

ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

Mes, AB Šiaulių banko administracijos vadovas Audrius Žiugžda ir vyriausioji buhalterė Vita Adomaitytė, patvirtiname, kad, mūsų žiniomis, 2012 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 rezultatą ir pinigų srautus.

Administracijos vadovas



Audrius Žiugda

Vyriausioji buhalterė



Vita Adomaitytė

2012-05-18



FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

2012 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

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

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA

	Pastabos	2012-03-31		2011-12-31	
		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
TURTAS					
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	2	196 776	196 775	223 846	223 844
Gautinos sumos iš kitų bankų	3	4 137	4 137	4 147	4 147
Prekybiniai vertybiniai popieriai	6	34 287	34 287	16 574	16 574
Klientams suteiktos paskolos	4	1 809 659	2 096 087	1 786 631	2 069 758
Finansinės nuomos gautinos sumos	5	165 526	-	163 741	-
Investiciniai vertybiniai popieriai:					
-skirti parduoti	6	61 873	58 323	35 617	32 068
-laikomi iki išpirkimo	6	281 730	281 730	306 349	303 281
Investicijos į dukterines, asocijuotas įmones	6	18 642	16 889	18 392	16 889
Nematerialusis turtas		854	834	916	894
Materialusis ilgalaikis turtas		80 598	46 676	80 188	47 578
Pelno mokesčio permoka		10	-	10	-
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		8 408	8 240	9 091	8 952
Kitas turtas	7	87 463	12 676	77 803	7 581
Turtas susijęs su parduoti turima dukterine įmone	7	14 220	-	13 999	-
Iš viso turto:		2 764 183	2 756 654	2 737 304	2 731 566
ĮSIPAREIGOJIMAI					
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	8	419 426	419 490	470 889	470 900
Išvestinės finansinės priemonės		575	575	-	-
Klientams mokėtinos sumos	9	1 956 926	1 957 153	1 893 885	1 894 167
Specialieji ir skolinimo fondai	10	23 751	23 751	16 900	16 900
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	11	45 704	45 704	45 284	45 284
Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai		245	-	138	-
Įsipareigojimai susiję su parduoti turima dukterine įmone	7	1 506	-	1 296	-
Kiti įsipareigojimai	12	16 297	7 010	14 694	6 707
Iš viso įsipareigojimų:		2 464 430	2 453 683	2 443 086	2 433 958
NUOSAVYBĖ					
Akcinis kapitalas	13	234 858	234 858	234 858	234 858
Emisinis skirtumas	13	47 861	47 861	47 861	47 861
Atsargos kapitalas	13	2 611	2 611	2 611	2 611
Privalomasis rezervas	13	1 891	1 289	960	648
Finansinio turto perkainojimo rezervas		876	876	(1 182)	(1 182)
Nepaskirstytas pelnas		11 656	15 476	9 110	12 812
Nuosavybės iš viso:		299 753	302 971	294 218	297 608
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės:		2 764 183	2 756 654	2 737 304	2 731 566

Pastabos, pateiktos 10-43 puslapiuose, yra neatskiriama finansinės atskaitomybės dalis.

Administracijos vadovas

Audrius Žiugžda

Vyriausioji buhalterė

Vita Adomaitytė

Data: 2012 m. gegužės 18 d.

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

BENDRŪJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

		2012-03-31		2011-03-31	
	Pastabos	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Tęsiama veikla					
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	14	31 360	30 756	26 844	25 535
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos	14	(17 187)	(17 187)	(16 554)	(16 555)
Grynosios palūkanų pajamos		14 173	13 569	10 290	8 980
Paslaugų ir komisinių pajamos	15	3 634	3 666	3 028	3 027
Paslaugų ir komisinių išlaidos	15	(1 928)	(1 920)	(1 177)	(1 180)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		1 706	1 746	1 851	1 847
Vertės sumažėjimo nuostoliai		(4 334)	(3 692)	(17)	163
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais		1 856	856	44	44
Pajamos iš asocijuotos įmonės		3	-	-	-
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta		932	933	619	619
Pajamos iš parduoto turto		81	50	330	(11)
Kitos veiklos pajamos		1 287	266	498	141
Administracinės ir kitos veiklos sąnaudos	16	(11 461)	(10 015)	(9 774)	(8 170)
Veiklos pelnas (nuostoliai)		4 243	3 713	3 841	3 613
Dividendai iš investicijų į dukterines įmones		-	-	-	-
Tęsiamos veiklos pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokestį		4 243	3 713	3 841	3 613
Nutraukiama veikla:					
Nutraukiamos veiklos pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokestį	7	(292)	-	94	-
Pelno mokesčio sąnaudos		(486)	(408)	(604)	(548)
Grynasis pelnas (nuostoliai)		3 465	3 305	3 331	3 065
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai):					
Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostolis)		2 362	2 362	(1 265)	(1 265)
Atidėtasis pelno mokestis susijęs su finansinio turto perkainojimu		(304)	(304)	59	59
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai) atėmus atidėtąjį pelno mokestį		2 058	2 058	(1 206)	(1 206)
Bendrosios pajamos (nuostoliai) :		5 523	5 363	2 125	1 859
Grynieji (nuostoliai) pelnas priskirtini					
Banko akcininkams		3 465	3 305	3 331	3 065
iš tęsiamos veiklos		3 757	3 305	3 237	3 065
iš nutraukiamos veiklos		(292)	-	94	-
Nekontroliuojančiais daliais		-	-	-	-
Bendrieji (nuostoliai) pelnas priskirtini:					
Banko akcininkams		5 523	5 363	2 125	1 859
Nekontroliuojančiais daliais		-	-	-	-
Paprastasis pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai (Lt už vieną akciją)	13	0,01	0,01	0,02	0,02

Pastabos, pateiktos 10-43 puslapiuose, yra neatskiriama finansinės atskaitomybės dalis.

Administracijos vadovas

Audrius Žiugžda

Vyriausioji buhalterė

Vita Adomaitytė

Data: 2012 m. gegužės 18 d.

4

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA UŽ PERIODĄ

	2012 m. 01-03 mėn.		2011 m. 01-03 mėn.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Tęsiama veikla:				
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	31 360	30 756	26 844	25 535
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos	(17 187)	(17 187)	(16 554)	(16 555)
Grynosios palūkanų pajamos	14 173	13 569	10 290	8 980
Paslaugų ir komisinių pajamos	3 634	3 666	3 028	3 027
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(1 928)	(1 920)	(1 177)	(1 180)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	1 706	1 746	1 851	1 847
Vertės sumažėjimo nuostoliai	(4 334)	(3 692)	(17)	163
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais	1 856	856	44	44
Pajamos iš asocijuotos įmonės	3	-	-	-
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta	932	933	619	619
Pajamos iš parduoto turto	81	50	330	(11)
Kitos veiklos pajamos	1 287	266	498	141
Administracinės ir kitos veiklos sąnaudos	(11 461)	(10 015)	(9 774)	(8 170)
Tęsiamos veiklos pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokesťį	4 243	3 713	3 841	3 613
Dividendai iš investicijų į dukterines įmones	-	-	-	-
Pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokesťį	4 243	3 713	3 841	3 613
Nutraukiama veikla:				
Nutraukiamos veiklos pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokesťį	(292)	-	94	-
Pelno mokesčio sąnaudos	(486)	(408)	(604)	(548)
Grynasis pelnas (nuostoliai)	3 465	3 305	3 331	3 065

