



**AB ŠIAULIŲ BANKAS
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA
FINANSINĖS ATASKAITOS IR
METINIS PRANEŠIMAS
2010 M. GRUODŽIO 31 D.**

TURINYS

	<u>Puslapis</u>
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA AB ŠIAULIŲ BANKAS AKCININKAMS	3
GRUPĖS IR BANKO BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	5
GRUPĖS IR BANKO FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA	6
GRUPĖS IR BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS	7
GRUPĖS IR BANKO PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	9
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS	10
KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS	92



Nepriklausomo auditoriaus išvada

AB „Šiaulių bankas“ akcininkams

Išvada apie finansines ataskaitas

Mes atlikome čia pridėtų, 5 –91 puslapiuose pateiktų, atskirų ir konsoliduotų AB „Šiaulių bankas“ (toliau - Bankas) ir jo dukterinių įmonių (toliau kartu – Grupė) finansinių ataskaitų (toliau kartu – Finansinės ataskaitos), kurias sudaro 2010 m. gruodžio 31 d. atskira ir konsoliduota finansinės padėties ataskaita ir tuomet pasibaigusių metų atskiros ir konsoliduotos bendrųjų pajamų, nuosavo kapitalo pokyčių, pinigų srautų ataskaitos bei apibendrinti reikšmingi apskaitos principai ir kita aiškinamoji informacija, auditą.

Vadovybės atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė atsakinga už šių Finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, patvirtintus taikyti Europos Sąjungoje, bei už vidaus kontrolės sistemas, kurios, vadovybės nuomone, yra būtinos finansinių ataskaitų parengimui be reikšmingų netikslumų, galinčių atsirasti dėl apgaulės ar klaidos.

Auditoriaus atsakomybė

Mūsų pareiga – remiantis atliktu auditu, pareikšti apie šias Finansines ataskaitas savo nuomonę. Auditą atlikome pagal Tarptautinius audito standartus. Šie standartai reikalauja, kad mes laikytumėmės profesinės etikos reikalavimų bei planuotume ir atliktume auditą taip, kad galėtume pagrįstai įsitikinti, jog finansinėse ataskaitose nėra reikšmingų netikslumų.

Audito metu atliekamos procedūros, skirtos gauti audito įrodymus, patvirtinančius sumas ir atskleidimus finansinėse ataskaitose. Pasirinktos procedūros priklauso nuo auditoriaus profesinio sprendimo bei reikšmingų netikslumų dėl apgaulės ar klaidos finansinėse ataskaitose rizikos įvertinimo. Įvertindamas šią riziką, auditorius atsižvelgia į bendrovės vidaus kontroles, susijusias su finansinių ataskaitų parengimu ir teisingu pateikimu tam, kad galėtų nustatyti tomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad pareikštų nuomonę apie bendrovės vidaus kontrolių efektyvumą. Audito metu taip pat įvertinamas taikytų apskaitos principų tinkamumas, vadovybės atliktų apskaitinių įvertinimų pagrįstumas bei bendras finansinių ataskaitų pateikimas.

Manome, kad gauti audito įrodymai suteikia pakankamą ir tinkamą pagrindą mūsų audito nuomonei.

Nuomonė

Mūsų nuomone, Finansinės ataskaitos pateikia tikrą ir teisingą Grupės ir Banko 2010 m. gruodžio 31 d. finansinės padėties bei tuomet pasibaigusių metų jų veiklos rezultatų ir pinigų srautų vaizdą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, patvirtintus taikyti Europos Sąjungoje.

Išvada apie kitą įstatymų reikalaujamą pateikti informaciją

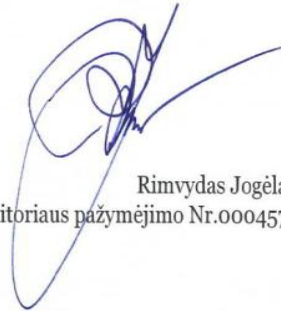
Be to, mes perskaitėme 92 - 146 puslapiuose pateiktą konsoliduotą metinį pranešimą už 2010 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus ir nepastebėjome jokių reikšmingų jame pateiktos finansinės informacijos neatitikimų lyginant su 2010 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių metų audituotomis Finansinėmis ataskaitomis.

UAB „PricewaterhouseCoopers“ vardu



Christopher C. Butler
Direktorius

Vilnius, Lietuvos Respublika
2011 m. kovo 8 d.



Rimvydas Jogėla
Auditoriaus pažymėjimo Nr.000457

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

GRUPĖS IR BANKO BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	Pastabos	Metai, pasibaigę			
		2010 m. gruodžio 31 d.		2009 m. gruodžio 31 d.	
		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	1	110 429	107 379	142 800	140 474
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos	1	(78 634)	(78 540)	(113 601)	(112 878)
Grynosios palūkanų pajamos		31 795	28 839	29 199	27 596
Paslaugų ir komisinių pajamos	2	12 478	12 325	12 620	12 935
Paslaugų ir komisinių išlaidos	2	(4 467)	(4 387)	(4 472)	(4 399)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		8 011	7 938	8 148	8 536
Vertės sumažėjimo nuostoliai	7	(46 031)	(43 915)	(50 444)	(49 794)
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais	3	3 088	3 088	4 945	321
Grynasis pelnas iš valiutų kursų pasikeitimo		2 709	2 715	2 402	2 402
Pajamos iš turto pardavimo	5	1 212	165	(113)	14
Kitos veiklos pajamos	6	1 695	787	1 130	508
Administracinės ir kitos veiklos sąnaudos	4	(34 021)	(28 572)	(36 647)	(31 713)
Veiklos (nuostoliai)		(31 542)	(28 955)	(41 380)	(42 130)
Dividendai iš investicijų į dukterines bendroves		-	-	-	6 377
Veiklos (nuostoliai) prieš pelno mokestį		(31 542)	(28 955)	(41 380)	(35 753)
(Nuostoliai) susiję su parduoti turima dukterine bendrove	20	(1 594)	-	-	-
Pelno mokesčio pajamos	8	4 844	4 806	5 829	5 639
Grynieji (nuostoliai)		(28 292)	(24 149)	(35 551)	(30 114)
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai)		-	-	-	-
Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostolis)		599	599	96	1 467
Atidėtasis pelno mokestis susijęs su finansinio turto perkainojimu		180	180	(197)	(197)
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai) atėmus atidėtąjį pelno mokestį		779	779	(101)	1 270
Bendrieji nuostoliai		(27 513)	(23 370)	(35 652)	(28 844)
Grynieji (nuostoliai) priskirtini:					
Banko akcininkams		(28 292)	(24 149)	(35 551)	(30 114)
Iš tęsiamos veiklos		(26 698)	(24 149)	-	-
Iš nutraukiamos veikla		(1 594)	-	-	-
Nekontroliuojančiam daliai	27	-	-	-	-
		(28 292)	(24 149)	(35 551)	(30 114)
Bendrieji (nuostoliai) priskirtini:					
Banko akcininkams		(27 513)	(23 370)	(35 652)	(28 844)
Nekontroliuojančiam daliai		-	-	-	-
		(27 513)	(23 370)	(35 652)	(28 844)
Paprastasis bei su potencialiai konvertuojamomis akcijomis apskaičiuotas pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt už vieną akciją)	9	(0,15)	(0,12)	(0,20)	(0,17)

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 10–91 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

GRUPĖS IR BANKO FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA

	Pastabos	2010 m. gruodžio 31 d.		2009 m. gruodžio 31 d.	
		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
TURTAS					
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	10	208 400	208 397	168 708	168 651
Prekybiniai vertybiniai popieriai	12	81 326	78 406	3 094	121
Gautinos sumos iš kitų bankų	11	4 147	4 147	2 214	2 214
Klientams suteiktos paskolos	13	1 438 387	1 657 609	1 434 328	1 605 635
Finansinės nuomos gautinos sumos	14	103 988	-	101 412	-
Investiciniai vertybiniai popieriai:					
- skirti parduoti	15	103 598	89 375	86 236	72 083
- laikomi iki išpirkimo	15	214 055	207 635	146 041	143 068
Investicijos į dukterines įmones	16	-	16 889	-	9 384
Nematerialusis turtas	17	608	606	605	600
Ilgalaikis materialusis turtas	18	67 156	43 699	52 203	45 179
Pelno mokesčio permoka		1 615	1 598	2 468	2 221
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	8	10 407	10 177	5 416	5 224
Atsargos	19	42 961	-	34 845	-
Kitas finansinis turtas	19	35 254	12 025	26 775	1 215
Kitas nefinansinis turtas	19	10 257	4 091	9 453	3 675
Turtas susijęs su parduoti turima dukterine bendrove	20	12 455	-	-	-
Iš viso turto		2 334 614	2 334 654	2 073 798	2 059 270
ĮSIPAREIGOJIMAI					
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	21	369 067	369 091	246 272	237 315
Klientams mokėtinos sumos	22	1 672 299	1 672 394	1 528 824	1 528 840
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	24	5 291	5 291	4 155	4 155
Specialieji ir skolinimo fondai	23	28 011	28 011	31 292	31 292
Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai		-	-	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	8	-	-	-	-
Kiti finansiniai įsipareigojimai	25	1 503	-	2 110	-
Kiti nefinansiniai įsipareigojimai	25	6 380	3 720	6 961	3 631
Įsipareigojimai susiję su parduoti turima dukterine bendrove	20	882	-	-	-
Iš viso įsipareigojimų		2 083 433	2 078 507	1 819 614	1 805 233
NUOSAVYBĖ					
Kapitalas ir rezervai, priskiriami Banko akcininkams					
Akcinis kapitalas	27	204 858	204 858	180 358	180 358
Akcijų priedai	27	46 661	46 661	45 681	45 681
Atsargos kapitalas	27	2 611	2 611	2 611	2 611
Kiti rezervai	27	10 000	10 000	10 000	10 000
Privalomasis rezervas	27	6 667	6 422	6 376	5 981
Finansinio turto perkainojimo rezervas		(2)	1 369	(781)	590
Nepaskirstytas pelnas		(19 614)	(15 774)	9 939	8 816
Nekontroliuojančioji dalis	26	-	-	254 184	254 037
Iš viso nuosavybės		251 181	256 147	254 184	254 037
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės		2 334 614	2 334 654	2 073 798	2 059 270

Šias finansines ataskaitas Banko valdyba patvirtino 2011 m. kovo mėnesio 8 d. ir Valdybos vardu pasirašė:

Algirdas Butkus
Valdybos pirmininkas




Vita Adomaitytė
Vyriausioji buhalterė

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 10–91 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Pasta- bos	Priskirtina Banko akcininkams							Iš viso	Nekontro- liuojanči oji dalis	Nuosavy- bė iš viso
		Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Atsargos kapitalas	Finansi- nio turto perkainoi- jimas	Privalo- masis rezervas	Kiti rezervai	Nepas- kirstytas pelnas			
2008 m. gruodžio 31 d.		180 358	45 681	2 611	(680)	3 683	-	58 004	289 657	4 967	294 624
Dividendai nekontroliuojančiai daliai	26	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 923)	(3 923)
Privalomojo rezervo suformavimas		-	-	-	-	2 514	-	(2 514)	-	-	-
Kitų rezervų suformavimas	27	-	-	-	-	-	10 000	(10 000)	-	-	-
Nekontroliuojančios dalies sumažėjimas		-	-	-	-	179	-	-	179	(1 044)	(865)
Bendrieji nuostoliai		-	-	-	(101)	-	-	(35 551)	(35 652)	-	(35 652)
2009 m. gruodžio 31 d.		180 358	45 681	2 611	(781)	6 376	10 000	9 939	254 184	-	254 184
Privalomojo rezervo suformavimas	27	-	-	-	-	441	-	(441)	-	-	-
Privalomojo rezervo mažinimas dengiant sukauptus nuostolius		-	-	-	-	(150)	-	150	-	-	-
Akcinio kapitalo didinimas	27	24 500	980	-	-	-	-	-	25 480	-	25 480
Nepaskirstytas anksčiau nekonsoliduotos bendrovės nuostolis	20	-	-	-	-	-	-	(970)	(970)	-	(970)
Bendrieji nuostoliai		-	-	-	779	-	-	(28 292)	(27 513)	-	(27 513)
2010 m. gruodžio 31 d.		204 858	46 661	2 611	(2)	6 667	10 000	(19 614)	251 181	-	251 181

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 10–91 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Pastabos	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Atsargos kapitalas	Finansinio turto perkainojimas	Privalomasis rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirstytas pelnas	Iš viso
2008 m. gruodžio 31 d.		-	45 681	2 611	(680)	3 405	-	-	282 881
Privalomojo rezervo suformavimas		-	-	-	-	2 576	-	(2 576)	-
Kitų rezervų suformavimas	27	-	-	-	-	-	10 000	(10 000)	-
Bendrieji nuostoliai		-	-	-	1 270	-	-	(30 114)	(28 844)
2009 m. gruodžio 31 d.		180 358	45 681	2 611	590	5 981	10 000	8 816	254 037
Privalomojo rezervo suformavimas		-	-	-	-	441	-	(441)	-
Akcinio kapitalo didinimas	27	24 500	980	-	-	-	-	-	25 480
Bendrieji nuostoliai		-	-	-	779	-	-	(24 149)	(23 370)
2010 m. gruodžio 31 d.		204 858	46 661	2 611	1 369	6 422	10 000	(15 774)	256 147

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 10–91 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

GRUPĖS IR BANKO PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	Pastabos	Metai, pasibaigę			
		2010 m. gruodžio 31 d.		2009 m. gruodžio 31 d.	
		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pagrindinė veikla					
Gautos palūkanos		99 006	96 019	140 836	138 683
Sumokėtos palūkanos		(78 390)	(78 296)	(110 093)	(109 370)
Paslaugų ir komisinių pajamos		12 478	12 325	12 620	12 935
Paslaugų ir komisinių išlaidos		(4 467)	(4 387)	(4 472)	(4 399)
Pajamos iš prekybos vertybiniais popieriais, laikomais prekybai		4 352	4 352	(268)	(268)
Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta		2 726	2 732	2 616	2 616
Pinigų srautai iš susigrąžintų anksčiau nurašytų paskolų		1 240	790	313	72
Darbuotojų atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai už darbuotojus		(18 185)	(15 590)	(20 399)	(17 809)
Kitos įplaukos, turto pardavimas		1 695	787	1 130	508
Kitos išmokos		(14 256)	(10 652)	(15 062)	(13 486)
Sumokėtas pelno mokestis		30	-	(2 646)	(2 627)
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš trumpalaikio turto ir įsipareigojimų pasikeitimą		6 229	8 080	4 575	6 855
Turto ir įsipareigojimų iš pagrindinės veiklos pasikeitimas:					
Prekybinių vertybinių popierių sumažėjimas		(77 013)	(77 066)	977	977
Paskolų kredito ir finansinėms institucijoms sumažėjimas (padidėjimas)		6 627	(1 375)	14 864	43 343
Suteiktų paskolų klientams sumažėjimas (padidėjimas)		(68 914)	(102 253)	21 557	(16 592)
Kito trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas		(32 376)	(11 046)	(5 529)	5 673
Įsipareigojimų padidėjimas		-	-	-	-
Įsipareigojimų kredito ir finansinėms institucijoms (sumažėjimas)		36 847	45 828	(206 352)	(206 419)
Indėlių padidėjimas		143 505	143 584	263 355	263 366
Specialiųjų ir skolinimosi fondų padidėjimas (sumažėjimas)		(3 281)	(3 281)	593	593
Kitų įsipareigojimų (sumažėjimas) padidėjimas		2 529	873	(3 169)	(201)
Pasikeitimas		7 924	(4 736)	86 296	90 740
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		14 153	3 344	90 871	97 595
Investicinė veikla					
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto (įsigijimas)		(19 887)	(2 190)	(3 398)	(3 209)
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimas		4 202	1 356	3 217	2 932
Vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo, (įsigijimas)		(74 267)	(70 820)	(2 846)	(2 846)
Įplaukos išpirkus vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo		14 220	14 220	6 816	6 816
Gauti dividendai		68	68	4 829	6 582
Vertybinių popierių, laikomų pardavimui, (įsigijimas)		(176 218)	(176 148)	(124 189)	(125 560)
Vertybinių popierių, laikomų pardavimui, pardavimas		165 133	165 133	76 279	76 279
Išlaidos dukterinių įmonių akcijoms išpirkti		-	(7 505)	-	(12 022)
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		(86 749)	(75 886)	(39 292)	(51 028)
Finansinė veikla					
Akcinio kapitalo didinimas	27	7 800	7 800	-	-
Konvertuojamos paskolos iš acnininko gavimas	33	103 584	103 584	-	-
Išmokėti dividendai		(2)	(2)	(1)	(1)
Mokėjimai nekontroliuojančios dalies acnininkams iš sumažinto dukterinės įmonės acinio kapitalo		-	-	(4 967)	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai		20 134	20 134	40 387	40 387
Išpirkti skolos vertybiniai popieriai		(19 228)	(19 228)	(61 229)	(61 229)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		112 288	112 288	(25 810)	(20 843)
Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynas padidėjimas		39 692	39 746	25 769	25 724
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.		168 708	168 651	142 939	142 927
Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	10	208 400	208 397	168 708	168 651

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 10–91 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

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. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Bankas turėjo 14 filialų ir 37 klientų aptarnavimo skyrius (2009 m. – 14 filialų ir 38 klientų aptarnavimo skyrius). 2010 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 481 darbuotojai (2009 m. gruodžio 31 d. – 475 darbuotojai). 2010 m. gruodžio 31 d. Grupėje dirbo 545 darbuotojai (2009 m. gruodžio 31 d. – 530 darbuotojų).

Bankas priima indėlius, teikia paskolas, atlieka piniginius pervedimus ir dokumentinius atsiskaitymus, keičia valiutas savo klientams, išduoda ir aptarnauja debetines ir kreditines korteles, atlieka prekybos finansavimą, investuoja į vertybinius popierius ir jais prekiauja bei atlieka kitas operacijas, numatytas Komercinių bankų įstatyme (išskyrus operacijas tauriaisiais metalais).

Banko akcijos yra įtrauktos į Vilniaus vertybinių popierių biržos – AB NASDAQ OMX Vilnius Oficialųjį sąrašą.

Bankas turėjo šias dukterines įmones:

- UAB „Šiaulių banko lizingas“ (toliau – „ŠB lizingas“, finansinės nuoma (lizingas) ir nuoma),
- UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (toliau – „ŠB investicijų valdymas“, investicijų valdymo veikla),
- UAB „Šiaulių banko turto fondas“ (toliau – „ŠB turto fondas“, nekilnojamojo turto valdymo veikla),
- UAB „Minera“ (toliau – „Minera“, nekilnojamojo turto valdymo veikla),
- UAB „SBTF“ (toliau – „SBTF“, nekilnojamojo turto valdymo veikla),

Investicijos į dukterines įmones yra išsamiau aprašytos 16 pastaboje *Investicijos į dukterines įmones*.

Banko akcininkų struktūra atskleista 27 pastaboje *Akcinis kapitalas*.

Finansų krizė ir jos poveikis Šiaulių bankui

Finansinė krizė stipriai paveikė beveik visas ūkio šakas Lietuvoje, ne išimtis ir bankai. BVP mažėjimas, nedarbo lygio augimas, mokesčių didinimas, darbo užmokesčio bei kitų išmokų mažinimas turėjo įtakos ir finansiniam klientų stabilumui. Mažėjant banko klientų mokumui išaugo pradelstų bei nuvertėjusių paskolų dalis, dėl to skolininkų finansinės būklės bei paskolų grąžinimo galimybės buvo vertinamos daug konservatyviau nei anksčiau.

Nors Lietuvos ekonomika 2010 m. buvo toliau veikiama nuosmukio, Šiaulių banko ir Šiaulių banko grupės veiklos rezultatai ataskaitiniu laikotarpiu nežymiai pradėjo rodyti bendrąsias šalies ūkio pagyvėjimo tendencijas.

APSKAITOS PRINCIPAI

Toliau aprašyti pagrindiniai apskaitos principai, kuriais buvo remiamasi rengiant šias finansines ataskaitas.

Finansinių ataskaitų rengimo pagrindas

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

Šios finansinės ataskaitos apima konsoliduotas Grupės finansines ataskaitas ir Banko atskiras finansines ataskaitas. Toks finansinių ataskaitų pateikimo būdas naudojamas siekiant užtikrinti atitikimą Lietuvos Banko nustatytam formatui, kuris naudojamas įstatymų numatytos finansinės atskaitomybės tikslams.

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

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI (TĘSINYS)

Finansinių ataskaitų rengimo pagrindas (tęsinys)

Galiojančių standartų pakeitimai ir aiškinimai, galiojantys 2010 m.

Toliau išvardyti galiojančių standartų pakeitimai ir paskelbtų standartų, patvirtintų taikymui Europos Sąjungoje, aiškinimai, kuriuos privaloma taikyti 2010 finansiniais metais:

- 3-asis TFAS „Verslo jungimai“, (persvarstytas 2008 m. sausio mėn.), taikomas verslo jungimams, kurie buvo įsigyti pirmo metinio ataskaitinio laikotarpio, prasidedančio nuo ar po 2009 m. liepos mėn. 1 d., pradžioje arba po jo. Šis standartas neturi įtakos Banko ir Grupės veiklai.
- TFAAK 12-asis aiškinimas „Koncesijų sutartys dėl paslaugų“. Aiškinimą patvirtinus taikymui Europos Sąjungoje, jis galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2009 m. kovo 30 d. arba vėliau; leidžiama taikyti anksčiau laiko. Šis aiškinimas nėra aktualus Banko ir Grupės vykdomai veiklai.
- TFAAK 15-asis aiškinimas „Nekilnojamojo turto statybos sutartys“, taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2009 m. sausio 1 d. arba vėliau; Europos Sąjungos patvirtintas aiškinimas taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems po 2009 m. gruodžio 31 d.; leidžiama taikyti anksčiau laiko. Šis aiškinimas taikomas tų ūkio subjektų pajamų ir susijusių išlaidų apskaitai, kurie arba patys vykdo nekilnojamojo turto statybą, arba paveda tai atlikti subrangovams ir pateikia nurodymus, kuriais vadovaujantis turi būti nustatoma, ar nekilnojamojo turto statybos sutarties apskaitai turi būti taikomas 11-asis TAS ar 18-asis TAS. Taip pat pateikiami kriterijai dėl pajamų iš tokių sandorių pripažinimo momento. Šis aiškinimas nėra aktualus Banko ir Grupės veiklai.
- TFAAK 16-asis aiškinimas „Grynųjų investicijų į užsienyje veikiančią įmonę apsidraudimo sandoriai“, taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2008 m. spalio 1 d. arba vėliau; Europos Sąjungos patvirtintas aiškinimas taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems po 2009 m. birželio 30 d.; leidžiama taikyti anksčiau laiko. Šis aiškinimas nėra aktualus Banko ir Grupės veiklai.
- 27-asis TAS „Konsoliduotos ir atskiros finansinės ataskaitos“ (persvarstytas 2008 m. sausio mėn.), taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2009 m. liepos 1 d. arba vėliau. Pagal persvarstytą standartą reikalaujama, kad ūkio subjektas laikotarpio bendrąjį pelną priskirtų ir patronuojančios įmonės savininkams, ir nekontroliuojamoms dalims (anksčiau „mažumos dalis“) net ir tuo atveju, jeigu dėlto nekontroliuojamų dalių atžvilgiu susidarytų neigiamas likutis (pagal šiuo metu galiojančią standartą reikalaujama perteklinius nuostolius daugeliu atveju priskirti patronuojančios įmonės savininkams). Pagal persvarstytą standartą taip pat reikalaujama, kad patronuojančios įmonės nuosavybės dalies dukterinėje įmonėje pokyčiai, kuriems įvykus kontrolė neprarandama, būtų apskaitomi nuosavybės dalyje. Taip pat pateikiami reikalavimai, kaip ūkio subjektas turėtų įvertinti bet kokią pelną ar nuostolį, atsirandantį dėl dukterinės įmonės kontrolės praradimo. Kontrolės praradimo momentu, bet kokia investicija, liekanti buvusioje dukterinėje įmonėje turės būti vertinama tikraja verte. Šis standartas nėra aktualus Banko ir Grupės veiklai.
- 39-ojo TAS „Finansinės priemonės: pripažinimas ir vertinimas“ pakeitimas – „Kriterijus atitinkantys apdraudžiamieji objektai“ – taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2009 m. liepos 1 d. arba vėliau taikant retrospektyviai. Pakeitimas paaiškina, kaip tam tikrose situacijose turi būti taikomi principai, pagal kuriuos nustatoma, ar apdrausta rizika arba pinigų srautų dalis atitinka apsidraudimo sandorių apskaitos kriterijus. Šis standartas nėra aktualus Banko ir Grupės veiklai.
- TFAAK 17-asis aiškinimas „Nepiniginio turto paskirstymas savininkams“, taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2009 m. liepos 1 d. arba vėliau; Europos Sąjungos patvirtintas aiškinimas taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems po 2009 m. spalio 31 d.; leidžiama taikyti anksčiau laiko. Aiškinimas patikslina, kada ir kaip turi būti pripažįstamas nepiniginio turto paskirstymas išmokant dividendus savininkams. Ūkio subjektas turi pripažinti išpareigojimą paskirstyti nepiniginį turtą kaip dividendus savininkams paskirstytino turto tikraja verte. Pelnas arba nuostolis iš paskirstyto nepiniginio turto perleidimo pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje tuomet, kai ūkio subjektas įvykdo išpareigojimą sumokėti dividendus. Šis aiškinimas nėra aktualus Banko ir Grupės veiklai.
- 1-asis TFAS „Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas pirmą kartą“. 2008 m. gruodžio mėn. priėmus pakeitimą, standartas taikomas finansinėms ataskaitoms, parengtoms pagal TFAS pirmą kartą už laikotarpį, prasidedantį 2009 m. liepos 1 d. arba vėliau; Europos Sąjungos patvirtintas persvarstytas 1-asis TFAS taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems po 2009 m. gruodžio 31 d.; leidžiama taikyti anksčiau laiko. Persvarstytas 1-asis TFAS nenumato esminių pakeitimų lyginant su ankstesne versija, tačiau yra atlikti tam tikri struktūriniai pakeitimai, leidžiantys skaitytojams lengviau suprasti ir pritaikyti būsimus pokyčius. Šis standartas nėra aktualus Banko ir Grupės veiklai.
- TFAAK 18-asis aiškinimas „Turto, gauto iš klientų, perleidimas“. Aiškinimas taikomas perspektyviai turto, gauto iš klientų, perleidimo sandoriams, įvykdytiems 2009 m. liepos 1 d. arba vėliau; leidžiama taikyti anksčiau laiko. Europos Sąjungos patvirtintas TFAAK 18-asis aiškinimas taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems po 2009 m. spalio 31 d.; leidžiama taikyti anksčiau laiko. Aiškinimas paaiškina iš klientų gauto turto perleidimo sandorių apskaitos principus, visų pirma, aplinkybes, kurioms esant gali būti taikomas turto apibrėžimas; turto pripažinimą ir jo vertinimą įsigijimo savikaina pirminio pripažinimo metu; atskirų paslaugų nustatymą (viena ar daugiau paslaugų, suteiktų mainais už perleistą turtą); pajamų pripažinimą; iš klientų gautų pinigų perleidimo apskaitos principus. Šis aiškinimas nėra aktualus Banko ir Grupės veiklai.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

- TFAAK 9-ojo aiškinimo ir 39-ojo TAS pakeitimai – „Įterptosios išvestinės finansinės priemonės“ – taikomi metiniams laikotarpiams, pasibaigiantiems 2009 m. birželio 30 d. arba vėliau. ES patvirtinti TFAAK 9-ojo aiškinimo ir 39-ojo TAS pakeitimai taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems po 2009 m. gruodžio 31 d.; leidžiama taikyti anksčiau laiko. Pakeitimai patikslina, kad perkėlus finansinį turtą iš tikrąja verte pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitomo turto grupės, turi būti įvertintos visos įterptosios finansinės priemonės ir, jei būtina, atskirai įtraukiamos į apskaitą. Šie pakeitimai neturi įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.
- Papildomos išimtys, taikomos įmonėms, pirmą kartą rengiančioms finansines ataskaitas pagal TFAS – 1-ojo TFAS „Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas pirmą kartą“ pakeitimai (taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2010 m. sausio 1 d. arba vėliau). Pagal pakeitimus numatoma papildoma išimtis, susijusi su naftos ir dujų turto vertinimu ir taip pat leidžiama įmonėms, turinčioms galiojančias finansinės nuomos sutartis, iš naujo nevertinti šių sutarčių klasifikavimą pagal TFAAK 4-ąjį aiškinimą „Nustatymas, ar sutartis apima nuomą“ tuomet, kai šalies apskaitos reikalavimų vykdymas reikalauja to paties. Šie pakeitimai neturi įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.
- Grupės sandoriai, kurių apmokėjimas apskaičiuojamas akcijomis ir padengiamas grynaisiais pinigais – 2-ojo TFAS „Mokėjimas akcijomis“ pakeitimai (taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2010 m. sausio 1 d. arba vėliau). Šiuose pakeitimuose paaiškinama, kaip apskaityti mokėjimus akcijomis konsoliduotose ir atskirose finansinėse ataskaitose. Į standarto pakeitimus įtraukti panaikintų TFAAK 8-ojo ir TFAAK 11-ojo aiškinimų taikymo nurodymai. Pakeitimuose išsamiau apibrėžiami TFAAK 11-ojo aiškinimo nurodymai, siekiant aptarti planus, kurie šiame aiškinyje anksčiau nebuvo nagrinėjami. Pakeitimai taip pat patikslina sąvokų apibrėžimus, pateiktus standarto priede. Šie pakeitimai neturi įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms.
- 5-ojo TFAS „Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti ir nutraukti veiklą“ pakeitimas (ir dėl to atlikti 1-ojo TFAS pakeitimai) (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2009 m. liepos 1 d. arba vėliau). Šis pakeitimas 2008 m. gegužės mėnesį paskelbė Tarptautinių apskaitos standartų valdyba, vykdydama kasmetinį tobulinimo projektą. Pakeitimu patikslinama, kad jeigu įmonė parduoda dalį dukterinės įmonės ir dėl to praranda teisę ją kontroliuoti, dukterinės įmonės turtą ir įsipareigojimus įmonė turi klasifikuoti kaip parduoti skirtą turtą ar įsipareigojimus. Patikslinti nurodymai turėtų būti taikomi perspektyviai nuo dienos, kai įmonė pirmą kartą pradėjo taikyti 5-ąjį TFAS. Šis pakeitimas neturi įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms.
- 2009 m. balandžio mėn. ES patvirtino TFAS patobulinimus (2-ojo TFAS, 38-ojo TAS, TFAAK 9-ojo aiškinimo ir TFAAK 16-ojo aiškinimo pakeitimai taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2009 m. liepos 1 d. arba vėliau; 5-ojo TFAS, 8-ojo TFAS, 1-ojo TAS, 7-ojo TAS, 17-ojo TAS, 36-ojo TAS ir 39-ojo TAS pakeitimai taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2010 m. sausio 1 d. arba vėliau; šie ES priimti pakeitimai taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems po 2009 m. gruodžio 31 d.). Patobulinimai apima toliau išvardytų standartų ir aiškinimų reikšmingus pakeitimus ir paaiškinimus. Nenumatoma, kad šie pakeitimai turės reikšmingos įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms.

Standartai ir galiojančių standartų pakeitimai, kurie dar neįsigaliojo, bet yra patvirtinti taikymui Europos Sąjungoje, ir kurie Banko ir Grupės nebuvo taikomi anksčiau laiko:

Toliau išvardyti standartai ir galiojančių standartų pakeitimai, kurie buvo paskelbti ir kuriuos privaloma taikyti Banko ir Grupės ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2011 m. sausio 1 d. arba vėliau, ar vėlesniems laikotarpiams, tačiau kurių Bankas ir Grupė dar nėra pritaikiusi anksčiau laiko:

- 24-asis TAS „Informacija apie susijusias šalis“ (standartas pakeistas 2009 m. lapkričio mėn.; taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2011 m. sausio 1 d. arba vėliau). 2009 m. buvo atlikti šie 24-ojo TAS pakeitimai: (a) supaprastintas susijusios šalies apibrėžimas patikslinant jo prasmę ir panaikinant sąvokos apibrėžimo neatitikimus; (b) iš dalies panaikintas reikalavimas dėl informacijos pateikimo, kuris taikomas valstybės valdomoms įmonėms. Bankas ir Grupė šiuo metu vertina šio standarto pakeitimo įtaką finansinėms ataskaitoms.
- Išankstinės įmokos pagal minimalaus finansavimo reikalavimą – TFAAK 14-ojo aiškinimo pakeitimas (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2011 m. sausio 1 d. arba vėliau). Šis pakeitimas turės nežymų poveikį, nes jis taikomas tik tiems ūkio subjektams, kurie privalo mokėti minimalias įmokas ir nustatytų išmokų pensijų planą. Šiuo pakeitimu panaikinama nenumatyta TFAAK 14-ojo aiškinimo pasekmė, susijusi su savanoriškai mokamomis išankstinėmis įmokomis į pensijų fondą, kai egzistuoja minimalaus finansavimo reikalavimas. Šis pakeitimas neturėtų turėti reikšmingos įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.
- 32-ojo TAS "Finansinės priemonės: pateikimas" pakeitimas – „Teisių išleidimo klasifikavimas“ – taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2010 m. vasario 1 d. arba vėliau. Standarto pakeitimas numato, kad teisių suteikimai išleidžiant akcijas, už kurias gaunamos pinigų įplaukos užsienio valiuta, neturi būti apskaitomi kaip išvestinės finansinės priemonės. Šis pakeitimas neturės įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.
- TFAAK 19-asis aiškinimas „Finansinių įsipareigojimų panaikinimas nuosavybės priemonėmis“ (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2010 m. liepos 1 d. arba vėliau). Šis aiškinimas nurodo, kaip apskaitoje turi būti registruojamas įsiskolinimo sąlygų pakeitimas, dėl kurio įsipareigojimas panaikinamas kreditoriui įsigijus skolininko nuosavybės priemonių. Gautas pelnas ar nuostoliai pripažįstami pelno (nuostolių) sąskaitoje naudojant nuosavybės priemonių tikrąją vertę lyginant ją su įsiskolinimo balansine verte. Šis aiškinimas neturėtų turėti reikšmingos įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.
- 7-ojo TFAS reikalavimo atskleisti lyginamuosius duomenis ribotos išimtys, taikomos įmonėms pirmą kartą taikančioms TFAS – 1-ojo TFAS pakeitimas (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2010 m. liepos 1 d. arba vėliau). Įmonėms, rengiančioms finansines ataskaitas pagal TFAS, leidžiama nenurodyti naujų atskleidimų lyginamosios informacijos, kaip to reikalauja 7-ojo TFAS „Finansinės priemonės: atskleidimas“ pakeitimai, paskelbti 2009 m. kovo mėnesį. Šis 1-ojo TFAS pakeitimas įmonėms, pirmą kartą taikančioms TFAS, numato

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

tokias pat pereinamąsias nuostatas, kokios yra numatytos 7-ojo TFAS pakeitime. Šis pakeitimas neturės įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.

- 9-asis TFAS „Finansinės priemonės I dalis: klasifikavimas ir vertinimas (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d. arba vėliau; standartas nėra priimtas ES). Šiuos metu Bankas ir Grupė vertina, kokią įtaką standartas turės finansinėms ataskaitoms.
- Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų patobulinimai, paskelbti 2010 m. gegužės mėn. (įsigaliojimo datos atskiriems standartams yra skirtingos; didžioji dalis pakeitimų taikomi nuo ar po 2011 m. sausio 1 d. prasidedantiems metiniams laikotarpiams; patobulinimai nėra priimti ES). Patobulinimai apima toliau išvardytų standartų ir aiškinimų reikšmingus pakeitimus ir paaiškinimus: 1-ojo TFAS, 3-ojo TFAS, 7-ojo TFAS, 1-ojo TAS, 27-ojo TAS, 21-ojo TAS, 28-ojo TAS, 31-ojo TAS, 34-ojo TAS ir TFAAK 13-ojo aiškinimo.
- Atskleidimas – Finansinio turto perleidimas – 7-ojo TFAS pakeitimai (taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2011 m. liepos 1 d. arba vėliau; nėra priimti ES). Pakeitimas numato reikalavimą pateikti informaciją apie riziką, kylančią dėl perleisto finansinio turto. Pakeitime taip pat reikalaujama pagal turto grupės atskleisti finansinio turto, kuris buvo perleistas kitai šaliai, tačiau toliau pripažįstamas perleidėjo balanse, pobūdį, balansinę vertę ir susijusią riziką bei naudą. Informaciją reikalaujama pateikti tam, kad finansinių ataskaitų skaitytojai galėtų suprasti, kokio dydžio yra susiję įsipareigojimai ir koks ryšys yra tarp finansinio turto ir susijusių finansinių įsipareigojimų. Jeigu finansinio turto pripažinimas nutraukiamas, tačiau ūkio subjektas vis tiek patiria tam tikrą riziką ir gauna naudą, susijusią su perleistu turto, privaloma pateikti papildomą informaciją tam, kad būtų paaiškintas šios rizikos poveikis.
- Atidėtasis pelno mokestis – Pagrindinio turto atgavimas – 12-ojo TAS pakeitimas (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2012 m. sausio 1 d. arba vėliau; nėra priimtas ES). Pakeitime numatoma išimtis, susijusi su atidėtojo pelno mokesčio turto ar įsipareigojimų, atsirandančių dėl tikrąja verte vertinamo investicinio turto, vertinimu. Šis pakeitimas neturės įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms. Šis pakeitimas neturės įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.

Labai aukšta infliacija ir nustatytų datų netaikymas įmonėms, pirmą kartą taikančioms TFAS – 1-ojo TFAS pakeitimas (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2011 m. liepos 1 d. arba vėliau; nėra priimtas ES). Pakeitimuose numatoma išimtis, taikoma įmonėms, pirmą kartą rengiančioms finansines ataskaitas pagal TFAS, leidžianti iš naujo nevertinti sandorių, kurie įvyko prieš joms pradant taikyti TFAS ir pateikiami nurodymai įmonėms, veikusioms ypač aukštos infliacijos sąlygomis, arba tęsti rengti finansines ataskaitas pagal TFAS, arba finansines ataskaitas pagal TFAS parengti pirmą kartą. Šis pakeitimas neturės įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.

Dukterinių įmonių konsolidavimas

Dukterinės įmonės yra visos įmonės (įskaitant specialios paskirties įmones), kurių finansinę ir veiklos politiką kontroliuoja Grupė. Paprastai tokia kontrolė užtikrinama turint daugiau negu pusę balsavimo teisių. Sprendžiant, ar Grupė kontroliuoja kitą įmonę, atsižvelgiama į galimų balsavimo teisių, kurios gali būti realizuojamos ar konvertuojamos, egzistavimą ir įtaką. Dukterinės įmonės visiškai konsoliduojamos nuo datos, kai Grupė įgyja šių įmonių kontrolę ir nebekonsoliduojamos nuo datos, kai ši kontrolė prarandama.

Jeigu sandoris su nekontroliuojančia dalimi neįtakoja kontrolės praradimo, nekontroliuojančios dalies įsigijimo arba akcijų perleidimo nekontroliuojančiai daliai sandorių rezultatas apskaitomas tiesiai Grupės nuosavybėje.

Sandoriai tarp Grupės įmonių, likučiai bei nerealizuotas pelnas iš sandorių tarp Grupės įmonių yra eliminuojami. Nerealizuoti nuostoliai taip pat eliminuojami, nebent po sandorio galima įrodyti, jog perleisto turto vertė sumažėjo. Kur buvo būtina, dukterinių įmonių apskaitos principai buvo pakoreguoti, kad atitiktų apskaitos principus, taikomus Banke.

Dukterinės įmonės atskirose finansinėse ataskaitose yra apskaitomos įsigijimo savikaina, t.y. pajamos iš investicijos pripažįstamos tik ta dalimi, kurią Bankas gauna kaip sukaupto (po įsigijimo datos) įmonės pelno paskirstymą. Sumos, gautos iš dukterinių įmonių ir viršijančios tokį pelno paskirstymą, yra apskaitomos kaip investicijos vertės mažinimas.

Užsienio valiutų perskaičiavimas

(a) Funkcinė ir pateikimo valiuta

Kiekvienos Grupės įmonės finansinių ataskaitų duomenys pateikiami valiuta, kuri yra pirminės ekonominės aplinkos, kurioje įmonė vykdo veiklą, valiuta (funkcinė valiuta). Sumos konsoliduotose finansinėse ataskaitose pateikiamos litais, kurie yra Bendrovės funkcinė ir pateikimo valiuta.

(b) Sandoriai ir likučiai

Visas piniginis turtas ir piniginiai įsipareigojimai užsienio valiuta yra perskaičiuoti į litus (Lt) pagal ataskaitinio laikotarpio pabaigoje galiojusį oficialų Lietuvos banko užsienio valiutos keitimo kursą. Pelnas arba nuostolis, atsiradęs dėl šio perskaičiavimo, apskaitomas atitinkamo laikotarpio bendrųjų pajamų ataskaitoje. Visi nepiniginiai įsipareigojimai ir turtas yra perskaičiuoti pagal įsigijimo metu galiojusį keitimo kursą.

Operacijos užsienio valiutomis apskaitomos litais pagal operacijos atlikimo metu galiojusį keitimo kursą. Keitimo kurso skirtumai dėl operacijų užsienio valiutomis apskaitomi bendrųjų pajamų ataskaitoje operacijos vykdymo metu, naudojant tuo metu galiojantį keitimo kursą.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

Išvestinės finansinės priemonės

Išvestinės finansinės priemonės, apimančios valiutos keitimo išankstinius (forward) sandorius, apsikeitimo sandorius (swap), pasirinkimo (option) sandorius (išleistus ir nupirktus) bei kitas išvestines finansines priemones, pradžioje apskaitomos balanse tikrąja verte išvestinės finansinės priemonės sutarties sudarymo dieną. Tikrosios vertės yra nustatomos pagal rinkos kainas ar pasirinkimo sandorių įkainojimo metodus. Visos išvestinės finansinės priemonės pripažįstamos turto, jei tikroji vertė yra teigiama, arba įsipareigojimais, jei tikroji vertė yra neigiama.

Prekybai laikomų išvestinių finansinių priemonių tikrosios vertės pasikeitimai yra įtraukiami į grynąsias prekybines pajamas. Tam tikri išvestinių finansinių priemonių sandoriai, nors ir teikia efektyvų ekonominį rizikos valdymo (hedžingo) efektą pagal Grupės rizikos valdymo politiką, nėra laikomi rizikos valdymo priemonėmis pagal tam tikras 39 TAS nuostatas, dėl to jie apskaitomi kaip prekybai laikomos išvestinės finansinės priemonės, o pelnas ar nuostoliai dėl jų tikrosios vertės pasikeitimo apskaitomi pelne/nuostolyje.

Finansinių priemonių sudengimas

Finansinis turtas ir įsipareigojimai yra sudengiami ir balanse atskleidžiami grynąja verte tik tuomet, kai egzistuoja teisiškai pagrįsta teisė sudengti pripažintas sumas bei yra ketinimas sudengti tokias sumas grynąja verte, arba vienu metu realizuoti turtą bei įvykdyti įsipareigojimus.

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Palūkanų pajamos ir sąnaudos yra pripažįstamos bendrųjų pajamų ataskaitoje remiantis kaupimo principu ir naudojant faktinę palūkanų normą, pagal faktines pirkimo kainas. Faktinės palūkanų normos metodas yra finansinio turto ar įsipareigojimų amortizuotos savikainos skaičiavimo ir palūkanų pajamų bei palūkanų sąnaudų paskirstymo per atitinkamą laikotarpį metodas. Faktinė palūkanų norma tiksliai diskontuoja būsimus piniginių mokėjimų arba įplaukų srautus per numatomą finansinės priemonės galiojimo laikotarpį arba trumpesnę periodą iki finansinio turto ar įsipareigojimų grynosios apskaitinės vertės. Skaičiuojant faktinę palūkanų normą, Grupė įvertina pinigų srautus atsižvelgdama į pasirašytų sutarčių dėl finansinių priemonių sąlygas (pavyzdžiui, išankstinio apmokėjimo galimybę), bet neatsižvelgia į būsimus paskolų nuostolius. Skaičiavimas apima visus tarp sutarties šalių sumokėtus ar gautus mokesčius, kurie yra sudedamoji faktinės palūkanų normos, operacijų savikainos ir visų kitų premijų ar diskontų dalis.

Paskolų mokesčiai yra apskaitomi kaip faktinės palūkanų normos koregavimas kiekvienai suteiktai paskolai atskirai. Kiti komisiniai ir kitos panašaus pobūdžio pajamos ir sąnaudos yra pripažįstami kai uždirbami ar patiriami.

Per ataskaitinį laikotarpį gautos įplaukos, nepripažintos šio laikotarpio pajamomis, balanse apskaitomos kaip ateinančio laikotarpio pajamos (įsipareigojimai), o per ataskaitinį laikotarpį patirtos išlaidos, ataskaitiniu laikotarpiu nepripažintos sąnaudomis, balanse apskaitomos kaip ateinančio laikotarpio sąnaudos (turtas).

Dividendų pajamos

Dividendai yra pripažįstami bendrųjų pajamų ataskaitoje kai nustatoma Banko arba Grupės teisė juos gauti.

Mokesčiai

a) *Pelno mokesčiai*

Pagal Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymą, 2010 metų apmokestinamam pelnui taikomas 15 proc. pelno mokesčiai. Mokesčių sąnaudos, apskaitytos šiose finansinėse ataskaitose, pagrįstos vadovybės atliktais skaičiavimais pagal Lietuvos Respublikos mokesčių įstatymus. 2009 m. galiojo 20 proc. pelno mokesčio tarifas.

Atidėtas pelno mokesčiai apskaitomas taikant įsipareigojimų metodą laikiniams skirtumams, susidarantiems tarp turto ir įsipareigojimų mokesčių bazės ir jų balansinės vertės finansinėse ataskaitose. Atidėtas pelno mokesčiai apskaičiuojamas taikant balanso parengimo dieną patvirtintus arba iš esmės patvirtintus mokesčių tarifus (ir įstatymus), kuriuos numatoma taikyti, kuomet bus realizuojamas susijęs atidėtojo pelno mokesčio turtas arba padengiamas atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas.

Pagrindiniai laikinieji skirtumai susidaro dėl sukauptų mokesčių nuostolių, vertybinių popierių perkainojimo bei skirtumų tarp ilgalaikio materialiojo turto ir sukauptų sąnaudų likutinės vertės ir mokesčių bazės. Atidėtas pelno mokesčiai yra apskaičiuojamas taikant mokesčio tarifus, patvirtintus ar iš esmės patvirtintus balanso sudarymo dieną. Tačiau atidėtas pelno mokesčiai nėra pripažįstami, jeigu jis susidaro dėl kitų nei verslo sujungimo būdu atsiradusio turto ar įsipareigojimo pirminio pripažinimo, kuris sandorio dieną neturi jokios įtakos nei apskaitiniam, nei apmokestinamam pelnui ar nuostoliams.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas pripažįstamas tik tuomet, kai yra tikėtina, kad ateityje bus gautas apmokestinamasis pelnas, kurio pakaks laikiniams skirtumams panaudoti.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

b) Kiti mokesčiai

Nekilnojamojo turto mokestis sudaro iki 1 proc. nuo ilgalaikio ir už skolas perimto nekilnojamojo turto mokestinės vertės. Bankas taip pat moka žemės bei žemės nuomos mokesčius, įmokas į garantinį fondą bei socialinio draudimo įmokas. Šie mokesčiai bendrujų pajamų ataskaitoje yra įtraukti į kitas sąnaudas.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigų srautų ataskaitoje pinigai ir pinigų ekvivalentai apima lėšas, kurių terminas yra trumpesnis nei 3 mėnesiai nuo jų įsigijimo datos, įskaitant pinigus ir neapriboto naudojimo lėšas Lietuvos banke, išdo trumpalaikius vekselius ir kitus atitinkamus vekselius, iš bankų ir finansų institucijų gautinas sumas bei vyriausybės trumpalaikius vertybinius popierius.

Finansinis turtas

Finansinis turtas skirstomas į 4 grupes: finansinis turtas vertinamas tikrąją verte per pelną/nuostolį (Grupė ir Bankas šioje finansinio turto grupėje tik vieną pogrupį – prekybai laikomą turtą), investicijos laikomos iki išpirkimo, paskolos ir gautinos sumos, skirtas parduoti finansinis turtas. Visas finansinis turtas, išskyrus finansinį turtą, vertinamą tikrąją verte per pelną/nuostolį, pradžioje yra apskaitomas tikrąją verte pridedant sandorio sudarymo išlaidas.

Prekybiniai vertybiniai popieriai

Prekybiniai vertybiniai popieriai – tai vertybiniai popieriai, įsigyti pelnui iš trumpalaikių kainos ar prekybinės maržos svyravimų uždirbti, arba vertybiniai popieriai, įtraukti į trumpo laikotarpio pelno uždirbimui laikomą vertybinių popierių portfelį. Prekybiniai vertybiniai popieriai pradžioje apskaitomi tikrąją verte, kuri yra paremta sandorio kaina. Prekybiniai vertybiniai popieriai po pirminio pripažinimo yra vertinami tikrosiomis vertėmis, remiantis rinkoje paskelbtomis pirkimo kainomis, arba nustatyta naudojant diskontuotų piniginių srautų modelį, jei rinkos kaina nepatikimai atspindinti situaciją. Realizuotas pelnas ir nuostoliai iš operacijų prekybiniais vertybiniais popieriais apskaitomi grynųjų prekybos pajamų straipsnyje. Palūkanų pajamos, uždirbtos laikant prekybinius vertybinius popierius, yra apskaitomos kaip ataskaitinio laikotarpio palūkanų pajamos. Gauti dividendai apskaitomi dividendų pajamų straipsnyje.

Visi prekybinių vertybinių popierių, kurie turi būti perduoti pagal priežiūros institucijų arba rinkos konvencijų nustatytus laiko grafikus pirkimai ir pardavimai (vadinamieji įprastiniai pirkimai ir pardavimai), pripažįstami atsiskaitymo dieną, t.y. kai faktiškai įvykdomas apmokėjimas už pirtą ar perleistą turtą. Visi kiti pirkimai ir pardavimai laikomi išvestiniais išankstiniais (*forward*) sandoriais iki atsiskaitymo dienos.

Vertybiniai popieriai, skirti parduoti ir laikomi iki išpirkimo

Parduoti skirtas finansinis turtas – tai neišvestinis finansinis turtas, priskirtas parduoti skirtam turtui arba nepriskirtas prie paskolų ir gautinų sumų, investicijų laikomų iki išpirkimo ar finansinio turto, apskaitomo tikrąją verte per pelną/nuostolį. Vadovybė nustato, kaip bus klasifikuojamos jos investicijos jų įsigijimo metu.

Parduoti skirti vertybiniai popieriai vertinami tikrąją verte pagal rinkos pardavimo kainas arba remiantis diskontuotų pinigų srautų modelių taikymo rezultatais. Nerealizuotas pelnas ar nuostolis, atsiradęs dėl parduoti skirtų vertybinių popierių tikrosios vertės pokyčių, apskaitomas tiesiogiai per nuosavybę, išskyrus vertės sumažėjimo nuostolius ir užsienio valiutos keitimo rezultata. Kai tokio turto pripažinimas nutraukiamas visas anksčiau nuosavybėje sukauptas perkainojimo rezultatas iškeliamas į pelno (nuostolio) ataskaitą. Tačiau palūkanos už tokį finansinį turtą, apskaičiuotos taikant faktinę palūkanų normą, yra pripažįstamos ataskaitinio laikotarpio pajamomis.

Laikomos iki išpirkimo investicijos yra neišvestinis finansinis turtas su fiksuotais arba kitaip nustatomais mokėjimais bei fiksuotu terminu, kurį Grupės vadovybė ketina ir gali laikyti iki termino pabaigos. Laikomi iki išpirkimo vertybiniai popieriai vertinami amortizuota savikaina naudojant faktinę palūkanų normą bei gautą rezultatą mažinant atidėjiniais vertės sumažėjimui. Finansinio turto vertė yra sumažėjusi, jeigu jo apskaitinė vertė viršija įvertintą atsiperkamąją vertę.

Jeigu Grupė nuspręstų parduoti didesnę negu nereikšmingą dalį laikomų iki išpirkimo vertybinių popierių, visa kategorija būtų perklasifikuojama kaip parduoti skirti vertybiniai popieriai.

Palūkanų pajamos, uždirbtos laikant vertybinius popierius, yra apskaitomos kaip ataskaitinio laikotarpio palūkanų pajamos. Gautini dividendai už nuosavybės vertybinius popierius, klasifikuojamus kaip prekybiniai ar skirti parduoti, yra atskirai apskaitomi kaip dividendų pajamos, kai nustatoma Banko teisė juos gauti.

Visi įprastiniai vertybinių popierių pirkimai ir pardavimai pripažįstami pripažįstami atsiskaitymo dieną, t.y. kai faktiškai įvykdomas apmokėjimas už pirtą ar perleistą turtą. Visi kiti pirkimai ir pardavimai laikomi išvestiniais išankstiniais (*forward*) sandoriais iki atsiskaitymo dienos.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

Paskolos

Paskolos ir gautinos sumos yra neišvestinis finansinis turtas su fiksuotais arba kitaip nustatomais mokėjimais, nekotiruojamas aktyviojoje rinkoje, išskyrus: a) turtą, kurį bankas ketina parduoti iškart arba artimiausiu metu ir kuris turi būti klasifikuojamas kaip laikomas prekybai; taip pat turtą, kurį bankas pirminio pripažinimo metu klasifikuoja kaip apskaitomą tikrąja verte per pelną/nuostolį b) turtą, kurį bankas pirminio pripažinimo metu klasifikuoja kaip pardavimui skirtą turtą; arba c) turtą, už kurį jo turėtojas gali neatgauti visų pradinių investicijų (*dėl kitų priežasčių nei kredito pablogėjimas*). Paskolos yra vertinamos amortizuota savikaina. Visos paskolos ir avansai yra pripažįstami kai pinigai yra pervedami skolininkams. Jeigu yra pripažįstamas vertės sumažėjimas, jis mažina paskolos balansinę vertę ir yra apskaitomas bendrųjų pajamų ataskaitoje kaip vertės sumažėjimo nuostoliai.

Finansinio turto vertės sumažėjimas

Paskolų ir investicijų, laikomų iki išpirkimo, vertės sumažėjimo nuostoliai yra pripažįstami tada, kai atsiranda objektyvių įrodymų, kad Grupė nesugebės susigrąžinti visų sumų. Vertės sumažėjimo nuostoliai apskaičiuojami kaip skirtumas tarp apskaitinės vertės ir atsiperkamosios vertės, kuri lygi dabartinei vertei tikėtinių būsimųjų pinigų srautų, įtraukiant atgautinas sumas dėl garantijų ir įkeisto turto, diskontuotų sutarties pradiniu momentu galiojusia palūkanų norma. Turto vertė yra koreguojama vertės sumažėjimo suma naudojant atidėjinių sąskaitą ir nuostolio sumą pripažįstant pelno (nuostolio) ataskaitoje. Jeigu paskolai ar iki išpirkimo laikomai investicijai nustatyta kintama palūkanų norma, diskonto norma, taikoma vertinant vertės sumažėjimo nuostolius, yra lygi dabartinei apskaičiuotų palūkanų normai, nustatyta sutartyje. Praktiškai Grupė gali įvertinti vertės sumažėjimą remdamasi priemonės tikrąja verte bei stebimos rinkos kaina.

Įvertintų būsimųjų pinigų srautų iš įkeisto finansinio turto dabartinės vertės apskaičiavimas atspindi pinigų srautus, kurie gali atsirasti dėl šio turto perėmimo, atėmus įkeistojo turto atgavimo ir pardavimo išlaidas, nepriklausomai nuo to, ar šio turto perėmimas yra tikėtinas ar ne.

Kai paskola yra neatgautina, ji yra nurašoma iš atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui. Tokios paskolos yra nurašomos atlikus visas privalomas procedūras ir įvertinus nuostolio sumą.

Jeigu vėlesniu laikotarpiu vertės sumažėjimo nuostolių suma sumažėja ir šis sumažėjimas gali būti objektyviai susietas su įvykiu, įvykusi po vertės sumažėjimo pripažinimo (pavyzdžiui, skolininko kredito reitingo pagerėjimu), tuomet anksčiau pripažintas vertės sumažėjimo nuostolis yra atstatomas, koreguojant atidėjinių sąskaitą. Atstatyta suma yra apskaitoma bendrųjų pajamų ataskaitos paskolų vertės sumažėjimo sąnaudų straipsnyje.

Vertinant, ar parduoti skirtų investicijų vertė yra sumažėjusi, atsižvelgiama, ar yra reikšmingas arba ilgalaikis tų vertybinių popierių tikrosios vertės sumažėjimas žemiau jų savikainos. Jeigu parduoti skirtam finansiniam turtui nustatomi tokie požymiai, tai sukauptas nuostolis (apskaičiuojamas kaip skirtumas tarp įsigijimo savikainos ir dabartinės tikrosios vertės, atėmus anksčiau bendrųjų pajamų ataskaitoje pripažintus vertės sumažėjimo nuostolius) iškeliamas iš kitų bendrųjų pajamų ir pripažįstamas pelne (nuostolyje).

Nefinansinio turto vertės sumažėjimas

Turtas yra tikrinamas dėl galimo vertės sumažėjimo kai tam tikri įvykiai ar aplinkybės nurodo, jog turto balansinė vertė gali būti neatgautina. Vertės sumažėjimo nuostoliai pripažįstami sumai, kuria turto balansinė vertė viršija jo atgautinąją vertę. Atgautinoji vertė yra didesnė iš turto tikrosios vertės atėmus pardavimo išlaidas ir turto naudojimo vertės. Vertės sumažėjimo patikrinimo tikslu visas turtas yra sugrupuojamas į mažiausius vienetus, kuriems galima išskirti nepriklausomus pinigų srautus (pinigų srautus kuriantys vienetai). Vertės sumažėjimo testas taip pat gali būti atliekamas individualiems turto vienetams, kai tikroji vertė atėmus pardavimo išlaidas ar naudojimo vertę gali būti patikimai įvertinti. Nefinansinis turtas, išskyrus prestižą, kuriam buvo apskaitytas vertės sumažėjimas yra peržiūrimas kiekvieną ataskaitų datą dėl galimo vertės sumažėjimo atstatymo.

