

ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

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

Administracijos vadovas



Audrius Žiugžda

Vyriausioji buhalterė



Vita Adomaitytė

2013-02-20



FINANSINĖS ATASKAITOS

2012 m. gruodžio 31 d.

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

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

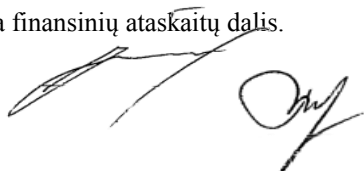
FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA

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

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

Administracijos vadovas

Vyriausioji buhalterė



Audrius Žiugžda

Vita Adomaitytė

Data: 2013 m. vasario 20 d.

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

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

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

Administracijos vadovas

Vyriausioji buhalterė



Audrius Žiugžda

Vita Adomaitytė

Data: 2013 m. vasario 20 d.

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA UŽ PERIODĄ

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

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

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

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

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

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	-	-	-	(3 027)	-	-	(3 027)
Atidėtojo pelno mokesčio formavimas	-	-	-	476	-	-	476
Grynasis metų pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	-	12 812	12 812
2011 m. gruodžio 31 d.	234 858	47 861	2 611	(1 182)	648	12 812	297 608
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	7 518	-	-	7 518
Atidėtojo pelno mokesčio formavimas	-	-	-	(1 142)	-	-	(1 142)
Kiti nuosavybės judėjimai	-	-	-	-	641	(641)	-
Grynasis metų pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	-	14 872	14 872
2012 m. gruodžio 31 d.	234 858	47 861	2 611	5 194	1 289	27 043	318 856

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

BENDROJI INFORMACIJA

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

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

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

Bankas 2012-12-31 turėjo šias dukterines įmones:

1. UAB „Šiaulių banko lizingas“ (toliau – „ŠB lizingas“, finansinės nuoma (lizingas) ir nuoma),
2. UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (toliau – „ŠB investicijų valdymas“, investicijų valdymo veikla),
3. UAB „Šiaulių banko turto fondas“ (toliau – „ŠB turto fondas“, nekilnojamojo turto valdymo veikla).
4. UAB „Minera“ - nekilnojamojo turto valdymo veikla .
5. UAB „SBTF“ - nekilnojamojo turto valdymo veikla.
6. UAB „Pavasaris“ - daugiabučių gyvenamųjų namų kvartalo vystymas.
7. UAB „Kėdainių oda“ (valdoma neteisogiai, iki buvo klasifikuojama laikoma pardavimui dukterinė įmonė) - odų perdirbimas, gamyba.

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

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

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

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

Finansinės rizikos valdymas

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

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

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

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

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

1 PASTABA KREDITO ĮSTAIGOS VEIKLA

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

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

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

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

2 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

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

	2012-12-31		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, akredityvų).

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

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

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

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

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

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

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

	2012-12-31		2011-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Nepradelstos ir nenuvertėjusios paskolos	1 520 364	1 844 522	1 595 717	1 883 208
Pradelstos, bet nenuvertėjusios paskolos	128 600	126 043	104 745	103 245
Nuvertėjusios paskolos	197 120	195 302	176 752	171 841
Bendroji vertė:	1 846 084	2 165 867	1 877 214	2 158 294
Specialieji atidėjiniai	109 333	108 165	90 583	88 536
Grynoji vertė	1 736 751	2 057 702	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

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

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

Nuvertėjusios paskolos ir gautinos sumos

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

Neužtikrintos paskolos apima ir paskolas, kurių 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 skolas lėšas lizingo bendrovė moka bankui palūkanas.

