



AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

TURINYS

	<u>Puslapis</u>
GRUPĖS IR BANKO BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	3
GRUPĖS IR BANKO FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA	5
GRUPĖS IR BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS	6
GRUPĖS IR BANKO PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	8
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS	9

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

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

GRUPĖS IR BANKO BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	Pastabos	Metai, pasibaigę			
		2011 m. gruodžio 31 d.		2010 m. gruodžio 31 d.	
		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Tęsiama veikla					
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	1	120 802	116 080	110 429	107 379
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos	1	(66 024)	(66 029)	(78 634)	(78 540)
Grynosios palūkanų pajamos		54 778	50 051	31 795	28 839
Paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai	7	(10 621)	(9 561)	(46 205)	(43 915)
Paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai	7	(10 621)	(9 561)	(46 205)	(43 915)
Grynosios palūkanų pajamos po nuostolių dėl sumažėjusios vertės	7	44 157	40 490	(14 410)	(15 076)
Paslaugų ir komisinių pajamos	2	14 208	14 152	12 478	12 325
Paslaugų ir komisinių išlaidos	2	(5 724)	(5 703)	(4 467)	(4 387)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		8 484	8 449	8 011	7 938
Asocijuotos bendrovės rezultatas		11	-	-	-
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais	3	(3 441)	(3 441)	3 088	3 088
Grynasis pelnas iš valiutų kursų pasikeitimo		4 881	4 883	2 709	2 715
Pajamos iš turto pardavimo	5	2 164	31	1 212	165
Kitos veiklos pajamos	6	2 899	736	1 695	787
Administracinės ir kitos veiklos sąnaudos	4	(43 518)	(36 636)	(33 847)	(28 572)
Veiklos pelnas (nuostoliai)		15 637	14 512	(31 542)	(28 955)
Dividendai iš investicijų į dukterines ir asocijuotas bendroves		-	-	-	-
Tęsiamos veiklos pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokestį		15 637	14 512	(31 542)	(28 955)
Nutraukiama veikla					
Nutraukiamos veiklos (nuostoliai) prieš pelno mokestį	20	(685)	-	(1 594)	-
Pelno mokesčio pajamos (sąnaudos)	8	(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)		(3 410)	(4 781)	1 187	1 187
Parduoto finansinio turto perkainojimas		2 109	2 109	(353)	(353)
Laikomų iki išpirkimo investicijų amortizacija		(355)	(355)	(235)	(235)
Atidėtasis 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
Bendrasis pelnas (nuostoliai)		11 843	10 261	(27 513)	(23 370)

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 9–96 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

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

GRUPĖS IR BANKO BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA (TĚSINYS)

Grynasis pelnas (nuostoliai) priskirtini:

Banko akcininkams	13 023	12 812	(28 292)	(24 149)
Iš tęsiamos veiklos	13 708	12 812	(26 698)	(24 149)
Iš nutraukiamos veikla	(685)	-	(1 594)	-
	<u>13 023</u>	<u>12 812</u>	<u>(28 292)</u>	<u>(24 149)</u>

Bendrosios pajamos (nuostoliai) priskirtini:

Banko akcininkams	11 843	10 261	(27 513)	(23 370)
Nekontroliuojančiai daliai	-	-	-	-
	<u>11 843</u>	<u>10 261</u>	<u>(27 513)</u>	<u>(23 370)</u>

Paprastasis bei su potencialiai konvertuojamomis
akcijomis apskaičiuotas pelnas, tenkantis vienai
akcijai (Lt už vieną akciją)

9	0,06	0,06	(0,15)	(0,14)
---	------	------	--------	--------

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

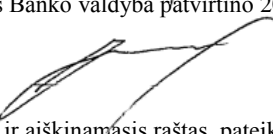
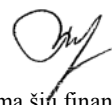
(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

GRUPĖS IR BANKO FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA

	Pastabos	2011 m. gruodžio 31 d.		2010 m. gruodžio 31 d.	
		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
TURTAS					
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	10	223 846	223 844	208 400	208 397
Prekybiniai vertybiniai popieriai	12	16 574	16 574	81 326	78 406
Gautinos sumos iš kitų bankų	11	4 147	4 147	4 147	4 147
Klientams suteiktos paskolos	13	1 786 631	2 069 758	1 434 162	1 657 609
Finansinės nuomos gautinos sumos	14	163 741	-	103 988	-
Investiciniai vertybiniai popieriai:					
- skirti parduoti	15	35 617	32 068	103 598	89 375
- laikomi iki išpirkimo	15	306 349	303 281	214 055	207 635
Investicijos į dukterines įmones ir asocijuotas įmones	16	18 392	16 889	-	16 889
Nematerialusis turtas	17	916	894	608	606
Ilgalaikis materialusis turtas	18	46 874	39 632	46 414	39 355
Investicinis turtas	26	33 314	7 946	24 967	4 344
Pelno mokesčio permoka		10	-	1 615	1 598
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	8	9 091	8 952	10 407	10 177
Atsargos	19	44 327	-	42 961	-
Kitas finansinis turtas	19	23 125	116	35 254	12 025
Kitas nefinansinis turtas	19	10 351	7 465	10 257	4 091
Turtas susijęs su parduoti turima dukterine bendrove	20	13 999	-	12 455	-
Iš viso turto		2 737 304	2 731 566	2 334 614	2 334 654
ĮSIPAREIGOJIMAI					
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	21	470 889	470 900	369 067	369 091
Klientams mokėtinos sumos	22	1 893 885	1 894 167	1 672 299	1 672 394
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	24	45 284	45 284	5 291	5 291
Specialieji ir skolinimo fondai	23	16 900	16 900	28 011	28 011
Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai		138	-	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	8	-	-	-	-
Kiti finansiniai įsipareigojimai	25	3 922	-	1 503	-
Kiti nefinansiniai įsipareigojimai	25	10 772	6 707	6 380	3 720
Įsipareigojimai susiję su parduoti turima dukterine bendrove	20	1 296	-	882	-
Iš viso įsipareigojimų		2 443 086	2 433 958	2 083 433	2 078 507
NUOSAVYBĖ					
Kapitalas ir rezervai, priskiriami Banko akcininkams					
Akcinis kapitalas	27	234 858	234 858	204 858	204 858
Akcijų priedai	27	47 861	47 861	46 661	46 661
Atsargos kapitalas	27	2 611	2 611	2 611	2 611
Kiti rezervai	27	-	-	10 000	10 000
Privalomasis rezervas	27	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)
Iš viso nuosavybės		294 218	297 608	251 181	256 147
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės		2 737 304	2 731 566	2 334 614	2 334 654

Šias finansines ataskaitas Banko valdyba patvirtino 2012 m. kovo mėnesio 8 d. ir Valdybos vardu pasirašė:

Audrius Žiugžda
 Administracijos vadovas

Vita Adomaitytė
 Vyriausioji buhalterė

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 9–96 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

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

GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Priskirtina Banko akcininkams								Nekontro- liuojanči oji dalis	Nuosavy- bė iš viso	
	Pasta- bos	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Atsargos kapitalas	Finansi- nio turto perkaino- jimas	Privalo- masis rezervas	Kiti rezervai	Nepas- kirstytas pelnas			Iš viso
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
Privalomojo rezervo ir kitų rezervų mažinimas dengiant sukauptus nuostolius		-	-	-	-	(5 707)	(10 000)	15 707	-	-	-
Akcinio kapitalo didinimas	27	30 000	1 200	-	-	-	-	-	31 200	-	31 200
Bendrasis pelnas (Bendrieji nuostoliai)		-	-	-	(1 180)	-	-	13 017	11 837	-	11 837
2011 m. gruodžio 31 d.		234 858	47 861	2 611	(1 182)	960	-	9 110	294 218	-	294 218

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 9–96 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2011M. 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
2009 m. gruodžio 31 d.		180 358	45 681	2 611	590	5 981	10 000	8 816	254 037
Privalomojo rezervo suformavimas	27	-	-	-	-	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
Privalomojo rezervo ir kitų rezervų mažinimas dengiant sukauptus nuostolius	27	-	-	-	-	(5 774)	(10 000)	15 774	-
Akcinio kapitalo didinimas	27	30 000	1 200	-	-	-	-	-	31 200
Bendrasis pelnas (bendrieji nuostoliai)		-	-	-	(2 551)	-	-	12 812	10 261
2011 m. gruodžio 31 d.		234 858	47 861	2 611	(1 182)	648	-	12 812	297 608

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 9–96 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

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

GRUPĖS IR BANKO PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	Pastabos	Metai, pasibaigę			
		2011 m. gruodžio 31 d.		2010 m. gruodžio 31 d.	
		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pagrindinė veikla					
Gautos palūkanos		102 777	98 045	99 006	96 019
Sumokėtos palūkanos		(62 359)	(62 364)	(78 390)	(78 296)
Paslaugų ir komisinių pajamos		14 208	14 152	12 478	12 325
Paslaugų ir komisinių išlaidos		(5 724)	(5 703)	(4 467)	(4 387)
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, turto pardavimas		2 873	710	1 695	787
Kitos išmokos		(16 365)	(12 451)	(14 256)	(10 652)
Sumokėtas pelno mokestis		-	-	30	-
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš trumpalaikio turto ir įsipareigojimų pasikeitimą		13 436	13 170	6 229	8 080
Turto ir įsipareigojimų iš pagrindinės veiklos pasikeitimai:					
Prekybinių vertybinių popierių sumažėjimas		66 425	63 505	(77 013)	(77 066)
Paskolų kredito ir finansinėms institucijoms sumažėjimas (padidėjimas)		570	(55 520)	6 627	(1 375)
Suteiktų paskolų klientams sumažėjimas (padidėjimas)		(423 859)	(366 698)	(68 914)	(102 253)
Kito trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas		10 267	8 535	(32 376)	(11 046)
Įsipareigojimų kredito ir finansinėms institucijoms (sumažėjimas)		99 906	99 883	36 847	45 828
Indėlių padidėjimas		220 799	220 986	143 505	143 584
Specialiųjų ir skolinimosi fondų padidėjimas (sumažėjimas)		(11 210)	(11 210)	(3 281)	(3 281)
Grynojo dukterinės įmonės, turimos pardavimui (padidėjimas)	20	(1 130)	-	-	-
Kitų įsipareigojimų (sumažėjimas) padidėjimas		7 824	4 175	2 529	873
Pasikeitimai		(30 408)	(36 344)	7 924	(4 736)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		(16,972)	(23 174)	14 153	3 344
Investicinė veikla					
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto (įsigijimas)		(14 476)	(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)		(31 424)	(28,356)	(32 111)	(28 664)
Įplaukos išpirkus vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo		29 951	23 531	14 220	14 220
Gauti dividendai		42	42	68	68
Vertybinių popierių, laikomų pardavimui, (įsigijimas)		(211 236)	(210 667)	(176 218)	(176 148)
Vertybinių popierių, laikomų pardavimui, pardavimas		189 732	189,732	122 977	122 977
Išlaidos asocijuotų įmonių akcijoms išpirkti		(5 767)	-	-	(7 505)
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		(37 922)	(31 719)	(86 749)	(75 886)
Finansinė veikla					
Akcinio kapitalo didinimas	27	31 200	31 200	7 800	7 800
Konvertuojamos paskolos iš akcininko gavimas	33	-	-	103 584	103 584
Išmokėti dividendai		-	-	(2)	(2)
Mokėjimai nekontroliuojančios dalies akcininkams iš sumažinto dukterinės įmonės akcinio kapitalo		-	-	-	-
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 finansinės veiklos pinigų srautai		70 340	70 340	112 288	112 288
Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynas padidėjimas		15 446	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.	10	223 846	223 844	208 400	208 397

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 9–96 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. 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 38 klientų aptarnavimo skyrius (2010 m. – 14 filialų ir 37 klientų aptarnavimo skyrius). 2011 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 494 darbuotojai (2010 m. gruodžio 31 d. – 481 darbuotojas). 2011 m. gruodžio 31 d. Grupėje dirbo 559 darbuotojai (2010 m. gruodžio 31 d. – 545 darbuotojai).

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),

Bankas turėjo šią asocijuotą įmonę ir dukterinę įmonę turimą pardavimui:

- asocijuota įmonė UAB „Pavasaris“ (toliau – „Pavasaris“, daugiabučių gyvenamųjų namų kvartalo vystymas),
- UAB „Kėdainių oda“ (toliau – Kėdainių oda, odų perdirbimas, gamyba)

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 2011m. buvo toliau veikiama nuosmukio, Šiaulių banko ir Šiaulių banko grupės veiklos rezultatai ataskaitiniu laikotarpiu nežymiai pradėjo rodyti bendrąsias šalies ūkio pagyvėjimo tendencijas.

APSKAITOS PRINCIPAI

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

Finansinių ataskaitų rengimo pagrindas

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

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

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

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

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

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

APSKAITOS PRINCIPAI (TĘSINYS)

Finansinių ataskaitų rengimo pagrindas (tęsinys)

Standartų pakeitimai ir aiškinimai, galiojantys 2011 m.

Šiais ataskaitiniais finansiniais metais Bankas ir Grupė pradėjo taikyti toliau išvardytus naujus ir pakeistus TFAS bei TFAAK išaiškinimus:

24-asis TAS „Informacija apie susijusias šalis“ (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 neatitikimus; (b) iš dalies panaikintas informacijos pateikimo reikalavimas, kuris taikomas valstybės valdomoms įmonėms. Dėl šių Standarto pakeitimų Bankas ir Grupė taip pat atskleidžia informaciją apie sutartinius įsipareigojimus pirkti ar parduoti prekes ar paslaugas savo susijusioms šalims.

Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų patobulinimai, paskelbti 2010 m. gegužės mėn. - 7-ojo TFAS pakeitimas (taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2011 m. sausio 1 d. arba vėliau). 7-ojo TFAS pakeitimai patikslina tam tikrus informacijos atskleidimo reikalavimus, visų pirma, (i) ypač akcentuojama sąveika tarp finansinės rizikos pobūdžio ir mąsto kokybinių ir kiekybinių atskleidimų, (ii) panaikinamas reikalavimas atskleisti finansinio turto, kurio terminai buvo persvarstyti, ir kuris priešingu atveju būtų pradelstas arba jo vertė būtų sumažėjusi, balansinę vertę, (iii) reikalavimas atskleisti užstato tikrąją vertę pakeičiamas bendresniu reikalavimu atskleisti jo finansinį poveikį ir (iv) patikslinama, kad ūkio subjektas turėtų atskleisti turimo perimto užstato vertę finansinių ataskaitų parengimo datą, o ne vertę, gautą per ataskaitinį laikotarpį.

Esamų standartų pakeitimai ir aiškinimai, galiojantys 2011 m., tačiau neaktualūs Bankui ir Grupei

Toliau aprašyti esamų standartų pakeitimai ir aiškinimai, patvirtinti Europos Sąjungos (ES), kuriuos privaloma taikyti ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2011 m. sausio 1 d. arba vėliau, tačiau kurie šiuo metu nėra aktualūs Banko ir Grupės veiklai:

TFAAK 19-asis aiškinimas „Finansinių įsipareigojimų panaikinimas nuosavybės priemonėmis“ (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2010 m. liepos 1 d. ar vėliau). Šis TFAAK 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) straipsnyje naudojant nuosavybės priemonių tikrąją vertę lyginant ją su įsiskolinimo balansine verte.

TFAAK 14-ojo aiškinimo pakeitimas „Išankstinės įmokos pagal minimalaus finansavimo reikalavimą“ (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2011 m. sausio 1 d. ar vėliau). Šis pakeitimas turės ribotą poveikį, nes jis taikomas tik tiems ūkio subjektams, kurie privalo mokėti minimalias įmokas ir nustatytą išmokų pensijų planą. Šiuo pakeitimu panaikinama nenumatytoji TFAAK 14-ojo aiškinimo pasekmė, susijusi su savanoriškai mokamomis išankstinėmis įmokomis ir pensijų fondą, kai egzistuoja minimalaus finansavimo reikalavimas.

„Teisių emisijų grupavimas“ – 32-ojo TAS „Finansinės priemonės: pateikimas“ pakeitimas (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2010 m. vasario 1 d. ar vėliau). Standarto pakeitimas numato, kad suteikiamos teisės išleidžiant akcijas, už kurias gaunamos pinigų įplaukos užsienio valiuta, neturi būti apskaitomos kaip išvestinės finansinės priemonės.

„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. ar 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 tokias pat pereinamąsias nuostatas, kokios yra numatytos 7-ojo TFAS pakeitime.

Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų patobulinimai, paskelbti 2010 m. gegužės mėn. (šių patobulinimų taikymo datos skiriasi, tačiau dauguma patobulinimų taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2011 m. sausio 1 d. ar vėliau). Patobulinimai apima šių standartų ir aiškinimų esminius pakeitimus bei išaiškinimus: 1-asis, 3-iasis, 1-asis TFAS, 28-asis, 31-asis, 32-asis, 34-asis, 39-asis TAS ir TFAAK 13-asis aiškinimas.

Standartai ir standartų pakeitimai, kurie dar nėra įsigalioję ir kurių Bankas ir Grupė netaikė anksčiau laiko

Toliau aprašyti paskelbti standartai ir standartų pakeitimai:

9-asis TFAS „Finansinės priemonės 1-oji dalis: klasifikavimas ir vertinimas“ (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2015 m. sausio 1 d. ar vėliau). 9-asis TFAS pakeičia tas 39-ojo TAS dalis, kurios yra susijusios su finansinio turto klasifikavimu ir įvertinimu. Šis Standartas dar nėra patvirtintas ES). Esminiai Standarte aptarti dalykai yra šie:

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

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

- Finansinį turtą reikalaujama suskirstyti į dvi grupes: finansinį turtą, kuris vėlesniais laikotarpiais vertinamas tikrąja verte, ir finansinį turtą, kuris vėlesniais laikotarpiais vertinamas amortizuota savikaina. Sprendimas dėl klasifikavimo turi būti priimamas pirminio pripažinimo metu. Klasifikavimas priklauso nuo ūkio subjekto taikomo finansinių priemonių valdymo modelio ir iš finansinės priemonės gaunamų pinigų srautų, numatytų pagal sutartį, specifikos.
- Vėlesniais laikotarpiais finansinė priemonė amortizuota savikaina apskaitoma tik tuomet, jeigu tai yra skolos finansinė priemonė ir jeigu tenkinamos abi šios sąlygos: (i) ūkio subjektas ketina laikyti turtą sutartinėms piniginėms įplaukoms gauti ir (ii) šio turto pagal sutartį numatyti pinigų srautai apima tik pagrindinės sumos ir palūkanų mokėjimus, t.y., būdingi tik pagrindiniai paskolų požymiai. Visos kitos skolos finansinės priemonės vertinamos tikrąja verte, jų pasikeitimą apskaitant bendrųjų pajamų ataskaitoje.
- Visos nuosavybės finansinės priemonės vėlesniais laikotarpiais turi būti vertinamos tikrąja verte. Parduoti skirtos nuosavybės finansinės priemonės turi būti vertinamos tikrąja verte, jos pasikeitimą apskaitant bendrųjų pajamų ataskaitoje. Visų kitų nuosavybės finansinių priemonių atžvilgiu galima pasirinkti pirminio pripažinimo metu, kad nerealizuotas ir realizuotas pelnas arba nuostoliai dėl tikrosios vertės pasikeitimo būtų apskaitomi kaip kitos bendrosios pajamos, o ne per bendrųjų pajamų ataskaitą. Toks sprendimas nebegali būti keičiamas. Pelnas arba nuostoliai dėl tikrosios vertės pasikeitimo neperkeliami į pelną (nuostolius). Toks registravimo sprendimas ataskaitoje turi būti taikomas nuosekliai kiekvienai finansinei priemonei. Dividendai turi būti apskaitomi bendrųjų pajamų ataskaitoje tol, kol jie atitinka investicijos gražos kriterijus.
- Daugelis 39-ajame TAS numatytų reikalavimų, susijusių su finansinių įsipareigojimų klasifikavimu ir vertinimu, buvo perkelti į 9-ąjį TFAS be pakeitimų. Pagrindinis pasikeitimas yra tas, kad ūkio subjektas kitų bendrųjų pajamų straipsnyje turės pateikti kredito rizikos, išskylančios dėl finansinių įsipareigojimų, klasifikuojamų kaip vertinamų tikrąja verte per bendrųjų pajamų ataskaitą, pokyčių poveikį.

