

**ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS**

Mes, AB Šiaulių banko administracijos vadovo pavaduotojas Algirdas Butkus ir vyriausioji buhalterė Vita Adomaitytė, patvirtiname, kad, mūsų žiniomis, 2011 m. 3 mėnesių finansinės ataskaitos sudarytos pagal taikomus apskaitos standartus, atitinka tikrovę ir teisingai parodo AB Šiaulių banko ir bendrą konsoliduotų įmonių turta, įsipareigojimus, finansinę būklę, veiklos rezultata ir pinigų srautus.

Administracijos vadovo pavaduotojas



Algirdas Butkus

Vyriausioji Buhalterė



Vita Adomaitytė

2011-05-31



## FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

2011 m. kovo 31 d.

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

# **AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė**

---

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

## **TURINYS**

<b>BALANSINĖ ATASKAITA</b>	<b>3</b>
<b>BENDRŲJŲ PAJAMŲ 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

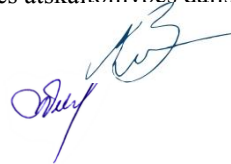
	Pastabos	2011-03-31		2010-12-31	
		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<b>TURTAS</b>					
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	2	251 785	251 762	208 400	208 397
Gautinos sumos iš kitų bankų	3	4 147	4 147	4 147	4 147
Prekybiniai vertybiniai popieriai	6	68 824	68 824	81 326	78 406
Klientams suteiktos paskolos	4	1 502 238	1 730 220	1 438 387	1 657 609
Finansinės nuomos gautinos sumos	5	104 421	-	103 988	-
Investiciniai vertybiniai popieriai:					
-skirti parduoti	6	146 098	131 875	103 598	89 375
-laikomi iki išpirkimo	6	232 231	214 269	214 055	207 635
Investicijos į dukterines įmones	6	-	16 889	-	16 889
Nematerialusis turtas		870	623	608	606
Materialusis ilgalaikis turtas		72 491	44 673	67 156	43 699
Pelno mokesčio permoka		1 136	1 126	1 615	1 598
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		9 862	9 688	10 407	10 177
Kitas turtas	7	87 081	17 105	88 472	16 116
Turtas susijęs su parduoti turima dukterine įmone	7	13 212	-	12 455	-
<b>Iš viso turto:</b>		<b>2 494 396</b>	<b>2 491 201</b>	<b>2 334 614</b>	<b>2 334 654</b>
<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>					
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	8	432 157	432 166	369 067	369 091
Klientams mokėtinos sumos	9	1 771 259	1 771 381	1 672 299	1 672 394
Specialieji ir skolinimo fondai	10	19 948	19 948	28 011	28 011
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	11	5 340	5 340	5 291	5 291
Įsipareigojimai susiję su parduoti turima dukterine įmone	7	1 363	-	882	-
Kiti įsipareigojimai	12	11 029	4 360	7 883	3 720
<b>Iš viso įsipareigojimų:</b>		<b>2 241 096</b>	<b>2 233 195</b>	<b>2 083 433</b>	<b>2 078 507</b>
<b>NUOSAVYBĖ</b>					
Akcinis kapitalas	13	204 858	204 858	204 858	204 858
Emisinis skirtumas	13	46 661	46 661	46 661	46 661
Atsargos kapitalas	13	2 611	2 611	2 611	2 611
Bendrasis rezervas galimiems aktyvų nuostoliams dengti	13	0	0	10 000	10 000
Privalomasis rezervas	13	860	648	6 667	6 422
Finansinio turto perkainojimo rezervas		(1 208)	163	(2)	1 369
Nepaskirstytas pelnas		(482)	3 065	(19 614)	(15 774)
<b>Nuosavybės iš viso:</b>		<b>253 300</b>	<b>258 006</b>	<b>251 181</b>	<b>256 147</b>
<b>Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės:</b>		<b>2 494 396</b>	<b>2 491 201</b>	<b>2 334 614</b>	<b>2 334 654</b>

Pastabos, pateiktos 10-37 puslapiuose, yra neatskiriama finansinės atskaitomybės dalis.

Administracijos vadovo pavaduotojas

Vyriausioji buhalterė

Data: 2011 m. gegužės 31 d.



Algirdas Butkus

Vita Adomaitytė

# AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

## BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

		2011-03-31		2010-03-31	
	Pastabos	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Tęsiama veikla					
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	14	26 844	25 535	30 321	29 434
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos	14	(16 554)	(16 555)	(24 778)	(24 684)
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>		<b>10 290</b>	<b>8 980</b>	<b>5 543</b>	<b>4 750</b>
Paslaugų ir komisinių pajamos	15	3 028	3 027	2 618	2 669
Paslaugų ir komisinių išlaidos	15	(1 177)	(1 180)	(957)	(942)
<b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b>		<b>1 851</b>	<b>1 847</b>	<b>1 661</b>	<b>1 727</b>
Vertės sumažėjimo nuostoliai		(17)	163	(9 874)	(8 957)
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais		44	44	1 140	1 140
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta		619	619	466	466
Pajamos iš parduoto turto		330	(11)	34	3
Kitos veiklos pajamos		498	141	318	120
Administracinės ir kitos veiklos sąnaudos	16	(9 774)	(8 170)	(8 670)	(7 449)
<b>Veiklos pelnas (nuostoliai)</b>		<b>3 841</b>	<b>3 613</b>	<b>(9 382)</b>	<b>(8 200)</b>
Dividendai iš investicijų į dukterines įmones		-	-	-	-
<b>Tęsiamos veiklos pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokestį</b>		<b>3 841</b>	<b>3 613</b>	<b>(9 382)</b>	<b>(8 200)</b>
<b>Nutraukiama veikla:</b>					
Nutraukiamos veiklos pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokestį	7	94	-	-	-
Pelno mokesčio sąnaudos		(604)	(548)	1 257	1 300
<b>Grynasis pelnas (nuostoliai)</b>		<b>3 331</b>	<b>3 065</b>	<b>(8 125)</b>	<b>(6 900)</b>
<b>Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai):</b>					
Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostolis)		(1 265)	(1 265)	3 026	3 026
Atidėtasis pelno mokestis susijęs su finansinio turto perkainojimu		59	59	(480)	(480)
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai) atėmus atidėtąjį pelno mokestį		(1 206)	(1 206)	2 546	2 546
<b>Bendrosios pajamos (nuostoliai) :</b>		<b>2 125</b>	<b>1 859</b>	<b>(5 579)</b>	<b>(4 354)</b>
<b>Grynieji (nuostoliai) pelnas priskirtini</b>					
Banko akcininkams		3 331	3 065	(8 125)	(6 900)
iš tęsiamos veiklos		3 211	-	-	-
iš nutraukiamos veiklos		94	-	-	-
Mažumos daliai		-	-	-	-
<b>Bendrieji (nuostoliai) pelnas priskirtini:</b>					
Banko akcininkams		2 125	1 859	(5 579)	(4 354)
Mažumos daliai		-	-	-	-
Paprastasis pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai (Lt už vieną akciją)	13	0.02	0.02	-0.05	-0.04

Pastabos, pateiktos 10-37 puslapiuose, yra neatskiriama finansinės atskaitomybės dalis.

Administracijos vadovo pavaduotojas

Vyriausioji buhalterė

Data: 2011 m. gegužės 31 d.



Algirdas Butkus

Vita Adomaitytė

# AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

## PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA UŽ PERIODĄ

	2011 m. 01-03 mėn.		2010 m. 01-03 mėn.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<b>Tęsiama veikla:</b>				
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	26 844	25 535	30 321	29 434
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos	(16 554)	(16 555)	(24 778)	(24 684)
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>10 290</b>	<b>8 980</b>	<b>5 543</b>	<b>4 750</b>
Paslaugų ir komisinių pajamos	3 028	3 027	2 618	2 669
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(1 177)	(1 180)	( 957)	( 942)
<b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b>	<b>1 851</b>	<b>1 847</b>	<b>1 661</b>	<b>1 727</b>
Vertės sumažėjimo nuostoliai	( 17)	163	(9 874)	(8 957)
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais	44	44	1 140	1 140
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta	619	619	466	466
Pajamos iš parduoto turto	330	( 11)	34	3
Kitos veiklos pajamos	498	141	318	120
Administracinės ir kitos veiklos sąnaudos	(9 774)	(8 170)	(8 670)	(7 449)
<b>Tęsiamos veiklos pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokestį</b>	<b>3 841</b>	<b>3 613</b>	<b>(9 382)</b>	<b>(8 200)</b>
Dividendai iš investicijų į dukterines įmones	-	-	-	-
Pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokestį	<b>3 841</b>	<b>3 613</b>	<b>(9 382)</b>	<b>(8 200)</b>
<b>Nutraukiama veikla:</b>				
Nutraukiamos veiklos pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokestį	94	-	-	-
Pelno mokesčio sąnaudos	( 604)	( 548)	1 257	1 300
<b>Grynasis pelnas (nuostoliai)</b>	<b>3 331</b>	<b>3 065</b>	<b>(8 125)</b>	<b>(6 900)</b>

# AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

## PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	2011-03-31		2010-03-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<b>Pagrindinė veikla</b>				
Gautos palūkanos	20 384	19 181	28 869	28 149
Sumokėtos palūkanos	(14 611)	(14 612)	(24 538)	(24 444)
Grynosios komisinių pajamos	1 851	1 847	1 661	1 727
Pajamos iš prekybos vertybiniais popieriais , laikomais prekybai	285	285	391	391
Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta	710	710	776	776
Pinigų srautai iš susigrąžintų anksčiau nurašytų paskolų	273	158	128	50
Darbuotojų atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai už darbuotojus	(5 213)	(4 423)	(4 474)	(3 846)
Kitos įplaukos (išmokos)	(3 406)	(2 945)	(1 266)	(2 423)
Sumokėtas pelno mokestis	-	-	-	-
<b>Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos : Turto ir įsipareigojimų iš pagrindinės veiklos pasikeitimas:</b>	<b>273</b>	<b>201</b>	<b>1 547</b>	<b>380</b>
Prekybinių vertybinių popierių sumažėjimas	9 945	9 945	(46 629)	(46 561)
Paskolų kredito ir finansinėms institucijoms (padidėjimas)	570	1 349	9 130	7 176
Suteiktų paskolų klientams (padidėjimas)	(63 230)	(71 874)	17 917	3 849
Kito trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas	932	( 989)	(7 112)	(2 436)
<b>Įsipareigojimų padidėjimas</b>				
Įsipareigojimų kredito ir finansinėms institucijoms padidėjimas	64 487	64 472	4 261	13 220
Indėlių, spec. fondų padidėjimas	87 607	87 634	55 983	56 023
Kitų įsipareigojimų padidėjimas	3 843	786	(2 424)	( 116)
<b>Pasikeitimas</b>	<b>104 154</b>	<b>91 323</b>	<b>31 126</b>	<b>31 155</b>
<b>Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos</b>	<b>104 427</b>	<b>91 524</b>	<b>32 673</b>	<b>31 535</b>
<b>Investicinė veikla</b>				
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto įsigijimas	(6 271)	(1 783)	(3 279)	( 216)
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimas	582	355	221	210
Vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo, ( įsigijimas)	(25 070)	(16 448)	(6 874)	(3 275)
Įplaukos išpirkus vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo	12 015	12 015	6 279	6 279
Vertybinių popierių, laikomų pardavimui, (įsigijimas )	(71 827)	(71 827)	(62 884)	(62 884)
Vertybinių popierių, laikomų pardavimui, pardavimas	29 530	29 530	16 971	16 971
Išlaidos dukterinės įmonės akcijų įsigijimui	-	-	-	(5 500)
Gauti dividendai	-	-	-	-
<b>Grynieji pinigų srautai panaudoti investicinei veiklai</b>	<b>(61 041)</b>	<b>(48 158)</b>	<b>(49 566)</b>	<b>(48 415)</b>
<b>Finansinė veikla</b>				
Akcinio kapitalo didinimas	-	-	-	-
Išmokėti dividendai	-	-	-	-
Mokėjimai mažumos akcininkams	-	-	-	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	245	245
Išpirkti skolos vertybiniai popieriai	( 1)	( 1)	( 190)	( 190)
<b>Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos</b>	<b>( 1)</b>	<b>( 1)</b>	<b>55</b>	<b>55</b>
<b>Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynasis padidėjimas</b>	<b>43 385</b>	<b>43 365</b>	<b>(16 838)</b>	<b>(16 825)</b>
<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.</b>	<b>208 400</b>	<b>208 397</b>	<b>168 708</b>	<b>168 651</b>
<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai kovo 31 d.</b>	<b>251 785</b>	<b>251 762</b>	<b>151 870</b>	<b>151 826</b>

# AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

## GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Priskirtina banko akcininkams							
	Akcinis kapitalas	Eminis skirtumas	Atsargos kapitalas	Privalomas rezervas, kiti rezervai	Nepaskirstytasis pelnas	iš viso:	Mažumos dalis	Nuosavybės iš viso:
<b>2009 m. gruodžio 31d.</b>	<b>180 358</b>	<b>45 681</b>	<b>2 611</b>	<b>15 595</b>	<b>9 939</b>	<b>254 184</b>	-	<b>254 184</b>
Rezervų formavimas	-	-	-	441	(441)	-	-	-
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	3 026	-	3 026	-	<b>3 026</b>
Atidėtojo pelno mokesčio formavimas	-	-	-	(480)	-	(480)	-	<b>(480)</b>
Kiti nuosavybės judėjimai	-	-	-	132	(301)	(169)	-	<b>(169)</b>
Grynasis metų pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	(8 125)	(8 125)	-	<b>(8 125)</b>
<b>2010 m. kovo 31d.</b>	<b>180 358</b>	<b>45 681</b>	<b>2 611</b>	<b>18 714</b>	<b>1 072</b>	<b>248 436</b>	-	<b>248 436</b>
Kapitalo didinimas papildomais įnašais	24 500	980	-	-	-	25 480	-	<b>25 480</b>
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	(2 427)	-	(2 427)	-	<b>(2 427)</b>
Atidėtojo pelno mokesčio formavimas	-	-	-	660	-	660	-	<b>660</b>
Kiti nuosavybės judėjimai	-	-	-	(282)	(519)	(801)	-	<b>(801)</b>
Grynasis metų pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	(20 167)	(20 167)	-	<b>(20 167)</b>
<b>2010 m. gruodžio 31d.</b>	<b>204 858</b>	<b>46 661</b>	<b>2 611</b>	<b>16 665</b>	<b>(19 614)</b>	<b>251 181</b>	-	<b>251 181</b>
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	(1 265)	-	(1 265)	-	<b>(1 265)</b>
Atidėtojo pelno mokesčio formavimas	-	-	-	59	-	59	-	<b>59</b>
Kiti nuosavybės judėjimai	-	-	-	(19 620)	19 614	(6)	-	<b>(6)</b>
Grynasis metų pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	3 331	3 331	-	<b>3 331</b>
<b>2011 m. kovo 31d.</b>	<b>204 858</b>	<b>46 661</b>	<b>2 611</b>	<b>(4 161)</b>	<b>3 331</b>	<b>253 300</b>	-	<b>253 300</b>



# AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

## BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Akcinis kapitalas	Emisinis skirtumas	Atsargos kapitalas	Finansinio turto perkainojimo rezervas	Privalomasis rezervas, kiti rezervai	Nepaskirstytasis pelnas	Nuosavybės iš viso:
<b>2009 m. gruodžio 31d.</b>	<b>180 358</b>	<b>45 681</b>	<b>2 611</b>	<b>590</b>	<b>15 981</b>	<b>8 816</b>	<b>254 037</b>
Rezervų formavimas	-	-	-	-	441	(441)	-
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	3 026	-	-	3 026
Atidėtojo pelno mokesčio formavimas	-	-	-	(480)	-	-	(480)
Grynasis metų pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	-	(6 900)	(6 900)
<b>2010 m. kovo 31d.</b>	<b>180 358</b>	<b>45 681</b>	<b>2 611</b>	<b>3 136</b>	<b>16 422</b>	<b>1 475</b>	<b>249 683</b>
Kapitalo didinimas papildomais įnašais	24 500	980	-	-	-	-	25 480
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	(2 427)	-	-	(2 427)
Atidėtojo pelno mokesčio formavimas	-	-	-	660	-	-	660
Grynasis metų pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	-	(17 249)	(17 249)
<b>2010 m. gruodžio 31d.</b>	<b>204 858</b>	<b>46 661</b>	<b>2 611</b>	<b>1 369</b>	<b>16 422</b>	<b>(15 774)</b>	<b>256 147</b>
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	(1 265)	-	-	(1 265)
Atidėtojo pelno mokesčio formavimas	-	-	-	59	-	-	59
Kiti nuosavybės judėjimai	-	-	-	-	(15 774)	15 774	-
Grynasis metų pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	-	3 065	3 065
<b>2011 m. kovo 31d.</b>	<b>204 858</b>	<b>46 661</b>	<b>2 611</b>	<b>163</b>	<b>648</b>	<b>3 065</b>	<b>258 006</b>

# AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

(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. 2011 m. kovo 31 d. Banke dirbo 489 darbuotojai (2010 m. gruodžio 31 d. – 481 darbuotojai). 2011 m. kovo 31 d. Grupėje dirbo 558 darbuotojai (2010 m. gruodžio 31 d. – 545 darbuotojai).

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),
4. UAB „Minera“ - nekilnojamojo turto valdymo veikla.
5. UAB „SBTF“ - nekilnojamojo turto valdymo veikla.

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

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

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

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

## Finansinės rizikos valdymas

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

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

Svarbiausios rizikos rūšys, su kuriomis susiduria Grupė, yra kredito, rinkos, likvidumo 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.

# AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

(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.

