

ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

Mes, AB Šiaulių banko administracijos vadovas Algirdas Butkus ir vyriausioji buhalterė Vita Adomaitytė, patvirtiname, kad pateikta AB Šiaulių banko 2008 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



Algirdas Butkus

Vyriausioji buhalterė

Vita Adomaitytė

2009 m. kovo 30 d.

**AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 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 ATASKAITOS	7
GRUPĖS IR BANKO PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	9
BENDROJI INFORMACIJA	10
APSKAITOS PRINCIPAI	10
FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS	21
INFORMACIJA APIE SEGMENTUS	47
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS	50
KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS	80

Nepriklausomo auditoriaus išvada

AB Šiaulių bankas akcininkams

Išvada apie finansines ataskaitas

Mes atlikome čia pridėtų, 5 – 79 puslapiuose pateiktų, AB Šiaulių bankas ir jo dukterinių įmonių (toliau visos kartu – Grupė) konsoliduotų finansinių ataskaitų ir AB Šiaulių bankas (toliau – Bankas) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2008 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 finansines ataskaitas

Vadovybė atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, patvirtintus Europos Sąjungos. Ši atsakomybė apima: vidaus kontrolės sistemos, skirtos finansinių ataskaitų 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 šias finansines ataskaitas savo nuomonę. Auditą atlikome pagal Tarptautinius audito standartus. Šie standartai reikalauja, kad mes laikytumėmės profesinės etikos reikalavimų bei planuotume ir atliktume auditą taip, kad galėtume pagrįstai įsitikinti, jog finansinėse ataskaitose nėra reikšmingų netikslumų.

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

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

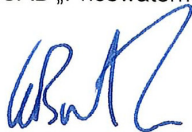
Nuomonė

Mūsų nuomone, pridėtosios finansinės ataskaitos pateikia tikrą ir teisingą Grupės ir Banko 2008 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

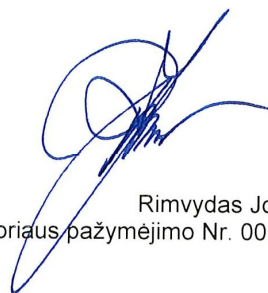
Be to, mes perskaitėme 80 – 121 puslapiuose pateiktą Konsoliduotą metinį pranešimą už 2008 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus ir nepastebėjome jokių reikšmingų jame pateiktos finansinės informacijos neatitikimų lyginant su 2008 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių metų audituotomis finansinėmis ataskaitomis.

UAB „PricewaterhouseCoopers“ vardu



Christopher C. Butler
Partneris

Vilnius, Lietuvos Respublika
2009 m. kovo 17 d.



Rimvydas Jogėla
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000457

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 M. GRUODŽIO 31 D.

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

GRUPĖS IR BANKO PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

	Pastabos	Metai, pasibaigę			
		2008 m. gruodžio 31 d.		2007 m. gruodžio 31 d.	
		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	1	140 234	134 457	101 641	94 570
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos	1	(92 268)	(91 723)	(57 423)	(56 996)
Grynosios palūkanų pajamos		47 966	42 734	44 218	37 574
Paslaugų ir komisinių pajamos	2	14 887	15 221	14 438	14 840
Paslaugų ir komisinių išlaidos	2	(5 366)	(5 247)	(5 499)	(5 404)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		9 521	9 974	8 939	9 436
Paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai	7	(8 802)	(7 748)	(5 918)	(5 108)
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais	3	6 009	(1 934)	4 036	532
Pelnas iš dukterinės įmonės pardavimo	4	-	-	8 525	8 421
Grynasis pelnas iš valiutų kursų pasikeitimo		2 582	2 571	3 435	3 444
Pajamos iš turto pardavimo	6	249	8	2 115	26
Kitos veiklos pajamos	7	1 141	559	2 580	499
Administracinės ir kitos veiklos sąnaudos	5	(41 078)	(35 831)	(38 412)	(32 737)
Veiklos pelnas		17 588	10 333	29 518	22 087
Dividendai iš investicijų į dukterines bendroves		-	8 797	-	7 114
Pelnas prieš pelno mokestį		17 588	19 130	29 518	29 201
Pelno mokesčio sąnaudos	9	(1 806)	(1 605)	(3 057)	(1 953)
Metų pelnas		15 782	17 525	26 461	27 248
Pelnas priskirtinas:					
Banko akcininkams		13 341	17 525	24 402	27 248
Mažumos daliai	27	2 441	-	2 059	-
Metų pelnas		15 782	17 525	26 461	27 248
Paprastasis bei su potencialiai konvertuojamomis akcijomis apskaičiuotas pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt už vieną akciją)	10	0,07	0,10	0,16	0,18

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 M. GRUODŽIO 31 D.

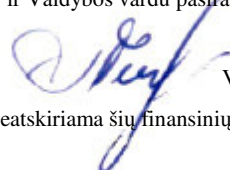
(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

GRUPĖS IR BANKO BALANSAS

		2008 m. gruodžio 31 d.		2007 m. gruodžio 31 d.	
	Pastabos	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
TURTAS					
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	11	142 939	142 927	230 540	230 528
Prekybiniai vertybiniai popieriai	13	3 689	714	18 664	9 539
Gautinos sumos iš kitų bankų	12	1 220	1 220	593	593
Klientams suteiktos paskolos	15	1 490 014	1 674 541	1 387 434	1 540 637
Finansinės nuomos gautinos sumos	16	128 836	-	121 605	-
Investiciniai vertybiniai popieriai:					
- skirti parduoti	17	36 860	21 336	24 682	13 726
Investiciniai vertybiniai popieriai:					
- laikomi iki išpirkimo	17	150 012	147 038	164 163	164 163
Investicijos į dukterines įmones	18	-	2 135	-	2 135
Nematerialusis turtas	19	791	780	1 251	1 227
Ilgalaikis materialusis turtas	20	56 359	46 290	51 279	45 204
Pelno mokesčio permoka		1 002	-	2 043	-
Išvestinės finansinės priemonės		-	-	-	-
Kitas turtas	21	67 852	12 704	49 309	5 394
Iš viso turto		2 079 574	2 049 685	2 051 563	2 013 146
ĮSIPAREIGOJIMAI					
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	22	454 835	445 945	463 595	454 671
Klientams mokėtinos sumos	23	1 259 750	1 259 755	1 217 008	1 216 942
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	25	24 997	24 997	28 550	28 550
Specialieji ir skolinimo fondai	24	30 699	30 699	36 550	36 092
Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai		543	526	1 156	930
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	9	98	98	225	225
Išvestinės finansinės priemonės		-	-	119	119
Kiti įsipareigojimai	26	14 028	4 784	15 154	6 000
Iš viso įsipareigojimų		1 784 950	1 766 804	1 762 357	1 743 529
NUOSAVYBĖ					
Kapitalas ir rezervai, priskiriami Banko akcininkams					
Akcinis kapitalas	28	180 358	180 358	161 033	161 033
Akcijų priedai	28	45 681	45 681	65 006	65 006
Atsargos kapitalas	28	2 611	2 611	2 611	2 611
Privalomasis rezervas	28	3 683	3 405	1 743	1 445
Finansinio turto perkainojimo rezervas		(680)	(680)	360	360
Nepaskirstytas pelnas		58 004	51 506	49 824	39 162
		289 657	282 881	280 577	269 617
Mažumos dalis	27	4 967	-	8 629	-
Iš viso nuosavybės		294 624	282 881	289 206	269 617
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės		2 079 574	2 049 685	2 051 563	2 013 146

Šias finansines ataskaitas Banko valdyba patvirtino 2009 m. kovo mėnesio 17 d. ir Valdybos vardu pasirašė:

Algirdas Butkus
Valdybos pirmininkas

Vita Adomaitytė
Vyriausioji buhalterė

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 10–79 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 M. GRUODŽIO 31 D.

