

ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

Mes, AB Šiaulių banko administracijos vadovas Audrius Žiugžda ir vyriausioji buhalterė Vita Adomaitytė, patvirtiname, kad, mūsų žiniomis, 2011 m. 12 mėnesių finansinės ataskaitos sudarytos pagal taikomus apskaitos standartus, atitinka tikrovę ir teisingai parodo AB Šiaulių banko ir bendrą konsoliduotų įmonių turtą, įsipareigojimus, finansinę būklę, veiklos rezultatą ir pinigų srautus.

Administracijos vadovas



Audrius Žiugda

Vyriausioji buhalterė



Vita Adomaitytė

2012-02-20



FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

2011 m. gruodžio 31 d.

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

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

TURINYS

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

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

BALANSINĖ ATASKAITA

	Pastabos	2011-12-31			2010-12-31	
		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	
TURTAS						
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	2	223 877	223 844	208 400	208 397	
Gautinos sumos iš kitų bankų	3	4 147	4 147	4 147	4 147	
Prekybiniai vertybiniai popieriai	6	16 574	16 574	81 326	78 406	
Išvestinės finansinės priemonės		-	-	-	-	
Klientams suteiktos paskolos	4	1 786 631	2 069 758	1 438 387	1 657 609	
Finansinės nuomos gautinos sumos	5	163 741	-	103 988	-	
Investiciniai vertybiniai popieriai:						
-skirti parduoti	6	35 617	32 068	103 598	89 375	
-laikomi iki išpirkimo	6	306 349	303 281	214 055	207 635	
Investicijos į dukterines, asocijuotas įmones	6	18 392	16 889	-	16 889	
Nematerialusis turtas		916	894	608	606	
Materialusis ilgalaikis turtas		88 584	47 578	67 156	43 699	
Pelno mokesčio permoka		10	-	1 615	1 598	
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		9 091	8 952	10 407	10 177	
Kitas turtas	7	71 098	7 581	88 472	16 116	
Turtas susijęs su parduoti turima dukterine įmone	7	13 999	-	12 455	-	
Iš viso turto:		2 739 026	2 731 566	2 334 614	2 334 654	
ĮSIPAREIGOJIMAI						
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	8	470 889	470 900	369 067	369 091	
Klientams mokėtinos sumos	9	1 894 877	1 894 167	1 672 299	1 672 394	
Specialieji ir skolinimo fondai	10	16 900	16 900	28 011	28 011	
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	11	45 284	45 284	5 291	5 291	
Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai		138	-	-	-	
Įsipareigojimai susiję su parduoti turima dukterine įmone	7	1 296	-	882	-	
Kiti įsipareigojimai	12	14 840	6 707	7 883	3 720	
Iš viso įsipareigojimų:		2 444 224	2 433 958	2 083 433	2 078 507	
NUOSAVYBĖ						
Akcinis kapitalas	13	234 858	234 858	204 858	204 858	
Emisinis skirtumas	13	47 861	47 861	46 661	46 661	
Atsargos kapitalas	13	2 611	2 611	2 611	2 611	
Bendrasis rezervas galimiems aktyvų nuostoliams dengti	13	-	-	10 000	10 000	
Privalomasis rezervas	13	960	648	6 667	6 422	
Finansinio turto perkainojimo rezervas		(1 182)	(1 182)	(2)	1 369	
Nepaskirstytas pelnas		9 110	12 812	(19 614)	(15 774)	
Nuosavybės iš viso:		294 218	297 608	251 181	256 147	
Nekontroliuojanti dalis		584	-	-	-	
Iš viso įsipareigojimų ir acininkų nuosavybės:		2 739 026	2 731 566	2 334 614	2 334 654	

Pastabos, pateiktos 10-41 puslapiuose, yra neatskiriama finansinės atskaitomybės dalis.

Administracijos vadovas
Vyriausioji buhalterė



Audrius Žiugžda
Vita Adomaitytė

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	Pastabos	2011-12-31		2010-12-31	
		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Tęsiama veikla					
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	14	120 802	116 080	110 429	107 379
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos	14	(66 024)	(66 029)	(78 634)	(78 540)
Grynosios palūkanų pajamos		54 778	50 051	31 795	28 839
Paslaugų ir komisinių pajamos	15	14 208	14 152	12 478	12 325
Paslaugų ir komisinių išlaidos	15	(5 724)	(5 703)	(4 467)	(4 387)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		8 484	8 449	8 011	7 938
Vertės sumažėjimo nuostoliai		(10 415)	(9 561)	(46 031)	(43 915)
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais		(3 441)	(3 441)	3 088	3 088
Pajamos iš asocijuotos įmonės		11	-	-	-
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta		4 881	4 883	2 709	2 715
Pajamos iš parduoto turto		2 164	31	1 212	165
Kitos veiklos pajamos		2 899	736	1 695	787
Administracinės ir kitos veiklos sąnaudos	16	(43 724)	(36 636)	(34 021)	(28 572)
Veiklos pelnas (nuostoliai)		15 637	14 512	(31 542)	(28 955)
Dividendai iš investicijų į dukterines įmones		-	-	-	-
Tęsimos veiklos pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokestį		15 637	14 512	(31 542)	(28 955)
Nutraukiama veikla:					
Nutraukiamos veiklos pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokestį	7	(685)	-	(1 594)	-
Pelno mokesčio sąnaudos		(1 929)	(1 700)	4 844	4 806
Grynasis pelnas (nuostoliai)		13 023	12 812	(28 292)	(24 149)
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai):					
Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostolis)		(1 656)	(3 027)	599	599
Atidėtas pelno mokestis susijęs su finansinio turto perkainojimu		476	476	180	180
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai) atėmus atidėtąjį pelno mokestį		(1 180)	(2 551)	779	779
Bendrosios pajamos (nuostoliai) :		11 843	10 261	(27 513)	(23 370)
Grynieji (nuostoliai) pelnas priskirtini					
Banko akcininkams		13 023	12 812	(28 292)	(24 149)
iš tęsiamos veiklos		13 708	12 812	(26 698)	(24 149)
iš nutraukiamos veiklos		(685)	-	(1 594)	-
Nekontroliuojančiais daliais		-	-	-	-
Bendrieji (nuostoliai) pelnas priskirtini:					
Banko akcininkams		11 843	10 261	(27 513)	(23 370)
Nekontroliuojančiais daliais		-	-	-	-
Paprastasis pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai (Lt už vieną akciją)	13	0,06	0,06	-0,15	-0,12

Pastabos, pateiktos 10-41 puslapiuose, yra neatskiriami finansinės atskaitomybės dalis.