2011 m. kovo 31 d. Banko klientais buvo 263 savivaldybių įmonės bei vietinio valdymo institucijos, 57 valstybės įmonės, 48 žemės ūkio bendrovės, 31 tikrųjų ūkinių bendrijų, 4 813 akcinė bendrovės, 1 516 individualiosios įmonės, 567 pelno nesiekiančios ir viešojo sektoriaus įmonės ir 1 172 kitos organizacijos bei 120 777 fiziniai asmenys.

2010 m. gruodžio 31 d. ir 2011 m. kovo 31d. bankas kontroliavo 5 dukterines įmones: UAB „Šiaulių banko lizingas“ (finansinės ir veiklos nuomos operacijos), UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (investicijų valdymo veikla), UAB „Šiaulių banko turto fondas“, UAB „Minera“, UAB „SBTF“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla). Bankui priklauso 100 % UAB „Šiaulių banko lizingo“ ( akcijų įsigijimo vertė 2011-03-31 5 000 tūkst.Lt), 100 % UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (akcijų įsigijimo vertė 2011-03-31 – 4 040 tūkst.Lt), 100 % UAB „Šiaulių banko turto fondo“ (akcijų įsigijimo vertė 2011-03-31 5 117 tūkst.Lt), 100 % UAB „Minera“ (akcijų įsigijimo vertė 2011-03-31 5 505 tūkst.Lt), 100 % UAB „SBTF“ (akcijų įsigijimo vertė 2011-03-31 -2 000 tūkst.Lt).

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

## 2 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

	2011-03-31		2010-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Gryni pinigai ir kitos vertybės	40 614	40 591	34 605	34 602
Privalomosios atsargos nacionaline valiuta	73 181	73 181	67 381	67 381
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	30 631	30 631	12 744	12 744
Lėšos bankų indėlių sąskaitose	84 901	84 901	68 006	68 006
Korespondentinė sąskaita Centriniam banke	22 458	22 458	25 664	25 664
<b>Iš viso:</b>	<b>251 785</b>	<b>251 762</b>	<b>208 400</b>	<b>208 397</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

	2011-03-31		2010-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Lėšos bankų indėlių sąskaitose	4 147	4 147	4 147	4 147
<b>Iš viso:</b>	<b>4 147</b>	<b>4 147</b>	<b>4 147</b>	<b>4 147</b>

# AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

(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

	2011-03-31		2010-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	251 785	251 762	208 400	208 397
Paskolos ir gautinos sumos iš bankų	4 147	4 147	4 147	4 147
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:	1 502 238	1 730 220	1 438 387	1 657 609
Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	-	118 334	570	119 342
Paskolos individualiems klientams (mažmeninės)	196 695	185 222	202 569	191 321
Paskolos verslo klientams:	1 305 543	1 426 664	1 235 248	1 346 946
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	104 421	-	103 988	-
Prekybinis turtas:				
- Skolos vertybiniai popieriai	68 341	68 341	81 228	78 308
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	483	483	98	98
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-
Vertybiniai popieriai skirti parduoti:				
- Skolos vertybiniai popieriai	130 126	130 126	87 626	87 626
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	15 972	1 749	15 972	1 749
Investiciniai VP laikomi iki išpirkimo				
- Skolos vertybiniai popieriai	232 231	214 269	214 055	207 635
Kitas finansinis turtas	41 524	12 048	35 254	12 025
Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:				
Finansinės garantijos	58 680	58 680	62 025	62 070
Akredityvai	4 223	4 223	4 472	4 472
Paskolų išdavimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai	138 967	135 062	94 145	89 495
<b>Kovo 31d. / Gruodžio 31 d.</b>	<b>2 553 138</b>	<b>2 611 110</b>	<b>2 349 797</b>	<b>2 413 631</b>

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

# AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

Klientams suteiktos paskolos	2011-03-31		2010-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paskolos juridiniams asmenims	1 370 533	1 609 833	1 302 230	1 532 232
Paskolos fiziniams asmenims	211 472	198 171	216 537	203 232
<b>Bendroji vertė:</b>	<b>1 582 005</b>	<b>1 808 004</b>	<b>1 518 767</b>	<b>1 735 464</b>
Specialieji atidėjiniai	79 767	77 784	80 380	77 855
<b>Grynoji vertė</b>	<b>1 502 238</b>	<b>1 730 220</b>	<b>1 438 387</b>	<b>1 657 609</b>

Nepradelstos ir nuvertėjusios paskolos	2011-03-31		2010-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pradelstos, bet nuvertėjusios paskolos	1 265 173	1 496 409	1 281 030	1 502 817
Nuvertėjusios paskolos	157 297	154 961	73 768	72 535
<b>Bendroji vertė:</b>	<b>1 582 005</b>	<b>1 808 004</b>	<b>1 518 767</b>	<b>1 735 464</b>
Specialieji atidėjiniai	79 767	77 784	80 380	77 855
<b>Grynoji vertė</b>	<b>1 502 238</b>	<b>1 730 220</b>	<b>1 438 387</b>	<b>1 657 609</b>

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

Pradelsta, bet nuvertėjusi 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

	2011-03-31		2010-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pradelsta iki 30 dienų	115 243	114 265	44 487	43 500
Pradelsta 31-60 dienų	26 762	25 646	11 916	11 686
Pradelsta 61-90 dienų	3 286	3 047	2 826	2 810
Pradelsta daugiau nei 90 dienų	12 006	12 003	14 539	14 539
<b>Iš viso:</b>	<b>157 297</b>	<b>154 961</b>	<b>73 768</b>	<b>72 535</b>
Užtikrinimo priemonių suma	206 304	205 323	121 677	121 677

# AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

## Nuvertėjusios paskolos ir gautinos sumos

	2011-03-31		2010-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Nuvertėjusios paskolos	159 535	156 634	163 969	160 112
Užtikrinimo priemonių suma	104 279	104 279	109 643	108 957

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

## 5 PASTABA FINANSINĖS NUOMOS GAUTINOS SUMOS

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

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

Segmentinė informacija

	2011-03-31	2010-12-31
Pagal klientų tipą:		
Juridiniai asmenys	94 019	90 965
Fiziniai asmenys	12 242	14 975
<b>Grynosios investicijos prieš atidėjimus</b>	<b>106 261</b>	<b>105 940</b>

	2011-03-31	2010-12-31
Nepradelstos ir nenuvertėjusios paskolos	66 033	74 148
Pradelstos, bet nenuvertėjusios paskolos	35 108	26 735
Nuvertėjusios paskolos	5 120	5 057
<b>Bendroji vertė:</b>	<b>106 261</b>	<b>105 940</b>
Specialieji atidėjimai	1 840	1 952
<b>Grynoji vertė</b>	<b>104 421</b>	<b>103 988</b>

	2011-03-31		
	Fiziniai asmenys	Juridiniai asmenys	Iš viso:
Pagal nuomojamo turto tipą:			
- transporto priemonės	1 291	15 982	17 273
- nekilnojamas turtas	414	40 798	41 212
- lėktuvai	-	9 037	9 037
- geležinkelio riedmenys	-	731	731
- gamybos įrengimai	83	15 310	15 393
- kiti įrengimai	979	5 296	6 275
- kitas turtas	9 475	6 865	16 340
<b>Iš viso:</b>	<b>12 242</b>	<b>94 019</b>	<b>106 261</b>

# AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

	2010-12-31		
	Fiziniai asmenys	Juridiniai asmenys	Iš viso:
Pagal nuomojamo turto tipą:			
- transporto priemonės	1 239	12 424	13 663
- nekilnojamasis turtas	443	41 370	41 813
- lėktuvai	-	9 306	9 306
- geležinkelio riedmenys	-	774	774
- gamybos įrengimai	94	14 303	14 397
- kiti įrengimai	1 136	5 068	6 204
- kitas turtas	12 063	7 720	19 783
<b>Iš viso:</b>	<b>14 975</b>	<b>90 965</b>	<b>105 940</b>

## 6 PASTABA SKOLOS IR NUOSAVYBĖS VERTYBINIAI POPIERIAI

Prekybiniai vertybiniai popieriai	2011-03-31		2010-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<b>Skolos vertybiniai popieriai:</b>				
LR privačių įmonių obligacijos	-	-	16 496	13 576
LR Vyriausybės obligacijos	51 004	51 004	63 444	63 444
Valstybės įmonių obligacijos	1 235	1 235	1 288	1 288
Užsienio šalių bendrovių obligacijos	16 102	16 102	-	-
<b>Nuosavybės vertybiniai popieriai:</b>				
Listinguojami	388	388	-	-
Nelistinguojami	-	-	2	2
Investicinių fondų vienetai	95	95	96	96
<b>Iš viso:</b>	<b>68 824</b>	<b>68 824</b>	<b>81 326</b>	<b>78 406</b>

	Valstybės įmonių skolos vp	Iždo skolos vp	Įmonių skolos vp	Įmonių nuosavybės vp	Investicinių fondų vienetai
<b>Bankas 2011-03-31</b>					
nuo AA-iki AAA	-	-	1 662	-	-
Nuo A- iki A+	-	-	5 903	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	1 235	51 004	7 643	-	-
nuo BB- iki BB+	-	-	894	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-	78	-
Be reitingo	-	-	-	310	95
<b>Iš viso:</b>	<b>1 235</b>	<b>51 004</b>	<b>16 102</b>	<b>388</b>	<b>95</b>