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

GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

		Priskirtina Banko akcininkams							Mažu- mos dalis	Nuosavy- bė iš viso
		Pasta- bos	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Atsargos kapitalas	Finansi- nio turto perkainoi- jimas	Privalo- masis rezervas	Nepas- kirstytas pelnas		
								Iš viso		
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 sukaupą 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
Dividendai	30	-	-	-	-	-	(3 221)	(3 221)	-	(3 221)
Dividendai mažumos daliai	27	-	-	-	-	-	-	-	(6 103)	(6 103)
Privalomojo rezervo suformavimas		-	-	-	-	1 940	(1 940)	-	-	-
Akcinio kapitalo didinimas perskirstant sukaupą pelną	28	19 325	(19 325)	-	-	-	-	-	-	-
Finansinio turto perkainojimas		-	-	-	(1 118)	-	-	(1 118)	-	(1 118)
Atidėtojo pelno mokesčio suformavimas		-	-	-	78	-	-	78	-	78
Grynasis metų pelnas		-	-	-	-	-	13 341	13 341	2 441	15 782
2008 m. gruodžio 31 d.		180 358	45 681	2 611	(680)	3 683	58 004	289 657	4 967	294 624

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 10–79 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 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	Privalomasis rezervas	Nepaskirstytas pelnas	Iš viso
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 sukaupą 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
Dividendai		-	-	-	-	-	(3 221)	(3 221)
Privalomojo rezervo suformavimas		-	-	-	-	1 960	(1 960)	-
Akcinio kapitalo didinimas perskirstant sukaupą pelną		19 325	(19 325)	-	-	-	-	-
Finansinio turto perkainojimas		-	-	-	(1 118)	-	-	(1 118)
Atidėtojo pelno mokesčio suformavimas		-	-	-	78	-	-	78
Grynasis metų pelnas		-	-	-	-	-	17 525	17 525
2008 m. gruodžio 31 d.		180 358	45 681	2 611	(680)	3 405	51 506	282 881

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 10–79 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 M. GRUODŽIO 31 D.

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

Pastabos	Metai, pasibaigę			
	2008 m. gruodžio 31 d.		2007 m. gruodžio 31 d.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pagrindinė veikla				
Gautos palūkanos	138 355	132 578	97 145	90 367
Sumokėtos palūkanos	(90 779)	(90 234)	(50 004)	(49 577)
Paslaugų ir komisinių pajamos	14 887	15 221	14 438	14 840
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(5 366)	(5 247)	(5 499)	(5 404)
Pajamos iš prekybos vertybiniais popieriais, laikomais prekybai	(1 261)	(1 289)	1 860	172
Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta	2 582	2 692	1 991	2 019
Pinigų srautai iš susigrąžintų anksčiau nurašytų paskolų	195	82	518	442
Darbuotojų atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai už darbuotojus	(25 088)	(21 936)	(20 745)	(17 908)
Kitos įplaukos, turto pardavimas	1 390	567	616	758
Kitos išmokos	(17 780)	(15 401)	(5 482)	(13 934)
Sumokėtas pelno mokestis	(1 559)	(2 057)	(9 523)	(1 591)
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš trumpalaikio turto ir įsipareigojimų pasikeitimą	15 576	14 976	25 315	20 184
Turto ir įsipareigojimų iš pagrindinės veiklos pasikeitimai:				
Prekybinių vertybinių popierių (padidėjimas) sumažėjimas	14 193	8 052	(16 670)	2 916
Paskolų kredito ir finansinėms institucijoms (padidėjimas) sumažėjimas	2 665	(15 062)	10 736	10 656
Suteiktų paskolų klientams (padidėjimas)	(117 302)	(121 688)	(526 072)	(548 618)
Kito trumpalaikio turto (padidėjimas)	(14 352)	(5 564)	(5 855)	(653)
Įsipareigojimų padidėjimas				
Įsipareigojimų kredito ir finansinėms institucijoms padidėjimas	(51 257)	(51 333)	290 596	286 670
Indėlių padidėjimas	81 603	75 877	282 358	278 855
Specialiųjų ir skolinimosi fondų padidėjimas	(5 851)	(5 393)	(6 255)	(5 915)
Kitų įsipareigojimų padidėjimas	(880)	5 515	(4 279)	(1 894)
Pasikeitimai	(91 181)	(109 596)	24 559	22 017
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	(75 605)	(94 620)	49 874	42 201
Investicinė veikla				
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto (įsigijimas)	(14 525)	(9 500)	(14 892)	(12 133)
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimas	6 498	5 970	11 042	276
Vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo, (įsigijimas)	(14 492)	(11 518)	(20 314)	(20 314)
Įplaukos išpirkus vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo	28 655	28 655	18 621	18 621
Gauti dividendai	8 040	8 912	2 355	7 360
Vertybinių popierių, laikomų pardavimui, (įsigijimas)	(34 060)	(29 491)	(15 186)	(15 186)
Vertybinių popierių, laikomų pardavimui, pardavimas	20 764	20 764	2 411	2 411
Įplaukos iš dukterinės įmonės pardavimo	-	-	12 940	12 940
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	880	13 792	(3 023)	(6 025)
Finansinė veikla				
Akcinio kapitalo didinimas	28	-	92 000	92 000
Išmokėti dividendai		(3 220)	(16 412)	(2 183)
Mokėjimai mažumos akcininkams iš sumažinto dukterinės įmonės acinio kapitalo		(6 103)	(14 229)	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai		55 710	30 208	30 208
Išpirkti skolos vertybiniai popieriai		(59 263)	(29 436)	(47 219)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	(12 876)	(6 773)	62 131	72 806
Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynas padidėjimas	(87 601)	(87 601)	108 982	108 982
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	230 540	230 528	121 558	121 546
Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	10	142 939	230 540	230 528

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 10–79 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 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 45 klientų aptarnavimo skyrius (2007 m. – 14 filialų ir 37 klientų aptarnavimo skyrius). 2008 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 522 darbuotojai (2007 m. gruodžio 31 d. – 483 darbuotojai). 2008 m. gruodžio 31 d. Grupėje dirbo 578 darbuotojai (2007 m. gruodžio 31 d. – 535 darbuotojų).

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

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

Bankas turėjo šias dukterines įmones:

- UAB „Šiaulių banko lizingas“ (toliau – „ŠB lizingas“, finansinės nuoma (lizingas) ir nuoma),
- UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (toliau – „ŠB investicijų valdymas“, investicijų valdymo veikla),
- UAB „Šiaulių banko turto fondas“ (toliau – „ŠB turto fondas“, nekilnojamojo turto valdymo veikla),
- UAB „Pajūrio alka“ (viešbučio paslaugos). 2007 m. balandžio mėn. Bankas pardavė visas turimas UAB „Pajūrio alka“ akcijas. Išsamiau pardavimo sandoris aprašomas 4 pastaboje.

Investicijos į dukterines įmones yra išsamiau aprašytos 18 pastaboje *Investicijos į dukterines įmones*.