10-asis TFAS „Konsoliduotosios finansinės ataskaitos“ (paskelbtas 2011 m. gegužės mėn. ir taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d. ar vėliau). Šis Standartas pakeičia 27-ąjį TAS „Konsoliduotosios ir atskirosios finansinės ataskaitos“ ir 12-ąjį NAK „Konsolidavimas – specialiosios paskirties įmonės“ dalis, susijusias su kontrole ir konsolidavimu. Šis Standartas dar nėra patvirtintas ES.

11-asis TFAS „Bendri susitarimai“ (paskelbtas 2011 m. gegužės mėn. ir taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d. ar vėliau). Šis Standartas pakeičia 31-ąjį TAS „Dalys bendrose įmonėse“ ir 13-ąjį NAK „Nepiniginiai dalininkų įnašai ir bendrai kontroliuojamas įmonės“. Šis Standartas dar nėra patvirtintas ES.

12-asis TFAS „Investicijų ir kitus ūkio subjektus atskleidimas“ (paskelbtas 2011 m. gegužės mėn. ir taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d. ar vėliau). Šis Standartas taikomas įmonėms, turinčioms dukterinių įmonių, bendrų susitarimų, investicijų ir asocijuotąsias įmones ar nekonsoliduojamus ūkio subjektus. Šis Standartas pakeičia atskleidimo reikalavimus, šiuo metu taikomus pagal 28-ąjį TAS „Investicijos ir asocijuotąsias įmones“. Šis Standartas dar nėra patvirtintas ES.

13-asis TFAS „Tikrosios vertės nustatymas“ (paskelbtas 2011 m. gegužės mėn. ir taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d. ar vėliau). Šiuo Standartu siekiama didesnio nuoseklumo ir paprastumo, pateikiant tikslų tikrosios vertės apibrėžimą ir bendrus tikrosios vertės nustatymo bei atskleidimo reikalavimus, taikytinus visuose TFAS. Šis Standartas dar nėra patvirtintas ES.

27-asis TAS „Atskiros finansinės ataskaitos“ (peržiūrėtas 2011 m. gegužės mėn. ir taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d. ar vėliau). Šis Standartas pakeistas ir jo tikslas – nustatyti apskaitos ir atskleidimo reikalavimus investicijoms ir dukterinėms įmonėms, bendras įmones ir asocijuotas įmones, kai ūkio subjektas rengia atskiras finansines ataskaitas. Gaires, susijusias su kontrole ir konsoliduotosiomis finansinėmis ataskaitomis, pakeitė 10-asis TFAS „Konsoliduotosios finansinės ataskaitos“. Šis Standartas dar nėra patvirtintas ES.

28-asis TAS „Investicijos ir asocijuotąsias ir bendrąsias įmones“ (peržiūrėtas 2011 m. gegužės mėn. ir taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d. ar vėliau). Šis pakeitimas atliktas remiantis Valdybos projektu dėl bendrųjų įmonių. Šis Standartas dar nėra patvirtintas ES.

„Atskleidimas – Finansinio turto perleidimas“ – 7-ojo TFAS pakeitimai (taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2011 m. liepos 1 d. ar vėliau). Pakeitimas reikalauja atskleisti 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. Šis pakeitimas neturėtų turėti jokios įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.

1-ojo TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ pakeitimas (paskelbtas 2011 m. birželio mėn. ir taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2012 m. liepos 1 d. ar vėliau). Šiuo pakeitimu pakeistas kitų bendrųjų pajamų komponentų atskleidimas. Šis pakeitimas dar nėra patvirtintas ES.

19-ojo TAS „Išmokos darbuotojams“ pakeitimas (paskelbtas 2011 m. birželio mėn. ir taikomas laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d. ar vėliau). Jis reikšmingai pakeitė nustatytą išmokų pensijų sąnaudų ir iškeitinių išmokų

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

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

pripažinimą ir vertinimą, taip pat informacijos apie visas išmokas darbuotojams atskleidimą. Šis pakeitimas dar nėra patvirtintas ES.

TFAAK 20-asis aiškinimas „Antžeminės kasyklos/karjero gamybos etapo atliekų tvarkymo išlaidos“ (paskelbtas 2011 m. spalio mėn. ir taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d. ar vėliau). Jame išaiškinta, kad nauda, gauta iš atliekų tvarkymo veiklos, apskaitoma pagal principus, numatytus 2-ajame TAS „Atsargos“, tokia apimtimi, kokia ši nauda realizuojama kaip pagamintos atsargos. Šis aiškinimas dar nėra patvirtintas ES.

„Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų sudengimas“ – 32-ojo TAS pakeitimas (paskelbtas 2011 m. gruodžio mėn. ir taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2014 m. sausio 1 d. ar vėliau). Šiuo pakeitimu papildytos taikymo gairės, susijusios su neatitikimais, nustatytais taikant tam tikrus sudengimo kriterijus. Šis pakeitimas dar nėra patvirtintas ES.

„Atskleidimai – finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų sudengimas“ – 7-ojo TFAS pakeitimas (paskelbtas 2011 m. gruodžio mėn. ir taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d. ar vėliau). Šis pakeitimas reikalauja atskleisti informaciją, kuri leis ūkio subjekto finansinių ataskaitų skaitytojui įvertinti sudengimo sutarčių, tarp jų ir užskaitymo teisių, poveikį ar galimą poveikį. Šis pakeitimas dar nėra patvirtintas ES.

„Pagrindinio turto atgavimas“ – 12-ojo TAS pakeitimas (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2012 m. sausio 1 d. ar vėliau). Pakeitime numatoma išimtis, susijusi su atidėtojo pelno mokesčio turto ar įsipareigojimų, atsirandančių dėl tikraja verte vertinamo investicinio turto, vertinimu. Šis pakeitimas dar nėra patvirtintas ES.

„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. ar vėliau). Pakeitimas numato išimtį, taikomą įmonėms, pirmą kartą rengiančioms finansines ataskaitas pagal TFAS, kuri leidžia iš naujo nevertinti sandorių, įvykusių prieš joms pradėdant taikyti TFAS. Taip pat pakeitime pateikti nurodymai įmonėms, veikusioms ypač aukštos infliacijos sąlygomis, arba tęsti rengti finansines ataskaitas pagal TFAS, arba pradėti rengti finansines ataskaitas pagal TFAS pirmą kartą. Šis pakeitimas dar nėra patvirtintas ES.

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.

Asocijuotos įmonės

Asocijuotos įmonės yra visos įmonės, kurioms Grupė daro žymią įtaką, bet kontrolės neturi, ir, dažniausiai, grupė valdo nuo 20 proc iki 50 proc. jų balsų teisių. Investicijos į asocijuotas įmones yra apskaitomos naudojant nuosavybės apskaitos metodą. Pagal nuosavybės metodą investicija yra pirmaisiai pripažįstama savikaina, o apskaitinė vertė yra didinama arba mažinama, kad būtų nustatyta investitoriaus pelno ar nuotolio dalis investicijos atžvilgiu po įsigijimo datos. Grupės investicija į asocijuotas įmones apima ir gerą reputaciją, nustatomą įsigijimo momentu.

Grupės pelno ar nuostolio dalis po įsigijimo yra pripažįstama bendrųjų pajamų ataskaitoje, o jos judėjimų po įsigijimo dalis kitose bendrose pajamose, atitinkamai koreguojant investicijos apskaitinę vertę. Kai grupės nuostolių dalis asocijuotose įmonėse yra lygi arba viršija pajamas gaunamas iš asocijuotos įmonės, įskaitant ir kitas neužtikrintas gautinas sumas, grupė tolimesnių nuostolių nepripažįsta, nebent ji turi teisinius ar netiesioginius įsipareigojimus arba atliko mokėjimus asocijuotos įmonės vardu.

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.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

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

(b) Sandoriai ir likučiai

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

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

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 gryniosios apskaitinės vertės. Skaičiuojant faktinę palūkanų normą, Grupė įvertina pinigų srautus atsižvelgdama į pasirašytų sutarčių dėl finansinių priemonių sąlygas (pavyzdžiui, išankstinio apmokėjimo galimybe), 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, tiek 2010, tiek 2011 metų apmokestinamam pelnui taikomas 15 proc. pelno mokestis. Mokesčių sąnaudos, apskaitytos šiose finansinėse ataskaitose, pagrįstos vadovybės atliktais skaičiavimais pagal Lietuvos Respublikos mokesčių įstatymus.

Atidėtasis pelno mokestis apskaitomas taikant įsipareigojimų metodą laikiniams skirtumams, susidarantiems tarp turto ir įsipareigojimų mokesčių bazės ir jų balansinės vertės finansinėse ataskaitose. Atidėtasis 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 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 atidėtasis 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
2011 M. 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, izdo 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 pridėdam 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 rezultata. Kai tokio turto pripažinimas nutraukiamas visas anksčiau nuosavybėje sukauptas perkainojimo rezultatas iškeliamas į bendrųjų pajamų 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
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

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

Paskolos

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

Finansinio turto vertės sumažėjimas

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

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

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

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

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

Nefinansinio turto vertės sumažėjimas

Turtas yra tikrinamas dėl galimo vertės sumažėjimo kai tam tikri įvykiai ar aplinkybės nurodo, jog turto balansinė vertė gali būti neatgautina. Vertės sumažėjimo nuostoliai pripažįstami sumai, kuria turto balansinė vertė viršija jo atgautinąją vertę. Atgautinoji vertė yra didesnė iš turto tikrosios vertės atėmus pardavimo išlaidas ir turto naudojimo vertės. Vertės sumažėjimo patikrinimo tikslu visas turtas yra sugrupuojamas į mažiausius vienetus, kuriems galima išskirti nepriklausomus pinigų srautus (pinigų srautus kuriantys vienetai). Vertės sumažėjimo testas taip pat gali būti atliekamas individualiems turto vienetams, kai tikroji vertė atėmus pardavimo išlaidas ar naudojimo vertė 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
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

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

Ilgalaikis materialusis turtas

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

Nudėvimas turtas tikrinamas vertės sumažėjimui nustatyti, kuomet įvykiai ar aplinkybių pasikeitimai rodo, kad jo apskaitinė vertė gali būti neatgautina. Turto apskaitinė vertė nedelsiant sumažinama iki jo atsiperkamosios vertės, jeigu turto apskaitinė vertė viršija įvertintą atsiperkamąją vertę. Atsiperkamoji vertė yra didesnioji iš turto tikrosios vertės, atėmus pardavimo išlaidas, arba naudojimo vertės. Grupės ilgalaikio materialiojo turto vertė nebuvo sumažėjusi 2011 m. gruodžio 31 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d.

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

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

Nuoma ir lizingas

a) *Grupės įmonė yra nuomininkė*

Nuoma

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

b) *Grupės įmonė yra nuomotoja*

Nuoma

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

Finansinė nuoma (lizingas)

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

Atsargos

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

Skolos

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

Atidėjiniai

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

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

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

Dividendai

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

Išmokos darbuotojams

a) Socialinio draudimo įmokos

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

b) Išeitinės išmokos

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

Informacija apie segmentus

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

Grupė turi šiuos septynis verslo segmentus:

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

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

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

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

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

Turto valdymo patikėtinio veikla

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

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

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

Turto ir įsipareigojimų tikroji vertė

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

Finansinių garantijų sutartys

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

Finansinės garantijos finansinėse ataskaitose pradžioje pripažįstamos tikrąja verte garantijos suteikimo dieną. Po pirminio pripažinimo Banko įsipareigojimai pagal tokias garantijas įvertinami didesniąja iš šių sumų: i) pradinio pripažinimo suma, sumažinta apskaičiuotu nusidėvėjimu, siekiant per garantijos laikotarpį pripažinti bendrųjų pajamų ataskaitoje uždirbtas komisinių pajamas, ir ii) geriausias įvertinimas išlaidų, kurių gali prirėikti balanso dieną atsiradusio finansinio įsipareigojimo įvykdymui. Šie vertinimai nustatomi remiantis panašiomis operacijomis 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.

Ilgalaikis turtas (arba perleidimo grupės) laikomas pardavimui

Ilgalaikis turtas (arba perleidimo grupės) laikomas pardavimui yra klasifikuojamas kaip turtas laikomas pardavimui, kai jų apskaitinė vertė turi būti atstatoma per pardavimo sandorį ir kai pardavimas yra labai tikėtinas. Jis yra parodomas žemesne apskaitine verte ar tikrąja verte atėmus pardavimo kaštus.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

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

Investicinis turtas

Turtas, kuris laikomas dėl ilgalaikių pajamų iš nuomos arba vertei padidinti arba abiem tikslams, ir kurio nėra naudojamas savininko reikmėms yra klasifikuojamas, kaip investicinis turtas. Investicinis turtas apima komercinės paskirties pastatus ir žemės sklypus su neapibrėžtu naudojimu ateityje.

Tam tikrą turą Grupė gali naudoti savo reikmėms, o likutį palikusi dėl ilgalaikių pajamų iš nuomos arba kapitalo vertei padidinti. Jei ta Grupės naudojama savo reikmėms dalis gali būti parduota atskirai, Grupė apskaito tas dalis atskirai. Ta dalis, kuri naudojama savo reikmėms yra apskaitoma pagal TAS 16, o ta dalis kuri laikoma dėl pajamų iš nuomos ir kapitalo vertei didinti arba abiem, yra laikoma investiciniu turtu ir apskaitoma pagal TAS 40. Kai tokio turto dalys negali būti parduodamos atskirai, visas turtas yra laikomas investiciniu turtu net jei nežymi jo dalis naudojama savo reikmėms. Grupė mano, kad naudojama savo reikmėms dalis yra nežymi, kai toks turtas sudaro daugiau nei 5 proc. turto laikomo dėl nuomos pajamų ir kapitalo vertės didinimo. Tam, kad būtų nustatyta turto dalių procentinė vertė, Grupė naudoja turto dydį išmatuotą kvadratiniais metrais.

Investicinio turto pripažinimas įvyksta tik tuomet, kai yra tikėtina, kad busimos ekonominės naudos sietinos su investiciniu turtu atiteks įmonei ir kaštai gali būti racionaliai įvertinti. Tai dažniausiai įvyksta visų rizikų perleidimo dieną.

Investicinis turtas pirmiausia yra vertinamas savikaina, įskaitant ir sandorio kaštus. Apskaitinė vertė apima egzistuojančio investicinio turto dalių perkėlimo kaštus tuo metu kai tokie kaštai atsiranda, jei atitinka pripažinimo kriterijai; ir eliminuoja kasdienio investicinio turto aptarnavimo kaštus. Po pradinio pripažinimo, investicinis turtas yra nurodomas tikrąja investicinio turto verte, kuri atspindi rinkos sąlygas finansinės ataskaitos dienai. Pelnas ir nuostoliai, kylantys dėl tikrosios investicinio turto vertės pasikeitimų, yra įtraukiami į bedrųjų pajamų ataskaitą tais metais, kai jie atsiranda. Vėlesnės išlaidos yra įtraukiamos į turto apskaitinę vertę tik tuomet, jei yra tikėtina, kad busimos ekonominės naudos sietinos su šiuo turtu atiteks Grupei ir šio turto kaštai gali būti racionaliai įvertinti. Visi kiti remonto ir išlaikymo kaštai apskaitomi bedrųjų pajamų ataskaitoje tuo finansiniu laikotarpiu, kuriuo jie atsiranda.

Tikroji investicinio turto vertė priklauso nuo konkretaus turto pobūdžio, vietos ir būklės. Tikroji vertė yra nustatoma pagal lyginamas rinkos kainas, arba jei tokios yra neprieinamos, yra apskaičiuojama atskaičius tikėtinas grynąsias nuomos pajamas, ta norma, kuri atspindi vertinimo dienos rinkos sąlygas, ir jei būtina yra pritaikyta prie skirtingo konkretaus turto pobūdžio, vietos ir būklės. Tikroji investicinio turto vertė neatspindi būsimų kapitalo išlaidų, kurie pagerintų ar sustiprintų turtą ir neatspindi būsimos naudos iš šių būsimų išlaidų. Tokius vertinimus kasmet atlieka išoriniai ir vidiniai vertintojai.

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 išpareigojimus.

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 išpareigojimus, pavyzdžiui, akredityvus ir kitokio pobūdžio garantijas.

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

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

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

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

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

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

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

1. Kredito rizika

Kredito rizika – tai rizika Grupei patirti nuostolius dėl klientų finansinių įsipareigojimų Grupei nevykdymo. Kredito rizika daugiausia kyla iš kreditavimo veiklos ir yra reikšmingiausia rizika Grupės versle.

Kredito rizika taip pat kyla iš investavimo veiklos (skolos vertybiniai popieriai), iš Grupės turto portfelio bei iš nebalansinių finansinių priemonių (pvz., kreditavimo įsipareigojimų, garantijų, akredityvų).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

1.1. Kredito rizikos vertinimas

(a) Paskolos ir gautinos sumos

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

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

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

- 1) Daugiapakopę sprendimų priėmimo ir jų patvirtinimo sistemą;
- 2) Rizikos paskirstymą struktūriniais lygiams – 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 prisiimti įsipareigojimai apima garantijas, dokumentinius akredityvus, įsipareigojimus išduoti paskolą. Iš šių įsipareigojimų kylanti kredito rizika yra analogiška rizikai, kylančiai iš paskolų. Pagrindinė minėtų priemonių paskirtis – užtikrinti, kad, esant poreikiui, klientui būtų prieinamos reikiamos lėšos. Aukščiau minėtos garantijos ir dokumentiniai akredityvai paprastai apdrausti kliento lėšomis Banko sąskaitose. Įsipareigojimų suteikti paskolas atžvilgiu Bankas patiria riziką, lygią nepanaudotų įsipareigojimų sumai.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

1.2. Rizikos limitų kontrolė ir rizikos mažinimo politika

(a) Koncentracijos rizika

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

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

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

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

Kitos specifinės rizikos kontrolės ir mažinimo priemonės aprašytos toliau.