	Valstybės įmonių skolos vp	Iždo skolos vp	Įmonių skolos vp	Įmonių nuosavybės vp	Investicinių fondų vienetai
<b>Bankas 2010-12-31</b>					
nuo AA-iki AAA	-	-	1 689	-	-
Nuo A- iki A+	-	-	4 170	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	1 288	63 444	6 885	-	-
nuo BB- iki BB+	-	-	832	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-	-	-
Be reitingo	-	-	-	2	96
<b>Iš viso:</b>	<b>1 288</b>	<b>63 444</b>	<b>13 576</b>	<b>2</b>	<b>96</b>

# AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

	Valstybės įmonių skolos vp	Iždo skolos vp	Įmonių skolos vp	Įmonių nuosavybės vp	Investicinių fondų vienetai
<b>Grupė 2011-03-31</b>					
nuo AA-iki AAA	-	-	1 662	-	-
Nuo A- iki A+	-	-	5 903	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	1 235	51 004	7 643	-	-
nuo BB- iki BB+	-	-	894	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-	78	-
Be reitingo	-	-	-	310	95
<b>Iš viso:</b>	<b>1 235</b>	<b>51 004</b>	<b>16 102</b>	<b>388</b>	<b>95</b>

	Valstybės įmonių skolos vp	Iždo skolos vp	Įmonių skolos vp	Įmonių nuosavybės vp	Investicinių fondų vienetai
<b>Grupė 2010-12-31</b>					
nuo AA-iki AAA	-	-	1 689	-	-
Nuo A- iki A+	-	-	4 170	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	1 288	63 444	6 885	-	-
nuo BB- iki BB+	-	-	832	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-	-	-
Be reitingo	-	-	2 920	2	96
<b>Iš viso:</b>	<b>1 288</b>	<b>63 444</b>	<b>16 496</b>	<b>2</b>	<b>96</b>

## Investiciniai vertybiniai popieriai:

### Skirti parduoti vertybiniai popieriai

	2011-03-31		2010-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<b>Skolos vertybiniai popieriai:</b>				
LR privačių įmonių obligacijos	3 211	3 211	3 216	3 216
LR Vyriausybės obligacijos	64 961	64 961	46 594	46 594
Užsienio šalių iždo obligacijos	43 875	43 875	27 595	27 595
Užsienio šalių bendrovių obligacijos	18 079	18 079	10 221	10 221
<b>Nuosavybės vertybiniai popieriai:</b>				
Listinguojami	-	-	-	-
Nelistinguojami	15 614	1 391	15 614	1 391
Investicinių fondų vienetai	358	358	358	358
<b>Iš viso:</b>	<b>146 098</b>	<b>131 875</b>	<b>103 598</b>	<b>89 375</b>

### Laikomi iki išpirkimo vertybiniai popieriai

	2011-03-31		2010-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<b>Skolos vertybiniai popieriai:</b>				
LR privačių įmonių obligacijos	17 962	-	6 420	-
LR Vyriausybės obligacijos	173 121	173 121	166 602	166 602
Užsienio šalių iždo obligacijos	29 335	29 335	29 250	29 250
Užsienio šalių bendrovių obligacijos	11 813	11 813	11 783	11 783
<b>Iš viso:</b>	<b>232 231</b>	<b>214 269</b>	<b>214 055</b>	<b>207 635</b>



# AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

<b>Bankas 2011-03-31</b>	<b>Iždo skolos vp</b>	<b>Savivaldybių skolos vp</b>	<b>Įmonių skolos vp</b>
nuo AA-iki AAA	8 188	-	-
Nuo A- iki A+	10 632	-	6 845
Nuo BBB- iki BBB+	180 184	718	4 967
nuo BB- iki BB+	2 735	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-
Be reitingo	-	-	-
<b>Iš viso:</b>	<b>201 739</b>	<b>718</b>	<b>11 812</b>

<b>Bankas 2010-12-31</b>	<b>Iždo skolos vp</b>	<b>Savivaldybių skolos vp</b>	<b>Įmonių skolos vp</b>
nuo AA-iki AAA	8 120	-	-
Nuo A- iki A+	10 662	-	6 785
Nuo BBB- iki BBB+	173 666	709	4 998
nuo BB- iki BB+	2 695	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-
Be reitingo	-	-	-
<b>Iš viso:</b>	<b>195 143</b>	<b>709</b>	<b>11 783</b>

<b>Grupė 2011-03-31</b>	<b>Iždo skolos vp</b>	<b>Savivaldybių skolos vp</b>	<b>Įmonių skolos vp</b>
nuo AA-iki AAA	8 188	-	-
Nuo A- iki A+	10 632	-	6 845
Nuo BBB- iki BBB+	180 184	718	4 967
nuo BB- iki BB+	2 735	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-
Be reitingo	-	-	17 962
<b>Iš viso:</b>	<b>201 739</b>	<b>718</b>	<b>29 774</b>

<b>Grupė 2010-12-31</b>	<b>Iždo skolos vp</b>	<b>Savivaldybių skolos vp</b>	<b>Įmonių skolos vp</b>
nuo AA-iki AAA	8 120	-	-
Nuo A- iki A+	10 662	-	6 785
Nuo BBB- iki BBB+	173 666	709	4 998
nuo BB- iki BB+	2 695	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-
Be reitingo	-	-	6 420
<b>Iš viso:</b>	<b>195 143</b>	<b>709</b>	<b>18 203</b>

## Investicijos į dukterines įmones

	<b>2011-03-31</b>		
	<b>Nuosavybės dalis %</b>	<b>Įsigijimo savikaina</b>	<b>Apskaitinė vertė</b>
UAB „ŠB lizingas“	100	5 000	2 000
UAB „ŠB investicijų valdymas“	100	4 040	3 113
UAB „ŠB turto fondas“	100	5 117	4 271
UAB „Minera“	100	5 505	5 505
UAB „ŠBTF“	100	2 000	2 000
<b>Iš viso:</b>		<b>21 662</b>	<b>16 889</b>

# AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

	<b>2010-12-31</b>		
	<b>Nuosavybės dalis %</b>	<b>Išsigijimo savikaina</b>	<b>Apskaitinė vertė</b>
UAB „ŠB lizingas“	100	5 000	2 000
UAB „ŠB investicijų valdymas“	100	4 040	3 113
UAB „ŠB turto fondas“	100	5 117	4 271
UAB „Minera“	100	5 505	5 505
UAB „ŠBTF“	100	2 000	2 000
<b>Iš viso:</b>		<b>21 662</b>	<b>16 889</b>

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

## 7 PASTABA KITAS TURTAS

	<b>2011-03-31</b>		<b>2010-12-31</b>	
	<b>Grupė</b>	<b>Bankas</b>	<b>Grupė</b>	<b>Bankas</b>
Pardavimui laikomas turtas	33 858	-	42 961	-
Gautinos sumos	41 524	12 048	35 254	12 025
Ateinančio laikotarpio sąnaudos	3 024	2 509	2 791	2 528
Išankstiniai apmokėjimai	644	135	4 491	918
Už skolas perimtas turtas	7 187	1 950	1 442	246
Kitas turtas	844	463	1 533	399
<b>Iš viso:</b>	<b>87 081</b>	<b>17 105</b>	<b>88 472</b>	<b>16 116</b>

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

Pardavimo pajamos	1 564
Pardavimo savikaina	(1 317)
<b>Bendrasis pelnas (nuostolis)</b>	<b>247</b>
Pardavimo ir rinkodaros sąnaudos	-
Veiklos sąnaudos	( 464)
Kitos pajamos	
<b>Veiklos pelnas (nuostolis)</b>	<b>( 217)</b>
Grynosios finansinės veiklos pajamos (sąnaudos)	( 3)
Pelnas (nuostolis) prieš apmokestinimą	( 220)
Pelno mokesčio sąnaudos	314
<b>Veiklos pelnas (nuostolis) prieš vertės sumažėjimą</b>	<b>94</b>
Sąnaudos dėl turto vertės sumažėjimo (žr. žemiau)	-
<b>Grynasis pelnas (nuostolis) už metus</b>	<b>94</b>

Nustatyta, kad esama atsiperkamoji turto vertė yra nemažesnė už balansinę parduoti turimos dukterinės bendrovės turto vertę. Todėl joks vertės sumažėjimas nebuvo pripažintas.

# AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

7 pastabos tęsinys

Ilgalaikis turtas	10 352
Trumpalaikis turtas (išskyrus pinigų likutį)	2 466
Pinigų likutis	20
Atidėtas pelno mokesčio turtas	374
<b>Viso turtas</b>	<b>13 212</b>
Ilgalaikiai įsipareigojimai	45
Trumpalaikiai įsipareigojimai	1 318
<b>Viso įsipareigojimai</b>	<b>1 363</b>
Viso nutraukiamos veiklos grynasis turtas	11 849
<b>Grynasis turtas tenkantis Grupei</b>	<b>11 849</b>

## 8 PASTABA ĮSISKOLINIMAI KITIEMS BANKAMS IR FINANSŲ INSTITUCIJOMS

	<b>Grupė</b>	<b>2011-03-31 Bankas</b>	<b>Grupė</b>	<b>2010-12-31 Bankas</b>
Kitų bankų ir finansų institucijų korespondentinės sąskaitos ir indėliai:				
Korespondentinės sąskaitos ir indėliai iki pareikalavimo	43 303	43 312	26 417	26 441
Terminuotieji indėliai	70 171	70 171	62 317	62 317
<b>Iš viso indėlių:</b>	<b>113 474</b>	<b>113 483</b>	<b>88 734</b>	<b>88 758</b>
Gautos paskolos:				
Iš kitų bankų	80 827	80 827	89 919	89 919
Iš finansų institucijų	55 618	55 618	57 251	57 251
Iš tarptautinių organizacijų	182 238	182 238	133 163	133 163
<b>Iš viso gautų paskolų:</b>	<b>318 683</b>	<b>318 683</b>	<b>280 333</b>	<b>280 333</b>
<b>Iš viso:</b>	<b>432 157</b>	<b>432 166</b>	<b>369 067</b>	<b>369 091</b>

# AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

## 9 PASTABA KLIENTAMS MOKĖTINOS SUMOS

	2011-03-31		2010-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<b>Indėliai iki pareikalavimo:</b>				
respublikinio valdymo institucijų	28 859	28 859	28 388	28 388
vietinio valdymo institucijų	91 370	91 370	58 364	58 364
valstybės ir savivaldybės įmonių	65 042	65 042	49 940	49 940
privatinių įmonių	119 368	119 490	127 925	128 020
ne pelno organizacijų	6 844	6 844	8 361	8 361
fizinių asmenų	128 239	128 239	129 131	129 131
dar nesprikirtos sumos klientams	9 864	9 864	3 698	3 698
<b>Iš viso indėlių iki pareikalavimo:</b>	<b>449 586</b>	<b>449 708</b>	<b>405 807</b>	<b>405 902</b>
<b>Terminuotieji indėliai:</b>				
respublikinio valdymo institucijų	9 507	9 507	10 037	10 037
vietinio valdymo institucijų	14 013	14 013	801	801
valstybės ir savivaldybės įmonių	101 615	101 615	102 771	102 771
privatinių įmonių	155 133	155 133	154 510	154 510
ne pelno organizacijų	9 100	9 100	8 589	8 589
fizinių asmenų	1 032 305	1 032 305	989 784	989 784
<b>Iš viso terminuotųjų indėlių:</b>	<b>1 321 673</b>	<b>1 321 673</b>	<b>1 266 492</b>	<b>1 266 492</b>
<b>Iš viso:</b>	<b>1 771 259</b>	<b>1 771 381</b>	<b>1 672 299</b>	<b>1 672 394</b>

## 10 PASTABA SPECIALIEJI IR SKOLINIMOSI FONDAI

	2011-03-31		2010-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Specialieji fondai	3 498	3 498	9 289	9 289
Skolinimo fondai	16 450	16 450	18 722	18 722
<b>Iš viso:</b>	<b>19 948</b>	<b>19 948</b>	<b>28 011</b>	<b>28 011</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

## 11 PASTABA IŠLEISTI SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI

	2011-03-31		2010-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
260 d. trukmės obligacijos LT, su atkarpa 3,8 proc. išpirkimas 2011-07-05	5 340	5 340	5 291	5 291
370 d. obligacijos eurais su 7,8 proc. palūkanų norma, kurių išpirkimo terminas baigiasi 2010-07-15	-	-	-	-
370 d. obligacijos eurais su 5,0 proc. palūkanų norma, kurių išpirkimo terminas baigiasi 2010-12-02	-	-	-	-
<b>Iš viso:</b>	<b>5 340</b>	<b>5 340</b>	<b>5 291</b>	<b>5 291</b>

# AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

## 12 PASTABA KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

	2011-03-31		2010-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Sukauptos sąnaudos	3 867	3 380	3 399	2 934
Ateinančių laikotarpių pajamos	874	480	922	519
Gauti avansai iš turto pirkėjų	1 933	-	1 699	-
Sumos Lizingo tiekėjams	1 479	-	1 503	-
Mokėtini dividendai	67	67	67	67
Kiti įsipareigojimai	2 809	433	293	200
<b>Iš viso:</b>	<b>11 029</b>	<b>4 360</b>	<b>7 883</b>	<b>3 720</b>

## 13 PASTABA KAPITALAS

2011 m. kovo 31 d. Banko akcinį kapitalą sudarė 204 857 533 paprastosios vardinės akcijos, kurių kiekvienos nominali vertė yra 1 Litas.

Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas, UAB prekybos namai „Aiva“, UAB „Mintaka“, Įmonių grupė „Alita“ AB, Algirdas Butkus, Gintaras Kateiva, Arvydas Salda, Kastytis Jonas Vyšniauskas, Sigitas Baguckas, Vigintas Butkus, Vytautas Junevičius, Justas Baguckas, Audrius Žiugžda, Daiva Kiburienė, Arūnas Užupis ir Donatas Savickas, sudaro akcininkų, kurių balsai skaičiuojami kartu, grupę. Ši grupė 2011-03-31 turėjo 48,32% banko įstatinio kapitalo ir balsų. 2011 m. kovo 31 d. Bankas turėjo 3 662 akcininkus (2010 metų pabaigoje – 3 601 akcininką).

Akcininkas	Nuosavybės	Nuosavybės	Kartu su
	teise	teise turima	susijusiais
	priklausančių	balsų dalis,	asmenimis
	akcijų	%	turima balsų
	skaičius, vnt.		dalys, %
Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas	45 965 344	22,44	48,32
Gintaras Kateiva	14 710 214	7,18	48,32
Algirdas Butkus	10 590 328	5,17	48,32

## 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.

# AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

## Dividendai

2010 ir 2011 m. akcininkų susirinkimas nusprendė dividendų nemokėti.

## Bendrasis rezervas galimiems aktyvų nuostoliams dengti

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

## 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.

<b>Bankas</b>	<b>2011-03-31</b>	<b>2010-03-31</b>
Grynasis pelnas (nuostolis)	3 065	(6 900)
Vidutinis svertinis išleistų akcijų skaičius (tūkst. vnt.)	204 858	180 358
<b>Pelnas (nuostolis), tenkantis vienai akcijai (Lt)</b>	<b>0.02</b>	<b>-0.04</b>

<b>Grupė</b>	<b>2011-03-31</b>	<b>2010-03-31</b>
Grynasis pelnas (nuostolis)	3 331	(8 125)
Vidutinis svertinis išleistų akcijų skaičius (tūkst. vnt.)	204 858	180 358
<b>Pelnas (nuostolis), tenkantis vienai akcijai (Lt)</b>	<b>0.02</b>	<b>-0.05</b>

## 14 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS

	<b>2011-03-31</b>		<b>2010-03-31</b>	
	<b>Grupė</b>	<b>Bankas</b>	<b>Grupė</b>	<b>Bankas</b>
Palūkanų pajamos:				
už paskolas kitiems bankams ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose	438	1 575	285	1 934
už paskolas klientams	19 605	19 825	23 952	24 122
už skolos vertybinius popierius	5 025	4 135	3 536	3 378
už finansinę nuomą (lizingą)	1 776	-	2 548	-
<b>Iš viso palūkanų pajamų:</b>	<b>26 844</b>	<b>25 535</b>	<b>30 321</b>	<b>29 434</b>
Palūkanų sąnaudos:				
už įsipareigojimus kitiems bankams ir finansų institucijoms bei kitiems bankams mokėtinas sumas	(3 095)	(3 095)	(1 597)	(1 503)
už klientų indėlius ir kitas gražintinas lėšas	(11 459)	(11 460)	(21 367)	(21 367)
už išleistus skolos vertybinius popierius	(50)	(50)	(58)	(58)
indėlių draudimo sąnaudos	(1 950)	(1 950)	(1 756)	(1 756)
<b>Iš viso palūkanų sąnaudų:</b>	<b>(16 554)</b>	<b>(16 555)</b>	<b>(24 778)</b>	<b>(24 684)</b>
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>10 290</b>	<b>8 980</b>	<b>5 543</b>	<b>4 750</b>

# AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

## 15 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ PAJAMOS

	2011-03-31		2010-03-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paslaugų ir komisinių pajamos:				
už pinigų pervedimo operacijas	1 889	1 911	1 532	1 562
už mokėjimo kortelių paslaugas	397	405	366	367
už bazinės valiutos keitimą	295	295	268	268
už operacijas vertybiniais popieriais	36	36	33	33
kitos paslaugų ir komisinių pajamos	411	380	419	439
<b>Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų:</b>	<b>3 028</b>	<b>3 027</b>	<b>2 618</b>	<b>2 669</b>
Paslaugų ir komisinių sąnaudos:				
už mokėjimo kortelių paslaugas	( 848)	( 848)	( 681)	( 681)
už pinigų pervedimo operacijas	( 306)	( 309)	( 255)	( 240)
už operacijas vertybiniais popieriais	( 20)	( 20)	( 17)	( 17)
už bazinės valiutos keitimą	-	-	( 1)	( 1)
kitos paslaugų ir komisinių sąnaudos	( 3)	( 3)	( 3)	( 3)
<b>Iš viso paslaugų ir komisinių sąnaudų:</b>	<b>(1 177)</b>	<b>(1 180)</b>	<b>( 957)</b>	<b>( 942)</b>
<b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b>	<b>1 851</b>	<b>1 847</b>	<b>1 661</b>	<b>1 727</b>

