	-	3 452	2 329	96
Iš viso:	943	11 292	37 487	2 383	96

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

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

	Valstybės įmonių skolos vp	Iždo skolos vp	Įmonių skolos vp	Įmonių nuosavybės vp	Investicinių fondų vienetai
Grupė 2012-09-30					
nuo AA-iki AAA	943	5 535	12 881	-	-
Nuo A- iki A+	-	-	19 455	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	-	5 757	1 699	-	-
nuo BB- iki BB+	-	-	-	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-	54	-
Be reitingo	-	-	3 452	2 329	96
Iš viso:	943	11 292	37 487	2 383	96

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

Investiciniai vertybiniai popieriai:

Skirti parduoti vertybiniai popieriai

	2012-09-30		2011-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skolos vertybiniai popieriai:				
LR privačių įmonių obligacijos	-	-	-	-
LR Vyriausybės obligacijos	19 608	19 608	10 602	10 602
Užsienio šalių iždo obligacijos	33 447	33 447	19 777	19 777
Užsienio šalių įmonių obligacijos	119 768	119 768	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai:				
Listinguojami	-	-	-	-
Nelistinguojami	4 941	1 391	4 940	1 391
Investicinių fondų vienetai	343	343	298	298
Iš viso:	178 107	174 557	35 617	32 068

Laikomi iki išpirkimo vertybiniai popieriai

	2012-09-30		2011-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skolos vertybiniai popieriai:				
LR privačių įmonių obligacijos	-	-	3 068	-
LR Vyriausybės obligacijos	223 174	223 174	263 045	263 045
Užsienio šalių iždo obligacijos	23 937	23 937	24 144	24 144
Užsienio šalių įmonių obligacijos	15 112	15 112	16 092	16 092
Iš viso:	262 223	262 223	306 349	303 281

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

		Valstybės įmonių	Įmonių
	Iždo skolos vp	skolos vp	skolos vp
Bankas 2012-09-30			
nuo AA-iki AAA	8 023	-	6 982
Nuo A- iki A+	10 595	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	223 174	7 414	716
nuo BB- iki BB+	5 319	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-
Be reitingo	-	-	-
Iš viso:	247 111	7 414	7 698

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

		Valstybės įmonių	Įmonių
	Iždo skolos vp	skolos vp	skolos vp
Grupė 2012-09-30			
nuo AA-iki AAA	8 023	-	6 982
Nuo A- iki A+	10 595	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	223 174	7 414	716
nuo BB- iki BB+	5 319	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-
Be reitingo	-	-	-
Iš viso:	247 111	7 414	7 698

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

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

Investicijos į dukterines įmones

	2012-09-30		
	Nuosavybės dalis %	Įsigijimo savikaina	Apskaitinė vertė
UAB „ŠB lizingas“	100	5 000	2 000
UAB „ŠB investicijų valdymas“	100	4 040	3 113
UAB „ŠB turto fondas“	100	5 117	4 271
UAB „Minera“	100	5 505	5 505
UAB „ŠBTF“	100	2 000	2 000
UAB "Pavasaris"	98	35 357	35 357
Iš viso:		57 019	52 246

	2011-12-31		
	Nuosavybės dalis %	Įsigijimo savikaina	Apskaitinė vertė
UAB „ŠB lizingas“	100	5 000	2 000
UAB „ŠB investicijų valdymas“	100	4 040	3 113
UAB „ŠB turto fondas“	100	5 117	4 271
UAB „Minera“	100	5 505	5 505
UAB „ŠBTF“	100	2 000	2 000
Iš viso:		21 662	16 889

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

Asocijuota įmonė
(nuosavybės metodas)

	2011-12-31		
	Nuosavybės dalis %	Įsigijimo savikaina	Apskaitinė vertė
UAB "Pavasaris"	49,6	18 381	18 392

7 PASTABA KITAS TURTAS

	2012-09-30		2011-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pardavimui laikomas turtas	139 289	-	44 327	-
Gautinos sumos	7 374	110	23 125	116
Ateinančio laikotarpio sąnaudos	2 986	1 926	3 031	2 399
Išankstiniai apmokėjimai	941	794	2 545	2 295
Už skolas perimtas turtas	2 865	1 995	2 710	1 980
Kitas turtas	2 300	1 250	2 065	791
Iš viso:	155 755	6 075	77 803	7 581

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.

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

7 pastabos tęsinys

UAB Kėdainių oda:

Pardavimo pajamos	11 141
Pardavimo savikaina	(10 651)
Bendrasis pelnas (nuostolis)	490
Pardavimo ir rinkodaros sąnaudos	-
Veiklos sąnaudos	(1 213)
Kitos pajamos	-
Veiklos pelnas (nuostolis)	(723)
Grynosios finansinės veiklos pajamos (sąnaudos)	-
Pelnas (nuostolis) prieš apmokestinimą	(723)
Pelno mokesčio sąnaudos	-
Veiklos pelnas (nuostolis) prieš vertės sumažėjimą	(723)
Sąnaudos dėl turto vertės sumažėjimo (žr. žemiau)	-
Grynasis pelnas (nuostolis) už metus	(723)
Nustatyta, kad esama atsiperkamoji turto vertė yra nemažesnė už balansinę parduoti turimos dukterinės bendrovės turto vertę. Todėl joks vertės sumažėjimas nebuvo pripažintas.	
Ilgalaikis turtas	9 586
Trumpalaikis turtas (išskyrus pinigų likutį)	4 927
Pinigų likutis	-
Atidėtas pelno mokesčio turtas	340
Viso turtas	14 853
Ilgalaikiai įsipareigojimai	-
Trumpalaikiai įsipareigojimai	2 100
Viso įsipareigojimai	2 100
Viso nutraukiamos veiklos grynasis turtas	12 753
Grynasis turtas tenkantis Grupei	12 753

8 PASTABA ĮSISKOLINIMAI KITIEMS BANKAMS IR FINANSŲ INSTITUCIJOMS

	2012-09-30		2011-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Kitų bankų ir finansų institucijų korespondentinės sąskaitos ir indėliai:				
Korespondentinės sąskaitos ir indėliai iki pareikalavimo	16 382	16 399	21 313	21 324
Terminuotieji indėliai	57 267	57 267	75 653	75 653
Iš viso indėlių:	73 649	73 666	96 966	96 977
Gautos paskolos:				
Iš kitų bankų	61 376	61 376	72 206	72 206
Iš finansų institucijų	45 846	45 846	80 364	80 364
Iš tarptautinių organizacijų	221 667	221 667	221 353	221 353
Iš viso gautų paskolų:	328 889	328 889	373 923	373 923
Iš viso:	402 538	402 555	470 889	470 900

