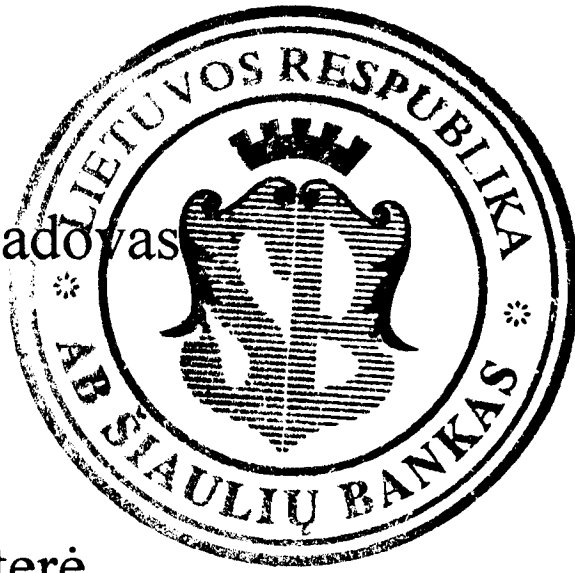


ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

Mes, AB Šiaulių banko administracijos vadovas Algirdas Butkus ir vyriausioji buhalterė Vita Adomaitytė, patvirtiname, kad pateikta AB Šiaulių banko 2007 m. konsoliduota finansinė atskaitomybė sudaryta pagal taikomus buhalterinės apskaitos standartus, atitinka tikrovę ir teisingai parodo AB Šiaulių banko ir Grupės įmonių turta, įsipareigojimus, finansinę būklę ir pelną, kad konsoliduotame metiniame pranešime yra teisingai nurodyta verslo plėtros ir veiklos apžvalga, banko ir Grupės įmonių būklė kartu su pagrindinių rizikų ir neapibrėžtumų, su kuriais susiduriama, aprašymu.

Administracijos vadovas



Vyriausioji buhalterė

Algirdas Butkus

Vita Adomaitytė

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2007 M. GRUODŽIO 31 D.

TURINYS

	<u>Puslapis</u>
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA AB ŠIAULIŲ BANKAS AKCININKAMS	3
GRUPĖS IR BANKO PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA	5
GRUPĖS IR BANKO BALANSAS	6
GRUPĖS IR BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	7
GRUPĖS IR BANKO PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	9
BENDROJI INFORMACIJA	10
APSKAITOS PRINCIPAI	10
FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS	19
INFORMACIJA APIE SEGMENTUS	44
FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS PASTABOS	46
KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS	76

Nepriklausomo auditoriaus išvada

AB Šiaulių bankas akcininkams

Išvada apie finansinę atskaitomybę

Mes atlikome čia pridėtos, 5 – 75 puslapiuose pateiktos, AB Šiaulių bankas ir jo dukterinių įmonių (toliau visos kartu – Grupė) konsoliduotos finansinės atskaitomybės ir AB Šiaulių bankas (toliau – Bankas) finansinės atskaitomybės, kurią sudaro 2007 m. gruodžio 31 d. balansas ir tuomet pasibaigusių metų pelno (nuostolių), nuosavo kapitalo pokyčių, pinigų srautų ataskaitos bei apibendrinti reikšmingi apskaitos principai ir kitos aiškinamojo rašto pastabos, auditą.

Vadovybės atsakomybė už finansinę atskaitomybę

Vadovybė atsakinga už šios finansinės atskaitomybės parengimą ir teisingą pateikimą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, patvirtintus Europos Sąjungos. Ši atsakomybė apima: vidaus kontrolės sistemos, skirtos finansinės atskaitomybės parengimui ir teisingam pateikimui be reikšmingų netikslumų, galinčių atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, sukūrimą, įdiegimą ir palaikymą; tinkamų apskaitos principų pasirinkimą ir taikymą; ir pagal aplinkybes tinkamų apskaitinių įvertinimų atlikimą.

Auditoriaus atsakomybė

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

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

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

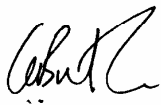
Nuomonė

Mūsų nuomone, pridėtoji finansinė atskaitomybė pateikia tikrą ir teisingą Grupės ir Banko 2007 m. gruodžio 31 d. finansinės padėties bei tuomet pasibaigusių metų jų veiklos rezultatų ir pinigų srautų vaizdą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, patvirtintus Europos Sąjungos.

Išvada apie kitą įstatymų reikalaujamą pateikti informaciją

Be to, mes perskaitėme 76 – 110 puslapiuose pateiktą Konsoliduotą metinį pranešimą už 2007 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus ir nepastebėjome jokių reikšmingų jame pateiktos finansinės informacijos neatitikimų lyginant su 2007 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių metų audituota finansine atskaitomybe.

UAB „PricewaterhouseCoopers“ vardu



Christopher C. Butler
Partneris

Vilnius, Lietuvos Respublika
2008 m. kovo 27 d.



Rasa Radzevičienė
Auditoriaus pažymėjimo Nr.000377

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2007 M. GRUODŽIO 31 D.

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

GRUPĖS IR BANKO PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

Metai, pasibaigę					
		2007 m. gruodžio 31 d.		2006m. gruodžio 31 d.	
Pastabos		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	1	101 348	94 570	64 489	59 896
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos	1	(52 387)	(51 960)	(29 157)	(29 547)
Grynosios palūkanų pajamos		48 961	42 610	35 332	30 349
Paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai	7	(5 918)	(5 108)	(1 597)	(423)
Grynosios palūkanų pajamos po atidėjinių		43 043	37 502	33 735	29 926
Paslaugų ir komisinių pajamos	2	14 438	14 840	11 910	12 293
Paslaugų ir komisinių išlaidos	2	(5 499)	(5 404)	(3 873)	(3 768)
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais	3	4 329	532	694	476
Pelnas iš dukterinės įmonės pardavimo	4	8 525	8 421	-	-
Grynasis pelnas iš valiutos kursų pasikeitimo		3 435	3 444	3 118	3 161
Pajamos iš turto pardavimo	6	2 115	26	39 759	36
Kitos veiklos pajamos	7	2 580	499	3 544	583
Administracinės ir kitos veiklos sąnaudos	5	(43 448)	(37 773)	(37 950)	(31 954)
Dividendai iš investicijų į dukterines bendroves		-	7 114	-	3 833
Pelnas prieš pelno mokestį		29 518	29 201	50 937	14 586
Pelno mokesčio sąnaudos	9	(3 057)	(1 953)	(8 606)	(935)
Pelnas už metus		26 461	27 248	42 331	13 651
Pelnas priskirtinas:					
Banko akcininkams		24 402	27 248	22 829	13 651
Mažumos daliai	27	2 059	-	19 502	-
Pelnas už metus		26 461	27 248	42 331	13 651
Paprastasis bei su potencialiai konvertuojamomis akcijomis apskaičiuotas pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt už vieną akciją)					
	10	0,19	0,21	0,22	0,13

Apskaitos principai ir pastabos, pateikti 10-75 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2007 M. GRUODŽIO 31 D.

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

GRUPĖS IR BANKO BALANSAS

		2007 m. gruodžio 31 d.		2006 m. gruodžio 31 d.	
	Pastabos	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
TURTAS					
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	11	230 540	230 528	121 558	121 546
Prekybiniai vertybiniai popieriai	13	41 134	9 539	24 583	12 574
Gautinos sumos iš kitų bankų	12	593	593	11 342	11 249
Klientams suteiktos paskolos	15	1 385 835	1 540 637	902 970	990 939
Finansinės nuomos gautinos sumos	16	121 605	-	77 867	-
Investiciniai vertybiniai popieriai:					
- skirti parduoti	17	13 726	13 726	515	515
Investiciniai vertybiniai popieriai:					
- laikomi iki išpirkimo	17	164 163	164 163	162 470	162 470
Investicijos į dukterines įmones	18	-	2 135	-	6 654
Nematerialusis turtas	19	1 251	1 227	1 600	1 539
Ilgalaikis materialusis turtas	20	51 279	45 204	48 454	36 357
Pelno mokesčio permoka		2 043	-	150	-
Išvestinės finansinės priemonės		-	-	82	82
Kitas turtas	21	40 208	5 394	33 441	4 108
Turto iš viso		2 052 377	2 013 146	1 385 032	1 348 033
ĮSIPAREIGOJIMAI					
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	22	463 595	454 671	172 954	167 956
Klientams mokėtinos sumos	23	1217 008	1 216 942	935 529	935 749
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	25	28 550	28 550	27 778	45 561
Specialieji ir skolinimo fondai	24	36 550	36 092	42 805	42 007
Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai		1 156	930	5 635	581
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	9	225	225	243	136
Išvestinės finansinės priemonės		119	119	-	-
Kiti įsipareigojimai	26	15 968	6 000	12 719	3 853
Įsipareigojimų iš viso		1 763 171	1 743 529	1 197 663	1 195 843
NUOSAVYBĖ					
Kapitalas ir rezervai priskiriami Banko akcininkams					
Akcinis kapitalas	28	161 033	161 033	109 039	109 039
Akcijų priedai	28	65 006	65 006	25 000	25 000
Atsargos kapitalas	28	2 611	2 611	2 611	2 611
Privalomasis rezervas	28	1 743	1 445	927	700
Finansinio turto perkainojimo rezervas		360	360	-	-
Nepaskirstytas pelnas		49 824	39 162	28 419	14 840
		280 577	269 617	165 996	152 190
Mažumos dalis	27	8 629	-	21 373	-
Nuosavybės iš viso		289 206	269 617	187 369	152 190
Įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės iš viso		2 052 377	2 013 146	1 385 032	1 348 033

Šią finansinę atskaitomybę Banko valdyba patvirtino 2008 m. kovo mėnesio 15 d. ir Valdybos vardu pasirašė:

Algirdas Butkus
Valdybos pirmininkas




Vita Adomaitytė
Vyriausioji buhalterė

Apskaitos principai ir pastabos, pateikti 10-75 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2007 M. GRUODŽIO 31 D.

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

GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Pasta- bos	Priskirtina Banko akcininkams						Iš viso	Mažu- mos dalis	Nuosavy- bė iš viso
		Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Atsargos kapitalas	Finansi- nio turto perkainoi- jimas	Privalo- masis rezervas	Nepas- kirstytas pelnas			
2005 m. gruodžio 31 d.		74 720	8 400	2 611	-	357	8 773	94 861	8 015	102 876
Dividendai	30	-	-	-	-	-	(1 694)	(1 694)	-	(1 694)
Dividendai mažumos daliai	27	-	-	-	-	-	-	-	(1 888)	(1 888)
Privalomojo rezervo suformavimas		-	-	-	-	570	(570)	-	-	-
Akcinio kapitalo didinimas perskirstant sukauptą pelną	28	9 319	(8 400)	-	-	-	(919)	-	-	-
Akcinio kapitalo didinimas papildomais akcininkų įnašais	28	25 000	25 000	-	-	-	-	50 000	-	50 000
Dukterinių įmonių akcinio kapitalo, tenkančio mažumos akcininkams, sumažėjimas	27	-	-	-	-	-	-	-	(4 256)	(4 256)
Grynasis metų pelnas		-	-	-	-	-	22 829	22 829	19 502	42 331
2006 m. gruodžio 31 d.		109 039	25 000	2 611	-	927	28 419	165 996	21 373	187 369
Dividendai	30	-	-	-	-	-	(2 181)	(2 181)	-	(2 181)
Dividendai mažumos daliai	27	-	-	-	-	-	-	-	(14 229)	(14 229)
Privalomojo rezervo suformavimas		-	-	-	-	816	(816)	-	-	-
Akcinio kapitalo didinimas perskirstant sukauptą pelną	28	11 994	(11 994)	-	-	-	-	-	-	-
Akcinio kapitalo didinimas papildomais akcininkų įnašais	28	40 000	52 000	-	-	-	-	92 000	-	92 000
Finansinio turto perkainojimas		-	-	-	436	-	-	436	-	436
Atidėtojo pelno mokesčio suformavimas		-	-	-	(76)	-	-	(76)	-	(76)
Dukterinių įmonių akcinio kapitalo, tenkančio mažumos akcininkams, sumažėjimas	27	-	-	-	-	-	-	-	(574)	(574)
Grynasis metų pelnas		-	-	-	-	-	24 402	24 402	2 059	26 461
2007 m. gruodžio 31 d.		161 033	65 006	2 611	360	1 743	49 824	280 577	8 629	289 206

Apskaitos principai ir pastabos, pateikti 10-75 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2007 M. 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	Privalomieji rezervai	Nepaskirstytas pelnas	Iš viso
2005 m. gruodžio 31 d.		74 720	8 400	2 611	-	328	4 174	90 233
Dividendai	30	-	-	-	-	-	(1 694)	(1 694)
Privalomojo rezervo suformavimas		-	-	-	-	372	(372)	-
Akcinio kapitalo didinimas perskirstant sukauptą pelną	28	9 319	(8 400)	-	-	-	(919)	-
Akcinio kapitalo didinimas papildomais akcininkų įnašais	28	25 000	25 000	-	-	-	-	50 000
Grynasis metų pelnas		-	-	-	-	-	13 651	13 651
2006 m. gruodžio 31 d.		109 039	25 000	2 611	-	700	14 840	152 190
Dividendai	30	-	-	-	-	-	(2 181)	(2 181)
Privalomojo rezervo suformavimas		-	-	-	-	745	(745)	-
Akcinio kapitalo didinimas perskirstant sukauptą pelną	28	11 994	(11 994)	-	-	-	-	-
Akcinio kapitalo didinimas papildomais akcininkų įnašais	28	40 000	52 000	-	-	-	-	92 000
Finansinio turto perkainojimas					436			436
Atidėtojo pelno mokesčio suformavimas		-	-	-	(76)	-	-	(76)
Grynasis metų pelnas		-	-	-	-	-	27 248	27 248
2007 m. gruodžio 31 d.		161 033	65 006	2 611	360	1 445	39 162	269 617

Apskaitos principai ir pastabos, pateikti 10-75 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2007 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst.litų, jei nenurodyta kitaip)
GRUPĖS IR BANKO PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

Pastabos	Metai, pasibaigę			
	2007 m. gruodžio 31 d.		2006 m. gruodžio 31 d.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pagrindinė veikla				
Gautos palūkanos	97 145	90 367	61 893	57 328
Sumokėtos palūkanos	(50 004)	(49 577)	(27 389)	(27 779)
Paslaugų ir komisinių pajamos	14 438	14 840	11 910	12 293
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(5 499)	(5 404)	(3 873)	(3 768)
Pajamos iš prekybos vertybiniais popieriais , laikomais prekybai	1 860	172	200	152
Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta	1 991	2 019	1 592	1 623
Pinigų srautai iš susigrąžintų anksčiau nurašytų paskolų	518	442	204	204
Darbuotojų atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai už darbuotojus	(20 745)	(17 908)	(19 149)	(16 136)
Kitos įplaukos	616	758	43 221	619
Kitos išmokos	(19 137)	(13 934)	(22 282)	(10 905)
Sumokėtas pelno mokestis	(9 523)	(1 591)	(2 882)	(218)
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš trumpalaikio turto ir įsipareigojimų pasikeitimą	11 660	20 184	43 445	13 413
Turto ir įsipareigojimų iš pagrindinės veiklos pasikeitimas:				
Prekybinių vertybinių popierių sumažėjimas	(16 670)	2 916	3 420	3 111
Paskolų kredito ir finansinėms institucijoms (padidėjimas)	10 736	10 656	(11 309)	(22 985)
Suteiktų paskolų klientams (padidėjimas)	(526 072)	(548 618)	(267 656)	(240 548)
Kito trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas	(5 855)	(653)	(839)	2 738
Įsipareigojimų padidėjimas				
Įsipareigojimų kredito ir finansinėms institucijoms padidėjimas	290 596	286 670	49 257	43 330
Indėlių padidėjimas	282 358	278 855	144 757	150 448
Specialiųjų skolinimosi fondų padidėjimas	(6 255)	(5 915)	42 421	41 623
Kitų įsipareigojimų padidėjimas	(4 279)	(1 894)	7 854	540
Pasikeitimas	24 559	22 017	(32 095)	(21 743)
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos	36 219	42 201	11 350	(8 330)
Investicinė veikla				
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto įsigijimas	(14 892)	(12 133)	(13 290)	(11 556)
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimas	11 042	276	10 493	565
Vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo,(įsigijimas)	(20 314)	(20 314)	(67 190)	(66 913)
Įplaukos išpirkus vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo	18 621	18 621	12 322	12 322
Gauti dividendai	2 355	7 360	293	3 966
Vertybinių popierių, laikomų pardavimui, (įsigijimas)	(15 186)	(15 186)	-	-
Vertybinių popierių, laikomų pardavimui, pardavimas	2 411	2 411	-	-
Įplaukos iš dukterinės įmonės pardavimo	12 940	12 940	-	-
Grynieji pinigų srautai panaudoti investicinei veiklai	(3 023)	(6 025)	(57 372)	(61 616)
Finansinė veikla				
Akcinio kapitalo didinimas	28	92 000	50 000	50 000
Išmokėti dividendai		(16 412)	(3 585)	(1 697)
Mokėjimai mažumos akcininkams iš sumažinto dukterinės įmonės acinio kapitalo		(574)	(4 252)	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai		30 208	67 240	85 023
Išpirkti skolos vertybiniai popieriai		(29 436)	(59 096)	(59 096)
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos		75 786	50 307	74 230
Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynasis padidėjimas		108 982	4 285	4 284
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.		121 558	117 273	117 262
Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	10	230 540	121 558	121 546

Apskaitos principai ir pastabos, pateikti 10-75 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2007 M. GRUODŽIO 31 D.

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

BENDROJI INFORMACIJA

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

Banko centrinė būstinė įsikūrusi Šiauliuose, Tilžės g. 149, LT-76348. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Bankas turėjo 14 filialų ir 37 klientų aptarnavimo skyrius (2006 m. – 14 filialų ir 35 klientų aptarnavimo skyrius). 2007 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 483 darbuotojai (2006 m. gruodžio 31 d. – 442 darbuotojai). 2007 m. gruodžio 31 d. Grupėje dirbo 535 darbuotojai (2006 m. gruodžio 31 d. – 515 darbuotojų).

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

Banko akcijos yra įtrauktos į Lietuvos Nacionalinės vertybinių popierių biržos (NVPB) 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 „Pajūrio alka“ (viešbučio paslaugos). 2007 m. balandžio mėn. Bankas pardavė visas turimas UAB „Pajūrio alka“ akcijas, platesnį pardavimo aprašymą žiūrėkite 4-oje pastaboje.

Investicijos į dukterines įmones yra išsamiau aprašytos 17 pastaboje *Investicijos į dukterines įmones*.

Banko acininkų struktūra atskleista 27 pastaboje *Akcinis kapitalas*.

Finansinių rinkų nepastovumas. Paskutiniuosius keletą mėnesių buvo stebimas ryškus už skolas perimto ikeisto turto augimas JAV būsto paskolų rinkoje. Šių aplinkybių poveikis išplito už JAV būsto rinkos ribų, nes pasauliniai investuotojai buvo priversti persvarstyti jų prisiimamas rizikas, dėl ko padidėjo fiksuotų pajamų, akcijų bei išvestinių finansinių priemonių rinkų nepastovumas bei pasireiškė sumažėjęs jų likvidumas. Įtampa kredito rinkose gali paveikti Grupės galimybes refinansuoti savo paskolas, indėlius iš klientų ar kitus išsipareigojimus, taip pat paveikti jos paskolų portfelio vertę. Vadovaujantis TFAS, finansinio turto tikrosios vertės sumažėjimas žemiau jo amortizuotos savikainos dėl padidėjusios bazinės palūkanų normos paprastai nėra laikomas vertės sumažėjimo įrodymu. Vadovybė šiuo metu negali įvertinti bet kokio tolesnio galimo likvidumo finansinėse rinkose pablogėjimo ir padidėjusio nepastovumo poveikio Grupės finansinei būklei.

APSKAITOS PRINCIPAI

Toliau aprašyti pagrindiniai apskaitos principai, kuriais buvo remiamasi rengiant šią finansinę atskaitomybę.

Atskaitomybės rengimo pagrindas

Banko bei Grupės finansinė atskaitomybė parengta pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), patvirtintus taikymui Europos Sąjungoje. Finansinė atskaitomybė parengta remiantis istorinių sąnaudų konvencija, pakeista dėl investicinių vertybinių popierių skirtų pardavimui, prekybinio finansinio turto ir finansinių išsipareigojimų bei visų išvestinių finansinių priemonių perkainojimo.

Rengiant finansinę atskaitomybę pagal TFAS, taikomos prielaidos ir vertinimai, kurie turi įtakos apskaitomo turto ir išsipareigojimų sumoms bei neapibrėžtojo turto ir išsipareigojimų atskleidimui finansinės atskaitomybės 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.

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

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

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

APSKAITOS PRINCIPAI (TĘSINYS)

Toliau išvardyti standartai, standartų pakeitimai ir interpretacijos, galiojantys 2007 metais:

- TFAS 7 „Finansinės priemonės: atskleidimas“ (galiojantis metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo ar po 2007 m. sausio mėn.), bei papildomi TAS 1 pakeitimai „Finansinės atskaitomybės pateikimas – kapitalo atskleidimai“ buvo taikomi Grupės 2007 metais. TFAS 7 numato naujus atskleidimus, patobulinančius informaciją apie finansines priemones, įtraukiant kiekybinius rizikos pozicijų aspektus bei rizikos valdymo metodus. Nauji kiekybiniai atskleidimai pateikia informaciją apie rizikos pozicijų apimtį, kuri pagrįsta vidine informacija, pateikiama įmonės pagrindiniams vadovams. Kokybiniai ir kiekybiniai atskleidimai apima kredito riziką, likvidumo ir rinkos riziką, taip pat rinkos rizikos jautrumo analizę. TAS 1 pakeitimai numato kapitalo lygio bei kapitalo valdymo būdų atskleidimus. Naujieji atskleidimai yra pateikti šioje finansinėje atskaitomybėje.
- TFAS IK interpretacija Nr. 7 „Perskaičiavimo metodo pagal 29 TAS „Finansinė atskaitomybė hiperinfliacijos sąlygomis“ nuostatų taikymas“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo ar po 2006 m. kovo 1 d.). Kadangi nei vienos iš Grupės įmonių funkcinė valiuta nėra hiperinfliacijos ekonomikos valiuta, ši interpretacija Grupei nėra aktuali.
- TFAS IK interpretacija Nr. 8 „TFAS 2 taikymo apimtis“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo ar po 2006 m. gegužės 1 d.). Ši interpretacija Grupei nėra aktuali.
- TFAS IK interpretacija Nr. 9 „Įterptųjų išvestinių finansinių priemonių įvertinimas iš naujo“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo ar po 2006 m. birželio 1 d.). Kadangi nei viena iš Grupės įmonių nekeitė savo sutarčių sąlygų, ši interpretacija nėra aktuali Grupės veiklai.
- TFAS IK interpretacija Nr. 10 „Tarpinė finansinė atskaitomybė ir nuvertėjimas“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo ar po 2006 m. lapkričio 1 d.). Ši interpretacija nėra aktuali Grupei.

Toliau išvardyti standartai, standartų pakeitimai ir interpretacijos, kurie buvo paskelbti, tačiau neįsigalioję 2007 m. gruodžio 31 d., ir kurių Grupė netaikė anksčiau laiko:

- TAS 23 „Skolinimosi sąnaudos“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo ar po 2009 m. sausio 1 d.).
- TFAS 8 „Verslo segmentai“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo ar po 2009 m. sausio 1 d.). Grupė taikys šį standartą nuo 2009 m. sausio 1 d., tačiau nesitikima, kad jis turės reikšmingos įtakos Grupės finansinei atskaitomybei.
- TFAS IK interpretacija Nr. 11 „Grupė ir operacijos su nuosavomis akcijomis“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo ar po 2007 m. kovo 1 d.). Ši interpretacija nėra aktuali Grupei.
- TFAS IK interpretacija Nr. 12 „Paslaugų koncesiniai susitarimai“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo ar po 2008 m. sausio 1 d.). Ši interpretacija nėra aktuali Grupei.
- TFAS IK interpretacija Nr. 13 „Klientų lojalumo programos“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo ar po 2008 m. liepos 1 d.). Ši interpretacija nėra aktuali Grupei.
- TFAS IK interpretacija Nr. 14 „TAS 19 – Nustatytų išmokų turto ribojimas, minimalūs finansavimo reikalavimai ir jų sąveika“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo ar po 2008 m. sausio 1 d.). Ši interpretacija nėra aktuali Grupei.
- TAS 1 „Finansinės atskaitomybės pateikimas“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo ar po 2009 m. sausio 1 d.). Grupė taikys šį standartą nuo 2009 m. sausio 1 d., tačiau nesitikima, kad jis turės reikšmingos įtakos Grupės finansinei atskaitomybei.

Reikšmingi apskaitiniai įvertinimai

Paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai. Bankas ir Grupė, siekdami nustatyti sumažėjusią vertę, mažiausiai kas ketvirtį peržiūri paskolų portfelį. Grupė, nustatydama, ar nuostolis dėl sumažėjusios vertės turi būti įtrauktas į pelno (nuostolių) ataskaitą, priima sprendimus, ar prieš nustatant vertės sumažėjimą kuriai nors vienai paskolai atskirai iš viso paskolų portfelio, yra stebėjimais pagrįstų duomenų, rodančių, kad žymiai sumažėjo įvertinti būsimi pinigų srautai iš viso paskolų portfelio. Tokie stebėjimais pagrįsti duomenys gali apimti skolininkų mokumo pablogėjimą šios turto grupės atžvilgiu, arba nacionalines ar vietos ekonomikos sąlygas, tiesiogiai susijusias su įsipareigojimų nevykdymu šios turto grupės atžvilgiu. Vadovybė, nustatydama būsimus pinigų srautus, naudoja vertinimus, pagrįstus istoriniais nuostoliais iš turto, kuriam būdingi kredito rizikos požymiai ir objektyvus vertės sumažėjimo įrodymas, panašūs į esančio portfelyje turto. 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 2007 m. gruodžio 31 d. būtų didesnė arba mažesnė atitinkamai 377 tūkst. Lt. (2006 m.: 103 tūkst. Lt.) ir 359 tūkst. Lt. (2006 m.: 89 tūkst. Lt.).

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 anksčiau negu išpirkimo data, jai reikės perklasifikuoti visą šių investicijų grupę į parduoti skirtas investicijas. Tuomet investicijos būtų vertinamos tikrąja verte, o ne amortizuota savikaina.

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

APSKAITOS PRINCIPAI (TĘSINYS)

Reikšmingi apskaitiniai įvertinimai (tęsinys)

Mokesčiai. Mokesčių inspekcija yra atlikusi pilnos apimties 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 bet kuriuo metu per 5-is iš eilės einančius metus po atskaitinių mokestinių 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 išpareigojimas šiuo atžvilgiu..

Finansinės nuomos gautinos sumos ir turto nepripažinimas. 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.

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 pilnai konsoliduojamos nuo datos, kai Grupė įgyja šių įmonių kontrolę ir nebekonsoliduojamos nuo datos, kai ši kontrolė prarandama.

Dukterinių įmonių įsigijimo apskaitai Bankas taiko pirkimo metodą. Įsigijimo savikaina nustatoma prie tiesioginių įsigijimo išlaidų pridedant perduoto turto tikrąją vertę, išleistų nuosavybės priemonių vertę bei patirtų ar prisiimtų išpareigojimų vertę sandorio dieną. Verslo sujungimo būdu įsigytas identifikuojamas turtas ir prisiimti išpareigojimai bei neapibrėžtieji išpareigojimai pradžioje įvertinami tikrosiomis vertėmis įsigijimo dieną, neatsižvelgiant į bet kurios mažumos dalies dydį. Įsigijimo savikainos dalis, viršijanti Grupės įsigytos dukterinės įmonės identifikuojamo grynojo turto dalies tikrąją vertę, yra apskaitoma kaip prestižas. Jeigu įsigijimo savikaina yra mažesnė už Grupės įsigytos dukterinės įmonės identifikuojamo grynojo turto dalies tikrąją vertę, skirtumas pripažįstamas iš karto pelno (nuostolių) ataskaitoje.

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

Užsienio valiutų perskaičiavimas

a) Funkcinė bei pateikimo valiutos

Kiekvienos Grupės įmonės finansinės atskaitomybės duomenys pateikiami valiuta, kuri yra pirminės ekonominės aplinkos, kurioje įmonė vykdo veiklą, valiuta (funkcinė valiuta). Sumos konsoliduotoje finansinėje atskaitomybėje pateikiamos litais, kurie yra Bendrovės funkcinė ir pateikimo valiuta.

b) Sandoriai bei likučiai

Visas piniginis turtas ir piniginiai išpareigojimai užsienio valiuta yra perskaičiuoti į litus (Lt) pagal atskaitinio laikotarpio pabaigoje galiojusį oficialų Lietuvos banko užsienio valiutos keitimo kursą. Pelnas arba nuostolis, atsiradęs dėl šio perskaičiavimo, apskaitomas atitinkamo laikotarpio pelno (nuostolių) ataskaitoje. Visi nepigiginiai išpareigojimai ir turtas yra perskaičiuoti pagal įsigijimo metu galiojusį keitimo kursą.

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

Išvestinės finansinės priemonės

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

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

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

APSKAITOS PRINCIPAI (TĘSINYS)

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 pelno (nuostolių) ataskaitoje remiantis kaupimo principu ir naudojant apskaičiuotų palūkanų normą, pagal faktines pirkimo kainas. Apskaičiuotų palūkanų normos metodas yra finansinio turto ar įsipareigojimų amortizuotos savikainos skaičiavimo ir palūkanų pajamų bei palūkanų sąnaudų paskirstymo per atitinkamą laikotarpį metodas. Apskaičiuotų 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 apskaičiuotų palūkanų normą, Grupė įvertina pinigų srautus atsižvelgdama į pasirašytų sutarčių dėl finansinių priemonių sąlygas (pavyzdžiui, išankstinio apmokėjimo galimybę), bet neatsižvelgia į būsimus paskolų nuostolius. Skaičiavimas apima visus tarp sutarties šalių sumokėtus ar gautus mokesčius, kurie yra sudedamoji apskaičiuotų palūkanų normos, operacijų savikainos ir visų kitų premijų ar diskontų dalis.

Paskolų mokesčiai yra apskaitomi kaip apskaičiuotų 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 pelno (nuostolių) ataskaitoje kai nustatoma Banko teisė juos gauti.

Mokesčiai

a) Pelno mokestis

Pagal Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymą, ataskaitinio laikotarpio apmokestinamam pelnui taikomas 18 proc. pelno mokestis. Mokesčių sąnaudos, apskaitytos šioje finansinėje atskaitomybėje, pagrįstos vadovybės atliktais skaičiavimais pagal Lietuvos Respublikos mokesčių įstatymus. 2006 m. galiojo 19 proc. pelno mokesčio tarifas. Nuo 2008 m. sausio 1 d. pelno mokesčio tarifas yra 15 proc., kuris naudojamas atidėtojo pelno mokesčio turtui ir įsipareigojimams apskaičiuoti.

Atidėtas pelno mokestis apskaitomas taikant įsipareigojimų metodą visiems laikiniams skirtumams, susidarantiems tarp turto ir įsipareigojimų mokesčių bazės ir jų apskaitinės vertės finansinėje atskaitomybėje. Atidėtas pelno mokestis yra apskaičiuojamas pagal mokesčio tarifus (ir įstatymus), patvirtintus ar iš esmės patvirtintus balanso sudarymo dieną, ir kuriuos tikimasi taikyti atidėtojo pelno mokesčio turto realizavimo ar atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimų įvykdymo laikotarpiu.

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

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

b) Kiti mokesčiai

Nekilnojamojo turto mokestis sudaro 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 pelno (nuostolių) ataskaitoje yra įtraukti į kitas sąnaudas.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

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

APSKAITOS PRINCIPAI (TĘSINYS)

Finansinis turtas

Finansinis turtas skirstomas į 4 grupes: finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą (Grupė ir Bankas jų turi tik vieną subkategoriją, t. y. prekybai laikomą finansinį turtą), investicijos, laikomos iki išpirkimo, paskolos ir gautinos sumos, parduoti skirtas finansinis turtas. Visas finansinis turtas, išskyrus finansinį turtą, vertinamą tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą, pradžioje yra apskaitomas tikrąja verte pridedant sandorio sudarymo išlaidas.

Prekybiniai vertybiniai popieriai

Prekybiniai vertybiniai popieriai – tai vertybiniai popieriai, įsigyti pelnui iš trumpalaikių kainos ar prekybinės maržos svyravimų uždirbti, arba vertybiniai popieriai, įtraukti į trumpo laikotarpio pelno uždirbimui laikomą vertybinių popierių portfelį. Prekybiniai vertybiniai popieriai pradžioje apskaitomi tikrąja verte, kuri yra paremta 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 grynąjų prekybos pajamų straipsnyje. Palūkanų pajamos uždirbtos laikant prekybinius vertybinius popierius, apskaitomos kaip ataskaitinio laikotarpio palūkanų pajamos. Gauti dividendai apskaitomi dividendų pajamų straipsnyje.

Visi pirkimai ir pardavimai prekybinių vertybinių popierių, kurie turi būti perduoti pagal priežiūros institucijų arba rinkos konvencijų nustatytus laiko grafikus (vadinamieji įprastiniai pirkimai ir pardavimai), pripažįstami sandorio dieną, t.y. tada, kai Grupė įsipareigojo pirkti ar parduoti turtą. Visais kitais atvejais tokie sandoriai laikomi išvestiniais 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 tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą. Vadovybė nustato, kaip bus klasifikuojamos jos investicijos jų įsigijimo metu.

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

Laikomos iki išpirkimo investicijos yra neišvestinis finansinis turtas su fiksuotais arba galimais nustatyti mokėjimais bei fiksuotu terminu, kurį Grupės vadovybė ketina ir gali laikyti iki termino pabaigos. Laikomi iki išpirkimo vertybiniai popieriai vertinami amortizuota savikaina naudojant apskaičiuotų 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 yra atskirai apskaitomi kaip dividendų pajamos, kai nustatoma Banko teisė juos gauti.

Visi įprastiniai vertybinių popierių pirkimai ir pardavimai pripažįstami sandorio dieną, tai yra tada, kai Grupė įsipareigoja pirkti ar parduoti turtą. Visi kiti pirkimai ir pardavimai laikomi išvestiniais išankstiniais (*forward*) sandoriais iki atsiskaitymo dienos.

