

ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

Mes, AB Šiaulių banko administracijos vadovas Algirdas Butkus ir vyriausioji buhalterė Vita Adomaitytė, patvirtiname, kad ši tarpinė finansinė atskaitomybė sudaryta pagal taikomus buhalterinės apskaitos standartus, atitinka tikrovę ir teisingai parodo AB Šiaulių banko ir bendrą konsoliduotų įmonių turta, išipareigojimus, finansinę būklę bei pelną.

Administracijos vadovas



Algirdas Butkus

Vyriausioji buhalterė



Vita Adomaitytė

2008-05-30



FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2008 KOVO 31 D.

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

TURINYS

BALANSINĖ ATASKAITA	3
PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA	4
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	5
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	6
BENDROJI INFORMACIJA	8
PASTABOS	9

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

BALANSINĖ ATASKAITA

	Pastabos	2008 m. kovo 31 d.		2007 m. gruodžio 31 d.	
		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
TURTAS					
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	2	238 128	238 102	230 540	230 528
Gautinos sumos iš kitų bankų	3	645	645	593	593
Prekybiniai vertybiniai popieriai	6	40 161	8 717	41 134	9 539
Klientams suteiktos paskolos	4	1 415 697	1 569 193	1 385 835	1 540 637
Finansinės nuomos gautinos sumos	5	120 967	-	121 605	-
Investiciniai vertybiniai popieriai:					
- skirti parduoti	6	26 715	26 715	13 726	13 726
- laikomi iki išpirkimo	6	155 976	155 976	164 163	164 163
Investicijos į dukterines įmones	6	-	2 135	-	2 135
Nematerialusis turtas		1 133	1 115	1 251	1 227
Ilgalaikis materialusis turtas		53 358	46 152	51 279	45 204
Pelno mokesčio permoka		2 221	-	2 043	-
Kitas turtas	7	38 053	13 894	40 208	5 394
Turto iš viso		2 093 054	2 062 644	2 052 377	2 013 146
ĮSIPAREIGOJIMAI					
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	8	434 748	425 969	463 595	454 671
Klientams mokėtinos sumos	9	1 287 274	1 287 269	1 217 008	1 216 942
Specialieji ir skolinimo fondai	10	33 737	33 527	36 550	36 092
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	11	28 879	28 879	28 550	28 550
Išvestinės finansinės priemonės		-	-	119	119
Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai		1 053	794	1 156	930
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai		225	225	225	225
Kiti įsipareigojimai	12	17 945	8 198	15 968	6 000
Įsipareigojimų iš viso		1 803 861	1 784 861	1 763 171	1 743 529
NUOSAVYBĖ					
Kapitalas ir rezervai priskiriami patronuojančio banko akcininkams					
Akcinis kapitalas	13	161 033	161 033	161 033	161 033
Akcijų priedai		65 006	65 006	65 006	65 006
Atsargos kapitalas		2 611	2 611	2 611	2 611
Privalomasis rezervas		3 683	3 405	1 743	1 445
Finansinio turto perkainojimo rezervas		635	635	360	360
Nepaskirstytas pelnas		51 053	45 093	49 824	39 162
Mažumos dalis	14	5 172	-	8 629	-
Nuosavybės iš viso		289 193	277 783	289 206	269 617
Įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės iš viso		2 093 054	2 062 644	2 052 377	2 013 146

Pastabos, pateiktos 9 - 27 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

Valdybos pirmininkas

Algirdas Butkus

Vyriausioji buhalterė

Vita Adomaitytė

Data: 2008 m. gegužės 30 d.

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA

	Pastabos	2008 m. kovo 31 d.		2007m. kovo 31 d.	
		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	15	32 811	31 248	19 635	18 134
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos	15	(20 772)	(20 654)	(10 561)	(10 646)
Grynosios palūkanų pajamos		12 039	10 594	9 074	7 488
Paslaugų ir komisinių pajamos	16	3 243	3 326	3 478	3 575
Paslaugų ir komisinių išlaidos	16	(1 218)	(1 192)	(1 234)	(1 210)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		2 025	2 134	2 244	2 365
Paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai		(1 424)	(1 245)	(231)	(106)
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais		6 386	(497)	1 996	(113)
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta		525	528	716	717
Pelnas iš parduoto turto		23	2	37	37
Kitos pajamos		298	127	1 726	113
Administracinės ir kitos veiklos sąnaudos	17	(10 891)	(9 328)	(9 576)	(7 849)
Veiklos pelnas		8 981	2 315	5 986	2 652
Dividendai iš investicijų į dukterines bendroves		-	8 797	-	7 114
Pelnas prieš pelno mokesčių		8 981	11 112	5 986	9 766
Pelno mokesčio sąnaudos		55	-	(1 086)	(600)
Pelnas už metus		9 036	11 112	4 900	9 166
Pelnas priskirtinas:					
Banko akcininkams		6 390	11 112	3 728	9 166
Mažumos daliai	14	2 646	-	1 172	-
Pelnas už metus		9 036	11 112	4 900	9 166
Paprastasis bei su potencialiai konvertuojamomis akcijomis apskaičiuotas pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt už vieną akciją)	13	0,04	0,06	0,03	0,08

Pastabos, pateiktos 9 - 27 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

Valdybos pirmininkas

Algirdas Butkus

Vyriausioji buhalterė

Vita Adomaitytė

Data: 2008 m. gegužės 30 d

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

BANKO IR GRUPĖS PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	2008 m. kovo 31 d.		2007 m. kovo 31 d.		
	Pastabos	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pagrindinė veikla					
Gautos palūkanos		32 811	31 248	19 072	17 571
Sumokėtos palūkanos		(20 772)	(20 654)	(9 317)	(9 402)
Pinigų srautai iš susigrąžintų anksčiau nurašytų paskolų		37	10	45	27
Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta		516	518	674	674
Grynosios pajamos iš operacijų vertybiniais popieriais		29	1	(96)	(96)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		2 025	2 134	2 244	2 365
Darbuotojų atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai už darbuotojus		(5 136)	(6 059)	(5 463)	(4 652)
Kitos įplaukos		321	190	1 763	150
Kitos išmokos		(6 942)	(3 728)	(4 241)	(3 439)
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš trumpalaikio turto ir įsipareigojimų pasikeitimą		2 889	3 660	4 681	3 198
Turto (padidėjimas) sumažėjimas:					
Paskolų kredito ir finansinėms institucijoms (padidėjimas)		(1 579)	(1 755)	(11 672)	(18 784)
Suteiktų paskolų klientams (padidėjimas)		(28 777)	(28 103)	(94 761)	(92 811)
Prekybinių vertybinių popierių sumažėjimas (padidėjimas)		436	285	(15 176)	(5 312)
Kito trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas		5 679	314	(2 659)	(152)
Turto pasikeitimas		(24 241)	(29 259)	(124 268)	(117 059)
Įsipareigojimų padidėjimas					
Įsipareigojimų kredito ir finansinėms institucijoms padidėjimas		(28 847)	(28 702)	(4 714)	(7 684)
Indėlių, spec. Skolinimosi fondų padidėjimas		65 860	55 136	106 101	103 351
Kitų įsipareigojimų padidėjimas		(664)	12 610	1 859	(5 128)
Įsipareigojimų pasikeitimas		36 349	39 044	103 246	92 539
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos (panaudoti pagrindinei veiklai) prieš apmokestinimą		14 997	13 445	(16 341)	(21 322)
Sumokėtas pelno mokestis		(134)	(136)	(849)	(61)
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos		14 863	13 309	(17 190)	(21 383)
Investicinė veikla					
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto įsigijimas		(2 819)	(1 636)	(1 624)	(1 500)
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimas		61	61	342	342
Vertybinių popierių, laikomų pardavimui, įsigijimas		(14 218)	(14 218)	-	-
Įplaukos išpirkus vertybinius popierius, laikomus pardavimui		1 505	1 505	-	-
Vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo, įsigijimas		(1 933)	(1 933)	(326)	(326)
Įplaukos išpirkus vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo		10 120	10 120	2 451	2 451
Gauti dividendai		3 138	38	2 109	604
Grynieji pinigų srautai panaudoti investicinei veiklai		(4 146)	(6 063)	2 952	1 571
Finansinė veikla					
Akcinio kapitalo didinimas		-	-	-	-
Išmokėti dividendai		(1)	(1)	(3)	(3)
Mokėjimai mažumos acininkams iš sumažinto dukterinės įmonės acinio kapitalo		(3 457)	-	(14 229)	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai		-	-	-	-
Išpirkti skolos vertybiniai popieriai		329	329	3 284	(5 366)
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos		(3 129)	328	(10 948)	(5 369)
Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynas padidėjimas		7 588	7 574	(25 186)	(25 181)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.		230 540	230 528	121 558	121 546
Pinigai ir pinigų ekvivalentai kovo 31 d.	2	238 128	238 102	96 372	96 365