(b) Užtikrinimo priemonės

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

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

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

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

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

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

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

1.3. Vertės sumažėjimas ir atidėjinių formavimo politika

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

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

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

Nuostolių įvykių sąrašas:

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

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011 M. 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:	2011 m.		2010 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
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	1 434 162	1 657 609
Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	1 319	174 886	570	119 342
Paskolos privatiems asmenims (mažmeninės):	205 297	193 071	202 569	191 321
- Vartojimo paskolos	18 030	12 726	14 467	14 467
- Hipotekinės paskolos	103 516	103 516	107 773	107 773
- Kreditinės kortelės	10 424	3 502	14 867	3 876
- Kitos (atvirkštiniai atpirkimo sandoriai, kitos paskolos, užtikrintos vertybiniais popieriais, kita)	73 327	73 327	65 462	65 205
Paskolos verslo klientams:	1 580 015	1 701 801	1 231 023	1 346 946
- Didelės įmonės	176 391	176 391	142 541	142 541
- SVĮ	1293 075	1 417 006	997 850	1 113 773
- Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	110 549	108 404	90 632	90 632
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	163 741	-	103 988	-
- Individualūs klientai	7 210	-	13 983	-
- Verslo klientai	156 531	-	90 005	-
Prekybinis turtas:	16 216	16 216	81 228	78 308
- Skolos vertybiniai popieriai	16 216	16 216	81 228	78 308
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-
Skirti parduoti vertybiniai popieriai	30 379	30 379	87 626	87 626
- Skolos vertybiniai popieriai	30 379	30 379	87 626	87 626
Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	306 349	303 281	214 055	207 635
- 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	73 396	73 396	62 025	62 070
Akredityvai	5 064	5 064	4 472	4 472
Paskolų išdavimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai	126 281	122 860	96 486	91 836
Gruodžio 31 d.	2 529 688	2 623 170	2 107 373	2 203 881

Pateikta lentelė atskleidžia kredito rizikos pozicijas pagal blogiausią scenarijų 2011 m. ir 2010 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
2011 M. 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:

2011 m. gruodžio 31 d.

	2011 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	1 594 398	1 319	1 708 322	174 886
Pradelstos, bet nenuvertėjusios	104 745	-	103 245	-
Nuvertėjusios paskolos	176 752	-	171 841	-
Bendra vertė	1 875 895	1 319	1 983 408	174 886
Atėmus: Vertės sumažėjimas	90 583	-	88 536	-
Grynoji vertė	1 785 312	1 319	1 894 872	174 886

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	1 276 235	570	1 383 475	119 342
Pradelstos, bet nenuvertėjusios	73 768	-	72 535	-
Nuvertėjusios paskolos	163 969	-	160 112	-
Bendra vertė	1 513 972	570	1 616 122	119 342
Atėmus: Vertės sumažėjimas	80 380	-	77 855	-
Grynoji vertė	1 433 592	570	1 538 267	119 342

Per 2011 m. Grupės paskolos ir gautinos sumos padidėjo 23,95%. Grupės bendras paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimas buvo 90 583 tūkst. Lt (2010 m. – 80 380 tūkst. Lt) ir tai sudarė 4,83% atitinkamo Grupės portfelio (2010 m. – 5,31%). Grupės paskolos ir gautinos sumos iš klientų, kurių vertė sumažėjo, sudarė 9,42% bendros portfelio vertės (2010 m. – 10,83%).

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

2011 m. gruodžio 31 d.

	Grupės paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				Iš viso
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	
Standartinės	14 847	57 324	8 504	43 990	124 665
Galimos rizikos	772	15 699	41	18 122	34 634
Padidintos rizikos	35	13 610	-	5 690	19 335
Iš viso:	15 654	86 633	8 545	67 802	178 634

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011 M. 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	455 593	61 477	1 319	99 183	617 572
Galimos rizikos	558 232	103 767	-	6 833	668 832
Padidintos rizikos	120 603	9 093	-	983	130 679
Iš viso	1 134 428	174 337	1 319	106 999	1 417 083

2010 m. gruodžio 31 d.

	Grupės paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				Iš viso
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	
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

	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	532 326	86 623	-	6 259	625 208
Padidintos rizikos	153 622	13 273	-	4 245	171 140
Iš viso	873 475	142 541	570	89 859	1 106 445

2011 m. gruodžio 31 d.

	Banko paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				Iš viso
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	
Standartinės	10 233	57 324	3 303	43 990	114 850
Galimos rizikos	580	15 699	41	18 122	34 442
Padidintos rizikos	35	13 610	-	5 690	19 335
Iš viso	10 848	86 633	3 344	67 802	168 627

	Banko paskolos verslo klientams				Iš viso
	SVĮ	Didelės įmonės	Finansinės institucijos	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	
Standartinės	575 692	61 477	174 886	99 183	911 238
Galimos rizikos	562 064	103 767	-	6 833	672 664
Padidintos rizikos	120 603	9 093	-	983	130 679
Iš viso	1 258 359	174 337	174 886	106 999	1 714 581

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

2010 m. gruodžio 31 d.

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

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 gražinimo.

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

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

b) Paskolos ir gautinos sumos, kurios yra pradelstos, bet nėra nuvertėjusios. Pradelsta, bet nenuvertėjusi paskola – tai paskola, kurios atžvilgiu nepripažįstamas atidėjiny vertės sumažėjimui, tačiau paskolos gavėjas vėluoja mokėti su paskola susijusias įmokas (paskolą arba palūkanas).

2011 m. gruodžio 31 d.

	Grupės paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Pradelstos iki 30 dienų	1 537	6 988	980	2 082	11 587
Pradelstos 30-60 dienų	73	1 593	67	308	2 041
Pradelstos 60-90 dienų	7	530	74	24	635
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	-	2 057	-	930	2 987
Iš viso	1 617	11 168	1 121	3 344	17 250
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	19 909	-	6 464	26 373

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011 M. 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	53 725	2 054	1 022	56 801
Pradelstos 30-60 dienų	1 318	-	-	1 318
Pradelstos 60-90 dienų	2 901	-	122	3 023
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	26 092	-	261	26 353
Iš viso	84 036	2 054	1 405	87 495
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	132 086	3 313	1 532	136 931

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

	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

2011 m. gruodžio 31 d.

	Banko paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Pradelstos iki 30 dienų	1 101	6 988	76	2 082	10 247
Pradelstos 30-60 dienų	61	1 593	-	308	1 962
Pradelstos 60-90 dienų	-	530	-	24	554
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	-	2 057	-	930	2 987
Iš viso	1 162	11 168	76	3 344	15 750
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	19 909	-	6 464	26 373

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011 M. 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	53 725	2 054	1 022	56 801
Pradelstos 30-60 dienų	1 318	-	-	1 318
Pradelstos 60-90 dienų	2 901	-	122	3 023
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	26 092	-	261	26 353
Iš viso	84 036	2 054	1 405	87 495
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	132 086	3 313	1 532	136 931

2010 m. gruodžio 31 d.

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

	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

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011 M. 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:

2011 m. gruodžio 31 d.

	Grupės paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Nuvertėjusios paskolos	2 656	13 036	3 111	5 906	24 709
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	8 516	-	2 584	11 100

	Grupės paskolos verslo klientams			
	Didelės įmonės	SVĮ	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Nuvertėjusios paskolos	-	149 644	2 399	152 043
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	88 804	2 399	91 203

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

2011 m. gruodžio 31 d.

	Banko paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Nuvertėjusios paskolos	2 604	13 036	807	5 906	22 353
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	8 516	-	2 584	11 100

	Banko paskolos verslo klientams			
	SVĮ	Didelės įmonės	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Nuvertėjusios paskolos	149 488	-	-	149 488
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	88 804	-	-	88 804

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

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

Per 2011 metus Banko įvertintos palūkanų pajamos už nuvertėjusias paskolas sudarė 3 557 tūkst. Lt (2010 m. – 4 009 tūkst. Lt).

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

d) Persvarstytos paskolos ir gautinos sumos

Paskolos, kurios metų gale nevelavo ir nebuvo nuvertėjusios, tačiau buvo persvarstytos per metus, ir persvarstymo metu buvo padidintos rizikos, 2011 m. gruodžio 31 d. sudaro 50 mln. litų (2010 m. – 95 mln. litų).

Persvarstytų paskolų informacija pagal klases pateita lentelėse žemiau.

2011 m. gruodžio 31 d.

	Banko paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Persvarstytos paskolos	8	743	-	2 842	3 593

	Banko paskolos verslo klientams			
	SVĮ	Didelės įmonės	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Persvarstytos paskolos	43 517	2 856	-	46 373

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	-	-	91 654

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011 M. 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 gražinimas 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 2011 m. gruodžio 31 d. buvo lygi 298 mln. Lt (2010 m. – 328 mln. Lt). Visiškai neapdraustos paskolos apima tik vartojimo paskolas, kreditinės sumas kortelėse ir Banko suteiktas paskolas dukterinėms įmonėms.

2011 m. gruodžio 31 d.

	Grupės paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Neužtikrintos paskolos	19 909	8 998	12 777	39 538	81 222
Paskolos užtikrintos:	18	101 839	-	37 514	139 371
- gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	18	87 596	-	13 426	101 040
- kitu nekilnojamoju turtu	-	6 557	-	21 186	27 743
- vertybiniais popieriais	-	180	-	698	878
- garantijomis	-	6 558	-	69	6 627
- indėliais	-	948	-	1 384	2 332
- kitu turtu	-	-	-	751	751
Iš viso	19 927	110 837	12 777	77 052	220 593

	Grupės paskolos verslo klientams				
	SVĮ	Didelės įmonės	Finansinės institucijos	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Neužtikrintos paskolos	308 990	51 153	1 319	96 592	458 054
Paskolos užtikrintos:	1 059 118	125 238	-	14 211	1 198 567
- gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	58 625	930	-	2 319	61 874
- kitu nekilnojamoju turtu	714 731	78 007	-	7 039	799 777
- vertybiniais popieriais	43 392	258	-	-	43 650
- garantijomis	146 184	4 902	-	4 604	155 690
- indėliais	10 370	10 881	-	65	21 316
- kitu turtu	85 816	30 260	-	184	116 260
Iš viso	1 368 108	176 391	1 319	110 803	1 656 621

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

2010 m. gruodžio 31 d.

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

	Grupės paskolos verslo klientams				Iš viso
	SVĮ	Didelės įmonės	Finansinės institucijos	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	
Neužtikrintos paskolos	287 252	45 022	570	76 395	409 239
Paskolos užtikrintos:	777 010	97 519	-	14 237	888 766
- gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	37 943	-	-	3 431	41 374
- kitu nekilnojamoju turtu	495 627	63 187	-	5 075	563 889
- vertybiniais popieriais	64 023	8 273	-	-	72 296
- garantijomis	110 989	4 294	-	5 227	120 510
- indėliais	5 495	1 853	-	170	7 518
- kitu turtu	62 933	19 912	-	334	83 179
Iš viso	1 064 262	142 541	570	90 632	1 298 005

2011 m. gruodžio 31 d.

	Banko paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Neužtikrintos paskolos	14 596	8 998	4 227	39 538	67 359
Paskolos užtikrintos:	18	101 839	-	37 514	139 371
- gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	18	87 596	-	13 426	101 040
- kitu nekilnojamoju turtu	-	6 557	-	21 186	27 743
- vertybiniais popieriais	-	180	-	698	878
- garantijomis	-	6 558	-	69	6 627
- indėliais	-	948	-	1 384	2 332
- kitu turtu	-	-	-	751	751
Iš viso	14 614	110 837	4 227	77 052	206 730

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

	Banko paskolos verslo klientams				Iš viso
	SVĮ	Didelės įmonės	Finansinės institucijos	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	
Neužtikrintos paskolos	449 200	51 155	174 886	96 592	771 832
Paskolos užtikrintos:	1 042 682	125 238	-	11 812	1 179 732
- gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	58 625	930	-	2 019	61 574
- kitu nekilnojamoju turtu	714 760	78 007	-	4 940	797 707
- vertybiniais popieriais	25 849	258	-	-	26 107
- garantijomis	146 184	4 902	-	4 604	155 690
- indėliais	10 370	10 881	-	65	21 316
- kitu turtu	86 894	30 260	-	184	117 338
Iš viso	1 491 882	176 393	174 886	108 404	1 951 564

2010 m. gruodžio 31 d.

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

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

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011 M. 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:

	2011 m.			2010 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	5 790	120 118	125 908	11 490	62 658	74 148
Gautinos sumos, kurios yra pradelstos, bet nėra nuvertėjusios	975	34 358	35 333	1 754	24 981	26 735
Nuvertėjusios gautinos sumos	988	3 152	4 140	1 731	3 326	5 057
Bendra vertė	7 753	157 628	165 381	14 975	90 965	105 940
Atėmus: Vertės sumažėjimas	543	1 097	1 640	992	960	1 952
Grynoji vertė	7 210	156 531	163 741	13 983	90 005	103 988

Per 2011 metus finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų portfelis padidėjo 56,11 proc. (2010 m. – 1,93 proc.). Bendra finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų vertės sumažėjimo suma sudarė 1 640 tūkst. Lt (2010 m. – 1 952 tūkst. Lt) ir tai sudarė 0,99 proc. atitinkamo portfelio (2010 m. – 1,84 proc.).

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

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

	2011 m.			2010 m.		
	Iš individualių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso	Iš individualių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso
Standartinės	5 682	45 529	51 211	11 490	13 207	24 697
Galimos rizikos	-	65 930	65 930	-	45 833	45 833
Padidintos rizikos	108	8 659	8 767	-	3 618	3 618
Iš viso	5 790	120 118	125 908	11 490	62 658	74 148

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

	2011 m.			2010 m.		
	Iš individualių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso	Iš individualių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso
Pradelstos iki 3 dienų	260	15 226	15 486	311	3 509	3 820
Pradelstos 4-40 dienų	584	18 478	19 062	1 251	20 538	21 789
Pradelstos 41-90 dienų	122	654	776	118	934	1 052
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	9	-	9	74	-	74
Iš viso	975	34 358	35 333	1 754	24 981	26 735
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	333	21 388	21 721	464	15 560	16 024

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011 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
2011 m. gruodžio 31 d.			
Nuvertėjusios individualiai vertinamos gautinos sumos	988	3 152	4 140
Rizikos mažinimo priemonių tikroji vertė	78	1 475	1 553
2010 m. gruodžio 31 d.			
Nuvertėjusios individualiai vertinamos gautinos sumos	1 731	3 326	5 057
Rizikos mažinimo priemonių tikroji vertė	178	1 647	1 825

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. Nekilnojamas turtas ir kilnojamas 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 prioritetas teikiamas atsižvelgiant į jų likvidumą. Transporto priemonės laikomos likvidžiausiomis, mažesnio likvidumo – gyvenamosios paskirties nekilnojamas turtas, po jo – kitas nekilnojamas 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.

	2011 m.			2010 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	2 653	37 058	39 711	1 239	12 424	13 663
- gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto	139	70 583	70 722	443	41 370	41 813
- lėktuvu	-	8 092	8 092	-	9 306	9 306
- geležinkelio riedmenimis	-	-	-	-	774	774
- gamybiniais įrengimais	27	23 838	23 865	94	14 303	14 397
- kitais įrengimais	482	8 847	9 329	1 136	5 068	6 204
- kitu turto	4 452	9 210	13 662	12 063	7 720	19 783
Iš viso	7 753	157 628	165 381	14 975	90 965	105 940

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

1.7. Gautinos sumos

	2011		2010	
	Grupė SVĮ	Bankas SVĮ	Grupė SVĮ	Bankas SVĮ
Gautinos sumos, kurios nėra pradelstos ir nėra nuvertėjusios	17 593	116	32 145	12 025
Gautinos sumos, kurios yra pradelstos, bet nėra nuvertėjusios	782	-	-	-
Nuvertėjusios gautinos sumos	6276	-	4 180	-
Bendra vertė	24 651	116	36 325	12 025
Atėmus: Vertės sumažėjimas	1 526	-	1 071	-
Grynoji vertė	23 125	116	35 254	12 025

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

	2011		2010	
	Grupė SVĮ	Bankas SVĮ	Grupė SVĮ	Bankas SVĮ
Standartinės	17 593	116	19 650	12 025
Galimos rizikos	-	-	-	-
Padidintos rizikos	782	-	12 495	-

b) *Nuvertėjusios gautinos sumos*

Nuvertėjusios gautinos sumos yra padengtos nekilnojamoju turtu.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011 M. 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 2011 ir 2010 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%. 2011 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

2011 m. gruodžio 31 d.	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
Paskolos ir gautinos sumos iš bankų	4 147											4 147
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:	223 311	252 837	322 320	393 492	173 785	104 882	91 053	32 935	54 345	193 071	227 727	2 069 758
Paskolos ir gautinos sumos iš finansinių institucijų	174 886	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	174 886
Paskolos individualiems klientams (mažmeninės):	-	-	-	-	-	-	-	-	-	193 071	-	193 071
- Hipotekinės paskolos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	103 516	-	103 516
- Vartojimo paskolos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 726	-	12 726
- Kreditinės kortelės	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 502	-	3 502
- Kitos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73 327	-	73 327
Paskolos verslo klientams:	48 425	252 837	322 320	393 492	173 785	104 882	91 053	32 935	54 345	-	227 727	1 701 801
- SVĮ	48 425	241 290	234 872	393 492	154 237	104 882	90 947	28 078	8 695	-	112 088	1 417 006
- Didelės įmonės	-	11 547	87 448	-	19 548	-	-	4 374	41 463	-	12 011	176 391
- Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	-	-	-	-	-	-	106	483	4 187	-	103 628	108 404
Prekybinis turtas:	145	-	6	-	-	-	-	207	-	-	16 216	16 574
- Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16 216	16 216
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	145	-	6	-	-	-	-	207	-	-	-	358
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pardavimui skirti vertybiniai popieriai	313	-	39	-	-	-	-	-	-	-	31 716	32 068
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	313	-	39	-	-	-	-	-	-	-	1 337	1 689
- Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30 379	30 379
Investiciniai VP, laikomi iki išpirkimo	-	-	692	-	-	-	-	15 400	-	-	287 189	303 281
- Skolos vertybiniai popieriai	-	-	692	-	-	-	-	15 400	-	-	287 189	303 281
Kitas finansinis turtas	116	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	116
Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:												
Finansinės garantijos	-	12 637	7 800	2 777	42 548	80	33	1 986	5	-	5 530	73 396
Akredityvai	3 560	276	1 228	-	-	-	-	-	-	-	-	5 064
Paskolų išdavimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai	7 748	20 040	18 079	8 445	17 389	11 139	2 875	7 801	1 182	4 651	23 511	122 860
2011 m. gruodžio 31 d.	23 9340	285 790	350 164	404 714	233 722	116 101	93 961	58 329	55 532	197 722	591 889	2 627 575
2010 m. gruodžio 31 d.	226 022	251 993	280 418	279 229	182 759	84 195	72 704	30 772	58 236	195 637	545 610	2 207 575