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

9 PASTABA KLIENTAMS MOKĖTINOS SUMOS

	2012-09-30		2011-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Indėliai iki pareikalavimo:				
respublikinio valdymo institucijų	22 570	22 570	28 256	28 256
vietinio valdymo institucijų	89 977	89 977	28 961	28 961
valstybės ir savivaldybės įmonių	30 193	30 193	32 932	32 932
privatinių įmonių	184 207	184 442	184 697	184 979
ne pelno organizacijų	11 444	11 444	10 755	10 755
fizinių asmenų	185 707	185 707	158 431	158 431
dar nepriskirtos sumos klientams	12 758	12 758	12 668	12 668
Iš viso indėlių iki pareikalavimo:	536 856	537 091	456 700	456 982
Terminuotieji indėliai:				
respublikinio valdymo institucijų	6 705	6 705	3 336	3 336
vietinio valdymo institucijų	2 329	2 329	1 185	1 185
valstybės ir savivaldybės įmonių	24 040	24 040	85 020	85 020
privatinių įmonių	166 291	166 291	187 944	187 944
ne pelno organizacijų	9 388	9 388	8 442	8 442
fizinių asmenų	1 320 182	1 320 182	1 151 258	1 151 258
Iš viso terminuotųjų indėlių:	1 528 935	1 528 935	1 437 185	1 437 185
Iš viso:	2 065 791	2 066 026	1 893 885	1 894 167

10 PASTABA SPECIALIEJI IR SKOLINIMO FONDAI

	2012-09-30		2011-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Specialieji fondai	35 770	35 770	5 439	5 439
Skolinimo fondai	5 943	5 943	11 461	11 461
Iš viso:	41 713	41 713	16 900	16 900

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

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

11 PASTABA IŠLEISTI SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI

	2012-09-30		2011-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
276 d. atkarpos obligacijos litais su 4,5 proc. palūkanų norma, kurios išperkamos 2012-05-07	-	-	15 274	15 274
555 d. atkarpos obligacijos litais su 5,25 proc. palūkanų norma, kurios išperkamos 2013-03-06	15 069	15 069	15 268	15 268
505 d. atkarpos obligacijos litais su 4,25 proc. palūkanų norma, kurios išperkamos 2013-01-03	7 046	7 046	6 936	6 936
367 d. atkarpos obligacijos litais su 4,9 proc. palūkanų norma, kurios išperkamos 2012-09-24	-	-	7 787	7 787
547 d. atkarpos obligacijos litais su 4,5 proc. palūkanų norma, kurios išperkamos 2013-05-29	520	520	19	19
Iš viso:	22 635	22 635	45 284	45 284

12 PASTABA KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

	2012-09-30		2011-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Sukauptos sąnaudos	6 223	4 822	6 072	5 351
Ateinančių laikotarpių pajamos	2 453	900	1 182	787
Gauti avansai iš turto pirkėjų	2 100	-	1 322	-
Sumos lizingo tiekėjams	2 084	-	3 922	-
Mokėtini dividendai	41	41	41	41
Kiti įsipareigojimai	4 404	677	2 155	528
Iš viso:	17 305	6 440	14 694	6 707

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

13 PASTABA KAPITALAS

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

Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas, UAB prekybos namai „Aiva“, UAB „Mintaka“, Įmonių grupė „Alita“ AB, Algirdas Butkus, Gintaras Kateiva, Arvydas Salda, Kastytis Jonas Vyšniauskas, Sigitas Baguckas, Vigintas Butkus, Vytautas Junevičius, Audrius Žiugžda, Daiva Kiburienė, Jonas Bartkus, Vita Adomaitytė, Vytautas Sinius ir Donatas Savickas, sudaro akcininkų, kurių balsai skaičiuojami kartu, grupę. Ši grupė 2012-09-30 turėjo 43,17 % banko įstatinio kapitalo ir balsų.

2012 m. rugsėjo 30 d. Bankas turėjo 3 715 akcininkų, kai rezidentams priklausė 68,70 %, nerezidentams – 31,30 proc. banko kapitalo (2011 metų pabaigoje – 3 805 akcininkus, t.sk. 70,66 proc. rezidentai, 29,34-nerezidentai).

Daugiau nei 5 proc. priklausė šiems akcininkams:

Akcininkas	Nuosavybės teise turima balsų dalis, %
Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas	19,57
Gintaras Kateiva	6,24
Skandinaviska Enskilda Banken klientai	5,50
AB "Eglės" sanatorija	5,37
Iš viso:	36,68

Dar 13 akcininkų turėjo mažiau nei 5 proc., bet daugiau nei 1 proc. Banko akcijų.

Akcijų priedai

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

Atsargos kapitalas

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

Įstatymų numatytas privalomas rezervas

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

Dividendai

2011 ir 2012 m. akcininkų susirinkimas nusprendė dividendų nemokėti.

Bendrasis rezervas galimiems aktyvų nuostoliams dengti

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

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai

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

Bankas	2012-09-30	2011-09-30
Grynasis pelnas (nuostolis)	11 009	10 729
Vidutinis svertinis išleistų akcijų skaičius (tūkst. vnt.)	234 858	211 121
Pelnas (nuostolis), tenkantis vienai akcijai (Lt)	0,05	0,05

Grupė	2012-09-30	2011-09-30
Grynasis pelnas (nuostolis)	11 067	10 721
Vidutinis svertinis išleistų akcijų skaičius (tūkst. vnt.)	234 858	211 121
Pelnas (nuostolis), tenkantis vienai akcijai (Lt)	0,05	0,05

14 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS

	2012-09-30		2011-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų pajamos:				
už paskolas kitiems bankams ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose	1 448	6 248	1 474	4 840
už paskolas klientams	71 935	72 870	65 890	66 154
už skolos vertybinius popierius	12 830	12 830	14 447	12 971
už finansinę nuomą (lizingą)	6 870	-	5 645	-
Iš viso palūkanų pajamų:	93 083	91 948	87 456	83 965
Palūkanų sąnaudos:				
už įsipareigojimus kitiems bankams ir finansų institucijoms bei kitiems bankams				
mokėtinas sumas	(10 669)	(10 669)	(9 973)	(9 973)
už klientų indėlius ir kitas įsiskaito lėšas	(32 829)	(32 826)	(33 204)	(32 882)
už išleistus skolos vertybinius popierius	(1 340)	(1 340)	(314)	(314)
indėlių draudimo sąnaudos	(6 726)	(6 726)	(6 121)	(6 121)
už finansinę nuomą (lizingą)	-	-	-	(2)
Iš viso palūkanų sąnaudų:	(51 564)	(51 561)	(49 612)	(49 292)
Grynosios palūkanų pajamos	41 519	40 387	37 844	34 673

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

15 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ PAJAMOS

	2012-09-30		2011-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paslaugų ir komisinių pajamos:				
už pinigų pervedimo operacijas	7 510	7 581	6 349	6 414
už mokėjimo kortelių paslaugas	1 671	1 671	1 355	1 364
už bazinės valiutos keitimą	1 465	1 471	1 153	1 157
už operacijas vertybiniais popieriais	110	110	109	109
kitos paslaugų ir komisinių pajamos	1 349	1 313	1 122	1 112
Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų:	12 105	12 146	10 088	10 156
Paslaugų ir komisinių sąnaudos:				
už mokėjimo kortelių paslaugas	(4 560)	(4 560)	(2 822)	(2 822)
už pinigų pervedimo operacijas	(1 346)	(1 333)	(1 100)	(1 071)
už operacijas vertybiniais popieriais	(60)	(60)	(63)	(63)
už bazinės valiutos keitimą	-	(2)	(2)	(2)
kitos paslaugų ir komisinių sąnaudos	(174)	-	(9)	(9)
Iš viso paslaugų ir komisinių sąnaudų:	(6 140)	(5 955)	(3 996)	(3 967)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	5 965	6 191	6 092	6 189