Pastabos, pateiktos 9 - 27 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

Valdybos pirmininkas

Algirdas Butkus

Vyriausioji buhalterė

Vita Adomaitytė

Data: 2008 m. gegužės 30 d.

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Priskirtina Banko akcininkams					Iš viso	Mažumos dalis	Nuosavybės iš viso
	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Atsargos kapitalas	Privalomasis rezerva, kiti rezervais	Nepaskirstytas pelnas			
2006 m. gruodžio 31 d.	109 039	25 000	2 611	927	28 419	165 996	21 373	187 369
Dividendai	-	-	-	-	(2 181)	(2 181)	-	(2 181)
Dividendai mažumos daliai	-	-	-	-	-	-	(14 229)	(14 229)
Privalomojo rezervo suformavimas	-	-	-	816	(816)	-	-	-
Akcinio kapitalo didinimas perskirstant sukauptą pelną	11 994	(11 994)	-	-	-	-	-	-
Akcinio kapitalo didinimas papildomais akcininkų įnašais	40 000	52 000	-	-	-	92 000	-	92 000
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	436	-	436	-	436
Atidėto pelno mokesčio suformavimas	-	-	-	(76)	-	(76)	-	(76)
Dukterinių įmonių akcinio kapitalo, tenkančio mažumos akcininkams, sumažėjimas	-	-	-	-	-	-	(574)	(574)
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	24 402	24 402	2 059	26 461
2007 m. gruodžio 31 d.	161 033	65 006	2 611	2 103	49 824	280 577	8 629	289 206
Dividendai	-	-	-	-	(3 221)	(3 221)	-	(3 221)
Dividendai mažumos daliai	-	-	-	-	-	-	(6 103)	(6 103)
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	275	-	275	-	275
Rezervų formavimas	-	-	-	1 940	(1 940)	-	-	-
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	6 390	6 390	2 646	9 036
2008 m. kovo 31 d.	161 033	65 006	2 611	4 318	51 053	284 021	5 172	289 193

Valdybos pirmininkas

Algirdas Butkus

Vyriausioji buhalterė

Vita Adomaitytė

Data: 2008 m. gegužės 30 d.

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Atsargos kapitalas	Finansinio turto perkainojimo rezervas	Privalomieji rezervai	Nepaskirsty- tas pelnas	Iš viso
2006 m. gruodžio 31 d.	109 039	25 000	2 611	-	700	14 840	152 190
Dividendai	-	-	-	-	-	(2 181)	(2 181)
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	436	-	-	436
Atidėto pelno mokesčio suformavimas	-	-	-	(76)	-	-	(76)
Privalomojo rezervo suformavimas	-	-	-	-	745	(745)	-
Akcinio kapitalo didinimas perskirstant sukauptą pelną	11 994	(11 994)	-	-	-	-	-
Akcinio kapitalo didinimas papildomais akcininkų įnašais	40 000	52 000	-	-	-	-	92 000
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	-	27 248	27 248
2007 m. gruodžio 31 d.	161 033	65 006	2 611	360	1 445	39 162	269 617
Dividendai	-	-	-	-	-	(3 221)	(3 221)
Privalomojo rezervo suformavimas	-	-	-	-	1 960	(1 960)	-
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	275	-	-	275
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	-	11 112	11 112
2008 m. kovo 31 d.	161 033	65 006	2 611	635	3 405	45 093	277 783

Valdybos pirmininkas

Algirdas Butkus

Vyriausioji buhalterė

Vita Adomaitytė

Data: 2008 m. gegužės 30 d.

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

BENDROJI INFORMACIJA

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

Banko centrinė būstinė įsikūrusi Šiauliuose, Tilžės g. 149, LT-76348. 2008 m. kovo 31 d. Banke dirbo 503 darbuotojai (2007 m. gruodžio 31 d. – 483 darbuotojai). 2008 m. kovo 31 d. Grupėje dirbo 559 darbuotojai (2007 m. gruodžio 31 d. – 535 darbuotojų).

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

Bankas turėjo šias dukterines įmones:

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

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

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

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

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

Finansinės rizikos valdymas

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

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

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

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

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

1 PASTABA KREDITO ĮSTAIGOS VEIKLA

Banko centrinė būstinė yra Šiauliuose. Bankas turi 14 filialų: Kelmėje, Klaipėdoje, Kuršėnuose, Mažeikiuose, Palangoje, Šilutėje, Vilniuje, Alytuje, Utenoje, Kaune, Druskininkuose, Panevėžyje, Šiauliuose, Radviliškyje ir 46 klientų aptarnavimo skyrius.

2008 m. kovo 31 d. Banko klientais buvo 236 savivaldybių įmonės bei vietinio valdymo institucijų, 27 valstybės įmonių, 44 žemės ūkio bendrovė, 30 tiktroji ūkinė bendrijos, 3.711 akcinių bendrovių, 1.621 individualiosios įmonės, 413 pelno nesiekiančių ir viešojo sektoriaus įmonės ir 895 kitų organizacijos bei 109 666 fizinių asmenų.

2007 m. gruodžio 31 d. ir 2008 m. kovo 31 d. Bankas kontroliavo 4 dukterines įmones: UAB „Šiaulių banko lizingas“ (finansinės ir veiklos nuomos operacijos), UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (investicijų valdymo veikla), UAB „Šiaulių banko turto fondas“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla), UAB „Pajūrio alka“ (viešbučio paslaugos, parduota 2007 m.) . Bankui priklauso 100 % UAB „Šiaulių banko lizingo“ (akcijų nominali vertė – 1,000 tūkst.Lt), 60,4% UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (akcijų nominali vertė- 604 tūkst.Lt), 53,1% UAB „Šiaulių banko turto fondo“ (akcijų nominali vertė- 531 tūkst.Lt).