Banko acnininkų struktūra atskleista 28 pastaboje *Akcinis kapitalas*.

Finansinių rinkų nepastovumas. Paskutiniuosius keletą mėnesių buvo stebimas ryškus už skolas perimto įkeisto 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 šias finansines ataskaitas.

Finansinių ataskaitų rengimo pagrindas

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

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

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

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

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 M. GRUODŽIO 31 D.

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

APSKAITOS PRINCIPAI (TĘSINYS)

Finansinių ataskaitų rengimo pagrindas (tęsinys)

(a) Galiojančių standartų pakeitimai ir aiškinimai, galiojantys 2008 m., tačiau neaktualūs

Toliau išvardyti galiojančių standartų pakeitimai ir paskelbtų standartų, patvirtintų taikymui Europos Sąjungoje, aiškinimai, kuriuos privaloma taikyti ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2008 m. sausio 1 d. arba vėliau, tačiau kurie nėra aktualūs Banko ir Grupės veiklai.

39-ojo TAS „Finansinės priemonės: pripažinimas ir vertinimas“ ir 7-ojo TFAS „Finansinės priemonės: informacijos apie finansinio turto perklasifikavimą pateikimas“ pakeitimas. Šiame pakeitime numatomos galimybės esant nustatytoms aplinkybėms perklasifikuoti tam tikrą finansinį turtą, kuris anksčiau buvo priskirtas „prekybai laikomam“ arba „parduoti skirtam“ finansiniam turtui. Atliekant perklasifikavimą, privaloma atskleisti tam tikrą informaciją. Toks perklasifikavimas netaikomas išvestinėms finansinėms priemonėms ir turtui, apskaitomam tikrąja verte pelno (nuostolių) ataskaitoje pagal tikrosios vertės metodą. Šis pakeitimas neturi reikšmingos įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.

TFAAK 11-asis aiškinimas „2-asis TFAS – grupės ir išdo akcijų sandoriai“. Aiškinimas apibrėžia, ar akcijų sandoriai, apimantys nuosavas akcijas arba grupės ūkio subjektus (pavyzdžiui, patronuojančios įmonės akcijų įsigijimo sandoris) atskirai parengtose patronuojančios įmonės ir grupės įmonių ataskaitose turėtų būti registruojami kaip sandoriai, kurių apmokėjimas apskaičiuojamas akcijomis ir padengiamas nuosavybės priemonėmis arba kaip sandoriai, kurių apmokėjimas apskaičiuojamas akcijomis ir padengiamas grynaisiais pinigais. Šis aiškinimas neturi įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.

TFAAK 14-asis aiškinimas „19-asis TAS – nustatytų išmokų turto ribojimas, minimalūs finansavimo reikalavimai ir jų sąveika“ nurodo, kaip įvertinti 19-ame TAS nustatytą ribojimą perviršio sumai, kuri gali būti pripažinta turtu. Šis aiškinimas taip pat paaiškina, kokį poveikį įstatymais ar sutartimi numatyti minimalūs finansavimo reikalavimai gali turėti pensijų turtui ar išpareigojimui. Šis aiškinimas neturi įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms, nes Bankas ir Grupė netaiko jokių nustatytų išmokų planų.

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

Toliau išvardyti standartai ir galiojančių standartų pakeitimai, kurie buvo paskelbti ir kuriuos privaloma taikyti Banko ir Grupės ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2009 m. sausio 1 d. arba vėliau, ar vėlesniems laikotarpiams, tačiau kurių Bankas ir Grupė dar nėra pritaikiusi anksčiau laiko.

8-asis TFAS „Veiklos segmentai“, galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2009 m. sausio 1 d. arba vėliau. 8-asis TFAS pakeičia 14-ąjį TAS „Segmentų atskaitomybė“ ir suderina segmentų atskaitomybės reikalavimus su reikalavimais, numatytais JAV 131-jame NFAS standarte „Įmonės segmentų ir susijusios informacijos pateikimas“. Naujasis standartas reikalauja taikyti „vadovybės metodą“, pagal kurį informacija apie segmentus pateikiama vadovaujantis tuo pačiu metodu, kurį įmonė naudoja pateikdama duomenis savo vidaus reikmėms. Bankas ir Grupė pradės taikyti šį standartą nuo 2009 m. sausio 1 d.

1-asis TAS (persvarstytas) „Finansinių ataskaitų pateikimas“, galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2009 m. sausio 1 d. arba vėliau. Pagal persvarstytą standartą bus draudžiama nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitoje atskleisti pajamų ir sąnaudų straipsnius, t.y., nuosavybės pokyčius, atsiradusius ne dėl sandorių su savininkais ir bus reikalaujama atskirai pateikti nuosavybės pokyčiai, atsiradusius ne dėl sandorių su savininkais ir nuosavybės pokyčius, atsiradusius dėl sandorių su savininkais. Visus nuosavybės pokyčius, atsiradusius ne dėl sandorių su savininkais, bus reikalaujama atskleisti veiklos ataskaitoje, tačiau ūkio subjektai galės rinktis, ar pateikti vieną veiklos ataskaitą (bendrųjų pajamų ataskaitą) ar dvi ataskaitas (pelno (nuostolių) ataskaitą ir bendrųjų pajamų ataskaitą). Jeigu ūkio subjektai perskaičiuoja arba perklasifikuoja palyginamuosius praėjusio laikotarpio skaičius, jie privalės pateikti perskaičiuotą balansą lyginamojo laikotarpio pradžioje, o taip pat ir dabar reikalaujamus pateikti balansus ataskaitinio ir lyginamojo laikotarpių pabaigoje. Bankas ir Grupė 1-ąjį TAS (persvarstytas) pradės taikyti nuo 2009 m. sausio 1 d. Pelno (nuostolių) ataskaitą, ir bendrųjų pajamų ataskaitą Bankas ir Grupė turėtų pateikti kaip veiklos ataskaitas.

23-asis TAS (persvarstytas) „Skolinimosi išlaidos“, įskaitant pakeitimą, kurį 2008 m. gegužės mėn. paskelbė Tarptautinių apskaitos standartų valdyba, vykdydama kasmetinį tobulinimo projektą (galioja nuo 2009 m. sausio 1 d.). Pakeitimas numato reikalavimą kapitalizuoti skolinimosi išlaidas, kurios yra tiesiogiai susijusios su turto, kurio parengimas naudojimui arba pardavimui ilgai trunka, įsigijimu, statyba ar gamyba, kaip to turto savikainos dalį. Galimybė šias skolinimosi išlaidas nedelsiant pripažinti sąnaudomis panaikinama. Bankas ir Grupė 23-ąjį TAS pradės taikyti nuo 2009 m. sausio 1 d., tačiau šiuo metu Bankas ir Grupė šio standarto netaiko, nes nėra ilgo parengimo turto.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 M. GRUODŽIO 31 D.

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

APSKAITOS PRINCIPAI (TĘSINYS)

Finansinių ataskaitų rengimo pagrindas (tęsinys)

„Padengiamos finansinės priemonės ir įsipareigojimai, atsirandantys dėl likvidacijos“ – 32-ojo TAS „Finansinės priemonės: pateikimas“ ir 1-ojo TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ pakeitimas, galioja nuo 2009 m. sausio 1 d. Vadovaujantis pakeitimu padengiamas finansines priemones ir priemones arba priemonių dalis, kurios įpareigoja įmonę suteikti kitai šaliai proporcingą įmonės grynojo turto dalį tik įmonės likvidavimo atveju, būtina apskaityti nuosavybėje, jeigu joms būdingos tam tikros savybės ir jeigu jos atitinka nustatytas sąlygas. Bankas ir Grupė 32-ojo TAS ir 1-ojo TAS pakeitimą pradės taikyti nuo 2009 m. sausio 1 d., tačiau nenumatoma, kad jis turės įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.