16 PASTABA ADMINISTRACINĖS IR KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS

	2012-09-30		2011-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Atlyginimų, socialinio draudimo ir kitos susijusios sąnaudos	(19 781)	(16 855)	(18 398)	(15 724)
Patalpų nuoma ir eksploatacija	(3 596)	(3 393)	(3 061)	(3 021)
Ištaigos įrangos priežiūros sąnaudos	(807)	(778)	(804)	(789)
Ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimas	(3 103)	(2 242)	(3 203)	(2 362)
Nematerialiojo turto amortizacija	(229)	(221)	(177)	(172)
Transporto, pašto, ryšių sąnaudos	(1 436)	(1 557)	(1 741)	(1 469)
Nekilnojamojo turto ir kiti mokesčiai	(1 941)	(216)	(1 132)	(207)
Reklamos ir rinkodaros sąnaudos	(549)	(420)	(477)	(450)
Mokymo ir komandiruočių išlaidos	(151)	(99)	(73)	(61)
Parama	(147)	(143)	(195)	(185)
Išlaidos aptarnaujančioms organizacijoms	(796)	(680)	(462)	(452)
Kitos veiklos sąnaudos	(2 249)	(1 473)	(1 848)	(1 463)
Iš viso	(34 785)	(28 077)	(31 571)	(26 355)

17 PASTABA VERTĖS SUMAŽĖJIMO NUOSTOLIAI

	2012-09-30		2011-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paskolų vertės sumažėjimo sąnaudos	(17 292)	(17 513)	(6 533)	(6 195)
Atgautos anksčiau nurašytos paskolos	535	535	447	447
Finansinės nuomos vertės sumažėjimo sąnaudos	(98)	-	(331)	-
Atgautos anksčiau nurašytos lizingo gautinos sumos	373	-	450	-
Kito turto vertės sumažėjimo sąnaudos	(1 012)	(1)	(259)	(700)
Iš viso	(17 494)	(16 979)	(6 226)	(6 448)

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

18 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS

Banko susijusiomis šalimis yra laikomos:

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

b) Banko dukterinės įmonės;

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

Per 2011, 2012 metus vykdant įprastinę veiklą buvo sudarytas tam tikras skaičius sandorių su susijusiomis šalimis. Šie sandoriai apima atsiskaitymus, paskolas, indėlius ir operacijas užsienio valiuta.

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

	Indėlių likučiai	2012-09-30 Paskolų likučiai	Indėlių likučiai	2011-12-31 Paskolų likučiai
Tarybos, Valdybos nariai	2 128	4 762	1 823	6 437
Kitos susijusios šalys (išskyrus Banko dukterines įmones)	6 735	135 457	11 472	195 511
Iš viso:	8 863	140 219	13 295	201 948

Sandoriai su ERPB:

Bankas yra gavęs iš ERPB paskolų, kurių paskolos bendroji vertė 2012 m. rugsėjo 30 d. buvo lygi 88 070 tūkst. Lt (2011 12 31 m. – 91 791 tūkst. Lt). Su paskola susijusios palūkanos ir kitos sąnaudos 2012-09-30 sudarė 3 730 tūkst. Lt (2011-12-31 – 5 283 tūkst. Lt).

Žemiau pateikti sandorių su dukterinėmis įmonėmis likučiai:

	Indėlių likučiai	2012-09-30 Paskolų likučiai	Indėlių likučiai	2011-12-31 Paskolų likučiai
Ne finansinės institucijos	235	153 651	268	141 864
Finansinės institucijos	17	211 188	11	173 567
Iš viso:	252	364 839	279	315 431

Sandoriai su dukterinėmis įmonėmis:

Turtas	2012-09-30	2011-12-31
Paskolos	364 839	315 431
Kitas turtas	688	25

Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė

Indėliai iki pareikalavimo	252	279
Banko investicija	52 246	16 889
Kiti įsipareigojimai	9	50

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

	2012-09-30	2011-09-30
Pajamos		
Palūkanos	9 429	6 623
Komisinių pajamos	113	118
Pajamos iš prekybos užsienio valiuta	1	7
Dividendai	-	-
Kitos pajamos	146	140
Sąnaudos		
Palūkanos	-	(2)
Komisinių sąnaudos	-	-
Išlaidos iš prekybos užsienio valiuta	-	-
Veiklos sąnaudos	(549)	(25)

19 PASTABA KAPITALO VALDYMAS

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

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

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

Lietuvos Bankas yra nustatęs šiuos minimalius reikalavimus kapitalui:

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

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

Grupės kapitalas skirstomas į 2 lygius:

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

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

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

Lentelėje pateikiama kapitalo sudėtis, Banko ir Grupės rodikliai už 2012 m. rugsėjo 30 d. ir 2011 m. gruodžio 31 d. Šiuo laikotarpiu Grupė laikėsi jai keliamų kapitalo reikalavimų.

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

	2012-09-30		2011-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
I lygio kapitalas				
Akcinis kapitalas	234 858	234 858	234 858	234 858
Akcijų priedai	47 861	47 861	47 861	47 861
Atsargos kapitalas	2 611	2 611	2 611	2 611
Praėjusių metų nepaskirstytas pelnas	8 180	12 171	(3 913)	-
Einamųjų metų nuostolis	-	-	-	-
Kiti bendrieji rezervai	1 891	1 289	960	648
Neigiamas finansinio turto perkainojimo rezervas	-	-	(1 182)	(1 182)
Nematerialusis turtas	(1 462)	(861)	(916)	(894)
Iš viso I lygio kapitalo	293 939	297 929	280 279	283 902
II lygio kapitalas				
0,5% finansinio turto perkainojimo rezervas	2 914	2 914	-	-
Iš viso II lygio kapitalo	2 914	2 914	-	-
Investicijos į kitas kredito ir finansines institucijas	-	(1 511)	-	(1 647)
Iš viso kapitalo	296 853	299 332	280 279	282 255
Kapitalo poreikis:				
Standartizuoto metodo pozicijų grupių (kredito rizika)	166 287	166 868	157 723	158 179
Skolos finansinių priemonių	2 667	2 667	140	140
Nuosavybės vertybinių popierių	451	451	57	57
Užsienio valiutos kurso pozicijų	11 969	11 806	7 149	7 097
Operacinės rizikos, taikant Bazinio indikatoriaus metodą	8 199	7 500	8 199	7 500
Iš viso kapitalo poreikio	189 573	189 292	173 268	172 973
Kapitalo pakankamumo (mokumo) rodiklis, %	12,53	12,65	12,94	13,05

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

20 PASTABA LIKVIDUMAS

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

Likvidumo rizikos valdymo procesas

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

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

Likvidumo rodiklis Grupėje 2012 m. rugsėjo 30 d. buvo lygus 37,60 (2011-12-31: 37,26), Banke 38,41 (2011-12-31: 38,36).