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

2 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

	Grupė 2008-03- 31	Bankas 2008-03- 31	Grupė 2007-12- 31	Bankas 2007-12- 31
Gryni pinigai ir kitos vertybės	43 460	43 456	43 325	43 323
Privalomosios atsargos nacionaline valiuta	78 128	78 128	74 488	74 488
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	29 716	29 716	26 727	26 727
Lėšos bankų indėlių sąskaitose	68 999	68 977	12 574	12 564
Korespondentinė sąskaita Centriniam banke	17 825	17 825	73 426	73 426
Iš viso:	238 128	238 102	230 540	230 528

Lietuvos banke laikomas privalomasis atsargas sudaro kiekvieną mėnesį apskaičiuojama 6% dalis nuo praėjusio mėnesio indėlių likučių vidurkio. Privalomosios atsargos yra laikomos Lietuvos banke kaip indėliai. Atlygis už laikomus indėlius yra apskaičiuojamas pagal Lietuvos banko nustatytas taisykles.

3 PASTABA GAUTINOS SUMOS IŠ KITŲ BANKŲ IR FINANSŲ INSTITUCIJŲ

	Grupė 2008-03- 31	Bankas 2008-03- 31	Grupė 2007-12- 31	Bankas 2007-12- 31
Lėšos bankų indėlių sąskaitose	645	645	593	593
Iš viso:	645	645	593	593

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

4 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS

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

Balansinės turto pozicijos, turinčios kredito riziką:	2008-03-31		2007-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	194 669	194 647	187 215	187 205
Paskolos ir gautinos sumos iš bankų	645	645	593	593
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:	1 415 697	1 569 193	1 507 440	1 540 637
Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	28 618	150 876	27 060	149 142
Paskolos individualiems klientams (mažmeninės)	291 024	280 758	284 460	274 677
Paskolos verslo klientams	1 096 055	1 137 559	1 074 315	1 116 818
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	120 967	-	121 605	-
Prekybinis turtas:				
- Skolos vertybiniai popieriai	10 791	4 727	12 309	6 363
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	29 370	3 990	28 825	3 176
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-
Vertybiniai popieriai skirti parduoti				
- Skolos vertybiniai popieriai	25 274	25 274	12 170	12 170
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	1 441	1 441	1 556	1 556
Investiciniai VP laikomi iki išpirkimo				
- Skolos vertybiniai popieriai	155 976	155 976	164 163	164 163
Kitas finansinis turtas	1 2 233	450	14 236	611
Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:				
Finansinės garantijos	72 733	72 733	89 809	89 809
Akredityvai	8 682	8 682	8 387	8 387
Paskolų išdavimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai	122 031	123 084	118 074	112 868
Kovo/Gruodžio 31 d.	2 170 509	2 160 842	2 144 777	2 127 538

Pateikta lentelė atskleidžia kredito rizikos pozicijas pagal blogiausią scenarijų 2007 m. Gruodžio 31 d. ir 2008 m. kovo 31 d., neatsižvelgiant į turimas užtikrinimo priemones ir kitas kredito rizikos mažinimo priemones. Balansinės turto pozicijos parodytos grynąja apskaitine verte, kaip ir pačiame balanse.

Klientams suteiktos paskolos

	2008-03-31		2007-03-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paskolos juridiniams asmenims	1 131 933	1 295 695	1 107 637	1 272 222
Paskolos fiziniams asmenims	292 590	281 901	285 744	275 585
Bendroji vertė	1 424 523	1 577 596	1 393 381	1 547 807
Specialieji atidėjiniai	8 826	8 403	7 546	7 170
Grynoji vertė	1 415 697	1 569 193	1 385 835	1 540 637

	2008-03-31		2007-03-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Neprobleminės nevėluojančios paskolos	1 210 510	1 313 643	1 253 295	1 410 748
Neprobleminės vėluojančios paskolos	114 542	165 987	70 586	69 248
Probleminės paskolos	99 471	97 966	69 500	67 811
Bendroji vertė	1 424 523	1 577 596	1 393 381	1 547 807
Specialieji atidėjiniai	8 826	8 403	7 546	7 170
Grynoji vertė	1 415 697	1 569 193	1 385 835	1 540 637

Bankas 2008 metų pradžioje pakeitė paskolų vertinimo taisykles. Buvo pakeistas probleminių paskolų apibrėžimas, todėl paskolų duomenis 2007 metų pabaigai bankas perskaičiavo pagal naujas taisykles.

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

Neprobleminė nevėluojanti paskola – paskola, kuriai nėra pripažintas nuostolio įvykis ir skolininkas nevėluoja mokėti paskolos įmokų (paskolos dalies ar palūkanų).

Neprobleminė vėluojanti paskola – paskola, kuriai nėra pripažintas nuostolio įvykis ir skolininkas vėluoja mokėti paskolos įmokas (paskolos dalies ar palūkanų) iki 90 dienų.

Probleminė paskola – paskola, kuriai yra pripažintas nuostolio įvykis, t.y. tenkinama bent viena iš žemiau išvardintų sąlygų:

1. Skolininko finansinė būklė įvertinama, kaip bloga arba nepatenkinama pagal banko taisykles;
2. Skolininkas vėluoja sumokėti paskolos įmokas (paskolos dalį ar palūkanas) daugiau negu 90 dienų arba paskolos sutartis yra nutraukta;
3. Skolininkas suteiktas lėšas panaudojo ne pagal tą paskirtį, kuri numatyta paskolos sutartyje arba pažeidė investicinio projekto vykdymo sąlygas;
4. Sumažėja užtikrinimo priemonės objekto vertė, kai vertinamos paskolos, kurios gražinimo sąlygos tiesiogiai priklauso nuo užtikrinimo priemonės objekto vertės;
5. Su skolininku susiję asmenys nevykdo įsipareigojimų, ir tai turi įtakos skolininko finansinių įsipareigojimų vykdymui;
6. Skolininko finansinė būklė įvertinama, kaip patenkinama (pagal banko taisykles) ir skolininkas vėluoja sumokėti paskolos įmokas (paskolos dalį ar palūkanas) nuo 31 iki 90 dienų.

Neprobleminės vėluojančios paskolos

	2008-03-31		2007-03-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pradelsta iki 30 dienų	86 705	138 150	59 484	58 146
Pradelsta 31-60 dienų	22 833	22 833	7 379	7 379
Pradelsta 61-90 dienų	5 004	5 004	3 723	3 723
Bendroji vertė	114 542	165 987	70 586	69 248

Probleminės paskolos

	2008-03-31		2007-03-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Bendroji vertė	99 471	97 966	69 500	67 811
Užtikrinimo priemonių suma	225 107	225 107	186 913	186 913

5 PASTABA FINANSINĖS NUOMOS GAUTINOS SUMOS

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

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

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

SEGMENTINĖ INFORMACIJA

	<u>2008-03-31</u>	<u>2007-12-31</u>
Pagal klientų tipą:		
Juridiniai asmenys	88 991	88 605
Fiziniai asmenys	32 900	34 124
Grynosios investicijos prieš atidėjimus	121 891	122 729

	<u>2008-03-31</u>	<u>2007-12-31</u>
Neprobleminės nevėluojančios sutartys	74 161	78 572
Neprobleminės vėluojančios sutartys	10 014	10 609
Probleminės sutartys	37 716	33 548
Bendroji vertė	121 891	122 729
Specialieji atidėjimai	(924)	(1 124)
Grynoji vertė	120 967	121 605