Segmentinė informacija

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

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

	2012-12-31	
	Fiziniai asmenys	Juridiniai asmenys
Pagal nuomojamo turto tipą:		
- transporto priemonės	4 957	41 386
- nekilnojamas turtas	1 587	89 615
- lėktuvai	-	7 623
- gamybos įrengimai	34	12 540
- kiti įrengimai	554	18 344
- kitas turtas	2 285	6 687
Iš viso:	9 417	176 195

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

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

	Valstybės įmonių skolos vp	Iždo skolos vp	Įmonių skolos vp	Įmonių nuosavybės vp	Investicinių fondų vienetai
Bankas 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

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 2012-12-31					
nuo AA-iki AAA	-	-	3 437	-	-
Nuo A- iki A+	4 752	-	13 199	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	1 820	20 600	6 933	-	-
nuo BB- iki BB+	-	-	-	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-	38	-
Be reitingo	-	-	-	322	97
Iš viso:	6 572	20 600	23 569	360	97

	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

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

Laikomi iki išpirkimo vertybiniai popieriai

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

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

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

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

		Valstybės įmonių	Įmonių skolos vp
	Iždo skolos vp	skolos vp	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

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

	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 2012 m. AB Šiaulių banko balanse ir pelno (nuostolio) ataskaitoje pripažintas vertės sumažėjimas 1 455 tūkst.Lt investicijai į UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ akcijas ir atstatytas 1 000 tūkst.Lt vertės sumažėjimas investicijai į UAB „Šiaulių banko lizingas“ akcijas. Papildoma informacija: 2009 m. AB Šiaulių banko balanse ir pelno (nuostolio) ataskaitoje buvo pripažintas vertės sumažėjimas 4 773 tūkst.Lt (iš jų UAB „Šiaulių banko lizingas“ padengtas veiklos nuostolis 3000 tūkst.Lt, vertės sumažėjimai UAB „Šiaulių banko turto fondas“ 846 tūkst.Lt, UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ 927 tūkst.Lt).

Asocijuota įmonė (nuosavybės metodas)

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

7 PASTABA KITAS TURTAS

	2012-12-31		2011-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pardavimui laikomas turtas	132 803	-	44 327	-
Gautinos sumos	5 970	133	23 125	116
Ateinančio laikotarpio sąnaudos	3 280	1 902	3 031	2 399
Išankstiniai apmokėjimai	4 545	0	2 545	2 295
Už skolas perimtas turtas	2 422	1 995	2 710	1 980
Kitas turtas	7 532	1 406	2 065	791
Iš viso:	156 552	5 436	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. Iki 2012 Grupės ataskaitose investicija į UAB „Kėdainių oda“ buvo pateikiama dukterinė įmonė turima pardavimo tikslu.

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

8 PASTABA ĮSISKOLINIMAI KITIEMS BANKAMS IR FINANSŲ INSTITUCIJOMS

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

9 PASTABA KLIENTAMS MOKĖTINOS SUMOS

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

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

10 PASTABA SPECIALIEJI IR SKOLINIMO FONDAI

	2012-12-31		2011-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Specialieji fondai	2 835	2 835	5 439	5 439
Skolinimo fondai	4 459	4 459	11 461	11 461
Iš viso:	7 294	7 294	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.

11 PASTABA IŠLEISTI SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI

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

12 PASTABA KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

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

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

13 PASTABA KAPITALAS

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

Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas, UAB prekybos namai „Aiva“, UAB „Mintaka“, Įmonių grupė „Alita“ AB, Algirdas Butkus, Gintaras Kateiva, Arvydas Salda, Kastytis Jonas Vyšniauskas, Sigitas Baguckas, Vigintas Butkus, Vytautas Junevičius, Audrius Žiugžda, Daiva Kiburienė, Jonas Bartkus, Vita Adomaitytė, Vytautas Sinius ir Donatas Savickas, sudaro akcininkų, kurių balsai skaičiuojami kartu, grupę. Ši grupė 2012-12-31 turėjo 43,17 % banko įstatinio kapitalo ir balsų.

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

Daugiau nei 5 proc. priklausė šiems akcininkams:

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

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

Akcijų priedai

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

Atsargos kapitalas

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

Įstatymų numatytas privalomas rezervas

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

Dividendai

2011 ir 2012 m. akcininkų susirinkimas nusprendė dividendų nemokėti.