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

Grupės turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2012 m. rugsėjo 30 d.:

	Kiekvieno pareikalavimu	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 m.	Virš 3 m.	Nenustatyti terminai	Iš viso:
Iš viso turto	183 842	79 963	113 995	192 145	295 335	725 434	1 034 078	244 814	2 869 606
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	600 531	197 479	388 449	434 479	616 083	213 963	94 159	324 463	2 869 606
Grynoji likvidumo spraga	(416 689)	(117 516)	(274 454)	(242 334)	(320 748)	511 471	939 919	(79 649)	-

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

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

	Kiekvienu pereinamuoju periodu	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 m.	Virš 3 m.	Nenustatyti terminai	Iš viso:
Iš viso turto	222 494	49 599	142 457	143 921	341 430	794 110	848 365	194 928	2 737 304
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų 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)	-

Banko turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2012 m. rugsėjo 30 d.:

	Kiekvienu pereinamuoju periodu	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 m.	Virš 3 m.	Nenustatyti terminai	Iš viso:
Iš viso turto	183 656	106 391	137 981	276 600	395 302	659 183	929 703	164 442	2 853 258
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	599 814	193 859	387 926	433 831	615 194	213 577	94 153	314 904	2 853 258
Grynoji likvidumo spraga	(416 158)	(87 468)	(249 945)	(157 231)	(219 892)	445 606	835 550	(150 462)	-

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

	Kiekvienu pereinamuoju periodu	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 m.	Virš 3 m.	Nenustatyti terminai	Iš viso:
Iš viso turto	222 351	76 612	186 008	199 346	431 067	734 770	754 709	126 703	2 731 566
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)	-

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

Neišvestinio finansinio turto pinigų srautai

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

Grupė 2012-09-30	Neapibrėžti terminai	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-12 mėn.	1-5 m.	Daugiau nei 5m.	Iš viso:
Įsipareigojimai							
Įsipareigojimai bankams	-	55 760	11 659	106 414	202 452	39 568	415 853
							2 071
Įsipareigojimai klientams	-	699 157	374 968	923 502	65 869	8 473	969
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	25 068	-	-	25 068
Specialieji ir skolinimo fondai	-	35 776	1 502	1 347	3 245	-	41 870
Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	-	790	388	1 056	271		2 554
	-	693	129	331	566	48 041	760

Grupė 2011-12-31	Neapibrėžti terminai	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-12 mėn.	1-5 m.	Daugiau nei 5m.	Iš viso:
Įsipareigojimai							
Įsipareigojimai bankams	-	54 924	45 021	77 940	274 685	42 474	495 044
							1 902
Įsipareigojimai klientams	-	680 285	260 912	851 505	101 969	7 818	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	305		405		2 462
	-	427	969	959 370	109	50 292	167

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

Bankas 2012-09-30

	Neapibrėžti terminai	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-12 mėn.	1-5 m.	Daugiau nei 5m.	Iš viso:
Įsipareigojimai							
Įsipareigojimai bankams	-	55 777	11 659	106 414	202 452	39 568	415 870
Įsipareigojimai klientams	-	699 392	374 968	923 502	65 869	8 473	2 072 204
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	25 068	-	-	25 068
Specialieji ir skolinimo fondai	-	35 776	1 502	1 347	3 245	-	41 870
Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	-	790 945	388 129	1 056 331	271 566	48 041	2 555 012

Bankas 2011-12-31

	Neapibrėžti terminai	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-12 mėn.	1-5 m.	Daugiau nei 5m.	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

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

21 PASTABA RINKOS RIZIKA

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

Valiutos kursų svyravimo rizika

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

Grupė ir Bankas valdo valiutų kursų svyravimo riziką skaičiuojant atvirą valiutų poziciją, kuri lygi iš balansinių ir nebalansinių aktyvų atėmus balansinius ir nebalansinius įsipareigojimus atskira valiuta. Ji gali būti trumpa ir ilga. Bankas taip pat skaičiuoja Bendrą atvirą poziciją (BAP), kuri lygi didesnei iš atvirų atskirai sudėtų trumpųjų ir ilgųjų pozicijų sumų. 2012 m. rugsėjo 30 d. Grupės BAP rodiklis buvo 0,77 proc., Banko - 0,76 (2011 m. – Grupės ir Banko 0,50 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 stabilizuojantis pasaulinei ekonomikai 2012 metais valiutų svyravimai mažės. Grupė nevertina valiutos kurso rizikos susijusios su EUR atvira pozicija, kadangi LTL yra susietas su EUR fiksuotu kursu (žr. Bendroje informacijoje).

Valiuta	Tikėtinas metinis pokytis 2012 m.
USD	7%
GBP	4,5%
DKK	0,5%
SEK	3%
LVL	1%
Kitos valiutos	6,5%

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

	2012-09-30		2011-12-31	
	Poveikis pelnui/nuostoliui bei nuosavybei		Poveikis pelnui/nuostoliui bei nuosavybei	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
USD	23	23	6	6
GBP	20	20	1	1
DKK	4	4	1	1
SEK	11	11	13	13
LVL	3	3	2	2
Kitos valiutos	45	45	31	31
Iš viso:	106	106	54	54

Tikėtino užsienio valiutos kurso pokyčio poveikis Banko ir Grupės metų pelnui yra priimtino lygio ir 2012 m. Banko/Grupės pelnas dėl šios įtakos padidėtų/sumažėtų 106 tūkst. Lt atitinkamai (2011 m. – 54 tūkst. Lt).

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

Žemiau pateiktos Grupės atviros pagrindinių valiutų pozicijos 2012 m. rugsėjo 30 d.:

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis:	EUR	LTL	Iš viso:
Turtas	84 418	6 091	90 509	866 844	1 912 253	2 869 606
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	83 288	4 715	88 003	720 382	2 061 221	2 869 606
Grynoji balansinė vertė	1 130	1 376	2 506	146 462	(148 968)	-
Valiutos apsiskeitimo sandoriai	(804)	(69)	(873)	870	(662)	(665)
Grynoji atviroji pozicija	326	1 307	1 633	147 332	(149 630)	(665)

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

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

Žemiau pateiktos Banko atviros pagrindinių valiutų pozicijos 2012 m. rugsėjo 30 d.:

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis:	EUR	LTL	Iš viso:
Turtas	84 417	6 091	90 508	864 805	1 897 945	2 853 258
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	83 288	4 715	88 003	720 382	2 044 873	2 853 258
Grynoji balansinė vertė	1 129	1 376	2 505	144 423	(146 928)	-
Valiutos apsiskeitimo sandoriai	(804)	(69)	(873)	870	(662)	(665)
Grynoji atviroji pozicija	325	1 307	1 632	145 293	(147 590)	(665)

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

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

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

Palūkanų normos rizika

Palūkanų normos rizika – tai rizika patirti nuostolių dėl galimo nesuderinto Banko turto ir įsipareigojimų perkainojimo. Rizikos valdymą reglamentuoja Palūkanų normos rizikos valdymo tvarka, kurioje nustatyti rizikos įvertinimo metodai bei rizikos valdymo priemonės. Šioje tvarkoje numatyta, kad Bankas vengia spėliojimų, kokios bus palūkanų normos ateityje. Rizikos dydis įvertinamas remiantis palūkanų normos spragos modeliu.