## 16 PASTABA ADMINISTRACINĖS IR KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS

	2011-03-31		2010-03-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Atlyginimų, socialinio draudimo ir kitos susijusios sąnaudos	(5 539)	(4 749)	(4 787)	(4 159)
Patalpų nuoma ir eksploatacija	(1 099)	(1 047)	( 984)	( 967)
Įstaigos įrangos priežiūros sąnaudos	( 248)	( 244)	( 228)	( 224)
Ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimas	(1 060)	( 774)	(1 036)	( 779)
Nematerialiojo turto amortizacija	( 58)	( 58)	( 83)	( 81)
Transporto, pašto, ryšių sąnaudos	( 512)	( 450)	( 494)	( 425)
Nekilnojamojo turto ir kiti mokesčiai	( 285)	( 61)	( 154)	( 60)
Reklamos ir rinkodaros sąnaudos	( 57)	( 48)	( 102)	( 99)
Mokymo ir komandiruočių išlaidos	( 19)	( 7)	( 13)	( 13)
Parama	( 48)	( 46)	( 3)	-
Išlaidos aptarnaujančioms organizacijoms	( 227)	( 227)	( 226)	( 226)
Kitos veiklos sąnaudos	( 622)	( 459)	( 560)	( 416)
<b>Iš viso</b>	<b>(9 774)</b>	<b>(8 170)</b>	<b>(8 670)</b>	<b>(7 449)</b>

## 17 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.

# AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

Per 2010, 2011 metus vykdant įprastinę veiklą buvo sudarytas tam tikras skaičius sandorių su susijusiomis šalimis. Šie sandoriai apima atsiskaitymus, paskolas, indėlius ir operacijas užsienio valiuta.

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

	2011-03-31		2010-12-31	
	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai
Tarybos, Valdybos nariai	731	6 791	921	6 784
Kitos susijusios šalys (išskyrus Banko dukterines įmones)	5 188	236 850	4 705	233 488
<b>Iš viso:</b>	<b>5 919</b>	<b>243 641</b>	<b>5 626</b>	<b>240 272</b>

## Sandoriai su ERPB:

Bankas yra gavęs iš ERPB paskolų, kurių paskolos bendroji vertė 2011 m. kovo 31 d. buvo lygi 94 681 tūkst. Lt (2010 12 31 m. – 95 950 tūkst. Lt). Su paskola susijusios palūkanos ir kitos sąnaudos 2011-03-31 sudarė 1 234 tūkst. Lt (2010-12-31 – 3 029 tūkst. Lt).

Žemiau pateikti sandorių su dukterinėmis įmonėmis likučiai:

	2011-03-31		2010-12-31	
	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai
Ne finansinės institucijos	122	138 365	95	128 466
Finansinės institucijos	9	118 334	24	118 772
<b>Iš viso:</b>	<b>131</b>	<b>256 699</b>	<b>119</b>	<b>247 238</b>

Sandoriai su dukterinėmis įmonėmis:

<b>Turtas</b>	<b>2011-03-31</b>	<b>2010-12-31</b>
Paskolos	256 699	247 238
Kitas turtas	30	21

## Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė

Indėliai iki pareikalavimo	131	119
Banko investicija	16 889	16 889

	<b>2011-03-31</b>	<b>2010-03-31</b>
<b>Pajamos</b>		
Palūkanos	2 268	2 714
Komisinių pajamos	44	62
Pajamos iš prekybos užsienio valiuta	-	1
Dividendai	-	-
Kitos pajamos	48	50
<b>Sąnaudos</b>		
Palūkanos	-	-
Komisinių sąnaudos	-	-
Veiklos sąnaudos	( 38)	( 2)



# AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

## 18 PASTABA KAPITALO VALDYMAS

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

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

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

Lietuvos Bankas yra nustatęs šiuos minimalius reikalavimus kapitalui:

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

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

Grupės kapitalas skirstomas į 2 lygius:

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

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

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

Lentelėje pateikiama kapitalo sudėtis, Banko ir Grupės rodikliai už 2011 m. kovo 31 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d. Šiuo laikotarpiu Grupė laikėsi jai keliamų kapitalo reikalavimų.

# AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

	2011-03-31		2010-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<b>I lygio kapitalas</b>				
Akcinis kapitalas	204 858	204 858	204 858	204 858
Akcijų priedai	46 661	46 661	46 661	46 661
Atsargos kapitalas	2 611	2 611	2 611	2 611
Praėjusių metų nepaskirstytas pelnas	(3 813)	-	8 678	8 375
Einamųjų metų nuostolis	-	-	(28 292)	(24 149)
Kiti bendrieji rezervai	860	648	16 667	16 422
Neigiamas finansinio turto perkainojimo rezervas	(1 208)	-	(2)	-
Nematerialusis turtas	(870)	(623)	(608)	(606)
<b>Iš viso I lygio kapitalo</b>	<b>249 099</b>	<b>254 155</b>	<b>250 573</b>	<b>254 172</b>
<b>II lygio kapitalas</b>				
85% finansinio turto perkainojimo rezervas	-	139	-	1 164
<b>Iš viso II lygio kapitalo</b>	<b>-</b>	<b>139</b>	<b>-</b>	<b>1164</b>
Investicijos į kitas kredito ir finansines institucijas	-	(1 753)	-	(1 762)
<b>Iš viso kapitalo</b>	<b>249 099</b>	<b>252 541</b>	<b>250 573</b>	<b>253 574</b>
<b>Kapitalo poreikis:</b>				
Standartizuoto metodo pozicijų grupių (kredito rizika)	139 097	139 337	131 965	131 810
Skolos finansinių priemonių	2 011	2 011	2 039	1 784
Nuosavybės vertybinių popierių	58	58	12	12
Užsienio valiutos kurso pozicijų	1 020	1 872	1 882	3 050
Operacinės rizikos, taikant Bazinio indikatoriaus metodą	8 084	7 600	8 084	7 600
<b>Iš viso kapitalo poreikio</b>	<b>150 270</b>	<b>150 878</b>	<b>143 982</b>	<b>144 256</b>
<b>Kapitalo pakankamumo (mokumo) rodiklis, %</b>	<b>13,26</b>	<b>13,39</b>	<b>13,92</b>	<b>14,06</b>

# AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

## 19 PASTABA LIKVIDUMAS

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

### Likvidumo rizikos valdymo procesas

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

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

Likvidumo rodiklis Grupėje 2011 m. kovo 31 d. buvo lygus 46,94 (2010-12-31: 44,61), Banke 47,82 (2010-12-31: 46,00).

Žemiau pateikiamose lentelėse pateiktas 2011 m. kovo 31 d. turtas ir įsipareigojimai pagal jų likusius sutartyse numatytus terminus. Tačiau kai kurių turto ir įsipareigojimų rūšių tikrieji terminai gali būti ilgesni, nes, pavyzdžiui, dalis paskolų ir indėlių pratęsimi ir dėl šios priežasties nutolsta trumpalaikių paskolų bei indėlių iki pareikalavimo realieji sugražinimo terminai.

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

	Kiekvienu pareikalavimu	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 m.	Virš 3 m.	Nenustatyti terminai	Iš viso:
<b>Iš viso turto</b>	237 285	110 485	124 733	96 114	243 682	790 223	692 178	199 696	2 494 396
<b>Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės</b>	485 103	199 845	361 179	367 554	462 581	145 713	216 163	256 258	2 494 396
<b>Grynoji likvidumo spraga</b>	(247 818)	(89 360)	(236 446)	(271 440)	(218 899)	644 510	476 015	(56 562)	-

# AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

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

	Kiekvienu perekalavi mu	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 m.	Virš 3 m.	Nenustatyt i terminai	Iš viso:
<b>Iš viso turto</b>	200 493	71 911	166 600	220 779	182 505	694 686	613 428	184 212	2 334 614
<b>Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės</b>	441 626	222 179	293 816	389 547	403 823	158 886	171 441	253 296	2 334 614
<b>Grynoji likvidumo spraga</b>	(241 133)	(150 268)	(127 216)	(168 768)	(221 318)	535 800	441 987	(69 084)	-

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

	Kiekvienu perekalavi mu	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 m.	Virš 3 m.	Nenustatyt i terminai	Iš viso:
<b>Iš viso turto</b>	236 906	116 303	158 193	165 363	308 137	719 670	639 011	147 618	2 491 201
<b>Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės</b>	483 971	196 304	360 057	367 399	462 188	145 525	216 163	259 594	2 491 201
<b>Grynoji likvidumo spraga</b>	(247 065)	(80 001)	(201 864)	(202 036)	(154 051)	574 145	422 848	(111 976)	-