Bendrasis rezervas galimiems aktyvų nuostoliams dengti

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

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai

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

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

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

14 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS

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

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

15 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ PAJAMOS

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

16 PASTABA ADMINISTRACINĖS IR KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS

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

17 PASTABA VERTĖS SUMAŽĖJIMO NUOSTOLIAI

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

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

18 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS

Banko susijusiomis šalimis yra laikomos:

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

b) Banko dukterinės įmonės;

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

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

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

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

Sandoriai su ERPB:

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

Žemiau pateikti sandorių su dukterinėmis įmonėmis likučiai:

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

Sandoriai su dukterinėmis įmonėmis:

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

Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė

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

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

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

19 PASTABA KAPITALO VALDYMAS

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

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

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

Lietuvos Bankas yra nustatęs šiuos minimalius reikalavimus kapitalui:

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

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

Grupės kapitalas skirstomas į 2 lygius:

- 1) 1 lygio kapitalą sudaro įregistruotas akcinis kapitalas, kapitalo rezervas (emisinis skirtumas), atsargos kapitalas, praėjusių finansinių metų nepaskirstytas pelnas, privalomasis rezervas sumažintas nematerialiojo turto suma ir 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 priemonės ir garantijas, kurios pripažintos tinkamomis rizikos mažinimui. Panašiai, su tam tikrais patikslinimais, pagal riziką vertinamos nebalansinės pozicijos. Operacinės rizikos kapitalo poreikis apskaičiuojamas naudojant Bazinio indikatorius metodą.

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

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

	2012-12-31		2011-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
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	(1 207)	(903)	(916)	(894)
Iš viso I lygio kapitalo	294 194	297 887	280 279	283 902
II lygio kapitalas				
85% finansinio turto perkainojimo rezervas	4 415	4 415	-	-
Iš viso II lygio kapitalo	4 415	4 415	-	-
Investicijos į kitas kredito ir finansines institucijas	-	(2 475)	-	(1 647)
Iš viso kapitalo	298 609	299 827	280 279	282 255
Kapitalo poreikis:				
Standartizuoto metodo pozicijų grupių (kredito rizika)	166 513	167 259	157 723	158 179
Skolos finansinių priemonių	2 272	2 272	140	140
Nuosavybės vertybinių popierių	73	73	57	57
Užsienio valiutos kurso pozicijų	8 646	8 651	7 149	7 097
Operacinės rizikos, taikant Bazinio indikatoriaus metodą	10 615	9 306	8 199	7 500
Iš viso kapitalo poreikio	188 119	187 561	173 268	172 973
Kapitalo pakankamumo (mokumo) rodiklis, %	12,70	12,79	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 išeinančių pinigų srautų kontrole. Ilgalaikis likvidumas valdomas limitų sistema.

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

Žemiau pateikiamose lentelėse pateikta 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. gruodžio 31 d.:

	Kiekvieni 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	222 023	89 195	147 397	171 250	280 217	710 761	1 080 086	241 774	2 942 703
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	574 970	205 409	370 533	474 224	669 357	228 896	95 012	324 302	2 942 703
Grynoji likvidumo spraga	(352 947)	(116 214)	(223 136)	(302 974)	(389 140)	481 865	985 074	(82 528)	-

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

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

	Kiekvienu perekalavimu	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 m.	Virš 3 m.	Nemustatyti 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. gruodžio 31 d.:

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

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

	Kiekvienu perekalavimu	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 m.	Virš 3 m.	Nemustatyti 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 2012-12-31	Neapibrėžti terminai	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-12 mėn.	1-5 m.	Daugiau nei 5m.	Iš viso:
Įsipareigojimai							
Įsipareigojimai bankams	-	47 767	9 454	118 033	202 695	39 633	417 582
Įsipareigojimai klientams	-	742 304	311 503	1 028 918	78 941	7 999	2 169 665
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	7 119	15 408	538	-	-	23 065
Specialieji ir skolinimo fondai	-	3 512	-	667	3 245	-	7 424
Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	-	800 702	336 365	1 148 156	284 881	47 632	2 617 736

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
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

