



### ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

Mes, AB Šiaulių banko valdybos pirmininkas Algirdas Butkus ir vyriausioji buhalterė Vita Adomaitytė, patvirtiname, kad 2009 m. 12 mėnesių finansinė atskaitomybė sudaryta pagal taikomus buhalterinės apskaitos standartus, atitinka tikrovę ir teisingai parodo AB Šiaulių banko ir bendrą konsoliduotų įmonių turta, įsipareigojimus, finansinę būklę bei veiklos rezultata.

Valdybos pirmininkas

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'AB'.

Algirdas Butkus

Vyriausioji buhalterė

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Vita'.

Vita Adomaitytė

2010-02-26



**FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ  
2009 GRUODŽIO 31 D.**

TILŽĖS ST. 149, LT-76348 ŠIAULIAI  
TEL.(41) 595607, FAX (41) 430774  
e-mail [info@sb.lt](mailto:info@sb.lt)  
[www.sb.lt](http://www.sb.lt)

**TURINYS**

|   |           |
|---|-----------|
| <b>BALANSINĖ ATASKAITA</b>                | <b>3</b>  |
| <b>PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA</b>        | <b>4</b>  |
| <b>PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA</b>            | <b>6</b>  |
| <b>NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA</b> | <b>7</b>  |
| <b>BENDROJI INFORMACIJA</b>               | <b>9</b>  |
| <b>PASTABOS</b>                           | <b>10</b> |

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

**BALANSINĖ ATASKAITA**

|  | Pastabos | 2009 m. gruodžio 31 d. |                  | 2008 m. gruodžio 31 d. |                  |
|--|----------|------------------------|------------------|------------------------|------------------|
|  |          | Grupė                  | Bankas           | Grupė                  | Bankas           |
| <b>TURTAS</b>  |          |                        |                  |                        |                  |
| Pinigai ir pinigų ekvivalentai                                     | 2        | 168 708                | 168 651          | 142 939                | 142 927          |
| Gautinos sumos iš kitų bankų                                       | 3        | 2 214                  | 2 214            | 1 220                  | 1 220            |
| Prekybiniai vertybiniai popieriai                                  | 6        | 3 094                  | 121              | 3 689                  | 714              |
| Klientams suteiktos paskolos                                       | 4        | 1 434 328              | 1 605 635        | 1 490 014              | 1 674 541        |
| Finansinės nuomos gautinos sumos                                   | 5        | 101 412                | -                | 128 836                | -                |
| Investiciniai vertybiniai popieriai:                               |          |                        |                  |                        |                  |
| - skirti parduoti  | 6        | 86 236                 | 72 083           | 36 860                 | 21 336           |
| - laikomi iki išpirkimo  | 6        | 146 041                | 143 068          | 150 012                | 147 038          |
| Investicijos į dukterines įmones                                   | 6        | -                      | 9 384            | -                      | 2 135            |
| Nematerialusis turtas  |          | 605                    | 600              | 791                    | 780              |
| Ilgalaikis materialusis turtas                                     |          | 63 753                 | 45 179           | 56 359                 | 46 290           |
| Pelno mokesčio permoka   |          | 2 468                  | 2 221            | 1 002                  | -                |
| Atidėtojo pelno mokesčio turtas                                    |          | 5 650                  | 5 419            | -                      | -                |
| Kitas turtas   | 7        | 59 523                 | 4 890            | 67 852                 | 12 704           |
| <b>Turto iš viso</b>   |          | <b>2 074 032</b>       | <b>2 059 465</b> | <b>2 079 574</b>       | <b>2 049 685</b> |
| <b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>   |          |                        |                  |                        |                  |
| Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms             | 8        | 246 272                | 237 315          | 445 835                | 445 945          |
| Klientams mokėtinos sumos  | 9        | 1 528 824              | 1 528 840        | 1 259 750              | 1 259 755        |
| Specialieji ir skolinimo fondai                                    | 10       | 31 292                 | 31 292           | 30 699                 | 30 699           |
| Išleisti skolos vertybiniai popieriai                              | 11       | 4 155                  | 4 155            | 24 997                 | 24 997           |
| Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai                   |          | -                      | -                | 543                    | 526              |
| Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai                           |          | 234                    | 195              | 98                     | 98               |
| Kiti įsipareigojimai   | 12       | 9 071                  | 3 631            | 14 028                 | 4 784            |
| <b>Įsipareigojimų iš viso</b>                                      |          | <b>1 819 848</b>       | <b>1 805 428</b> | <b>1 784 950</b>       | <b>1 766 804</b> |
| <b>NUOSAVYBĖ</b>   |          |                        |                  |                        |                  |
| Kapitalas ir rezervai priskiriami patronuojančio banko akcininkams |          |                        |                  |                        |                  |
| Akcinis kapitalas  | 13       | 180 358                | 180 358          | 180 358                | 180 358          |
| Akcijų priedai   |          | 45 681                 | 45 681           | 45 681                 | 45 681           |
| Atsargos kapitalas   |          | 2 611                  | 2 611            | 2 611                  | 2 611            |
| Privalomasis rezervas  |          | 6 376                  | 5 981            | 3 683                  | 3 405            |
| Bendrasis rezervas galimiems aktyvų nuostoliams dengti             |          | 10 000                 | 10 000           | -                      | -                |
| Finansinio turto perkainojimo rezervas                             |          | (781)                  | 590              | (680)                  | (680)            |
| Nepaskirstytas pelnas  |          | 9 939                  | 8 816            | 58 004                 | 51 506           |
|  |          | 254 184                | 254 037          | 289 657                | 282 881          |
| <b>Mažumos dalis</b>   | 14       | -                      | -                | 4 967                  | -                |
| <b>Nuosavybės iš viso</b>  |          | <b>254 184</b>         | <b>254 037</b>   | <b>294 624</b>         | <b>282 881</b>   |
| <b>Įsipareigojimų ir acininkų nuosavybės iš viso</b>               |          | <b>2 074 032</b>       | <b>2 059 465</b> | <b>2 079 574</b>       | <b>2 049 685</b> |

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

Valdybos pirmininkas



Algirdas Butkus

Vyriausioji buhalterė



Vita Adomaitytė

Data: 2010 m. vasario 26 d.

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

**PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA**

|  | Pastabos | 2009 m. gruodžio 31 d. |                 | 2008 m. gruodžio 31 d. |               |
|--|----------|------------------------|-----------------|------------------------|---------------|
|  |          | Grupė                  | Bankas          | Grupė                  | Bankas        |
| Palūkanų ir kitos panašios pajamos   | 15       | 142 800                | 140 474         | 140 234                | 134 457       |
| Palūkanų ir kitos panašios išlaidos  | 15       | (113 601)              | (112 878)       | (92 268)               | (91 723)      |
| <b>Grynosios palūkanų pajamos</b>  |          | <b>29 199</b>          | <b>27 596</b>   | <b>47 966</b>          | <b>42 734</b> |
| Paslaugų ir komisinių pajamos  | 16       | 12 620                 | 12 935          | 14 887                 | 15 221        |
| Paslaugų ir komisinių išlaidos   | 16       | (4 472)                | (4 399)         | (5 366)                | (5 247)       |
| <b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b>   |          | <b>8 148</b>           | <b>8 536</b>    | <b>9 521</b>           | <b>9 974</b>  |
| Paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai   |          | (47 305)               | (42 876)        | (8 802)                | (7 748)       |
| Turto vertės sumažėjimas   |          | (3 139)                | (6 918)         | -                      | -             |
| Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais   |          | 4 945                  | 321             | 6 009                  | (1 934)       |
| Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta  |          | 2 402                  | 2 402           | 2 582                  | 2 571         |
| Pelnas iš parduoto turto   |          | (113)                  | 14              | 249                    | 8             |
| Kitos pajamos  |          | 1 130                  | 508             | 1 141                  | 559           |
| Administracinės ir kitos veiklos sąnaudos  | 17       | (36 647)               | (31 713)        | (41 078)               | (35 831)      |
| <b>Veiklos pelnas</b>  |          | <b>(41 380)</b>        | <b>(42 130)</b> | <b>17 588</b>          | <b>10 333</b> |
| Dividendai iš investicijų į dukterines bendroves   |          | -                      | 6 377           | -                      | 8 797         |
| Pelnas prieš pelno mokesčių  |          | (41 380)               | (35 753)        | 17 588                 | 19 130        |
| Pelno mokesčio sąnaudos  |          | 5 829                  | 5 639           | (1 806)                | (1 605)       |
| <b>Pelnas už metus</b>   |          | <b>(35 551)</b>        | <b>(30 114)</b> | <b>15 782</b>          | <b>17 525</b> |
| <b>Pelnas priskirtinas:</b>  |          |                        |                 |                        |               |
| Banko akcininkams  |          | (35 551)               | (30 114)        | 13 341                 | 17 525        |
| Mažumos daliai   | 14       | -                      | -               | 2 441                  | -             |
| <b>Pelnas už metus</b>   |          | <b>(35 551)</b>        | <b>(30 114)</b> | <b>15 782</b>          | <b>17 525</b> |
| Paprastasis bei su potencialiai konvertuojamomis akcijomis apskaičiuotas pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt už vieną akciją) | 13       | -0,20                  | -0,17           | 0,07                   | 0,10          |

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

Valdybos pirmininkas



Algirdas Butkus

Vyriausioji buhalterė



Vita Adomaitytė

Data: 2010 m. vasario 26 d.

