

ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

Mes, AB Šiaulių banko administracijos vadovas Audrius Žiugžda ir vyriausioji buhalterė Vita Adomaitytė, patvirtiname, kad, mūsų žiniomis, 2011 m. 9 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

2011-11-30



FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

2011 m. rugsėjo 30 d.

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

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

TURINYS

BALANSINĖ 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)

BALANSINĖ ATASKAITA

	Pastabos	2011-09-30			2010-12-31	
		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	Bankas
TURTAS						
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	2	223 134	223 132	208 400	208 397	
Gautinos sumos iš kitų bankų	3	4 147	4 147	4 147	4 147	
Prekybiniai vertybiniai popieriai	6	46 520	46 520	81 326	78 406	
Išvestinės finansinės priemonės		-	-	-	-	
Klientams suteiktos paskolos	4	1 776 970	2 016 319	1 438 387	1 657 609	
Finansinės nuomos gautinos sumos	5	123 129	-	103 988	-	
Investiciniai vertybiniai popieriai:						
-skirti parduoti	6	163 344	145 232	103 598	89 375	
-laikomi iki išpirkimo	6	229 711	217 025	214 055	207 635	
Investicijos į dukterines įmones	6	-	16 889	-	16 889	
Nematerialusis turtas		685	660	608	606	
Materialusis ilgalaikis turtas		76 238	47 978	67 156	43 699	
Pelno mokesčio permoka		-	-	1 615	1 598	
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		8 525	8 508	10 407	10 177	
Kitas turtas	7	71 792	9 344	88 472	16 116	
Turtas susijęs su parduoti turima dukterine įmone	7	14 561	-	12 455	-	
Iš viso turto:		2 738 756	2 735 754	2 334 614	2 334 654	
ĮSIPAREIGOJIMAI						
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	8	447 828	447 836	369 067	369 091	
Klientams mokėtinos sumos	9	1 922 779	1 923 010	1 672 299	1 672 394	
Specialieji ir skolinimo fondai	10	24 942	24 942	28 011	28 011	
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	11	38 402	38 402	5 291	5 291	
Įsipareigojimai susiję su parduoti turima dukterine įmone	7	1 865	-	882	-	
Kiti įsipareigojimai	12	11 857	5 501	7 883	3 720	
Iš viso įsipareigojimų:		2 447 673	2 439 691	2 083 433	2 078 507	
NUOSAVYBĖ						
Akcinis kapitalas	13	234 858	234 858	204 858	204 858	
Emisinis skirtumas	13	47 861	47 861	46 661	46 661	
Atsargos kapitalas	13	2 611	2 611	2 611	2 611	
Bendrasis rezervas galimiems aktyvų nuostoliams dengti	13	-	-	10 000	10 000	
Privalomasis rezervas	13	960	648	6 667	6 422	
Finansinio turto perkainojimo rezervas		(2 015)	(644)	(2)	1 369	
Nepaskirstytas pelnas		6 808	10 729	(19 614)	(15 774)	
Nuosavybės iš viso:		291 083	296 063	251 181	256 147	
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės:		2 738 756	2 735 754	2 334 614	2 334 654	

Pastabos, pateiktos 10-38 puslapiuose, yra neatskiriama finansinės atskaitomybės dalis.

Administracijos vadovas

Audrius Žiugžda

Vyriausioji buhalterė

Vita Adomaitytė

Data: 2011 m. lapkričio 30 d.

3

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	Pastabos	2011-09-30		2010-09-30	
		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Tęsiama veikla					
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	14	87 456	83 965	83 850	81 276
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos	14	(49 612)	(49 292)	(61 810)	(61 716)
Grynosios palūkanų pajamos		37 844	34 673	22 040	19 560
Paslaugų ir komisinių pajamos	15	10 088	10 156	8 832	8 969
Paslaugų ir komisinių išlaidos	15	(3 996)	(3 967)	(3 216)	(3 164)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		6 092	6 189	5 616	5 805
Vertės sumažėjimo nuostoliai		(6 226)	(6 448)	(38 017)	(36 169)
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais		223	223	4 165	4 165
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta		3 546	3 553	1 969	1 982
Pajamos iš parduoto turto		1 503	16	1 003	159
Kitos veiklos pajamos		1 741	532	1 603	645
Administracinės ir kitos veiklos sąnaudos	16	(31 571)	(26 355)	(25 239)	(20 703)
Veiklos pelnas (nuostoliai)		13 152	12 383	(26 860)	(24 556)
Dividendai iš investicijų į dukterines įmones		-	-	-	-
Tęsiamos veiklos pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokestį		13 152	12 383	(26 860)	(24 556)
Nutraukiama veikla:					
Nutraukiamos veiklos pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokestį	7	(554)	-	-	-
Pelno mokesčio sąnaudos		(1 877)	(1 654)	3 908	3 892
Grynasis pelnas (nuostoliai)		10 721	10 729	(22 952)	(20 664)
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai):					
Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostolis)		(1 999)	(1 999)	3 288	3 288
Atidėtas pelno mokestis susijęs su finansinio turto perkainojimu		(14)	(14)	(318)	(318)
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai) atėmus atidėtąjį pelno mokestį		(2 013)	(2 013)	2 970	2 970
Bendrosios pajamos (nuostoliai) :		8 708	8 716	(19 982)	(17 694)
Grynieji (nuostoliai) pelnas priskirtini					
Banko akcininkams		10 721	10 729	(22 952)	(20 664)
iš tęsiamos veiklos		11 275	10 729	(22 952)	(20 664)
iš nutraukiamos veiklos		(554)	-	-	-
Mažumos daliai		-	-	-	-
Bendrieji (nuostoliai) pelnas priskirtini:					
Banko akcininkams		8 708	8 716	(19 982)	(17 694)
Mažumos daliai		-	-	-	-
Paprastasis pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai (Lt už vieną akciją)	13	0,05	0,05	-0,12	-0,11

Pastabos, pateiktos 10-38 puslapiuose, yra neatskiriama finansinės atskaitomybės dalis.

Administracijos vadovas

Audrius Žiugžda

Vyriausioji buhalterė

Vita Adomaitytė

Data: 2011 m. lapkričio 30 d.