Administracijos vadovas

Audrius Žiugžda

Vyriausioji buhalterė

Vita Adomaitytė

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA UŽ PERIODĄ

	2011 m. 10-12 mėn.		2010 m. 10-12 mėn.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Tęsiama veikla:				
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	33 346	32 115	26 579	26 103
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos	(16 412)	(16 737)	(16 824)	(16 824)
Grynosios palūkanų pajamos	16 934	15 378	9 755	9 279
Paslaugų ir komisinių pajamos	4 120	3 996	3 646	3 356
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(1 728)	(1 736)	(1 251)	(1 223)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	2 392	2 260	2 395	2 133
Vertės sumažėjimo nuostoliai	(4 189)	(3 113)	(8 014)	(7 746)
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais	(3 664)	(3 664)	(1 077)	(1 077)
Pajamos iš asocijuotos įmonės	11	-	-	-
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta	1 335	1 330	740	733
Pajamos iš parduoto turto	325	15	209	6
Kitos veiklos pajamos	1 494	204	92	142
Administracinės ir kitos veiklos sąnaudos	(12 153)	(10 281)	(8 782)	(7 869)
Tęsiamos veiklos pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokestį	2 485	2 129	(4 682)	(4 399)
Dividendai iš investicijų į dukterines įmones	-	-	-	-
Pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokestį	2 485	2 129	(4 682)	(4 399)
Nutraukiama veikla:				
Nutraukiamos veiklos pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokestį	(131)	-	(1 594)	-
Pelno mokesčio sąnaudos	(52)	(46)	936	914
Grynasis pelnas (nuostoliai)	2 302	2 083	(5 340)	(3 485)

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	2011-12-31		2010-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pagrindinė veikla				
Gautos palūkanos	102 548	97 816	99 006	96 019
Sumokėtos palūkanos	(63 935)	(62 364)	(78 390)	(78 296)
Grynosios komisinių pajamos	8 484	8 449	8 011	7 938
Pajamos iš prekybos vertybiniais popieriais , laikomais prekybai	(3 363)	(3 363)	4 352	4 352
Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta	4 608	4 610	2 726	2 732
Pinigų srautai iš susigrąžintų anksčiau nurašytų paskolų	1 756	1 157	1 240	790
Darbuotojų atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai už darbuotojus	(24 975)	(21 623)	(18 185)	(15 590)
Kitos įplaukos (išmokos)	(13 382)	(11 512)	(12 561)	(9 865)
Sumokėtas pelno mokestis	-	-	30	0
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos :	11 741	13 170	6 229	8 080
Turto ir įsipareigojimų iš pagrindinės veiklos pasikeitimas:				
Prekybinių vertybinių popierių sumažėjimas	66 415	63 505	(77 013)	(77 066)
Paskolų kredito ir finansinėms institucijoms (padidėjimas)	570	(55 520)	6 627	(1 375)
Suteiktų paskolų klientams (padidėjimas)	(428 638)	(366 698)	(68 914)	(102 253)
Kito trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas	20 207	8 535	(32 376)	(11 046)
Įsipareigojimų padidėjimas				
Įsipareigojimų kredito ir finansinėms institucijoms padidėjimas	100 857	99 883	122 751	131 732
Indėlių, spec. fondų padidėjimas	209 620	209 776	140 224	140 303
Kitų įsipareigojimų padidėjimas	8 391	4 175	2 529	873
Pasikeitimas	(22 578)	(36 344)	93 828	81 168
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos	(10 837)	(23 174)	100 057	89 248
Investicinė veikla				
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto (įsigijimas)	(22 872)	(7 877)	(19 887)	(2 190)
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimas	5 256	1 876	4 202	1 356
Vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo, (įsigijimas)	(121 941)	(118 873)	(74 267)	(70 820)
Įplaukos išpirkus vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo	39 542	33 122	14 220	14 220
Vertybinių popierių, laikomų pardavimui, (įsigijimas)	(211 236)	(210 667)	(176 218)	(176 148)
Vertybinių popierių, laikomų pardavimui, pardavimas	272 296	270 658	165 133	165 133
Išlaidos asocijuotos įmonės akcijų įsigijimui	(5 697)	-	-	(7 505)
Gauti dividendai	42	42	68	68
Grynieji pinigų srautai panaudoti investicinei veiklai	(44 610)	(31 719)	(86 749)	(75 886)
Finansinė veikla				
Akcinio kapitalo didinimas	31 200	31 200	25 480	25 480
Išmokėti dividendai	-	-	(2)	(2)
Mokėjimai mažumos akcininkams	584	-	-	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	111 933	111 933	20 134	20 134
Išpirkti skolos vertybiniai popieriai	(72 793)	(72 793)	(19 228)	(19 228)
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos	70 924	70 340	26 384	26 384
Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynasis padidėjimas	15 477	15 447	39 692	39 746
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	208 400	208 397	168 708	168 651
Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	223 877	223 844	208 400	208 397

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Priskirtina banko akcininkams							
	Akcinis kapitalas	Emisinis skirtumas	Atsargos kapitalas	Privalomasis rezervas, kiti rezervai	Nepaskirstytasis pelnas	iš viso:	Nekontroliuojanti dalis	Nuosavybės iš viso:
2009 m. gruodžio 31d.	180 358	45 681	2 611	15 595	9 939	254 184	-	254 184
Kapitalo didinimas papildomais įnašais	24 500	980	-	-	-	25 480	-	25 480
Rezervų formavimas	-	-	-	441	(441)	-	-	-
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	599	-	599	-	599
Atidėtojo pelno mokesčio formavimas	-	-	-	180	-	180	-	180
Grynasis metų pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	(28 292)	(28 292)	-	(28 292)
Kiti nuosavybės judėjimai	-	-	-	(150)	(820)	(970)	-	(970)
2010 m. gruodžio 31d.	204 858	46 661	2 611	16 665	(19 614)	251 181	-	251 181
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	(1 656)	-	(1 656)	-	(1 656)
Atidėtojo pelno mokesčio formavimas	-	-	-	476	-	476	-	476
Kiti nuosavybės judėjimai	30 000	1 200	-	(15 707)	15 701	31 194	584	31 778
Grynasis metų pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	13 023	13 023	-	13 023
2011 m. gruodžio 31d.	234 858	47 861	2 611	(222)	9 110	294 218	584	294 802

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Akcinis kapitalas	Emisinis skirtumas	Atsargos kapitalas	Finansinio turto perkainojimo rezervas	Privalomasis rezervas, kiti rezervai	Nepaskirstytasis pelnas	Nuosavybės iš viso:
2009 m. gruodžio 31 d.	180 358	45 681	2 611	590	15 981	8 816	254 037
Kapitalo didinimas papildomais įnašais	24 500	980	-	-	-	-	25 480
Rezervų formavimas	-	-	-	-	441	(441)	-
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	599	-	-	599
Atidėtojo pelno mokesčio formavimas	-	-	-	180	-	-	180
Grynasis metų pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	-	(24 149)	(24 149)
2010 m. gruodžio 31 d.	204 858	46 661	2 611	1 369	16 422	(15 774)	256 147
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	(3 027)	-	-	(3 027)
Atidėtojo pelno mokesčio formavimas	-	-	-	476	-	-	476
Kiti nuosavybės judėjimai	30 000	1 200	-	-	(15 774)	15 774	31 200
Grynasis metų pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	-	12 812	12 812
2011 m. gruodžio 31 d.	234 858	47 861	2 611	(1 182)	648	12 812	297 608

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

BENDROJI INFORMACIJA

AB Šiaulių bankas įregistruotas kaip akcinė bendrovė Lietuvos Respublikos įmonių registre 1992 m. vasario 4 d. Bankas turi Lietuvos banko išduotą licenciją vykdyti visas bankines operacijas, nurodytas Lietuvos Respublikos komercinių bankų įstatyme ir Banko statute, išskyrus operacijas tauriaisiais metalais.