	<u>2008-03-31</u>			<u>2007-12-31</u>		
	Fiziniai	Juridiniai	Viso	Fiziniai	Juridiniai	Viso
Pagal nuomojamo turto tipą:						
- transporto priemonės	2 592	24 882	27 474	2 446	25 369	27 815
- nekilnojamasis turtas	48	21 579	21 627	88	20 569	20 657
- lėktuvai	-	11 515	11 515	-	11 756	11 756
- gamybos įrengimai	191	14 471	14 662	164	14 987	15 151
- kiti įrengimai	17 576	11 398	28 974	21 287	10 681	31 968
- kitas turtas	12 493	5 146	17 639	10 139	5 243	15 382
Viso	32 900	88 991	121 891	34 124	88 605	122 729

6 PASTABA SKOLOS IR NUOSAVYBĖS VERTYBINIAI POPIERIAI

Prekybiniai vertybiniai popieriai

	<u>2008-03-31</u>		<u>2007-12-31</u>	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skolos vertybiniai popieriai:				
LR privačių įmonių obligacijos	6 064	-	5 946	-
Vyriausybės obligacijos	4 727	4 727	6 363	6 363
Nuosavybės vertybiniai popieriai:				
Listinguojami	1 674	1 674	393	393
Nelistinguojami	25 419	39	25 688	39
Investicinių fondų vienetai	2 277	2 277	2 744	2 744
Iš viso	40 161	8 717	41 134	9 539

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

Banko prekybinių vertybinių popierių pasiskirstymas 2008-03-31 ir 2007-12-31:

Reitingai	Iždo skolos VP		Įmonių skolos VP		Įmonių nuosavybės VP		Investicinių fondų vienetai	
	2008	2007	2008	2007	2008	2007	2008	2007
AAA	-	-	-	-	-	-	-	-
NUO AA- IKI AA+	-	-	-	-	-	-	-	-
NUO A- IKI A+	4 727	6 363	-	-	-	-	-	-
ŽEMESNIS UŽ A-	-	-	-	-	-	-	-	-
BE REITINGO	-	-	-	-	1 713	432	2 277	2 744
IŠ VISO:	4 727	6 363	-	-	1 713	432	2 277	2 744

Grupės prekybinių vertybinių popierių pasiskirstymas 2008-03-31 ir 2007-12-31:

Reitingai	Iždo skolos VP		Įmonių skolos VP		Įmonių nuosavybės VP		Investicinių fondų vienetai	
	2008	2007	2008	2007	2008	2007	2008	2007
AAA	-	-	-	-	-	-	-	-
NUO AA- IKI AA+	-	-	-	-	-	-	-	-
NUO A- IKI A+	4 727	6 363	-	-	-	-	-	-
ŽEMESNIS UŽ A-	-	-	-	-	-	-	-	-
BE REITINGO	-	-	6 064	5 946	27 093	26 081	2 277	2 744
IŠ VISO:	4 727	6 363	6 064	5 946	27 093	26 081	2 277	2 744

Investiciniai vertybiniai popieriai

	2008-03-31		2007-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skolos vertybiniai popieriai:				
Lietuvos privačių įmonių obligacijos	10 008	10 008	-	-
Užsienio šalių iždo skolos vertybiniai popieriai	15 266	15 266	12 170	12 170
Nuosavybės vertybiniai popieriai:				
Nelistinguojami	515	515	515	515
Investicinių fondų vienetai	926	926	1 041	1 041
Pardavimui skirtų vertybinių popierių iš viso	26 715	26 715	13 726	13 726

Iki išpirkimo laikomi vertybiniai popieriai

užsienio bendrovių obligacijos	8 358	8 358	8 358	8 358
užsienio valstybių vyriausybės obligacijos	23 392	23 392	23 429	23 429
LR vyriausybės obligacijos	112 398	112 398	120 728	120 728
LR privačių įmonių obligacijos	11 828	11 828	11 648	11 648

Iki išpirkimo laikomi vertybiniai popieriai iš viso: 155 976 155 976 164 163 164 163

REITINGAI	IŽDO SKOLOS VP		SAVIVALDYBIŲ SKOLOS VP		ĮMONIŲ SKOLOS VP	
	2008	2007	2008	2007	2008	2007
AAA	-	-	-	-	-	-
NUO AA- IKI AA+	-	-	-	-	-	-
NUO A- IKI A+	135 038	143 413	-	-	2 711	2 681
ŽEMESNIS UŽ A-	-	-	753	744	6 489	6 532
BE REITINGO	-	-	-	-	10 985	10 793
IŠ VISO:	135 038	143 413	753	744	20 185	20 006

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

Investicijos į dukterines įmones

Bankas	2008-03-31			2007-12-31		
	Nuosavybės dalis	Įsigijimo savikaina	Apskaitinė vertė	Nuosavybės dalis	Įsigijimo savikaina	Apskaitinė vertė
Investicijos į konsoliduojamas dukterines įmones:						
UAB „ŠB lizingas“	100,0%	1 000	1 000	100,0%	1 000	1 000
UAB „ŠB investicijų valdymas“	60,4%	604	604	60,4%	604	604
UAB „ŠB turto fondas“	53,1%	531	531	53,1%	531	531
Iš viso			2 135			2 135

2007 m. parduota dukterinė įmonė UAB “Pajūrio alka”.

7 PASTABA KITAS TURTAS

	2008-03-31		2007-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pardavimui laikomas turtas	12 865	-	16 531	-
Gautinos sumos	12 233	450	14 236	611
Ateinančio laikotarpio sąnaudos	3 341	3 316	3 378	3 337
Išankstiniai apmokėjimai	4 531	701	4 699	1 021
Už skolas perimtas turtas	45	45	45	45
Gautini dividendai	3 755	8 797	-	-
Kitas turtas	1 283	585	1 319	380
Iš viso	38 053	13 894	40 208	5 394

8 PASTABA ĮSISKOLINIMAI KITIEMS BANKAMS IR FINANSŲ INSTITUCIJOMS

	2008-03-31		2007-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Kitų bankų ir finansų institucijų korespondentinės sąskaitos ir indėliai:				
Korespondentinės sąskaitos ir indėliai iki pareikalavimo	33 784	34 006	89 938	90 014
Terminuotieji indėliai	94 994	94 994	65 437	65 437
Iš viso kitų bankų ir finansų institucijų korespondentinių sąskaitų ir indėlių:	128 778	129 000	155 375	155 451
Gautos paskolos:				
Iš kitų bankų	222 450	213 449	223 837	214 837
Iš tarptautinių organizacijų	83 520	83 520	84 383	84 383
Iš viso gautų paskolų	305 970	296 969	308 220	299 220
Iš viso	434 748	425 969	463 595	454 671

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

9 PASTABA INDĖLIAI

	2008-03-31		2007-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Indėliai iki pareikalavimo:				
respublikinio valdymo institucijų	4 570	4 570	3 571	3 571
vietinio valdymo institucijų	37 400	37 400	24 579	24 579
valstybės ir savivaldybės įmonių	7 451	7 451	5 856	5 856
privatinių įmonių	100 246	100 335	136 984	137 022
ne pelno organizacijų	6 651	6 651	7 583	7 583
fizinių asmenų	121 411	121 411	117 239	117 239
dar nespriskirtos sumos klientams	12 626	12 626	11 033	11 033
Iš viso indėlių iki pareikalavimo	290 355	290 444	306 845	306 883
Terminuoti indėliai:				
respublikinio valdymo institucijų	14 541	14 541	15 378	15 378
vietinio valdymo institucijų	12 440	12 440	9 606	9 606
valstybės ir savivaldybės įmonių	94 727	94 727	86 499	86 499
privatinių įmonių	133 026	132 932	113 588	113 484
ne pelno organizacijų	4 595	4 595	4 875	4 875
fizinių asmenų	737 590	737 590	680 217	680 217
Iš viso terminuotųjų indėlių	996 919	996 825	910 163	910 059
Iš viso	1 287 274	1 287 269	1 217 008	1 216 942

10 PASTABA SPECIALIEJI IR SKOLINIMOSI FONDAI

	2008-03-31		2007-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Specialieji fondai	363	363	217	217
Skolinimo fondai	33 374	33 164	36 333	35 875
Iš viso	33 737	33 527	36 550	36 092

Specialiuosius fondus sudaro privalomųjų socialinio ir sveikatos draudimų fondų lėšos. Specialieji fondai turi būti gražinami juos padėjusioms institucijoms pastarųjų pirmu pareikalavimu.