4

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA UŽ PERIODĄ

	2011 m. 07-09 mėn.		2010 m. 07-09 mėn.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Tęsiama veikla:				
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	32 012	30 665	25 974	25 201
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos	(16 747)	(16 426)	(17 673)	(17 673)
Grynosios palūkanų pajamos	15 265	14 239	8 301	7 528
Paslaugų ir komisinių pajamos	3 635	3 670	3 278	3 310
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(1 458)	(1 435)	(1 198)	(1 177)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	2 177	2 235	2 080	2 133
Vertės sumažėjimo nuostoliai	(3 329)	(3 512)	(17 868)	(17 539)
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais	(396)	(396)	1 972	1 972
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta	2 052	2 056	712	723
Pajamos iš parduoto turto	862	2	455	141
Kitos veiklos pajamos	581	135	1 181	409
Administracinės ir kitos veiklos sąnaudos	(11 855)	(9 844)	(8 494)	(6 578)
Tęsiamos veiklos pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokestį	5 357	4 915	(11 661)	(11 211)
Dividendai iš investicijų į dukterines įmones	-	-	-	-
Pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokestį	5 357	4 915	(11 661)	(11 211)
Nutraukiama veikla:				
Nutraukiamos veiklos pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokestį	(270)	-	-	-
Pelno mokesčio sąnaudos	(682)	(574)	1 685	1 664
Grynasis pelnas (nuostoliai)	4 405	4 341	(9 976)	(9 547)

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	2011-09-30		2010-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pagrindinė veikla				
Gautos palūkanos	71 979	70 017	75 438	73 751
Sumokėtos palūkanos	(45 302)	(44 982)	(61 898)	(61 804)
Grynosios komisinių pajamos	6 092	6 189	5 616	5 805
Pajamos iš prekybos vertybiniais popieriais , laikomais prekybai	819	819	3 290	3 290
Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta	3 499	3 506	1 992	2 005
Pinigų srautai iš susigrąžintų anksčiau nurašytų paskolų	897	447	897	573
Darbuotojų atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai už darbuotojus	(18 069)	(15 688)	(13 511)	(11 596)
Kitos įplaukos (išmokos)	(10 420)	(8 939)	(7 221)	(6 886)
Sumokėtas pelno mokestis	-	-	30	0
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos :	9 495	11 369	4 633	5 138
Turto ir įsipareigojimų iš pagrindinės veiklos pasikeitimas:				
Prekybinių vertybinių popierių sumažėjimas	35 627	32 707	(98 364)	(98 364)
Paskolų kredito ir finansinėms institucijoms (padidėjimas)	570	(14 770)	7 197	(4 650)
Suteiktų paskolų klientams (padidėjimas)	(364 662)	(349 509)	(36 003)	(51 258)
Kito trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas	15 198	6 772	(2 318)	2 248
Įsipareigojimų padidėjimas				
Įsipareigojimų kredito ir finansinėms institucijoms padidėjimas	77 533	77 517	66 547	75 513
Indėlių, spec. fondų padidėjimas	244 591	244 727	88 880	89 287
Kitų įsipareigojimų padidėjimas	6 322	3 369	45 436	46 391
Pasikeitimas	15 179	813	71 375	59 167
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos	24 674	12 182	76 008	64 305
Investicinė veikla				
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto (įsigijimas)	(12 611)	(7 059)	(7 565)	(1 434)
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimas	3 316	1 591	3 152	994
Vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo, (įsigijimas)	(30 410)	(25 633)	(62 508)	(59 250)
Įplaukos išpirkus vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo	22 536	22 536	15 958	15 958
Vertybinių popierių, laikomų pardavimui, (įsigijimas)	(183 940)	(180 051)	(135 424)	(123 434)
Vertybinių popierių, laikomų pardavimui, pardavimas	127 078	127 078	104 766	104 766
Išlaidos dukterinės įmonės akcijų įsigijimui	-	-	-	(7 505)
Gauti dividendai	42	42	67	67
Grynieji pinigų srautai panaudoti investicinei veiklai	(73 989)	(61 496)	(81 554)	(69 838)
Finansinė veikla				
Akcinio kapitalo didinimas	31 200	31 200	25 480	25 480
Išmokėti dividendai	-	-	-	-
Mokėjimai mažumos akcininkams	-	-	-	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	75 021	75 021	-	-
Išpirkti skolos vertybiniai popieriai	(42 172)	(42 172)	(482)	(482)
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos	64 049	64 049	24 998	24 998
Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynasis padidėjimas	14 734	14 735	19 452	19 465
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	208 400	208 397	168 708	168 651
Pinigai ir pinigų ekvivalentai rugsėjo 30 d.	223 134	223 132	188 160	188 116

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: Mažumos dalis	Nuosavybės iš viso:
2009 m. gruodžio 31d.	180 358	45 681	2 611	15 595	9 939	254 184	254 184
Kapitalo didinimas papildomais įnašais	24 500	980	-	-	-	25 480	25 480
Rezervų formavimas	-	-	-	441	(441)	-	-
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	3 288	-	3 288	3 288
Atidėtojo pelno mokesčio formavimas	-	-	-	(318)	-	(318)	(318)
Kiti nuosavybės judėjimai	-	-	-	(150)	(301)	(451)	(451)
Grynasis metų pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	(22 952)	(22 952)	(22 952)
2010 m. rugsėjo 30 d.	204 858	46 661	2 611	18 856	(13 755)	259 231	259 231
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	(2 689)	-	(2 689)	(2 689)
Atidėtojo pelno mokesčio formavimas	-	-	-	498	-	498	498
Kiti nuosavybės judėjimai	-	-	-	-	(519)	(519)	(519)
Grynasis metų pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	(5 340)	(5 340)	(5 340)
2010 m. gruodžio 31d.	204 858	46 661	2 611	16 665	(19 614)	251 181	251 181
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	(1 999)	-	(1 999)	(1 999)
Atidėtojo pelno mokesčio formavimas	-	-	-	(14)	-	(14)	(14)
Kiti nuosavybės judėjimai	30 000	1 200	-	(15 707)	15 701	31 194	31 194
Grynasis metų pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	10 721	10 721	10 721
2011 m. rugsėjo 30 d.	234 858	47 861	2 611	(1 055)	6 808	291 083	291 083

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:
2009 m. gruodžio 31 d.	180 358	45 681	2 611	590	15 981	8 816	254 037
Kapitalo didinimas papildomais įnašais	24 500	980	-	-	-	-	25 480
Rezervų formavimas	-	-	-	-	441	(441)	-
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	3 288	-	-	3 288
Atidėtojo pelno mokesčio formavimas	-	-	-	(318)	-	-	(318)
Grynasis metų pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	-	(20 664)	(20 664)
2010 m. rugsėjo 30 d.	204 858	46 661	2 611	3 560	16 422	(12 289)	261 823
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	(2 689)	-	-	(2 689)
Atidėtojo pelno mokesčio formavimas	-	-	-	498	-	-	498
Grynasis metų pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	-	(3 485)	(3 485)
2010 m. gruodžio 31 d.	204 858	46 661	2 611	1 369	16 422	(15 774)	256 147
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	(1 999)	-	-	(1 999)
Atidėtojo pelno mokesčio formavimas	-	-	-	(14)	-	-	(14)
Kiti nuosavybės judėjimai	30 000	1 200	-	-	(15 774)	15 774	31 200
Grynasis metų pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	-	10 729	10 729
2011 m. rugsėjo 30 d.	234 858	47 861	2 611	(644)	648	10 729	296 063

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. rugsėjo 30 d. Banke dirbo 487 darbuotojas (2010 m. gruodžio 31 d. – 481 darbuotojas). 2011 m. rugsėjo 30 d. Grupėje dirbo 553 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, 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 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. rugsėjo 30 d. Banko klientais buvo 273 savivaldybių įmonės bei vietinio valdymo institucijos, 58 valstybės įmonės, 52 žemės ūkio bendrovės, 31 tikroji ūkinė bendrija, 5 276 akcinė bendrovės, 1 553 individualiosios įmonės, 626 pelno nesiekiančios ir viešojo sektoriaus įmonės ir 1 288 kitos organizacijos bei 126 990 fizinių asmenų.