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

**PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA UŽ PERIODĄ**

|  | <b>2009 m. 10-12 mėn.</b> |                 | <b>2008 m. 10-12 mėn.</b> |               |
|--|---------------------------|-----------------|---------------------------|---------------|
|  | <b>Grupė</b>              | <b>Bankas</b>   | <b>Grupė</b>              | <b>Bankas</b> |
| Palūkanų ir kitos panašios pajamos                   | 34 238                    | 33 803          | 36 582                    | 35 255        |
| Palūkanų ir kitos panašios išlaidos                  | (27 819)                  | (27 612)        | (23 394)                  | (23 296)      |
| <b>Grynosios palūkanų pajamos</b>                    | <b>6 419</b>              | <b>6 191</b>    | <b>13 188</b>             | <b>11 959</b> |
| Paslaugų ir komisinių pajamos                        | 3 251                     | 3 319           | 4 101                     | 4 189         |
| Paslaugų ir komisinių išlaidos                       | (1 146)                   | (1 128)         | (1 342)                   | (1 304)       |
| <b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b>       | <b>2 105</b>              | <b>2 191</b>    | <b>2 759</b>              | <b>2 885</b>  |
| Paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai                 | (21 307)                  | (19 919)        | (5 068)                   | (4 389)       |
| Turto vertės sumažėjimas                             | (3 139)                   | (6 918)         | -                         | -             |
| Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais | (32)                      | (32)            | (1 311)                   | (1 301)       |
| Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta        | 598                       | 597             | 439                       | 422           |
| Pelnas iš parduoto turto                             | 96                        | 5               | 80                        | 3             |
| Kitos pajamos  | 308                       | 91              | 254                       | 131           |
| Administracinės ir kitos veiklos sąnaudos            | (9 394)                   | (8 197)         | (9 993)                   | (8 779)       |
| <b>Veiklos pelnas</b>                                | <b>(24 346)</b>           | <b>(25 991)</b> | <b>348</b>                | <b>931</b>    |
| Dividendai iš investicijų į dukterines bendroves     | -                         | -               | -                         | -             |
| Pelnas prieš pelno mokesčių                          | (24 346)                  | (25 991)        | 348                       | 931           |
| Pelno mokesčio sąnaudos                              | 5 692                     | 5 519           | (876)                     | (822)         |
| <b>Pelnas už periodą</b>                             | <b>(18 654)</b>           | <b>(20 472)</b> | <b>528</b>                | <b>109</b>    |
| <b>Pelnas priskirtinas:</b>                          |                           |                 |                           |               |
| Banko akcininkams                                    | (18 654)                  | (20 472)        | 221                       | 109           |
| Mažumos daliai                                       | -                         | -               | 307                       | -             |
| <b>Pelnas už periodą</b>                             | <b>(18 654)</b>           | <b>(20 472)</b> | <b>528</b>                | <b>109</b>    |

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

**BANKO IR GRUPĖS PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA**

|  | 2009 m. gruodžio 31 d. |                 | 2008 m. gruodžio 31 d. |                  |                  |
|--|------------------------|-----------------|------------------------|------------------|------------------|
|  | Pastabos               | Grupė           | Bankas                 | Grupė            | Bankas           |
| <b>Pagrindinė veikla</b>   |                        |                 |                        |                  |                  |
| Gautos palūkanos   |                        | 141 009         | 138 683                | 138 355          | 132 578          |
| Sumokėtos palūkanos  |                        | (110 093)       | (109 370)              | (90 779)         | (90 234)         |
| Pinigų srautai iš susigrąžintų anksčiau nurašytų paskolų   |                        | 313             | 72                     | 195              | 82               |
| Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta  |                        | 2 616           | 2 616                  | 2 582            | 2 692            |
| Pajamos iš operacijų vertybiniais popieriais, laikomais prekybai   |                        | (268)           | (268)                  | (1 261)          | (1 289)          |
| Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos  |                        | 8 148           | 8 536                  | 9 521            | 9 974            |
| Darbuotojų atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai už darbuotojus   |                        | (20 399)        | (17 809)               | (25 088)         | (21 936)         |
| Kitos įplaukos   |                        | 1 017           | 522                    | 1 390            | 567              |
| Kitos išmokos  |                        | (30 984)        | (27 424)               | (17 780)         | (15 401)         |
| <b>Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš trumpalaikio turto ir įsipareigojimų pasikeitimą</b> |                        | <b>(8 641)</b>  | <b>(4 442)</b>         | <b>17 135</b>    | <b>17 033</b>    |
| <b>Turto (padidėjimas) sumažėjimas:</b>  |                        |                 |                        |                  |                  |
| Paskolų kredito ir finansinėms institucijoms (padidėjimas)   |                        | 14 864          | 43 343                 | 2 665            | (15 062)         |
| Suteiktų paskolų klientams (padidėjimas)   |                        | 37 306          | (2 654)                | (117 302)        | (121 688)        |
| Prekybinių vertybinių popierių sumažėjimas (padidėjimas)   |                        | 977             | 977                    | 14 193           | 8 052            |
| Kito trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas  |                        | (5 529)         | 5 673                  | (14 352)         | (5 564)          |
| <b>Turto pasikeitimai</b>  |                        | <b>47 618</b>   | <b>47 339</b>          | <b>(114 796)</b> | <b>(134 262)</b> |
| <b>Įsipareigojimų padidėjimas</b>  |                        |                 |                        |                  |                  |
| Įsipareigojimų kredito ir finansinėms institucijoms padidėjimas  |                        | (204 555)       | (206 419)              | (51 257)         | (51 333)         |
| Indėlių, spec. Skolinimosi fondų padidėjimas   |                        | 262 151         | 263 959                | 75 752           | 70 484           |
| Kitų įsipareigojimų padidėjimas  |                        | (3 169)         | (201)                  | (880)            | 5 515            |
| <b>Įsipareigojimų pasikeitimai</b>   |                        | <b>54 427</b>   | <b>57 339</b>          | <b>23 615</b>    | <b>24 666</b>    |
| <b>Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos (panaudoti pagrindinei veiklai) prieš apmokestinimą</b>    |                        | <b>93 404</b>   | <b>100 236</b>         | <b>(74 046)</b>  | <b>(92 563)</b>  |
| Sumokėtas pelno mokestis   |                        | (2 646)         | (2 627)                | (1 559)          | (2 057)          |
| <b>Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos</b>  |                        | <b>90 758</b>   | <b>97 609</b>          | <b>(75 605)</b>  | <b>(94 620)</b>  |
| <b>Investicinė veikla</b>  |                        |                 |                        |                  |                  |
| Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto įsigijimas   |                        | (3 398)         | (3 209)                | (14 525)         | (9 500)          |
| Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimas   |                        | 3 330           | 2 918                  | 6 498            | 5 970            |
| Vertybinių popierių, laikomų pardavimui, įsigijimas  |                        | (124 189)       | (125 560)              | (34 060)         | (29 491)         |
| Įplaukos išpirkus vertybinius popierius, laikomus pardavimui   |                        | 76 279          | 76 279                 | 20 764           | 20 764           |
| Vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo, įsigijimas   |                        | (12 862)        | (12 862)               | (14 492)         | (11 518)         |
| Įplaukos išpirkus vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo  |                        | 16 832          | 16 832                 | 28 655           | 28 655           |
| Investicijos į dukterines įmones   |                        | -               | (12 022)               | -                | -                |
| Gauti dividendai   |                        | 4 829           | 6 582                  | 8 040            | 8 912            |
| <b>Grynieji pinigų srautai panaudoti investicinei veiklai</b>  |                        | <b>(39 179)</b> | <b>(51 042)</b>        | <b>880</b>       | <b>13 792</b>    |
| <b>Finansinė veikla</b>  |                        |                 |                        |                  |                  |
| Akcinio kapitalo didinimas   |                        | -               | -                      | -                | -                |
| Išmokėti dividendai  |                        | (1)             | (1)                    | (3 220)          | (3 220)          |
| Mokėjimai mažumos akcininkams iš sumažinto dukterinės įmonės akcinio kapitalo                                |                        | (4 967)         | -                      | (6 103)          | -                |
| Išleisti skolos vertybiniai popieriai  |                        | 40 387          | 40 387                 | 55 710           | 55 710           |
| Išpirkti skolos vertybiniai popieriai  |                        | (61 229)        | (61 229)               | (59 263)         | (59 263)         |
| <b>Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos</b>   |                        | <b>(25 810)</b> | <b>(20 843)</b>        | <b>(12 876)</b>  | <b>(6 773)</b>   |
| <b>Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynas padidėjimas</b>   |                        | <b>25 769</b>   | <b>25 724</b>          | <b>(87 601)</b>  | <b>(87 601)</b>  |
| <b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.</b>  |                        | <b>142 939</b>  | <b>142 927</b>         | <b>230 540</b>   | <b>230 528</b>   |
| <b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.</b>   | <b>2</b>               | <b>168 708</b>  | <b>168 651</b>         | <b>142 939</b>   | <b>142 927</b>   |

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

Valdybos pirmininkas



Algirdas Butkus

Vyriausioji buhalterė



Vita Adomaitytė

Data: 2010 m. vasario 26 d.

(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 |          |               |                    |
| <b>2007 m. gruodžio 31 d.</b>                                      | 161 033                       | 65 006         | 2 611              | 2 103                                | 49 824                | 280 577  | 8 629         | 289 206            |
| Dividendai   | -                             | -              | -                  | -                                    | (3 221)               | (3 221)  | -             | (3 221)            |
| Dividendai mažumos daliai  | -                             | -              | -                  | -                                    | -                     | -        | (6 103)       | (6 103)            |
| Rezervų formavimas   | -                             | -              | -                  | 1 940                                | (1 940)               | -        | -             | -                  |
| Akcinio kapitalo didinimas perskirstant akcijų priedus             | 19 325                        | (19 325)       | -                  | -                                    | -                     | -        | -             | -                  |
| Finansinio turto perkainojimas                                     | -                             | -              | -                  | (1 118)                              | -                     | (1 118)  | -             | (1 118)            |
| Atidėto pelno mokesčio suformavimas                                | -                             | -              | -                  | 78                                   | -                     | 78       | -             | 78                 |
| Grynasis metų pelnas   | -                             | -              | -                  | -                                    | 13 341                | 13 341   | 2 441         | 15 782             |
| <b>2008 m. gruodžio 31 d.</b>                                      | 180 358                       | 45 681         | 2 611              | 3 003                                | 58 004                | 289 657  | 4 967         | 294 624            |
| Dividendai   | -                             | -              | -                  | -                                    | -                     | -        | -             | -                  |
| Dividendai mažumos daliai  | -                             | -              | -                  | -                                    | -                     | -        | (3 923)       | (3 923)            |
| Finansinio turto perkainojimas                                     | -                             | -              | -                  | 92                                   | -                     | 92       | -             | 92                 |
| Atidėto pelno mokesčio suformavimas                                | -                             | -              | -                  | (193)                                | -                     | (193)    | -             | (193)              |
| Rezervų formavimas   | -                             | -              | -                  | 12 514                               | (12 514)              | -        | -             | -                  |
| Dukterinių įmonių akcinio kapitalo, tenkančio mažumai, sumažėjimas | -                             | -              | -                  | 179                                  | -                     | 179      | (1 044)       | (865)              |
| Grynasis metų pelnas   | -                             | -              | -                  | -                                    | (35 551)              | (35 551) | -             | (35 551)           |
| <b>2009 m. gruodžio 31 d.</b>                                      | 180 358                       | 45 681         | 2 611              | 15 595                               | 9 939                 | 254 184  | -             | 254 184            |

Valdybos pirmininkas



Algirdas Butkus

Vyriausioji buhalterė



Vita Adomaitytė

Data: 2010 m. vasario 26 d.



AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

**BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA**

|   | Akcinis<br>kapitalas | Akcijų<br>priedai | Atsargos<br>kapitalas | Finansinio<br>turto<br>perkainojimo<br>rezervas | Privalomieji<br>ir kiti<br>rezervai | Nepaskirsty-<br>tas pelnas | Iš viso  |
|---|----------------------|-------------------|-----------------------|---|-------------------------------------|----------------------------|----------|
| <b>2007 m. gruodžio 31 d.</b>                             | 161 033              | 65 006            | 2 611                 | 360   | 1 445                               | 39 162                     | 269 617  |
| Dividendai  | -                    | -                 | -                     | -   | -                                   | (3 221)                    | (3 221)  |
| Finansinio turto perkainojimas                            | -                    | -                 | -                     | (1 118)   | -                                   | -                          | (1 118)  |
| Atidėto pelno mokesčio<br>suformavimas                    | -                    | -                 | -                     | 78  | -                                   | -                          | 78       |
| Privalomojo rezervo<br>suformavimas                       | -                    | -                 | -                     | -   | 1 960                               | (1 960)                    | -        |
| Akcinio kapitalo didinimas<br>perskirstant akcijų priedus | 19 325               | (19 325)          | -                     | -   | -                                   | -                          | -        |
| Grynasis metų pelnas                                      | -                    | -                 | -                     | -   | -                                   | 17 525                     | 17 525   |
| <b>2008 m. gruodžio 31 d.</b>                             | 180 358              | 45 681            | 2 611                 | (680)   | 3 405                               | 51 506                     | 282 881  |
| Privalomojo rezervo<br>suformavimas                       | -                    | -                 | -                     | -   | 2 576                               | (2 576)                    | -        |
| Bendrojo rezervo formavimas                               | -                    | -                 | -                     | -   | 10 000                              | (10 000)                   | -        |
| Finansinio turto perkainojimas                            | -                    | -                 | -                     | 1 463   | -                                   | -                          | 1 463    |
| Atidėto pelno mokesčio<br>suformavimas                    | -                    | -                 | -                     | (193)   | -                                   | -                          | (193)    |
| Grynasis metų pelnas                                      | -                    | -                 | -                     | -   | -                                   | (30 114)                   | (30 114) |
| <b>2009 m. gruodžio 31 d.</b>                             | 180 358              | 45 681            | 2 611                 | 590   | 15 981                              | 13 066                     | 254 037  |

Valdybos pirmininkas



Algirdas Butkus

Vyriausioji buhalterė



Vita Adomaitytė

Data: 2010 m. vasario 26 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. 2009 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 475 darbuotojai (2008 m. gruodžio 31 d. – 522 darbuotojai). 2009 m. gruodžio 31 d. Grupėje dirbo 530 darbuotojai (2008 m. gruodžio 31 d. – 578 darbuotojų).

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

Bankas turėjo šias dukterines įmones:

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

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

Rengiant finansinę atskaitomybę pagal TFAS, taikomos prielaidos ir vertinimai, kurie turi įtakos apskaitomo turto ir įsipareigojimų sumoms bei neapibrėžtojo turto ir įsipareigojimų atskleidimui finansinės atskaitomybės dieną, taip pat per 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 38 klientų aptarnavimo skyrius.

2009 m. gruodžio 31 d. Banko klientais buvo 241 savivaldybių įmonės bei vietinio valdymo institucijos, 57 valstybės įmonės, 48 žemės ūkio bendrovės, 31 tikroji ūkinė bendrijų, 4.390 akcinių bendrovės, 1.605 individualiosios įmonės, 494 pelno nesiekiančios ir viešojo sektoriaus įmonės ir 988 kitų organizacijų bei 120 187 fiziniai asmenys.

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

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

### 2 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

|  | <b>Grupė<br/>2009-12-<br/>31</b> | <b>Bankas<br/>2009-12-<br/>31</b> | <b>Grupė<br/>2008-12-<br/>31</b> | <b>Bankas<br/>2008-12-<br/>31</b> |
|--|----------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| Gryni pinigai ir kitos vertybės            | 34 669                           | 34 651                            | 41 116                           | 41 114                            |
| Privalomosios atsargos nacionaline valiuta | 58 790                           | 58 790                            | 46 822                           | 46 822                            |
| Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose   | 18 407                           | 18 407                            | 19 866                           | 19 866                            |
| Lėšos bankų indėlių sąskaitose             | 19 420                           | 19 381                            | 35 125                           | 35 125                            |
| Korespondentinė sąskaita Centriname banke  | 37 422                           | 37 422                            | -                                | -                                 |
| <b>Iš viso:</b>                            | <b>168 708</b>                   | <b>168 651</b>                    | <b>142 939</b>                   | <b>142 927</b>                    |

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

### 3 PASTABA GAUTINOS SUMOS IŠ KITŲ BANKŲ IR FINANSŲ INSTITUCIJŲ

|                                | <b>Grupė<br/>2009-12-<br/>31</b> | <b>Bankas<br/>2009-12-<br/>31</b> | <b>Grupė<br/>2008-12-<br/>31</b> | <b>Bankas<br/>2008-12-<br/>31</b> |
|--------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| Lėšos bankų indėlių sąskaitose | 2 214                            | 2 214                             | 1 220                            | 1 220                             |
| <b>Iš viso:</b>                | <b>2 214</b>                     | <b>2 214</b>                      | <b>1 220</b>                     | <b>1 220</b>                      |

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

#### 4 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS

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

| Balansinės turto pozicijos, turinčios kredito riziką:          | 2009-12-31       |                  | 2008-12-31       |                  |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
|  | Grupė            | Bankas           | Grupė            | Bankas           |
| <b>Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose</b>                  | <b>168 708</b>   | <b>168 651</b>   | <b>101 823</b>   | <b>101 813</b>   |
| <b>Gautinos sumos iš bankų</b>                                 | <b>2 214</b>     | <b>2 214</b>     | <b>1 220</b>     | <b>1 220</b>     |
| <b>Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:</b>                  | <b>1 434 328</b> | <b>1 605 635</b> | <b>1 490 014</b> | <b>1 674 541</b> |
| Paskolos ir gautinos sumos iš bankų, finansų institucijų       | 9 130            | 120 560          | 24 988           | 165 065          |
| Paskolos individualiems klientams (mažmeninės)                 | 235 765          | 222 509          | 283 697          | 267 560          |
| Paskolos verslo klientams                                      | 1 189 433        | 1 262 566        | 1 181 329        | 1 241 916        |
| <b>Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos</b>              | <b>101 412</b>   | <b>-</b>         | <b>128 836</b>   | <b>-</b>         |
| <b>Prekybinis turtas:</b>                                      |                  |                  |                  |                  |
| - Skolos vertybiniai popieriai                                 | 2 973            | -                | 2 975            | -                |
| - Nuosavybės vertybiniai popieriai                             | 121              | 121              | 714              | 714              |
| <b>Išvestinės finansinės priemonės</b>                         | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| <b>Vertybiniai popieriai skirti parduoti</b>                   |                  |                  |                  |                  |
| - Skolos vertybiniai popieriai                                 | 71 282           | 71 282           | 20 608           | 20 608           |
| - Nuosavybės vertybiniai popieriai                             | 14 954           | 801              | 16 252           | 728              |
| <b>Investiciniai VP laikomi iki išpirkimo</b>                  |                  |                  |                  |                  |
| - Skolos vertybiniai popieriai                                 | 146 041          | 143 068          | 150 012          | 147 038          |
| <b>Kitas finansinis turtas</b>                                 | <b>26 775</b>    | <b>1 215</b>     | <b>28 918</b>    | <b>7 810</b>     |
| <b>Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:</b>       |                  |                  |                  |                  |
| Finansinės garantijos  | 50 307           | 50 240           | 68 115           | 68 115           |
| Akredityvai  | 2 904            | 2 904            | 9 282            | 9 282            |
| Paskolų išdavimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai | 72 733           | 70 180           | 71 156           | 64 425           |
| <b>Gruodžio 31 d. :</b>  | <b>2 094 752</b> | <b>2 116 311</b> | <b>2 089 925</b> | <b>2 096 294</b> |

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

#### Klientams suteiktos paskolos (be lizingo)

|                               | 2009-12-31       |                  | 2008-12-31       |                  |
|-------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                               | Grupė            | Bankas           | Grupė            | Bankas           |
| Paskolos juridiniams asmenims | 1 230 521        | 1 414 627        | 1 214 456        | 1 415 117        |
| Paskolos fiziniams asmenims   | 246 167          | 231 290          | 287 048          | 270 692          |
| <b>Bendroji vertė</b>         | <b>1 476 688</b> | <b>1 645 917</b> | <b>1 501 504</b> | <b>1 685 809</b> |
| Specialieji atidėjiniai       | 42 360           | 40 282           | 11 490           | 11 268           |
| <b>Grynoji vertė</b>          | <b>1 434 328</b> | <b>1 605 635</b> | <b>1 490 014</b> | <b>1 674 541</b> |

|  | 2009-12-31       |                  | 2008-12-31       |                  |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
|  | Grupė            | Bankas           | Grupė            | Bankas           |
| Nepradelstos ir nenuvertėjusios paskolos | 1 245 472        | 1 419 699        | 1 359 123        | 1 547 564        |
| Pradelstos, bet nenuvertėjusios paskolos | 86 896           | 84 705           | 97 659           | 94 209           |
| Nuvertėjusios paskolos                   | 144 320          | 141 513          | 44 722           | 44 036           |
| <b>Bendroji vertė</b>                    | <b>1 476 688</b> | <b>1 645 917</b> | <b>1 501 504</b> | <b>1 685 809</b> |
| Vertės sumažėjimas                       | 42 360           | 40 282           | 11 490           | 11 268           |
| <b>Grynoji vertė</b>                     | <b>1 434 328</b> | <b>1 605 635</b> | <b>1 490 014</b> | <b>1 674 541</b> |

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

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

Pradelsta, bet nenuvertėjusi paskola – tai paskola, kurios atžvilgiu nepripažįstamas 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**

|                                 | 2009-12-31    |               | 2008-12-31    |               |
|---------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                                 | Grupė         | Bankas        | Grupė         | Bankas        |
| Pradelsta iki 30 dienų          | 59 529        | 58 225        | 63 347        | 61 096        |
| Pradelsta 31-60 dienų           | 7 886         | 7 250         | 19 684        | 18 907        |
| Pradelsta 61-90 dienų           | 3 651         | 3 412         | 5 824         | 5 402         |
| Pradelstos daugiau nei 90 dienų | 15 830        | 15 818        | 8 804         | 8 804         |
| <b>Iš viso:</b>                 | <b>86 896</b> | <b>84 705</b> | <b>97 659</b> | <b>94 209</b> |
| Užtikrinimo priemonių suma      | 139 635       | 139 635       | 165 438       | 165 438       |

**Nuvertėjusios paskolos ir gautinos sumos**

|                            | 2009-12-31 |         | 2008-12-31 |        |
|----------------------------|------------|---------|------------|--------|
|                            | Grupė      | Bankas  | Grupė      | Bankas |
| Nuvertėjusios paskolos     | 144 320    | 141 513 | 44 722     | 44 036 |
| Užtikrinimo priemonių suma | 114 899    | 112 827 | 44 473     | 44 473 |