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 pelno (nuostolių) ataskaitoje metu klasifikuoja kaip apskaitomą tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą b) turtą, kurį bankas pirminio pripažinimo metu klasifikuoja kaip pardavimui skirtą turtą; arba c) turtą, už kurį jo turėtojas gali neatgauti visų pradinių investicijų (dėl kitų priežasčių nei kredito pablogėjimas). Paskolos yra vertinamos amortizuota savikaina. Visos paskolos ir avansai yra pripažįstami kai pinigai yra pervedami skolininkams.

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

APSKAITOS PRINCIPAI (TĘSINYS)

Atidėjiniai paskolų, laikomų iki išpirkimo ir parduoti skirtų investicijų bei kito turto vertės sumažėjimui

Paskolų ir investicijų, laikomų iki išpirkimo, vertės sumažėjimo nuostoliai yra pripažįstami tada, kai atsiranda objektyvių įrodymų, kad Grupė nesugebės susigrąžinti visų sumų. Vertės sumažėjimo nuostoliai apskaičiuojami kaip skirtumas tarp apskaitinės vertės ir atsiperkamosios vertės, kuri lygi dabartinei vertei tikėtinų pinigų srautų, įtraukiant atgautinas sumas dėl garantijų ir įkeisto turto, diskontuotų sutarties pradiniu momentu galiojusia palūkanų norma.

Grupė pirmiausiai vertina ar yra objektyvių įrodymų, kad sumažėjo individualiai vertinamų reikšmingų paskolų vertės ir taip pat vertina bendrai vertinamų paskolų ir individualiai vertinamų nereikšmingų paskolų vertės sumažėjimą. Jeigu Grupė nustato, kad nėra objektyvių įrodymų dėl vertės sumažėjimo individualiai vertinamoms paskoloms, neatsižvelgiant reikšmingoms ar ne, ji įtraukia šias paskolas į panašios kredito rizikos charakteristikos grupes ir dėl vertės sumažėjimo vertina jas bendrai. Paskolos, kurios vertinamos individualiai ir kurioms pripažinti ar toliau pripažįstami vertės sumažėjimo nuostoliai, nėra įtraukiami į bendrai dėl vertės sumažėjimo vertinamas paskolas.

Šių nuostolių suma yra nustatoma kaip skirtumas tarp turto apskaitinės vertės ir būsimųjų pinigų srautų dabartinės vertės (išskyrus būsimus kreditų nuostolius, kurie dar nepatirti), diskontuotų naudojant finansinio turto pradinę apskaičiuotą palūkanų normą. Turto apskaitinė vertė yra mažinama, o nuostolių suma pripažįstama pelno (nuostolių) ataskaitoje. Jeigu paskolai ar iki išpirkimo laikomai investicijai nustatyta kintama palūkanų norma, diskonto norma, taikoma vertinant vertės sumažėjimo nuostolius, yra lygi dabartinei apskaičiuotų palūkanų normai, nustatyta sutartyje. Praktiškai Grupė gali įvertinti vertės sumažėjimą remdamasi priemonės tikrąja verte bei stebimos rinkos kaina.

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

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

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

Vertinant, ar parduoti skirtų investicijų vertė yra sumažėjusi, atsižvelgiama, ar yra reikšmingas arba ilgalaikis tikrosios vertės tų vertybinių popierių 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 pelno (nuostolių) ataskaitoje pripažintus vertės sumažėjimo nuostolius) iškeliamas iš nuosavybės ir pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

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

APSKAITOS PRINCIPAI (TĘSINYS)

Atvirkštiniai atpirkimo sandoriai

Vertybiniai popieriai, įsigyti pagal 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 apskaičiuotą palūkanų normos metodą. Vertybiniai popieriai, gauti pagal atpirkimo sutartis nepripažįstami finansinėje atskaitomybėje, nebent jie yra parduodami trečiosioms šalims ir tokiu atveju įsigijimas ir pardavimas apskaitomas pelno (nuostolių) ataskaitoje kaip prekybinės pajamos.

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

Nematerialusis ilgalaikis turtas

Nematerialusis turtas apskaitomas įsigijimo savikaina, sumažinta sukauptos amortizacijos suma. Nematerialusis turtas amortizuojamas tiesiniu metodu per įvertintą naudingo tarnavimo laiką.

Ilgalaikis materialusis turtas

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

Nudėvimas turtas tikrinamas vertės sumažėjimui nustatyti, kuomet įvykiai ar aplinkybių pasikeitimai rodo, kad jo apskaitinė vertė gali būti neatgautina. Turto apskaitinė vertė nedelsiant sumažinama iki jo atsiperkamosios vertės, jeigu turto apskaitinė vertė viršija įvertintą atsiperkamąją vertę. Atsiperkamoji vertė yra didesnioji iš turto tikrosios vertės, atėmus pardavimo išlaidas, arba naudojimo vertės. Pelnas arba nuostolis iš ilgalaikio materialiojo turto pardavimo yra nustatomas remiantis jo apskaitine verte ir įtraukiamas į pelno (nuostolių) ataskaitą.

Kiekvieną atskaitomybės datą turto likvidacinės vertės ir naudingo tarnavimo laikotarpiai yra peržiūrimi ir prireikus atitinkamai keičiami.

Turto priežiūros ir eksploatavimo išlaidos įtraukiamos į pelno (nuostolių) ataskaitą, kai patiriamos. Reikšmingi turto pagerinimai yra kapitalizuojami ir nudėvimi per likusį pagerinto turto naudingo tarnavimo laiką.

Nuoma ir lizingas

a) *Grupės įmonė yra nuomininkė*

Nuoma

Nuoma, kai nuomotojui lieka reikšminga rizikos ir nuosavybės teikiamos naudos dalis, klasifikuojama kaip nuoma. Nuomos įmokos pripažįstamos sąnaudomis pelno (nuostolių) 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 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 grynųjų investicijų metodą (prieš apmokestinimą), kuris atspindi pastovią periodinę grąžos normą.

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

APSKAITOS PRINCIPAI (TĘSINYS)

Pardavimui laikomas turtas (įtraukiant perimtą turtą) bei vystomi nekilnojamojo turto projektai

Pardavimui laikomas turtas yra apskaitomas žemesne iš grynosios apskaitinės vertės ir tikrosios vertės sumažintos numatomomis pardavimo išlaidomis, jeigu planuojama, jog turtas bus parduodamas, o ne naudojamas veikloje. Vystomi nekilnojamojo turto projektai yra apskaitomi žemesne iš savikainos bei tikrosios vertės sumažintos numatomomis pardavimo išlaidomis.

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 skirtumas pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje per visą paskolos laikotarpį, taikant apskaičiuotą 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 prirėikės panaudoti ištekliai įsipareigojimui įvykdyti; ir suma gali būti patikimai įvertinta.

Dividendai

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

Išmokos darbuotojams

a) Socialinio draudimo įmokos

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

b) Išėtinės išmokos

Išėtinės 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 išėtines išmokas tada, kai ji yra akivaizdžiai įpareigota nutraukti darbo santykius su esamais darbuotojais pagal detalų oficialų planą be galimybės jo atsisakyti arba įpareigota mokėti išėtines išmokas po to, kai jos buvo pasiūlytos už išėjimą iš darbo savo noru. Jei išėtinės išmokos tampa mokėtinos vėliau nei per 12 mėnesių po balanso datos, jos turi būti diskontuojamos iki dabartinės vertės. Išėtinės išmokos apskaitomos pelno (nuostolių) ataskaitos darbo užmokesčio sąnaudų straipsnyje ir balanso kitų įsipareigojimų straipsnyje.

Informacija apie segmentus

Verslo segmentas yra turto ir operacijų grupė, gaminanti produktus ir teikianti paslaugas, kuriems būdinga skirtinga rizika ir pelningumas lyginant su kitais verslo segmentais. Geografiniame segmente gaminami produktai ir teikiamos paslaugos tam tikroje ekonominėje erdvėje, kurios rizika ir pelningumas skiriasi nuo kitų segmentų, veikiančių skirtingoje ekonominėje aplinkoje.

Turto valdymo patikėtinio veikla

Turtas ir iš jo atsirandančios įplaukos kartu su susijusiais įsipareigojimais grąžinti šį turtą klientams nėra apskaitomi finansinėje atskaitomybėje, kuomet Grupė veikia kaip įgaliotinis, patikėtinis ar agentas.

Turto ir įsipareigojimų tikroji vertė

Tikroji vertė – tai suma, už kurią galėtų būti perleistas turtas arba įvykdytas įsipareigojimas rinkos sąlygomis.

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

APSKAITOS PRINCIPAI (TĘSINYS)

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 kredito (angl. *overdraft*) ir kitų banko produktų grąžinimą.

Finansinės garantijos finansinėje atskaitomybėje pradžioje pripažįstamos tikraja verte garantijos suteikimo dieną. Po pirminio pripažinimo Banko įsipareigojimai pagal tokias garantijas vertinami didesniąja iš šių sumų: i) pradinio pripažinimo suma, sumažinta apskaičiuotu nusidėvėjimu, siekiant per garantijos laikotarpį pripažinti pelno (nuostolių) ataskaitoje uždirbtas komisinių pajamas, ir ii) geriausias įvertinimas išlaidų, kurių gali pririnkti 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 pelno (nuostolių) ataskaitos kitų veiklos sąnaudų straipsnyje.

Akcijų išleidimo sąnaudos

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

Finansinių priemonių naudojimo strategija

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

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

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS

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

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

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

Grupė peržiūri savo rizikos valdymo politikas 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 ir operacinė rizika. Koncentracijos rizika laikoma kredito rizikos dalimi. Rinkos rizika apima užsienio valiutos kurso, palūkanų normos ir nuosavybės vertybinių popierių (akcijų) kainos riziką. Kitų rūšių koncentracijas Grupė laiko nereikšmingomis ir jos nėra vertinamos.

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

1. Kredito rizika

Kredito rizika – tai rizika, kad Grupė patirs nuostolių 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, akreditivų).

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

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

1.1. Kredito rizikos vertinimas

(a) Paskolos ir gautinos sumos

Kredito rizikos valdymo procesas, kaip ir bet kurios kitos rizikos, su kuria susiduriama vykdančią bankinę veiklą, valdymo procesas gali būti suskirstytas į keturis etapus:

- 1) Rizikos identifikavimas (pripažinimas);
- 2) Rizikos apimties įvertinimas;
- 3) Rizikos stebėseną;
- 4) Rizikos kontrolė.

Banko 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.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2007 M. GRUODŽIO 31 d.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

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

- 1) Daugiapakopę sprendimų priėmimo ir jų patvirtinimo sistemą;
- 2) Rizikos paskirstymą struktūriniams 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 konkretaus atvejo, Banko paskolų komiteto, Banko valdybos ar stebėtojų tarybos. Įgaliojamiems asmenims yra nustatyti tam tikri limitai, susiję su kreditų teikimu, taip pat nustatyti patvirtinimo limitai kolegialiems organams. Nustatomi limitai priklauso nuo įgaliotų 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 palaikymo principas. Tinkamas paskolų administravimas apima savalaikį paskolos gavėjo failo atnaujinimą, įvedant naujausią finansinę informaciją, savalaikį naujausios finansinės informacijos įvedimą duomenų bazėje bei įvairių dokumentų ir jų pakeitimų parengimą.

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 reguliariai įvertinamos ir stebimos koncentracijos rizika kartu su su skolinimo rizika, kylančios iš skolos vertybinių popierių portfelio.

(c) Su kreditavimu susiję įsipareigojimai

Kiti su kreditavimu susiję Grupės prisiimti įsipareigojimai apima garantijas, dokumentinius akredityvus, įsipareigojimus išduoti paskolą, dėl kurių 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.

1.2. Rizikos limitų kontrolė ir rizikos mažinimo politika

(a) Koncentracijos rizika

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

Greta Lietuvos banko nustatytą riziką ribojančių maksimalios paskolos vienam skolininkui bei didelių pozicijų normatyvų Grupė yra nustatiusi 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.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

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 apimtys skolinimo limitai, siekiant užtikrinti, kad Grupei neiškiltų per didelė rizika, susijusi su konkrečiu šalies ekonominės veiklos sektoriumi.

Geografinė koncentracijos rizika Grupės veikloje nėra pripažinta, kadangi Grupė teikia prioritetą vietiniams klientams.

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:

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

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

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

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

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

1.3. Vertės sumažėjimas ir atidėjinį 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 finansinėje atskaitomybėje pripažįstami tik tiems nuostoliams, kurie buvo užfiksuoti iki atskaitomybės 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 konkrečaus 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 ar emitento finansiniai sunkumai;
- 2) Paskolos sutarties sąlygų pažeidimas (pagrindinės paskolos sumos ar palūkanų periodinių įmokų nesumokėjimas);
- 3) Paskolos gavėjui suteiktos paskolos lėšos naudojamos ne pagal numatytą paskolos paskirtį ir pažeidžiamos investicinio projekto įgyvendinimo sąlygos;
- 4) Užtikrinimo priemonės vertės sumažėjimas, kai vertinamos paskolos grąžinimo terminai tiesiogiai priklauso nuo užtikrinimo priemonės vertės;
- 5) Su skolininku susiję asmenys nevykdo savo įsipareigojimų, o tai turi įtakos skolininko sugebėjimui vykdyti savo finansinius įsipareigojimus;
- 6) Kiti nuostolių įvykiai (pvz., kuomet pasibaigia ar atšaukiamas skolininko ar emitento, kurie vykdo veiklą pagal licenciją, licencijos galiojimas).

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2007 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:	2007		006	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	187 215	187 205	90 938	90 938
Paskolos ir gautinos sumos iš bankų	593	593	11 342	11 249
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:	1 507 440	1 540 637	980 837	990 939
Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	27 060	149 142	20 425	94 592
Paskolos individualiems klientams (mažmeninės):				
- Vartojimo paskolos	284 460	274 677	149 955	143 770
- Hipotekinės paskolos	66 456	66 456	22 245	22 245
- Kreditinės kortelės	120 545	120 545	64 396	64 396
- Kitos (atvirkštiniai atpirkimo sandoriai, kitos paskolos, užtikrintos vertybiniais popieriais, kita)	16 829	7 046	11 664	5 479
Paskolos verslo klientams:	80 630	80 630	51 650	51 650
- Didelės įmonės	1 074 315	1 116 818	732 590	752 577
- SVĮ	62 651	59 571	29 132	29 132
- Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	981 182	1 026 765	675 698	695 685
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	30 482	30 482	27 760	27 760
- Individualūs klientai	121 605	-	77 867	-
- Verslo klientai	33 365	-	31 105	-
- Prekybinis turtas:	88 240	-	46 762	-
- Skolos vertybiniai popieriai	12 309	6 363	8 487	8 487
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	28 825	3 176	16 096	4 087
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	82	82
Vertybiniai popieriai skirti parduoti				
- Skolos vertybiniai popieriai	12 170	12 170	-	-
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	1 556	1 556	515	515
Investiciniai VP laikomi iki išpirkimo				
- Skolos vertybiniai popieriai	164 163	164 163	162 470	162 470
Kitas finansinis turtas	14 236	611	18 729	1 561
Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:				
Finansinės garantijos	89 809	89 809	52 721	52 721
Akredityvai	8 387	8 387	1 707	1 707
Paskolų išdavimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai	118 074	112 868	88 056	84 525
Gruodžio 31 d.	2 144 777	2 127 538	1 431 980	1 409 281

Pateikta lentelė atskleidžia kredito rizikos pozicijas pagal blogiausią scenarijų 2006 m. ir 2007 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.

Didelėmis įmonėmis laikomos įmonės, kuriose dirba virš 250 darbuotojų. SVĮ – tai įmonės, kuriose dirba mažiau negu 250 darbuotojų, o balanso bendra suma neviršija 150 mln. Lt. arba kurių metinė apyvarta neviršija 175 mln. Lt.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2007 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:

2007 m. gruodžio 31 d.

	2007			
	Grupė			Bankas
	Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	Paskolos ir gautinos sumos iš bankų	Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	Paskolos ir gautinos sumos iš bankų
Nepradelstos ir nenuvertėjusios	1 250 943	27 060	1 286 314	149 142
Pradelstos, bet nenuvertėjusios	72 188	-	70 850	-
Nuvertėjusios paskolos	43 190	-	41 501	-
Bendra vertė	1 366 321	27 060	1 398 665	149 142
Vertės sumažėjimas	7 546	-	7 170	-
Grynoji vertė	1 358 775	27 060	1 391 495	149 142

2006 m. gruodžio 31 d.

	2006			
	Grupė			Bankas
	Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	Paskolos ir gautinos sumos iš bankų	Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	Paskolos ir gautinos sumos iš bankų
Nepradelstos ir nenuvertėjusios	839 099	20 425	854 162	94 592
Pradelstos, bet nenuvertėjusios	38 880	-	38 136	-
Nuvertėjusios paskolos	6 619	-	5 823	-
Bendra vertė	884 598	20 425	898 121	94 592
Vertės sumažėjimas	2 053	-	1 774	-
Grynoji vertė	882 545	20 425	896 347	94 592

Per 2007 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus Grupės paskolos ir gautinos sumos padidėjo 54%. Grupės bendras paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimas buvo 7 546 tūkst. Lt (2006: 2 053 tūkst. Lt) ir tai sudarė 0.55% atitinkamo Grupės portfelio (2006: 0.23%). Grupės paskolos ir gautinos sumos iš klientų, kurių vertė sumažėjo, sudarė 3.16% bendros portfelio vertės (2006: 0.75%).

Nuvertėjusi paskola – tai paskola, kurios atžvilgiu pripažintas nuostolių įvykis. Nuostolių įvykis pripažįstamas tuomet, kai paskolos gavėjas vėluoja mokėti su paskola susijusias įmokas (paskolą ir palūkanas) ilgiau negu 90 dienų ir kai paskolos gavėjo finansinė būklė tampa nepatenkinama arba bloga.

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

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.

2007 m. gruodžio 31 d.

	Grupės paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Standartinės	59 588	107 679	14 080	76 580	257 927
Galimos rizikos	-	43	-	-	43
Padidintos rizikos	-	182	-	-	182
Abejotinos	-	-	-	-	-
Iš viso	59 588	107 904	14 080	76 580	258 152

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2007 M. GRUODŽIO 31 d.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

	Grupės paskolos verslo klientams			
	Didelės įmonės	SVĮ	Valdžios ir viešosios įstaigos ir kitos	Iš viso
Standartinės	62 344	654 302	29 376	746 022
Galimos rizikos	-	220 931	66	220 997
Padidintos rizikos	-	25 723	-	25 723
Abejotinos	-	49	-	49
Iš viso	62 344	901 005	29 442	992 791

2006 m. gruodžio 31 d.

	Grupės paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Standartinės	20 425	59 335	10 378	48 209	138 347
Galimos rizikos	8	431	-	97	536
Padidintos rizikos	-	120	-	-	120
Abejotinos	-	-	-	-	-
Iš viso	20 433	59 886	10 378	48 306	139 003

	Grupės paskolos verslo klientams			
	Didelės įmonės	SVĮ	Valdžios ir viešosios įstaigos ir kitos	Iš viso
Standartinės	29 132	613 699	20 742	663 573
Galimos rizikos	-	25 558	6 920	32 478
Padidintos rizikos	-	3 668	-	3 668
Abejotinos	-	377	-	377
Iš viso	29 132	643 302	27 662	700 096

2007 m. gruodžio 31 d.

	Banko paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Standartinės	59 588	107 679	6 948	76 580	250 795
Galimos rizikos	-	43	-	-	43
Padidintos rizikos	-	182	-	-	182
Abejotinos	-	-	-	-	-
Iš viso	59 588	107 904	6 948	76 580	251 020

	Banko paskolos verslo klientams			
	Didelės įmonės	SVĮ	Valdžios ir viešosios įstaigos ir kitos	Iš viso
Standartinės	59 264	699 885	29 376	788 525
Galimos rizikos	-	220 931	66	220 997
Padidintos rizikos	-	25 723	-	25 723
Abejotinos	-	49	-	49
Iš viso	59 264	946 588	29 442	1 035 294

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2007 M. GRUODŽIO 31 d.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

2006 m. gruodžio 31 d.

Banko paskolos individualiems klientams (mažmeninės)					
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Standartinės	20 425	59 335	5 452	48 209	133 421
Galimos rizikos	8	431	-	97	536
Padidintos rizikos	-	120	-	-	120
Abejotinos	-	-	-	-	-
Iš viso	20 433	59 886	5 452	48 306	134 077

Banko paskolos verslo klientams				
	Valdžios ir viešosios įstaigos ir kitos			Iš viso
	Didelės įmonės	SVĮ		
Standartinės	29 132	633 688	20 742	683 562
Galimos rizikos	-	25 558	6 920	32 478
Padidintos rizikos	-	3 668	-	3 668
Abejotinos	-	377	-	377
Iš viso	29 132	663 291	27 662	720 085

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 nepripažintas nuostolių įvykis ir paskolos gavėjas nėra uždelsęs jų grąžinimo.

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

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

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2007 M. GRUODŽIO 31 d.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

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

2007 m. gruodžio 31 d.

	Grupės paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Pradelsta iki 30 dienų	2 583	8 847	1 357	2 401	15 188
Pradelsta 30-60 dienų	14	1 667	-	511	2 192
Pradelsta 60-90 dienų	8	1 632	-	348	1 988
Iš viso	2 605	12 146	1 357	3 260	19 368
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	23 806	-	7 462	31 268

	Grupės paskolos verslo klientams			
	Didelės įmonės	SVĮ	Valdžios ir viešosios įstaigos ir kitos	Iš viso
Pradelsta iki 30 dienų	307	37 836	1 040	39 183
Pradelsta 30-60 dienų	-	12 068	-	12 068
Pradelsta 60-90 dienų	-	1 569	-	1 569
Iš viso	307	51 473	1 040	52 820
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	67 457	-	67 457

2006 m. gruodžio 31 d.

	Grupės paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Pradelsta iki 30 dienų	877	3 209	756	2 583	7 425
Pradelsta 30-60 dienų	46	999	-	418	1 463
Pradelsta 60-90 dienų	12	73	-	101	186
Iš viso	935	4 281	756	3 102	9 074
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	8 380	-	3 262	11 642

	Grupės paskolos verslo klientams			
	Didelės įmonės	SVĮ	Valdžios ir viešosios įstaigos ir kitos	Iš viso
Pradelsta iki 30 dienų	-	24 500	98	24 598
Pradelsta 30-60 dienų	-	2 261	-	2 261
Pradelsta 60-90 dienų	-	2 947	-	2 947
Iš viso	-	29 708	98	29 806
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	31 238	115	31 353

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2007 M. GRUODŽIO 31 d.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

2007 m. gruodžio 31 d.

Banko paskolos individualiems klientams (mažmeninės)					
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Pradelsta iki 30 dienų	2 583	8 847	19	2 401	13 850
Pradelsta 30-60 dienų	14	1 667	-	511	2 192
Pradelsta 60-90 dienų	8	1 632	-	348	1 988
Iš viso	2 605	12 146	19	3 260	18 030
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	23 806	-	7 462	31 268

Banko paskolos verslo klientams				
	Didelės įmonės	SVĮ	Valdžios ir viešosios įstaigos ir kitos	Iš viso
Pradelsta iki 30 dienų	307	37 836	1 040	39 183
Pradelsta 30-60 dienų	-	12 068	-	12 068
Pradelsta 60-90 dienų	-	1 569	-	1 569
Iš viso	307	51 473	1 040	52 820
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	67 457	-	67 457

2006 m. gruodžio 31 d.

Banko paskolos individualiems klientams (mažmeninės)					
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Pradelsta iki 30 dienų	877	3 209	12	2 583	6 681
Pradelsta 30-60 dienų	46	999	-	418	1 463
Pradelsta 60-90 dienų	12	73	-	101	186
Iš viso	935	4 281	12	3 102	8 330
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	8 380	-	3 262	11 642

Banko paskolos verslo klientams				
	Didelės įmonės	SVĮ	Valdžios ir viešosios įstaigos ir kitos	Iš viso
Pradelsta iki 30 dienų	-	24 500	98	24 598
Pradelsta 30-60 dienų	-	2 261	-	2 261
Pradelsta 60-90 dienų	-	2 947	-	2 947
Iš viso	-	29 708	98	29 806
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	31 238	115	31 353

Pradelsta, bet nenuvertėjusi paskola – tai paskola, kurios atžvilgiu nepripažįstamas nuostolių įvykis, tačiau paskolos gavėjas vėluoja mokėti su paskola susijusias įmokas (paskolą ir palūkanas) iki 90 dienų.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2007 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:

2007 m. gruodžio 31 d.

	Grupės paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Nuvertėjusios paskolos	4 964	505	1 931	824	8 224
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	615	-	710	1 325

	Grupės paskolos verslo klientams			
	Didelės įmonės	SVĮ	Valdžios ir viešosios įstaigos ir kitos	Iš viso
Nuvertėjusios paskolos	-	34 957	9	34 966
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	37 684	-	37 684

2006 m. gruodžio 31 d.

	Grupės paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Nuvertėjusios paskolos	1 104	229	837	245	2 415
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	700	-	571	1 271

	Grupės paskolos verslo klientams			
	Didelės įmonės	SVĮ	Valdžios ir viešosios įstaigos ir kitos	Iš viso
Nuvertėjusios paskolos	-	4 167	37	4 204
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	5 265	-	5 265

2007 m. gruodžio 31 d.

	Banko paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Nuvertėjusios paskolos	4 964	505	242	824	6 535
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	615	-	710	1 325

	Banko paskolos verslo klientams			
	Didelės įmonės	SVĮ	Valdžios ir viešosios įstaigos ir kitos	Iš viso
Nuvertėjusios paskolos	-	34 957	9	34 966
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	37 684	-	37 684

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2007 M. GRUODŽIO 31 d.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

2006 m. gruodžio 31 d.

	Banko paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Nuvertėjusios paskolos	1 104	229	85	245	1 663
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	700	-	571	1 271

	Banko paskolos verslo klientams			
	Didelės įmonės	SVI	Valdžios ir viešosios įstaigos ir kitos	Iš viso
Nuvertėjusios paskolos	-	4 123	37	4 160
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	5 265	-	5 265

Per 2007 metus Banko įvertintos pripažintos palūkanų pajamos už nuvertėjusias paskolas sudarė 614 tūkst. Lt (2006: 164 tūkst. Lt).

d) Persvarstytos paskolos ir gautinos sumos

Bankas nėra identifikavęs jokių persvarstytų paskolų, kurios po persvarstymo būtų priskirtos nenuvertėjusių paskolų kategorijai. Bankas neturi sistemos, leidžiančios užtikrinti visų persvarstytų paskolų identifikavimą.

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.

Neužtikrintos paskolos apima ir paskolas, kurių grąžinimas apsaugotas kitų tipų apsaugos priemonėmis (pvz. būsimomis įplaukomis į paskolos gavėjo Banko sąskaitas (kontroliuojamas Banko), trečiųjų šalių laidavimais, vekseliais). Aukščiau minėtomis priemonėmis apdraustų paskolų suma bendrai individualiems ir verslo klientams 2007 m. gruodžio 31 d. buvo lygi 248 159 tūkst. Lt. (2006 m.: 141 013 tūkst. Lt.). Visiškai neapdraustos paskolos apima tik vartojimo paskolas, kreditinės sumas kortelėse ir Banko suteiktas paskolas dukterinėms įmonėms.

2007 m. gruodžio 31 d.

	Banko paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Neužtikrintos paskolos	67 157	2 701	7 209	15 819	92 886
Paskolos užtikrintos:					
- gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto	-	104 065	-	18 067	122 132
- kitu nekilnojamojo turto	-	7 428	-	22 301	29 729
- vertybiniais popieriais	-	246	-	23 299	23 545
- garantijomis	-	6 015	-	-	6 015
- indėliais	-	100	-	748	848
- kitu turto	-	-	-	430	430
Iš viso	67 157	120 555	7 209	80 664	275 585

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2007 M. GRUODŽIO 31 d.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

2007 m. gruodžio 31 d.

	Banko paskolos verslo klientams			
	Didelės įmonės	SVĮ	Valdžios ir viešosios įstaigos ir kitos	Iš viso
Neužtikrintos paskolos	24 251	287 397	26 637	338 285
Paskolos užtikrintos:				
- gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	5	41 993	1 124	43 122
- kitu nekilnojamoju turtu	10 864	500 646	299	511 809
- vertybiniais popieriais	3 570	32 668	-	36 238
- garantijomis	462	94 962	2 112	97 536
- indėliais	-	447	-	447
- kitu turtu	20 419	74 905	319	95 643
Iš viso	59 571	1 033 018	30 491	1 123 080

2007 m. gruodžio 31 d.

	Grupės paskolos individualiems klientams (mažmeninės)			
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Iš viso
Neužtikrintos paskolos	67 157	2 701	17 368	103 045
Paskolos užtikrintos:				
- gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	-	104 065	-	122 132
- kitu nekilnojamoju turtu	-	7 428	-	29 729
- vertybiniais popieriais	-	246	-	23 545
- garantijomis	-	6 015	-	6 015
- indėliais	-	100	-	848
- kitu turtu	-	-	-	430
Iš viso	67 157	120 555	17 368	285 744

	Grupės paskolos verslo klientams			
	Didelės įmonės	SVĮ	Valdžios ir viešosios įstaigos ir kitos	Iš viso
Neužtikrintos paskolos	27 331	241 814	26 637	295 782
Paskolos užtikrintos:				
- gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	5	41 993	1 124	43 122
- kitu nekilnojamoju turtu	10 864	500 646	299	511 809
- vertybiniais popieriais	3 570	32 668	-	36 238
- garantijomis	462	94 962	2 112	97 536
- indėliais	-	447	-	447
- kitu turtu	20 419	74 905	319	95 643
Iš viso	62 651	987 435	30 491	1 080 577

2006 m. gruodžio 31 d.

	Banko paskolos individualiems klientams (mažmeninės)			
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Iš viso
Neužtikrintos paskolos	22 467	2 793	5 549	39 515
Paskolos užtikrintos:				
- gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	5	54 661	-	67 157
- kitu nekilnojamoju turtu	-	3 517	-	16 942
- vertybiniais popieriais	-	80	-	15 795
- garantijomis	-	3 245	-	3 245
- indėliais	-	100	-	949
- kitu turtu	-	0	-	467
Iš viso	22 472	64 396	5 549	144 070

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2007 M. GRUODŽIO 31 d.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

	Banko paskolos verslo klientams			
	Didelės įmonės	SVĮ	Valdžios ir viešosios įstaigos ir kitos	Iš viso
Neužtikrintos paskolos	4 594	181 880	21 903	208 377
Paskolos užtikrintos:				
- gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	5	30 545	2 460	33 010
- kitu nekilnojamoju turtu	10 808	337 451	445	348 704
- vertybiniais popieriais	-	24 839	99	24 938
- garantijomis	-	54 500	2 290	56 790
- indėliais	-	487	-	487
- kitu turtu	13 725	67 420	600	81 745
Iš viso	29 132	697 122	27 797	754 051

2006 m. gruodžio 31 d.

	Grupės paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Neužtikrintos paskolos	22 467	2 793	11 971	8 706	45 937
Paskolos užtikrintos:					
- gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	5	54 661	-	12 491	67 157
- kitu nekilnojamoju turtu	-	3 517	-	13 425	16 942
- vertybiniais popieriais	-	80	-	15 715	15 795
- garantijomis	-	3 245	-	-	3 245
- indėliais	-	100	-	849	949
- kitu turtu	-	-	-	467	467
Iš viso	22 472	64 396	11 971	51 653	150 492

	Grupės paskolos verslo klientams			
	Didelės įmonės	SVĮ	Valdžios ir viešosios įstaigos ir kitos	Iš viso
Neužtikrintos paskolos	4 594	161 935	21 903	188 432
Paskolos užtikrintos:				
- gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	5	30 545	2 460	33 010
- kitu nekilnojamoju turtu	10 808	337 451	445	348 704
- vertybiniais popieriais	-	24 839	99	24 938
- garantijomis	-	54 500	2 290	56 790
- indėliais	-	487	-	487
- kitu turtu	13 725	67 420	600	81 745
Iš viso	29 132	677 177	27 797	734 106

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2007 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:

	2007			2006		
	Iš individualių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso	Iš individualių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso
Gautinos sumos, kurios nėra pradelstos ir nėra nuvertėjusios	28 065	70 496	98 561	26 684	40 370	67 054
Gautinos sumos, kurios yra pradelstos, bet nėra nuvertėjusios	4 458	16 128	20 586	3 711	6 048	9 759
Nuvertėjusios gautinos sumos	1 601	1 981	3 582	1 323	390	1 713
Bendra vertė	34 124	88 605	122 729	31 718	46 808	78 526
Vertės sumažėjimas	759	365	1 124	613	46	659
Grynoji vertė	33 365	88 240	121 605	31 105	46 762	77 867

Per 2007 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų portfelis padidėjo 56%. Bendra finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų vertės sumažėjimo suma sudarė 1 124 tūkst. Lt (2006 m.: 659 tūkst. Lt), o tai sudarė 0,92 proc. atitinkamo portfelio (2006 m.: 0,84 proc.).

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

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.

	2007			2006		
	Iš individualių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso	Iš individualių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso
Standartinės	28 065	50 506	78 571	26 684	39 624	66 308
Galimos rizikos	-	19 832	19 832	-	746	746
Padidintos rizikos	-	158	158	-	-	-
Iš viso	28 065	70 496	98 561	26 684	40 370	67 054

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

	2007			2006		
	Iš individualių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso	Iš individualių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso
Pradelstos iki 3 dienų	697	2 547	3 244	426	453	879
Pradelstos 4-40 dienų	2 920	12 278	15 198	2 597	5 037	7 634
Pradelstos 41-90 dienų	841	1 303	2 144	688	558	1 246
Iš viso	4 458	16 128	20 586	3 711	6 048	9 759
Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	8 117	23 111	31 228	6 787	9 085	15 872

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2007 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
2007 m. gruodžio 31 d.			
Nuvertėjusios individualiai vertinamos gautinos sumos	1 601	1 981	3 582
Rizikos mažinimo priemonių tikroji vertė	2 601	3 168	5 769
2006 m. gruodžio 31 d.			
Nuvertėjusios individualiai vertinamos gautinos sumos	1 323	390	1 713
Rizikos mažinimo priemonių tikroji vertė	2 074	686	2 760

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

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

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

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

	2007			2006		
	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	2 446	25 369	27 815	959	11 822	12 781
- gyvenamosios paskirties nekilnojamuoju turtu	88	20 569	20 657	231	14 451	14 682
- lėktuvu	-	11 756	11 756	-	-	-
- gamybiniais įrengimais	164	14 987	15 151	175	10 926	11 101
- kitais įrengimais	21 287	10 681	31 968	20 243	4 269	24 512
- kitu turtu	10 139	5 243	15 382	10 110	5 340	15 450
Iš viso	34 124	88 605	122 729	31 718	46 808	78 526

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2007 M. GRUODŽIO 31 d.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

1.7. 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 2007 ir 2006 metams Banko valdybos patvirtinti limitai: didmeninė ir mažmeninė prekyba – 26% viso paskolų portfelio, paskolos individualiems klientams – 25%, gamybinės įmonės – 20%, statyba – 15%, nekilnojamas turtas ir nuoma – 15%, žemės ūkis, medžioklė ir miškininkystė – 12%, transportas, sandėliavimas ir susisiekimas – 10%, viešbučiai ir restoranai – 7%, sveikatos apsauga ir socialiniai darbai – 5%. 2007 m. gruodžio 31 d. Grupė ir Bnkas neviršijo aukščiau paminėtų limitų.