Banko centrinė būstinė įsikūrusi Šiauliuose, Tilžės g. 149, LT-76348. 2011 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 494 darbuotojas (2010 m. gruodžio 31 d. – 481 darbuotojas). 2011 m. gruodžio 30 d. Grupėje dirbo 559 darbuotojai (2010 m. gruodžio 31 d. – 545 darbuotojai).

Banko akcijos yra įtrauktos į Lietuvos Nacionalinės vertybinių popierių biržos (NVPB) Oficialųjį sąrašą.

Bankas turėjo šias dukterines įmones:

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

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

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

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

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

Finansinės rizikos valdymas

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

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

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

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

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

1 PASTABA KREDITO ĮSTAIGOS VEIKLA

Banko centrinė būstinė yra Šiauliuose. Bankas turi 14 filialų: Kelmėje, Klaipėdoje, Kuršėnuose, Mažeikiuose, Palangoje, Šilutėje, Vilniuje, Alytuje, Utenoje, Kaune, Druskininkuose, Panevėžyje, Šiauliuose, Radviliškyje ir 38 klientų aptarnavimo skyrius.

2011 m. gruodžio 31 d. Banko klientais buvo 285 savivaldybių įmonės bei vietinio valdymo institucijos, 61 valstybės įmonės, 55 žemės ūkio bendrovės, 31 tikroji ūkinė bendrija, 5 579 akcinė bendrovės, 1 616 individualiosios įmonės, 689 pelno nesiekiančios ir viešojo sektoriaus įmonės ir 1 337 kitos organizacijos bei 134 212 fizinių asmenų.

2010 m.ir 2011m. gruodžio 31 d. bankas kontroliavo 6 dukterines įmones: UAB „Šiaulių banko lizingas“ (finansinės ir veiklos nuomos operacijos), UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (investicijų valdymo veikla), UAB „Šiaulių banko turto fondas“, UAB „Minera“, UAB „SBTF“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla). Bankui priklauso 100 % UAB „Šiaulių banko lizingo“ (akcijų įsigijimo vertė 2011-12-31 - 5 000 tūkst.Lt), 100 % UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (akcijų įsigijimo vertė 2011-12-31 – 4 040 tūkst. Lt), 100 % UAB „Šiaulių banko turto fondo“ (akcijų įsigijimo vertė 2011-12-31 - 5 117 tūkst.Lt), 100 % UAB „Minera“ (akcijų įsigijimo vertė 2011-12-31 - 5 505 tūkst.Lt), 100 % UAB „SBTF“ (akcijų įsigijimo vertė 2011-12-31 - 2 000 tūkst.Lt), 2011 m. įgyta netiesiogiai kontrolė UAB Birštono šaltinis (akcijų įsigijimo vertė 2011-12-31 - 6 666 tūkst.Lt).

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

2 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

	2011-12-31		2010-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Gryni pinigai ir kitos vertybės	29 989	29 988	34 605	34 602
Privalomosios atsargos nacionaline valiuta	77 003	77 003	67 381	67 381
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	85 562	85 530	12 744	12 744
Lėšos bankų indėlių sąskaitose	15 001	15 001	68 006	68 006
Korespondentinė sąskaita Centriniam banke	16 322	16 322	25 664	25 664
Iš viso:	223 877	223 844	208 400	208 397

Lietuvos banke laikomas privalomasis atsargas sudaro kiekvieną mėnesį apskaičiuojama 4 % dalis nuo praėjusio mėnesio indėlių likučių vidurkio. Privalomosios atsargos yra laikomos Lietuvos banke kaip indėliai. Atlygis už laikomus indėlius užsienio valiuta yra apskaičiuojamas pagal Lietuvos banko nustatytas taisykles.

3 PASTABA GAUTINOS SUMOS IŠ KITŲ BANKŲ

	2011-12-31		2010-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Lėšos bankų indėlių sąskaitose	4 147	4 147	4 147	4 147
Iš viso:	4 147	4 147	4 147	4 147

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

4 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS

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

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

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

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

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

	2011-12-31		2010-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	223 845	223 844	208 400	208 397
Paskolos ir gautinos sumos iš bankų	4 147	4 147	4 147	4 147
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:	1 786 631	2 069 758	1 438 387	1 657 609
Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	1 319	174 886	570	119 342
Paskolos individualiems klientams (mažmeninės)	205 296	193 070	202 569	191 321
Paskolos verslo klientams:	1 580 016	1 701 802	1 235 248	1 346 946
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	163 741	-	103 988	-
Prekybinis turtas:				
- Skolos vertybiniai popieriai	16 216	16 216	81 228	78 308
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	358	358	98	98
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-
Vertybiniai popieriai skirti parduoti:				
- Skolos vertybiniai popieriai	30 379	30 379	87 626	87 626
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	5 238	1 689	15 972	1 749
Investiciniai VP laikomi iki išpirkimo				
- Skolos vertybiniai popieriai	306 349	303 281	214 055	207 635
Kitas finansinis turtas	23 125	116	35 254	12 025
Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:				
Finansinės garantijos	73 351	73 396	62 025	62 070
Akredityvai	5 064	5 064	4 472	4 472
Paskolų išdavimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai	123 052	119 631	94 145	89 495
Gruodžio 31 d.	2 761 496	2 847 879	2 349 797	2 413 631

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

Klientams suteiktos paskolos	2011-12-31		2010-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paskolos juridiniams asmenims	1 660 917	1 951 564	1 302 230	1 532 232
Paskolos fiziniams asmenims	220 593	206 730	216 537	203 232
Bendroji vertė:	1 881 510	2 158 294	1 518 767	1 735 464
Specialieji atidėjiniai	94 879	88 536	80 380	77 855
Grynoji vertė	1 786 631	2 069 758	1 438 387	1 657 609

Nepardelstos ir nuvertėjusios paskolos	2011-12-31		2010-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Nepardelstos ir nuvertėjusios paskolos	1 595 717	1 883 208	1 281 030	1 502 817
Pradelstos, bet nuvertėjusios paskolos	104 745	103 245	73 768	72 535
Nuvertėjusios paskolos	181 048	171 841	163 969	160 112
Bendroji vertė:	1 881 510	2 158 294	1 518 767	1 735 464
Specialieji atidėjiniai	94 879	88 536	80 380	77 855
Grynoji vertė	1 786 631	2 069 758	1 438 387	1 657 609

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

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

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

Nuostolių įvykių sąrašas:

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

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

	2011-12-31		2010-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pradelsta iki 30 dienų	68 388	67 048	44 487	43 500
Pradelsta 31-60 dienų	3 359	3 280	11 916	11 686
Pradelsta 61-90 dienų	3 658	3 577	2 826	2 810
Pradelsta daugiau nei 90 dienų	29 340	29 340	14 539	14 539
Iš viso:	104 745	103 245	73 768	72 535
Užtikrinimo priemonių suma	163 304	163 304	121 677	121 677

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

Nuvertėjusios paskolos ir gautinos sumos

	2011-12-31		2010-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Nuvertėjusios paskolos	181 048	171 841	163 969	160 112
Užtikrinimo priemonių suma	102 303	99 904	109 643	108 957