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

**5 PASTABA FINANSINĖS NUOMOS GAUTINOS SUMOS**

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

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

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

**SEGMENTINĖ INFORMACIJA**

|  | <u>2009-12-31</u> | <u>2008-12-31</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| Pagal klientų tipą:                            |                   |                   |
| Juridiniai asmenys                             | 71 125            | 86 667            |
| Fiziniai asmenys                               | 32 813            | 43 828            |
| <b>Grynosios investicijos prieš atidėjimus</b> | <b>103 938</b>    | <b>130 495</b>    |

|  | <u>2009-12-31</u> | <u>2008-12-31</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| Nepradelstos ir nenuvertėjusios paskolos | 56 508            | 103 343           |
| Pradelstos, bet nenuvertėjusios paskolos | 42 100            | 18 213            |
| Nuvertėjusios paskolos                   | 5 330             | 8 939             |
| <b>Bendroji vertė</b>                    | <b>103 938</b>    | <b>130 495</b>    |
| Specialieji atidėjimai                   | (2 526)           | (1 659)           |
| <b>Grynoji vertė</b>                     | <b>101 412</b>    | <b>128 836</b>    |

|                             | <u>2009-12-31</u> |               |                | <u>2008-12-31</u> |               |                |
|-----------------------------|-------------------|---------------|----------------|-------------------|---------------|----------------|
|                             | Fiziniai          | Juridiniai    | Iš viso:       | Fiziniai          | Juridiniai    | Iš viso:       |
| Pagal nuomojamo turto tipą: |                   |               |                |                   |               |                |
| - transporto priemonės      | 1 634             | 12 581        | 14 215         | 2 499             | 21 880        | 24 379         |
| - nekilnojamasis turtas     | 909               | 21 480        | 22 389         | 87                | 22 047        | 22 134         |
| - lėktuvai                  | -                 | 10 675        | 10 675         | -                 | 11 668        | 11 668         |
| - gamybos įrengimai         | 123               | 13 255        | 13 378         | 233               | 15 807        | 16 040         |
| - kiti įrengimai            | 9 492             | 7 751         | 10 243         | 8 155             | 8 968         | 17 123         |
| - kitas turtas              | 27 655            | 5 383         | 33 038         | 32 854            | 6 297         | 39 151         |
| <b>Iš viso:</b>             | <b>32 813</b>     | <b>71 125</b> | <b>103 938</b> | <b>43 828</b>     | <b>86 667</b> | <b>130 495</b> |

**6 PASTABA SKOLOS IR NUOSAVYBĖS VERTYBINIAI POPIERIAI**

**Prekybiniai vertybiniai popieriai**

|                                   | <u>2009-12-31</u> |            | <u>2008-12-31</u> |            |
|-----------------------------------|-------------------|------------|-------------------|------------|
|                                   | Grupė             | Bankas     | Grupė             | Bankas     |
| Skolos vertybiniai popieriai:     |                   |            |                   |            |
| LR privačių įmonių obligacijos    | 2 973             | -          | 2 975             | -          |
| Vyriausybės obligacijos           | -                 | -          | -                 | -          |
| Nuosavybės vertybiniai popieriai: |                   |            |                   |            |
| Listinguojami                     | -                 | -          | 551               | 551        |
| Nelistinguojami                   | 38                | 38         | 42                | 42         |
| Investicinių fondų vienetai       | 83                | 83         | 121               | 121        |
| <b>Iš viso:</b>                   | <b>3 094</b>      | <b>121</b> | <b>3 689</b>      | <b>714</b> |

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

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

| Reitingai         | Iždo skolos VP |      | Įmonių skolos VP |      | Įmonių nuosavybės VP |            | Investicinių fondų vienetai |            |
|-------------------|----------------|------|------------------|------|----------------------|------------|-----------------------------|------------|
|                   | 2009           | 2008 | 2009             | 2008 | 2009                 | 2008       | 2009                        | 2008       |
| NUO AA-IKI AAA    | -              | -    | -                | -    | -                    | -          | -                           | -          |
| NUO A- IKI A+     | -              | -    | -                | -    | -                    | -          | -                           | -          |
| NUO BBB- IKI BBB+ | -              | -    | -                | -    | -                    | -          | -                           | -          |
| NUO BB- IKI BB+   | -              | -    | -                | -    | -                    | -          | -                           | -          |
| ŽEMESNIS UŽ BB-   | -              | -    | -                | -    | -                    | -          | -                           | -          |
| BE REITINGO       | -              | -    | -                | -    | 38                   | 593        | 83                          | 121        |
| <b>IŠ VISO:</b>   | -              | -    | -                | -    | <b>38</b>            | <b>593</b> | <b>83</b>                   | <b>121</b> |

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

| Reitingai         | Iždo skolos VP |      | Įmonių skolos VP |              | Įmonių nuosavybės VP |            | Investicinių fondų vienetai |            |
|-------------------|----------------|------|------------------|--------------|----------------------|------------|-----------------------------|------------|
|                   | 2009           | 2008 | 2009             | 2008         | 2009                 | 2008       | 2009                        | 2008       |
| NUO AA-IKI AAA    | -              | -    | -                | -            | -                    | -          | -                           | -          |
| NUO A- IKI A+     | -              | -    | -                | -            | -                    | -          | -                           | -          |
| NUO BBB- IKI BBB+ | -              | -    | -                | -            | -                    | -          | -                           | -          |
| NUO BB- IKI BB+   | -              | -    | -                | -            | -                    | -          | -                           | -          |
| ŽEMESNIS UŽ BB-   | -              | -    | -                | -            | -                    | -          | -                           | -          |
| BE REITINGO       | -              | -    | 2 973            | 2 975        | 38                   | 593        | 83                          | 121        |
| <b>IŠ VISO:</b>   | -              | -    | <b>2 973</b>     | <b>2 975</b> | <b>38</b>            | <b>593</b> | <b>83</b>                   | <b>121</b> |

**Investiciniai vertybiniai popieriai:**

|   | 2009-12-31    |               | 2008-12-31    |               |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
|   | Grupė         | Bankas        | Grupė         | Bankas        |
| Skolos vertybiniai popieriai:                         |               |               |               |               |
| LR Vyriausybės obligacijos                            | 29 545        | 29 545        | 4 273         | 4 273         |
| Lietuvos privačių įmonių obligacijos                  | 41 737        | 41 737        | 16 335        | 16 335        |
| Užsienio šalių iždo skolos vertybiniai popieriai      | -             | -             | -             | -             |
| Nuosavybės vertybiniai popieriai:                     |               |               |               |               |
| Nelistinguojami                                       | 14 668        | 515           | 16 039        | 515           |
| Investicinių fondų vienetai                           | 286           | 286           | 213           | 213           |
| <b>Pardavimui skirtų vertybinių popierių iš viso:</b> | <b>86 236</b> | <b>72 083</b> | <b>36 860</b> | <b>21 336</b> |

**Iki išpirkimo laikomi vertybiniai popieriai:**

|   |                |                |                |                |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| užsienio bendrovių obligacijos                              | 6 447          | 6 447          | 6 477          | 6 477          |
| užsienio valstybių vyriausybės obligacijos                  | 21 779         | 21 779         | 23 482         | 23 482         |
| LR vyriausybės obligacijos                                  | 114 842        | 114 842        | 115 424        | 115 424        |
| LR privačių įmonių obligacijos                              | 2 973          | -              | 4 629          | 1 655          |
| <b>Iki išpirkimo laikomi vertybiniai popieriai iš viso:</b> | <b>146 041</b> | <b>143 068</b> | <b>150 012</b> | <b>147 038</b> |

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

**Bankas 2009-12-31 ir 2008-12-31:**

| REITINGAI         | IŽDO SKOLOS VP |                | SAVIVALDYBIŲ SKOLOS VP |            | ĮMONIŲ SKOLOS VP |              |
|-------------------|----------------|----------------|------------------------|------------|------------------|--------------|
|                   | 2009           | 2008           | 2009                   | 2008       | 2009             | 2008         |
| NUO AA-IKI AAA    | -              | -              | -                      | -          | -                | -            |
| NUO A- IKI A+     | 10 653         | 12 378         | -                      | -          | -                | 1 655        |
| NUO BBB- IKI BBB+ | 125 247        | 125 795        | 721                    | 733        | 5 027            | 5 056        |
| NUO BB- IKI BB+   | -              | -              | -                      | -          | 1 420            | 1 421        |
| ŽEMESNIS UŽ BB-   | -              | -              | -                      | -          | -                | -            |
| BE REITINGO       | -              | -              | -                      | -          | -                | -            |
| <b>IŠ VISO:</b>   | <b>135 900</b> | <b>138 173</b> | <b>721</b>             | <b>733</b> | <b>6 447</b>     | <b>8 132</b> |

**Grupė 2009-12-31 ir 2008-12-31:**

| REITINGAI         | IŽDO SKOLOS VP |                | SAVIVALDYBIŲ SKOLOS VP |            | ĮMONIŲ SKOLOS VP |               |
|-------------------|----------------|----------------|------------------------|------------|------------------|---------------|
|                   | 2009           | 2008           | 2009                   | 2008       | 2009             | 2008          |
| NUO AA-IKI AAA    | -              | -              | -                      | -          | -                | -             |
| NUO A- IKI A+     | 10 653         | 12 378         | -                      | -          | -                | 1 655         |
| NUO BBB- IKI BBB+ | 125 247        | 125 795        | 721                    | 733        | 5 027            | 5 056         |
| NUO BB- IKI BB+   | -              | -              | -                      | -          | 1 420            | 1 421         |
| ŽEMESNIS UŽ BB-   | -              | -              | -                      | -          | -                | -             |
| BE REITINGO       | -              | -              | -                      | -          | 2 973            | 2 974         |
| <b>IŠ VISO:</b>   | <b>135 900</b> | <b>138 173</b> | <b>721</b>             | <b>733</b> | <b>9 420</b>     | <b>11 106</b> |

**Investicijos į dukterines įmones**

| Bankas  | 2009-12-31       |                     |                  | 2008-12-31       |                     |                  |
|---|------------------|---------------------|------------------|------------------|---------------------|------------------|
|   | Nuosavybės dalis | Įsigijimo savikaina | Apskaitinė vertė | Nuosavybės dalis | Įsigijimo savikaina | Apskaitinė vertė |
| Investicijos į konsoliduojamas dukterines įmones: |                  |                     |                  |                  |                     |                  |
| UAB „ŠB lizingas“                                 | 100,0%           | 2 000               | 2 000            | 100,0%           | 1 000               | 1 000            |
| UAB „ŠB investicijų valdymas“                     | 100,0%           | 4 040               | 3 113            | 60,4%            | 604                 | 604              |
| UAB „ŠB turto fondas“                             | 100,0%           | 5 117               | 4 271            | 53,1%            | 531                 | 531              |
| <b>Iš viso :</b>                                  |                  | <b>11 157</b>       | <b>9 384</b>     |                  | <b>2 135</b>        | <b>2 135</b>     |