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

Bankas 2012-12-31	Neapibrėžti terminai	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-12 mėn.	1-5 m.	Daugiau nei 5m.	Iš viso:
Įsipareigojimai							
Įsipareigojimai bankams	-	50 060	9 454	118 038	202 695	39 633	419 880
Įsipareigojimai klientams	-	742 465	311 503	1028 918	78 941	7 999	2 169 826
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	7 119	15 408	538	-	-	23 065
Specialieji ir skolinimo fondai	-	3 512	-	667	3 245	-	7 424
Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	-	803 156	336 365	1 148 161	284 881	47 632	2 620 195

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 nustatomus maksimalius limitus Banko dukterinių įmonių ir paties Banko lygyje. Nustatyti limitai yra mažesni negu Lietuvos banko leidžiami limitai. Banko išdo departamentas atsakingas už tai, kaip Grupė laikosi Užsienio valiutos rizikos valdymo procedūrų.

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

Jautrumas valiutos kursų svyravimo rizikai

Valiutos kursų svyravimo rizika ribojama atvirų užsienio valiutos pozicijų sumomis. Jautrumas valiutos kursų svyravimo rizikai apskaičiuojamas įvertinant galimus nuostolius iš atvirų pozicijų, t. y. atvira užsienio valiutos pozicija yra padauginama iš tikėtino užsienio valiutos kurso pokyčio. Grupės (Banko) valiutos kursų svyravimo rizikos parametrai nustatyti įvertinus maksimalius valiutos kursų svyravimus per 2012 metus bei prognozes, kad stabilizuojantis pasaulinei ekonomikai 2013 metais valiutų svyravimai mažės. Grupė nevertina valiutos kurso rizikos susijusios su EUR atvira pozicija, kadangi LTL yra susietas su EUR fiksuotu kursu (žr. Bendroje informacijoje).

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

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

	2012-12-31		2011-12-31	
	Poveikis pelnui/nuostoliui bei nuosavybei		Poveikis pelnui/nuostoliui bei nuosavybei	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
USD	26	26	6	6
GBP	3	3	1	1
DKK	1	1	1	1
SEK	74	74	13	13
LVL	1	1	2	2
Kitos valiutos	72	72	31	31
Iš viso:	177	177	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 177 tūkst. Lt atitinkamai (2011 m. – 54 tūkst. Lt).

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

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

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

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 apsisikeitimo 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. gruodžio 31 d.:

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

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 valiutom is:	EUR	LTL	Iš viso:
Turtas	70 865	4 374	75 239	848 030	1 808 297	2 731 566
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	72 816	2 192	75 008	759 656	1 896 902	2 731 566
Grynoji balansinė vertė	(1 951)	2 182	231	88 374	(88 605)	-
Valiutos 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 spėliočių, kokios bus palūkanų normos ateityje. Rizikos dydis vertinamas remiantis palūkanų normos spragos modeliu.

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

Jautrumas palūkanų normos rizikai

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

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

Duomenys apie Grupės palūkanų normos riziką 2012 m. gruodžio 31 d. pateikti žemiau:

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

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 neskaituojamos	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	1 765	(872)	-	-	2 083

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

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

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

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

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

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

Operacinė rizika

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

Operacinės rizikos valdymo sistema Banke apima visas banko veiklos sritis: darbą su grynaisiais pinigais (kasos vertybės), 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 nenustatytas;
 - 2.3. Įtariamai 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 sukaupiti informaciją apie operacinės rizikos įvykius, kaupia istorinius duomenis apie operacinę riziką ir jų nulemtus nuostolius. Šiam tikslui Banke yra Banko valdybos patvirtinta operacinės rizikos įvykių registravimo procedūra.