Atvirkštiniai atpirkimo sandoriai

Vertybiniai popieriai, įsigyti pagal atvirkštinio atpirkimo (*reverse repos*) sutartis, apskaitomi kaip paskolos ir avansai kitiems bankams ar klientams. Skirtumas tarp pirkimo ir atpirkimo kainos apskaitomas kaip palūkanos ir kaupiamas visą sutarties laikotarpį naudojant faktinės palūkanų normos metodą. Vertybiniai popieriai, gauti pagal atpirkimo sutartis nepripažįstami finansinėse ataskaitose, nebent jie yra parduodami trečiosioms šalims ir tokiu atveju įsigijimas ir pardavimas apskaitomas bendrųjų pajamų ataskaitoje kaip prekybinės pajamos.

Atvirkštiniai atpirkimo sandoriai klasifikuojami kaip paskolos ir gautinos sumos ir apskaitomi amortizuota savikaina.

Nematerialusis turtas

Nematerialusis turtas apskaitomas įsigijimo savikaina, sumažinta sukauptos amortizacijos suma. Nematerialusis turtas amortizuojamas tiesiniu metodu per įvertintą naudingą tarnavimo laiką pagal normatyvus nurodytus 17 pastaboje.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

Ilgalaikis materialusis turtas

Ilgalaikis materialusis turtas apskaitomas išsigijimo savikaina ir atėmus sukauptą nusidėvėjimą. Nusidėvėjimas apskaičiuojamas naudojant tiesinį metodą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto išsigijimo vertę per įvertintą turto naudingo tarnavimo laiką.

Nudėvimas turtas tikrinamas vertės sumažėjimui nustatyti, kuomet įvykiai ar aplinkybių pasikeitimai rodo, kad jo apskaitinė vertė gali būti neatgautina. Turto apskaitinė vertė nedelsiant sumažinama iki jo atsiperkamosios vertės, jeigu turto apskaitinė vertė viršija įvertintą atsiperkamąją vertę. Atsiperkamoji vertė yra didesnioji iš turto tikrosios vertės, atėmus pardavimo išlaidas, arba naudojimo vertės. Grupės ilgalaikio materialiojo turto vertė nebuvo sumažėjusi 2010 m. gruodžio 31 d. ir 2009 m. gruodžio 31 d.

Pelnas arba nuostolis iš ilgalaikio materialiojo turto pardavimo yra nustatomas remiantis jo apskaitine verte ir įtraukiamas į bendrųjų pajamų ataskaitą.

Kiekvieną finansinių ataskaitų parengimo datą turto likvidacinės vertės ir naudingo tarnavimo laikotarpiai yra peržiūrimi ir prireikus atitinkamai keičiami. Turto priežiūros ir eksploatavimo išlaidos įtraukiamos į bendrųjų pajamų ataskaitą, kai patiriamos. Reikšmingi turto pagerinimai yra kapitalizuojami ir nudėvimi per likusį pagerinto turto naudingo tarnavimo laiką. Skolinimosi išlaidos, kurios yra tiesiogiai susiję su ilgalaikio turto, kurio naudojimui paruošti reikia ilgo laiko, išsigijimu, yra kapitalizuojamos. Ilgalaikio turto naudingo tarnavimo laikotarpiai yra atskleisti 18 pastaboje.

Nuoma ir lizingas

a) *Grupės įmonė yra nuomininkė*

Nuoma

Nuoma, kai nuomotojui lieka reikšminga rizikos ir nuosavybės teikiamos naudos dalis, klasifikuojama kaip nuoma. Mokėjimai, atliekami pagal nuomos sutartis, yra pripažįstami sąnaudomis bendrųjų pajamų ataskaitoje proporcingai per visą nuomos laikotarpį.

b) *Grupės įmonė yra nuomotoja*

Nuoma

Turtas, išnuomotas pagal nuomos sutartis, apskaitomas balanse kaip ilgalaikis materialusis turtas. Šis turtas yra nudėvimas per jo naudingo tarnavimo laikotarpį, taikant tas pačias nusidėvėjimo normas, kaip ir kitam veikloje naudojamam ilgalaikiam turtui. Nuomos pajamos yra pripažįstamos tiesiogiai proporcingu metodu per visą nuomos laikotarpį.

Finansinė nuoma (lizingas)

Finansinė nuoma (lizingas) – tai nuoma, kuomet perduodama iš esmės visa su turto nuosavybe susijusi rizika ir nauda. Nuosavybės teisė galiausiai gali būti perduodama arba ne. Kuomet turtas yra laikomas finansinei nuomai (lizingui), lizingo mokėjimų dabartinė vertė pripažįstama kaip gautina suma. Skirtumas tarp gautinų sumų bendrosios vertės ir gautinų sumų dabartinės vertės pripažįstamas kaip neuždirbtos finansinės veiklos pajamos. Lizingo pajamos pripažįstamos per nuomos laikotarpį, taikant grynujų investicijų metodą (prieš apmokestinimą), kuris atspindi pastovią periodinę grąžos normą.

Atsargos

Grupės laikomos atsargos susideda iš butų skirtų pardavimui ir vystomų nekilnojamojo turto projektų. Atsargos yra apskaitomos žemesne iš savikainos ir grynosios realizavimo vertės. Butų skirtų pardavimui grynąją realizavimo vertę sudaro rinkos vertė sumažinta numatomomis pardavimo išlaidomis. Vystomų nekilnojamojo turto projektų grynoji realizavimo vertė yra apskaičiuojama naudojant diskontuotus pinigų srautus, kurie bus gauti baigus vystyti projektus ir atimant iš jų diskontuotus susijusių vystymo ir pardavimo išlaidų pinigų srautus.

Skolos

Skolos (įskaitant išleistus skolos vertybinius popierius) iš pradžių pripažįstamos tikrąja verte, kurią sudaro grynoji gautų lėšų suma, atėmus patirtas sandorio sąnaudas. Vėliau skolos apskaitomos amortizuota savikaina, o tarp gautų grynujų įplaukų ir padengimo vertės susidaręs skirtumas pripažįstamas bendrųjų pajamų ataskaitoje per visą paskolos laikotarpį, taikant apskaičiuotų palūkanų normos metodą. Skolos pripažįstamos atsiskaitymo dieną.

Atidėjiniai

Atidėjiniai pripažįstami tuomet, kai: Grupė turi dabartinį teisinį ar konstruktyvų įsipareigojimą dėl praeities įvykių; daugiau tikėtina, kad prireiks panaudoti išteklius įsipareigojimui įvykdyti; ir suma gali būti patikimai įvertinta.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

Dividendai

Dividendai už Banko akcijas pripažįstami nuosavybėje tuo laikotarpiu, kai jie yra paskelbiami.

Išmokos darbuotojams

a) Socialinio draudimo įmokos

Grupės įmonės už savo darbuotojus moka socialinio draudimo įmokas į Valstybinį socialinio draudimo fondą (toliau – Fondas) pagal nustatytą įmokų planą, vadovaujantis Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimais. Nustatytą įmokų planą – tai planas, pagal kurį Grupė moka fiksuoto dydžio įmokas į Fondą ir neturi teisinio ar konstruktyvaus išpareigojimo toliau mokėti įmokas, jei Fondas neturi pakankamai turto, kad sumokėtų visas išmokas darbuotojams, susijusias su jų tarnyba dabartiniu ir ankstesniais laikotarpiais. Socialinio draudimo įmokos pripažįstamos sąnaudomis pagal kaupimo principą ir priskiriamos prie darbo užmokesčio sąnaudų. Socialinio draudimo įmokos kiekvienais metais Fondo yra paskirstomos pensijoms, sveikatos, ligos, motinystės ir nedarbingumo apmokėjimams.

b) Išeitinės išmokos

Išeitinės išmokos darbuotojams mokamos nutraukus darbo santykius su darbuotoju iki jo įprasto išėjimo į pensiją dienos arba darbuotojui priėmus sprendimą savo noru išeiti iš darbo mainais į tokias išmokas. Grupė pripažįsta išeitines išmokas tada, kai ji yra akivaizdžiai įpareigota nutraukti darbo santykius su esamais darbuotojais pagal detalų oficialų planą be galimybės jo atsisakyti arba įpareigota mokėti išeitines išmokas po to, kai jos buvo pasiūlytos už išėjimą iš darbo savo noru. Jei išeitinės išmokos tampa mokėtinos vėliau nei per 12 mėnesių po balanso datos, jos turi būti diskontuojamos iki dabartinės vertės. Išeitinės išmokos apskaitomos bendrųjų pajamų ataskaitos darbo užmokesčio sąnaudų straipsnyje ir balanso kitų išpareigojimų straipsnyje.

Informacija apie segmentus

Veiklos segmentai yra pateikiami atsižvelgiant į informaciją nagrinėjamą Grupės Valdybos (vyriausiojo sprendimų priėmėjo), kuri yra atsakinga už išteklių paskirstymą veiklos segmentams ir jų veiklos vertinimą.

Grupė turi šiuos septynis verslo segmentus:

- Šaulių regionas – apima bankininkystės (mažmeninės ir verslo) veiklą vystomą Šiaulių regione;
- Vilniaus regionas – apima bankininkystės (mažmeninės ir verslo) veiklą vystomą Vilniaus regione;
- Klaipėdos regionas apima bankininkystės (mažmeninės ir verslo) veiklą vystomą Klaipėdos regione;
- Centras – apima izdo ir pagalbines paslaugas (IT, valdymo, administravimo ir kitas paslaugas) teikiamas kitiems bankinę veiklą vystantiems segmentams Grupėje.
- Lizingo veikla – apima finansinės ir veiklos nuomos paslaugas, teikiamas Grupės klientams;
- Investicijų valdymas – apima Grupės investicijų į nuosavybės vertybinius popierius valdymą;
- Nekilnojamojo turto vystymas – apima nekilnojamojo turto projektų vystymą.

Kadangi Grupės segmentų veikla, išskyrus nekilnojamojo turto vystymą, yra finansinė ir didžioji dalis Grupės pajamų yra palūkanų pajamos, Grupės valdyba vertindama segmentų veiklą, visų pirma remiasi grynosiomis palūkanų pajamomis, todėl ataskaitoje apie Grupės segmentus yra pateikiamos kiekvieno segmento gryniosios palūkanų pajamos. Kadangi valdyba taip pat analizuoja ir kitus bendrųjų pajamų ataskaitos rodiklius pagal kiekvieną segmentą, šie rodikliai yra pateikiami ataskaitoje apie Grupės segmentus.

Sandoriai su kitais verslo segmentais yra atliekami rinkos kainomis. Pajamos iš trečiųjų šalių pateikiamos Banko valdybai yra apskaitomos tais pačiais principais kaip ir konsoliduotoje bendrųjų pajamų ataskaitoje. Lėšos yra paskirstomos segmentams, o paskirstymo išlaidos atskleidžiamos vidinių grynųjų pajamų eilutėje.

Palūkanų norma mokama už paskirstytas išlaidas remiasi Grupės nuosavybės kaštais. Grupėje nėra kitų reikšmingų tarpsegmentinių pajamų ar sąnaudų.

Ataskaitų, pateikiamų Grupės vadovybei pagrindiniai rodikliai yra pelnas (nuostoliai) prieš mokesčius bei grynasis pelnas (nuostoliai), kurie susideda iš grynųjų palūkanų pajamų, grynųjų komisinių pajamų, paskolų vertės sumažėjimo išlaidų, veiklos sąnaudų, amortizacijos ir nusidėvėjimo sąnaudų bei kitų grynųjų pajamų.

Turto valdymo patikėtinio veikla

Turtas ir iš jo atsirandantis įplaukas kartu su susijusiais išpareigojimais grąžinti šį turtą klientams nėra apskaitomi finansinėse ataskaitose, kuomet Grupė veikia kaip įgaliotinis, patikėtinis ar agentas.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

Turto ir įsipareigojimų tikroji vertė

Tikroji vertė – tai suma, už kurią galėtų būti perleistas turtas arba įvykdytas įsipareigojimas rinkos sąlygomis. Nustatydamą tikrąją turto ir įsipareigojimų vertę, kai yra įmanoma, Grupė remiasi stebimomis rinkos kainomis.

Finansinių garantijų sutartys

Finansinių garantijų sutartys – tai sutartys, pagal kurias garantijos suteikėjas privalo atlikti konkrečius mokėjimus garantijos gavėjo nuostoliams padengti dėl to, kad konkretus skolininkas laiku nesumoka pagal skolos priemonės sąlygas. Tokios finansinės garantijos už klientus teikiamos bankams, finansinėms institucijoms ir kitoms organizacijoms, siekiant užtikrinti paskolų, sąskaitų perviršio (angl. *overdraft*) ir kitų banko produktų grąžinimą.

Finansinės garantijos finansinėse ataskaitose pradžioje pripažįstamos tikrąja verte garantijos suteikimo dieną. Po pirminio pripažinimo Banko įsipareigojimai pagal tokias garantijas įvertinami didesniąja iš šių sumų: i) pradinio pripažinimo suma, sumažinta apskaičiuotu nusidėvėjimu, siekiant per garantijos laikotarpį pripažinti bendrųjų pajamų ataskaitoje uždirbtas komisinių pajamas, ir ii) geriausias įvertinimas išlaidų, kurių gali prirėikti balanso dieną atsiradusio finansinio įsipareigojimo įvykdymui. Šie vertinimai nustatomi remiantis panašiomis operacijomis praityje ir istoriniais nuostoliais, juos papildant vadovybės priimtais sprendimais. Bet koks su garantijomis susijusio įsipareigojimo padidėjimas pripažįstamas bendrųjų pajamų ataskaitos kitų veiklos sąnaudų straipsnyje.

Akcijų išleidimo sąnaudos

Naujų akcijų išleidimui tiesiogiai priskirtinos sąnaudos, atėmus mokesčius, apskaitomos nuosavybėje, mažinant gautas įplaukas.

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS

Finansinių priemonių naudojimo strategija

Banko ir Grupės veikla iš esmės yra susijusi su finansinių priemonių naudojimu. Grupė priima iš klientų indėlius, įvairiems laikotarpiams skolinasi lėšų iš kitų finansinių institucijų už fiskuotas ir kintamas palūkanų normas ir siekia uždirbti didesnę nei vidutinio lygio palūkanų maržą, investuodama šias lėšas į aukštos kokybės turtą. Grupė siekia padidinti palūkanų maržą, konsoliduodama trumpalaikes lėšas ir suteikdama paskolas ilgesniems laikotarpiams už didesnes palūkanas, tuo pačiu metu stengdamasi išlaikyti tokį likvidumo lygį, kurio pakaktų patenkinti visus galinčius atsirasti įsipareigojimus.

Strateginiai sprendimai, susiję su finansavimo ir investavimo sprendimais Banke bei Grupėje yra priimami Banko valdybos. Einamieji finansavimo bei investavimo sprendimai yra priimami padalinių lygyje. Grupės padaliniai yra atskleisti segmentinės informacijos pastaboje. Rizikos valdymo sprendimai yra priimami Banko rizikos valdymo komitete. Veiklos rizikos valdymo politika yra patvirtinta bei jos vykdymas kontroliuojamas Banko valdybos.

Bankas ir Grupė taip pat siekia padidinti palūkanų maržas, užsitikrindami didesnes nei vidutinio lygio maržas, atėmus atidėjinius, suteikdami paskolas įvairių kredito reitingų verslo klientams ir fiziniams asmenims. Tai apima ne vien balanse apskaitytas paskolas ir avansines išmokas, bet ir Grupės teikiamas garantijas bei kitus prisiimamus įsipareigojimus, pavyzdžiui, akredityvus ir kitokio pobūdžio garantijas.

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.

Rizikos valdymo politikos tikslas – nustatyti rizikas bei jų valdymo principus Banko veikloje. Kadangi įvairios rizikos, su kuriomis susiduria Grupė, yra tarpusavyje priklausomos, jų valdymas yra centralizuotas. Vienas iš pagrindinių Banko rizikos valdymo komiteto tikslų – rizikos valdymo sistemos organizavimas ir koordinavimas.

Grupė peržiūri savo rizikos valdymo procedūras ir sistemas reguliariai, ne rečiau kaip kartą per metus, atsižvelgdama į rinkos pokyčius, naujus produktus ir naujai atsiradusius geriausios praktikos principus.

Svarbiausios rizikos rūšys, su kuriomis susiduria Grupė, yra kredito, rinkos, likvidumo, koncentracijos ir operacinė rizika. Rinkos rizika apima užsienio valiutos kurso, palūkanų normos ir vertybinių popierių kainos riziką. Kitas rizikos rūšis 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
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

1. Kredito rizika

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.

Kredito rizika 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.

Banko valdyba yra patvirtinusi kredito rizikos politiką bei procedūras, kuriose yra nustatyti kredito rizikos valdymo politikos principai, apibrėžtas priimtinas kredito rizikos lygis ir struktūra bei nustatytos kredito rizikos valdymo priemonės ir jų tarpusavio sąveika. Tokiu būdu užtikrinamas vieningas kredito rizikos prisiėmimo principų supratimas, atitinkantis banko kreditavimo veiklos pobūdį ir sudėtingumą bei Lietuvos banko reikalavimus.

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 kreditavimo politika pagrindinį dėmesį skiria smulkaus ir vidutinio dydžio klientams, siekiant užtikrinti jiems geresnes finansavimo sąlygas ir tvirtą paramą, tuo pačiu atsižvelgiant į Banko galimybes.

Didelėmis įmonėmis laikomos įmonės, kuriose dirba virš 250 darbuotojų. SVĮ – tai įmonės, kuriose dirba mažiau negu 250 darbuotojų, o balanso bendra suma neviršija 148 mln. Lt arba kurių metinė apyvarta neviršija 173 mln. Lt.

Naujos veiklos rūšys arba produktai į Banko veiklą įtraukiami tik įvertinus jų riziką. Visi kreditavimo produktai ir procesai Banke reglamentuoti ir dokumentuoti laikantis rizikos vertinimo ir vidaus kontrolės reikalavimų. Kiekvienam kreditavimo produktui sukuriama specialioji tvarka.

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.

Banko kredito rizikos valdymas grindžiamas vadovaujantis geriausia kitų bankų rizikos valdymo praktika. Todėl Banko darbuotojai nuolatos domisi Lietuvos ir užsienio bankų kredito rizikos valdymo sistemomis bei jų valdymo rezultatais.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

1.1. Kredito rizikos vertinimas

(a) Paskolos ir gautinos sumos

Bankas naudoja kredito rizikos valdymo priemones, kurios galėtų būti suskirstytos į dvi grupes:

- 1) Priemonės, padedančios išvengti sprendimų suteikti nepateisinamai rizikingus kreditus;
- 2) Priemonės, užtikrinančios efektyvią Banko turto kokybės stebėsenos sistemą.

Priemonės, padedančios išvengti sprendimų suteikti nepateisinamai rizikingus kreditus, apima:

- 1) Daugiapakopę sprendimų priėmimo ir jų patvirtinimo sistemą;
- 2) Rizikos paskirstymą struktūriniais lygiais – limitų nustatymą;
- 3) Kredito grąžinimo užtikrinimo priemones (įkeistas turtas).

Daugiapakopės sprendimų priėmimo ir jų patvirtinimo sistemos tikslas – užtikrinti, kad sprendimus dėl kreditų suteikimo priimtų ne vienas asmuo, o kad tokie sprendimai būtų aptariami Banko kolegialių organų, pavyzdžiui, priklausomai nuo konkretaus atvejo, Banko paskolų komiteto, Banko valdybos ar stebėtojų tarybos. Įgaliojams asmenims yra nustatyti tam tikri limitai, susiję su kreditų teikimu, taip pat nustatyti patvirtinimo limitai kolegialiams organams. Nustatomi limitai priklauso nuo įgaliojimų asmenų kvalifikacijos, patirties ir jų valdomų filialų efektyvumo; tuo tarpu filialų komitetuose ir Banko paskolų komitete dėmesys skiriamas komiteto narių kvalifikacijai, patirčiai ir regiono, kuriame įsikūręs filialas, ekonominiam aktyvumui, paskolų portfeliui ir kitiems veiksniams.

Labai svarbu prieš suteikiant kreditą jį išsamiai išanalizuoti. Kredito analizės tikslas – kaip geriau įvertinti kliento būklę ir perspektyvas toje srityje, kurioje jis (ji) teikia savo prekes ar paslaugas. Banko suteiktų kreditų grąžinimas turi būti pakankamai užtikrintas, siekiant maksimaliai sumažinti galimas kredito grąžinimo rizikas. Pasirenkama užtikrinimo priemonė, atsižvelgiant į kredito tipą. Teikdamas kreditą, Bankas pirmiausia išanalizuoja paskolos gavėjo finansinį pajėgumą ir kredito grąžinimo galimybes, panaudojant paskolos gavėjo finansinius pinigų srautus.

Paskolų administravimas ir nuolatinė paskolų stebėseną yra pagrindinis Banko saugumo ir patikimumo garantas. Tinkamas paskolų administravimas apima savalaikį duomenų apie paskolos gavėją atnaujinimą, įvedant naujausią finansinę informaciją, savalaikį naujausios finansinės informacijos įvedimą į duomenų bazę bei įvairių dokumentų ir jų pakeitimų parengimą.

Banko kredito rizikos padalinys nuolatos kaupia ir esant poreikiui teikia atsakingiems Banko administracijos nariams informaciją apie išorės aplinką, kreditų portfelio augimą ir plano vykdymą, išlaidas dėl rizikos, didžiausius klientų įsipareigojimus, kreditų pasiskirstymą pagal ekonomines veiklos sritis, mokėjimo terminų pradelsimą, didžiausius probleminius klientus, kreditų portfelio pasiskirstymą pagal rizikos grupes, rizikos grupių pasikeitimus per tam tikrą laikotarpį.

Bankas rengia ir diegia procedūras, tobulina informacines sistemas, skirtas stebėti atskiras paskolas ir visą paskolų portfelį bendrai. Šios procedūros apima kriterijus, kuriais remiantis galima iš anksto nustatyti potencialiai problemines paskolas ir kitus sandorius.

(b) Skolos vertybiniai popieriai

Kredito rizika, kylanti iš skolos vertybinių popierių, valdoma atliekant skolininko analizę prieš priimant sprendimą įsigyti skolos vertybinius popierius. Taip pat Banko rizikos valdymo komitetas reguliariai įvertina ir stebi koncentracijos bei skolinimo rizikas, kylančias iš skolos vertybinių popierių portfelio.

(c) Su kreditavimu susiję įsipareigojimai

Kiti kredito atžvilgiu Grupės prisiimti įsipareigojimai apima garantijas, dokumentinius akredityvus, įsipareigojimus išduoti paskolą. Iš šių įsipareigojimų kylanti kredito rizika yra analogiška rizikai, kylančiai iš paskolų. Pagrindinė minėtų priemonių paskirtis – užtikrinti, kad, esant poreikiui, klientui būtų prieinamos reikiamos lėšos. Aukščiau minėtos garantijos ir dokumentiniai akredityvai paprastai apdrausti kliento lėšomis Banko sąskaitose. Įsipareigojimų suteikti paskolas atžvilgiu Bankas patiria riziką, lygią nepanaudotų įsipareigojimų sumai.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

1.2. Rizikos limitų kontrolė ir rizikos mažinimo politika

(a) Koncentracijos rizika

Grupė valdo, riboja ir kontroliuoja kredito rizikos koncentraciją, visų pirma kylančią individualių klientų bei susijusių klientų grupių, taip pat ekonominės veiklos sektorių atžvilgiu.

Be Lietuvos banko nustatytų riziką ribojančių maksimalios paskolos vienam skolininkui bei didelių pozicijų normatyvų Grupė yra nustačiusi normatyvą rizikai, kuri vienam skolininkui negali viršyti 15 proc. Banko kapitalo. Didesnius limitus turi patvirtinti Banko stebėtojų taryba. Lietuvos banko nustatytas maksimalios kredito rizikos vienam skolininkui normatyvas yra 25 proc. Banko kredito rizikos koncentracija yra atskleista 34 pastaboje.

Grupė taip pat nustato limitus ekonominės veiklos sektoriams, t. y. galima koncentracija tam tikruose ekonominės veiklos sektoriuose Grupės lygmenyje yra apribojama nustatant vidinius skolinimo limitus. Atskiriems ekonominės veiklos sektoriams nustatomi procentiniai ir apimties skolinimo limitai, siekiant užtikrinti, kad Grupei neiškiltų per didelė rizika, susijusi su konkrečiu šalies ekonominės veiklos sektoriumi.

Geografinė koncentracijos rizika Grupės veikloje nėra reikšminga, kadangi Grupė teikia prioritetą rezidentams.

Kitos specifinės rizikos kontrolės ir mažinimo priemonės aprašytos toliau.

(b) Užtikrinimo priemonės

Grupės kredito rizika mažinama skolinamas lėšas apdraudžiant užtikrinimo priemonėmis. Grupė pripažįsta šias užtikrinimo priemones kaip priimtinausias paskoloms ir gautinoms sumoms užtikrinti:

- Nekilnojamas turtas (dažniausiai gyvenamosios paskirties ar komercinės, gamybinės paskirties nekilnojamas turtas);
- Įmonės turtas (įrengimai, atsargos, transporto priemonės);
- Finansinių priemonių (skolos vertybinių popierių, nuosavybės vertybinių popierių) turinės teisės;
- Trečios šalies suteiktos garantijos.

Ilgalaikį finansavimą ir paskolas verslo klientams paprastai reikalaujama apdrausti užtikrinimo priemonėmis; sąskaitų kreditai ir vartojimo paskolos privatiems klientams paprastai nėra apdraudžiami užtikrinimo priemonėmis. Jei pastebimi atskirų paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimo požymiai, siekdama sumažinti iki minimumo kredito rizikos nuostolius, Grupė pareikalauja iš kliento papildomų užtikrinimo priemonių.

Apskaičiuojant paskolos, kurios grąžinimas apdraustas užtikrinimo priemonėmis, vertės sumažėjimą, į paskolos pinigų srautus taip pat įtraukiami pinigų srautai, gaunami iš užtikrinimo priemonės. Atsižvelgiant į istorinius duomenis, faktus ir užtikrinimo priemonės objekto pardavimo tikimybę bei jo pardavimo sąnaudas, naudojamos Banko taikomos diskonto normos. Jeigu kelios paskolos yra apdraustos ta pačia užtikrinimo priemone (įkeistu turtu), tuomet tokia užtikrinimo priemonė (įkeistas turtas) yra proporcingai paskirstoma kiekvienai paskolai.

Skolos vertybinių popierių, išdo vekselių ir kitų vertybinių popierių pozicijos paprastai nėra užtikrinamos.

Finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų atveju skolintojas lieka lizinguojamojo objekto savininku. Taigi kliento įsipareigojimų nevykdymo atveju jis gali kontroliuoti rizikos mažinimo priemones ir jomis pasinaudoti per trumpą laikotarpį.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

1.3. Vertės sumažėjimas ir atidėjinių formavimo politika

Vertindama paskolų ir finansinio turto, skirto parduoti, bei kito turto vertės sumažėjimo nuostolius, Grupė vadovaujasi 39 TAS „Finansinės priemonės: pripažinimas ir vertinimas“ reikalavimais. Vertės sumažėjimo nuostoliai finansinėse ataskaitose pripažįstami tik tiems nuostoliams, kurie buvo užfiksuoti iki finansinių ataskaitų sudarymo datos, remiantis objektyviais vertės sumažėjimo įrodymais.

Grupė ir Bankas kiekvieną mėnesį atlieka nevertėjusio turto vertinimą, remiantis metodika, patvirtinta Banko valdybos. Vertės sumažėjimo suma yra individualiu konkreto turto vertinimu remiantis diskontuotų pinigų srautų metodu ir efektyvia palūkanų norma. Vertinant vertės sumažėjimą taip pat atsižvelgiama į užstatą.

Grupė ir Bankas atsižvelgia į žemiau pateiktus nuostolių įvykius vertinant paskolų vertės sumažėjimą. Įvykiai, dėl kurių gali būti patiriami nuostoliai ateityje, paskolos įvertinimo dieną negali būti pripažįstami nuostolių įvykiais.

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 arba pažeidžiamos investicinio projekto vykdymo sąlygos arba sumažėja užtikrinimo priemonės objekto vertė, kai vertinamos paskolos, kurios gražinimo sąlygos tiesiogiai priklauso nuo užtikrinimo priemonės objekto vertės;
- 5) su skolininku susiję asmenys nevykdo išsipareigojimų, ir tai turi įtakos skolininko finansinių išsipareigojimų vykdymui;
- 6) kiti nuostolio įvykiai (skolininko, užsiimančio licencijuojama veikla licencijos galiojimo sustabdymas ar panaikinimas, skolininko arba emitento mirtis).

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

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

Balansinės turto pozicijos, turinčios kredito riziką:	2010 m.		2009 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paskolos ir gautinos sumos iš bankų	4 147	4 147	2 214	2 214
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:	1 438 387	1 657 609	1 434 328	1 605 635
Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	570	119 342	9 130	120 560
Paskolos privatiems asmenims (mažmeninės):	202 569	191 321	235 765	222 509
- Vartojimo paskolos	14 467	14 467	28 221	28 221
- Hipotekinės paskolos	107 773	107 773	117 931	117 931
- Kreditinės kortelės	14 867	3 876	19 027	5 771
- Kitos (atvirkštiniai atpirkimo sandoriai, kitos paskolos, užtikrintos vertybiniais popieriais, kita)	65 462	65 205	70 586	70 586
Paskolos verslo klientams:	1 235 248	1 346 946	1 189 433	1 262 566
- Didelės įmonės	142 541	142 541	184 380	184 380
- SVĮ	1 002 075	1 113 773	939 086	1 012 219
Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	90 632	90 632	65 967	65 967
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	103 988	-	101 412	-
- Individualūs klientai	13 983	-	31 235	-
- Verslo klientai	90 005	-	70 177	-
Prekybinis turtas:	81 228	78 308	2 973	-
- Skolos vertybiniai popieriai	81 228	78 308	2 973	-
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-
Pardavimui skirti vertybiniai popieriai	87 626	87 626	71 282	71 282
- Skolos vertybiniai popieriai	87 626	87 626	71 282	71 282
Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	214 055	207 635	146 041	143 068
- Skolos vertybiniai popieriai	214 055	207 635	146 041	143 068
Kitas finansinis turtas	35 254	12 025	26 775	1 215
Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:				
Finansinės garantijos	62 025	62 070	50 307	50 240
Akredityvai	4 472	4 472	2 904	2 904
Paskolų išdavimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai	94 145	89 495	72 733	70 180
Gruodžio 31 d.	2 125 327	2 203 387	1 910 969	1 946 738

Pateikta lentelė atskleidžia kredito rizikos pozicijas pagal blogiausią scenarijų 2010 m. ir 2009 m. gruodžio 31 d., neatsižvelgiant į turimas užtikrinimo priemones ir kitas kredito rizikos mažinimo priemones. Balansinės turto pozicijos parodytos grynąja apskaitine verte, kaip ir pačiame balanse.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

1.5. Paskolos ir gautinos sumos

Informacija apie paskolas ir gautinas sumas apibendrinta šiose lentelėse:

2010 m. gruodžio 31 d.

	2010 m.			
	Grupė		Bankas	
	Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	Paskolos ir gautinos sumos iš bankų ir finansinių institucijų	Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	Paskolos ir gautinos sumos iš bankų ir finansinių institucijų
Nepradelstos ir nenuvertėjusios	1 280 460	570	1 383 475	119 342
Pradelstos, bet nenuvertėjusios	73 768	-	72 535	-
Nuvertėjusios paskolos	163 969	-	160 112	-
Bendra vertė	1 518 197	570	1 616 122	119 342
Atėmus: Vertės sumažėjimas	80 380	-	77 855	-
Grynoji vertė	1 437 817	570	1 538 267	119 342

2009 m. gruodžio 31 d.

	2009 m.			
	Grupė		Bankas	
	Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	Paskolos ir gautinos sumos iš bankų ir finansinių institucijų	Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	Paskolos ir gautinos sumos iš bankų ir finansinių institucijų
Nepradelstos ir nenuvertėjusios	1 236 342	9 130	1 299 139	120 560
Pradelstos, bet nenuvertėjusios	86 896	-	84 705	-
Nuvertėjusios paskolos	144 320	-	141 513	-
Bendra vertė	1 467 558	9 130	1 525 357	120 560
Atėmus: Vertės sumažėjimas	42 360	-	40 282	-
Grynoji vertė	1 425 198	9 130	1 485 075	120 560

Per 2010 m. Grupės paskolos ir gautinos sumos padidėjo 3%. Grupės bendras paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimas buvo 80 380 tūkst. Lt (2009 m. – 42 360 tūkst. Lt) ir tai sudarė 5,29% atitinkamo Grupės portfelio (2009 m. – 2,87%). Grupės paskolos ir gautinos sumos iš klientų, kurių vertė sumažėjo, sudarė 10,80% bendros portfelio vertės (2009 m. – 9,77%).

Nuvertėjusi paskola – tai paskola, kurios atžvilgiu pripažįstamas nuostolio įvykis ir suformuojamas atidėjinys vertės sumažėjimui. Nuostolio įvykių sąrašas pateiktas Vertės sumažėjimo ir atidėjinių formavimo politikos dalyje.

a) Paskolos ir gautinos sumos, kurios nėra pradelstos ir nėra nuvertėjusios

Atliekant kredito kokybės analizę, visos paskolos ir gautinos sumos iš finansinių institucijų yra laikomos kaip standartinės rizikos. Nėra nei pradelstų, nei nuvertėjusių paskolų ar gautinų sumų iš finansinių institucijų.

2010 m. gruodžio 31 d.

	Grupės paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Standartinės	11 308	59 483	12 358	40 693	123 842
Galimos rizikos	129	12 332	36	6 372	18 869
Padidintos rizikos	-	16 855	-	10 794	27 649
Iš viso:	11 437	88 670	12 394	57 859	170 360

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

	Grupės paskolos verslo klientams				Iš viso
	SVĮ	Didelės įmonės	Finansinės institucijos	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	
Standartinės	187 527	42 645	570	79 355	310 097
Galimos rizikos	536 551	86 623	-	6 259	629 433
Padidintos rizikos	153 622	13 273	-	4 245	171 140
Iš viso	877 700	142 541	570	89 859	1 110 670

2009 m. gruodžio 31 d.

	Grupės paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				Iš viso
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	
Standartinės	21 885	95 136	15 711	56 305	189 037
Galimos rizikos	22	313	17	3 098	3 450
Padidintos rizikos	-	-	-	822	822
Iš viso	21 907	95 449	15 728	60 225	193 309

	Grupės paskolos verslo klientams				Iš viso
	SVĮ	Didelės įmonės	Finansinės institucijos	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	
Standartinės	201 828	27 694	9 130	55 338	293 990
Galimos rizikos	475 817	139 200	-	5 236	620 253
Padidintos rizikos	117 530	16 512	-	3 878	137 920
Iš viso	795 175	183 406	9 130	64 452	1 052 163

2010 m. gruodžio 31 d.

	Banko paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				Iš viso
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	
Standartinės	11 308	59 483	3 558	40 436	114 785
Galimos rizikos	129	12 332	36	6 372	18 869
Padidintos rizikos	-	16 855	-	10 794	27 649
Iš viso	11 437	88 670	3 594	57 602	161 303

	Banko paskolos verslo klientams				Iš viso
	SVĮ	Didelės įmonės	Finansinės institucijos	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	
Standartinės	307 545	42 645	119 342	79 355	548 887
Galimos rizikos	528 605	86 623	-	6 259	621 487
Padidintos rizikos	153 622	13 273	-	4 245	171 140
Iš viso	989 772	142 541	119 342	89 859	1 341 514

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

2009 m. gruodžio 31 d.

	Banko paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				Iš viso
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	
Standartinės	21 885	95 136	5 018	56 305	178 344
Galimos rizikos	22	313	17	3 098	3 450
Padidintos rizikos	-	-	-	822	822
Iš viso	21 907	95 449	5 035	60 225	182 616

	Banko paskolos verslo klientams				Iš viso
	SVĮ	Didelės įmonės	Finansinės institucijos	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	
Standartinės	279 039	27 694	120 560	55 338	482 631
Galimos rizikos	472 096	139 200	-	5 236	616 532
Padidintos rizikos	117 530	16 512	-	3 878	137 920
Iš viso	868 665	183 406	120 560	64 452	1 237 083

Kitos paskolos individualiems klientams (mažmeninės) – tai paskolos su užstatu, nepriskirtos nei vartojimo, nei hipotekinėms paskoloms, kurios buvo suteiktos, pavyzdžiui, įvairioms fizinių asmenų išlaidoms finansuoti, nekilnojamojo turto, kilnojamojo turto ar vertybinių popierių įsigijimui.

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

Standartinė paskola – tai paskola, kurios grąžinimo paskolos gavėjas nėra uždelsęs ir paskolos gavėjo finansinė būklė yra arba labai gera, arba gera. Galimos rizikos paskola – tai paskola, kurios grąžinimo paskolos gavėjas nėra uždelsęs ir paskolos gavėjo finansinė būklė yra patenkinama. Padidintos rizikos paskola – tai paskola, kurios grąžinimo paskolos gavėjas nėra uždelsęs, bet paskolos gavėjo finansinė būklė yra nepatenkinama arba bloga.

Grupė ir Bankas analizuoja paskolos gavėjo finansinę būklę prieš suteikiant paskolą ir stebi finansinės būklės kitimą per visą laikotarpį, kol grąžinama paskola. Grupė ir Bankas vertina paskolos gavėjų finansinę būklę ne rečiau kaip kas ketvirtį.

Skolos vertybinių popierių analizė pagal kredito kokybę ir pateikta 12 bei 15 pastabose.

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

2010 m. gruodžio 31 d.

	Grupės paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				Iš viso
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	
Pradelstos iki 30 dienų	1 747	7 026	1 126	1 751	11 650
Pradelstos 30-60 dienų	205	3 609	230	673	4 717
Pradelstos 60-90 dienų	61	701	16	504	1 282
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	47	1 707	-	669	2 423
Iš viso	2 060	13 043	1 372	3 597	20 072
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	19 132	-	6 382	25 514

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

	Grupės paskolos verslo klientams			
	SVĮ	Didelės įmonės	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Pradelstos iki 30 dienų	32 608	-	229	32 837
Pradelstos 30-60 dienų	7 199	-	-	7 199
Pradelstos 60-90 dienų	1 544	-	-	1 544
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	11 572	-	544	12 116
Iš viso	52 923	-	773	53 696
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	93 939	-	2 224	96 163

2009 m. gruodžio 31 d.

	Grupės paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Pradelstos iki 30 dienų	3 765	11 971	1 534	2 539	19 809
Pradelstos 30-60 dienų	100	2 710	636	614	4 060
Pradelstos 60-90 dienų	57	837	239	570	1 703
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	204	3 521	12	1 232	4 969
Iš viso	4 126	19 309	2 421	4 955	30 541
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	30 136	-	9 974	40 110

	Grupės paskolos verslo klientams			
	SVĮ	Didelės įmonės	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Pradelstos iki 30 dienų	37 886	974	860	39 720
Pradelstos 30-60 dienų	3 719	-	107	3 826
Pradelstos 60-90 dienų	1 948	-	-	1 948
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	10 313	-	548	10 861
Iš viso	53 866	974	1 515	56 355
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	95 905	-	3 620	99 525

2010 m. gruodžio 31 d.

	Banko paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Pradelstos iki 30 dienų	1 747	7 026	139	1 751	10 663
Pradelstos 30-60 dienų	205	3 609	-	673	4 487
Pradelstos 60-90 dienų	61	701	-	504	1 266
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	47	1 707	-	669	2 423
Iš viso	2 060	13 043	139	3 597	18 839
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	19 132	-	6 382	25 514

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

	Banko paskolos verslo klientams			Iš viso
	SVĮ	Didelės įmonės	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	
Pradelstos iki 30 dienų	32 608	-	229	32 837
Pradelstos 30-60 dienų	7 199	-	-	7 199
Pradelstos 60-90 dienų	1 544	-	-	1 544
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	11 572	-	544	12 116
Iš viso	52 923	-	773	53 696
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	93 939	-	2 224	96 163

2009 m. gruodžio 31 d.

	Banko paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				Iš viso
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	
Pradelstos iki 30 dienų	3 765	11 971	230	2 539	18 505
Pradelstos 30-60 dienų	100	2 710	-	614	3 424
Pradelstos 60-90 dienų	57	837	-	570	1 464
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	204	3 521	-	1 232	4 957
Iš viso	4 126	19 039	230	4 955	28 350
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	30 136	-	9 974	40 110

	Banko paskolos verslo klientams			Iš viso
	SVĮ	Didelės įmonės	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	
Pradelstos iki 30 dienų	37 886	974	860	39 720
Pradelstos 30-60 dienų	3 719	-	107	3 826
Pradelstos 60-90 dienų	1 948	-	-	1 948
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	10 313	-	548	10 861
Iš viso	53 866	974	1 515	56 355
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	95 905	-	3 620	99 525

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

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

c) Nuvertėjusios paskolos ir gautinos sumos

Bendra nuvertėjusių paskolų ir gautinų sumų suma pagal rūšis bei Grupės laikomų susijusių užtikrinimo priemonių tikroji vertė parodyta lentelėse žemiau:

2010 m. gruodžio 31 d.

	Grupės paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Nuvertėjusios paskolos	2 312	12 209	3 807	7 777	26 105
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	8 030	-	6 157	14 187

	Grupės paskolos verslo klientams			
	Didelės įmonės	SVĮ	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Nuvertėjusios paskolos	-	137 864	-	137 864
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	95 456	-	95 456

2009 m. gruodžio 31 d.

	Grupės paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Nuvertėjusios paskolos	6 278	5 841	3 166	7 032	22 317
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	4 035	-	7 426	11 461

	Grupės paskolos verslo klientams			
	Didelės įmonės	SVĮ	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Nuvertėjusios paskolos	-	121 992	11	122 003
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	103 438	-	103 438

2010 m. gruodžio 31 d.

	Banko paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Nuvertėjusios paskolos	2 312	12 209	792	7 777	23 090
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	8 030	-	6 157	14 187

	Banko paskolos verslo klientams			
	SVĮ	Didelės įmonės	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Nuvertėjusios paskolos	137 022	-	-	137 022
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	94 770	-	-	94 770

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

2009 m. gruodžio 31 d.

	Banko paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Nuvertėjusios paskolos	6 278	5 841	1 173	7 032	20 324
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	4 035	-	7 426	11 461

	Banko paskolos verslo klientams			
	SVĮ	Didelės įmonės	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Nuvertėjusios paskolos	121 178	-	11	121 189
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	101 366	-	-	101 366

Per 2010 metus Banko įvertintos palūkanų pajamos už nuvertėjusias paskolas sudarė 4 009 tūkst. Lt (2009 m. – 4 373 tūkst. Lt).

Nuostolis dėl paskolų vertės sumažėjimo pagal finansinio turto grupes yra atskleistas 13 pastaboje.

d) Persvarstytos paskolos ir gautinos sumos

Paskolos, kurios metų gale nevelavo ir nebuvo nuvertėjusios, tačiau buvo persvarstytos per metus, ir persvarstymo metu buvo padidintos rizikos, 2010 m. gruodžio 31 d. sudaro 95 mln. litų (2009 m. – 195,9 mln. litų).

Persvarstytų paskolų informacija pagal klases pateita lentelėse žemiau.

2010 m. gruodžio 31 d.

	Banko paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Persvarstytos paskolos	-	1 231	-	2 090	3 321

	Banko paskolos verslo klientams			
	SVĮ	Didelės įmonės	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Persvarstytos paskolos	88 767	-	2 887	91 654

2009 m. gruodžio 31 d.

	Banko paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Persvarstytos paskolos	-	-	-	822	822

	Banko paskolos verslo klientams			
	SVĮ	Didelės įmonės	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Persvarstytos paskolos	174 654	16 512	3 878	195 044

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

e) Informacija apie paskolų užtikrinimo priemones

Metodas, taikomas užtikrinimo priemonės vertei nustatyti, pasirenkamas atsižvelgiant į vertinamo turto savybes bei į esamą situaciją rinkoje vertinimo dieną. Atsižvelgiant į turto pobūdį ir vertinimo tikslą, siekiant nustatyti rinkos vertę naudojami palyginamosios vertės (pardavimo kainų analogų) arba pajamų kapitalizavimo metodai.

Jeigu paskola yra užtikrinta keletu skirtingų užstatų tipų, jie yra paskirstomi paskoloms atsižvelgiant į likvidumą. Piniginiai indėliai yra vertinami kaip likvidžiausias turtas, po to – garantijos, gyvenamasis nekilnojamas turtas ir kitas nekilnojamas turtas. Vertybiniai popieriai ir kitas turtas vertinamas kaip mažiausio likvidumo.

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). Aukščiau minėtomis priemonėmis apdraustų paskolų, bet pateiktų kaip neapdraustos, suma bendrai individualiems ir verslo klientams 2010 m. gruodžio 31 d. buvo lygi 328 mln. Lt (2009 m. – 265 mln. Lt). Visiškai neapdraustos paskolos apima tik vartojimo paskolas, kreditinės sumas kortelėse ir Banko suteiktas paskolas dukterinėms įmonėms.

2010 m. gruodžio 31 d.

	Grupės paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Neužtikrintos paskolos	15 782	8 886	17 573	21 612	63 853
Paskolos užtikrintos:	27	105 036	-	47 621	152 684
- gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	26	90 726	-	10 737	101 489
- kitu nekilnojamoju turtu	-	6 824	-	14 026	20 850
- vertybiniais popieriais	-	67	-	21 144	21 211
- garantijomis	-	7 001	-	102	7 103
- indėliais	1	418	-	1 564	1 983
- kitu turtu	-	-	-	48	48
Iš viso	15 809	113 922	17 573	69 233	216 537

	Grupės paskolos verslo klientams				
	SVĮ	Didelės įmonės	Finansinės institucijos	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Neužtikrintos paskolos	291 477	45 022	570	76 395	413 464
Paskolos užtikrintos:	777 010	97 519	-	14 237	888 766
- gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	37 943	-	-	3 431	41 374
- kitu nekilnojamoju turtu	495 627	63 187	-	5 075	563 889
- vertybiniais popieriais	64 023	8 273	-	-	72 296
- garantijomis	110 989	4 294	-	5 227	120 510
- indėliais	5 495	1 853	-	170	7 518
- kitu turtu	62 933	19 912	-	334	83 179
Iš viso	1 068 487	142 541	570	90 632	1 302 230

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

2009 m. gruodžio 31 d.

	Grupės paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Neužtikrintos paskolos	32 278	6 344	21 315	21 071	81 008
Paskolos užtikrintos:	33	113 985	-	51 141	165 159
- gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	33	97 457	-	13 011	110 501
- kitu nekilnojamoju turtu	-	7 867	-	16 043	23 910
- vertybiniais popieriais	-	196	-	20 979	21 175
- garantijomis	-	7 924	-	55	7 979
- indėliais	-	541	-	968	1 509
- kitu turtu	-	-	-	85	85
Iš viso	32 311	120 329	21 315	72 212	246 167

	Grupės paskolos verslo klientams				Iš viso
	SVĮ	Didelės įmonės	Finansinės institucijos	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	
Neužtikrintos paskolos	185 875	70 157	9 130	54 723	319 885
Paskolos užtikrintos:	785 158	114 223	-	11 255	910 636
- gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	112 153	-	-	3 721	115 874
- kitu nekilnojamoju turtu	489 129	63 413	-	3 445	555 987
- vertybiniais popieriais	23 493	22 938	-	-	46 431
- garantijomis	102 046	412	-	3 545	106 003
- indėliais	1 517	110	-	-	1 627
- kitu turtu	56 820	27 350	-	544	84 714
Iš viso	971 033	184 380	9 130	65 978	1 230 521

2010 m. gruodžio 31 d.

	Banko paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Neužtikrintos paskolos	15 782	8 886	4 525	21 612	50 805
Paskolos užtikrintos:	27	105 036	-	47 364	152 427
- gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	26	90 726	-	10 737	101 489
- kitu nekilnojamoju turtu	-	6 824	-	14 026	20 850
- vertybiniais popieriais	-	67	-	20 887	20 954
- garantijomis	-	7 001	-	102	7 103
- indėliais	1	418	-	1 564	1 983
- kitu turtu	-	-	-	48	48
Iš viso	15 809	113 922	4 525	68 976	203 232

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

	Banko paskolos verslo klientams				Iš viso
	SVĮ	Didelės įmonės	Finansinės institucijos	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	
Neužtikrintos paskolos	415 352	45 022	119 342	76 395	656 111
Paskolos užtikrintos:	764 365	97 519	-	14 237	876 121
- gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	37 943	-	-	3 431	41 374
- kitu nekilnojamoju turtu	495 627	63 187	-	5 075	563 889
- vertybiniais popieriais	51 378	8 273	-	0	59 651
- garantijomis	110 989	4 294	-	5 227	120 510
- indėliais	5 495	1 853	-	170	7 518
- kitu turtu	62 933	19 912	-	334	83 179
Iš viso	1 179 717	142 541	119 342	90 632	1 532 232

2009 m. gruodžio 31 d.

	Banko paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				Iš viso
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	
Neužtikrintos paskolos	32 278	6 344	6 438	21 071	66 131
Paskolos užtikrintos:	33	113 985	-	51 141	165 159
- gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	33	97 457	-	13 011	110 501
- kitu nekilnojamoju turtu	-	7 867	-	16 043	23 910
- vertybiniais popieriais	-	196	-	20 979	21 175
- garantijomis	-	7 924	-	55	7 979
- indėliais	-	541	-	968	1 509
- kitu turtu	-	-	-	85	85
Iš viso	32 311	120 329	6 438	72 212	231 290

	Banko paskolos verslo klientams				Iš viso
	SVĮ	Didelės įmonės	Finansinės institucijos	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	
Neužtikrintos paskolos	259 365	70 157	120 560	54 723	504 805
Paskolos užtikrintos:	784 344	114 223	-	11 255	909 822
- gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	112 153	-	-	3 721	115 874
- kitu nekilnojamoju turtu	489 129	63 413	-	3 445	555 987
- vertybiniais popieriais	22 679	22 938	-	-	45 617
- garantijomis	102 046	412	-	3 545	106 003
- indėliais	1 517	110	-	-	1 627
- kitu turtu	56 820	27 350	-	544	84 714
Iš viso	1 043 709	184 380	120 560	65 978	1 414 627

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

1.6. Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos

Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos apibendrintos žemiau:

	2010 m.			2009 m.		
	Iš individualių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso	Iš individualių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso
Gautinos sumos, kurios nėra pradelstos ir nėra nuvertėjusios	11 490	62 658	74 148	26 606	29 902	56 508
Gautinos sumos, kurios yra pradelstos, bet nėra nuvertėjusios	1 754	24 981	26 735	4 088	38 012	42 100
Nuvertėjusios gautinos sumos	1 731	3 326	5 057	2 119	3 211	5 330
Bendra vertė	14 975	90 965	105 940	32 813	71 125	103 938
Atėmus: Vertės sumažėjimas	992	960	1 952	1 578	948	2 526
Grynoji vertė	13 983	90 005	103 988	31 235	70 177	101 412

Per 2010 metus finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų portfelis padidėjo 1,93 proc. (2009 m. sumažėjo 20,4 proc.). Bendra finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų vertės sumažėjimo suma sudarė 1 952 tūkst. Lt (2009 m. – 2 526 tūkst. Lt) ir tai sudarė 1,84 proc. atitinkamo portfelio (2009 m. – 2,43 proc.).

a) Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos, kurios nėra pradelstos ir nėra nuvertėjusios

Priimant sprendimą, finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos iš individualių klientų vertinamos naudojant vertinimo balais priemones. Po suteikimo finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos yra stebimos atsižvelgiant į jų pradelsimą. Visos finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos iš individualių klientų, kurios nėra nei pradelstos, nei nuvertėję, kredito rizikos valdymo požiūriu yra laikomos standartinės rizikos.

	2010 m.			2009 m.		
	Iš individualių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso	Iš individualių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso
Standartinės	11 490	13 207	24 697	26 606	13 703	40 309
Galimos rizikos	-	45 833	45 833	-	14 369	14 369
Padidintos rizikos	-	3 618	3 618	-	1 830	1 830
Iš viso	11 490	62 658	74 148	26 606	29 902	56 508

Standartinė finansinės nuomos (lizingo) gautina suma – tai gautina suma, kurios grąžinimo gavėjas nėra uždelsęs ir kliento finansinė būklė yra arba labai gera, arba gera. Galimos rizikos finansinės nuomos (lizingo) gautina suma – tai gautina suma, kurios grąžinimo gavėjas nėra uždelsęs ir kliento finansinė būklė yra patenkinama. Padidintos rizikos finansinės nuomos (lizingo) gautina suma – tai gautina suma, kurios grąžinimo gavėjas nėra uždelsęs ir kliento finansinė būklė yra bloga arba labai bloga.

b) Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos, kurios yra pradelstos, bet nėra nuvertėjusios

	2010 m.			2009 m.		
	Iš individualių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso	Iš individualių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso
Pradelstos iki 3 dienų	311	3 509	3 820	754	11 130	11 884
Pradelstos 4-40 dienų	1 251	20 538	21 789	2 404	22 335	24 739
Pradelstos 41-90 dienų	118	934	1 052	773	4 543	5 316
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	74	-	74	157	4	161
Iš viso	1 754	24 981	26 735	4 088	38 012	42 100
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	3 893	33 200	37 093	7 660	49 179	56 839

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

c) Nuvertėjusios individualiai vertinamos finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos

	Iš individualių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso
2010 m. gruodžio 31 d.			
Nuvertėjusios individualiai vertinamos gautinos sumos	1 731	3 326	5 057
Rizikos mažinimo priemonių tikroji vertė	3 650	4 772	8 422
2009 m. gruodžio 31 d.			
Nuvertėjusios individualiai vertinamos gautinos sumos	2 119	3 211	5 330
Rizikos mažinimo priemonių tikroji vertė	3 534	6 398	9 932

d) Informacija apie finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų rizikos mažinimo priemones

Pirmą kartą apskaitoje pripažįstant finansinės nuomos (lizingo) gautinas sumas, rizikos mažinimo priemonių tikroji vertė yra nustatoma remiantis vertinimo metodika, įprastai naudojama atitinkamos rūšies priemonių vertinimui. Nekilnojamasis turtas ir kilnojamasis turtas, naudojamas kaip rizikos mažinimo priemonė, įvertinamas rinkos verte. Vėlesniais laikotarpiais rizikos mažinimo priemonių tikroji vertė perskaičiuojama, atsižvelgiant į jų nusidėvėjimo normatyvus.

Kai pozicija užtikrinama keliomis skirtingų rūšių rizikos mažinimo priemonėmis, jas pripažįstant prioritetą teikiamas atsižvelgiant į jų likvidumą. Transporto priemonės laikomos likvidžiausiomis, mažesnio likvidumo – gyvenamosios paskirties nekilnojamasis turtas, po jo – kitas nekilnojamasis turtas. Įrengimai ir kitas turtas laikomi žemiausio likvidumo rizikos mažinimo priemonėmis.

Paskolos davėjas išlieka lizinguojamo objekto savininku. Todėl, kliento nemokumo atveju, paskolos davėjas gali perimti rizikos mažinimo priemones ir realizuoti jas per palyginti trumpą laikotarpį.

	2010 m.			2009 m.		
	Iš individualių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso	Iš individualių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso
Neužtikrintos finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	-	-	-	-	-	-
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos, užtikrintos:	-	-	-	-	-	-
- transporto priemonėmis	1 239	12 424	13 663	1 634	12 581	14 215
- gyvenamosios paskirties nekilnojamuoju turtu	443	41 370	41 813	909	21 480	22 389
- lėktuvu	-	9 306	9 306	-	10 675	10 675
- geležinkelio riedmenimis	-	774	774	-	-	-
- gamybiniais įrengimais	94	14 303	14 397	123	13 255	13 378
- kitais įrengimais	1 136	5 068	6 204	2 492	7 751	10 243
- kitu turtu	12 063	7 720	19 783	27 655	5 383	33 038
Iš viso	14 975	90 965	105 940	32 813	71 125	103 938

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

1.7. Gautinos sumos

	2010		2009	
	Grupė SVĮ	Bankas SVĮ	Grupė SVĮ	Bankas SVĮ
Gautinos sumos, kurios nėra pradelstos ir nėra nuvertėjusios	32 145	12 025	20 975	1 215
Gautinos sumos, kurios yra pradelstos, bet nėra nuvertėjusios	-	-	-	-
Nuvertėjusios gautinos sumos	4 180	-	6 954	256
Bendra vertė	36 325	12 025	27 929	1 471
Atėmus: Vertės sumažėjimas	1 071	-	1 154	256
Grynoji vertė	35 254	12 025	26 775	1 215

a) *Gautinos sumos, kurios nėra pradelstos ir nėra nuvertėjusios*

	2010		2009	
	Grupė SVĮ	Bankas SVĮ	Grupė SVĮ	Bankas SVĮ
Standartinės	19 650	12 025	2 147	1 215
Galimos rizikos	-	-	-	-
Padidintos rizikos	12 495	-	18 828	-

b) *Nuvertėjusios gautinos sumos*

Nuvertėjusios gautinos sumos yra padengtos nekilnojamoju turtu.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

1.8. Finansinio turto, turinčio kredito riziką, rizikos koncentracija

Ekonominės veiklos sektoriai

Grupė ir Bankas pasitvirtino skolinimo limitus atskiriems ekonominės veiklos sektoriams (tik paskoloms ir gautinoms sumoms), kurie Banko sprendimu yra reguliariai peržiūrimi. Toliau pateikti 2010 ir 2009 metams Banko valdybos patvirtinti limitai: didmeninė ir mažmeninė prekyba – 25% viso paskolų portfelio, paskolos individualiems klientams – 25%, gamybinės įmonės – 25%, statyba – 20%, nekilnojamas turtas ir nuoma – 20%, žemės ūkis, medžioklė ir miškininkystė – 15%, transportas, sandėliavimas ir susisiekimas – 15%, viešbučiai ir restoranai – 15%, sveikatos apsauga ir socialiniai darbai – 10%. 2010 m. gruodžio 31 d. Grupė ir Bankas neviršijo aukščiau paminėtų limitų.

Lentelėje pateikiamos pagrindinių pozicijų, turinčių kredito riziką, sumos apskaitine verte pagal klientų ekonominės veiklos sektorius.