2010 m. gruodžio 31 d. ir 2011 m. rugsėjo 30 d. 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 2011-09-30 - 5 000 tūkst.Lt), 100 % UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (akcijų įsigijimo vertė 2011-09-30 - 4 040 tūkst.Lt), 100 % UAB „Šiaulių banko turto fondo“ (akcijų įsigijimo vertė 2011-09-30 - 5 117 tūkst.Lt), 100 % UAB „Minera“ (akcijų įsigijimo vertė 2011-09-30 - 5 505 tūkst.Lt), 100 % UAB „SBTF“ (akcijų įsigijimo vertė 2011-09-30 - 2 000 tūkst.Lt).

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

2 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

	2011-09-30		2010-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Gryni pinigai ir kitos vertybės	35 134	35 132	34 605	34 602
Privalomosios atsargos nacionaline valiuta	74 813	74 813	67 381	67 381
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	36 307	36 307	12 744	12 744
Lėšos bankų indėlių sąskaitose	65 002	65 002	68 006	68 006
Korespondentinė sąskaita Centriniam banke	11 878	11 878	25 664	25 664
Iš viso:	223 134	223 132	208 400	208 397

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

	2011-09-30		2010-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Lėšos bankų indėlių sąskaitose	4 147	4 147	4 147	4 147
Iš viso:	4 147	4 147	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 stabilią padėtį rinkoje ir padidintų Banko vertę. Vertindamas prisiimamą kredito riziką, Bankas vadovaujasi atsargumo, konservatyvumo ir apdairumo principais.

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

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

	2011-09-30		2010-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	223 134	223 132	208 400	208 397
Paskolos ir gautinos sumos iš bankų	4 147	4 147	4 147	4 147
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:	1 776 970	2 016 319	1 438 387	1 657 609
Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	279	134 112	570	119 342
Paskolos individualiems klientams (mažmeninės)	207 952	195 767	202 569	191 321
Paskolos verslo klientams:	1 568 739	1 686 440	1 235 248	1 346 946
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	123 129	-	103 988	-
Prekybinis turtas:				
- Skolos vertybiniai popieriai	46 151	46 151	81 228	78 308
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	369	369	98	98
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-
Vertybiniai popieriai skirti parduoti:				
- Skolos vertybiniai popieriai	143 540	143 540	87 626	87 626
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	19 804	1 692	15 972	1 749
Investiciniai VP laikomi iki išpirkimo				
- Skolos vertybiniai popieriai	229 711	217 025	214 055	207 635
Kitas finansinis turtas	24 004	1 761	35 254	12 025
Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:				
Finansinės garantijos	71 091	71 136	62 025	62 070
Akredityvai	4 280	4 280	4 472	4 472
Paskolų išdavimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai	173 508	171 101	94 145	89 495
Rugsėjo 30 d. / Gruodžio 31 d.	2 839 838	2 900 653	2 349 797	2 413 631

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

Klientams suteiktos paskolos	2011-09-30		2010-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paskolos juridiniams asmenims	1 639 625	1 890 820	1 302 230	1 532 232
Paskolos fiziniams asmenims	223 180	209 406	216 537	203 232
Bendroji vertė:	1 862 805	2 100 226	1 518 767	1 735 464
Specialieji atidėjiniai	85 835	83 907	80 380	77 855
Grynoji vertė	1 776 970	2 016 319	1 438 387	1 657 609

Nepardelstos ir nenuvertėjusios paskolos	2011-09-30		2010-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pradelstos, bet nenuvertėjusios paskolos	1 537 723	1 792 775	1 281 030	1 502 817
Nuvertėjusios paskolos	155 641	147 195	73 768	72 535
Bendroji vertė:	1 862 805	2 100 226	1 518 767	1 735 464
Specialieji atidėjiniai	85 835	83 907	80 380	77 855
Grynoji vertė	1 776 970	2 016 319	1 438 387	1 657 609

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

Pradelsta, bet nenuvertėjusi paskola – tai paskola, kurios atžvilgiu nepripažįstamas atidėjinys vertės sumažėjimui, tačiau paskolos gavėjas vėluoja mokėti su paskola susijusias įmokas (paskolą arba palūkanas).

Nuvertėjusi paskola – tai paskola, kurios atžvilgiu pripažįstamas nuostolio įvykis ir suformuojamas atidėjinys vertės sumažėjimui.

Nuostolių įvykių sąrašas:

- 1) reikšmingi skolininko arba emitento finansiniai sunkumai, t.y. skolininko finansinė būklė įvertinta, kaip bloga arba nepatenkinama;
- 2) paskolos sutarties pažeidimas (periodinių paskolos įmokų (paskolos dalies ar palūkanų) nemokėjimas) daugiau negu 30 dienų;
- 3) paskola yra išieškoma;
- 4) skolininkui suteiktos lėšos naudojamos ne pagal paskirtį, pažeidžiamos investicinio projekto vykdymo sąlygos arba sumažėja užtikrinimo priemonės objekto vertė, kai vertinamos paskolos, kurios grąžinimo sąlygos tiesiogiai priklauso nuo užtikrinimo priemonės objekto vertės;
- 5) su skolininku susiję asmenys nevykdo įsipareigojimų, ir tai turi įtakos skolininko finansinių įsipareigojimų vykdymui;
- 6) kiti nuostolio įvykiai (skolininko arba emitento, užsiimančio licencijuota veikla, licencijos galiojimo sustabdymas arba panaikinimas; skolininko arba emitento mirtis).