1-ojo TFAS „Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas pirmą kartą“ pakeitimas ir 27-asis TAS „Konsoliduotos ir atskiros finansinės ataskaitos“, galioja nuo 2009 m. sausio 1 d. Vadovaujantis standarto pakeitimu įmonės, pirmą kartą taikančios TFAS, investicijas į dukterines, bendrai kontroliuojamas ir asocijuotas įmones atskirose finansinėse ataskaitose gali apskaityti vertę pagal anksčiau taikytus apskaitos principus arba tikrąją vertę. Priimtas pakeitimas panaikina 27-jame TAS pateiktą savikainos metodo apibrėžimą ir pakeičia jį reikalavimu apskaityti dividendus kaip pajamas atskirose investuotojo finansinėse ataskaitose. Šis pakeitimas neturės įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.

2-ojo TFAS „Mokėjimas akcijomis“ pakeitimas, galioja nuo 2009 m. sausio 1 d. Standarto pakeitimas apibūdina nuosavybės teisių perdavimo sąlygas ir jų atšaukimą. Šiuo pakeitimu patikslinama, kad nuosavybės teisių perdavimo sąlygos apima tik paslaugų teikimo sąlygas ir veiklos rezultatų sąlygas. Kitos mokėjimo akcijomis savybės nėra nuosavybės teisių perdavimo sąlygos. Kadangi šios savybės turėtų būti įtraukiamos į sandorių su darbuotojais ir kitais panašias paslaugas teikiančiais asmenimis tikrąją vertę suteikimo dieną, tai reiškia, kad šios savybės neturėtų įtakoti priemonių, kurias tikimasi perduoti, skaičiaus ar jų vertinimo po suteikimo dienos. Visi teisių atšaukimai, atlikti ūkio subjekto arba kitų šalių, apskaitoje turi būti registruojami vienodai. Bankas ir Grupė 2-ojo TFAS pakeitimą pradės taikyti nuo 2009 m. sausio 1 d., tačiau nenumatoma, kad jis turės įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.

TFAAK 13-asis aiškinimas „Klientų lojalumo programos“, galioja nuo 2008 m. liepos 1 d. TFAAK 13-asis aiškinimas apibrėžia, kad jei parduodant prekes arba suteikiant paslaugas suteikiama ir kliento lojalumo paskata (pvz., lojalumo taškai arba nemokamos prekės), toks sandoris yra sudarytas iš įvairių elementų ir iš kliento gautas atlygis turi būti paskirstomas sandorio elementams vadovaujantis tikrosiomis vertėmis. TFAAK 13-asis aiškinimas nėra aktualus Banko ir Grupės veiklai, nes Bankas ir Grupė nevykdo lojalumo programų.

2009 m. sausio 23 d. ES patvirtino TFAS patikslinimus, kurie buvo paskelbti 2008 m. gegužės mėn. Patikslinimai pataiso 20 galiojančių standartų, išvadų pagrindimus ir nurodymus. Patikslinimai apima pateikimo, pripažinimo ir vertinimo pakeitimus, o taip pat ir naudojamų terminų bei redakcinius pakeitimus. Didžioji dalis šių pakeitimų taikomi laikotarpiams, prasidedantiems 2009 m. sausio 1 d. arba vėliau. Nenumatoma, kad šie pakeitimai turės reikšmingos įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 M. GRUODŽIO 31 D.

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

APSKAITOS PRINCIPAI (TĘSINYS)

Reikšmingi apskaitiniai įvertinimai

Paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai. Bankas ir Grupė, siekdami nustatyti sumažėjusią vertę, mažiausiai kas ketvirtį peržiūri paskolų portfelį. Grupė, nustatydamą, ar nuostolis dėl sumažėjusios vertės turi būti įtrauktas į 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, nustatydamą būsimus pinigų srautus, naudoja vertinimus, pagrįstus istoriniais nuostoliais iš turto, kuriam būdingi kredito rizikos požymiai ir objektyvus vertės sumažėjimo įrodymas, panašūs į portfelyje esančių paskolų. Metodika ir prielaidos, naudojamos įvertinti būsimus pinigų srautus laiko bei sumos atžvilgiu, yra reguliariai peržiūrimos, siekiant sumažinti bet kokius skirtumus tarp nuostolių įvertinimo ir realiai patiriamų nuostolių. Jei atidėjiniai paskolų vertės sumažėjimui skirtųsi +/- 5 proc., tuomet Grupei ir Bankui įtaka 2008 m. gruodžio 31 d. būtų didesnė arba mažesnė atitinkamai 575 tūkst. Lt. (2007 m. – 377 tūkst. Lt.) ir 563 tūkst. Lt. (2007 m. – 359 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.

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

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

Dukterinių įmonių konsolidavimas

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

Dukterinių įmonių įsigijimo apskaitai Bankas taiko pirkimo metodą. Įsigijimo savikaina nustatoma prie tiesioginių įsigijimo išlaidų pridendant perduoto turto tikrąją vertę, išleistų nuosavybės priemonių vertę bei patirtų ar prisiimtų įsipareigojimų vertę sandorio dieną. Verslo sujungimo būdu įsigytas identifikuojamas turtas ir prisiimti įsipareigojimai bei neapibrėžtieji įsipareigojimai 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 iš karto pripažįstamas 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 atskirose finansinėse ataskaitose yra apskaitomos įsigijimo savikaina, t.y. pajamos iš investicijos pripažįstamos tik ta dalimi, kurią Bankas gauna kaip sukaupto (po įsigijimo datos) įmonės pelno paskirstymą. Sumos, gautos iš dukterinių įmonių ir viršijančios tokį pelno paskirstymą, yra apskaitomos kaip investicijos vertės mažinimas.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 M. GRUODŽIO 31 D.

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

APSKAITOS PRINCIPAI (TĘSINYS)

Užsienio valiutų perskaičiavimas

(a) Funkcinė ir pateikimo valiuta

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

(b) Sandoriai ir likučiai

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

Operacijos užsienio valiutomis apskaitomos litais pagal operacijos atlikimo metu galiojusį keitimo kursą. Keitimo kurso skirtumai dėl operacijų užsienio valiutomis apskaitomi 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 įsipareigojimais, jei tikroji vertė yra neigiama.

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

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

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

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

Dividendų pajamos

Dividendai yra pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje kai nustatoma Banko arba Grupės teisė juos gauti.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 M. GRUODŽIO 31 D.

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

APSKAITOS PRINCIPAI (TĘSINYS)

Mokesčiai

a) Pelnų mokestis

Pagal Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymą, 2007 metų apmokestinamam pelnui taikomas 18 proc. pelno mokestis. Mokesčių sąnaudos, apskaitytos šiose finansinėse ataskaitose, 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., o nuo 2009 m. sausio 1 d. pelno mokesčio tarifas yra 20 proc., todėl atidėtojo pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimai pripažinti 2008 m. gruodžio 31 d. yra paskaičiuojami taikant 20 proc. mokesčio tarifą. Atidėtojo pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimai pripažinti 2007 m. gruodžio 31 d. yra paskaičiuoti taikant 15 proc. mokesčio tarifą.