Skolinimo fondus sudaro paskolos iš bankų ir finansų institucijų specialios paskirties kreditų suteikimui.

11 PASTABA SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI

	2008-03-31		2007-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
370 d. obligacijos litais su 5,2 proc. diskonto norma, kurių išpirkimo terminas baigiasi 2008-08-05	9 501	9 501	9 382	9 382
Dvejų metų obligacijos eurais su 4,6 proc. atkarpos norma, kurių išpirkimo terminas baigiasi 2008-05-17	19 378	19 378	19 168	19 168
Iš viso	28 879	28 879	28 550	28 550

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

12 PASTABA KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

	2008-03-31		2007-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Sukauptos sąnaudos	4 553	3 859	4 922	4 422
Ateinančių laikotarpių pajamos	1 359	475	1 636	437
Gauti avansai iš turto pirkėjų	3 216	-	3 180	-
Sumos Lizingo tiekėjams	4 015	-	4 977	-
Mokėtini dividendai akcininkams	3 289	3 289	-	-
Kiti įsipareigojimai	1 513	575	1 253	1 141
Iš viso	17 945	8 198	15 968	6 000

13 PASTABA KAPITALAS

2008 m. kovo 31 d. Banko akcinį kapitalą sudarė 161 033 512 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 1 litas. 2008-03-27 įvykusiame visuotiniame akcininkų susirinkime buvo priimtas sprendimas didinti kapitalą iš banko lėšų, papildomai išleidžiant 19 324 021 akciją, nemokamai paskirstant banko akcininkams, proporcingai susirinkimo dieną turėtų akcijų skaičiui.

2008 m. kovo 31 d. daugiau nei 5% Banko akcijų ir balsų nuosavybės teise priklausė šiems akcininkams:

Akcininkai	Akcijų su balsavimo teise dalis, %
Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas	16,06
Gintaras Kateiva	5,86
UAB prekybos namai „Aiva“	5,18
Iš viso	27,10

Dar 16 akcininkų turėjo mažiau kaip 5%, tačiau daugiau kaip 1% Banko akcijų. Visi kiti akcininkai individualiai turėjo mažiau nei po 1% Banko akcijų ir balsavimo teisių.

Septyni Banko akcininkai - Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (toliau ERPB), UAB prekybos namai „Aiva“, UAB „Mintaka“, AB „Alita“, Algirdas Butkus, Gintaras Kateiva ir Arvydas Salda, - veikiantys kartu pagal pasirašytą Akcininkų sutartį, kartu su susijusiais asmenimis metų pabaigoje valdė 39,78 proc. Banko akcijų ir balsavimo teisių. Lietuvos bankas 2005-06-23 nutarimu Nr.103 yra davęs sutikimą šiai akcininkų grupei įsigyti kvalifikuotąją įstatinio kapitalo ir balsavimo teisių dalį.

2008 m. kovo 31 d. Bankas turėjo 3 721 akcininką (2007 metų pabaigoje – 3 495 akcininkus).

Akcijų priedai

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

Atsargos kapitalas

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

Įstatymų numatytas privalomas rezervas

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

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

Dividendai

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

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

	2008-03-31	2007-03-31
Grynasis pelnas	11 112	9 166
Vidutinis svertinis išleistų akcijų skaičius (tūkst. vnt.)	180 358	121 033
Pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt)	0,06	0,08

Grupė

	2007-03-31	2007-03-31
Grynasis pelnas	6 390	3 728
Vidutinis svertinis išleistų akcijų skaičius (tūkst. vnt.)	180 358	121 033
Pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt)	0,04	0,03

14 PASTABA MAŽUMOS DALIS

	2008-03-31	2007-12-31
	Grupė	Grupė
Likutis sausio 1 d.	8 629	21 373
Ataskaitinio laikotarpio pelno dalis	2 646	2 059
Išmokėtų dividendų poveikis	(6 103)	(14 229)
Mažumos dalies padidėjimas/ (sumažėjimas)	-	(574)
Likutis kovo 31/ gruodžio 31 d.	5 172	8 629

15 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS

	2008-03-31		2007-03-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų pajamos:				
už paskolas kitiems bankams ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose	3 085	3 085	684	1 473
už paskolas klientams	24 376	26 037	14 929	14 787
už skolos vertybinius popierius	2 244	2 126	1 874	1 874
už finansinę nuomą (lizingą)	3 106	-	2 148	-
Iš viso palūkanų pajamų	32 811	31 248	19 635	18 134
Palūkanų sąnaudos:				
už įsipareigojimus kitiems bankams ir finansų institucijoms bei kitiems bankams mokėtinas sumas	(5 605)	(5 487)	(1 983)	(1 916)
Už klientų indėlius ir kitas grąžintinas lėšas	(13 391)	(13 391)	(7 189)	(7 191)
už išleistus skolos vertybinius popierius	(328)	(328)	(295)	(445)
Indėlių draudimo sąnaudos	(1 448)	(1 448)	(1 094)	(1 094)
Iš viso palūkanų sąnaudų	(20 772)	(20 654)	(10 561)	(10 646)
Grynosios palūkanų pajamos	12 039	10 594	9 074	7 488

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

16 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS

	2008-03-31		2007-03-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paslaugų ir komisinių pajamos:				
už pinigų pervedimo operacijas	1 718	1 752	1 901	1 933
už mokėjimo kortelių paslaugas	571	571	439	440
už bazinės valiutos keitimą	345	345	233	233
už operacijas vertybiniais popieriais	113	113	417	417
kitos paslaugų ir komisinių pajamos	496	545	488	552
Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų	3 243	3 326	3 478	3 575
Paslaugų ir komisinių sąnaudos:				
už mokėjimo kortelių paslaugas	(821)	(820)	(701)	(700)
už pinigų pervedimo operacijas	(281)	(281)	(346)	(346)
už operacijas vertybiniais popieriais	(86)	(85)	(153)	(153)
už bazinės valiutos keitimą	(1)	(1)	(1)	(1)
kitos paslaugų ir komisinių sąnaudos	(29)	(5)	(33)	(10)
Iš viso paslaugų ir komisinių sąnaudų	(1 218)	(1 192)	(1 234)	(1 210)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	2 025	2 134	2 244	2 365

17 PASTABA ADMINISTRACINĖS IR KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS

	2008-03-31		2007-03-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Atlyginimų, socialinio draudimo ir kitos susijusios sąnaudos	(5 939)	(4 934)	(5 685)	(4 875)
Patalpų nuoma ir eksploatacija	(1 132)	(1 108)	(772)	(675)
Įstaigos įrangos priežiūros sąnaudos	(234)	(230)	(159)	(155)
Ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimas	(944)	(728)	(870)	(650)
Nematerialiojo turto amortizacija	(166)	(160)	(173)	(161)
Transporto, pašto ir ryšių paslaugų sąnaudos	(588)	(501)	(492)	(395)
Nekilnojamojo turto ir kiti mokesčiai	(313)	(294)	(150)	(112)
Reklamos ir rinkodaros sąnaudos	(183)	(148)	(157)	(136)
Mokymo ir komandiruočių išlaidos	(85)	(40)	(47)	(37)
Parama	(69)	(67)	(59)	(29)
Išlaidos aptarnaujančioms organizacijoms	(109)	(89)	(113)	(93)
Kitos veiklos sąnaudos	(1 129)	(1 029)	(899)	(531)
Iš viso	(10 891)	(9 328)	(9 576)	(7 849)

18 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS

Banko susijusios šalys yra Banko Stebėtojų tarybos ir Valdybos nariai, akcininkai, veikiantys bendrai pagal Akcininkų sutartį, minėtų susijusių šalių artimi šeimos nariai bei Banko dukterinės įmonės.