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

Bankas

	Finansinis tarpininkavimas	Didmeninė ir mažmeninė prekyba	Gamyba	Nekilnojamas turtas ir nuoma	Statyba	Žemės ūkis, medžioklė, miškininkystė	Viešbučiai ir restoranai	Transportas, sandėliavimas, susisiekimas	Sveikatos apsauga ir socialiniai darbai	Paskolos individualiems klientams	Kita	IS viso
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	187 205	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	187 205
Paskolos ir gautinos sumos iš bankų	593	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	593
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:												
Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	149 142	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	149 142
Paskolos individualiems klientams (mažmeninės):												
- Vartojimo paskolos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66 456	-	66 456
- Hipotekinės paskolos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	120 545	-	120 545
- Kreditinės kortelės	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 046	-	7 046
- Kitos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80 630	-	80 630
Paskolos verslo klientams:												
- Didelės įmonės	-	17 448	22 947	-	301	-	-	11 209	-	-	7 666	59 571
- SVĮ	60 627	210 290	167 847	186 317	115 665	84 186	78 158	35 346	50 452	-	37 877	1 026 765
- Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	-	-	-	10	9 013	-	1 066	-	4 515	-	15 878	30 482
Prekybinis turtas:												
- Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 363	6 363
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	2 792	-	384	-	-	-	-	-	-	-	-	3 176
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vertybiniai popieriai, skirti parduoti:												
- Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 170	12 170
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	1 056	-	500	-	-	-	-	-	-	-	-	1 556
Investiciniai VP laikomi iki išpirkimo												
- Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	164 163	164 163
Kitas finansinis turtas	36	-	-	1 020	-	-	-	60	-	-	-	1 116
Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:												
Finansinės garantijos	3 600	15 187	27 433	660	35 916	65	1 707	2 333	341	-	2 567	89 809
Akredityvai	3 708	-	4 679	-	-	-	-	-	-	-	-	8 387
Paskolų išdavimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai	2 152	27 969	10 636	11 969	22 552	7 971	1 610	2 454	2 247	13 028	10 280	112 868
2007 m. gruodžio 31 d.	410 911	270 894	234 426	199 976	183 447	92 222	82 541	51 402	57 555	287 705	256 964	2 128 043
2006 m. gruodžio 31 d.	224 238	234 403	139 865	103 305	177 305	73 006	45 355	31 079	19 775	156 313	203 629	1 408 273

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2007 M. GRUODŽIO 31 d.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Grupė

	Finansinis tarpininkavimas	Didmeninė ir mažmeninė prekyba	Gamyba	Nekilnojamojo turto veikla	Statyba	Žemės ūkis, medžioklė, miškininkystė	Viešbučiai ir restoranai	Transportas, sandėliavimas, susisiekimas	Sveikatos apsauga ir socialinis darbas	Paskolos individualiems klientams	Kita	Iš viso
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	187 215	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	187 215
Paskolos ir gautinos sumos iš bankų	593	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	593
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:												
Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	27 060	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27 060
Paskolos individualiems klientams (mažmeninės):												
- Vartojimo paskolos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66 456	-	66 456
- Hipotekinės paskolos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	120 545	-	120 545
- Kreditinės kortelės	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16 829	-	16 829
- Kitos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80 630	-	80 630
Paskolos verslo klientams:												
- Didelės įmonės	-	17 448	26 027	-	301	-	-	11 209	-	-	7 666	62 651
- SVĮ	34 765	210 290	168 958	165 485	115 665	84 186	78 158	35 346	50 452	-	37 877	981 182
- Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	-	-	-	10	9 013	-	1 066	-	4 515	-	15 878	30 482
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos iš:												
-individualių klientų	106	9 869	13 841	3 772	7 379	5 949	700	36 532	5 408	-	4 684	88 240
-verslo klientų	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33 365	33 365
Prekybinis turtas:												
- Skolos vertybiniai popieriai	-	-	5 946	-	-	-	-	-	-	-	6 363	12 309
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	2 792	-	4 827	10 956	-	-	-	-	10 250	-	-	28 825
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vertybiniai popieriai, skirti parduoti:												
- Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 170	12 170
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	1 056	-	500	-	-	-	-	-	-	-	-	1 556
Investiciniai VP laikomi iki išpirkimo												
- Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	164 163	164 163
Kitas turtas	8 817	1 981	-	7 557	-	-	-	64	-	-	-	18 419
Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:												
Finansinės garantijos	3 600	15 187	27 433	660	35 916	65	1 707	2 333	341	0	2 567	89 809
Akredityvai	3 708	-	4 679	-	-	-	-	-	-	-	-	8 387
Paskolų išdavimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai	56	27 969	10 636	11 639	22 552	7 971	1 610	2 454	2 247	20 660	10 280	118 074
2007 m. gruodžio 31 d.	269 768	282 744	262 847	200 079	190 826	98 171	83 241	87 938	73 213	305 120	295 013	2 148 960
2006 m. gruodžio 31 d.	141 372	246 490	156 045	115 334	178 503	78 584	43 261	48 473	21 722	200 898	206 095	1 436 777

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. Valiutos kursų svyravimo rizika

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

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. Pagal Banko politiką BAP negali viršyti 3% Banko kapitalo. 2007 m. gruodžio 31 d. Grupės BAP rodiklis buvo 1.36% (2006: 1.37%) kapitalo, Banko – 1.40% (2006: 1.37%).

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2007 M. GRUODŽIO 31 d.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Jautrumas valiutos kursų svyravimo rizikai

Valiutos kursų svyravimo rizika ribojama atvirų užsienio valiutos pozicijų sumomis. Jautrumas valiutos kursų svyravimo rizikai apskaičiuojamas įvertinant galimus nuostolius iš atvirų pozicijų, t. y. atvira užsienio valiutos pozicija yra padauginama iš tikėtino užsienio valiutos kurso pokyčio. Grupės valiutos kursų svyravimo rizikos parametrai nustatyti įvertinus maksimalius valiutos kursų svyravimus per 2007 metus.

Valiuta	Tikėtinas metinis pokytis, 2006	Tikėtinas metinis pokytis, 2006
LVL	1%	1%
GBP	1%	1%
NOK	1%	1%
USD	5%	5%
SEK	1%	1%
Kitos valiutos	3%	3%

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

Grupė ir Bankas	2007 m. gruodžio 31 d.		2006 m. gruodžio 31 d.	
	Poveikis pelnui ar nuostoliams	Poveikis akcininkų nuosavybei	Poveikis pelnui ar nuostoliams	Poveikis akcininkų nuosavybei
USD susilpnėjimas 5%	16	16	4	4
GBP sustiprėjimas 1%	9	9	9	9
NOK sustiprėjimas 1%	6	6	2	2
SEK sustiprėjimas 1%	4	4	1	1
LVL sustiprėjimas 1%	4	4	3	3
Kitų valiutų sustiprėjimas 3%	30	30	10	10
Iš viso	69	69	29	29

Tikėtino užsienio valiutos kurso pokyčio poveikis Banko ir Grupės metų pelnui yra priimtino lygio ir 2007 m. pelnas dėl šios įtakos padidėtų/sumažėtų 69 tūkst. Lt (2006 m.: 29 tūkst. Lt).

Informacija apie valiutos kursų svyravimo riziką, su kuria susiduria Bankas, apibendrinta 32-oje pastaboje. Šioje pastaboje teigiama, kad Grupei iškilusi su euru susijusi rizika, tuo tarpu su kitomis valiutomis susijusi rizika nėra reikšminga. Grupė vadovaujasi konservatyvumo principais valdydama valiutos kursų svyravimo riziką ir visų pozicijų riziką apriboja limitais.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2007 M. GRUODŽIO 31 d.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

2.2. Palūkanų normos rizika

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

- Bankas vadovaujasi principu, kuriuo remiantis jis vengia spėliojimų, kokios bus palūkanų normos ateityje;
- Rizikos dydis įvertinamas remiantis palūkanų normos spragos modeliu;
- Planavimo ir finansinės rizikos departamentas reguliariai teikia informaciją Rizikos valdymo komitetui apie atitinkamų spragos limitų laikymąsi bei teikia pasiūlymus Banko valdybai dėl palūkanų normų nustatymo kreditams ir indėliams.

Jautrumas palūkanų normos rizikai

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

	Pagal pareikalavi- mą ir 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
2007 m. gruodžio 31 d.							
Finansinio turto iš viso	217 149	434 270	639 114	116 981	292 606	352 333	2 052 453
Finansinių įsipareigojimų iš viso	351 672	417 799	238 358	260 860	60 562	723 202	2 052 453
Grynoji palūkanų normos spraga 2007 m. gruodžio 31 d.	(134 523)	16 471	400 756	(143 879)	232 044	(370 869)	
Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių aktyvų ir pasyvų	(1,289)	137	2,505	(360)			993
Pelno padidėjimas dėl nebalansinių aktyvų							426
Vis 2007 m. Padidėjimas / sumažėjimas							1 419
2006 m. gruodžio 31 d.							
Finansinio turto iš viso	111 170	264 495	426 713	83 725	264 452	236 748	1 387 303
Finansinių įsipareigojimų iš	168 822	226 570	175 584	197 185	76 197	542 945	1 387 303
Grynoji palūkanų normos spraga 2006 m. gruodžio 31 d.	(57 652)	37 925	251 129	(113 460)	188 255	(306 197)	
Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių aktyvų ir pasyvų	(552)	316	1,570	(284)			1 050
Pelno padidėjimas dėl nebalansinių aktyvų							211
Vis 2006 m. Padidėjimas / sumažėjimas							1 261

Palūkanų normos/pajamingumo/pelningumo kreivės poslinkio įtaka remiantis aukščiau nurodytais parametrais yra priimtina Grupės metų pelno atžvilgiu ir 2007 m. gali jį padidinti /sumažinti 1,419 tūkst. Lt (2006 m.: 1 261 tūkst. Lt.).

2.4 Akcijų kainos rizika

Akcijų kainos rizika nebuvo įvertinta dėl jos nereikšmingumo.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2007 M. GRUODŽIO 31 d.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

3. Likvidumo rizika

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

3.1 Likvidumo rizikos valdymo procesas

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

Likvidumo rizikos valdymą reglamentuoja Likvidumo rizikos valdymo tvarka, kurią patvirtino Banko valdyba. Šioje tvarkoje aprašytos strateginės ir trumpalaikės likvidumo rizikos valdymo priemonės. Strateginė (iki 6 mėnesių) likvidumo rizika įvertinama analizuojant įvairių likvidumo rodiklių dinamiką. Šių rodiklių sąrašas kartu su rekomenduojamais jų pokyčio limitais pateikti aukščiau minėtoje tvarkoje. 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. Trumpalaikio likvidumo (iki 10 dienų) rizikos valdymas pagrįstas einamųjų pinigų srautų analize ir prognozėmis. Už tai atsakingas Išdo departamentas.

Grupė likvidumo rizikai kontroliuoja naudojant nustatytus rodiklius ir limitus. Likvidumo rizikos valdymui, papildomai prie Lietuvos centrinio banko nustatyto rodiklio, kuris Grupėje 2007 m. gruodžio 31 d. buvo lygis 39.48 (2006 m.: 37.53), Banke 44.05 (2006 m.: 40.74), Grupė taip pat likvidaus turto nuo viso turto rodiklį, kuris neturi būti mažesnis nei 20%. Likvidų turtą, kuris naudojamas minėto rodiklio skaičiavimui, sudaro kituose bankuose ir finansinėse institucijose esančio lėšos, kurių likvidumas trumpesnis nei 3 mėnesiai. 2007 m. gruodžio 31 d. minėtas rodiklis Grupėje buvo 20.40 proc. (2006 m.: 22.66%), o Banko – 20.80 proc. (2006 m.: 23.27%).

Mokumo būklės sekimui Grupė ir Bnkas stebi likvidžių lėšų pakankumą įsipareigojimų iki 30 dienų padengimui. Remiantis Grupės likvidumo valdymo politika šis rodiklis (t.y. likvidžios lėšos / įsipareigojimai iki 30 dienų) negali būti mažesnis nei 100%. 2007 m. gruodžio 31 d. šis rodiklis Grupėje ir Banke buvo atitinkamai 107.50 proc. (2006 m.: 110.14 proc.) ir 127.37 proc. (2006 m.: 130.02 proc.)

Grupė ir Bankas taip pat skaičiuoja 3 mėnesių likvidumo rodiklį ilgalaikės likvidumo rizikos valdymui. Remiantis Grupės likvidumo rizikos valdymo politika šis rodiklis negali būti mažesnis nei 36%. 2007 m. gruodžio 31 d. šis rodiklis Grupėje ir Banke buvo atitinkamai 48.27 proc. (2006 m.: 42.09 proc.) ir 58.72 proc. (2006 m.: 49.96 proc.).

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2007 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 numatytomis nominaliomis vertėmis kartu su iki sutarties termino pabaigos sukauptomis palūkanomis.

Bankas

2007 m. gruodžio 31 d.							
Įsipareigojimai	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 bankams	-	128 516	5 754	125 125	188 596	51 401	499 392
Įsipareigojimai klientams	-	510 098	223 815	448 190	56 833	37	1 238 973
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	29 157	-	-	29 157
Specialieji ir skolinimo fondai	-	2 458	489	4 127	29 215	5 008	41 297
Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	-	640 172	230 058	606 599	274 644	56 446	1 808 819

Grupė

2007 m. gruodžio 31 d.							
Įsipareigojimai	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 bankams	-	137 451	5 754	125 125	188 596	51 401	508 327
Įsipareigojimai klientams	-	510 102	223 815	448 294	56 833	37	1 239 081
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	29 157	-	-	29 157
Specialieji ir skolinimo fondai	-	2 087	489	4 127	29 215	5 008	40 926
Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	-	649 640	230 058	606 703	274 644	56 446	1 817 491

Bankas

2006 m. gruodžio 31 d.							
Įsipareigojimai	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 bankams	-	45 672	8 399	34 708	88 851	-	177 630
Įsipareigojimai klientams	-	424 786	154 732	320 246	48 122	14	947 900
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	13 951	33 949	-	47 900
Specialieji ir skolinimo fondai	-	2 737	493	5 189	16 586	22 100	47 105
Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	-	473 195	163 624	374 094	187 508	22 114	1 220 535

Grupė

2006 m. gruodžio 31 d.							
Įsipareigojimai	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 bankams	-	50 676	8 399	34 708	88 851	-	182 634
Įsipareigojimai klientams	-	424 566	154 732	320 246	48 122	14	947 680
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	13 951	16 211	-	30 162
Specialieji ir skolinimo fondai	-	2 765	549	1 105	17 048	22 100	47 903
Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	-	478 007	163 680	370 010	170 232	22 114	1 208 379

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2007 M. GRUODŽIO 31 d.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

3.3. Išvestiniai pinigų srautai

Piniginės įplaukos ir išlaidos pagal išvestinės priemonės, už kurias atsiskaitoma pilnomis sumomis pateiktos lentelėje žemiau (nėra išvestinių priemonių pagal kurias atsiskaitoma grynomis sumomis). Visų žemiau pateiktų išvestinių priemonių atsiskaitymas yra per mėnesį nuo metų pabaigos.

Grupė ir Bankas

Išvestinės užsienio valiutų priemonės

	2007	2006
Įplaukos	11,786	14,467
Išlaidos	11,905	14,385

3.4. Nebalansiniai straipsniai

Nebalansinių straipsnių analizė pagal likusį terminą, pateikiama žemiau:

Bankas	Iki 1 mėnesio	Nuo 1 iki 3 mėnesių	Nuo 3 iki 6 mėnesių	Nuo 6 iki 12 mėnesių	Nuo 1 iki 5 metų	Virš 5 metų	Iš viso
2007 m. gruodžio 31 d.							
Kreditavimo įsipareigojimai	20 109	15 188	17 250	31 137	22 410	6 489	112 583
Kiti įsipareigojimai	285	-	-	-	-	-	285
Iš viso	20 394	15 188	17 250	31 137	39 339	6 489	211 064
2006 m. gruodžio 31 d.							
Kreditavimo įsipareigojimai	13,507	10,298	4,479	12,214	39,756	4,136	84,390
Kiti įsipareigojimai	135	-	-	-	-	-	135
Iš viso	13,642	10,298	4,479	12,214	49,465	4,136	138,953
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
2007 m. gruodžio 31 d.							
Kreditavimo įsipareigojimai	20 906	15 188	17 250	31 137	25 929	6 489	116 899
Finasinės nuomos įsipareigojimai	890	-	-	-	-	-	890
Kiti įsipareigojimai	285	-	-	-	-	-	285
Iš viso	22 081	15 188	17 250	31 137	42 858	6 489	216 270
2006 m. gruodžio 31 d.							
Kreditavimo įsipareigojimai	14 118	10 298	4 479	12 214	41 557	4 136	86 802
Finasinės nuomos įsipareigojimai	1 190	-	-	-	-	-	1 119
Kiti įsipareigojimai	135	-	-	-	-	-	135
Iš viso	15 443	10 298	4 479	12 214	51 266	4 136	141 484

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2007 M. GRUODŽIO 31 d.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

4. Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų tikrosios vertės

Lentelėje pateikiamos balansinės ir tikrosios vertės tų finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų straipsnių, kurie Banko balanse nėra apskaityti tikrąja verte. Tikroji vertė apskaičiuota naudojant dabartines rinkos palūkanų normas (VILIBOR arba LIBOR) atėmus arba pridėjus esamą maržą panašioms produktams.

Bankas

2007 m. gruodžio 31 d.

	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Turtas		
Paskolos	1 540 637	1 539 957
Paskolos individualiems klientams:	274 677	270 516
- Vartojimo paskolos	66 456	62 700
- Hipotekinės paskolos	120 545	120 036
- Kredito kortelės	7 046	7 017
- Kitos	80 630	80 351
Paskolos verslo klientams:	1 265 960	1 269 441
- Centrinė ir kita valdžia	30 482	29 814
- Didelės įmonės	59 571	59 220
- SVĮ	1 026 765	1 025 995
- Paskolos ir gautinos sumos iš finansinių institucijų	149 142	149 142
Investiciniai vertybiniai popieriai laikomi iki išpirkimo	164 163	159 608
Įsipareigojimai		
Įsipareigojimai kredito ir finansinės institucijoms	454 671	453 543
Įsipareigojimai klientams	1 216 942	1 215 151
Išleistos obligacijos	28 550	28 550
Specialieji ir skolinimo fondai	36 092	35 381

2006 m. gruodžio 31 d.

	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Turtas		
Paskolos	990 939	991 337
Paskolos individualiems klientams:	143 770	143 539
- Vartojimo paskolos	22 245	22 028
- Hipotekinės paskolos	64 396	64 330
- Kredito kortelės	5 479	5 458
- Kitos	51 650	51 723
Paskolos verslo klientams:	847 169	847 798
- Centrinė ir kita valdžia	27 760	27 365
- Didelės įmonės	29 132	29 194
- SVĮ	695 685	696 647
- Paskolos ir gautinos sumos iš finansinių institucijų	94 592	94 592
Investiciniai vertybiniai popieriai laikomi iki išpirkimo	162 470	163 939
Įsipareigojimai		
Įsipareigojimai kredito ir finansinės institucijoms	167 956	167 105
Įsipareigojimai klientams	935 749	935 855
Išleistos obligacijos	45 561	45 561
Specialieji ir skolinimo fondai	42 007	41 207

Paskolų ir gautinų sumų iš bankų tikroji vertė yra labai artima balansinei vertei dėl šio turto trumpo termino.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

5. Operacinė rizika

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

Operacinės rizikos valdymo sistema Banke apima visas svarbias bankinių operacijų sritis: darbą su grynaisiais pinigais, kreditavimą, mokesčių nustatymą ir taikymą, mokėjimus ir atsiskaitymus, IT, apskaitą, viešos prekybos tarpininkavimą ir t. t.

Atsižvelgiant į bankinės veiklos pobūdį ir apimtį, galima išskirti šiuos operacinės rizikos šaltinius: informacinės sistemos, žmoniškasis poveikis ir materialiojo turto praradimas.

Operacinės rizikos valdymo ir kontrolės sistema pagrindinį dėmesį skiria pačių problemiškesnių aspektų operacinės rizikos atžvilgiu identifikavimui Banke. Geras Banko vidaus kontrolės sistemos funkcionavimas yra pagrindinis veiksnys, leidžiantis sumažinti operacinę riziką Banke.

Nuo 2005 m. Bankas yra įdiegęs registravimo sistemą, kurios pagalba galima sekti operacinės rizikos įvykius. Operacinės rizikos įvykių registravimas sudaro pagrindą, kuris naudojamas pagrindinių operacinės rizikos atsiradimo priežasčių atskleidimui Banke.

Banko operacinės rizikos valdymo sistemą papildė Informacijos apsaugos ir kritinių atvejų valdymo sistema, kurią sukūrė ir įdiegė IT įmonė „Blue Bridge“. Ji pagerino elektroninės bankininkystės paslaugų patikimumą ir sumažino rizikas, dėl kurių gali sutrikti Banko veikla, naudojant IT. Visiems Banko padaliniams ir atskiriems Banko pareigūnams buvo parengtos ir pradėtos taikyti naujos taisyklės dėl saugaus darbo su IT, kurios leido žymiai sumažinti su informacijos apsauga susijusių krizių riziką.

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

6. Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis

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

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) minimalus kapitalo pakankamumo rodiklis, apskaičiuotas kaip kapitalo ir pagal riziką įvertinto turto santykis, turi būti ne mažesnis kaip 8 proc.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2007 M. GRUODŽIO 31 d.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

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

Grupės kapitalas skirstomas į 2 lygius:

- 1) 1 lygio kapitalą sudaro įregistruotas akcinis kapitalas, akcijų priedai (emisinis skirtumas), atsargos kapitalas, praėjusių finansinių metų nepaskirstytas pelnas, sumažintas nematerialiojo turto suma,
- 2) 2 lygio kapitalą sudaro ilgalaikio materialiojo turto bei finansinio turto perkainojimo rezervai, kiti rezervai.

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

Pagal riziką įvertintas turtas apskaičiuojamas naudojant keturis 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.

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

	2007		2006	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
I lygio kapitalas				
Akcinis kapitalas	161 033	161 033	109 039	109 039
Akcijų priedai	65 006	65 006	25 000	25 000
Atsargos kapitalas	2 611	2 611	2 611	2 611
Praėjusių metų nepaskirstytas pelnas	25 422	11 914	5 590	1 189
Nematerialusis turtas	(1 251)	(1 227)	(1 600)	(1 539)
Iš viso I lygio kapitalo	252 821	239 337	140 640	136 300
II lygio kapitalas				
Kiti rezervai	1 743	1 445	927	700
Finansinio turto perkainojimo rezervas	360	360	-	-
Iš viso II lygio kapitalo	2 103	1 805	927	700
Investicijos į kitas kredito ir finansų institucijas	-	(900)	-	(900)
Iš viso kapitalo	254 924	240 242	141 567	136 100
Bankinės knygos įvertinti pagal riziką straipsniai:				
Balansiniai straipsniai	1 470 151	1 470 198	958 135	925 446
Nebalansiniai straipsniai	83 523	81 770	55 585	53 985
Iš viso bankinės knygos įvertintų pagal riziką straipsnių	1 553 674	1 551 967	1 013 720	979 431
Iš viso prekybos knygos įvertintų pagal rizikas straipsnių	75 561	17 788	12 022	12 025
Iš viso turto ir nebalansinių straipsnių, įvertintų pagal riziką	1 629 235	1 569 756	1 025 742	991 456
Kapitalo pakankamumo rodiklis, %	15,65	15,30	13,80	13,73

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2007 M. GRUODŽIO 31 D.

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

INFORMACIJA APIE SEGMENTUS

Pirminiai segmentai – verslo segmentai

Grupės pagrindinių verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2007 m. gruodžio 31 d. pasibaigusį finansinių metų pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2007 m. gruodžio 31 d. balansą, apibendrinti žemiau:

	Bankinin- kystė	Lizingas	Investicijų valdymas	Nekilno- jamojo turto vystymas	Eliminavimas	Visos Grupės iš viso
Vidinės	6 015	(4 341)	(808)	(866)	-	-
Išorinės	36 595	10 948	179	1 239	-	48 961
Grynosios palūkanų pajamos	42 610	6 607	(629)	373	-	48 961
Vidinės	6 488	(4 811)	(809)	(868)	-	-
Išorinės	45 558	10 861	240	1 241	-	57 900
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	52 046	6 050	(569)	373	-	57 900
Atidėjinių sąnaudos	(5 108)	(950)	44	96	-	(5 918)
Vidinės	36	(239)	(25)	(31)	259	-
Išorinės	(34 528)	(2 591)	(858)	(1 324)	-	(39 301)
Veiklos sąnaudos	(34 492)	(2 830)	(883)	(1 355)	259	(39 301)
Amortizacija	(617)	(35)	-	(2)	-	(654)
Nusidėvėjimas	(2 664)	(650)	(37)	(142)	-	(3 493)
Vidinės	7 404	(24)	-	(7)	(7 373)	-
Išorinės	12 632	662	3 011	4 679	-	20 984
Kitos grynosios pajamos	20 036	638	3 011	4 672	(7 373)	20 984
Pelnas prieš apmokestinimą	29 201	2 223	1 566	3 642	(7 114)	29 518
Pelno mokesčio sąnaudos	(1 953)	(468)	(112)	(524)	-	(3 057)
Segmento pelnas po apmokestinimo	27 248	1755	1 454	3 118	(7 114)	26 461
Mažumos dalis	-	-	(576)	(1 483)	-	(2 059)
Pelnas priskirtinas Banko akcininkams	27 248	1 755	878	1 635	(7 114)	24 402
Iš viso segmento turto	2 013 146	143 412	29 428	37 469	(171 078)	2 052 377
Iš viso segmento įsipareigojimų	1 743 529	140 480	26 817	21 288	(168 943)	1 763 171
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	269 617	2 932	2 611	16 181	(2 135)	289 206
Ilgalaikio turto įsigijimai	12 133	2 730	12	17	-	14 892

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2007 M. GRUODŽIO 31 D.

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

INFORMACIJA APIE SEGMENTUS (TĘSINYS)

Grupės pagrindinių verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2006 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių finansinių metų pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2006 m. gruodžio 31 d. balansą, apibendrinti žemiau:

	Bankinin- kystė	Lizingas	Investicijų valdymas	Nekilno- jamojo turto vystymas	Eliminavimas	Visos Grupės iš viso
Vidinės	3 553	(2 906)	(469)	(178)	-	-
Išorinės	26 796	8 217	158	161	-	35 332
Grynosios palūkanų pajamos	30 349	5 311	(311)	(17)	-	35 332
Vidinės	3 987	(3 333)	(470)	(184)	-	-
Išorinės	34 887	8 119	206	157	-	43 369
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	38 874	4 786	(264)	(27)	-	43 369
Atidėjinių sąnaudos	(423)	(680)	82	(576)	-	(1 597)
Vidinės	-	(240)	(25)	(28)	293	-
Išorinės	(28 670)	(2 100)	(560)	(2 395)	(293)	(34 018)
Veiklos sąnaudos	(28 670)	(2 340)	(585)	(2 423)	-	(34 018)
Amortizacija	(673)	(56)	-	(9)	-	(738)
Nusidėvėjimas	(2 611)	(464)	(46)	(366)	-	(3 487)
Vidinės	7 988	(1 000)	(1 450)	(1 412)	(4 126)	-
Išorinės	101	1 410	2 654	42 950	293	47 408
Kitos grynosios pajamos	8 089	410	1 204	41 538	(3 833)	47 408
Pelnas prieš apmokestinimą	14 586	1 656	391	38 137	(3 833)	50 937
Pelno mokesčio sąnaudos	(935)	(414)	-	(7 257)	-	(8 606)
Segmento pelnas po apmokestinimo	13 651	1 242	391	30 880	(3 833)	42 331
Mažumos dalis	-	-	(155)	(19 347)	-	(19 502)
Pelnas priskirtinas Banko akcininkams	13 651	1 242	236	11 533	(3 833)	22 829
Iš viso segmento turto	1 348 033	89 053	14 444	52 387	(118 885)	1 385 032
Iš viso segmento išsipareigojimų	1 195 843	86 676	12 287	15 088	(112 231)	1 197 663
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	152 190	2 377	2 157	37 299	(6 654)	187 369
Ilgalaikio turto įsigijimai	11 556	1 408	2	324	-	13 290

Antriniai segmentai – geografiniai segmentai

Grupės ir Banko aktyvai pagal šalis pateikti žemiau:

	2007		2006	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Lietuva	1 983 692	1 944 461	1 328 701	1 291 702
Danija	971	971	496	496
Čekija	3 548	3 548	3 528	3 528
Vengrija	10 336	10 336	10 302	10 302
Italija	2 493	2 493	3 266	3 266
Latvija	669	669	80	80
Vokietija	16 943	16 943	16 807	16 807
Rusija	1 789	1 789	1 470	1 470
Austrija	1 765	1 765	-	-
Lenkija	9 171	9 171	8 901	8 901
Didžioji Britanija	2 081	2 081	1 965	1 965
Prancūzija	962	962	600	600
JAV	11 881	11 881	5 315	5 315
Kitos užsienio šalys	6 085	6 085	3 601	3 601
Iš viso	2 052 377	2 013 146	1 385 032	1 348 033

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2007 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS PASTABOS

1 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS

	2007		2006	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų pajamos:				
už paskolas kitiems bankams ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose	4 274	8 615	2 853	5 766
už paskolas klientams	78 717	78 159	47 706	47 797
už skolos vertybinius popierius	8 029	7 796	6 333	6 333
už finansinę nuomą (lizingą)	10 328	-	7 597	-
Iš viso palūkanų pajamų	101 348	94 570	64 489	59 896
Palūkanų sąnaudos:				
už įsipareigojimus kitiems bankams ir finansų institucijoms bei kitiems bankams mokėtinas sumas	(15 373)	(14 944)	(5 519)	(5 474)
Už klientų indėlius ir kitas grąžintinas lėšas	(35 463)	(35 465)	(22 612)	(22 661)
už išleistus skolos vertybinius popierius	(1 551)	(1 551)	(1 026)	(1 412)
už finansinę nuomą (lizingą)	-	-	-	-
Iš viso palūkanų sąnaudų	(52 387)	(51 960)	(29 157)	(29 547)
Grynosios palūkanų pajamos	48 961	42 610	35 332	30 349

2 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS

	2007		2006	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paslaugų ir komisinių pajamos:				
už pinigų pervedimo operacijas	8 496	8 631	7 381	7 503
už mokėjimo kortelių paslaugas	2 042	2 047	1 447	1 453
už bazinės valiutos keitimą	1 270	1 272	876	877
už operacijas vertybiniais popieriais	671	671	253	253
kitos paslaugų ir komisinių pajamos	1 959	2 219	1 953	2 207
Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų	14 438	14 840	11 910	12 293
Paslaugų ir komisinių sąnaudos:				
už mokėjimo kortelių paslaugas	(3 399)	(3 399)	(2 285)	(2 283)
už pinigų pervedimo operacijas	(1 562)	(1 561)	(1 140)	(1 140)
už operacijas vertybiniais popieriais	(410)	(410)	(274)	(274)
už bazinės valiutos keitimą	(4)	(4)	(5)	(5)
kitos paslaugų ir komisinių sąnaudos	(124)	(30)	(169)	(66)
Iš viso paslaugų ir komisinių sąnaudų	(5 499)	(5 404)	(3 873)	(3 768)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	8 939	9 436	8 037	8 525

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2007 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS PASTABOS (tęsinys)

3 PASTABA GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI) IŠ OPERACIJŲ VERTYBINIAIS POPIERIAIS

	2007		2006	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Prekybiniai vertybiniai popieriai				
Realizuotas pelnas iš prekybinių nuosavybės vertybinių popierių	2 123	435	422	364
Nerealizuotas pelnas (nuostoliai) iš prekybinių nuosavybės vertybinių popierių	63	63	305	305
Realizuotas pelnas (nuostolis) iš prekybinių skolos vertybinių popierių	(30)	(30)	38	38
Nerealizuoti nuostoliai iš prekybinių skolos vertybinių popierių	(182)	(182)	(414)	(414)
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš prekybinių vertybinių popierių	1 974	286	351	293
Realizuotas pelnas iš vertybinių popierių, skirtų pardavimui	-	-	50	50
Dividendai ir kitos pajamos iš prekybai laikomų nuosavybės vertybinių popierių	2 355	246	293	133
Iš viso	4 329	523	694	476

4 PASTABA PELNAS IŠ DUKTERINĖS ĮMONĖS PARDAVIMO

2007 m. balandžio mėn. 24 d. sutartimi. Bankas pardavė visas turėtas dukterinės įmonės UAB „Pajūrio alka“ akcijas. Rengiant konsoliduotą Grupės 2007 m. finansinę atskaitomybę į Grupės pelno (nuostolių) ataskaitą buvo įtrauktos šios parduotos dukterinės įmonės pajamos ir sąnaudos:

	Tūkst. Lt
Pardavimo pajamos	272
Veiklos ir administracinės sąnaudos	(393)
Mokestis (atidėtas)	107
Veiklos rezultatas	(14)

Dukterinės įmonės pardavimo momentu grynąjį turtą ir įsipareigojimus sudarė:

<i>Turtas:</i>	
Ilgalaikis nekilnojamasis turtas	6 177
Kitas ilgalaikis materialusis turtas	273
Gautinos sumos	72
Kitas turtas	39
Pinigai	16
Iš viso	6 577
<i>Įsipareigojimai:</i>	
Trumpalaikės finansinės skolos	2 001
Kitos mokėtinos sumos	38
Kiti įsipareigojimai	123
Iš viso	2 162
Viso grynasis turtas (turtas – įsipareigojimai)	4 415
Įsigijimo savikaina	4 519
Pardavimo kaina	12 940
Realizuotas pelnas iš pardavimo (Grupė)	8 525
Realizuotas pelnas iš pardavimo (Bankas)	8 421

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2007 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS PASTABOS (tęsinys)

5 PASTABA ADMINISTRACINĖS IR KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS

	2007		2006	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Atlyginimų, socialinio draudimo ir kitos susijusios sąnaudos	22 757	19 799	19 330	16 317
Privalomojo indėlių draudimo sąnaudos	5 036	5 036	3 955	3 955
Patalpų nuoma ir eksploatacija	4 041	3 849	3 793	3 470
Ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimas	3 494	2 664	3 487	2 611
Transporto, pašto ir ryšių paslaugų sąnaudos	2 032	1 669	1 934	1 571
Nematerialiojo turto amortizacija	654	617	738	673
Nekilnojamojo turto ir kiti mokesčiai	918	680	698	478
Reklamos ir rinkodaros sąnaudos	926	757	649	524
Mokymo ir komandiruočių išlaidos	265	183	232	199
Parama	329	292	307	285
Išlaidos aptarnaujančioms organizacijoms	461	381	400	315
Kitos veiklos sąnaudos	2 535	1 846	2 427	1 556
Iš viso	43 448	37 773	37 950	31 954

6 PASTABA PELNAS UŽ PARDUOTĄ TURTĄ

2006 metais į Grupės pelną už parduotą turtą įtrauktas 39 612 tūkst. Lt pelnas už Banko dukterinės įmonės UAB „Šiaulių banko turto fondas“, užsiimančios nekilnojamojo turto prekyba bei vystymu, trečiosioms šalims parduotą nekilnojamąjį turtą (žemę bei pastatus). Visi pardavimo sandoriai pilnai pabaigti 2006 metais. 2007 metais Grupė tokio turto pardavė už 2 115 tūkst. Lt.