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

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

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

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.

Finansinis turtas

Finansinis turtas skirstomas į 4 grupes: finansinis turtas vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą (Grupė ir Bankas šioje finansinio turto grupėje tik vieną pogrupį – prekybai laikomą turą), investicijos laikomos iki išpirkimo, paskolos ir gautinos sumos, skirtos parduoti finansinis turtas. Visas finansinis turtas, išskyrus finansinį turą, 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 gryųjų prekybos pajamų straipsnyje. Palūkanų pajamos, uždirbtos laikant prekybinius vertybinius popierius, yra apskaitomos kaip ataskaitinio laikotarpio palūkanų pajamos. Gauti dividendai apskaitomi dividendų pajamų straipsnyje.

Visi 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 turą. Visais kitais atvejais tokie sandoriai laikomi išvestiniais iki atsiskaitymo dienos.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 M. GRUODŽIO 31 D.

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

APSKAITOS PRINCIPAI (TĘSINYS)

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 faktinę palūkanų normą, yra pripažįstamos ataskaitinio laikotarpio pajamomis.

Vertybiniai popieriai, skirti parduoti ir laikomi iki išpirkimo (tęsinys)

Laikomos iki išpirkimo investicijos yra neišvestinis finansinis turtas su fiksuotais arba kitaip nustatomais mokėjimais bei fiksuotu terminu, kurį Grupės vadovybė ketina ir gali laikyti iki termino pabaigos. Laikomi iki išpirkimo vertybiniai popieriai vertinami amortizuota savikaina naudojant faktinę palūkanų normą bei gautą rezultatą mažinant atidėjimais 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, nekontroliuojamas 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 (*del kitų priežasčių nei kredito pablogėjimas*). Paskolos yra vertinamos amortizuota savikaina. Visos paskolos ir avansai yra pripažįstami kai pinigai yra pervedami skolininkams.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 M. GRUODŽIO 31 D.

(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 faktinę palūkanų normą. Turto vertė yra koreguojama vertės sumažėjimo suma naudojant atidėjinių sąskaitą ir nuostolio sumą pripažįstant pelno (nuostolio) ataskaitoje. Jeigu paskolai ar iki išpirkimo laikomai investicijai nustatyta kintama palūkanų norma, diskonto norma, taikoma vertinant vertės sumažėjimo nuostolius, yra lygi dabartinei apskaičiuotų palūkanų normai, nustatytai 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.

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

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

Nematerialusis turtas

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

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 M. GRUODŽIO 31 D.

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

APSKAITOS PRINCIPAI (TĘSINYS)

Ilgalaikis materialusis turtas

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

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

Kiekvieną finansinių ataskaitų parengimo datą turto likvidacinės vertės ir naudingo tarnavimo laikotarpiai yra peržiūrimi ir prireikus atitinkamai keičiami.

Turto priežiūros ir eksploatavimo išlaidos įtraukiamos į 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. Mokėjimai, atliekami pagal nuomos sutartis, yra pripažįstami 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 yra laikomas finansinei nuomai (lizingui), lizingo mokėjimų dabartinė vertė pripažįstama kaip gautina suma. Skirtumas tarp gautinų sumų bendrosios vertės ir gautinų sumų dabartinės vertės pripažįstamas kaip neuždirbtos finansinės veiklos pajamos. Lizingo pajamos pripažįstamos per nuomos laikotarpį, taikant grynąjų investicijų metodą (prieš apmokestinimą), kuris atspindi pastovią periodinę grąžos normą.

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 grynąjų įplaukų ir padengimo vertės susidaręs 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 prireiks panaudoti išteklius įsipareigojimui įvykdyti; ir suma gali būti patikimai įvertinta.

Dividendai

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

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 M. GRUODŽIO 31 D.

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

APSKAITOS PRINCIPAI (TĘSINYS)

Išmokos darbuotojams

a) Socialinio draudimo įmokos

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

b) Išeitinės išmokos

Išeitinės išmokos darbuotojams mokamos nutraukus darbo santykius su darbuotoju iki jo įprasto išėjimo į pensiją dienos arba darbuotojui priėmus sprendimą savo noru išeiti iš darbo mainais į tokias išmokas. Grupė pripažįsta išeitines išmokas tada, kai ji yra akivaizdžiai įpareigota nutraukti darbo santykius su esamais darbuotojais pagal detalų oficialų planą be galimybės jo atsisakyti arba įpareigota mokėti išeitines išmokas po to, kai jos buvo pasiūlytos už išėjimą iš darbo savo noru. Jei išeitinės išmokos tampa mokėtinos vėliau nei per 12 mėnesių po balanso datos, jos turi būti diskontuojamos iki dabartinės vertės. Išeitinės išmokos apskaitomos 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 atsirandanti įplauka kartu su susijusiais įsipareigojimais grąžinti šį turtą klientams nėra apskaitomi finansinėse ataskaitose, 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.

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

Akcijų išleidimo sąnaudos

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

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 M. GRUODŽIO 31 D.

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

APSKAITOS PRINCIPAI (TĘSINYS)

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, akredityvus ir kitokio pobūdžio garantijas.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS

Grupė analizuoja, vertina, priima 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 Grupei patirti nuostolius dėl klientų finansinių įsipareigojimų Grupei nevykdymo. Kredito rizika daugiausia kyla iš kreditavimo veiklos ir yra reikšmingiausia rizika Grupės versle.

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

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

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 vykdanč bankinę veiklą, valdymo procesas gali būti suskirstytas į keturis etapus:

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

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

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

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 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. Įgaliotiems asmenims yra nustatyti tam tikri limitai, susiję su kreditų teikimu, taip pat nustatyti patvirtinimo limitai kolegialiams 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 duomenų apie paskolos gavėją atnaujinimą, įvedant naujausią finansinę informaciją, savalaikį naujausios finansinės informacijos įvedimą į duomenų bazę 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 išipareigojimai

Kiti kredito atžvilgiu Grupės prisiimti išipareigojimai apima garantijas, dokumentinius akredityvus, išipareigojimus išduoti paskolą. Iš šių išipareigojimų 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. Išipareigojimų suteikti paskolas atžvilgiu Bankas patiria riziką, lygią nepanaudotų išipareigojimų sumai.

1.2. Rizikos limitų kontrolė ir rizikos mažinimo politika

(a) Koncentracijos rizika

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

Be Lietuvos banko 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.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 M. GRUODŽIO 31 D.

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

Geografinė koncentracijos rizika Grupės veikloje nėra reikšminga, kadangi Grupė teikia prioritetą klientams šalies, kurioje įsteigtos paslaugos teikiančios įmonės.

Kitos specifinės rizikos kontrolės ir mažinimo priemonės aprašytos toliau.