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	2012-03-31		2011-03-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pagrindinė veikla				
Gautos palūkanos	27 515	26 764	20 384	19 181
Sumokėtos palūkanos	(12 317)	(12 317)	(14 611)	(14 612)
Grynosios komisinių pajamos	1 706	1 746	1 851	1 847
Pajamos iš prekybos vertybiniais popieriais, laikomais prekybai	2 390	1 007	285	285
Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta	932	933	710	710
Pinigų srautai iš susigrąžintų anksčiau nurašytų paskolų	228	101	273	158
Darbuotojų atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai už darbuotojus	(6 967)	(6 059)	(5 213)	(4 423)
Kitos įplaukos (išmokos)	(2 865)	(3 115)	(3 406)	(2 945)
Sumokėtas pelno mokestis	-	-	-	0
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos : Turto ir įsipareigojimų iš pagrindinės veiklos pasikeitimas:	10 622	9 060	273	201
Prekybinių vertybinių popierių sumažėjimas	(17 211)	(17 211)	9 945	9 945
Paskolų kredito ir finansinėms institucijoms (padidėjimas)	(10)	(2 220)	570	1 349
Suteiktų paskolų klientams (padidėjimas)	(28 634)	(27 779)	(63 230)	(71 874)
Kito trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas	(10 690)	(5 280)	932	(989)
Įsipareigojimų padidėjimas				
Įsipareigojimų kredito ir finansinėms institucijoms padidėjimas	(50 578)	(50 525)	64 487	64 472
Indėlių, spec. fondų padidėjimas	64 137	64 082	87 607	87 634
Kitų įsipareigojimų padidėjimas	1 241	234	3 843	786
Pasikeitimas	(41 745)	(38 699)	104 154	91 323
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos	(31 123)	(29 639)	104 427	91 524
Investicinė veikla				
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto (įsigijimas)	(1 693)	(145)	(6 271)	(1 783)
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimas	861	650	582	355
Vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo, (įsigijimas)	(1 848)	(1 848)	(25 070)	(16 448)
Įplaukos išpirkus vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo	29 695	26 627	12 015	12 015
Vertybinių popierių, laikomų pardavimui, (įsigijimas)	(45 909)	(45 908)	(71 827)	(71 827)
Vertybinių popierių, laikomų pardavimui, pardavimas	22 774	22 774	29 530	29 530
Išlaidos asocijuotos įmonės akcijų įsigijimui	(247)	-	-	-
Gauti dividendai	-	-	-	-
Grynieji pinigų srautai panaudoti investicinei veiklai	3 633	2 150	(61 041)	(48 158)
Finansinė veikla				
Akcinio kapitalo didinimas	-	-	-	-
Išmokėti dividendai	-	-	-	-
Mokėjimai mažumos akcininkams	-	-	-	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	920	920	-	-
Išpirkti skolos vertybiniai popieriai	(500)	(500)	(1)	(1)
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos	420	420	(1)	(1)
Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynas padidėjimas	(27 070)	(27 069)	43 385	43 365
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	223 846	223 844	208 400	208 397
Pinigai ir pinigų ekvivalentai kovo 31 d.	196 776	196 775	251 785	251 762

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	Emisinis skirtumas	Atsargos kapitalas	Privalomasis rezervas, kiti rezervai	Nepaskirstytasis pelnas	iš viso:	Nekontroliuojanti dalis	Nuosavybės iš viso:
2010 m. gruodžio 31d.	204 858	46 661	2 611	16 665	(19 614)	251 181	-	251 181
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	(1 265)	-	(1 265)	-	(1 265)
Atidėtojo pelno mokesčio formavimas	-	-	-	59	-	59	-	59
Grynasis metų pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	3 331	3 331	-	3 331
Kiti nuosavybės judėjimai	-	-	-	(19 620)	19 614	(6)	-	(6)
2011 m. kovo 31d.	204 858	46 661	2 611	(4 161)	3 331	253 300	-	253 300
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	(391)	-	(391)	-	(391)
Atidėtojo pelno mokesčio formavimas	-	-	-	417	-	417	-	417
Kiti nuosavybės judėjimai	30 000	1 200	-	-	-	31 200	-	31 200
Grynasis metų pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	9 692	9 692	-	9 692
2011 m. gruodžio 31d.	234 858	47 861	2 611	(4 135)	13 023	294 218	-	294 218
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	2 362	-	2 362	-	2 362
Atidėtojo pelno mokesčio formavimas	-	-	-	(304)	-	(304)	-	(304)
Kiti nuosavybės judėjimai	-	-	-	13 035	(13 023)	12	-	12
Grynasis metų pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	3 465	3 465	-	3 465
2012 m. kovo 31d.	234 858	47 861	2 611	10 958	3 465	299 753	-	299 753

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:
2010 m. gruodžio 31 d.	204 858	46 661	2 611	1 369	16 422	(15 774)	256 147
Rezervų formavimas	-	-	-	-	(15 774)	15 774	-
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	(1 265)	-	-	(1 265)
Atidėtojo pelno mokesčio formavimas	-	-	-	59	-	-	59
Grynasis metų pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	-	3 065	3 065
2011 m. kovo 31 d.	204 858	46 661	2 611	163	648	3 065	258 006
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	(1 762)	-	-	(1 762)
Atidėtojo pelno mokesčio formavimas	-	-	-	417	-	-	417
Kiti nuosavybės judėjimai	30 000	1 200	-	-	-	-	31 200
Grynasis metų pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	-	9 747	9 747
2011 m. gruodžio 31 d.	234 858	47 861	2 611	(1 182)	648	12 812	297 608
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	2 362	-	-	2 362
Atidėtojo pelno mokesčio formavimas	-	-	-	(304)	-	-	(304)
Kiti nuosavybės judėjimai	-	-	-	-	641	(641)	-
Grynasis metų pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	-	3 305	3 305
2012 m. kovo 31 d.	234 858	47 861	2 611	876	1 289	15 476	302 971

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. 2012 m. kovo 31 d. Banke dirbo 487 darbuotojas (2011 m. gruodžio 31 d. – 484 darbuotojas). 2012 m. kovo 31 d. Grupėje dirbo 551 darbuotojai (2011 m. gruodžio 31 d. – 559 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.

Bankas turėjo asocijuotą įmonę:

UAB „Pavasaris“ - daugiabučių gyvenamųjų namų kvartalo vystymas.

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

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

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

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

Finansinės rizikos valdymas

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

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

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

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

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

(jei nurodyta 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.

2012 m. kovo 31 d. Banko klientais buvo 289 savivaldybių įmonės bei vietinio valdymo institucijos, 33 valstybės įmonės, 57 žemės ūkio bendrovės, 31 tikroji ūkinė bendrija, 5 751 akcinė bendrovė, 1 638 individualiosios įmonės, 727 pelno nesiekiančios ir viešojo sektoriaus įmonės ir 1 397 kitos organizacijos bei 139 141 fizinis asmuo.

2012 kovo 31 d. m.ir 2011m. gruodžio 31 d. bankas kontroliavo 5 dukterines įmones ir turėjo vieną asocijuotą įmonę : 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 2012-03-31 - 5 000 tūkst.Lt), 100 % UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (akcijų įsigijimo vertė 2012-03-31 - 4 040 tūkst. Lt), 100 % UAB „Šiaulių banko turto fondo“ (akcijų įsigijimo vertė 2012-03-31 - 5 117 tūkst.Lt), 100 % UAB „Minera“ (akcijų įsigijimo vertė 2012-03-31 - 5 505 tūkst.Lt), 100 % UAB „SBTF“ (akcijų įsigijimo vertė 2012-03-31 - 2 000 tūkst.Lt). Asocijuota įmonė UAB "Pavasaris" (akcijų įsigijimo vertė 2012-03-31 d. 18 642 tūkst.Lt , grupė valdo 49.60 proc. balsų).

Į konsoliduotas grupės ataskaitas įtrauktos Banko bei jos dukterinių, asocijuotų įmonių finansiniai duomenys.