7 PASTABA KITOS PAJAMOS

	2007		2006	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Turto nuomos pajamos	996	389	2 103	372
Kitos pajamos	1 584	110	1 441	211
Iš viso	2 580	499	3 544	583

8 PASTABA PASKOLŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMO NUOSTOLIAI

	2007		2006	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai:				
Vertės sumažėjimo sąnaudos per metus	5 776	5 679	652	413
Atgautos anksčiau nurašytos paskolos	(442)	(442)	(204)	(204)
Paskolų vertės sumažėjimo nuostolių iš viso	5 334	5 237	448	209
Finansinės nuomos vertės sumažėjimo nuostoliai:				
Vertės sumažėjimo sąnaudos per metus	806	-	476	-
Susigrąžintos anksčiau nurašytos lizingo gautinos sumos	(76)	-	(33)	-
Finansinės nuomos vertės sumažėjimo nuostolių iš viso	730	-	443	-
Suformuoti (atstatyti) atidėjiniai:				
Kitam turtui	(146)	(129)	706	214
Iš viso	5 918	5 108	1 597	423

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2007 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS PASTABOS (tęsinys)

9 PASTABA PELNO MOKESTIS

	2007		2006	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Ataskaitinių metų pelno mokestis	3 195	1 966	8 477	799
Atidėtieji mokesčiai	(94)	13	131	136
Praeitų metų pelno mokesčio koregavimai	(44)	(26)	(2)	-
Iš viso	3 057	1 953	8 606	935

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

	2007		2006	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pelnas prieš pelno mokestį	29 518	29 201	50 937	14 586
Mokestis, apskaičiuotas taikant 18 proc. tarifą (2006 m. – 19 proc.)	5 313	5 256	9 678	2 771
Neapmokestinamos pajamos	(3 461)	(3 754)	(1 513)	(1 733)
Apmokestinamojo pelno nemažinančios sąnaudos	1 346	660	991	513
Praeitų metų pelno mokesčio koregavimai	(44)	(26)	-	-
Mokestinių nuostolių, kuriems nebuvo pripažintas atidėtojo pelno mokesčio turtas, panaudojimas	(7)	(97)	(238)	(304)
Dividendams taikomos mokesčių lengvatos panaudojimas	(90)	(86)	(312)	(312)
Pelno mokestis	3 057	1 953	8 606	935

Atidėtojo pelno mokesčio turtas

	Grupė			Bankas		
	Mokestiniai nuostoliai	Sukauptos sumos	Iš viso	Mokestiniai nuostoliai	Sukauptos sumos	Iš viso
2005 m. gruodžio 31 d.	(453)	-	(453)	(285)	-	(285)
Apskaitytina pelno (nuostolių) ataskaitoje	453	(217)	236	285	(217)	68
2006 m. gruodžio 31 d.	-	(217)	(217)	-	(217)	(217)
Apskaitytina pelno (nuostolių) ataskaitoje	-	(4)	(4)	-	(4)	(4)
2007 m. gruodžio 31 d.	-	(221)	(221)	-	(221)	(221)

Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai

	Grupė			Bankas		
	Vertybinių popierių perkainojimas	Ilgalaikis turtas	Iš viso	Vertybinių popierių perkainojimas	Ilgalaikis turtas	Iš viso
2005 m. gruodžio 31 d.	178	387	565	8	277	285
Apskaitytina pelno (nuostolių) ataskaitoje	(98)	(7)	(105)	72	(4)	68
2006 m. gruodžio 31 d.	80	380	460	80	273	353
Apskaitytina pelno (nuostolių) ataskaitoje	(33)	(57)	(90)	(33)	50	(17)
Apskaitytina akcininkų nuosavybėje	76	-	76	76	-	76
2007 m. gruodžio 31 d.	123	323	446	123	323	446

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2007 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS PASTABOS (tęsinys)

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:

	2007		2006	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	221	221	217	217
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	(446)	(446)	(460)	(353)
Grynasis atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas	(225)	(225)	(243)	(136)

10 PASTABA VIENAI AKCIJAI TENKANTIS PELNAS

Paprastasis vienai akcijai tenkantis pelnas apskaičiuojamas dalijant grynąjį laikotarpio pelną iš per laikotarpį išleistų paprastųjų akcijų skaičiaus svertinio vidurkio. Bankas ir Grupė neturi finansinių priemonių, potencialiai konvertuojamų į paprastąsias akcijas, todėl pelnas, tenkantis potencialioms konvertuojamoms akcijoms, yra toks pat kaip ir paprastasis pelnas, tenkantis vienai akcijai.

Svertinis išleistų paprastųjų vardinių akcijų skaičiaus vidurkis už metus, pasibaigusius 2007 m. gruodžio 31 d., buvo 131 473 tūkst. akcijos (269 dienas – 121 033 tūkst. akcijos, 95 dienas – 161 033 tūkst. akcijos). Svertinis išleistų paprastųjų vardinių akcijų skaičiaus vidurkis už metus, pasibaigusius 2006 m. gruodžio 31 d., buvo 105 569 tūkst. akcijų (38 dienas – 96 034 tūkst. akcijų, 313 dienų – 106 034 tūkst. akcijų, 14 dienų – 121 034 tūkst. Akcijų).

Vienai akcijai tenkantis pelnas

Grupė	2007	2006
Grynasis pelnas (tūkst. litų)	24 402	22 829
Per laikotarpį išleistų akcijų skaičiaus svertinis vidurkis (tūkst. akcijų)	131 473	105 568
Vienai akcijai tenkantis pelnas (Lt už vieną akciją)	0,19	0,22

Bankas	2007	2006
Grynasis pelnas (tūkst. litų)	27 248	13 651
Per laikotarpį išleistų akcijų skaičiaus svertinis vidurkis (tūkst. akcijų)	131 473	105 568
Vienai akcijai tenkantis pelnas (Lt už vieną akciją)	0,21	0,13

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2007 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS PASTABOS (tęsinys)

11 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

	2007		2006	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Gryni pinigai ir kitos vertybės	43 325	43 323	30 620	30 608
Lėšos bankų indėlių sąskaitose	12 574	12 564	-	-
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	26 727	26 727	27 414	27 414
Lėšos Centriniam banke:				
Korespondentinė sąskaita Centriniam banke	73 426	73 426	6 269	6 269
Privalomosios atsargos nacionaline valiuta	74 488	74 488	57 255	57 255
Iš viso lėšų Centriniam banke	147 914	147 914	63 524	63 524
Iš viso	230 540	230 528	121 558	121 546

Lietuvos banke laikomas privalomasis atsargas sudaro kiekvieną mėnesį apskaičiuojama 6% dalis nuo praėjusio mėnesio indėlių likučių vidurkio. Privalomosios atsargos yra laikomos Lietuvos banke kaip indėliai. Lietuvos bankas moka palūkanas už privalomąsias atsargas užsienio valiuta.

12 PASTABA GAUTINOS SUMOS IŠ KITŲ BANKŲ IR FINANSŲ INSTITUCIJŲ

	2007		2006	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Lėšos bankų indėlių sąskaitose	593	593	11 342	11 249
Iš viso	593	593	11 342	11 249

13 PASTABA PREKYBINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI

	2007		2006	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skolos vertybiniai popieriai:				
LR Vyriausybės obligacijos	6 363	6 363	8 487	8 487
Privačių įmonių obligacijos	5 946	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai:				
Listinguojami	393	393	2 060	2 060
Nelistinguojami	25 688	39	12 049	40
Investicinių fondų vienetai	2 744	2 744	1 987	1 987
Nuosavybės vertybinių popierių iš viso	28 825	3 176	16 096	4 087
Iš viso	41 134	9 539	24 583	12 574
Pagal terminus vertybiniai popieriai:				
Trumpalaikiai (iki metų)	28 825	3 176	16 096	4 087
Ilgalaikiai (virš metų)	12 309	6 363	8 487	8 487
Iš viso	41 134	9 539	24 583	12 574

Prekybiniai vertybiniai popieriai niekam neįkeisti nei 2006-12-31 nei 2007-12-31 datai.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2007 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS PASTABOS (tęsinys)

Banko Prekybinių vertybinių popierių pasiskirstymas 2007-12-31 ir 2006-12-31:

Reitingai	Iždo skolos VP		Įmonių skolos VP		Įmonių nuosavybės VP		Investicinių fondų vienetai	
	2007	2006	2007	2006	2007	2006	2007	2006
AAA	-	-	-	-	-	-	-	-
Nuo AA- iki AA+	-	-	-	-	-	-	-	-
Nuo A- iki A+	6 363	8 487	-	-	-	-	-	-
Žemesnis už A-	-	-	-	-	-	-	-	-
Be reitingo	-	-	-	-	432	2 100	2 744	1 987
Iš viso:	6 363	8 487	-	-	432	2 100	2 744	1 987

Grupės Prekybinių vertybinių popierių pasiskirstymas 2007-12-31 ir 2006-12-31:

Reitingai	Iždo skolos VP		Įmonių skolos VP		Įmonių nuosavybės VP		Investicinių fondų vienetai	
	2007	2006	2007	2006	2007	2006	2007	2006
AAA	-	-	-	-	-	-	-	-
Nuo AA- iki AA+	-	-	-	-	-	-	-	-
Nuo A- iki A+	6 363	8 487	-	-	-	-	-	-
Žemesnis už A-	-	-	-	-	-	-	-	-
Be reitingo	-	-	5 946	-	26 081	14 109	2 744	1 987
Iš viso:	6 363	8 487	5 946	-	26 081	14 109	2 744	1 987

14 PASTABA IŠVESTINĖS FINANSINĖS PRIEMONĖS

Grupė naudoja būsimojo valiutos sandorius ir valiutinius apsikeitimo sandorius.

Tam tikrų tipų išvestinių finansinių priemonių sutarčių sumos leidžia palyginti jas su priemonėmis, pripažintomis balanse, bet nebūtinai nurodo būsimojo pinigų srautų apimtį arba dabartinę finansinių priemonių tikrąją vertę, todėl neatspindi Grupei tenkančios kredito arba kainos rizikos. Išvestinės finansinės priemonės tampa teigiamomis (turtu) arba neigiamomis (įsipareigojimais) dėl rinkos palūkanų normų arba valiutos keitimo kursų svyravimų, atsižvelgiant į sudaromų sandorių sąlygas. Visa turimų finansinių priemonių sutarčių suma, teigiamų arba neigiamų finansinių priemonių ribos, taip pat išvestinio finansinio turto bei įsipareigojimų tikrųjų verčių suma gali žymiai svyruoti.

2007 m. gruodžio 31 d. turimi ateities (forwards) ir apsikeitimo (swap) sandoriai, už kuriuos bus atsiskaitoma pilnomis sandorio sumomis atskleisti lentelėje apačioje. Visi sandoriai bus įvykdyti vieno mėnesio laikotarpiu.

Grupė (Bankas)	2007	2006
Sutarties suma		
Pirkimo	11 786	14 467
Pardavimo	11 905	14 385
Tikrosios vertės:		
Turtas (įsipareigojimai)	(119)	82

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2007 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS PASTABOS (tęsinys)

15 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS

	2007		2006	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Klientams suteiktos paskolos	1 393 381	1 547 807	905 023	992 713
Atidėjiniai paskolų vertės sumažėjimui	7 546	7 170	2 053	1 774
Klientams suteiktos paskolos, grynąja verte	1 385 835	1 540 637	902 970	990 939
			Grupė	Bankas
Atidėjiniai paskolų vertės sumažėjimui 2005 m. gruodžio 31 d.			1 914	1 626
Atidėjiniai per metus nurašytų paskolų, kaip neatgautinų, vertės sumažėjimui			(500)	(252)
Valiutų perskaičiavimo skirtumai ir kiti koregavimai			(13)	(13)
Atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui padidėjimas (8 pastaba)			652	413
Atidėjiniai paskolų vertės sumažėjimui 2006 m. gruodžio 31 d.			2 053	1 774
Atidėjiniai per metus nurašytų paskolų, kaip neatgautinų, vertės sumažėjimui			(259)	(259)
Valiutų perskaičiavimo skirtumai ir kiti koregavimai			(24)	(24)
Atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui padidėjimas (8 pastaba)			5 776	5 679
Atidėjiniai paskolų vertės sumažėjimui 2007 m. gruodžio 31 d.			7 546	7 170

Žemiau pateiktas atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui judėjimas.

2007 m. gruodžio 31 d.

	Grupės paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Vartojimo paskolos	Vartojimo paskolos	Vartojimo paskolos	Vartojimo paskolos
2007 m. sausio 1 d.	227	-	307	3	537
Atidėjinių paskolų sumažėjimui pasikeitimas	474	10	232	31	747
Per metus nurašytos paskolos	-	-	-	-	-
2007 m. gruodžio 31 d.	701	10	539	34	1,284
	Grupės paskolos verslo klientams				
	Didelės įmonės	Didelės įmonės	Didelės įmonės	Didelės įmonės	
2007 m. sausio 1 d.	-	1,479	37	1,516	
Atidėjinių paskolų sumažėjimui pasikeitimas	-	5,029	-	5,029	
Per metus nurašytos paskolos	-	(231)	(28)	(259)	
Valiutų kurso įtaka	-	(24)	-	(24)	
2007 m. gruodžio 31 d.	-	6,253	9	6,262	

2006 m. gruodžio 31 d.

	Grupės paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Vartojimo paskolos	Vartojimo paskolos	Vartojimo paskolos	Vartojimo paskolos
As at 1 Jan 2006	132	-	26	-	160
Change in allowance for loan impairment	95		281	3	377
Loans written off during the year	-	-	-	-	-
As at 31 Dec 2006	227	-	307	3	537

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2007 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS PASTABOS (tęsinys)

31 December 2006

	Grupės paskolos verslo klientams			
	Didelės įmonės	Didelės įmonės	Didelės įmonės	Didelės įmonės
As at 1 Jan 2006	-	1,493	9	1,502
Change in allowance for loan impairment		247	28	275
Loans written off during the year as uncollectible	-	(248)	-	(248)
Influence of FX rate shift	-	(13)	-	(13)
As at 31 Dec 2006	-	1,479	37	1,516

31 December 2007

	Bank loans to individuals (retail)				
	Consumer loans	Mortgages	Credit cards	Other	Total
As at 1 Jan 2007	227	-	70	3	300
Change in allowance for loan impairment	474	10	93	31	608
Loans written off during the year	-	-	-	-	-
As at 31 Dec 2007	701	10	163	34	908

	Bank loans to business customers			
	Large corporates	SME	Central and local authorities and other	Total
As at 1 Jan 2007	-	1,437	37	1,774
Change in allowance for loan impairment	-	5,071	-	5,071
Loans written off during the year	-	(231)	(28)	(259)
	-	(24)	-	(24)
As at 31 Dec 2007	-	6,253	9	6,253

31 December 2006

	Bank loans to individuals (retail)				
	Consumer loans	Mortgages	Credit cards	Other	Total
As at 1 Jan 2006	132	-	26	2	160
Change in allowance for loan impairment	95	-	44	1	140
Loans written off during the year	-	-	-	-	-
As at 31 Dec 2006	227	-	70	3	300

	Bank loans to business customers			
	Large corporates	SME	Central and local authorities and other	Total
As at 1 Jan 2006	-	1,457	9	1,466
Change in allowance for loan impairment		245	28	273
Loans written off during the year		(252)	-	(252)
	-	(13)	-	(13)
As at 31 Dec 2006	-	1,437	37	1,474

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2007 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS PASTABOS (tęsinys)

16 PASTABA FINANSINĖS NUOMOS (LIZINGO) GAUTINOS SUMOS

	Iki 1 metų	1–5 metai	Virš 5 metų	Iš viso
Investicijų į lizingą bendroji vertė:				
Likutis 2006 m. gruodžio 31 d.	43 915	34 917	9 808	88 640
Pokytis per 2007 m.	12 077	31 121	11 877	55 075
Likutis 2007 m. gruodžio 31 d.	55 992	66 038	21 685	143 715
Neuždirbtos finansinės pajamos iš lizingo:				
Likutis 2006 m. gruodžio 31 d.	4 394	4 719	1 001	10 114
Pokytis per 2007 m.	3 100	6 420	1 352	10 872
Likutis 2007 m. gruodžio 31 d.	7 494	11 139	2 353	20 986
Grynosios investicijos į lizingą neatėmus atidėjinių:				
2006 m. gruodžio 31 d.	39 521	30 198	8 807	78 526
2007 m. gruodžio 31 d.	48 498	54 899	19 332	122 729
Atidėjinių pokytis:				
Likutis 2006 m. gruodžio 31 d.	-	659	-	659
Papildomai suformuoti atidėjiniai	-	806	-	806
Atidėjiniai nurašytoms lizingo skoloms	-	(341)	-	(341)
Likutis 2007 m. gruodžio 31 d.	-	1 124	-	1 124
Grynosios investicijos į lizingą atėmus atidėjinius:				
2006 m. gruodžio 31 d.	39 521	29 539	8 807	77 867
2007 m. gruodžio 31 d.	48 498	53 775	19 332	121 605

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

	2007			2006		
	Individualūs klientai	Verslo klientai	Iš viso	Individualūs klientai	Verslo klientai	Iš viso
Sausio 1 d.	613	46	659	514	77	591
Atidėjinių finansiniams lizingui pokytis	486	320	806	476	-	476
Per metus nurašytos sumos	(341)	-	(341)	(377)	(31)	(408)
Gruodžio 31 d.	758	366	1 124	613	46	659

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2007 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS PASTABOS (tęsinys)

17 PASTABA INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI

	2007		2006	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pardavimui skirti vertybiniai popieriai				
Nuosavybės:				
Nelistinguojami vertybiniai popieriai (be reitingo)	515	515	515	515
Investicinių fondų vienetai (be reitingo)	1 041	1 041	-	-
Viso :	1 556	1 556	515	515
Skolos:				
Užsienio šalių išdo skolos vertybiniai popieriai (reitingas AAA)	12 170	12 170	-	-
Pardavimui skirtų vertybinių popierių iš viso	13 726	13 726	515	515
Iki išpirkimo laikomi vertybiniai popieriai:				
užsienio bendrovių obligacijos	8 358	8 358	6 531	6 531
užsienio valstybių vyriausybės obligacijos	23 429	23 429	23 379	23 379
vietinių bendrovių obligacijos	11 648	11 648	6 597	6 597
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	120 728	120 728	125 963	125 963
Iki išpirkimo termino laikomų vertybinių popierių iš viso	164 163	164 163	162 470	162 470
Investicinių vertybinių popierių iš viso	177 889	177 889	162 985	162 985

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

	2007		2006	
	Tikroji vertė	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Balansinė vertė
Lietuvos Respublikos vyriausybės obligacijos	117 352	120 728	127 351	125 963
Lietuvos Respublikos įmonių skolos vertybiniai popieriai	11 556	11 648	6 591	6 597
Užsienio šalių išdo skolos vertybiniai popieriai	22 781	23 429	23 535	23 379
Užsienio šalių įmonių skolos vertybiniai popieriai	7 919	8 358	6 462	6 531
Iš viso vertybinių popierių laikomų iki termino	159 608	164 163	163 939	162 470

Investiciniai vertybiniai popieriai nei 2007 m. gruodžio 31 d, nei 2006 m. gruodžio 31 d nėra įkeisti.

Vertybinių popierių, už kuriuos pradelsta sumokėti atkarpos išmoką ar nukeltas išpirkimas nei 2007, nei 2006 metais nebuvo.

Vertybinių popierių, laikomų iki termino, pasiskirstymas:

Reitingai	Išdo skolos VP		Savivaldybių skolos VP		Įmonių skolos VP	
	2007	2006	2007	2006	2007	2006
AAA		-	-	-	-	-
Nuo AA- iki AA+		-	-	-	-	-
Nuo A- iki A+	143 413	148 586	-	-	2 681	1 654
Žemesnis už A-	-	-	744	756	6 532	6 531
Be reitingo	-	-	-	-	10 793	4 943
Iš viso:	143 413	148 586	744	756	20 006	13 128

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2007 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS PASTABOS (tęsinys)

18 PASTABA INVESTICIJOS Į DUKTERINES ĮMONES

Bankas	2007			2006		
	Nuosavybės dalis	Įsigijimo savikaina	Apskaitinė vertė	Nuosavybės dalis	Įsigijimo savikaina	Apskaitinė vertė
Investicijos į konsoliduojamas dukterines įmones:						
UAB „ŠB lizingas“	100,0%	1 000	1 000	100,0%	1 000	1 000
UAB „ŠB investicijų valdymas“	60,4%	604	604	60,4%	604	604
UAB „ŠB turto fondas“	53,1%	531	531	53,10%	531	531
UAB „Pajūrio Alka“			-	99,86%	4 519	4 519
Iš viso			2 135			6 654

2007 m. gegužės 31 d. UAB „Pajūrio alka“ akcijų paketas buvo parduotas.

19 PASTABA NEMATERIALUSIS TURTAS

	Grupė	Bankas
	Programinė įranga ir licencijos	Programinė įranga ir licencijos
<u>2005 m. gruodžio 31 d.:</u>		
Įsigijimo savikaina	5 141	4 786
Sukaupta amortizacija	(2 981)	(2 748)
Likutinė vertė	2 160	2 038
<u>Metai, pasibaigę 2006 m. gruodžio 31 d.:</u>		
Likutinė vertė sausio 1 d.	2 160	2 038
Įsigijimai	178	174
Priskaičiuota amortizacija	(738)	(673)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	1 600	1 539
<u>2006m. gruodžio 31 d.:</u>		
Įsigijimo savikaina	5 269	4 960
Sukaupta amortizacija	(3 669)	(3 421)
Likutinė vertė	1 600	1 539
<u>Metai, pasibaigę 2007 m. gruodžio 31 d.:</u>		
Likutinė vertė sausio 1 d.	1 600	1 539
Įsigijimai	313	305
Nurašymai	(8)	-
Priskaičiuota amortizacija	(654)	(617)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	1 251	1 227
<u>2007 m. gruodžio 31 d.:</u>		
Įsigijimo savikaina	5 516	5 265
Sukaupta amortizacija	(4 265)	(4 038)
Likutinė vertė	1 251	1 227
Ekonominės naudos laikotarpis (metais)	1-9	1-9

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2007 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS PASTABOS (tęsinys)

20 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS TURTAS

Grupė	Pastatai ir patalpos	Transporto priemonės	Biuro įranga	Nebaigta statyba	Iš viso
<u>2005 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Įsigijimo savikaina/Perkainota vertė	43 684	4 790	13 079	345	61 898
Sukauptas nusidėvėjimas	(4 229)	(1 016)	(7 460)	-	(12 705)
Likutinė vertė	39 455	3 774	5 619	345	49 193
<u>Metai, pasibaigę 2006 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Likutinė vertė sausio 1 d.	39 455	3 774	5 619	345	49 193
Įsigijimas	6 742	2 484	2 597	1 289	13 112
Nurašymai ir pardavimai	(9 256)	(581)	(90)	(437)	(10 364)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(706)	(751)	(2 030)	-	(3 487)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	36 235	4 926	6 096	1 197	48 454
<u>2006 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Įsigijimo savikaina/Perkainota vertė	41 022	6 123	14 640	1 197	62 982
Sukauptas nusidėvėjimas	(4 787)	(1 197)	(8 544)	-	(14 528)
Likutinė vertė	36 235	4 926	6 096	1 197	48 454
<u>Metai, pasibaigę 2007 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Likutinė vertė sausio 1 d.	36 235	4 926	6 096	1 197	48 454
Įsigijimas	4 149	1 509	3 627	5 294	14 579
Nurašymai ir pardavimai	(7 667)	(330)	(263)	-	(8 260)
Pergrupavimas	2 813	3	(1 039)	(1 777)	-
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(704)	(846)	(1 944)	-	(3 494)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	34 826	5 262	6 477	4 714	51 279
<u>2007 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Įsigijimo savikaina	38 172	6 897	14 959	4 714	64 742
Sukauptas nusidėvėjimas	(3 346)	(1 635)	(8 482)	-	(13 463)
Likutinė vertė	34 826	5 262	6 477	4 714	51 279
Ekonominės naudos laikotarpis (metais)	15-50	5-12	3-20	-	

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2007 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS PASTABOS (tęsinys)

20 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS TURTAS (TĘSINYS)

Visoje Grupės turto sumoje, nurodytoje lentelėje aukščiau, turtą, išnuomotą pagal nuomos sutartis, 2007 m. gruodžio 31 d. sudarė:

Grupė	Pastatai ir patalpos	Transporto priemonės	Įranga	Iš viso
<u>2005 m. gruodžio 31 d.:</u>				
Įsigijimo savikaina	560	2 240	164	2 964
Sukauptas nusidėvėjimas	(65)	(187)	(46)	(298)
Likutinė vertė	495	2 053	118	2 666
<u>Metai, pasibaigę 2006 m. gruodžio 31 d.:</u>				
Likutinė vertė sausio 1 d.	495	2 053	118	2 666
Įsigijimas	500	224	164	888
Nurašymai ir pardavimai	(21)	-	(33)	(54)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(53)	(225)	(79)	(357)
Likutinė vertė 2006 m. gruodžio 31 d.	921	2052	170	3 143
<u>2006 m. gruodžio 31 d.:</u>				
Įsigijimo savikaina	1 036	2 464	269	3 769
Sukauptas nusidėvėjimas	(115)	(412)	(99)	(626)
Likutinė vertė	921	2 052	170	3 143
<u>Metai, pasibaigę 2007 m. gruodžio 31 d.:</u>				
Likutinė vertė sausio 1 d.	921	2 052	170	3 143
Įsigijimas	-	1 332	24	1 356
Nurašymai ir pardavimai	-	(63)	(91)	(154)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(77)	(347)	1	(423)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	844	2 974	104	3 922
<u>2007 m. gruodžio 31 d.:</u>				
Įsigijimo savikaina	1 036	3 733	202	4 971
Sukauptas nusidėvėjimas	(192)	(759)	(98)	(1 049)
Likutinė vertė	844	2 974	104	3 922
Ekonominės naudos laikotarpis (metais)	15	6- 12	3-5	

2007 m. gruodžio 31 d. ir 2006 m. gruodžio 31 d. ilgalaikis materialusis turtas nebuvo įkeistas trečiųjų šalių naudai.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2007 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS PASTABOS (tęsinys)

20 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS TURTAS (TĘSINYS)

Bankas	Pastatai ir patalpos	Transporto priemonės	Biuro įranga	Nebaigta statyba	Iš viso
<u>2005m. gruodžio 31 d.:</u>					
Įsigijimo savikaina/Perkainota vertė	24 478	2 110	11 005	345	37 938
Sukauptas nusidėvėjimas	(2 069)	(681)	(6 754)	-	(9 504)
Likutinė vertė	22 409	1 429	4 251	345	28 434
<u>Metai, pasibaigę 2006 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Likutinė vertė sausio 1 d.	22 409	1 429	4 251	345	28 434
Įsigijimas	6 732	1 760	1 601	1 289	11 382
Nurašymai ir pardavimai	-	(380)	(31)	(437)	(848)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(509)	(452)	(1 650)	-	(2 611)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	28 632	2 357	4 171	1 197	36 357
<u>2006 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Įsigijimo savikaina/Perkainota vertė	31 210	3 015	11 748	1 197	47 170
Sukauptas nusidėvėjimas	(2 578)	(658)	(7 577)	-	(10 813)
Likutinė vertė	28 632	2 357	4 171	1 197	36 357
<u>Metai, pasibaigę 2007m. gruodžio 31 d.:</u>					
Likutinė vertė sausio 1 d.	28 632	2 357	4 171	1 197	36 357
Įsigijimas	3 393	979	2 162	5 294	11 828
Nurašymai ir pardavimai	-	(298)	(19)	-	(317)
Pergrupavimai	1 777	3	(3)	(1 777)	-
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(563)	(547)	(1 554)	-	(2 664)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	33 239	2 494	4 757	4 714	45 204
<u>2007 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Įsigijimo savikaina	36 380	3 358	12 530	4 714	56 982
Sukauptas nusidėvėjimas	(3 141)	(864)	(7 773)	-	(11 778)
Likutinė vertė	33 239	2 494	4 757	4 714	45 204
Ekonominės naudos laikotarpis (metais)	20-50	5-6	3-20	-	

2006 m. gruodžio 31 d. Bankas buvo išnuomojęs patalpas, kurių vertė sudarė 1 245 tūkst. Lt (2005 m.: 1 274 tūkst.Lt). 2006 metais Bankas apskaitė 64 tūkst. Lt tokių patalpų nuomos pajamų (2005 m.: 63 tūkst. Lt).

21 PASTABA KITAS TURTAS

	2007		2006	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Finansinis turtas:				
Gautinos sumos	14 236	611	18 729	1 561
Nefinansinis turtas:				
Turtas pardavimui	16 531	-	5 203	-
Ateinančio laikotarpio sąnaudos	3 378	3 337	2 045	1 992
Išankstiniai apmokėjimai	4 699	1 021	5 967	162
Kitas turtas	1 364	425	1 497	393
Iš viso	40 208	5 394	33 441	4 108

Pardavimui laikomas turtas susijęs su nekilnojamojo turto projektais, kuriuos vysto Banko dukterinės įmonės UAB „Šiaulių banko turto fondas“ ir UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2007 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS PASTABOS (tęsinys)

22 PASTABA ĮSISKOLINIMAI KITIEMS BANKAMS IR FINANSŲ INSTITUCIJOMS

	2007		2006	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Kitų bankų ir finansų institucijų korespondentinės sąskaitos ir indėliai:				
Korespondentinės sąskaitos ir indėliai iki pareikalavimo	89 938	90 014	17 951	17 953
Terminuotieji indėliai	65 437	65 437	57 473	57 473
Iš viso kitų bankų ir finansų institucijų korespondentinių sąskaitų ir indėlių:	155 375	155 451	75 424	75 426
Gautos paskolos:				
Iš kitų bankų	223 837	214 837	32 798	27 798
Iš tarptautinių organizacijų	84 383	84 383	64 732	64 732
Iš viso gautų paskolų	308 220	299 220	97 530	92 530
Iš viso	463 595	454 671	172 954	167 956

23 PASTABA KLIENTAMS MOKĖTINOS SUMOS

	2007		2006	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Indėliai iki pareikalavimo:				
respublikinių valdymo institucijų	3 571	3 571	8 949	8 949
vietinių valdymo institucijų	24 579	24 579	34 791	34 791
valstybės ir savivaldybės įmonių	5 856	5 856	14 880	14 880
privatinių įmonių	136 984	137 022	123 504	123 564
ne pelno organizacijų	7 583	7 583	5 647	5 647
fizinių asmenų	117 239	117 239	92 797	92 797
Dar nepriskirtos sumos klientams	11 033	11 033	14 250	14 250
Iš viso indėlių iki pareikalavimo	306 845	306 883	294 818	294 878
Terminuotieji indėliai:				
respublikinių valdymo institucijų	15 378	15 378	13 730	13 730
vietinių valdymo institucijų	9 606	9 606	1 479	1 479
valstybės ir savivaldybės įmonių	86 499	86 499	72 214	72 214
Privatinių įmonių	113 588	113 484	68 006	68 166
ne pelno organizacijų	4 875	4 875	2 921	2 921
fizinių asmenų	680 217	680 217	482 361	482 361
Iš viso terminuotųjų indėlių	910 163	910 059	640 711	640 871
Iš viso	1 217 008	1 216 942	935 529	935 749

Indėlių apskaičiuotų palūkanų norma yra atskleista 33 pastaboje *Palūkanų normos rizika*.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2007 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS PASTABOS (tęsinys)

24 PASTABA SPECIALIEJI IR SKOLINIMO FONDAI

	2007		2006	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Specialieji fondai	217	217	326	326
Skolinimo fondai	36 333	35 875	42 479	41 681
Iš viso	36 550	36 092	42 805	42 007

Specialiuosius fondus sudaro privalomųjų socialinio ir sveikatos draudimų fondų lėšos. Specialieji fondai turi būti grąžinami juos padėjusioms institucijoms pastarųjų pirmu pareikalavimu.

Skolinimo fondus sudaro paskolos iš bankų ir finansų institucijų specialios paskirties kreditų suteikimui.