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

Jautrumas palūkanų normos rizikai

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

Žemiau lentelėje pateikiami duomenys apie Grupės ir Banko palūkanų normos riziką, kur turtas ir įsipareigojimai, parodyti balansine verte, suskirstyti pagal palūkanų normos peržiūrėjimo terminą arba turto ir įsipareigojimų terminą, priklausomai nuo to, kuris iš jų yra ankstesnis.

Duomenys apie Grupės palūkanų normos riziką 2012 m. rugsėjo 30 d. pateikti žemiau:

	Pagal pareikalavimą iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskaiciuojamos	Iš viso:
Turtas	359 639	561 888	851 814	98 784	523 596	473 885	2 869 606
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	428 062	421 063	474 739	524 472	57 392	963 878	2 869 606
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(68 423)	140 825	377 075	(425 688)	466 204	(489 993)	-
Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių aktyvų/pasyvų	(656)	1 174	2 357	(1 064)	-	-	1 811

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

	Pagal pareikalavimą ir iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskaiciuojamos	Iš viso:
Turtas	398 784	560 439	772 547	139 569	384 241	481 724	2 737 304
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	415 875	397 950	490 184	488 218	110 208	834 869	2 737 304
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(17 091)	162 489	282 363	(348 649)	274 033	(353 145)	-
Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių aktyvų/pasyvų	(164)	1 354	1 762	(873)	-	-	2 079

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

Duomenys apie Banko palūkanų normos riziką 2012 m. rugsėjo 30 d.:

	Pagal pareikalavimą ir iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskačiuojamos	Iš viso:
Turtas	388 531	531 598	868 817	210 748	533 275	320 289	2 853 258
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	428 062	421 063	474 739	524 472	57 392	947 530	2 853 258
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(39 531)	110 535	394 078	(313 724)	475 883	(627 241)	-
Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių aktyvų/pasyvų	(379)	921	2 463	(784)	-	-	2 221

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

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

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

Operacinė rizika

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

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

Bankas kaip operacinės rizikos pogrupį išskiria reputacijos riziką. Reputacijos rizika – tai esama arba numatoma rizika, galinti neigiamai paveikti Banko pajamas ir (ar) kapitalą dėl nepalankio nuomonės apie Banko reputaciją, kurią sudaro klientai, sandorio šalys, akcininkai, investuotojai.

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

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

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

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

Banko operacinės rizikos valdymo sistema papildo Banko veiklos tęstinumo valdymo planas ir Informacinių technologijų bendrovės "Blue Bridge" sukurtos ir įdiegtos informacijos apsaugos ir ekstremalių situacijų valdymo sistemos.

Atsižvelgiant į Banko veiklos apimtį ir galimybes pasinaudoti istoriniais duomenimis apie operacinę riziką, Bankas nusprendė operacinės rizikos vertinimui taikyti Kapitalo pakankamumo reikalavimų taisyklėse nurodytą bazinio indikatorius metodą.

Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis

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

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

22 PASTABA INFORMACIJA APIE SEGMENTUS

Verslo segmentai

Grupės pagrindinių verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2012 m. rugsėjo 30 d. pasibaigusį finansinių metų bendrųjų pajamų ataskaitą ir 2012 m. rugsėjo 30 d. finansinės padėties ataskaitą, apibendrinti žemiau:

	Bankininkystė	Lizingas	Investicijų valdymas	Nekilnojamojo turto vystymas	Eliminavimai	Iš viso
Vidinės	9 429	(4 320)	(679)	(3 794)	(636)	-
Išorinės	30 958	9 096	267	1 198		41 519
Grynosios palūkanų pajamos	40 387	4 776	(412)	(2 596)	(636)	41 519
Vidinės	9 542	(4 417)	(679)	(3 801)	(645)	-
Išorinės	37 036	8 915	329	1 204		47 484
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	46 578	4 498	(350)	(2 597)	(645)	47 484
Vertės sumažėjimas	(16 979)	44	-	(559)		(17 494)
Vidinės	(549)	(134)	(10)	(25)	718	-
Išorinės	(25 065)	(2 323)	(482)	(3 583)		(31 453)
Veiklos sąnaudos	(25 614)	(2 457)	(492)	(3 608)	718	(31 453)
Amortizacija	(221)	(6)	-	(2)		(229)
Nusidėvėjimas	(2 242)	(689)	(10)	(162)		(3 103)
Vidinės	1 187	(1)	26	50	(1 262)	-
Išorinės	10 156	1 147	798	6 746		18 847
Kitos grynosios pajamos	11 343	1 146	824	6 796	(1 262)	18 847
Pelnas prieš apmokestinimą	12 865	2 536	(28)	(132)	(1 189)	14 052
Nuostolis dėl nutraukiamos veiklos	-	-	-	-	(723)	(723)
Pelno mokesčio (sąnaudos)	(1 856)	(172)	-	(136)		(2 164)
Segmento pelnas po apmokestinimo	11 009	2 364	(28)	(268)	(1 912)	11 165
Pelnas priskirtinas:	11 009	2 364	(28)	(268)	(1 912)	11 165
Banko akcininkams						11 067
Nekontroliuojančiai daliai						(98)
Iš viso segmento turto	2 853 258	221 504	21 719	191 539	(418 414)	2 869 606
Iš viso segmento įsipareigojimų	2 540 031	216 614	16 458	151 845	(366 168)	2 558 780
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	313 227	4 890	5 261	39 694	(52 246)	310 826

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

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

	Bankininkystė	Lizingas	Investicijų valdymas	Nekilnojamojo turto vystymas	Eliminavimai	Iš viso
Vidinės	6 621	(3 362)	(694)	(2 565)	-	-
Išorinės	28 052	7 179	336	2 277		37 844
Grynosios palūkanų pajamos	34 673	3 817	(358)	(288)	-	37 844
Vidinės	6 739	(3 468)	(694)	(2 577)		-
Išorinės	34 123	7 160	376	2 277		43 936
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	40 862	3 692	(318)	(300)	-	43 936
Vertės sumažėjimas	(6 448)	(166)	312	76		(6 226)
Vidinės	(25)	(127)	(44)	(51)	247	-
Išorinės	(23 796)	(2 145)	(504)	(1 746)		(28 191)
Veiklos sąnaudos	(23 821)	(2 272)	(548)	(1 797)	247	(28 191)
Amortizacija	(172)	(5)	-	-		(177)
Nusidėvėjimas	(2 362)	(753)	(11)	(77)		(3 203)
Vidinės	153	93	-	1	(247)	-
Išorinės	4 171	609	382	1 851		7 013
Kitos grynosios pajamos	4 324	702	382	1 852	(247)	7 013
Pelnas prieš apmokestinimą	12 383	1 198	(183)	(246)	-	13 152
Pelnas dėl nutraukiamos veiklos	-	-	-	-	(554)	(554)
Pelno mokesčio (sąnaudos)	(1 654)	(213)	-	(10)		(1 877)
Segmento pelnas po apmokestinimo	10 729	985	(183)	(256)	(554)	10 721
Pelnas priskirtinas Banko akcininkams	10 729	985	(183)	(256)	(554)	10 721
Iš viso segmento turto	2 735 754	142 799	41 185	108 130	(289 112)	2 738 756
Iš viso segmento įsipareigojimų	2 439 691	139 434	36 251	104 520	(272 223)	2 447 673
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	296 063	3 365	4 934	3 610	(16 889)	291 083