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

5 PASTABA FINANSINĖS NUOMOS GAUTINOS SUMOS

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

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

Segmentinė informacija

	2011-12-31	2010-12-31
Pagal klientų tipą:		
Juridiniai asmenys	157 628	90 965
Fiziniai asmenys	7 753	14 975
Grynosios investicijos prieš atidėjimus	165 381	105 940

	2011-12-31	2010-12-31
Nepradelstos ir nenuvertėjusios paskolos	125 908	74 148
Pradelstos, bet nenuvertėjusios paskolos	35 333	26 735
Nuvertėjusios paskolos	4 140	5 057
Bendroji vertė:	165 381	105 940
Specialieji atidėjimai	1 640	1 952
Grynoji vertė	163 741	103 988

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

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

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

6 PASTABA SKOLOS IR NUOSAVYBĖS VERTYBINIAI POPIERIAI

Prekybiniai vertybiniai popieriai	2011-12-31		2010-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skolos vertybiniai popieriai:				
LR privačių įmonių obligacijos	-	-	16 496	13 576
LR Vyriausybės obligacijos	16 216	16 216	63 444	63 444
Užsienio šalių vyriausybių obligacijos	-	-		
Užsienio valstybinių įmonių obligacijos	-	-	1 288	1 288
Užsienio šalių bendrovių obligacijos	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai:				
Listinguojami	267	267	-	-
Nelistinguojami	6	6	2	2
Investicinių fondų vienetai	85	85	96	96
Iš viso:	16 574	16 574	81 326	78 406

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

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

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

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

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

Investiciniai vertybiniai popieriai:

Skirti parduoti vertybiniai popieriai

	2011-12-31		2010-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skolos vertybiniai popieriai:				
LR privačių įmonių obligacijos	-	-	3 216	3 216
LR Vyriausybės obligacijos	10 602	10 602	46 594	46 594
Užsienio šalių iždo obligacijos	19 777	19 777	27 595	27 595
Užsienio šalių bendrovių obligacijos	0	-	10 221	10 221
Nuosavybės vertybiniai popieriai:				
Listinguojami	-	-	-	-
Nelistinguojami	4 940	1 391	15 614	1 391
Investicinių fondų vienetai	298	298	358	358
Iš viso:	35 617	32 068	103 598	89 375

Laikomi iki išpirkimo vertybiniai popieriai

	2011-12-31		2010-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skolos vertybiniai popieriai:				
LR privačių įmonių obligacijos	3 068	-	6 420	-
LR Vyriausybės obligacijos	263 045	263 045	166 602	166 602
Užsienio šalių iždo obligacijos	24 144	24 144	29 250	29 250
Užsienio šalių bendrovių obligacijos	16 092	16 092	11 783	11 783
Iš viso:	306 349	303 281	214 055	207 635

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

Bankas 2011-12-31	Savivaldybių Įmonių skolos		
	Iždo skolos vp	skolos vp	vp
nuo AA-iki AAA	8 106	-	6 798
Nuo A- iki A+	10 686	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	263 045	0	9 294
nuo BB- iki BB+	5 352	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-
Be reitingo	-	-	-
Iš viso:	287 189	-	16 092

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

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

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

Investicijos į dukterines, asocijuotas įmones

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

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

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

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

Asocijuota įmonė	2011-12-31		
	Nuosavybės dalis %	Įsigijimo savikaina	Apskaitinė vertė
UAB „Pavasaris“ (nuosavybės metodas)	50	18 381	18 392

7 PASTABA KITAS TURTAS

	2011-12-31		2010-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pardavimui laikomas turtas	37 135	-	42 961	-
Gautinos sumos	23 125	116	35 254	12 025
Ateinančio laikotarpio sąnaudos	3 031	2 399	2 791	2 528
Išankstiniai apmokėjimai	2 895	2 295	4 491	918
Už skolas perimtas turtas	2 686	1 980	1 442	246
Kitas turtas	2 226	791	1 533	399
Iš viso:	71 098	7 581	88 472	16 116

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

Pardavimo pajamos	10 933
Pardavimo savikaina	(9 869)
Bendrasis pelnas (nuostolis)	1 064
Pardavimo ir rinkodaros sąnaudos	-
Veiklos sąnaudos	(2 034)
Kitos pajamos	5
Veiklos pelnas (nuostolis)	(965)
Grynosios finansinės veiklos pajamos (sąnaudos)	-
Pelnas (nuostolis) prieš apmokestinimą	(965)
Pelno mokesčio sąnaudos	280
Veiklos pelnas (nuostolis) prieš vertės sumažėjimą	(685)
Sąnaudos dėl turto vertės sumažėjimo (žr. žemiau)	-
Grynasis pelnas (nuostolis) už metus	(685)

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

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

7 pastabos tęsinys

Ilgalaikis turtas	9 805
Trumpalaikis turtas (išskyrus pinigų likutį)	3 856
Pinigų likutis	-
Atidėtas pelno mokesčio turtas	338
Viso turtas	13 999
Ilgalaikiai įsipareigojimai	-
Trumpalaikiai įsipareigojimai	1 296
Viso įsipareigojimai	1 296
Viso nutraukiamos veiklos grynasis turtas	12 703
Grynasis turtas tenkantis Grupei	12 703

8 PASTABA ĮSISKOLINIMAI KITIEMS BANKAMS IR FINANSŲ INSTITUCIJOMS

	2011-12-31		2010-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Kitų bankų ir finansų institucijų korespondentinės sąskaitos ir indėliai:				
Korespondentinės sąskaitos ir indėliai iki pareikalavimo	21 313	21 324	26 417	26 441
Terminuotieji indėliai	75 653	75 653	62 317	62 317
Iš viso indėlių:	96 966	96 977	88 734	88 758
Gautos paskolos:				
Iš kitų bankų	72 206	72 206	89 919	89 919
Iš finansų institucijų	80 364	80 364	57 251	57 251
Iš tarptautinių organizacijų	221 353	221 353	133 163	133 163
Iš viso gautų paskolų:	373 923	373 923	280 333	280 333
Iš viso:	470 889	470 900	369 067	369 091

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

9 PASTABA KLIENTAMS MOKĖTINOS SUMOS

	2011-12-31		2010-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Indėliai iki pareikalavimo:				
respublikinio valdymo institucijų	28 256	28 256	28 388	28 388
vietinio valdymo institucijų	28 961	28 961	58 364	58 364
valstybės ir savivaldybės įmonių	32 932	32 932	49 940	49 940
privatinių įmonių	201 943	202 194	127 925	128 020
ne pelno organizacijų	10 755	10 755	8 361	8 361
fizinių asmenų	158 431	158 431	129 131	129 131
dar nepriskirtos sumos klientams	12 668	12 668	3 698	3 698
Iš viso indėlių iki pareikalavimo:	473 946	474 197	405 807	405 902
Terminuotieji indėliai:				
respublikinio valdymo institucijų	3 336	3 336	10 037	10 037
vietinio valdymo institucijų	1 185	1 185	801	801
valstybės ir savivaldybės įmonių	85 020	85 020	102 771	102 771
privatinių įmonių	171 690	170 729	154 510	154 510
ne pelno organizacijų	8 442	8 442	8 589	8 589
fizinių asmenų	1 151 258	1 151 258	989 784	989 784
Iš viso terminuotųjų indėlių:	1 420 931	1 419 970	1 266 492	1 266 492
Iš viso:	1 894 877	1 894 167	1 672 299	1 672 394