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

**7 PASTABA KITAS TURTAS**

|                                 | 2009-12-31    |              | 2008-12-31    |               |
|---------------------------------|---------------|--------------|---------------|---------------|
|                                 | Grupė         | Bankas       | Grupė         | Bankas        |
| Pardavimui laikomas turtas      | 23 295        | -            | 24 797        | -             |
| Gautinos sumos                  | 26 775        | 1 215        | 28 918        | 7 810         |
| Ateinančio laikotarpio sąnaudos | 2 652         | 2 487        | 3 509         | 3 401         |
| Išankstiniai apmokėjimai        | 3 579         | 412          | 8 644         | 809           |
| Už skolas perimtas turtas       | 2 380         | 24           | 742           | 45            |
| Kitas turtas                    | 842           | 535          | 1 242         | 639           |
| <b>Iš viso:</b>                 | <b>59 523</b> | <b>4 890</b> | <b>67 852</b> | <b>12 704</b> |



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

**8 PASTABA ĮSISKOLINIMAI KITIEMS BANKAMS IR FINANSŲ INSTITUCIJOMS**

|  | 2009-12-31     |                | 2008-12-31     |                |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
|  | Grupė          | Bankas         | Grupė          | Bankas         |
| Kitų bankų ir finansų institucijų korespondentinės sąskaitos ir indėliai:              |                |                |                |                |
| Korespondentinės sąskaitos ir indėliai iki pareikalavimo                               | 6 145          | 6 187          | 17 771         | 17 881         |
| Terminuotieji indėliai   | 23 233         | 23 233         | 96 802         | 96 802         |
| <b>Iš viso kitų bankų ir finansų institucijų korespondentinių sąskaitų ir indėlių:</b> | <b>29 377</b>  | <b>29 420</b>  | <b>114 573</b> | <b>114 683</b> |
| Gautos paskolos:   |                |                |                |                |
| Iš kitų bankų  | 107 447        | 98 447         | 257 532        | 257 532        |
| Iš tarptautinių organizacijų   | 52 155         | 52 155         | 73 730         | 73 730         |
| Iš finansų institucijų *   | 57 293         | 57 293         | -              | -              |
| <b>Iš viso gautų paskolų:</b>  | <b>216 895</b> | <b>207 895</b> | <b>331 262</b> | <b>331 262</b> |
| <b>Iš viso:</b>  | <b>246 272</b> | <b>237 315</b> | <b>495 835</b> | <b>495 945</b> |

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

**9 PASTABA INDĖLIAI**

|   | 2009-12-31       |                  | 2008-12-31       |                  |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
|   | Grupė            | Bankas           | Grupė            | Bankas           |
| <b>Indėliai iki pareikalavimo:</b>        |                  |                  |                  |                  |
| respublikinio valdymo institucijų         | 2 361            | 2 361            | 3 039            | 3 039            |
| vietinio valdymo institucijų              | 26 920           | 26 920           | 26 039           | 26 039           |
| valstybės ir savivaldybės įmonių          | 11 045           | 11 045           | 2 154            | 2 154            |
| privatinių įmonių                         | 96 898           | 96 914           | 88 397           | 88 416           |
| ne pelno organizacijų                     | 7 153            | 7 153            | 6 379            | 6 379            |
| fizininių asmenų                          | 97 428           | 97 428           | 98 914           | 98 914           |
| dar nesprikirtos sumos klientams          | 5 829            | 5 829            | 5 907            | 5 907            |
| <b>Iš viso indėlių iki pareikalavimo:</b> | <b>247 634</b>   | <b>247 650</b>   | <b>230 829</b>   | <b>230 848</b>   |
| <b>Terminuotieji indėliai:</b>            |                  |                  |                  |                  |
| respublikinio valdymo institucijų         | 4 733            | 4 733            | 646              | 646              |
| vietinio valdymo institucijų              | 8 531            | 8 531            | 5 003            | 5 003            |
| valstybės ir savivaldybės įmonių          | 145 644          | 145 644          | 85 951           | 85 951           |
| privatinių įmonių                         | 157 421          | 157 421          | 126 577          | 126 563          |
| ne pelno organizacijų                     | 7 286            | 7 286            | 4 738            | 4 738            |
| fizininių asmenų                          | 957 575          | 957 575          | 806 006          | 806 006          |
| <b>Iš viso terminuotųjų indėlių:</b>      | <b>1 281 190</b> | <b>1 281 190</b> | <b>1 028 921</b> | <b>1 028 907</b> |
| <b>Iš viso:</b>                           | <b>1 528 824</b> | <b>1 528 840</b> | <b>1 259 750</b> | <b>1 259 755</b> |

**10 PASTABA SPECIALIEJI IR SKOLINIMOSI FONDAI**

|                    | 2009-12-31    |               | 2008-12-31    |               |
|--------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                    | Grupė         | Bankas        | Grupė         | Bankas        |
| Specialieji fondai | 4 612         | 4 612         | 386           | 386           |
| Skolinimo fondai   | 26 680        | 26 680        | 30 313        | 30 313        |
| <b>Iš viso:</b>    | <b>31 292</b> | <b>31 292</b> | <b>30 699</b> | <b>30 699</b> |

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.

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

### 11 PASTABA SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI

|   | 2009-12-31   |              | 2008-12-31    |               |
|---|--------------|--------------|---------------|---------------|
|   | Grupė        | Bankas       | Grupė         | Bankas        |
| 373 d. obligacijos eurais su 7,5 proc. atkarpos norma, kurių išpirkimo terminas baigiasi 2009-05-27 | -            | -            | 24 997        | 24 997        |
| 370 d. obligacijos eurais su 7,8 proc. palūkanų norma, kurių išpirkimo terminas baigiasi 2010-07-15 | 464          | 464          | -             | -             |
| 370 d. obligacijos eurais su 5,0 proc. palūkanų norma, kurių išpirkimo terminas baigiasi 2010-12-02 | 3 691        | 3 691        | -             | -             |
| <b>Iš viso:</b>   | <b>4 155</b> | <b>4 155</b> | <b>24 997</b> | <b>24 997</b> |

### 12 PASTABA KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

|                                | 2009-12-31   |              | 2008-12-31    |              |
|--------------------------------|--------------|--------------|---------------|--------------|
|                                | Grupė        | Bankas       | Grupė         | Bankas       |
| Sukauptos sąnaudos             | 3 305        | 2 903        | 4 113         | 3 696        |
| Ateinančių laikotarpių pajamos | 1 340        | 455          | 1 646         | 485          |
| Gauti avansai iš turto pirkėjų | 1 972        | -            | 2 016         | -            |
| Sumos Lizingo tiekėjams        | 2 110        | -            | 3 845         | -            |
| Mokėtini dividendai            | 69           | 69           | 73            | 73           |
| Kiti įsipareigojimai           | 275          | 204          | 2 335         | 530          |
| <b>Iš viso:</b>                | <b>9 071</b> | <b>3 631</b> | <b>14 028</b> | <b>4 784</b> |

### 13 PASTABA KAPITALAS

2009 m. gruodžio 31 d. Banko akcinį kapitalą sudarė 180 357 533 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 1 litas. 2008-03-27 įvykusiame visuotiniame akcininkų susirinkime buvo priimtas sprendimas didinti kapitalą iš banko lėšų, papildomai išleidžiant 19 324 021 akciją, nemokamai paskirstant banko akcininkams, proporcingai susirinkimo dieną turėtų akcijų skaičiui. Kapitalas padidintas 2008-05-14, NVP į akcininkų sąskaitas įrašyti 2008-05-21d.

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 40,08 proc. Banko akcijų ir balsavimo teisių. Lietuvos bankas 2005-06-23 nutarimu Nr.103 yra davęs sutikimą šiai akcininkų grupei įsigyti kvalifikuotąją įstatinio kapitalo ir balsavimo teisių dalį.

2009 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo 3 525 akcininką (2008 metų pabaigoje – 3 549 akcininkus).

#### Akcijų priedai

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

#### Atsargos kapitalas

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

#### Įstatymų numatytas privalomas rezervas

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

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

**Dividendai**

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

**Bendrasis rezervas galimiems aktyvų nuostoliams dengti**

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

**Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai**

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

**Bankas**

|  | <u>2009-12-31</u> | <u>2008-12-31</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| Grynasis pelnas  | (30 114)          | 17 525            |
| Vidutinis svertinis išleistų akcijų skaičius (tūkst. vnt.) | 180 358           | 180 358           |
| <b>Pelnas (nuostolis), tenkantis vienai akcijai (Lt)</b>   | <b>(0,17)</b>     | <b>0,10</b>       |

**Grupė**

|  | <u>2009-12-31</u> | <u>2008-12-31</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| Grynasis pelnas (nuostolis)                                | (35 551)          | 13 341            |
| Vidutinis svertinis išleistų akcijų skaičius (tūkst. vnt.) | 180 358           | 180 358           |
| <b>Pelnas (nuostolis), tenkantis vienai akcijai (Lt)</b>   | <b>(0,20)</b>     | <b>0,07</b>       |

**14 PASTABA MAŽUMOS DALIS**

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

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

### 15 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS

|   | 2009-12-31       |                  | 2008-12-31      |                 |
|---|------------------|------------------|-----------------|-----------------|
|   | Grupė            | Bankas           | Grupė           | Bankas          |
| Palūkanų pajamos:   |                  |                  |                 |                 |
| už paskolas kitiems bankams ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose                | 2 647            | 12 488           | 6 468           | 14 491          |
| už paskolas klientams   | 117 413          | 118 945          | 111 349         | 111 389         |
| už skolos vertybinius popierius   | 9 569            | 9 041            | 9 053           | 8 577           |
| už finansinę nuomą (lizingą)  | 13 171           | -                | 13 364          | -               |
| <b>Iš viso palūkanų pajamų:</b>   | <b>142 800</b>   | <b>140 474</b>   | <b>140 234</b>  | <b>134 457</b>  |
| Palūkanų sąnaudos:  |                  |                  |                 |                 |
| už įsipareigojimus kitiems bankams ir finansų institucijoms bei kitiems bankams mokėtinas sumas | (13 357)         | (12 634)         | (21 829)        | (21 284)        |
| Už klientų indėlius ir kitas grąžintinas lėšas  | (92 899)         | (92 899)         | (62 652)        | (62 652)        |
| už išleistus skolos vertybinius popierius   | (1 019)          | (1 019)          | (1 679)         | (1 679)         |
| indėlių draudimo sąnaudos   | (6 326)          | (6 326)          | (6 108)         | (6 108)         |
| <b>Iš viso palūkanų sąnaudų:</b>  | <b>(113 601)</b> | <b>(112 878)</b> | <b>(92 268)</b> | <b>(91 723)</b> |
| <b>Grynosios palūkanų pajamos</b>   | <b>29 199</b>    | <b>27 596</b>    | <b>47 966</b>   | <b>42 734</b>   |