25 PASTABA IŠLEISTI SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI

	2007		2006	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
370 dienų obligacijos litais su 5,2 proc. diskonto norma, kurių išpirkimo terminas baigiasi 2008-08-05	9 382	9 382	-	-
369 dienų obligacijos litais su 4,1 proc. diskonto norma, kurių išpirkimo terminas baigiasi 2007-08-01	-	-	12 168	12 168
Dvejų metų obligacijos eurai su 4,6 proc. atkarpos norma, kurių išpirkimo terminas baigiasi 2008-05-17	19 168	19 168	15 610	33 393
Iš viso	28 550	28 550	27 778	45 561

26 PASTABA KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

	2007		2006	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Sukauptos sąnaudos	4 922	4 422	3 601	3 183
Ateinančių laikotarpių pajamos	1 636	437	1 034	353
Gauti avansai iš turto pirkėjų	3 180	-	3 594	-
Sumos Lizingo tiekėjams	4 977	-	3 652	-
Kiti įsipareigojimai	1 253	1 141	838	317
Iš viso	15 968	6 000	12 719	3 853

27 PASTABA MAŽUMOS DALIS

	2007	2006
	Grupė	Grupė
Likutis sausio 1 d.	21 373	8 015
Ataskaitinio laikotarpio pelno dalis	2 059	19 502
Išmokėtų dividendų poveikis	(14 229)	(1 888)
Mažumos dalies padidėjimas/ (sumažėjimas)	(574)	(4 256)
Likutis gruodžio 31 d.	8 629	21 373

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2007 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS PASTABOS (tęsinys)

28 PASTABA AKCINIS KAPITALAS

2007 m. gruodžio 31 d. Banko akcinį kapitalą sudarė 161 033 512 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 1 litas.

2006 m. gegužės 11 d. Bankas įregistravo savo Įstatų pakeitimus Juridinių asmenų registre, pagal kuriuos Banko įstatinis akcinis kapitalas buvo padidintas 9 319 tūkst. Lt, perskirstant sukauptą pelną ir akcijų priedus. Bankas naujai išleido 9 319 akcijas, kurių kiekvienos nominali vertė buvo 1 Lt. Šios akcijos buvo proporcingai išdalintos akcininkams remiantis jų turimu akcijų skaičiumi. 2006 m. gruodžio 18 d. Bankas įregistravo savo Įstatų pakeitimus Juridinių asmenų registre, pagal kuriuos Banko įstatinis akcinis kapitalas padidintas 25 000 tūkst. Lt, išleidžiant papildomas 25 000 tūkst. paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė lygi 1 Lt. Naujos akcijos buvo išleistos už 2,0 Lt kainą. Visos akcijos buvo pasirašytos ir pilnai apmokėtos.

2007 m. gegužės 14 d. Bankas įregistravo savo Įstatų pakeitimus Juridinių asmenų registre, pagal kuriuos Banko įstatinis akcinis kapitalas padidintas 11 994 tūkst. Lt, panaudojant akcijų priedus. Bankas naujai išleido 11 994 akcijas, kurių kiekvienos nominali vertė buvo 1 Lt. 2007 m. rugsėjo 28 d. Bankas įregistravo savo Įstatų pakeitimus Juridinių asmenų registre, pagal kuriuos Banko įstatinis akcinis kapitalas padidintas 40 000 tūkst. Lt, išleidžiant papildomas 40 000 tūkst. paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė lygi 1 Lt. Naujos akcijos buvo išleistos už 2,3 Lt kainą. Visos akcijos buvo pasirašytos ir pilnai apmokėtos.

2007 m. gruodžio 31 d. daugiau nei 5% Banko akcijų ir balsų nuosavybės teise priklausė šiems akcininkams:

Akcininkai	Akcijų su balsavimo teise dalis, %
Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas	16,06
Gintaras Kateiva	5,86
UAB prekybos namai „Aiva“	5,64
Iš viso	27,56

Dar 20 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.

Septyni Banko akcininkai - Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas, UAB prekybos namai „Aiva“, UAB „Mintaka“, AB „Alita“, Algirdas Butkus, Gintaras Kateiva ir Arvydas Salda, - veikiantys kartu pagal pasirašytą Akcininkų sutartį, kartu su susijusiais asmenimis metų pabaigoje valdė 39,73 proc. Banko akcijų ir balsavimo teisių. Lietuvos bankas 2005-06-23 nutarimu Nr.103 yra davęs sutikimą šiai akcininkų grupei įsigyti kvalifikuotąją įstatinio kapitalo ir balsavimo teisių dalį. Pagal minėtą akcininkų sutartį 34% visų Banko akcijų, priklausančių aukščiau išvardintiems akcininkams, negali būti parduotos.

2007 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo 3 495 akcininkus (2006 metų pabaigoje – 2 539 akcininką).

Akcijų priedai

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

Atsargos kapitalas

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

Įstatymų numatytas privalomas rezervas

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

29 PASTABA NEAPIBRĖŽTIEJI IR NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

2007 m. gruodžio 31 d. ir 2006 m. gruodžio 31 d. nebuvo suformuoti jokie atidėjiniai galimoms sąnaudoms, susijusioms su nebalansiniais įsipareigojimais.

Neapibrėžtieji mokesčių įsipareigojimai

Mokesčių inspekcija nėra atlikusi pilno mokesčių patikrinimo Banke už laikotarpį nuo 2001 iki 2006 m. Mokesčių inspekcija bet kuriuo metu per 5-is 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.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2007 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS PASTABOS (tęsinys)

Garantijos, akreditavimai, paskolų suteikimo bei kiti įsipareigojimai

	2007		2006	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Išleistos finansinės garantijos	89 809	89 809	52 721	52 721
Akreditavimai	8 387	8 387	1 707	1 707
Paskolų suteikimo įsipareigojimo	116 899	112 583	86 802	84 390
Įsipareigojimai suteikti lizingą ir įsigyti turtą	890	-	1 119	-
Kiti įsipareigojimai	285	285	135	135
Iš viso	216 270	211 064	142 484	138 953

30 PASTABA DIVIDENDAI

Dividendai skelbiami metinio visuotinio akcininkų susirinkimo metu, skirstant ataskaitinių metų pelną. 2007 metais metinis visuotinis akcininkų susirinkimas nutarė išmokėti 2 181 tūkst. Lt dividendus (2006 m.: – 1 694 tūkst. Lt.) arba 0.2 Lt. vienai akcijai (2006 m.: 0.2 Lt. vienai akcijai) paprastųjų vardinių akcijų savininkams, kurie visi buvo sumokėti tais pačiais ataskaitiniais metais. 2007 m. gruodžio 31 d. ir 2006 m. gruodžio 31 d. Banke nebuvo mokėtinų dividendų.

31 PASTABA LIKVIDUMO RIZIKA

Grupės turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2007 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	Neaiškūs terminai	Iš viso
Turtas									
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	217 976	12 564	-	-	-	-	-	-	230 540
Prekybiniai vertybiniai popieriai	-	-	1 550	-	7 217	-	3 542	28 825	41 134
Gautinos sumos iš bankų	-	34	10	501	-	-	-	48	593
Klientams suteiktos paskolos, lizingo gautinos sumos	16 987	93 734	139 405	117 610	201 766	509 206	428 732	-	1 507 440
Investiciniai vertybiniai popieriai:									
– galimi parduoti	-	-	-	-	-	5 317	6 853	1 556	13 726
– laikomi iki išpirkimo	-	1 044	4 347	1 027	12 512	8 885	136 348	-	164 163
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	-	1 251	1 251
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	-	-	-	51 279	51 279
Kitas turtas	218	6 886	434	12 529	4 399	10 810	934	6 041	42 251
Iš viso turto	235 181	114 262	145 746	131 667	225 894	534 218	576 409	89 000	2 052 377
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė									
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	89 938	46 861	3 652	5 034	109 982	129 568	78 560	-	463 595
Klientams mokėtinos sumos	306 935	199 157	218 628	195 168	243 209	50 240	3 671	-	1 217 008
Specialūs ir skolinimo fondai	217	2 468	444	1 065	2 482	6 713	23 161	-	36 550
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	19 168	9 382	-	-	-	28 550
Kiti įsipareigojimai	2 996	7 569	1 561	475	1 804	1 286	169	1 608	17 468
Akcininkų nuosavybė	-	-	-	-	-	-	-	280 577	280 577
Mažumos nuosavybė	-	-	-	-	-	-	-	8 629	8 629
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	400 086	256 055	224 285	220 910	366 859	187 807	105 561	290 814	2 052 377
Grynoji likvidumo spraga	(164 905)	(141 793)	(78 539)	(89 243)	(140 965)	346 411	470 848	(201 814)	

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2007 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS PASTABOS (tęsinys)

Grupės turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2006 m. gruodžio 31 d.:

	Kiekvienu pareika- lavimu	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Nenustatyti terminai	Iš viso
Iš viso turto	122 156	75 056	117 748	103 146	153 237	368 283	383 077	62 329	1 385 032
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	300 783	182 921	161 778	153 959	216 622	125 731	54 530	188 708	1 385 032
Grynoji likvidumo spraga	(178 627)	(107 865)	(44 030)	(50 813)	(63 385)	242 552	328 547	(126 379)	-

Banko turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2007 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	Neaiškūs terminai	Iš viso
Turtas									
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	217 964	12 564	-	-	-	-	-	-	230 528
Prekybiniai vertybiniai popieriai	-	-	1 550	-	1 271	-	3 542	3 176	9 539
Gautinos sumos iš bankų	-	34	10	501	-	-	-	48	593
Klientams suteiktos paskolos, lizingo gautinos sumos	14 019	166 278	167 850	155 357	176 279	469 265	391 589	-	1 540 637
Investiciniai vertybiniai popieriai:									
– galimi parduoti	-	-	-	-	-	5 317	6 853	1 556	13 726
– laikomi iki išpirkimo	-	1 044	4 347	1 027	12 512	8 885	136 348	-	164 163
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	-	-	-	2 135	2 135
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	-	1 227	1 227
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	-	-	-	45 204	45 204
Kitas turtas	218	873	336	705	527	1 139	859	737	5 394
Iš viso turto	232 201	180 793	174 093	157 590	190 589	484 606	539 191	54 083	2 013 146
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė									
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	90 014	37 861	3 652	5 034	109 982	129 568	78 560	-	454 671
Klientams mokėtinos sumos	306 973	199 157	218 628	195 168	243 105	50 240	3 671	-	1 216 942
Specialūs ir skolinimo fondai	217	2 250	414	984	2 353	6 713	23 161	-	36 092
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	19 168	9 382	-	-	-	28 550
Kiti įsipareigojimai	588	2 075	1 337	141	1 378	161	45	1 549	7 274
Akcininkų nuosavybė								269 617	269 617
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	397 792	241 343	224 031	220 495	366 200	186 682	105 437	271 166	2 013 146
Grynoji likvidumo spraga	(165 591)	(60 550)	(49 938)	(62 905)	(175 611)	297 924	433 754	(217 083)	-

Banko turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2006 m. gruodžio 31 d.:

	Kiekvienu pareikalavimu	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Nenustatyti terminai	Iš viso
Iš viso turto	122 051	105 808	138 543	101 550	131 381	333 348	366 589	48 763	1 348 033
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	300 845	171 220	161 573	153 174	210 888	142 338	54 466	153 529	1 348 033
Grynoji likvidumo spraga	(178 794)	(65 412)	(23 030)	(51 624)	(79 507)	191 010	312 123	(104 766)	-

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2007 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS PASTABOS (tęsinys)

32 PASTABA OPERACIJOS UŽSIENIO VALIUTA IR ATVIROS VALIUTŲ POZICIJOS

Žemiau pateiktos Banko atviros pagrindinių valiutų pozicijos 2007m. gruodžio 31 d.:

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis	EUR	LTL	Iš viso
Turtas						
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	8 942	5 917	14 859	31 249	184 420	230 528
Prekybiniai vertybiniai popieriai	-	-	-	4 458	5 081	9 539
Gautinos sumos iš kitų bankų	-	-	-	576	17	593
Klientams suteiktos paskolos, lizingo gautinos sumos	16 550	-	16 550	293 927	1 230 160	1 540 637
Investiciniai vertybiniai popieriai:						
– galimi parduoti	8 667	-	8 667	4 132	927	13 726
– laikomi iki išpirkimo	-	-	-	76 075	88 088	164 163
Investicijos į dukterines bendroves	-	-	-	-	2 135	2 135
Nematerialus turtas	-	-	-	-	1 227	1 227
Ilgalaikis materialus turtas	-	-	-	-	45 204	45 204
Kitas turtas	28	-	28	1 899	3 467	5 394
Iš viso turto	34 187	5 917	40 104	412 316	1 560 726	2 013 146
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė						
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir finansų institucijoms	275	-	275	306 436	147 960	454 671
Klientams mokėtinos sumos	44 574	2 533	47 107	199 869	969 966	1 216 942
Specialūs ir skolinimo fondai	-	-	-	11 008	25 084	36 092
Investiciniai VP, laikomi iki išpirkimo	-	-	-	19 168	9 382	28 550
Kiti įsipareigojimai	56	18	74	77	7 123	7 274
Akcininkų nuosavybė	437	-	437	37	269 143	269 617
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	45 342	2 551	47 893	536 595	1 428 658	2 013 146
Grynoji balansinė pozicija	(11 155)	3 366	(7 789)	(124 279)	132 068	-
Valiutos apskaitavimo sandoriai	10 843	-	10 843	940	(11 905)	(122)
Grynoji atviroji pozicija	(312)	3 366	3 054	(123 339)	120 163	(122)

Žemiau pateiktos Grupės atviros pagrindinių valiutų pozicijos 2006 m. gruodžio 31 d.:

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis	EUR	LTL	Iš viso
Turtas	28 785	2 703	31 488	222 441	1 094 104	1 348 033
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	43 339	809	44 148	253 799	1 050 086	1 348 033
Grynoji balansinė pozicija	(14 554)	1 894	(12 660)	(31 358)	44 018	-
Valiutos apskaitavimo sandoriai	14 467	-	14 467	-	(14 374)	93
Grynoji atviroji pozicija	(87)	1 894	1 807	(31 358)	29 644	93

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2007 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS PASTABOS (tęsinys)

Žemiau pateiktos Grupės atviros pagrindinių valiutų pozicijos 2007 m. gruodžio 31 d.:

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis	EUR	LTL	Iš viso
Turtas						
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	8 942	5 917	14 859	31 249	184 432	230 540
Prekybiniai vertybiniai popieriai	-	-	-	4 458	36 676	41 134
Gautinos sumos iš kitų bankų	-	-	-	576	17	593
Klientams suteiktos paskolos, lizingo gautinos sumos	16 550	-	16 550	290 353	1 200 537	1 507 440
Investiciniai vertybiniai popieriai:						
– galimi parduoti	8 667	-	8 667	4 132	927	13 726
– laikomi iki išpirkimo	-	-	-	76 075	88 088	164 163
Investicijos į dukterines bendroves	-	-	-	-	-	-
Nematerialus turtas	-	-	-	-	1 251	1 251
Ilgalaikis materialus turtas	-	-	-	-	51 279	51 279
Kitas turtas	29	-	29	1 899	40 323	42 251
Iš viso turto	34 188	5 917	40 105	408 742	1 603 530	2 052 377
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė						
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir finansų institucijoms	275	-	275	306 436	156 884	463 595
Klientams mokėtinos sumos	44 574	2 533	47 107	199 869	970 032	1 217 008
Specialūs ir skolinimo fondai	-	-	-	11 008	25 542	36 550
Investiciniai VP, laikomi iki išpirkimo	-	-	-	19 168	9 382	28 550
Kiti įsipareigojimai	56	18	74	77	17 317	17 468
Akcininkų nuosavybė	437	-	437	37	280 103	280 577
Mažumos nuosavybė	-	-	-	-	8 629	8 629
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	45 342	2 551	47 893	536 595	1 467 889	2 052 377
Grynoji balansinė pozicija	(11 154)	3 366	(7 788)	(127 853)	135 641	-
Valiutos apskaitimo sandoriai	10 843	-	10 843	940	(11 905)	(122)
Grynoji atviroji pozicija	(311)	3 366	3 055	(126 913)	123 736	(122)

Žemiau pateiktos Grupės atviros pagrindinių valiutų pozicijos 2006 m. gruodžio 31 d.:

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis	EUR	LTL	Iš viso
Turtas						
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	28 786	2 703	31 489	225 663	1 127 880	1 385 032
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	43 339	809	44 148	236 016	1 104 868	1 385 032
Grynoji balansinė pozicija	(14 553)	1 894	(12 659)	(10 353)	23 012	-
Valiutos apskaitimo sandoriai	14 467	-	14 467	-	(14 374)	93
Grynoji atviroji pozicija	(86)	1 894	1 808	(10 353)	8 638	93

*Pagal Lietuvos banko patvirtintas taisykles bendroji atvira pozicija užsienio valiuta neturi viršyti 25% banko kapitalo, o atskira vienos valiutos atvira pozicija neturi viršyti 15% banko kapitalo. Šis reikalavimas nėra taikomas EUR ir LTL 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
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2007 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS PASTABOS (tęsinys)

33 PASTABA PALŪKANŲ NORMŲ RIZIKA

Žemiau lentelėje pateikiami duomenys apie Banko ir Grupės palūkanų normos riziką 2007 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 2007 m. gruodžio 31 d. pateikti žemiau:

	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskaičiuojamos	Iš viso
Turtas							
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	12 400	-	-	-	-	218 140	230 540
Prekybiniai vertybiniai popieriai	-	1 550	-	7 217	3 542	28 825	41 134
Gautinos sumos iš kitų bankų	44	-	501	-	-	48	593
Klientams suteiktos paskolos, lizingo gautinos sumos	203 661	428 373	637 586	97 252	131 661	8 907	1 507 440
Investiciniai vertybiniai popieriai:							
– galimi parduoti	-	-	-	-	12 170	1 556	13 726
– laikomi iki išpirkimo	1 044	4 347	1 027	12 512	145 233	-	164 163
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	-	-	-
Nematerialus turtas	-	-	-	-	-	1 251	1 251
Ilgalaikis materialus turtas	-	-	-	-	-	51 279	51 279
Kitas turtas	-	-	-	-	-	42 251	42 251
Iš viso turto	217 149	434 270	639 114	116 981	292 606	352 257	2 052 377
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė							
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir finansų institucijoms	141 041	184 019	23 110	20 912	1 700	92 813	463 595
Klientams mokėtinos sumos	198 709	218 366	195 097	228 843	53 445	322 548	1 217 008
Investiciniai VP, laikomi iki išpirkimo	-	-	19 168	9 382	-	-	28 550
Specialūs ir skolinimo fondai	11 922	15 414	983	1 723	5 417	1 091	36 550
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	-	17 468	17 468
Akcininkų nuosavybė	-	-	-	-	-	280 577	280 577
Mažumos nuosavybė	-	-	-	-	-	8 629	8 629
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	351 672	417 799	238 358	260 860	60 562	723 126	2 052 377
Jautrumo palūkanų normai skirtumas	(134 523)	16 471	400 756	(143 879)	232 044	(370 869)	

Duomenys apie Grupės palūkanų normos riziką 2006 m. gruodžio 31 d.:

	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskaičiuojamos	Iš viso
Turtas	111 170	264 495	426 713	83 725	264 452	234 477	1 385 032
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	168 822	226 570	175 584	197 185	76 197	540 674	1 385 032
Jautrumo palūkanų normai skirtumas	(57 652)	37 925	251 129	(113 460)	188 255	(306 197)	

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2007 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS PASTABOS (tęsinys)

Toliau pateikiami duomenys apie piniginių finansinių priemonių, kurios nėra apskaitomos tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą, apskaičiuotų palūkanų normas pagal pagrindines valiutas:

2007m. gruodžio 31 d.

	USD	EUR	% LTL
Turtas			
Gautinos sumos iš kitų bankų ir finansų institucijų	0,47	3,33	5,08
Skolos vertybiniai popieriai	4,95	4,64	4,76
Lizingo gautinos sumos	-	6,80	8,00
Suteiktos paskolos (prieš atidėjinius)	6,22	6,42	7,31
Įsipareigojimai			
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	0,5	5,58	4,54
Indėliai	4,42	4,36	3,76

Duomenys apie Banko palūkanų normos riziką 2007 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	12 400	-	-	-	-	218 128	230 528
Prekybiniai vertybiniai popieriai	-	1 550	-	1 271	3 542	3 176	9 539
Gautinos sumos iš kitų bankų	44	-	501	-	-	48	593
Klientams suteiktos paskolos, lizingo gautinos sumos	273 849	426 814	651 655	62 530	119 118	6 671	1 540 637
Investiciniai vertybiniai popieriai:							
– galimi parduoti	-	-	-	-	12 170	1 556	13 726
– laikomi iki išpirkimo	1 044	4 347	1 027	12 512	145 233	-	164 163
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	-	2 135	2 135
Nematerialus turtas	-	-	-	-	-	1 227	1 227
Ilgalaikis materialus turtas	-	-	-	-	-	45 204	45 204
Kitas turtas	-	-	-	-	-	5 394	5 394
Iš viso turto	287 337	432 711	653 183	76 313	280 063	283 539	2 013 146
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė							
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir finansų institucijoms	132 041	184 019	23 110	20 912	1 700	92 889	454 671
Klientams mokėtinos sumos	198 709	218 366	195 097	228 739	53 445	322 586	1 216 942
Specialūs ir skolinimo fondai	11 922	15 414	983	1 723	5 417	633	36 092
Investiciniai VP, laikomi iki išpirkimo	-	-	19 168	9 382	-	-	28 550
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	-	7 274	7 274
Akcininkų nuosavybė	-	-	-	-	-	269 617	269 617
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	342 672	417 799	238 358	260 756	60 562	692 999	2 013 146
Jautrumo palūkanų normai skirtumas	(55 335)	14 912	414 825	(184 443)	219 501	(409 460)	

Duomenys apie Banko palūkanų normos riziką 2006 m. gruodžio 31 d.:

	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskaičiuojamos	Iš viso
Turtas	145 180	296 455	431 574	64 291	224 870	185 663	1 348 033
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	168 956	221 514	175 500	197 017	93 518	491 528	1 348 033
Jautrumo palūkanų normai skirtumas	(23 776)	74 941	256 074	(132 726)	131 352	(305 865)	

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2007 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS PASTABOS (tęsinys)

Toliau pateikiami duomenys apie piniginių finansinių priemonių, kurios nėra apskaitomos tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą, apskaičiuotų palūkanų normas pagal pagrindines valiutas:

2006 m. gruodžio 31 d.

%

	USD	EUR	LTL
Turtas			
Gautinos sumos iš kitų bankų ir finansų institucijų	0,49	2,01	4,08
Skolos vertybiniai popieriai	-	4,35	4,47
Lizingo gautinos sumos	-	6,19	9,89
Suteiktos paskolos (prieš atidėjinius)	6,30	6,16	5,85
Išsipareigojimai			
Išiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	0	4,57	3,54
Indėliai ir specialūs ir skolinimo fondai	3,25	3,28	2,68

34 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS

Banko susijusios šalys yra Banko Stebėtojų tarybos ir Valdybos nariai, akcininkai, veikiantys bendrai pagal Akcininkų sutartį (žiūr. 27 pastabą), minėtų susijusių šalių artimi šeimos nariai bei Banko dukterinės įmonės.

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

Per 2007 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	
	2007 m. gruodžio 31 d.	2006 m. gruodžio 31 d.	2007	2006	2007 m. gruodžio 31 d.	2006 m. gruodžio 31 d.	2007	2006
Tarybos, Valdybos nariai	3 058	956	4,18	2,71	3 204	1 226	6,55	5,44
Kitos susijusios šalys (išskyrus Banko dukterines įmones)	1 750	154	2,37	0,29	51 725	24 462	6,80	5,23

Sandoriai su ERPB:

Bankas yra gavęs iš ERPB sindikuotą paskolą, kurios likutis 2007 m. gruodžio 31 d. sudarė 24 mln. eurų, iš kurių ERPB dalis 2007 m. gruodžio 31 d. sudarė 34 804 tūkst. Lt. ERPB paskolos bendroji vertė 2007 m. gruodžio 31 d. buvo lygi 84 383 tūkst. Lt (2006 m. – 17 507 tūkst. Lt). Su paskola susijusios palūkanos ir kitos sąnaudos už 2007 m. sudarė 3 845 tūkst. Lt (2006 m. – 763 tūkst. Lt).

Žemiau pateikti sandorių su dukterinėmis įmonėmis likučiai:

	Indėlių likučiai		Vidutinės metinės palūkanų normos		Išduotų paskolų likučiai		Vidutinės metinės palūkanų normos	
	2007 m. gruodžio 31 d.	2006 m. gruodžio 31 d.	2007	2006	2007 m. gruodžio 31 d.	2006 m. gruodžio 31 d.	2007	2006
Ne finansinės institucijos	38	220	0,00	0,45	46 694	19 989	5,93	4,50
Finansinės institucijos	76	2	0,00	0,00	122 082	74 167	5,10	4,17

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2007 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS PASTABOS (tęsinys)

Sandoriai su dukterinėmis įmonėmis: UAB „Šiaulių banko turto fondas“ (Bankui priklausanti akcinio kapitalo dalis 53,10 proc., 531 tūkst. Lt), UAB „Pajūrio alka“ (Bankui priklausanti akcinio kapitalo dalis 99,85 proc., 4 519 tūkst.Lt-2007 m. gegužės mėn. parduota), UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (Bankui priklausanti akcinio kapitalo dalis 60,40 proc., 604 tūkst.Lt), UAB „Šiaulių banko lizingas“ (Bankui priklausanti akcinio kapitalo dalis 100 proc., 1 000 tūkst.Lt).

Turtas	2007	2006
Indėliai iki pareikalavimo		-
Paskolos	168 776	94 156
Skolos vertybiniai popieriai	-	17 783
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-
Kitas turtas	41	43
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė		
Indėliai iki pareikalavimo	114	222
Paskolos	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-
Kiti įsipareigojimai	-	-
Banko investicija	2 135	6 654

Sandorių su dukterinėmis įmonėmis pajamos ir sąnaudos:

Pajamos	2007	2006
Palūkanos	6 017	3 994
Komisinių pajamos	473	434
Pajamos iš prekybos užsienio valiuta	31	29
Kitos pajamos	295	293
Sąnaudos		
Palūkanos	2	441
Komisinių sąnaudos	-	-
Veiklos sąnaudos	-	-

Banko vadovų darbo užmokesčio sąnaudos

Per 2007 m. atlyginimų ir premijų, įskaitant socialinio draudimo įmokas ir mokėjimus į garantinį fondą, visa suma Banko Valdybos nariams sudarė 1 898 tūkst. Lt (2006 m. – 1 410 tūkst. Lt). Banko Stebėtojų tarybos nariams mokėjimų suma sudarė iš viso 450 tūkst. Lt (2006 m. – 280 tūkst. Lt).

35 PASTABA PASKOLŲ KONCENTRACIJOS RIZIKA

2007 m. gruodžio 31 d. didžiausia viena paskolos suma, apimanti paskolas keliems susijusiems skolininkams, traktuojamiems kaip vienas skolininkas, neužtikrinta Lietuvos Vyriausybės garantijomis, sudarė 31,9 mln.. Lt (visą sumą sudaro įsipareigojimai suteikti kreditus), t. y. 13,29 proc. Banko skaičiuotino kapitalo (2006 m. – atitinkamai 24,1 mln. Lt ir 17,74 proc. Banko skaičiuotino kapitalo).

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2007 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS PASTABOS (tęsinys)

36 PASTABA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ

BALANSINĖ ATASKAITA

	2007 m. gruodžio 31 d.		2006 m. gruodžio 31 d.	
	Fin. grupė	Bankas	Fin..grupė	Bankas
TURTAS				
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	230 538	230 528	121 547	121 546
Gautinos sumos iš kitų bankų	593	593	11 311	11 249
Prekybiniai vertybiniai popieriai	9 539	9 539	12 574	12 574
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	82	82
Klientams suteiktos paskolos, lizingo gautinos sumos	1 428 350	1 540 637	922 984	990 939
Finansinės nuomos gautinos sumos	121 605	-	77 867	-
Investiciniai vertybiniai popieriai:				
- skirti parduoti	13 726	13 726	515	515
- laikomi iki išpirkimo	164 163	164 163	162 470	162 470
Investicijos į dukterines įmones	1 135	2 135	5 654	6 654
Nematerialusis turtas	1 243	1 227	1 590	1 539
Ilgalaikis materialusis turtas	50 962	45 204	40 129	36 357
Kitas turtas	11 509	5 394	5 155	4 108
Turto iš viso	2 033 363	2 013 146	1 361 878	1 348 033
ĮSIPAREIGOJIMAI				
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	463 595	454 671	172 954	167 956
Klientams mokėtinos sumos	1 216 942	1 216 942	935 749	935 749
Specialieji ir skolinimo fondai	36 550	36 092	42 805	42 007
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	28 550	28 550	45 561	45 561
Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai	1 156	930	797	581
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	225	225	136	136
Išvestinės finansinės priemonės	119	119	-	-
Kiti įsipareigojimai	14 677	6 000	10 309	3 853
Įsipareigojimų iš viso	1 761 814	1 743 529	1 208 311	1 195 843
NUOSAVYBĖ				
Kapitalas ir rezervai priskiriami patronuojančio banko akcininkams				
Akcinis kapitalas	161 033	161 033	109 039	109 039
Akcijų priedai	65 006	65 006	25 000	25 000
Atsargos kapitalas	2 611	2 611	2 611	2 611
Privalomasis rezervas	1 545	1 445	800	700
Finansinio turto perkainojimo rezervas	360	360	-	-
Nepaskirstytas pelnas	40 994	39 162	16 117	14 840
Nuosavybės iš viso	271 549	269 617	153 567	152 190
Įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės iš viso	2 033 363	2 013 146	1 361 878	1 348 033

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2007 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS PASTABOS (tęsinys)

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA

	2007 m. gruodžio 31 d.		2006m. gruodžio 31 d.	
	Fin. grupė	Bankas	Fin. grupė	Bankas
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	101 606	94 570	65 249	59 896
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos	(52 389)	(51 960)	(29 589)	(29 547)
Grynosios palūkanų pajamos	49 217	42 610	35 660	30 349
Paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai	(6 058)	(5 108)	(1 103)	(423)
Grynosios palūkanų pajamos po atidėjinių	43 159	37 502	34 557	29 926
Paslaugų ir komisinių pajamos	14 378	14 840	11 869	12 293
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(5 499)	(5 404)	(3 869)	(3 768)
Grynasis pelnas iš dukterinės įmonės realizavimo ir operacijų nuosavų skolos vertybinių popierių	428	532	476	476
Pelnas iš dukterinės įmonės pardavimo	8 525	8 421		
Grynasis pelnas iš valiutos kurso pasikeitimo	3 431	3 444	3 159	3 161
Pajamos iš turto pardavimo	41	26	47	36
Kitos veiklos pajamos	925	499	744	583
Administracinės ir kitos veiklos sąnaudos	(41 078)	(37 773)	(34 618)	(31 954)
Dividendai iš investicijų į dukterines bendroves	5 914	7 114	2 833	3 833
Pelnas prieš pelno mokestį	30 224	29 201	15 198	14 586
Pelno mokesčio sąnaudos	(2 421)	(1 953)	(1 349)	(935)
Pelnas už metus	27 803	27 248	13 849	13 651
Pelnas priskirtinas:				
Banko akcininkams	27 803	27 248	13 849	13 651
Mažumos daliai	-	-	-	-
Pelnas už metus	27 803	27 248	13 849	13 651
Paprastasis bei su potencialiai konvertuojamomis akcijomis apskaičiuotas pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt už vieną akciją)	0,21	0,21	0,13	0,13

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2007 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS PASTABOS (tęsinys)

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	2007 m. gruodžio 31 d.		2006m. gruodžio 31 d.	
	Fin. grupė	Bankas	Fin. grupė	Bankas
Pagrindinė veikla				
Gautos palūkanos	105 950	90 367	65 236	57 328
Sumokėtos palūkanos	(54 099)	(49 577)	(29 589)	(27 779)
Pinigų srautai iš susigrąžintų anksčiau nurašytų paskolų	518	442	237	204
Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta	1 998	2 019	1 621	1 623
Pajamos iš prekybos vertybiniais popieriais, laikomais prekybai	172	172	152	152
Paslaugų ir komisinių pajamos	14 378	14 840	11 869	12 293
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(5 499)	(5 404)	(3 869)	(3 768)
Darbuotojų atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai už darbuotojus	(19 550)	(17 908)	(17 527)	(16 136)
Kitos įplaukos	1 199	758	781	619
Kitos išmokos	(15 176)	(13 934)	(11 865)	(10 905)
Gryniesi pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš trumpalaikio turto ir įsipareigojimų pasikeitimą	29 891	21 775	17 046	13 631
Turto (padidėjimas) sumažėjimas:				
Paskolų kredito ir finansinėms institucijoms (padidėjimas)	4 085	10 656	(15 058)	(22 985)
Suteiktų paskolų klientams (padidėjimas)	(550 853)	(548 618)	(257 533)	(240 548)
Prekybinių vertybinių popierių sumažėjimas (padidėjimas)	2 916	2 916	3 111	3 111
Kito trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas	(5 432)	(653)	2 462	2 738
Įsipareigojimų padidėjimas				
Įsipareigojimų kredito ir finansinėms institucijoms padidėjimas	291 672	286 670	49 257	43 330
Indėlių padidėjimas	281 872	278 855	150 510	150 448
Specialiųjų skolinimosi fondų padidėjimas	(6 255)	(5 915)	42 421	41 623
Kitų įsipareigojimų padidėjimas	293	(1 894)	2 267	540
Turto ir įsipareigojimų iš pagrindinės veiklos pasikeitimas:	18 298	22 017	(22 563)	(21 743)
Gryniesi pinigų srautai iš pagrindinės veiklos (panaudoti pagrindinei veiklai) prieš apmokestinimą	48 189	43 792	(5 517)	(8 112)
Sumokėtas pelno mokestis	(2 049)	(1 591)	(416)	(218)
Gryniesi pinigų srautai iš pagrindinės veiklos	46 140	42 201	(5 933)	(8 330)
Investicinė veikla				
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto įsigijimas	(14 863)	(12 133)	(12 964)	(11 556)
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimas	276	276	565	565
Vertybinių popierių, laikomų pardavimui (įsigijimas)	(15 186)	(15 186)	-	-
Vertybinių popierių, laikomų pardavimui, pardavimas	2411	2411	-	-
Vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo (įsigijimas)	(20 314)	(20 314)	(66 913)	(66 913)
Įplaukos išpirkus vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo	18.621	18.621	12.322	12.322
Įplaukos iš dukterinės įmonės pardavimo	12 940	12 940	-	-
Gauti dividendai	6 160	7 360	2 966	3 966
Gryniesi pinigų srautai panaudoti investicinei veiklai:	(9 955)	(6 025)	(64 024)	(61 616)
Finansinė veikla				
Įstatinio kapitalo padidėjimas	92 000	92 000	50 000	50 000
Sumokėti dividendai	(2 183)	(2 183)	(1 697)	(1 697)
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	30 208	30 208	85 023	85 023
Skolos vertybinių popierių išpirkimas	(47 219)	(47 219)	(59 096)	(59 096)
Gryniesi pinigų srautai iš finansinės veiklos	72 806	72 806	74 230	74 230
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas	108 991	108 982	4 273	4 284
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	121 547	121 546	117 274	117 262
Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	230 538	230 528	121 547	121 546

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2007 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS PASTABOS (tęsinys)

STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY

	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Atsargos kapitalas	Finansinio turto perkainoji- mas	Privalomieji rezervai	Nepaskirsty- tas pelnas	Iš viso
2005 m. gruodžio 31 d.	74 720	8 400	2 611	-	429	5 252	91 412
Dividendai	-	-	-	-	-	(1 694)	(1 694)
Rezervų suformavimas	-	-	-	-	371	(371)	-
Akcinio kapitalo didinimas perskirstant sukauptą pelną	9 319	(8 400)	-	-	-	(919)	-
Išstatinio kapitalo padidinimas	25 000	25 000	-	-	-	-	50 000
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	-	13 849	13 849
2006 m. gruodžio 31 d.	109 039	25 000	2 611	-	800	16 117	153 567
Dividendai	-	-	-	-	-	(2 181)	(2 181)
Rezervų suformavimas	-	-	-	-	745	(745)	-
Akcinio kapitalo didinimas perskirstant sukauptą pelną	11 994	(11 994)	-	-	-	-	-
Išstatinio kapitalo padidinimas	40 000	52 000	-	-	-	-	92 000
Finansinio turto perkainojimas				436			436
Atidėtojo mokesčio suformavimas	-	-	-	(76)	-	-	(76)
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	-	27 803	27 803
2007 m. gruodžio 31 d.	161 033	65 006	2 611	360	1 545	40 994	271 549

**AB ŠIAULIŲ BANKO
2007 METŲ KONSOLIDUOTAS
METINIS PRANEŠIMAS**

TURINYS

1. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį parengtas konsoliduotas metinis pranešimas	78
2. AB Šiaulių banko kontaktiniai duomenys	78
3. Šiaulių banko grupės įmonių kontaktiniai duomenys	78
4. Šiaulių banko pagrindinės veiklos pobūdis	79
5. Šiaulių banko įmonių grupė	79
6. Banko įstatinis kapitalas.....	80
7. Duomenys apie prekybą banko grupę sudarančių įmonių akcijomis reguliuojamose rinkose.....	80
8. Informacija apie sutartis su vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkais.....	80
9. Akcijų įsigijimas.....	80
10. Akcininkai.....	81
11. Informacija apie visų banko veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą.....	81
12. Tarptautinių agentūrų suteikti reitingai ir jų pakeitimai.....	81
13. Informacija apie veiklos rezultatus	81
14. Veiklos planai ir prognozės.....	83
15. Kita informacija apie banką.....	83
16. Darbuotojai	84
17. Informacija apie tai, kaip laikomasi bendrovių valdymo kodekso	85
18. Įstatų pakeitimo tvarka	85
19. Banko organai	85
20. Kolegialių organų nariai, bendrovės vadovas, vyriausiasis finansininkas.....	85
21. Sandoriai su susijusiomis šalimis.....	87
22. Duomenys apie viešai skelbtą informaciją	87

1. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį parengtas konsoliduotas metinis pranešimas

AB Šiaulių banko konsoliduotas metinis pranešimas parengtas už laikotarpį nuo 2007 metų sausio 1 dienos iki 2007 metų gruodžio 31 dienos.