2 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

	2012-03-31		2011-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Gryni pinigai ir kitos vertybės	41 947	41 946	29 990	29 988
Terminuotas indėlis Centriniam banke	3 087	3 087	-	-
Privalomosios atsargos nacionaline valiuta	77 624	77 624	77 003	77 003
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	37 206	37 206	85 530	85 530
Lėšos bankų indėlių sąskaitose	18 128	18 128	15 001	15 001
Korespondentinė sąskaita Centriniam banke	18 784	18 784	16 322	16 322
Iš viso:	196 776	196 775	223 846	223 844

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

	2012-03-31		2010-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Lėšos bankų indėlių sąskaitose	4 137	4 137	4 147	4 147
Iš viso:	4 137	4 137	4 147	4 147

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

4 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS

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

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

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

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

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

	2012-03-31		2011-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paskolos ir gautinos sumos iš bankų	4 137	4 137	4 147	4 147
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:	1 809 659	2 096 087	1 786 631	2 069 758
Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	1 998	177 795	1 319	174 886
Paskolos individualiems klientams (mažmeninės)	200 839	187 226	205 297	193 071
Paskolos verslo klientams:	1 606 822	1 731 066	1 580 015	1 701 801
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	165 526	-	163 741	-
Prekybinis turtas:				
- Skolos vertybiniai popieriai	32 616	32 616	16 216	16 216
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-
Vertybiniai popieriai skirti parduoti:				
- Skolos vertybiniai popieriai	56 603	56 603	30 379	30 379
Investiciniai VP laikomi iki išpirkimo				
- Skolos vertybiniai popieriai	281 730	281 730	306 349	303 281
Kitas finansinis turtas	16 528	6 998	23 125	116
Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:				
Finansinės garantijos	71 034	71 079	73 396	73 396
Akredityvai	6 268	6 268	5 064	5 064
Paskolų išdavimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai	129 929	135 708	126 281	122 860
Viso :	2 574 030	2 691 226	2 535 329	2 625 217

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

Klientams suteiktos paskolos	2012-03-31		2011-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paskolos juridiniams asmenims	1 686 588	1 986 352	1 656 621	1 951 564
Paskolos fiziniams asmenims	217 108	201 862	220 593	206 730
Bendroji vertė:	1 903 696	2 188 214	1 877 214	2 158 294
Specialieji atidėjiniai	94 037	92 127	90 853	88 536
Grynoji vertė	1 809 659	2 096 087	1 786 361	2 069 758

Nepardelstos ir nuvertėjusios paskolos	2012-03-31		2011-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Nepardelstos ir nuvertėjusios paskolos	1 549 455	1 840 296	1 595 717	1 883 208
Pradelstos, bet nuvertėjusios paskolos	166 941	165 527	104 745	103 245
Nuvertėjusios paskolos	187 300	182 391	176 752	171 841
Bendroji vertė:	1 903 696	2 188 214	1 877 214	2 158 294
Specialieji atidėjiniai	94 037	92 127	90 853	88 536
Grynoji vertė	1 809 659	2 096 087	1 786 361	2 069 758

Nuvertėjusios ir nepardelstos 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

	2012-03-31		2011-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pradelsta iki 30 dienų	100 731	99 440	68 388	67 048
Pradelsta 31-60 dienų	24 729	24 656	3 359	3 280
Pradelsta 61-90 dienų	17 513	17 463	3 658	3 577
Pradelsta daugiau nei 90 dienų	23 968	23 968	29 340	29 340
Iš viso:	166 941	165 527	104 745	103 245
Užtikrinimo priemonių suma	253 138	253 138	163 304	163 304

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

Nuvertėjusios paskolos ir gautinos sumos

	2012-03-31		2011-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Nuvertėjusios paskolos	187 300	182 391	176 752	171 841
Užtikrinimo priemonių suma	112 666	110 267	102 303	99 904

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

	2012-03-31	2011-12-31
Pagal klientų tipą:		
Juridiniai asmenys	159 411	157 628
Fiziniai asmenys	7 685	7 753
Grynosios investicijos prieš atidėjimus	167 096	165 381

	2012-03-31	2011-12-31
Nepradelstos ir nenuvertėjusios paskolos	120 030	125 908
Pradelstos, bet nenuvertėjusios paskolos	43 771	35 333
Nuvertėjusios paskolos	3 295	4 140
Bendroji vertė:	167 096	165 381
Specialieji atidėjimai	1 570	1 640
Grynoji vertė	165 526	163 741

	2012-03-31		
	Fiziniai asmenys	Juridiniai asmenys	Iš viso:
Pagal nuomojamo turto tipą:			
- transporto priemonės	3 443	39 034	42 477
- nekilnojamas turtas	131	70 835	70 966
- lėktuvai	-	7 745	7 745
- gamybos įrengimai	35	24 181	24 216
- kiti įrengimai	551	10 289	10 840
- kitas turtas	3 525	7 327	10 852
Iš viso:	7 685	159 411	167 096

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

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

6 PASTABA SKOLOS IR NUOSAVYBĖS VERTYBINIAI POPIERIAI

Prekybiniai vertybiniai popieriai	2012-03-31		2011-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skolos vertybiniai popieriai:				
LR privačių įmonių obligacijos	-	-	-	-
LR Vyriausybės obligacijos	6 142	6 142	16 216	16 216
Užsienio šalių vyriausybių obligacijos	13 699	13 699	-	-
Užsienio valstybinių įmonių obligacijos	12 775	12 775	-	-
Užsienio šalių bendrovių obligacijos	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai:				
Listinguojami	1 570	1 570	267	267
Nelistinguojami	8	8	6	6
Investicinių fondų vienetai	93	93	85	85
Iš viso:	34 287	34 287	16 574	16 574

Bankas 2012-03-31	Valstybės įmonių		Iždo skolos vp	Įmonių skolos vp	Įmonių nuosavybės vp	Investicinių fondų vienetai
	skolos vp	vp				
nuo AA-iki AAA	-	13 699	3 365	-	-	
Nuo A- iki A+	-	-	1 727	-	-	
Nuo BBB- iki BBB+	-	6 142	7 683	-	-	
nuo BB- iki BB+	-	-	-	-	-	
Žemesnis už BB-	-	-	-	62	-	
Be reitingo	-	-	-	1 516	93	
Iš viso:	-	19 841	12 775	1 578	93	

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

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

Grupė 2012-03-31	Valstybės	Iždo skolos	Įmonių skolos	Įmonių	Investicinių
	įmonių				
	skolos vp	vp	vp	vp	vienetai
nuo AA-iki AAA	-	13 699	3 365	-	-
Nuo A- iki A+	-	-	1 727	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	-	6 142	7 683	-	-
nuo BB- iki BB+	-	-	-	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-	62	-
Be reitingo	-	-	-	1 516	93
Iš viso:	-	19 841	12 775	1 578	93

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

Investiciniai vertybiniai popieriai:

Skirti parduoti vertybiniai popieriai

	2012-03-31		2011-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skolos vertybiniai popieriai:				
LR privačių įmonių obligacijos	-	-	-	-
LR Vyriausybės obligacijos	14 996	14 996	10 602	10 602
Užsienio šalių išdo obligacijos	28 719	28 719	19 777	19 777
Užsienio šalių bendrovių obligacijos	12 888	12 888	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai:				
Listinguojami	0	-	-	-
Nelistinguojami	4 941	1 391	4 940	1 391
Investicinių fondų vienetai	329	329	298	298
Iš viso:	61 873	58 323	35 617	32 068

Laikomi iki išpirkimo vertybiniai popieriai

	2012-03-31		2011-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skolos vertybiniai popieriai:				
LR privačių įmonių obligacijos	-	-	3 068	-
LR Vyriausybės obligacijos	242 775	242 775	263 045	263 045
Užsienio šalių išdo obligacijos	24 165	24 165	24 144	24 144
Užsienio šalių bendrovių obligacijos	14 790	14 790	16 092	16 092
Iš viso:	281 730	281 730	306 349	303 281

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

Bankas 2012-03-31	Savivaldybių Įmonių skolos		
	Iždo skolos vp	skolos vp	vp
nuo AA-iki AAA	8 174	-	6 859
Nuo A- iki A+	10 658	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	242 775	-	7 931
nuo BB- iki BB+	5 333	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-
Be reitingo	-	-	-
Iš viso:	266 940	-	14 790

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

Grupė 2012-03-31	Savivaldybių Įmonių skolos		
	Iždo skolos vp	skolos vp	vp
nuo AA-iki AAA	8 174	-	6 859
Nuo A- iki A+	10 658	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	242 775	-	7 931
nuo BB- iki BB+	5 333	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-
Be reitingo	-	-	-
Iš viso:	266 940	-	14 790

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

Investicijos į dukterines, asocijuotas įmones

	2012-03-31		
	Nuosavybės dalis %	Įsigijimo savikaina	Apskaitinė vertė
UAB „ŠB lizingas“	100	5 000	2 000
UAB „ŠB investicijų valdymas“	100	4 040	3 113
UAB „ŠB turto fondas“	100	5 117	4 271
UAB „Minera“	100	5 505	5 505
UAB „ŠBTF“	100	2 000	2 000
Iš viso:		21 662	16 889