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Grupė

	Finansini s tarpininkai -vimas	Didmenin ė ir mažmeni prekyba	Gamyba	Nekilnoja -mas turtas ir nuoma	Žemės ūkis, medžiokl ė, miški i ir Statyba	Viešbučiai ir restoranai	Transport as, sandėlia- vimas, susisieki mas	Sveikatos apsauga ir socialinis darbas	Paskolos indini- dualiams klientams	Kita	Iš viso	
Paskolos ir gautinos sumos iš bankų	4 147										4 147	
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:	19 721	252 837	318 488	289 167	174 034	104 882	91 053	32 935	56 490	205 297	241 727	1 786 631
Paskolos ir gautinos sumos iš finansinių institucijų	1 319	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 319
Paskolos individualiems klientams (mažmeninės):	-	-	-	-	-	-	-	-	-	205 297	-	205 297
- Vartojimo paskolos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	103 516	-	103 516
- Hipotekinės paskolos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18 030	-	18 030
- Kreditinės kortelės	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 424	-	10 424
- Kitos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73 327	-	73 327
Paskolos verslo klientams:	18 402	252 837	318 488	289 167	174 034	104 882	91 053	32 935	56 490	-	241 727	1 580 015
- SVĮ	18 402	241 290	231 040	289 167	154 486	104 882	90 947	28 078	8 695	-	126 088	1 293 075
- Didelės įmonės	-	11 547	87 448	-	19 548	-	-	4 374	41463	-	12 011	176 391
- Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	-	-	-	-	-	-	106	483	6332	-	103 628	110 549
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos iš:	2 656	8 637	50 262	35 109	2 539	5 908	531	42 634	6 649	7 210	1 606	163 741
- Individualių klientų	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 210	-	7 210
- Verslo klientų	2 656	8 637	50 262	35 109	2 539	5 908	531	42 634	6 649	-	1 606	156 531
Prekybinis turtas:	145	-	6	-	-	-	-	207	-	-	16 216	16 574
- Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16 216	16 216
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	145	-	6	-	-	-	-	207	-	-	-	358
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pardavimui skirti vertybiniai popieriai	313	-	2 949	70	-	-	-	-	569	-	31 716	35 617
- Skolos vertybiniai popieriai	-	-	2 910	70	-	-	-	-	569	-	-	3 549
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	313	-	39	-	-	-	-	-	-	-	31 716	32 068
Investiciniai VP, laikomi iki išpirkimo	-	-	3 760	-	-	-	-	15 400	-	-	287 189	306 349
- Skolos vertybiniai popieriai	-	-	3 760	-	-	-	-	15 400	-	-	287 189	306 349
Kitas turtas, avansai	116	262	760	17 853	-	1 914	-	16	241	126	1 837	23 125
Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:												
Finansinės garantijos	-	12 637	7 755	2 777	42 548	80	33	1 986	5	-	5 530	73 351
Akredityvai	3 560	276	1 228	-	-	-	-	-	-	-	-	5 064
Paskolų išdavimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai	4 938	20 040	19 407	6 812	17 480	11 139	2 875	7 828	1 182	10 502	24 078	126 281
2011 m. gruodžio 31 d.	35 596	294 689	404 615	351 788	236 601	123 923	94 492	101 006	65 136	223 135	609 899	2 540 880
2010 m. gruodžio 31 d.	69 053	256 277	303 277	232 795	196 707	90 650	73 101	64 882	60 505	229 777	562 489	2 139 520

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

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

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. 2011 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Banko BAP rodiklis buvo 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 2011 metus, bei prognozes, kad 2012 metais valiutų svyravimai mažės. 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, 2012	Tikėtinas metinis pokytis, 2011
LVL	1%	1%
GBP	4.5%	6%
DKK	0.5%	1%
USD	7%	9%
SEK	3%	7%
Kitos valiutos	6.5%	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:

<i>Grupė</i>	2011 m. gruodžio 31 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
	Poveikis pelnui ar nuostoliams bei nuosavybei	Poveikis pelnui ar nuostoliams bei nuosavybei
USD	6	36
GBP	1	4
DKK	1	2
SEK	13	11
LVL	2	1
Kitos valiutos	31	31
	Iš viso	54

<i>Bankas</i>	2011 m. gruodžio 31 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
	Poveikis pelnui ar nuostoliams bei nuosavybei	Poveikis pelnui ar nuostoliams bei nuosavybei
USD	6	41
GBP	1	4
DKK	1	2
SEK	13	11
LVL	2	1
Kitos valiutos	31	31
	Iš viso	90

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

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

Informacija apie valiutos kursų svyravimo riziką, su kuria susiduria Grupė ir 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.

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
2011 m. gruodžio 31 d.							
Finansinio turto iš viso	398 784	560 439	772 547	139 569	384 241	304 450	2 560 030
Finansinių įsipareigojimų iš viso	415 875	397 950	490 184	488 218	110 208	511 230	2 413 665
Grynoji palūkanų normos spraga 2011 m. gruodžio 31 d.	(17 091)	162 489	282 363	(348 649)	274 033	(206 780)	146 365
2010 m. gruodžio 31 d.							
Finansinio turto iš viso	266 843	487 776	671 754	59 730	394 279	304 548	2 184 930
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)	334 865	(160 675)	108 759

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

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

Lentelėje žemiau apibendrinta 2011 m. gruodžio 31 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos rizikos įtaka Grupės pelnui ir kitoms bendrosioms pajamoms.

	2011 m. gruodžio 31 d.		2010 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.	1 915	(1 918)	(620)	(4 285)
Palūkanų norma sumažėja 1p.p.	(1 915)	1 918	620	4 285

Palūkanų normos pajamingumo kreivės poslinkio įtaka remiantis aukščiau nurodytais parametrais yra priimtina Grupės metų bendrųjų pajamų atžvilgiu ir 2011 m. galėtų pelną (nuostolį) padidinti /sumažinti 1 915 tūkst. litų, o kitas bendrąsias pajamas padidinti/sumažinti 1 918 tūkst. litų (2010 m. atitinkamai 620 tūkst. litų ir 4 285 tūkst. litų).

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011 M. 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
2011 m. gruodžio 31 d.							
Turto iš viso	416 797	574 807	756 739	247 141	380 596	273 708	2 649 788
Isipareigojimų iš viso	415 875	397 950	490 184	488 218	110 208	507 601	2 410 036
Grynoji palūkanų normos spraga 2011 m. gruodžio 31 d.	922	176 857	266 555	(241 077)	270 388	(233 893)	239 752
2010 m. gruodžio 31 d.							
Turto iš viso	287 795	488 439	706 037	119 611	394 568	261 144	2 257 594
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	(198 591)	186 911

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

Lentelėje žemiau apibendrinta 2011 m. gruodžio 31 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos rizikos įtaka Banko pelnui ir kitoms bendrosioms pajamoms.

	2011 m. gruodžio 31 d.		2010 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.	2 378	(1 918)	63	(4 285)
Palūkanų norma sumažėja 1p.p.	(2 378)	1 918	(63)	4 285

Palūkanų normos pajamingumo kreivės poslinkio įtaka remiantis aukščiau nurodytais parametrais yra priimtina Banko metų bendrųjų pajamų atžvilgiu ir 2011 m. gali pelną (nuostolį) padidinti /sumažinti 2 378 tūkst. litų, o kitas bendrąsias pajamas padidinti/sumažinti 1 918 tūkst. litų (2010 m. atitinkamai 63 tūkst. litų ir 4 285 tūkst. litų).

(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 2011 m. gruodžio 31 d. buvo lygus 37,26 (2010 m. – 44,61), Banke 38,36 (2010 m. – 46,00), Grupė taip pat skaičiuoja mobilaus turto nuo viso turto rodiklį. Remiantis Banko likvidumo rizikos valdymo dokumentais, mobilų turtą, kuris naudojamas minėto rodiklio skaičiavimui, sudaro grynieji pinigai, lėšos Lietuvos banke, lėšos kredito įstaigose, iki kurių grąžinimo liko ne daugiau negu trys mėnesiai ir likvidūs vertybiniai popieriai. 2011 m. gruodžio 31 d. minėtas rodiklis Grupėje buvo 21,05 proc. (2010 m. – 24,92 proc.), o Banke – 21,09 proc. (2010 m. – 24,92 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%. 2011 m. gruodžio 31 d. šis rodiklis Grupėje ir Banke buvo atitinkamai 160,01 proc. (2010 m. – 183,77 proc.) ir 159,97 proc. (2010 m. – 183,74 proc.). Grupė ir Bankas siekia, kad judrieji įsipareigojimai sudarytų ne daugiau nei 23% visų turimų įsipareigojimų. Judriųjų įsipareigojimų dalis visuose įsipareigojimuose 2011 m. gruodžio 31 d. Grupėje buvo 14,74 proc. (2010 m. – 15,19 proc.), Banke 14,80 proc. (2010 m. – 15,23 proc.).

Grupė ir Bankas taip pat stebi likvidumo spragos rodiklius. Remiantis likvidumo rizikos valdymo procedūromis minimalus laikotarpio spragos rodiklis Banke neturėtų būti mažesnis nei -40 proc., Grupei šio rodiklio rekomenduojama riba nenustatyta. 2011 m. gruodžio 31 d. šis rodiklis Grupėje ir Banke buvo atitinkamai -41,88 proc. (2010 m. – -34,17 proc.) ir -33,59 proc. (2010 m. – -24,38 proc.).

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011 M. 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 numatytais nominaliomis vertėmis kartu su iki sutarties termino pabaigos sukauptomis palūkanomis.

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

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011 M. 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:

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
2011 m. gruodžio 31 d.							
Kreditavimo įsipareigojimai	120 847	-	-	-	-	-	120 847
Įsipareigojimai pagal finansinės nuomos sutartis	32	2 173	-	-	-	-	2 205
Garantijos	73 351	-	-	-	-	-	73 351
Kiti įsipareigojimai	3 403	-	-	5 064	-	-	8 467
Iš viso	197 633	2 173	-	5 064	-	-	204 870
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
Bankas							
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
2011 m. gruodžio 31 d.							
Kreditavimo įsipareigojimai	119 631	-	-	-	-	-	119 631
Garantijos	73 396	-	-	-	-	-	73 396
Kiti įsipareigojimai	3 403	-	-	5 064	-	-	8 467
Iš viso	196 430	-	-	5 064	-	-	201 494
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

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

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011 M. 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 srtais 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 tuo pačiu įvertinus ir galimus nuostolius dėl klientų nemokos. Diskonto norma remiasi dabartine rinkos palūkanų norma.

c) Investiciniai vertybiniai popieriai

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

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

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

Įvertinta tikroji fiksuotų palūkanų indėlių bei specialiųjų ir skolinimosi fondų, kuriais nėra prekiaujama aktyviose rinkose, vertė yra nustatoma remiantis diskontuotais pinigų srtais 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 2011 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

2011 m. gruodžio 31 d.

Turtas	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Paskolos	2 069 758	1 955 557
Paskolos individualiems klientams:	193 071	163 842
- Vartojimo paskolos	12 726	12 044
- Hipotekinės paskolos	103 516	78 353
- Kreditinės kortelės	3 502	3 455
- Kitos	73 327	69 990
Paskolos verslo klientams:	1 876 687	1 791 715
- Centrinė ir kita valdžia	108 404	103 360
- Didelės įmonės	176 391	169 347
- SVĮ	1 417 006	1 346 114
Paskolos ir gautinos sumos iš finansinių institucijų	174 886	172 894
Investiciniai VP laikomi iki išpirkimo	303 281	299 737

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Kitas finansinis turtas	116	116
Įsipareigojimai		
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansinėms institucijoms	470 900	499 080
Įsipareigojimai klientams	1 894 167	1 896 567
Įsiskolinimai gyventojams	1 309 689	1 311 462
Įsiskolinimai privačioms bendrovėms	372 923	373 438
Įsiskolinimai įstaigoms ir institucijoms	211 555	211 667
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	45 284	45 586
Specialieji ir skolinimo fondai	16 900	16 715
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	10 938
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
Grupė		
2011 m. gruodžio 31 d.		
	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Turtas		
Paskolos	1 950 372	1 814 242
Paskolos individualiems klientams:	205 297	176 319
- Vartojimo paskolos	18 030	17 164
- Hipotekinės paskolos	103 516	78 353
- Kreditinės kortelės	10 424	10 812
- Kitos	73 327	69 990
Paskolos verslo klientams:	1 581 334	1 496 307
- Centrinė ir kita valdžia	110 549	105 505
- Didelės įmonės	176 391	169 347
- SVĮ	1 293 075	1 221 455
Paskolos ir gautinos sumos iš finansinių institucijų	1 319	-
Finansinio lizingo gautinos sumos	163 741	141 616

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Investiciniai VP laikomi iki išpirkimo	306 349	303 041
Kitas finansinis turtas	23 125	20 568

Įsipareigojimai

Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansinėms institucijoms	470 889	499 069
Įsipareigojimai klientams	1 893 885	1 896 285
Įsiskolinimai gyventojams	1 309 689	1 311 462
Įsiskolinimai privačioms bendrovėms	372 641	373 156
Įsiskolinimai įstaigoms ir institucijoms	211 555	211 667
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	45 284	45 586
Specialieji ir skolinimo fondai	16 900	16 715

2010 m. gruodžio 31 d.

Turtas	Balansinė vertė	Tikroji vertė
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	30 142
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

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

4.2. Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai vertinami tikrąja verte

a) Tikrosios vertės hierarchija

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

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

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

	2011		2010	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
PIRMASIS LYGIS				
Finansinis turtas vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolį)				
Bendrovių obligacijos	-	-	-	-
Listinguojami nuosavybės vertybiniai popieriai	267	267	-	-
Investicinių fondų vienetai	85	85	96	96
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	16 216	16 216	63 444	63 444
Vietinių bendrovių skolos vertybiniai popieriai	-	-	17 784	14 864
Finansinis turtas laikomas pardavimui				
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	10 602	10 602	46 594	46 594
Vietinių bendrovių skolos vertybiniai popieriai	-	-	3 216	3 216
Užsienio šalių izdo skolos vertybiniai popieriai	19 777	19 777	27 595	27 595
Užsienio šalių įmonių skolos vertybiniai popieriai	-	-	10 221	10 221
Investicinių fondų vienetai	298	298	358	358
PIRMASIS LYGIS VISO	47 245	47 245	169 308	166 388
TREČIASIS LYGIS				
Finansinis turtas vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolį)				
Nelistinguojami nuosavybės vertybiniai popieriai	6	6	2	2
Finansinis turtas laikomas pardavimui				
Nelistinguojami nuosavybės vertybiniai popieriai	4 940	1 391	15 614	1 391
TREČIASIS LYGIS VISO	4 946	1 397	15 616	1 393

Per 2011 metus Grupė pripažino 14 tūkst. Lt vertės padidėjimo pelną (2010 m. - pripažino 857 tūkst. Lt vertės padidėjimo pelną) susijusį su investicijomis į nelistinguojamus nuosavybės vertybinius popierius. Šis pelnas/nuostolis, susijęs su vertės pasikeitimu yra apskaitytas Bendrųjų pajamų ataskaitos finansinio turto perkainojimo eilutėje. Per metus jokie kiti pasikeitimai, susiję su finansiniu turtu, vertinamu remiantis trečio lygio tikrosios vertės nustatymo principais, neįvyko.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

5. Operacinė rizika

Banko operacinės rizikos valdymo tikslai: taisyklingai identifikuoti ir įvertinti operacinę riziką; diegiant veiksmingą vidaus kontrolę, užkirsti kelią didesniems įvykiams ir nuostoliams; tinkamai organizuoti ir prižiūrėti vidaus kontrolės aplinką, nuolat peržiūrint taikomus kontrolės metodus ir mokantis iš praeities; lėšas ir laiką sukonzentruoti pagrindinių operacinės rizikos šaltinių nustatymui bei valdymui visose Banko veiklos srityse.

Operacinės rizikos valdymo sistemos požiūriu Banko veikla skirstoma į šias sritis: kreditai, kitos finansinės paslaugos klientams, grynieji pinigai ir kasos vertybės, materialusis turtas, sritys, nesusijusios su finansinių paslaugų teikimu klientams, informacijos apsauga.

Banke išskiriami tokie operacinės rizikos šaltiniai:

1. Informacinės sistemos (techninės ir programinės įrangos, telekomunikacinių sistemų sutrikimai ir kt.).
2. Žmogiškojo veiksnio įtaka.
3. Darbo sąlygos (saugių darbo sąlygų pažeidimas ir kt.).
4. Gamtos jėgos.

Bankas kaupia informaciją apie operacinės rizikos įvykius. Šiam tikslui Banke yra sukurta sistema, kurios veikimą aprašo Banko valdybos patvirtinta Operacinės rizikos įvykių registravimo procedūra.

Vidaus kontrolės aplinkos organizavimas ir monitoringas yra viena iš Banko operacinės rizikos valdymo proceso sudedamųjų dalių. 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 įvykių 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.

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.

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.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

7. Kapitalo valdymas

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

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

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

Lietuvos Bankas yra nustatęs šiuos minimalius reikalavimus kapitalui:

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

Papildomas kapitalo poreikis kredito, operacinei, rinkos, koncentracijos, likvidumo, strateginei ir reputacijos rizikoms nustatomas periodiškai, naudojant testavimą nepalankiausiomis sąlygomis ir vidinį kapitalo pakankamumo įvertinimą.

Grupės kapitalas skirstomas į 2 lygius:

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

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

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

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011 M. 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	2011 m. Bankas	Grupė	2010 m. 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 nuostoliai	-	-	(28 292)	(24 149)
Kiti rezervai (privalomasis rezervas)	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	-	-	-	1 164
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)	157 588	158 179	131 006	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 indikatorius metodą	8 199	7 500	8 084	7 600
Iš viso kapitalo poreikio	173 133	172 973	143 023	144 256
Kapitalo pakankamumo (mokumo) rodiklis, %	12,95	13,05	14,02	14,06

(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 2011 m. gruodžio 31 d. būtų didesnė arba mažesnė atitinkamai 4 529 tūkst. Lt (2010 m. – 4 019 tūkst. Lt) ir 4 427 tūkst. Lt (2010 m. – 3 893 tūkst. Lt).