2. AB Šiaulių banko kontaktiniai duomenys

Pavadinimas – AB Šiaulių bankas

Teisinė forma – akcinė bendrovė

Registavimo data – 1992 m. vasario 4 d.

Registro tvarkytojas – valstybės įmonė Registrų centras

Įmonės kodas – 112025254

Buveinės adresas – Tilžės g. 149, LT-76348 Šiauliai

Telefonai: (8 41) 522 117, 595 602, 595 653

Faksas (8 41) 430 774

El. paštas info@sb.lt

Interneto tinklalapis www.sb.lt

3. Šiaulių banko grupės įmonių kontaktiniai duomenys

Pavadinimas – UAB „Šiaulių banko lizingas“

Teisinė forma – uždaroji akcinė bendrovė

Registavimo data – 1999 m. rugpjūčio 16 d.

Registro tvarkytojas – valstybės įmonė Registrų centras

Įmonės kodas – 145569548

Buveinės adresas – Vilniaus g. 167, LT-76352 Šiauliai

Telefonai: (8 41) 420 855, 502 990

Faksas (8 41) 423 437

El. paštas lizingas@sb.lt

Interneto tinklalapis www.sblizingas.lt

Pavadinimas – UAB „Šiaulių banko turto fondas“

Teisinė forma – uždaroji akcinė bendrovė

Registavimo data – 2002 m. rugpjūčio 13 d.

Registro tvarkytojas – valstybės įmonė Registrų centras

Įmonės kodas – 145855439

Buveinės adresas – Vilniaus g. 167, LT-76352 Šiauliai

Telefonas (8 41) 525 322

Faksas (8 41) 525 321

El. paštas turtofondas@sb.lt

Interneto tinklalapis www.sbturtofondas.lt

Pavadinimas – UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“

Teisinė forma – uždaroji akcinė bendrovė

Registavimo data – 2000 m. rugpjūčio 31 d.

Registro tvarkytojas – valstybės įmonė Registrų centras

Įmonės kodas – 145649065

Buveinės adresas – Vilniaus g. 167, LT-76352 Šiauliai

Telefonas (8 41) 429 227

Faksas (8 41) 525 285

El. paštas valdymas@sb.lt

Interneto tinklalapis www.sbiv.lt

4. Šiaulių banko pagrindinės veiklos pobūdis

Šiaulių banko pagrindinė veikla – komercinių bankų veikla.

Bankas, vadovaudamasis LR įstatymais, teisinais aktais ir statutu, atlieka šias operacijas:

- priima indėlius ir kitas grąžintinas lėšas į klientams atidarytas sąskaitas ir jas tvarko;
- duoda ir ima paskolas;
- išduoda piniginius laidavimus, garantijas ir kitus laidavimo įsipareigojimus;
- leidžia ir atlieka operacijas su mokamaisiais dokumentais (čekiais, akredityvais, vekseliais, kt.);
- atlieka operacijas su vertybiniais popieriais (akcijomis, obligacijomis ir kt.);
- atlieka operacijas užsienio valiuta;
- priima saugoti iš klientų vertybes, nuomoja klientams banko saugykloje seifų kameras vertybėms ir dokumentams saugoti;
- teikia paslaugas ir konsultacijas bankų veiklos, finansų ir klientų investicijų tvarkymo klausimais;
- leidžia ir tvarko kreditines pinigines priemones;
- atlieka kitas kredito institucijos veiklos pobūdį atitinkančias Lietuvos banko teisės aktuose nustatytas operacijas.

5. Šiaulių banko įmonių grupė

2007 m. gruodžio 31 d. AB Šiaulių banko grupę sudarė AB Šiaulių bankas ir trys dukterinės įmonės:

UAB „Šiaulių banko lizingas“:

- turtas – 143,4 mln. litų;
- banko valdomo kapitalo dalis – 100 procentų;
- veiklos pobūdis: finansinis ir veiklos lizingas.

UAB „Šiaulių banko turto fondas“:

- turtas – 37,5 mln. litų;
- banko valdomo kapitalo dalis – 53,1 procento;
- veiklos pobūdis: ilgalaikės investicijos į žemę, jos paskirties ir naudojimo būdo pakeitimas, infrastruktūros rengimas, investicijos į kitą nekilnojamąjį turtą, statinių ir pastatų įsigijimas, rekonstrukcija, paskirties keitimas, nuosavų objektų statybos organizavimas, pastatų, patalpų ir žemės nuoma, konsultacijos ilgalaikių investicinių projektų įgyvendinimo, monitoringo klausimais.

UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“:

- turtas – 29,4 mln. litų;
- banko valdomo kapitalo dalis – 60,4 procento;

▪ veiklos pobūdis: įmonių privatizavimas, restruktūrizavimas ir reorganizavimo projektų finansavimas, investicijos į skolos ir nuosavybės vertybinius popierius bei smulkias ir vidutines įmones, finansinio valdymo patirties perteikimas.

Ataskaitiniu laikotarpiu Šiaulių banko grupę sudarė AB Šiaulių bankas, 2007 m. gruodžio 31 d. turėjęs 52 teritorinius padalinius, ir trys banko dukterinės įmonės.

6. Banko įstatinis kapitalas

Akcijų rūšis	Akcijų skaičius, vnt.	Nominali vertė, Lt	Bendra nominali vertė, Lt
Paprastosios vardinės akcijos ISIN LT0000102253	161 033 512	1	161 033 512

7. Duomenys apie prekybą banko grupę sudarančių įmonių akcijomis reguliuojamose rinkose

Vilniaus vertybinių popierių biržos oficialiajame prekybos sąraše kotiruojamos tik banko akcijos. ISIN kodas LT0000102253, akcijų skaičius – 161 033 512 vnt..

Didžiausia apyvarta banko akcijomis per 2007-uosius užregistruota 2007 m. sausio 18 d. prekybos sesijoje, kai buvo pirкта/parduota 4 843 897 vnt. akcijų. Aukščiausia akcijos kaina užfiksuota 2007 m. kovo mėn. – 4,30 Lt, žemiausia – 2007 m. gruodžio mėn. – 3,23 Lt.

2007 metų pabaigoje Vilniaus vertybinių popierių biržos skolos VP sąraše buvo banko išleista dviejų metų trukmės obligacijų emisija (ISIN LT0000402016). Emisijos dydis – 10 mln. eurų, išpirkimo data – 2008 m. gegužės 17 d. Per 2007 metus pirкта-parduota 81 701 vnt. obligacijų. Pajamingumas – nuo 4,48 iki 4,95 proc..

8. Informacija apie sutartis su vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkais

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

- AB FMĮ „Finasta“;
- DnB NORD banku;
- AB banko „Snoras“ FMS;
- AB „Hansabankas“;
- UAB Medicinos banko FMS;
- FMĮ UAB „Suprema“;
- AB SEB banko VP apskaitos ir saugojimo departamentu.

9. Akcijų įsigijimas

Ataskaitiniu laikotarpiu akcijų, kurios priklausytų pačiam bankui, dukterinėms įmonėms ar dukterinių įmonių pavedimu veikiantiems asmenims, nebuvo. Bankas savų akcijų neįsigijo ir neperleido jų kitiems.

10. Akcininkai

Bendras akcininkų skaičius 2007 metų gruodžio 31 dieną buvo 3495. Rezidentams priklausė 71 procentas akcinio kapitalo.

Akcininkai, 2007-12-31 turėję daugiau kaip 5 procentus banko kapitalo:

Eil. Nr.	Akcininkas	Nuosavybės teise priklausančių akcijų skaičius	Kartu veikiantiems asmenims priklausančių akcijų skaičius	Nuosavybės teise turimų akcijų dalis, %	Kartu su susijusiais asmenimis turimų akcijų dalis, %
1.	Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (ERPB), One Exchange Square, Londonas EC2A 2JN, Didžioji Britanija	25 861 914	38 113 673	16,06	16,06
2.	Gintaras Kateiva	9 429 919	38 113 673	5,86	39,73
3.	UAB prekybos namai „Aiva“, Vilniaus g.167, LT-76352 Šiauliai Įmonės kodas 144031190	9 090 330	38 113 673	5,64	39,73

Kartu veikiantys banko akcininkai, Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas, UAB prekybos namai „Aiva“, UAB „Mintaka“, AB „Alita“, Algirdas Butkus, Gintaras Kateiva ir Arvydas Salda sudaro grupę. 2007-12-31 šiai grupei, kartu su susijusiais, priklausė 39,73 procentų banko įstatinio kapitalo ir balsų.

11. Informacija apie visų banko veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą

2007 metais Šiaulių bankas vykdė visus Lietuvos banko nustatytus veiklos riziką ribojančius normatyvus.

12. Tarptautinių agentūrų suteikti reitingai ir jų pakeitimai

AB Šiaulių banko finansinį stabilumą ir pajėgumą palankiai įvertino nepriklausomi ekspertai – 2007 metų vasario mėnesį tarptautinė reitingų agentūra „Moody’s“ Šiaulių bankui suteikė tokius aukštesnius reitingus:

- ilgalaikio skolinimosi reitingas – Ba2;
- finansinio pajėgumo reitingas – D;
- trumpalaikio skolinimosi reitingas – NP;
- ilgalaikio reitingo perspektyva – stabili.

13. Informacija apie veiklos rezultatus

Visos Šiaulių banko dukterinės bendrovės 2007 metais dirbo pelningai: „Šiaulių banko lizingas“ uždirbo 1,755 mln. litų, „Šiaulių banko turto fondas“ – 3,163 mln. litų, „Šiaulių banko investicijų valdymas“ – 1,454 mln. litų grynojo pelno. Apskaičiavus pagal tarptautinius apskaitos standartus, ypač didelį pelną – beveik dvigubai didesnę negu 2006 metais, kai audituotas grynasis pelnas siekė 13,6 mln. litų, uždirbo AB Šiaulių bankas – pernai jis gavo 27,248 mln. litų grynojo pelno.

Šiaulių banko grupės valdomas turtas, palyginti su 2006 metais, pernai padidėjo pusantro karto arba 667 mln. litų ir metų pabaigoje siekė 2,052 mlrd. litų. Grupė uždirbo 2007m. 24,4 mln. litų grynojo pelno arba beveik 7 procentais daugiau negu 2006 metais, kai buvo uždirbta 22,8 mln. litų.

Banko grupės akcininkų nuosavybė 2007 metų gruodžio 31 d. buvo 281 mln. litų – per metus užfiksuotas 69 procentų augimas. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Šiaulių banko grupė valdė 1,386 mlrd. litų kreditų portfelį, kurį per metus padidino 53 procentais, ir 121,6 mln. litų lizingo portfelį, kuris per metus išaugo 56 procentais.

2007 metų gruodžio 31 dieną AB Šiaulių banko turtas sudarė 2,013 mlrd. litų – per metus jis išaugo 49 procentais arba 665 mln. litų. Pagal valdomo turto dalį Lietuvos bankiniame sektoriuje Šiaulių bankas užėmė 8 vietą.

Nors 2007 metais buvo sugriežtintos paskolų teikimo sąlygos, be to, paskolų palūkanų norma nuolat kilo, Šiaulių bankas padidino savo dalį bendroje šalies paskolų rinkoje – klientams išduotų kreditų portfelis 2007 metais padidėjo beveik 55 procentais ir metų pabaigoje išaugo beveik iki 1,541 mlrd. litų. Didžiąją kreditų portfelio dalį – 66 procentą – sudarė paskolos smulkiojo ir vidutinio verslo įmonėms. Gyventojų paskolų portfelis išaugo daugiau negu 91 procentais ir pasiekė 274 mln. litų.

2007 metais augo ir klientų indėliai, laikomi banke. Pernai indėlių suma pirmą kartą peržengė milijardo ribą ir buvo 1,217 mlrd. litų – nuo 2006 m. gruodžio 31 d. iki praėjusių metų paskutinės dienos indėlių suma padidėjo 30 procentu. Gyventojų indėlių portfelis išaugo 39 procentais – iki 797 mln. litų.

Grynosios palūkanų pajamos, palyginti su ankstesniais metais, išaugo 40 procentų – iki 42,6 mln. litų. Banko likvidumo rodiklis sudarė 44,05 procento, kapitalo pakankamumo rodiklis siekė 15,3 procento.

Pernai Šiaulių bankas išplatino dvi akcijų emisijas, kurių bendra nominalioji vertė buvo 52 mln. litų. Šiaulių banko įstatinis kapitalas 2007 metų pabaigoje sudarė 161 mln. litų.

Per 2007 metus Šiaulių banko klientų skaičius padidėjo 17 tūkst. – banko paslaugomis naudojosi daugiau kaip 113 tūkst. fizinių ir juridinių asmenų. Visą ataskaitinį laikotarpį didžiausias dėmesys buvo telkiamas finansinėms paslaugoms, kurios stiprina Šiaulių banko, kaip smulkiojo ir vidutinio partnerio, vardą rinkoje. Tačiau savo pozicijas bankas sustiprino ne tik verslo, bet ir mažmeninės bankininkystės rinkoje. 2007 metų balandį kartu su AB „Lietuvos draudimas“ pristatyta nauja „Visa Electron“ mokėjimo kortelė su užsienyje ir Lietuvoje galiojančia draudimo paslauga. Sukurtos naujos paslaugos intrenetu – mokėjimo kortelių užsakymas, kredito paraiškų pateikimas.

Per metus banko paslaugų internetu sistemos – „SB linijos“ – vartotojų skaičius išaugo nuo 13930 iki 21927, t.y. 57 procentais. Per „SB liniją“ Šiaulių banko klientai atliko beveik 70 procentų visų mokėjimų. Banko paslaugų vartotojų mobiliuoju telefonu padaugėjo beveik du kartus ir 2007 metų pabaigoje buvo 4523. Mokėjimo kortelių skaičius per metus padidėjo 21 procentu – praėjusių metų pabaigoje bankas buvo išdavęs daugiau kaip 43 tūkst. mokėjimo kortelių. 2007 metų pradžioje Šiaulių bankas pradėjo diegti savo bankomatų tinklą ir ataskaitinio laikotarpio pabaigoje jau turėjo 16 veikiančių bankomatų didžiuosiuose šalies miestuose.

Užimamos rinkos dalį bankas didino, pritraukdamas naujas kreditines linijas iš pasaulio bankų. Tai leido sudaryti geresnes sąlygas klientams vystyti verslą, palankiau finansuoti regioninius, savivaldybių projektus. 2007 metų kovo mėnesį Šiaulių bankas pasirašė sutartį su Europos Tarybos Vystymo banku dėl 10 mln. eurų kreditinės linijos smulkiąjam ir vidutiniam verslui finansuoti. Birželio mėnesį bankas gavo 30 mln. eurų sindikuotą paskolą, kurią suteikė trylika Europos bankų ir kuri naudojama bendrai banko veiklai finansuoti.

Nuo 2006 metų gruodžio 11 dienos Šiaulių banko akcijomis prekiaujama Vilniaus vertybinių popierių biržos (VVPB) Oficialiajame prekybos sąrašė. Praėjusių metų liepą banko akcijos įtrauktos į Baltijos šalių vertybinių popierių rinkos prekybinį indeksą OMX Baltic 10, pernai jos pateko ir į likvidžiausių lietuviškų akcijų ketvertuką. Augant šalies ekonomikai, banke augo klientų poreikis finansiniam tarpininkavimui, investicinei bankininkystei, naujoms taupymo galimybėms, neslūgo domėjimasis pensijų fondais.

Bankas 2007 metais daug investavo į klientų aptarnavimo tinklo plėtrą – nauji padaliniai atidaryti Vilniuje, Šiauliuose, Zarasuose. Atsižvelgdami į naujus, nuolatos kintančius klientų poreikius, keletas banko padalinių rekonstruota, pradėtas diegti atnaujinto dizaino interjero standartas. 2007 metų pabaigoje Lietuvoje veikė 52 Šiaulių banko padaliniai, kurie klientus aptarnavo 30 šalies miestų.

Kita banko ir banko grupės finansinė informacija pateikiama konsoliduotos finansinės atskaitomybės aiškinamajame rašte.

14. Veiklos planai ir prognozės

2008 metais Šiaulių bankas toliau įgyvendins išsikeltus tikslus: sieks pelno, skatins esamus ir sieks pritraukti naujų klientų, efektyviai naudosis finansinėmis paslaugomis, sieks teikti aukštos kokybės paslaugas klientams, formuos teigiamą Banko ir bankinės sistemos įvaizdį, supažindins visuomenę su finansinėmis ir su jomis susijusiomis paslaugomis, teiks materialinę ir kitokią pagalbą ar paramą, išskirtinį dėmesį skirdamas kultūrai, menui, mokslui ir sportui.

Šie banko tikslai ir veiklos principai ir toliau remsis į tuos pačius kertinius akmenis – dėmesį aptarnavimui, paslaugų kokybę, dar artimesnį ryšį su klientais, orientaciją į pažangias technologines naujoves. Didėjantys Šiaulių banko verslo augimo tempai prognozuojami ir kitamet – 2008-aisiais bankas planuoja uždirbti 32 mln. litų grynojo pelno, toliau stiprinti kapitalo bazę, intensyviai bendradarbiauti su užsienio bankais, siekiant pritraukti daugiau resursų, plėsti teritorinį padalinių tinklą, kurti ir siūlyti klientams patrauklias bankines paslaugas, įvairinti jų asortimentą. Šiaulių bankas ir toliau sieks pažangios šalies ekonominės raidos, išliks socialiai atsakingas ir lojalus savo klientams.

15. Kita informacija apie banką

Emitento įstatinio kapitalo struktūra:

Akcijų rūšis	Akcijų skaičius, vnt.	Nominali vertė, Lt	Bendra nominali vertė, Lt
Paprastosios vardinės akcijos ISIN LT0000102253	161 033 512	1	161 033 512

Padidintas banko įstatinis kapitalas įregistruotas valstybinėje įmonėje Registrų centras 2007 metų rugsėjo 28 dieną.

Vertybinių popierių perleidimui apribojimų nėra. Akcininkai naudojami turtinėmis ir neturtinėmis teisėmis ir turi pareigas, numatytas LR Akcinių bendrovių įstatyme.

Akcininkai, turintys specialias kontrolės teises, ir tų teisių aprašymai. Akcininkai kontroliuoja banką per renkamą Stebėtojų tarybą. Jos funkcijas nustato LR Akcinių bendrovių įstatymas.

Balsavimo teisių apribojimai. Visos banko akcijos, suteikiančios balsavimo teisę, yra vienodos nominalios vertės, kiekviena akcija visuotiniame akcininkų susirinkime suteikia po vieną balsą.

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

Asmuo, norintis įsigyti banko 1/10 įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį arba ją padidinti tiek, kad jo turima įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalis sudarytų 1/5, 1/3, 1/2 dalies, arba tiek, kad bankas taptų jo kontroliuojamas, turi gauti išankstinį Lietuvos banko sutikimą. Asmens, įsigijusio 1/10 banko įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį ar ją padidinusio be priežiūros Lietuvos banko sutikimo, kai toks sutikimas reikalingas, arba kai priežiūros institucija priima sprendimą sustabdyti teisę naudotis balsavimo teise, visa turima įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalis banko visuotiniame akcininkų susirinkime praranda balso teisę.

16. Darbuotojai

2007 metų gruodžio 31 dienos duomenimis, Šiaulių banke dirbo 483 darbuotojai, iš kurių aukštąjį išsilavinimą turėjo 68 procentai dirbančiųjų, nebaigtą aukštąjį – 2 procentai, aukštesnįjį – 26 procentai, vidurinį – 4 procentai. Palyginti su 2006 metais, darbuotojų padaugėjo 9 procentais. Pagrindinė darbuotojų skaičiaus didėjimo priežastis – 2007 metų pabaigoje gerokai suaktyvinta banko tinklo plėtra. Banko grupėje 2007 m. gruodžio 31 d. iš viso dirbo 535 darbuotojai (2006 m. gruodžio 31 d. – 515 darbuotojų).

Pernai Šiaulių apskrityje bankas pelnė „Patraukliausio Šiaulių darbdavio‘2007” vardą.

Vidutinis mėnesinis atitinkamos darbuotojų grupės darbo užmokestis, neatskaičius mokesčių:

Darbuotojų grupė	2006 m.		2007 m.	
	Darbuotojų skaičius	Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis, Lt	Darbuotojų skaičius	Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis, Lt
Vadovaujantys darbuotojai	8	13 843	8	18 027
Tarnautojai	413	2 088	450	2 292

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

Bankas taip pat nėra šalis reikšmingų susitarimų, kurie įsigalioję, pasikeistų ar nutrūktų, pasikeitus banko kontrolei.

17. Informacija apie tai, kaip laikomasi bendrovių valdymo kodekso

Bankas laikosi daugelio bendrovių valdymo kodekso normų. Informacija apie tai, kaip bankas laikosi konkrečių bendrovių valdymo kodekso straipsnių, pateikiama šio pranešimo priede kartu su 2007 metų finansine atskaitomybe. Visa informacija taip pat pateikiama Šiaulių banko interneto tinklapyje www.sb.lt.

18. Įstatų pakeitimo tvarka

Banko įstatai gali būti keičiami tik visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu, priimtu 2/3 balsų dauguma, išskyrus įstatymo numatytus išimtinis atvejus.

19. Banko organai

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

Banko stebėtojų taryba yra kolegialus priežiūros organas, atliekantis Banko veiklos priežiūrą. Tarybai vadovauja jos pirmininkas. Banko tarybą, sudaromą iš 7 narių, renka visuotinis akcininkų susirinkimas.

Banko valdyba yra kolegialus banko valdymo organas, kurį sudaro 5 nariai. Ji vadovauja bankui, tvarko jo reikalus ir už banko finansinių paslaugų vykdymą atsako pagal įstatymus. Valdybos darbo tvarką nustato Valdybos darbo reglamentas. Valdybą renka banko taryba 4 metams.

Banko vadovas organizuoja kasdieninę banko veiklą ir atlieka veiksmus, reikalingus jo funkcijoms vykdyti, banko organų sprendimams įgyvendinti bei banko veiklai užtikrinti.

Banko organai savo veikloje vadovaujasi LR įstatymų, teisės aktų bei banko įstatų nustatytais reikalavimais.

20. Kolegialių organų nariai, bendrovės vadovas, vyriausiasis finansininkas

Vardas, pavardė kadencijos pradžia/pabaiga	Užimamos pareigos Šiaulių banke	Nuosavybės teise turima kapitalo dalis, %	Kartu su susijusiais asmenimis turima balsų dalis, %
Arvydas Salda Pradžia 2004-03-29 Pabaiga 2008 m.	Tarybos pirmininkas	2,27	39,73

Sigitas Baguckas Pradžia 2004-03-29 Pabaiga 2008 m.	Tarybos pirmininko pavadootojas	0,55	39,73
Ričardas Valskis Pradžia 2004-03-29 Pabaiga 2008 m.	Tarybos narys	0,60	39,73
Kastytis Jonas Vyšniauskas Pradžia 2004-03-29 Pabaiga 2008 m.	Tarybos narys	0,98	39,73
Vigintas Butkus Pradžia 2004-03-29 Pabaiga 2008 m.	Tarybos narys	0,03	39,73
Vytautas Junevičius Pradžia 2005-11-17 Pabaiga 2008 m.	Tarybos narys	0,09	39,73
Salvatore Candido Pradžia 2005-11-17 Pabaiga 2008 m.	Tarybos narys	-	-
Algirdas Butkus Pradžia 2004-03-29 Pabaiga 2008 m.	Valdybos pirmininkas, administracijos vadovas	2,45	39,73
Donatas Savickas Pradžia 2004-03-29 Pabaiga 2008 m.	Valdybos pirmininko pavadootojas, administracijos vadovo pavadootojas, Finansų ir kredito tarnybos vadovas	<0,01	39,73
Vita Adomaitytė Pradžia 2004-06-05 Pabaiga 2008 m.	Valdybos narė, vyriausioji buhalterė, Apskaitos ir atskaitomybės tarnybos vadovė	0,02	39,73
Daiva Kiburienė Pradžia 2005-08-31 Pabaiga 2008 m.	Valdybos narė, administracijos vadovo pavadootoja, Verslo ir mažmeninės bankininkystės tarnybos vadovė	<0,01	39,73
Jonas Bartkus Pradžia 2005-08-31 Pabaiga 2008 m.	Valdybos narys, administracijos vadovo pavadootojas, Verslo plėtros tarnybos vadovas	<0,01	39,73

Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotos pinigų sumos bendrai ir vidutiniai dydžiai, tenkantys vienam kolegialaus organo nariui:

Valdymo organų nariai	Žmonių skaičius	Priskaičiuotos bendros sumos, Lt	Vidutiniai dydžiai, Lt
Tarybos nariai	7	450 000	64 286
Valdybos nariai	5	410 000	82 000

Administracijos nariai	2	696 565	34 8283
------------------------	---	---------	---------

Garantijų ir laidavimų dėl valdymo organų narių prievolių vykdymo per 2007 metus suteikta nebuvo.

21. Sandoriai su susijusiomis šalimis

Per 2007-uosius įprastinės veiklos metu buvo sudaryta nemažai bankinių sandorių su susijusiomis šalimis. Banko susijusios šalys yra banko stebėtojų tarybos ir banko valdybos nariai, akcininkai, veikiantys bendrai pagal Akcininkų sutartį, minėtų susijusių šalių artimi šeimos nariai bei banko dukterinės įmonės. Visi sandoriai sudaryti įprastomis rinkos sąlygomis. Išsamus sandorių apibūdinimas pateikiamas AB Šiaulių banko 2007 metų konsoliduotos metinės finansinės atskaitomybės aiškinamajame rašte.

22. Duomenys apie viešai skelbtą informaciją

2007 metais viešai skelbta ši informacija:

- 2007-01-22 – preliminarus neauditutas Šiaulių banko 2006 metų veiklos rezultatas;
- 2007-02-23 – eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo šaukimas;
- 2007-02-26 – eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo šaukimas (pakeista susirinkimo data);
- 2007-02-08 – preliminarus neauditutas AB Šiaulių banko grupės 2006 metų veiklos rezultatas;
- 2007-03-14 – sprendimų projektai 2007-03-29 visuotiniam akcininkų susirinkimui;
- 2007-03-14 – AB East Capital Asset Management neteko AB Šiaulių banko akcijų paketo;
- 2007-03-23 – audituota AB Šiaulių banko grupės 2006 metų finansinė atskaitomybė ir metinis pranešimas;
- 2007-03-29 – eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo, vykusio 2007-03-29, sprendimai;
- 2007-04-12 – preliminarus neauditutas AB Šiaulių banko I ketvirčio finansinės veiklos rezultatas;
- 2007-04-25 – pasirašyta sutartis dėl dukterinės įmonės pardavimo;
- 2007-05-03 – preliminarus neauditutas AB Šiaulių banko grupės 2007 metų I ketvirčio veiklos rezultatas;
- 2007-05-15 – įregistruoti pakeisti banko įstatai, padidinus įstatinį kapitalą iš banko lėšų;
- 2007-05-28 – akcijų paketo netekimas;
- 2007-05-31 – AB Šiaulių banko 2007 metų I ketvirčio tarpinė finansinė atskaitomybė;
- 2007-06-28 – AB Šiaulių bankas gavo 30 mln. eurų sindikuotą paskolą;
- 2007-07-09 – preliminarus neauditutas AB Šiaulių banko 2007 metų I pusmečio veiklos rezultatas;
- 2007-07-13 – pasiūlymas akcininkams įsigyti akcijų pirmumo teise;
- 2007-07-17 – pataisyta data: pasiūlymas akcininkams įsigyti akcijų pirmumo teise;
- 2007-07-27 – preliminarus neauditutas AB Šiaulių banko grupės 2007 metų I pusmečio veiklos rezultatas;
- 2007-08-07 – išplatinta obligacijų emisija;
- 2007-08-09 – dėl akcijų emisijos II etapo;

- 2007-08-31 – AB Šiaulių banko konsoliduota finansinė atskaitomybė ir tarpinis pranešimas;
- 2007-09-03 – išplatinta ir visiškai apmokėta akcijų emisija;
- 2007-10-01 – įregistruoti pakeisti įstatai, padidinus įstatinį kapitalą;
- 2007-10-10 – preliminarus neaudituos AB Šiaulių banko 2007 metų trijų ketvirčių veiklos rezultatas;
- 2007-10-31 – preliminarus neaudituos AB Šiaulių banko grupės 2007 metų trijų ketvirčių veiklos rezultatas;
- 2007-11-23 – AB Šiaulių banko 2007 m. devynių mėnesių tarpinė finansinė atskaitomybė ir atsakingų asmenų patvirtinimas;
- pranešimai apie banko vadovų sudarytus sandorius su banko akcijomis.

Apie visus esminius įvykius AB Šiaulių bankas įstatuose ir Lietuvos Respublikos norminiuose aktuose nustatyta tvarka informavo Vertybinių popierių komisiją, Vilniaus vertybinių popierių biržą, skelbė dienraščiuose „Lietuvos rytas“ ir „Šiaulių kraštas“, taip pat Šiaulių banko tinklalapyje www.sb.lt. Kita reglamentuojama informacija (pranešimai apie akcijų paketo įsigijimą ir netekimą bei informacija apie vadovų sandorius) skelbta Vilniaus vertybinių popierių biržos ir LR Vertybinių popierių komisijos interneto tinklalapiuose.