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

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

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

Asocijuota įmonė	2012-03-31		
	Nuosavybės dalis %	Įsigijimo savikaina	Apskaitinė vertė
UAB „Pavasaris“ (nuosavybės metodas)	49,6	18 628	18 642

	2011-12-31		
	Nuosavybės dalis %	Įsigijimo savikaina	Apskaitinė vertė
UAB „Pavasaris“ (nuosavybės metodas)	49,6	18 381	18 392

7 PASTABA KITAS TURTAS

	2012-03-31		2011-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pardavimui laikomas turtas	60 782	-	44 327	-
Gautinos sumos	16 528	6 998	23 125	116
Ateinančio laikotarpio sąnaudos	3 114	2 455	3 031	2 399
Išankstiniai apmokėjimai	1 147	203	2 545	2 295
Už skolas perimtas turtas	2 854	2 184	2 710	1 980
Kitas turtas	3 038	836	2 065	791
Iš viso:	87 463	12 676	77 803	7 581

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

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

7 pastabos tęsinys

UAB Kėdainių oda:

Pardavimo pajamos	3 036
Pardavimo savikaina	(2 753)
Bendrasis pelnas (nuostolis)	283
Pardavimo ir rinkodaros sąnaudos	-
Veiklos sąnaudos	(575)
Kitos pajamos	-
Veiklos pelnas (nuostolis)	(292)
Grynosios finansinės veiklos pajamos (sąnaudos)	-
Pelnas (nuostolis) prieš apmokestinimą	(292)
Pelno mokesčio sąnaudos	-
Veiklos pelnas (nuostolis) prieš vertės sumažėjimą	(292)
Sąnaudos dėl turto vertės sumažėjimo (žr. žemiau)	-
Grynasis pelnas (nuostolis) už metus	(292)
Nustatyta, kad esama atsiperkamoji turto vertė yra nemažesnė už balansinę parduoti turimos dukterinės bendrovės turto vertę. Todėl joks vertės sumažėjimas nebuvo pripažintas.	
Ilgalaikis turtas	9 622
Trumpalaikis turtas (išskyrus pinigų likutį)	4 255
Pinigų likutis	-
Atidėtas pelno mokesčio turtas	343
Viso turtas	14 220
Ilgalaikiai įsipareigojimai	-
Trumpalaikiai įsipareigojimai	1 506
Viso įsipareigojimai	1 506
Viso nutraukiamos veiklos grynasis turtas	12 714
Grynasis turtas tenkantis Grupei	12 714

8 PASTABA ĮSISKOLINIMAI KITIEMS BANKAMS IR FINANSŲ INSTITUCIJOMS

	2012-03-31		2011-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Kitų bankų ir finansų institucijų korespondentinės sąskaitos ir indėliai:				
Korespondentinės sąskaitos ir indėliai iki pareikalavimo	8 245	8 309	21 313	21 324
Terminuotieji indėliai	69 732	69 732	75 653	75 653
Iš viso indėlių:	77 977	78 041	96 966	96 977
Gautos paskolos:				
Iš kitų bankų	67 896	67 896	72 206	72 206
Iš finansų institucijų	48 930	48 930	80 364	80 364
Iš tarptautinių organizacijų	224 623	224 623	221 353	221 353
Iš viso gautų paskolų:	341 449	341 449	373 923	373 923
Iš viso:	419 426	419 490	470 889	470 900

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

9 PASTABA KLIENTAMS MOKĖTINOS SUMOS

	2012-03-31		2011-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Indėliai iki pareikalavimo:				
respublikinio valdymo institucijų	31 418	31 418	28 256	28 256
vietinio valdymo institucijų	70 272	70 272	28 961	28 961
valstybės ir savivaldybės įmonių	32 555	32 555	32 932	32 932
privatinių įmonių	189 799	190 026	184 697	184 979
ne pelno organizacijų	10 391	10 391	10 755	10 755
fizinių asmenų	157 947	157 947	158 431	158 431
dar nepriskirtos sumos klientams	10 216	10 216	12 668	12 668
Iš viso indėlių iki pareikalavimo:	502 598	502 825	456 700	456 982
Terminuotieji indėliai:				
respublikinio valdymo institucijų	2 884	2 884	3 336	3 336
vietinio valdymo institucijų	3 106	3 106	1 185	1 185
valstybės ir savivaldybės įmonių	51 683	51 683	85 020	85 020
privatinių įmonių	164 983	164 983	187 944	187 944
ne pelno organizacijų	9 343	9 343	8 442	8 442
fizinių asmenų	1 222 329	1 222 329	1 151 258	1 151 258
Iš viso terminuotųjų indėlių:	1 454 328	1 454 328	1 437 185	1 437 185
Iš viso:	1 956 926	1 957 153	1 893 885	1 894 167

10 PASTABA SPECIALIEJI IR SKOLINIMOSI FONDAI

	2012-03-31		2011-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Specialieji fondai	14 258	14 258	5 439	5 439
Skolinimo fondai	9 493	9 493	11 461	11 461
Iš viso:	23 751	23 751	16 900	16 900

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

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

11 PASTABA IŠLEISTI SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI

	2012-03-31		2011-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
276 d. atkarpos obligacijos litais su 4,5 proc. palūkanų norma, kurių išpirkimo terminas baigiasi 2012-05-07	15 442	15 442	15 274	15 274
555 d. atkarpos obligacijos litais su 5,25 proc. palūkanų norma, kurių išpirkimo terminas baigiasi 2013-03-06	15 464	15 464	15 268	15 268
505 d. atkarpos obligacijos litais su 4,25 proc. palūkanų norma, kurių išpirkimo terminas baigiasi 2013-01-03	6 898	6 898	6 936	6 936
367 d. atkarpos obligacijos litais su 4,9 proc. palūkanų norma, kurių išpirkimo terminas baigiasi 2012-09-24	7 881	7 881	7 787	7 787
547 d. atkarpos obligacijos litais su 4,5 proc. palūkanų norma, kurių išpirkimo terminas baigiasi 2013-05-29	19	19	19	19
Iš viso:	45 704	45 704	45 284	45 284

12 PASTABA KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

	2012-03-31		2011-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Sukauptos sąnaudos	6 418	5 773	6 072	5 351
Ateinančių laikotarpių pajamos	1 206	713	1 182	787
Gauti avansai iš turto pirkėjų	1 244	-	1 322	-
Sumos Lizingo tiekėjams	5 390	-	3 922	-
Mokėtini dividendai	41	41	41	41
Kiti įsipareigojimai	1 998	483	2 155	528
Iš viso:	16 297	7 010	14 694	6 707

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

13 PASTABA KAPITALAS

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

Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas, UAB prekybos namai „Aiva“, UAB „Mintaka“, Įmonių grupė „Alita“ AB, Algirdas Butkus, Gintaras Kateiva, Arvydas Salda, Kastytis Jonas Vyšniauskas, Sigitas Baguckas, Vigintas Butkus, Vytautas Junevičius, Audrius Žiugžda, Daiva Kiburienė, Jonas Bartkus, Vita Adomaitytė, Vytautas Sinius ir Donatas Savickas sudaro akcininkų, kurių balsai skaičiuojami kartu, grupę. Ši grupė 2012-03-31 turėjo 43,31 % banko įstatinio kapitalo ir balsų.

2012 m. kovo 31 d. Bankas turėjo 3 812 akcininkų (2011 metų pabaigoje – 3 805 akcininkus).

Akcininkas	Nuosavybės teise turima balsų dalis, %
Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas	19,57
Gintaras Kateiva	6,24

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 patiriams nuostoliams dengti.

Įstatymų numatytas privalomas rezervas

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

Dividendai

2011 ir 2012 m. akcininkų susirinkimas nusprendė dividendų nemokėti.