10 PASTABA SPECIALIEJI IR SKOLINIMOSI FONDAI

	2011-12-31		2010-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Specialieji fondai	5 439	5 439	9 289	9 289
Skolinimo fondai	11 461	11 461	18 722	18 722
Iš viso:	16 900	16 900	28 011	28 011

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

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

11 PASTABA IŠLEISTI SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI

	2011-12-31		2010-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
260 d. atkarpos obligacijos litais su 3,8 proc. palūkanų norma, kurių išpirkimo terminas baigiasi 2011-07-05	-	-	5 291	5 291
276 d. atkarpos obligacijos litais su 4,5 proc. palūkanų norma, kurių išpirkimo terminas baigiasi 2012-05-07	15 274	15 274	-	-
555 d. atkarpos obligacijos litais su 5,25 proc. palūkanų norma, kurių išpirkimo terminas baigiasi 2013-03-06	15 268	15 268	-	-
505 d. atkarpos obligacijos litais su 4,25 proc. palūkanų norma, kurių išpirkimo terminas baigiasi 2013-01-03	6 936	6 936	-	-
367 d. atkarpos obligacijos litais su 4,9 proc. palūkanų norma, kurių išpirkimo terminas baigiasi 2012-09-24	7 787	7 787	-	-
547 d. atkarpos obligacijos litais su 4,5 proc. palūkanų norma, kurių išpirkimo terminas baigiasi 2013-05-29	19	19	-	-
Iš viso:	45 284	45 284	5 291	5 291

12 PASTABA KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

	2011-12-31		2010-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Sukauptos sąnaudos	6 073	5 351	3 399	2 934
Ateinančių laikotarpių pajamos	1 182	787	922	519
Gauti avansai iš turto pirkėjų	1 322	-	1 699	-
Sumos Lizingo tiekėjams	3 922	-	1 503	-
Mokėtini dividendai	41	41	67	67
Kiti įsipareigojimai	2 300	528	293	200
Iš viso:	14 840	6 707	7 883	3 720

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

13 PASTABA KAPITALAS

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

Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas, UAB prekybos namai „Aiva“, UAB „Mintaka“, Įmonių grupė „Alita“ AB, Algirdas Butkus, Gintaras Kateiva, Arvydas Salda, Kastytis Jonas Vyšniauskas, Sigitas Baguckas, Vigintas Butkus, Vytautas Junevičius, Justas Baguckas, Audrius Žiugžda, Daiva Kiburienė, Arūnas Užupis, Vita Adomaitytė ir Donatas Savickas, sudaro akcininkų, kurių balsai skaičiuojami kartu, grupę. Ši grupė 2011-12-31 turėjo 43,46 % banko įstatinio kapitalo ir balsų.

2011 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo 3 805 akcininkus (2010 metų pabaigoje – 3 601 akcininką).

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

Akcijų priedai

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

Atsargos kapitalas

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

Įstatymų numatytas privalomas rezervas

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

Dividendai

2010 ir 2011 m. akcininkų susirinkimas nusprendė dividendų nemokėti.

Bendrasis rezervas galimiems aktyvų nuostoliams dengti

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

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai

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

Bankas	2011-12-31	2010-12-31
Grynasis pelnas (nuostolis)	12 812	(24 149)
Vidutinis svertinis išleistų akcijų skaičius (tūkst. vnt.)	211 121	193 245
Pelnas (nuostolis), tenkantis vienai akcijai (Lt)	0,06	-0,12

Grupė	2011-12-31	2010-12-31
Grynasis pelnas (nuostolis)	13 023	(28 292)
Vidutinis svertinis išleistų akcijų skaičius (tūkst. vnt.)	211 121	193 245
Pelnas (nuostolis), tenkantis vienai akcijai (Lt)	0,06	-0,15

14 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS

	2011-12-31		2010-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų pajamos:				
už paskolas kitiems bankams ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose	2 059	6 693	1 122	7 072
už paskolas klientams	92 861	91 882	83 838	84 193
už skolos vertybinius popierius	17 907	17 505	16 942	16 114
už finansinę nuomą (lizingą)	7 975	-	8 527	-
Iš viso palūkanų pajamų:	120 802	116 080	110 429	107 379
Palūkanų sąnaudos:				
už įsipareigojimus kitiems bankams ir finansų institucijoms bei kitiems bankams mokėtinas sumas	(13 693)	(13 693)	(7 300)	(7 206)
už klientų indėlius ir kitas grąžintinas lėšas	(43 166)	(43 168)	(63 713)	(63 713)
už išleistus skolos vertybinius popierius	(853)	(853)	(243)	(243)
indėlių draudimo sąnaudos	(8 312)	(8 312)	(7 378)	(7 378)
už finansinę nuomą (lizingą)	-	(3)	-	-
Iš viso palūkanų sąnaudų:	(66 024)	(66 029)	(78 634)	(78 540)
Grynosios palūkanų pajamos	54 778	50 051	31 795	28 839

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

15 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ PAJAMOS

	2011-12-31		2010-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paslaugų ir komisinių pajamos:				
už pinigų pervedimo operacijas	8 918	9 008	7 456	7 565
už mokėjimo kortelių paslaugas	1 858	1 872	1 618	1 621
už bazinės valiutos keitimą	1 672	1 681	1 373	1 373
už operacijas vertybiniais popieriais	145	145	130	130
kitos paslaugų ir komisinių pajamos	1 615	1 446	1 901	1 636
Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų:	14 208	14 152	12 478	12 325
Paslaugų ir komisinių sąnaudos:				
už mokėjimo kortelių paslaugas	(4 108)	(4 108)	(3 089)	(3 089)
už pinigų pervedimo operacijas	(1 518)	(1 497)	(1 297)	(1 217)
už operacijas vertybiniais popieriais	(80)	(80)	(69)	(69)
už bazinės valiutos keitimą	(3)	(3)	(2)	(2)
kitos paslaugų ir komisinių sąnaudos	(15)	(15)	(10)	(10)
Iš viso paslaugų ir komisinių sąnaudų:	(5 724)	(5 703)	(4 467)	(4 387)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	8 484	8 449	8 011	7 938

16 PASTABA ADMINISTRACINĖS IR KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS

	2011-12-31		2010-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Atlyginimų, socialinio draudimo ir kitos susijusios sąnaudos	(25 649)	(22 059)	(18 059)	(15 464)
Patalpų nuoma ir eksploatacija	(4 182)	(4 074)	(3 531)	(3 451)
Įstaigos įrangos priežiūros sąnaudos	(1 068)	(1 047)	(983)	(974)
Ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimas	(4 299)	(3 177)	(4 121)	(3 060)
Nematerialiojo turto amortizacija	(243)	(235)	(266)	(262)
Transporto, pašto, ryšių sąnaudos	(2 230)	(1 982)	(2 044)	(1 762)
Nekilnojamojo turto ir kiti mokesčiai	(1 603)	(280)	(1 014)	(246)
Reklamos ir rinkodaros sąnaudos	(819)	(772)	(358)	(330)
Mokymo ir komandiruočių išlaidos	(120)	(75)	(38)	(30)
Parama	(238)	(207)	(121)	(96)
Išlaidos aptarnaujančioms organizacijoms	(665)	(617)	(627)	(591)
Kitos veiklos sąnaudos	(2 608)	(2 111)	(2 859)	(2 306)
Iš viso	(43 724)	(36 636)	(34 021)	(28 572)

17 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS

Banko susijusios šalys yra Banko Stebėtojų tarybos ir Valdybos nariai, akcininkai, veikiantys bendrai pagal Akcininkų sutartį, minėtų susijusių šalių artimi šeimos nariai, šių asmenų kontroliuojamos, bendrai kontroliuojamos įmonės, arba įmonės, kuriose šie susiję asmenys gali turėti reikšmingą įtaką, bei Banko dukterinės įmonės.

