



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

TURINYS

	<u>Puslapis</u>
GRUPĖS IR BANKO BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	3
GRUPĖS IR BANKO FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA	4
GRUPĖS IR BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS	5
GRUPĖS IR BANKO PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	7
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS	8

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
Atidėtas 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)	-	-	-
Nekontroliuojančiai daliai	27	-	-	-	-
		(28 292)	(24 149)	(35 551)	(30 114)
Bendrieji (nuostoliai) priskirtini:		-	-	-	-
Banko akcininkams		(27 513)	(23 370)	(35 652)	(28 844)
Nekontroliuojančiai 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

		2010 m. gruodžio 31 d.		2009 m. gruodžio 31 d.	
	Pastabos	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

		Priskirtina Banko akcininkams								Nekontroliuojančioji dalis	Nuosavybė iš viso
	Pastabos	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Atsargos kapitalas	Finansinio turto perkainojimas	Privalomasis rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirstytas pelnas	Iš viso		
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 išpirktų vertybinių popierių, laikomų 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 akcininko gavimas	33	103 584	103 584	-	-
Išmokėti dividendai		(2)	(2)	(1)	(1)
Mokėjimai nekontroliuojančios dalies akcininkams iš sumažinto dukterinės įmonės akcinio 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 veikiamą 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 išpareigojimų bei visų išvestinių finansinių priemonių perkainojimo.

Rengiant finansines ataskaitas pagal TFAS, taikomos prielaidos ir vertinimai, kurie turi įtakos apskaitomo turto ir išpareigojimų sumoms bei neapibrėžtojo turto ir išpareigojimų 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.

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 galiojantį 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 tikrąja 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 tikrąja 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, pasibaigiantiems 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 į 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 grupes 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 išpareigojimai ir koks ryšys yra tarp finansinio turto ir susijusių finansinių išpareigojimų. Jeigu finansinio turto pripažinimas nutraukiamas, tačiau ūkio subjektas vis tiek patiria tam tikrą riziką ir gauna naudą, susijusią su perleistu turtu, 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 išpareigojimų, 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, pirma kartą rengiančioms finansines ataskaitas pagal TFAS, leidžianti iš naujo nevertinti sandorių, kurie įvyko prieš joms pradėdant 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 išpareigojimai 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 išpareigojimai 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 apskaitomų 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 turtu, 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 trumpesnį periodą iki finansinio turto arba 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 mokestis*

Pagal Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymą, 2010 metų apmokestinamam pelnui taikomas 15 proc. pelno mokestis. 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 mokestis apskaitomas taikant įsipareigojimų metodą laikiniams skirtumams, susidarantiems tarp turto ir įsipareigojimų mokesčių bazės ir jų balansinės vertės finansinėse ataskaitose. Atidėtas pelno mokestis 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 mokestis yra apskaičiuojamas taikant mokesčio tarifus, patvirtintus ar iš esmės patvirtintus balanso sudarymo dieną. Tačiau atidėtas pelno mokestis nėra pripažįstamas, 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 bendrųjų 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 gryųjų 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 pirktą 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 rezultatą. 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 pirktą 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 tikrąją vertę 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 tikėtinų 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 tikrąją vertę 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 didesnioji 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 naudingo 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 įsigijimo savikaina ir atėmus sukauptą nusidėvėjimą. Nusidėvėjimas apskaičiuojamas naudojant tiesinį metodą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiuro turto vieneto įsigijimo 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, įsigijimu, 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 grynąjų 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 grynąjų 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.

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. Nustatytų įmokų planas – tai planas, pagal kurį Grupė moka fiksuoto dydžio įmokas į Fondą ir neturi teisinio ar konstruktyvaus įsipareigojimo 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 įsipareigojimų 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 grynosios 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 atsirandanti įplauka kartu su susijusiais įsipareigojimais grąžinti šį turtą klientams nėra apskaitomi finansinėse ataskaitose, kuomet Grupė veikia kaip įgaliotinis, patikėtinis ar agentas.

(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 prireikti balanso dieną atsiradusio finansinio įsipareigojimo įvykdymui. Šie vertinimai nustatomi remiantis panašiomis operacijomis praeityje 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, akreditivus 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, vykdytys rizikos valdymo funkcijas, yra atskirti nuo tų padalinių, kurių tiesioginė veikla yra susijusi su įvairių bankinės veiklos rizikos rūšių atsiradimu.