Bendrasis rezervas galimiems aktyvų nuostoliams dengti

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

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai

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

Bankas	2012-03-31	2011-03-31
Grynasis pelnas (nuostolis)	3 305	3 065
Vidutinis svertinis išleistų akcijų skaičius (tūkst. vnt.)	234 858	204 858
Pelnas (nuostolis), tenkantis vienai akcijai (Lt)	0,01	0,02

Grupė	2012-03-31	2011-03-31
Grynasis pelnas (nuostolis)	3 465	3 331
Vidutinis svertinis išleistų akcijų skaičius (tūkst. vnt.)	234 858	204 858
Pelnas (nuostolis), tenkantis vienai akcijai (Lt)	0,01	0,02

14 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS

	2012-03-31		2011-03-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų pajamos:				
už paskolas kitiems bankams ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose	497	2 015	438	1 575
už paskolas klientams	24 613	24 820	19 605	19 825
už skolos vertybinius popierius	3 921	3 921	5 025	4 135
už finansinę nuomą (lizingą)	2 329	-	1 776	-
Iš viso palūkanų pajamų:	31 360	30 756	26 844	25 535
Palūkanų sąnaudos:				
už įsipareigojimus kitiems bankams ir finansų institucijoms bei kitiems bankams mokėtinas sumas	(3 936)	(3 936)	(3 095)	(3 095)
už klientų indėlius ir kitas grąžintinas lėšas	(10 534)	(10 534)	(11 459)	(11 460)
už išleistus skolos vertybinius popierius	(537)	(537)	(50)	(50)
indėlių draudimo sąnaudos	(2 180)	(2 180)	(1 950)	(1 950)
už finansinę nuomą (lizingą)	-	-	-	-
Iš viso palūkanų sąnaudų:	(17 187)	(17 187)	(16 554)	(16 555)
Grynosios palūkanų pajamos	14 173	13 569	10 290	8 980

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

15 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ PAJAMOS

	2012-03-31		2011-03-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paslaugų ir komisinių pajamos:				
už pinigų pervedimo operacijas	2 272	2 293	1 889	1 911
už mokėjimo kortelių paslaugas	492	492	397	405
už bazinės valiutos keitimą	423	424	295	295
už operacijas vertybiniais popieriais	37	37	36	36
kitos paslaugų ir komisinių pajamos	410	420	411	380
Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų:	3 634	3 666	3 028	3 027
Paslaugų ir komisinių sąnaudos:				
už mokėjimo kortelių paslaugas	(1 540)	(1 540)	(848)	(848)
už pinigų pervedimo operacijas	(363)	(355)	(306)	(309)
už operacijas vertybiniais popieriais	(24)	(24)	(20)	(20)
už bazinės valiutos keitimą	(1)	(1)	-	-
kitos paslaugų ir komisinių sąnaudos	-	-	(3)	(3)
Iš viso paslaugų ir komisinių sąnaudų:	(1 928)	(1 920)	(1 177)	(1 180)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	1 706	1 746	1 851	1 847

16 PASTABA ADMINISTRACINĖS IR KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS

	2012-03-31		2011-03-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Atlyginimų, socialinio draudimo ir kitos susijusios sąnaudos	(7 036)	(6 128)	(5 539)	(4 749)
Patalpų nuoma ir eksploatacija	(1 307)	(1 267)	(1 099)	(1 047)
Įstaigos įrangos priežiūros sąnaudos	(257)	(252)	(248)	(244)
Ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimas	(1 077)	(781)	(1 060)	(774)
Nematerialiojo turto amortizacija	(73)	(71)	(58)	(58)
Transporto, pašto, ryšių sąnaudos	(488)	(527)	(512)	(450)
Nekilnojamojo turto ir kiti mokesčiai	(112)	(75)	(285)	(61)
Reklamos ir rinkodaros sąnaudos	(119)	(102)	(57)	(48)
Mokymo ir komandiruočių išlaidos	(25)	(16)	(19)	(7)
Parama	(32)	(32)	(48)	(46)
Išlaidos aptarnaujančioms organizacijoms	(279)	(279)	(227)	(227)
Kitos veiklos sąnaudos	(656)	(485)	(622)	(459)
Iš viso	(11 461)	(10 015)	(9 774)	(8 170)

17 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS

Banko susijusios šalys yra skirstomos:

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

b) Banko dukterinės įmonės;

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

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

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

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

	2012-03-31		2011-12-31	
	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai
Tarybos, Valdybos nariai	1 527	5 993	1 823	6 437
Kitos susijusios šalys (išskyrus Banko dukterines įmones)	6 266	194 104	11 472	195 511
Iš viso:	7 793	200 097	13 295	201 948

Sandoriai su ERPB:

Bankas yra gavęs iš ERPB paskolų, kurių paskolos bendroji vertė 2012 m. kovo 31 d. buvo lygi 90 682 tūkst. Lt (2011 12 31 m. – 91 791 tūkst. Lt). Su paskola susijusios palūkanos ir kitos sąnaudos 2012-03-31 sudarė 1 350 tūkst. Lt (2011-12-31 – 5 283 tūkst. Lt).

Žemiau pateikti sandorių su dukterinėmis įmonėmis likučiai:

	2012-03-31		2011-12-31	
	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai
Ne finansinės institucijos	227	144 173	268	141 864
Finansinės institucijos	64	175 797	11	173 567
Iš viso:	291	319 970	279	315 431

Sandoriai su dukterinėmis įmonėmis:

	2012-03-31	2011-12-31
Turtas		
Paskolos	319 970	315 431
Kitas turtas	57	25

Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė

Indėliai iki pareikalavimo	291	279
Banko investicija	16 889	16 889
Kiti įsipareigojimai	8	50

	2012-03-31	2011-03-31
Pajamos		
Palūkanos	2 786	2 268
Komisinių pajamos	33	44
Pajamos iš prekybos užsienio valiuta	-	-
Dividendai	-	-
Kitos pajamos	46	48

Sąnaudos		
Palūkanos	-	-
Komisinių sąnaudos	-	-
Veiklos sąnaudos	(163)	(38)

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) kapitalo pakankamumo normatyvas turi būti ne mažesnis kaip 8 proc. Kapitalo pakankamumo (mokumo) rodiklis – banko kapitalo ir kapitalo, reikalingo kredito rizikai, prekybos knygoje įvardijamai rizikai ir operacinei rizikai padengti, poreikių sumos santykis, padaugintas iš 0,08 koeficiento ir išreikštas procentais.

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

Grupės kapitalas skirstomas į 2 lygius:

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

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

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

Lentelėje pateikiama kapitalo sudėtis, Banko ir Grupės rodikliai už 2012 m. kovo 31 d. ir 2011 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)

	2012-03-31		2011-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
I lygio kapitalas				
Akcinis kapitalas	234 858	234 858	234 858	234 858
Akcijų priedai	47 861	47 861	47 861	47 861
Atsargos kapitalas	2 611	2 611	2 611	2 611
Praėjusių metų nepaskirstytas pelnas	8 191	12 171	(3 913)	-
Einamųjų metų nuostolis	-	-	-	-
Kiti bendrieji rezervai	1 891	1 289	960	648
Neigiamas finansinio turto perkainojimo rezervas	-	-	(1 182)	(1 182)
Nematerialusis turtas	(854)	(834)	(916)	(894)
Iš viso I lygio kapitalo	294 558	297 956	280 279	283 902
II lygio kapitalas				
85% finansinio turto perkainojimo rezervas	745	745	-	-
Iš viso II lygio kapitalo	745	745	-	-
Investicijos į kitas kredito ir finansines institucijas	-	(1 609)	-	(1 647)
Iš viso kapitalo	295 303	297 092	280 279	282 255
Kapitalo poreikis:				
Standartizuoto metodo pozicijų grupių (kredito rizika)	157 218	157 512	157 723	158 179
Skolos finansinių priemonių	1 718	1 718	140	140
Nuosavybės vertybinių popierių	308	308	57	57
Užsienio valiutos kurso pozicijų	11 700	11 612	7 149	7 097
Operacinės rizikos, taikant Bazinio indikatoriaus metodą	8 199	7 500	8 199	7 500
Iš viso kapitalo poreikio	179 143	178 650	173 268	172 973
Kapitalo pakankamumo (mokumo) rodiklis, %	13,19	13,30	12,94	13,05

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, 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 išskirtas trumpalaikio ir ilgalaikio likvidumo rizikos valdymas. Einamojo likvidumo valdymas grindžiamas įeinančių ir išeinančių pinigų srautų kontrole. Ilgalaikis likvidumas valdomas limitų sistema.

Likvidumo rodiklis Grupėje 2012 m. kovo 31 d. buvo lygus 36,00 (2011-12-31: 37,26), Banke 37,49 (2011-12-31: 38,36).

Žemiau pateikiamose lentelėse pateiktas 2012 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 sugrąžinimo terminai.