Investicijų į dukterines bendroves vertės sumažėjimo nuostoliai. Kai yra nustatomi vertės sumažėjimo požymiai, Bankas tikrina investicijas į dukterines įmones dėl vertės sumažėjimo. Bankas nustato investicijų į dukterines įmones atsiperkamąją vertę remdamasis diskontuotais įvertintais ateities pinigų srautais, kuriuos uždirbs dukterinė bendrovė. Investicijų valdymo bei nekilnojamo turto valdymo dukterinių įmonių ateities grynieji 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 grynieji 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 prognozuojamų 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
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

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

INFORMACIJA APIE SEGMENTUS

Grupės verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2011 m. gruodžio 31 d. pasibaigusį finansinių metų bendrųjų pajamų ataskaitą ir 2011 m. gruodžio 31 d. finansinės padėties ataskaitą, apibendrinti žemiau:

	Šiaulių regionas	Vilniaus regionas	Klaipėdos regionas	Centras, Kaunas kartu	Lizingas	Investicijų valdymas	Nekilnojamojo turto vystymas	Eliminavimai	Viso Grupė
Vidinės	(168)	11 987	5 319	(7 657)	(4 628)	(1 319)	(3 534)	-	-
Išorinės	21 599	(34)	4 982	14 023	10 091	1 075	3 042	-	54 778
Grynosios palūkanų pajamos	21 431	11 953	10 301	6 366	5 463	(244)	(492)	-	54 778
Vidinės	(545)	11 967	5 246	(7 021)	(4 772)	(1 320)	(3 555)	-	-
Išorinės	26 217	2 328	7 431	12 877	10 072	1 195	3 142	-	63 262
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	25 672	14 295	12 677	5 853	5 300	(125)	(410)	-	63 262
Vidinės	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Išorinės	(4 333)	(1 113)	(729)	(3 386)	(599)	313	(774)	-	(10 621)
Atidėjinių sąnaudos	(4 333)	(1 113)	(729)	(3 386)	(599)	313	(774)	-	(10 621)
Vidinės	-	-	-	(198)	(194)	(50)	(46)	488	-
Išorinės	(4 258)	(3 619)	(3 885)	(21 264)	(2 966)	(634)	(2 556)	-	(39 182)
Veiklos sąnaudos	(4 258)	(3 619)	(3 885)	(21 462)	(3 160)	(684)	(2 602)	488	(39 182)
Amortizacija	-	(2)	(3)	(230)	(7)	-	(1)	-	(243)
Nusidėvėjimas	(469)	(313)	(401)	(1 994)	(1 000)	(14)	(98)	-	(4 093)
Vidinės	(656)	151	(218)	986	167	17	41	(488)	-
Išorinės	1 350	575	629	(608)	592	555	3 421	-	6 514
Kitų pajamų grynoji vertė	694	726	411	378	759	572	3 462	(488)	6 514
Pelnas prieš apmokestinimą (Nuostolis) prieš apmokestinimą susijęs su dukterine bendrove, nutraukiančia veiklą	17 306	9 974	8 070	(20 838)	1 293	62	(230)	-	15 637
Pelno mokestis	-	-	-	(1 700)	(147)	-	(82)	(685)	(685)
Segmento pelnas(nuostolis) po apmokestinimo	17 306	9 974	8 070	(22 538)	1 146	62	(312)	(685)	13 023
Nekontroliuojanti dalis	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Laikotarpio pelnas (nuostolis), priskirtinas Banko akcininkams	17 306	9 974	8 070	(22 538)	1 146	62	(312)	(685)	13 023
Iš viso segmento turto	794 265	715 899	454 784	766 618	184 457	38 330	114 974	(330 332)	2 738 995
Iš viso segmento įsipareigojimų	776 959	705 925	446 714	504 360	180 931	33 041	109 140	(312 877)	2 444 193
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	17 306	9 974	8 070	262 258	3 526	5 289	5 834	(17 455)	294 802

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

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

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

	Šiaulių regionas	Vilniaus regionas	Klaipėdos regionas	Centras	Lizingas	Investicijų valdymas	Nekilnojamojo turto vystymas	Eliminavimai	Viso Grupė
Vidinės	2 490	14 615	5 293	(12 557)	(5 950)	(1 663)	(2 228)	-	-
Išorinės	11 363	(7 684)	2 542	12 777	10 470	840	1 487	-	31 795
Grynosios palūkanų pajamos	13 853	6 931	7 835	220	4 520	(823)	(741)	-	31 795
Vidinės	2 272	14 572	5 229	(12 025)	(6 151)	(1 664)	(2 233)	-	-
Išorinės	15 468	(2 978)	4 587	9 652	10 395	870	1 812	-	39 806
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	17 740	11 594	9 816	(2 373)	4 244	(794)	(421)	-	39 806
Atidėjinių sąnaudos	(8 606)	(29 350)	(5 959)	-	(1 916)	3	(407)	-	(46 205)
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)	72	-	(3 947)
Vidinės	(1 072)	(343)	(113)	1 726	(1)	3 507	(64)	(3 640)	-
Išorinės	1 255	1 165	620	3 517	809	(251)	1 589	-	8 704
Kitų pajamų grynoji vertė	183	822	507	5 243	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	-	-	-	-	-	-	-	(1 594)	(1 594)
Segmento pelnas po apmokestinimo	-	-	-	4 806	38	-	-	-	4 844
	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	239 114	124 204	45 062	96 812	(266 118)	2 334 614
Iš viso segmento įsipareigojimų	591 924	1 113 627	407 892	(34 936)	121 824	42 223	90 108	(249 229)	2 083 433
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	6 013	(24 634)	718	247 050	2 380	2 839	6 704	(16 889)	251 181

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
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

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

1 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS

	2011 m.		2010 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų pajamos:				
už paskolas kitiems bankams ir finansinėms institucijoms bei lėšas kredito įstaigose	2 059	6 693	1 122	7 072
už paskolas klientams	91 576	91 882	83 838	84 193
už skolos vertybinius popierius	19 192	17 505	16 942	16 114
- laikomus iki išpirkimo	11 582	9 895	8 561	7 968
- laikomus pardavimui	5 940	5 940	5 677	5 677
- apskaitomus tikrąja verte per pelną arba nuostolį	1 670	1 670	2 704	2 469
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 finansinėms institucijoms bei kitiems bankams mokėtinas sumas	(13 693)	(13 693)	(7 300)	(7 206)
už klientų indėlius ir kitas gražintinas lėšas	(43 166)	(43 168)	(63 713)	(63 713)
už privalomąjį indėlių draudimą	(8 312)	(8 312)	(7 378)	(7 378)
už išleistus skolos vertybinius popierius	(853)	(853)	(243)	(243)
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

2 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS

	2011 m.		2010 m.	
	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 išlaidos:				
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 išlaidos	(15)	(15)	(10)	(10)
Iš viso paslaugų ir komisinių išlaidų	(5 724)	(5 703)	(4 467)	(4 387)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	8 484	8 449	8 011	7 938

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

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

3 PASTABA GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI) IŠ OPERACIJŲ VERTYBINIAIS POPIERIAIS

	2011 m.		2010 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Prekybiniai vertybiniai popieriai				
Realizuotas pelnas iš prekybinių nuosavybės vertybinių popierių	(9)	-(9)	-	-
Nerealizuotas pelnas (nuostoliai) iš prekybinių nuosavybės vertybinių popierių	(91)	(91)	14	14
Realizuotas pelnas (nuostolis) iš prekybinių skolos vertybinių popierių	(302)	(302)	3 424	3 424
Nerealizuoti nuostoliai iš prekybinių skolos vertybinių popierių	(30)	(30)	(1 346)	(1 346)
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš prekybinių vertybinių popierių	(432)	(432)	2 092	2 092
Realizuotas pelnas iš skolų vertybinių popierių, laikomų iki termino	(1 962)	(1 962)	-	-
Realizuotas pelnas iš skolos vertybinių popierių, skirtų pardavimui	(1 089)	(1 089)	928	928
Dividendai ir kitos pajamos iš prekybai laikomų nuosavybės vertybinių popierių	15	15	-	-
Dividendai ir kitos pajamos iš pardavimu laikomų nuosavybės vertybinių popierių	27	27	68	68
Iš viso	(3 441)	(3 441)	3 088	3 088

4 PASTABA ADMINISTRACINĖS IR KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS

	2011 m.		2010 m.	
	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
Ištaigos įrangos priežiūros sąnaudos	1 068	1 047	983	974
Ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimas	4 093	3 177	3 947	3 060
Nematerialiojo turto amortizacija	243	235	266	262
Transporto, pašto ir ryšių paslaugų 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
Patirtos teisinės išlaidos dėl skolų išieškojimo	590	517	1 020	831
Kitos veiklos sąnaudos	2 018	1 594	1 839	1 475
Iš viso	43 518	36 636	33 847	28 572

5 PASTABA PELNAS UŽ PARDUOTĄ TURTA

2011 metais Grupė gavo 2 164 tūkst. Lt pelno iš nekilnojamojo turto pardavimo (Bankas - 31 tūkst. Lt. pelno). 2010 metais Grupė gavo 1 212 tūkst. Lt pelno iš nekilnojamojo turto pardavimo (Bankas - 165 tūkst. Lt. pelno).

6 PASTABA KITOS PAJAMOS

	2011 m.		2010 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Turto nuomos pajamos	1 776	367	342	342
Kitos pajamos	1 123	369	445	445
Iš viso	2 899	736	787	787

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

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

7 PASTABA PASKOLŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMO NUOSTOLIAI

	2011 m.		2010 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai:				
Vertės sumažėjimo sąnaudos per metus	11 046	10 718	45 774	44 629
Atgautos anksčiau nurašytos paskolos	(1 402)	(1 157)	(964)	(790)
Paskolų vertės sumažėjimo nuostolių iš viso	9 644	9 561	44 810	43 839
Finansinės nuomos vertės sumažėjimo nuostoliai:				
Vertės sumažėjimo sąnaudos per metus	589	-	516	-
Susigrąžintos anksčiau nurašytos lizingo gautinos sumos	(354)	-	(276)	-
Finansinės nuomos vertės sumažėjimo nuostolių iš viso	235	-	240	-
Suformuoti (atstatyti) atidėjiniai:				
Investicijoms į dukterines įmones	-	-	-	-
Laikomam parduoti finansiniam turtui ir kitam turtui	742	-	1 155	76
Suformuotų (atstatytų) atidėjinių nuostolių iš viso	742	-	1 155	76
Iš viso	10 621	9 561	46 205	43 915

8 PASTABA PELNO MOKESTIS

	2011 m.		2010 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Ataskaitinių metų pelno mokestis	138	-	-	-
Atidėtieji mokesčiai	1 791	1 700	(4 811)	(4 773)
Praeitų metų pelno mokesčio koregavimai	-	-	(33)	(33)
Iš viso	1 929	1 700	(4 844)	(4 806)

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

	2011 m.		2010 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pelnas prieš pelno mokesčių	15 637	14 513	(31 542)	(28 955)
Mokestis, apskaičiuotas taikant 15 proc. tarifą	2 346	2 177	(4 731)	(4 343)
Neapmokestinamos pajamos	(1 936)	(551)	(1 206)	(560)
Apmokestinamojo pelno nemažinančios sąnaudos	1 453	74	981	370
Praeitų metų pelno mokesčio koregavimai	-	-	(33)	(33)
Mokestinių nuostolių, kuriems nebuvo pripažintas atidėtojo pelno mokesčio turtas, panaudojimas	66	-	145	(240)
Pelno mokesčio tarifo pasikeitimo įtaka	-	-	-	-
Pelno mokestis	1 929	1 700	(4 844)	(4 806)

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

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

8 PASTABA PELNO MOKESTIS (TĘSINYS)

Atidėtojo pelno mokesčio turtas	Grupė				Bankas			
	Vertybinių popierių perkainojimas	Suakauptos sumos	Keliami mokestiniai nuostoliai	Iš viso	Vertybinių popierių perkainojimas	Suakauptos sumos	Keliami mokestiniai nuostoliai	Iš viso
2009 m. gruodžio 31 d.	(175)	(191)	(5 725)	(6 091)	(6)	(191)	(5 623)	(5 820)
Apskaitytina pelne (nuostolyje)	8	18	(4 840)	(4 814)	6	18	(4 840)	(4 816)
Apskaitytina akcininkų nuosavybėje	-	-	-	-	-	-	-	-
2010 m. gruodžio 31 d.	(167)	(173)	(10 565)	(10 905)	-	(173)	(10 463)	(10 636)
Apskaitytina pelne (nuostolyje)	171	(65)	1 709	1 815	(22)	(65)	1 811	1 724
Apskaitytina akcininkų nuosavybėje	(461)	-	-	(461)	(461)	-	-	(461)
2011 m. gruodžio 31 d.	(457)	(238)	(8 856)	(9 551)	(483)	(238)	(8 652)	(9 373)

Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai

	Grupė			Bankas		
	Vertybinių popierių perkainojimas	Ilgalaikis turtas	Iš viso	Vertybinių popierių perkainojimas	Ilgalaikis turtas	Iš viso
2009 m. gruodžio 31 d.	235	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.	55	443	498	55	404	459
Apskaitytina pelne (nuostolyje)	(40)	16	(24)	(40)	16	(24)
Apskaitytina akcininkų nuosavybėje	(15)	-	(15)	(15)	-	(15)
2011 m. gruodžio 31 d.	-	459	459	-	420	420

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:

	2011 m.		2010 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	(9 551)	(9 373)	(10 905)	(10 636)
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	459	420	498	459
Grynasis atidėtojo pelno mokesčio (turtas) įsipareigojimas	(9 092)	(8 953)	(10 407)	(10 177)

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

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

9 PASTABA VIENAI AKCIJAI TENKANTIS PELNAS

Paprastasis vienai akcijai tenkantis pelnas apskaičiuojamas dalijant grynąjį laikotarpio pelną iš per laikotarpį išleistų paprastųjų akcijų skaičiaus svartinio vidurkio. Bankas ir Grupė turi finansinių priemonių, potencialiai konvertuojamų į paprastas akcijas (konvertuojama paskola gauta iš akcininko; žr. 33 pastabą). 2011 ir 2010 metais patirtas grynasis 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 2011 m. gruodžio 31 d., buvo 217 104 tūkst. akcijų (216 dienas – 204 858 tūkst. akcijų, 149 dienas – 234 857 tūkst. akcijų). 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).

Vienai akcijai tenkantis pelnas

Grupė	2011 m.	2010 m.
Grynasis pelnas iš tęsiamos veiklos	13 708	(28 292)
Grynasis rezultatas iš nutraukiamos veiklos	(685)	-
Grynasis pelnas tenkantis akcininkams	13 023	-
Per laikotarpį išleistų akcijų skaičiaus svartinis vidurkis (tūkst. akcijų)	217 104	193 245
Vienai akcijai tenkantis pelnas (nuostolis) (Lt už vieną akciją)	0,06	(0,15)
Vienai akcijai tenkantis pelnas (nuostolis) iš nutraukiamos veiklos (Lt už vieną akciją)	(0,003)	(0,008)

Bankas	2011 m.	2010 m.
Grynasis pelnas iš tęsiamos veiklos	12 812	(24 149)
nutraukiamos veiklos	-	-
Grynasis pelnas tenkantis akcininkams	12 812	(24 149)
Per laikotarpį išleistų akcijų skaičiaus svartinis vidurkis (tūkst. akcijų)	217 104	193 245
Vienai akcijai tenkantis (nuostolis) (Lt už vieną akciją)	0,06	(0,14)
Vienai akcijai tenkantis pelnas (nuostolis) iš nutraukiamos veiklos (Lt už vieną akciją)	-	-

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

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

10 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKIVALENTAI

	2011 m.		2010 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Gryni pinigai ir kitos vertybės	29 990	29 988	34 605	34 602
Lėšos bankų indėlių sąskaitose	15 001	15 001	68 006	68 006
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	85 530	85 530	12 744	12 744
Lėšos Centriniam banke:				
Indėliai Centriniam banke	1 500	1 500	-	-
Korespondentinė sąskaita Centriniam banke	14 822	14 822	25 664	25 664
Privalomosios atsargos nacionaline valiuta	77 003	77 003	67 381	67 381
Iš viso lėšų Centriniam banke	93 325	93 325	93 045	93 045
Iš viso	223 846	223 844	208 400	208 397

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

	2011 m.		2010 m.	
	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
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

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

12 PASTABA PREKYBINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI

	2011 m.		2010 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skolos vertybiniai popieriai:				
LR Vyriausybės obligacijos	16 216	16 216	63 444	63 444
Privačių įmonių obligacijos	-	-	16 496	13 576
Valstybės įmonių skolos VP	-	-	1 288	1 288
Iš viso skolos vertybinių popierių	16 216	16 216	81 228	78 308
Nuosavybės vertybiniai popieriai:				
Listinguojami	267	267	-	-
Nelistinguojami	6	6	2	2
Investicinių fondų vienetai	85	85	96	96
Iš viso nuosavybės vertybinių popierių	358	358	98	98
Iš viso	16 574	16 574	81 326	78 406
Pagal terminus vertybiniai popieriai:				
Trumpalaikiai (iki metų)	14 401	14 401	52 209	49 289
Ilgalaikiai (virš metų)	1 815	1 815	29 117	29 117
Iš viso	16 216	16 216	81 326	78 406

Prekybiniai vertybiniai popieriai niekam neįkeisti nei 2011 m. gruodžio 31 d., nei 2010 m. gruodžio 31 d.

Prekybiniai vertybiniai popieriai, išskyrus nelistinguojamus vertybinius popierius, 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 2011 m. gruodžio 31 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d:

Reitingai	Iždo skolos VP		Įmonių skolos VP		Įmonių nuosavybės VP		Investicinių fondų vienetai	
	2011 m.	2010 m.	2011 m.	2010 m.	2011 m.	2010 m.	2011 m.	2010 m.
Nuo AA- iki AA+	-	-	-	1 689	-	-	-	-
Nuo A- iki A+	-	-	-	4 170	-	-	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	16 216	63 444	-	8 173	-	-	-	-
Nuo BB- iki BB+	-	-	-	832	-	-	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-	-	60	-	-	-
Nereitinguojama	-	-	-	-	213	2	85	96
Iš viso	16 216	63 444	-	14 864	273	2	85	96

Grupės prekybinių vertybinių popierių pasiskirstymas 2011m. gruodžio 31 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d:

Reitingai	Iždo skolos VP		Įmonių skolos VP		Įmonių nuosavybės VP		Investicinių fondų vienetai	
	2011 m.	2010 m.	2011 m.	2010 m.	2011 m.	2010 m.	2011 m.	2010 m.
Nuo AA- iki AA+	-	-	-	1 689	-	-	-	-
Nuo A- iki A+	-	-	-	4 170	-	-	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	16 216	63 444	-	8 173	-	-	-	-
Nuo BB- iki BB+	-	-	-	832	-	-	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-	-	60	-	-	-
Nereitinguojama	-	-	-	2 920	213	2	85	96
Iš viso	16 216	63 444	-	17 784	273	2	85	96

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

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

13 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS

	2011 m.		2010 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Klientams suteiktos paskolos	1 877 214	2 158 294	1 514 542	1 735 464
Atidėjiniai paskolų vertės sumažėjimui	(90 583)	(88 536)	(80 380)	(77 855)
Klientams suteiktos paskolos, grynąja verte	1 786 631	2 069 758	1 434 162	1 657 609
Klientams suteiktos paskolos pagal terminus:				
Trumpalaikės (iki 1 metų)	547 725	809 443	501 836	727 310
Ilgalaikės (virš 1 metų)	1 238 906	12 60 315	936 326	930 299
Iš viso	1 786 631	2 069 758	1 434 162	1 657 609

	Grupė	Bankas
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
Atidėjiniai per metus nurašytų paskolų, kaip neatgautinų, vertės sumažėjimui	(940)	(134)
Valiutų perskaičiavimo skirtumai ir kiti koregavimai	97	97
Atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui padidėjimas (7 pastaba)	11 046	10 718
Atidėjiniai paskolų vertės sumažėjimui 2011 m. gruodžio 31 d.	90 583	88 536

Žemiau pateiktas atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui judėjimas.

2011 m. gruodžio 31 d.

	Grupės paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
2010 m. gruodžio 31 d.	1 342	6 149	2 706	3 771	13 968
Atidėjinių paskolų sumažėjimui pasikeitimas	933	1 173	76	86	2 268
Per metus nurašytos paskolos	(377)	-	(429)	(134)	(940)
2011 m. gruodžio 31 d.	1 898	7 322	2 353	3 723	15 296
	Grupės paskolos verslo klientams				Iš viso
	Didelės įmonės	SVĮ	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai		
2010 m. gruodžio 31 d.	-	66 412	-	-	66 412
Atidėjinių paskolų sumažėjimui pasikeitimas	-	8 778	-	-	8 778
Per metus nurašytos paskolos	-	-	-	-	-
Valiutų kursų įtaka	-	97	-	-	97
2011 m. gruodžio 31 d.	-	75 287	-	-	75 287

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

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

13 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS (TĘSINYS)

2010 m. gruodžio 31 d.

	Grupės paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
2009 m. gruodžio 31 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				Iš viso
	Didelės įmonės	SVĮ	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai		
2009 m. gruodžio 31 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

2011 m. gruodžio 31 d.