Paskolos ir gautinos sumos, kurios yra pradelstos, bet nėra nuvertėjusios

	2011-09-30		2010-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pradelsta iki 30 dienų	104 178	102 889	44 487	43 500
Pradelsta 31-60 dienų	22 327	15 219	11 916	11 686
Pradelsta 61-90 dienų	4 907	4 861	2 826	2 810
Pradelsta daugiau nei 90 dienų	24 229	24 226	14 539	14 539
Iš viso:	155 641	147 195	73 768	72 535
Užtikrinimo priemonių suma	247 288	247 288	121 677	121 677

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

Nuvertėjusios paskolos ir gautinos sumos

	2011-09-30		2010-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Nuvertėjusios paskolos	169 441	160 256	163 969	160 112
Užtikrinimo priemonių suma	102 632	100 682	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

	2011-09-30	2010-12-31
Pagal klientų tipą:		
Juridiniai asmenys	116 221	90 965
Fiziniai asmenys	8 578	14 975
Grynosios investicijos prieš atidėjimus	124 799	105 940

	2011-09-30	2010-12-31
Nepradelstos ir nenuvertėjusios paskolos	90 575	74 148
Pradelstos, bet nenuvertėjusios paskolos	30 769	26 735
Nuvertėjusios paskolos	3 455	5 057
Bendroji vertė:	124 799	105 940
Specialieji atidėjimai	1 670	1 952
Grynoji vertė	123 129	103 988

	2011-09-30		Iš viso:
	Fiziniai asmenys	Juridiniai asmenys	
Pagal nuomojamo turto tipą:			
- transporto priemonės	2 072	31 629	33 701
- nekilnojamas turtas	147	42 355	42 502
- lėktuvai	-	8 216	8 216
- geležinkelio riedmenys	-	-	-
- gamybos įrengimai	58	15 423	15 481
- kiti įrengimai	811	9 666	10 477
- kitas turtas	5 490	8 932	14 422
Iš viso:	8 578	116 221	124 799

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
Iš viso:	14 975	90 965	105 940

6 PASTABA SKOLOS IR NUOSAVYBĖS VERTYBINIAI POPIERIAI

Prekybiniai vertybiniai popieriai	2011-09-30		2010-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skolos vertybiniai popieriai:				
LR privačių įmonių obligacijos	-	-	16 496	13 576
LR Vyriausybės obligacijos	25 890	25 890	63 444	63 444
Užsienio šalių vyriausybių obligacijos	2 029	2 029		
Užsienio valstybinių įmonių obligacijos	3 551	3 551	1 288	1 288
Užsienio šalių bendrovių obligacijos	14 681	14 681	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai:				
Listinguojami	286	286	-	-
Nelistinguojami	-	-	2	2
Investicinių fondų vienetai	83	83	96	96
Iš viso:	46 520	46 520	81 326	78 406

Bankas 2011-09-30	Valstybės įmonių skolos vp	Iždo skolos vp	Įmonių skolos vp	Įmonių nuosavybės vp	Investicinių fondų vienetai
	nuo AA-iki AAA	-	-	1 716	-
Nuo A- iki A+	-	1 297	6 472	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	3 551	26 622	5 695	-	-
nuo BB- iki BB+	-	-	798	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-	75	-
Be reitingo	-	-	-	211	83
Iš viso:	3 551	27 919	14 681	286	83

Bankas 2010-12-31	Valstybės įmonių skolos vp	Iždo skolos vp	Įmonių skolos vp	Įmonių nuosavybės vp	Investicinių fondų vienetai
	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
Iš viso:	1 288	63 444	13 576	2	96

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
Grupė 2011-09-30					
nuo AA-iki AAA	-	-	1 716	-	-
Nuo A- iki A+	-	1 297	6 472	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	3 551	26 622	5 695	-	-
nuo BB- iki BB+	-	-	798	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-	75	-
Be reitingo	-	-	-	211	83
Iš viso:	3 551	27 919	14 681	286	83

	Valstybės įmonių skolos vp	Iždo skolos vp	Įmonių skolos vp	Įmonių nuosavybės vp	Investicinių fondų vienetai
Grupė 2010-12-31					
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
Iš viso:	1 288	63 444	16 496	2	96

Investiciniai vertybiniai popieriai:

Skirti parduoti vertybiniai popieriai

	2011-09-30		2010-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skolos vertybiniai popieriai:				
LR privačių įmonių obligacijos	3 119	3 119	3 216	3 216
LR Vyriausybės obligacijos	72 103	72 103	46 594	46 594
Užsienio šalių iždo obligacijos	43 945	43 945	27 595	27 595
Užsienio šalių bendrovių obligacijos	24 373	24 373	10 221	10 221
Nuosavybės vertybiniai popieriai:				
Listinguojami	-	-	-	-
Nelistinguojami	19 503	1 391	15 614	1 391
Investicinių fondų vienetai	301	301	358	358
Iš viso:	163 344	145 232	103 598	89 375

Laikomi iki išpirkimo vertybiniai popieriai

	2011-09-30		2010-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skolos vertybiniai popieriai:				
LR privačių įmonių obligacijos	12 686	-	6 420	-
LR Vyriausybės obligacijos	179 560	179 560	166 602	166 602
Užsienio šalių iždo obligacijos	28 336	28 336	29 250	29 250
Užsienio šalių bendrovių obligacijos	9 129	9 129	11 783	11 783
Iš viso:	229 711	217 025	214 055	207 635

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

Bankas 2011-09-30	Iždo skolos vp	Savivaldybių skolos vp	Įmonių skolos vp
nuo AA-iki AAA	8 036	-	6 969
Nuo A- iki A+	10 569	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	186 645	734	2 160
nuo BB- iki BB+	-	-	-
Žemesnis už BB-	1 912	-	-
Be reitingo	-	-	-
Iš viso:	207 162	734	9 129

Bankas 2010-12-31	Iždo skolos vp	Savivaldybių skolos vp	Įmonių skolos vp
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	-	-	-
Iš viso:	195 143	709	11 783

Grupė 2011-09-30	Iždo skolos vp	Savivaldybių skolos vp	Įmonių skolos vp
nuo AA-iki AAA	8 036	-	6 969
Nuo A- iki A+	10 569	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	186 645	734	2 160
nuo BB- iki BB+	-	-	-
Žemesnis už BB-	1 912	-	-
Be reitingo	-	-	12 686
Iš viso:	207 162	734	21 815

Grupė 2010-12-31	Iždo skolos vp	Savivaldybių skolos vp	Įmonių skolos vp
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
Iš viso:	195 143	709	18 203

Investicijos į dukterines įmones

	2011-09-30		
	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)

	2010-12-31		
	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).

7 PASTABA KITAS TURTAS

	2011-09-30		2010-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pardavimui laikomas turtas	33 866	-	42 961	-
Gautinos sumos	24 004	1 761	35 254	12 025
Ateinančio laikotarpio sąnaudos	3 032	2 368	2 791	2 528
Išankstiniai apmokėjimai	424	382	4 491	918
Už skolas perimtas turtas	7 106	2 280	1 442	246
Kitas turtas	3 360	2 553	1 533	399
Iš viso:	71 792	9 344	88 472	16 116

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 ataskaitinių metų veiklos rezultatas pateikiami kaip susiję su parduoti turima dukterine bendrove.