(b) Užtikrinimo priemonės

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

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

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

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

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

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

1.3. Vertės sumažėjimas ir atidėjinių formavimo politika

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

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

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

Nuostolių įvykių sąrašas:

- 1) reikšmingi skolininko arba emitento finansiniai sunkumai, t.y. skolininko finansinė būklė įvertinta, kaip bloga arba nepatenkinama;
- 2) paskolos sutarties pažeidimas (periodinių paskolos įmokų (paskolos dalies ar palūkanų) nemokėjimas) daugiau negu 90 dienų arba paskolos sutartis yra nutraukta;
- 3) skolininkui suteiktos lėšos naudojamos ne pagal paskirtį arba pažeidžiamos investicinio projekto vykdymo sąlygos;
- 4) sumažėja užtikrinimo priemonės objekto vertė, kai vertinamos paskolos, kurios grąžinimo sąlygos tiesiogiai priklauso nuo užtikrinimo priemonės objekto vertės;
- 5) su skolininku susiję asmenys nevykdo įsipareigojimų, ir tai turi įtakos skolininko finansinių įsipareigojimų vykdymui;
- 6) skolininko finansinė būklė įvertinta, kaip patenkinama ir skolininkas pažeidė paskolos sutarties sąlygas, t.y. nemokėjo periodinių paskolos įmokų (paskolos dalies ar palūkanų) nuo 31 iki 90 dienų.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 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:	2008 m.		2007 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	101 823	101 813	187 215	187 205
Paskolos ir gautinos sumos iš bankų	1 220	1 220	593	593
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:	1 618 850	1 674 541	1 509 039	1 540 637
Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	24 988	165 065	27 060	149 142
Paskolos privatiems asmenims (mažmeninės):	283 697	267 560	286 936	277 153
- Vartojimo paskolos	54 800	54 800	66 455	66 455
- Hipotekinės paskolos	125 176	125 176	120 546	120 546
- Kreditinės kortelės	24 577	9 959	16 829	7 046
- Kitos (atvirkštiniai atpirkimo sandoriai, kitos paskolos, užtikrintos vertybiniais popieriais, kita)	79 144	77 625	83 106	83 106
Paskolos verslo klientams:	1 181 329	1 241 916	1 073 438	1 114 342
- Didelės įmonės	171 230	171 230	137 216	136 105
- SVĮ	947 583	1 008 170	904 050	946 065
Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	62 516	62 516	32 172	32 172
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	128 836	-	121 605	-
- Individualūs klientai	42 902	-	33 365	-
- Verslo klientai	85 934	-	88 240	-
Prekybinis turtas:	3 689	714	18 664	9 539
- Skolos vertybiniai popieriai	2 975	-	12 309	6 363
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	714	714	6 355	3 176
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-
Pardavimui skirti vertybiniai popieriai	36 860	21 336	24 682	13 726
- Skolos vertybiniai popieriai	20 608	20 608	12 170	12 170
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	16 252	728	12 512	1 556
Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	150 012	147 038	164 163	164 163
- Skolos vertybiniai popieriai	150 012	147 038	164 163	164 163
Kitas finansinis turtas	28 918	7 810	14 236	611
Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:				
Finansinės garantijos	68 115	68 115	89 809	89 809
Akredityvai	9 282	9 282	8 387	8 387
Paskolų išdavimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai	71 156	64 425	118 074	112 868
Gruodžio 31 d.	2 089 925	2 096 294	2 134 862	2 127 538

Pateikta lentelė atskleidžia kredito rizikos pozicijas pagal blogiausią scenarijų 2008 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 148 mln. Lt arba kurių metinė apyvarta neviršija 173 mln. Lt.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 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:

2008 m. gruodžio 31 d.

	2008 m.			
	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	1 334 135	24 988	1 382 499	165 065
Pradelstos, bet nenuvertėjusios	97 659	-	94 209	-
Nuvertėjusios paskolos	44 722	-	44 036	-
Bendra vertė	1 476 516	24 988	1 520 744	165 065
Atėmus: Vertės sumažėjimas	11 490	-	11 268	-
Grynoji vertė	1 465 026	24 988	1 509 476	165 065

2007 m. gruodžio 31 d.

	2007 m.			
	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	1 252 545	27 060	1 286 317	149 142
Pradelstos, bet nenuvertėjusios	79 100	-	77 762	-
Nuvertėjusios paskolos	36 275	-	34 586	-
Bendra vertė	1 367 920	27 060	1 398 665	149 142
Atėmus: Vertės sumažėjimas	7 546	-	7 170	-
Grynoji vertė	1 360 374	27 060	1 391 495	149 142

Per 2008 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus Grupės paskolos ir gautinos sumos padidėjo 8%. Grupės bendras paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimas buvo 11 490 tūkst. Lt (2007 m. – 7 546 tūkst. Lt) ir tai sudarė 0,78% atitinkamo Grupės portfelio (2007 m. – 0,55%). Grupės paskolos ir gautinos sumos iš klientų, kurių vertė sumažėjo, sudarė 3,0% bendros portfelio vertės (2007 m. – 2,7%).

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

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

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

2008 m. gruodžio 31 d.

	Grupės paskolos individualiems klientams (mažmeninės)			
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Iš viso
Standartinės	45 556	111 861	20 576	246 416
Galimos rizikos	-	57	-	331
Padidintos rizikos	-	-	-	107
Iš viso:	45 556	111 918	20 576	246 854

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

	Grupės paskolos verslo klientams				Iš viso
	SVĮ	Didelės įmonės	Finansinės institucijos	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	
Standartinės	330 991	108 480	24 988	49 152	513 611
Galimos rizikos	483 470	62 424	-	12 161	558 055
Padidintos rizikos	39 812	-	-	791	40 603
Iš viso	854 273	170 904	24 988	62 104	1 112 269

2007 m. gruodžio 31 d.

	Grupės paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				Iš viso
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	
Standartinės	59 587	107 906	14 080	78 926	260 499
Galimos rizikos	0	0	0	0	0
Padidintos rizikos	0	0	0	0	0
Iš viso	59 587	107 906	14 080	78 926	260 499

	Grupės paskolos verslo klientams				Iš viso
	SVĮ	Didelės įmonės	Finansinės institucijos	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	
Standartinės	587 670	126 720	27 060	30 368	771 818
Galimos rizikos	210 404	9 747	-	764	220 915
Padidintos rizikos	26 373	-	-	-	26 373
Iš viso	824 447	136 467	27 060	31 132	1 019 106

2008 m. gruodžio 31 d.

	Banko paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				Iš viso
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	
Standartinės	45 556	111 861	9 682	66 904	234 003
Galimos rizikos	-	57	-	274	331
Padidintos rizikos	-	-	-	107	107
Iš viso	45 556	111 918	9 682	67 285	234 441

	Banko paskolos verslo klientams				Iš viso
	SVĮ	Didelės įmonės	Finansinės institucijos	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	
Standartinės	391 948	108 480	165 065	49 152	714 645
Galimos rizikos	483 290	62 424	-	12 161	557 875
Padidintos rizikos	39 812	-	-	791	40 603
Iš viso	915 050	170 904	165 065	62 104	1 313 123

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 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)				Iš viso
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	
Standartinės	59 587	107 906	6 948	78 926	253 367
Galimos rizikos	-	-	-	-	-
Padidintos rizikos	-	-	-	-	-
Iš viso	59 587	107 906	6 948	78 926	253 367

	Banko paskolos verslo klientams				Iš viso
	SVĮ	Didelės įmonės	Finansinės institucijos	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	
Standartinės	629 685	125 609	149 142	30 368	934 804
Galimos rizikos	210 404	9 747	-	764	220 915
Padidintos rizikos	26 373	-	-	-	26 373
Iš viso	866 462	135 356	149 142	31 132	1 182 092

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

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

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

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

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 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 nuvertėjusios
2008 m. gruodžio 31 d.