Vykdydamas įprastinę veiklą Bankas sudaro bankinius sandorius su pagrindiniais akcininkais, Tarybos ir Valdybos nariais ir dukterinėmis įmonėmis.

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

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

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

	2011-12-31		2010-12-31	
	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai
Tarybos, Valdybos nariai	1 823	6 437	921	6 784
Kitos susijusios šalys (išskyrus Banko dukterines įmones)	11 454	180 465	4 705	233 488
Iš viso:	13 277	186 902	5 626	240 272

Sandoriai su ERPB:

Bankas yra gavęs iš ERPB paskolų, kurių paskolos bendroji vertė 2011 m. gruodžio 31 d. buvo lygi 91 791 tūkst. Lt (2010 12 31 m. – 95 950 tūkst. Lt). Su paskola susijusios palūkanos ir kitos sąnaudos 2011-12-31 sudarė 5 283 tūkst. Lt (2010-12-31 – 3 029 tūkst. Lt).

Žemiau pateikti sandorių su dukterinėmis įmonėmis likučiai:

	2011-12-31		2010-12-31	
	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai
Ne finansinės institucijos	251	141 864	95	128 466
Finansinės institucijos	11	173 567	24	118 772
Iš viso:	262	315 431	119	247 238

Sandoriai su dukterinėmis įmonėmis:

Turtas	2011-12-31	2010-12-31
Paskolos	315 431	247 238
Kitas turtas	25	21

Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė

Indėliai iki pareikalavimo	262	119
Banko investicija	16 889	16 889
Kiti įsipareigojimai	50	-

	2011-12-31	2010-12-31
Pajamos		
Palūkanos	9 486	9 840
Komisinių pajamos	166	207
Pajamos iš prekybos užsienio valiuta	8	6
Dividendai	-	-
Kitos pajamos	255	192

Sąnaudos		
Palūkanos	(5)	-
Komisinių sąnaudos	-	-
Veiklos sąnaudos	(198)	(36)

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

18 PASTABA KAPITALO VALDYMAS

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

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

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

Lietuvos Bankas yra nustatęs šiuos minimalius reikalavimus kapitalui:

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

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

Grupės kapitalas skirstomas į 2 lygius:

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

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

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

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

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

	2011-12-31		2010-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
I lygio kapitalas				
Akcinis kapitalas	234 858	234 858	204 858	204 858
Akcijų priedai	47 861	47 861	46 661	46 661
Atsargos kapitalas	2 611	2 611	2 611	2 611
Praėjusių metų nepaskirstytas pelnas	(3 913)	-	8 678	8 375
Einamųjų metų nuostolis	-	-	(28 292)	(24 149)
Kiti bendrieji rezervai	960	648	16 667	16 422
Neigiamas finansinio turto perkainojimo rezervas	(1 182)	(1 182)	(2)	-
Nematerialusis turtas	(916)	(894)	(608)	(606)
Iš viso I lygio kapitalo	280 279	283 902	250 573	254 172
II lygio kapitalas				
85% finansinio turto perkainojimo rezervas	-	-	-	1 164
Iš viso II lygio kapitalo	-	-	-	1164
Investicijos į kitas kredito ir finansines institucijas	-	(1 647)	-	(1 762)
Iš viso kapitalo	280 279	282 255	250 573	253 574
Kapitalo poreikis:				
Standartizuoto metodo pozicijų grupių (kredito rizika)	157 723	158 179	131 965	131 810
Skolos finansinių priemonių	140	140	2 039	1 784
Nuosavybės vertybinių popierių	57	57	12	12
Užsienio valiutos kurso pozicijų	7 149	7 097	1 882	3 050
Operacinės rizikos, taikant Bazinio indikatoriaus metodą	8 199	7 500	8 084	7 600
Iš viso kapitalo poreikio	173 268	172 973	143 982	144 256
Kapitalo pakankamumo (mokumo) rodiklis, %	12,94	13,05	13,92	14,06

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

19 PASTABA LIKVIDUMAS

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

Likvidumo rizikos valdymo procesas

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

Likvidumo rizikos valdymą reglamentuoja Likvidumo rizikos valdymo tvarka, kurią patvirtino Banko valdyba. Šioje tvarkoje išskirtas trumpalaikio ir ilgalaikio likvidumo rizikos valdymas. Einamojo likvidumo valdymas grindžiamas įeinančių ir išėinančių pinigų srautų kontrole. Ilgalaikis likvidumas valdomas limitų sistema.

Likvidumo rodiklis Grupėje 2011 m. gruodžio 31 d. buvo lygus 37,25 (2010-12-31: 44,61), Banke 38,36 (2010-12-31: 46,00).

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

Grupės turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2011 m. gruodžio 30d.:

	Kiekvienu pareikalavimu	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 m.	Virš 3 m.	Nenustatyti terminai	Iš viso:
Iš viso turto	222 525	49 599	142 602	143 921	341 430	794 110	848 365	196 474	2 739 026
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	494 221	257 400	305 333	419 574	531 380	330 772	102 586	297 760	2 739 026
Grynoji likvidumo spraga	(271 696)	(207 801)	(162 731)	(275 653)	(189 950)	463 338	745 779	(101 286)	-

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

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

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

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

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

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

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

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

Neišvestinio finansinio turto pinigų srautai

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

	Neapibrėžti terminai	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-12 mėn.	1-5 m.	Daugiau nei 5m.	Iš viso:
Grupė 2011-12-31							
Įsipareigojimai							
Įsipareigojimai bankams	-	54 924	45 021	77 940	274 685	42 474	495 044
Įsipareigojimai klientams	-	680 316	260 912	852 466	101 969	7 818	1 903 481
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	23 574	23 778	-	47 352
Specialieji ir skolinimo fondai	-	6 218	36	6 351	4 677	-	17 282
Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	-	741 458	305 969	960 331	405 109	50 292	2 463 159

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

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

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

	Neapibrėžti terminai	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-12 mėn.	1-5 m.	Daugiau nei 5m.	Iš viso:
Bankas 2010-12-31							
Įsipareigojimai							
Įsipareigojimai bankams	-	32 428	21 950	65 752	239 658	34 799	394 587
Įsipareigojimai klientams	-	617 153	273 085	729 833	56 221	4 836	1 681 128
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	5 392	-	-	5 392
Specialieji ir skolinimo fondai	-	10 160	167	1 309	16 318	637	28 591
Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	-	659 741	295 202	802 286	312 197	40 272	2 109 698

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

20 PASTABA RINKOS RIZIKA

Grupė prisiima rinkos riziką, kuri apibrėžiama kaip Banko rizika patirti nuostolių dėl rinkos parametrų, tokių kaip užsienio valiutos kurso (valiutos kurso rizika), palūkanų normos (palūkanų normos rizika) ar akcijų (akcijų kainos rizika), nepalankių svyravimų. Grupei reikšmingiausia iš visų rinkos rizikos rūšių yra palūkanų normos rizika, tuo tarpu kitos rinkos rizikos rūšys – mažiau reikšmingos.