Bankas

	Finansinis tarpininkavimas	Didmeninė ir mažmeninė prekyba	Gamyba	Nekilnojamas turtas ir nuoma	Statyba	Žemės ūkis, medžioklė, miškininkystė	Viešbučiai ir restoranai	Transportas, sandėliavimas, susisiekimas	Sveikatos apsauga ir socialiniai darbai	Paskolos individualiems klientams	Kita	Iš viso
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	208 397	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	208 397
Paskolos ir gautinos sumos iš bankų	4 147	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 147
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:	195 408	219 562	252 186	262 910	133 364	76 311	68 704	19 769	56 459	191 321	181 615	1 657 609
Paskolos ir gautinos sumos iš finansinių institucijų	119 342	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	119 342
Paskolos individualiems klientams (mažmeninės):	-	-	-	-	-	-	-	-	-	191 321	-	191 321
- Hipotekinės paskolos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	107 773	-	107 773
- Vartojimo paskolos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14 467	-	14 467
- Kreditinės kortelės	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 876	-	3 876
- Kitos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	65 205	-	65 205
Paskolos verslo klientams:	76 066	219 562	252 186	262 910	133 364	76 311	68 704	19 769	56 459	-	181 615	1 346 946
- SVĮ	76 066	219 562	171 676	262 910	127 134	76 311	68 461	15 439	8 512	-	87 702	1 113 773
- Didelės įmonės	-	-	80 510	-	6 230	-	-	3 980	42 383	-	9 438	142 541
Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	-	-	-	-	-	-	243	350	5 564	-	84 475	90 632
Prekybinis turtas:	5 254	-	8 420	-	-	-	-	1 288	-	-	63 444	78 406
- Skolos vertybiniai popieriai	5 158	-	8 418	-	-	-	-	1 288	-	-	63 444	78 308
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	96	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	98
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pardavimui skirti vertybiniai popieriai	3 589	-	7 129	-	-	-	-	3 131	-	-	75 526	89 375
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	3 216	-	7 090	-	-	-	-	3 131	-	-	74 189	87 626
- Skolos vertybiniai popieriai	373	-	39	-	-	-	-	-	-	-	1 337	1 749
Investiciniai VP, laikomi iki išpirkimo	6 785	-	690	-	-	-	-	1 484	-	-	198 676	207 635
- Skolos vertybiniai popieriai	6 785	-	690	-	-	-	-	1 484	-	-	198 676	207 635
Kitas finansinis turtas	6	-	-	12 019	-	-	-	-	-	-	-	12 025
Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansinės garantijos	-	12 015	6 962	656	27 385	208	726	1 787	5	-	12 326	62 070
Akredityvai	3 542	276	654	-	-	-	-	-	-	-	-	4 472
Paskolų išdavimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai	4 950	20 140	4 377	3 644	22 010	7 676	3 274	3 313	1 772	4 316	14 023	89 495
2010 m. gruodžio 31 d.	432 078	251 993	280 418	279 229	182 759	84 195	72 704	30 772	58 236	195 637	545 610	2 413 631
2009 m. gruodžio 31 d.	443 088	236 471	250 150	199 780	142 724	84 375	86 262	29 943	62 759	351 316	229 443	2 116 311

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Grupė

	Finansinis tarpininkavimas	Didmeninė ir mažmeninė prekyba	Gamyba	Nekilnojamas turtas ir nuoma	Statyba	Žemės ūkis, medžioklė, miškininkystė	Viešbučiai ir restoranai	Transportas, sandėliavimas, susisiekimas	Sveikatos apsauga ir socialinis darbas	Paskolos individualiems klientams	Kita	Iš viso
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	208 400	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	208 400
Paskolos ir gautinos sumos iš bankų	4 147	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 147
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:	40 901	219 562	252 187	178 125	133 364	76 311	68 704	19 769	56 459	202 569	190 436	1 438 387
Paskolos ir gautinos sumos iš finansinių institucijų	570	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	570
Paskolos individualiems klientams (mažmeninės):	-	-	-	-	-	-	-	-	-	202 569	-	202 569
- Vartojimo paskolos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14 467	-	14 467
- Hipotekinės paskolos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	107 773	-	107 773
- Kreditinės kortelės	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14 867	-	14 867
- Kitos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	65 462	-	65 462
Paskolos verslo klientams:	40 331	219 562	252 187	178 125	133 364	76 311	68 704	19 769	56 459	-	190 436	1 235 248
- SVĮ	40 331	219 562	171 677	178 125	127 134	76 311	68 461	15 439	8 512	-	96 523	1 002 075
- Didelės įmonės	-	-	80 510	-	6 230	-	-	3 980	42 383	-	-	142 541
Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	-	-	-	-	-	-	243	350	5 564	-	84 475	90 632
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos iš:	31	4 259	13 400	23 976	2 666	2 953	376	33 962	2 269	13 983	6 113	103 988
- Individualių klientų	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 983	-	13 983
- Verslo klientų	31	4 259	13 400	23 976	2 666	2 953	376	33 962	2 269	-	6 113	90 005
Prekybinis turtas:	5 254	-	11 340	-	-	-	-	1 288	-	-	63 444	81 326
- Skolos vertybiniai popieriai	5 158	-	11 338	-	-	-	-	1 288	-	-	63 444	81 228
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	96	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	98
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pardavimui skirti vertybiniai popieriai	3 659	-	10 039	-	11 243	-	-	3 131	-	-	75 526	103 598
- Skolos vertybiniai popieriai	3 216	-	7 090	-	-	-	-	3 131	-	-	74 189	87 626
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	443	-	2 949	-	11 243	-	-	-	-	-	1 337	15 972
Investiciniai VP, laikomi iki išpirkimo	6 785	-	3 610	-	-	3 500	0	1 484	-	-	198 676	214 055
- Skolos vertybiniai popieriai	6 785	-	3 610	-	-	3 500	0	1 484	-	-	198 676	214 055
Kitas turtas, avansai	54	25	753	31 642	39	2	21	148	-	625	1 945	35 254
Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansinės garantijos	-	12 015	6 917	656	27 385	208	726	1 787	5	-	12 326	62 025
Akredityvai	3 542	276	654	-	-	-	-	-	-	-	-	4 472
Paskolų išdavimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai	2 339	20 140	4 377	2 621	22 010	7 676	3 274	3 313	1 772	12 600	14 023	94 145
2010 m. gruodžio 31 d.	275 112	256 277	303 277	237 020	196 707	90 650	73 101	64 882	60 505	229 777	562 489	2 349 797
2009 m. gruodžio 31 d.	289 529	243 161	287 262	183 300	146 447	88 956	86 847	63 154	67 245	355 954	282 897	2 094 752

2. 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.

2.1. Užsienio 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 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. 2010 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Banko BAP rodiklis buvo 0,55 proc. (2009 m. – 0,31 proc.) kapitalo.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

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 2011 metais valiutų svyravimai išliks panašūs. Grupė nevertina valiutos kurso rizikos susijusios su EUR atvira pozicija, kadangi LTL yra susietas su EUR fiksuotu kursu (žr. Finansinių ataskaitų rengimo pagrindą).

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

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

Grupė	2010 m. gruodžio 31 d.	2009 m. gruodžio 31 d.
	Poveikis pelnui ar nuostoliams bei nuosavybei	Poveikis pelnui ar nuostoliams bei nuosavybei
USD	36	57
GBP	4	16
DKK	2	1
SEK	11	5
LVL	1	1
Kitos valiutos	31	11
	Iš viso	91

Bankas	2010 m. gruodžio 31 d.	2009 m. gruodžio 31 d.
	Poveikis pelnui ar nuostoliams bei nuosavybei	Poveikis pelnui ar nuostoliams bei nuosavybei
USD	41	57
GBP	4	16
DKK	2	1
SEK	11	5
LVL	1	1
Kitos valiutos	31	11
	Iš viso	91

Tikėtino užsienio valiutos kurso pokyčio poveikis Banko ir Grupės metų pelnui yra priimtino lygio ir 2010 m. Grupės pelnas dėl šios įtakos padidėtų/sumažėtų 85 tūkst. Lt (2009 m. – 91 tūkst. Lt) ir 2010 m. Banko pelnas dėl šios įtakos padidėtų/sumažėtų 90 tūkst. Lt (2009 m. – 91 tūkst. Lt).

Informacija apie valiutos kursų svyravimo riziką, su kuria susiduria Bankas, apibendrinta 31-oje pastaboje. Šioje pastaboje teigiama, kad Grupei iškilusi su euru susijusi rizika, tuo tarpu su kitomis valiutomis susijusi rizika nėra reikšminga. Grupė vadovaujasi konservatyvumo principais valdydama valiutos kursų svyravimo riziką ir visų pozicijų riziką apriboja limitais.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

2.2. Palūkanų normų rizika

Palūkanų normos rizika – tai rizika patirti nuostolių dėl galimo nesiderintų Banko turto ir įsipareigojimų perkainojimo.

Pinigų srautų palūkanų normos rizika yra rizika, kad finansinių priemonių ateities pinigų srautai pasikeis dėl palūkanų normos pokyčių rinkoje. Tikrosios vertės palūkanų normos rizika yra rizika, kad finansinių priemonių vertė pasikeis dėl palūkanų normos pokyčių rinkoje. Bankas ir Grupė patiria tiek tikrosios vertės, tiek pinigų srautų palūkanų normos rizikas, susijusias su palūkanų normos pokyčiais rinkoje.

Rizikos valdymą reglamentuoja Palūkanų normos rizikos valdymo procedūros, kuriose nustatyti rizikos įvertinimo metodai bei rizikos valdymo priemonės. Ši tvarka yra patvirtinta Banko valdybos ir joje yra išdėstyti tokie principai:

- 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.

Jautrumas palūkanų normos rizikai

Lentelėje žemiau yra pateikiama Grupės grynosios palūkanų normos spragos analizė pagal terminus, pagal kurią vertinama pinigų srautų palūkanų normos rizika..

	Iki 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 6 mėn.	Nuo 6 iki 12 mėn.	Daugiau nei 1 metai	Nejautrus pal.normoms	Iš viso
2010 m. gruodžio 31 d.							
Finansinio turto iš viso	266 843	487 776	671 754	59 730	398 490	304 562	2 189 155
Finansinių įsipareigojimų iš viso	303 182	402 234	461 783	384 335	59 414	465 223	2 076 171
Grynoji palūkanų normos spraga 2010 m. gruodžio 31 d.	(36 339)	85 542	209 971	(324 605)	339 076	(160 661)	112 984
2009 m. gruodžio 31 d.							
Finansinio turto iš viso	286 605	472 954	614 231	132 420	228 567	184 287	1 919 064
Finansinių įsipareigojimų iš viso	384 640	504 619	329 762	283 954	37 543	270 025	1 810 543
Grynoji palūkanų normos spraga 2009 m. gruodžio 31 d.	(98 035)	(31 665)	284 469	(151 534)	191 024	(85 738)	108 521

Vertinant Grupės pelno ir kitų bendrųjų pajamų jautrumą palūkanų normų pokyčiams, daroma prielaida, kad palūkanų norma pasikeičia 1 procentiniu punktu.

Lentelėje žemiau apibendrinta 2010 m. gruodžio 31 d. ir 2009 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos rizikos įtaka Grupės pelnui ir kitoms bendrosioms pajamoms.

	2010 m. gruodžio 31 d.		2009 m. gruodžio 31 d.	
	Pelno padidėjimas (sumažėjimas)	Kitų bendrųjų pajamų padidėjimas (sumažėjimas)	Pelno padidėjimas (sumažėjimas)	Kitų bendrųjų pajamų padidėjimas (sumažėjimas)
Palūkanų norma padidėja 1p.p.	(620)	(4 285)	141	(507)
Palūkanų norma sumažėja 1p.p.	620	4 285	(141)	507

Palūkanų normos pajamingumo kreivės poslinkio įtaka remiantis aukščiau nurodytais parametrais yra priimtina Grupės metų bendrųjų pajamų atžvilgiu ir 2010 m. galėtų pelną (nuostolį) padidinti /sumažinti 620 tūkst. litų, o kitas bendrąsias pajamas padidinti/sumažinti 4 285 tūkst. litų (2009 m. atitinkamai 141 tūkst. litų ir 507 tūkst. litų).

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Lentelėje žemiau yra pateikiama Banko grynosios palūkanų normos spragos analizė pagal terminus, pagal kurią vertinama pinigų srautų palūkanų normos rizika.

	Iki 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 6 mėn.	Nuo 6 iki 12 mėn.	Daugiau nei 1 metai	Nepiniginis	Iš viso
2010 m. gruodžio 31 d.							
Turto iš viso	287 795	488 439	706 037	119 611	394 568	224 689	2 221 139
Isipareigojimų iš viso	303 182	402 234	461 783	384 335	59 414	459 735	2 070 683
Grynoji palūkanų normos spraga 2010 m. gruodžio 31 d.	(15 387)	86 205	244 254	(264 724)	335 154	(235 046)	150 456
2009 m. gruodžio 31 d.							
Turto iš viso	354 972	450 390	607 277	176 854	215 928	151 993	1 957 414
Isipareigojimų iš viso	384 640	495 619	329 762	283 954	37 543	270 084	1 801 602
Grynoji palūkanų normos spraga 2009 m. gruodžio 31 d.	(29 668)	(45 229)	277 515	(107 100)	178 385	(118 091)	155 812

Vertinant Banko pelno ir kitų bendrųjų pajamų jautrumą palūkanų normų pokyčiams, daroma prielaida, kad palūkanų norma pasikeičia 1 procentiniu punktu.

Lentelėje žemiau apibendrinta 2010 m. gruodžio 31 d. ir 2009 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos rizikos įtaka Banko pelnui ir kitoms bendrosioms pajamoms.

	2010 m. gruodžio 31 d.		2009 m. gruodžio 31 d.	
	Pelno padidėjimas (sumažėjimas)	Kitų bendrųjų pajamų padidėjimas (sumažėjimas)	Pelno padidėjimas (sumažėjimas)	Kitų bendrųjų pajamų padidėjimas (sumažėjimas)
Palūkanų norma padidėja 1p.p.	63	(4 285)	805	(507)
Palūkanų norma sumažėja 1p.p.	(63)	4 285	(805)	507

Palūkanų normos pajamingumo kreivės poslinkio įtaka remiantis aukščiau nurodytais parametrais yra priimtina Banko metų bendrųjų pajamų atžvilgiu ir 2010 m. gali pelną (nuostolį) padidinti /sumažinti 63 tūkst. litų, o kitas bendrąsias pajamas padidinti/sumažinti 4 285 tūkst. litų (2009 m. atitinkamai 805 tūkst. litų ir 507 tūkst. litų).

2.4 Akcijų kainos rizika

Akcijų kainos rizika nebuvo įvertinta dėl jos nereikšmingumo.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

3. Likvidumo rizika

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

3.1 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 procedūros, kurias patvirtino Banko valdyba. Likvidumo rizika įvertinama analizuojant įvairių likvidumo rodiklių dinamiką. Šių rodiklių sąrašas kartu su rekomenduojamais jų pokyčio limitais pateikti aukščiau minėtoje procedūroje. Sprendimus, susijusius su likvidumo valdymu, priima Banko Rizikos valdymo komitetas, remdamasis Banko Planavimo ir finansinių rizikų departamento pateikta informacija, arba Banko Valdyba, remdamasi Rizikos valdymo komiteto pateikta informacija. Einamojo likvidumo (iki 7 dienų) rizikos valdymas pagrįstas trumpalaikių pinigų srautų analize ir prognozėmis. Už tai atsakingas Išdo departamentas.

Grupė trumpalaikio ir ilgalaikio likvidumo riziką kontroliuoja naudodama nustatytus rodiklius ir limitus. Likvidumo rizikos valdymui, papildomai prie Lietuvos centrinio banko nustatyto rodiklio, kuris Grupėje 2010 m. gruodžio 31 d. buvo lygus 44,61 (2009 m. – 34,61), Banke 46,00 (2009 m. – 38,23), Grupė taip pat skaičiuoja mobilaus turto nuo viso turto rodiklį. Remiantis Banko likvidumo rizikos valdymo dokumentais, mobilų turtą, kuris naudojamas minėto rodiklio skaičiavimui, sudaro grynieji pinigai, lėšos Lietuvos banke, lėšos kredito įstaigose, iki kurių grąžinimo liko ne daugiau negu trys mėnesiai ir likvidūs vertybiniai popieriai. 2010 m. gruodžio 31 d. minėtas rodiklis Grupėje buvo 24,92 proc. (2009 m. – 18,41 proc.), o Banke – 24,92 proc. (2009 m. – 18,53 proc.). Siekiama, kad šio rodiklio žemutinė riba nebūtų mažesnė nei 16%.

Mokumo būklės sekimui Grupė ir Bankas stebi mobilių lėšų pakankamumą judriųjų įsipareigojimų iki 30 dienų padengimui. Remiantis Grupės likvidumo valdymo politika šis rodiklis (t.y. mobilios lėšos / judrieji įsipareigojimai) neturėtų būti mažesnis nei 100%. 2010 m. gruodžio 31 d. šis rodiklis Grupėje ir Banke buvo atitinkamai 183,77 proc. (2009 m. – 121,87 proc.) ir 183,74 proc. (2009 m. – 121,84 proc.). Grupė ir Bankas siekia, kad judrieji įsipareigojimai sudarytų ne daugiau nei 23% visų turimų įsipareigojimų. Judriųjų įsipareigojimų dalis visuose įsipareigojimuose 2010 m. gruodžio 31 d. Grupėje buvo 15,19 proc. (2009 m. – 15,11 proc.), Banke 15,23 proc. (2009 m. – 15,21 proc.).

Grupė ir Bankas taip pat stebi likvidumo spragos rodiklius. Remiantis Grupės likvidumo rizikos valdymo procedūromis minimalus laikotarpio spragos rodiklis neturėtų būti mažesnis nei -40proc. 2010 m. gruodžio 31 d. šis rodiklis Grupėje ir Banke buvo atitinkamai -34,17 proc. (2009 m. – -46,38 proc.) ir -24,38 proc. (2009 m. – -38,90 proc.).

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

3.2. Neišvestinio finansinio turto pinigų srautai

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

Grupė							
2010 m. gruodžio 31 d.	Neapi- brėžti	Iki 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 12 mėn.	Nuo 1 iki 5 m.	Daugiau nei 5 m.	Iš viso
Įsipareigojimai							
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
Grupė							
2009 m. gruodžio 31 d.	Neapi- brėžti	Iki 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 12 mėn.	Nuo 1 iki 5 m.	Daugiau nei 5 m.	Iš viso
Įsipareigojimai							
Įsipareigojimai bankams	-	39 352	23 105	38 071	123 894	42 786	267 208
Įsipareigojimai klientams	-	514 321	394 228	601 480	37 852	698	1 548 579
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	4 437	-	-	4 437
Specialieji ir skolinimo fondai	-	5 599	155	3 155	21 561	1 935	32 405
Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	-	559 272	417 488	647 143	183 307	45 419	1 852 629
Bankas							
2010 m. gruodžio 31 d.	Neapi- brėžti	Iki 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 12 mėn.	Nuo 1 iki 5 m.	Daugiau nei 5 m.	Iš viso
Įsipareigojimai							
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
Bankas							
2009 m. gruodžio 31 d.	Neapi- brėžti	Iki 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 12 mėn.	Nuo 1 iki 5 m.	Daugiau nei 5 m.	Iš viso
Įsipareigojimai							
Įsipareigojimai bankams	-	39 411	14 008	38 071	123 894	42 786	258 170
Įsipareigojimai klientams	-	514 258	394 228	601 480	37 852	698	1 548 516
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	4 437	-	-	4 437
Specialieji ir skolinimo fondai	-	5 599	155	3 155	21 561	1 935	32 405
Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	-	559 268	408 391	647 143	183 307	45 419	1 843 528

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

3.3. Likęs terminas, nebalansiniai straipsniai

Nebalansinių straipsnių analizė pagal likusį terminą, pateikiama žemiau:

Bankas	Iki 1 mėnesio	Nuo 1 iki 3 mėnesių	Nuo 3 iki 6 mėnesių	Nuo 6 iki 12 mėnesių	Nuo 1 iki 5 metų	Virš 5 metų	Iš viso
2010 m. gruodžio 31 d.							
Kreditavimo įsipareigojimai	89 495	-	-	-	-	-	89 495
Garantijos	62 070	-	-	-	-	-	62 070
Kiti įsipareigojimai	2 478	174	267	4 298	-	-	7 217
Iš viso	154 043	174	267	4 298	-	-	158 782
2009 m. gruodžio 31 d.							
Kreditavimo įsipareigojimai	70 180	-	-	-	-	-	70 180
Garantijos	50 240	-	-	-	-	-	50 240
Kiti įsipareigojimai	10 814	-	-	2 904	-	-	13 718
Iš viso	131 234	-	-	2 904	-	-	134 138
Grupė							
	Iki 1 mėnesio	Nuo 1 iki 3 mėnesių	Nuo 3 iki 6 mėnesių	Nuo 6 iki 12 mėnesių	Nuo 1 iki 5 metų	Virš 5 metų	Iš viso
2010 m. gruodžio 31 d.							
Kreditavimo įsipareigojimai	85 861	-	-	-	-	-	85 861
Įsipareigojimai pagal finansinės nuomos sutartis	1 161	345	731	1 789	4 258	-	8 284
Garantijos	62 025	-	-	-	-	-	62 025
Kiti įsipareigojimai	2 478	174	267	4 298	-	-	7 217
Iš viso	151 525	519	998	6 087	4 258	-	163 387
2009 m. gruodžio 31 d.							
Kreditavimo įsipareigojimai	63 770	-	-	-	-	-	63 770
Įsipareigojimai pagal finansinės nuomos sutartis	8 963	-	-	-	-	-	8 963
Garantijos	50 307	-	-	-	-	-	50 307
Kiti įsipareigojimai	10 913	-	-	2 904	-	-	13 817
Iš viso	133 953	-	-	2 904	-	-	136 857

Papildoma informacija apie turtą naudojamą likvidumo valdymo tikslais pateikta 30 pastaboje .

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

4. Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų tikrosios vertės

4.1. Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai, kurie nėra vertinami tikrąja verte

Lentelėje pateikiamos balansinės ir tikrosios vertės tų finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų straipsnių, kurie Banko balanse nėra apskaityti tikrąja verte. Naudoti vertinimo metodai aprašyti žemiau.

a) Paskolos ir indėliai bankuose

Balansinė kintamų palūkanų normų trumpalaikių paskolų bei vienos nakties indėlių vertė atitinka jų tikrąją vertę.

Įvertinta fiksuotų palūkanų normų indėlių kituose bankuose vertė apskaičiuota remiantis diskontuotais pinigų srautais remiantis tarpbankine palūkanų norma panašaus termino ir rizikos paskoloms.

b) Paskolos ir gautinos sumos iš klientų bei lizingo gautinos sumos

Paskolos ir gautinos sumos iš klientų bei lizingo gautinos sumos yra vertinamos po vertės sumažėjimo. Įvertinta tikroji vertė atitinka diskuontuotą planuojamą gauti pinigų srautų sumą. Diskonto norma remiasi dabartine rinkos palūkanų norma.

c) Investiciniai vertybiniai popieriai

Tikroji laikomų iki išpirkimo vertybinių popierių vertė yra pagrįsta rinkos kainomis arba brokerių/dilierių kotiruotėmis.

d) Kitų bankų indėliai bei klientams mokėtinos sumos ir specialieji bei skolinimosi fondai

Įvertinta tikroji indėlių be nustatyto grąžinimo termino bei palūkanų neuždirbančių indėlių vertė atitinka sumą, mokėtiną pagal pareikalavimą.

Įvertinta tikroji fiksuotų palūkanų indėlių bei specialiųjų ir skolinimosi fondų, kuriais nėra prekiaujama aktyviose rinkose, vertė yra nustatoma remiantis diskontuotais pinigų srautais naudojant diskonto normą atspindinčią naujai suteikiamų indėlių su panašiu terminu palūkanų normą.

e) Išleisti skolos vertybiniai popieriai

Įvertinta išleistų skolos vertybinių popierių tikroji vertė atitinka balansinę vertę, kadangi šių vertybinių popierių pajamingumas atitinka rinkos pajamingumą 2010 m. gruodžio 31 d.

f) Kitas finansinis turtas ir kiti finansiniai įsipareigojimai

Įvertinta kito finansinio turto ir kitų finansinių įsipareigojimų tikroji vertė reikšmingai nesiskiria nuo jų balansinės vertės dėl trumpo šio turto ir įsipareigojimų termino.

Bankas

2010 m. gruodžio 31 d.

	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Turtas		
Paskolos	1 657 609	1 532 876
Paskolos individualiems klientams:	191 321	151 758
- Vartojimo paskolos	14 467	13 609
- Hipotekinės paskolos	107 773	74 518
- Kreditinės kortelės	3 876	3 870
- Kitos	65 205	59 761
Paskolos verslo klientams:	1 346 946	1 262 410
- Centrinė ir kita valdžia	90 632	85 420
- Didelės įmonės	142 541	138 070
- SVĮ	1 113 773	1 038 920
Paskolos ir gautinos sumos iš finansinių institucijų	119 342	118 708
Investiciniai VP laikomi iki išpirkimo	207 635	208 121
Kitas finansinis turtas	12 025	12 025

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Įsipareigojimai		
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansinėms institucijoms	369 091	391 693
Įsipareigojimai klientams	1 672 394	1 676 140
Įsiskolinimai gyventojams	1 118 915	1 122 320
Įsiskolinimai privačioms bendrovėms	282 530	282 722
Įsiskolinimai įstaigoms ir institucijoms	270 949	271 098
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	5 291	5 313
Specialieji ir skolinimo fondai	28 011	28 271

2009 m. gruodžio 31 d.

	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Turtas		
Paskolos	1 605 635	1 476 164
Paskolos individualiems klientams:	222 509	176 538
- Vartojimo paskolos	28 221	26 377
- Hipotekinės paskolos	117 931	96 843
- Kreditinės kortelės	5 771	5 758
- Kitos	70 586	47 560
Paskolos verslo klientams:	1 262 566	1 179 702
- Centrinė ir kita valdžia	65 967	60 399
- Didelės įmonės	184 380	177 745
- SVĮ	1 012 219	941 558
Paskolos ir gautinos sumos iš finansinių institucijų	120 560	119 924
Investiciniai VP laikomi iki išpirkimo	143 068	135 492
Kitas finansinis turtas	1 215	1 215
Įsipareigojimai		
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansinėms institucijoms	237 315	252 925
Įsipareigojimai klientams	1 528 840	1 533 174
Įsiskolinimai gyventojams	1 055 003	1 058 699
Įsiskolinimai privačioms bendrovėms	254 319	254 743
Įsiskolinimai įstaigoms ir institucijoms	219 518	219 732
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	4 155	4 155
Specialieji ir skolinimo fondai	31 292	25 799

Grupė

2010 m. gruodžio 31 d.

	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Turtas		
Paskolos	1 542 375	1 399 505
Paskolos individualiems klientams:	202 569	162 116
- Vartojimo paskolos	14 467	13 609
- Hipotekinės paskolos	107 773	74 518
- Kreditinės kortelės	14 867	14 228
- Kitos	65 462	59 761
Paskolos verslo klientams:	1 235 248	1 151 542
- Centrinė ir kita valdžia	90 632	85 420
- Didelės įmonės	142 541	138 070
- SVĮ	1 002 075	928 052
Paskolos ir gautinos sumos iš finansinių institucijų	570	570
Finansinio lizingo gautinos sumos	103 988	85 277
Investiciniai VP laikomi iki išpirkimo	214 055	214 984
Kitas finansinis turtas	35 254	35 254

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Įsipareigojimai

Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansinėms institucijoms	369 067	391 669
Įsipareigojimai klientams	1 672 299	1 676 045
Įsiskolinimai gyventojams	1 118 915	1 122 320
Įsiskolinimai privačioms bendrovėms	282 435	282 627
Įsiskolinimai įstaigoms ir institucijoms	270 949	271 098
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	5 291	5 313
Specialieji ir skolinimo fondai	28 011	28 271
Kiti finansiniai įsipareigojimai	1 503	1 503

2009 m. gruodžio 31 d.

	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Turtas		
Paskolos	1 535 740	1 389 094
Paskolos individualiems klientams:	235 765	188 806
- Vartojimo paskolos	28 221	26 377
- Hipotekinės paskolos	117 931	96 843
- Kreditinės kortelės	19 027	18 026
- Kitos	70 586	47 560
Paskolos verslo klientams:	1 189 433	1 106 952
- Centrinė ir kita valdžia	65 967	60 399
- Didelės įmonės	184 380	177 745
- SVĮ	939 086	868 808
Paskolos ir gautinos sumos iš finansinių institucijų	9 130	8 963
Finansinio lizingo gautinos sumos	101 412	84 373
Investiciniai VP laikomi iki išpirkimo	146 041	138 465
Kitas finansinis turtas	26 775	26 775
Įsipareigojimai		
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansinėms institucijoms	246 272	261 882
Įsipareigojimai klientams	1 528 824	1 533 158
Įsiskolinimai gyventojams	1 055 003	1 058 699
Įsiskolinimai privačioms bendrovėms	254 335	254 759
Įsiskolinimai įstaigoms ir institucijoms	219 486	219 700
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	4 155	24 997
Specialieji ir skolinimo fondai	31 292	32 670
Kiti finansiniai įsipareigojimai	2 110	2 110

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

4.2. Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai vertinami tikrąja verte

a) Tikrosios vertės hierarchija

TFAS 7 apibrėžia vertinimo metodų hierarchiją remdamasis įvertinimu, ar vertinimo metode naudojami įvestiniai duomenys yra tiesiogiai stebimi rinkoje. Tiesiogiai stebimi rinkoje duomenys atspindi rinkos informaciją, surinktą iš nepriklausomų šaltinių; tiesiogiai rinkoje nestebimi duomenys atspindi Grupės vadovybės vertinimą apie rinką. Šie du įvestinių duomenų tipai lemia tokią tikrųjų verčių nustatymo hierarchiją:

- Pirmasis lygis – identiško Grupės turimam turto ir įsipareigojimų kotiruojamos kainos (nekoreguotos) stebimos aktyvioje rinkoje. Šio lygio vertinimas naudojamas listinguojamiems nuosavybės vertybiniais popieriams bei skolos vertybiniais popieriams, kotiruojamiems biržoje (pvz. Lietuvos vertybinių popierių birža, Londono vertybinių popierių birža, Frankfurto vertybinių popierių birža).
- Antrasis lygis – įvestiniai duomenys, kurie nėra kotiruojamos kainos, įtrauktos į pirmojo lygio vertinimą. Šie duomenys arba yra tiesiogiai stebimi rinkoje, arba netiesiogiai (t.y. išvestiniai duomenys). Grupė neturi finansinio turto vertinimo tikrąja verte, remiantis antrojo lygio išvestiniais duomenimis.
- Trečiasis lygis – įvestiniai duomenys nėra paremti tiesiogiai rinkoje stebima informacija. Grupė vertina turimas investicijas į nelistinguojamus nuosavybės vertybinius popierius remdamasi trečio lygio tikrosios vertės nustatymo principais, kuomet nustatomas laukiamas diskontuotas grynas pinigų srautas iš susijusių įmonių veiklos. Taikoma diskonto norma remiasi investicijų į šias įmones finansavimo kaštais.

b) Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų vertinimas remiantis tikrosios vertės hierarchija

	2010		2009	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
PIRMASIS LYGIS				
Finansinis turtas vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolį)				
Bendrovių obligacijos	-	-	2 973	-
Listinguojami nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-
Investicinių fondų vienetai	96	96	83	83
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	63 444	63 444	-	-
Vietinių bendrovių skolos vertybiniai popieriai	17 784	14 864	-	-
Finansinis turtas laikomas pardavimui				
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	46 594	46 594	29 545	29 545
Užsienio šalių išdo skolos vertybiniai popieriai	27 595	27 595	-	-
Užsienio šalių įmonių skolos vertybiniai popieriai	10 221	10 221	-	-
Vietinių bendrovių skolos vertybiniai popieriai	3 216	3 216	41 737	41 737
Investicinių fondų vienetai	358	358	286	286
PIRMASIS LYGIS VISO				
	169 308	166 388	74 624	71 651
TREČIASIS LYGIS				
Finansinis turtas vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolį)				
Nelistinguojami nuosavybės vertybiniai popieriai	2	2	38	38
Finansinis turtas laikomas pardavimui				
Nelistinguojami nuosavybės vertybiniai popieriai	15 614	1 391	14 668	515
TREČIASIS LYGIS VISO	15 616	1 393	14 706	553

Per 2010 metus Grupė pripažino 857 tūkst. lt vertės padidėjimo pelną (2009 m. - patyrė 1 371 tūkst. lt vertės sumažėjimo nuostolį) susijusį su investicijomis į nelistinguojamus nuosavybės vertybinius popierius. Šis pelnas/nuostolis, susijęs su vertės pasikeitimu yra apskaitytas Bendrųjų pajamų ataskaitos finansinio turto perkainojimo pelno (nuostolių) eilutėje. Per metus jokie kiti pasikeitimai, susiję su finansiniu turtu, vertinamu remiantis trečio lygio tikrosios vertės nustatymo principais, neįvyko.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

5. Operacinė rizika

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

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

Bankas kaip operacinės rizikos pogrupį išskiria reputacijos riziką.

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

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

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

Nuo 2005 metų banke yra sukurta operacinės rizikos įvykių registravimo sistema viso Banko mastu, kurioje registruojami visi operacinės rizikos įvykiai. Nuo 2010 metų operacinės rizikos įvykių registravimo sistema įdiegta ir UAB „Šiaulių banko lizingas“. Operacinės rizikos įvykių registras yra naudojamas kaip pagrindas atskleidžiant pagrindinius operacinės rizikos šaltinius banke, padedant nustatyti operacinės rizikos mažinimo (prevencines) priemones.

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

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

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

6. Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis

Be reguliariai atliekamo įvairių rizikos rūšių vertinimo ir kapitalo poreikio apskaičiavimo, Grupė atlieka testavimą nepalankiausiomis sąlygomis kredito, likvidumo, rinkos (palūkanų normos ir valiutos kurso), koncentracijos ir operacinei rizikoms. Šio testavimo metu įvertinama, ar Banko kapitalo pakaktų, norint padengti galimus nuostolius dėl pablogėjusio Banko finansinės padėties. Vadovaujantis Lietuvos banko nustatytais reikalavimais visų rizikų testavimas nepalankiausiomis sąlygomis atliekamas kartą per metus, kredito ir likvidumo rizikoms dar atliekamas papildomas testavimas metų viduryje.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

7. Kapitalo valdymas

Grupės kapitalas apskaičiuojamas ir paskirstomas rizikoms, vadovaujantis Lietuvos banko valdybos patvirtintomis Kapitalo pakankamumo skaičiavimo bendrosiomis taisyklėmis. 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, operacinei, rinkos, koncentracijos, likvidumo, strateginei ir reputacijos rizikoms 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, einamųjų metų nuostoliai, privalomasis rezervas sumažintas nematerialiojo turto suma ir neigiamu finansinio turto perkainojimo rezervu.
- 2) 2 lygio kapitalą sudaro 85 proc. finansinio turto perkainojimo rezervų, jeigu jie yra teigiami.

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

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

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Lentelėje pateikiama kapitalo sudėtis, Banko ir Grupės rodikliai už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus. Per šiuos dvejus metus Grupė laikėsi jai keliamų kapitalo reikalavimų.

	Grupė	2010 m. Bankas	Grupė	2009 m. Bankas
I lygio kapitalas				
Akcinis kapitalas	204 858	204 858	180 358	180 358
Akcijų priedai	46 661	46 661	45 681	45 681
Atsargos kapitalas	2 611	2 611	2 611	2 611
Praėjusių metų nepaskirstytas pelnas	8 678	8 375	45 490	38 930
Einamųjų metų nuostoliai	(28 292)	(24 149)	(35 551)	(30 114)
Kiti rezervai (privalomasis rezervas)	16 667	16 422	16 376	15 981
Neigiamas finansinio turto perkainojimo rezervas	(2)	-	(781)	-
Nematerialusis turtas	(608)	(606)	(605)	(600)
Iš viso I lygio kapitalo	250 573	254 172	253 579	252 847
II lygio kapitalas				
85% finansinio turto perkainojimo rezervas	-	1 164	-	502
Iš viso II lygio kapitalo	-	1 164	-	502
Investicijos į kitas kredito ir finansines institucijas	-	(1 762)	-	(1 782)
Iš viso kapitalo	250 573	253 574	253 579	251 567
Kapitalo poreikis:				
Standartizuoto metodo pozicijų grupių (kredito rizika)	131 965	131 810	122 038	123 501
Skolos finansinių priemonių	2 039	1 784	1 034	775
Nuosavybės vertybinių popierių	12	12	1 809	111
Užsienio valiutos kurso pozicijų	1 882	3 050	12 145	12 005
Operacinės rizikos, taikant Bazinio indikatorius metodą	8 084	7 600	8 930	8 354
Iš viso kapitalo poreikio	143 982	144 256	145 956	144 746
Kapitalo pakankamumo (mokumo) rodiklis, %	13,92	14,06	13,90	13,90

AB ŠIAULIŲ BANKAS
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA
FINANSINĖS ATASKAITOS IR
METINIS PRANEŠIMAS
2010 m. gruodžio 31 d.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

REIKŠMINGI APSKAITINIAI ĮVERTINIMAI

Paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai. Bankas ir Grupė, siekdami nustatyti sumažėjusią vertę, mažiausiai kas ketvirtį peržiūri paskolų portfelį. Grupė, nustatydamą, ar nuostolis dėl sumažėjusios vertės turi būti įtrauktas į bendrųjų pajamų ataskaitą, priima sprendimus, ar prieš nustatant vertės sumažėjimą kuriai nors vienai paskolai atskirai iš viso paskolų portfelio, yra stebėjimais pagrįstų duomenų, rodančių, kad žymiai sumažėjo įvertinti būsimi pinigų srautai iš viso paskolų portfelio. Tokie stebėjimais pagrįsti duomenys gali apimti skolininkų mokumo pablogėjimą šios turto grupės atžvilgiu, arba nacionalines ar vietos ekonomikos sąlygas, tiesiogiai susijusias su įsipareigojimų nevykdymu šios turto grupės atžvilgiu. Vadovybė, nustatydamą būsimus pinigų srautus, naudoja vertinimus, pagrįstus istoriniais nuostoliais iš turto, kuriam būdingi kredito rizikos požymiai ir objektyvus vertės sumažėjimo įrodymas, panašūs į portfelyje esančių paskolų. Metodika ir prielaidos, naudojamos įvertinti būsimus pinigų srautus laiko bei sumos atžvilgiu, yra reguliariai peržiūrimos, siekiant sumažinti bet kokius skirtumus tarp nuostolių įvertinimo ir realiai patiriamų nuostolių. Jei atidėjiniai paskolų vertės sumažėjimui skirti +/- 5 proc., tuomet Grupei ir Bankui įtaka 2010 m. gruodžio 31 d. būtų didesnė arba mažesnė atitinkamai 4 019 tūkst. Lt. (2009 m. – 2 118 tūkst. Lt.) ir 3 893 tūkst. Lt. (2009 m. – 2 014 tūkst. Lt.).

Investicijų į dukterines bendroves vertės sumažėjimo nuostoliai. Kai yra nustatomi vertės sumažėjimo požymiai, Bankas tikrina investicijas į dukterines įmones dėl vertės sumažėjimo. Bankas nustato investicijų į dukterines įmones atsiperkamąją vertę remdamasis diskontuotais įvertintais ateities pinigų srautais, kuriuos uždirbs dukterinė bendrovė. Investicijų valdymo bei nekilnojamo turto valdymo dukterinių įmonių ateities gryniesiems pinigų srautai yra vertinami atsižvelgiant į planuojamas pinigų įplaukas iš turimo finansinio ir kito turto pardavimo atėmus pinigų išmokas susijusias su valdymo ir vystymo išlaidomis. Ateities gryniesiems pinigų srautai iš lizingo bendrovės yra vertinami atsižvelgiant į ateities tikėtinas palūkanų įplaukas iš lizingo portfelio atėmus finansavimo bei administravimo išlaidų pinigų išmokas. Diskonto normos yra paremtos investicijų į dukterines įmones dabartiniais kapitalo kaštais. Grupės vadovybė naudoja vertinimus prognozuodama pinigų srautus bei nustatydamą diskonto normas, naudojamas vertės sumažėjimo testavimui.

Atsargos. Butų laikomų pardavimui bei nekilnojamojo turto vystymo projektų grynoji realizavimo vertė yra nustatoma arba remiantis dabartine turto pardavimo kaina, arba diskontuotais prognozuojamais ateities pinigų srautais iš turto vystymo ir vėlesnio pardavimo, remiantis Grupės vadovybės planais susijusiais su konkrečiu turto. Duomenys naudojami nustatant pardavimo kainas bei ateities pinigų srautus iš turto vystymo ir vėlesnio pardavimo remiasi dabartinėmis rinkos kainomis. Grupės vadovybė naudoja vertinimus prognozuodama pinigų srautus bei nustatydamą diskonto normas, naudojamas vertės sumažėjimo testavimui.

Gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai. Grupė tikrina gautinas sumas dėl vertės sumažėjimo, kai yra nustatomi nuostolio įvykiai (mokėjimo vėlavimai arba reikšmingi skolininko finansiniai sunkumai). Gautinų sumų atgautina vertė yra nustatoma individualiai remiantis diskontuota prognozuojamą ateities gautinų mokėjimų suma. Vadovybė naudoja vertinimus prognozuodama skolininkų apmokėjimo laiką, atgautinas sumas bei sumų atgautinumo tikimybes.

Finansinis turtas laikomas iki išpirkimo. Vadovybė priima sprendimus vertindama, ar finansinis turtas gali būti priskirtas laikomam iki išpirkimo, o būtent, savo ketinimus ir galimybes laikyti šį turtą iki išpirkimo datos. Jeigu Grupei nepavyksta išlaikyti šių investicijų iki išpirkimo datos dėl kitų nei specifinių priežasčių, pavyzdžiui, parduoda nežymią jų dalį prieš pat išpirkimo datą, jai reikės perklasifikuoti visą šių investicijų grupę į parduoti skirtas investicijas. Tuomet investicijos būtų vertinamos tikrąja verte, o ne amortizuota savikaina.

Mokesčiai. Mokesčių inspekcija yra atlikusi išsamų mokesčių auditą Banke už laikotarpį nuo 1998 iki 2001 m. (pelno mokesčio auditas atliktas už laikotarpį nuo 1998 iki 2000 m.). Nebuvo jokių reikšmingų pastabų ar ginčų. Mokesčių inspekcija gali bet kuriuo metu per 5 iš eilės einančius metus po ataskaitinių mokesčių metų patikrinti buhalterijos knygas ir apskaitos įrašus bei apskaičiuoti papildomus mokesčius ir baudas. Banko vadovybei nėra žinomos jokios aplinkybės, dėl kurių galėtų atsirasti potencialus reikšmingas įsipareigojimas šiuo atžvilgiu.

2010 m. gruodžio 31 d. atidėtojo pelno mokesčio turto pripažinimas yra paremtas Banko 5 metų pelningumo prognozėmis. Pasikeitus pelningumo prognozėms gali būti koreguojamas pripažintas atidėtojo pelno mokesčio turtas.

Finansinės nuomos gautinos sumos ir finansinio turto pripažinimo nutraukimas. Vadovybė įvertina ar visos reikšmingos su nuosavybe susijusios rizikos ir naudos yra perduotos trečiosioms šalims, taip pat kurios rizikos ir naudos yra svarbiausios ir kas jas sudaro.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA
FINANSINĖS ATASKAITOS IR
METINIS PRANEŠIMAS
2010 m. gruodžio 31 d.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

INFORMACIJA APIE SEGMENTUS

Grupės verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2010 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių finansinių metų bendrųjų pajamų ataskaitą ir 2010 m. gruodžio 31 d. finansinės padėties ataskaitą, apibendrinti žemiau:

	Šiaulių regionas	Vilniaus regionas	Klaipėdos regionas	Centras	Lizingas	Investicijų valdymas	Nekilnojamojo turto vystymas	Eliminavimai	Viso Grupė
Vidinės	2 490	14 615	5 293	(12 557)	(5 950)	(1 663)	(2 228)	-	-
Išorinės	11 363	(7 684)	2 542	12 777	10 470	840	1 487	-	31 795
Grynosios palūkanų pajamos	13 853	6 931	7 835	220	4 520	(823)	(741)	-	31 795
Vidinės	2 272	14 572	5 229	(12 025)	(6 151)	(1 664)	(2 233)	-	-
Išorinės	15 468	(2 978)	4 587	9 652	10 395	870	1 812	-	39 806
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	17 740	11 594	9 816	(2 373)	4 244	(794)	(421)	-	39 806
Atidėjinių sąnaudos	(8 606)	(29 350)	(5 889)	-	(1 916)	3	(203)	-	(46 031)
Vidinės	-	-	-	36	(164)	(35)	(32)	195	-
Išorinės	(2 883)	(6 644)	(3 187)	(12 572)	(1 858)	(605)	(1 885)	-	(29 634)
Veiklos sąnaudos	(2 883)	(6 644)	(3 187)	(12 536)	(2 022)	(640)	(1 917)	195	(29 634)
Amortizacija	-	(7)	(3)	(252)	(2)	-	(2)	-	(266)
Nusidėvėjimas	(421)	(1 049)	(456)	(1 134)	(945)	(14)	(102)	-	(4 121)
Vidinės	(1 072)	(343)	(113)	1 726	(1)	3 507	(64)	(3 640)	-
Išorinės	1 255	1 165	550	3 587	809	(251)	1 589	-	8 704
Kitų pajamų grynoji vertė	183	822	437	5 313	808	3 256	1 525	(3 640)	8 704
Pelnas prieš apmokestinimą (Nuostolis) prieš apmokestinimą susijęs su parduoti turima dukterine bendrove	6 013	(24 634)	718	(11 052)	167	1 811	(1 120)	(3 445)	(31 542)
Pelno mokestis	-	-	-	4 806	38	-	-	(1 594)	(1 594)
Segmento pelnas po apmokestinimo	6 013	(24 634)	718	(6 246)	205	1 811	(1 120)	(5 039)	(28 292)
Nekontroliuojanti dalis	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Laikotarpio pelnas, priskirtinas Banko akcininkams	6 013	(24 634)	718	(6 246)	205	1 811	(1 120)	(5 039)	(28 292)
Iš viso segmento turto	597 937	1 088 993	408 610	2 573 768	124 204	45 062	96 812	(266 118)	2 334 614
Iš viso segmento išipareigojimų	591 924	1 113 627	407 892	2 043 571	121 824	42 223	90 108	(249 229)	2 083 433
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	6 013	(24 634)	718	530 197	2 380	2 839	6 704	(16 889)	251 181

AB ŠIAULIŲ BANKAS
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA
FINANSINĖS ATASKAITOS IR
METINIS PRANEŠIMAS
2010 m. gruodžio 31 d.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

Grupės verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2009 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių finansinių metų bendrųjų pajamų ataskaitą ir 2009 m. gruodžio 31 d. finansinės padėties ataskaitą, apibendrinti žemiau:

	Šiaulių regionas	Vilniaus regionas	Klaipėdos regionas	Centras	Lizingas	Investicijų valdymas	Nekilnojamojo turto vystymas	Eliminavimai	Viso Grupė
Vidinės	509	7 678	1 556	4 776	(9 841)	(2 437)	(2 241)	-	-
Išorinės	10 688	(2 105)	4 923	(429)	14 551	636	935	-	29 199
Grynosios palūkanų pajamos	11 197	5 573	6 479	4 347	4 710	(1 801)	(1 306)	-	29 199
Vidinės	420	7 778	1 522	5 155	(10 195)	(2 438)	(2 242)	-	-
Išorinės	15 113	2 554	7 159	(3 569)	14 485	659	946	-	37 347
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	15 533	10 332	8 681	1 586	4 290	(1 779)	(1 296)	-	37 347
Atidėjinių sąnaudos	(6 970)	(35 041)	(3 410)	(4 373)	(1 781)	81	1 050	-	(50 444)
Vidinės	(931)	(325)	(228)	1 512	(193)	(25)	(27)	217	-
Išorinės	(3 061)	(8 108)	(3 635)	(13 141)	(2 182)	(607)	(1 203)	-	(31 937)
Veiklos sąnaudos	(3 992)	(8 433)	(3 863)	(11 629)	(2 375)	(632)	(1 230)	217	(31 937)
Amortizacija	-	(10)	(5)	(390)	(3)	-	(3)	-	(411)
Nusidėvėjimas	(446)	(1 284)	(537)	(1 124)	(827)	(17)	(64)	-	(4 299)
Vidinės	46	(10)	2	6 557	(1)	-	-	(6 594)	-
Išorinės	568	979	449	1 031	461	2 372	2 504	-	8 364
Kitų pajamų grynoji vertė	614	969	451	7 588	460	2 372	2 504	(6 594)	8 364
Pelnas prieš apmokestinimą	4 739	(33 467)	1 317	(8 342)	(236)	25	961	(6 377)	(41 380)
Pelno mokesčiai	-	-	-	5 639	219	-	(29)	-	5 829
Segmento pelnas po apmokestinimo	4 739	(33 467)	1 317	(2 703)	(17)	25	932	(6 377)	(35 551)
Nekontroliuojanti dalis	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Laikotarpio pelnas, priskirtinas Banko akcininkams	4 739	(33 467)	1 317	(2 703)	(17)	25	932	(6 377)	(35 551)
Iš viso segmento turto	606 673	1 058 928	392 396	891 799	127 888	44 775	41 723	(1 090 384)	2 073 798
Iš viso segmento išipareigojimų	601 934	1 092 395	391 079	610 351	125 713	41 634	37 508	(1 081 000)	1 819 614
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	4 739	(33 467)	1 317	281 448	2 175	3 141	4 215	(9 384)	254 184

Grupės turto ir pajamų pasiskirstymas pagal geografinius segmentus

Visas Banko ir Grupės ilgalaikis turtas, išskyrus finansinį turtą yra Lietuvoje. Grupė neuždirbo reikšmingų pajamų kitose šalyse.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA
FINANSINĖS ATASKAITOS IR
METINIS PRANEŠIMAS
2010 m. gruodžio 31 d.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

1 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS

	2010 m.		2009 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų pajamos:				
už paskolas kitiems bankams ir finansinėms institucijoms bei lėšas kredito įstaigose	1 122	7 072	2 647	12 488
už paskolas klientams	83 838	84 193	117 413	118 945
už skolos vertybinius popierius	16 942	16 114	9 569	9 041
- laikomus iki išpirkimo	8 561	7 968	6 413	6 149
- laikomus pardavimui	5 677	5 677	2 753	2 753
- apskaitomus tikrąja verte per pelną arba nuostolį už finansinę nuomą (lizingą)	2 704	2 469	403	139
	8 527	-	13 171	-
Iš viso palūkanų pajamų	110 429	107 379	142 800	140 474
Palūkanų sąnaudos:				
už įsipareigojimus kitiems bankams ir finansinėms institucijoms bei kitiems bankams mokėtinas sumas	(7 300)	(7 206)	(13 357)	(12 634)
už klientų indėlius ir kitas gražintinas lėšas	(63 713)	(63 713)	(92 899)	(92 899)
už privalomąjį indėlių draudimą	(7 378)	(7 378)	(6 326)	(6 326)
už išleistus skolos vertybinius popierius	(243)	(243)	(1 019)	(1 019)
Iš viso palūkanų sąnaudų	(78 634)	(78 540)	(113 601)	(112 878)
Grynosios palūkanų pajamos	31 795	28 839	29 199	27 596

2 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS

	2010 m.		2009 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paslaugų ir komisinių pajamos:				
už pinigų pervedimo operacijas	7 456	7 565	6 520	6 669
už mokėjimo kortelių paslaugas	1 618	1 621	2 109	2 111
už bazinės valiutos keitimą	1 373	1 373	1 869	1 870
už operacijas vertybiniais popieriais	130	130	113	113
kitos paslaugų ir komisinių pajamos	1 901	1 636	2 009	2 172
Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų	12 478	12 325	12 620	12 935
Paslaugų ir komisinių išlaidos:				
už mokėjimo kortelių paslaugas	(3 089)	(3 089)	(3 204)	(3 204)
už pinigų pervedimo operacijas	(1 297)	(1 217)	(1 194)	(1 121)
už operacijas vertybiniais popieriais	(69)	(69)	(57)	(57)
už bazinės valiutos keitimą	(2)	(2)	(3)	(4)
kitos paslaugų ir komisinių išlaidos	(10)	(10)	(14)	(13)
Iš viso paslaugų ir komisinių išlaidų	(4 467)	(4 387)	(4 472)	(4 399)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	8 011	7 938	8 148	8 536

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

3 PASTABA GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI) IŠ OPERACIJŲ VERTYBINIAIS POPIERIAIS

	2010 m.		2009 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Prekybiniai vertybiniai popieriai				
Realizuotas pelnas iš prekybinių nuosavybės vertybinių popierių	-	-	(268)	(268)
Nerealizuotas pelnas (nuostoliai) iš prekybinių nuosavybės vertybinių popierių	14	14	345	345
Realizuotas pelnas (nuostolis) iš prekybinių skolos vertybinių popierių	3 424	3 424	-	-
Nerealizuoti nuostoliai iš prekybinių skolos vertybinių popierių	(1 346)	(1 346)	-	-
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš prekybinių vertybinių popierių	2 092	2 092	77	77
Realizuotas pelnas iš skolos vertybinių popierių, skirtų pardavimui	928	928	39	39
Dividendai ir kitos pajamos iš nuosavybės vertybinių popierių, skirtų pardavimui	-	-	23	23
Dividendai ir kitos pajamos iš prekybai laikomų nuosavybės vertybinių popierių	68	68	4 806	182
Iš viso	3 088	3 088	4 945	321

4 PASTABA ADMINISTRACINĖS IR KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS

	2010 m.		2009 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Atlyginimų, socialinio draudimo ir kitos susijusios sąnaudos	18 059	15 464	19 367	16 858
Patalpų nuoma ir eksploatacija	3 531	3 451	3 937	3 867
Ištaigos įrangos priežiūros sąnaudos	983	974	951	939
Ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimas	4 121	3 060	4 299	3 391
Transporto, pašto ir ryšių paslaugų sąnaudos	2 044	1 762	2 186	1 842
Nematerialiojo turto amortizacijos išlaidos	266	262	411	405
Nekilnojamojo turto ir kiti mokesčiai	1 014	246	551	241
Reklamos ir rinkodaros sąnaudos	358	330	376	342
Mokymo ir komandiruočių išlaidos	38	30	100	76
Parama	121	96	178	173
Išlaidos aptarnaujančioms organizacijoms	627	591	645	606
Patirtos teisinės išlaidos dėl skolų išieškojimo	1 020	831	900	803
Kitos veiklos sąnaudos	1 839	1 475	2 746	2 170
Iš viso	34 021	28 572	36 647	31 713

5 PASTABA PELNAS UŽ PARDUOTĄ TURTA

2010 metais Grupė gavo 1 212 tūkst. Lt. pelno iš nekilnojamojo turto pardavimo (Bankas - 165 tūkst. Lt. pelno). 2009 metais Grupė patyrė 113 tūkst. Lt. nuostolio už nekilnojamojo turto pardavimą (Bankas - 14 tūkst. Lt. pelno).

6 PASTABA KITOS PAJAMOS

	2010 m.		2009 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Turto nuomos pajamos	1 111	342	908	384
Kitos pajamos	584	445	222	124
Iš viso	1 695	787	1 130	508

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

7 PASTABA PASKOLŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMO NUOSTOLIAI

	2010 m.		2009 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai:				
Vertės sumažėjimo sąnaudos per metus	45 774	44 629	45 554	42 948
Atgautos anksčiau nurašytos paskolos	(964)	(790)	(169)	(72)
Paskolų vertės sumažėjimo nuostolių iš viso	44 810	43 839	45 385	42 876
Finansinės nuomos vertės sumažėjimo nuostoliai:				
Vertės sumažėjimo sąnaudos per metus	516	-	2 064	-
Susigrąžintos anksčiau nurašytos lizingo gautinos sumos	(276)	-	(144)	-
Finansinės nuomos vertės sumažėjimo nuostolių iš viso	240	-	1 920	-
Suformuoti (atstatyti) atidėjiniai:				
Investicijoms į dukterines įmones	-	-	-	4 773
Laikomam parduoti finansiniam turtui ir kitam turtui	981	76	3 139	2 145
Iš viso	46 031	43 915	50 444	49 794

8 PASTABA PELNO MOKESTIS

	2010 m.		2009 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Ataskaitinių metų pelno mokestis	-	-	-	-
Atidėtieji mokesčiai	(4 811)	(4 773)	(5 711)	(5 519)
Praeitų metų pelno mokesčio koregavimai	(33)	(33)	(118)	(120)
Iš viso	(4 844)	(4 806)	(5 829)	(5 639)

Pelno mokestis, tenkantis Grupės ir Banko pelnui prieš apmokestinimą, skiriasi nuo teorinės sumos, kuri būtų apskaičiuota taikant bazinį pelno mokesčio tarifą, kaip parodyta žemiau:

	2010 m.		2009 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pelnas prieš pelno mokestį	(31 542)	(28 955)	(41 380)	(35 753)
Mokestis, apskaičiuotas taikant 15 proc. tarifą	(4 731)	(4 343)	(8 276)	(7 151)
Neapmokestinamos pajamos	(1 206)	(560)	(4 266)	(2 223)
Apmokestinamojo pelno nemažinančios sąnaudos	981	370	3 914	1 831
Praeitų metų pelno mokesčio koregavimai	(33)	(33)	(118)	(120)
Mokestinių nuostolių, kuriems nebuvo pripažintas atidėtojo pelno mokesčio turtas, panaudojimas	145	(240)	749	46
Pelno mokesčio tarifo pasikeitimo įtaka	-	-	2 168	1 978
Pelno mokestis	(4 844)	(4 806)	(5 829)	(5 639)

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

8 PASTABA PELNO MOKESTIS (TĘSINYS)

Atidėtojo pelno mokesčio turtas	Grupė				Bankas			
	Vertybinių popierių perkainojimas	Suakauptos sumos	Keliami mokestiniai nuostoliai	Iš viso	Vertybinių popierių perkainojimas	Suakauptos sumos	Keliami mokestiniai nuostoliai	Iš viso
2008 m. gruodžio 31 d.	(85)	(367)	-	(452)	(85)	(367)	-	(452)
Apskaitytina pelne (nuostolyje)	(52)	176	(5 725)	(5 601)	77	176	(5 623)	(5 370)
Apskaitytina akcininkų nuosavybėje	2	-	-	2	2	-	-	2
2009 m. gruodžio 31 d.	(135)	(191)	(5 725)	(6 051)	(6)	(191)	(5 623)	(5 820)
Apskaitytina akcininkų nuosavybėje	-	-	-	-	-	-	-	-
Apskaitytina pelne (nuostolyje)	8	18	(4 840)	(4 814)	6	18	(4 840)	(4 816)
2010 m. gruodžio 31 d.	(127)	(173)	(10 565)	(10 865)	-	(173)	(10 463)	(10 636)

Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai

	Grupė			Bankas		
	Vertybinių popierių perkainojimas	Ilgalaikis turtas	Iš viso	Vertybinių popierių perkainojimas	Ilgalaikis turtas	Iš viso
2008 m. gruodžio 31 d.	-	550	550	-	550	550
Apskaitytina pelne (nuostolyje)	-	(110)	(110)	-	(149)	(149)
Apskaitytina akcininkų nuosavybėje	195	-	195	195	-	195
2009 m. gruodžio 31 d.	195	440	635	195	401	596
Apskaitytina pelne (nuostolyje)	-	3	3	40	3	43
Apskaitytina akcininkų nuosavybėje	(180)	-	(180)	(180)	-	(180)
2010 m. gruodžio 31 d.	15	443	458	55	404	459

Grupė ir Bankas gali perkelti nuostolius neribotą laiką sudengdama su ateities mokestiniu pelnu. Kadangi Banko vadovybė planuoja, kad ateityje Bankas ir Grupė uždirbs pakankamai mokestinio pelno, kad galėtų realizuoti sukauptus mokestinius nuostolius, atidėtojo mokesčio turtas nuo sukauptų mokestinių nuostolių buvo pripažintas.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimai yra sudengiami tuomet, kai egzistuoja teisinis pagrindas sudengti ataskaitinio laikotarpio mokesčių turtą su ataskaitinio laikotarpio mokesčių įsipareigojimais. Sumos (po atitinkamų likučių sudengimo), apskaitytos balanse, yra šios:

	2010 m.		2009 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	(10 865)	(10 636)	(6 051)	(5 820)
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	458	459	635	596
Grynasis atidėtojo pelno mokesčio (turtas) įsipareigojimas	(10 407)	(10 117)	(5 416)	(5 224)

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

9 PASTABA VIENAI AKCIJAI TENKANTIS PELNAS

Paprastasis vienai akcijai tenkantis pelnas apskaičiuojamas dalijant grynąjį laikotarpio pelną iš per laikotarpį išleistų paprastųjų akcijų skaičiaus svartinio vidurkio. Bankas ir Grupė turi finansinių priemonių, potencialiai konvertuojamų į paprastas akcijas (konvertuojama paskola gauta iš akcininko; žr. 33 pastabą). 2010 ir 2009 metais patirtas grynas nuostolis, todėl potencialios paprastosios akcijos nesumažintų vienai akcijai tenkančio pelno. Todėl pelnas (nuostolis), tenkantis potencialioms konvertuojamoms akcijoms, yra atskleidžiamas toks pat kaip ir paprastasis pelnas, tenkantis vienai akcijai.