Pardavimo pajamos	6 895
Pardavimo savikaina	(6 255)
Bendrasis pelnas (nuostolis)	640
Pardavimo ir rinkodaros sąnaudos	-
Veiklos sąnaudos	(1 474)
Kitos pajamos	
Veiklos pelnas (nuostolis)	(834)
Grynosios finansinės veiklos pajamos (sąnaudos)	-
Pelnas (nuostolis) prieš apmokestinimą	(834)
Pelno mokesčio sąnaudos	280
Veiklos pelnas (nuostolis) prieš vertės sumažėjimą	(554)
Sąnaudos dėl turto vertės sumažėjimo (žr. žemiau)	-
Grynasis pelnas (nuostolis) už metus	(554)

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	9 988
Trumpalaikis turtas (išskyrus pinigų likutį)	4 235
Pinigų likutis	-
Atidėtas pelno mokesčio turtas	338
Viso turtas	14 561
Ilgalaikiai įsipareigojimai	-
Trumpalaikiai įsipareigojimai	1 865
Viso įsipareigojimai	1 865
Viso nutraukiamos veiklos grynasis turtas	12 696
Grynasis turtas tenkantis Grupei	12 696

8 PASTABA ĮSISKOLINIMAI KITIEMS BANKAMS IR FINANSŲ INSTITUCIJOMS

	2011-09-30		2010-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Kitų bankų ir finansų institucijų korespondentinės sąskaitos ir indėliai:				
Korespondentinės sąskaitos ir indėliai iki pareikalavimo	7 037	7 045	26 417	26 441
Terminuotieji indėliai	102 038	102 038	62 317	62 317
Iš viso indėlių:	109 075	109 083	88 734	88 758
Gautos paskolos:				
Iš kitų bankų	74 385	74 385	89 919	89 919
Iš finansų institucijų	52 806	52 806	57 251	57 251
Iš tarptautinių organizacijų	211 562	211 562	133 163	133 163
Iš viso gautų paskolų:	338 753	338 753	280 333	280 333
Iš viso:	447 828	447 836	369 067	369 091

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

9 PASTABA KLIENTAMS MOKĖTINOS SUMOS

	2011-09-30		2010-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Indėliai iki pareikalavimo:				
respublikinio valdymo institucijų	29 344	29 344	28 388	28 388
vietinio valdymo institucijų	87 105	87 105	58 364	58 364
valstybės ir savivaldybės įmonių	44 319	44 319	49 940	49 940
privačių įmonių	183 312	183 543	127 925	128 020
ne pelno organizacijų	8 828	8 828	8 361	8 361
fizinių asmenų	141 934	141 934	129 131	129 131
dar nespriskirtos sumos klientams	14 885	14 885	3 698	3 698
Iš viso indėlių iki pareikalavimo:	509 727	509 958	405 807	405 902
Terminuotieji indėliai:				
respublikinio valdymo institucijų	8 585	8 585	10 037	10 037
vietinio valdymo institucijų	4 190	4 190	801	801
valstybės ir savivaldybės įmonių	76 625	76 625	102 771	102 771
privačių įmonių	210 383	210 383	154 510	154 510
ne pelno organizacijų	9 137	9 137	8 589	8 589
fizinių asmenų	1 104 132	1 104 132	989 784	989 784
Iš viso terminuotųjų indėlių:	1 413 052	1 413 052	1 266 492	1 266 492
Iš viso:	1 922 779	1 923 010	1 672 299	1 672 394

10 PASTABA SPECIALIEJI IR SKOLINIMOSI FONDAI

	2011-09-30		2010-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Specialieji fondai	11 868	11 868	9 289	9 289
Skolinimo fondai	13 074	13 074	18 722	18 722
Iš viso:	24 942	24 942	28 011	28 011

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.

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

11 PASTABA IŠLEISTI SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI

	2011-09-30		2010-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
260 d. atkarpos obligacijos litais su 3,8 proc. palūkanų norma, kurių išpirkimo terminas baigiasi 2011-07-05	-	-	5 291	5 291
276 d. atkarpos obligacijos litais su 4,5 proc. palūkanų norma, kurių išpirkimo terminas baigiasi 2012-05-07	15 104	15 104	-	-
555 d. atkarpos obligacijos litais su 5,25 proc. palūkanų norma, kurių išpirkimo terminas baigiasi 2013-03-06	15 069	15 069	-	-
505 d. atkarpos obligacijos litais su 4,5 proc. palūkanų norma, kurių išpirkimo terminas baigiasi 2013-01-03	537	537	-	-
367 d. atkarpos obligacijos litais su 4,9 proc. palūkanų norma, kurių išpirkimo terminas baigiasi 2012-09-24	7 692	7 692	-	-
Iš viso:	38 402	38 402	5 291	5 291

12 PASTABA KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

	2011-09-30		2010-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Sukauptos sąnaudos	4 707	4 160	3 399	2 934
Ateinančių laikotarpių pajamos	1 204	791	922	519
Gauti avansai iš turto pirkėjų	1 558	-	1 699	-
Sumos Lizingo tiekėjams	3 378	-	1 503	-
Mokėtini dividendai	41	41	67	67
Kiti įsipareigojimai	969	509	293	200
Iš viso:	11 857	5 501	7 883	3 720

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

13 PASTABA KAPITALAS

2011 m. rugsėjo 30 d. Banko akcinį kapitalą sudarė 234 857 533 paprastosios vardinės akcijos, kurių kiekvienos nominali vertė yra 1 litas. Kapitalas įregistruotas juridinių asmenų registre 2011-08-04d., 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, Justas Baguckas, Audrius Žiugžda, Daiva Kiburienė, Arūnas Užupis, Vita Adomaitytė ir Donatas Savickas, sudaro akcininkų, kurių balsai skaičiuojami kartu, grupę. Ši grupė 2011-09-30 turėjo 43,39 % banko įstatinio kapitalo ir balsų.

2011 m. rugsėjo 30 d. Bankas turėjo 3 805 akcininkus (2010 metų pabaigoje – 3 601 akcininką).

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 patirtiems nuostoliams dengti.

Įstatymų numatytas privalomas rezervas

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

Dividendai

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.