Grupės paskolos individualiems klientams (mažmeninės)					
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Pradelstos iki 30 dienų	6 170	7 213	2 442	7 961	23 786
Pradelstos 30-60 dienų	-	2 914	834	1 605	5 353
Pradelstos 60-90 dienų	-	1 637	431	111	2 179
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	-	781	-	533	1 314
Iš viso	6 170	12 545	3 707	10 210	32 632
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	24 476	-	20 058	44 534

Grupės paskolos verslo klientams				
	SVĮ	Didelės įmonės	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Pradelstos iki 30 dienų	38 983	326	252	39 561
Pradelstos 30-60 dienų	14 331	-	-	14 331
Pradelstos 60-90 dienų	3 645	-	-	3 645
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	7 330	-	160	7 490
Iš viso	64 289	326	412	65 027
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	120 568	-	336	120 904

2007 m. gruodžio 31 d.

Grupės paskolos individualiems klientams (mažmeninės)					
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Pradelstos iki 30 dienų	2 583	8 847	1 357	2 531	15 318
Pradelstos 30-60 dienų	14	1 667	-	511	2 192
Pradelstos 60-90 dienų	8	1 632	-	348	1 988
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	0	308	-	352	660
Iš viso	2 605	12 454	1 357	3 742	20 158
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	24 421	-	8 407	32 828

Grupės paskolos verslo klientams				
	SVĮ	Didelės įmonės	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Pradelstos iki 30 dienų	37 262	749	1 040	39 051
Pradelstos 30-60 dienų	14 341	-	-	14 341
Pradelstos 60-90 dienų	1 757	-	-	1 757
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	3 793	-	-	3 793
Iš viso	57 153	749	1 040	58 942
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	76 620	630	-	77 250

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

2008 m. gruodžio 31 d.

	Banko paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Pradelstos iki 30 dienų	6 170	7 213	191	7 961	21 535
Pradelstos 30-60 dienų	-	2 914	57	1 605	4 576
Pradelstos 60-90 dienų	-	1 637	9	111	1 757
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	-	781	-	533	1 314
Iš viso	6 170	12 545	257	10 210	29 182
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	24 476		20 058	44 534

	Banko paskolos verslo klientams			
	SVĮ	Didelės įmonės	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Pradelstos iki 30 dienų	38 983	326	252	39 561
Pradelstos 30-60 dienų	14 331	-	-	14 331
Pradelstos 60-90 dienų	3 645	-	-	3 645
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	7 330	-	160	7 490
Iš viso	64 289	326	412	65 027
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	120 568	-	336	120 904

2007 m. gruodžio 31 d.

	Banko paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Pradelstos iki 30 dienų	2 583	8 847	19	2 531	13 980
Pradelstos 30-60 dienų	14	1 667	-	511	2 192
Pradelstos 60-90 dienų	8	1 632	-	348	1 988
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	-	308	-	352	660
Iš viso	2 605	12 454	19	3 742	18 820
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	24 421	-	8 407	32 828

	Banko paskolos verslo klientams			
	SVĮ	Didelės įmonės	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Pradelstos iki 30 dienų	37 262	749	1 040	39 051
Pradelstos 30-60 dienų	14 341	-	-	14 341
Pradelstos 60-90 dienų	1 757	-	-	1 757
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	3 793	-	-	3 793
Iš viso	57 153	749	1 040	58 942
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	76 620	630	-	77 250

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

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 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:

2008 m. gruodžio 31 d.

Grupės paskolos individualiems klientams (mažmeninės)					
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Nuvertėjusios paskolos	5 332	1 024	720	486	7 562
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	750	-	609	1 359

Grupės paskolos verslo klientams				
	Didelės įmonės	SVĮ	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Nuvertėjusios paskolos	-	37 153	7	37 160
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	43 114	-	43 114

2007 m. gruodžio 31 d.

Grupės paskolos individualiems klientams (mažmeninės)					
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Nuvertėjusios paskolos	4 964	196	1 931	472	7 563
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	-	-	-	-

Grupės paskolos verslo klientams				
	Didelės įmonės	SVĮ	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Nuvertėjusios paskolos	-	28 703	9	28 712
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	27 657	-	27 657

2008 m. gruodžio 31 d.

Banko paskolos individualiems klientams (mažmeninės)					
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Nuvertėjusios paskolos	5 332	1 024	227	486	7 069
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	750	-	609	1 359

Banko paskolos verslo klientams					
	SVĮ	Didelės įmonės	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso	
Nuvertėjusios paskolos		36 960	-	7	36 967
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė		43 114	-	-	43 114

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 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
Nuvertėjusios paskolos	4 964	196	242	472	5 874
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	-	-	-	-

Banko paskolos verslo klientams				
	SVĮ	Didelės įmonės	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Nuvertėjusios paskolos	28 703	-	9	28 712
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	27 657	-	-	27 657

Per 2008 metus Banko įvertintos palūkanų pajamos už nuvertėjusias paskolas sudarė 667 tūkst. Lt (2007 m. – 614 tūkst. Lt).

d) Persvarstytos paskolos ir gautinos sumos

Paskolos, kurios buvo persvarstytos per metus ir kurios priešingu atveju būtų pradelstos arba nuvertėję 2008 m. gruodžio 31 d. sudaro 31 mln. Litų (2007 m. – 25 mln. Litų).

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 įplaukais į paskolos gavėjo Banko sąskaitas (kontroliuojamas Banko), trečiųjų šalių laidavimais, vekseliais). Aukščiau minėtomis priemonėmis apdraustų paskolų, bet pateiktų kaip neapdraustos, suma bendrai individualiems ir verslo klientams 2008 m. gruodžio 31 d. buvo lygi 264 390 tūkst. Lt (2007 m. – 248 159 tūkst. Lt). Visiškai neapdraustos paskolos apima tik vartojimo paskolas, kreditinės sumas kortelėse ir Banko suteiktas paskolas dukterinėms įmonėms.

2008 m. gruodžio 31 d.

Grupės paskolos individualiems klientams (mažmeninės)					
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Neužtikrintos paskolos	57 058	1 895	25 003	17 617	101 573
Paskolos užtikrintos:	-	123 592	-	61 883	185 475
- gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turtu	-	106 085	-	17 427	123 512
- kitu nekilnojamojo turtu	-	8 208	-	20 864	29 072
- vertybiniais popieriais	-	230	-	22 156	22 386
- garantijomis	-	8 507	-	-	8 507
- indėliais	-	562	-	1 212	1 774
- kitu turtu	-	-	-	224	224
Iš viso	57 058	125 487	25 003	79 500	287 048

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

	Grupės paskolos verslo klientams				Iš viso
	SVĮ	Didelės įmonės	Finansinės institucijos	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	
Neužtikrintos paskolos	178 293	73 876	20 317	51 396	323 882
Paskolos užtikrintos:	777 422	97 354	4 671	11 127	890 574
- gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto	65 437	1 063	-	3 633	70 133
- kitu nekilnojamojo turto	530 837	43 299	-	3 742	577 878
- vertybiniais popieriais	18 930	27 988	4 671	-	51 589
- garantijomis	97 312	169	-	3 272	100 753
- indėliais	654	-	-	274	928
- kitu turto	64 252	24 835	-	206	89 293
Iš viso	955 715	171 230	24 988	62 523	1 214 456

2007 m. gruodžio 31 d.