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

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

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

Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis

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

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

22 PASTABA INFORMACIJA APIE SEGMENTUS

Verslo segmentai

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

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

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

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

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

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

23 PASTABA Papildoma informacija

Prekyba Banko akcijomis reguliuojamose rinkose

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

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



Šaltinis: AB NASDAQ OMX Vilnius interneto 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=10&start_y=2012&end_d=30&end_m=12&end_y=2012

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



Šaltinis: AB NASDAQ OMX Vilnius interneto tinklalapis

http://www.nasdaqomxbaltic.com/market/?instrument=LT0000102253&list=2&pg=details&tab=historical&lang=lt¤cy=0&downloadcsv=0&date=&start_d=1&start_m=10&start_y=2009&end_d=30&end_m=12&end_y=2012

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

Akcijų kaina ir apyvarta 2011 - 2012 metais:

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

Kolegialių Banko organų nariai

Banko stebėtojų taryba:

- Arvydas Salda**

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

Išsilavinimas: Kauno politechnikos institutas.

Vilniaus universitetas, taikomoji matematika.

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

- Sigitas Baguckas**

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

Išsilavinimas: Vilniaus inžinierinis statybos institutas, inžinierius-statybininkas.

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

- Gintaras Kateiva**

AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2008 m.

Išsilavinimas: Vilniaus pedagoginis institutas, mokytojas.

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

- Vigintas Butkus**

AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2004 m.

Išsilavinimas: Marijampolės kultūros mokykla, režisierius.

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

- Vytautas Junevičius**

AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2006 m.

Išsilavinimas: Kauno politechnikos institutas, inžinierius-ekonomistas.

Vilniaus universitetas, tarptautinių ekonominių santykių specialistas.

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

- Peter Reiniger**

AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2011 m.

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

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

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

- **Ramunė Vilija Zabulienė**

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

Išsilavinimas: Vilniaus universitetas, inžinierius-ekonomistas.

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

Veikla pagal Lietuvos gyventojų individualios veiklos vykdymo pažymą.

Banko valdyba:

- **Algirdas Butkus**

Valdybos pirmininkas.

Išsilavinimas: Kauno politechnikos institutas, ekonomikos magistras.

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

- **Audrius Žiugžda**

Valdybos pirmininko pavaduotojas, administracijos vadovas.

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

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

- **Donatas Savickas**

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

Išsilavinimas: Vilniaus universitetas, ekonomikos magistras.

Vytauto Didžiojo universitetas, vadybos ir verslo administravimo magistras.

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

- **Daiva Kiburienė**

Valdybos narė, administracijos vadovo pavaduotoja, Šiaulių regiono vadovė.

Išsilavinimas: Vilniaus universitetas, ekonomikos magistras.

Vytauto Didžiojo universitetas, vadybos ir verslo administravimo magistras.

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

- **Vita Adomaitytė**

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

Išsilavinimas: Vilniaus universitetas, finansų ir kredito magistras.

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

- **Jonas Bartkus**

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

Išsilavinimas: Vilniaus universitetas, matematikos magistras.

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

- **Vytautas Sinius**

Valdybos narys, Verslo bankininkystės tarnybos vadovas.

Išsilavinimas: Vilniaus aukštesnioji ekonomikos mokykla, banko tarnautojas.

Vilniaus universitetas, ekonomikos bakalauras.

Vytauto Didžiojo universitetas, vadybos ir verslo administravimo magistras.

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

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

Vardas, pavardė	Kadencijos pradžia / pabaiga	Nuosavybės teise turima kapitalo dalis, %	Kartu su susijusiais asmenimis turima balsų dalis, %
Arvydas Salda	pradžia 2012-03-29 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.	0,18	43,17
Vytautas Junevičius	pradžia 2012-03-29 pabaiga 2016 m.	0,13	43,17
Peter Reiniger	pradžia 2012-03-29 pabaiga 2016 m.	-	43,17
Gintaras Kateiva	pradžia 2012-03-29 pabaiga 2016 m.	6,24	43,17
Ramunė Vilija Zabulienė	pradžia 2012-05-04 pabaiga 2016 m.	-	-
Algirdas Butkus	pradžia 2012-03-29 pabaiga 2016 m.	4,39	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

Šiaulių banko 2012 metų veiklos apžvalga

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

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

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

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

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

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

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

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

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

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

Duomenys apie viešai skelbtą informaciją

Per 2012 metų IV ketvirtį viešai skelbta ši informacija:

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

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