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	2011-09-30	2010-09-30
Grynasis pelnas (nuostolis)	10 729	(20 664)
Vidutinis svertinis išleistų akcijų skaičius (tūkst. vnt.)	211 121	189 332
Pelnas (nuostolis), tenkantis vienai akcijai (Lt)	0,05	-0,11

Grupė	2011-09-30	2010-09-30
Grynasis pelnas (nuostolis)	10 721	(22 952)
Vidutinis svertinis išleistų akcijų skaičius (tūkst. vnt.)	211 121	189 332
Pelnas (nuostolis), tenkantis vienai akcijai (Lt)	0,05	-0,12

14 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS

	2011-09-30		2010-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų pajamos:				
už paskolas kitiems bankams ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose	1 474	4 840	728	5 302
už paskolas klientams	65 890	66 154	64 122	64 234
už skolos vertybinius popierius	14 447	12 971	12 344	11 740
už finansinę nuomą (lizingą)	5 645	-	6 656	-
Iš viso palūkanų pajamų:	87 456	83 965	83 850	81 276
Palūkanų sąnaudos:				
už įsipareigojimus kitiems bankams ir finansų institucijoms bei kitiems bankams mokėtinas sumas	(9 973)	(9 973)	(4 794)	(4 794)
už klientų indėlius ir kitas grąžintinas lėšas	(33 204)	(32 882)	(51 384)	(51 290)
už išleistus skolos vertybinius popierius	(314)	(314)	(167)	(167)
indėlių draudimo sąnaudos	(6 121)	(6 121)	(5 465)	(5 465)
už finansinę nuomą (lizingą)	-	(2)	-	-
Iš viso palūkanų sąnaudų:	(49 612)	(49 292)	(61 810)	(61 716)
Grynosios palūkanų pajamos	37 844	34 673	22 040	19 560

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

15 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ PAJAMOS

	2011-09-30		2010-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paslaugų ir komisinių pajamos:				
už pinigų pervedimo operacijas	6 349	6 414	5 332	5 415
už mokėjimo kortelių paslaugas	1 355	1 364	1 188	1 190
už bazinės valiutos keitimą	1 153	1 157	1 030	1 030
už operacijas vertybiniais popieriais	109	109	91	91
kitos paslaugų ir komisinių pajamos	1 122	1 112	1 191	1 243
Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų:	10 088	10 156	8 832	8 969
Paslaugų ir komisinių sąnaudos:				
už mokėjimo kortelių paslaugas	(2 822)	(2 822)	(2 250)	(2 250)
už pinigų pervedimo operacijas	(1 100)	(1 071)	(858)	(856)
už operacijas vertybiniais popieriais	(63)	(63)	(49)	(49)
už bazinės valiutos keitimą	(2)	(2)	-	(2)
kitos paslaugų ir komisinių sąnaudos	(9)	(9)	(59)	(7)
Iš viso paslaugų ir komisinių sąnaudų:	(3 996)	(3 967)	(3 216)	(3 164)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	6 092	6 189	5 616	5 805

16 PASTABA ADMINISTRACINĖS IR KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS

	2011-09-30		2010-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Atlyginimų, socialinio draudimo ir kitos susijusios sąnaudos	(18 398)	(15 724)	(13 179)	(11 264)
Patalpų nuoma ir eksploatacija	(3 061)	(3 021)	(2 491)	(2 451)
Įstaigos įrangos priežiūros sąnaudos	(804)	(789)	(701)	(694)
Ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimas	(3 203)	(2 362)	(3 099)	(2 303)
Nematerialiojo turto amortizacija	(177)	(172)	(210)	(207)
Transporto, pašto, ryšių sąnaudos	(1 741)	(1 469)	(1 500)	(1 281)
Nekilnojamojo turto ir kiti mokesčiai	(1 132)	(207)	(679)	(200)
Reklamos ir rinkodaros sąnaudos	(477)	(450)	(229)	(223)
Mokymo ir komandiruočių išlaidos	(73)	(61)	(28)	(23)
Parama	(195)	(185)	(85)	(62)
Išlaidos aptarnaujančioms organizacijoms	(462)	(452)	(437)	(433)
Kitos veiklos sąnaudos	(1 848)	(1 463)	(2 601)	(1 562)
Iš viso	(31 571)	(26 355)	(25 239)	(20 703)

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:

	2011-09-30		2010-12-31	
	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai
Tarybos, Valdybos nariai	1 668	6 387	921	6 784
Kitos susijusios šalys (išskyrus Banko dukterines įmones)	9 846	204 228	4 705	233 488
Iš viso:	11 514	210 615	5 626	240 272

Sandoriai su ERPB:

Bankas yra gavęs iš ERPB paskolų, kurių paskolos bendroji vertė 2011 m. rugsėjo 30 d. buvo lygi 92 918 tūkst. Lt (2010 12 31 m. – 95 950 tūkst. Lt). Su paskola susijusios palūkanos ir kitos sąnaudos 2011-09-30 sudarė 3 901 tūkst. Lt (2010-12-31 – 3 029 tūkst. Lt).

Žemiau pateikti sandorių su dukterinėmis įmonėmis likučiai:

	2011-09-30		2010-12-31	
	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai
Ne finansinės institucijos	231	141 417	95	128 466
Finansinės institucijos	8	133 833	24	118 772
Iš viso:	239	275 250	119	247 238

Sandoriai su dukterinėmis įmonėmis:

Turtas	2011-09-30	2010-12-31
Paskolos	275 250	247 238
Kitas turtas	33	21

Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė

Indėliai iki pareikalavimo	239	119
Banko investicija	16 889	16 889
Kiti įsipareigojimai	68	-

	2011-09-30	2010-09-30
Pajamos		
Palūkanos	6 623	7 423
Komisinių pajamos	118	164
Pajamos iš prekybos užsienio valiuta	7	4
Dividendai	-	-
Kitos pajamos	140	143

Sąnaudos		
Palūkanos	(2)	-
Komisinių sąnaudos	-	-
Veiklos sąnaudos	(25)	(16)

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 priemones ir garantijas, kurios pripažintos tinkamomis rizikos mažinimui. Panašiai, su tam tikrais patikslinimais, pagal riziką vertinamos nebalansinės pozicijos. Operacinės rizikos kapitalo poreikis apskaičiuojamas naudojant Bazinio indikatoriaus metodą.