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

	Kiekvienu perekalavi mu	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 m.	Virš 3 m.	Nenustatyt i terminai	Iš viso:
<b>Iš viso turto</b>	200 395	98 072	209 978	277 703	229 332	628 540	556 100	134 534	2 334 654
<b>Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės</b>	440 819	219 918	293 685	389 381	403 439	158 594	171 441	257 377	2 334 654
<b>Grynoji likvidumo spraga</b>	(240 424)	(121 846)	(83 707)	(111 678)	(174 107)	469 946	384 659	(122 843)	-

# AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

## Neišvestinio finansinio turto pinigų srautai

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

<b>Grupė 2011-03-31</b>	Neapibrėžt i terminai	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-12 mėn.	1-5 m.	Daugiau nei 5m.	Iš viso:
<b>Įsipareigojimai</b>							
Įsipareigojimai bankams	-	49 834	20 931	75 562	269 926	41 243	457 496
Įsipareigojimai klientams	-	625 177	338 583	754 673	51 593	7 732	1 777 758
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	5 392	-	-	5 392
Specialieji ir skolinimo fondai	-	3 648	54	1 846	14 933	-	20 481
<b>Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)</b>	-	<b>678 659</b>	<b>359 568</b>	<b>837 473</b>	<b>336 452</b>	<b>48 975</b>	<b>2 261 127</b>

<b>Grupė 2010-12-31</b>	Neapibrėžt i terminai	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-12 mėn.	1-5 m.	Daugiau nei 5m.	Iš viso:
<b>Įsipareigojimai</b>							
Įsipareigojimai bankams	-	32 428	21 950	65 752	239 658	34 799	394 587
Įsipareigojimai klientams	-	617 086	273 085	729 833	56 221	4 836	1 681 061
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	5 392	-	-	5 392
Specialieji ir skolinimo fondai	-	10 160	167	1 309	16 318	637	28 591
<b>Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)</b>	-	<b>659 674</b>	<b>295 202</b>	<b>802 286</b>	<b>312 197</b>	<b>40 272</b>	<b>2 109 631</b>

# AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

<b>Bankas 2011-03-31</b>	Neapibrėžti terminai	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-12 mėn.	1-5 m.	Daugiau nei 5m.	Iš viso:
<b>Įsipareigojimai</b>							
Įsipareigojimai bankams	-	49 834	20 931	75 562	269 926	41 243	457 496
Įsipareigojimai klientams	-	625 308	338 583	754 673	51 593	7 732	1 777 889
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	5 392	-	-	5 392
Specialieji ir skolinimo fondai	-	3 648	54	1 846	14 933	-	20 481
<b>Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)</b>	-	<b>678 790</b>	<b>359 568</b>	<b>837 473</b>	<b>336 452</b>	<b>48 975</b>	<b>2 261 258</b>
<b>Bankas 2010-12-31</b>	Neapibrėžti terminai	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-12 mėn.	1-5 m.	Daugiau nei 5m.	Iš viso:
<b>Įsipareigojimai</b>							
Įsipareigojimai bankams	-	32 428	21 950	65 752	239 658	34 799	394 587
Įsipareigojimai klientams	-	617 153	273 085	729 833	56 221	4 836	1 681 128
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	5 392	-	-	5 392
Specialieji ir skolinimo fondai	-	10 160	167	1 309	16 318	637	28 591
<b>Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)</b>	-	<b>659 741</b>	<b>295 202</b>	<b>802 286</b>	<b>312 197</b>	<b>40 272</b>	<b>2 109 698</b>

# AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

## 20 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. 2011 m. kovo 31 d. Grupė BAP rodiklis buvo 0,49 % (2010-12-31 : 0,55 %) kapitalo, Banko – 0,48 % (2010-12-31 : 0,55 %).

### Jautrumas valiutos kursų svyravimo rizikai

Valiutos kursų svyravimo rizika ribojama atvirų užsienio valiutos pozicijų sumomis. Jautrumas valiutos kursų svyravimo rizikai apskaičiuojamas įvertinant galimus nuostolius iš atvirų pozicijų, t. y. atvira užsienio valiutos pozicija yra padauginama iš tikėtino užsienio valiutos kurso pokyčio. Grupės (Banko) valiutos kursų svyravimo rizikos parametrai nustatyti įvertinus maksimalius valiutos kursų svyravimus per 2010 metus bei prognozes, kad stabilizuojantis pasaulinei ekonomikai 2011 metais valiutų svyravimai mažės. Grupė nevertina valiutos kurso rizikos susijusios su EUR atvira pozicija, kadangi LTL yra susietas su EUR fiksuotu kursu.

Valiuta	Tikėtinas metinis pokytis	Tikėtinas metinis pokytis
	2011 m.	2010 m.
USD	9%	8%
GBP	6%	6%
DKK	1%	1%
SEK	7%	5%
LVL	1%	1%
Kitos valiutos	6%	6%

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:

Valiuta	2011-03-31		2010-12-31	
	Poveikis pelnui/nuostoliui bei nuosavybei		Poveikis pelnui/nuostoliui bei nuosavybei	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
USD	7	8	36	41
GBP	4	4	4	4
DKK	0	-	2	2
SEK	14	14	11	11
LVL	1	1	1	1
Kitos valiutos	45	45	31	31
<b>Iš viso:</b>	<b>71</b>	<b>72</b>	<b>85</b>	<b>90</b>

Tikėtino užsienio valiutos kurso pokyčio poveikis Banko ir Grupės metų pelnui yra priimtino lygio ir 2011 m. Banko/Grupės pelnas dėl šios įtakos padidėtų/sumažėtų 72 ir 71 tūkst. Lt atitinkamai (2010 m. – 90 tūkst. Lt, 85 tūkst. Lt).

# AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

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

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis:	EUR	LTL	Iš viso:
Turtas	46 285	2 452	48 737	816 529	1 629 130	2 494 396
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	44 968	1 397	46 365	799 307	1 648 724	2 494 396
Grynoji balansinė vertė	1 317	1 055	2 372	17 222	(19 594)	-
Valiutos apsikeitimo sandoriai	(1 228)	-	(1 228)	(5 684)	6 906	(6)
<b>Grynoji atviroji pozicija</b>	<b>89</b>	<b>1 055</b>	<b>1 144</b>	<b>11 538</b>	<b>(12 688)</b>	<b>(6)</b>

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

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

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

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis:	EUR	LTL	Iš viso:
Turtas	46 284	2 452	48 736	826 899	1 615 566	2 491 201
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	44 968	1 397	46 365	799 017	1 645 819	2 491 201
Grynoji balansinė vertė	1 316	1 055	2 371	27 882	(30 253)	-
Valiutos apsikeitimo sandoriai	(1 228)	-	(1 228)	(5 684)	6 906	(6)
<b>Grynoji atviroji pozicija</b>	<b>88</b>	<b>1 055</b>	<b>1 143</b>	<b>22 198</b>	<b>(23 347)</b>	<b>(6)</b>



# AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

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

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis:	EUR	LTL	Iš viso:
Turtas	44 366	1 747	46 113	754 584	1 533 957	2 334 654
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	43 131	922	44 053	718 628	1 571 973	2 334 654
Grynoji balansinė vertė	1 235	825	2 060	35 956	(38 016)	-
Valiutos apsikeitimo sandoriai	( 783)	-	( 783)	783	-	-
<b>Grynoji atviroji pozicija</b>	<b>452</b>	<b>825</b>	<b>1 277</b>	<b>36 739</b>	<b>(38 016)</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 spėlojimų, kokios bus palūkanų normos ateityje;

>Rizikos dydis įvertinamas remiantis palūkanų normos spragos modeliu;

>Planavimo ir finansinės rizikos departamentas reguliariai teikia informaciją Rizikos valdymo komitetui apie atitinkamų spragos limitų laikymąsi bei teikia pasiūlymus Banko valdybai dėl palūkanų normų nustatymo kreditams ir indėliams.