	Banko paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
2010 m. gruodžio 31 d.	1 342	6 149	649	3 771	11 911
Atidėjinių paskolų sumažėjimui pasikeitimas	547	1 173	76	86	1 882
Per metus nurašytos paskolos	-	-	-	(134)	(134)
2011 m. gruodžio 31 d.	1 889	7 322	725	3 723	13 659

	Banko paskolos verslo klientams				Iš viso
	Didelės įmonės	SVĮ	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai		
2010 m. gruodžio 31 d.	-	65 944	-		6 5944
Atidėjinių paskolų sumažėjimui pasikeitimas	-	8 836	-		8 836
Per metus nurašytos paskolos	-	-	-		-
Valiutų kursų įtaka	-	97	-		97
2011 m. gruodžio 31 d.	-	74 877	-		74 877

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

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

13 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS (TĘSINYS)

2010 m. gruodžio 31 d.

	Banko paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
2009 m. gruodžio 31 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
2009 m. gruodžio 31 d.	-	31 490	11	31 501
Atidėjinių paskolų sumažėjimui pasikeitimas	-	37 078	(11)	37 067
Per metus nurašytos paskolos	-	(2 670)	-	(2 670)
	-	46	-	46
2010 m. gruodžio 31 d.	-	65 944	-	65 944

14 PASTABA FINANSINĖS NUOMOS (LIZINGO) GAUTINOS SUMOS

	Iki 1 metų	1–5 metai	Virš 5 metų	Iš viso
Investicijų į lizingą bendroji vertė:				
Likutis 2010 m. gruodžio 31 d.	33 024	54 042	39 284	126 350
Pokytis per 2011 m.	8 376	39 372	16 873	64 621
Likutis 2011 m. gruodžio 31 d.	41 400	93 414	56 157	190 971
Neuždirbtos finansinės pajamos iš lizingo:				
Likutis 2010 m. gruodžio 31 d.	4 440	9 082	6 888	20 410
Pokytis per 2011 m.	1 921	3 952	(693)	5 180
Likutis 2011 m. gruodžio 31 d.	6 361	13 034	6 195	25 590
Grynosios investicijos į lizingą neatėmus atidėjinių:				
2010 m. gruodžio 31 d.	28 584	44 960	32 396	105 940
2011 m. gruodžio 31 d.	35 039	80 380	49 962	165 381
Atidėjinių pokytis:				
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
Papildomai suformuoti atidėjiniai	-	589	-	589
Atidėjiniai nurašytoms lizingo skoloms	-	(901)	-	(901)
Likutis 2011 m. gruodžio 31 d.	-	1 640	-	1 640

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

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

Grynosios investicijos į lizingą atėmus atidėjinius:

2010 m. gruodžio 31 d.	28 584	43 008	32 396	103 988
2011 m. gruodžio 31 d.	35 039	78 740	49 962	163 741

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

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

	2011 m.			2010 m.		
	Individualūs klientai	Verslo klientai	Iš viso	Individualūs klientai	Verslo klientai	Iš viso
Sausio 1 d.	992	960	1 952	1 578	948	2 526
Atidėjinių finansiniams lizingui pokytis	64	525	589	191	325	516
Per metus nurašytos sumos	(513)	(388)	(901)	(777)	(313)	(1 090)
Gruodžio 31 d.	543	1 097	1 640	992	960	1 952

15 PASTABA INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI

	2011 m.		2010 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pardavimui skirti vertybiniai popieriai				
Nuosavybės vertybiniai popieriai:				
Nekotiruojami vertybiniai popieriai (be reitingo)	4 940	1 391	15 614	1 391
Investicinių fondų vienetai (be reitingo)	298	298	358	358
Iš viso	5 238	1 689	15 972	1 749
Skolos vertybiniai popieriai:				
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	10 602	10 602	46 594	46 594
Lietuvos Respublikos įmonių skolos vertybiniai popieriai			3 216	3 216
Užsienio šalių išdo skolos vertybiniai popieriai	19 777	19 777	27 595	27 595
Užsienio šalių įmonių skolos vertybiniai popieriai	-	-	10 221	10 221
Iš viso	30 379	30 379	87 626	87 626
Pardavimui skirtų vertybinių popierių iš viso	35 617	32 068	103 598	89 375
Pardavimui skirti vertybiniai popieriai pagal jų trukmę				
Trumpalaikiai (iki 1 metų)	-	-	9 882	9 882
Ilgalaikiai (virš 1 metų)	35 617	32 068	93 716	79 493
Iš viso	35 617	32 068	103 598	89 375

Banko pardavimui skirtų vertybinių popierių pasiskirstymas 2011 m. gruodžio 31 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d:

Reitingai	Iždo skolos VP		Įmonių skolos VP		Įmonių nuosavybės VP		Investicinių fondų vienetai	
	2011 m.	2010 m.	2011 m.	2010 m.	2011 m.	2010 m.	2011 m.	2010 m.
Nuo AA- iki AA+	8 013	6 347	-	-	-	-	-	-
Nuo A- iki A+	5 938	10 795	-	9 768	-	-	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	15 324	50 291	-	3 669	-	-	-	-
Nuo BB- iki BB+	1 104	6 756	-	-	-	-	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nereitinguojama	-	-	-	-	1 391	1 391	298	358
Iš viso	30 379	74 189	-	13 437	1 391	1 391	298	358

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

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

15 PASTABA INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI (TĘSINYS)

Grupės pardavimui skirtų vertybinių popierių pasiskirstymas 2011 m. gruodžio 31 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d.:

Reitingai	Iždo skolos VP		Įmonių skolos VP		Įmonių nuosavybės VP		Investicinių fondų vienetai	
	2011 m.	2010 m.	2011 m.	2010 m.	2011 m.	2010 m.	2011 m.	2010 m.
Nuo AA- iki AA+	8 013	6 347	-	-	-	-	-	-
Nuo A- iki A+	5 938	10 795	-	9 768	-	-	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	15 324	50 291	-	3 669	-	-	-	-
Nuo BB- iki BB+	1 104	6 756	-	-	-	-	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nereitinguojama	-	-	-	-	4 940	15 614	298	358
Iš viso	30 379	74 189	-	13 437	4 940	15 614	298	358

Bankas	Finansinio turto perkainojimo rezervas	Atidėtas pelno mokestis	Finansinio turto perkainojimo rezervas
	2009 gruodžio 31	785	(195)
Perkainojimas	1 187		834
Pardavimai, išpirkimai	(353)		
Laikomo iki išpirkimo vertybinių popierių amortizacija	(235)		(235)
Atidėtas pelno mokestis		180	180
2010 gruodžio 31	1 384	(15)	1 369
Perkainojimas	(4 781)		(4 781)
Pardavimai, išpirkimai	2 109		2 109
Laikomo iki išpirkimo vertybinių popierių amortizacija	(355)		(355)
Atidėtas pelno mokestis		476	476
2011 gruodžio 31	(1 643)	461	(1 182)

Grupė	Finansinio turto perkainojimo rezervas	Atidėtas pelno mokestis	Finansinio turto perkainojimo rezervas
	2009 gruodžio 31	(586)	(195)
Perkainojimas	1 187		1 187
Pardavimai, išpirkimai	(353)		(353)
Laikomo iki išpirkimo vertybinių popierių amortizacija	(235)		(235)
Atidėtas pelno mokestis		180	180
2010 gruodžio 31	13	(15)	(2)
Perkainojimas	(3 410)		(4 781)
Pardavimai, išpirkimai	2 109		2 109
Laikomo iki išpirkimo vertybinių popierių amortizacija	(355)		(355)
Atidėtas pelno mokestis		476	476
2011 gruodžio 31	(1 643)	461	(1 182)

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

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

	2011 m.		2010 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo:				
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	263 045	263 045	166 602	166 602
Lietuvos Respublikos įmonių skolos vertybiniai popieriai	3 068	-	6 420	-
Užsienio valstybių vyriausybių skolos vertybiniai popieriai	24 144	24 144	29 250	29 250
Užsienio šalių įmonių skolos vertybiniai popieriai	16 092	16 092	11 783	11 783
Laikomų iki išpirkimo vertybinių popierių iš viso	306 349	303 281	214 055	207 635
Laikomi iki išpirkimo vertybiniai popieriai pagal jų trukmę				
Trumpalaikiai (iki 1 metų)	61 556	61 556	11 690	5 270
Ilgalaikiai (virš 1 metų)	244 793	241 725	202 365	202 365
Iš viso	306 349	303 281	214 055	207 635

Įplaukos iš vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo:

	2011 m.	2010 m.
Sausio 1 d.	207 635	143 068
Įsigijimas	28 324	28 664
Išpirkimas	(11 153)	(5 725)
Sukauptos palūkanos	9 895	7 968
Gautos atkarpos išmokos	(9 739)	(8 463)
Perklasifikavimai	80 926	42 156
Nuvertėjimas	(1 962)	
Pardavimas	(677)	-
Valiutų kursų svyravimų poveikis	32	(33)
Gruodžio 31 d.	303 281	207 635

Per 2011 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. 2011 m. gruodžio 31 d. balansinė perklasifikuotų vertybinių popierių vertė buvo 81 650 tūkst. Lt, o per 2011 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius finansinius metus su perklasifikuotų vertybinių popierių pervertinimu susijusios kitos bendrosios pajamos siekia 582 tūkst. Lt. Jei perklasifikavimas nebūtų įvykęs, su pervertinimu susijusios kitos bendrosios išlaidos sudarytų 1 058 tūkst. Lt.

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

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. 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:

	2011 m.		2010 m.	
	Tikroji vertė	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Balansinė vertė
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	260 666	263 045	168 739	166 602
Lietuvos Respublikos įmonių skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-
Užsienio valstybių vyriausybių skolos vertybiniai popieriai	22 967	24 144	27 710	29 250
Užsienio bendrovių skolos vertybiniai popieriai	16 104	16 092	11 672	11 783
Iš viso vertybinių popierių laikomų iki termino	299 737	303 281	208 121	207 635

Investiciniai vertybiniai popieriai nei 2011 m. gruodžio 31 d., nei 2010 m. gruodžio 31 d. nebuvo įkeisti.

Banko iki išpirkimo laikomų vertybinių popierių pasiskirstymas 2011 m. gruodžio 31 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d.:

Reitingai	Iždo skolos VP		Savivaldybių skolos VP		Įmonių skolos VP	
	2011 m.	2010 m.	2011 m.	2010 m.	2011 m.	2010 m.
Bankas						
AAA	8 106	8 120	-	-	-	-
Nuo AA- iki AA+	-	-	-	-	6 798	6 785
Nuo A- iki A+	10 686	10 662	-	-	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	263 045	173 666	-	709	9 294	4 998
Nuo BB- iki BB+	5 352	2 695	-	-	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-	-	-	-
Nereitinguojama	-	-	-	-	-	-
Iš viso	287 189	195 143	-	709	16 092	11 783

Grupės iki išpirkimo laikomų vertybinių popierių pasiskirstymas 2011 m. gruodžio 31 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d.:

Reitingai	Iždo skolos VP		Savivaldybių skolos VP		Įmonių skolos VP	
	2011 m.	2010 m.	2011 m.	2010 m.	2011 m.	2010 m.
Grupė						
AAA	8 106	8 120	-	-	-	-
Nuo AA- iki AA+	-	-	-	-	6 798	6 785
Nuo A- iki A+	10 686	10 662	-	-	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	263 045	173 666	-	709	9 294	4 998
Nuo BB- iki BB+	5 352	2 695	-	-	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-	-	-	-
Nereitinguojama	-	-	-	-	3 068	6 420
Iš viso	287 189	195 143	-	709	19 160	18 203

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

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

16 PASTABA INVESTICIJOS Į DUKTERINES IR ASOCIJUOTAS ĮMONES

Bankas	2011 and 2010			
	Nuosavybės dalis	Įsigijimo savikaina	Vertės sumažėjimas	Apskaitinė vertė
Investicijos į konsoliduojamas dukterines įmones:				
UAB ŠB Lizingas	100,0%	5 000	3 000	2 000
UAB ŠB Investicijų Valdymas				
	100,0%	4 040	927	3 113
UAB ŠB Turto Fondas	100,0%	5 117	846	4 271
UAB SBTF	100,0%	2 000	-	2 000
UAB Minera	100,0%	5 505	-	5 505
Iš viso		21 662	4 773	16 889

2010 m. Bankas įgijo tiesioginę dukterinių įmonių UAB „SBTF“ ir UAB „Minera“ kontrolę. Anksčiau UAB „SBTF“ 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 veiksmų 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 2011 m. gruodžio 31 d.. Remiantis vertės sumažėjimo testo rezultatais Banko vadovybė vertina, jog vertės sumažėjimas 2011 m. neturi būti padidintas ar atstatytas.

2011 m. rugsėjo mėn. Grupė padidino valdomą dalį UAB „Pavasaris“ iki 49,60 procentų. 2011 m. gruodžio 31d. UAB ŠB Investicijų Valdymas ir UAB ŠB Turto Fondas valdė atitinkamai po 23.97% ir 25.63% dalį. Grupė investiciją į UAB „Pavasaris“ apskaitė kaip asocijuotą įmonę.

UAB „Pavasaris“ finansinė informacija

2011

Turtas 2011 m. gruodžio 31	39 838
Įsipareigojimai 2011m. gruodžio 31	36 323
Grynasis turtas	3 515
Pelnas už laikotarpį 2011m. 01-09 mėn.	1 128
Pelnas už laikotarpį 2011m. 10-12 mėn.	22
Pelnas tenkantis Grupei:	11

Investicijos į UAB „Pavasaris“ apskaitinės vertės judėjimas per 2011m.:

2011 m. sausio 01 (vertybiniai popieriai laikomi pardavimui)	11,243
Nuvertėjimo atstatymas (per finansinio turto perkainojimo rezervą)	1 371
Papildomi įsigijimai (pinigais)	5 767
Įsigijimo savikaina 2011 m. gruodžio 31	18 381
Pelno dalis, tenkanti Grupei:	11
Apskaitinė vertė 2011 m. gruodžio 31	18 392

Grupė taip pat apskaito dukterinę įmonę turimą pardavimui, kurią turi UAB ŠB Investicijų Valdymas. Atskleidimas pateiktas 20 pastaboje.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

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

17 PASTABA NEMATERIALUSIS TURTAS

	Grupė	Bankas
	Programinė įranga ir licencijos	Programinė įranga ir licencijos
<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
<u>Metai, pasibaigę 2011 m. gruodžio 31 d.:</u>		
Likutinė vertė sausio 1 d.	608	606
Įsigijimas	551	523
Nurašymai		
Priskaičiuota amortizacija	(243)	(235)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	916	894
<u>2011 m. gruodžio 31 d.:</u>		
Įsigijimo savikaina	5 873	5 635
Sukaupta amortizacija	(4 957)	(4 741)
Likutinė vertė	916	894
Naudingo tarnavimo laikotarpis metais	3 - 9	3 - 9

18 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS TURTAS

Grupė	Pastatai, patalpos ir žemė	Transporto priemonės	Biuro įranga	Nebaigta statyba	Iš viso
<u>2009 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Įsigijimo savikaina	38 407	11 315	15 911	33	65 666
Sukauptas nusidėvėjimas	(4 543)	(3 080)	(10 698)	-	(18 321)
Likutinė vertė	33 864	8 235	5 213	33	47 345
<u>Metai, pasibaigę 2010 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Likutinė vertė sausio 1 d.	33 864	8 235	5 213	33	47 345
Įsigijimas	476	1 964	1 219	78	3 737
Perklasifikavimas	144	792	(144)	-	792
Perkainavimas tikrąja rinkos kaina	-				
Nurašymai ir pardavimai	(200)	(1 113)	(89)	(111)	(1 513)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(815)	(1 430)	(1 702)	-	(3 947)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	33 469c	8 448	4 497	-	46 414
<u>2010 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Įsigijimo savikaina	40 344	11 786	16 673	-	68 803
Sukauptas nusidėvėjimas	(6 875)	(3 338)	(12 176)	-	(22 389)

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

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

Likutinė vertė	33 469	8 448	4 497	-	46 414
<u>Metai, pasibaigę 2011 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Likutinė vertė sausio 1 d.	33 469	8 448	4 497	-	46 414
Įsigijimas	1 626	1 309	2 023	-	4 958
Perklasifikavimas	351	-	-	-	351
Nurašymai ir pardavimai	(23)	(714)	(19)	-	(756)
Perkainavimas tikraja rinkos kaina	-	-	-	-	-
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(821)	(1 501)	(1 771)	-	(4 093)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	34 602	7 542	4 730		46 874
<u>2011 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Įsigijimo savikaina	41 987	11 451	17 651	-	71 089
Sukauptas nusidėvėjimas	(7 385)	(3 909)	(12 921)	-	(24 215)
Likutinė vertė	34 602	7 542	4 730		46 874
Ekonominės naudos laikotarpis (metais)	15-50	5-12	3-20	-	-

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. 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, 2011 m. gruodžio 31 d. sudarė:

Grupė	Pastatai ir patalpos	Transporto priemonės	Įranga	Iš viso
<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
Įsigijimai	20 289	1 519	3	21 811
Perkainavimas	(174)	-	-	(174)
Nurašymai ir pardavimai	(6)	(489)	-	(495)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas		(749)	(5)	(754)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	24 967	5 546	10	30 523
<u>2010 m. gruodžio 31 d.:</u>				
Įsigijimo savikaina	25 754	7 460	39	33 253
Sukauptas nusidėvėjimas	(787)	(1 914)	(29)	(2 730)
Likutinė vertė	24 967	5 546	10	30 523
<u>Metai, pasibaigę 2011 m. gruodžio 31 d.:</u>				
Likutinė vertė sausio 1 d.	24 967	5 546	10	30 523
Įsigijimai	9 038	267	29	9 334
Perklasifikavimai	(351)			(351)
Nurašymai ir pardavimai		(310)	-	(310)
Perkainavimas	(340)			(340)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas		(803)	(5)	(808)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	33 314	4 700	34	38 048
<u>2011 m. gruodžio 31 d.:</u>				
Įsigijimo savikaina	34 252	7 266	60	41 578
Sukauptas nusidėvėjimas	(938)	(2 566)	(26)	(3 530)
Likutinė vertė	33 314	4 700	34	38 048
Ekonominės naudos laikotarpis (metais)	15-50	6-12	6-15	-

2011 m. gruodžio 31 d. ir 2010 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

	2011			2010		
	iki 1 metų	1-5 metai	virš 5 metų	iki 1 metų	1-5 metai	virš 5 metų
Bankas	261	178	0	244	87	7
Grupė	1 978	6 408	15 752	970	827	153

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. 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>2009 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Įsigijimo savikaina/Perkainota vertė	37 651	3 730	15 350	33	56 764
Sukauptas nusidėvėjimas	(4 429)	(1 096)	(10 230)	-	(15 755)
Likutinė vertė	33 222	2 634	5 120	33	41 009
<u>Metai, pasibaigę 2010 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Likutinė vertė sausio 1 d.	33 222	2 634	5 120	33	41 009
Įsigijimas	118	855	981	78	2 032
Nurašymai ir pardavimai	(270)	(329)	(12)	(111)	(722)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(722)	(577)	(1 665)	-	(2 964)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	32 348	2 583	4 424	-	39 355
<u>2010 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Įsigijimo savikaina	37 505	3 756	15 980	-	57 241
Sukauptas nusidėvėjimas	(5 157)	(1 173)	(11 556)	-	(17 886)
Likutinė vertė	32 348	2 583	4 424	-	39 355
<u>Metai, pasibaigę 2011 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Likutinė vertė sausio 1 d.	32 348	2 583	4 424	-	39 355
Įsigijimas	967	412	1 894	-	3 273
Nurašymai ir pardavimai	-	(279)	(19)	-	(298)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(730)	(585)	(1 734)	-	(3 049)
Perklasifikavimas	351	-	-	-	351
Likutinė vertė	32 936	2 131	4 565	-	39 632
<u>2011 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Įsigijimo savikaina	38 878	3 365	16 841	-	59 084
Sukauptas nusidėvėjimas	(5 942)	(1 234)	(12 276)	-	(19 452)
Likutinė vertė	32 936	2 131	4 565	-	39 632
Ekonominės naudos laikotarpis (metais)	15-50	5-12	3-20	-	-

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

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

19 PASTABA KITAS TURTAS

	2011 m.		2010 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Finansinis turtas:				
Gautinos sumos	23 125	116	35 254	12 025
Finansinis turtas pagal trukmę				
Trumpalaikis (iki 1 metų)	7 152	116	6 470	6
Ilgalaikis (virš 1 metų)	15 973	-	28 784	12 019
Nefinansinis turtas:				
Nefinansinis turtas pagal trukmę				
Trumpalaikis (iki 1 metų)	18 313	3 862	11 515	1 703
Ilgalaikis (virš 1 metų)	36 365	3 603	41 703	2 388
Atsargos	44 327	-	42 961	-
Ateinančių laikotarpių sąnaudos	3 031	2 399	2 791	2 528
Išankstiniai apmokėjimai	2 545	2 295	4 491	918
Perimtas turtas	2 710	1 980	1 442	246
Kitas turtas	2 065	791	1 533	399
Iš viso	77 803	7 581	88 472	16 116

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“.