### 16 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS

|  | 2009-12-31     |                | 2008-12-31     |                |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
|  | Grupė          | Bankas         | Grupė          | Bankas         |
| Paslaugų ir komisinių pajamos:                 |                |                |                |                |
| už pinigų pervedimo operacijas                 | 6 520          | 6 669          | 8 364          | 8 510          |
| už mokėjimo kortelių paslaugas                 | 2 109          | 2 111          | 2 495          | 2 495          |
| už bazinės valiutos keitimą                    | 1 869          | 1 870          | 1 568          | 1 568          |
| už operacijas vertybiniais popieriais          | 113            | 113            | 278            | 278            |
| kitos paslaugų ir komisinių pajamos            | 2 009          | 2 172          | 2 182          | 2 370          |
| <b>Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų:</b>   | <b>12 620</b>  | <b>12 935</b>  | <b>14 887</b>  | <b>15 221</b>  |
| Paslaugų ir komisinių sąnaudos:                |                |                |                |                |
| už mokėjimo kortelių paslaugas                 | (3 204)        | (3 204)        | (3 403)        | (3 403)        |
| už pinigų pervedimo operacijas                 | (1 194)        | (1 121)        | (1 726)        | (1 655)        |
| už operacijas vertybiniais popieriais          | (57)           | (57)           | (171)          | (171)          |
| už bazinės valiutos keitimą                    | (3)            | (4)            | (4)            | (4)            |
| kitos paslaugų ir komisinių sąnaudos           | (14)           | (13)           | (62)           | (14)           |
| <b>Iš viso paslaugų ir komisinių sąnaudų:</b>  | <b>(4 472)</b> | <b>(4 399)</b> | <b>(5 366)</b> | <b>(5 247)</b> |
| <b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b> | <b>8 148</b>   | <b>8 536</b>   | <b>9 521</b>   | <b>9 974</b>   |

### 17 PASTABA ADMINISTRACINĖS IR KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS

|  | 2009-12-31      |                 | 2008-12-31      |                 |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|  | Grupė           | Bankas          | Grupė           | Bankas          |
| Atlyginimų, socialinio draudimo ir kitos susijusios sąnaudos | (19 367)        | (16 858)        | (24 063)        | (20 992)        |
| Patalpų nuoma ir eksploatacija                               | (3 937)         | (3 867)         | (4 053)         | (4 021)         |
| Įstaigos įrangos priežiūros sąnaudos                         | (951)           | (939)           | (985)           | (980)           |
| Ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimas                  | (4 299)         | (3 391)         | (4 018)         | (3 197)         |
| Nematerialiojo turto amortizacija                            | (411)           | (405)           | (596)           | (579)           |
| Transporto, pašto ir ryšių paslaugų sąnaudos                 | (2 186)         | (1 842)         | (2 137)         | (2 047)         |
| Nekilnojamojo turto ir kiti mokesčiai                        | (551)           | (241)           | (298)           | (213)           |
| Reklamos ir rinkodaros sąnaudos                              | (376)           | (342)           | (517)           | (517)           |
| Mokymo ir komandiruočių išlaidos                             | (100)           | (76)            | (182)           | (176)           |
| Parama   | (178)           | (173)           | (219)           | (186)           |
| Išlaidos aptarnaujančioms organizacijoms                     | (645)           | (606)           | (540)           | (499)           |
| Išlaidos patirtos dėl skolų išieškojimo                      | (900)           | (803)           | (191)           | (169)           |
| Kitos veiklos sąnaudos                                       | (2746)          | (2 170)         | (3 279)         | (2 255)         |
| <b>Iš viso</b>   | <b>(36 647)</b> | <b>(31 713)</b> | <b>(41 078)</b> | <b>(35 831)</b> |

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

## 18 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS

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

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

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

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

|   | Indėlių likučiai |            | Išduotų paskolų likučiai |            |
|---|------------------|------------|--------------------------|------------|
|   | 2009-12-31       | 2008-12-31 | 2009-12-31               | 2008-12-31 |
| Tarybos, Valdybos nariai  | 589              | 4 503      | 5 987                    | 2 893      |
| Kitos susijusios šalys<br>(išskyrus Banko dukterines<br>įmones) | 9 714            | 5 277      | 264 498                  | 232 969    |

### Sandoriai su ERPB:

Bankas yra gavęs iš ERPB paskolų, kurių likutis 2009 m. gruodžio 31 d. sudarė 57 293 tūkst. LT (16,6 mln. EUR), tame skaičiuje sindikuota paskola 12 mln. EUR (41,4 mln. LT, ERPB dalis 33 proc.). ERPB paskolos bendroji vertė 2009 m. gruodžio 31 d. buvo lygi 57 293 tūkst. Lt (2008 m. – 73 730 tūkst. Lt). Su paskola susijusios palūkanos ir kitos sąnaudos 2009-12-31 sudarė 2 726 tūkst. Lt (2008-12-31 – 5 189 tūkst. Lt).

Žemiau pateikti sandorių su dukterinėmis įmonėmis likučiai:

|                            | Indėlių likučiai |            | Išduotų paskolų likučiai |            |
|----------------------------|------------------|------------|--------------------------|------------|
|                            | 2009-12-31       | 2008-12-31 | 2009-12-31               | 2008-12-31 |
| Ne finansinės institucijos | 12               | 17         | 78 955                   | 64 569     |
| Finansinės institucijos    | 43               | 110        | 111 430                  | 140 077    |

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

|   | 2009-12-31 | 2008-12-31 |
|---|------------|------------|
| <b>Turtas</b>                                 |            |            |
| Indėliai iki pareikalavimo                    | -          | -          |
| Paskolos                                      | 190 385    | 204 646    |
| Skolos vertybiniai popieriai                  | -          | -          |
| Nuosavybės vertybiniai popieriai              | -          | -          |
| Gautini dividendai                            | -          | -          |
| Kitas turtas                                  | 28         | 44         |
| <b>Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė</b> |            |            |
| Indėliai iki pareikalavimo                    | 55         | 127        |
| Paskolos                                      | -          | -          |
| Skolos vertybiniai popieriai                  | -          | -          |
| Kiti įsipareigojimai                          | -          | -          |
| Banko investicija                             | 9 384      | 2 135      |

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

Sandorių su dukterinėmis įmonėmis pajamos ir sąnaudos:

| <b>Pajamos</b>                       | <b>2009-12-31</b> | <b>2008-12-31</b> |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Palūkanos                            | 14 519            | 11 403            |
| Komisinių pajamos                    | 356               | 444               |
| Pajamos iš prekybos užsienio valiuta | 1                 | 15                |
| Dividendai                           | 6 377             | 8 797             |
| Kitos pajamos                        | 217               | 225               |
| <b>Sąnaudos</b>                      |                   |                   |
| Palūkanos                            | -                 | -                 |
| Komisinių sąnaudos                   | -                 | -                 |
| Veiklos sąnaudos                     | 28                | 36                |

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

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

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

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

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

|  | 2009-12-31     |                | 2008-12-31     |                |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
|  | Grupė          | Bankas         | Grupė          | Bankas         |
| <b>I lygio kapitalas</b>                                 |                |                |                |                |
| Akcinis kapitalas  | 180 358        | 180 358        | 180 358        | 180 358        |
| Akcijų priedai   | 45 681         | 45 681         | 45 681         | 45 681         |
| Atsargos kapitalas                                       | 2 611          | 2 611          | 2 611          | 2 611          |
| Praėjusių metų nepaskirstytas pelnas                     | 45 490         | 38 930         | 44 648         | 33 981         |
| Einamųjų metų nuostolis                                  | (35 551)       | (30 114)       | -              | -              |
| Lėšos bendrai banko rizikai padengti                     | 16 376         | 15 981         | 3 698          | 3 405          |
| Neigiamas finansinio turto perkainojimo rezervas         | (781)          | -              | (680)          | (680)          |
| Nematerialusis turtas                                    | (605)          | (600)          | (791)          | (780)          |
| <b>Iš viso I lygio kapitalo</b>                          | <b>253 579</b> | <b>252 847</b> | <b>275 525</b> | <b>264 576</b> |
| <b>II lygio kapitalas</b>                                |                |                |                |                |
| 85% finansinio turto perkainojimo rezervas               | -              | 502            | -              | -              |
| Iš viso II lygio kapitalo                                | -              | 502            | -              | -              |
| Investicijos į kitas kredito ir finansines institucijas  | -              | (1 782)        | -              | (900)          |
| <b>Iš viso kapitalo</b>                                  | <b>253 579</b> | <b>251 567</b> | <b>275 525</b> | <b>263 676</b> |
| <b>Kapitalo poreikis:</b>                                |                |                |                |                |
| Standartizuoto metodo pozicijų grupių (kredito rizika)   | 122 057        | 123 517        | 128 359        | 129 177        |
| Skolos finansinių priemonių                              | 1 034          | 775            | 499            | 240            |
| Nuosavybės vertybinių popierių                           | 1 809          | 111            | 2 025          | 170            |
| Užsienio valiutos kurso pozicijų                         | 12 145         | 12 005         | 3 084          | 2 045          |
| Operacinės rizikos, taikant Bazinio indikatoriaus metodą | 8 930          | 8 354          | 10 971         | 8 217          |
| <b>Iš viso kapitalo poreikio</b>                         | <b>145 975</b> | <b>144 762</b> | <b>144 938</b> | <b>139 849</b> |
| <b>Kapitalo pakankamumo (mokumo) rodiklis, %</b>         | <b>13,90</b>   | <b>13,90</b>   | <b>15,21</b>   | <b>15,08</b>   |

## 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 turą.

### Likvidumo rizikos valdymo procesas

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

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

Likvidumo rodiklis Grupėje 2009 m. gruodžio 31 d. buvo lygus 34,61 (2008-12-31: 32,14), Banke 38,23 (2008-12-31: 38,75).

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

Žemiau pateikiamose lentelėse pateiktas 2009 m. gruodžio 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.