## Jautrumas palūkanų normos rizikai

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

# AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

Duomenys apie Grupės palūkanų normos riziką 2011 m. kovo 31 d. pateikti žemiau:

	Pagal pareikalavimą ir iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskaičiuojam os	Iš viso:
Turtas	319 677	492 930	604 501	128 786	464 884	483 618	2 494 396
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	383 643	412 232	429 286	438 473	52 636	778 126	2 494 396
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(63 966)	80 698	175 215	(309 687)	412 248	(294 508)	-
Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių aktyvų/pasyvų	(613)	672	1 095	(774)	-	-	380

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

	Pagal pareikalavimą ir iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskaičiuojam os	Iš viso:
Turtas	266 843	487 776	671 754	58 343	398 490	451 408	2 334 614
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	303 182	402 234	461 783	384 335	59 414	723 666	2 334 614
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(36 339)	85 542	209 971	(325 992)	339 076	(272 258)	-
Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių aktyvų/pasyvų	(348)	713	1 312	(815)	-	-	862

# AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

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

	Pagal pareikalavimą ir iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskaičiuojam os	Iš viso:
Turtas	333 309	513 549	610 924	205 547	460 197	367 675	2 491 201
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	383 643	412 232	429 286	438 473	52 636	774 931	2 491 201
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(50 334)	101 317	181 638	(232 926)	407 561	(407 256)	-
Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių aktyvų/pasyvų	(482)	844	1 135	(582)	-	-	915

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

	Pagal pareikalavimą ir iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskaičiuojam os	Iš viso:
Turtas	287 795	488 439	706 037	119 611	394 568	338 204	2 334 654
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	303 182	402 234	461 783	384 335	59 414	723 706	2 334 654
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(15 387)	86 205	244 254	(264 724)	335 154	(385 502)	-
Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių aktyvų/pasyvų	(147)	718	1 527	(662)	-	-	1 436

# AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

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

Bankas kaip operacinės rizikos pogrupį išskiria reputacijos riziką.

Reputacijos rizika – tai esama arba numatoma rizika, galinti neigiamai paveikti Banko pajamas ir (ar) kapitalą dėl nepalankios nuomonės apie Banko reputaciją, kurią formuoja klientai, sandorio šalys, akcininkai, investuotojai. Ši rizika Banke yra valdoma vadovaujantis atsargumo, konservatyvumo bei apdairumo principais.

Atsižvelgiant į banko vykdomos veiklos pobūdį ir apimtį, išskiriami šie operacinės rizikos šaltiniai banke: informacinės sistemos (techninės ir programinės įrangos, telekomunikacinių sistemų sutrikimai ir kt.); žmogaus įtaka (banko darbuotojų neteisėti veiksmai, ne banko darbuotojų neteisėti veiksmai, darbo sąlygos, klaidos); materialiojo turto netekimas (stichinės nelaimės, gaisras, terorizmas ir kt.).

Operacinės rizikos valdymo ir kontrolės sistema banke remiasi tuo, kad siekiama identifikuoti problematiškiausias operacinės rizikos prasme vietas banke. Geras banko vidaus kontrolės sistemos funkcionavimas – pagrindinis veiksnys mažinant operacinę riziką banke. Vidaus kontrolė banke, tai nenutrūkstama banko kasdieninės veiklos dalis, kurios metu ir kuriai darydami įtaką banko darbuotojai siekia, kad banko veikla būtų efektyvi; bankas būtų apsaugotas nuo galimų operacinės rizikos nuostolių; finansinė ir kita informacija, naudojama tiek banko viduje, tiek priežiūros tikslais ar kitų trečiųjų asmenų, būtų patikima, tinkama ir pateikiama laiku; banko veikla atitiktų įstatymus, Lietuvos banko ir kitus teisės aktus, banko strategiją bei vidaus politiką.

Nuo 2005 metų banke yra sukurta operacinės rizikos įvykių registravimo sistema viso Banko mastu, kurioje registruojami visi operacinės rizikos įvykiai. Operacinės rizikos įvykių registras yra naudojamas kaip pagrindas atskleidžiant pagrindinius operacinės rizikos šaltinius banke, padedant nustatyti operacinės rizikos mažinimo (prevencines) priemones.

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

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

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.

# AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

## 21 PASTABA INFORMACIJA APIE SEGMENTUS

### Verslo segmentai

Grupės pagrindinių verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2011 m. kovo 31 d. pasibaigusią finansinių metų pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2011 m. kovo 31 d. balansą, apibendrinti žemiau:

	Bankininkystė	Lizingas	Investicijų valdymas	Nekilnojamojo turto vystymas	Eliminavimai	Iš viso
Vidinės	2 267	(1 136)	(329)	(802)	-	-
Išorinės	6 713	2 254	202	1 121	-	10 290
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>8 980</b>	<b>1 118</b>	<b>(127)</b>	<b>319</b>	<b>-</b>	<b>10 290</b>
Vidinės	2 311	(1 177)	(329)	(805)	-	-
Išorinės	8 516	2 255	247	1 123	-	12 141
<b>Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos</b>	<b>10 827</b>	<b>1 078</b>	<b>(82)</b>	<b>318</b>	<b>-</b>	<b>12 141</b>
<b>Vertės sumažėjimas</b>	<b>163</b>	<b>(188)</b>	<b>19</b>	<b>(11)</b>	<b>-</b>	<b>(17)</b>
Vidinės	24	(28)	(37)	(8)	49	-
Išorinės	(7 362)	(542)	(150)	(602)	-	(8 656)
<b>Veiklos sąnaudos</b>	<b>(7 338)</b>	<b>(570)</b>	<b>(187)</b>	<b>(610)</b>	<b>49</b>	<b>(8 656)</b>
<b>Amortizacija</b>	<b>(58)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(58)</b>
<b>Nusidėvėjimas</b>	<b>(774)</b>	<b>(258)</b>	<b>(4)</b>	<b>(24)</b>	<b>-</b>	<b>(1 060)</b>
Vidinės	48	-	-	1	(49)	-
Išorinės	745	83	131	532	-	1 491
<b>Kitos grynosios pajamos</b>	<b>793</b>	<b>83</b>	<b>131</b>	<b>533</b>	<b>(49)</b>	<b>1 491</b>
Pelnas prieš apmokestinimą	3 613	145	(123)	206	-	3 841
Nuostolis dėl nutraukiamos veiklos	-	-	-	-	94	94
Pelno mokesčio (sąnaudos)	(548)	(56)	-	-	-	(604)
<b>Segmento pelnas po apmokestinimo</b>	<b>3 065</b>	<b>89</b>	<b>(123)</b>	<b>206</b>	<b>94</b>	<b>3 331</b>
<b>Pelnas priskirtinas Banko akcininkams</b>	<b>3 065</b>	<b>89</b>	<b>(123)</b>	<b>206</b>	<b>94</b>	<b>3 331</b>
<b>Iš viso segmento turto</b>	<b>2 491 201</b>	<b>124 594</b>	<b>49 604</b>	<b>102 822</b>	<b>(273 825)</b>	<b>2 494 396</b>
<b>Iš viso segmento įsipareigojimų</b>	<b>2 233 195</b>	<b>122 125</b>	<b>44 610</b>	<b>98 102</b>	<b>(256 936)</b>	<b>2 241 096</b>
<b>Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)</b>	<b>258 006</b>	<b>2 469</b>	<b>4 994</b>	<b>4 720</b>	<b>(16 889)</b>	<b>253 300</b>

# AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

Grupės pagrindinių verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2010 m. kovo 31 d. pasibaigusią finansinių metų pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2010 m. kovo 31 d. balansą, apibendrinti žemiau:

	Bankininkystė	Lizingas	Investicijų valdymas	Nekilnojamojo turto vystymas	Eliminavimai	Iš viso
Vidinės	2 714	(1 649)	( 535)	( 530)		-
Išorinės	2 036	3 001	287	219		5 543
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	4 750	1 352	( 248)	( 311)	-	5 543
Vidinės	2 776	(1 711)	( 535)	( 530)		-
Išorinės	3 701	2 987	293	223		7 204
<b>Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos</b>	6 477	1 276	( 242)	( 307)	-	7 204
<b>Vertės sumažėjimas</b>	(8 957)	( 685)	2	37		(9 603)
Vidinės	2	( 40)	( 6)	( 7)	51	-
Išorinės	(6 591)	( 475)	( 124)	( 361)		(7 551)
<b>Veiklos sąnaudos</b>	(6 589)	( 515)	( 130)	( 368)	51	(7 551)
<b>Amortizacija</b>	( 81)	( 1)	-	( 1)		( 83)
<b>Nusidėvėjimas</b>	( 779)	( 227)	( 3)	( 27)		(1 036)
Vidinės	51	( 1)	3 507	( 61)	(3 496)	-
Išorinės	1 678	204	( 268)	73		1 687
<b>Kitos grynosios pajamos</b>	1 729	203	3 239	12	(3 496)	1 687
Pelnas prieš apmokestinimą	(8 200)	51	2 866	( 654)	(3 445)	(9 382)
Pelno mokesčio (sąnaudos)	1 300	( 43)	-	-	-	1 257
<b>Segmento pelnas po apmokestinimo</b>	(6 900)	8	2 866	( 654)	(3 445)	(8 125)
<b>Pelnas priskirtinas Banko akcininkams</b>	(6 900)	8	2 866	( 654)	(3 445)	(8 125)
<b>Iš viso segmento turto</b>	<b>2 124 651</b>	<b>118 215</b>	<b>51 739</b>	<b>63 453</b>	<b>(231 541)</b>	<b>2 126 517</b>
<b>Iš viso segmento įsipareigojimų</b>	<b>1 874 968</b>	<b>116 032</b>	<b>45 732</b>	<b>58 006</b>	<b>(216 657)</b>	<b>1 878 081</b>
<b>Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)</b>	<b>249 683</b>	<b>2 183</b>	<b>6 007</b>	<b>5 447</b>	<b>(14 884)</b>	<b>248 436</b>