Papildoma informacija

Prekyba Banko akcijomis reguliuojamose rinkose

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



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=2012&end_d=30&end_m=9&end_y=2012



Šaltinis: AB NASDAQ OMX Vilnius tinklalapis

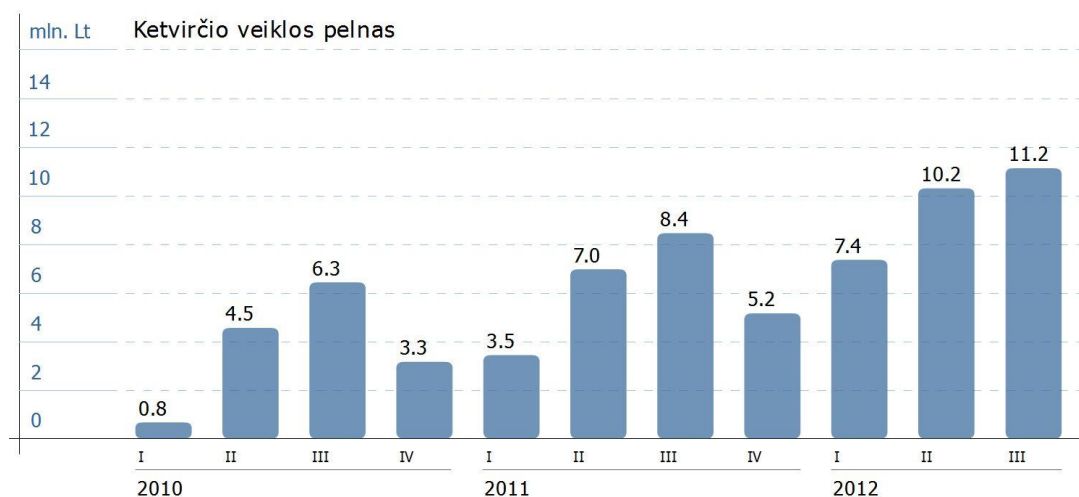
http://www.nasdaqomxbaltic.com/market/?instrument=LT0000102253&list=2&pg=details&tab=historical&lang=lt¤cy=0&downloadcsv=0&date=&start_d=30&start_m=9&start_y=2009&end_d=30&end_m=9&end_y=2012

Akcijų kaina ir apyvarta 2011 metais ir per tris 2012 m. ketvirčius:

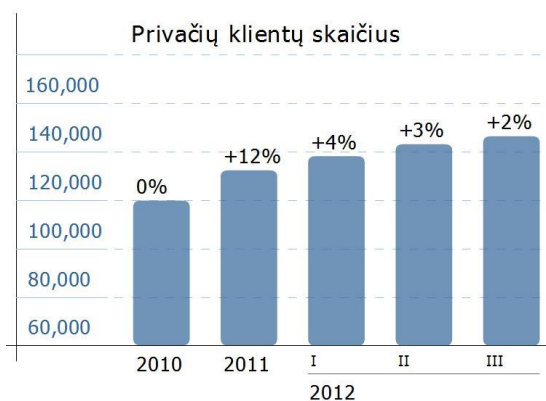
Ketvirtis	Paskutinės prekybos sesijos kaina, EUR	Maks. kaina, EUR	Min. kaina, EUR	Akcijų skaičius, vnt.	Apyvarta, mln. EUR
2011-I	0,327	0,353	0,312	3 428 636	1,118
2011-II	0,316	0,325	0,306	3 026 771	0,948
2011-III	0,270	0,344	0,260	6 880 750	2,095
2011-IV	0,245	0,292	0,230	4 563 345	1,181
2012-I	0,272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

Ataskaitinio laikotarpio veiklos apžvalga ir svarbiausi įvykiai

Šiaulių bankas per 2012 metų tris ketvirčius uždirbo 11 mln. litų neaudituito grynojo pelno. Banko grupės grynasis pelnas siekė 11,1 mln. litų. Atitinkamo 2011 m. laikotarpio ir banko, ir banko grupės grynasis pelnas sudarė 10,7 mln. litų. Banko 2012 m. trijų ketvirčių veiklos pelnas (prieš pelno mokestį, dukterinių įmonių dividendus ir specialiuosius atidėjinius) buvo 53 proc. didesnis už atitinkamo 2011 m. laikotarpio rezultatą ir siekė beveik 29 mln. litų. Pažymėtina, kad trečiojo šių metų ketvirčio veiklos pelnas buvo didžiausias Šiaulių banko istorijoje – uždirbta 11,2 mln. litų.



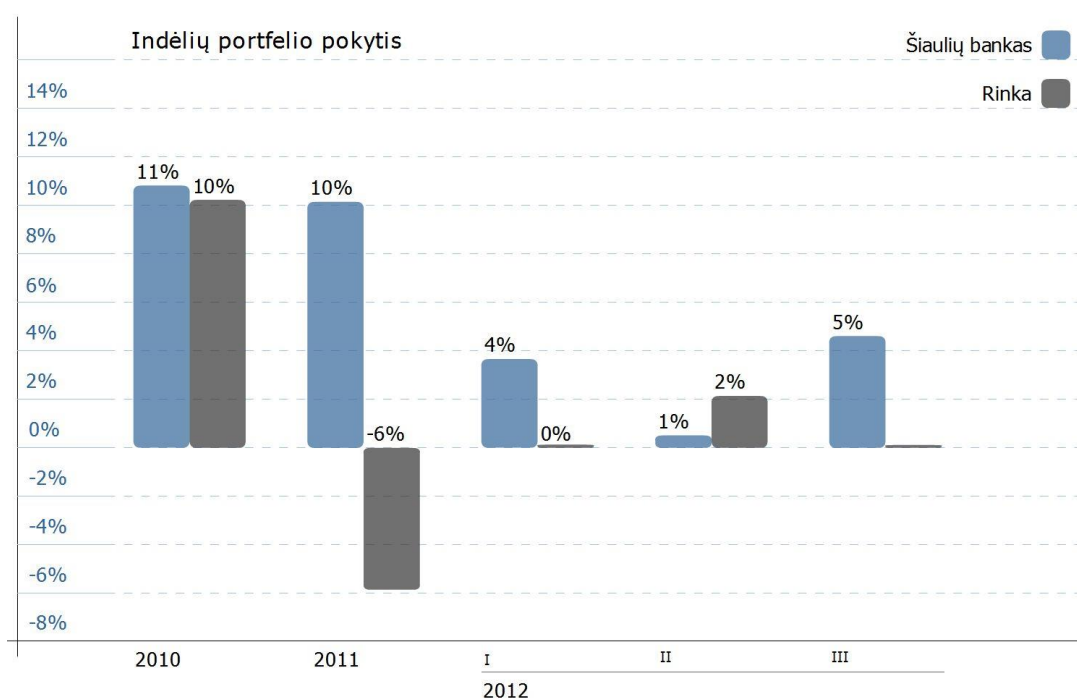
Palyginus su 2011 metų trimis ketvirčiais, Bankas gerino savo veiklą visose pagrindinėse veiklos srityse. Grynosios palūkanų pajamos išaugo 16 proc. ir pasiekė 40,4 mln. litų. Banko grynųjų paslaugų ir komisinių pajamos taip pat nuosekliai augo kiekvieną šių metų ketvirtį – atitinkamai siekė 1,7 mln., 2,1 mln. ir 2,4 mln. litų. Tam įtakos turėjo augantis klientų skaičius bei didėjantis jų aktyvumas. Rugsėjo mėnesio pabaigos duomenimis, banko klientų skaičius viršijo 157 tūkstančius. Nuo metų pradžios verslo klientų padaugėjo 12 proc., privačių – 9 proc.