Svertinis išleistų paprastųjų vardinių akcijų skaičiaus vidurkis už metus, pasibaigusius 2010 m. gruodžio 31 d., buvo 193 245 tūkst. akcijų (173 dienas – 180 358 tūkst. akcijų, 192 dienas – 204 858 tūkst. akcijų). Svertinis paprastųjų vardinių akcijų skaičiaus vidurkis už metus, pasibaigusius 2009 m. gruodžio 31 d., buvo 180 358 tūkst. akcijų.

Vienai akcijai tenkantis pelnas

Grupė	2010 m.	2009 m.
Grynas pelnas (tūkst. litų)	(28 292)	(35 551)
Per laikotarpį išleistų akcijų skaičiaus svartinis vidurkis (tūkst. akcijų)	193 245	180 358
Vienai akcijai tenkantis (nuostolis) (Lt už vieną akciją)	(0,15)	(0,20)

Bankas	2010 m.	2009 m.
Grynas pelnas (tūkst. litų)	(24 149)	(30 114)
Per laikotarpį išleistų akcijų skaičiaus svartinis vidurkis (tūkst. akcijų)	(193 245)	180 358
Vienai akcijai tenkantis (nuostolis) (Lt už vieną akciją)	(0,12)	(0,17)

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

10 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKIVALENTAI

	2010 m.		2009 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Gryni pinigai ir kitos vertybės	34 605	34 602	34 669	34 651
Lėšos bankų indėlių sąskaitose	68 006	68 006	19 420	19 381
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	12 744	12 744	18 407	18 407
Lėšos Centriniam banke:				
Korespondentinė sąskaita Centriniam banke	25 664	25 664	37 422	37 422
Privalomosios atsargos nacionaline valiuta	67 381	67 381	58 790	58 790
Iš viso lėšų Centriniam banke	93 045	93 045	96 212	96 212
Iš viso	208 400	208 397	168 708	168 651

Lietuvos banke laikomas privalomasis atsargas sudaro kiekvieną mėnesį apskaičiuojama 4 proc. dalis nuo praėjusio mėnesio indėlių likučių vidurkio. Privalomosios atsargos yra laikomos Lietuvos banke kaip indėliai. Lietuvos bankas moka palūkanas už privalomąsias atsargas užsienio valiuta.

11 PASTABA GAUTINOS SUMOS IŠ KITŲ BANKŲ IR FINANSŲ INSTITUCIJŲ

	2010 m.		2009 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Lėšos bankų indėlių sąskaitose	4 147	4 147	2 214	2 214

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

12 PASTABA PREKYBINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI

	2010 m.		2009 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skolos vertybiniai popieriai:				
LR Vyriausybės obligacijos	63 444	63 444	-	-
Privačių įmonių obligacijos	16 496	13 576	2 973	-
Valstybės įmonių skolos VP	1 288	1 288	-	-
Iš viso skolos vertybinių popierių	81 228	78 308	2 973	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai:				
Listinguojami	-	-	-	-
Nelistinguojami	2	2	38	38
Investicinių fondų vienetai	96	96	83	83
Iš viso nuosavybės vertybinių popierių	98	98	121	121
Iš viso	81 326	78 406	3 094	121
Pagal terminus vertybiniai popieriai:				
Trumpalaikiai (iki metų)	52 209	49 289	3 094	121
Ilgalaikiai (virš metų)	29 117	29 117	-	-
Iš viso	81 326	78 406	3 094	121

Prekybiniai vertybiniai popieriai niekam neįkeisti nei 2010 m. gruodžio 31 d., nei 2009 m. gruodžio 31 d.

Prekybiniai vertybiniai popieriai yra apskaityti tikrąja verte, kuri yra nustatyta remiantis Pirmojo lygio tikrosios vertės nustatymo metodika, kaip aprašyta 1-oje pastaboje, t.y. tikroji vertė yra nustatyta remiantis kainų kotiruotėmis aktyviose rinkose identiškam finansiniam turtui.

Banko prekybinių vertybinių popierių pasiskirstymas 2010 m. gruodžio 31 d. ir 2009 m. gruodžio 31 d:

Reitingai	Iždo skolos VP		Įmonių skolos VP		Įmonių nuosavybės VP		Investicinių fondų vienetai	
	2010 m.	2009 m.	2010 m.	2009 m.	2010 m.	2009 m.	2010 m.	2009 m.
Nuo AA- iki AA+	-	-	1 689	-	-	-	-	-
Nuo A- iki A+	-	-	4 170	-	-	-	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	63 444	-	8 173	-	-	-	-	-
Nuo BB- iki BB+	-	-	832	-	-	-	-	-
Nereitinguojama	-	-	-	-	2	38	96	83
Iš viso	63 444	-	14 864	-	2	38	96	83

Grupės prekybinių vertybinių popierių pasiskirstymas 2010m. gruodžio 31 d. ir 2009 m. gruodžio 31 d:

Reitingai	Iždo skolos VP		Įmonių skolos VP		Įmonių nuosavybės VP		Investicinių fondų vienetai	
	2010 m.	2009 m.	2010 m.	2009 m.	2010 m.	2009 m.	2010 m.	2009 m.
Nuo AA- iki AA+	-	-	1 689	-	-	-	-	-
Nuo A- iki A+	-	-	4 170	-	-	-	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	63 444	-	8 173	-	-	-	-	-
Nuo BB- iki BB+	-	-	832	-	-	-	-	-
Nereitinguojama	-	-	2 920	2 973	2	38	96	83
Iš viso	63 444	-	17 784	2 973	2	38	96	83

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

13 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS

	2010 m.		2009 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Klientams suteiktos paskolos	1 518 767	1 735 464	1 476 688	1 645 917
Atidėjiniai paskolų vertės sumažėjimui	(80 380)	(77 855)	(42 360)	(40 282)
Klientams suteiktos paskolos, grynąja verte	1 438 387	1 657 609	1 434 328	1 605 635
Klientams suteiktos paskolos pagal terminus:				
Trumpalaikės (iki 1 metų)	501 851	727 310	588 262	768 577
Ilgalaikės (virš 1 metų)	936 536	930 299	846 066	837 058
Iš viso	1 438 387	1 657 609	1 434 328	1 605 635

	Grupė	Bankas
Atidėjiniai paskolų vertės sumažėjimui 2008 m. gruodžio 31 d.	11 490	11 268
Atidėjiniai per metus nurašytų paskolų, kaip neatgautinų, vertės sumažėjimui	(14 726)	(13 976)
Valiutų perskaičiavimo skirtumai ir kiti koregavimai	42	42
Atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui padidėjimas (7 pastaba)	45 554	42 948
Atidėjiniai paskolų vertės sumažėjimui 2009 m. gruodžio 31 d.	42 360	40 282
Atidėjiniai per metus nurašytų paskolų, kaip neatgautinų, vertės sumažėjimui	(7 800)	(7 102)
Valiutų perskaičiavimo skirtumai ir kiti koregavimai	46	46
Atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui padidėjimas (7 pastaba)	45 774	44 629
Atidėjiniai paskolų vertės sumažėjimui 2010 m. gruodžio 31 d.	80 380	77 855

Žemiau pateiktas atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui judėjimas.

2010 m. gruodžio 31 d.

	Grupės paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
2010 m. sausio 1 d.	4 090	2 398	2 288	1 626	10 402
Atidėjinių paskolų sumažėjimui pasikeitimas	1 134	3 767	1 437	2 358	8 696
Per metus nurašytos paskolos	(3 882)	(16)	(1 019)	(213)	(5 130)
2010 m. gruodžio 31 d.	1 342	6 149	2 706	3 771	13 968
	Grupės paskolos verslo klientams				
	Didelės įmonės	SVĮ	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai		Iš viso
2010 m. sausio 1 d.	-	31 947	11		31 958
Atidėjinių paskolų sumažėjimui pasikeitimas	-	37 089	(11)		37 078
Per metus nurašytos paskolos	-	(2 670)	-		(2 670)
Valiutų kursų įtaka	-	46	-		46
2010 m. gruodžio 31 d.	-	66 412	-		66 412

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

13 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS (TĘSINYS)

2009 m. gruodžio 31 d.

	Grupės paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
2009 m. sausio 1 d.	2 258	311	426	356	3 351
Atidėjinių paskolų sumažėjimui pasikeitimas	5 331	2 087	2 942	1 270	11 630
Per metus nurašytos paskolos	(3 499)	-	(1 080)	-	(4 579)
2009 m. gruodžio 31 d.	4 090	2 398	2 288	1 626	10 402

	Grupės paskolos verslo klientams			
	Didelės įmonės	SVĮ	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
2009 m. sausio 1 d.	-	8 132	7	8 139
Atidėjinių paskolų sumažėjimui pasikeitimas	-	33 920	4	33 924
Per metus nurašytos paskolos kaip neatgautinos	-	(10 147)	-	(10 147)
Valiutų kursų įtaka	-	42	-	42
2009 m. gruodžio 31 d.	-	31 947	11	31 958

2010 m. gruodžio 31 d.

	Banko paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
2010 m. sausio 1 d.	4 090	2 398	667	1 626	8 781
Atidėjinių paskolų sumažėjimui pasikeitimas	1 134	3 767	303	2 358	7 562
Per metus nurašytos paskolos	(3 882)	(16)	(321)	(213)	(4 432)
2010 m. gruodžio 31 d.	1 342	6 149	649	3 771	11 911

	Banko paskolos verslo klientams			
	Didelės įmonės	SVĮ	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
2010 m. sausio 1 d.	-	31 490	11	31 501
Atidėjinių paskolų sumažėjimui pasikeitimas	-	37 078	(11)	37 067
Per metus nurašytos paskolos	-	(2 670)	-	(2 670)
Valiutų kursų įtaka	-	46	-	46
2010 m. gruodžio 31 d.	-	65 944	-	65 944

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

13 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS (TĘSINYS)

2009 m. gruodžio 31 d.

	Banko paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
2009 m. sausio 1 d.	2 258	311	207	356	3 132
Atidėjinių paskolų sumažėjimui pasikeitimas	5 331	2 087	790	1 270	9 478
Per metus nurašytos paskolos	(3 499)	-	(330)	-	(3 829)
2009 m. gruodžio 31 d.	4 090	2 398	667	1 626	8 781

	Banko paskolos verslo klientams			
	Didelės įmonės	SVĮ	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
2009 m. sausio 1 d.	-	8 129	7	8 136
Atidėjinių paskolų sumažėjimui pasikeitimas	-	33 466	4	33 470
Per metus nurašytos paskolos	-	(10 147)	-	(10 147)
	-	42	-	42
2009 m. gruodžio 31 d.	-	31 490	11	31 501

14 PASTABA FINANSINĖS NUOMOS (LIZINGO) GAUTINOS SUMOS

	Iki 1 metų	1–5 metai	Virš 5 metų	Iš viso
Investicijų į lizingą bendroji vertė:				
Likutis 2009 m. gruodžio 31 d.	47 673	49 520	25 155	122 348
Pokytis per 2010 m.	(14 649)	4 522	14 129	4 002
Likutis 2010 m. gruodžio 31 d.	33 024	54 042	39 284	126 350
Neuždirbtos finansinės pajamos iš lizingo:				
Likutis 2009 m. gruodžio 31 d.	5 338	7 867	5 205	18 410
Pokytis per 2010 m.	(898)	1 215	1 683	2 000
Likutis 2010 m. gruodžio 31 d.	4 440	9 082	6 888	20 410
Grynosios investicijos į lizingą neatėmus atidėjinių:				
2009 m. gruodžio 31 d.	42 335	41 653	19 950	103 938
2010 m. gruodžio 31 d.	28 584	44 960	32 396	105 940
Atidėjinių pokytis:				
Likutis 2008 m. gruodžio 31 d.	-	1 659	-	1 659
Papildomai suformuoti atidėjiniai	-	2 064	-	2 064
Atidėjiniai nurašytoms lizingo skoloms	-	(1 197)	-	(1 197)
Likutis 2009 m. gruodžio 31 d.	-	2 526	-	2 526
Papildomai suformuoti atidėjiniai	-	516	-	516
Atidėjiniai nurašytoms lizingo skoloms	-	(1 090)	-	(1 090)
Likutis 2010 m. gruodžio 31 d.	-	1 952	-	1 952
Grynosios investicijos į lizingą atėmus atidėjinius:				
2009 m. gruodžio 31 d.	42 335	39 127	19 950	101 412
2010 m. gruodžio 31 d.	28 584	43 008	32 396	103 988

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

14 PASTABA FINANSINĖS NUOMOS (LIZINGO) GAUTINOS SUMOS (TĘSINYS)

Žemiau pateiktas finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų vertės sumažėjimo atidėjinių pagal klases judėjimas:

	2010 m.			2009 m.		
	Individualūs klientai	Verslo klientai	Iš viso	Individualūs klientai	Verslo klientai	Iš viso
Sausio 1 d.	1 578	948	2 526	926	733	1 659
Atidėjinių finansiniams lizingui pokytis	191	325	516	1 623	441	2 064
Per metus nurašytos sumos	(777)	(313)	(1 090)	(971)	(226)	(1 197)
Gruodžio 31 d.	992	960	1 952	1 578	9 48	2 526

15 PASTABA INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI

	2010 m.		2009 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pardavimui skirti vertybiniai popieriai				
Nuosavybės vertybiniai popieriai:				
Nelistinguojami vertybiniai popieriai (be reitingo)	15 614	1 391	14 668	515
Investicinių fondų vienetai (be reitingo)	358	358	286	286
Iš viso	15 972	1 749	14 954	801
Skolos vertybiniai popieriai:				
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	46 594	46 594	29 545	29 545
Vietinių bendrovių skolos vertybiniai popieriai	3 216	3 216	41 737	41 737
Užsienio šalių išdo skolos vertybiniai popieriai	27 595	27 595	-	-
Užsienio šalių įmonių skolos vertybiniai popieriai	10 221	10 221	-	-
Iš viso	87 626	87 626	71 282	71 282
Pardavimui skirtų vertybinių popierių iš viso	103 598	89 375	86 236	72 083
Pardavimui skirti vertybiniai popieriai pagal jų trukmę				
Trumpalaikiai (iki 1 metų)	9 882	9 882	66 076	66 076
Ilgalaikiai (virš 1 metų)	93 716	79 493	20 160	6 007
Iš viso	103 598	89 375	86 236	72 083

Banko pardavimui skirtų vertybinių popierių pasiskirstymas 2010 m. gruodžio 31 d. ir 2009 m. gruodžio 31 d:

Reitingai	Iždo skolos VP		Įmonių skolos VP		Įmonių nuosavybės VP		Investicinių fondų vienetai	
	2010 m.	2009 m.	2010 m.	2009 m.	2010 m.	2009 m.	2010 m.	2009 m.
Nuo AA- iki AA+	6 347	-	-	-	-	-	-	-
Nuo A- iki A+	10 795	-	9 768	36 737	-	-	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	50 291	29 545	3 669	5 000	-	-	-	-
Nuo BB- iki BB+	6 756	-	-	-	-	-	-	-
Nereitinguojama	-	-	-	-	1 391	515	358	286
Iš viso	74 189	29 545	13 437	41 737	1 391	515	358	286

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

15 PASTABA INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI (TĘSINYS)

Grupės pardavimui skirtų vertybinių popierių pasiskirstymas 2010 m. gruodžio 31 d. ir 2009 m. gruodžio 31 d.:

Reitingai	Iždo skolos VP		Įmonių skolos VP		Įmonių nuosavybės VP		Investicinių fondų vienetai	
	2010 m.	2009 m.	2010 m.	2009 m.	2010 m.	2009 m.	2010 m.	2009 m.
Nuo AA- iki AA+	6 347	-	-	-	-	-	-	-
Nuo A- iki A+	10 795	-	9 768	36 737	-	-	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	50 291	29 545	3 669	5 000	-	-	-	-
Nuo BB- iki BB+	6 756	-	-	-	-	-	-	-
Nereitinguojama	-	-	-	-	15 614	14 668	358	286
Iš viso	74 189	29 545	13 437	41 737	15 614	14 668	358	286

	2010 m.		2009 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo:				
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	166 602	166 602	114 842	114 842
Vietinių bendrovių obligacijos	6 420	-	2 973	-
Užsienio valstybių vyriausybių obligacijos	29 250	29 250	21 779	21 779
Užsienio bendrovių obligacijos	11 783	11 783	6 447	6 447
Laikomų iki išpirkimo vertybinių popierių iš viso	214 055	207 635	146 041	143 068
Laikomi iki išpirkimo vertybiniai popieriai pagal jų trukmę				
Trumpalaikiai (iki 1 metų)	11 690	5 270	7 392	4 419
Ilgalaikiai (virš 1 metų)	202 365	202 365	138 649	138 649
Iš viso	214 055	207 635	146 041	143 068

Įplaukos iš vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo:

	2010 m.	2009 m.
Sausio 1 d.	143 068	147 038
Įsigijimas	28 664	2 846
Išpirkimas	5 725	6 322
Sukauptos palūkanos	7 968	6 149
Gautos atkarpos išmokos	8 463	6 691
Perklasifikavimai	42 156	48
Pardavimas	-	-
Valiutų kursų svyravimų poveikis	(33)	-
Gruodžio 31 d.	207 635	143 068

Per 2010 m. Bankas perklasifikavo dalį pardavimui skirtų skolos vertybinių popierių portfelio į vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo portfelį. Banko vadovybės vertinimu perklasifikuoti skolos vertybiniai popieriai bus išlaikyti iki jų išpirkimo datos. 2010 m. gruodžio 31 d. balansinė perklasifikuotų vertybinių popierių vertė buvo 42 003 tūkst. Lt., o per 2010 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius finansinius metus su perklasifikuotų vertybinių popierių pervertinimu susijusios kitos bendrosios pajamos siekia 1 897 tūkst. Lt. Jei perklasifikavimas nebūtų įvykęs, su pervertinimu susijusios kitos bendrosios pajamos siektų 2 665 tūkst. Lt.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

15 PASTABA INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI (TĘSINYS)

Vertybinių popierių, laikomų iki termino, balansinės ir tikrosios vertės:

	2010 m.		2009 m.	
	Tikroji vertė	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Balansinė vertė
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	168 739	166 602	107 200	114 842
Vietinių bendrovių obligacijos	-	-	-	-
Užsienio valstybių vyriausybių obligacijos	27 710	29 250	21 826	21 779
Užsienio bendrovių obligacijos	11 672	11 783	6 466	6 447
Iš viso vertybinių popierių laikomų iki termino	208 121	207 635	135 492	143 068

Investiciniai vertybiniai popieriai nei 2010 m. gruodžio 31 d., nei 2009 m. gruodžio 31 d. nebuvo įkeisti.

Banko iki išpirkimo laikomų vertybinių popierių pasiskirstymas 2010 m. gruodžio 31 d. ir 2009 m. gruodžio 31 d.:

Reitingai	Iždo skolos VP		Savivaldybių skolos VP		Įmonių skolos VP	
	2010 m.	2009 m.	2010 m.	2009 m.	2010 m.	2009 m.
Bankas						
AAA	8 120	-	-	-	-	-
Nuo AA- iki AA+	-	-	-	-	6 785	-
Nuo A- iki A+	10 662	10 653	-	-	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	173 666	125 247	709	721	4 998	5 027
Nuo BB- iki BB+	2 695	-	-	-	-	1 420
Nereitinguojama	-	-	-	-	-	-
Iš viso	195 143	135 900	709	721	11 783	6 447

Grupės iki išpirkimo laikomų vertybinių popierių pasiskirstymas 2010 m. gruodžio 31 d. ir 2009 m. gruodžio 31 d.:

Reitingai	Iždo skolos VP		Savivaldybių skolos VP		Įmonių skolos VP	
	2010 m.	2009 m.	2010 m.	2009 m.	2010 m.	2009 m.
Grupė						
AAA	8 120	-	-	-	-	-
Nuo AA- iki AA+	-	-	-	-	6 785	-
Nuo A- iki A+	10 662	10 653	-	-	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	173 666	125 247	709	721	4 998	5 027
Nuo BB- iki BB+	2 695	-	-	-	-	1 420
Nereitinguojama	-	-	-	-	6 420	2 973
Iš viso	195 143	135 900	709	721	18 203	9 420

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

16 PASTABA INVESTICIJOS Į DUKTERINES ĮMONES

Bank	2010			2009			
	Nuosavybės dalis	Įsigijimo savikaina	Apskaitinė vertė	Nuosavybės dalis	Įsigijimo savikaina	Vertės sumažėjimas	Apskaitinė vertė
Investicijos į konsoliduojamas dukterines įmones:							
UAB ŠB Lizingas	100,0%	2 000	2 000	100,0%	5 000	3 000	2 000
UAB ŠB Investicijų Valdymas	100,0%	4 040	3 113	100,0%	4 040	927	3 113
UAB ŠB Turto Fondas	100,0%	5 117	4 271	100,0%	5 117	846	4 271
UAB SBTF	100,0%	2 000	2 000	-	-	-	-
UAB Minera	100,0%	5 505	5 505	-	-	-	-
Total		18 662	16 889		14 157	4 773	9 384

2010 m. Bankas įgijo tiesioginę dukterinių įmonių UAB „ŠB TF“ ir UAB „Minera“ kontrolę. Anksčiau UAB „ŠB TF“ buvo netiesiogiai kontroliuojama per UAB „ŠB Turto fondas“, o UAB „Minera“ – per UAB „ŠB Investicijų valdymas“.

Įsigijimo savikaina sudaro investicijas į bendrovių įstatinį kapitalą bei UAB „ŠB Lizingas“ sukauptų nuostolių dengimą, sudarantį 3 mln. litų. Dėl nustatytų vertės sumažėjimo veiksnių 2009 m. gruodžio 31 d. buvo atliktas investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimo testavimas. Kadangi nustatyta atsiperkamoji vertė buvo mažesnė už balansinę vertę, buvo pripažintas vertės sumažėjimas. Investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimo testavimas pakartotas 2010 m. gruodžio 31 d.. Remiantis vertės sumažėjimo testo rezultatais Banko vadovybė vertina, jog vertės sumažėjimas 2010 m. neturi būti padidintas ar atstatytas.

17 PASTABA NEMATERIALUSIS TURTAS

	Grupė	Bankas
	Programinė įranga ir licencijos	Programinė įranga ir licencijos
<u>2008 m. gruodžio 31 d.:</u>		
Įsigijimo savikaina	5 649	5 395
Sukaupta amortizacija	(4 858)	(4 615)
Likutinė vertė	791	780
<u>Metai, pasibaigę 2009 m. gruodžio 31 d.:</u>		
Likutinė vertė sausio 1 d.	791	780
Įsigijimas	225	225
Nurašymai	-	-
Priskaičiuota amortizacija	(411)	(405)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	605	600
<u>2009 m. gruodžio 31 d.:</u>		
Įsigijimo savikaina	5 117	4 863
Sukaupta amortizacija	(4 512)	(4 263)
Likutinė vertė	605	600
<u>Metai, pasibaigę 2010 m. gruodžio 31 d.:</u>		
Likutinė vertė sausio 1 d.	605	600
Įsigijimas	271	269
Nurašymai	(2)	(1)
Priskaičiuota amortizacija	(266)	(262)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	608	606
<u>2010 m. gruodžio 31 d.:</u>		
Įsigijimo savikaina	5 336	5 121
Sukaupta amortizacija	(4 728)	(4 515)
Likutinė vertė	608	606
Naudingo tarnavimo laikotarpis metais	3 - 9	3 - 9

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

18 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS TURTAS

Grupė	Pastatai ir patalpos	Transporto priemonės	Biuro įranga	Nebaigta statyba	Iš viso
2008 m. gruodžio 31 d.:					
Įsigijimo savikaina/Perkainota vertė	45 167	9 873	17 596	-	72 636
Sukauptas nusidėvėjimas	(4 214)	(2 291)	(9 772)	-	(16 277)
Likutinė vertė	40 953	7 582	7 824	-	56 359
Metai, pasibaigę 2009 m. gruodžio 31 d.:					
Likutinė vertė sausio 1 d.	40 953	7 582	7 824	-	56 359
Įsigijimas	810	1 531	711	121	3 173
Nurašymai ir pardavimai	(2 093)	(638)	(211)	(88)	(3 030)
Perklasifikavimas	-	852	(852)	-	-
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(948)	(1 092)	(2 259)	-	(4 299)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	38 722	8 235	5 213	33	52 203
2009 m. gruodžio 31 d.:					
Įsigijimo savikaina	43 884	11 315	15 911	33	71 143
Sukauptas nusidėvėjimas	(5 162)	(3 080)	(10 698)	-	(18 940)
Likutinė vertė	38 722	8 235	5 213	33	52 203
Metai, pasibaigę 2010 m. gruodžio 31 d.:					
Likutinė vertė sausio 1 d.	38 722	8 235	5 213	33	52 203
Įsigijimas	16 540	1 964	1 219	78	19 801
Perklasifikavimas	144	792	(144)	-	792
Nurašymai ir pardavimai	(206)	(1 113)	(89)	(111)	(1 519)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(989)	(1 430)	(1 702)	-	(4 121)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	54 211	8 448	4 497	-	67 156
2010 m. gruodžio 31 d.:					
Įsigijimo savikaina	61 873	11 786	16 673	-	90 332
Sukauptas nusidėvėjimas	(7 662)	(3 338)	(12 176)	-	(23 176)
Likutinė vertė	54 211	8 448	4 497	-	67 156
Ekonominės naudos laikotarpis (metais)	15-50	5-12	3-20	-	-

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

18 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS TURTAS (TĘSINYS)

Visoje Grupės turto sumoje, nurodytoje lentelėje aukščiau, turtą, išnuomotą pagal nuomos sutartis, 2010 m. gruodžio 31 d. sudarė:

Grupė	Pastatai ir patalpos	Transporto priemonės	Įranga	Iš viso
<u>2008 m. gruodžio 31 d.:</u>				
Įsigijimo savikaina	7 526	3 742	43	11 311
Sukauptas nusidėvėjimas	(454)	(1 126)	(28)	(1 608)
Likutinė vertė	7 072	2 616	15	9 703
<u>Metai, pasibaigę 2009 m. gruodžio 31 d.:</u>				
Likutinė vertė sausio 1 d.	7 072	2 616	15	9 703
Padidėjimas	44	3 445	7	3 496
Sumažėjimas	(2 093)	(180)	(6)	(2 279)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(165)	(616)	(4)	(785)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	4 858	5 265	12	10 135
<u>2009 m. gruodžio 31 d.:</u>				
Įsigijimo savikaina	5 477	6 892	44	12 413
Sukauptas nusidėvėjimas	(619)	(1 627)	(32)	(2 278)
Likutinė vertė	4 858	5 265	12	10 135
<u>Metai, pasibaigę 2010 m. gruodžio 31 d.:</u>				
Likutinė vertė sausio 1 d.	4 858	5 265	12	10 135
Padidėjimas	16 058	1 519	3	17 580
Sumažėjimas	-	(489)	-	(489)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(174)	(749)	(5)	(928)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	20 742	5 546	10	26 298
<u>2010 m. gruodžio 31 d.:</u>				
Įsigijimo savikaina	21 529	7 460	39	29 028
Sukauptas nusidėvėjimas	(787)	(1 914)	(29)	(2 730)
Likutinė vertė	20 742	5 546	10	26 298
Ekonominės naudos laikotarpis (metais)	15-50	6-12	6-15	-

2010 m. gruodžio 31 d. ir 2009 m. gruodžio 31 d. ilgalaikis materialusis turtas nebuvo įkeistas trečiųjų šalių naudai.

Ateities minimalios Grupės ir Banko gautinos įmokos pagal nenutraukiamas nuomos sutartis pateiktos lentelėje apačioje

	2010			2009		
	iki 1 metų	1-5 metai	virš 5 metų	iki 1 metų	1-5 metai	virš 5 metų
Bankas	244	87	7	254	30	9
Grupė	970	827	153	509	394	20

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

18 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS TURTAS (TĘSINYS)

Bankas	Pastatai ir patalpos	Transporto priemonės	Biuro įranga	Nebaigta statyba	Iš viso
<u>2008 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Įsigijimo savikaina/Perkainota vertė	41 282	3 729	15 371	-	60 382
Sukauptas nusidėvėjimas	(3 881)	(1 291)	(8 920)	-	(14 092)
Likutinė vertė	37 401	2 438	6 451	-	46 290
<u>Metai, pasibaigę 2009 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Likutinė vertė sausio 1 d.	37 401	2 438	6 451	-	46 290
Įsigijimas	810	1 402	651	121	2 984
Nurašymai ir pardavimai	-	(586)	(30)	(88)	(704)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(819)	(620)	(1 952)	-	(3 391)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	37 392	2 634	5 120	33	45 179
<u>2009 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Įsigijimo savikaina/Perkainota vertė	42 092	3 730	15 350	33	61 205
Sukauptas nusidėvėjimas	(4 700)	(1 096)	(10 230)	-	(16 026)
Likutinė vertė	37 392	2 634	5 120	33	45 179
<u>Metai, pasibaigę 2010 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Likutinė vertė sausio 1 d.	37 392	2 634	5 120	33	45 179
Įsigijimas	118	855	981	78	2 032
Nurašymai ir pardavimai	-	(329)	(12)	(111)	(452)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(818)	(577)	(1 665)	-	(3 060)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	36 692	2 583	4 424	-	43 699
<u>2010 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Įsigijimo savikaina	42 210	3 756	15 980	-	61 946
Sukauptas nusidėvėjimas	(5 518)	(1 173)	(11 556)	-	(18 247)
Likutinė vertė	36 692	2 583	4 424	-	43 699
Ekonominės naudos laikotarpis (metais)	15-50	5-12	3-20	-	-

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

19 PASTABA KITAS TURTAS

	2010 m.		2009 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Finansinis turtas:				
Gautinos sumos	35 254	12 025	26 775	1 215
Finansinis turtas pagal trukmę				
Trumpalaikis (iki 1 metų)	6 470	6	25 723	163
Ilgalaikis (virš 1 metų)	28 784	12 019	1 052	1 052
Nefinansinis turtas:				
Nefinansinis turtas pagal trukmę				
Trumpalaikis (iki 1 metų)	11 515	1 703	1 241	1 546
Ilgalaikis (virš 1 metų)	41 703	2 388	43 057	2 129
Atsargos	42 961	-	34 845	-
Ateinančių laikotarpių sąnaudos	2 791	2 528	2 652	2 487
Išankstiniai apmokėjimai	4 491	918	3 579	412
Perimtas turtas	1 442	246	2 380	241
Kitas turtas	1 533	399	842	535
Iš viso	88 472	16 116	71 073	4 890

Atsargas sudaro laikomas pardavimui nekilnojamas turtas bei turtas susijęs su nekilnojamojo turto projektais, kuriuos vysto Banko dukterinės įmonės UAB „Šiaulių banko turto fondas“, UAB „ŠB TF“, UAB „Minera“ ir UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“.

Atsargos pagal jų rūšį:

	2010		2009	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Butai laikomi pardavimui	7 247	-	8 481	-
Turtas laikomas vystymo tikslais arba pardavimui	35 714	-	26 364	-
Atsargos iš viso	42 961	-	34 845	-

Visos atsargos yra apskaitomos mažesniaja iš įsigyjimo savikainos ir grynosios galimo realizavimo vertės. Atsargos nėra įkeistos.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

20 PASTABA TURTAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI SUSIJĘ SU PARDUOTI TURIMA DUKTERINE BENDROVE

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.

Žemiau pateikiama pelno, grynojo turto bei pinigų srautų informacija apie UAB „Kėdainių oda“ už 2010m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus:

	2010 m. gruodžio 31 d. pasibaigę metai
Pardavimo pajamos	4 376
Pardavimo savikaina	3 886
Bendrasis pelnas (nuostolis)	490
Pardavimo ir rinkodaros sąnaudos	-
Veiklos sąnaudos	2 065
Kitos pajamos	-
Veiklos pelnas (nuostolis)	(1 575)
Grynosios finansinės veiklos pajamos (sąnaudos)	(19)
Pelnas (nuostolis) prieš apmokestinimą	(1 594)
Pelno mokesčio sąnaudos	-
Veiklos pelnas (nuostolis) prieš vertės sumažėjimą	(1 594)
Sąnaudos dėl turto vertės sumažėjimo (žr. žemiau)	-
Grynasis pelnas (nuostolis) už metus	(1 594)

2010 m. gruodžio 31 d. buvo atliktas parduoti turimos dukterinės bendrovės turto vertės sumažėjimo testavimas. Buvo nustatyta, kad esama atsiperkamoji turto vertė yra nemažesnė už balansinę parduoti turimos dukterinės bendrovės turto vertę. Todėl joks vertės sumažėjimas nebuvo pripažintas.

Parduoti turimos dukterinės bendrovės grynojo turto ir pinigų likučio detalizavimas pateikiamas žemiau.

	2010 m. gruodžio 31 d.
Ilgalaikis turtas	10 535
Trumpalaikis turtas (išskyrus pinigų likutį)	1 919
P pinigų likutis	1
Viso turtas	12 455
Ilgalaikiai įsipareigojimai	-
Trumpalaikiai įsipareigojimai	882
Viso įsipareigojimai	882
Viso nutraukiamos veiklos grynasis turtas	11 573
Grynasis turtas tenkantis Grupei	11 573

Parduoti turimos dukterinės bendrovės pinigų srautų detalizavimas už finansinius metus pasibaigusius 2010 m. gruodžio 31 d. pateikiamas žemiau.

	2010
Pagrindinės veiklos pinigų srautai	(2 271)
Investicinės veiklos pinigų srautai	(10 556)
Finansinės veiklos pinigų srautai	12 828
Grynieji pinigų srautai	1

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

21 PASTABA ĮSISKOLINIMAI KITIEMS BANKAMS IR FINANSŲ INSTITUCIJOMS

	2010 m.		2009 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Kitų bankų ir finansų institucijų korespondentinės sąskaitos ir indėliai:				
Korespondentinės sąskaitos ir indėliai iki pareikalavimo	26 417	26 441	6 145	6 187
Terminuotieji indėliai	62 317	62 317	23 232	23 233
Iš viso kitų bankų ir finansų institucijų korespondentinių sąskaitų ir indėlių	88 734	88 758	29 377	29 420
Gautos paskolos:				
Iš kitų bankų	89 919	89 919	107 447	98 447
Iš kitų organizacijų	57 251	57 251	52 155	52 155
Iš tarptautinių organizacijų (žr. 33 pastabą)	133 163	133 163	57 293	57 293
Iš viso gautų paskolų	280 333	280 333	216 895	207 895
Iš viso	369 067	369 091	246 272	237 315
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms pagal jų trukmę				
Trumpalaikiai (iki 1 metų)	114 645	114 669	95 712	86 755
Ilgalaikiai (virš 1 metų)	254 422	254 422	150 560	150 560
Iš viso	369 067	369 091	246 272	237 315

22 PASTABA KLIENTAMS MOKĖTINOS SUMOS

	2010 m.		2009 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Indėliai iki pareikalavimo:				
respublikinių valdymo institucijų	28 388	28 388	2 361	2 361
vietinių valdymo institucijų	58 364	58 364	26 920	26 920
valstybės ir savivaldybės įmonių	49 940	49 940	11 045	11 045
privatinių įmonių	127 925	128 020	96 898	96 914
ne pelno organizacijų	8 361	8 361	7 153	7 153
fizinių asmenų	129 131	129 131	97 428	97 428
Dar nepriskirtos sumos klientams	3 698	3 698	5 829	5 829
Iš viso indėlių iki pareikalavimo	405 807	405 902	247 634	247 650
Terminuotieji indėliai:				
respublikinių valdymo institucijų	10 037	10 037	4 733	4 733
vietinių valdymo institucijų	801	801	8 531	8 531
valstybės ir savivaldybės įmonių	102 771	102 771	145 644	145 644
privatinių įmonių	154 510	154 510	157 421	157 421
ne pelno organizacijų	8 589	8 589	7 286	7 286
fizinių asmenų	989 784	989 784	957 575	957 575
Iš viso terminuotųjų indėlių	1 266 492	1 266 492	1 281 190	1 281 190
Iš viso	1 672 299	1 672 394	1 528 824	1 528 840
Klientams mokėtinos sumos pagal jų trukmę				
Trumpalaikės (iki 1 metų)	1 613 172	1 613 267	1 492 945	1 492 961
Ilgalaikės (virš 1 metų)	59 127	59 127	35 879	35 879
Iš viso	1 672 299	1 672 394	1 528 824	1 528 840

Indėlių faktinė palūkanų norma yra atskleista 32 pastaboje *Palūkanų normos rizika*.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

23 PASTABA SPECIALIEJI IR SKOLINIMO FONDAI

	2010 m.		2009 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Specialieji fondai	9 289	9 289	4 612	4 612
Skolinimo fondai	18 722	18 722	26 680	26 680
Iš viso	28 011	28 011	31 292	31 292
Specialieji ir skolinimo fondai pagal jų trukmę				
Trumpalaikiai (iki 1 metų)	11 475	11 475	8 616	8 616
Ilgalaikiai (virš 1 metų)	16 536	16 536	22 676	22 676
Iš viso	28 011	28 011	31 292	31 292

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.

24 PASTABA IŠLEISTI SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI

2009 liepos 10 d. Bankas išleido 1,22 mln. eurų 370 dienų trukmės obligacijų emisiją. Palūkanų norma - 7,80 proc. Emisija išpirkta – 2010 liepos 15 d.

2009 lapkričio 4 d. Bankas išleido 4,12 mln. eurų 370 dienų trukmės obligacijų emisiją. Palūkanų norma - 5 proc. Emisija išpirkta – 2010 gruodžio 2 d.

2010 spalio 18 d. Bankas išleido 5,25 mln. eurų 260 dienų trukmės obligacijų emisiją. Palūkanų norma -3,80 proc. Išpirkimo data – 2011 liepos 5 d.

	2010 m.		2009 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
260 dienų obligacijos litais su 3,8 proc. palūkanų norma, kurių išpirkimo terminas baigiasi 2011 m. liepos 5 d.	5 291	5 291	-	-
370 dienų obligacijos eurai su 7,8 proc. palūkanų norma, kurių išpirkimo terminas baigėsi 2010 m. liepos 15 d.	-	-	464	464
370 dienų obligacijos eurai su 5 proc. palūkanų norma, kurių išpirkimo terminas baigėsi 2010 m. gruodžio 2 d.	-	-	3 691	3 691
Iš viso	5 291	5 291	4 155	4 155

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

25 PASTABA KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

	2010 m.		2009 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Finansiniai įsipareigojimai:				
Sumos lizingo tiekėjams	1503	-	2 110	-
Finansiniai įsipareigojimai pagal jų trukmę				
Trumpalaikiai (iki 1 metų)	1503	-	2 110	-
Ilgalaikiai (virš 1 metų)	-	-	-	-
Nefinansiniai įsipareigojimai:				
Sukauptos sąnaudos	3 399	2 934	3 305	2 903
Gauti avansai iš turto pirkėjų	1 699	0	1 972	-
Ateinančių laikotarpių pajamos	922	519	1 340	455
Kiti įsipareigojimai	360	267	344	273
Nefinansiniai įsipareigojimai iš viso	6 380	3 720	6 961	3 631
Nefinansiniai įsipareigojimai pagal jų trukmę				
Trumpalaikiai (iki 1 metų)	4 698	2 338	5 516	2 310
Ilgalaikiai (virš 1 metų)	1 682	1 382	1 445	1 321
Kiti įsipareigojimai iš viso	7 883	3 720	9 071	3 631

26 PASTABA NEKONTROLIUOJANTI DALIS

	2010 m.	2009 m.
	Grupė	Grupė
Likutis sausio 1 d.	-	4 967
Ataskaitinio laikotarpio pelno dalis	-	-
Išmokėtų dividendų poveikis	-	(3 923)
Nekontroliuojančios dalies padidėjimas/ (sumažėjimas)	-	(1 044)
Likutis gruodžio 31 d.	-	-

27 PASTABA AKCINIS KAPITALAS

2009 m. gruodžio 31 d. Banko akcinį kapitalą sudarė 180 357 533 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 1 litas. 2010 m. Banko akcinis kapitalas padidintas iki 204 857 533 Lt, papildomai išleidžiant 24 500 tūkst. vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 1 litas, o emisijos kaina 1.04 Lt. Emisijos kainos ir nominalios vertės skirtumas sudarė 980 tūkst. litų ir buvo apskaitytas kaip akcijų priedai. Didžiausias Banko akcininkas įstatinį kapitalą didino konvertuodamas 17 680 tūkst. litų suteiktos konvertuojamosios paskolos (detaliau žr. 33 pastabą). Kapitalo padidinimas įregistruotas juridinių asmenų registre 2010 birželio 22 d.

2010 m. gruodžio 31 d. daugiau nei 5% Banko akcijų nuosavybės teise priklausė šiems akcininkams:

Akcininkai	Nuosavybės teise turima įstatinio kapitalo dalis, %
Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas	22,44
Gintaras Kateiva	7,18
Algirdas Butkus	5,17
Iš viso	34,79

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

27 PASTABA AKCINIS KAPITALAS (TĘSINYS)

Dar 17 akcininkų turėjo mažiau nei 5 proc., tačiau daugiau nei 1 proc. Banko akcijų. Visi kiti akcininkai individualiai turėjo mažiau nei po 1 proc. Banko akcijų ir balsavimo teisių.

Šešiolika Banko akcininkų – 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, Vīgintas Butkus, Vytautas Junevičius, Justas Baguckas, Vita Adomaitytė, Jonas Bartkus, Daiva Kiburienė ir Donatas Savickas – sudaro grupę, turinčią Lietuvos banko leidimą įsigyti kvalifikuotą banko įstatinio kapitalo ir balsavimo teisių dalį, siekiančią ir viršijančią 50 proc.. 2010 m. gruodžio 31 d. šiai grupei priklausė 48,26 proc. banko įstatinio kapitalo ir balsų.

2010 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo 3 601 akcininkus (2009 metų pabaigoje – 3 525 akcininkus).

Akcijų priedai

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

Atsargos kapitalas

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

Įstatymų numatytas privalomasis 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.

Kiti rezervai

Kiti rezervai buvo suformuoti Grupės akcininkų padengti planuojamus ateities paskolų portfelio nuostolius.

28 PASTABA NEAPIBRĖŽTIEJI IR NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

2010 m. gruodžio 31 d. ir 2009 m. gruodžio 31 d. nebuvo suformuoti jokie atidėjiniai galimoms sąnaudoms, susijusioms su nebalansiniais įsipareigojimais.

Neapibrėžtieji mokesčių įsipareigojimai

Mokesčių inspekcija nėra atlikusi išsamaus mokesčių patikrinimo Banke už laikotarpį nuo 2001 iki 2010 m. Mokesčių inspekcija bet kuriuo metu per 5 iš eilės einančius metus po ataskaitinių mokesčių metų pabaigos gali patikrinti Banko buhalterines knygas ir apskaitos įrašus ir apskaičiuoti papildomus mokesčius bei baudas. Vadovybei nėra žinomos jokios aplinkybės, dėl kurių galėtų atsirasti potencialus reikšmingas įsipareigojimas šiuo atžvilgiu.

Garantijos, akreditavimai, paskolų suteikimo bei kiti įsipareigojimai

	2010 m.		2009 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Išleistos finansinės garantijos	62 025	62 070	50 307	50 240
Akreditavimai	4 472	4 472	2 904	2 904
Paskolų suteikimo įsipareigojimai	94 145	89 495	72 733	70 180
Įsipareigojimai suteikti lizingą ir įsigyti turtą	-	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	2 745	2 745	10 913	10 814
Iš viso	163 387	158 782	136 857	134 138

29 PASTABA DIVIDENDAI

Dividendai skelbiami metinio visuotinio Banko akcininkų susirinkimo metu, skirstant ataskaitinių metų pelną. 2010 m. kovo mėnesį metinis visuotinis akcininkų susirinkimas nutarė nemokėti dividendų akcininkams (2009 m. taip pat priimtas sprendimas dividendų nemokėti). Grupėje nebuvo mokėtinų dividendų.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

30 PASTABA LIKVIDUMO RIZIKA

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

	Kiekvie- nu pareika- lavimu	Iki 1 mėn.	1–3 mėn.	3–6 mėn.	6–12 mėn.	1–3 metai	Virš 3 metų	Neapi- brėžti terminai	Iš viso
Turtas									
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	200 395	8 005	-	-	-	-	-	-	208 400
Gautinos sumos iš kitų bankų	-	-	122	652	401	2 955	-	17	4 147
Prekybiniai vertybiniai popieriai	-	-	25 194	20 666	6 349	10 826	18 193	98	81 326
Klientams suteiktos paskolos, lizingo gautinos sumos	-	46 653	130 427	194 716	156 680	537 774	412 391	63 734	1 542 375
Investiciniai vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-	-	-
– galimi parduoti	-	-	6 897	2 985	-	8 426	69 318	15 972	103 598
– laikomi iki išpirkimo	-	-	-	1 419	10 271	98 519	103 846	-	214 055
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	-	608	608
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	-	-	-	67 156	67 156
Kitas turtas	98	17 253	3 960	341	8 804	36 186	9 680	36 627	112 949
Iš viso turto	200 493	71 911	166 600	220 779	182 505	694 686	613 428	184 212	2 334 614
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	26 419	5 971	21 807	25 342	35 107	94 644	159 777	-	369 067
Klientams mokėtinos sumos	414 205	212 079	271 759	363 912	362 893	63 820	11 640	2	1 700 310
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	5 291	-	-	-	5 291
Kiti įsipareigojimai	1 002	4 129	250	293	532	422	24	2 113	8 765
Akcininkų nuosavybė	-	-	-	-	-	-	-	251 181	251 181
Iš viso įsipareigojimų ir acnininkų 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	(69 094)	-

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

	Kiekvie- nu pareika- lavimu	Iki 1 mėn.	1–3 mėn.	3–6 mėn.	6–12 mėn.	1–3 metai	Virš 3 metų	Neapi- brėžti terminai	Iš viso
Iš viso turto	149 492	103 781	152 073	146 707	354 262	581 397	482 562	103 524	2 073 798
Iš viso įsipareigojimų ir acnininkų nuosavybės	257 980	304 051	411 823	332 871	302 329	92 608	116 834	255 302	2 073 798
Grynoji likvidumo spraga	(108 488)	(200 270)	(259 750)	(186 164)	51 933	488 789	365 728	(151 778)	-

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

30 PASTABA LIKVIDUMO RIZIKA (TĘSINYS)

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

	Kiekvie- nu pareika- lavimu	Iki 1 mėn.	1–3 mėn.	3–6 mėn.	6–12 mėn.	1–3 metai	Virš 3 metų	Neapi- brėžti terminai	Iš viso
Turtas									
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	200 392	8 005	-	-	-	-	-	-	208 397
Gautinos sumos iš kitų bankų	-	-	122	652	401	2 955	-	17	4 147
Prekybiniai vertybiniai popieriai	-	-	25 194	20 666	3 429	10 826	18 193	98	78 406
Klientams suteiktos paskolos, lizingo gautinos sumos	-	76 964	177 513	251 647	221 186	506 889	364 288	59 122	1 657 609
Investiciniai vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-	-	-
– galimi parduoti	-	-	6 897	2 985	-	8 426	69 318	1 749	89 375
– laikomi iki išpirkimo	-	-	-	1 419	3 851	98 519	103 846	-	207 635
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	-	-	-	16 889	16 889
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	-	606	606
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	-	-	-	43 699	43 699
Kitas turtas	3	13 103	252	334	465	925	455	12 354	27 891
Iš viso turto	200 395	98 072	209 978	277 703	229 332	628 540	556 100	134 534	2 334 654
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė									
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	26 443	5 971	21 807	25 342	35 107	94 644	159 777	-	369 091
Klientams mokėtinos sumos	414 300	212 079	271 759	363 912	362 893	63 820	11 640	2	1 700 405
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	5 291	-	-	-	5 291
Kiti įsipareigojimai	76	1 868	119	127	148	130	24	1 228	3 720
Akcininkų nuosavybė	-	-	-	-	-	-	-	2 56 147	256 147
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)	-

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

	Kiekvie- nu pareika- lavimu	Iki 1 mėn.	1–3 mėn.	3–6 mėn.	6–12 mėn.	1–3 metai	Virš 3 metų	Neapi- brėžti terminai	Iš viso
Iš viso turto	149 272	177 835	156 166	157 969	371 548	536 322	447 182	62 976	2 059 270
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	256 000	301 606	402 555	332 646	301 990	92 486	116 795	255 192	2 059 270
Grynoji atvira pozicija	(106 728)	(123 771)	(246 389)	(174 677)	69 558	443 836	330 387	(192 216)	-

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

31 PASTABA OPERACIJOS UŽSIENIO VALIUTA IR ATVIROS VALIUTŲ POZICIJOS

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

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis*	EUR	LTL	Iš viso
Turtas						
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	7 029	1 747	8 776	25 437	174 187	208 400
Gautinos sumos iš kitų bankų	-	-	-	4 147	-	4 147
Prekybiniai vertybiniai popieriai	3 466	-	3 466	24 524	53 336	81 326
Klientams suteiktos paskolos, lizingo gautinos sumos	26 469	-	26 469	528 961	986 945	1 542 375
Investiciniai vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
– galimi parduoti	538	-	538	44 377	58 683	103 598
– laikomi iki išpirkimo	6 853	-	6 853	104 637	102 565	214 055
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	608	608
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	67 156	67 156
Kitas turtas	12	-	12	8 221	104 716	112 949
Iš viso turto	44 367	1 747	46 114	740 304	1 548 196	2 334 614
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė						
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	98	-	98	254 847	114 122	369 067
Klientams mokėtinos sumos	42 516	904	43 420	464 653	1 192 237	1 700 310
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	5 291	5 291
Kiti įsipareigojimai	31	18	49	388	8 328	8 765
Akcininkų nuosavybė	486	-	486	(939)	251 634	251 181
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	43 131	922	44 053	718 949	1 571 612	2 334 614
Grynoji balansinė pozicija	1 236	825	2 061	21 355	(23 416)	-
Valiutos apskaitimo sandoriai	(783)	-	(783)	783	-	-
Grynoji atvira pozicija	453	825	1 278	22 138	(23 416)	-

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

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis*	EUR	LTL	Iš viso
Turtas	42 430	1 087	43 517	808 083	1 222 198	2 073 798
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	43 382	409	43 791	667 087	1 362 920	2 073 798
Grynoji balansinė pozicija	(952)	678	(274)	140 996	(140 722)	-
Valiutos apskaitimo sandoriai	240	84	324	10 034	(10 358)	-
Grynoji atvira pozicija	(712)	762	50	151 030	(151 080)	-

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

31 PASTABA OPERACIJOS UŽSIENIO VALIUTA IR ATVIROS VALIUTŲ POZICIJOS (TĘSINYS)

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

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis*	EUR	LTL	Iš viso
Turtas						
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	7 029	1 747	8 776	25 437	174 184	208 397
Gautinos sumos iš kitų bankų	-	-	-	4 147	-	4 147
Prekybiniai vertybiniai popieriai	3 466	-	3 466	21 604	53 336	78 406
Klientams suteiktos paskolos, lizingo gautinos sumos	26 469	-	26 469	555 546	1 075 594	1 657 609
Investiciniai vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
– galimi parduoti	538	-	538	44 377	44 460	89 375
– laikomi iki išpirkimo	6 853	-	6 853	101 717	99 065	207 635
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	16 889	16 889
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	606	606
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	43 699	43 699
Kitas turtas	11	-	11	1 756	26 124	27 891
Iš viso turto	44 366	1 747	46 113	754 584	1 533 957	2 334 654
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė						
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	98	-	98	254 847	114 146	369 091
Klientams mokėtinos sumos	42 516	904	43 420	464 653	1 192 332	1 700 405
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	5 291	5 291
Kiti įsipareigojimai	31	18	49	67	3 604	3 720
Akcininkų nuosavybė	486	-	486	(939)	256 600	256 147
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	43 131	922	44 053	718 628	1 571 973	2 334 654
Grynoji balansinė pozicija	1 235	825	2 060	35 956	(38 016)	-
Valiutos apskaitimo sandoriai	(783)	-	(783)	783	-	-
Grynoji atvira pozicija	452	825	1 277	36 739	(38 016)	-

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

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis*	EUR	LTL	Iš viso
Turtas	42 430	1 087	43 517	806 334	1 209 419	2 059 270
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	43 382	409	43 791	667 087	1 348 392	2 059 270
Grynoji balansinė pozicija	(952)	678	(274)	139 247	(138 973)	-
Valiutos apskaitimo sandoriai	240	84	324	10 034	(10 358)	-
Grynoji atvira pozicija	(712)	762	50	149 281	(149 331)	-

*Pagal Lietuvos banko patvirtintas taisykles bendroji atvira pozicija užsienio valiuta neturi viršyti 25 proc. banko kapitalo, o atskira vienos valiutos atvira pozicija neturi viršyti 15 proc. banko kapitalo. Šis reikalavimas nėra taikomas eurų ir litų pozicijoms.