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

Per 2007, 2008 metus vykdamas įprastinę veiklą buvo sudarytas tam tikras skaičius sandorių su susijusiomis šalimis. Šie sandoriai apima atsiskaitymus, paskolas, indėlius ir operacijas užsienio valiuta.

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

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

	Indėlių likučiai		Vidutinės metinės palūkanų normos		Išduotų paskolų likučiai		Vidutinės metinės palūkanų normos	
	2008-03-31	2007-12-31	2008	2007	2008-03-31	2007-12-31	2008	2007
Tarybos, Valdybos nariai	7 809	3 058	2,97	4,18	1 173	3 204	8,63	6,55
Kitos susijusios šalys (išskyrus Banko dukterines įmones)	1 381	1 750	3,44	2,37	52 636	51 725	6,41	6,80

Sandoriai su ERPB:

Bankas yra gavęs iš ERPB sindikuotą paskolą, kurios likutis 2008 m. kovo 31 d. sudarė 24 mln. eurų (2007 m. gruodžio 31 d. sudarė 24 mln. eurų, iš kurių ERPB dalis sudarė 34 804 tūkst. Lt.) . ERPB paskolos bendroji vertė 2008 kovo 31d. 83 520 tūkst.Lt (2007 m. gruodžio 31 d. 84 383 tūkst. Lt). Su paskola susijusios palūkanos ir kitos sąnaudos už 2008 m. sudarė 1 302 tūkst. Lt (2007 m. –3 845 tūkst. Lt).

Žemiau pateikti sandorių su dukterinėmis įmonėmis likučiai:

	Indėlių likučiai		Vidutinės metinės palūkanų normos		Išduotų paskolų likučiai		Vidutinės metinės palūkanų normos	
	2008-03-31	2007-12-31	2008	2007	2008-03-31	2007-12-31	2008	2007
Ne finansinės institucijos	89	38	0,00	0,00	44 806	46 694	6,50	5,93
Finansinės institucijos	222	76	0,00	0,00	122 258	122 082	6,28	5,10

Sandoriai su dukterinėmis įmonėmis: UAB „Šiaulių banko turto fondas“ (Bankui priklausanti akcinio kapitalo dalis 53,10 proc., 531 tūkst. Lt), UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (Bankui priklausanti akcinio kapitalo dalis 60,40 proc., 604 tūkst.Lt), UAB „Šiaulių banko lizingas“ (Bankui priklausanti akcinio kapitalo dalis 100 proc., 1 000 tūkst.Lt).

Turtas	2008-03-31	2007-12-31
Indėliai iki pareikalavimo		-
Paskolos	167 064	168 776
Skolos vertybiniai popieriai	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-
Gautini dividendai	8 797	6 510
Kitas turtas	39	41

Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė

Indėliai iki pareikalavimo	311	114
Paskolos	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-
Kiti įsipareigojimai	-	-
Banko investicija	2 135	2 135

Sandorių su dukterinėmis įmonėmis pajamos ir sąnaudos:

Pajamos	2008-03-31	2007-03-31
Palūkanos	2 341	1 036
Komisinių pajamos	104	117
Pajamos iš prekybos užsienio valiuta	2	-
Dividendai	8 797	7 114
Kitos pajamos	58	68
Sąnaudos		
Palūkanos	-	152
Komisinių sąnaudos	-	-
Veiklos sąnaudos	5	5

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

19 PASTABA KAPITALO VALDYMAS

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

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

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

Lietuvos Bankas yra nustatęs šiuos minimalius reikalavimus kapitalui:

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

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

Grupės kapitalas skirstomas į 2 lygius:

- 1) I 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) II 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 2008 m. kovo 31 d. ir 2007 m. gruodžio 31 d. Šiuo laikotarpiu Grupė laikėsi jai keliamų kapitalo reikalavimų.

	2008-03-31		2007-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
I lygio kapitalas				
Akcinis kapitalas	161 033	161 033	161 033	161 033
Emisinis skirtumas (kapitalo rezervas)	65 006	65 006	65 006	65 006
Atsargos kapitalas	2 611	2 611	2 611	2 611
Praėjusių metų nepaskirstytas pelnas	44 663	33 981	25 422	11 914
Kiti bendrieji rezervai (privalomasis rezervas)	3 683	3 405	1 667	1 369
Nematerialusis turtas	(1 133)	(1 115)	(1 251)	(1 227)
Iš viso I lygio kapitalo	275 863	264 921	254 488	240 706
II lygio kapitalas				
85 proc. finansinio turto perkainojimo rezervas	540	540	371	371
Iš viso II lygio kapitalo	540	540	371	371
Investicijos į kitas kredito ir finansų institucijas	-	(900)	-	(900)
Iš viso kapitalo	276 403	264 561	254 859	240 177

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

Kapitalo poreikis:

Standartizuoto metodo pozicijų grupių (kredito rizika)	118 920	113 366	116 160	109 920
Skolos finansinių priemonių	1 161	634	940	422
Nuosavybės vertybinių popierių	3 697	651	3 644	567
Užsienio valiutos kurso pozicijų	1 329	1 344	10 178	9 892
Operacinės rizikos, taikant Bazinio indikatorius metodą	9 514	6 718	9 514	6 718
Iš viso kapitalo poreikio	134 621	122 713	140 436	127 519
Kapitalo pakankamumo (mokumo) rodiklis, %	16,43	17,25	14,52	15,07

20 PASTABA LIKVIDUMAS

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

Likvidumo rizikos valdymo procesas

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

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

Grupė likvidumo rizikai kontroliuoti naudoja nustatytus rodiklius ir limitus. Likvidumo rizikos valdymui, papildomai prie Lietuvos centrinio banko nustatyto rodiklio, kuris Grupėje 2008 m. kovo 31 d. buvo lygus 38,68 (2007 m.: 39,48), Banke 43,70 (2007 m.: 44,05), Grupė taip pat skaičiuoja likvidaus turto nuo viso turto rodiklį, kuris neturi būti mažesnis nei 20%. Likvidų turtą, kuris naudojamas minėto rodiklio skaičiavimui, sudaro kituose bankuose ir finansinėse institucijose esančios lėšos, kurių likvidumas trumpesnis nei 3 mėnesiai, gryniesi pinigai, lėšos Lietuvos banke ir likvidūs skolos vertybiniai popieriai. 2008 m. kovo 31 d. minėtas rodiklis Grupėje buvo 20,18 proc. (2007 m.: 20,40%), o Banko – 20,48 proc. (2007 m.: 20,80%).