Grupės turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2012 m. kovo 31 d.:

	Kiekvienu pareikalavim u	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 m.	Virš 3 m.	Nenustatyti terminai	Iš viso:
Iš viso turto	178 272	86 113	96 536	183 666	359 790	757 757	894 062	207 987	2 764 183
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	534 216	205 055	367 058	382 958	597 040	273 322	101 338	303 196	2 764 183
Grynoji likvidumo spraga	(355 944)	(118 942)	(270 522)	(199 292)	(237 250)	484 435	792 724	(95 209)	-

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

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

	Kiekvienu poreikavimu	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 m.	Virš 3 m.	Nenustatyti terminai	Iš viso:
Iš viso turto	222 494	49 599	142 457	143 921	341 430	794 110	848 365	194 928	2 737 304
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	494 190	257 325	305 279	419 163	530 829	330 772	102 586	297 160	2 737 304
Grynoji likvidumo spraga	(271 696)	(207 726)	(162 822)	(275 242)	(189 399)	463 338	745 779	(102 232)	-

Banko turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2012 m. kovo 31 d.:

	Kiekvienu poreikavimu	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 m.	Virš 3 m.	Nenustatyti terminai	Iš viso:
Iš viso turto	175 566	124 475	137 196	225 767	445 739	696 468	810 143	141 300	2 756 654
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	533 398	197 727	366 976	382 694	596 678	272 939	101 337	304 905	2 756 654
Grynoji likvidumo spraga	(357 832)	(73 252)	(229 780)	(156 927)	(150 939)	423 529	708 806	(163 605)	-

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

	Kiekvienu poreikavimu	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 m.	Virš 3 m.	Nenustatyti terminai	Iš viso:
Iš viso turto	222 351	76 612	186 008	199 346	431 067	734 770	754 709	126 703	2 731 566
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	493 393	251 330	305 047	418 990	530 415	330 554	102 586	299 251	2 731 566
Grynoji likvidumo spraga	(271 042)	(174 718)	(119 039)	(219 644)	(99 348)	404 216	652 123	(172 548)	-

AB Šiaulių 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 numatytomis nominaliomis vertėmis kartu su iki sutarties termino pabaigos sukauptomis palūkanomis.

	Neapibrėžti terminai	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-12 mėn.	1-5 m.	Daugiau nei 5m.	Iš viso:
Grupė 2012-03-31							
Įsipareigojimai							
Įsipareigojimai bankams	-	40 737	26 263	56 072	269 792	45 746	438 610
Įsipareigojimai klientams	-	672 596	326 325	892 501	67 356	7 924	1 966 702
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	24 212	24 441	-	48 653
Specialieji ir skolinimo fondai	-	14 335	70	5 691	3 958	-	24 054
Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	-	727 668	352 658	978 476	365 547	53 670	2 478 019

	Neapibrėžti terminai	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-12 mėn.	1-5 m.	Daugiau nei 5m.	Iš viso:
Grupė 2011-12-31							
Įsipareigojimai							
Įsipareigojimai bankams	-	54 924	45 021	77 940	274 685	42 474	495 044
Įsipareigojimai klientams	-	680 285	260 912	851 505	101 969	7 818	1 902 489
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	23 574	23 778	-	47 352
Specialieji ir skolinimo fondai	-	6 218	36	6 351	4 677	-	17 282
Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	-	741 427	305 969	959 370	405 109	50 292	2 462 167

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

Bankas 2012-03-31	Neapibrėžti terminai	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-12 mėn.	1-5 m.	Daugiau nei 5m.	Iš viso:
Įsipareigojimai							
Įsipareigojimai bankams	-	40 673	26 263	56 072	269 792	45 746	438 546
Įsipareigojimai klientams	-	672 369	326 325	892 501	67 356	7 924	1 966 475
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	24 212	24 441	-	48 653
Specialieji ir skolinimo fondai	-	14 335	70	5 691	3 958	-	24 054
Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	-	727 377	352 658	978 476	365 547	53 670	2 477 728

Bankas 2011-12-31	Neapibrėžti terminai	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-12 mėn.	1-5 m.	Daugiau nei 5m.	Iš viso:
Įsipareigojimai							
Įsipareigojimai bankams	-	54 935	45 021	77 940	274 685	42 474	495 055
Įsipareigojimai klientams	-	680 567	260 912	851 505	101 969	7 818	1 902 771
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	23 574	23 778	-	47 352
Specialieji ir skolinimo fondai	-	6 218	36	6 351	4 677	-	17 282
Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	-	741 720	305 969	959 370	405 109	50 292	2 462 460

AB Šiaulių 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 Užsienio valiutos rizikos valdymo procedūros, kuriose pateiktas Grupės vykdomų pardavimo ir pirkimo sandorių sąrašas. Be to, šios procedūros nustato principus, kurie padeda Grupei sumažinti iki minimumo jos patiriamą valiutos kursų svyravimo riziką. Grupė nevykdo jokių spekuliacinių operacijų, dėl kurių iš atvirų valiutų pozicijų galima būtų tikėtis gauti pelno pasikeitus valiutos kursui. Banko valdyba tvirtina ir reguliariai peržiūri atviroms valiutų pozicijoms nustatamus maksimalius limitus Banko 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 Užsienio valiutos rizikos valdymo procedūrų.

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. 2012 m. kovo 31 d. Grupės ir Banko BAP rodiklis buvo 0,63 proc. (2011 m. – 0,50 proc.) kapitalo.

Jautrumas valiutos kursų svyravimo rizikai

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

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

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

	2012-03-31		2011-12-31	
	Poveikis pelnui/nuostoliui bei nuosavybei		Poveikis pelnui/nuostoliui bei nuosavybei	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
USD	110	110	6	6
GBP	13	13	1	1
DKK	0	-	1	1
SEK	16	16	13	13
LVL	4	4	2	2
Kitos valiutos	35	35	31	31
Iš viso:	178	178	54	54

Tikėtino užsienio valiutos kurso pokyčio poveikis Banko ir Grupės metų pelnui yra priimtino lygio ir 2012 m. Banko/Grupės pelnas dėl šios įtakos padidėtų/sumažėtų 178 tūkst. Lt atitinkamai (2011 m. – 54 tūkst. Lt).

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

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

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis:	EUR	LTL	Iš viso:
Turtas	80 540	3 943	84 483	849 804	1 829 896	2 764 183
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	81 337	2 484	83 821	712 922	1 967 440	2 764 183
Grynoji balansinė vertė	(797)	1 459	662	136 882	(137 544)	-
Valiutos apsisikeitimo sandoriai	(777)	186	(591)	7 498	(7 481)	(574)
Grynoji atviroji pozicija	(1 574)	1 645	71	144 380	(145 025)	(574)

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

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

Žemiau pateiktos Banko atviros pagrindinių valiutų pozicijos 2012 m. kovo 31 d.:

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis:	EUR	LTL	Iš viso:
Turtas	80 539	3 943	84 482	848 733	1 823 439	2 756 654
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	81 337	2 484	83 821	712 944	1 959 889	2 756 654
Grynoji balansinė vertė	(798)	1 459	661	135 789	(136 450)	-
Valiutos apsisikeitimo sandoriai	(777)	186	(591)	7 498	(7 481)	(574)
Grynoji atviroji pozicija	(1 575)	1 645	70	143 287	(143 931)	(574)

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

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

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

Palūkanų normos rizika

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

- > Bankas 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.