Bankas yra suteikęs paskolų užsienio valiuta. Nors šios paskolos paprastai finansuojamos ta pačia valiuta, priklausomai nuo skolininko pinigų srautų pagrindinės valiutos, užsienio valiutų sustiprėjimas lito atžvilgiu gali neigiamai paveikti skolininkų galimybę grąžinti paskolas, o tai padidina būsimų nuostolių iš paskolų tikimybę.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

32 PASTABA PALŪKANŲ NORMŲ RIZIKA

Žemiau lentelėje pateikiami duomenys apie Banko ir Grupės palūkanų normos riziką 2010 m. gruodžio 31 d. Banko turtas ir įsipareigojimai, parodyti balansine verte, suskirstyti pagal palūkanų normos peržiūrėjimo terminą arba turto ir įsipareigojimų terminą, priklausomai nuo to, kuris iš jų yra ankstesnis. Duomenys apie Grupės palūkanų normos riziką 2010 m. gruodžio 31 d.:

	Iki 1 mėn.	1–3 mėn.	3–6 mėn.	6–12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskaičiuojamos	Iš viso
Turtas							
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	7 980	-	-	-	-	200 420	208 400
Gautinos sumos iš kitų bankų	-	122	652	401	2 955	17	4 147
Prekybiniai vertybiniai popieriai Klientams suteiktos paskolos, lizingo gautinos sumos	-	25 194	20 666	6 349	29 019	98	81 326
Investiciniai vertybiniai popieriai	258 863	455 563	646 032	41 322	86 407	54 188	1 542 375
– galimi parduoti	-	-	-	-	-	-	-
– laikomi iki išpirkimo	-	6 897	2 985	-	77 744	15 972	103 598
Nematerialusis turtas	-	-	1 419	10 271	202 365	-	214 055
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	-	608	608
Kitas turtas	-	-	-	1 387	-	111 562	112 949
Iš viso turto	266 843	487 776	671 754	59 730	398 490	450 021	2 334 614
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	85 975	120 835	106 080	22 430	4 751	28 996	369 067
Klientams mokėtinos sumos	217 207	281 399	355 703	356 614	54 663	434 724	1 700 310
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	5 291	-	-	5 291
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	-	8 765	8 765
Akcininkų nuosavybė	-	-	-	-	-	251 181	251 181
Iš viso įsipareigojimų ir acnininkų nuosavybės	303 182	402 234	461 783	384 335	59 414	723 666	2 334 614
Jautrumo palūkanų normai skirtumas	(36 339)	85 542	209 971	(324 605)	339 076	(273 645)	-

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

	Iki 1 mėn.	1–3 mėn.	3–6 mėn.	6–12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskaičiuojamos	Iš viso
Iš viso turto	286 605	472 954	614 231	132 420	228 567	339 021	2 073 798
Iš viso įsipareigojimų ir acnininkų nuosavybės	384 640	504 619	329 762	283 954	37 543	533 280	2 073 798
Jautrumo palūkanų normai skirtumas	(98 035)	(31 665)	284 469	(151 534)	191 024	(194 259)	-

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

32 PASTABA PALŪKANŲ NORMŲ RIZIKA (TĘSINYS)

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

	Iki 1 mėn.	1–3 mėn.	3–6 mėn.	6–12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskaičiuojamos	Iš viso
Turtas							
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	7 980	-	-	-	-	200 417	208 397
Gautinos sumos iš kitų bankų	-	122	652	401	2 955	17	4 147
Prekybiniai vertybiniai popieriai	-	25 194	20 666	3 429	29 019	98	78 406
Klientams suteiktos paskolos, lizingo gautinos sumos	279 815	456 226	680 315	111 930	82 485	46 838	1 657 609
Investiciniai vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-
– galimi parduoti	-	6 897	2 985	-	77 744	1 749	89 375
– laikomi iki išpirkimo	-	-	1 419	3 851	202 365	-	207 635
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	-	16 889	16 889
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	606	606
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	-	43 699	43 699
Kitas turtas	-	-	-	-	-	27 891	27 891
Iš viso turto	287 795	488 439	706 037	119 611	394 568	338 204	2 334 654
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	85 975	120 835	106 080	22 430	4 751	29 020	369 091
Klientams mokėtinos sumos	217 207	281 399	355 703	356 614	54 663	434 819	1 700 405
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	5 291	-	-	5 291
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	-	3 720	3 720
Akcininkų nuosavybė	-	-	-	-	-	256 147	256 147
Iš viso įsipareigojimų ir acnininkų nuosavybės	303 182	402 234	461 783	384 335	59 414	723 706	2 334 654
Jautrumo palūkanų normai skirtumas	(15 387)	86 205	244 254	(264 724)	335 154	(385 502)	-

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

	Iki 1 mėn.	1–3 mėn.	3–6 mėn.	6–12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskaičiuojamos	Iš viso
Iš viso turto	354 972	450 390	607 277	176 854	215 928	253 849	2 059 270
Iš viso įsipareigojimų ir acnininkų nuosavybės	384 640	495 619	329 762	283 954	37 543	527 752	2 059 270
Jautrumo palūkanų normai skirtumas	(29 668)	(45 229)	277 515	(107 100)	178 385	(273 903)	-

Toliau pateikiami duomenys apie piniginių finansinių priemonių, kurios nėra apskaitomos tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą, vidutines faktines palūkanų normas:

%	2010 m. gruodžio 31 d.		2009 m. gruodžio 31 d.	
	LTL	Valiuta	LTL	Valiuta
Turtas				
Gautinos sumos iš Lietuvos banko	0,56	-	0,45	-
Gautinos sumos iš kitų bankų	1,65	3,19	0,67	0,82
Skolos vertybiniai popieriai	4,01	4,82	6,16	4,34
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	5,98	4,93	9,75	4,80
Suteiktos paskolos (prieš atidėjinius)	4,89	4,48	9,51	4,10
Įsipareigojimai				
Įsiskolinimai kitiems bankams	1,96	2,89	5,45	2,31
Įsiskolinimai finansų institucijoms	4,28	2,17	2,30	2,72
Indėliai	3,16	2,21	6,85	4,97
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	3,93	4,76	-	5,71

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

33 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS

Banko susijusios šalys yra skirstomos:

- Banko vadovybė, apima Banko Stebėtojų tarybos ir Valdybos narius;
- Banko dukterinės įmonės, apima UAB „Šiaulių banko lizingą“; UAB „Šiaulių banko investicijų valdymą“, UAB „Šiaulių banko turto fondą“, UAB „SBTF“, UAB „Minerą“, UAB „Kėdainių odą“;
- kitos susijusios šalys, apima akcininkus, veikiančius bendrai pagal Akcininkų sutartį (žr. 27 pastabą), šių akcininkų bei Banko vadovybės artimus šeimos narius ir šių asmenų kontroliuojamas, bendrai kontroliuojamas įmones, arba įmones, kuriose šie asmenys turi reikšmingą įtaką.

Per 2010 metus vykdamą 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 bei jų vidutinės metinės palūkanų normos (apskaičiuotos kaip svertinis vidurkis) metų pabaigoje pateikti žemiau:

	Indėlių likučiai		Vidutinės metinės palūkanų normos		Išduotų paskolų likučiai		Vidutinės metinės palūkanų normos	
	2010 m. gruodžio 31 d.	2009 m. gruodžio 31 d.	2010 m.	2009 m.	2010 m. gruodžio 31 d.	2009 m. gruodžio 31 d.	2010 m.	2009 m.
Tarybos, Valdybos nariai	921	589	4,29	6,00	6 784	5 987	5,42	5,13
Kitos susijusios šalys (išskyrus Banko dukterines įmones)	4 705	10 156	1,81	4,96	233 488	280 881	4,50	5,45

2010 m. gruodžio 31 d. susijusių šalių paskolų likučiams suformuotų atidėjimų vertės sumažėjimui suma sudarė 7 554 tūkst. Lt. (2009 m. gruodžio 31 d. 4 470 tūkst. Lt.). Dėl atidėjimų vertės sumažėjimui padidėjimo 2010 m. patirta 3 084 tūkst. Lt. nuostolių.

Sandoriai su ERPB

Bankas yra gavęs iš ERPB paskolų, kurių likutis 2010 m. gruodžio 31 d. buvo lygus 95 950 tūkst. Lt (2009 m. gruodžio 31 d. – 57 293 tūkst. Lt). Su paskola susijusios palūkanos ir kitos sąnaudos 2010 m. sudarė 3 029 tūkst. Lt (2009 m. – 2 726 tūkst. Lt).

2010 m. Bankas iš pagrindinio akcininko gavo 30 000 tūkst. EUR (103 584 tūkst. litų) dydžio konvertuojamą paskolą grąžintiną iki 2014 metų. 5 120 tūkst. EUR (17 680 tūkst. litų) paskolos konvertuota į akcijas 2010 metais. Esant paskolos sutartyje nustatytoms sąlygoms, paskolos davėjas turi teisę konvertuoti likusią negrąžintą paskolos dalį į Banko akcijas.

Žemiau pateikti sandorių su dukterinėmis įmonėmis likučiai:

	Indėlių likučiai		Vidutinės metinės palūkanų normos		Išduotų paskolų likučiai		Vidutinės metinės palūkanų normos	
	2010 m. gruodžio 31 d.	2009 m. gruodžio 31 d.	2010 m.	2009 m.	2010 m. gruodžio 31 d.	2009 m. gruodžio 31 d.	2010 m.	2009 m.
Nefinansinės institucijos	95	16	0,15	0,00	128 466	78 955	3,50	7,59
Finansinės institucijos	24	43	0,00	0,00	118 772	111 430	4,60	7,04

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

33 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS (TĘSINYS)

Sandoriai su dukterinėmis įmonėmis: UAB „Šiaulių banko turto fondas“ (Bankui priklausanti akcinio kapitalo dalis 100 proc.), UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (Bankui priklausanti akcinio kapitalo dalis 100 proc.), UAB „Šiaulių banko lizingas“ (Bankui priklausanti akcinio kapitalo dalis 100 proc.), UAB „ŠB TF“ (Bankui priklausanti akcinio kapitalo dalis 100 proc.), UAB „Minera“ (Bankui priklausanti akcinio kapitalo dalis 100 proc.) ir UAB „Kėdainių oda“ (Bankas netiesiogiai kontroliuojama akcinio kapitalo dalis 100 proc.).

Turtas	2010 m.	2009 m.
Indėliai iki pareikalavimo	-	-
Paskolos	247 238	190 385
Kitas turtas	21	28
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė		
indėliai iki pareikalavimo	119	59
Banko investicija	16 889	9 384

Sandorių su dukterinėmis įmonėmis pajamos ir sąnaudos:

Pajamos	2010 m.	2009 m.
Palūkanos	9 840	14 519
Komisinių pajamos	207	356
Pajamos iš prekybos užsienio valiuta	6	1
Kitos pajamos	192	217
Sąnaudos		
Veiklos sąnaudos	36	28

Banko vadovų darbo užmokesčio sąnaudos

Per 2010 m. atlyginimų ir premijų, įskaitant socialinio draudimo įmokas ir mokėjimus į garantinį fondą, visa suma Banko Valdybos nariams sudarė 1 670 tūkst. Lt (2009 m. – 1 876 tūkst. Lt). 2009 m. ir 2010 m. Bankas nemokėjo išmokų Stebėtojų tarybos nariams.

34 PASTABA PASKOLŲ KONCENTRACIJOS RIZIKA

2010 m. gruodžio 31 d. didžiausia viena paskolos suma, apimanti paskolas keliems susijusiems skolininkams, traktuojamiems kaip vienas skolininkas, neužtikrinta Lietuvos Vyriausybės garantijomis, sudarė 55,0 mln. Lt, t. y. 21,68 proc. Banko skaičiuotino kapitalo (2009 m. – atitinkamai 61,8 mln. Lt ir 24,56 proc. Banko skaičiuotino kapitalo).

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

35 PASTABA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ

Vadovaujantis šalies įstatymais Bankas privalo parengti finansinės grupės konsoliduotą finansinės padėties, bendrųjų pajamų, pinigų srautų bei nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitas. Finansinę grupę sudaro Bankas ir dukterinė lizingo bendrovė.

FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA

	2010 m. gruodžio 31 d.		2009 m. gruodžio 31 d.	
	Fin. grupė	Bankas	Fin. grupė	Bankas
TURTAS				
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	208 400	208 397	168 696	168 651
Gautinos sumos iš kitų bankų	4 147	4 147	2 214	121
Prekybiniai vertybiniai popieriai	78 406	78 406	121	2 214
Klientams suteiktos paskolos	1 549 828	1 657 609	1 507 461	1 605 635
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	103 995	-	101 412	-
Investiciniai vertybiniai popieriai:				
- skirti parduoti	89 375	89 375	72 083	72 083
- laikomi iki išpirkimo	207 635	207 635	143 068	143 068
Investicijos į dukterines įmones	14 889	16 889	7 384	9 384
Nematerialusis turtas	608	606	603	600
Ilgalaikis materialusis turtas	50 674	43 699	52 048	45 179
Pelno mokesčio permoka	1 598	1 598	2 221	2 221
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	10 436	10 177	5 445	5 224
Kitas turtas	18 052	16 116	10 903	4 890
Iš viso turto	2 338 043	2 334 654	2 073 659	2 059 270
ĮSIPAREIGOJIMAI				
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	369 067	369 091	246 272	237 315
Klientams mokėtinos sumos	1 672 394	1 672 394	1 528 840	1 528 840
Specialieji ir skolinimo fondai	28 011	28 011	31 292	31 292
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	5 291	5 291	4 155	4 155
Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai	-	-	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	-	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	6 753	3 720	8 888	3 631
Iš viso įsipareigojimų	2 081 516	2 078 507	1 819 447	1 805 233
NUOSAVYBĖ				
Kapitalas ir rezervai, priskiriami Banko akcininkams				
Akcinis kapitalas	204 858	204 858	180 358	180 358
Akcijų priedai	46 661	46 661	45 681	45 681
Atsargos kapitalas	2 611	2 611	2 611	2 611
Kiti rezervai	10 000	10 000	10 000	10 000
Įstatymų numatytas privalomasis rezervas	6 522	6 422	6 081	5 981
Finansinio turto perkainojimo rezervas	1 369	1 369	590	590
Nepaskirstytas pelnas	(15 494)	(15 774)	8 891	8 816
Iš viso nuosavybės	256 527	256 147	254 212	254 037
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	2 338 043	2 334 654	2 073 659	2 059 270

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

35 PASTABA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ (TĘSINYS)

BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	2010 m.		2009 m.	
	Fin. grupė	Bankas	Fin. grupė	Bankas
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	111 993	107 379	145 907	140 474
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos	(78 634)	(78 540)	(113 601)	(112 878)
Grynosios palūkanų pajamos	33 359	28 839	32 306	27 596
Paslaugų ir komisinių pajamos	12 127	12 325	12 588	12 935
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(4 465)	(4 387)	(4 472)	(4 399)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	7 662	7 938	8 116	8 536
Vertės sumažėjimo nuostoliai	(45 831)	(43 915)	(51 575)	(49 794)
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais	3 088	3 088	321	321
Grynasis pelnas iš valiutų kursų pasikeitimo	2 714	2 715	2 401	2 402
Pajamos iš turto pardavimo	29	165	(299)	14
Kitos pajamos	1 589	787	1 113	508
Administracinės ir kitos veiklos sąnaudos	(31 398)	(28 572)	(34 749)	(31 713)
Veiklos pelnas (nuostoliai)	(28 788)	(28 955)	(42 366)	(42 130)
Dividendai iš investicijų į dukterines bendroves	-	-	4 877	6 377
Pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokestį	(28 788)	(28 955)	(37 489)	(35 753)
Pelno mokesčio sąnaudos	4 844	4 806	5 858	5 639
Grynasis pelnas (nuostoliai)	(23 944)	(24 149)	(31 631)	(30 114)
Kitos bendrosios pajamos				
Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostolis)	599	599	1 467	1 467
Atidėtasis pelno mokestis susijęs su finansinio turto perkainojimu	180	180	(197)	(197)
Kitos bendrosios pajamos atėmus atidėtąjį pelno mokestį	779	779	1 270	1 270
Bendrosios pajamos (nuostoliai)	(23 165)	(23 370)	(30 361)	(28 844)
Grynieji (nuostoliai) priskirtini:				
Banko akcininkams	(23 944)	(24 149)	(31 631)	(30 114)
Nekontroliuojančiam daliai	-	-	-	-
	(23 944)	(24 149)	(31 631)	(30 114)
Bendrieji (nuostoliai) priskirtini:				
Banko akcininkams	(23 165)	(23 370)	(30 361)	(28 844)
Nekontroliuojančiam daliai	-	-	-	-
	(23 165)	(23 370)	(30 361)	(28 844)
Paprastasis bei su potencialiai konvertuojamomis akcijomis apskaičiuotas pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt už vieną akciją)	(0,12)	(0,12)	(0,18)	(0,17)

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

35 PASTABA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ (TĘSINYS)

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	Už metus pasibaigusius			
	2010 m. gruodžio 31 d.		2009 m. gruodžio 31 d.	
	Fin. grupė	Bankas	Fin. grupė	Bankas
Pagrindinė veikla				
Gautos palūkanos	101 746	96 019	144 284	138 683
Sumokėtos palūkanos	(78 390)	(78 296)	(110 093)	(109 370)
Paslaugų ir komisinių pajamos	12 127	12 325	12 588	12 935
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(4 465)	(4 387)	(4 472)	(4 399)
Pajamos iš prekybos vertybiniais popieriais, laikomais prekybai	4 352	4 352	(268)	(268)
Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta	2 731	2 732	2 615	2 616
Pinigų srautai iš susigrąžintų anksčiau nurašytų paskolų	1 240	790	313	72
Darbuotojų atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai už darbuotojus	(16 735)	(15 590)	(19 132)	(17 809)
Kitos įplaukos	1 589	787	1 113	508
Kitos išmokos	(12 045)	(10 652)	(14 629)	(13 486)
Sumokėtas pelno mokestis	0	0	(2 646)	(2 627)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai prieš trumpalaikio turto ir įsipareigojimų pasikeitimą	12 150	8 080	9 673	6 855
Turto ir įsipareigojimų (padidėjimas) sumažėjimas:				
Prekybinių vertybinių popierių sumažėjimas	(77 066)	(77 066)	977	977
Paskolų finansinėms institucijoms sumažėjimas (padidėjimas)	5 968	(1 375)	14 706	43 343
Suteiktų paskolų klientams sumažėjimas (padidėjimas)	(106 097)	(102 253)	7 763	(16 592)
Kito trumpalaikio turto sumažėjimas (padidėjimas)	(6 923)	(11 046)	6 869	5 673
Įsipareigojimų padidėjimas				
Įsipareigojimų finansinėms institucijoms padidėjimas/(sumažėjimas)	36 847	45 828	(206 352)	(206 419)
Indėlių padidėjimas	143.584	143.584	263 366	263 366
Specialiųjų ir skolinimosi fondų padidėjimas/(sumažėjimas)	(3.281)	(3.281)	593	593
Kitų įsipareigojimų padidėjimas/(sumažėjimas)	(1.351)	873	(2 383)	(201)
Pokytis	(8 319)	(4 736)	85 539	90 740
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	3 831	3 344	95 212	97 595
Investicinė veikla				
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto (įsigijimas)	(4 005)	(2 190)	(3 392)	(3 209)
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimas	2 642	1 356	3 031	2 932
Laikomų iki išpirkimo vertybinių popierių (įsigijimas)	(70 820)	(70 820)	(2 846)	(2 846)
Laikomų iki išpirkimo vertybinių popierių pardavimas	14 220	14 220	6 816	6 816
Gauti dividendai	68	68	5 082	6 582
Skirtų parduoti vertybinių popierių (įsigijimas)	(176 148)	(176 148)	(125 560)	(125 560)
Skirtų parduoti vertybinių popierių pardavimas	165 133	165 133	76 279	76 279
Išlaidos dukterinių įmonių akcijoms išpirkti	(7 505)	(7 505)	(8 022)	(12 022)
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	(76 415)	(75 886)	(48 612)	(51 028)
Finansinė veikla				
Akcinio kapitalo didinimas	27	7 800	7 800	-
Konvertuojamos paskolos gavimas iš akcininko	33	103 584	103 584	-
Išmokėti dividendai		(2)	(2)	(1)
Išleisti skolos vertybiniai popieriai		20.134	20.134	40 387
Skolos vertybinių popierių išpirkimas		(19.228)	(19.228)	(61 229)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	112 288	112 288	(20 843)	(20 843)
Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynas padidėjimas	39 704	39 746	25 757	25 724
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	168 696	168 651	142 939	142 927
Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	10	208 400	208 397	168 696
			168 696	168 651

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

35 PASTABA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ (TĘSINYS)
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Atsargos kapitalas	Finansinio turto perkainoji- mas	Privalomasis rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirsty- tas pelnas	Iš viso
2008 m. gruodžio 31 d.	180 358	45 681	2 611	(680)	3 505	-	53 098	284 573
						-		
Privalomojo rezervo suformavimas	-	-	-	-	2 576	-	(2 576)	-
Kitų rezervų suformavimas	-	-	-	-	-	10 000	(10 000)	-
Bendrieji nuostoliai	-	-	-	1 270	-	-	(31 631)	(30 361)
2009 m. gruodžio 31 d.	180 358	45 681	2 611	590	6 081	10 000	8 891	254 212
Privalomojo rezervo suformavimas	-	-	-	-	441	-	(441)	-
Akcinio kapitalo didinimas	27 24 500	980	-	-	-	-	-	25 480
Bendrieji nuostoliai	-	-	-	779	-	-	(23 944)	(23 165)
2010 m. gruodžio 31 d.	204 858	46 661	2 611	1 369	6 522	10 000	(15 494)	256 527

AB ŠIAULIŲ BANKO
2010 METŲ
KONSOLIDUOTAS
METINIS PRANEŠIMAS

TURINYS

1. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį parengtas konsoliduotas metinis pranešimas.....	94
2. Banko kontaktiniai duomenys	94
3. Banko strategija	94
4. Banko veiklos pobūdis	95
5. Banko įmonių grupė.....	95
6. Banko grupės įmonių kontaktiniai duomenys	96
7. Priklausymas asocijuotoms struktūroms	97
8. Banko įstatinis kapitalas, akcininkai.....	97
9. Banko grupę sudarančių įmonių prekyba akcijomis reguliuojamose rinkose.....	101
10. Informacija apie sutartis su vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkais	104
11. Savų akcijų įsigijimas.....	104
12. Informacija apie Banko veiklos riziką ribojančių normatyvų laikymąsi	104
13. Rizikos valdymas	104
14. Tarptautinių agentūrų suteikti reitingai ir jų pakeitimai.....	105
15. Informacija apie veiklos rezultatus	105
16. Veiklos planai ir prognozės	113
17. Svarbiausi ataskaitinio laikotarpio įvykiai	113
18. Socialinė atsakomybė.....	114
19. Išmokėti dividendai.....	115
20. Vidaus audito darbo principai.....	115
21. Darbuotojai	116
22. Banko organai	118
23. Kolegialių organų nariai	121
24. Sandoriai su susijusiomis šalimis.....	123
25. Duomenys apie viešai skelbtą informaciją.....	124
26. Įstatų keitimo tvarka.....	125
27. Informacija apie bendrovių valdymo kodekso laikymąsi.....	125

1. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį parengtas konsoliduotas metinis pranešimas

Šis AB Šiaulių banko (toliau – Bankas) konsoliduotas metinis pranešimas parengtas už laikotarpį nuo 2010 m. sausio 1 d. iki 2010 m. gruodžio 31 d.

2. Banko kontaktiniai duomenys

Pavadinimas – AB Šiaulių bankas
Teisinė forma – akcinė bendrovė
Registravimo data – 1992 m. vasario 4 d.
Registro tvarkytojas – valstybės įmonė Registrų centras
Įmonės kodas – 112025254
Buveinės adresas – Tilžės g. 149, LT-76348 Šiauliai
Telefonas (8 41) 595 607
Faksas (8 41) 430 774
El. paštas info@sb.lt
Tinklapis www.sb.lt

3. Banko strategija

Šiaulių banko strategija orientuota į bankinių paslaugų plėtrą ir modernizavimą, paremta partnerystės ryšiais su privačiais ir verslo klientais.

Vizija

- ▶▶ Smulkią vidutinio verslo partneris.
- ▶▶ Pasitikėjimu grįsti ilgalaikiai ryšiai su klientais.

Misija

- ▶▶ Skatinti smulkią ir vidutinio verslo plėtrą šalyje.
- ▶▶ Finansuoti savivaldybių ir regioninius projektus.
- ▶▶ Tapti patikimu kvalifikuotas paslaugas klientams teikiančiu Banku ir įtvirtinti užimamas pozicijas rinkoje.

Vertybės

- ▶▶ Atidumas klientui.
- ▶▶ Sprendimų operatyvumas.
- ▶▶ Paslaugų lankstumas, pritaikant jas konkrečioms klientų poreikiams.
- ▶▶ Visų lygių darbuotojų prieinamumas klientams, betarpiškas bendravimas.
- ▶▶ Dėmesys rinkos pokyčiams ir orientacija į naujoves.

Tikslai

- ▶▶ Efektyviai ir visapusiškai aptarnauti Banko klientus.
- ▶▶ Būti universaliu Banku, orientuotu į kompleksišką paslaugų teikimą smulkią ir vidutiniam verslui bei privatiems asmenims.
- ▶▶ Plėsti Banko tinklą ir didinti Banko užimamą rinkos dalį.

Šiaulių bankas siekia būti partneriu ne tik verslo, bet ir visuomeniniame, kultūriniame gyvenime, teikia paramą kultūros ir sporto projektams, vietinėms bendruomenėms, dalyvauja labdaros akcijose.

4. Banko veiklos pobūdis

Šiaulių bankas užsiima komercinių bankų veikla. Pagrindinė jo buveinė yra Šiauliuose. Šiaulių bankui Lietuvos bankas yra išdavęs licenciją vykdyti visas banko operacijas, nurodytas Lietuvos Respublikos bankų įstatyme. Svarbiausia Banko veiklos kryptis – kreditavimas. Bankas aktyviai dalyvauja valstybės vykdomoje ekonomikos skatinimo programoje, teikdamas kreditus smulkiąjam ir vidutiniam verslui, vietos savivaldybėms, fiziniams asmenims. Šiaulių banko prioritėtinė sritis – smulkiojo ir vidutinio verslo finansavimas.

Bankas savo veikloje vadovaujasi LR įstatymais ir kitais teisės aktais, Banko įstatais ir sudarytomis sutartimis. Šiaulių bankas užsiima komerciniams bankams įprasta veikla ir teikia šiam sektoriui įprastas paslaugas:

- ▶▶ priima lėšas į klientų banko sąskaitas ir jas tvarko;
- ▶▶ teikia kreditus ar tarpininkauja juos gaunant (teikia garantijas, išduoda piniginius laidavimus ir pan.);
- ▶▶ išduoda kredito korteles, debeto korteles, diegia ir aptarnauja bankomatus;
- ▶▶ atlieka atsiskaitymo operacijas su mokėjimo dokumentais (čekiais, akredityvais, vekseliais, kt.), tarpininkauja, vykdamas pinigų mokėjimus (tarpbankinius ar kelionių čekių);
- ▶▶ teikia investicines paslaugas;
- ▶▶ teikia internetinės bankininkystės paslaugas;
- ▶▶ priima saugoti iš klientų vertybes, nuomoja klientams banko saugykloje seifų kameras vertybėms ir dokumentams saugoti;
- ▶▶ tarpininkauja valiutinėse operacijose;
- ▶▶ leidžia ir tvarko kreditines pinigines priemones;
- ▶▶ teikia konsultacijas bankų veiklos, finansų ir klientų investicijų tvarkymo klausimais ir pan.

2010 m. gruodžio 31 d. AB Šiaulių bankas turėjo 51 klientų aptarnavimo padalinį 31 Lietuvos mieste. Šiaulių banko tinklas apėmė pagrindinius šalies miestus ir finansiškai aktyvius regionų centrus.

5. Banko įmonių grupė

2010 m. gruodžio 31 d. AB Šiaulių bankas turėjo šias dukterines įmones:

UAB „Šiaulių banko lizingas“ (toliau – „ŠB lizingas“):

- ▶▶ turtas – 124,20 mln. litų;
- ▶▶ veiklos pobūdis: finansinės nuoma (lizingas) ir nuoma.

UAB „Šiaulių banko turto fondas“ (toliau – „ŠB turto fondas“):

- ▶▶ turtas – 30,73 mln. litų;
- ▶▶ veiklos pobūdis: nekilnojamojo turto valdymo veikla.

UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (toliau – „ŠB investicijų valdymas“):

- ▶▶ turtas – 44,61 mln. litų;
- ▶▶ veiklos pobūdis: investicijų valdymo veikla.

UAB „SBTF“ (toliau – „SBTF“):

- ▶▶ turtas – 40,60 mln. litų;
- ▶▶ veiklos pobūdis: likvidaus nekilnojamojo ir kilnojamojo turto valdymas, administravimas, esamos veiklos užtikrinimas ir realizavimas.

UAB „Minera”(toliau – „Minera”):

- ▶▶ turtas – 25,48 mln. litų;
- ▶▶ veiklos pobūdis: ilgalaikių, papildomų investicijų reikalaujančių nekilnojamojo turto projektų valdymas, plėtojimas ir realizavimas.

UAB „Kėdainių oda” (toliau – „Kėdainių oda”):

- ▶▶ turtas – 12,46 mln. litų;
- ▶▶ veiklos pobūdis: odų perdirbimas, gamyba.

Šiaulių banko dalis Banko dukterinių įmonių grupėje 2010-12-31 pateikta lentelėje.

Įmonės pavadinimas	Bankui priklausanti įstatinio kapitalo dalis, proc.
UAB „Šiaulių banko lizingas“	100,00
UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“	100,00
UAB „Šiaulių banko turto fondas“	100,00
UAB „SBTF“	100,00
UAB „Minera“	100,00
UAB „Kėdainių oda“ (valdoma netiesiogiai, per kitą dukterinę įmonę)	100,00

6. Banko grupės įmonių kontaktiniai duomenys

▶▶ UAB „Šiaulių banko lizingas“

Teisinė forma – uždaroji akcinė bendrovė
 Registravimo data – 1999 m. rugpjūčio 16 d.
 Registro tvarkytojas – valstybės įmonė Registrų centras
 Įmonės kodas – 145569548
 Buveinės adresas – Vilniaus g. 167, LT-76352 Šiauliai
 Telefonai: (8 41) 420 855, 502 990
 Faksas (8 41) 423 437
 El. paštas lizingas@sb.lt
 Tinklapis www.sblizingas.lt

▶▶ UAB „Šiaulių banko turto fondas“

Teisinė forma – uždaroji akcinė bendrovė
 Registravimo data – 2002 m. rugpjūčio 13 d.
 Registro tvarkytojas – valstybės įmonė Registrų centras
 Įmonės kodas – 145855439
 Buveinės adresas – Vilniaus g. 167, LT-76352 Šiauliai
 Telefonas (8 41) 525 322
 Faksas (8 41) 525 321
 El. paštas turtofondas@sb.lt
 Tinklapis www.sbturtofondas.lt

▶▶ UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“

Teisinė forma – uždaroji akcinė bendrovė
 Registravimo data – 2000 m. rugpjūčio 31 d.
 Registro tvarkytojas – valstybės įmonė Registrų centras
 Įmonės kodas – 145649065
 Buveinės adresas – Vilniaus g. 167, LT-76352 Šiauliai
 Telefonas (8 41) 429 227
 Faksas (8 41) 525 285

El. paštas valdymas@sb.lt
Tinklapis www.sbiv.lt

» UAB „SBTF“

Teisinė forma – uždaroji akcinė bendrovė
Registravimo data – 2004 m. lapkričio mėn. 24 d.
Registro tvarkytojas – valstybės įmonė Registrų centras
Įmonės kodas – 300069309
Buveinės adresas – Vilniaus g. 167, LT-76352 Šiauliai
Telefonas (8 41) 525 322
Faksas (8 41) 525 321
El. paštas z.kilciauskiene@sb.lt

» UAB „Minera“

Teisinė forma – uždaroji akcinė bendrovė
Registravimo data – 1992 m. rugsėjo mėn. 30 d.
Registro tvarkytojas – valstybės įmonė Registrų centras
Įmonės kodas – 121736330
Buveinės adresas – Vilniaus g. 167, LT-76352 Šiauliai
Telefonas (8 41) 399 423
Faksas (8 41) 399 423

» UAB „Kėdainių oda“

Teisinė forma – uždaroji akcinė bendrovė
Registravimo data – 2008 m. spalio mėn. 29 d.
Registro tvarkytojas – valstybės įmonė Registrų centras
Įmonės kodas – 302190537
Buveinės adresas – Biochemikų g. 7, LT-57234 Kėdainiai
Telefonas (8 347) 55 089
Faksas (8 347) 55 857

7. Priklausymas asocijuotoms struktūroms

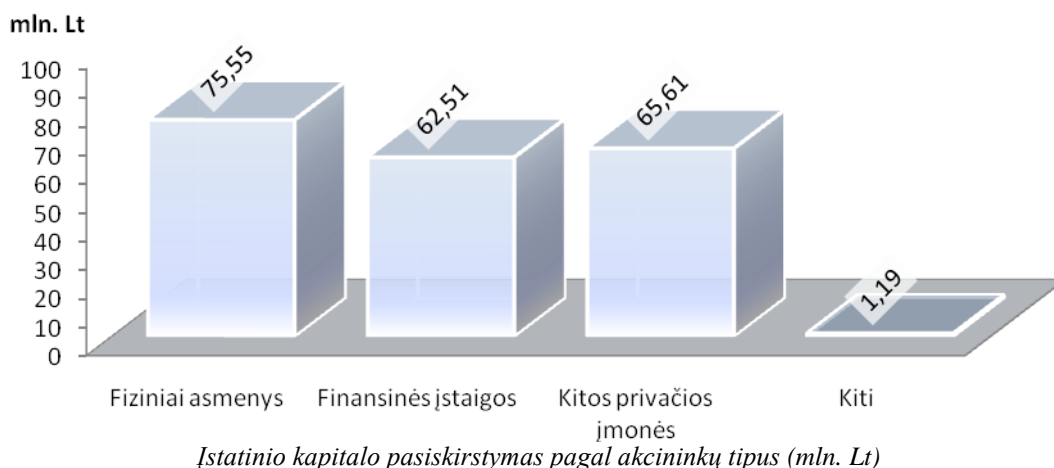
Organizacijos, asociacijos bei asocijuotos struktūros, kurių veikloje dalyvauja Šiaulių bankas:

- » Lietuvos bankų asociacija;
- » Šiaulių prekybos, pramonės ir amatų rūmai;
- » Šiaulių pramonininkų asociacija;
- » Lietuvos finansų maklerių asociacija;
- » Vertybinių popierių birža AB NASDAQ OMX Vilnius;
- » Lietuvos verslo konfederacija „ICC Lietuva“;
- » Lietuvos verslo darbdavių konfederacija;
- » S.W.I.F.T. asociacija;
- » „Visa Europe“;
- » „MasterCard Worldwide“;
- » JT tarptautinė iniciatyva – Pasaulinis susitarimas (Global Compact) – savanoriška įmonių socialinės atsakomybės (ISA) iniciatyva.

8. Banko įstatinis kapitalas, akcininkai

Nuo 2010 m. birželio 22 d. Šiaulių banko įstatinis kapitalas yra 204 857 533 litai. 70,88 proc. Banko įstatinio kapitalo priklauso Lietuvoje registruotoms įmonėms bei privatiems asmenims.

Didžiausias Banko akcininkas – Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (ERPB), kuris valdo 22,44 proc. akcijų./

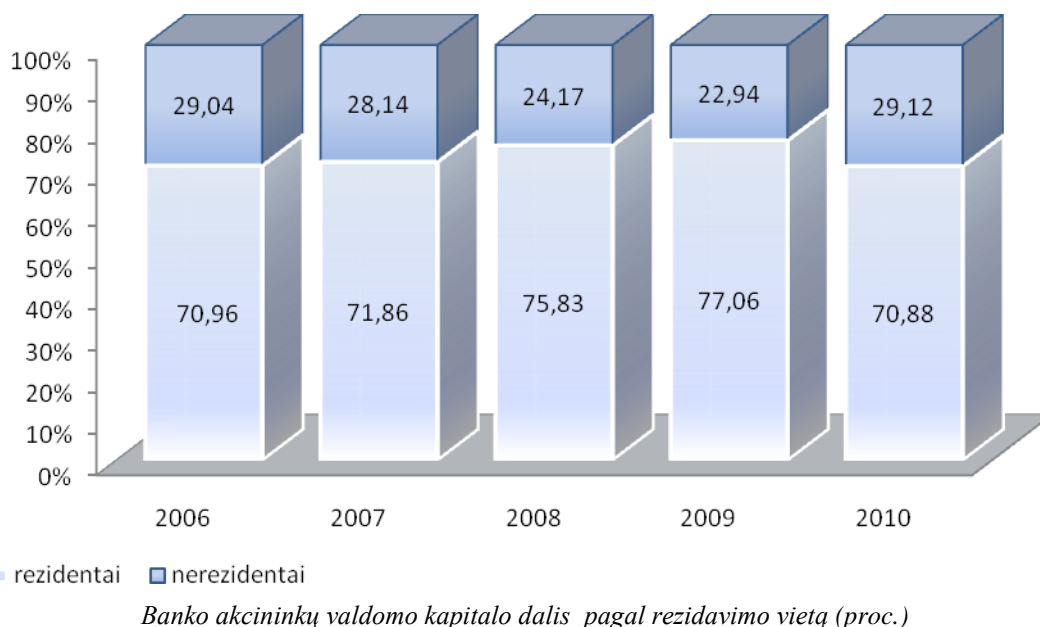


Iš viso per pastaruosius penkerius metus Šiaulių banko išstatinis kapitalas padidintas 130,1 mln. litų: 89,5 mln. litų – iš akcininkų papildomų įnašų, 40,6 mln. litų – iš Banko lėšų.

Banko išstatinio kapitalo struktūra:

Akcijų rūšis	Akcijų skaičius, vnt.	Nominali vertė, Lt	Bendra nominali vertė, Lt
Paprastosios vardinės akcijos, ISIN LT0000102253	204 857 533	1	204 857 533

2010 m. gruodžio 31 d. Šiaulių banko akcininkų skaičius buvo 3 601 (tuo pačiu laikotarpiu 2009 m. – 3 525). Visos išleistos Banko akcijos suteikia akcijų turėtojams vienodas teises, numatytas LR akcinių bendrovių įstatyme ir Banko įstatuose.



Banko akcininkai turi šias turtines teises:

- ▶▶ gauti Banko pelno dalį (dividendą);
- ▶▶ gauti likviduojamo Banko turto dalį;
- ▶▶ nemokamai gauti akcijų, jeigu išstatinis kapitalas didinamas iš Banko lėšų, išskyrus įstatymų nustatytus atvejus;

- ▶▶ kai akcininkas yra fizinis asmuo, palikti testamentu visas ar dalį akcijų vienam ar keliems asmenims;
- ▶▶ įstatymų nustatyta tvarka ir sąlygomis parduoti ar kitokiu būdu perleisti visas ar dalį akcijų kitų asmenų nuosavybėn;
- ▶▶ pirmumo teise įsigyti Banko išleidžiamų akcijų ar konvertuojamųjų obligacijų, išskyrus atvejį, kai visuotinis akcininkų susirinkimas įstatymų nustatyta tvarka nusprendžia atšaukti šią teisę visiems akcininkams;
- ▶▶ įstatymų nustatytais būdais skolinti Bankui. Tačiau Bankas, skolindamasis iš savo akcininkų, neturi teisės įkeisti akcininkams savo turto. Bankui skolinantis iš akcininko, palūkanos negali viršyti paskolos davėjo gyvenamojoje ar verslo vietoje esančių komercinių bankų vidutinės palūkanų normos, galiojusios paskolos sutarties sudarymo momentu. Tokiu atveju Bankui ir akcininkams draudžiama susitarti dėl didesnių palūkanų dydžio;
- ▶▶ kitas įstatymuose nustatytas turtines teises.

Teisę į dividendus, nemokamas akcijas bei pirmumo teisę įsigyti Banko išleidžiamų akcijų turi asmenys, kurie buvo Banko akcininkai dešimtą darbo dienos pabaigoje po atitinkamą sprendimą priėmusio visuotinio akcininkų susirinkimo (t.y. teisių apskaitos dienos pabaigoje).

Banko akcininkai turi šias neturtines teises:

- ▶▶ dalyvauti visuotiniuose akcininkų susirinkimuose;
- ▶▶ pagal akcijų suteikiamas teises balsuoti susirinkimuose;
- ▶▶ iš anksto pateikti bendrovei klausimų, susijusių su visuotinių akcininkų susirinkimų darbotvarkės klausimais;
- ▶▶ gauti Akcinių bendrovių įstatymo nurodytą informaciją apie Banką;
- ▶▶ kreiptis į teismą su ieškiniu, prašydami atlyginti Bankui žalą, kuri susidarė dėl Banko vadovo ir Valdybos narių pareigų, nustatytų įstatymuose bei Banko įstatuose, nevykdymo ar netinkamo vykdymo, taip pat kitais įstatymų nustatytais atvejais;
- ▶▶ įgalioti fizinį ar juridinį asmenį atstovauti jam, palaikant santykius su Banku ir kitais asmenimis;
- ▶▶ kitas įstatymuose nustatytas neturtines teises.

Asmuo įgyja visas teises bei pareigas, kurias jam suteikia jo įsigyta Banko įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalis: įstatinio kapitalo didinimo atveju – nuo Banko įstatų pakeitimų, susijusių su įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių padidėjimu, įregistravimo dienos, kitais atvejais – nuo nuosavybės teisių į Banko įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį atsiradimo. Šiaulių banko akcininkai, 2010 m. gruodžio 31 d. nuosavybės teise turėję daugiau kaip 5 proc. Banko įstatinio kapitalo:

Eil. Nr.	Akcininkas	Nuosavybės teise priklausančių akcijų skaičius, vnt.	Nuosavybės teise turima įstatinio kapitalo dalis, %	Nuosavybės teise turima balsų dalis, %	Kartu su susijusiais asmenimis turimų balsų dalis, %
1.	Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (ERPB) adr. One Exchange Square, Londonas, Didžioji Britanija	45 965 344	22,44	22,44	48,26
2.	Gintaras Kateiva	14 710 214	7,18	7,18	48,26
3.	Algirdas Butkus	10 590 328	5,17	5,17	48,26

Šiaulių banko šešiolika akcininkų – 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, Vita Adomaitytė, Jonas Bartkus, Daiva Kiburienė ir Donatas Savickas – sudaro grupę, turinčią Lietuvos banko leidimą įsigyti kvalifikuotąją banko įstatinio kapitalo ir balsavimo teisių dalį, siekiančią ir viršijančią 50 proc. 2010 m. gruodžio 31 d. šiai grupei priklausė 48,26 proc. Banko įstatinio kapitalo ir balsų.

Vertybinių popierių perleidimui apribojimų nėra. Akcininkai naudojami turtinėmis bei neturtinėmis teisėmis ir turi pareigas, numatytas LR akcinių bendrovių įstatyme ir Banko įstatuose.

Akcininkai, turintys specialias kontrolės teises, ir tų teisių aprašymai. Akcininkai kontroliuoja Banką per renkamą Banko stebėtojų tarybą. Jos funkcijas nustato LR akcinių bendrovių įstatymas.

Balsavimo teisių apribojimai. Visos Banko išleistos akcijos yra vieno lito nominalios vertės paprastosios vardinės akcijos. Viena akcija suteikia vieną balsą Banko visuotiniame akcininkų susirinkime. Balsavimo teisių apribojimai gali būti taikomi įstatymų numatytais atvejais.

Akcininkas neturi teisės balsuoti, priimant sprendimą dėl pirmumo teisės įsigyti Banko išleidžiamą akcijų ar dėl konvertuojamųjų obligacijų atšaukimo, jeigu visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarkėje numatyta, kad teisė įsigyti šių vertybinių popierių suteikiama jam, jo artimajam giminaičiui, akcininko sutuoktiniui ar sugyventiniui, kai įstatymų nustatyta tvarka yra įregistruota partnerystė, ir sutuoktinio artimajam giminaičiui, kai akcininkas – fizinis asmuo, taip pat akcininką patronuojančiai bendrovei ar akcininko dukterinei bendrovei, kai akcininkas – juridinis asmuo.

Asmuo arba kartu veikiantys asmenys, nusprendę įsigyti Banko kvalifikuotąją įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį arba ją padidinti tiek, kad turima Banko įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalis pasiektų arba viršytų 20 proc., 30 proc. ar 50 proc., arba tiek, kad Bankas taptų kontroliuojamas, privalo apie tai raštu pranešti Lietuvos bankui – priežiūros institucijai – ir nurodyti ketinamos įsigyti Banko kvalifikuotosios įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalies dydį, taip pat pateikti dokumentus ir duomenis, nustatytus LR bankų įstatymo 25 straipsnio 2 dalyje nurodytame sąraše. Reikalavimo gauti Lietuvos banko sprendimą neprieštarauti minėtų ribų peržengimui nesilaikymas nedaro sandorio negaliojančiu, tačiau dėl šio reikalavimo nesilaikymo visa įsigyjamo asmens turima Banko įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalis Banko visuotiniame akcininkų susirinkime praranda balsavimo teisę.

Kapitalo prieaugio apmokestinimas. Vadovaujantis LR gyventojų pajamų mokesčio įstatymo 17 straipsnio redakcija, galiojusia 2010-12-31, gyventojų pajamų mokesčiu neapmokestinamos pajamos už parduotus arba kitaip perleistus nuosavybės vertybinius popierius, įsigytus iki 1999 m. sausio 1 d. Po 1999 m. sausio 1 d. įsigyti vertybiniai popieriai, jeigu jie yra parduodami arba kitaip perleidžiami nuosavybės ne anksčiau negu po 366 dienų nuo jų įsigijimo dienos (parduodant dalį to paties vieneto tos pačios rūšies ir klasės vertybinių popierių, kiekvienu atveju laikoma, kad pirmiausia parduodami arba kitaip perleidžiami nuosavybės anksčiausiai įsigyti vertybiniai popieriai) gyventojų pajamų mokesčiu neapmokestinami. Tačiau gyventojų pajamų mokesčiu apmokestinamos VP pardavimo pajamos, jeigu akcininkas akcijas parduoda arba kitaip perleidžia nuosavybės šias akcijas išleidusiam vienetai, arba kai parduodamos, didinant įstatinį kapitalą, nemokamai iš emitento gautos akcijos, bei kitais LR gyventojų pajamų mokesčio įstatyme nustatytais atvejais. Jeigu vertybiniai popieriai parduodami anksčiau negu 366 dienos nuo jų įsigijimo dienos, gautas pelnas apmokestinamas 15 proc. tarifu.

Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymu, Lietuvos juridinių asmenų pelnas, gautas už parduotus VP, apmokestinamas 15 proc. pelno mokesčiu nuo turto vertės padidėjimo pajamų. Turto vertės padidėjimo pajamos – tai uždirbtos pajamos, kurias sudaro to turto perleidimo ir jo įsigijimo kainų

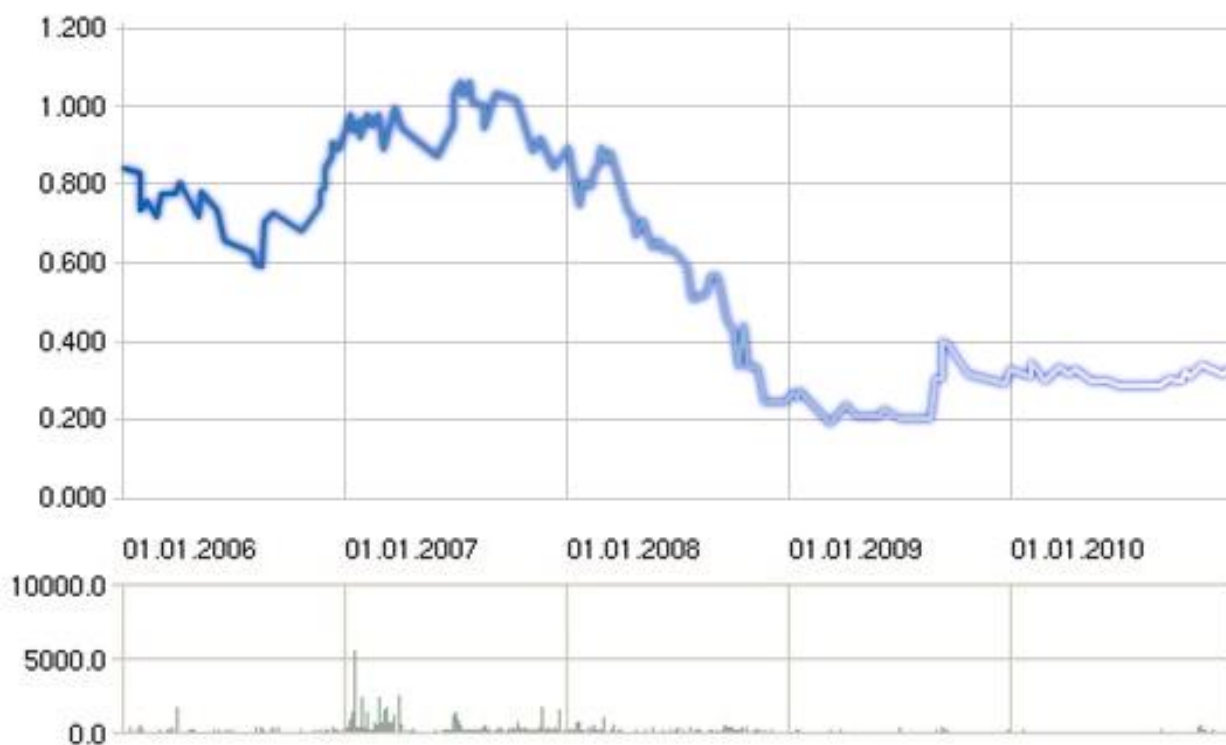
skirtumas. Į turto įsigijimo kainą įskaičiuojami sumokėti komisiniai mokesčiai, o turta parduodant, pardavimo kaina mažinama pardavimo išlaidų dydžiu. Jei iš vertybinių popierių pardavimo juridinis asmuo patiria nuostolį, šis nuostolis perkeliamas į kitus mokestinius metus, tačiau dengiamas tik iš vertybinių popierių perleidimo pelno. Nuostolį galima perkelti penkis mokestinius laikotarpius. Vėliau nuostoliai neperkeliami.

9. Banko grupę sudarančių įmonių prekyba akcijomis reguliuojamose rinkose

AB NASDAQ OMX Vilnius oficialiajame prekybos sąraše kotiruojamos tik AB Šiaulių banko akcijos. ISIN kodas LT0000102253, akcijų skaičius – 204 857 533 vnt. Banko dukterinių įmonių akcijos išleistos neviešai apyvartai.

AB Šiaulių banko išleistos akcijos įtrauktos į OMX Baltijos šalių VP rinkos lyginamąjį indeksą OMX Baltic Benchmark, kurį sudaro didžiausios kapitalizacijos ir likvidžiausių bendrovių akcijos bei OMX Vilnius, OMX Baltic, OMX Baltic Financials ir OMX Baltic Benchmark Cap indeksus. Be to, Banko išleistos akcijos įskaičiuojamos į Dow Jones STOXX Eastern Europe TMI, Dow Jones STOXX Eastern Europe TMI Small ir Dow Jones STOXX EU Enlarged TMI indeksus.

Akcijų kainos kitimas per penkerius metus (akcijos kaina pateikiama eurais, kadangi prekyba akcijomis nuo 2010-11-22 vykdoma eurais):



Akcijų kainos dinamika 2006-2010 m.

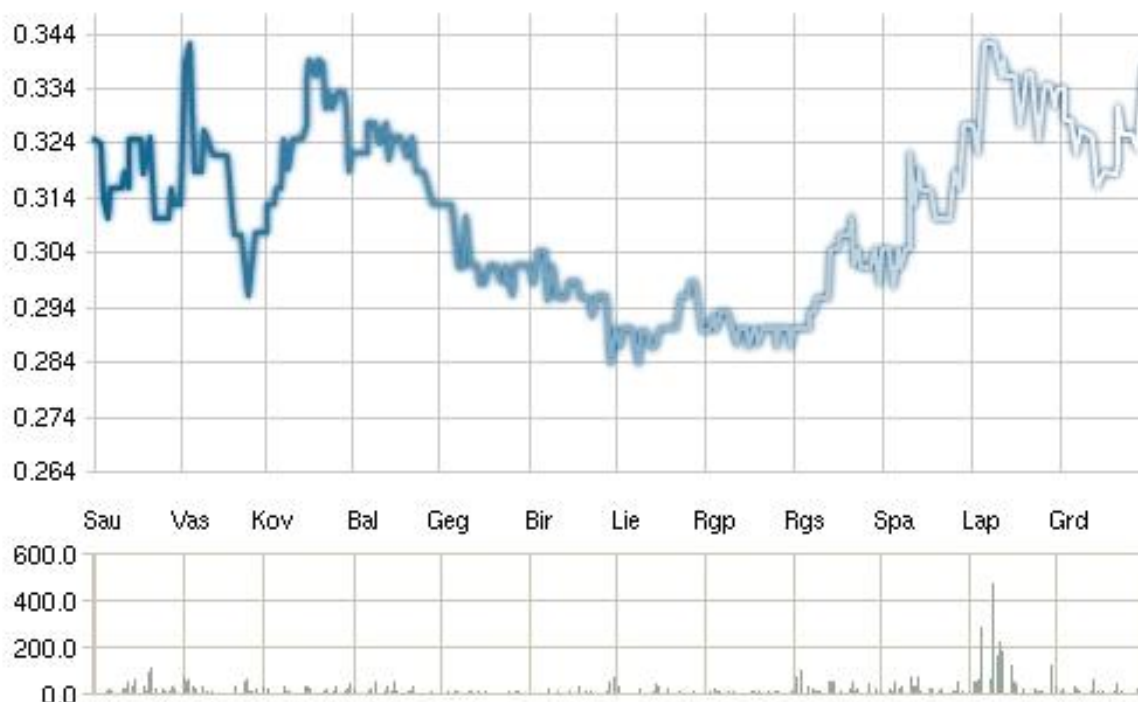
Šaltinis: AB NASDAQ OMX Vilnius tinklalapis

http://www.nasdaqombaltic.com/market/?instrument=LT0000102253&list=2&pg=details&tab=historical&lang=lt¤cy=0&downloadcsv=0&date=&start_d=1&start_m=1&start_y=2006&end_d=31&end_m=12&end_y=2010

Akcijų apyvarta 2007-2010 m. laikotarpiu:

Metai	Paskutinės prekybos sesijos kaina, EUR	Maks. kaina, EUR	Min. kaina, EUR	Akcijų kiekis, vnt.	Apyvarta, mln. EUR
2006	1,129	1,135	0,846	8 898 992	3,89
2007	0,999	1,245	0,936	63 592 580	71,25
2008	0,269	0,235	1,014	41 718 397	24,33
2009	0,324	0,446	0,180	20 746 641	5,54
2010	0,337	0,345	0,264	17 784 012	5,65

Ataskaitinių metų Banko akcijų kaina ir apyvarta (EUR):

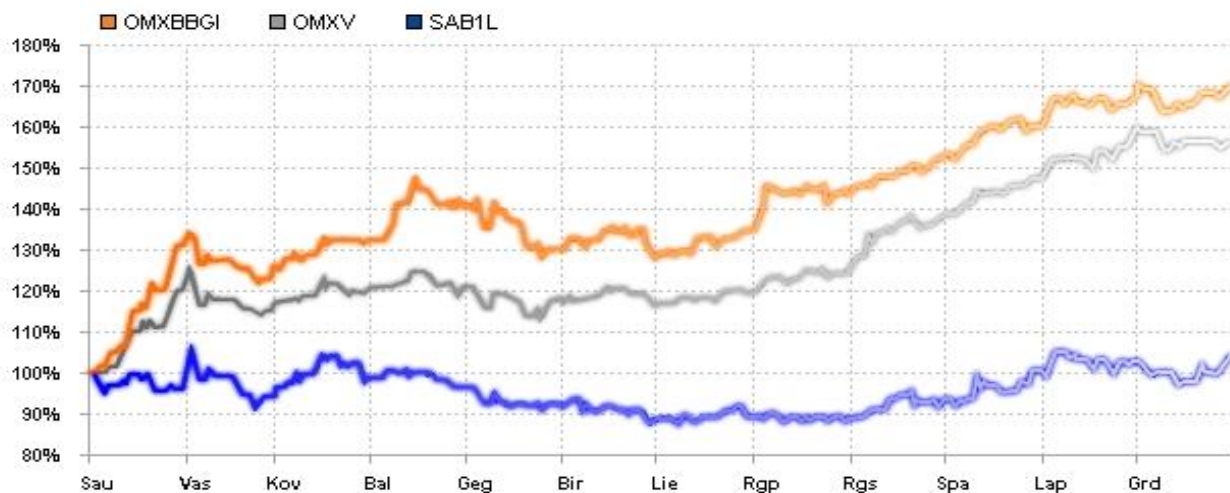


Banko akcijų kainos ir apyvartos kitimas 2010 m.

Šaltinis: AB NASDAQ OMX Vilnius tinklalapis

http://www.nasdaqomxbaltic.com/market/?instrument=LT0000102253&list=2&pg=details&tab=historical&lang=lt¤cy=0&downloadcsv=0&date=&start_d=1&start_m=1&start_y=2010&end_d=31&end_m=12&end_y=2010

Žemiau pavaizduoti OMX Vilnius indekso, OMX Baltic Benchmark ir AB Šiaulių banko akcijų kainos kitimo grafikai per 2010 metus.



Grafiko duomenys:

Indeksas/Akcijos	2010-01-01	2010-12-31	+/-, proc.
■ OMX Baltic Benchmark GI	314,42	533,9342	69,83
■ OMX Vilnius	261,77	409,65	56,49
■ SAB1L	0,32 EUR	0,34 EUR	3,89

Šaltinis: AB NASDAQ OMX Vilnius tinklalapis

http://www.nasdaqomxbaltic.com/market/?pg=charts&lang=lt&idx_main%5B%5D=OMXBBGI&idx_main%5B%5D=OMXV&add_index=OMXBBPI&add_equity=LT0000128266&idx_equity%5B%5D=LT0000102253&period=other&start_d=1&start_m=1&start_y=2010&end_d=31&end_m=12&end_y=2010

Šiaulių banko kapitalizacija 2010 m. gruodžio 31 d. buvo 238,37 mln. litų (69,04 mln. eurų), 2009 m. gruodžio 31 d. ji sudarė 202 mln. litų (58,50 mln. eurų).

Šiaulių banko ir bendra biržoje AB NASDAQ OMX Vilnius listinguojamų įmonių kapitalizacija 2009 m. ir 2010 m. paskutinę prekybos dieną:

Baltijos akcijų sąrašas	2009-12-30	2010-12-30	Pokytis
SAB1L	58 503 370,59 EUR	69 036 988,62 EUR	+18,01%
Vilniaus rinka, iš viso	3 219 512 569,74 EUR	4 219 761 406,81 EUR	+31,07%

Šaltinis: AB NASDAQ OMX Vilnius tinklalapis

http://www.nasdaqomxbaltic.com/market/?pg=capital¤cy=0&market=XVSE&stocktype%5B%5D=main&period=other&start_d=1&start_m=1&start_y=2010&end_d=31&end_m=12&end_y=2010

Akcijos rinkos kainos ir pelno santykio rodiklis P/E:

Rodiklis	2007-12-31	2008-12-31	2009-12-31	2010-12-31
P/E	19,17	9,3	neigiamas	neigiamas

2010 m. AB NASDAX OMX Vilnius skolos VP sąrašė buvo kotiruojamos dvi Banko išleistos obligacijų emisijos:

- ▶▶ emisija LT1000401299, jos dydis – 41 187 eurai, nominali vertė 100 eurų, palūkanų dydis – 5 proc., emisija išpirkta 2010 m. gruodžio 2 d., sandorių šiais VP nebuvo sudaryta;
- ▶▶ emisijos LT1000401240 dydis – 12 198 eurų, nominali vertė 100 eurų, palūkanų dydis – 7,8 proc., emisija išpirkta 2010 m. liepos 15 d. Sandorių šiais VP ataskaitiniu laikotarpiu nesudaryta.

10. Informacija apie sutartis su vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkais

Šiaulių bankas yra sudaręs vertybinių popierių apskaitos (saugojimo) bei pavedimų priėmimo ir vykdymo sutartis su vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkais:

- ▶▶ AB banku „Finasta“;
- ▶▶ Danske Bank A/S Lietuvos filialu;
- ▶▶ AB „Citadele“ banku;
- ▶▶ AB DnB NORD banku;
- ▶▶ „Swedbank“, AB;
- ▶▶ AB SEB banku;
- ▶▶ „Barclays Capital“ banku;
- ▶▶ „Commerzbank AG“ banku.