Mokumo būklės sekimui Grupė ir Bnkas stebi likvidžių lėšų pakankamumą įsipareigojimų iki 30 dienų padengimui. Remiantis Grupės likvidumo valdymo politika šis rodiklis (t.y. likvidžios lėšos / įsipareigojimai iki 30 dienų) negali būti mažesnis nei 100%. 2008 m. kovo 31 d. šis rodiklis Grupėje ir Banke buvo atitinkamai 113,90 proc. (2007 m.: 107,50 proc.) ir 113,82 proc. (2007 m.: 110,14 proc.)

Grupė ir Bankas taip pat skaičiuoja 3 mėnesių likvidumo rodiklį ilgalaikės likvidumo rizikos valdymui. Remiantis Grupės likvidumo rizikos valdymo politika šis rodiklis negali būti mažesnis nei 36%. 2008 m. kovo 31 d. šis rodiklis Grupėje ir Banke buvo atitinkamai 40,70 proc. (2007 m.: 48,27 proc.) ir 52,18 proc. (2007 m.: 58,72 proc.).

Žemiau pateikiamose lentelėse pateiktas 2008 m. kovo 31 d. turtas ir įsipareigojimai pagal jų likusius sutartyse numatytus terminus. Tačiau kai kurių turto ir įsipareigojimų rūšių tikrieji terminai gali būti ilgesni, nes, pavyzdžiui, dalis paskolų ir indėlių pratęsiami ir dėl šios priežasties nutolsta trumpalaikių paskolų bei indėlių iki pareikalavimo realieji sugražinimo terminai.

Turto ir įsipareigojimų terminų suderinamumas ir (arba) kontroliuojamas nesuderinamumas bei palūkanų normos yra nepaprastai svarbus Banko valdymo veiksnys. Praktikoje nebūdinga, kad bankai visiškai suderintų banko turto ir įsipareigojimų terminus, kadangi banke dažnai vykdomi įvairaus pobūdžio ir įvairios trukmės sandoriai. Nesuderinta pozicija potencialiai didina pelningumą, tačiau joje taip pat slėpi galimų nuostolių rizika.

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

Turto ir įsipareigojimų terminai bei galimybė priimtina kaina pakeisti palūkanų sąnaudas sukuriančius įsipareigojimus suėjus jų terminams yra labai svarbūs veiksniai įvertinant Banko likvidumą ir jam gresiančią riziką, susijusią su palūkanų normų bei valiutos keitimo kursų svyravimais.

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

	Kiekvien u pareika- lavimu	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Nenustat yti terminai	Iš viso
Iš viso turto	169 416	160 957	110 277	115 425	285 867	556 609	563 670	130 833	2 093 054
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	327 404	304 159	327 278	263 160	293 054	188 950	94 511	294 538	2 093 054
Grynoji likvidumo spraga	(157 988)	(143 202)	(217 001)	(147 735)	(7 187)	367 659	469 159	(163 705)	

Grupės turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2007 m. gruodžio 31 d.:

	Kiekvien u pareika- lavimu	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Nenustat yti terminai	Iš viso
Iš viso turto	235 181	114 262	145 746	131 667	225 894	534 218	576 409	89 000	2 052 377
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	400 086	256 055	224 285	220 910	366 859	187 807	105 561	290 814	2 052 377
Grynoji likvidumo spraga	(164 905)	(141 793)	(78 539)	(89 243)	(140 965)	346 411	470 848	(201 814)	

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

	Kiekvien u pareika- lavimu	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Nenustat yti terminai	Iš viso
Iš viso turto	169 390	230 470	161 642	131 042	252 358	498 162	526 720	92 860	2 062 644
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	324 926	299 465	326 831	262 623	283 420	187 816	94 505	283 058	2 062 644
Grynoji likvidumo spraga	(155 536)	(68 995)	(165 189)	(131 581)	(31 062)	310 346	432 215	(190 198)	

Banko turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2007 m. gruodžio 31 d.:

	Kiekvien u pareika- lavimu	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Nenustat yti terminai	Iš viso
Iš viso turto	232 201	180 793	174 093	157 590	190 589	484 606	539 191	54 083	2 013 146
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	397 792	241 343	224 031	220 495	366 200	186 682	105 437	271 166	2 013 146
Grynoji likvidumo spraga	(165 591)	(60 550)	(49 938)	(62 905)	(175 611)	297 924	433 754	(217 083)	

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

Grupė ir Bankas valdo valiutų kursų svyravimo riziką skaičiuojant atvirą valiutų poziciją. Atvira valiutos pozicija (AVP) lygi iš balansinių ir nebalansinių aktyvų atėmus balansinius ir nebalansinius įsipareigojimus atskira valiuta. Skaičiuojamos dvi valiutų pozicijos, t.y. trumpa ir ilga. Bankas taip pat skaičiuoja Bendrą atvirą poziciją (BAP), kuri lygi didesnei iš atvirų atskirai sudėtų trumpųjų ir ilgųjų pozicijų sumų. Pagal Banko politiką BAP negali viršyti 3% Banko kapitalo. 2008 m. kovo 31 d. Grupė BAP rodiklis buvo 0.97% (2007: 1.36%) kapitalo, Banko – 0.81% (2007: 1.40%).

Jautrumas valiutos kursų svyravimo rizikai

Valiutos kursų svyravimo rizika ribojama atvirų užsienio valiutos pozicijų sumomis. Jautrumas valiutos kursų svyravimo rizikai apskaičiuojamas įvertinant galimus nuostolius iš atvirų pozicijų, t. y. atvira užsienio valiutos pozicija yra padauginama iš tikėtino užsienio valiutos kurso pokyčio. Grupės valiutos kursų svyravimo rizikos parametrai nustatyti įvertinus maksimalius valiutos kursų svyravimus per 2008 metus.

Valiuta	Tikėtinas metinis pokytis,	Tikėtinas metinis pokytis,
	2008	2008
LVL	1%	1%
GBP	1%	1%
NOK	1%	1%
USD	5%	5%
SEK	1%	1%
Kitos valiutos	3%	3%

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

Grupė	Poveikis pelnui ar nuostoliams	2008-03-31		2007-12-31	
		Poveikis akcininkų nuosavybei	Poveikis pelnui ar nuostoliams	Poveikis akcininkų nuosavybei	Poveikis pelnui ar nuostoliams
USD susilpnėjimas 5%	16	16	16	16	
GBP sustiprėjimas 1%	7	7	9	9	
NOK sustiprėjimas 1%	(2)	(2)	6	6	
SEK sustiprėjimas 1%	2	2	4	4	
LVL sustiprėjimas 1%	5	5	4	4	
Kitų valiutų sustiprėjimas 3%	38	38	30	30	
Iš viso	66	66	69	69	

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

Bankas	2008-03-31		2007-12-31	
	Poveikis pelnui ar nuostoliams	Poveikis akcininkų nuosavybei	Poveikis pelnui ar nuostoliams	Poveikis akcininkų nuosavybei
USD susilpnėjimas 5%	16	16	16	16
GBP sustiprėjimas 1%	7	7	9	9
NOK sustiprėjimas 1%	(2)	(2)	6	6
SEK sustiprėjimas 1%	2	2	4	4
LVL sustiprėjimas 1%	5	5	4	4
Kitų valiutų sustiprėjimas 3%	24	24	30	30
Iš viso	52	52	69	69