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

Jautrumas palūkanų normos rizikai

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

Duomenys apie Grupės palūkanų normos riziką 2012 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 neskaituoja mos	Iš viso:
Turtas	357 161	581 282	822 583	139 314	424 420	439 423	2 764 183
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	440 579	408 185	434 388	552 123	60 064	868 844	2 764 183
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(83 418)	173 097	388 195	(412 809)	364 356	(429 421)	-
Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių aktyvų/pasyvų	(799)	1 442	2 426	(1 032)	-	-	2 037

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

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

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

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

	Pagal pareikalavimą ir iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskaituojama mos	Iš viso:
Turtas	400 893	564 917	815 120	241 807	426 437	307 480	2 756 654
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	440 579	408 215	434 388	552 123	60 064	861 285	2 756 654
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(39 686)	156 702	380 732	(310 316)	366 373	(553 805)	-
Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių aktyvų/pasyvų	(380)	1 306	2 380	(776)	-	-	2 530

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

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

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

Operacinė rizika

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 2012 m. kovo 31 d. pasibaigusių finansinių metų bendrųjų pajamų ataskaitą ir 2012 m. kovo 31d. finansinės padėties ataskaitą, apibendrinti žemiau:

	Bankininkystė	Lizingas	Investicijų valdymas	Nekilnojamojo turto vystymas	Eliminavimai	Iš viso
Vidinės	2 786	(1 374)	(291)	(978)	(143)	-
Išorinės	10 783	2 895	102	393		14 173
Grynosios palūkanų pajamos	13 569	1 521	(189)	(585)	(143)	14 173
Vidinės	2 819	(1 403)	(291)	(982)	(143)	-
Išorinės	12 496	2 888	102	393		15 879
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	15 315	1 485	(189)	(589)	(143)	15 879
Vertės sumažėjimas	(3 692)	(135)	-	(507)		(4 334)
Vidinės	(163)	(45)	(3)	(8)	219	-
Išorinės	(9 000)	(697)	(79)	(535)		(10 311)
Veiklos sąnaudos	(9 163)	(742)	(82)	(543)	219	(10 311)
Amortizacija	(71)	(2)	-	-		(73)
Nusidėvėjimas	(781)	(253)	(4)	(39)		(1 077)
Vidinės	46	-	9	21	(76)	-
Išorinės	2 059	28	2	2 070		4 159
Kitos grynosios pajamos	2 105	28	11	2 091	(76)	4 159
Pelnas prieš apmokestinimą	3 713	381	(264)	413	-	4 243
Nuostolis dėl nutraukiamos veiklos	-	-	-	-	(292)	(292)
Pelno mokesčio (sąnaudos)	(408)	3	-	(81)		(486)
Segmento pelnas po apmokestinimo	3 305	384	(264)	332	(292)	3 465
Pelnas priskirtinas Banko akcininkams	3 305	384	(264)	332	(292)	3 465
Iš viso segmento turto	2 756 654	187 186	38 653	137 722	(356 032)	2 764 183
Iš viso segmento įsipareigojimų	2 453 683	183 276	33 628	114 344	(320 501)	2 464 430
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	302 971	3 910	5 025	23 378	(35 531)	299 753

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

Grupės pagrindinių verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2011 m. kovo 31 d. pasibaigusių finansinių metų bendrųjų pajamų ataskaitą ir 2011 m. kovo 31 d. finansinės padėties ataskaitą, 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
Grynosios palūkanų pajamos	8 980	1 118	(127)	319	-	10 290
Vidinės	2 311	(1 177)	(329)	(805)		-
Išorinės	8 516	2 255	247	1 123		12 141
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	10 827	1 078	(82)	318	-	12 141
Vertės sumažėjimas	163	(188)	19	(11)		(17)
Vidinės	24	(28)	(37)	(8)	49	-
Išorinės	(7 362)	(542)	(150)	(602)		(8 656)
Veiklos sąnaudos	(7 338)	(570)	(187)	(610)	49	(8 656)
Amortizacija	(58)	-	-	-		(58)
Nusidėvėjimas	(774)	(258)	(4)	(24)		(1 060)
Vidinės	48	-	-	1	(49)	-
Išorinės	745	83	131	532		1 491
Kitos grynosios pajamos	793	83	131	533	(49)	1 491
Pelnas prieš apmokestinimą	3 613	145	(123)	206	-	3 841
Pelnas dėl nutraukiamos veiklos	-	-	-	-	94	94
Pelno mokesčio (sąnaudos)	(548)	(56)	-	-		(604)
Segmento pelnas po apmokestinimo	3 065	89	(123)	206	94	3 331
Pelnas priskirtinas Banko akcininkams	3 065	89	(123)	206	94	3 331
Iš viso segmento turto	2 491 201	124 594	49 604	102 822	(273 825)	2 494 396
Iš viso segmento įsipareigojimų	2 233 195	122 125	44 610	98 102	(256 936)	2 241 096
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	258 006	2 469	4 994	4 720	(16 889)	253 300

22 PASTABA PAPILDOMA INFORMACIJA

Prekyba Banko akcijomis reguliuojamose rinkose

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

Akcijos kaina 2012 m. sausio - kovo mėnesiais (prekybos valiuta-eurais)



Šaltinis: AB NASDAQ OMX Vilnius tinklalapis

http://www.nasdaqomxbaltic.com/market/?instrument=LT0000102253&list=2&date=2012-04-25&pg=details&tab=historical&lang=lt¤cy=0&downloadcsv=0&start_d=1&start_m=1&start_y=2012&end_d=31&end_m=3&end_y=2012

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



Šaltinis: AB NASDAQ OMX Vilnius tinklalapis

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

http://www.nasdaqomxbaltic.com/market/?instrument=LT0000102253&list=2&date=2012-04-25&pg=details&tab=historical&lang=lt¤cy=0&downloadcsv=0&start_d=1&start_m=1&start_y=2010&end_d=31&end_m=3&end_y=2012

Akcijų kaina ir apyvarta 2011 metais ir I-ąjį 2012 m. ketvirtį :

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

Kolegialių Banko organų nariai

Banko stebėtojų taryba:

- **Arvydas Salda** – stebėtojų tarybos pirmininkas nuo 1999 m. (nuo 1991 m. iki 1999 m. – tarybos narys), UAB „Šiaulių banko turto fondas“ konsultantas.
- **Sigitas Baguckas** – stebėtojų tarybos pirmininko pavaduotojas nuo 2000 m. (nuo 1991 m. iki 2000 m. - tarybos narys), UAB „Namų statyba“ prokūristas.
- **Vigintas Butkus** – stebėtojų tarybos narys nuo 2004 m., UAB „Mintaka“ direktorius, UAB prekybos namai „Aiva“ direktorius.
- **Vytautas Junevičius** – stebėtojų tarybos narys nuo 2006 m., Įmonių grupės „Alita“ AB vyresnysis patarėjas.
- **Gintaras Kateiva** – stebėtojų tarybos narys nuo 2008 m., UAB „Litagra“ generalinis direktorius, UAB „Litagros mažmena“ direktorius.
- **Peter Reiniger** – stebėtojų tarybos narys nuo 2011 m., Europos rekonstrukcijos ir plėtros banko (ERPB) Vyriausiasis pirmojo viceprezidento ir Vykdomojo komiteto patarėjas.
- **Kastytis Jonas Vyšniauskas** – stebėtojų tarybos narys nuo 1996 m. iki 2012-03-29, UAB „Sulinkiai“ valdybos pirmininkas.

Banko valdyba:

- **Algirdas Butkus** – valdybos pirmininkas, administracijos vadovo pavaduotojas;
- **Audrius Žiugžda** - valdybos pirmininko pavaduotojas, administracijos vadovas;
- **Donatas Savickas** – valdybos pirmininko pavaduotojas, administracijos vadovo pavaduotojas, Finansų ir rizikos valdymo tarnybos vadovas;
- **Vita Adomaitytė** – valdybos narė, vyriausioji buhalterė, Apskaitos ir atskaitomybės tarnybos vadovė;
- **Daiva Kiburienė** – valdybos narė, administracijos vadovo pavaduotoja, Šiaulių regiono vadovė;
- **Vytautas Sinius** – valdybos narys, Verslo bankininkystės tarnybos vadovas;
- **Arūnas Užupis** – valdybos narys iki 2012-03-29, Mažmeninės bankininkystės tarnybos vadovas iki 2012-04-10;

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

- **Jonas Bartkus** – valdybos narys nuo 2012-03-29, Informacinių technologijų tarnybos vadovas.