Valiutos kursų svyravimo rizika

Valiutų kursų svyravimo rizikos valdymą reglamentuoja Užsienio valiutos rizikos valdymo procedūros, kuriose pateiktas Grupės vykdomų pardavimo ir pirkimo sandorių sąrašas. Be to, šios procedūros nustato principus, kurie padeda Grupei sumažinti iki minimumo jos patiriamą valiutos kursų svyravimo riziką. Grupė nevykdo jokių spekuliacinių operacijų, dėl kurių iš atvirų valiutų pozicijų galima būtų tikėtis gauti pelno pasikeitus valiutos kursui. Banko valdyba tvirtina ir reguliariai peržiūri atviroms valiutų pozicijoms nustatomus maksimalius limitus Banko filialų, dukterinių įmonių ir paties Banko lygyje. Nustatyti limitai yra mažesni negu Lietuvos banko leidžiami limitai. Banko izdo departamentas atsakingas už tai, kaip Grupė laikosi Užsienio valiutos rizikos valdymo procedūrų.

Grupė ir Bankas valdo valiutų kursų svyravimo riziką skaičiuojant atvirą valiutų poziciją. Atvira valiutos pozicija (AVP) lygi iš balansinių ir nebalansinių aktyvų atėmus balansinius ir nebalansinius įsipareigojimus atskira valiuta. Skaičiuojamos dvi valiutų pozicijos, t.y. trumpa ir ilga. Bankas taip pat skaičiuoja Bendrą atvirą poziciją (BAP), kuri lygi didesnei iš atvirų atskirai sudėtų trumpųjų ir ilgųjų pozicijų sumų. 2011 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Banko BAP rodiklis atitinkamai buvo 0,50 proc. ir 0,49 proc. (2010 m. – 0,55 proc.) kapitalo.

Jautrumas valiutos kursų svyravimo rizikai

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

Valiuta	Tikėtinas metinis pokytis 2012 m.	Tikėtinas metinis pokytis 2011 m.
USD	7%	9%
GBP	4,5%	6%
DKK	0,5%	1%
SEK	3%	7%
LVL	1%	1%
Kitos valiutos	6,5%	6%

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

	2011-12-31		2010-12-31	
	Poveikis pelnui/nuostoliui bei nuosavybei		Poveikis pelnui/nuostoliui bei nuosavybei	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
USD	6	6	36	41
GBP	1	1	4	4
DKK	1	1	2	2
SEK	13	13	11	11
LVL	2	2	1	1
Kitos valiutos	31	31	31	31
Iš viso:	54	54	85	90

Tikėtino užsienio valiutos kurso pokyčio poveikis Banko ir Grupės metų pelnui yra priimtino lygio ir 2011 m. Banko/Grupės pelnas dėl šios įtakos padidėtų/sumažėtų 54 tūkst. Lt atitinkamai (2010 m. – 90 tūkst. Lt, 85 tūkst.Lt).

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

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

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis:	EUR	LTL	Iš viso:
Turtas	70 866	4 374	75 240	849 083	1 814 703	2 739 026
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	72 816	2 192	75 008	760 067	1 903 951	2 739 026
Grynoji balansinė vertė	-1 950	2 182	232	89 016	(89 248)	-
Valiutos apsisikeitimo sandoriai	1 869	(826)	1 043	(1 045)	-	(2)
Grynoji atviroji pozicija	(81)	1 356	1 275	87 971	(89 248)	(2)

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

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

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

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

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

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

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

Palūkanų normos rizika

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

>Bankas vadovaujasi principu, kuriuo remiantis jis vengia spėliojimų, kokios bus palūkanų normos ateityje;

>Rizikos dydis įvertinamas remiantis palūkanų normos spragos modeliu;

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

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

Jautrumas palūkanų normos rizikai

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

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

	Pagal pareikalavimą ir iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskaituojama mos	Iš viso:
Turtas	398 784	560 439	772 547	139 569	384 241	483 446	2 739 026
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	415 875	397 950	490 584	488 768	110 208	835 641	2 739 026
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(17 091)	162 489	281 963	(349 199)	274 033	(352 195)	-
Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių aktyvų/pasyvų	(164)	1 354	1 762	(873)	-	-	2 079

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

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

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

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

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

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

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

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

Operacinė rizika

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis

Šalia reguliariai atliekamo įvairių rizikos rūšių vertinimo ir kapitalo poreikio apskaičiavimo, Grupė atlieka testavimą nepalankiausiomis sąlygomis kredito, likvidumo, rinkos (palūkanų normos ir valiutos kurso) ir operacinei rizikai. Šio testavimo metu įvertinama, ar Banko kapitalo pakaktų, norint padengti galimus nuostolius dėl pablogėjusios Banko finansinės padėties. Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis atliekamas vieną kartą per metus, vadovaujantis Lietuvos banko nustatytais reikalavimais.

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

21 PASTABA INFORMACIJA APIE SEGMENTUS

Verslo segmentai

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

	Bankininkystė	Lizingas	Investicijų valdymas	Nekilnojamojo turto vystymas	Eliminavimai	Iš viso
Vidinės	9 481	(4 628)	(1 319)	(3 534)	-	-
Išorinės	40 570	10 091	1 075	3 042	-	54 778
Grynosios palūkanų pajamos	50 051	5 463	(244)	(492)	-	54 778
Vidinės	9 647	(4 772)	(1 320)	(3 555)	-	-
Išorinės	48 853	10 072	1 195	3 142	-	63 262
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	58 500	5 300	(125)	(413)	-	63 262
Vertės sumažėjimas	(9 561)	(599)	313	(568)	-	(10 415)
Vidinės	(198)	(194)	(50)	(46)	488	-
Išorinės	(33 026)	(2 966)	(634)	(2 556)	-	(39 182)
Veiklos sąnaudos	(33 224)	(3 160)	(684)	(2 602)	488	(39 182)
Amortizacija	(235)	(7)	-	(1)	-	(243)
Nusidėvėjimas	(3 177)	(1 000)	(14)	(108)	-	(4 299)
Vidinės	263	167	17	41	(488)	-
Išorinės	1 946	592	555	3 421	-	6 514
Kitos grynosios pajamos	2 209	759	572	3 462	(488)	6 514
Pelnas prieš apmokestinimą	14 512	1 293	62	(230)	-	15 637
Nuostolis dėl nutraukiamos veiklos	-	-	-	-	(685)	(685)
Pelno mokesčio (sąnaudos)	(1 700)	(147)	-	(82)	-	(1 929)
Segmento pelnas po apmokestinimo	12 812	1 146	62	(312)	(685)	13 023
Pelnas priskirtinas Banko akcininkams	12 812	1 146	62	(312)	(685)	13 023
Iš viso segmento turto	2 731 566	184 457	38 330	149 212	(364 539)	2 739 026
Iš viso segmento įsipareigojimų	2 433 958	180 931	33 041	112 971	(316 677)	2 444 224
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	297 608	3 526	5 289	36 241	(47 862)	294 802