Banko išleistų obligacijų emisijų, išpirktų 2010 m., savininkų interesų gynimo sutartis AB Šiaulių bankas buvo pasirašęs su AB Ūkio banku.

11. Savų akcijų įsigijimas

Bankas ir jo dukterinės įmonės ar dukterinių įmonių pavedimu veikiantys asmenys neturi AB Šiaulių banko akcijų. Bankas savų akcijų neįsigijo ir neperleido jų kitiems.

12. Informacija apie Banko veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą

2010 m. Šiaulių bankas vykdė visus Lietuvos banko nustatytus veiklos riziką ribojančius normatyvus. Informacija apie jų vykdymą pateikiama šio pranešimo 15 dalyje.

13. Rizikos valdymas

Šiaulių banko grupė analizuoja, vertina, prisiima ir valdo rizikas arba rizikų grupes, su kuriomis susiduria savo veikloje. Rizikos valdymo Banko grupėje tikslas – konservatyviai valdant rizikas, užtikrinti pakankamą nuosavybės grąžą. Įgyvendinama pažangią rizikos valdymo politiką. Šiaulių banko grupė ne tik siekia maksimaliai sumažinti potencialią riziką, bet ir tobulinti kainodarą bei užtikrinti efektyvų kapitalo paskirstymą.

Rizikos valdymo politika patvirtinta banko valdybos. Jos pagrindu parengtos skirtingų rizikos rūšių valdymo procedūros padeda nustatyti rizikas, jų valdymo principus bei užtikrinti rizikos valdymo proceso vientisumą banko grupės veikloje. Kadangi įvairios rizikos, su kuriomis susiduria Banko grupė, yra tarpusavyje priklausomos, jų valdymas yra centralizuotas. Vienas iš pagrindinių Banko rizikos valdymo komiteto tikslų – tinkamos rizikos valdymo sistemos organizavimas ir koordinavimas.

Šiaulių banko grupė peržiūri savo rizikos valdymo procedūras ir sistemas reguliariai, ne rečiau kaip kartą per metus, atsižvelgdama į rinkos pokyčius, naujus produktus ir naujai atsiradusius geriausios praktikos principus.

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

Siekiant išvengti interesų konfliktų, Banko padaliniai, vykdančys rizikos valdymo funkcijas, yra atskirti nuo tų padalinių, kurių tiesioginėje veikloje atsiranda tai veiklai būdingos rizikos.

14. Tarptautinių agentūrų suteikti reitingai ir jų pakeitimai

Tarptautinės reitingų agentūros „Moody’s Investors Service“ AB Šiaulių bankui suteikti reitingai (2009 m. birželio 26 d.):

▶▶	Ilgalaikio skolinimosi reitingas	Ba3
▶▶	Trumpalaikio skolinimosi reitongas	NP
▶▶	Finansinio pajėgumo reitingas	D-
▶▶	Reitingų perspektyva	neigiama

15. Informacija apie veiklos rezultatus

Nors Lietuvos ekonomika 2010 m. buvo toliau veikiama nuosmukio, Šiaulių banko ir Šiaulių banko grupės veiklos rezultatai ataskaitiniu laikotarpiu nežymiai pradėjo rodyti bendrąsias šalies ūkio pagyvėjimo tendencijas.

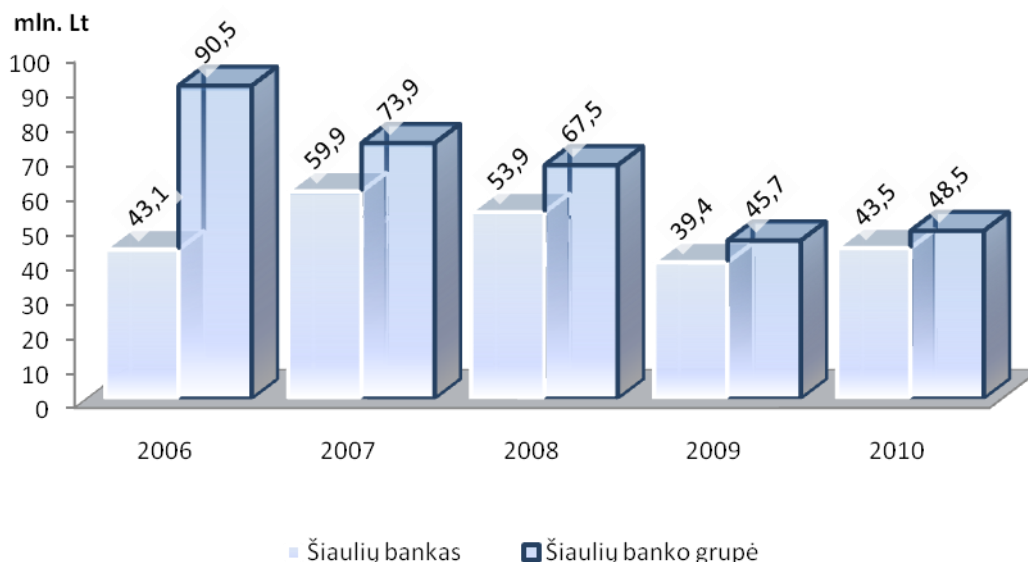
2010 m. Šiaulių bankas uždirbo 15 mln. litų veiklos pelno, t.y. beveik du kartus daugiau negu 2009 m., kai veiklos rezultatas buvo 7,7 mln. litų (eliminotas dukterinių įmonių išmokėtų dividendų Bankui, pelno mokesčio ir specialiųjų atidėjinių efektas).

Svarbiausios Banko veiklos pajamos – grynosios palūkanų pajamos – 2010 m. nuosekliai augo kiekvieną ketvirtį. Nors laikantis konservatyvios kreditavimo politikos ir paskolų portfeliui tik nežymiai didėjant, Bankas per 2010 m. gavo 23,6 proc. mažiau palūkanų pajamų (107,38 mln. litų) nei 2009 m., tačiau, pastebimai rinkoje sumažėjus indėlių palūkanų normoms, palūkanų išlaidos mažėjo labiau ir 2010 m. sudarė 78,54 mln. litų (t.y. 30,4 proc. mažiau nei 2009 m.). Ataskaitinių metų pabaigoje 78,4 proc. palūkanų pajamų sudarė pajamos už klientams suteiktas paskolas – tai 6 proc. punktais mažiau nei 2009 m. Banko grynosios palūkanų pajamos 2010 m. siekė 28,84 mln. litų arba buvo 4,5 proc. didesnės palyginti su metais anksčiau. Šios pajamos sudarė 66,2 proc. Banko bendrųjų veiklos pajamų ir ypač augo paskutinį 2010 m. ketvirtį.

Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos dėl sumažėjusio klientų aktyvumo ir operacijų skaičiaus per praėjusius metus smuktelėjo 7 proc. ir sudarė 7,94 mln. litų. Tačiau kitos ir finansinių operacijų pajamos išaugo daugiau kaip du kartus – iki 6,76 mln. litų. 2010 m. palankūs kainų pokyčiai Bankui leido ypač padidinti pajamas iš prekybos skolos vertybiniais popieriais (VP) – iš VP Bankas ataskaitiniu laikotarpiu uždirbta daugiau kaip 3 mln. litų pelno. Banko pelnas iš operacijų užsienio valiuta sudarė beveik 2,72 mln. litų. Ataskaitinių metų pabaigoje Bankas buvo išdavęs daugiau kaip 43,3 tūkst. mokėjimo kortelių – jų skaičius per metus pakito nežymiai, t.y. nuo 2009 m. pabaigos iki 2010 m. pabaigos mokėjimo kortelių sumažėjo 2 procentiniais punktais.

Per „SB liniją“ įvykdytų mokėjimo nurodymų į kitus Lietuvoje registruotus bankus skaičius, palyginti su visais Banke įvykdytais tokio tipo mokėjimo nurodymais, 2010 m. išaugo ir metų pabaigoje sudarė net 89 proc. visų mokėjimų.

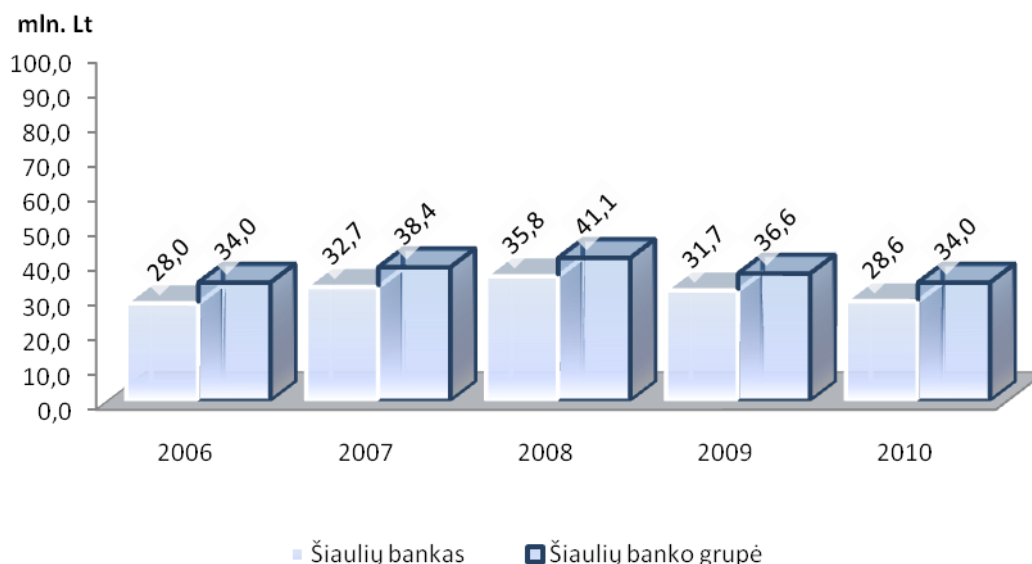
Per 2010 m. bendrosios veiklos pajamos padidėjo dešimtadaliu ir metų pabaigoje buvo 43,53 mln. litų (2009 m. – 39,38 mln. litų).



Šiaulių banko ir Šiaulių banko grupės bendrosios veiklos pajamos 2006-2007 m. (mln. Lt)

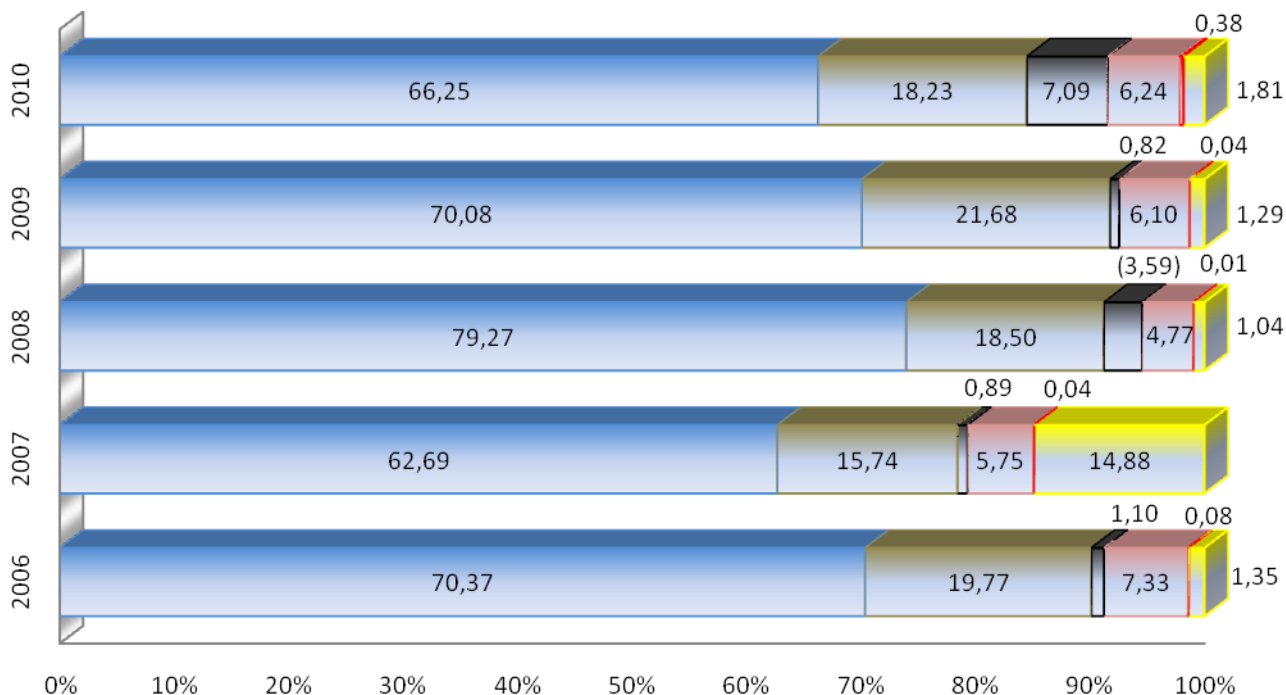
Šiaulių banko grupės grynosios palūkanų pajamos, 2010 m. gruodžio 31 d. duomenimis, sudarė 31,80 mln. litų, metais anksčiau šios pajamos buvo 2,60 mln. litų mažesnės ir siekė 29,20 mln. litų. Banko grupės bendrosios veiklos pajamos ataskaitinio laikotarpio pabaigoje buvo 48,51 mln. litų, t.y. išaugo 6,1 proc.

Šiaulių bankas 2010 m. daug dėmesio skyrė veiklos efektyvumui. Griežtas veiklos sąnaudų valdymas leido 10 proc. sumažinti veiklos išlaidas, kurios metų pabaigoje sudarė 28,57 mln. litų. Mažėjo visi su veiklos išlaidomis susiję straipsniai, labiausiai – personalo. Personalo išlaidos per metus sumažėjo 8,3 proc., t.y. 1,39 mln. litų. Kitų išlaidų, prie kurių priskiriamos kitos operacinės išlaidos, nusidėvėjimas ir amortizacija bei kitos Banko veiklos sąnaudos, apimtis sumažėjo 11,8 proc.



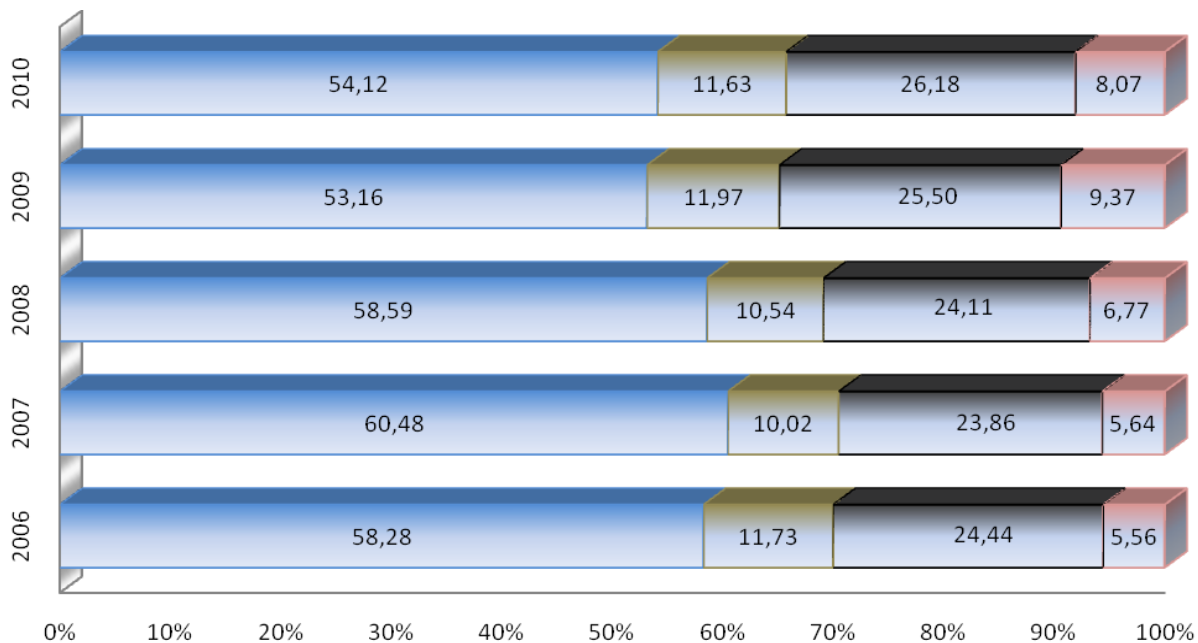
Šiaulių banko ir Šiaulių banko grupės veiklos išlaidos 2006-2007 m. (mln. Lt)

Šiaulių banko pagrindinių veiklos pajamų ir veiklos išlaidų struktūra išliko panaši kaip ir ankstesniais metais. Toliau dvejuose grafikuose pavaizduota, kaip procentine išraiška kito šios pajamos ir išlaidos per paskutinius penkerius metus.



- Grynosios palūkanų pajamos
- Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos
- Grynasis pelnas (nuostolis) iš operacijų vertybiniais popieriais
- Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta
- Pajamos iš parduoto turto
- Kitos pajamos

Šiaulių banko bendrų veiklos pajamų struktūra 2006-2010 m. (proc.)



- Atlyginimų, soc. draudimo ir kitos susijusios sąnaudos
- Nusidėvėjimas ir amortizacija
- Kitos operacinės išlaidos
- Kitos veiklos sąnaudos

Šiaulių banko veiklos išlaidų struktūra 2006-2010 m. (proc.)

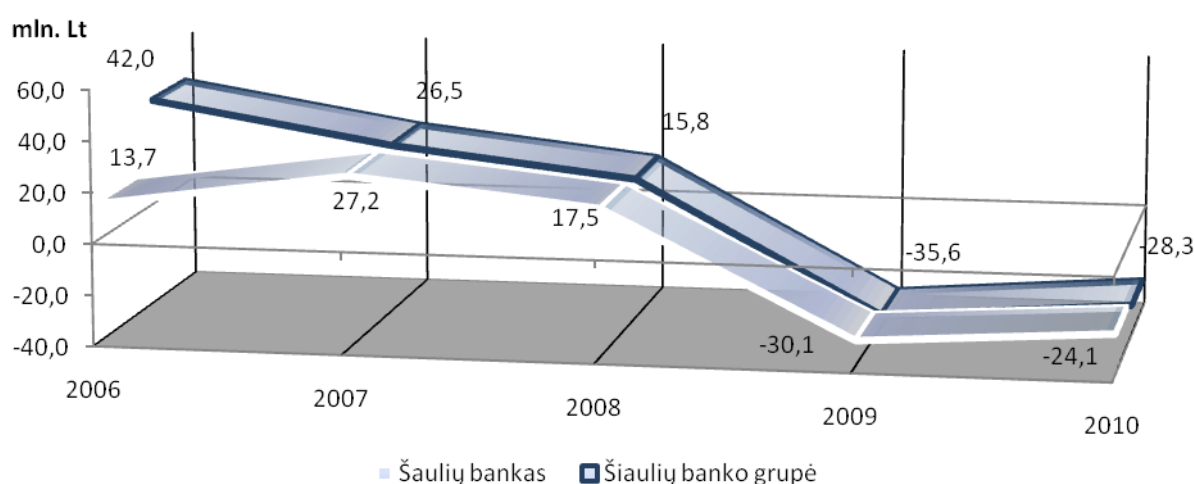
Ataskaitiniais metais, išaugus pajamoms ir sumažėjus išlaidoms, Banko efektyvumo rodiklis pagerėjo beveik 12 procentinių punktų, t.y. išlaidų ir pajamų santykis sumažėjo nuo 75,71 proc. iki 63,78 proc.

	Išlaidų-pajamų santykis, %				
	2006	2007	2008	2009	2010
Bankas	63,56	47,63	55,59	75,71	63,78
Finansinė grupė	63,60	47,99	56,73	71,81	62,77
Visa grupė	37,35	49,94	59,27	78,42	67,85

Kaip ir 2009 m., ataskaitiniais metais paskolų nuvertėjimo apimtys Šiaulių banke išliko vis dar didelės – per 2010 m. suformuota 43,92 mln. litų specialiųjų atidėjinių (2009 m. – 49,79 mln. litų). Išlaidos specialiesiems atidėjiniams lėmė neigiamą Banko finansinės veiklos rezultatą – 2010 m. Šiaulių bankas baigė, turėdamas 24,15 mln. litų grynojo nuostolio. Patirti nuostoliai buvo penktadaliu mažesni negu 2009 m. – tuomet jie siekė 30,11 mln. litų.

Pagrindinė Šiaulių banko grupės veiklos finansinių rezultatų blogėjimo priežastis, kaip ir Šiaulių banko, taip pat buvo specialiųjų atidėjinių blogoms paskoloms sudarymas. Nors ataskaitiniais metais jie mažėjo, o Banko grupės veiklos pajamos didėjo, tačiau to nepakako teigiamam finansiniam grupės rezultatui gauti. Šiaulių banko grupė per 2010 m. patyrė 28,29 mln. litų nuostolio. Galutiniam grupės rezultatui didelę įtaką darė specialieji atidėjiniai, kurių išlaidos 2010 m. siekė 46,03 mln. litų. Šiaulių banko grupės nuostolis 2009 m., sudarius 50,44 mln. litų atidėjinių, buvo 35,55 mln. litų, t.y. 7,26 mln. litų didesnis negu 2010 m.

2010 m. kovo mėnesį Šiaulių bankas įgijo 100 proc. UAB „SBTF“ įstatinio kapitalo ir balsų bei 100 proc. UAB „Minera“ įstatinio kapitalo ir balsų. Įsigytos bendrovės užsiima nekilnojamojo turto valdymu, iki šiol jos priklausė Banko dukterinėms įmonėms. Iš visų Šiaulių banko grupei priklausančių dukterinių bendrovių pelningai metus baigė dvi: „ŠB lizingas“, uždirbęs 0,21 mln. litų pelno, ir „SBTF“, gavęs 0,02 mln. litų pelno. Kitos Banko dukterinės įmonės metus baigė nuostolingai: „ŠB investicijų valdymas“ nuostolis siekė 1,5 mln. litų, „ŠB turto fondo“ – 0,9 mln. litų, „Minera“ – 0,25 mln. litų.

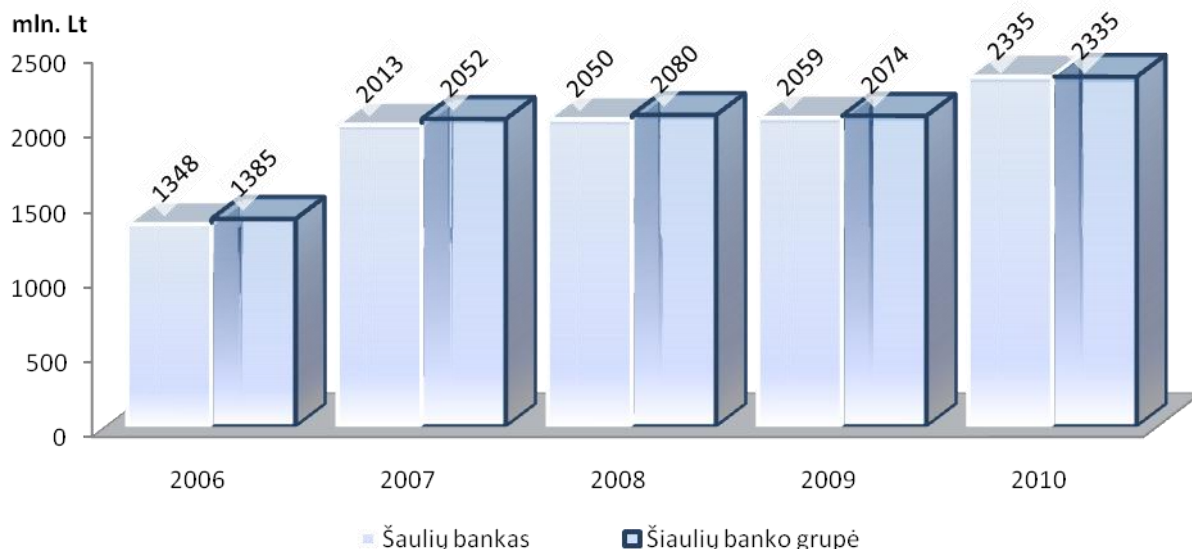


Šiaulių banko ir Šiaulių banko grupės grynasis pelnas (nuostolis) 2006-2010 m. (mln. Lt)

Šiaulių banko turtas per metus išaugo 13,4 proc. – iki 2 334,65 mln. litų, tuo tarpu viso bankinio sektoriaus turtas 2010 m. sumažėjo 3 proc. Ataskaitiniu laikotarpiu Šiaulių banko turto augimas buvo įtakotas ne didžiausią dalį sudarančio paskolų portfelio, o investicijų į likvidų turtą.

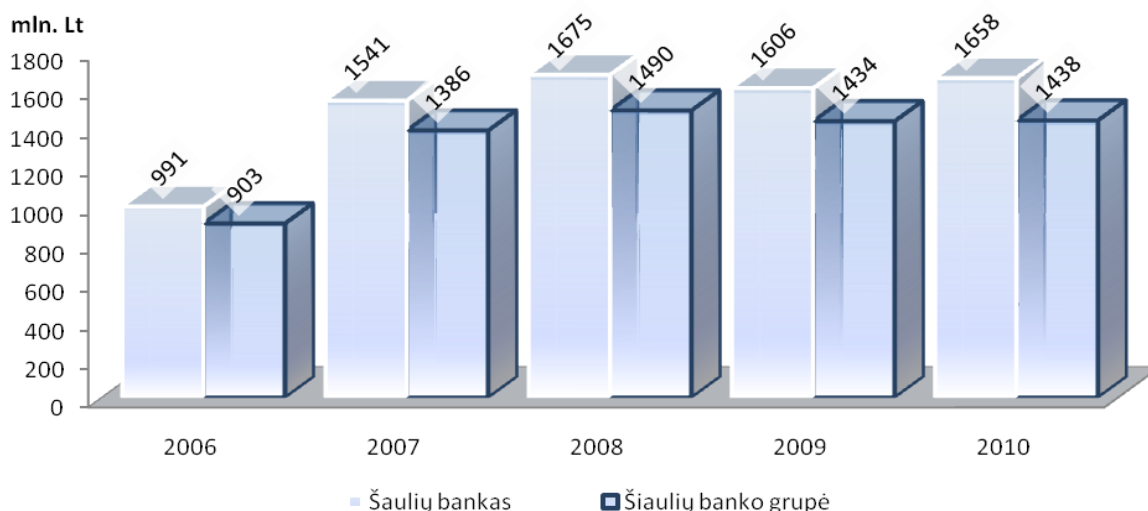
Stiprindamas likvida us turto bazę, Bankas 2010 m. didino vertybinių popierių portfelį, kuris per metus išaugo net 74,4 proc. – iki 375,42 mln. litų.

Šiaulių banko grupės 2 334,61 mln. litų turtas ataskaitinių metų pabaigoje, palyginti su 2009 m. pabaigoje turėtu turtu, buvo 12,6 proc. didesnis.



Šiaulių banko ir Šiaulių banko grupės turtas 2006-2010 m. (mln. Lt)

Didžiausią Šiaulių banko turto dalį – 71 proc. – sudarė paskolos. Nepaisant to, kad 2010 m. nedarbo lygis toliau išliko aukštas, dalis įmonių stabdė veiklą, skolininkų kredito rizika išliko didelė, o viso bankinio sektoriaus paskolų portfelis mažėjo 5,2 proc., Šiaulių bankas gerino verslo sąlygas savo klientams ir didino skolinimo apimtį. 2010 m. buvo pastebimas didėjantis klientų, norinčių skolintis, skaičius. Per 2010 m. Banko paskolų portfelis išaugo 3,2 proc., t.y. beveik 52 mln. litų ir metų pabaigoje sudarė 1 657,61 mln. litų, nors visame Banko turte paskolų portfelio dalis 2010 m. sumenko beveik 7 proc. Didžiausią dalį Šiaulių banko paskolų portfelio sudarė paskolos verslo klientams, t.y. juridiniams asmenims – jų dalis visame paskolų portfelyje per 2010 m. išaugo 2,3 procentinio punkto. Banko specialiųjų atidėjinių santykis su paskolų portfeliu 2010 m. pabaigoje sudarė 4,49 proc. (2009 m. buvo 2,45 proc.). Gyventojų paskolų portfelis per ataskaitinius metus Banke sumažėjo 14 proc., iki 191 mln. litų. Paskolų gyventojams dalis mažėjo ir visame Banko paskolų portfelyje – metų pabaigoje sudarė 11,5 proc. (tuo pačiu 2009 m. laikotarpiu – 13,9 proc.).

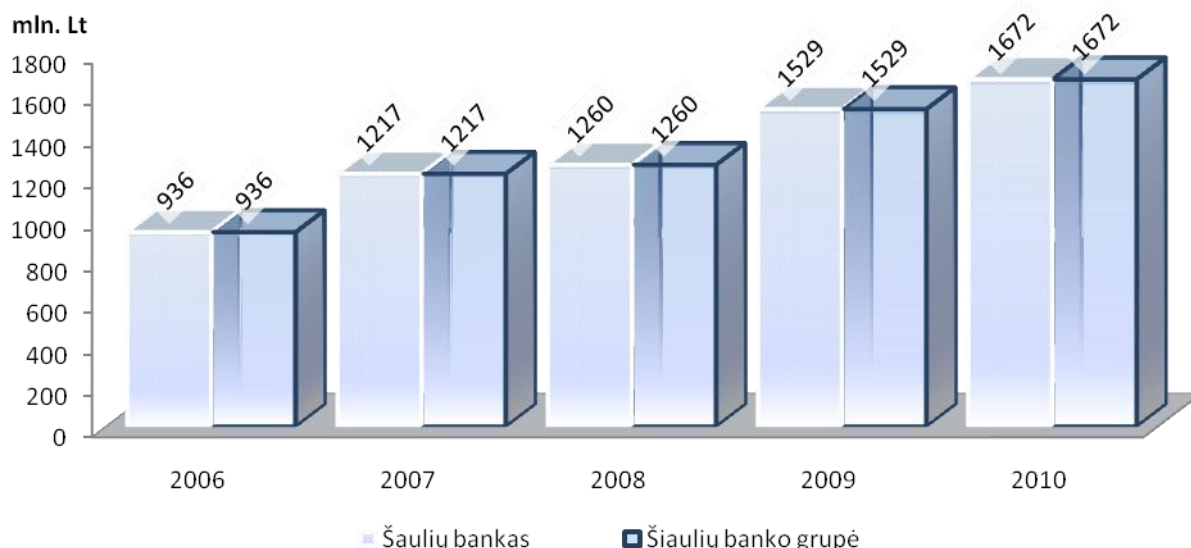


Šiaulių banko ir Šiaulių banko grupės paskolų portfelis 2006-2010 m. (mln. Lt)

Šiaulių bankas, stiprindamas savo pozicijas kaip smulkiojo ir vidutinio verslo finansinis partneris, aktyviai ir sėkmingai dalyvavo Lietuvos Respublikos Vyriausybės inicijuotose ekonomikos skatinimo programos priemonėse, plėtė bendradarbiavimą su tarptautinėmis finansų institucijomis. 2010 m. Bankas pasirašė bendradarbiavimo sutartį su Europos investicijų fondu (EIF) ir Lietuvoje pradėjo įgyvendinti pagal JEREMIE iniciatyvą naujai sukurta šiuolaikinės finansų inžinerijos priemonę, t.y. teikti pasidalintos rizikos paskolas smulkiąjam ir vidutiniam verslui. Iš EIF gauti 5 mln. eurų smulkiąjam ir vidutiniam verslui kredituoti. Tais pačiais metais Šiaulių bankas tapo pirmuoju Europos investicijų banko (EIB) finansiniu partneriu Lietuvoje ir pasirašė pirmąją sutartį dėl daugiabučių namų atnaujinimo programos finansavimo, panaudojant JESSICA finansinį instrumentą. Pagal sutarties sąlygas daugiabučių namų modernizavimui Bankas suteiks kreditų, kurių bendra suma siekia 6 mln. eurų (daugiau kaip 20 mln. litų). Ataskaitinių metų pabaigoje su EIB sudaryta ir antroji sutartis 15 mln. eurų (daugiau kaip 51 mln. litų) papildomų modernizavimo paskolų, skirtų investicijoms į energijos vartojimo efektyvumą didinančias priemones daugiabučiuose namuose.

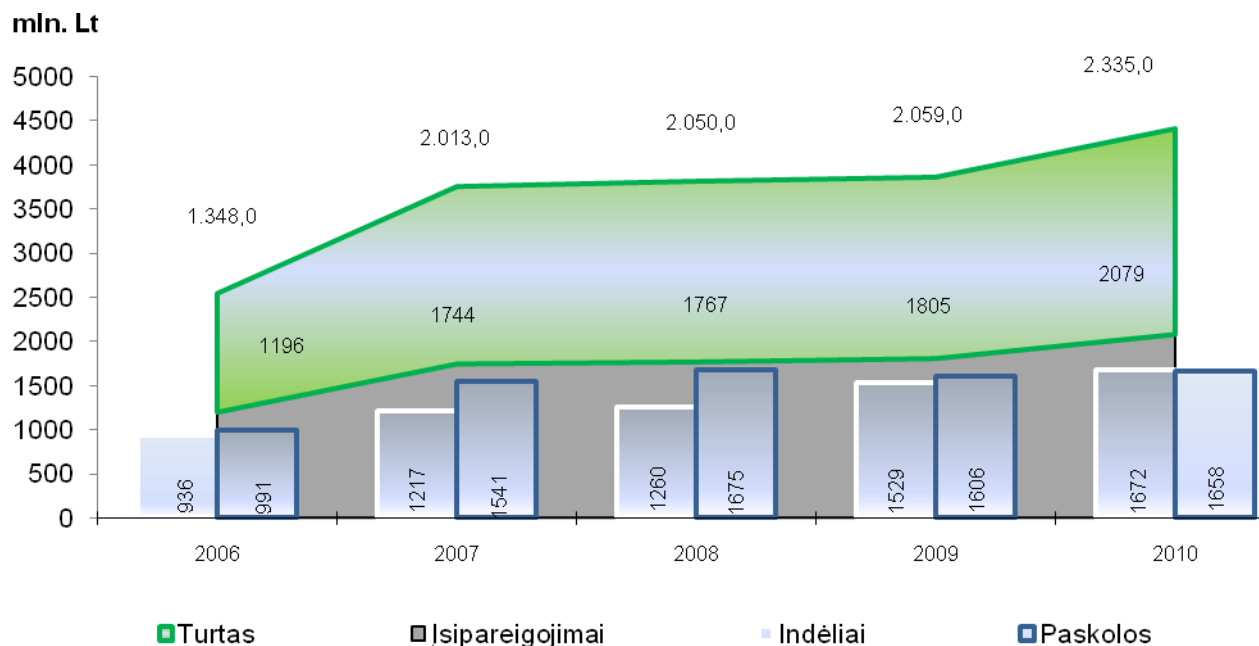
2010 m. Bankas naudojo kredito linijomis ir paskolomis, anksčiau gautomis iš Europos rekonstrukcijos ir plėtros banko (ERPB), Pasaulio banko, VĮ Centrinės projektų valdymo agentūros, VĮ Lietuvos aplinkos apsaugos ir investicijų fondo, Vokietijos finansų ir kredito kompanijos „KfW Bankengruppe“ (KfW), Šiaurės investicijų banko (NIB) bei Europos Tarybos vystymo banko (CEB). Taip pat naudojo paskolomis smulkiojo ir vidutinio verslo finansavimui iš UAB „Investicijų ir verslo garantijų“ bei žemės ūkio sektoriaus kreditavimui iš Atviro kreditų fondo (AKF), kurį valdo UAB „Žemės ūkio paskolų garantijų fondas“.

2010 m. Šiaulių bankui vietinėje rinkoje pavyko pritraukti nemažai gyventojų santaupų – Banke laikomų indėlių suma išaugo. Per metus klientų indėliai padidėjo 9,4 proc., iki 1 672,39 mln. litų. Gyventojų indėliai išaugo 6,1 proc., iki 1 118,92 mln. litų. Tačiau visame indėlių portfelyje fizinių asmenų indėlių dalis sumažėjo – nuo 69 proc. 2009 m. pabaigoje iki 66,9 proc. 2010 m. Daugiausiai gyventojai savo santaupas Banke laikė terminuotųjų indėlių forma. Verslo klientų indėliai per praėjusius metus padidėjo 16,8 proc. – jų dalis indėlių portfelyje 2010 m. pabaigoje sudarė 33,1 proc. (31 proc. 2009 m.). Indėlių pokytis atspindi, kad ekonomiką analizuojamuoju laikotarpiu pradėjo veikti teigiamos permainos, bendra šalies finansinė padėtis pradėjo gerėti, sustiprėjo klientų pasitikėjimas Banku.



Šiaulių banko ir Šiaulių banko grupės indėliai 2006-2010 m. (mln. Lt)

Ataskaitiniais metais Šiaulių banko grupės išsipareigojimai sudarė 2 083,43 mln. litų, Šiaulių banko – 2 078,51 mln. litų – metinis augimas atitinkamai buvo 14,5 proc. ir 15,1 proc.



Šiaulių banko turto, įsipareigojimų, indėlių ir klientams suteiktų paskolų dinamika 2006-2010 m. (mln. Lt)

Pagrindiniai Banko veiklos pelningumą apibūdinantys finansiniai rodikliai – turto graža (ROAA) ir nuosavybės graža (ROAE).

Pelningumo rodikliai		2006	2007	2008	2009	2010
Bankas	ROAA, %	1,14	1,62	0,86	-1,47	-1,10
	ROAE, %	11,26	12,92	6,34	-11,22	-9,47
Finansinė grupė	ROAA, %	1,15	1,64	0,84	-1,53	-1,09
	ROAE, %	11,53	13,08	6,22	-11,74	-9,38
Visa grupė	ROAA, %	1,86	1,42	0,65	-1,71	-1,28
	ROAE, %	17,50	10,93	4,64	-12,96	-11,20

Dėl nuostolingos veiklos Šiaulių banko ir Banko grupės turto gražos rodikliai ataskaitiniu laikotarpiu liko neigiami, tačiau gerėjo. Šiaulių banko turto graža iš žemiausio per visą veiklos periodą taško (neigiama 1,47 proc.), kuri buvo užfiksuota 2009 m., 2010 m. šiek tiek pakilo – iki neigiamos 1,10 proc. Šiaulių banko grupės ROAA per metus pakilo nuo neigiamos 1,71 proc. iki neigiamos 1,28 proc. Šio rodiklio gerėjimas reiškia, kad buvo didinama pelningesnio turto dalis, tačiau neigiama reikšmė rodo, kad specialieji atidėjiniai, skirti blogoms paskoloms dengti, ir toliau buvo formuojami dideli.

Nuosavybės gražos rodiklis (ROAE), palyginti su 2009 m., taip pat pakilo: Šiaulių banko pagerėjo 1,75 procentinio punkto ir pasiekė neigiamą 9,47 proc., Šiaulių banko grupės nuosavybės pelningumas buvo neigiamas 11,20 proc.

2010 m. Šiaulių banko įstatinis kapitalas buvo padidintas 24,5 mln. litų, išleidžiant naują akcijų emisiją, kurią išpirko Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (ERP) bei kiti didieji Banko akcininkai. Banko įstatinis kapitalas ataskaitinių metų pabaigoje buvo 204,86 mln. litų. Didžiausiam Šiaulių banko akcininkui – Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankui (ERP) – priklausė 22,44 proc. visų Banko akcijų, Lietuvoje registruotoms įmonėms bei privatiems asmenims – 70,88 proc. Banko įstatinio kapitalo.

Kapitalo pakankamumo rodiklis buvo 14,06 proc. Banko likvidumas taip pat išliko stiprus ir sudarė 46 proc.

	Veiklos riziką ribojantys normatyvai	2006	2007	2008	2009	2010
Bankas	Kapitalo pakankamumas, % (> 8%)	13,73	15,07	15,08	13,90	14,06
	Likvidumas, % (>30%)	40,74	44,03	38,75	38,23	46,00
	Maksimali paskola vienam skolininkui, % (<25%)	17,37	13,29	21,30	24,56	21,68
	Didelių paskolų normatyvas, % (< 800%)	240,20	156,99	166,20	198,85	391,24
	Bendra atvira pozicija užsienio valiuta, %(<25%)	1,39	1,40	0,41	0,31	0,55
Finansinė grupė	Kapitalo pakankamumas, % (> 8%)	13,70	14,33	15,19	13,90	14,17
	Maksimali paskola vienam skolininkui, % (<25%)	18,14	13,88	21,12	24,38	21,50
	Didelių paskolų normatyvas, % (< 800%)	195,32	115,98	111,86	152,08	341,23
	Bendra atvira pozicija užsienio valiuta, % (<25%)	1,37	1,39	1,30	0,31	0,54
Visa grupė	Kapitalo pakankamumas, %	13,80	14,62	15,21	13,90	13,92
	Bendra atvira pozicija užsienio valiuta, %	1,34	1,32	1,26	0,31	0,55

2010 m. buvo vertinamas turimų filialų ir klientų aptarnavimo skyrių efektyvumas, todėl buvo uždarytas vienas ekonomiškai nenaudingas skyrius Nidoje. 2010 m. gruodžio 31 d. duomenimis, Šiaulių bankas turėjo 51 teritorinį padalinį. Banko skyriai veikė 31-ame Lietuvos mieste. Metų pabaigoje Šiaulių banke ir jo filialuose dirbo 481 darbuotojai, o visoje Šiaulių banko grupėje – 545. Pagrindiniai Banko klientai – privatūs asmenys bei verslo atstovai, kurie naudojami teikiamomis paslaugomis, vykdė įvairias finansines operacijas. Šiaulių banko klientų skaičius nagrinėjamu laikotarpiu mažai augo. Didesnis augimas užfiksuotas juridinių Banko klientų – jų per metus pagausėjo beveik 6 proc. Ataskaitinių metų pabaigoje Šiaulių bankas aptarnavo 128,4 tūkst. klientų.

Šiaulių banko internetine bankininkyste besinaudojančių klientų skaičius 2010 m. perkopė 46 tūkstančius, t.y. per metus šių klientų padaugėjo 18,4 proc.

Padidintas ir elektroninės prekybos partnerių skaičius – 2010 m. pabaigoje Šiaulių banko turimas internetinių parduotuvių tinklas apėmė 65 parduotuves. Šių partnerių sąrašą Šiaulių bankas intensyviai plečia, pildo jį naujais ir populiariausiomis interneto parduotuvėmis.

Bendrovei „Metasite Business Solutions“ atlikus Baltijos šalių bankų elektroninės bankininkystės paslaugų tyrimą, išvadose skelbiama, kad Šiaulių banko „SB linija“ pagal funkcionalumą 2010 m. įvertinta 5 vieta tarp 12 Lietuvoje veikiančių bankų elektroninės bankininkystės sistemų.

2010 m. Šiaulių bankas sėkmingai užbaigė projektus dėl „Visa“ ir „MasterCard“ mokėjimo kortelių atitikimo naujiems technologiniams reikalavimams ir nuo antrojo 2010 m. pusmečio pradėjo platinti saugiausias korteles, atitinkančias EMV DDA standartą. Siekiant optimizuoti atsiskaitymus mokėjimo kortelėmis, Banke buvo reorganizuotas operacijų kortelėmis atlikimo procesas, t.y. Banko skyriuose pereita prie operacijų bankinėje sistemoje atlikimo realiu laiku bei atsisakyta papildomos kortelių aptarnavimo įrangos (POS terminalų) – taip buvo siekiama sumažinti Banko išlaidas.

2010 m. pradėtas bankomatų atnaujinimo pagal naujus EMV („Europay“, „MasterCard“, „Visa“) standartus procesas. Per 2010 m. Šiaulių banko bankomatų skaičius buvo padidintas iki 36 vnt.

16. Veiklos planai, plėtra ir prognozės

Šalies verslo aplinkos stabilizavimasis, gerėjantys dalies įmonių finansiniai rodikliai stiprina tikėjimą ekonomikos atsigavimu, tačiau gyventojai ir verslo subjektai dar pakankamai dažnai susiduria su finansinių įsipareigojimų vykdymo sunkumais. Todėl Šiaulių bankas ir visos Banko grupės įmonės glaudžiai bendradarbiaus su klientais, konsultuos juos, siūlys aktualius ir aiškius finansinius sprendimus, kiekvienu konkrečiu momentu reaguos į kiekvieną konkrečią situaciją, kad užtikrintų tolesnę sėkmingą augimą, teikiamų paslaugų plėtrą bei jų kokybės gerinimą.

2011 m. Šiaulių banko ir Šiaulių banko grupės įmonių veikla bus paremta ekonomiškumo principu, daug dėmesio bus skiriama esamoms rizikos valdymo sritims, toliau bus tobulinama rizikų valdymo sistemai, kuri leistų pasiekti optimalų rizikos ir pelno santykį.

Šiaulių bankas, siekdamas finansuoti kuo daugiau įvairių projektų ir prisidėti prie spartesnio šalies ekonomikos augimo, ir toliau plės tarptautinių finansinių institucijų lėšų pritraukimo galimybes.

Pagrindiniai ateinančių metų veiklos akcentai:

- ▶▶ Banko vadovų komandos stiprinimas;
- ▶▶ organizacinės struktūros tobulinimas;
- ▶▶ kreditų portfelio didinimas;
- ▶▶ Banko produktų ir paslaugų pardavimo plėtra;
- ▶▶ naujų klientų pritraukimas;
- ▶▶ mokėjimo kortelių funkcionalumo didinimas, siekiant pritraukti naujų kortelių naudotojų;
- ▶▶ klientų aptarnavimo kokybės gerinimas;
- ▶▶ prekinio ženklo žinomumo didinimas;
- ▶▶ padalinių veiklos optimizavimas;
- ▶▶ bankomatų tinklo plėtra.

Bankas ir toliau vystys bei plėtos išskirtinę kompetenciją, skatinant smulkiojo ir vidutinio verslo vystymąsi Lietuvoje.

17. Svarbiausi ataskaitinio laikotarpio įvykiai

▶▶ 2010 m. sausio 20 d. Europos investicijų fondas (EIF) ir AB Šiaulių bankas pasirašė bendradarbiavimo sutartį dėl 40 mln. eurų Lietuvos smulkaus ir vidutinio verslo įmonėms kredituoti. Šiaulių bankas šio sandorio dėka padidinęs skolinimo apimtį ir įgyvendindamas JEREMIE finansinį instrumentą, lėšas paskyrė pasidalintos rizikos kreditams teikti.

▶▶ 2010 m. vasario 12 d. Šiaulių bankas su Lietuvos Respublikos finansų ministerija pasirašė sutartį ir tapo Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybinių popierių aukciono dalyviu – tai suteikė Bankui teisę savo ir klientų vardu tiesiogiai pirkti Vyriausybės vertybinius popierius jų pirminio platinimo aukcionuose, kuriuos vykdo AB NASDAQ OMX Vilnius.

▶▶ 2010 m. kovo 23 d. AB Šiaulių bankas įsigijo po 100 proc. UAB „SBTF“ ir UAB „Minera“ akcijų ir balsų. Anksčiau šios bendrovės priklausė Banko dukterinėms įmonėms. Įsigytų bendrovių įstatiniai kapitalai įsigijimo metu buvo apie 1 mln. litų.

▶▶ 2010 m. gegužės 31 d. Šiaulių bankas pasirašė sutartį su Europos investicijų banku (EIB) dėl 20,72 mln. litų (6 mln. eurų) Lietuvos daugiabučių namų modernizavimo projektams finansuoti. Šią programą padedantis įgyvendinti JESSICA instrumentas – tai Europos Komisijos ir Europos investicijų banko iniciatyva, skirta darnių miestų plėtros projektų investicijų skatinimui.

Lengvatiniai kreditai pagal šią būsto renovavimo programą teikiami iki 20 metų laikotarpiui, metinės palūkanos siekia ne daugiau kaip 3 proc.

▶▶ 2010 m. birželio 22 d. Juridinių asmenų registre įregistruoti pakeisti AB Šiaulių banko įstatai su padidintu iki 204 857 533 litų (59 330 843 eurų) įstatiniu kapitalu. Įstatinis kapitalas padidintas 24 500 000 litų.

▶▶ 2010 m. lapkričio 29 d. Šiaulių bankas pasirašė 15 mln. eurų sutartį su Europos investicijų banku (EIB) dėl papildomų modernizavimo kreditų, skirtų investicijoms į energijos vartojimo efektyvumą didinančias priemones daugiabučiuose namuose. Panaudojant JESSICA finansinį instrumentą, šios gautos lėšos skirtos daugiabučių namų renovacijos projektams, vykdomiems pagal anksčiau, t.y. iki 2009 m. rugsėjo 1 d. patvirtintą LR Vyriausybės daugiabučių namų modernizavimo programą.

▶▶ 2010 m. gruodžio 2 d. Šiaulių bankas prisijungė prie pasaulinio „MoneyGram International“ pinigų perlaidų tinklo, kuris teikia skubias, tarptautines pinigų perlaidas daugiau kaip 190 pasaulio šalių.

18. Socialinė atsakomybė

Jau trejus metus Šiaulių bankas yra Jungtinių Tautų Pasaulinio susitarimo tinklo narys, todėl socialinė atsakomybė, Pasaulinio susitarimo kanonų taikymas savo veikloje, darbuotojų ir partnerių skatinimas laikytis atsakingo verslo principų yra neatsiejama Banko veiklos dalis. Šiaulių bankas siekia būti atsakingas visuomenei, rūpinasi darbuotojais, esti sąžiningas ir atviras klientams, draugiškas aplinkai.

2010 m. Šiaulių bankas aktyviai dirbo su smulkiuoju ir vidutiniu verslu, teikdamas lengvatinius kreditus verslininkams, žemdirbiams, daugiabučių gyvenamųjų namų bendrijoms. Kartu su partneriais – regionų pramonės, prekybos ir amatų rūmais, vietos savivaldybėmis, verslo informaciniais centrais, VšĮ „Lietuvos inovacijų centru“, UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ (INVEGA) ir Europos investicijų fondu – Šiaulių bankas organizavo dviejų mėnesių seminarų ciklą, kurio metu išsamiai pristatė kreditavimo galimybes bei Lietuvoje naujas finansų inžinerijos priemones.

Šiaulių bankas aktyviai dalyvauja ir visuomeniniame bei kultūriniame gyvenime. Jau ne vienerius metus Šiaulių banką ir Šiaulių universitetą sieja abipusė sėkminga partnerystė. Nuo 2005 m. Šiaulių miesto savivaldybės, Šiaulių pramonės, prekybos ir amatų rūmų bei Šiaulių pramonininkų asociacijos organizuojamame konkurse „Už geriausią projektą Šiaulių miestui ir verslui“ Šiaulių bankas kasmet teikia premijas bei paskatinamuosius prizus geriausių projektų autoriams-studentams. 2010 m. Bankas rėmė „Jūros šventę 2010“, „Šiaulių dienas 2010“, VšĮ „Choreografinių projektų teatras „Vilniaus baletas“ premjerinį spektaklį, Lietuvos muzikų rėmimo fondo organizuotą „Žvaigždžių ir žvaigždučių“ koncertą bei tarptautinę neįgaliųjų žmonių minėjimo šventę „Esame drauge“. Bankas taip pat prisidėjo prie Šiaulių universiteto gimnazistams organizuotos respublikinės olimpiados „F.IX. Junior'2010“, respublikinių ristikų žirgų lenktynių „Varėna 2010“, apdovanojo Tauragės apskrities verslininkų asociacijos konkurso „Geriausis 2010 m. TAVA įmonė“ prizininkus, teikė nominacijas tarptautinės konferencijos „Jaunasis verslininkas Alytus-Suvalkai 2010“, konferencijos „Verslo dienos 2010“ Kelmėje dalyviams ir kt.

Neatlygintinos kraujo donorystės akcijos yra tapusios gražia tėtine tradicija. Banko ir Banko grupei priklausančių įmonių darbuotojus, jų artimuosius ir draugus 2010 m. vienijo jau septintoji tokia akcija. Ataskaitiniais metais kraujo aukoti darbuotojai rinkosi net du kartus.

Šiaulių banko grupės aplinkosauginiai veiksmai susiję su popieriaus vartojimo mažinimu. Pasitelkę elektronines dokumentų tvarkymo sistemas, Bankas bei jo dukterinės įmonės skatina darbuotojus mažinti nesvarbių spausdinamų dokumentų kiekius, klientus kviečia naudotis elektroninėmis paraiškomis, daugelį įprastinių paslaugų siūlo atlikti internetu. Tokiais veiksmais Bankas ragina visuomenę atkreipti dėmesį į kai kurias nepagrįstas dokumentų spausdinimo sąnaudas, primena būdus, kaip taupyti pinigus, o tuo pačiu – ir laiką.

Šiaulių bankas – draugiška šeimai bendrovė. Kasmet darbuotojams ir jų šeimos nariams organizuojamos vasaros sporto šventės, metų pabaigoje – kalėdinio laikotarpio renginiai. Trečius metus iš eilės 2010 m. Šiaulių bankas dalyvavo LNK televizijos labdaros akcijoje „Gerumo diena“, kuri buvo skirta kovai su klastinga liga – vėžiu.

Šiaulių banko grupė su darbuotojais puoselėja atsakingus santykius. Sunkmečiu Banko grupei priklausiančios įmonės nevykdė darbuotojų atleidimo politikos, nevertė darbuotojų eiti neapmokamų atostogų – tai buvo savotiška intelektualinė investicija į ateitį, motyvacija darbuotojams, socialinių garantijų užtikrinimas. Bankas remia ir gerbia tarptautinių žmogaus teisių apsaugą bei pasisako prieš žmogaus teisių pažeidinėjimą. Banko grupės įmonėse puoselėjami demokratijos, žmogaus fizinio bei socialinio saugumo, asmenybės laisvių gerbimo principai.

19. Išmokėti dividendai

Bankas nėra nustatęs dividendų skyrimo tvarkos. Mokėti ar nemokėti dividendus sprendžia visuotinis akcininkų susirinkimas, skirstydamas Banko pelną. Lentelėje pateikti duomenys apie per pastaruosius penkerius metus Banko mokėtus dividendus:

Baltijos akcijų sąrašas	2006	2007	2008	2009	2010
Procentais nuo nominalios vertės	2,00	2,00	2,00	0,00	0,00
Dividendų suma, tenkanti vienai akcijai, Lt	0,02	0,02	0,02	0,00	0,00
Dividendų suma, Lt	1 694 400	2 180 784	3 220 670	0	0

Dividendų apmokestinimas – Juridinių asmenų pelno apmokestinimą reglamentuoja 2001 m. gruodžio 20 d. priimtas LR pelno mokesčio įstatymas Nr. IX-675 (toliau – PMĮ) bei jo pagrindu priimti LR Vyriausybės nutarimai ir kiti teisės aktai. Išmokami dividendai apmokestinami 15 proc. dydžio mokesčiu. Lietuvos vienetui, turinčiam 10 proc. emitento kapitalo ilgiau kaip metus laiko, dividendai neapmokestinami (su išlygomis, kurios aprašytos LR Pelno mokesčio įstatymo VII skyriuje). Užsienio vienetų gaunami dividendai apmokestinami taikant 15 proc. pelno mokesčio tarifą. Jeigu užsienio vienetas ne trumpiau kaip 12 mėnesių be pertraukų valdo ne mažiau kaip 10 proc. balsus suteikiančių akcijų, tam užsienio vienetui išmokami dividendai neapmokestinami, išskyrus atvejus, kai dividendus gaunantis užsienio vienetas įregistruotas ar kitaip organizuotas tikslinėse teritorijose.

Gyventojų gaunamų pajamų apmokestinimas reglamentuotas LR gyventojų pajamų mokesčio įstatyme Nr. IX-1007, priimtame 2002 m. liepos 2 d., vėlesniais šio įstatymo pakeitimais bei įstatymo pagrindu priimtais nutarimais. Dividendai apmokestinami 20 proc. mokesčiu, kurį nustatyta tvarka išskaičiuoja ir sumoka į biudžetą bankas.

20. Vidaus audito darbo principai

Vidaus audito veiklos tikslai, įgaliojimai ir funkcijos numatyti Šiaulių banko vidaus audito tarnybos nuostatuose, vidaus audito metodikoje – šie dokumentai parengti, vadovaujantis Lietuvos banko valdybos patvirtintomis Banko vidaus audito organizavimo bendrosiomis nuostatomis, Tarptautiniais vidaus audito standartais, Etikos kodeksu ir yra patvirtinti Vidaus audito komitete.

Vidaus audito tarnyba, vykdydama savo funkcijas, atlieka finansinį, atitikimo, veiklos, valdymo, informacinių sistemų auditą. Vidaus audito tikslas – nepriklausomai ir objektyviai tikrinti Banko veiklą, sistemingai ir visapusiškai vertinti Banko veiklos rizikos valdymą, vidaus kontrolės sistemos procesų veiksmingumą, padėti Bankui įgyvendinti keliamus tikslus, siekiant užtikrinti, kad mažiausiomis sąnaudomis būtų pasiekti vidaus kontrolės tikslai ir veiksmingai įgyvendinamos vidaus kontrolės funkcijos, numatytos Lietuvos banko ir Šiaulių banko norminiuose dokumentuose.

Vidaus audito tarnyba tiesiogiai pavaldi Vidaus audito komitetui ir atsiskaito jam ne rečiau kaip kartą per ketvirtį. Banko vidaus audito komitetą sudaro 4 nariai: 3 Banko stebėtojų tarybos nariai ir vienas nepriklausomas narys. Vidaus audito komiteto tikslas – Banko veiklos, vidaus kontrolės, rizikos valdymo, vidaus audito sistemos stebėjimas, vidaus audito tarnybos darbo gerinimas, vidaus audito tarnybos veiklos nepriklausomumo užtikrinimas. Vidaus audito komitetas atlieka funkcijas, numatytas Vidaus audito komiteto nuostatuose, patvirtintuose Banko stebėtojų tarybos. Vidaus audito komitetas vieną kartą metuose apie savo veiklą atsiskaito Banko stebėtojų tarybai.

Vidaus audito tarnyba savo funkcijas atlieka, vykdydama metinį ir ilgalaikį 2009-2011 m. veiklos planus, tvirtinamus Vidaus audito komiteto. Vidaus audito tarnybos darbuotojai vadovaujasi sąžiningumo, objektyvumo, konfidencialumo, kompetencijos principais.

Vidaus audito tarnybos darbuotojai prieš kiekvieno audito atlikimą parengia tikrinimo programą, kurioje numatytas audito tikslas, apimtis, atlikimo laikas. Tikrinimo programa suderinama su Vidaus audito tarnybos vadovu. Parengtas ataskaitos projektas derinamas su Vidaus audito tarnybos vadovu, tikrinamojo subjekto vadovu ir atitinkamos tarnybos vadovu. Parengta ir suderinta ataskaita pateikiama Banko valdybos nariams.