Administracijos vadovas



Algirdas Butkus

AB Šiaulių banko pranešimas apie Vilniaus vertybinių popierių biržoje listinguojamų bendrovių valdymo kodekso laikymąsi

Vadovaudamasi Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių įstatymo 21 straipsnio 3 dalimi ir Akcinės bendrovės „Vilniaus vertybinių popierių birža“ prekybos taisyklių 20.5. punktu, akcinė bendrovė Šiaulių bankas šiame pranešime atskleidžia, kaip laikosi Vilniaus vertybinių popierių biržos patvirtinto bendrovių, kurių vertybiniais popieriais prekiaujama reguliuojamoje rinkoje, valdymo kodekso ir konkrečių jo nuostatų

PRINCIPAI/ REKOMENDACIJOS	TAIP /NE /NEAKTUA LU	KOMENTARAS*
I principas: Pagrindinės nuostatos		
Pagrindinis bendrovės tikslas turėtų būti visų akcininkų interesų tenkinimas, užtikrinant nuolatinį akcininkų nuosavybės vertės didinimą.		
1.1. Bendrovė turėtų rengti ir viešai skelbti bendrovės plėtros strategiją ir tikslus, aiškiai deklaruodama, kaip ji planuoja veikti akcininkų interesais ir didinti akcininkų nuosavybę.	Taip/Ne	Bankas rengia ir Lietuvos bankui teikia veiklos (verslo) planus. Viešai skelbiami tik jau priimti ar įgyvendinti konkretūs sprendimai. Banko veiklos tikslai – siekti pelno, teikiant finansines paslaugas, skatinti klientus bei asmenis, galinčius tapti klientais, efektyviai naudotis finansinėmis paslaugomis, siekti teikti aukštos kokybės paslaugas klientams, formuoti teigiamą Banko ir bankinės sistemos įvaizdį, supažindinti visuomenę su finansinėmis ir su jomis susijusiomis paslaugomis, teikti materialinę ir kitokią pagalbą ar paramą atskiroms asmenims ar atskiroms sritims, išskirtinį dėmesį skiriant kultūrai, menui, mokslui ir sportui.
1.2. Visų bendrovės organų veikla turėtų būti sukoncentruota į strateginių tikslų įgyvendinimą, atsižvelgiant į poreikį didinti akcininkų nuosavybę.	Taip	
1.3. Bendrovės priežiūros ir valdymo organai turėtų glaudžiai bendradarbiauti, siekdami kuo didesnės naudos bendrovei ir akcininkams.	Taip	
1.4. Bendrovės priežiūros ir valdymo organai turėtų užtikrinti, kad būtų gerbiama ne tik bendrovės akcininkų, bet ir kitų bendrovės veikloje dalyvaujančių ar su ta veikla susijusių asmenų (darbuotojų, kreditorių, tiekėjų, klientų, vietos bendruomenės) teisės ir interesai.	Taip	Banke yra gerbiama akcininkų, darbuotojų, klientų, kitų su banko veikla susijusių asmenų teisės ir interesai, laikomasi darbo kodekso reikalavimų, su klientais ir tiekėjais sudarytų sutarčių nuostatų.
II principas: Bendrovės valdymo sistema		
Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti strateginį vadovavimą bendrovei, efektyvią bendrovės valdymo organų priežiūrą, tinkamą pusiausvyrą ir funkcijų pasiskirstymą tarp bendrovės organų, akcininkų interesų apsaugą.		
2.1. Be Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme numatytų privalomų organų – visuotinio akcininkų susirinkimo ir bendrovės vadovo, rekomenduojama bendrovėje sudaryti tiek kolegialų priežiūros organą, tiek kolegialų valdymo organą. Kolegialų priežiūros ir valdymo organų sudarymas užtikrina valdymo ir priežiūros funkcijų aiškų atskyrimą bendrovėje, bendrovės vadovo atskaitomybę bei kontrolę, o tai savo ruožtu sąlygoja efektyvesnį ir skaidresnį bendrovės valdymo procesą.	Taip	Banko organai yra visuotinis akcininkų susirinkimas, stebėtojų taryba, valdyba ir vadovas.
2.2. Kolegialus valdymo organas yra atsakingas už strateginį vadovavimą bendrovei bei vykdo kitas esmines bendrovės valdymo funkcijas. Kolegialus priežiūros organas yra atsakingas už efektyvią bendrovės valdymo organų veiklos priežiūrą.	Taip	Rekomendacijoje nurodytas funkcijas banke atlieka kolegialus priežiūros organas - stebėtojų taryba.
2.3. Jeigu bendrovė nusprendžia sudaryti tik vieną kolegialų organą, rekomenduojama, kad tai būtų priežiūros organas, t.y. stebėtojų taryba. Tokiu atveju stebėtojų taryba yra atsakinga už efektyvią bendrovės vadovo vykdomų funkcijų priežiūrą.	Neaktualu	Banke yra sudaroma ir stebėtojų taryba, ir valdyba.

2.4. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus priežiūros organas turėtų būti sudaromas ir turėtų veikti III ir IV principuose išdėstyta tvarka. Jeigu bendrovė nuspręstų nesudaryti kolegialaus priežiūros organo, tačiau sudarytų kolegialų valdymo organą – valdybą, III ir IV principai turėtų būti taikomi valdybai, kiek tai neprieštarauja šio organo esmei ir paskirčiai.	Taip/Ne	Žr. III ir IV principuose išdėstytą informaciją
2.5. Bendrovės valdymo ir priežiūros organus turėtų sudaryti toks valdybos narių (vykdomųjų direktorių) ir stebėtojų tarybos narių (direktorių konsultantų) skaičius, kad atskiras asmuo arba nedidelė asmenų grupė negalėtų dominuoti šiems organams priimant sprendimus. ¹	Taip	Banko valdyba sudaryta iš 5 narių, stebėtojų taryba – iš 7 narių. Pagal banko, veiklos apimtį, rinkos dalį ir akcininkų skaičių toks narių skaičius yra optimalus.
2.6. Direktorai konsultantai arba stebėtojų tarybos nariai turėtų būti skiriami apibrėžtam laikotarpiui, su galimybe būti individualiai perrenkamiems maksimaliais Lietuvos Respublikos teisės aktų leidžiamais intervalais, tam, kad būtų užtikrintas būtinas profesinės patirties augimas ir pakankamai dažnas jų statuso pakartotinas patvirtinimas. Taip pat turėtų būti numatyta galimybė juos atleisti, tačiau ta procedūra neturėtų būti lengvesnė už vykdomojo direktoriaus arba valdybos nario atleidimo procedūrą.	Taip	Banko stebėtojų tarybos ir valdybos narių kadencijos trukmė – 4 metai. Pagal banko įstatus kolegialių organų nariai gali būti perrinkti kitai kadencijai.
2.7. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo pirmininku gali būti toks asmuo, kurio esamos arba buvusios pareigos nebūtų kliūtis nepriklausomai ir nešališkai priežiūrai vykdyti. Kai bendrovėje nesudaroma stebėtojų taryba, bet sudaroma valdyba, rekomenduojama, kad bendrovės valdybos pirmininkas ir bendrovės vadovas nebūtų tas pats asmuo. Buvęs bendrovės vadovas neturėtų būti tuo pat skiriamas į visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo pirmininko postą. Kai bendrovė nusprendžia nesilaikyti šių rekomendacijų, turėtų būti pateikiama informacija apie priemones, kurių imtasi priežiūros nešališkumui užtikrinti.	Taip	Banko stebėtojų tarybos pirmininkas nėra buvęs banko vadovu.
III principas: Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo sudarymo tvarka Bendrovės visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo sudarymo tvarka turėtų užtikrinti bendrovės smulkiųjų akcininkų interesų atstovavimą, šio organo atskaitomybę akcininkams ir objektyvią bendrovės veiklos bei jos valdymo organų² priežiūrą.		
3.1. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo (toliau šiame principo – kolegialus organas) sudarymo mechanizmas turėtų užtikrinti, kad bus vykdoma objektyvi ir nešališka bendrovės valdymo organų priežiūra, taip pat tinkamai atstovaujami smulkiųjų akcininkų interesai.	Taip	
3.2. Kandidatų į kolegialaus organo narius vardai, pavardės, informacija apie jų išsilavinimą, kvalifikaciją, profesinę patirtį, einamas pareigas, kitus svarbius profesinius įsipareigojimus ir potencialius interesų konfliktus turėtų būti atskleista bendrovės akcininkams dar prieš visuotinį akcininkų susirinkimą, paliekant akcininkams pakankamai laiko apsispręsti, už kurį kandidatą balsuoti. Taip pat turėtų būti atskleistos visos aplinkybės, galinčios paveikti kandidato nepriklausomumą (pavyzdinis jų sąrašas pateiktas 3.7 rekomendacijoje). Kolegialus organas turėtų būti informuojamas apie vėlesnius šiame punkte nurodytos informacijos pokyčius. Kolegialus organas kiekvienais metais turėtų kaupti šiame punkte nurodytus duomenis apie savo narius ir pateikti juos bendrovės metiniame pranešime.	Taip	
3.3. Kai siūloma paskirti kolegialaus organo narį, turėtų būti nurodyta konkreti jo kompetencija, tiesiogiai susijusi su darbu kolegialiaame organe. Kad akcininkai ir investuotojai galėtų įvertinti, ar ši kompetencija ir toliau yra tinkama, kolegialus organas kiekviename bendrovės metiniame pranešime turėtų skelbti informaciją apie savo sudėtį ir apie konkrečią atskirų savo narių kompetenciją, tiesiogiai susijusią su jų darbu kolegialiaame organe.	Ne	Renkant stebėtojų tarybos narius, nurodoma jų darbinė ir profesinė patirtis. Bankas mano, kad yra pakankama laikytis normų ir nuostatų, numatytų LR teisės aktuose, įskaitant Lietuvos banko nutarimais įtvirtintą reikalavimą renkamiems ir skiriamiems vadovams gauti Lietuvos banko leidimus.
3.4. Siekiant išlaikyti tinkamą kolegialaus organo narių turimos	Ne	Žr. 3.3 p.

kvalifikacijos pusiausvyrą, kolegialus organas savo norimą sudėtį turėtų nustatyti atsižvelgdamas į bendrovės struktūrą ir veiklos pobūdį ir periodiškai tai vertinti. Kolegialus organas turėtų užtikrinti, kad jo nariai, kaip visuma, turėtų įvairiapusių žinių, nuomonių ir patirties savo užduotims tinkamai atlikti. Audito komiteto nariai, kaip visuma, turėtų turėti naujausių žinių ir atitinkamą patirtį listinguojamų bendrovių finansų ir apskaitos ir (arba) audito srityse.		
3.5. Visiems naujiems kolegialaus organo nariams turėtų būti siūloma individuali programa, skirta supažindinti su pareigomis, bendrovės organizacija bei veikla. Kolegialus organas turėtų atlikti metinį patikrinimą, kad būtų nustatytos sritys, kuriose jo nariams reikia atnaujinti savo įgūdžius ir žinias.	Ne	Žr. 3.3 p.
3.6. Siekiant užtikrinti, kad visi su kolegialaus organo nariu susiję esminiai interesų konfliktai būtų sprendžiami tinkamai, į bendrovės kolegialų organą turėtų būti išrinktas pakankamas ³ nepriklausomų ⁴ narių skaičius.	Ne	Stebėtojų tarybos nariai išrinkti 2004 m., kai dar nebuvo vertinamas stebėtojų tarybos narių nepriklausomumas.
3.7. Kolegialaus organo narys turėtų būti laikomas nepriklausomu tik tais atvejais, kai jo nesaisto jokie verslo, giminystės arba kitokie ryšiai su bendrove, ją kontroliuojančiu akcininku arba jų administracija, dėl kurių kyla ar gali kilti interesų konfliktas ir kurie gali paveikti nario nuomonę. Kadangi visų atvejų, kada kolegialaus organo narys gali tapti priklausomas, išvardyti neįmanoma, be to, skirtingose bendrovėse santykiai arba aplinkybės, susijusios su nepriklausomumo nustatymu, gali skirtis, o geriausia šios problemos sprendimo praktika susiklostys laikui bėgant, tai kolegialaus organo nario nepriklausomumo įvertinimas turėtų būti grindžiamas santykių ir aplinkybių turiniu, o ne forma. Pagrindiniai kriterijai nustatant, ar kolegialaus organo narys gali būti laikomas nepriklausomu, turėtų būti šie: 1) jis negali būti bendrovės arba susijusios bendrovės vykdomasis direktorius arba valdybos narys (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba) ir paskutinius penkerius metus neturi būti ėjęs tokių pareigų; 2) jis negali būti bendrovės arba susijusios bendrovės darbuotojas ir paskutinius trejus metus neturi būti ėjęs tokių pareigų, išskyrus atvejus, kai kolegialaus organo narys nepriklauso vyresniajai vadovybei ir buvo išrinktas į kolegialų organą kaip darbuotojų atstovas; 3) jis neturi gauti arba nebūti gavęs reikšmingo papildomo atlyginimo iš bendrovės arba susijusios bendrovės, išskyrus užmokestį, gautą už kolegialaus organo nario pareigas. Tokiam papildomam atlyginimui priskiriamas ir dalyvavimas akcijų pasirinkimo sandoriuose arba kitokiose nuo veiklos rezultatų priklausančiose užmokesčio sistemose; jam nepriskiriamos pagal pensijų planą nustatytų kompensacijų išmokos (įskaitant atidėtas kompensacijas) už ankstesnį darbą bendrovėje (su sąlyga, kad tokia išmoka niekaip nesusijusi su vėlesnėmis pareigomis); 4) jis neturi būti kontroliuojantysis akcininkas arba neturi atstovauti tokiam akcininkui (kontrolė nustatoma pagal Tarybos direktyvos 83/349/EEB 1 straipsnio 1 dalį); 5) jis negali turėti ir per praėjusius metus neturi būti turėjęs svarbių verslo ryšių su bendrove arba susijusia bendrove nei tiesiogiai, nei kaip turinčio tokius ryšius subjekto partneris, akcininkas, direktorius arba viršesnis darbuotojas. Turinčiu verslo ryšių laikytinas subjektas, kuris yra svarbus prekių tiekėjas arba paslaugų teikėjas (įskaitant finansines, teises, patariamąsias ir konsultacines paslaugas), reikšmingas klientas ar organizacija, kuri gauna reikšmingas įmokas iš bendrovės arba jos grupės; 6) jis negali būti ir per paskutinius trejus metus neturi būti buvęs bendrovės arba susijusios bendrovės dabartinės arba ankstesnės išorės audito įmonės partneriu arba darbuotoju; 7) jis neturi būti vykdomuoju direktoriumi arba valdybos nariu kitoje bendrovėje, kurioje bendrovės vykdomasis direktorius	Neaktualu	Žr. 3.6 p.

arba valdybos narys (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba) yra direktorius konsultantas arba stebėtojų tarybos narys, taip pat jis negali turėti kitų reikšmingų ryšių su bendrovės vykdomaisiais direktoriais, kurie atsiranda jiems dalyvaujant kitų bendrovių arba organų veikloje; 8) jis neturi būti ėjęs kolegialaus organo nario pareigų ilgiau kaip 12 metų; 9) jis neturi būti vykdomojo direktoriaus arba valdybos nario (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba), arba 1–8 punkte nurodytų asmenų artimas šeimos narys. Artimu šeimos nariu laikytinas sutuoktinis (sugyventinis), vaikai ir tėvai. 3.8. Nepriklausomumo sąvokos turinį iš esmės nustato pats kolegialus organas. Kolegialus organas gali nuspręsti, kad tam tikras jo narys, nors ir atitinka visus šiame kodekse nustatytus nepriklausomumo kriterijus, vis dėlto negali būti laikomas nepriklausomu dėl ypatingų asmeninių ar su bendrove susijusių aplinkybių.		
3.9. Turėtų būti atskleidžiama reikiama informacija apie išvadas, prie kurių priėjo kolegialus organas aiškindamasis, ar tam tikras jo narys gali būti laikomas nepriklausomu. Kai siūloma paskirti kolegialaus organo narį, bendrovė turėtų paskelbti, ar laiko jį nepriklausomu. Kai konkretus kolegialaus organo narys neatitinka vieno ar kelių šiame kodekse nustatytų nepriklausomumo vertinimo kriterijų, bendrovė turėtų paskelbti priežastis, kodėl tą narį ji vis dėlto laiko nepriklausomu. Be to, bendrovė kiekviename savo metiniame pranešime turėtų paskelbti, kuriuos kolegialaus organo narius laiko nepriklausomais.	Neaktualu	Žr. 3.6 p.
3.10. Kai vienas arba keli šiame kodekse nustatyti nepriklausomumo vertinimo kriterijai nebuvo tenkinami ištisus metus, bendrovė turėtų paskelbti priežastis, kodėl konkretų kolegialaus organo narį laiko nepriklausomu. Kad būtų užtikrintas informacijos, pateikiamos dėl kolegialaus organo narių nepriklausomumo, tikslumas, bendrovė turėtų reikalauti, kad nepriklausomi nariai reguliariai patvirtintų savo nepriklausomumą.	Neaktualu	Žr. 3.6 p.
3.11. Nepriklausomiems kolegialaus organo nariams už jų darbą ir dalyvavimą kolegialaus organo posėdžiuose gali būti atlyginama iš bendrovės lėšų⁵. Tokio atlyginimo dydį turėtų tvirtinti bendrovės visuotinis akcininkų susirinkimas.	Neaktualu	
IV principas: Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo pareigos ir atsakomybė Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti, kad visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas tinkamai ir efektyviai funkcionuotų, o jam suteiktos teisės turėtų užtikrinti efektyvią bendrovės valdymo organų⁶ priežiūrą ir visų bendrovės akcininkų interesų apsaugą.		
4.1. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas (toliau šiame principo – kolegialus organas) turėtų užtikrinti bendrovės finansinės apskaitos ir kontrolės sistemos vientisumą bei skaidrumą. Kolegialus organas turėtų nuolat teikti rekomendacijas bendrovės valdymo organams ir prižiūrėti bei kontroliuoti jų veiklą valdant bendrovę.	Taip	Stebėtojų taryba atlieka visas stebėtojų tarybos kompetencijai priskirtas bendrovės ir jos valdymo organų veiklos priežiūros funkcijas.
4.2. Kolegialaus organo nariai turėtų sąžiningai, rūpestingai ir atsakingai veikti bendrovės bei akcininkų naudai ir jų interesais, atsižvelgdami į darbuotojų interesus ir visuomenės gerovę. Nepriklausomi kolegialaus organo nariai turėtų: a) bet kokiomis sąlygomis išlaikyti savo analizės, sprendimų priėmimo ir veiksmų nepriklausomumą; b) nesiekti ir nepriimti jokių nepagrįstų lengvatų, kurios gali kompromituoti jų nepriklausomumą; c) aiškiai reikšti savo prieštaravimą tuo atveju, kai mano, kad kolegialaus organo sprendimas gali pakenkti bendrovei. Kai kolegialus organas yra priėmęs sprendimų, dėl kurių nepriklausomas narys turi rimtų abejonų, tokiu atveju šis narys turėtų padaryti atitinkamas išvadas. Jeigu nepriklausomas narys atsistatydintų, priežastis jis turėtų paaiškinti laiške kolegialiam organui arba audito komitetui ir, jei reikia, atitinkamam bendrovei nepriklausančiam organui	Taip/Ne	Visi stebėtojų tarybos nariai veikia gera valia banko atžvilgiu, vadovaujasi banko, o ne savo ar trečiųjų asmenų interesais, stengdamiesi išlaikyti savo nepriklausomumą priimanč sprendimus. Stebėtojų tarybos narių nepriklausomumas nėra įvertintas.

(institucijai).		
4.3. Kolegialaus organo nario pareigoms atlikti kiekvienas narys turėtų skirti pakankamai laiko ir dėmesio. Kiekvienas kolegialaus organo narys turėtų įsipareigoti taip apriboti kitus savo profesinius įsipareigojimus (ypač direktoriaus pareigas kitose bendrovėse), kad jie netrukdytų tinkamai atlikti kolegialaus organo nario pareigas. Jeigu kolegialaus organo narys dalyvavo mažiau nei pusėje ⁷ kolegialaus organo posėdžių per bendrovės finansinius metus, apie tai turėtų būti informuojami bendrovės akcininkai.	Taip/Ne	Stebėtojų tarybos nariai aktyviai dalyvauja posėdžiuose ir skiria pakankamai laiko savo, kaip kolegialaus nario, pareigų vykdymui. Bankas neinformuoja akcininkų apie narių dalyvavimą posėdžiuose praėjusiais finansiniais metais
4.4. Kai kolegialaus organo sprendimai gali skirtingai paveikti bendrovės akcininkus, kolegialus organas su visais akcininkais turėtų elgtis sąžiningai ir nešališkai. Jis turėtų užtikrinti, kad akcininkai būtų tinkamai informuojami apie bendrovės reikalus, jos strategiją, rizikos valdymą ir interesų konfliktų sprendimą. Bendrovėje turėtų būti aiškiai nustatytas kolegialaus organo narių vaidmuo jiems bendraujant su akcininkais ir įsipareigojant akcininkams.	Taip	
4.5. Rekomenduojama, kad sandoriai (išskyrus mažareikšmius dėl nedidelės jų vertės arba sudarytus standartinėmis sąlygomis vykdant įprastinę bendrovės veiklą), sudaromi tarp bendrovės ir jos akcininkų, priežiūros ar valdymo organų narių, ar kitų bendrovės valdymui įtaką darančių ar galinčių daryti fizinių ar juridinių asmenų, būtų tvirtinami kolegialaus organo. Sprendimas dėl tokių sandorių tvirtinimo turėtų būti laikomas priimtu tik tuo atveju, kai už tokį sprendimą balsuoja dauguma nepriklausomų kolegialaus organo narių.	Taip/Ne	Visi sandoriai sudaromi standartinėmis sąlygomis vykdant įprastinę banko veiklą. Ne visus čia minimus sandorius tvirtina kolegialus organas.
4.6. Kolegialus organas turėtų būti nepriklausomas priimdamas sprendimus, turinčius reikšmės bendrovės veiklai ir strategijai. Be kita ko, kolegialus organas turėtų būti nepriklausomas nuo bendrovės valdymo organų ⁸ . Kolegialaus organo narių darbui ir sprendimams neturėtų daryti įtakos juos išrinkę asmenys. Bendrovė turėtų užtikrinti, kad kolegialus organas ir jo komitetai būtų aprūpinti pakankamais ištekliais (tarp jų ir finansiniais), reikalingais pareigoms atlikti, įskaitant teisę gauti ypač iš bendrovės darbuotojų – visą reikiamą informaciją ir teisę kreiptis nepriklausomo profesionalaus patarimo į išorinius teisės, apskaitos ar kitokius specialistus kolegialaus organo ir jo komitetų kompetencijai priklausančiais klausimais.	Taip	Stebėtojų tarybos darbui ir sprendimams nedaro įtakos juos išrinkę asmenys.
4.7. Kolegialaus organo veikla turėtų būti organizuota taip, kad nepriklausomi kolegialaus organo nariai galėtų turėti didelę įtaką itin svarbiose srityse, kuriose interesų konfliktų galimybė yra ypač didelė. Tokiomis sritimis laikytini klausimai, susiję su bendrovės direktorių skyrimu, atlyginimų bendrovės direktoriams nustatymu ir bendrovės audito kontrole bei įvertinimu. Todėl tuo atveju, kai kolegialaus organo kompetencijai yra priskirti minėti klausimai, šiam organui rekomenduojama suformuoti skyrimo, atlyginimų ir audito komitetus. Bendrovės turėtų užtikrinti, kad skyrimo, atlyginimų ir audito komitetams priskirtos funkcijos būtų vykdomos, tačiau jos gali tas funkcijas sujungti ir sukurti mažiau nei tris komitetus. Tokiu atveju bendrovės turėtų išsamiai paaiškinti, kodėl jos pasirinko alternatyvų požiūrį ir kaip pasirinktas požiūris atitinka trims atskiriems komitetams nustatytus tikslus. Bendrovėse, kurių kolegialus organas turi nedaug narių, trims komitetams skirtas funkcijas gali atlikti pats kolegialus organas, jeigu jis atitinka komitetams keliamus sudėties reikalavimus ir jeigu šiuo klausimu atskleidžia atitinkamą informaciją. Tokiu atveju šio kodekso nuostatos, susijusios su kolegialaus organo komitetais (ypač dėl jų vaidmens, veiklos ir skaidrumo), turėtų būti taikomos, kai tinka, visam kolegialiam organui.	Taip/Ne	Banke yra sudarytas audito komitetas. Skyrimo ir atlyginimų komitetai nėra sudaryti. Šių komitetų funkcijas vykdo pati stebėtojų taryba.
4.8. Pagrindinis komitetų tikslas – didinti kolegialaus organo darbo efektyvumą užtikrinant, kad sprendimai būtų priimami juos tinkamai apsvačius, ir padėti organizuoti darbą taip, kad kolegialaus organo sprendimams nedarytų įtakos esminiai interesų konfliktai. Komitetai turėtų teikti kolegialiam organui rekomendacijas, susijusias su kolegialaus organo sprendimu, tačiau galutinį sprendimą priima pats kolegialus organas. Rekomendacija steigti komitetus nesiekama susiaurinti kolegialaus organo kompetencijos ar perkelti ją komitetams.	Taip/Ne	Audito komitetas teikia stebėtojų tarybai rekomendacijas, susijusias su jos sprendimais. Skyrimo ir atlyginimų komitetai nėra sudaryti, šių komitetų funkcijas vykdo pati stebėtojų taryba.

Kolegialus organas išlieka visiškai atsakingas už savo kompetencijos ribose priimamus sprendimus.		
4.9. Kolegialaus organo sukurti komitetai turėtų susidėti bent iš trijų narių. Bendrovėse, kuriose kolegialaus organo narių yra nedaug, išimties tvarka komitetai gali būti sudaryti tik iš dviejų narių. Kiekvieno komiteto narių daugumą turėtų sudaryti nepriklausomi kolegialaus organo nariai. Tuo atveju, kai bendrovėje stebėtojų taryba nesudaroma, atlyginimų ir audito komitetai turėtų būti sudaryti išimtinai iš direktorių konsultantų.	Taip/Ne	Audito komitetas sudarytas iš 3 narių. Skyrimo ir atlyginimų komitetai nėra sudaryti.
4.10. Kiekvieno įkurto komiteto įgaliojimus turėtų nustatyti pats kolegialus organas. Komitetai turėtų vykdyti savo pareigas laikydamiesi nustatytų įgaliojimų ir reguliariai informuoti kolegialų organą apie savo veiklą ir jos rezultatus. Kiekvieno komiteto įgaliojimai, apibrėžiantys jo vaidmenį ir nurodantys jo teises bei pareigas, turėtų būti paskelbti bent kartą per metus (kaip dalis informacijos, kurią bendrovė kasmet skelbia apie savo valdymo struktūrą ir praktiką). Bendrovės taip pat kasmet savo metiniame pranešime turėtų skelbti esamų komitetų pranešimus apie jų sudėtį, posėdžių skaičių ir narių dalyvavimą posėdžiuose per praėjusius metus, taip pat apie pagrindines savo veiklos kryptis. Audito komitetas turėtų patvirtinti, kad jį tenkina audito proceso nepriklausomumas, ir trumpai aprašyti veiksmus, kurių buvo imtasi tam, kad prieiti tokios išvados.	Taip/Ne	Audito komiteto įgaliojimai bei jo atskaitomybė yra nustatyta komiteto nuostatuose, patvirtintose stebėtojų tarybos. Informacijos apie komiteto posėdžių skaičių bei komiteto narių dalyvavimą juose bankas neskelbia.
4.11. Siekiant užtikrinti komitetų savarankiškumą ir objektyvumą, kolegialaus organo nariai, kurie nėra komiteto nariai, paprastai turėtų turėti teisę dalyvauti komiteto posėdžiuose tik komitetui pakvietus. Komitetas gali pakviesti arba reikalauti, kad posėdyje dalyvautų tam tikri darbuotojai arba ekspertai. Kiekvieno komiteto pirmininkui turėtų būti sudarytos sąlygos tiesiogiai palaikyti ryšius su akcininkais. Atvejus, kuriems esant tai turėtų būti daroma, reikėtų nurodyti komiteto veiklą reglamentuojančiose taisyklėse.	Taip	Komitetui pakvietus, posėdžiuose dalyvauja kiti valdymo organo nariai, kurie nėra komiteto nariai.
4.12. Skyrimo komitetas. 4.12.1. Pagrindinės skyrimo komiteto funkcijos turėtų būti šios: 1) parinkti kandidatus į laisvas valdymo organų narių vietas ir rekomenduoti kolegialiam organui juos svarstyti. Skyrimo komitetas turėtų įvertinti įgūdžių, žinių ir patirties pusiausvyrą valdymo organe, parengti funkcijų ir sugebėjimų, kurių reikia konkrečiam postui, aprašą ir įvertinti įpareigojimai atlikti reikalingą laiką. Skyrimo komitetas taip pat gali vertinti bendrovės akcininkų pasiūlytus kandidatus į kolegialaus organo narius; 2) reguliariai vertinti priežiūros ir valdymo organų struktūrą, dydį, sudėtį ir veiklą, teikti kolegialiam organui rekomendacijas, kaip siekti reikiamų pokyčių; 3) reguliariai vertinti atskirų direktorių įgūdžius, žinias bei patirtį ir apie tai pranešti kolegialiam organui; 4) reikiamą dėmesį skirti testinimo planavimui; 5) peržiūrėti valdymo organų politiką dėl vyresniosios vadovybės rinkimo ir skyrimo. 4.12.2. Skyrimo komitetas turėtų apsvarstyti kitų asmenų, įskaitant administraciją ir akcininkus, pateiktus pasiūlymus. Kai sprendžiami klausimai, susiję su vykdomaisiais direktoriais arba valdybos nariais (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas -- stebėtojų taryba) ir vyresniąją vadovybę, turėtų būti konsultuojamasi su bendrovės vadovu, suteikiant jam teisę teikti pasiūlymus Skyrimo komitetui.	Ne	Banke nėra Skyrimo komiteto.
4.13. Atlyginimų komitetas. 4.13.1. Pagrindinės atlyginimų komiteto funkcijos turėtų būti šios: 1) teikti kolegialiam organui svarstyti pasiūlymus dėl valdymo organų narių ir vykdomųjų direktorių atlyginimų politikos. Tokia politika turėtų apimti visas atlyginimo formas, įskaitant fiksuotą atlyginimą, nuo veiklos rezultatų priklausančio atlyginimo sistemas, pensijų modelius ir išeitines išmokas. Pasiūlymai, susiję su nuo veiklos rezultatų priklausančio atlyginimo sistemomis, turėtų būti pateikiami kartu su rekomendacijomis dėl su tuo susijusių tikslų ir įvertinimo kriterijų, kurių tikslas -- tinkamai suderinti vykdomųjų direktorių ir valdymo organų narių atlyginimą su bendrovės kolegialaus organo nustatytais ilgalaikiais akcininkų interesais ir tikslais;	Ne	Banke nėra Atlyginimų komiteto.

2) teikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl individualių atlyginimų vykdomiesiems direktoriams ir valdymo organų nariams siekiant, kad jie atitiktų bendrovės atlyginimų politiką ir šių asmenų veiklos įvertinimą. Vykdydamas šią funkciją, komitetas turėtų būti gerai informuotas apie bendrą atlyginimą, kurį vykdomieji direktoriai ir valdymo organų nariai gauna iš kitų susijusių bendrovių; 3) teikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl tinkamų sutarčių su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais formų; 4) padėti kolegialiam organui prižiūrėti, kaip bendrovė laikosi galiojančių nuostatų dėl informacijos, susijusios su atlyginimais, skelbimo (ypač dėl galiojančios atlyginimų politikos ir direktoriams skiriamo individualus atlyginimo); 5) teikti vykdomiesiems direktoriams ir valdymo organų nariams bendras rekomendacijas dėl vyresniosios vadovybės (kaip apibrėžta paties kolegialaus organo) atlyginimų dydžio ir struktūros, taip pat stebėti vyresniosios vadovybės atlyginimų dydį ir struktūrą, remiantis atitinkama informacija, kurią pateikia vykdomieji direktoriai ir valdymo organų nariai. 4.13.2. Tuo atveju, kai reikia spręsti skatinimo klausimą, susijusį su akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis su akcijomis susijusiomis skatinimo priemonėmis, kurios gali būti taikomos direktoriams arba kitiems darbuotojams, komitetas turėtų: 1) apsvastyti bendrą tokių skatinimo sistemų taikymo politiką, ypatingą dėmesį skirdamas skatinimui, susijusiam su akcijų pasirinkimo sandoriais, ir pateikti kolegialiam organui su tuo susijusius pasiūlymus; 2) išnagrinėti informaciją, kuri pateikta šiuo klausimu bendrovės metiniame pranešime ir dokumentuose, skirtuose akcininkų susirinkimui; 3) pateikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl pasirinkimo sandorių pasirašant akcijas arba pasirinkimo sandorių perkant akcijas alternatyvos apibrėžiant tokios alternatyvos suteikimo priežastis ir pasekmes. 4.13.3. Atlyginimų komitetas, spręsdamas jo kompetencijai priskirtus klausimus, turėtų pasidomėti bent kolegialaus valdymo organo pirmininko ir (arba) bendrovės vadovo nuomone dėl kitų vykdomųjų direktorių ir valdymo organų narių atlyginimų.		
4.14. Audito komitetas. 4.14.1. Pagrindinės audito komiteto funkcijos turėtų būti šios: 1) stebėti bendrovės teikiamos finansinės informacijos vientisumą, ypatingą dėmesį skiriant bendrovės ir jos grupės naudojamų apskaitos metodų tinkamumui ir nuoseklumui (įskaitant bendrovių grupės finansinių atskaitomybių konsolidavimo kriterijus); 2) mažiausiai kartą per metus peržiūrėti vidaus kontrolės ir rizikos valdymo sistemas, siekiant užtikrinti, kad pagrindinės rizikos (įskaitant riziką, susijusią su galiojančių įstatymų ir taisyklių laikymusi) yra tinkamai nustatytos, valdomos ir apie jas atskleidžiama informacija; 3) užtikrinti vidaus audito funkcijų veiksmingumą, be kita ko, teikiant rekomendacijas dėl vidaus audito padalinio vadovo parinkimo, skyrimo, pakartotinio skyrimo bei atleidimo ir dėl šio padalinio biudžeto, taip pat stebint, kaip bendrovės administracija reaguoja į šio padalinio išvadas ir rekomendacijas. Jei bendrovėje nėra vidaus audito funkcijos, komitetas poreikį turėti šią funkciją turėtų įvertinti bent kartą per metus; 4) teikti kolegialiam organui rekomendacijas, susijusias su išorės audito įmonės parinkimu, skyrimu, pakartotiniu skyrimu ir atleidimu (tai atlieka bendrovės visuotinis akcininkų susirinkimas) bei sutarties su audito įmone sąlygomis. Komitetas turėtų ištirti situacijas, dėl kurių audito įmonei ar auditoriui atsiranda pagrindas atsistatydinti, ir pateikti rekomendacijas dėl tokiu atveju būtinų veiksmų; 5) stebėti išorės audito įmonės nepriklausomumą ir objektyvumą, ypač svarbu patikrinti, ar audito įmonė atsižvelgia į reikalavimus, susijusius su audito partnerių rotacija, taip pat būtina patikrinti atlyginimo, kurį bendrovė moka audito įmonei, dydį ir panašius dalykus. Siekiant užkirsti kelią esminiams interesų konfliktams, komitetas, remdamasis inter alia išorės audito įmonės skelbiamais duomenimis apie visus atlyginimus, kuriuos audito įmonei bei jos tinklui moka bendrovė ir jos grupė, turėtų nuolat prižiūrėti ne audito paslaugų pobūdį ir mastą.	Taip	

Komitetas, vadovaudamasis 2002 m. gegužės 16 d. Komisijos rekomendacijoje 2002/590/EB įtvirtintais principais ir gairėmis, turėtų nustatyti ir taikyti formalią politiką, apibrėžiančią ne audito paslaugų rūšis, kurių pirkimas iš audito įmonės yra: a) neleidžiamas; b) leidžiamas komitetui išnagrinėjus ir c) leidžiamas be kreipimosi į komitetą; 6) tikrinti išorės audito proceso veiksmingumą ir administracijos reakciją į rekomendacijas, kurias audito įmonė pateikia laiške vadovybei. 4.14.2. Visi komiteto nariai turėtų būti aprūpinti išsamia informacija, susijusia su specifiniais bendrovės apskaitos, finansiniais ir veiklos ypatumais. Bendrovės administracija turėtų informuoti audito komitetą apie svarbių ir neįprastų sandorių apskaitos būdus, kai apskaita gali būti vykdoma skirtingais būdais. Šiuo atveju ypatingas dėmesys turėtų būti skiriamas bendrovės veiklai ofšoriniuose centruose ir (ar) per specialios paskirties įmones (organizacijas) vykdomai veiklai bei tokios veiklos pateisinimui. 4.14.3. Audito komitetas turėtų nuspręsti, ar jo posėdžiuose turi dalyvauti (jei taip, tai kada) kolegialaus valdymo organo pirmininkas, bendrovės vadovas, vyriausiasis finansininkas (arba viršesni darbuotojai, atsakingi už finansus bei apskaitą), vidaus auditorius ir išorės auditorius. Komitetas turėtų turėti galimybę pririnkti susitikti su atitinkamais asmenimis, nedalyvaujant vykdomiesiems direktoriams ir valdymo organų nariams. 4.14.4. Vidaus ir išorės auditoriams turėtų būti užtikrinti ne tik veiksmingi darbiniai santykiai su administracija, bet ir neribotos galimybės susisiekti su kolegialiu organu. Šiuo tikslu audito komitetas turėtų veikti kaip pagrindinė instancija ryšiams su vidaus ir išorės auditoriais palaikyti. 4.14.5. Audito komitetas turėtų būti informuotas apie vidaus auditorių darbo programą ir gauti vidaus audito ataskaitas arba periodinę santrauką. Audito komitetas taip pat turėtų būti informuotas apie išorės auditorių darbo programą ir turėtų iš audito įmonės gauti ataskaitą, kurioje būtų aprašomi visi ryšiai tarp nepriklausomos audito įmonės ir bendrovės bei jos grupės. Komitetas turėtų laiku gauti informaciją apie visus su bendrovės auditu susijusius klausimus. 4.14.6. Audito komitetas turėtų tikrinti, ar bendrovė laikosi galiojančių nuostatų, reglamentuojančių darbuotojų galimybę pateikti skundą arba anonimiškai pranešti apie įtarimus, kad bendrovėje daromi svarbūs pažeidimai (dažniausiai pranešama nepriklausomam kolegialaus organo nariui), ir turėtų užtikrinti, kad būtų nustatyta tvarka proporcingam ir nepriklausomam tokių klausimų tyrimui ir atitinkamiems tolesniems veiksams. 4.14.7. Audito komitetas turėtų teikti kolegialiam organui savo veiklos ataskaitas bent kartą per šešis mėnesius, tuo metu, kai tvirtinamos metinės ir pusės metų ataskaitos.		
4.15. Kiekvienais metais kolegialus organas turėtų atlikti savo veiklos įvertinimą. Jis turėtų apimti kolegialaus organo struktūros, darbo organizavimo ir gebėjimo veikti kaip grupė vertinimą, taip pat kiekvieno kolegialaus organo nario ir komiteto kompetencijos ir darbo efektyvumo vertinimą bei vertinimą, ar kolegialus organas pasiekė nustatytą veiklos tikslų. Kolegialus organas turėtų bent kartą per metus paskelbti (kaip dalį informacijos, kurią bendrovė kasmet skelbia apie savo valdymo struktūrą ir praktiką) atitinkamą informaciją apie savo vidinę organizaciją ir veiklos procedūras, taip pat nurodyti, kokius esminius pokyčius nulėmė kolegialaus organo atliktas savo veiklos įvertinimas.	Ne	Banke nėra stebėtojų tarybos veiklos vertinimo ir informavimo apie tai praktikos.
V principas: Bendrovės kolegialių organų darbo tvarka		
Bendrovėje nustatyta kolegialių priežiūros ir valdymo organų darbo tvarka turėtų užtikrinti efektyvų šių organų darbą ir sprendimų priėmimą, skatinti aktyvų bendrovės organų bendradarbiavimą.		
5.1. Bendrovės kolegialiems priežiūros ir valdymo organams (šiuo principu sąvoka <i>kolegialūs organai</i> apima tiek kolegialius priežiūros, tiek valdymo organus) vadovauja šių organų pirmininkai. Kolegialaus organo pirmininkas yra atsakingas už kolegialaus organo posėdžių tinkamą sušaukimą. Pirmininkas turėtų užtikrinti tinkamą visų	Taip	Stebėtojų tarybai vadovauja tarybos pirmininkas, valdybai – valdybos pirmininkas.

kolegialaus organo narių informavimą apie šaukiamą posėdį ir posėdžio darbotvarkę. Jis taip pat turėtų užtikrinti tinkamą vadovavimą kolegialaus organo posėdžiams bei tvarką ir darbingą atmosferą posėdžio metu.		
5.2. Bendrovės kolegialių organų posėdžius rekomenduojama rengti atitinkamu periodiškumu, pagal iš anksto patvirtintą grafiką. Kiekviena bendrovė pati sprendžia, kokių periodiškumu šaukti kolegialių organų posėdžius, tačiau rekomenduojama juos rengti tokiu periodiškumu, kad būtų užtikrintas nepertraukiamas esminių bendrovės valdymo klausimų sprendimas. Bendrovės stebėtojų tarybos posėdžiai turėtų būti šaukiami bent kartą per metų ketvirtį, o bendrovės valdybos posėdžiai – bent kartą per mėnesį.	Taip	Stebėtojų tarybos posėdžiai rengiami ne rečiau kaip kartą per ketvirtį. Valdybos posėdžiai – ne rečiau kaip kartą per mėnesį.
5.3. Kolegialaus organo nariai apie šaukiamą posėdį turėtų būti informuojami iš anksto, kad turėtų pakankamai laiko tinkamai pasirengti posėdyje nagrinėjamų klausimų svarstymui ir galėtų vykti naudinga diskusija, po kurios būtų priimami tinkami sprendimai. Kartu su pranešimu apie šaukiamą posėdį kolegialaus organo nariams turėtų būti pateikta visa reikalinga, su posėdžio darbotvarke susijusi medžiaga. Darbotvarkė posėdžio metu neturėtų būti keičiama ar papildoma, išskyrus atvejus, kai posėdyje dalyvauja visi kolegialaus organo nariai arba kai neatidėliotinai reikia spręsti svarbius bendrovei klausimus.	Taip	
5.4. Siekiant koordinuoti bendrovės kolegialių organų darbą bei užtikrinti efektyvų sprendimų priėmimo procesą, bendrovės kolegialių priežiūros ir valdymo organų pirmininkai turėtų tarpusavyje derinti šaukiamų posėdžių datas, jų darbotvarkes, glaudžiai bendradarbiauti sprenddami kitus su bendrovės valdymu susijusius klausimus. Bendrovės stebėtojų tarybos posėdžiai turėtų būti atviri bendrovės valdybos nariams, ypač tais atvejais, kai posėdyje svarstomi klausimai, susiję su valdybos narių atšaukimu, atsakomybe, atlyginimo nustatymu.	Taip	
VI principas: Nešališkas akcininkų traktavimas ir akcininkų teisės Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti nešališką visų akcininkų, įskaitant smulkiuosius bei užsieniečius, traktavimą. Bendrovės valdymo sistema turėtų apsaugoti akcininkų teises.		
6.1. Rekomenduojama, kad bendrovės kapitalą sudarytų tik tokios akcijos, kurios jų turėtojams suteikia vienodas balsavimo, nuosavybės, dividendų ir kitas teises.	Taip	Banko įstatinį kapitalą sudarančios paprastosios vardinės akcijos visiems banko akcijų savininkams suteikia vienodas teises.
6.2. Rekomenduojama sudaryti investuotojams sąlygas iš anksto, t.y. prieš perkant akcijas, susipažinti su išleidžiamų naujų ar jau išleistų akcijų suteikiamomis teisėmis.	Taip	Naujai išleidžiamų akcijų suteikiamos teisės aprašomos akcininkams pateikiamame vertybinių popierių prospekte
6.3. Bendrovei ir jos akcininkams svarbūs sandoriai, tokie kaip bendrovės turto perleidimas, investavimas, įkeitimas ar kitoks apskūninimas, turėtų gauti visuotinio akcininkų susirinkimo pritarimą ⁹ . Visiems akcininkams turėtų būti sudarytos vienodos galimybės susipažinti ir dalyvauti priimant bendrovei svarbius sprendimus, įskaitant paminėtų sandorių tvirtinimą.	Ne	Sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, įsigijimo, įkeitimo ir hipotekos bei sprendimus dėl kitų asmenų prievolių, kurių suma didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, priima banko valdyba
6.4. Visuotinių akcininkų susirinkimų sušaukimo ir vedimo procedūros turėtų sudaryti akcininkams lygias galimybes dalyvauti susirinkime ir neturėtų pažeisti akcininkų teisių bei interesų. Pasirinkta visuotinio akcininkų susirinkimo vieta, data ir laikas neturėtų užkirsti kelio aktyviam akcininkų dalyvavimui susirinkime. Visiems bendrovės akcininkams dar iki visuotinio akcininkų susirinkimo turėtų būti suteikta galimybė užduoti bendrovės priežiūros ir valdymo organų nariams klausimus, susijusius su visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarke, ir gauti atsakymus į juos.	Taip	
6.5. Rekomenduojama visuotiniam akcininkų susirinkimui parengtus dokumentus, įskaitant susirinkimo sprendimų projektus, iš anksto paskelbti viešai prieinamai bendrovės interneto tinklalapyje. ¹⁰ Visuotinio akcininkų susirinkimo protokolą po jo pasirašymo ir (ar) priimtų sprendimų taip pat rekomenduojama paskelbti viešai prieinamai bendrovės interneto tinklalapyje. Siekiant užtikrinti	Taip	

užsieniečių teisę susipažinti su informacija, esant galimybei, šioje rekomendacijoje paminėti dokumentai turėtų būti skelbiami ir anglų kalba ir (ar) kitomis užsienio kalbomis. Bendrovės interneto tinklalapyje viešai prieinamai gali būti skelbiama ne visa dokumentų apimtis, jei jų viešas paskelbimas galėtų pakenkti bendrovei arba būtų atskleistos bendrovės komercinės paslaptys.		
6.6. Akcininkams turėtų būti sudarytos galimybės balsuoti akcininkų susirinkime asmeniškai jame dalyvaujant arba nedalyvaujant. Akcininkams neturėtų būti daroma jokių kliūčių balsuoti iš anksto raštu, užpildant bendrąjį balsavimo biuletenį.	Taip	Banko akcininkai dalyvauti visuotiniame akcininkų susirinkime gali tiek asmeniškai, tiek per atstovą. Balsavimas galimas užpildant bendrąjį balsavimo biuletenį.
6.7. Siekiant padidinti akcininkų galimybes dalyvauti akcininkų susirinkimuose, bendrovėms rekomenduojama balsavimo procese plačiau taikyti modernias technologijas ir tokiu būdu sudaryti akcininkams galimybę balsuoti akcininkų susirinkimuose naudojantis telekomunikacijų galiniais įrenginiais. Tokiais atvejais turi būti užtikrintas telekomunikacijų įrenginių saugumas, teksto apsauga, galimybė identifikuoti balsuojančio asmens parašą. Be to, bendrovės galėtų sudaryti sąlygas akcininkams, ypač užsieniečiams, akcininkų susirinkimus stebėti pasinaudojant modernių technologijų priemonėmis.	Ne	Bankas nėra pasiruošęs ir nelaiko būtinumu balsavimo procese plačiau taikyti modernias technologijas ir tokiu būdu sudaryti akcininkams galimybę balsuoti akcininkų susirinkimuose naudojantis telekomunikacijų galiniais įrenginiais.

VII principas: Interesų konfliktų vengimas ir atskleidimas

Bendrovės valdymo sistema turėtų skatinti bendrovės organų narius vengti interesų konfliktų bei užtikrinti skaidrų ir efektyvų bendrovės organų narių interesų konfliktų atskleidimo mechanizmą.

7.1. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys turėtų vengti situacijos, kai jo asmeniniai interesai prieštarauja ar gali prieštarauti bendrovės interesams. Jeigu tokia situacija vis dėlto atsirado, bendrovės priežiūros ar valdymo organo narys turėtų per protingą terminą pranešti kitiems to paties organo nariams arba jį išrinkusiam bendrovės organui, arba bendrovės akcininkams apie tokią interesų prieštaravimo situaciją, nurodyti interesų pobūdį ir, jeigu įmanoma, vertę.	Taip	
7.2. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys negali painioti bendrovės turto, kurio naudojimas specialiai su juo nėra aptartas, su savo turtu arba naudoti jį arba informaciją, kurią jis gauna būdamas bendrovės organo nariu, asmeninei naudai ar trečiojo asmens naudai gauti be bendrovės visuotinio akcininkų susirinkimo ar jo įgalioto kito bendrovės organo sutikimo.	Taip	
7.3. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys gali sudaryti sandorį su bendrove, kurios organo narys jis yra. Apie tokį sandorį (išskyrus mažareikšmius dėl nedidelės jų vertės arba sudarytus vykdant įprastinę bendrovės veiklą bei standartinėmis sąlygomis) jis privalo nedelsdamas raštu arba žodžiu, įrašant tai į posėdžio protokolą, pranešti kitiems to paties organo nariams arba jį išrinkusiam bendrovės organui, arba bendrovės akcininkams. Šioje rekomendacijoje įvardytų sandorių sudarymui taip pat taikoma 4.5 rekomendacija.	Taip	
7.4. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys turėtų susilaikyti nuo balsavimo, kai priimami sprendimai dėl sandorių ar kitokių klausimų, su kuriais jis susijęs asmeniniu ar dalykiniu interesu.	Taip	

VIII principas: Bendrovės atlyginimų politika

Bendrovėje nustatyta atlyginimų politikos bei direktorių atlyginimų tvirtinimo, peržiūrėjimo ir paskelbimo tvarka turėtų užkirsti kelią galimiems interesų konfliktams ir piktnaudžiavimui nustatant direktorių atlyginimus, taip pat užtikrinti bendrovės atlyginimų politikos bei direktorių atlyginimų viešumą ir skaidrumą.

8.1. Bendrovė turėtų paskelbti savo atlyginimų politikos ataskaitą (toliau atlyginimų ataskaita). Ši ataskaita turėtų būti paskelbta kaip bendrovės metinio pranešimo dalis. Atlyginimų ataskaita taip pat turėtų būti skelbiama bendrovės interneto tinklalapyje.	Ne	Bankas neruošia atlyginimų politikos ataskaitos ir jos viešai neskelbia, laikydamas šią informaciją neskelbtina. Tokia apimtimi, kiek numato galiojantys reikalavimai, atlyginimų vidutiniai dydžiai yra skelbiami banko metiniuose pranešimuose bei akcijų emisijų prospektuose.
8.2. Atlyginimų ataskaitoje daugiausia dėmesio turėtų būti skiriama bendrovės direktorių atlyginimų politikai ateinančiais, o kur tinka – ir tolesniais, finansiniais metais. Joje taip pat turėtų būti apžvelgiama, kaip atlyginimų politika buvo įgyvendinama praėjusiais finansiniais metais. Ypatingas dėmesys turėtų būti skiriamas esminiams bendrovės atlyginimų politikos pokyčiams, lyginant su praėjusiais finansiniais metais.	Ne	Žr. 8.1 punktą.

8.3. Atlyginimų ataskaitoje turėtų būti pateikta bent ši informacija: 1) direktorių atlyginimų kintamų ir nekintamų sudedamųjų dalių santykis ir jo paaiškinimas; 2) pakankama informacija apie veiklos rezultatų kriterijus, kuriais grindžiama teisė dalyvauti akcijų pasirinkimo sandoriuose, teisė į akcijas arba kintamas sudedamąsias atlyginimo dalis; 3) pakankama informacija apie atlyginimo ir veiklos rezultatų ryšį; 4) pagrindiniai metinių premijų sistemos ir bet kurios kitos ne pinigais gaunamos naudos kriterijai ir jų pagrindimas; 5) direktoriams skirtos papildomos pensijos arba ankstyvo išėjimo į pensiją schemos pagrindinių savybių aprašymas; tačiau atlyginimų ataskaitoje neturėtų būti komerciniu požiūriu neskelbtinos informacijos.	Ne	Žr. 8.1 punktą.
8.4. Atlyginimų ataskaitoje taip pat turėtų būti apibendrinama ir paaiškinama bendrovės politika, susijusi su sutarčių, sudaromų su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais, sąlygomis. Tai turėtų apimti, inter alia, informaciją apie sutarčių su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais trukmę, taikomus pranešimo apie išėjimą iš darbo terminus ir išsamią informaciją apie išeitines ir kitas išmokas, susijusias su sutarčių su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais nutraukimu pirma laiko.	Ne	Žr. 8.1 punktą.
8.5. Be to, turėtų būti atskleidžiama informacija, susijusi su parengiamuoju ir sprendimų priėmimo procesu, kurio metu nustatoma bendrovės direktorių atlyginimų politika. Informacija turėtų apimti duomenis, jei taikoma, apie atlyginimo komiteto įgaliojimus ir sudėtį, su bendrove nesusijusių konsultantų, kurių paslaugomis naudotasi nustatant atlyginimų politiką, vardus ir pavardes bei metinio visuotinio akcininkų susirinkimo vaidmenį.	Ne	Žr. 8.1 punktą
8.6. Nemenkinant organų, atsakingų už direktorių atlyginimų nustatymą, vaidmens, atlyginimų politika arba bet kuris esminis atlyginimų politikos pokytis turėtų būti įtraukiamas į metinio visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarkę. Atlyginimų ataskaita turėtų būti pateikiama akcininkų balsavimui metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime. Balsavimas gali būti privalomojo arba patariamojo pobūdžio.	Ne	Žr. 8.1 punktą
8.7. Visa atlyginimo suma ir kita nauda, skiriama atskiriems direktoriams atitinkamais finansiniais metais, turėtų būti išsamiai paskelbiama atlyginimų ataskaitoje. Šiame dokumente turėtų būti pateikta bent 8.7.1–8.7.4 punktuose nurodyta informacija apie kiekvieną asmenį, kuris bendrovėje ėjo direktoriaus pareigas bet kuriuo atitinkamų finansinių metų laikotarpiu. 8.7.1. Turėtų būti pateikta tokia su atlyginimais ir (arba) tarnybinėmis pajamomis susijusi informacija: 1) bendra atlyginimo suma, sumokėta arba mokėtina direktoriui už paslaugas, suteiktas praėjusiais finansiniais metais, įskaitant, jei taikoma, dalyvavimo mokesčius, nustatytus metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime; 2) atlyginimas ir privilegijos, gautos iš bet kurios įmonės, priklausančios tai pačiai grupei; 3) atlyginimas, mokamas kaip pelno dalis ir (arba) premijos, bei priežastys, dėl kurių tokios premijos ir (arba) pelno dalis buvo paskirtos; 4) jei tai leidžiama pagal įstatymus, kiekvienas esminis papildomas atlyginimas, mokamas direktoriams už specialias paslaugas, kurios nepriklauso įprastinėms direktoriaus funkcijoms; 5) kompensacija, gautina arba sumokėta kiekvienam vykdomajam direktoriui ar valdymo organų nariui, pasitraukusiam iš savo pareigų praėjusiais finansiniais metais; 6) bendra apskaičiuota naudos, kuri laikoma atlyginimu ir suteikiama ne pinigais, vertė, jeigu tokia nauda neturi būti nurodyta pagal 1–5 punktus. 8.7.2. Turėtų būti pateikiama ši informacija, susijusi su akcijomis ir (arba) teisėmis dalyvauti akcijų pasirinkimo sandoriuose, ir (arba) su visomis kitomis darbuotojų skatinimo akcijomis sistemomis: 1) praėjusiais finansiniais metais bendrovės pasiūlytų akcijų pasirinkimo sandorių arba suteiktų akcijų skaičius ir taikymo sąlygos; 2) akcijų pasirinkimo sandorių skaičius, realizuotas per praėjusius	Ne	Žr. 8.1 punktą

finansinius metus, nurodant kiekvieno sandorio akcijų skaičių bei realizavimo kainą, arba dalyvavimo darbuotojų skatinimo akcijomis sistemoje vertę finansinių metų pabaigoje; 3) finansinių metų pabaigoje nerealizuotas akcijų pasirinkimo sandorių skaičius, jų realizavimo kaina, realizavimo data ir pagrindinės teisių įgyvendinimo sąlygos; 4) visi esamų akcijų pasirinkimo sandorių sąlygų pokyčiai ateinančiais finansiniais metais. 8.7.3. Turėtų būti pateikiama ši su papildomų pensijų schemomis susijusi informacija: 1) kai pensijų schema yra apibrėžtų išmokų, pagal ją direktorių sukauptų išmokų pokyčiai atitinkamais finansiniais metais; 2) kai pensijų schema yra apibrėžtų įmokų, išsami informacija apie įmokas, kurias už direktorių sumokėjo arba turėtų sumokėti bendrovė atitinkamais finansiniais metais. 8.7.4. Turėtų būti nurodytos sumos, kurias bendrovė arba bet kuri dukterinė bendrovė ar įmonė, įtraukta į bendrovės konsoliduotą metinę finansinę atskaitomybę, išmokėjo kaip paskolas, išankstines išmokas ir garantijas kiekvienam asmeniui, kuris ėjo direktoriaus pareigas bet kuriuo atitinkamų finansinių metų laikotarpiu, įskaitant nesumokėtas sumas ir palūkanų normą.		
8.8. Schemoms, pagal kurias direktoriams atlyginama akcijomis, akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis įsigyti akcijų arba būti atlyginamam remiantis akcijų kainų pokyčiais, iki jų taikymo pradžios turėtų pritarti akeininkai metiniame visuotiniame akeininkų susirinkime priimdami atitinkamą sprendimą. Pritarimas turėtų būti susijęs su pačia schema ir akeininkai neturėtų spręsti dėl atskiriems direktoriams pagal tą schemą suteikiamos akcijomis pagrįstos naudos. Visiems esminiams schemų sąlygų pakeitimams iki jų taikymo pradžios taip pat turėtų pritarti akeininkai, priimdami sprendimą metiniame visuotiniame akeininkų susirinkime. Tokiais atvejais akeininkai turėtų būti informuoti apie visas siūlomų pakeitimų sąlygas ir gauti paaiškinimą apie siūlomų pakeitimų poveikį.	Ne	Banko vadovams už darbą nėra atlyginama akcijomis, akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis įsigyti akcijų.
8.9. Metinio visuotinio akeininkų susirinkimo pritarimas turėtų būti gaunamas šiais klausimais: 1) atlyginimo direktoriams skyrimas remiantis akcijomis pagrįstomis schemomis, įskaitant akcijų pasirinkimo sandorius; 2) maksimalaus akcijų skaičiaus nustatymas ir pagrindinės akcijų suteikimo tvarkos sąlygos; 3) laikotarpis, per kurį pasirinkimo sandoriai gali būti realizuoti; 4) kiekvieno tolesnio pasirinkimo sandorių realizavimo kainos pokyčio nustatymo sąlygos, jeigu įstatymai tai leidžia; 5) visos kitos ilgalaikės direktorių skatinimo schemos, kurios panašiomis sąlygomis nėra siūlomos visiems kitiems bendrovės darbuotojams. Metiniame visuotiniame akeininkų susirinkime taip pat turėtų būti nustatytas galutinis terminas, per kurį už direktorių atlyginimą atsakingas organas gali paskirti šiame punkte išvardytų tipų kompensacijas atskiriems direktoriams.	Ne	Banko vadovams už darbą nėra atlyginama akcijomis, akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis įsigyti akcijų
8.10. Jeigu leidžia nacionalinė teisė arba bendrovės įstatai, kiekvienam pasirinkimo sandorių su nuolaida modeliui, pagal kurį yra suteikiamos teisės pasirašyti akcijas žemesne nei rinkos kaina, galiojančia tą dieną, kai nustatoma kaina, arba vidutine rinkos kaina, nustatyta per keletą dienų prieš realizavimo kainos nustatymą, taip pat turėtų pritarti akeininkai.	Ne	Banko vadovams už darbą nėra atlyginama akcijomis, akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis įsigyti akcijų
8.11. 8.8 ir 8.9 punktai neturėtų būti taikomi schemoms, kuriose dalyvavimas panašiomis sąlygomis siūlomas bendrovės darbuotojams arba bet kurios dukterinės įmonės darbuotojams, kurie turi teisę dalyvauti scheme, ir kuri buvo patvirtinta metiniame visuotiniame akeininkų susirinkime.	Ne	Banko vadovams už darbą nėra atlyginama akcijomis, akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis įsigyti akcijų
8.12. Prieš metinį visuotinį akeininkų susirinkimą, kuriame ketinama svarstyti 8.8 punkte nurodytą sprendimą, akeininkams turėtų būti suteikta galimybė susipažinti su sprendimo projektu ir su juo susijusiu informaciniu pranešimu (šie dokumentai turėtų būti paskelbti bendrovės tinklalapyje). Šiame pranešime turėtų būti pateiktas visas akcijomis pagrįsto atlyginimo schemas reglamentuojantis tekstas arba šių schemų	Ne	Banko vadovams už darbą nėra atlyginama akcijomis, akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis įsigyti akcijų

pagrindinių sąlygų aprašymas, taip pat schemų dalyvių vardai ir pavardės. Pranešime taip pat turėtų būti nurodytas schemų ir bendros direktorių atlyginimų politikos ryšys. Sprendimo projekte turėtų būti aiški nuoroda į pačią schemą arba pateikta pagrindinių jos sąlygų santrauka. Akcininkams taip pat turėtų būti pateikta informacija apie tai, kaip bendrovė ketina apsirūpinti akcijomis, kurios reikalingos įsipareigojimams pagal skatinimo schemas įgyvendinti: turėtų būti aiškiai nurodyta, ar bendrovė ketina pirkti reikalingas akcijas rinkoje, laikyti jas atsargoje ar išleisti naujų akcijų. Taip pat turėtų būti pateikta schemos išlaidų, kurias patirs bendrovė dėl numatomo schemos taikymo, apžvalga. Šiame punkte nurodyta informacija turėtų būti paskelbta bendrovės interneto tinklalapyje.		
IX principas: Interesų turėtojų vaidmuo bendrovės valdyme Bendrovės valdymo sistema turėtų pripažinti interesų turėtojų teises, įtvirtintas įstatymuose, ir skatinti aktyvų bendrovės ir interesų turėtojų bendradarbiavimą kuriant bendrovės gerovę, darbo vietas ir finansinį stabilumą. Šio principo kontekste sąvoka <i>interesų turėtojai</i> apima investuotojus, darbuotojus, kreditorius, tiekėjus, klientus, vietos bendruomenę ir kitus asmenis, turinčius interesų konkrečioje bendrovėje.		
9.1. Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti, kad būtų gerbiamos tos interesų turėtojų teisės, kurias gina įstatymai.	Taip	
9.2. Bendrovės valdymo sistema turėtų sudaryti sąlygas interesų turėtojams dalyvauti bendrovės valdyme įstatymų nustatyta tvarka. Interesų turėtojų dalyvavimo bendrovės valdyme pavyzdžiai galėtų būti darbuotojų kolektyvo dalyvavimas priimant svarbius bendrovei sprendimus, konsultacijos su darbuotojų kolektyvu bendrovės valdymo ir kitais svarbiais klausimais, darbuotojų dalyvavimas bendrovės akciniam kapitalu, kreditorių įtraukimas į bendrovės valdymą bendrovės nemokumo atvejais ir kt.	Taip	
9.3. Kai interesų turėtojai dalyvauja bendrovės valdymo procese, jiems turėtų būti sudaromos sąlygos susipažinti su reikiama informacija.	Taip	
X principas: Informacijos atskleidimas		
Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti, kad informacija apie visus esminius bendrovės klausimus, įskaitant finansinę situaciją, veiklą ir bendrovės valdymą, būtų atskleidžiama laiku ir tiksliai		
10.1. Bendrovė turėtų atskleisti informaciją apie: 1) bendrovės veiklą ir finansinius rezultatus; 2) bendrovės tikslus; 3) asmenis nuosavybės teise turinčius bendrovės akcijų paketą ar jį valdančius; 4) bendrovės priežiūros ir valdymo organų narius, bendrovės vadovą bei jų atlyginimą; 5) galimus numatyti esminius rizikos veiksnius; 6) bendrovės ir susijusių asmenų sandorius, taip pat sandorius, kurie sudaryti ne įprastinės bendrovės veiklos eigoje; 7) pagrindinius klausimus, susijusius su darbuotojais ir kitais interesų turėtojais; 8) bendrovės valdymo struktūrą ir strategiją. Šis sąrašas laikytinas minimaliu, ir bendrovės yra skatinamos neapsiriboti tik informacijos, nurodytos šiame sąraše, atskleidimu.	Taip	Šiame punkte pateikiama informacija tokia apimtimi, kiek yra numatyta norminiuose dokumentuose, atskleidžiama metų pranešimuose bei akcijų emisijų prospektuose.
10.2. Atskleidžiant 10.1 rekomendacijos 1 punkte nurodytą informaciją, rekomenduojama atskleisti informaciją apie visos įmonių grupės, kuriai priklauso bendrovė, konsoliduotus rezultatus.	Taip	
10.3. Atskleidžiant 10.1 rekomendacijos 4 punkte nurodytą informaciją, rekomenduojama pateikti informaciją apie bendrovės priežiūros ir valdymo organų narių, bendrovės vadovo profesinę patirtį, kvalifikaciją ir potencialius interesų konfliktus, kurie galėtų paveikti jų sprendimus. Taip pat rekomenduojama atskleisti bendrovės priežiūros ir valdymo organų narių, bendrovės vadovo iš bendrovės gaunamą atlyginimą ar kitokias pajamas, kaip tai detaliau reglamentuojama VIII principu.	Taip	
10.4. Atskleidžiant 10.1 rekomendacijos 7 punkte nurodytą informaciją, rekomenduojama atskleisti informaciją apie bendrovės ir interesų		

turėtojų, tokių kaip darbuotojai, kreditoriai, tiekėjai, vietos bendruomenė, santykius, įskaitant bendrovės politiką žmoniškųjų išteklių atžvilgiu, darbuotojų dalyvavimo bendrovės akciniame kapitale programas ir pan.	Ne	Bankas neruošia informacijos apie banko ir interesų turėtojų, tokių kaip darbuotojai, kreditoriai, tiekėjai, vietos bendruomenė, santykius.
10.5. Informacija turėtų būti atskleidžiama tokiu būdu, kad jokie akcininkai ar investuotojai nebūtų diskriminuojami informacijos gavimo būdo ir apimties atžvilgiu. Informacija turėtų būti atskleidžiama visiems ir vienu metu. Rekomenduojama, kad pranešimai apie esminius įvykius būtų skelbiami prieš arba po Vilniaus vertybinių popierių biržos prekybos sesijos, kad visi bendrovės akcininkai ir investuotojai turėtų vienodas galimybes susipažinti su informacija bei priimti atitinkamus investicinius sprendimus.	Taip	
10.6. Informacijos skleidimo būdai turėtų užtikrinti informacijos naudotojams nešališką, savalaikį ir nebrangų prieigą prie informacijos. Rekomenduojama informacijos skleidimui didesniu mastu naudoti informacines technologijas, pavyzdžiui, skelbti informaciją bendrovės interneto tinklalapyje. Rekomenduojama informaciją skelbti ir dėti į bendrovės interneto tinklalapį ne tik lietuvių, bet ir anglų kalba, o esant galimybei ir poreikiui, ir kitomis kalbomis.	Taip	
10.7. Rekomenduojama bendrovės interneto tinklalapyje skelbti bendrovės metinį pranešimą, metų prospektą-ataskaitą bei kitas bendrovės rengiamas periodines ataskaitas, taip pat siūloma į tinklalapį dėti bendrovės pranešimus apie esminius įvykius bei bendrovės akcijų kainų kitimą vertybinių popierių biržoje.	Taip	Bankas skelbia visą šioje rekomendacijoje išvardintą informaciją.
XI principas: Bendrovės audito įmonės parinkimas Bendrovės audito įmonės parinkimo mechanizmas turėtų užtikrinti audito įmonės išvados ir nuomonės nepriklausomumą.		
11.1. Siekiant gauti objektyvią nuomonę dėl bendrovės tarpinės finansinės atskaitomybės, bendrovės metinės finansinės atskaitomybės ir metinio pranešimo patikrinimą turėtų atlikti nepriklausoma audito įmonė.	Taip	
11.2. Rekomenduojama, kad audito įmonės kandidatūrą visuotiniam akcininkų susirinkimui siūlytų bendrovės stebėtojų taryba, o jeigu ji bendrovėje nesudaroma, - bendrovės valdyba.	Taip/Ne	Siūlo valdyba, taryba valdybos siūlymą aprobuoja.
11.3. Jei audito įmonė yra gavusi iš bendrovės užmokestį už suteiktas ne audito paslaugas, bendrovė turėtų tai atskleisti akcininkams. Šia informacija taip pat turėtų disponuoti bendrovės stebėtojų taryba, o jeigu ji bendrovėje nesudaroma, - bendrovės valdyba, svarstydamą, kurią audito įmonės kandidatūrą pasiūlyti visuotiniam akcininkų susirinkimui.	Neaktualu	Banko audito įmone nesuteikė ne audito paslaugų bankui ir nėra gavusi užmokesčio už tai iš banko.

Valdybos pirmininkas



Algirdas Butkus