Vardas, pavardė	Kadencijos pradžia/pabaiga	Nuosavybės teise turima kapitalo dalis, %	Kartu su susijusiais asmenimis turima balsų dalis, %
Arvydas Salda	pradžia 2008-03-27, perrinktas 2012-03-29, pabaiga 2016 m.	2,59	43,31
Sigitas Baguckas	pradžia 2008-03-27, perrinktas 2012-03-29, pabaiga 2016 m.	0,65	43,31
Kastytis Jonas Vyšniauskas	pradžia 2008-03-27, pabaiga 2012-03-29	0,98	43,31
Vigintas Butkus	pradžia 2008-03-27, perrinktas 2012-03-29, pabaiga 2016 m.	0,39	43,31
Vytautas Junevičius	pradžia 2008-03-27, perrinktas 2012-03-29, pabaiga 2016 m.	0,13	43,31
Peter Reiniger	pradžia 2011-03-29, perrinktas 2012-03-29, pabaiga 2016 m.	-	43,31
Gintaras Kateiva	pradžia 2008-03-27, perrinktas 2012-03-29, pabaiga 2016 m.	6,24	43,31
Algirdas Butkus	pradžia 2008-03-27, perrinktas 2012-03-29, pabaiga 2016 m.	4,71	43,31
Audrius Žiugžda	pradžia 2011-02-22, perrinktas 2012-03-29, pabaiga 2016 m.	0,57	43,31
Donatas Savickas	pradžia 2008-03-27, perrinktas 2012-03-29, pabaiga 2016 m.	0,10	43,31
Vita Adomaitytė	pradžia 2011-05-03, perrinkta 2012-03-29, pabaiga 2016 m.	0,02	43,31
Daiva Kiburienė	pradžia 2008-03-27, perrinkta 2012-03-29, pabaiga 2016 m.	0,05	43,31
Vytautas Sinius	pradžia 2011-08-11, perrinktas 2012-03-29, pabaiga 2016 m.	0,06	43,31
Arūnas Užupis	pradžia 2011-03-10 pabaiga 2012-03-29 m.	0,11	43,31
Jonas Bartkus	pradžia 2012-03-29, pabaiga 2016 m.	0,04	43,31

Ataskaitinio laikotarpio veiklos apžvalga ir svarbiausi įvykiai

Bankas per tris 2012 m. mėnesius neaudituotais duomenimis uždirbo 3,3 mln. litų grynojo pelno - tai 59 proc. geresnis rezultatas palyginti su paskutiniu 2011 m. ketvirčiu. Banko grupės šių metų pirmojo ketvirčio neaudituotas grynasis pelnas - 3,5 mln. litų.

Nuo 2011 m. pirmojo ketvirčio pabaigos iki šių metų kovo pabaigos beveik 20 tūkstančių, t.y. iki 149 tūkstančių, padidėjo Banko klientų skaičius: privačių klientų skaičius augo 15,2 proc., verslo klientų - 17,2 proc.

Palyginti su 2011 m. pirmojo ketvirčio rezultatu, šių metų sausio-kovo mėnesiais Banko veiklos pajamos padidėjo 50 proc. ir siekė 17,4 mln. litų. Daugiausiai įtakos pajamų augimui turėjo 51 proc. išaugusios grynosios palūkanų pajamos ir tiek pat procentų didėjęs grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta. Per pirmąjį metų ketvirtį 5,5 proc. sumažėjo grynųjų paslaugų ir komisinių pajamos - jų Bankas uždirbo beveik 1,8 mln. litų. Banko išlaidos, palyginti su 2011 m. pirmuoju ketvirčiu, padidėjo 23 proc. ir sudarė 10 mln. litų. Išlaidų ir pajamų santykis per metus pagerėjo nuo 69,06 proc. iki 56,27 procento. Ir toliau Bankas didelį dėmesį skyrė paskolų portfelio kokybei. Per 2012 m. pirmąjį ketvirtį papildomai sudaryta beveik 3,7 mln. litų atidėjinių.

Nuo metų pradžios Banko turtas išaugo 25 mln. litų, iki 2,76 mlrd. litų. Per paskutinius dvylika mėnesių turtas padidėjo 265 mln. litų arba 10,7 proc. Šių metų kovo pabaigoje Banko išduotų paskolų portfelis sudarė beveik 2,1 mlrd. litų ir buvo 21 proc. didesnis nei 2011 m. pirmojo ketvirčio pabaigoje. Per pirmus tris šių metų mėnesius klientams suteiktų paskolų suma išaugo 1,3 proc. (26 mln. litų), tuo tarpu bankinio sektoriaus paskolų portfelis mažėjo. Per pirmus tris šių metų mėnesius sparčiai augo ir indėlių portfelis - klientų Bankui patiktų indėlių suma padidėjo 3,3 proc., iki 1,96 mlrd. litų. Palyginti su 2011 m. atitinkamu laikotarpiu indėlių suma Banke padidėjo 10,5 proc. (arba 185,8 mln. litų). Skolos vertybinių popierių portfelį Bankas nuo metų pradžios padidino 6 proc., iki 371 mln. litų.

Aktyviai plėsdamas elektroninės bankininkystės paslaugas, Bankas per metus iki 2012 m. kovo 31 d. daugiau kaip trečdaliu (37 proc.) padidino „SB linijos“ klientų skaičių - iki 67 tūkstančių. Bankas 2012 m. pirmojo ketvirčio pabaigoje buvo išdavęs daugiau kaip 55 tūkstančius mokėjimo kortelių - 26,4 proc. daugiau negu prieš metus.

Banko klientai gali naudotis 270 bankomatų 47 Lietuvos miestuose ir miesteliuose, įskaitant bendrą bankų bankomatų tinklą.

- Nuo 2012 m. pradžios Bankas, bendradarbiaudamas su kreditų biuru „Creditinfo“, valdančiu asmeninės kredito istorijos sistemą „Manocreditinfo.lt“, sudarė galimybę savo klientams nemokamai sužinoti ir savarankiškai realiuoju laiku stebėti savo kredito istoriją - esamus ir padengtus pradelstus mokėjimus finansų įstaigoms, telekomunikacijų, komunalinių paslaugų, draudimo ir kitų sektorių įmonėms.
- Vasario mėnesį Bankas minėjo 20-ies veiklos metų sukaktį. Jubiliejaus šventei suplanuotas lėšas Bankas skyrė senelių globos namams – 70 – čiai globos namų visoje Lietuvoje buvo padovanoti šiuolaikiški televizoriai.
- Kovo mėn. Šiaulių universiteto Socialinių mokslų fakultetas, pasitikdamas pavasarį, į susitikimą pakvietė savo absolventus ir partnerius. Šio renginio metu Bankas buvo apdovanotas nominacijomis „Patriotiškiausias Šiaulių darbdavys“ ir „Saugiausia darbo vieta“.
- 2012 m. kovo 29 d. įvykusiame Banko eiliniame visuotiniame akcininkų susirinkime akcininkai patvirtino 2011 m. Banko ir grupės finansines ataskaitas, išrinko audito įmonę,

pritarė 2011 m. pelno (nuostolių) paskirstymui ir Banko įstatų pakeitimui, taip pat išrinko naują Banko stebėtojų tarybą, o uždirbtą pelną nusprendė skirti Banko stiprinimui.

Duomenys apie viešai skelbtą informaciją

- 2012-01-18 Pateiktas Banko informacijos investuotojams skelbimo kalendorius;
- 2012-02-20 Paskelbtas Banko ir Banko Grupės 2011 metų neauditutas veiklos rezultatas;
- 2012-02-20 2011 m. dvylikos mėnesių tarpinė informacija;
- 2012-03-05 Pranešimas apie šaukiamą visuotinį akcininkų susirinkimą;
- 2012-03-08 Pateikti valdybos parengti sprendimų projektai 2012-03-29 vyksiančiam eiliniam visuotiniam akcininkų susirinkimui;
- 2012-03-09 Pateiktas koreguotas pranešimas apie Valdybos parengtus sprendimų projektus (koreguotas priedas prie pranešimo);
- 2012-03-20 pranešimas apie priimtą sprendimą dėl UAB „Pavasaris“ akcijų įsigijimo;
- 2012-03-29 pranešimas apie eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo priimtus sprendimus;
- 2012-03-30 Informacija apie stebėtojų tarybos ir valdybos sprendimus (dėl naujos kadencijos valdybos išrinkimo);
- 2012-03-30 pateikta metinė informacija.
- pranešimai apie Banko vadovų sudarytus sandorius su Banko akcijomis.

Pranešimus apie esminius įvykius Bankas savo įstatuose ir LR norminiuose aktuose nustatyta tvarka skelbia Centrinėje reglamentuojamos informacijos bazėje ir Banko interneto tinklalapyje www.sb.lt.