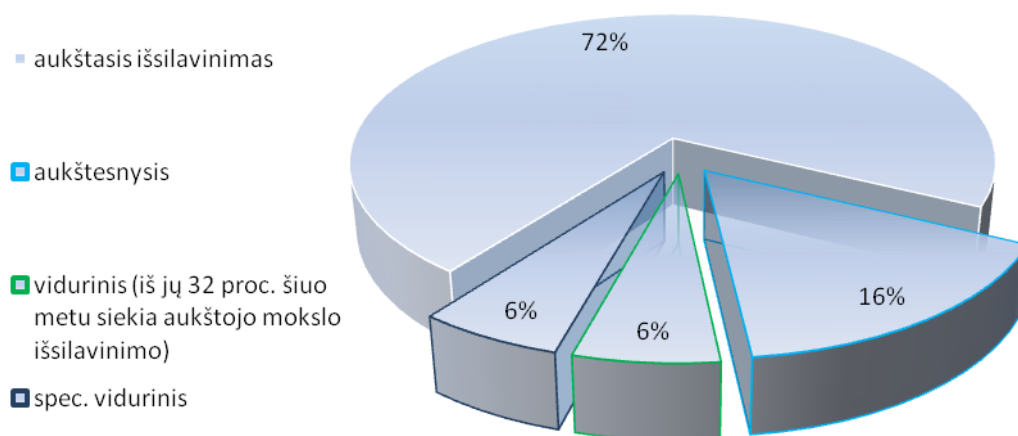
Banko tarnybų vadovai, atsižvelgdami į vidaus audito pastebėjimus ir rekomendacijas, tvirtina audituoto subjekto vadovo parengtą Rekomendacijų, pateiktų vidaus audito ataskaitoje, įgyvendinimo priemonių planą. Vidaus audito tarnybos vadovas, atsižvelgdamas į ataskaitoje pateiktą išvadų ir rekomendacijų reikšmingumą, paveda darbuotojams atlikti rekomendacijų įgyvendinimo kontrolę (pažangos stebėjimą).

Veikla po audito (pažangos stebėjimas) apima išorės auditorių ir Lietuvos banko inspektavimo metu nustatytų trūkumų šalinimo bei pateiktų rekomendacijų įgyvendinamo tikrinimus.

21. Darbuotojai

2010 m. gruodžio 31 d. duomenimis, Šiaulių banke dirbo 481 darbuotojas. Palyginti su 2009 m., per metus darbuotojų Banke padaugėjo 1 proc. Šiaulių banko grupės įmonės visos kartu ataskaitinio laikotarpio pabaigoje turėjo 545 darbuotojus.

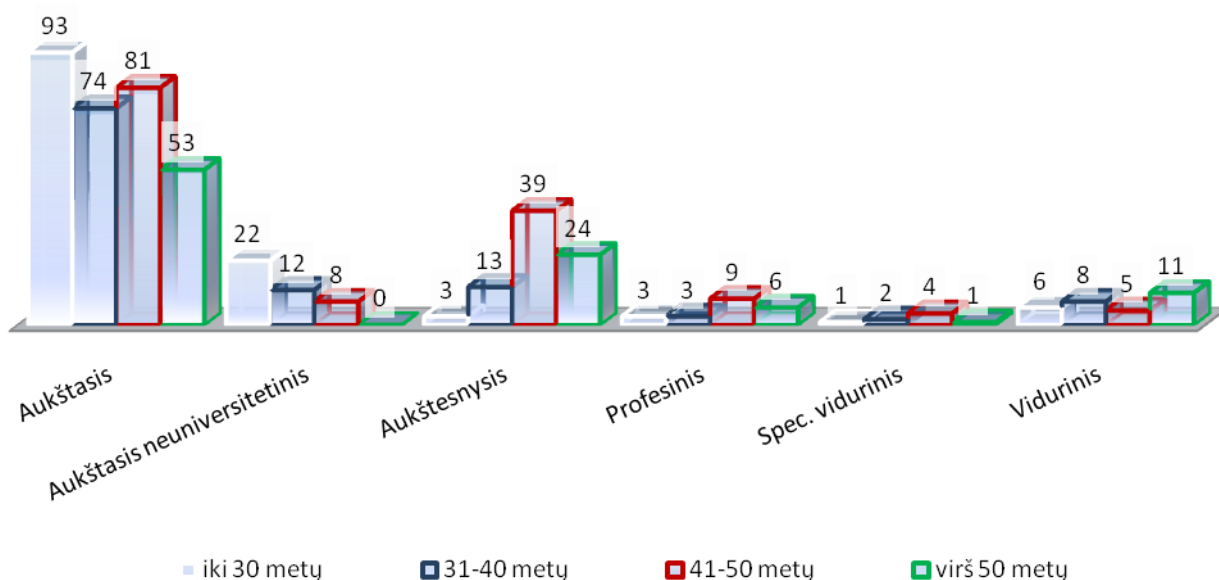
Iš visų Šiaulių banko darbuotojų aukštąjį išsilavinimą turėjo 72 proc. dirbančiųjų, aukštesnįjį – 16 proc., vidurinį – 6 proc. (iš jų 32 proc. einamuoju momentu siekė aukštojo mokslo išsilavinimo), spec. vidurinį – 6 proc.



Šiaulių banko darbuotojų išsilavinimas 2010 m. gruodžio 31 d. duomenimis

2010 m. pabaigoje Banko darbuotojų amžiaus vidurkis buvo 39 metai.

Darbuot. sk.



Šiaulių banko darbuotojų išsilavinimas pagal amžių 2010 m. gruodžio 31 d. duomenimis (darbuot. sk.)

Vykdydamas Žmogiškųjų išteklių politiką, Šiaulių bankas kuria ir plėtoja ilgalaikius santykius su darbuotojais. Daugiau kaip 10 metų Banke dirba 23 proc. darbuotojų. Banko darbuotojai, teikdami finansines paslaugas klientams, laikosi paslaugumo, patikimumo, efektyvumo, lankstumo principų. 2010 m. Banke patvirtinta Atlygio politika, kurioje dėmesys fokusuojamas į vidinio teisingumo ir išorinio konkurencingumo principus.

Šiaulių bankas siekia sudaryti sąlygas darbuotojams atsiskleisti ir tobulėti, kuria jiems šiuolaikišką darbo aplinką, ieško galimybių suderinti asmeninį pasitenkinimą bei išpareigojimus ir taip užtikrinti gerą darbo kokybę. Darbuotojų igūdžiai bei kompetencijos ugdomos ir palaikomos vidinių bei išorinių mokymų metu. Organizuojamos darbinės diskusijos, kurių metu ne tik pristatomos naujovės, bet ir dalijamasi gerąja darbuotojų patirtimi.

Efektyviam darbuotojų kompetencijų panaudojimui Šiaulių bankas organizuoja vidinius konkursus naujoms darbo vietoms užimti, sudarydamas darbuotojams karjeros tęstinumo galimybes, taip pat remia darbuotojų tobulinimosi iniciatyvas.

Kompetentingi Banko darbuotojai kaip lektoriai dalyvauja įvairiuose renginiuose, konferencijose, veda seminarus, pristadydami aktualias LR Vyriausybės vykdomas finansines programas, kurias įgyvendinti padeda ir pats Bankas.

Šiaulių bankas, kasmet dalyvaudamas Šiaulių universiteto „Karjeros dienos“, nuolat ieško studentų, norinčių ir galinčių atlikti praktiką, arba siūlo derinti studijas su darbu Banke. Ne tik Šiaulių bankas, bet ir Šiaulių banko grupės įmonės aktyviai ieško būsimų darbuotojų tarp studentų, organizuoja jiems praktikas, suteikdamas galimybę būsimiems absolventams įgyti reikiamos patirties, formuoja jų darbo įgūdžius, organizuoja mokymus jų darbo vietose. Bankas, siekdamas, kad darbuotojai greitai prisitaikytų prie kintančios aplinkos bei klientų poreikių, darbuotojus skatina teikti pasiūlymus Banko produktų vystymui.

Banko veikloje profesionali ir patikima darbuotojų komanda yra ypatingai svarbi, nes nuo jų darbo kokybės priklauso, ar klientai bus patenkinti Banko teikiamomis paslaugomis, aptarnavimu. Kiekvienais metais vykdoma Banko padalinių patikra, kurios rezultatais remiantis, koreguojamas ir tobulinamas Banke įdiegtas Klientų aptarnavimo standartas.

Skatindama darbuotojus, Banko grupė diegia lanksčius, motyvaciją skatinančius sprendimus: kuria skatinimo programas, peržiūri atlyginimus, kiekvienais metais organizuoja Banko „Metų žmogus“ rinkimus.

Atsakingas elgesys su darbuotojais, jų draudimas nuo nelaimingų atsitikimų, profilaktinės medicinos paslaugos, išmokos asmeninių švenčių proga, sporto klubo abonementai, Banko vasaros ir žiemos sporto bei laisvalaikio renginiai – tai tik dalis Banko vykdomos veiklos, dirbant su personalu. 2010 m. Šiaulių bankas dalyvavo patraukliausio Šiaulių darbdavio rinkimuose, kur pelnė nominaciją „Už vidinį įmonės įvaizdį“.

Vidutinis mėnesinis atitinkamos darbuotojų grupės darbo užmokestis, neatskaičius mokesčių:

Darbuotojų grupė	2008		2009		2010	
	Vidutinis darbuot. skaičius	Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis Lt	Vidutinis darbuot. skaičius	Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis Lt	Vidutinis darbuot. skaičius	Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis Lt
Vadovaujantys darbuotojai	8	23 039	8	17 106	8	14 910
Tarnautojai	484	2 410	454	1 980	441	1 967

Bankas su darbuotojais neturi susitarimų, numatančių kompensacijas, jeigu jie atsistatydintų ar būtų atleisti be pagrįstos priežasties arba jeigu jų darbas baigtųsi dėl Banko kontrolės pasikeitimo.

Bankas taip pat nėra šalis reikšmingų susitarimų, kurie įsigaliojūt, pasikeistų ar nutrūktų, pasikeitus Banko kontrolei.

Informacija apie Atlyginimų komitetą – Atlyginimų komiteto Šiaulių banke nėra.

22. Banko organai

Banko organai yra Banko visuotinis akcininkų susirinkimas, Banko stebėtojų taryba, Banko valdyba ir Banko administracijos vadovas (Banko vadovas). Valdymo organai yra Banko valdyba ir Banko vadovas.

Tik visuotinis akcininkų susirinkimas:

- ▶▶ keičia Banko įstatus, išskyrus įstatymuose nustatytas išimtis;
- ▶▶ renka tarybą ar pavienius jos narius;
- ▶▶ atšaukia tarybą ar pavienius jos narius;
- ▶▶ renka ir atšaukia audito įmonę, nustato audito paslaugų apmokėjimo sąlygas;
- ▶▶ tvirtina metinę Banko finansinę atskaitomybę ir Banko veiklos ataskaitą;
- ▶▶ nustato Banko išleidžiamų akcijų klasę, skaičių, nominalią vertę ir min. emisijos kainą;
- ▶▶ priima sprendimą:
 - ▶▶ išleisti konvertuojamąsias obligacijas;
 - ▶▶ atšaukti visiems akcininkams pirmumo teisę įsigyti konkrečios emisijos Banko akcijų ar konvertuojamųjų obligacijų;
 - ▶▶ konvertuoti Banko vienos klasės akcijas į kitos, tvirtinti akcijų konvertavimo tvarką;
 - ▶▶ dėl pelno (nuostolių) paskirstymo;
 - ▶▶ dėl rezervų sudarymo, naudojimo, sumažinimo ir naikinimo;
 - ▶▶ padidinti įstatinį kapitalą;
 - ▶▶ sumažinti įstatinį kapitalą, išskyrus įstatymų numatytas išimtis;
 - ▶▶ Bankui įsigyti savų akcijų;
 - ▶▶ dėl Banko reorganizavimo ar atskyrimo ir tvirtina reorganizavimo ar atskyrimo sąlygas;
 - ▶▶ pertvarkyti Banką;
 - ▶▶ likviduoti Banką, atšaukti Banko likvidavimą, išskyrus įstatymų nustatytus atvejus.

Banko stebėtojų taryba yra kolegialus priežiūros organas, atliekantis Banko veiklos priežiūrą. Tarybai vadovauja jos pirmininkas. Banko tarybą, sudaromą iš 7 narių, renka visuotinis akcininkų susirinkimas ketveriems metams. Banko įstatai numato, kad tarybos nario kadencijų skaičius neribojamas.

Tarybos funkcijos:

- ▶▶ renka valdybos narius ir atšaukia juos iš pareigų, teikia valdybai siūlymus dėl valdybos pirmininko kandidatūros. Nustatant valdybos narių, užimančių kitas pareigas Banke, Banko vadovo ir jo pavaduotojų atlyginimus bei kitas darbo sutarties sąlygas turi būti gautas išankstinis tarybos pritarimas. Jei Bankas dirba nuostolingai, taryba privalo svarstyti, ar valdybos nariai tinka eiti pareigas;
- ▶▶ renka vidaus audito komiteto narius;
- ▶▶ prižiūri valdybos ir vanko vadovo veiklą;
- ▶▶ prižiūri, kaip įgyvendinami Banko veiklos planai, analizuoja Banko pajamas ir išlaidas, nuosavas investicijas, kapitalo pakankamumo klausimus;
- ▶▶ priima tarybos darbo reglamentą;
- ▶▶ tvirtina Banko veiklos planus, metinį biudžetą;
- ▶▶ tvirtina bet kokią su Banko veikla susijusią politiką, įskaitant rizikos valdymo politiką;
- ▶▶ tvirtina kiekvieno Banko kontroliuojamo asmens veiklos strategiją;
- ▶▶ užtikrina, kad Banke būtų veiksminga vidaus kontrolės sistema;
- ▶▶ pateikia visuotiniam akcininkų susirinkimui pasiūlymus ir atsiliepimus dėl Banko veiklos strategijos, Banko metinės finansinės atskaitomybės, pelno (nuostolių) paskirstymo projekto ir Banko veiklos ataskaitos, taip pat valdybos bei Banko vadovo veiklos;
- ▶▶ tvirtina paskolų teikimo politiką ir nustato skolinimo, kuris gali būti atliekamas tik pritarus tarybai, tvarką;
- ▶▶ teikia siūlymus valdybai ir Banko vadovui atšaukti jų sprendimus, kurie prieštarauja įstatymams ir kitiems teisės aktams, šiems įstatams ar visuotinio susirinkimo sprendimams;
- ▶▶ nustato sandorių ir sprendimų, kurių sudarymui ar įgyvendinimui Banko valdymo organai turi gauti tarybos pritarimą, sąrašą;

- ▶▶ priima sprendimus, priskirtus tarybos kompetencijai pagal tarybos patvirtintas tvarkas, kurias pagal įstatymus, Banko įstatus ir visuotinio susirinkimo sprendimus privalo priimti taryba;
- ▶▶ svarsto ar sprendžia kitus klausimus, kuriuos pagal įstatymus ir Banko įstatus, taip pat visuotinio susirinkimo sprendimus turi svarstyti ar spręsti taryba.

Banko valdyba yra kolegialus Banko valdymo organas, kurį sudaro penki nariai. Ji vadovauja Bankui, tvarko jo reikalus ir už Banko finansinių paslaugų vykdymą atsako pagal įstatymus. Valdybos darbo tvarką nustato Valdybos darbo reglamentas. Valdybą renka Banko taryba ketveriems metams.

Valdyba svarsto ir tvirtina:

- ▶▶ Banko valdymo struktūrą ir darbuotojų pareigybes, pareigybes, į kurias darbuotojai priimami konkurso tvarka;
- ▶▶ Banko filialų, atstovybių ir kitų atskirų Banko padalinių nuostatus;
- ▶▶ Banko paskolų suteikimo tvarką, vadovaudamasi tarybos patvirtinta paskolų teikimo politika;
- ▶▶ Banko garantijų ir laidavimų bei kitų išsipareigojimų prisiėmimo tvarką;
- ▶▶ paskolų ir kitų skolinių išsipareigojimų nurašymo tvarką;
- ▶▶ Banko paskolų komiteto, rizikų valdymo komiteto nuostatus;
- ▶▶ valdyba renka (skiria) ir atšaukia Banko vadovą ir jo pavaduotojus. Valdyba nustato Banko vadovo atlyginimą, kitas darbo sutarties sąlygas, tvirtina pareiginius nuostatus, skatina jį ir skiria nuobaudas;
- ▶▶ valdyba nustato informaciją, kuri laikoma Banko komercine paslaptimi.

Valdyba priima:

- ▶▶ sprendimus Bankui tapti kitų juridinių asmenų steigėju, dalyviu;
- ▶▶ sprendimus steigti Banko filialus, atstovybes ir kitus atskirus Banko padalinius bei nutraukti jų veiklą;
- ▶▶ sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip $\frac{1}{20}$ Banko įstatinio kapitalo, investavimo, perleidimo, nuomos (skaičiuojama atskirai kiekvienai sandorio rūšiai);
- ▶▶ sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip $\frac{1}{20}$ Banko įstatinio kapitalo, įkeitimo ir hipotekos (skaičiuojama bendra sandorių suma);
- ▶▶ sprendimus dėl kitų asmenų prievolių, kurių suma didesnė kaip $\frac{1}{20}$ Banko įstatinio kapitalo, įvykdymo laidavimo ar garantavimo;
- ▶▶ sprendimus įsigyti ilgalaikio turto už kainą, didesnę kaip $\frac{1}{20}$ Banko įstatinio kapitalo;
- ▶▶ sprendimus išleisti nekonvertuojamąsias obligacijas;
- ▶▶ Valdybos darbo reglamentą;
- ▶▶ sprendimus kitais klausimais, kuriuos pagal įstatymus, Banko įstatus turi svarstyti ar spręsti valdyba.

Valdyba nustato:

- ▶▶ Banko akcijų emisijos sąlygas;
- ▶▶ Banko obligacijų išleidimo tvarką. Kai visuotinis akcininkų susirinkimas priima sprendimą dėl konvertuojamųjų obligacijų išleidimo, valdyba turi teisę nustatyti papildomas jų išleidimo sąlygas bei tvirtinti obligacijų pasirašymo sutartis, kurias turi teisę pasirašyti Banko vadovas arba jo įgaliotas asmuo;
- ▶▶ priėmimo į Banką dirbti tvarką ir atvejus, kada darbuotojai į Banką priimami valdybai pritarus.
- ▶▶ valdyba vykdo visuotinio susirinkimo ir Banko tarybos priimtus sprendimus.

Valdyba analizuoja ir vertina Banko vadovo pateiktą medžiagą apie:

- ▶▶ Banko veiklos strategijos įgyvendinimą;
- ▶▶ Banko veiklos organizavimą;
- ▶▶ Banko finansinę būklę;
- ▶▶ ūkinės veiklos rezultatus, pajamų ir išlaidų sąmatas, inventorizacijos ir kitus turto pasikeitimo apskaitos duomenis;

▶▶ taip pat analizuoja, vertina Banko metinės finansinės atskaitomybės projektą bei pelno (nuostolių) paskirstymo projektą ir teikia juos tarybai bei visuotiniam susirinkimui. Valdyba nustato Banke taikomus materialiojo turto nusidėvėjimo ir nematerialiojo turto amortizacijos skaičiavimo metodus;

▶▶ sprendžia ir kitus Banko veiklos klausimus, jeigu jie pagal įstatymus arba šiuos įstatus nepriskirti kitų Banko organų kompetencijai;

Valdyba atsako už visuotinių akcininkų susirinkimų sušaukimą ir rengimą laiku.

Banko vadovas organizuoja kasdieninę Banko veiklą ir atlieka veiksmus, reikalingus jo funkcijoms vykdyti, Banko organų sprendimams įgyvendinti bei Banko veiklai užtikrinti.

Banko vadovas:

▶▶ organizuoja kasdieninę Banko veiklą;

▶▶ priima į darbą ir atleidžia Banko darbuotojus, sudaro ir nutraukia su jais darbo sutartis, skatina juos ir skiria nuobaudas. Banko vadovas turi teisę įgalinti kitą Banko darbuotoją atlikti šiame punkte nurodytus veiksmus;

▶▶ nustato Banke taikomus turto nusidėvėjimo skaičiavimo normatyvus;

▶▶ be atskiro įgaliojimo atstovauja Bankui santykiuose su kitais asmenimis, teisme bei arbitraže;

▶▶ išduoda ir atšaukia įgaliojimus atstovauti Banką bei prokūras;

▶▶ leidžia įsakymus;

▶▶ atlieka kitus veiksmus, reikalingus jo funkcijoms vykdyti, Banko organų sprendimams įgyvendinti bei Banko veiklai užtikrinti.

Banko vadovas atsako už:

▶▶ Banko veiklos organizavimą bei jo tikslų įgyvendinimą;

▶▶ metinės finansinės atskaitomybės sudarymą;

▶▶ sutarties su audito įmone sudarymą;

▶▶ informacijos ir dokumentų pateikimą visuotiniam susirinkimui, tarybai ir valdybai įstatymų nustatytais atvejais ar jų prašymu;

▶▶ Banko dokumentų ir duomenų pateikimą juridinių asmenų registro tvarkytojui;

▶▶ dokumentų pateikimą Vertybinių popierių komisijai ir Lietuvos centriniam vertybinių popierių depozitoriumui;

▶▶ įstatymų ir kitų teisės aktų nustatytos informacijos viešą paskelbimą šiuose įstatuose nurodytuose dienraščiuose;

▶▶ informacijos pateikimą akcininkams;

▶▶ kitų įstatymuose bei teisės aktuose, Banko įstatuose ir Banko vadovo pareiginiuose nuostatuose nustatytų pareigų vykdymą.

Banko vadovas veikia Banko vardu ir turi teisę vienvaldiškai sudaryti sandorius, išskyrus išimtis nustatytas Banko įstatuose ar Banko organų sprendimuose.

23. Kolegialių Banko organų nariai

Banko stebėtojų taryba

▶▶ **Arvydas Salda** – UAB „Šiaulių banko turto fondas“ konsultantas. AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 1991 m. (nuo 1999 m. – tarybos pirmininkas);

▶▶ **Sigitas Baguckas** – UAB „Namų statyba“ prokūristas. AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos pirmininko pavaduotojas nuo 2000 m., tarybos narys nuo 1991 m.;

▶▶ **Gintaras Kateiva** – UAB „Litagros“ mažmena direktoriaus patarėjas, UAB „Litagra“ generalinis direktorius. AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2008 m.;

▶▶ **Kastytis Jonas Vyšniauskas** – UAB „Sulinkiai“ valdybos pirmininkas. AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 1996 m.;

▶▶ **Vigintas Butkus** – UAB „Mintaka“ direktorius, UAB prekybos namai „Aiva“ direktorius (antraeilės pareigos). AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2004 m.;

- ▶ **Vytautas Junevičius** – įmonių grupės „Alita“, AB generalinio direktoriaus patarėjas. AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2006 m.;
- ▶ **Michael Anthony Hesketh** – Europos rekonstrukcijos ir plėtros banko (ERPB) vyriausiasis bankininkas. AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2010 m.

Banko valdyba

- ▶ **Algirdas Butkus** – valdybos pirmininkas, administracijos vadovas.
- ▶ **Donatas Savickas** – valdybos pirmininko pavaduotojas, administracijos vadovo pavaduotojas, finansų ir kredito tarnybos vadovas.
- ▶ **Vita Adomaitytė** – valdybos narė, vyriausioji buhalterė, apskaitos ir atskaitomybės tarnybos vadovė.
- ▶ **Jonas Bartkus** – valdybos narys, administracijos vadovo pavaduotojas, verslo plėtros tarnybos vadovas.
- ▶ **Daiva Kiburienė** – valdybos narė, administracijos vadovo pavaduotoja, verslo ir mažmeninės bankininkystės tarnybos vadovė.

Vardas, pavardė	Kadencijos pradžia/pabaiga	Nuosavybės teise turima kapitalo dalis, %	Kartu su susijusiais asmenimis turima balsų dalis, %
Arvydas Salda	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	2,97	48,26
Sigitas Baguckas	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	0,75	48,26
Kastytis Jonas Vyšniauskas	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	1,12	48,26
Vigintas Butkus	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	0,44	48,26
Vytautas Junevičius	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	0,15	48,26
Michael Anthony Hesketh	pradžia 2010-03-29 pabaiga 2012 m.	-	-
Gintaras Kateiva	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	7,18	48,26
Algirdas Butkus	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	5,17	48,26
Donatas Savickas	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	<0,01	48,26
Vita Adomaitytė	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	0,02	48,26
Jonas Bartkus	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	<0,01	48,26
Daiva Kiburienė	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	0,01	48,26

Informacija apie kolegialių organų narių ir vyriausiosios buhalterės dalyvavimą kitų įmonių veikloje ir kapitale:

Vardas, pavardė	Dalyvavimas kitų įmonių veikloje (įmonės pavadinimas, pareigos)	Dalyvavimas kitų įmonių kapitale (procentinė dalis kapitale virš 5%)
Arvydas Salda	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Šiaulių universiteto tarybos narys ▶ UAB „Klaipėdos LEZ valdymo bendrovė“ valdybos narys ▶ UAB „LEZ Projektų valdymas“ valdybos narys ▶ UAB „Šiaulių banko turto fondas“ konsultantas ▶ UAB „Pavasaris“ valdybos narys 	<ul style="list-style-type: none"> ▶ UAB SLEZVB – 11,05% ▶ UAB STIV – 14,61%

Sigitas Baguckas	» UAB „Namų statyba“ prokūristas	» UAB „Namų statyba“ – 47,12%
Kastytis Jonas Vyšniauskas	» UAB „Sulinkiai“ valdybos pirmininkas	» UAB „Sulinkiai“ – 13,82%
Vigintas Butkus	» UAB prekybos namai „Aiva“ direktorius » UAB „Mintaka“ direktorius (antraeilės pareigos)	» AB „Šiaulių komercija“ – 9,82% » UAB „Aiva“ – 9,25% » UAB „Mintaka“ – 9,80%
Vytautas Junevičius	» Įmonių grupė „Alita“, AB valdybos pirmininkas, generalinio direktoriaus patarėjas » AB „Anykščių vynas“ valdybos pirmininkas	» Įmonių grupė „Alita“, AB – 41,90% » UAB „Aunuva“ – 50,00% » AB „ALT investicijos“ – 41,89%
Gintaras Kateiva	» UAB „Litagra“ generalinis direktorius, valdybos pirmininkas » UAB „Litagros“ mažmena direktoriaus patarėjas	» UAB „Litagra“ – 49,11%
Michael Anthony Hesketh	» Europos rekonstrukcijos ir plėtros banko (ERP) vyriausiasis bankininkas » TBC banko (Gruzija) stebėtojų tarybos narys	-
Algirdas Butkus	-	» UAB prekybos namai „Aiva“ – 66,35% » AB „Šiaulių komercija“ – 19,99% » UAB „Visnorus“ – 24,94% » UAB „Mintaka“ – 68,08%
Donatas Savickas	-	-
Vita Adomaitytė	-	-
Jonas Bartkus	-	-
Daiva Kiburienė	-	-

Šiaulių banko stebėtojų tarybos ir valdybos nariams suteiktos paskolos 2010 m. gruodžio 31 d. duomenimis:

Valdymo organų nariai	Suteikta paskolų, tūkst. Lt
Banko tarybos nariai	6 769
Banko valdybos nariai	16
IŠ VISO	6 784

Garantijų ir laidavimų dėl valdymo organų narių prievolių vykdymo per 2010 m. suteikta nebuvo.

24. Sandoriai su susijusiomis šalimis

Per 2010 m. buvo sudaryta sandorių su susijusiomis šalimis. Banko susijusios šalys yra Banko stebėtojų tarybos ir Banko valdybos nariai, akcininkai, veikiantys bendrai pagal Akcininkų sutartį, minėtų susijusių šalių artimi šeimos nariai bei Banko dukterinės įmonės ir šių susijusių šalių kontroliuojamos, bendrai kontroliuojamos įmonės, arba įmonės, kuriose šios susijusios šalys turi reikšmingą įtaką. Visi sandoriai sudaryti įprastomis rinkos sąlygomis. Išsamus sandorių

apibūdinimas pateikiamas AB Šiaulių banko 2010 m. konsoliduotų finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte.

25. Duomenys apie viešai skelbtą informaciją

2010 m. viešai skelbta ši informacija:

- ▶▶ 2010-01-27 pateikta AB Šiaulių banko valdybos nuomonė apie paskelbtą privalomą nekonkurencinį siūlymą supirkti Banko akcijas;
- ▶▶ 2010-02-17 pranešta apie gautą privalomo nekonkurencinio oficialaus siūlymo įgyvendinimo ataskaitą;
- ▶▶ 2010-02-22 paskelbtas AB Šiaulių banko ir Banko grupės 2009 m. neauditutas veiklos rezultatas;
- ▶▶ 2010-02-26 pateikta AB Šiaulių banko tarpinė finansinė informacija už 2009 m. 12 mėn.;
- ▶▶ 2010-03-03 paskelbta koreguota tarpinė finansinė informacija už 2009 m. 12 mėn.;
- ▶▶ 2010-03-05 pranešimas prie eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo šaukima;
- ▶▶ 2010-03-09 pateikti Banko valdybos parengti sprendimų projektai 2010-03-29 vykšančiam visuotiniam akcininkų susirinkimui;
- ▶▶ 2010-03-10 pranešta apie pataisytus valdybos parengtus sprendimo projektus 2010-03-29 vykšančiam eiliniam visuotiniam akcininkų susirinkimui;
- ▶▶ 2010-03-22 pranešimas dėl Banko stebėtojų tarybos nario atsistatydinimo;
- ▶▶ 2010-03-24 informacija apie Banko įsigytas įmones nekilnojamojo turto valdymui;
- ▶▶ 2010-03-29 pateikti eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimai;
- ▶▶ 2010-03-30 audituota metinė informacija už 2009 m.;
- ▶▶ 2010-04-15 pranešimas apie neeilinio visuotinio akcininkų susirinkimo šaukima;
- ▶▶ 2010-04-26 paskelbti valdybos parengti sprendimų projektai 2010-05-18 vykšančiam neeiliniam visuotiniam akcininkų susirinkimui;
- ▶▶ 2010-05-05 AB Šiaulių banko ir Banko grupės 2010 m. pirmojo ketvirčio neauditutas veiklos rezultatas;
- ▶▶ 2010-05-18 pranešta apie neeilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimus;
- ▶▶ 2010-05-28 pateikta AB Šiaulių banko 2010 m. pirmojo ketvirčio finansinė atskaitomybė;
- ▶▶ 2010-06-22 informacija apie įregistruotus pakeistus įstatus, padidinus įstatinį kapitalą;
- ▶▶ 2010-07-07 pranešimas apie įregistruotą AB Šiaulių banko 200 000 000 litų ne nuosavybės VP bazinį prospektą;
- ▶▶ 2010-08-03 paskelbtas 2010 m. pirmojo pusmečio neauditutas veiklos rezultatas;
- ▶▶ 2010-08-31 pateikta 2010 m. 6 mėn. tarpinė informacija;
- ▶▶ 2010-10-15 pranešimas apie neeilinio visuotinio akcininkų susirinkimo šaukima;
- ▶▶ 2010-10-15 pateikti valdybos parengti sprendimų projektai 2010-11-18 vykšančiam neeiliniam visuotiniam akcininkų susirinkimui;
- ▶▶ 2010-10-18 informacija apie obligacijų emisijos išleidimą;
- ▶▶ 2010-10-21 pranešta apie ne nuosavybės VP įregistravimą;
- ▶▶ 2010-10-29 paskelbtas AB Šiaulių banko ir Banko grupės 2010 m. 9 mėn. neauditutas veiklos rezultatas;
- ▶▶ 2010-11-09 pateikta informacija apie pakeitimus valdybos sprendimų projektuose 2010-11-18 vykšančiam neeiliniam visuotiniam akcininkų susirinkimui;
- ▶▶ 2010-11-17 pateikta 2010 m. 9 mėn. tarpinė informacija;
- ▶▶ 2010-11-18 paskelbti neeilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimai;
- ▶▶ pranešimai apie Banko vadovų sudarytus sandorius su Banko akcijomis.

Apie visus esminius įvykius AB Šiaulių bankas įstatuose ir LR norminiuose aktuose nustatyta tvarka informavo LR Vertybinių popierių komisiją ir vertybinių popierių biržą AB NASDAQ OMX Vilnius. Pranešimai skelbti Centrinėje reglamentuojamos informacijos bazėje ir Banko tinklalapyje www.sb.lt. Pranešimai apie akcininkų susirinkimus papildomai skelbti dienraščiuose „Lietuvos rytas“ ir „Šiaulių kraštas“.

26. Įstatų keitimo tvarka

Banko įstatai gali būti keičiami tik visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu, priimtu $\frac{2}{3}$ balsų dauguma, išskyrus įstatymo numatytus išimtinis atvejus.

27. Informacija, kaip laikomasi bendrovių valdymo kodekso

Bankas laikosi daugelio bendrovių valdymo kodekso normų. Informacija apie tai, kaip Šiaulių bankas laikosi konkrečių bendrovių valdymo kodekso straipsnių, pateikiama šio pranešimo priede kartu su 2010 m. finansinių ataskaitų rinkiniu, taip pat – Šiaulių banko tinklalapyje www.sb.lt.

Valdybos pirmininkas



Algirdas Butkus

2011-03-04

AB ŠIAULIŲ BANKO pranešimas apie AB NASDAQ OMX Vilnius biržoje listinguojamų bendrovių valdymo kodekso laikymąsi

Vadovaudamasi Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių įstatymo 21 straipsnio 3 dalimi ir AB NASDAQ OMX Vilnius Listingavimo taisyklių 24.5 punktu, akcinė bendrovė Šiaulių bankas šiame pranešime atskleidžia, kaip laikosi NASDAQ OMX Vilnius patvirtinto bendrovių, kurių vertybiniais popieriais prekiaujama reguliuojamoje rinkoje, valdymo kodekso ir konkrečių jo nuostatų

PRINCIPAI/ REKOMENDACIJOS	TAIP /NE /NEAKTUA LU	KOMENTARAS
I principas: Pagrindinės nuostatos		
Pagrindinis bendrovės tikslas turėtų būti visų akcininkų interesų tenkinimas, užtikrinant nuolatinį akcininkų nuosavybės vertės didinimą.		
1.1. Bendrovė turėtų rengti ir viešai skelbti bendrovės plėtros strategiją ir tikslus, aiškiai deklaruodama, kaip ji planuoja veikti akcininkų interesais ir didinti akcininkų nuosavybę.	Taip/Ne	Bankas rengia ir Lietuvos bankui teikia veiklos (verslo) planus. Viešai skelbiama apie priimtus ar/ir įgyvendintus konkrečius reikšmingus sprendimus. Bendrieji banko tikslai, kurių bankas siekia vykdydamas savo misiją, ir veiklos sritys, kuriose siekiama išskirtinės kompetencijos, yra deklaruojami viešai - patalpinti banko interneto tinklalapyje.
1.2. Visų bendrovės organų veikla turėtų būti sukoncentruota į strateginių tikslų įgyvendinimą, atsižvelgiant į poreikį didinti akcininkų nuosavybę.	Taip	
1.3. Bendrovės priežiūros ir valdymo organai turėtų glaudžiai bendradarbiauti, siekdami kuo didesnės naudos bendrovei ir akcininkams.	Taip	
1.4. Bendrovės priežiūros ir valdymo organai turėtų užtikrinti, kad būtų gerbiamos ne tik bendrovės akcininkų, bet ir kitų bendrovės veikloje dalyvaujančių ar su ta veikla susijusių asmenų (darbuotojų, kreditorių, tiekėjų, klientų, vietos bendruomenės) teisės ir interesai.	Taip	Banke yra gerbiamos akcininkų, darbuotojų, klientų, kitų, su banko veikla susijusių, asmenų teisės ir interesai, laikomasi darbo kodekso reikalavimų, su klientais ir tiekėjais sudarytų sutarčių nuostatų.
II principas: Bendrovės valdymo sistema		
Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti strateginį vadovavimą bendrovei, efektyvią bendrovės valdymo organų priežiūrą, tinkamą pusiausvyrą ir funkcijų pasiskirstymą tarp bendrovės organų, akcininkų interesų apsaugą.		
2.1. Be Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme numatytų privalomų organų – visuotinio akcininkų susirinkimo ir bendrovės vadovo, rekomenduojama bendrovėje sudaryti tiek kolegialų priežiūros organą, tiek kolegialų valdymo organą. Kolegialų priežiūros ir	Taip	Banko organai yra visuotinis akcininkų susirinkimas, stebėtojų taryba, valdyba ir vadovas.

<p>valdymo organų sudarymas užtikrina valdymo ir priežiūros funkcijų aiškų atskyrimą bendrovėje, bendrovės vadovo atskaitomybę bei kontrolę, o tai savo ruožtu sąlygoja efektyvesnę ir skaidresnę bendrovės valdymo procesą.</p>		
<p>2.2. Kolegialus valdymo organas yra atsakingas už strateginį vadovavimą bendrovei bei vykdo kitas esmines bendrovės valdymo funkcijas. Kolegialus priežiūros organas yra atsakingas už efektyvią bendrovės valdymo organų veiklos priežiūrą.</p>	Taip	<p>Rekomendacijoje nurodytas banko valdymo funkcijas atlieka valdyba, valdymo organų veiklos priežiūrą - stebėtojų taryba.</p>
<p>2.3. Jeigu bendrovė nusprendžia sudaryti tik vieną kolegialų organą, rekomenduojama, kad tai būtų priežiūros organas, t.y. stebėtojų taryba. Tokiu atveju stebėtojų taryba yra atsakinga už efektyvią bendrovės vadovo vykdomų funkcijų priežiūrą.</p>	Neaktualu	<p>Banke yra sudaroma ir stebėtojų taryba, ir valdyba.</p>
<p>2.4. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus priežiūros organas turėtų būti sudaromas ir turėtų veikti III ir IV principuose išdėstyta tvarka. Jeigu bendrovė nuspręstų nesudaryti kolegialaus priežiūros organo, tačiau sudarytų kolegialų valdymo organą – valdybą, III ir IV principai turėtų būti taikomi valdybai, kiek tai neprieštarauja šio organo esmei ir paskirčiai.</p>	Taip	<p>Banke yra sudaroma stebėtojų taryba. Kandidatai į tarybos narius keliami ir už juos balsuojama laikantis įstatymuose nustatytų procedūrų. Smulkiesiems akcininkams nevaržoma galimybė turėti savo atstovą.</p>
<p>2.5. Bendrovės valdymo ir priežiūros organus turėtų sudaryti toks valdybos narių (vykdomųjų direktorių) ir stebėtojų tarybos narių (direktorių konsultantų) skaičius, kad atskiras asmuo arba nedidelė asmenų grupė negalėtų dominuoti šiems organams priimant sprendimus.</p>	Taip	<p>Banko valdyba sudaryta iš 5 narių, stebėtojų taryba – iš 7 narių. Pagal banko veiklos apimtį, rinkos dalį ir akcininkų skaičių toks narių skaičius yra optimalus. Kiekvienas narys, šiems organams priimant sprendimus, turi po vieną balsą.</p>
<p>2.6. Direktoriai konsultantai arba stebėtojų tarybos nariai turėtų būti skiriami apibrėžtam laikotarpiui, su galimybe būti individualiai perrenkamiems maksimaliais Lietuvos Respublikos teisės aktų leidžiamais intervalais, tam, kad būtų užtikrintas būtinas profesinės patirties augimas ir pakankamai dažnas jų statuso pakartotinas patvirtinimas. Taip pat turėtų būti numatyta galimybė juos atleisti, tačiau ta procedūra neturėtų būti lengvesnė už vykdomojo direktoriaus arba valdybos nario atleidimo procedūrą.</p>	Taip	<p>Banko stebėtojų tarybos ir valdybos narių kadencijos trukmė –4 metai. Pagal banko įstatus kolegialių organų nariai gali būti perrinkti kitai kadencijai. Atšaukti stebėtojų tarybos ar valdybos narį gali jį išrinkęs banko organas.</p>
<p>2.7. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo pirmininku gali būti toks asmuo, kurio esamos arba buvusios pareigos nebūtų kliūtis nepriklausomai ir nešališkai priežiūrai vykdyti. Kai bendrovėje nesudaroma stebėtojų taryba, bet sudaroma valdyba, rekomenduojama, kad bendrovės valdybos pirmininkas ir bendrovės vadovas nebūtų tas pats asmuo. Buvęs bendrovės vadovas neturėtų būti tuoj pat skiriamas į visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo pirmininko postą. Kai bendrovė nusprendžia nesilaikyti šių rekomendacijų, turėtų būti pateikiama informacija apie priemones, kurių imtasi priežiūros nešališkumui užtikrinti.</p>	Taip	<p>Banko stebėtojų tarybos pirmininkas nėra buvęs banko vadovu, buvusios ir esamos jo pareigos nėra kliūtis nepriklausomai ir nešališkai priežiūrai vykdyti.</p>

III principas: Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo sudarymo tvarka

Bendrovės visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo sudarymo tvarka turėtų užtikrinti bendrovės smulkiųjų akcininkų interesų atstovavimą, šio organo atskaitomybę akcininkams ir objektyvią bendrovės veiklos bei jos valdymo organų priežiūrą.

<p>3.1. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo (toliau šiame principo – kolegialus organas) sudarymo mechanizmas turėtų užtikrinti, kad bus vykdoma objektyvi ir nešališka bendrovės valdymo organų priežiūra, taip pat tinkamai atstovaujami smulkiųjų akcininkų interesai.</p>	<p>Taip</p>	<p>Visuotinis akcininkų susirinkimas renka stebėtojų tarybą. Kandidatai į tarybos narius keliami ir už juos balsuojama laikantis įstatymuose nustatytų procedūrų. LR Akcinių bendrovių įstatymo nustatyta banko visuotiniame akcininkų susirinkime taikoma stebėtojų tarybos narių rinkimo procedūra yra palanki smulkiesiems akcininkams susivienijus išrinkti į tarybą savo atstovą.</p>
<p>3.2. Kandidatų į kolegialaus organo narius vardai, pavardės, informacija apie jų išsilavinimą, kvalifikaciją, profesinę patirtį, einamas pareigas, kitus svarbius profesinius įsipareigojimus ir potencialius interesų konfliktus turėtų būti atskleista bendrovės akcininkams dar prieš visuotinį akcininkų susirinkimą, paliekant akcininkams pakankamai laiko apsispręsti, už kurį kandidatą balsuoti. Taip pat turėtų būti atskleistos visos aplinkybės, galinčios paveikti kandidato nepriklausomumą (pavyzdinis jų sąrašas pateiktas 3.7 rekomendacijoje). Kolegialus organas turėtų būti informuojamas apie vėlesnius šiame punkte nurodytos informacijos pokyčius. Kolegialus organas kiekvienais metais turėtų kaupti šiame punkte nurodytus duomenis apie savo narius ir pateikti juos bendrovės metiniame pranešime.</p>	<p>Taip/Ne</p>	<p>Informacija apie kandidatus į stebėtojų tarybą yra pateikiama prieš akcininkų susirinkimą tais atvejais, kai kandidatai yra pasiūlyti iš anksto. Susirinkimo metu, prieš balsuojant, kandidatai į stebėtojų tarybos narius prisistato, pateikia apie save įstatymų nustatytą informaciją, atsako į akcininkų klausimus. Tinkumą eiti stebėtojų tarybos nario pareigas vertina Lietuvos bankas.</p>
<p>3.3. Kai siūloma paskirti kolegialaus organo narį, turėtų būti nurodyta konkreti jo kompetencija, tiesiogiai susijusi su darbu kolegialiaame organe. Kad akcininkai ir investuotojai galėtų įvertinti, ar ši kompetencija ir toliau yra tinkama, kolegialus organas kiekviename bendrovės metiniame pranešime turėtų skelbti informaciją apie savo sudėtį ir apie konkrečią atskirų savo narių kompetenciją, tiesiogiai susijusią su jų darbu kolegialiaame organe.</p>	<p>Taip/Ne</p>	<p>Renkant stebėtojų tarybos narius, nurodoma jų darbinė ir profesinė patirtis. Bankas mano, kad yra pakankama laikytis normų ir nuostatų, numatytų LR teisės aktuose, įskaitant Lietuvos banko nutarimais įtvirtintą reikalavimą renkamiems ir skiriamiems vadovams gauti Lietuvos banko leidimus eiti atitinkamas pareigas. Banko metiniame pranešime pateikiama informacija apie stebėtojų tarybos narių dalyvavimą kitų įmonių veikloje.</p>
<p>3.4. Siekiant išlaikyti tinkamą kolegialaus organo narių turimos kvalifikacijos pusiausvyrą, kolegialus organas savo norimą sudėtį turėtų nustatyti atsižvelgdamas į bendrovės struktūrą ir veiklos pobūdį ir periodiškai tai vertinti. Kolegialus organas turėtų užtikrinti, kad jo nariai, kaip visuma, turėtų įvairiapusių žinių, nuomonių ir patirties savo užduotims tinkamai atlikti. Audito komiteto nariai, kaip visuma, turėtų turėti naujausių žinių ir atitinkamą patirtį listinguojamų bendrovių finansų ir apskaitos ir (arba) audito srityse. Bent vienas iš atlyginimo komiteto narių turėtų turėti žinių ir patirties atlyginimų nustatymo politikos srityje</p>	<p>Taip/Ne</p>	<p>Atsižvelgiant į tai, kad visi kolegialių organų nariai gauna Lietuvos banko leidimus užimti pareigas, yra laikoma, kad jie turi reikiamų žinių ir patirties užduotims tinkamai atlikti. Audito komiteto nariai turi žinių finansų srityje, nepriklausomas narys turi kompetencijos audito srityje. Banke nėra sudaryto atlyginimų komiteto.</p>
<p>3.5. Visiems naujiems kolegialaus organo nariams turėtų būti siūloma individuali programa, skirta supažindinti su pareigomis, bendrovės organizacija bei veikla. Kolegialus organas turėtų atlikti metinį patikrinimą, kad būtų nustatytos sritys, kuriose jo nariams reikia atnaujinti savo įgūdžius ir žinias.</p>	<p>Taip/Ne</p>	<p>Nauji nariai individualiai susipažįsta su savo pareigomis, banku ir jo veikla. Metinis patikrinimas nėra atliekamas, laikantis nuostatos, kad asmenys, dalyvaujantys banko ir kitų organizacijų veikloje, turi pakankamai žinių ir įgūdžių.</p>
<p>3.6. Siekiant užtikrinti, kad visi su kolegialaus organo</p>	<p>Ne</p>	<p>Atlikdami savo pareigas, stebėtojų</p>

<p>nariu susiję esminiai interesų konfliktai būtų sprendžiami tinkamai, į bendrovės kolegialų organą turėtų būti išrinktas pakankamas nepriklausomų narių skaičius.</p>		<p>tarybos nariai siekia išvengti interesų konfliktų. Turėti ar ne nepriklausomą narį stebėtojų taryboje sprendžia visuotinis akcininkų susirinkimas, kuriame išrenkami daugiausiai balsų gavę kandidatai. Akcininkai, siūlantys kandidatus į stebėtojų tarybą ir už juos balsuodami, vadovaujasi savo požiūriu, kurie kandidatai geriausiai atstovaus jų interesus.</p>
<p>3.7. Kolegialaus organo narys turėtų būti laikomas nepriklausomu tik tais atvejais, kai jo nesaisto jokie verslo, giminystės arba kitokie ryšiai su bendrove, ją kontroliuojančiu akcininku arba jų administracija, dėl kurių kyla ar gali kilti interesų konfliktas ir kurie gali paveikti nario nuomonę. Kadangi visų atvejų, kada kolegialaus organo narys gali tapti priklausomas, išvardyti neįmanoma, be to, skirtingose bendrovėse santykiai arba aplinkybės, susijusios su nepriklausomumo nustatymu, gali skirtis, o geriausia šios problemos sprendimo praktika susiklostys laikui bėgant, tai kolegialaus organo nario nepriklausomumo įvertinimas turėtų būti grindžiamas santykių ir aplinkybių turiniu, o ne forma. Pagrindiniai kriterijai nustatant, ar kolegialaus organo narys gali būti laikomas nepriklausomu, turėtų būti šie:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) jis negali būti bendrovės arba susijusios bendrovės vykdomasis direktorius arba valdybos narys (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba) ir paskutinius penkerius metus neturi būti ėjęs tokių pareigų; 2) jis negali būti bendrovės arba susijusios bendrovės darbuotojas ir paskutinius trejus metus neturi būti ėjęs tokių pareigų, išskyrus atvejus, kai kolegialaus organo narys nepriklauso vyresniajai vadovybei ir buvo išrinktas į kolegialų organą kaip darbuotojų atstovas; 3) jis neturi gauti arba nebūti gavęs reikšmingo papildomo atlyginimo iš bendrovės arba susijusios bendrovės, išskyrus užmokestį, gautą už kolegialaus organo nario pareigas. Tokiam papildomam atlyginimui priskiriamas ir dalyvavimas akcijų pasirinkimo sandoriuose arba kitokiose nuo veiklos rezultatų priklausančiose užmokesčio sistemose; jam nepriskiriamos pagal pensijų planą nustatytų kompensacijų išmokos (įskaitant atidėtas kompensacijas) už ankstesnį darbą bendrovėje (su sąlyga, kad tokia išmoka niekaip nesusijusi su vėlesnėmis pareigomis); 4) jis neturi būti kontroliuojantysis akcininkas arba neturi atstovauti tokiam akcininkui (kontrolė nustatoma pagal Tarybos direktyvos 83/349/EEB 1 straipsnio 1 dalį); 5) jis negali turėti ir per praėjusius metus neturi būti turėjęs svarbių verslo ryšių su bendrove arba susijusia bendrove nei tiesiogiai, nei kaip turinčio tokius ryšius subjekto partneris, akcininkas, direktorius arba viršesnis darbuotojas. Turinčiu verslo ryšių laikytinas subjektas, kuris yra svarbus prekių tiekėjas arba paslaugų teikėjas (įskaitant finansines, teisines, patariamąsias ir konsultacines paslaugas), reikšmingas klientas ar 	<p>Ne</p>	<p>Stebėtojų taryboje nėra nepriklausomo nario. Žr. 3.6 punktą.</p>

<p>organizacija, kuri gauna reikšmingas įmokas iš bendrovės arba jos grupės;</p> <p>6) jis negali būti ir per paskutinius trejus metus neturi būti buvęs bendrovės arba susijusios bendrovės dabartinės arba ankstesnės išorės audito įmonės partneriu arba darbuotoju;</p> <p>7) jis neturi būti vykdomuoju direktoriumi arba valdybos nariu kitoje bendrovėje, kurioje bendrovės vykdomasis direktorius arba valdybos narys (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba) yra direktorius konsultantas arba stebėtojų tarybos narys, taip pat jis negali turėti kitų reikšmingų ryšių su bendrovės vykdomaisiais direktoriais, kurie atsiranda jiems dalyvaujant kitų bendrovių arba organų veikloje;</p> <p>8) jis neturi būti ejęs kolegialaus organo nario pareigų ilgiau kaip 12 metų;</p> <p>9) jis neturi būti vykdomojo direktoriaus arba valdybos nario (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba), arba 1–8 punkte nurodytų asmenų artimas šeimos narys. Artimu šeimos nariu laikytinas sutuoktinis (sugyventinis), vaikai ir tėvai.</p> <p>3.8. Nepriklausomumo sąvokos turinį iš esmės nustato pats kolegialus organas. Kolegialus organas gali nuspręsti, kad tam tikras jo narys, nors ir atitinka visus šiame kodekse nustatytus nepriklausomumo kriterijus, vis dėlto negali būti laikomas nepriklausomu dėl ypatingų asmeninių ar su bendrove susijusių aplinkybių.</p>		
<p>3.9. Turėtų būti atskleidžiama reikiama informacija apie išvadas, prie kurių priėjo kolegialus organas aiškindamasis, ar tam tikras jo narys gali būti laikomas nepriklausomu. Kai siūloma paskirti kolegialaus organo narį, bendrovė turėtų paskelbti, ar laiko jį nepriklausomu. Kai konkretus kolegialaus organo narys neatitinka vieno ar kelių šiame kodekse nustatytų nepriklausomumo vertinimo kriterijų, bendrovė turėtų paskelbti priežastis, kodėl tą narį ji vis dėlto laiko nepriklausomu. Be to, bendrovė kiekviename savo metiniame pranešime turėtų paskelbti, kuriuos kolegialaus organo narius laiko nepriklausomais.</p>	Neaktualu	Žr. 3.6; 3.7 p.
<p>3.10. Kai vienas arba keli šiame kodekse nustatyti nepriklausomumo vertinimo kriterijai nebuvo tenkinami ištikus metus, bendrovė turėtų paskelbti priežastis, kodėl konkretų kolegialaus organo narį laiko nepriklausomu. Kad būtų užtikrintas informacijos, pateikiamos dėl kolegialaus organo narių nepriklausomumo, tikslumas, bendrovė turėtų reikalauti, kad nepriklausomi nariai reguliariai patvirtintų savo nepriklausomumą.</p>	Neaktualu	Žr. 3.6; 3.7 p.
<p>3.11. Nepriklausomiems kolegialaus organo nariams už jų darbą ir dalyvavimą kolegialaus organo posėdžiuose gali būti atlyginama iš bendrovės lėšų. Tokio atlyginimo dydį turėtų tvirtinti bendrovės visuotinis akcininkų susirinkimas.</p>	Neaktualu	Žr. 3.6; 3.7 p.

IV principas: Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo pareigos ir atsakomybė

Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti, kad visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas tinkamai ir efektyviai funkcionuotų, o jam suteiktos teisės turėtų užtikrinti efektyvią bendrovės valdymo organų priežiūrą ir visų bendrovės akcininkų interesų apsaugą.