(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 priėmimo 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 sukuriami 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 konkreto atvejo, Banko paskolų komiteto, Banko valdybos ar stebėtojų tarybos. Įgaliojimas asmenims yra nustatyti tam tikri limitai, susiję su kreditų teikimu, taip pat nustatyti patvirtinimo limitai kolegialiems 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 priimančią 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 priimti 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 n panaudotų 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 skoliniojo 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 grąžinimo 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)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
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				
	SVĮ	Didelės įmonės	Finansinės institucijos	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
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)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
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 neavėlavo 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 nekilnojamojo turtu	26	90 726	-	10 737	101 489
- kitu nekilnojamojo 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 nekilnojamojo turtu	37 943	-	-	3 431	41 374
- kitu nekilnojamojo 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				
	SVĮ			Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
		Didelės įmonės	Finansinės institucijos		
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					
	SVĮ	Didelės įmonės	Finansinės institucijos	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
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)					
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
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					
	SVĮ	Didelės įmonės	Finansinės institucijos	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
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 pradelimą. 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
2010 M. 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 nekilnojamuoju 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 socialinis darbas	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	-	-	-	-	1288	-	-	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
2010 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Grupė

	Finansinis tarpininka- vimas	Didmeninė ir mažmeninė prekyba	Gamyba	Nekilnoja- mas turtas ir nuoma	Statyba	Žemės ūkis, medžioklė, miški- ninkystė	Viešbučiai ir restoranai	Transportas, sandelia- vimas, susisiekimas	Sveikatos apsauga ir socialinis darbas	Paskolos indini- dualiams 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	-	9 438	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	-	-	-	-	1288	-	-	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:

	2010 m. gruodžio 31 d.	2009 m. gruodžio 31 d.
Grupė	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	85	91

	2010 m. gruodžio 31 d.	2009 m. gruodžio 31 d.
Bankas	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	90	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.

(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, mobilių turtą, kuris naudojamas minėto rodiklio skaičiavimui, sudaro gryniesi 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 diskontuotą 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/dilerių 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

(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.

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. atsisakyti neveiksmingų priemonių, įdiegti naujas priemones ir palaikyti esamas operacinės rizikos valdymo priemones.

Operacinės rizikos valdymo sistema Banke apima visas svarbias banko veiklos sritis: darbą su grynaisiais pinigais (kasos vertybes), investicines paslaugas (indėlius, investicinius ir pensijų fondus), sąskaitų mokėjimus (banko sąskaitas, tiesioginių debetų, 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 pablogėjusios 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.

(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 išpareigojimų 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 skirtųsi +/- 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 nekilnojamojo 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 turtu. 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 išpareigojimas 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	Nekilnoja- mojo turto vystymas	Elimina- vimai	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 įsipareigojimų	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. pasibaigusį 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	Elimina- vimai	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 mokestis	-	-	-	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 įsipareigojimų	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	2 704	2 469	403	139
už finansinę nuomą (lizingą)	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 grąžintinas 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 TURTĄ

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 perkaino- jimas	Su- kaup- tos sumos	Keliami mokestiniai nuostoliai	Iš viso	Vertybinių popierių perkaino- jimas	Su- kaup- tos 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 perkaino- jimas	Ilgalaikis turtas	Iš viso	Vertybinių popierių perkaino- jimas	Ilgalai- kis 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)	(10 177)	(5 416)	(5 224)

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2010 M. 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 svertinio 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 svertinis 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 svertinis 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 EKVIVALENTAI

	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
2010 M. 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
2010 M. 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	Išdo 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
2010 M. 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 pervaldinimu susijusios kitos bendrosios pajamos siekia 1 897 tūkst. Lt. Jei perklasifikavimas nebūtų įvykęs, su pervaldinimu 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
<u>2008 m. gruodžio 31 d.:</u>					
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
<u>Metai, pasibaigę 2009 m. gruodžio 31 d.:</u>					
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
<u>2009 m. gruodžio 31 d.:</u>					
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
<u>Metai, pasibaigę 2010 m. gruodžio 31 d.:</u>					
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
<u>2010 m. gruodžio 31 d.:</u>					
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
Bendras 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
2010 M. 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, 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.

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 patirtiems 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, akreditavai, paskolų suteikimo bei kiti įsipareigojimai

	2010 m.		2009 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Išleistos finansinės garantijos	62 025	62 070	50 307	50 240
Akreditavai	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 apskaitavimo 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						
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	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 apskaitavimo 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	-	25 194	20 666	6 349	29 019	98	81 326
Klientams suteiktos paskolos, lizingo gautinos sumos	258 863	455 563	646 032	41 322	86 407	54 188	1 542 375
Investiciniai vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-
– galimi parduoti	-	6 897	2 985	-	77 744	15 972	103 598
– laikomi iki išpirkimo	-	-	1 419	10 271	202 365	-	214 055
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	608	608
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	-	67 156	67 156
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, vidutinės faktinės 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
2010 M. GRUODŽIO 31 D.

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

33 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS

Banko susijusios šalys yra skirstomos:

- a) Banko vadovybė, apima Banko Stebėtojų tarybos ir Valdybos narius;
- b) 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“;
- c) 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
2010 M. 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
Atidėtas 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)
Nekontroliuojančiai daliai	-	-	-	-
	(23 944)	(24 149)	(31 631)	(30 114)
Bendrieji (nuostoliai) priskirtini:				
Banko akcininkams	(23 165)	(23 370)	(30 361)	(28 844)
Nekontroliuojančiai 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)	(1)
Išleisti skolos vertybiniai popieriai		20.134	20.134	40 387	40 387
Skolos vertybinių popierių išpirkimas		(19.228)	(19.228)	(61 229)	(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	168 651

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