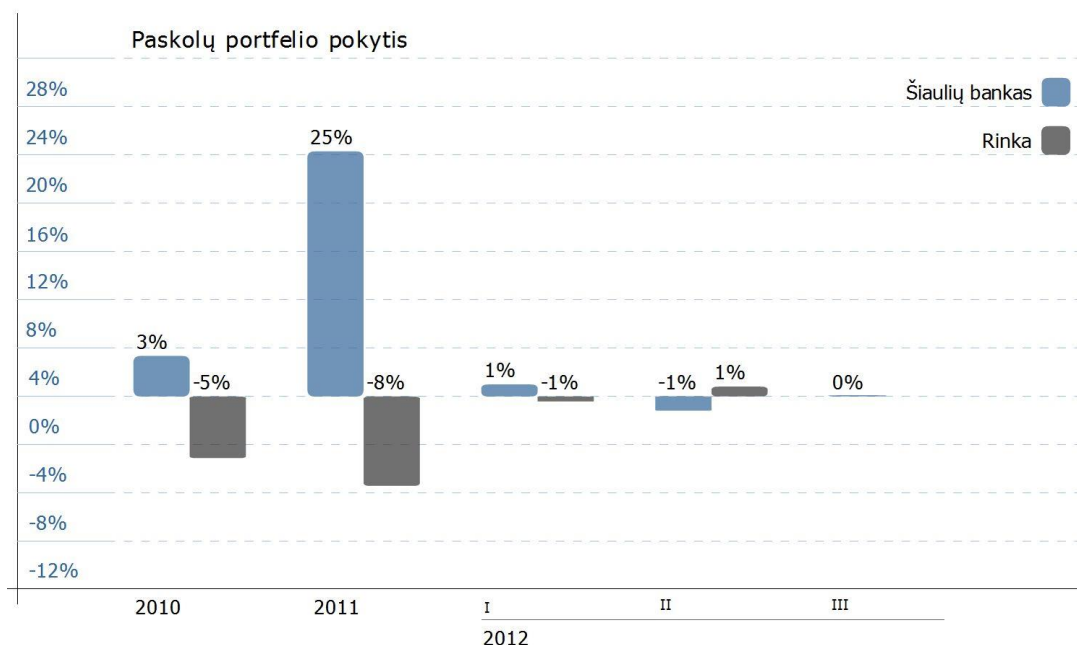


Trečiąjį šių metų ketvirtį bankas uždirbo reikšmingą pelną iš operacijų vertybiniais popieriais – 3,2 mln. litų (per visus devynis mėnesius – 5,7 mln. litų). Veiklos išlaidose žymių pokyčių neužfiksuota. Bankas ir toliau didelį dėmesį skyrė paskolų portfelio kokybei. Per trečiąjį ketvirtį papildomai suformuota 6,4 mln. litų atidėjinių, o nuo metų pradžios išlaidos atidėjiniams sudaro beveik 17 mln. litų.

Toliau gerėjo ir Banko pelningumo rodikliai. Išlaidų ir pajamų santykis nuo metų pradžios sumažėjo 10,9 procentinio punkto ir rugsėjo mėnesio pabaigoje sudarė 48 proc. (trečiojo ketvirčio rodiklis buvo 43,8 proc.). Kapitalo grąžos bei turto grąžos rodikliai šių metų eigoje išliko stabilūs ir po trijų ketvirčių atitinkamai buvo 4,8 proc. ir 0,5 proc.

Nuo metų pradžios banko turtas išaugo 4,5 proc. iki 2,9 mlrd. litų. Išlaikyti augimo tendenciją padėjo stabiliai didėjantis indėlių portfelis – per devynis mėnesius jis ūgtelėjo 9,1 proc. iki 2,07 mlrd. litų. Ypač sparčiai augo gyventojų indėliai, kurių per minėtą laikotarpį padaugėjo 15 proc. – trečiojo ketvirčio pabaigoje šie indėliai sudarė 1,51 mlrd. litų.





Banko paskolų portfelis trečiajame ketvirtyje žymiai nesikeitė – rugsėjo mėnesio pabaigoje jį sudarė 2,07 mlrd. litų. Spalio mėnesio pradžioje su Europos investicijų fondu (EIF) pratęsta bendradarbiavimo sutartis (papildomai skirta 20 mln. eurų) bei iš Commerzbank gauta 5 mln. eurų paskola bus panaudotos smulkaus ir vidutinio verslo finansavimui bei prisidės prie spartesnio paskolų portfelio augimo ketvirtame šių metų ketvirtyje.

Kolegialių Banko organų nariai

Banko stebėtojų taryba:

Arvydas Salda AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 1991 m., nuo 1999 m. – Šiaulių 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 – UAB „Litagra“) direktoriaus patarėjas iki 2005 m., valdybos pirmininkas – nuo 2005 m., generalinis direktorius, UAB „Litagros prekyba“ direktorius iki 2008 m., UAB „Litagros mažmena“ direktorius nuo 2008 m.

Kastytis Jonas Vyšniauskas	AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 1996 m.
<i>Išsilavinimas:</i>	Kauno politechnikos institutas, inžinierius-mechanikas.
<i>Darbo patirtis:</i>	UAB „Sulinkiai“ generalinis direktorius iki 2009 m.
Vigintas Butkus	AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2004 m.
<i>Išsilavinimas:</i>	Marijampolės kultūros mokykla, režisierius.
<i>Darbo patirtis:</i>	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.
<i>Išsilavinimas:</i>	Kauno politechnikos institutas, inžinierius-ekonomistas. Vilniaus universitetas, tarptautinių ekonominių santykių specialistas.
<i>Darbo patirtis:</i>	AB „Alita“ generalinis direktorius iki 2009 m., Įmonių grupės „Alita“, AB generalinio direktoriaus patarėjas 2009-2011 m., vyresnysis patarėjas nuo 2011 m.
Peter Reiniger	AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2011 m.
<i>Išsilavinimas:</i>	Budapešto technikos universitetas, inžinierius-mechanikas (magistras), gamybos organizavimo inžinierius (magistras).
<i>Darbo patirtis:</i>	Europos rekonstrukcijos ir plėtros banko (ERPB) verslo grupės direktorius iki 2010 m., vadovaujantis direktorius 2010-2011 m., Vyriausiasis pirmojo viceprezidento ir Vykdomojo komiteto patarėjas nuo 2001 m.
Ramunė Vilija Zabulienė	nepriklausoma AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narė nuo 2012-05-04
<i>Išsilavinimas:</i>	Vilniaus universitetas, inžinierius-ekonomistas (magistras).
<i>Darbo patirtis:</i>	Lietuvos banko Valdybos narė, valdybos pirmininko pavaduotoja iki 2011 m. (Lietuvos gyventojų individualios veiklos vykdymo pažyma).