Lentelėje pateikiama kapitalo sudėtis, Banko ir Grupės rodikliai už 2011 m. rugsėjo 30 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)

	2011-09-30		2010-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
I lygio kapitalas				
Akcinis kapitalas	234 858	234 858	204 858	204 858
Akcijų priedai	47 861	47 861	46 661	46 661
Atsargos kapitalas	2 611	2 611	2 611	2 611
Praėjusių metų nepaskirstytas pelnas	(3 913)	-	8 678	8 375
Einamųjų metų nuostolis	-	-	(28 292)	(24 149)
Kiti bendrieji rezervai	960	648	16 667	16 422
Neigiamas finansinio turto perkainojimo rezervas	(2 015)	(644)	(2)	-
Nematerialusis turtas	(685)	(660)	(608)	(606)
Iš viso I lygio kapitalo	279 677	284 674	250 573	254 172
II lygio kapitalas				
85% finansinio turto perkainojimo rezervas	-	-	-	1 164
Iš viso II lygio kapitalo	-	-	-	1164
Investicijos į kitas kredito ir finansines institucijas	-	(1 663)	-	(1 762)
Iš viso kapitalo	279 677	283 011	250 573	253 574
Kapitalo poreikis:				
Standartizuoto metodo pozicijų grupių (kredito rizika)	154 703	155 368	131 965	131 810
Skolos finansinių priemonių	1 322	1 322	2 039	1 784
Nuosavybės vertybinių popierių	44	44	12	12
Užsienio valiutos kurso pozicijų	11 120	12 065	1 882	3 050
Operacinės rizikos, taikant Bazinio indikatoriaus metodą	8 084	7 600	8 084	7 600
Iš viso kapitalo poreikio	175 273	176 399	143 982	144 256
Kapitalo pakankamumo (mokumo) rodiklis, %	12,77	12,84	13,92	14,06

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

Likvidumo rodiklis Grupėje 2011 m. rugsėjo 30 d. buvo lygus 40,24 (2010-12-31: 44,61), Banke 41,12 (2010-12-31: 46,00).

Žemiau pateikiamose lentelėse pateiktas 2011 m. rugsėjo 30 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. rugsėjo 30 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:
Iš viso turto	223 289	64 472	95 167	163 869	321 406	837 703	854 551	178 299	2 738 756
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	539 063	192 237	369 659	409 591	508 580	243 723	181 709	294 194	2 738 756
Grynoji likvidumo spraga	(315 774)	(127 765)	(274 492)	(245 722)	(187 174)	593 980	672 842	(115 895)	-

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 poreiklavimu	Ikį 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 m.	Virš 3 m.	Nenustatyti terminai	Iš viso:
Iš viso turto	200 493	71 911	166 600	220 779	182 505	694 686	613 428	184 212	2 334 614
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	441 626	222 179	293 816	389 547	403 823	158 886	171 441	253 296	2 334 614
Grynoji likvidumo spraga	(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. rugsėjo 30 d.:

	Kiekvienu poreiklavimu	Ikį 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 m.	Virš 3 m.	Nenustatyti terminai	Iš viso:
Iš viso turto	223 140	84 164	124 338	244 586	382 847	753 653	796 556	126 470	2 735 754
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	538 181	187 560	369 565	409 428	508 329	243 676	181 709	297 306	2 735 754
Grynoji likvidumo spraga	(315 041)	(103 396)	(245 227)	(164 842)	(125 482)	509 977	614 847	(170 836)	-

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

	Kiekvienu poreiklavimu	Ikį 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 m.	Virš 3 m.	Nenustatyti terminai	Iš viso:
Iš viso turto	200 395	98 072	209 978	277 703	229 332	628 540	556 100	134 534	2 334 654
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	440 819	219 918	293 685	389 381	403 439	158 594	171 441	257 377	2 334 654
Grynoji likvidumo spraga	(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.

	Neapibrėžti terminai	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-12 mėn.	1-5 m.	Daugiau nei 5m.	Iš viso:
Grupė 2011-09-30							
Įsipareigojimai							
Įsipareigojimai bankams	-	40 371	14 104	94 579	287 475	37 575	474 104
Įsipareigojimai klientams	-	671 315	354 609	808 353	87 826	7 621	1 929 724
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	23 684	16 803	-	40 487
Specialieji ir skolinimo fondai	-	11 961	36	1 802	11 600	-	25 399
Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	-	723 647	368 749	928 418	403 704	45 196	2 469 714

	Neapibrėžti terminai	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-12 mėn.	1-5 m.	Daugiau nei 5m.	Iš viso:
Grupė 2010-12-31							
Įsipareigojimai							
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
Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	-	659 674	295 202	802 286	312 197	40 272	2 109 631

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

Bankas 2011-09-30	Neapibrėžti terminai	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-12 mėn.	1-5 m.	Daugiau nei 5m.	Iš viso:
Įsipareigojimai							
Įsipareigojimai bankams	-	40 379	14 104	94 579	287 475	37 575	474 112
Įsipareigojimai klientams	-	671 546	354 609	808 353	87 826	7 621	1 929 955
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	23 684	16 803	-	40 487
Specialieji ir skolinimo fondai	-	11 961	36	1 802	11 600	-	25 399
Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	-	723 886	368 749	928 418	403 704	45 196	2 469 953

Bankas 2010-12-31	Neapibrėžti terminai	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-12 mėn.	1-5 m.	Daugiau nei 5m.	Iš viso:
Įsipareigojimai							
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
Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	-	659 741	295 202	802 286	312 197	40 272	2 109 698

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 nustatomus maksimalius limitus Banko filialų, dukterinių įmonių ir paties Banko lygyje. Nustatyti limitai yra mažesni negu Lietuvos banko leidžiami limitai. Banko izdo 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. 2011 m. rugsėjo 30 d. Grupės ir Banko BAP rodiklis atitinkamai buvo 2,84 proc. ir 2,81 proc. (2009 m. – 0,55 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 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 (žr. Bendroje informacijoje).

Valiuta	Tikėtinas metinis pokytis 2011	Tikėtinas metinis pokytis 2010
	m.	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:

	2011-09-30		2010-12-31	
	Poveikis pelnui/nuostoliui bei nuosavybei		Poveikis pelnui/nuostoliui bei nuosavybei	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
USD	6	7	36	41
GBP	120	120	4	4
DKK	2	2	2	2
SEK	115	115	11	11
LVL	4	4	1	1
Kitos valiutos	339	339	31	31
Iš viso:	586	587	85	90

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 587 ir 586 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. rugsėjo 30 d.:

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis:	EUR	LTL	Iš viso:
Turtas	50 314	10 481	60 795	930 728	1 747 233	2 738 756
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	48 363	2 530	50 893	801 717	1 886 146	2 738 756
Grynoji balansinė vertė	1 951	7 951	9 902	129 011	(138 913)	-
Valiutos apsisikeitimo sandoriai	(2 031)	-	(2 031)	2 042	-	11
Grynoji atviroji pozicija	(80)	7 951	7 871	131 053	(138 913)	11

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 apsisikeitimo sandoriai	(783)	-	(783)	783	-	-
Grynoji atviroji pozicija	453	825	1 278	22 138	(23 416)	-

Žemiau pateiktos Banko atviros pagrindinių valiutų pozicijos 2011 m. rugsėjo 30 d.:

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis:	EUR	LTL	Iš viso:
Turtas	50 313	10 481	60 794	942 527	1 732 433	2 735 754
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	48 363	2 530	50 893	801 710	1 883 151	2 735 754
Grynoji balansinė vertė	1 950	7 951	9 901	140 817	(150 718)	-
Valiutos apsisikeitimo sandoriai	(2 031)	-	(2 031)	2 042	-	11
Grynoji atviroji pozicija	(81)	7 951	7 870	142 859	(150 718)	11