<p>4.1. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas (toliau šiame principo – kolegialus organas) turėtų užtikrinti bendrovės finansinės apskaitos ir kontrolės sistemos vientisumą bei skaidrumą. Kolegialus organas turėtų nuolat teikti rekomendacijas bendrovės valdymo organams ir prižiūrėti bei kontroliuoti jų veiklą valdant bendrovę.</p>	<p>Taip</p>	<p>Stebėtojų taryba atlieka visas stebėtojų tarybos kompetencijai priskirtas banko ir jos valdymo organų veiklos priežiūros funkcijas. Stebėtojų taryba kiekvienam eiliniam visuotiniam akcininkų susirinkimui pateikia savo atsiliepimus ir pasiūlymus.</p>
<p>4.2. Kolegialaus organo nariai turėtų sąžiningai, rūpestingai ir atsakingai veikti bendrovės bei akcininkų naudai ir jų interesais, atsižvelgdami į darbuotojų interesus ir visuomenės gerovę. Nepriklausomi kolegialaus organo nariai turėtų: a) bet kokiomis sąlygomis išlaikyti savo analizės, sprendimų priėmimo ir veiksmų nepriklausomumą; b) nesiekti ir nepriimti jokių nepagrįstų lengvatų, kurios gali kompromituoti jų nepriklausomumą; c) aiškiai reikšti savo prieštaravimą tuo atveju, kai mano, kad kolegialaus organo sprendimas gali pakenkti bendrovei. Kai kolegialus organas yra priėmęs sprendimą, dėl kurių nepriklausomas narys turi rimtų abejonių, tokiu atveju šis narys turėtų padaryti atitinkamas išvadas. Jeigu nepriklausomas narys atsistatydintų, priežastis jis turėtų paaiškinti laiške kolegialiam organui arba audito komitetui ir, jei reikia, atitinkamam bendrovei nepriklausančiam organui (institucijai).</p>	<p>Taip/Ne</p>	<p>Visi stebėtojų tarybos nariai veikia gera valia banko atžvilgiu, vadovaujasi banko ir jo akcininkų, o ne savo ar trečiųjų asmenų interesais, stengdamiesi išlaikyti savo nepriklausomumą priimant sprendimus. Nepriklausomo nario stebėtojų taryboje nėra.</p>
<p>4.3. Kolegialaus organo nario pareigoms atlikti kiekvienas narys turėtų skirti pakankamai laiko ir dėmesio. Kiekvienas kolegialaus organo narys turėtų išsipareigoti taip apriboti kitus savo profesinius išsipareigojimus (ypač direktoriaus pareigas kitose bendrovėse), kad jie netrukdytų tinkamai atlikti kolegialaus organo nario pareigas. Jeigu kolegialaus organo narys dalyvavo mažiau nei pusėje kolegialaus organo posėdžių per bendrovės finansinius metus, apie tai turėtų būti informuojami bendrovės akcininkai.</p>	<p>Taip</p>	<p>Stebėtojų tarybos nariai aktyviai dalyvauja posėdžiuose ir skiria pakankamai laiko savo, kaip kolegialaus nario, tinkamam pareigų vykdymui. Ataskaitiniais metais nebuvo stebėtojų tarybos nario, dalyvavusio mažiau nei pusėje posėdžių.</p>
<p>4.4. Kai kolegialaus organo sprendimai gali skirtingai paveikti bendrovės akcininkus, kolegialus organas su visais akcininkais turėtų elgtis sąžiningai ir nešališkai. Jis turėtų užtikrinti, kad akcininkai būtų tinkamai informuojami apie bendrovės reikalus, jos strategiją, rizikos valdymą ir interesų konfliktų sprendimą. Bendrovėje turėtų būti aiškiai nustatytas kolegialaus organo narių vaidmuo jiems bendraujant su akcininkais ir išsipareigojant akcininkams.</p>	<p>Taip</p>	
<p>4.5. Rekomenduojama, kad sandoriai (išskyrus mažareikšmius dėl nedidelės jų vertės arba sudarytus standartinėmis sąlygomis vykdant įprastinę bendrovės veiklą), sudaromi tarp bendrovės ir jos akcininkų, priežiūros ar valdymo organų narių, ar kitų bendrovės valdymui įtaką darančių ar galinčių daryti fizinių ar juridinių asmenų, būtų tvirtinami kolegialaus organo. Sprendimas dėl tokių sandorių tvirtinimo turėtų būti laikomas priimtu tik tuo atveju, kai už tokį sprendimą</p>	<p>Taip/Ne</p>	<p>Visi sandoriai sudaromi standartinėmis sąlygomis vykdant įprastinę banko veiklą. Ne visus čia minimus sandorius tvirtina kolegialus organas.</p>

<p>balsuoja dauguma nepriklausomų kolegialaus organo narių.</p> <p>4.6. Kolegialus organas turėtų būti nepriklausomas priimdamas sprendimus, turinčius reikšmės bendrovės veiklai ir strategijai. Be kita ko, kolegialus organas turėtų būti nepriklausomas nuo bendrovės valdymo organų. Kolegialaus organo narių darbui ir sprendimams neturėtų daryti įtakos juos išrinkę asmenys. Bendrovė turėtų užtikrinti, kad kolegialus organas ir jo komitetai būtų aprūpinti pakankamais ištekliais (tarp jų ir finansiniais), reikalingais pareigoms atlikti, įskaitant teisę gauti – ypač iš bendrovės darbuotojų – visą reikiamą informaciją ir teisę kreiptis nepriklausomo profesionalaus patarimo į išorinius teisės, apskaitos ar kitokius specialistus kolegialaus organo ir jo komitetų kompetencijai priklausančiais klausimais. Atlyginimo komitetas, naudodamasis jų paslaugomis informacijai apie atlyginimų nustatymo sistemų rinkos standartus gauti, turėtų užtikrinti, kad jie tuo pačiu metu neteiktų konsultacijų susijusiai bendrovei, vykdomajam direktoriui arba valdymo organų nariams.</p>	<p>Taip/Ne</p>	<p>Stebėtojų tarybos darbui ir sprendimams nedaro įtakos juos išrinkę asmenys. Stebėtojų tarybos nariai per Valdybą ir administracijos vadovą turi teisę gauti informaciją ir dokumentus, reikalingus tinkamai atlikti savo pareigas. Banke nėra Atlyginimų komiteto.</p>
<p>4.7. Kolegialaus organo veikla turėtų būti organizuota taip, kad nepriklausomi kolegialaus organo nariai galėtų turėti didelę įtaką itin svarbiose srityse, kuriose interesų konfliktų galimybė yra ypač didelė. Tokiomis sritimis laikytini klausimai, susiję su bendrovės direktorių skyrimu, atlyginimo bendrovės direktoriams nustatymu ir bendrovės audito kontrole bei įvertinimu. Todėl tuo atveju, kai kolegialaus organo kompetencijai yra priskirti minėti klausimai, šiam organui rekomenduojama suformuoti skyrimo, atlyginimų ir audito komitetus. Bendrovės turėtų užtikrinti, kad skyrimo, atlyginimų ir audito komitetams priskirtos funkcijos būtų vykdomos, tačiau jos gali tas funkcijas sujungti ir sukurti mažiau nei tris komitetus. Tokiu atveju bendrovės turėtų išsamiai paaiškinti, kodėl jos pasirinko alternatyvų požiūrį ir kaip pasirinktas požiūris atitinka trims atskiriems komitetams nustatytus tikslus. Bendrovėse, kurių kolegialus organas turi nedaug narių, trims komitetams skirtas funkcijas gali atlikti pats kolegialus organas, jeigu jis atitinka komitetams keliamus sudėties reikalavimus ir jeigu šiuo klausimu atskleidžia atitinkamą informaciją. Tokiu atveju šio kodekso nuostatos, susijusios su kolegialaus organo komitetais (ypač dėl jų vaidmens, veiklos ir skaidrumo), turėtų būti taikomos, kai tinka, visam kolegialiam organui.</p>	<p>Taip/Ne</p>	<p>Banke yra sudarytas audito komitetas. Skyrimo ir atlyginimų komitetai nėra sudaryti. Šių komitetų funkcijas vykdo pati stebėtojų taryba.</p>
<p>4.8. Pagrindinis komitetų tikslas – didinti kolegialaus organo darbo efektyvumą užtikrinant, kad sprendimai būtų priimami juos tinkamai apsvarsčius, ir padėti organizuoti darbą taip, kad kolegialaus organo sprendimams nedarytų įtakos esminiai interesų konfliktai. Komitetai turėtų veikti nepriklausomai bei principingai ir teikti kolegialiam organui rekomendacijas, susijusias su kolegialaus organo sprendimu, tačiau galutinį sprendimą priima pats kolegialus organas. Rekomendacija steigti komitetus nesiekama susiaurinti kolegialaus organo kompetencijos ar perkelti ją komitetams. Kolegialus organas išlieka visiškai atsakingas už savo kompetencijos ribose priimamus sprendimus.</p>	<p>Taip/Ne</p>	<p>Audito komitetas teikia stebėtojų tarybai rekomendacijas, susijusias su jos sprendimais. Skyrimo ir atlyginimų komitetai nėra sudaryti, šių komitetų funkcijas vykdo pati stebėtojų taryba.</p>
<p>4.9. Kolegialaus organo sukurti komitetai turėtų susidėti</p>	<p>Taip/Ne</p>	<p>Audito komitetas sudarytas iš 4 narių. Jį</p>

<p>bent iš trijų narių. Bendrovėse, kuriose kolegialaus organo narių yra nedaug, išimties tvarka komitetai gali būti sudaryti tik iš dviejų narių. Kiekvieno komiteto narių daugumą turėtų sudaryti nepriklausomi kolegialaus organo nariai. Tuo atveju, kai bendrovėje stebėtojų taryba nesudaroma, atlyginimų ir audito komitetai turėtų būti sudaryti išimtinai iš direktorių konsultantų. Sprendžiant, ką skirti komiteto pirmininku ir nariais, turėtų būti atsižvelgiama į tai, kad narystė komitete turi būti atnaujinama ir kad neturi būti pernelyg pasitikima tam tikrais asmenimis.</p>		<p>sudaro 3 banko stebėtojų tarybos nariai ir 1 nepriklausomas narys. Skyrimo ir atlyginimų komitetai nėra sudaryti.</p>
<p>4.10. Kiekvieno įkurto komiteto įgaliojimus turėtų nustatyti pats kolegialus organas. Komitetai turėtų vykdyti savo pareigas laikydamiesi nustatytų įgaliojimų ir reguliariai informuoti kolegialų organą apie savo veiklą ir jos rezultatus. Kiekvieno komiteto įgaliojimai, apibrėžiantys jo vaidmenį ir nurodantys jo teises bei pareigas, turėtų būti paskelbti bent kartą per metus (kaip dalis informacijos, kurią bendrovė kasmet skelbia apie savo valdymo struktūrą ir praktiką). Bendrovės taip pat kasmet savo metiniame pranešime turėtų skelbti esamų komitetų pranešimus apie jų sudėtį, posėdžių skaičių ir narių dalyvavimą posėdžiuose per praėjusius metus, taip pat apie pagrindines savo veiklos kryptis. Audito komitetas turėtų patvirtinti, kad jį tenkina audito proceso nepriklausomumas, ir trumpai aprašyti veiksmus, kurių buvo imtasi tam, kad prieiti tokios išvados.</p>	<p>Taip/Ne</p>	<p>Audito komiteto įgaliojimai bei jo atskaitomybė yra nustatyta komiteto nuostatuose, patvirtintose stebėtojų tarybos. Informaciją apie Audito komiteto veiklos tikslus bei darbo kryptis bankas skelbia vertybinių popierių emisijų prospektuose. Metiniame pranešime ši informacija, kaip ir komiteto posėdžių skaičius bei komiteto narių dalyvavimas juose, nėra skelbiama.</p>
<p>4.11. Siekiant užtikrinti komitetų savarankiškumą ir objektyvumą, kolegialaus organo nariai, kurie nėra komiteto nariai, paprastai turėtų turėti teisę dalyvauti komiteto posėdžiuose tik komitetui pakvietus. Komitetas gali pakviesti arba reikalauti, kad posėdyje dalyvautų tam tikri darbuotojai arba ekspertai. Kiekvieno komiteto pirmininkui turėtų būti sudarytos sąlygos tiesiogiai palaikyti ryšius su akcininkais. Atvejus, kuriems esant tai turėtų būti daroma, reikėtų nurodyti komiteto veiklą reglamentuojančiose taisyklėse.</p>	<p>Taip</p>	<p>Komitetui pakvietus, posėdžiuose dalyvauja kiti valdymo organo nariai, kurie nėra komiteto nariai.</p>
<p>4.12. Skyrimo komitetas. 4.12.1. Pagrindinės skyrimo komiteto funkcijos turėtų būti šios: 1) parinkti kandidatus į laisvas valdymo organų narių vietas ir rekomenduoti kolegialiam organui juos svarstyti. Skyrimo komitetas turėtų įvertinti įgūdžių, žinių ir patirties pusiausvyrą valdymo organe, parengti funkcijų ir sugebėjimų, kurių reikia konkrečiam postui, aprašą ir įvertinti įpareigojimui atlikti reikalingą laiką. Skyrimo komitetas taip pat gali vertinti bendrovės akcininkų pasiūlytus kandidatus į kolegialaus organo narius; 2) reguliariai vertinti priežiūros ir valdymo organų struktūrą, dydį, sudėtį ir veiklą, teikti kolegialiam organui rekomendacijas, kaip siekti reikiamų pokyčių; 3) reguliariai vertinti atskirų direktorių įgūdžius, žinias bei patirtį ir apie tai pranešti kolegialiam organui; 4) reikiamą dėmesį skirti testinumo planavimui; 5) peržiūrėti valdymo organų politiką dėl vyresniosios vadovybės rinkimo ir skyrimo. 4.12.2. Skyrimo komitetas turėtų apsvarstyti kitų asmenų,</p>	<p>Ne</p>	<p>Banke nėra Skyrimo komiteto. Šiam komitetui priskirtą veiklą atlieka pati stebėtojų taryba.</p>

<p>įskaitant administraciją ir akcininkus, pateiktus pasiūlymus. Kai sprendžiami klausimai, susiję su vykdomaisiais direktoriais arba valdybos nariais (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba) ir vyresniąja vadovybe, turėtų būti konsultuojamasi su bendrovės vadovu, suteikiant jam teisę teikti pasiūlymus Skyrimo komitetui.</p>		
<p>4.13. Atlyginimų komitetas. 4.13.1. Pagrindinės atlyginimų komiteto funkcijos turėtų būti šios: 1) teikti kolegialiam organui svarstyti pasiūlymus dėl valdymo organų narių ir vykdomųjų direktorių atlyginimų politikos. Tokia politika turėtų apimti visas atlyginimo formas, įskaitant fiksuotą atlyginimą, nuo veiklos rezultatų priklausančio atlyginimo sistemas, pensijų modelius ir išeitines išmokas. Pasiūlymai, susiję su nuo veiklos rezultatų priklausančio atlyginimo sistemomis, turėtų būti pateikiami kartu su rekomendacijomis dėl su tuo susijusių tikslų ir įvertinimo kriterijų, kurių tikslas – tinkamai suderinti vykdomųjų direktorių ir valdymo organų narių atlyginimą su bendrovės kolegialaus organo nustatytais ilgalaikiais akcininkų interesais ir tikslais; 2) teikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl individualių atlyginimų vykdomiesiems direktoriams ir valdymo organų nariams siekiant, kad jie atitiktų bendrovės atlyginimų politiką ir šių asmenų veiklos įvertinimą. Vykdydamas šią funkciją, komitetas turėtų būti gerai informuotas apie bendrą atlyginimą, kurį vykdomieji direktoriai ir valdymo organų nariai gauna iš kitų susijusių bendrovių; 3) turėtų užtikrinti, kad individualus atlyginimas vykdomajam direktoriui ir valdymo organo nariui būtų proporcingas kitų bendrovės vykdomųjų direktorių arba valdymo organų narių ir kitų bendrovės darbuotojų atlyginimui; 4) reguliariai peržiūrėti vykdomųjų direktorių ar valdymo organų narių atlyginimų nustatymo politiką (taip pat ir akcijomis pagrįsto atlyginimo politiką) bei jos įgyvendinimą); 5) teikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl tinkamų sutarčių su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais formų; 6) padėti kolegialiam organui prižiūrėti, kaip bendrovė laikosi galiojančių nuostatų dėl informacijos, susijusios su atlyginimais, skelbimo (ypač dėl galiojančios atlyginimų politikos ir direktoriams skiriamo individualus atlyginimo); 7) teikti vykdomiesiems direktoriams ir valdymo organų nariams bendras rekomendacijas dėl vyresniosios vadovybės (kaip apibrėžta paties kolegialaus organo) atlyginimų dydžio ir struktūros, taip pat stebėti vyresniosios vadovybės atlyginimų dydį ir struktūrą, remiantis atitinkama informacija, kurią pateikia vykdomieji direktoriai ir valdymo organų nariai. 4.13.2. Tuo atveju, kai reikia spręsti skatinimo klausimą, susijusį su akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis su akcijomis susijusiomis skatinimo priemonėmis, kurios gali būti taikomos direktoriams arba kitiems darbuotojams, komitetas turėtų:</p>	<p>Ne</p>	<p>Banke nėra Atlyginimų komiteto. Šiam komitetui priskirtas funkcijas banke atlieka stebėtojų taryba.</p>

<p>1) apsvarstyti bendrą tokių skatinimo sistemų taikymo politiką, ypatingą dėmesį skirdamas skatinimui, susijusiam su akcijų pasirinkimo sandoriais, ir pateikti kolegialiam organui su tuo susijusius pasiūlymus;</p> <p>2) išnagrinėti informaciją, kuri pateikta šiuo klausimu bendrovės metiniame pranešime ir dokumentuose, skirtuose akcininkų susirinkimui;</p> <p>3) pateikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl pasirinkimo sandorių pasirašant akcijas arba pasirinkimo sandorių perkant akcijas alternatyvos apibrėžiant tokios alternatyvos suteikimo priežastis ir pasekmes.</p> <p>4.13.3. Atlyginimų komitetas, sprenddamas jo kompetencijai priskirtus klausimus, turėtų pasidomėti bent kolegialaus valdymo organo pirmininko ir (arba) bendrovės vadovo nuomone dėl kitų vykdomųjų direktorių ir valdymo organų narių atlyginimų.</p> <p>4.13.4. Atlyginimo komitetas turėtų atsiskaityti akcininkams apie savo funkcijų vykdymą ir tuo tikslu dalyvauti metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime</p>		
<p>4.14. Audito komitetas.</p> <p>4.14.1. Pagrindinės audito komiteto funkcijos turėtų būti šios:</p> <p>1) stebėti bendrovės teikiamos finansinės informacijos vientisumą, ypatingą dėmesį skiriant bendrovės ir jos grupės naudojamų apskaitos metodų tinkamumui ir nuoseklumui (įskaitant bendrovių grupės finansinių ataskaitų rinkinių konsolidavimo kriterijus);</p> <p>2) mažiausiai kartą per metus peržiūrėti vidaus kontrolės ir rizikos valdymo sistemas, siekiant užtikrinti, kad pagrindinės rizikos (įskaitant riziką, susijusią su galiojančių įstatymų ir taisyklių laikymusi) yra tinkamai nustatytos, valdomos ir apie jas atskleidžiama informacija;</p> <p>3) užtikrinti vidaus audito funkcijų veiksmingumą, be kita ko, teikiant rekomendacijas dėl vidaus audito padalinio vadovo parinkimo, skyrimo, pakartotinio skyrimo bei atleidimo ir dėl šio padalinio biudžeto, taip pat stebint, kaip bendrovės administracija reaguoja į šio padalinio išvadas ir rekomendacijas. Jei bendrovėje nėra vidaus audito funkcijos, komitetas poreikį turėti šią funkciją turėtų įvertinti bent kartą per metus;</p> <p>4) teikti kolegialiam organui rekomendacijas, susijusias su išorės audito įmonės parinkimu, skyrimu, pakartotiniu skyrimu ir atleidimu (tai atlieka bendrovės visuotinis akcininkų susirinkimas) bei sutarties su audito įmone sąlygomis. Komitetas turėtų ištirti situacijas, dėl kurių audito įmonei ar auditoriui atsiranda pagrindas atsistatydinti, ir pateikti rekomendacijas dėl tokiu atveju būtinų veiksmų;</p> <p>5) stebėti išorės audito įmonės nepriklausomumą ir objektyvumą, ypač svarbu patikrinti, ar audito įmonė atsižvelgia į reikalavimus, susijusius su audito partnerių rotacija, taip pat būtina patikrinti atlyginimo, kurį bendrovė moka audito įmonei, dydį ir panašius dalykus. Siekiant užkirsti kelią esminiems interesų konfliktams, komitetas, remdamasis <i>inter alia</i> išorės audito įmonės skelbiamais duomenimis apie visus atlyginimus, kuriuos audito įmonei</p>	<p>Taip</p>	<p>Banke yra sudarytas Audito komitetas iš 4 narių: 3 – stebėtojų tarybos nariai ir 1 – nepriklausomas narys.</p>

bei jos tinklui moka bendrovė ir jos grupė, turėtų nuolat prižiūrėti ne audito paslaugų pobūdį ir mastą. Komitetas, vadovaudamasis 2002 m. gegužės 16 d. Komisijos rekomendacijoje 2002/590/EB įtvirtintais principais ir gairėmis, turėtų nustatyti ir taikyti formalią politiką, apibrėžiančią ne audito paslaugų rūšis, kurių pirkimas iš audito įmonės yra: a) neleidžiamas; b) leidžiamas komitetui išnagrinėjus ir c) leidžiamas be kreipimosi į komitetą;

6) tikrinti išorės audito proceso veiksmingumą ir administracijos reakciją į rekomendacijas, kurias audito įmonė pateikia laiške vadovybei.

4.14.2. Visi komiteto nariai turėtų būti aprūpinti išsamia informacija, susijusia su specifiniais bendrovės apskaitos, finansiniais ir veiklos ypatumais. Bendrovės administracija turėtų informuoti audito komitetą apie svarbių ir neįprastų sandorių apskaitos būdus, kai apskaita gali būti vykdoma skirtingais būdais. Šiuo atveju ypatingas dėmesys turėtų būti skiriamas bendrovės veiklai ofšoriniuose centruose ir (ar) per specialios paskirties įmones (organizacijas) vykdomai veiklai bei tokios veiklos pateisinimui.

4.14.3. Audito komitetas turėtų nuspręsti, ar jo posėdžiuose turi dalyvauti (jei taip, tai kada) kolegialaus valdymo organo pirmininkas, bendrovės vadovas, vyriausiasis finansininkas (arba viršesni darbuotojai, atsakingi už finansus bei apskaitą), vidaus auditorius ir išorės auditorius. Komitetas turėtų turėti galimybę prirėikus susitikti su atitinkamais asmenimis, nedalyvaujant vykdomiesiems direktoriams ir valdymo organų nariams.

4.14.4. Vidaus ir išorės auditoriams turėtų būti užtikrinti ne tik veiksmingi darbiniai santykiai su administracija, bet ir neribotos galimybės susisiekti su kolegialiu organu. Šiuo tikslu audito komitetas turėtų veikti kaip pagrindinė instancija ryšiams su vidaus ir išorės auditoriais palaikyti.

4.14.5. Audito komitetas turėtų būti informuotas apie vidaus auditorių darbo programą ir gauti vidaus audito ataskaitas arba periodinę santrauką. Audito komitetas taip pat turėtų būti informuotas apie išorės auditorių darbo programą ir turėtų iš audito įmonės gauti ataskaitą, kurioje būtų aprašomi visi ryšiai tarp nepriklausomos audito įmonės ir bendrovės bei jos grupės. Komitetas turėtų laiku gauti informaciją apie visus su bendrovės auditu susijusius klausimus.

4.14.6. Audito komitetas turėtų tikrinti, ar bendrovė laikosi galiojančių nuostatų, reglamentuojančių darbuotojų galimybę pateikti skundą arba anonimiškai pranešti apie įtarimus, kad bendrovėje daromi svarbūs pažeidimai (dažniausiai pranešama nepriklausomam kolegialaus organo nariui), ir turėtų užtikrinti, kad būtų nustatyta tvarka proporcingam ir nepriklausomam tokių klausimų tyrimui ir atitinkamiems tolesniems veiksams.

4.14.7. Audito komitetas turėtų teikti kolegialiam organui savo veiklos ataskaitas bent kartą per šešis mėnesius, tuo metu, kai tvirtinamos metinės ir pusės metų ataskaitos.

<p>4.15. Kiekvienais metais kolegialus organas turėtų atlikti savo veiklos įvertinimą. Jis turėtų apimti kolegialaus organo struktūros, darbo organizavimo ir gebėjimo veikti kaip grupė vertinimą, taip pat kiekvieno kolegialaus organo nario ir komiteto kompetencijos ir darbo efektyvumo vertinimą bei vertinimą, ar kolegialus organas pasiekė nustatytų veiklos tikslų. Kolegialus organas turėtų bent kartą per metus paskelbti (kaip dalį informacijos, kurią bendrovė kasmet skelbia apie savo valdymo struktūras ir praktiką) atitinkamą informaciją apie savo vidinę organizaciją ir veiklos procedūras, taip pat nurodyti, kokius esminius pokyčius nulėmė kolegialaus organo atliktas savo veiklos įvertinimas.</p>	<p>Ne/Taip</p>	<p>Banke nėra stebėtojų tarybos veiklos vertinimo ir informavimo apie tai praktikos. Informacija apie vidinę stebėtojų tarybos organizaciją (pirmininkas, pavaduotojas, nariai) skelbiama banko interneto tinklalapyje, metiniuose bei tarpiniuose pranešimuose. Audito komiteto sudėtis skelbiama vertybinių popierių emisijos prospektuose.</p>
---	----------------	---

V principas: Bendrovės kolegialių organų darbo tvarka

Bendrovėje nustatyta kolegialių priežiūros ir valdymo organų darbo tvarka turėtų užtikrinti efektyvų šių organų darbą ir sprendimų priėmimą, skatinti aktyvų bendrovės organų bendradarbiavimą.

<p>5.1. Bendrovės kolegialiems priežiūros ir valdymo organams (šiam principui sąvoka <i>kolegialūs organai</i> apima tiek kolegialius priežiūros, tiek valdymo organus) vadovauja šių organų pirmininkai. Kolegialaus organo pirmininkas yra atsakingas už kolegialaus organo posėdžių tinkamą sušaukimą. Pirmininkas turėtų užtikrinti tinkamą visų kolegialaus organo narių informavimą apie šaukiamą posėdį ir posėdžio darbotvarkę. Jis taip pat turėtų užtikrinti tinkamą vadovavimą kolegialaus organo posėdžiams bei tvarką ir darbingą atmosferą posėdžio metu.</p>	<p>Taip</p>	<p>Stebėtojų tarybai vadovauja tarybos pirmininkas, Valdybai – valdybos pirmininkas. Šie asmenys yra atsakingi už atitinkamo kolegialaus organo posėdžio tinkamą sušaukimą.</p>
<p>5.2. Bendrovės kolegialių organų posėdžius rekomenduojama rengti atitinkamu periodiškumu, pagal iš anksto patvirtintą grafiką. Kiekviena bendrovė pati sprendžia, kokių periodiškumu šaukti kolegialių organų posėdžius, tačiau rekomenduojama juos rengti tokiu periodiškumu, kad būtų užtikrintas nepertraukiamas esminių bendrovės valdymo klausimų sprendimas. Bendrovės stebėtojų tarybos posėdžiai turėtų būti šaukiami bent kartą per metų ketvirtį, o bendrovės valdybos posėdžiai – bent kartą per mėnesį.</p>	<p>Taip</p>	<p>Stebėtojų tarybos posėdžiai rengiami ne rečiau kaip 4 kartus per metus. Intervalas tarp dviejų posėdžių negali būti didesnis kaip 4 mėnesiai. Valdybos posėdžiai vyksta ne rečiau kaip kartą per mėnesį.</p>
<p>5.3. Kolegialaus organo nariai apie šaukiamą posėdį turėtų būti informuojami iš anksto, kad turėtų pakankamai laiko tinkamai pasirengti posėdyje nagrinėjamų klausimų svarstymui ir galėtų vykti naudinga diskusija, po kurios būtų priimami tinkami sprendimai. Kartu su pranešimu apie šaukiamą posėdį kolegialaus organo nariams turėtų būti pateikta visa reikalinga, su posėdžio darbotvarke susijusi medžiaga. Darbotvarkė posėdžio metu neturėtų būti keičiama ar papildoma, išskyrus atvejus, kai posėdyje dalyvauja visi kolegialaus organo nariai arba kai neatidėliotinais reikiais sprendžiami svarbūs bendrovei klausimai.</p>	<p>Taip</p>	
<p>5.4. Siekiant koordinuoti bendrovės kolegialių organų darbą bei užtikrinti efektyvų sprendimų priėmimo procesą, bendrovės kolegialių priežiūros ir valdymo organų pirmininkai turėtų tarpusavyje derinti šaukiamų posėdžių datas, jų darbotvarkes, glaudžiai bendradarbiauti sprenddami kitus su bendrovės valdymu susijusius klausimus.</p>	<p>Taip</p>	

<p>Bendrovės stebėtojų tarybos posėdžiai turėtų būti atviri bendrovės valdybos nariams, ypač tais atvejais, kai posėdyje svarstomi klausimai, susiję su valdybos narių atšaukimu, atsakomybe, atlyginimo nustatymu.</p>		
<p>VI principas: Nešališkas akcininkų traktavimas ir akcininkų teisės Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti nešališką visų akcininkų, įskaitant smulkiuosius bei užsieniečius, traktavimą. Bendrovės valdymo sistema turėtų apsaugoti akcininkų teises.</p>		
<p>6.1. Rekomenduojama, kad bendrovės kapitalą sudarytų tik tokios akcijos, kurios jų turėtojams suteikia vienodas balsavimo, nuosavybės, dividendų ir kitas teises.</p>	<p>Taip</p>	<p>Banko įstatinį kapitalą sudarančios paprastosios vardinės akcijos visiems banko akcijų savininkams suteikia vienodas teises.</p>
<p>6.2. Rekomenduojama sudaryti investuotojams sąlygas iš anksto, t.y. prieš perkant akcijas, susipažinti su išleidžiamų naujų ar jau išleistų akcijų suteikiamomis teisėmis.</p>	<p>Taip</p>	<p>Naujai išleidžiamų akcijų suteikiamos teisės aprašomos akcininkams pateikiamame vertybinių popierių prospekte.</p>
<p>6.3. Bendrovei ir jos akcininkams svarbūs sandoriai, tokie kaip bendrovės turto perleidimas, investavimas, įkeitimas ar kitoks apsunkinimas, turėtų gauti visuotinio akcininkų susirinkimo pritarimą. Visiems akcininkams turėtų būti sudarytos vienodos galimybės susipažinti ir dalyvauti priimant bendrovei svarbius sprendimus, įskaitant paminėtų sandorių tvirtinimą.</p>	<p>Ne/Taip</p>	<p>Sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, įsigijimo, įkeitimo ir hipotekos bei sprendimus dėl kitų asmenų prievolių, kurių suma didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, priima banko valdyba. Su svarbiais sandoriais akcininkai supažindinami bankui skelbiant pranešimus aipe esminius įvykius.</p>
<p>6.4. Visuotinių akcininkų susirinkimų sušaukimo ir vedimo procedūros turėtų sudaryti akcininkams lygias galimybes dalyvauti susirinkime ir neturėtų pažeisti akcininkų teisių bei interesų. Pasirinkta visuotinio akcininkų susirinkimo vieta, data ir laikas neturėtų užkirsti kelio aktyviam akcininkų dalyvavimui susirinkime.</p>	<p>Taip</p>	
<p>6.5. Siekiant užtikrinti užsieniečių teisę susipažinti su informacija, esant galimybei, rekomenduojama visuotiniam akcininkų susirinkimui parengtus dokumentus, įskaitant susirinkimo sprendimų projektus, iš anksto paskelbti viešai prieinamai bendrovės interneto tinklalapyje ne tik lietuvių kalba, bet ir anglų kalba ir (ar) kitomis užsienio kalbomis. Visuotinio akcininkų susirinkimo protokolą po jo pasirašymo ir (ar) priimtus sprendimus taip pat rekomenduojama paskelbti viešai prieinamai bendrovės interneto tinklalapyje lietuvių ir anglų kalba ir (ar) kitomis užsienio kalbomis. Bendrovės interneto tinklalapyje viešai prieinamai gali būti skelbiama ne visa dokumentų apimtis, jei jų viešas paskelbimas galėtų pakenkti bendrovei arba būtų atskleistos bendrovės komercinės paslaptys.</p>	<p>Taip</p>	
<p>6.6. Akcininkams turėtų būti sudarytos galimybės balsuoti akcininkų susirinkime asmeniškai jame dalyvaujant arba nedalyvaujant. Akcininkams neturėtų būti daroma jokių kliūčių balsuoti iš anksto raštu, užpildant bendrąjį balsavimo biuletenį.</p>	<p>Taip</p>	<p>Banko akcininkai dalyvauti visuotiniame akcininkų susirinkime gali tiek asmeniškai, tiek per atstovą. Balsavimas galimas užpildant bendrąjį balsavimo biuletenį.</p>
<p>6.7. Siekiant padidinti akcininkų galimybes dalyvauti akcininkų susirinkimuose, bendrovėms rekomenduojama balsavimo procese plačiau taikyti modernias technologijas ir tokiu būdu sudaryti akcininkams galimybę balsuoti akcininkų susirinkimuose naudojantis elektroninių ryšių</p>	<p>Ne</p>	<p>Bankas nėra pasiruošęs ir nelaiko būtinumu balsavimo procese plačiau taikyti modernias technologijas ir tokiu būdu sudaryti akcininkams galimybę balsuoti akcininkų susirinkimuose</p>

priemonėmis. Tokiais atvejais turi būti užtikrintas perduodamos informacijos saugumas ir galima nustatyti balsavusiojo tapatybę. Be to, bendrovės galėtų sudaryti sąlygas akcininkams, ypač užsieniečiams, akcininkų susirinkimus stebėti pasinaudojant modernių technologijų priemonėmis.		naudojantis telekomunikacijų galiniais įrenginiais. Užsieniečiai akcininkai susirinkime dalyvauja per savo įgaliotinius – vietinius tarpininkus, kuriems balsavimo instrukcijas, paprastai, teikia SWIFT'o pranešimais.
--	--	---

VII principas: Interesų konfliktų vengimas ir atskleidimas

Bendrovės valdymo sistema turėtų skatinti bendrovės organų narius vengti interesų konfliktų bei užtikrinti skaidrų ir efektyvų bendrovės organų narių interesų konfliktų atskleidimo mechanizmą

7.1. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys turėtų vengti situacijos, kai jo asmeniniai interesai prieštarauja ar gali prieštarauti bendrovės interesams. Jeigu tokia situacija vis dėlto atsirado, bendrovės priežiūros ar valdymo organo narys turėtų per protingą terminą pranešti kitiems to paties organo nariams arba jį išrinkusiam bendrovės organui, arba bendrovės akcininkams apie tokią interesų prieštaravimo situaciją, nurodyti interesų pobūdį ir, jeigu įmanoma, vertę.	Taip	
7.1. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys turėtų vengti situacijos, kai jo asmeniniai interesai prieštarauja ar gali prieštarauti bendrovės interesams. Jeigu tokia situacija vis dėlto atsirado, bendrovės priežiūros ar valdymo organo narys turėtų per protingą terminą pranešti kitiems to paties organo nariams arba jį išrinkusiam bendrovės organui, arba bendrovės akcininkams apie tokią interesų prieštaravimo situaciją, nurodyti interesų pobūdį ir, jeigu įmanoma, vertę.	Taip	
7.2. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys negali painioti bendrovės turto, kurio naudojimas specialiai su juo nėra aptartas, su savo turtu arba naudoti jį arba informaciją, kurią jis gauna būdamas bendrovės organo nariu, asmeninei naudai ar trečiojo asmens naudai gauti be bendrovės visuotinio akcininkų susirinkimo ar jo įgalioto kito bendrovės organo sutikimo.	Taip	
7.3. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys gali sudaryti sandorį su bendrove, kurios organo narys jis yra. Apie tokį sandorį (išskyrus mažareikšmius dėl nedidelės jų vertės arba sudarytus vykdant įprastinę bendrovės veiklą bei standartinėmis sąlygomis) jis privalo nedelsdamas raštu arba žodžiu, įrašant tai į posėdžio protokolą, pranešti kitiems to paties organo nariams arba jį išrinkusiam bendrovės organui, arba bendrovės akcininkams. Šioje rekomendacijoje įvardytų sandorių sudarymui taip pat taikoma 4.5 rekomendacija.	Taip	Visi sandoriai su banko organų nariais yra sudaromi įprastomis (standartinėmis) sąlygomis. Akcininkams informacija pateikiama metiniuose ir tarpiniuose pranešimuose.
7.4. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys turėtų susilaikyti nuo balsavimo, kai priimami sprendimai dėl sandorių ar kitokių klausimų, su kuriais jis susijęs asmeniniu ar dalykiniu interesu.	Taip	

VIII principas: Bendrovės atlyginimų politika

Bendrovėje nustatyta atlyginimų politikos bei direktorių atlyginimų tvirtinimo, peržiūrėjimo ir paskelbimo tvarka turėtų užkirsti kelią galimiems interesų konfliktams ir piktnaudžiavimui nustatant direktorių atlyginimus, taip pat užtikrinti bendrovės atlyginimų politikos bei direktorių atlyginimų viešumą ir skaidrumą.

8.1. Bendrovė turėtų paskelbti savo atlyginimų politikos ataskaitą (toliau – atlyginimų ataskaita), kuri turėtų būti	Ne	Bankas neruošia atlyginimų politikos ataskaitos ir jos viešai neskelbia,
--	----	--

<p>aiški ir lengvai suprantama. Ši atlyginimų ataskaita turėtų būti paskelbta ne tik kaip bendrovės metinio pranešimo dalis, bet turėtų būti skelbiama ir bendrovės interneto tinklalapyje.</p>		<p>laikydamas šią informaciją neskelbtina. Tokia apimtimi, kiek numato galiojantys reikalavimai, atlyginimų vidutiniai dydžiai yra skelbiami banko metiniuose pranešimuose bei vertybinių popierių emisijų prospektuose.</p>
<p>8.2. Atlyginimų ataskaitoje daugiausia dėmesio turėtų būti skiriama bendrovės direktorių atlyginimų politikai ateinančiais, o kur tinka – ir tolesniais, finansiniais metais. Joje taip pat turėtų būti apžvelgiama, kaip atlyginimų politika buvo įgyvendinama praėjusiais finansiniais metais. Ypatingas dėmesys turėtų būti skiriamas esminiams bendrovės atlyginimų politikos pokyčiams, lyginant su praėjusiais finansiniais metais. – iki čia.</p>	<p>Neaktualu</p>	<p>Žr. 8.1 punktą.</p>
<p>8.3. Atlyginimų ataskaitoje turėtų būti pateikta bent ši informacija:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) direktorių atlyginimų kintamų ir nekintamų sudedamųjų dalių santykis ir jo paaiškinimas; 2) pakankama informacija apie veiklos rezultatų vertinimo kriterijus, kuriais grindžiama teisė dalyvauti akcijų pasirinkimo sandoriuose, teisė į akcijas arba kintamas sudedamąsias atlyginimo dalis; 3) paaiškinimas, kuo pasirinkti veiklos rezultatų vertinimo kriterijai naudingi ilgalaikiams bendrovės interesams; 4) metodų, taikomų siekiant nustatyti, ar tenkinami veiklos rezultatų vertinimo kriterijai, paaiškinimas; 5) pakankamai išsami informacija apie kintamos sudedamosios atlyginimo dalies mokėjimo atidėjimo laikotarpį; 6) pakankama informacija apie atlyginimo ir veiklos rezultatų ryšį; 7) pagrindiniai metinių premijų sistemos ir bet kurios kitos ne pinigais gaunamos naudos kriterijai ir jų pagrindimas; 8) pakankamai išsami informacija apie išėitinių išmokų politiką; 9) pakankamai išsami informacija apie akcijomis pagrįsto atlyginimo teisių suteikimo laikotarpį, kaip nurodyta 8.13 punkte; 10) pakankamai išsami informacija apie akcijų išlaikymą po teisių suteikimo, kaip nurodyta 8.15 punkte; 11) pakankamai išsami informacija apie panašių bendrovių grupių, kurių atlyginimo nustatymo politika buvo analizuojama siekiant nustatyti susijusios bendrovės atlyginimų nustatymo politiką, sudėtį. 12) direktoriams skirtos papildomos pensijos arba ankstyvo išėjimo į pensiją schemos pagrindinių savybių aprašymas; 13) atlyginimų ataskaitoje neturėtų būti komerciniu požiūriu neskelbtinos informacijos. 	<p>Neaktualu</p>	<p>Žr. 8.1 punktą.</p>
<p>8.4 Atlyginimų ataskaitoje taip pat turėtų būti apibendrinama ir paaiškinama bendrovės politika, susijusi su sutarčių, sudaromų su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais, sąlygomis. Tai turėtų apimti, <i>inter alia</i>, informaciją apie sutarčių su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais trukmę, taikomus pranešimo apie išėjimą iš darbo terminus ir išsamią informaciją apie išėitines ir kitas išmokas, susijusias su sutarčių su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų</p>	<p>Neaktualu</p>	<p>Žr. 8.1 punktą.</p>

<p>nariais nutraukimu pirma laiko.</p> <p>8.5. Visa atlyginimo suma ir kita nauda, skiriama atskiriems direktoriams atitinkamais finansiniais metais, turėtų būti išsamiai paskelbiama atlyginimų ataskaitoje. Šiame dokumente turėtų būti pateikta bent 8.5.1–8.5.4 punktuose nurodyta informacija apie kiekvieną asmenį, kuris bendrovėje ėjo direktoriaus pareigas bet kuriuo atitinkamų finansinių metų laikotarpiu.</p> <p>8.5.1. Turėtų būti pateikta tokia su atlyginimais ir (arba) tarnybinėmis pajamomis susijusi informacija:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) bendra atlyginimo suma, sumokėta arba mokėtina direktoriui už paslaugas, suteiktas praėjusiais finansiniais metais, įskaitant, jei taikoma, dalyvavimo mokesčius, nustatytus metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime; 2) atlyginimas ir privilegijos, gautos iš bet kurios įmonės, priklausančios tai pačiai grupei; 3) atlyginimas, mokamas kaip pelno dalis ir (arba) premijos, bei priežastys, dėl kurių tokios premijos ir (arba) pelno dalis buvo paskirtos; 4) jei tai leidžiama pagal įstatymus, kiekvienas esminis papildomas atlyginimas, mokamas direktoriams už specialias paslaugas, kurios nepriklauso įprastinėms direktoriaus funkcijoms; 5) kompensacija, gautina arba sumokėta kiekvienam vykdomajam direktoriui ar valdymo organų nariui, pasitraukusiam iš savo pareigų praėjusiais finansiniais metais; 6) bendra apskaičiuota naudos, kuri laikoma atlyginimu ir suteikiama ne pinigais, vertė, jeigu tokia nauda neturi būti nurodyta pagal 1–5 punktus. <p>8.5.2. Turėtų būti pateikiama ši informacija, susijusi su akcijomis ir (arba) teisėmis dalyvauti akcijų pasirinkimo sandoriuose, ir (arba) su visomis kitomis darbuotojų skatinimo akcijomis sistemomis:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) praėjusiais finansiniais metais bendrovės pasiūlytų akcijų pasirinkimo sandorių arba suteiktų akcijų skaičius ir taikymo sąlygos; 2) akcijų pasirinkimo sandorių skaičius, realizuotas per praėjusius finansinius metus, nurodant kiekvieno sandorio akcijų skaičių bei realizavimo kainą, arba dalyvavimo darbuotojų skatinimo akcijomis sistemoje vertė finansinių metų pabaigoje; 3) finansinių metų pabaigoje nerealizuotas akcijų pasirinkimo sandorių skaičius, jų realizavimo kaina, realizavimo data ir pagrindinės teisių įgyvendinimo sąlygos; 4) visi esamų akcijų pasirinkimo sandorių sąlygų pokyčiai ateinančiais finansiniais metais. <p>8.5.3. Turėtų būti pateikiama ši su papildomų pensijų schemomis susijusi informacija:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) kai pensijų schema yra apibrėžtų išmokų, pagal ją direktorių sukauptų išmokų pokyčiai atitinkamais finansiniais metais; 2) kai pensijų schema yra apibrėžtų įmokų, išsami informacija apie įmokas, kurias už direktorių sumokėjo arba turėtų sumokėti bendrovė atitinkamais finansiniais metais. 	<p>Neaktualu</p>	<p>Žr. 8.1 punktą.</p>
---	------------------	------------------------

<p>8.5.4. Turėtų būti nurodytos sumos, kurias bendrovė arba bet kuri dukterinė bendrovė ar įmonė, įtraukta į bendrovės konsoliduotųjų finansinių ataskaitų rinkinį, išmokėjo kaip paskolas, išankstines išmokas ir garantijas kiekvienam asmeniui, kuris ėjo direktoriaus pareigas bet kuriuo atitinkamų finansinių metų laikotarpiu, įskaitant nesumokėtas sumas ir palūkanų normą.</p>		
<p>8.6. Kai atlyginimų nustatymo politikoje numatomos kintamos sudedamosios atlyginimo dalys, bendrovės turėtų nustatyti kintamos sudedamosios atlyginimo dalies dydžio ribas. Nekintama atlyginimo dalis turėtų būti pakankama, kad bendrovė galėtų nemokėti kintamos sudedamosios atlyginimo dalies tuo atveju, kai veiklos rezultatų vertinimo kriterijai netenkinami.</p>	Neaktuali	Žr. 8.1 punktą.
<p>8.7. Kintamų sudedamųjų atlyginimo dalių skyrimas turėtų priklausyti nuo iš anksto nustatytų ir išmatuojamų veiklos rezultatų vertinimo kriterijų.</p>	Neaktuali	Žr. 8.1 punktą.
<p>8.8. Kai yra skiriama kintama sudedamoji atlyginimo dalis, didžiosios šios kintamos sudedamosios atlyginimo dalies mokėjimas turėtų būti atidėtas tam tikram protingumo kriterijus atitinkančiam laikotarpiui. Kintamos sudedamosios atlyginimo dalies, kurios mokėjimas atidedamas, dydis turėtų būti nustatytas pagal santykinę kintamos sudedamosios atlyginimo dalies vertę, lyginat ją su nekintama atlyginimo dalimi.</p>	Neaktuali	Žr. 8.1 punktą.
<p>8.9. Į susitarimus su vykdomaisiais direktoriais arba valdymo organų nariais turėtų būti įtraukta nuostata, leidžianti bendrovei susigrąžinti kintamą sudedamąją atlyginimo dalį, kuri buvo išmokėta remiantis duomenimis, kurie vėliau pasirodė akivaizdžiai neteisingi.</p>	Neaktuali	Žr. 8.1 punktą.
<p>8.10. Išeitinės išmokos neturėtų viršyti nustatytos sumos arba nustatyto metinių atlyginimų skaičiaus ir apskritai neturėtų būti didesnės negu dvejų metų nekintamos atlyginimo dalies arba jos ekvivalento suma.</p>	Neaktuali	Žr. 8.1 punktą.
<p>8.11. Išeitinės išmokos neturėtų būti mokamos, jei darbo sutartis nutraukiama dėl blogų veiklos rezultatų.</p>	Neaktuali	Žr. 8.1 punktą.
<p>8.12. Be to, turėtų būti atskleidžiama informacija, susijusi su parengiamuoju ir sprendimų priėmimo procesu, kurio metu nustatoma bendrovės direktorių atlyginimų politika. Informacija turėtų apimti duomenis, jei taikoma, apie atlyginimo komiteto įgaliojimus ir sudėtį, su bendrove nesusijusių konsultantų, kurių paslaugomis naudotasi nustatant atlyginimų politiką, vardus ir pavardes bei metinio visuotinio akcininkų susirinkimo vaidmenį.</p>	Neaktuali	Žr. 8.1 punktą.
<p>8.13. Tuo atveju, kai atlyginimas yra pagrįstas akcijų skyrimu, teisė į akcijas neturėtų būti suteikiama mažiausiai trejus metus po jų skyrimo.</p>	Neaktuali	Banko vadovams už darbą nėra atlyginama akcijomis, akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis įsigyti akcijų.
<p>8.14. Akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis įsigyti akcijų arba gauti atlygį, pagrįstą akcijų kainos pokyčiais, neturėtų būti naudojamos mažiausiai trejus metus po jų skyrimo. Teisės į akcijas suteikimas ir teisė pasinaudoti akcijų pasirinkimo sandoriais arba kitomis teisėmis įsigyti akcijų arba gauti atlygį, pagrįstą akcijų kainos pokyčiais, turėtų priklausyti nuo iš anksto nustatytų ir išmatuojamų veiklos rezultatų vertinimo kriterijų.</p>	Neaktuali	Žr. 8.13 punktą.
<p>8.15. Po teisių suteikimo direktoriai turėtų išlaikyti tam</p>	Neaktuali	Žr. 8.13 punktą.

<p>tikrą skaičių akcijų iki jų kadencijos pabaigos, priklausomai nuo poreikio padengti kokias nors išlaidas, susijusias su akcijų išsigijimu. Akcijų, kurias reikia išlaikyti, skaičius turi būti nustatytas, pavyzdžiui, dviguba bendro metinio atlyginimo (nekintamoji plius kintamoji dalis) vertė.</p>		
<p>8.16. Į direktorių konsultantų arba stebėtojų tarybos narių atlyginimą neturėtų būti įtraukiami akcijų pasirinkimo sandoriai.</p>	Neaktualu	Žr. 8.13 punktą.
<p>8.17. Akcininkai, visų pirma instituciniai akcininkai, turėtų būti skatinami dalyvauti visuotiniuose akcininkų susirinkimuose ir balsuoti direktorių atlyginimų nustatymo klausimais.</p>	Ne	Už darbą stebėtojų taryboje susirinkimas tarybos nariams gali skirti tantjemas. Atlyginimų valdybos nariams nustatymas, pagal banko organų struktūrą, nėra akcininkų susirinkimo prerogatyva.
<p>8.18. Nemenkinant organų, atsakingų už direktorių atlyginimų nustatymą, vaidmens, atlyginimų politika arba bet kuris esminis atlyginimų politikos pokytis turėtų būti įtraukiamas į metinio visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarkę. Atlyginimų ataskaita turėtų būti pateikiama akcininkų balsavimui metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime. Balsavimas gali būti privalomojo arba patariamojo pobūdžio.</p>	Ne	Žr. 8.1 punktą.
<p>8.19. Schemoms, pagal kurias direktoriams atlyginama akcijomis, akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis įsigyti akcijų arba būti atlyginamam remiantis akcijų kainų pokyčiais, iki jų taikymo pradžios turėtų pritari akcininkai metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime priimdami atitinkamą sprendimą. Pritarimas turėtų būti susijęs su pačia schema ir akcininkai neturėtų spręsti dėl atskiriems direktoriams pagal tą schemą suteikiamos akcijomis pagrįstos naudos. Visiems esminiams schemų sąlygų pakeitimams iki jų taikymo pradžios taip pat turėtų pritari akcininkai, priimdami sprendimą metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime. Tokiais atvejais akcininkai turėtų būti informuoti apie visas siūlomų pakeitimų sąlygas ir gauti paaiškinimą apie siūlomų pakeitimų poveikį.</p>	Neaktualu	Žr. 8.13 punktą.
<p>8.20. Metinio visuotinio akcininkų susirinkimo pritarimas turėtų būti gaunamas šiais klausimais:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) atlyginimo direktoriams skyrimas remiantis akcijomis pagrįstomis schemomis, įskaitant akcijų pasirinkimo sandorius; 2) maksimalaus akcijų skaičiaus nustatymas ir pagrindinės akcijų suteikimo tvarkos sąlygos; 3) laikotarpis, per kurį pasirinkimo sandoriai gali būti realizuoti; 4) kiekvieno tolesnio pasirinkimo sandorių realizavimo kainos pokyčio nustatymo sąlygos, jeigu įstatymai tai leidžia; 5) visos kitos ilgalaiškės direktorių skatinimo schemas, kurios panašiomis sąlygomis nėra siūlomos visiems kitiems bendrovės darbuotojams. <p>Metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime taip pat turėtų būti nustatytas galutinis terminas, per kurį už direktorių atlyginimą atsakingas organas gali paskirti šiame punkte išvardytų tipų kompensacijas atskiriems</p>	Neaktualu	Žr. 8.13 punktą.

direktoriams.		
8.21. Jeigu leidžia nacionalinė teisė arba bendrovės įstatai, kiekvienam pasirinkimo sandorių su nuolaida modeliui, pagal kurį yra suteikiamos teisės pasirašyti akcijas žemesne nei rinkos kaina, galiojančia tą dieną, kai nustatoma kaina, arba vidutine rinkos kaina, nustatyta per keletą dienų prieš realizavimo kainos nustatymą, taip pat turėtų pritari akcininkai.	Neaktualu	Žr. 8.13 punktą.
8.22. 8.19 ir 8.20 punktai neturėtų būti taikomi schemoms, kuriose dalyvavimas panašiomis sąlygomis siūlomas bendrovės darbuotojams arba bet kurios dukterinės įmonės darbuotojams, kurie turi teisę dalyvauti schemeje, ir kuri buvo patvirtinta metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime.	Neaktualu	Banko bei dukterinių įmonių darbuotojams už darbą nėra atlyginama akcijomis, akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis įsigyti akcijų.
8.23. Prieš metinį visuotinį akcininkų susirinkimą, kuriame ketinama svarstyti 8.19 punkte nurodytą sprendimą, akcininkams turėtų būti suteikta galimybė susipažinti su sprendimo projektu ir su juo susijusiu informaciniu pranešimu (šie dokumentai turėtų būti paskelbti bendrovės tinklalapyje). Šiame pranešime turėtų būti pateiktas visas akcijomis pagrįsto atlyginimo schemas reglamentuojantis tekstas arba šių schemų pagrindinių sąlygų aprašymas, taip pat schemų dalyvių vardai ir pavardės. Pranešime taip pat turėtų būti nurodytas schemų ir bendros direktorių atlyginimų politikos ryšys. Sprendimo projekte turėtų būti aiški nuoroda į pačią schemą arba pateikta pagrindinių jos sąlygų santrauka. Akcininkams taip pat turėtų būti pateikta informacija apie tai, kaip bendrovė ketina apsirūpinti akcijomis, kurios reikalingos išsipareigojimams pagal skatinimo schemas įgyvendinti: turėtų būti aiškiai nurodyta, ar bendrovė ketina pirkti reikalingas akcijas rinkoje, laikyti jas atsargoje ar išleisti naujų akcijų. Taip pat turėtų būti pateikta schemas išlaidų, kurias patirs bendrovė dėl numatomo schemas taikymo, apžvalga. Šiame punkte nurodyta informacija turėtų būti paskelbta bendrovės interneto tinklalapyje.	Neaktualu	Žr. 8.22 punktą.
IX principas: Interesų turėtojų vaidmuo bendrovės valdyme		
Bendrovės valdymo sistema turėtų pripažinti interesų turėtojų teises, įtvirtintas įstatymuose, ir skatinti aktyvų bendrovės ir interesų turėtojų bendradarbiavimą kuriant bendrovės gerovę, darbo vietas ir finansinį stabilumą. Šio principo kontekste sąvoka <i>interesų turėtojai</i> apima investuotojus, darbuotojus, kreditorius, tiekėjus, klientus, vietos bendruomenę ir kitus asmenis, turinčius interesų konkrečioje bendrovėje.		
9.1. Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti, kad būtų gerbiamos tos interesų turėtojų teisės, kurias gina įstatymai.	Taip	Interesų turėtojų teisės yra gerbiamos. Bankas laikosi susitarimų su tiekėjais, kreditoriais, klientais. Santykius su darbuotojais reglamentuoja Darbo sutartys. Darbuotojai gali teikti pasiūlymus darbo sąlygų, banko paslaugų gerinimo srityse. Banko darbuotojai dalyvauja akciniame kapitale.
9.2. Bendrovės valdymo sistema turėtų sudaryti sąlygas interesų turėtojams dalyvauti bendrovės valdyme įstatymų nustatyta tvarka. Interesų turėtojų dalyvavimo bendrovės valdyme pavyzdžiai galėtų būti darbuotojų kolektyvo dalyvavimas priimant svarbius bendrovei sprendimus, konsultacijos su darbuotojų kolektyvu bendrovės valdymo ir kitais svarbiais klausimais, darbuotojų dalyvavimas bendrovės akciniame kapitale, kreditorių įtraukimas į bendrovės valdymą bendrovės nemokumo atvejais ir kt.	Taip	
9.3. Kai interesų turėtojai dalyvauja bendrovės valdymo procese, jiems turėtų būti sudaromos sąlygos susipažinti su reikiama informacija.	Taip	

X principas: Informacijos atskleidimas

Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti, kad informacija apie visus esminius bendrovės klausimus įskaitant finansinę situaciją, veiklą ir bendrovės valdymą, būtų atskleidžiama laiku ir tiksliai

<p>10.1. Bendrovė turėtų atskleisti informaciją apie:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) bendrovės veiklą ir finansinius rezultatus; 2) bendrovės tikslus; 3) asmenis nuosavybės teise turinčius bendrovės akcijų paketą ar jį valdančius; 4) bendrovės priežiūros ir valdymo organų narius, bendrovės vadovą bei jų atlyginimą; 5) galimus numatyti esminius rizikos veiksnius; 6) bendrovės ir susijusių asmenų sandorius, taip pat sandorius, kurie sudaryti ne įprastinės bendrovės veiklos eigoje; 7) pagrindinius klausimus, susijusius su darbuotojais ir kitais interesų turėtojais; 8) bendrovės valdymo struktūrą ir strategiją. <p>Šis sąrašas laikytinas minimaliu, ir bendrovės yra skatinamos neapsiriboti tik informacijos, nurodytos šiame sąrašė, atskleidimu.</p>	<p>Taip</p>	<p>Šiame skyriuje pateikta informacija atskleidžiama banko metinėse bei tarpinėse ataskaitose, vertybinių popierių emisijų prospektuose bei banko tinklalapyje.</p>
<p>10.2. Atskleidžiant 10.1 rekomendacijos 1 punkte nurodytą informaciją, rekomenduojama atskleisti informaciją apie visos įmonių grupės, kuriai priklauso bendrovė, konsoliduotus rezultatus.</p>	<p>Taip</p>	
<p>10.3. Atskleidžiant 10.1 rekomendacijos 4 punkte nurodytą informaciją, rekomenduojama pateikti informaciją apie bendrovės priežiūros ir valdymo organų narių, bendrovės vadovo profesinę patirtį, kvalifikaciją ir potencialius interesų konfliktus, kurie galėtų paveikti jų sprendimus. Taip pat rekomenduojama atskleisti bendrovės priežiūros ir valdymo organų narių, bendrovės vadovo iš bendrovės gaunamą atlyginimą ar kitokias pajamas, kaip tai detaliau reglamentuojama VIII principu.</p>	<p>Taip/Ne</p>	<p>Banko metiniuose bei tarpiniuose pranešimuose, taip pat banko tinklalapyje pateikiama informacija apie Stebėtojų tarybos ir Valdybos narių darbinę veiklą, dalyvavimą kitų įmonių veikloje, banko akcijų turėjimą. Informacija apie konkretaus asmens gaunamą atlyginimą neskelbiama. Banko metiniame pranešime skelbiami vidutiniai išmokų dydžiai.</p>
<p>10.4. Atskleidžiant 10.1 rekomendacijos 7 punkte nurodytą informaciją, rekomenduojama atskleisti informaciją apie bendrovės ir interesų turėtojų, tokių kaip darbuotojai, kreditoriai, tiekėjai, vietos bendruomenė, santykius, įskaitant bendrovės politiką žmoniškųjų išteklių atžvilgiu, darbuotojų dalyvavimo bendrovės aciniame kapitale programas ir pan.</p>	<p>Taip</p>	
<p>10.5. Informacija turėtų būti atskleidžiama tokiu būdu, kad jokie acininkai ar investuotojai nebūtų diskriminuojami informacijos gavimo būdo ir apimties atžvilgiu. Informacija turėtų būti atskleidžiama visiems ir vienu metu. Rekomenduojama, kad pranešimai apie esminius įvykius būtų skelbiami prieš arba po NASDAQ OMX Vilnius prekybos sesijos, kad visi bendrovės acininkai ir investuotojai turėtų vienodas galimybes susipažinti su informacija bei priimti atitinkamus investicinius sprendimus.</p>	<p>Taip</p>	
<p>10.6. Informacijos skleidimo būdai turėtų užtikrinti informacijos naudotojams nešališką, savalaikį ir nebrangų o teisės aktų nustatytais atvejais neatlygintą priėjimą</p>	<p>Taip</p>	

prie informacijos. Rekomenduojama informacijos skleidimui didesniu mastu naudoti informacines technologijas, pavyzdžiui, skelbti informaciją bendrovės interneto tinklalapyje. Rekomenduojama informaciją skelbti ir dėti į bendrovės interneto tinklalapį ne tik lietuvių, bet ir anglų kalba, o esant galimybei ir poreikiui, ir kitomis kalbomis.		
10.7. Rekomenduojama bendrovės interneto tinklalapyje skelbti bendrovės metinį pranešimą, finansinių ataskaitų rinkinį bei kitas bendrovės rengiamas periodines ataskaitas, taip pat siūloma į tinklalapį dėti bendrovės pranešimus apie esminius įvykius bei bendrovės akcijų kainų kitimą vertybinių popierių biržoje.	Taip	
XI principas: Bendrovės audito įmonės parinkimas Bendrovės audito įmonės parinkimo mechanizmas turėtų užtikrinti audito įmonės išvados ir nuomonės nepriklausomumą.		
11.1. Siekiant gauti objektyvią nuomonę dėl bendrovės tarpinių finansinių ataskaitų rinkinio, bendrovės metinių finansinių ataskaitų rinkinio ir metinio pranešimo patikrinimą turėtų atlikti nepriklausoma audito įmonė.	Taip	
11.2. Rekomenduojama, kad audito įmonės kandidatūrą visuotiniam akcininkų susirinkimui siūlytų bendrovės stebėtojų taryba, o jeigu ji bendrovėje nesudaroma, - bendrovės valdyba.	Taip	
11.3. Jei audito įmonė yra gavusi iš bendrovės užmokestį už suteiktas ne audito paslaugas, bendrovė turėtų tai atskleisti akcininkams. Šia informacija taip pat turėtų disponuoti bendrovės stebėtojų taryba, o jeigu ji bendrovėje nesudaroma, - bendrovės valdyba, svarstydama, kurią audito įmonės kandidatūrą pasiūlyti visuotiniam akcininkų susirinkimui.	Taip/Ne	Audito įmonė ataskaitiniais metais bankui suteikė ne audito paslaugų – organizavo mokymus ir konsultacijas. Pranešimas apie tai akcininkams nebuvo rengtas, banko taryba yra informuota.

Valdybos pirmininkas



Algirdas Butkus

2011-03-04