Grupės turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2009 m. gruodžio 31 d.:

|   | Kiekvien<br>u<br>pareika-<br>lavimu | Iki 1<br>mėn. | 1 - 3<br>mėn. | 3 - 6<br>mėn. | 6 - 12<br>mėn. | 1-3<br>metai | Virš 3<br>metų | Nenustat<br>yti<br>terminai | Iš viso:  |
|---|-------------------------------------|---------------|---------------|---------------|----------------|--------------|----------------|-----------------------------|-----------|
| Iš viso turto                                     | 149 492                             | 103 781       | 152 073       | 146 707       | 354 262        | 581 397      | 482 562        | 103 758                     | 2 074 032 |
| Iš viso įsipareigojimų ir<br>akcininkų nuosavybės | 257 980                             | 304 051       | 411 823       | 332 871       | 302 329        | 92 608       | 116 834        | 255 536                     | 2 074 032 |
| Grynoji likvidumo spraga                          | (108 488)                           | (200 270)     | (259 750)     | (186 164)     | 51 933         | 488 789      | 365 728        | (151 778)                   | -         |

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

|   | Kiekvien<br>u<br>pareika-<br>lavimu | Iki 1<br>mėn. | 1 - 3<br>mėn. | 3 - 6<br>mėn. | 6 - 12<br>mėn. | 1-3<br>metai | Virš 3<br>metų | Nenustat<br>yti<br>terminai | Iš viso:  |
|---|-------------------------------------|---------------|---------------|---------------|----------------|--------------|----------------|-----------------------------|-----------|
| Iš viso turto                                     | 137 111                             | 182 957       | 108 821       | 176 359       | 245 398        | 559 248      | 572 099        | 97 581                      | 2 079 574 |
| Iš viso įsipareigojimų ir<br>akcininkų nuosavybės | 266 546                             | 359 188       | 304 536       | 315 563       | 270 198        | 165 939      | 101 024        | 296 580                     | 2 079 574 |
| Grynoji likvidumo spraga                          | (129 435)                           | (176 231)     | (195 715)     | (139 204)     | (24 800)       | 393 309      | 471 075        | (198 999)                   | -         |

Banko turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2009 m. gruodžio 31 d.:

|   | Kiekvien<br>u<br>pareika-<br>lavimu | Iki 1<br>mėn. | 1 - 3<br>mėn. | 3 - 6<br>mėn. | 6 - 12<br>mėn. | 1-3<br>metai | Virš 3<br>metų | Nenustat<br>yti<br>terminai | Iš viso:  |
|---|-------------------------------------|---------------|---------------|---------------|----------------|--------------|----------------|-----------------------------|-----------|
| Iš viso turto                                     | 149 272                             | 177 835       | 156 166       | 157 969       | 371 548        | 536 322      | 447 182        | 63 171                      | 2 059 465 |
| Iš viso įsipareigojimų ir<br>akcininkų nuosavybės | 256 000                             | 301 606       | 402 555       | 332 646       | 301 990        | 92 486       | 116 795        | 255 387                     | 2 059 465 |
| Grynoji likvidumo spraga                          | (106 728)                           | (123 771)     | (246 389)     | (174 677)     | 69 558         | 443 836      | 330 387        | (192 216)                   | -         |



AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

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

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

**Neišvestinio finansinio turto pinigų srautai**

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

**Grupė**

**2009 m. gruodžio 31 d.**

| Įsipareigojimai  | Neapibrėžti | Iki 1 mėn.     | Nuo 1 iki 3 mėn. | Nuo 3 iki 12 mėn. | Nuo 1 iki 5 m. | Daugiau nei 5 m. | Iš viso:         |
|--|-------------|----------------|------------------|-------------------|----------------|------------------|------------------|
|  |             |                |                  |                   |                |                  |                  |
| Įsipareigojimai klientams  | -           | 514 321        | 394 228          | 601 480           | 37 852         | 698              | 1 548 579        |
| Išleisti skolos vertybiniai popieriai                              | -           | -              | -                | 4 437             | -              | -                | 4 437            |
| Specialieji ir skolinimo fondai                                    | -           | 5 599          | 155              | 3 155             | 21 561         | 1 935            | 32 405           |
| <b>Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)</b> | -           | <b>559 272</b> | <b>417 488</b>   | <b>647 143</b>    | <b>183 307</b> | <b>45 419</b>    | <b>1 852 629</b> |

**Grupė**

**2008 m. gruodžio 31 d.**

| Įsipareigojimai  | Neapibrėžti | Iki 1 mėn.     | Nuo 1 iki 3 mėn. | Nuo 3 iki 12 mėn. | Nuo 1 iki 5 m. | Daugiau nei 5 m. | Iš viso:         |
|--|-------------|----------------|------------------|-------------------|----------------|------------------|------------------|
|  |             |                |                  |                   |                |                  |                  |
| Įsipareigojimai klientams  | -           | 516 507        | 282 684          | 454 295           | 30 923         | 391              | 1 284 800        |
| Išleisti skolos vertybiniai popieriai                              | -           | -              | -                | 25 752            | -              | -                | 25 752           |
| Specialieji ir skolinimo fondai                                    | -           | 1 720          | 228              | 2 703             | 27 121         | 3 447            | 35 219           |
| <b>Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)</b> | -           | <b>619 889</b> | <b>315 131</b>   | <b>605 928</b>    | <b>244 280</b> | <b>55 165</b>    | <b>1 840 393</b> |

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

**Bankas**

| 2009 m. gruodžio 31 d.<br>Įsipareigojimai                              | Neapi-<br>brėžti | Iki 1<br>mėn.  | Nuo 1 iki<br>3 mėn. | Nuo 3 iki<br>12 mėn. | Nuo 1 iki<br>5 m. | Daugiau<br>nei 5 m. | Iš viso:         |
|--|------------------|----------------|---------------------|----------------------|-------------------|---------------------|------------------|
| Įsipareigojimai bankams  | -                | 39 411         | 14 008              | 38 071               | 123 894           | 42 786              | 258 170          |
| Įsipareigojimai klientams  | -                | 514 258        | 394 228             | 601 480              | 37 852            | 698                 | 1 548 516        |
| Išleisti skolos vertybiniai<br>popieriai                               | -                | -              | -                   | 4 437                | -                 | -                   | 4 437            |
| Specialieji ir skolinimo fondai  | -                | 5 599          | 155                 | 3 155                | 21 561            | 1 935               | 32 405           |
| <b>Įsipareigojimų iš viso (sutarties<br/>galiojimo pabaigos datai)</b> | <b>-</b>         | <b>559 268</b> | <b>408 391</b>      | <b>647 143</b>       | <b>183 307</b>    | <b>45 419</b>       | <b>1 843 528</b> |

**Bankas**

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

**21 PASTABA RINKOS RIZIKA**

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

**Valiutos kursų svyravimo rizika**

Valiutų kursų svyravimo rizikos valdymą reglamentuoja Valiutos kursų svyravimo rizikos valdymo tvarka, kurioje pateiktas Grupės vykdomų pardavimo ir pirkimo sandorių sąrašas. Be to, ši tvarka nustato principus, kurie padeda Grupei sumažinti iki minimumo jos patiriamą valiutos kursų svyravimo riziką. Grupė nevykdo jokių operacijų, dėl kurių iš atvirų valiutų pozicijų galima būtų tikėtis gauti pelno pasikeitus valiutos kursui. Banko valdyba tvirtina ir reguliariai peržiūri atviroms valiutų pozicijoms nustatamus maksimalius limitus Banko filialų, dukterinių įmonių ir paties Banko lygyje. Nustatyti limitai yra mažesni negu Lietuvos banko leidžiami limitai. Banko 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. 2009 m. gruodžio 31 d. Grupė BAP rodiklis buvo 0,30 % (2008-12-31 : 1,26 %) kapitalo, Banko – 0,31 % (2008-12-31 : 0,41 %).

**Jautrumas valiutos kursų svyravimo rizikai**

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

| Valiuta        | Tikėtinas metinis pokytis,<br>2010 | Tikėtinas metinis pokytis,<br>2009 |
|----------------|------------------------------------|------------------------------------|
| USD            | 8%                                 | 10%                                |
| GBP            | 6%                                 | 10%                                |
| DKK            | 1%                                 | 1%                                 |
| SEK            | 5%                                 | 5%                                 |
| LVL            | 1%                                 | 10%                                |
| Kitos valiutos | 6%                                 | 3%                                 |

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

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

| Grupė          | 2009-12-31                     |                               | 2008-12-31                     |                               |
|----------------|--------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|
|                | Poveikis pelnui ar nuostoliams | Poveikis akcininkų nuosavybei | Poveikis pelnui ar nuostoliams | Poveikis akcininkų nuosavybei |
| USD            | 71                             | 71                            | 238                            | 238                           |
| GBP            | 16                             | 16                            | 20                             | 20                            |
| DKK            | 1                              | 1                             | 4                              | 4                             |
| SEK            | 5                              | 5                             | 7                              | 7                             |
| LVL            | 1                              | 1                             | 13                             | 13                            |
| Kitos valiutos | 11                             | 11                            | 7                              | 7                             |
| <b>Iš viso</b> | <b>105</b>                     | <b>105</b>                    | <b>289</b>                     | <b>289</b>                    |

| Bankas         | 2009-12-31                     |                               | 2008-12-31                     |                               |
|----------------|--------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|
|                | Poveikis pelnui ar nuostoliams | Poveikis akcininkų nuosavybei | Poveikis pelnui ar nuostoliams | Poveikis akcininkų nuosavybei |
| USD            | 57                             | 57                            | 65                             | 65                            |
| GBP            | 16                             | 16                            | 20                             | 20                            |
| DKK            | 1                              | 1                             | 4                              | 4                             |
| SEK            | 5                              | 5                             | 7                              | 7                             |
| LVL            | 1                              | 1                             | 13                             | 13                            |
| Kitos valiutos | 11                             | 11                            | 7                              | 7                             |
| <b>Iš viso</b> | <b>91</b>                      | <b>91</b>                     | <b>116</b>                     | <b>116</b>                    |

Tikėtino užsienio valiutos kurso pokyčio poveikis Banko ir Grupės metų pelnui yra priimtino lygio ir 2009 m. Grupės pelnas dėl šios įtakos padidėtų/sumažėtų 105 tūkst. Lt (2008 m. – 289 tūkst. Lt) ir 2009 m. Banko pelnas dėl šios įtakos padidėtų/sumažėtų 91 tūkst. Lt (2008 m. – 116 tūkst. Lt).

Žemiau pateiktos Grupės atviros pagrindinių valiutų pozicijos 2009 m. gruodžio 31 d.:

|  | USD           | Kitos valiutos | Iš viso valiutomis: | EUR            | LTL              | Iš viso:  |
|--|---------------|----------------|---------------------|----------------|------------------|-----------|
|  | Turtas        | 42 430         | 1 087               | 43 517         | 808 083          | 1 222 432 |
| Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė | 43 382        | 409            | 43 791              | 667 087        | 1 363 154        | 2 074 032 |
| <b>Grynoji balansinė pozicija</b>      | <b>( 952)</b> | <b>678</b>     | <b>( 274)</b>       | <b>140 996</b> | <b>(140 722)</b> | <b>-</b>  |
| Valiutos apskaitimo sandoriai          | 240           | 84             | 324                 | 10 034         | (10 358)         | -         |
| <b>Grynoji atviroji pozicija</b>       | <b>( 712)</b> | <b>762</b>     | <b>50</b>           | <b>151 030</b> | <b>(151 080)</b> | <b>-</b>  |

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

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

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

Žemiau pateiktos Banko atviros pagrindinių valiutų pozicijos 2009 m. gruodžio 31 d.:

|   | USD          | Kitos<br>valiutos | Iš viso<br>valiutomis | EUR            | LTL              | Iš viso:  |
|---|--------------|-------------------|-----------------------|----------------|------------------|-----------|
| Turtas                                    | 42 430       | 1 087             | 43 517                | 806 334        | 1 209 614        | 2 059 465 |
| Įsipareigojimai ir akcininkų<br>nuosavybė | 43 382       | 409               | 43 791                | 667 087        | 1 348 587        | 2 059 465 |
| <b>Grynoji balansinė pozicija</b>         | <b>(952)</b> | <b>678</b>        | <b>(274)</b>          | <b>139 247</b> | <b>(138 973)</b> | <b>-</b>  |
| Valiutos apsisikeitimo sandoriai          | 240          | 84                | 324                   | 10 034         | (10 358)         | -         |
| <b>Grynoji atviroji pozicija</b>          | <b>(712)</b> | <b>762</b>        | <b>50</b>             | <b>149 281</b> | <b>(149 331)</b> | <b>-</b>  |