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 apsiskeitimo sandoriai	(783)	-	(783)	783	-	-
Grynoji atviroji pozicija	452	825	1 277	36 739	(38 016)	-

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 2011 m. rugsėjo 30 d. pateikti žemiau:

	Pagal pareikalavimą ir iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskaituojamos	Iš viso:
Turtas	358 663	528 169	793 378	151 194	454 529	452 823	2 738 756
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	414 537	417 190	468 557	479 623	98 601	860 248	2 738 756
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(55 874)	110 979	324 821	(328 429)	355 928	(407 425)	-
Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių aktyvų/pasyvų	(535)	925	2 030	(821)	-	-	1 599

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 neskaituojamos	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. rugsėjo 30 d.:

	Pagal pareikalavimą ir iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskaituojamos	Iš viso:
Turtas	380 284	538 310	802 604	228 333	441 835	344 388	2 735 754
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	414 537	417 190	468 557	479 623	98 601	857 246	2 735 754
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(34 253)	121 120	334 047	(251 290)	343 234	(512 858)	-
Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių aktyvų/pasyvų	(328)	1 009	2 088	(628)	-	-	2 141

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 neskaituojamos	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 tikslai – diegti vidaus kontrolę, operacinės rizikos mažinimo procesus bei priemones, užkirsti kelią įvykiams ir nuostoliams; taisyklingai identifikuoti ir įvertinti operacinę riziką; lėšas ir laiką sukoncentruoti 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 pogrupį išskiria reputacijos riziką. Reputacijos rizika – tai esama arba numatoma rizika, galinti neigiamai paveikti Banko pajamas ir (ar) kapitalą dėl nepalankio nuomonės apie Banko reputaciją, kurią sudaro klientai, sandorio šalys, akcininkai, investuotojai.

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

1. Informacinės sistemos (techninės ir programinės įrangos, telekomunikacinių sistemų sutrikimai ir kt.).
2. Žmogiškojo veiksnio įtaka:
 - 2.1. Įtariama Banko darbuotojo netyčinė klaida, veiksmas;
 - 2.2. Banko darbuotojo klaidos, veiksmo motyvas nenustatytas;
 - 2.3. 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 apimtį 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 2011 m. rugsėjo 30 d. pasibaigusį finansinių metų pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2011 m. rugsėjo 30 d. balansą, apibendrinti žemiau:

	Bankininkystė	Lizingas	Investicijų valdymas	Nekilnojamojo turto vystymas	Eliminavimai	Iš viso
Vidinės	6 621	(3 362)	(694)	(2 565)	-	-
Išorinės	28 052	7 179	336	2 277	-	37 844
Grynosios palūkanų pajamos	34 673	3 817	(358)	(288)	-	37 844
Vidinės	6 739	(3 468)	(694)	(2 577)	-	-
Išorinės	34 123	7 160	376	2 277	-	43 936
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	40 862	3 692	(318)	(300)	-	43 936
Vertės sumažėjimas	(6 448)	(166)	312	76	-	(6 226)
Vidinės	(25)	(127)	(44)	(51)	247	-
Išorinės	(23 796)	(2 145)	(504)	(1 746)	-	(28 191)
Veiklos sąnaudos	(23 821)	(2 272)	(548)	(1 797)	247	(28 191)
Amortizacija	(172)	(5)	-	-	-	(177)
Nusidėvėjimas	(2 362)	(753)	(11)	(77)	-	(3 203)
Vidinės	153	93	-	1	(247)	-
Išorinės	4 171	609	382	1 851	(247)	7 013
Kitos grynosios pajamos	4 324	702	382	1 852	(247)	7 013
Pelnas prieš apmokestinimą	12 383	1 198	(183)	(246)	-	13 152
Nuostolis dėl nutraukiamos veiklos	-	-	-	-	(554)	(554)
Pelno mokesčio (sąnaudos)	(1 654)	(213)	-	(10)	-	(1 877)
Segmento pelnas po apmokestinimo	10 729	985	(183)	(256)	(554)	10 721
Pelnas priskirtinas Banko akcininkams	10 729	985	(183)	(256)	(554)	10 721
Iš viso segmento turto	2 735 754	142 799	41 185	108 130	(289 112)	2 738 756
Iš viso segmento įsipareigojimų	2 439 691	139 434	36 251	104 520	(272 223)	2 447 673
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	296 063	3 365	4 934	3 610	(16 889)	291 083

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. rugsėjo 30 d. pasibaigusią finansinių metų pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2010 m. rugsėjo 30 d. balansą, apibendrinti žemiau:

	Bankininkystė	Lizingas	Investicijų valdymas	Nekilnojamojo turto vystymas	Eliminavimai	Iš viso
Vidinės	7 423	(4 574)	(1 313)	(1 536)		-
Išorinės	12 137	8 133	751	1 019		22 040
Grynosios palūkanų pajamos	19 560	3 559	(562)	(517)	-	22 040
Vidinės	7 587	(4 736)	(1 314)	(1 537)		-
Išorinės	17 778	8 083	776	1 019		27 656
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	25 365	3 347	(538)	(518)	-	27 656
Vertės sumažėjimas	(36 169)	(1 535)	(18)	(295)		(38 017)
Vidinės	16	(121)	(18)	(22)	145	-
Išorinės	(18 209)	(1 526)	(444)	(1 751)		(21 930)
Veiklos sąnaudos	(18 193)	(1 647)	(462)	(1 773)	145	(21 930)
Amortizacija	(207)	(1)	-	(2)		(210)
Nusidėvėjimas	(2 303)	(707)	(11)	(78)		(3 099)
Vidinės	147	(1)	3 507	(61)	(3 592)	-
Išorinės	6 804	698	(252)	1 490		8 740
Kitos grynosios pajamos	6 951	697	3 255	1 429	(3 592)	8 740
Pelnas prieš apmokestinimą	(24 556)	154	2 226	(1 237)	(3 447)	(26 860)
Pelno mokesčio (sąnaudos)	3 892	16	-	-		3 908
Segmento pelnas po apmokestinimo	(20 664)	170	2 226	(1 237)	(3 447)	(22 952)
Pelnas priskirtinas Banko akcininkams	(20 664)	170	2 226	(1 237)	(3 447)	(22 952)
Iš viso segmento turto	2 277 199	128 419	45 065	72 384	(244 567)	2 278 500
Iš viso segmento įsipareigojimų	2 015 376	126 074	39 698	65 799	(227 678)	2 019 269
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	261 823	2 345	5 367	6 585	(16 889)	259 231