Banko valdyba:

Algirdas Butkus	Valdybos pirmininkas.
<i>Išsilavinimas:</i>	Kauno politechnikos institutas, ekonomikos magistras.
<i>Darbo patirtis:</i>	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.
<i>Išsilavinimas:</i>	Vytauto Didžiojo universitetas, verslo administravimo ir vadybos magistras.
<i>Darbo patirtis:</i>	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.
<i>Išsilavinimas:</i>	Vilniaus universitetas, ekonomikos magistras. Vytauto Didžiojo universitetas, vadybos ir verslo administravimo magistras.
<i>Darbo patirtis:</i>	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.
<i>Išsilavinimas:</i>	Vilniaus universitetas, ekonomikos magistras. Vytauto Didžiojo universitetas, vadybos ir verslo administravimo magistras.
<i>Darbo patirtis:</i>	AB Šiaulių banko valdybos pirmininko pavaduotoja nuo 1998 m., administracijos vadovo pavaduotoja, Verslo ir mažmeninės bankininkystės tarnybos vadovė 2005-2011 m., Šiaulių regiono vadovė nuo 2011 m.
Vita Adomaitytė	Valdybos narė, vyriausioji buhalterė, Apskaitos ir atskaitomybės tarnybos vadovė.
<i>Išsilavinimas:</i>	Vilniaus universitetas, finansų ir kredito magistras.
<i>Darbo patirtis:</i>	AB Šiaulių banko vyr. buhalterė nuo 2002 m., Apskaitos ir atskaitomybės tarnybos vadovė nuo 2005 m.
Vytautas Sinius	Valdybos narys, Verslo bankininkystės tarnybos vadovas.
<i>Išsilavinimas:</i>	Vilniaus aukštesnioji ekonomikos mokykla, banko tarnautojas. Vilniaus universitetas, ekonomikos bakalauras. Vytauto Didžiojo universitetas, vadybos ir verslo administravimo magistras.
<i>Darbo patirtis:</i>	AB SEB banko Mažmeninės bankininkystės tarnybos direktorius 2006-2010 m., AB Šiaulių banko Verslo bankininkystės tarnybos vadovas nuo 2011 m. gegužės mėn.
Jonas Bartkus	Valdybos narys nuo 2012-03-29, Informacinių technologijų tarnybos vadovas.
<i>Išsilavinimas:</i>	Vilniaus universitetas, matematikos magistras.
<i>Darbo patirtis:</i>	AB Šiaulių banko Kompiuterizavimo skyriaus vadovas nuo 2001 m., Verslo plėtros tarnybos vadovas nuo 2005 m., Informacinių technologijų tarnybos vadovas nuo 2011 m.

Vardas, pavardė	Kadencijos pradžia/pabaiga	Nuosavybės teise turima kapitalo dalis, %	Kartu su susijusiais asmenimis turima balsų dalis, %
Arvydas Salda	pradžia 2012-03-29, pabaiga 2016 m.	2,59	43,17
Sigitas Baguckas	pradžia 2012-03-29, pabaiga 2016 m.	0,65	43,17
Vigintas Butkus	pradžia 2012-03-29, pabaiga 2016 m.	0,39	43,17
Vytautas Junevičius	pradžia 2012-03-29, pabaiga 2016 m.	0,13	43,17
Gintaras Kateiva	pradžia 2012-03-29, pabaiga 2016 m.	6,24	43,17
Peter Reiniger	pradžia 2012-03-29, pabaiga 2016 m.	-	43,17
Ramunė Vilija Zabulienė	pradžia 2012-05-04, pabaiga 2016 m.	0,00	0,00
Algirdas Butkus	pradžia 2012-03-29, pabaiga 2016 m.	4,53	43,17

Audrius Žiugžda	pradžia 2012-03-29, pabaiga 2016 m.	0,58	43,17
Donatas Savickas	pradžia 2012-03-29, pabaiga 2016 m.	0,10	43,17
Vita Adomaitytė	pradžia 2012-03-29, pabaiga 2016 m.	0,03	43,17
Daiva Kiburienė	pradžia 2012-03-29, pabaiga 2016 m.	0,06	43,17
Vytautas Sinius	pradžia 2012-03-29, pabaiga 2016 m.	0,07	43,17
Jonas Bartkus	pradžia 2012-03-29, pabaiga 2016 m.	0,05	43,17

Duomenys apie viešai skelbtą informaciją

Per 2012 metų 9 mėnesius viešai skelbta ši informacija:

- 2012-01-18 – pateiktas Banko informacijos investuotojams skelbimo kalendorius
- 2012-02-20 – paskelbtas Banko ir Banko Grupės 2011 metų neauditutas veiklos rezultatas;
- 2012-02-20 – pateikta 2011 metų dvylikos mėnesių tarpinė informacija;
- 2012-03-05 – pranešimas apie eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo šaukimą;
- 2012-03-08 – pateikti valdybos parengti sprendimų projektai 2012-03-29 visuotiniam akcininkų susirinkimui;
- 2012-03-09 – patikslinti valdybos parengti sprendimų projektai 2012-03-29 visuotiniam akcininkų susirinkimui (koreguotas priedas prie pranešimo);
- 2012-03-20 – pranešta apie valdybos sprendimą įsigyti UAB „Pavasaris“ akcijas;
- 2012-03-29 – pateikti 2012-03-29 įvykusio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimai;
- 2012-03-30 – informacija apie stebėtojų tarybos ir valdybos sprendimus (dėl Banko valdybos);
- 2012-03-30 – paskelbta metinė informacija;
- 2012-04-02 – metinės informacijos papildymas;
- 2012-04-19 – paskelbtas Banko ir Banko Grupės 2012 metų I-ojo ketvirčio neauditutas veiklos rezultatas;
- 2012-05-14 – pranešimas apie sudarytus sandorius, susijusius su kintamojo atlygio išmokėjimu Banko akcijomis;
- 2012-05-18 – pateikta 2012 metų trijų mėnesių tarpinė informacija;
- 2012-06-01 – informuota apie UAB „Pavasaris“ akcijų paketo įsigijimą;
- 2012-07-19 – Banko ir banko Grupės 2012 metų pirmojo pusmečio neauditutas veiklos rezultatas;
- 2012-08-14 – Pranešimas apie balsavimo teisių įgijimą;
- 2012-08-20 – 2012 metų šešių mėnesių tarpinė informacija;
- pranešimai apie Banko vadovų sudarytus sandorius su Banko akcijomis.

Pranešimus apie esminius įvykius Bankas savo įstatuose ir LR norminiuose aktuose nustatyta tvarka skelbia Centrinėje reglamentuojamos informacijos bazėje ir Banko interneto tinklalapyje www.sb.lt. Pranešimai apie akcininkų susirinkimus papildomai skelbiami dienraštyje „Lietuvos rytas“.