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

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

	Bankininkystė	Lizingas	Investicijų valdymas	Nekilnojamojo turto vystymas	Eliminavimai	Iš viso
Vidinės	9 841	(5 950)	(1 663)	(2 228)		-
Išorinės	18 998	10 470	840	1 487		31 795
Grynosios palūkanų pajamos	28 839	4 520	(823)	(741)	-	31 795
Vidinės	10 048	(6 151)	(1 664)	(2 233)		-
Išorinės	26 729	10 395	870	1 812		39 806
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	36 777	4 244	(794)	(421)	-	39 806
Vertės sumažėjimas	(43 915)	(1 916)	3	(203)		(46 031)
Vidinės	36	(164)	(35)	(32)	195	-
Išorinės	(25 286)	(1 858)	(605)	(1 885)		(29 634)
Veiklos sąnaudos	(25 250)	(2 022)	(640)	(1 917)	195	(29 634)
Amortizacija	(262)	(2)	-	(2)		(266)
Nusidėvėjimas	(3 060)	(945)	(14)	(102)		(4 121)
Vidinės	198	(1)	3 507	(64)	(3 640)	-
Išorinės	6 557	809	(251)	1 589		8 704
Kitos grynosios pajamos	6 755	808	3 256	1 525	(3 640)	8 704
Pelnas prieš apmokestinimą	(28 955)	167	1 811	(1 120)	(3 445)	(31 542)
Nuostolis dėl nutraukiamos veiklos	-	-	-	-	(1 594)	(1 594)
Pelno mokesčio (sąnaudos)	4 806	38	-	-	-	4 844
Segmento pelnas po apmokestinimo	(24 149)	205	1 811	(1 120)	(5 039)	(28 292)
Pelnas priskirtinas Banko akcininkams	(24 149)	205	1 811	(1 120)	(5 039)	(28 292)
Iš viso segmento turto	2 334 654	124 204	44 607	97 267	(266 118)	2 334 614
Iš viso segmento įsipareigojimų	2 078 507	121 824	39 490	92 841	(249 229)	2 083 433
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	256 147	2 380	5 117	4 426	(16 889)	251 181

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

22 PASTABA PAPILDOMA INFORMACIJA

Prekyba Banko akcijomis reguliuojamose rinkose

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

Akcijos kainos grafikas 2011 m. spalio - gruodžio mėnesiais

(akcijos kaina pateikiama eurais, kadangi prekyba akcijomis nuo 2010-11-22 vykdoma eurais):



Šaltinis: AB NASDAQ OMX Vilnius tinklapis

http://www.nasdaqomxbaltic.com/market/?instrument=LT0000102253&list=2&pg=details&tab=historical&lang=lt¤cy=0&downloadcsv=0&date=&start_d=1&start_m=10&start_y=2011&end_d=31&end_m=12&end_y=2011

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



Šaltinis: AB NASDAQ OMX Vilnius tinklapis

http://www.nasdaqomxbaltic.com/market/?instrument=LT0000102253&list=2&pg=details&tab=historical&lang=lt¤cy=0&downloadcsv=0&date=&start_d=1&start_m=1&start_y=2009&end_d=31&end_m=12&end_y=2011

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

Akcijų kaina ir apyvarta 2011 metais:

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

Kolegialių Banko organų nariai

Banko stebėtojų taryba:

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

Banko valdyba:

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

Vardas, pavardė	Kadencijos pradžia/pabaiga	Nuosavybės teise turima kapitalo dalis, %	Kartu su susijusiais asmenimis turima balsų dalis, %
Arvydas Salda	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	2,59	43,46
Sigitas Baguckas	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	0,65	43,46
Kastytis Jonas Vyšniauskas	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	0,98	43,46
Vigintas Butkus	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	0,39	43,46
Vytautas Junevičius	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	0,13	43,46
Peter Reiniger	pradžia 2011-03-29 pabaiga 2012 m.	-	43,46
Gintaras Kateiva	pradžia 2008-03-27	6,24	43,46

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

	pabaiga 2012 m.		
Algirdas Butkus	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	4,79	43,46
Audrius Žiugžda	pradžia 2011-02-22 pabaiga 2012 m.	0,56	43,46
Donatas Savickas	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	0,10	43,46
Vita Adomaitytė	pradžia 2011-05-03 pabaiga 2012 m.	0,02	43,46
Daiva Kiburienė	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	0,05	43,46
Vytautas Sinius	pradžia 2011-08-11 pabaiga 2012 m.	0,06	43,46
Arūnas Užupis	pradžia 2011-03-10 pabaiga 2012 m.	0,11	43,46

Svarbiausi ataskaitinio laikotarpio įvykiai

- Nuo 2011 m. spalio mėn. Šiaulių bankas prisijungė prie bendro Ūkio banko, „Citadele“ banko, Nordea banko ir Danske banko grynųjų pinigų bankomatų tinklo, kuris pagal dydį yra ketvirtas bankomatų tinklas Lietuvoje, jungiantis 270 bankomatų. Visų minėtų bankų mokėjimo kortelių turėtojai bendrais bankomatais gali naudotis tokiomis sąlygomis, kokias taiko mokėjimo kortelę išdavęs bankas.
- 2011 m. lapkričio mėn., bankrutavus bankui „Snoras“ ir kilus atsiradus įtampai šalies finansiniame sektoriuje, Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (ERPB) patvirtino savo pasitikėjimą Šiaulių banku ir pabrėžė savo nuolatinę paramą jam. ERPB su Šiaulių banku partnerystė sieja nuo 2000 m.
- 2011 m. gruodžio 1 d. Šiaulių bankas pasirašė sutarties pratęsimą su Europos investicijų fondu (EIF) dėl tolimesnio 20 mln. eurų vertės pasidalintos rizikos paskolų teikimo smulkioms ir vidutinėms įmonėms (SVV) Lietuvoje pagal JEREMIE iniciatyvą.
- Šiaulių bankas nuo 2011 m. gruodžio 14 d. pradėjo mokėti draudimo išmokas bankrutavusio banko „Snoras“ Šiaulių filialui priklausiusiems juridiniams asmenims pagal pasirašytą sutartį su valstybės įmone „Indėlių ir investicijų draudimas“.

Duomenys apie viešai skelbtą informaciją

- 2011-10-19 AB Šiaulių banko ir banko Grupės 2011 metų 9 mėnesių neauditutas veiklos rezultatas;
- 2011-11-10 obligacijų išleidimas;
- 2011-11-23 informacija dėl aktyvų AB banke „Snoras“;
- 2011-11-30 2011 metų devynių mėnesių tarpinė informacija;
- 2011-12-01 dėl ne nuosavybės VP įregistravimo;
- pranešimai apie Banko vadovų sudarytus sandorius su Banko akcijomis.

Apie visus esminius įvykius AB Šiaulių bankas savo įstatuose ir LR norminiuose aktuose nustatyta tvarka informavo LR Vertybinių popierių komisiją ir vertybinių popierių biržą AB NASDAQ OMX Vilnius. Pranešimai skelbti Centrinėje reglamentuojamos informacijos bazėje ir Banko interneto tinklalapyje www.sb.lt.