Tikėtino užsienio valiutos kurso pokyčio poveikis Banko ir Grupės metų pelnui yra priimtino lygio ir 2008 m. pelnas dėl šios įtakos Grupėje padidėtų/sumažėtų 66 tūkst. Lt (2007 m.: 69 tūkst. Lt), Banke padidėtų/sumažėtų 52 tūkst. Lt (2007 m.: 69 tūkst. Lt)

Palūkanų normos rizika

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

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

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 Banko ir Grupės palūkanų normos riziką 2007 m. gruodžio 31 d. Banko turtas ir išpareigojimai, parodyti balansine verte, suskirstyti pagal palūkanų normos peržiūrėjimo terminą arba turto ir išpareigojimų terminą, priklausomai nuo to, kuris iš jų yra ankstesnis. Duomenys apie Grupės palūkanų normos riziką 2008 m. kovo 31 d. pateikti žemiau:

	Pagal pareikala vimą ir iki 1 mėn.	Palūkanos			Virš 1 metų	Palūkanos neskai- čiuojamos	Iš viso
		1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.			
Turtas	404 436	498 143	463 608	132 082	280 412	314 373	2 093 054
Išpareigojimai ir akcininkų nuosavybė	307 232	447 201	362 594	272 432	59 649	643 946	2 093 054
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	97 204	50 942	101 014	(140 350)	220 763	(329 573)	
Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių aktyvų ir pasyvų	932	425	631	(351)	-	-	1 637

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

Duomenys apie Grupės palūkanų normos riziką 2007 m. gruodžio 31 d.:

	Pagal pareikala vimą ir iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskai- čiuojamos	Iš viso
Turtas	217 149	434 270	639 114	116 981	292 606	352 257	2 052 377
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	351 672	417 799	238 358	260 860	60 562	723 126	2 052 377
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(134 523)	16 471	400 756	(143 879)	232 044	(370 869)	
Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių aktyvų ir pasyvų	(1 289)	137	2 505	(360)	-	-	993

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

	Pagal pareikala vimą ir iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskai- čiuojamos	Iš viso
Turtas	469 640	538 801	422 616	115 011	267 956	248 620	2 062 644
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	307 232	447 201	362 594	263 338	59 649	622 630	2 062 644
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	162 408	91 600	60 022	(148 327)	208 307	(374 010)	
Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių aktyvų ir pasyvų	1 556	763	375	(371)	-	-	2 324

Duomenys apie Banko palūkanų normos riziką 2007 m. gruodžio 31 d.:

	Pagal pareikala vimą ir iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskai- čiuojamos	Iš viso
Turtas	287 337	432 711	653 183	76 313	280 063	283 539	2 013 146
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	342 672	417 799	238 358	260 756	60 562	692 999	2 013 146
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(55 335)	14 912	414 825	(184 443)	219 501	(409 460)	
Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių aktyvų ir pasyvų	(530)	124	2 593	(461)	-	-	1 726

Operacinė rizika

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

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

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

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

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

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

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

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

Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis

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

22 PASTABA INFORMACIJA APIE SEGMENTUS

Verslo segmentai

Grupės pagrindinių verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2008 m. kovo 31 d. pasibaigusį finansinių metų pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2008 m. Kovo 31 d. balansą, apibendrinti žemiau:

	Bankinin- kystė	Lizingas	Investicijų valdymas	Nekilno- jamojo turto vystymas	Elimina- vimas	Visos Grupės iš viso:
Vidinės	2 341	(1 647)	(381)	(313)	-	-
Išorinės	8 253	3 337	161	288	-	12 039
Grynosios palūkanų pajamos	10 594	1 690	(220)	(25)	-	12 039
Vidinės	2 445	(1 751)	(381)	(313)	-	-
Išorinės	10 283	3 316	177	288	-	14 064
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	12 728	1 565	(204)	(25)	-	14 064
Atidėjinių sąnaudos	(1 245)	(179)	-	-	-	(1 424)
Vidinės	5	(51)	(6)	(6)	58	-
Išorinės	(8 445)	(708)	(202)	(416)	-	(9 771)
Veiklos sąnaudos	(8 440)	(759)	(208)	(422)	58	(9 771)
Amortizacija Nusidėvėjimas	(160) (728)	(5) (193)	- (7)	(1) (16)	- -	(166) (944)
Vidinės	8 908	(53)	-	-	(8 855)	-
Išorinės	49	244	4 060	2 869	-	7 222
Kitos grynosios pajamos	8 957	191	4 060	2 869	(8 855)	7 222
Pelnas prieš apmokestinimą	11 112	620	3 641	2 405	(8 797)	8 981
Pelno mokesčio sąnaudos	-	(111)	-	166	-	55
Segmento pelnas po apmokestinimo	11 112	509	3 641	2 571	(8 797)	9 036
Mažumos dalis	-	-	(1 441)	(1 205)	-	(2 646)
Pelnas priskirtinas Banko akcininkams	11 112	509	2 200	1 366	(8 797)	6 390
Iš viso segmento turto	2 062 644	143 135	27 091	38 539	(178 355)	2 093 054
Iš viso segmento įsipareigojimų	1 784 861	141 394	22 039	31 787	(176 220)	1 803 861
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	277 783	17 41	5 052	6 752	(2 135)	289 193

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

Grupės pagrindinių verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2007 m. gruodžio 31 d. pasibaigusią finansinių metų pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2007 m. gruodžio 31 d. balansą, apibendrinti žemiau:

	Bankinin- kystė	Lizingas	Investicijų valdymas	Nekilno- jamojo turto vystymas	Elimina- vimas	Visos Grupės iš viso:
Vidinės	6 015	(4 341)	(808)	(866)	-	-
Išorinės	36 595	10 948	179	1 239	-	48 961
Grynosios palūkanų pajamos	42 610	6 607	(629)	373	-	48 961
Vidinės	6 488	(4 811)	(809)	(868)	-	-
Išorinės	45 558	10 861	240	1 241	-	57 900
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	52 046	6 050	(569)	373	-	57 900
Atidėjinių sąnaudos	(5 108)	(950)	44	96		(5 918)
Vidinės	36	(239)	(25)	(31)	259	-
Išorinės	(34 528)	(2 591)	(858)	(1 324)	-	(39 301)
Veiklos sąnaudos	(34 492)	(2 830)	(883)	(1 355)	259	(39 301)
Amortizacija Nusidėvėjimas	(617) (2 664)	(35) (650)	- (37)	(2) (142)	- -	(654) (3 493)
Vidinės	7 404	(24)	-	(7)	(7 373)	-
Išorinės	12 632	662	3 011	4 679	-	20 984
Kitos grynosios pajamos	20 036	638	3 011	4 672	(7 373)	20 984
Pelnas prieš apmokestinimą	29 201	2 223	1 566	3 642	(7 114)	29 518
Pelno mokesčio sąnaudos	(1 953)	(468)	(112)	(524)	-	(3 057)
Segmento pelnas po apmokestinimo	27 248	1755	1 454	3 118	(7 114)	26 461
Mažumos dalis	-	-	(576)	(1 483)	-	(2 059)
Pelnas priskirtinas Banko akcininkams	27 248	1 755	878	1 635	(7 114)	24 402
Iš viso segmento turto	2 013 146	143 412	29 428	37 469	(171 078)	2 052 377
Iš viso segmento išpareigojimų	1 743 529	140 480	26 817	21 288	(168 943)	1 763 171
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	269 617	2 932	2 611	16 181	(2 135)	289 206