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

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

### Palūkanų normos rizika

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

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

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

### Jautrumas palūkanų normos rizikai

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

Žemiau lentelėje pateikiami duomenys apie Banko ir Grupės palūkanų normos riziką, kur turtas ir įsipareigojimai, parodyti balansine verte, suskirstyti pagal palūkanų normos peržiūrėjimo terminą arba turto ir įsipareigojimų terminą, priklausomai nuo to, kuris iš jų yra ankstesnis. Duomenys apie Grupės palūkanų normos riziką 2009 m. gruodžio 31 d. pateikti žemiau:

|   | Pagal pareikala    |            |            |             | Palūkanos   |                 | Iš viso   |
|---|--------------------|------------|------------|-------------|-------------|-----------------|-----------|
|   | vimą ir iki 1 mėn. | 1 - 3 mėn. | 3 - 6 mėn. | 6 - 12 mėn. | Virš 1 metų | neskaičiuojamos |           |
| Turtas  | 286 605            | 472 954    | 614 231    | 132 420     | 228 567     | 339 255         | 2 074 032 |
| Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė                        | 384 640            | 504 619    | 329 762    | 283 954     | 37 543      | 533 514         | 2 074 032 |
| <b>Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms</b>           | (98 035)           | (31 665)   | 284 469    | (151 534)   | 191 024     | (194 259)       | -         |
| Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių aktyvų ir pasyvų | ( 940)             | ( 264)     | 1 778      | ( 379)      | -           | -               | 196       |

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

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

Duomenys apie Banko palūkanų normos riziką 2009 m. gruodžio 31 d.:

|   | Pagal pareikala    |            |            |             | Palūkanos   |                 | Iš viso   |
|---|--------------------|------------|------------|-------------|-------------|-----------------|-----------|
|   | vimą ir iki 1 mėn. | 1 - 3 mėn. | 3 - 6 mėn. | 6 - 12 mėn. | Virš 1 metų | neskaičiuojamos |           |
| Turtas  | 354 972            | 450 390    | 607 277    | 176 854     | 215 928     | 254 044         | 2 059 465 |
| Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė                        | 384 640            | 495 619    | 329 762    | 283 954     | 37 543      | 527 947         | 2 059 465 |
| <b>Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms</b>           | (29 668)           | (45 229)   | 277 515    | (107 100)   | 178 385     | (273 903)       | -         |
| Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių aktyvų ir pasyvų | ( 284)             | ( 377)     | 1 734      | ( 268)      | -           | -               | 805       |

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

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

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

### Operacinė rizika

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

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

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

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

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

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

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

### Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis

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

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

**22 PASTABA INFORMACIJA APIE SEGMENTUS**

**Verslo segmentai**

Grupės pagrindinių verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2009 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių finansinių metų pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2009 m. gruodžio 31 d. balansą, apibendrinti žemiau:

|  | Bankinin-<br>kystė     | Lizingas           | Investicijų<br>valdymas | Nekilno-<br>jamojo turto<br>vystymas | Elimina-<br>vimas | Visos<br>Grupės iš<br>viso: |
|--|------------------------|--------------------|-------------------------|--------------------------------------|-------------------|-----------------------------|
| Vidinės  | 14 519                 | -9 841             | -2 437                  | -2 241                               | -                 | -                           |
| Išorinės   | 13 077                 | 14 551             | 636                     | 935                                  | -                 | 29 199                      |
| <b>Grynosios palūkanų pajamos</b>                            | <b>27 596</b>          | <b>4 710</b>       | <b>-1 801</b>           | <b>-1 306</b>                        | <b>-</b>          | <b>29 199</b>               |
| Vidinės  | 14 875                 | -10 195            | -2 438                  | -2 242                               | -                 | -                           |
| Išorinės   | 21 257                 | 14 485             | 659                     | 946                                  | -                 | 37 347                      |
| <b>Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių<br/>pajamos</b> | <b>36 132</b>          | <b>4 290</b>       | <b>-1 779</b>           | <b>-1 296</b>                        | <b>-</b>          | <b>37 347</b>               |
| <b>Atidėjiniai , vertės sumažėjimas</b>                      | <b>-49 794</b>         | <b>-1 781</b>      | <b>81</b>               | <b>1 050</b>                         | <b>-</b>          | <b>-50 444</b>              |
| Vidinės  | 28                     | -193               | -25                     | -27                                  | 217               | -                           |
| Išorinės   | -27 945                | -2 182             | -607                    | -1 203                               | -                 | -31 937                     |
| <b>Veiklos sąnaudos</b>                                      | <b>-27 917</b>         | <b>-2 375</b>      | <b>-632</b>             | <b>-1 230</b>                        | <b>217</b>        | <b>-31 937</b>              |
| <b>Amortizacija<br/>Nusidėvėjimas</b>                        | <b>-405<br/>-3 391</b> | <b>-3<br/>-827</b> | <b>0<br/>-17</b>        | <b>-3<br/>-64</b>                    | <b>-<br/>-</b>    | <b>-411<br/>-4 299</b>      |
| Vidinės  | 6 595                  | -1                 | -                       | -                                    | -6 594            | -                           |
| Išorinės   | 3 027                  | 461                | 2 372                   | 2 504                                | -                 | 8 364                       |
| <b>Kitos grynosios pajamos</b>                               | <b>9 622</b>           | <b>460</b>         | <b>2 372</b>            | <b>2 504</b>                         | <b>-6 594</b>     | <b>8 364</b>                |
| Pelnas prieš apmokestinimą                                   | -35 753                | -236               | 25                      | 961                                  | -6 377            | -41 380                     |
| Pelno mokesčio (sąnaudos)                                    | 5 639                  | 219                | -                       | -29                                  | -                 | 5 829                       |
| <b>Segmento pelnas po apmokestinimo</b>                      | <b>-30 114</b>         | <b>-17</b>         | <b>25</b>               | <b>932</b>                           | <b>-6377</b>      | <b>-35551</b>               |
| <b>Mažumos dalis</b>   | <b>-</b>               | <b>-</b>           | <b>-</b>                | <b>-</b>                             | <b>-</b>          | <b>-</b>                    |
| <b>Pelnas priskirtinas Banko akcininkams</b>                 | <b>-30 114</b>         | <b>-17</b>         | <b>25</b>               | <b>932</b>                           | <b>-6 377</b>     | <b>-35 551</b>              |
| <b>Iš viso segmento turto</b>                                | <b>2 059 465</b>       | <b>127 888</b>     | <b>44 775</b>           | <b>41 762</b>                        | <b>-199 858</b>   | <b>2 074 032</b>            |
| <b>Iš viso segmento įsipareigojimų</b>                       | <b>1 805 428</b>       | <b>125 713</b>     | <b>41 634</b>           | <b>37 547</b>                        | <b>-190 474</b>   | <b>1 819 848</b>            |
| <b>Grynasis segmento turtas (akcininkų<br/>nuosavybė)</b>    | <b>254 037</b>         | <b>2 175</b>       | <b>3 141</b>            | <b>4 215</b>                         | <b>-9 384</b>     | <b>254 184</b>              |

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

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

|  | Bankinin-<br>kystė | Lizingas | Investicijų<br>valdymas | Nekilno-<br>jamojo turto<br>vystymas | Elimina-<br>vimas | Visos<br>Grupės iš<br>viso: |
|--|--------------------|----------|-------------------------|--------------------------------------|-------------------|-----------------------------|
| Vidinės  | 11 403             | -8 023   | -1 763                  | -1617                                | -                 | -                           |
| Išorinės   | 31 331             | 14 368   | 828                     | 1439                                 | -                 | 47 966                      |
| <b>Grynosios palūkanų pajamos</b>                            | 42 734             | 6 345    | -935                    | -178                                 | -                 | 47 966                      |
| Vidinės  | 11 847             | -8 465   | -1 764                  | -1618                                | -                 | -                           |
| Išorinės   | 40 861             | 14 264   | 894                     | 1468                                 | -                 | 57 487                      |
| <b>Grynosios palūkanų, paslaugų ir<br/>komisinių pajamos</b> | 52 708             | 5 799    | -870                    | -150                                 | -                 | 57 487                      |
| <b>Atidėjinių sąnaudos</b>                                   | -7 748             | -1 047   | 5                       | -12                                  | -                 | -8 802                      |
| Vidinės  | 36                 | -208     | -24                     | -29                                  | 225               | -                           |
| Išorinės   | -32 091            | -2 668   | -647                    | -1058                                | -                 | -36 464                     |
| <b>Veiklos sąnaudos</b>                                      | -32 055            | -2 876   | -671                    | -1087                                | 225               | -36 464                     |
| <b>Amortizacija</b>  | -579               | -14      | 0                       | -3                                   | -                 | -596                        |
| <b>Nusidėvėjimas</b>   | -3 197             | -737     | -20                     | -64                                  | -                 | -4 018                      |
| Vidinės  | 9 037              | -15      | -                       | -                                    | -9 022            | -                           |
| Išorinės   | 964                | 704      | 4 058                   | 4 255                                | 0                 | 9 981                       |
| <b>Kitos grynosios pajamos</b>                               | 10 001             | 689      | 4 058                   | 4 255                                | -9 022            | 9 981                       |
| Pelnas prieš apmokestinimą                                   | 19 130             | 1 814    | 2 502                   | 2 939                                | -8 797            | 17 588                      |
| Pelno mokesčio sąnaudos                                      | -1 605             | -354     | -                       | 153                                  | -                 | -1 806                      |
| <b>Segmento pelnas po apmokestinimo</b>                      | 17 525             | 1 460    | 2 502                   | 3 092                                | -8 797            | 15 782                      |
| <b>Mažumos dalis</b>   | -                  | -        | -991                    | -1 450                               | -                 | -2 441                      |
| <b>Pelnas priskirtinas Banko akcininkams</b>                 | 17 525             | 1 460    | 1 511                   | 1 642                                | -8 797            | 13 341                      |
| <b>Iš viso segmento turto</b>                                | 2 049 685          | 159 346  | 43 112                  | 34 385                               | -20 6954          | 2 079 574                   |
| <b>Iš viso segmento įsipareigojimų</b>                       | 1 766 804          | 156 654  | 39 199                  | 27 112                               | -204 819          | 1 784 950                   |
| <b>Grynasis segmento turtas (akcininkų<br/>nuosavybė)</b>    | 282 881            | 2 692    | 3 913                   | 7 273                                | -2 135            | 294 624                     |