	2011		2010	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Atsargos pagal jų rūšį:				
Butai laikomi pardavimui	1 816	-	7 247	-
Turtas laikomas vystymo tikslais arba pardavimui	42 511	-	35 714	-
Atsargos iš viso	44 327	-	42 961	-

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

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. 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 2011m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus:

	2011 m. gruodžio 31 d. pasibaigę metai	2010 m. gruodžio 31 d. pasibaigę metai
Nutraukiama veikla:		
Pardavimo pajamos	10 933	4 376
Pardavimo savikaina	(9 869)	(3 886)
Bendrasis pelnas (nuostolis)	1064	490
Pardavimo ir rinkodaros sąnaudos	-	-
Veiklos sąnaudos	(2 034)	(2 065)
Kitos pajamos	5	
Veiklos pelnas (nuostolis)	(965)	(1 575)
Grynosios finansinės veiklos pajamos (sąnaudos)	-	(19)
Pelnas (nuostolis) prieš apmokestinimą	(965)	(1 594)
Pelno mokesčio sąnaudos	280	-
Grynasis pelnas (nuostolis) už metus	(685)	(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. 2011m. vertės sumažėjimo testas nebuvo atliekamas, nes nėra vertės sumažėjimo požymių.

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

	2011 m. gruodžio 31 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
Ilgalaikis turtas	9 805	10 535
Trumpalaikis turtas (išskyrus pinigų likutį)	3 856	1 816
Pinigų likutis		
Atidėtas pelno mok. turtas	338	58
Viso turtas	13 999	12 455
Ilgalaikiai įsipareigojimai	-	
Trumpalaikiai įsipareigojimai	1 296	882
Viso įsipareigojimai	1 296	882
Viso nutraukiamos veiklos grynasis turtas	12 703	11 573
Grynasis turtas tenkantis Grupei	12 703	11 573

Parduoti turimos dukterinės bendrovės pinigų srautų detalizavimas už finansinius metus pasibaigusius 2011 m. gruodžio 31 d. pateikiamas žemiau.

	2011	2010
Pagrindinės veiklos pinigų srautai	(2 911)	(2 271)
Investicinės veiklos pinigų srautai	735	(10 556)
Finansinės veiklos pinigų srautai	2 190	12 828
Grynjieji pinigų srautai	14	1

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

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

21 PASTABA ĮSISKOLINIMAI KITIEMS BANKAMS IR FINANSŲ INSTITUCIJOMS

	2011 m.		2010 m.	
	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 kitų bankų ir finansų institucijų korespondentinių sąskaitų ir indėlių	96 966	96 977	88 734	88 758
Gautos paskolos:				
Iš kitų bankų	72 206	72 206	89 919	89 919
Iš kitų organizacijų	80 364	80 364	57 251	57 251
Iš tarptautinių organizacijų (žr. 33 pastabą)	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
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms pagal jų trukmę				
Trumpalaikiai (iki 1 metų)	171 778	171 789	114 645	114 669
Ilgalaikiai (virš 1 metų)	299 111	299 111	254 422	254 422
Iš viso	470 889	470 900	369 067	369 091

22 PASTABA KLIENTAMS MOKĖTINOS SUMOS

	2011 m.		2010 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Indėliai iki pareikalavimo:				
respublikinių valdymo institucijų	28 256	28 256	28 388	28 388
vietinių valdymo institucijų	28 961	28 961	58 364	58 364
valstybės ir savivaldybės įmonių	32 932	32 932	49 940	49 940
privatinių įmonių	184 697	184 979	127 925	128 020
ne pelno organizacijų	10 755	10 755	8 361	8 361
fiziniai asmenys	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	456 700	456 982	405 807	405 902
Terminuotieji indėliai:				
respublikinių valdymo institucijų	3 336	3 336	10 037	10 037
vietinių valdymo institucijų	1 185	1 185	801	801
valstybės ir savivaldybės įmonių	85 020	85 020	102 771	102 771
privatinių įmonių	187 944	187 944	154 510	154 510
ne pelno organizacijų	8 442	8 442	8 589	8 589
fiziniai asmenys	1 151 258	1 151 258	989 784	989 784
Iš viso terminuotųjų indėlių	1 437 185	1 437 185	1 266 492	1 266 492
Iš viso	1 893 885	1 894 167	1 672 299	1 672 394
Klientams mokėtinos sumos pagal jų trukmę				
Trumpalaikės (iki 1 metų)	1 787 236	1 787 518	1 613 172	1 613 267
Ilgalaikės (virš 1 metų)	106 649	106 649	59 127	59 127
Iš viso	1 893 885	1 894 167	1 672 299	1 672 394

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

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

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

23 PASTABA SPECIALIEJI IR SKOLINIMO FONDAI

	2011 m.		2010 m.	
	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
Specialieji ir skolinimo fondai pagal jų trukmę				
Trumpalaikiai (iki 1 metų)	12 487	12 487	11 475	11 475
Ilgalaikiai (virš 1 metų)	4 413	4 413	16 536	16 536
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 Lietuvos Respublikos Ūkio bei Finansų ministerijų, kitų finansų institucijų specialios paskirties kreditų suteikimui.

24 PASTABA IŠLEISTI SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI

2010 spalio 18 d. Bankas išleido 5,25 mln. eurų 260 dienų trukmės obligacijų emisiją. Palūkanų norma -3,80 proc. Emisija buvo išpirkta 2011 m. liepos 5 d.

2011 metais bankas išleido keletą obligacijų emisijų:

- 2011-08-05 - ISIN LT0000390031 - 276 d. trukmės, pajamingumas 4,5 proc., išpirkimo data - 2012-05-07;
- 2011.08.16 - ISIN LT0000402661 - 505 d. trukmės, pajamingumas 4,25 proc., išpirkimo data - 2013-01-03;
- 2011.08.29 - ISIN LT0000402687 - 555 d. trukmės, pajamingumas 5,25 proc., išpirkimo data - 2013-03-06;
- 2011.09.23 - ISIN LT0000410482 - 367 d. trukmės, pajamingumas 4,90 proc., išpirkimo data - 2012-09-24;
- 2011.11.29 - ISIN LT0000402703 - 547 d. trukmės, pajamingumas 4,50 proc., išpirkimo data - 2013-05-29;

Žemiau pateikiamas detalizavimas pagal emisijas:

Emisijos numeris	2011		2010	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
LT0000390023	-	-	5291	5291
LT0000390031	15 274	15 274	-	-
LT0000402687	15 268	15 268	-	-
LT0000402661	6 936	6 936	-	-
LT0000410482	7 787	7 787	-	-
LT0000402703	19	19	-	-
Iš viso	45 284	45 284	5 291	5 291

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

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

25 PASTABA KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

	2011 m.		2010 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Finansiniai įsipareigojimai:				
Sumos lizingo tiekėjams	3 922	-	1503	-
Finansiniai įsipareigojimai pagal jų trukmę				
Trumpalaikiai (iki 1 metų)	3 922	-	1503	-
Ilgalaikiai (virš 1 metų)	-	-	-	-
Nefinansiniai įsipareigojimai:				
Sukauptos sąnaudos	6 072	5 351	3 399	2 934
Gauti avansai iš turto pirkėjų	1 322	-	1 699	0
Ateinančių laikotarpių pajamos	1 182	787	922	519
Kiti įsipareigojimai	2 196	569	360	267
Nefinansiniai įsipareigojimai iš viso	10 772	6 707	6 380	3 720
Nefinansiniai įsipareigojimai pagal jų trukmę				
Trumpalaikiai (iki 1 metų)	9 810	5 963	4 698	2 338
Ilgalaikiai (virš 1 metų)	962	744	1 682	1 382
Kiti įsipareigojimai iš viso	10 772	6 707	6 380	3 720

26 PASTABA INVESTICINIS TURTAS

Investicinis turtas	Bankas	Grupė
2010 m. Gruodžio 31:		
Perkainuota vertė sausio 01	4 170	4 858
Įsigijimai	-	20 289
Perklasifikavimas	270	-
Perkainojimas tikrąja verte	(96)	(174)
Pardavimas, nurašymas	-	(6)
Perkainuota vertė gruodžio 31	4 344	24 967
2011 m. Gruodžio 31 :		
Perkainuota vertė sausio 01	4 344	24 967
Įsigijimai	4 081	9 038
Perklasifikavimas	-	(351)
Pardavimas, nurašymas	(351)	-
Perkainojimas tikrąja verte	(128)	(340)
Perkainuota vertė gruodžio 31	7 946	33 314

27 PASTABA AKCINIS KAPITALAS

2011 m. Banko akcinis kapitalas padidintas nuo 204 857 533 Lt iki 234 857 533 Lt, papildomai išleidžiant 30 000 tūkst. vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 1 litas, o emisijos kaina 1.04 Lt. Emisijos kainos ir nominalios vertės skirtumas sudarė 1 200 tūkst. litų ir buvo apskaitytas kaip akcijų priedai,). Kapitalo padidinimas įregistruotas juridinių asmenų registre 2011 m. rugpjūčio 4 d. .

2010 m. Banko akcinis kapitalas padidintas nuo 180 357 533 Lt 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.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

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

2011 m. gruodžio 31 d. daugiau nei 5% Banko akcijų nuosavybės teise priklausė šiems akcininkams:

	Nuosavybės teise turima įstatinio kapitalo dalis, %
Akcininkai	
Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas	19,57
Gintaras Kateiva	6,24
Iš viso	<u>25,81</u>

Dar 14 akcininkų turėjo mažiau kaip 5%, tačiau daugiau kaip 1% Banko akcijų. Visi kiti akcininkai individualiai turėjo mažiau nei po 1% Banko akcijų ir balsavimo teisių.

Banko akcininkai – Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas, UAB prekybos namai „Aiva“, UAB „Mintaka“, Įmonių grupė „Alita“ AB, Gintaras Kateiva, Algirdas Butkus,, Arvydas Salda, Kastytis Jonas Vyšniauskas, Sigitas Baguckas, Vigtas Butkus, Vytautas Junevičius, , Audrius Žiugžda, Vita Adomaitytė, Daiva Kiburienė ir Donatas Savickas, Vytautas Sinius ir Arūnas Užupis – sudaro asmenų, kurių turimi balsai skaičiuojami kartu, grupę. 2011 m. gruodžio 31 d. šiai grupei priklausė 43,46 proc. banko įstatinio kapitalo ir balsų.

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

Akcijų priedai

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

Atsargos kapitalas

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

Įstatymų numatytas privalomasis rezervas

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

Kiti rezervai

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

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

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

28 PASTABA NEAPIBRĖŽTIEJI IR NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGIJIMAI

2011 m. gruodžio 31 d. ir 2010 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, akredityvai, paskolų suteikimo bei kiti įsipareigojimai

	2011 m.		2010 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Išleistos finansinės garantijos	73 351	73 396	62 025	62 070
Akredityvai	5 064	5 064	4 472	4 472
Paskolų suteikimo įsipareigojimai	123 052	119 631	94 145	89 495
Įsipareigojimai suteikti lizingą ir įsigyti turtą	-	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	3 403	3 403	2 745	2 745
Iš viso	204 870	201 494	163 387	158 782

29 PASTABA DIVIDENDAI

Dividendai skelbiami metinio visuotinio Banko akcininkų susirinkimo metu, skirstant ataskaitinių metų pelną. 2011 m. kovo mėnesį metinis visuotinis akcininkų susirinkimas nutarė nemokėti dividendų akcininkams (2010 m. taip pat priimtas sprendimas dividendų nemokėti). Grupėje nebuvo mokėtinų dividendų.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

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

30 PASTABA LIKVIDUMO RIZIKA

Grupės turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2011 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	222 346	1 500	-	-	-	-	-	-	223 846
Gautinos sumos iš kitų bankų	-	755	122	-	1 285	1 968	-	17	4 147
Prekybiniai vertybiniai popieriai	-	-	-	6 758	7 643	-	1 815	358	16 574
Klientams suteiktos paskolos, lizingo gautinos sumos	-	44 859	120 073	113 473	300 918	685 745	629 139	56 165	1 950 372
Investiciniai vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-	-	-
– galimi parduoti	-	-	-	-	-	-	30 379	5 238	35 617
– laikomi iki išpirkimo	-	-	18 783	20 685	22 088	65 585	179 208	-	306 349
Investicijos į asocijuotą įmonę	-	-	-	-	-	-	-	18 392	18 392
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	-	916	916
Ilgalaikis materialusis ir investicinis turtas	-	-	-	-	-	-	-	80 188	80 188
Kitas turtas	148	2 485	3 479	3 005	9 496	40 812	7 824	33 654	100 903
Iš viso turto	222 494	49 599	142 457	143 921	341 430	794 110	848 365	194 928	2 737 304
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	35 852	19 073	44 657	30 656	41 540	212 581	86 530	-	470 889
Klientams mokėtinos sumos	457 161	229 159	259 673	372 896	480 833	95 343	15 719	1	1 910 785
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	15 274	7 787	22 223	-	-	45 284
Kiti įsipareigojimai	1 177	9 093	949	337	669	625	337	2 941	16 128
Akcininkų ir mažumos nuosavybė	-	-	-	-	-	-	-	294 218	294 218
Iš viso įsipareigojimų ir acnininkų nuosavybės	494 190	257 325	305 279	419 163	530 829	330 772	102 586	297 160	2 737 304
Grynoji likvidumo spraga	(271 696)	(207 726)	(162 822)	(275 242)	(189 399)	463 338	745 779	(102 232)	-

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
Iš viso turto	200 493	71 897	166 600	220 779	182 505	690 475	613 428	188 437	2 334 614
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)	(150 282)	(127 216)	(168 768)	(221 318)	531 589	441 987	(64 859)	-

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

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

30 PASTABA LIKVIDUMO RIZIKA (TĘSINYS)

Banko turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2011 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	222 344	1 500	-	-	-	-	-	-	223 844
Gautinos sumos iš kitų bankų	-	755	122	-	1 285	1 968	-	17	4 147
Prekybiniai vertybiniai popieriai	-	-	-	6 758	7 643	-	1 815	358	16 574
Klientams suteiktos paskolos, lizingo gautinos sumos	-	73 390	164 835	171 632	399 586	669 420	542 990	47 905	2 069 758
Investiciniai vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-	-	-
– galimi parduoti	-	-	-	-	-	-	30 379	1 689	32 068
– laikomi iki išpirkimo	-	-	18 783	20 685	22 088	62 517	179 208	-	303 281
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	-	-	-	16 889	16 889
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	-	894	894
Ilgalaikis materialusis ir investicinis turtas	-	-	-	-	-	-	-	47 578	47 578
Kitas turtas	7	967	2 268	271	465	865	317	11 373	16 533
Iš viso turto	222 351	76 612	186 008	199 346	431 067	734 770	754 709	126 703	2 731 566
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė									
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	35 863	19 073	44 657	30 656	41 540	212 581	86 530	-	470 900
Klientams mokėtinos sumos	457 443	229 159	259 673	372 896	480 833	95 343	15 719	1	1 911 067
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	15 274	7 787	22 223	-	-	45 284
Kiti įsipareigojimai	87	3 098	717	164	255	407	337	1 642	6 707
Akcininkų nuosavybė	-	-	-	-	-	-	-	297 608	297 608
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.:

	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	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
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. 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 2011 m. gruodžio 31 d.:

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis*	EUR	LTL	Iš viso
Turtas						
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	43 260	4 135	47 395	49 791	126 660	223 846
Gautinos sumos iš kitų bankų	-	-	-	4 147	-	4 147
Prekybiniai vertybiniai popieriai	-	-	-	2 082	14 492	16 574
Klientams suteiktos paskolos, lizingo gautinos sumos	15 716	239	15 955	666 995	1 267 422	1 950 372
Investiciniai vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
– galimi parduoti	4 912	-	4 912	19 945	10 760	35 617
– laikomi iki išpirkimo	6 932	-	6 932	100 792	198 625	306 349
Investicijos į asocijuotas įmones	-	-	-	-	18 392	18 392
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	916	916
Ilgalaikis materialusis ir investicinis turtas	-	-	-	-	80 188	80 188
Kitas turtas	46	-	46	5 331	95 526	100 903
Iš viso turto	70 866	4 374	75 240	849 083	1 812 981	2 737 304
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė						
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	98	-	98	332 912	137 879	470 889
Klientams mokėtinos sumos	72 494	2 183	74 677	429 676	1 406 432	1 910 785
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	45 284	45 284
Kiti įsipareigojimai	55	9	64	272	15 792	16 128
Akcininkų ir mažumos nuosavybė	169	-	169	(3 204)	297 253	294 218
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	72 816	2 192	75 008	759 656	1 902 640	2 737 304
Grynoji balansinė pozicija	(1 950)	2 182	232	89 427	(89 659)	-
Valiutos apskaitimo sandoriai	1 869	(826)	1 043	(1 045)	-	(2)
Grynoji atvira pozicija	(81)	1 356	1 275	88 382	(89 659)	(2)

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	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 pozicija	1 236	825	2 061	21 355	(23 416)	-
Valiutos apskaitimo sandoriai	(783)	-	(783)	783	-	-
Grynoji atvira pozicija	453	825	1 278	22 138	(23 416)	-

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. 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 2011 m. gruodžio 31 d.:

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis*	EUR	LTL	Iš viso
Turtas						
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	43 260	4 135	47 395	49 791	126 658	223 844
Gautinos sumos iš kitų bankų	-	-	-	4 147	-	4 147
Prekybiniai vertybiniai popieriai	-	-	-	2 082	14 492	16 574
Klientams suteiktos paskolos, lizingo gautinos sumos	15 716	239	15 955	669 275	1 384 528	2 069 758
Investiciniai vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
– galimi parduoti	4 912	-	4 912	19 945	7 211	32 068
– laikomi iki išpirkimo	6 932	-	6 932	100 792	195 557	303 281
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	16 889	16 889
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	894	894
Ilgalaikis materialusis ir investicinis turtas	-	-	-	-	47 578	47 578
Kitas turtas	45	-	45	1 998	14 490	16 533
Iš viso turto	70 865	4 374	75 239	848 030	1 808 297	2 731 566
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė						
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	98	-	98	332 912	137 890	470 900
Klientams mokėtinos sumos	72 494	2 183	74 677	429 676	1 406 714	1 911 067
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	45 284	45 284
Kiti įsipareigojimai	55	9	64	272	6 371	6 707
Akcininkų nuosavybė	169	-	169	(3 204)	300 643	297 608
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	72 816	2 192	75 008	759 656	1 896 902	2 731 566
Grynoji balansinė pozicija	(1 951)	2 182	231	88 374	(88 605)	-
Valiutos apskaitimo sandoriai	1 869	(826)	1 043	(1 045)	-	(2)
Grynoji atvira pozicija	(82)	1 356	1 274	87 329	(88 605)	(2)

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 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)	-

*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
2011M. 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 2011 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 2011 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	1 500	-	-	-	-	222 346	223 846
Gautinos sumos iš kitų bankų	755	122	-	1 285	1 968	17	4 147
Prekybiniai vertybiniai popieriai	-	-	6 758	7 643	1 815	358	16 574
Klientams suteiktos paskolos, lizingo gautinos sumos	396 529	541 534	745 104	108 553	105 286	53 366	1 950 372
Investiciniai vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-
– galimi parduoti	-	-	-	-	30 379	5 238	35 617
– laikomi iki išpirkimo	-	18 783	20 685	22 088	244 793	-	306 349
Investicijos į asocijuotas įmones	-	-	-	-	-	18 392	18 392
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	916	916
Ilgalaikis materialusis ir investicinis turtas	-	-	-	-	-	80 188	80 188
Kitas turtas	-	-	-	-	-	100 903	100 903
Iš viso turto	398 784	560 439	772 547	139 569	384 241	481 724	2 737 304
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	188 147	133 637	108 146	15 878	-	25 081	470 889
Klientams mokėtinos sumos	227 728	264 313	366 764	464 553	87 985	499 442	1 910 785
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	15 274	7 787	22 223	-	45 284
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	-	16 128	16 128
Akcininkų ir mažumos nuosavybė	-	-	-	-	-	294 218	294 218
Iš viso įsipareigojimų ir acnininkų nuosavybės	415 875	397 950	490 184	488 218	110 208	834 869	2 737 304
Jautrumo palūkanų normai skirtumas	(17 091)	162 489	282 363	(348 649)	274 033	(353 145)	-

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
Iš viso turto	266 843	487 776	671 754	59 730	394 279	454 232	2 334 614
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)	334 865	(269 434)	-

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

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

32 PASTABA PALŪKANŲ NORMŲ RIZIKA (TĘSINYS)

Duomenys apie Banko palūkanų normos riziką 2011 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	1 500	-	-	-	-	222 344	223 844
Gautinos sumos iš kitų bankų	755	122	-	1 285	1 968	17	4 147
Prekybiniai vertybiniai popieriai	-	-	6 758	7 643	1 815	358	16 574
Klientams suteiktos paskolos, lizingo gautinos sumos	414 542	555 902	729 296	216 125	104 709	49 184	2 069 758
Investiciniai vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-
– galimi parduoti	-	-	-	-	30 379	1 689	32 068
– laikomi iki išpirkimo	-	18 783	20 685	22 088	241 725	-	303 281
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	-	16 889	16 889
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	894	894
Ilgalaikis materialusis ir investicinis turtas	-	-	-	-	-	47 578	47 578
Kitas turtas	-	-	-	-	-	16 533	16 533
Iš viso turto	416 797	574 807	756 739	247 141	380 596	355 486	2 731 566
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	188 147	133 637	108 146	15 878	-	25 092	470 900
Klientams mokėtinos sumos	227 728	264 313	366 764	464 553	87 985	499 724	1 911 067
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	15 274	7 787	22 223	-	45 284
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	-	6 707	6 707
Akcininkų nuosavybė	-	-	-	-	-	297 608	297 608
Iš viso įsipareigojimų ir acnininkų nuosavybės	415 875	397 950	490 184	488 218	110 208	829 131	2 731 566
Jautrumo palūkanų normai skirtumas	922	176 857	266 555	(241 077)	270 388	(473 645)	-

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. 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
Iš viso turto	287 795	488 439	706 037	119 611	394 568	338 204	2 334 654
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų 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)	-

Toliau pateikiami duomenys apie piniginių finansinių priemonių, kurios nėra apskaitomos tikraja verte per bendrųjų pajamų ataskaitą, vidutines faktines palūkanų normas:

%	2011 m. gruodžio 31 d.		2010 m. gruodžio 31 d.	
	LTL	Valiuta	LTL	Valiuta
Turtas				
Gautinos sumos iš Lietuvos banko	0,62	-	0,56	-
Gautinos sumos iš kitų bankų	0,48	0,07	1,65	0,17
Skolos vertybiniai popieriai	4,32	4,99	4,01	4,82
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	5,21	5,44	5,98	4,93
Suteiktos paskolos (prieš atidėjinius)	4,97	4,66	4,89	4,48
Įsipareigojimai				
Įsiskolinimai kitiems bankams	3,87	3,43	1,96	2,89
Įsiskolinimai finansų institucijoms	3,08	2,86	4,28	2,17
Indėliai	2,36	1,89	3,16	2,21
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	4,92	-	3,93	4,76

33 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS

Banko susijusios šalys yra skirstomos:

- Banko vadovybė, apima Banko Stebėtojų tarybos ir Valdybos narius;
- Banko dukterinės įmonės, apima UAB „Šiaulių banko lizingą“; UAB „Šiaulių banko investicijų valdymą“, UAB „Šiaulių banko turto fondą“, UAB „SBTF“, UAB „Minerą“, UAB „Kėdainių odą“;
- Banko akcininkai turintys daugiau kaip 5 proc. banko akcijų.

Per 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 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	
	2011 m. gruodžio 31 d.	2010 m. gruodžio 31 d.	2011 m.	2010 m.	2011 m. gruodžio 31 d.	2010 m. gruodžio 31 d.	2011 m.	2010 m.
Tarybos, Valdybos nariai	1 823	921	3,04	4,29	6 437	6 784	5,62	5,42
Kitos susijusios šalys (išskyrus Banko dukterines įmones)	11 472	4 705	1,61	1,81	195 511	233 488	4,68	4,50

2011 m. gruodžio 31 d. susijusių šalių paskolų likučiams suformuotų atidėjimų vertės sumažėjimui nebuvo (2010 m. gruodžio 31 d. 7 554 tūkst. Lt). Dėl atidėjimų vertės sumažėjimui padidėjimo 2011 m. nepatirta nuostolių (2010 m. – 3 084 tūkst. Lt).

Sandoriai su ERPB

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

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

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

2010 m. Bankas iš pagrindinio akcininko gavo 30 000 tūkst. EUR (103 584 tūkst. litų) dydžio konvertuojamą paskolą gražintiną 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 negražintą paskolos dalį į Banko akcijas.

Sandoriai su dukterinėmis įmonėmis

Žemiau pateikti sandorių su dukterinėmis įmonėmis likučiai:

	Indėlių likučiai		Vidutinės metinės palūkanų normos		Išduotų paskolų likučiai		Vidutinės metinės palūkanų normos	
	2011 m. gruodžio 31 d.	2010 m. gruodžio 31 d.	2011 m.	2010 m.	2011 m. gruodžio 31 d.	2010 m. gruodžio 31 d.	2011 m.	2010 m.
Nefinansinės institucijos	268	95	0,19	0,15	141 864	128 466	3,53	3,50
Finansinės institucijos	11	24	0,00	0,00	173 567	118 772	3,50	4,60

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. 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., 5 117 tūkst. Lt), UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (Bankui priklausanti akcinio kapitalo dalis 100 proc., 4 040 tūkst. Lt), UAB „Šiaulių banko lizingas“ (Bankui priklausanti akcinio kapitalo dalis 100 proc., 2 000 tūkst. Lt). Nuo 2010.03.31 bankas įsigijo dar dvi dukterines įmones UAB „Minera“ (Bankui priklausanti akcinio kapitalo dalis 100 proc., 5 505 tūkst. Lt). UAB „SBTF“ (Bankui priklausanti akcinio kapitalo dalis 100 proc., 2 000 tūkst. Lt).

Turtas	2011 m.	2010 m.
Indėliai iki pareikalavimo	315 431	247 238
Paskolos	-	-
Kitas turtas	25	21
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė		
indėliai iki pareikalavimo	279	119
Kiti įsipareigojimai	50	-
Banko investicija	16 889	16 889

Sandorių su dukterinėmis įmonėmis pajamos ir sąnaudos:

Pajamos	2011 m.	2010 m.
Palūkanos	9 486	9 840
Komisinių pajamos	166	207
Pajamos iš prekybos užsienio valiuta	8	6
Kitos pajamos	255	192
Sąnaudos		
Palūkanos	(5)	-
Veiklos sąnaudos	(198)	(36)

Banko vadovų darbo užmokesčio sąnaudos

Per 2011 m. atlyginimų ir premijų, įskaitant socialinio draudimo įmokas ir mokėjimus į garantinį fondą, visa suma Banko Valdybos nariams sudarė 2 677 tūkst. Lt (2010 m. – 1 670 tūkst. Lt).

34 PASTABA PASKOLŲ KONCENTRACIJOS RIZIKA

2011 m. gruodžio 31 d. didžiausia viena paskolos suma, apimanti paskolas keliems susijusiems skolininkams, traktuojamiems kaip vienas skolininkas, neužtikrinta Lietuvos Vyriausybės garantijomis, sudarė 60,3 mln. Lt, t. y. 21,36 proc. Banko skaičiuotino kapitalo (2010 m. – atitinkamai 55,0 mln. Lt ir 21,68 proc. Banko skaičiuotino kapitalo).

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. 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

	2011 m. gruodžio 31 d.		2010 m. gruodžio 31 d.	
	Fin. grupė	Bankas	Fin. grupė	Bankas
TURTAS				
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	223 845	223 844	208 400	208 397
Gautinos sumos iš kitų bankų	4 147	4 147	4 147	4 147
Prekybiniai vertybiniai popieriai	16 574	16 574	78 406	78 406
Klientams suteiktos paskolos	1 908 417	2 069 758	1 549 828	1 657 609
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	163 741	-	103 995	-
Investiciniai vertybiniai popieriai:				
- skirti parduoti	32 068	32 068	89 375	89 375
- laikomi iki išpirkimo	303 281	303 281	207 635	207 635
Investicijos į dukterines įmones	14 889	16 889	14 889	16 889
Nematerialusis turtas	913	894	608	606
Ilgalaikis materialusis turtas	45 256	39 632	45 720	39 355
Investicinis turtas	8 478	7 946	4 954	4 344
Pelno mokesčio permoka	-	-	1 598	1 598
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	9 120	8 952	10 436	10 177
Kitas turtas	9 690	7 581	18 052	16 116
Iš viso turto	2 740 420	2 731 566	2 338 043	2 334 654
ĮSIPAREIGIJIMAI				
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	470 889	470 900	369 067	369 091
Klientams mokėtinos sumos	1 894 167	1 894 167	1 672 394	1 672 394
Specialieji ir skolinimo fondai	16 900	16 900	28 011	28 011
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	45 284	45 284	5 291	5 291
Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai	56	-	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	-	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	13 990	6 707	6 753	3 720
Iš viso įsipareigojimų	2 441 286	2 433 958	2 081 516	2 078 507
NUOSAVYBĖ				
Kapitalas ir rezervai, priskiriami Banko akcininkams				
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
Kiti rezervai	-	-	10 000	10 000
Įstatymų numatytas privalomasis rezervas	848	648	6 522	6 422
Finansinio turto perkainojimo rezervas	(1 182)	(1 182)	1 369	1 369
Nepaskirstytas pelnas	14 138	12 812	(15 494)	(15 774)
Iš viso nuosavybės	299 134	297 608	256 527	256 147
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	2 740 420	2 731 566	2 338 043	2 334 654

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

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

35 PASTABA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ (TĘSINYS)

BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	2011 m.		2010 m.	
	Fin. grupė	Bankas	Fin. grupė	Bankas
Tęsiama veikla				
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	121 540	116 080	111 993	107 379
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos	(66 026)	(66 029)	(78 634)	(78 540)
Grynosios palūkanų pajamos	55 514	50 051	33 359	28 839
Paslaugų ir komisinių pajamos	14 010	14 152	12 127	12 325
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(5 724)	(5 703)	(4 465)	(4 387)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	8 286	8 449	7 662	7 938
Paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai	(10 160)	(9 561)	(45 831)	(43 915)
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais	(3 441)	(3 441)	3 088	3 088
Grynasis pelnas iš valiutų kursų pasikeitimo	4 883	4 883	2 714	2 715
Pajamos iš turto pardavimo	50	31	29	165
Kitos pajamos	1 108	736	1 589	787
Administracinės ir kitos veiklos sąnaudos	(40 435)	(36 636)	(31 398)	(28 572)
Veiklos pelnas (nuostoliai)	15 805	14 512	(28 788)	(28 955)
Dividendai iš investicijų į dukterines bendroves	-	-	-	-
Pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokestį	15 805	14 512	(28 788)	(28 955)
Nutraukiama veikla				
Nutraukiamos veiklos pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokestį	-	-	-	-
Pelno mokesčio sąnaudos	(1 847)	(1 700)	4 844	4 806
Grynasis pelnas (nuostoliai)	13 958	12 812	(23 944)	(24 149)
Kitos bendrosios pajamos				
Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostolis)	(3 027)	(3 027)	599	599
Atidėtasis pelno mokestis susijęs su finansinio turto perkainojimu	476	476	180	180
Kitos bendrosios pajamos atėmus atidėtąjį pelno mokestį	(2 551)	(2 551)	779	779
Bendrosios pajamos (nuostoliai)	11 407	10 261	(23 165)	(23 370)
Grynieji (nuostoliai) priskirtini:				
Banko akcininkams	13 958	12 812	(23 944)	(24 149)
Nekontroliuojančiai daliai	26	-	-	-
	13 958	13 958	(23 944)	(24 149)
Bendrieji (nuostoliai) priskirtini:				
Banko akcininkams	11 407	10 261	(23 165)	(23 370)
Nekontroliuojančiai daliai	-	-	-	-
	11 407	10 261	(23 165)	(23 370)
Paprastasis bei su potencialiai konvertuojamomis akcijomis apskaičiuotas pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt už vieną akciją)	0,06	0,06	(0,14)	(0,14)

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

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

35 PASTABA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ (TĘSINYS)

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	Už metus pasibaigusius			
	2011 m. gruodžio 31 d.		2010 m. gruodžio 31 d.	
	Fin. grupė	Bankas	Fin. grupė	Bankas
Pagrindinė veikla				
Gautos palūkanos	103 518	98 045	101 746	96 019
Sumokėtos palūkanos	(62 391)	(62 364)	(78 390)	(78 296)
Paslaugų ir komisinių pajamos	14 040	14 152	12 127	12 325
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(5 724)	(5 703)	(4 465)	(4 387)
Pajamos iš prekybos vertybiniais popieriais, laikomais prekybai	(3 363)	(3 363)	4 352	4 352
Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta	4 610	4 610	2 731	2 732
Pinigų srautai iš susigrąžintų anksčiau nurašytų paskolų	1 756	1 157	1 240	790
Darbuotojų atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai už darbuotojus	(23 486)	(21 623)	(16 735)	(15 590)
Kitos įplaukos	1 082	710	1 589	787
Kitos išmokos	(13 559)	(12 451)	(12 045)	(10 652)
Sumokėtas pelno mokestis	-	-	0	0
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai prieš trumpalaikio turto ir įsipareigojimų pasikeitimą	16 483	13 170	12 150	8 080
Turto ir įsipareigojimų (padidėjimas) sumažėjimas:				
Prekybinių vertybinių popierių sumažėjimas	63 505	63 505	(77 066)	(77 066)
Paskolų finansinėms institucijoms sumažėjimas (padidėjimas)	(749)	(55 520)	5 968	(1 375)
Suteiktų paskolų klientams sumažėjimas (padidėjimas)	(429 091)	(366 698)	(106 097)	(102 253)
Kito trumpalaikio turto sumažėjimas (padidėjimas)	8 587	8 535	(6 923)	(11 046)
Įsipareigojimų padidėjimas	-	-		
Įsipareigojimų finansinėms institucijoms padidėjimas/(sumažėjimas)	99 896	99 883	36 847	45 828
Indėlių padidėjimas	220 986	220 986	143 584	143 584
Specialiųjų ir skolinimosi fondų padidėjimas/(sumažėjimas)	(11 210)	(11 210)	(3 281)	(3 281)
Kitų įsipareigojimų padidėjimas/(sumažėjimas)	(8 434)	4 175	(1 351)	873
Pokytis	(39 642)	(36 344)	(8 319)	(4 736)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	(23 159)	(23 174)	3 831	3 344
Investicinė veikla				
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto (įsigijimas)	(8 449)	(7 877)	(4 005)	(2 190)
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimas	2 431	1 876	2 642	1 356
Laikomų iki išpirkimo vertybinių popierių (įsigijimas)	(28 356)	(28 356)	(32 111)	(32 111)
Laikomų iki išpirkimo vertybinių popierių pardavimas	23 531	23 531	14 220	14 220
Gauti dividendai	42	42	68	68
Skirtų parduoti vertybinių popierių (įsigijimas)	(210 667)	(210 667)	(176 148)	(176 148)
Skirtų parduoti vertybinių popierių pardavimas	189 732	189 732	122 977	122 977
Išlaidos dukterinių įmonių akcijoms išpirkti	-	-	(7 505)	(7 505)
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	(31 736)	(31 719)	(76 415)	(75 886)
Finansinė veikla				
Akcinio kapitalo didinimas	27	31 200	31 200	7 800
Konvertuojamos paskolos gavimas iš acininko	33	-	-	103 584
Išmokėti dividendai		-	-	(2)
Mokėjimai mažumos acininkams iš sumažinto dukterinės įmonės acinio kapitalo		-	-	(2)
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	111 933	111 933	20 134	20 134
Skolos vertybinių popierių išpirkimas	(72 793)	(72 793)	(19 228)	(19 228)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	70 340	70 340	112 288	112 288
Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynas padidėjimas	15 442	15 447	39 704	39 746
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	208 400	208 397	168 696	168 651
Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	223 842	223 844	208 400	208 397

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2011M. GRUODŽIO 31 D.

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

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

	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Atsargos kapitalas	Finansinio turto perkainoji- mas	Privalomasis rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirsty- tas pelnas	Iš viso
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	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
Privalomojo rezervo suformavimas	-	-	-	-	(5 674)	(10 000)	15 674	-
Akcinio kapitalo didinimas	27 30 000	1 200	-	-	-	-	-	31 200
Bendrieji nuostoliai	-	-	-	(2 551)	-	-	13 958	11 407
2011 m. gruodžio 31 d.	234 858	47 861	2 611	(1 182)	848	-	14 138	299 134