Grupės paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Neužtikrintos paskolos	67 156	2 701	17 368	103 160
Paskolos užtikrintos:	-	117 855	-	185 060
- gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto	-	104 066	-	122 700
- kitu nekilnojamojo turto	-	7 428	-	31 462
- vertybiniais popieriais	-	246	-	23 558
- garantijomis	-	6 015	-	6 015
- indėliais	-	100	-	849
- kitu turto	-	-	-	476
Iš viso	67 156	120 556	17 368	288 220

Grupės paskolos verslo klientams				
SVĮ	Didelės įmonės	Finansinės institucijos	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Neužtikrintos paskolos	216 311	54 519	9 705	307 264
Paskolos užtikrintos:	693 992	82 697	17 355	799 496
- gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto	40 974	752	-	42 850
- kitu nekilnojamojo turto	478 805	29 786	-	510 069
- vertybiniais popieriais	8 484	27 755	17 355	53 594
- garantijomis	93 545	905	-	96 900
- indėliais	487	-	-	487
- kitu turto	71 697	23 499	-	95 596
Iš viso	910 303	137 216	27 060	1 106 760

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

2008 m. gruodžio 31 d.

Banko paskolos individualiems klientams (mažmeninės)					
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Neužtikrintos paskolos	57 058	1 895	10 166	16 098	85 217
Paskolos užtikrintos:	-	123 592	-	61 883	185 475
- gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	-	106 085	-	17 427	123 512
- kitu nekilnojamoju turtu	-	8 208	-	20 864	29 072
- vertybiniais popieriais	-	230	-	22 156	22 386
- garantijomis	-	8 507	-	-	8 507
- indėliais	-	562	-	1 212	1 774
- kitu turtu	-	-	-	224	224
Iš viso	57 058	125 487	10 166	77 981	270 692

Banko paskolos verslo klientams					
	SVĮ	Didelės įmonės	Finansinės institucijos	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Neužtikrintos paskolos	238 877	73 876	160 394	51 396	524 543
Paskolos užtikrintos:	777 422	97 354	4 671	11 127	890 574
- gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	65 437	1 063	-	3 633	70 133
- kitu nekilnojamoju turtu	530 837	43 299	-	3 742	577 878
- vertybiniais popieriais	18 930	27 988	4 671	-	51 589
- garantijomis	97 312	169	-	3 272	100 753
- indėliais	654	-	-	274	928
- kitu turtu	64 252	24 835	-	206	89 293
Iš viso	1 016 299	171 230	165 065	62 523	1 415 117

2007 m. gruodžio 31 d.

Banko paskolos individualiems klientams (mažmeninės)					
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Neužtikrintos paskolos	67 156	2 701	7 209	15 935	93 001
Paskolos užtikrintos:	-	117 855	-	67 205	185 060
- gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	-	104 066	-	18 634	122 700
- kitu nekilnojamoju turtu	-	7 428	-	24 034	31 462
- vertybiniais popieriais	-	246	-	23 312	23 558
- garantijomis	-	6 015	-	-	6 015
- indėliais	-	100	-	749	849
- kitu turtu	-	-	-	476	476
Iš viso	67 156	120 556	7 209	83 140	278 061

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Banko paskolos verslo klientams					
	SVĮ	Didelės įmonės	Finansinės institucijos	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Neužtikrintos paskolos	258 326	53 408	131 787	26 729	470 250
Paskolos užtikrintos:	693 992	82 697	17 355	5 452	799 496
- gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto	40 974	752	-	1 124	42 850
- kitu nekilnojamojo turto	478 805	29 786	-	1 478	510 069
- vertybiniais popieriais	8 484	27 755	17 355	-	53 594
- garantijomis	93 545	905	-	2 450	96 900
- indėliais	487	-	-	-	487
- kitu turto	71 697	23 499	-	400	95 596
Iš viso	952 318	136 105	149 142	32 181	1 269 746

1.6. Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos

Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos apibendrintos žemiau:

	2008 m.			2007 m.		
	Iš individualių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso	Iš individualių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso
Gautinos sumos, kurios nėra pradelstos ir nėra nuvertėjusios	37 046	66 500	103 546	28 065	70 496	98 561
Gautinos sumos, kurios yra pradelstos, bet nėra nuvertėjusios	5 371	16 775	22 146	4 425	16 164	20 589
Nuvertėjusios gautinos sumos	1 411	3 392	4 803	1 634	1 944	3 578
Bendra vertė	43 828	86 667	130 495	34 124	88 604	122 728
Atėmus: Vertės sumažėjimas	926	733	1 659	759	365	1 124
Grynoji vertė	42 902	85 934	128 836	33 365	88 239	121 604

Per 2008 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų portfelis padidėjo 6,3 proc.. Bendra finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų vertės sumažėjimo suma sudarė 1 659 tūkst. Lt (2007 m. – 1 124 tūkst. Lt), ir tai sudarė 1,27 proc. atitinkamo portfelio (2007 m. – 0,92 proc.).

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

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

	2008 m.			2007 m.		
	Iš individualių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso	Iš individualių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso
Standartinės	37 047	53 528	90 575	28 065	50 506	78 571
Galimos rizikos	-	12 718	12 718	-	19 832	19 832
Padidintos rizikos	-	254	254	-	158	158
Iš viso	37 047	66 500	103 547	28 065	70 496	98 561

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

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

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

	2008 m.			2007 m.		
	Iš individualių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso	Iš individualių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso
Pradelstos iki 3 dienų	1 105	449	1 554	697	2 547	3 244
Pradelstos 4-40 dienų	3 238	10 961	14 199	2 920	12 278	15 198
Pradelstos 41-90 dienų	765	4 667	5 432	808	1 298	2 106
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	262	698	960	0	41	41
Iš viso	5 370	16 775	22 145	4 425	16 164	20 589
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	8 784	25 714	34 498	8 034	23 180	31 214

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

	Iš individualių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso
2008 m. gruodžio 31 d.			
Nuvertėjusios individualiai vertinamos gautinos sumos	1 411	3 135	4 546
Rizikos mažinimo priemonių tikroji vertė	1 983	4 904	6 887
2007 m. gruodžio 31 d.			
Nuvertėjusios individualiai vertinamos gautinos sumos	1 634	1 944	3 578
Rizikos mažinimo priemonių tikroji vertė	2 684	3 099	5 783

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. Nekiilnojamasis turtas ir kilnojamasis turtas, naudojamas kaip rizikos mažinimo priemonė, įvertinamas rinkos verte. Vėlesniais laikotarpiais rizikos mažinimo priemonių tikroji vertė perskaiciuojama, atsižvelgiant į jų nusidėvėjimo normatyvus.

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

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

	2008 m.			2007 m.		
	Iš individualių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso	Iš individualių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso
Neužtikrintos finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	-	-	-	-	-	-
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos, užtikrintos:						
- transporto priemonėmis	2 499	21 880	24 379	2 446	25 369	27 815
- gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto	87	22 047	22 134	88	20 569	20 657
- lėktuvu	0	11 668	11 668	-	11 756	11 756
- gamybiniais įrengimais	233	15 807	16 040	164	14 987	15 151
- kitais įrengimais	8 155	8 968	17 123	21 287	10 681	31 968
- kitu turtu	32 854	6 297	39 151	10 139	5 243	15 382
Iš viso	43 828	86 667	130 495	34 124	88 605	122 729

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 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 2008 ir 2007 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%. 2008 m. gruodžio 31 d. Grupė ir Bankas neviršijo aukščiau paminėtų limitų.

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

Bankas

	Finansinis tarpininka- vimas	Didmeninė ir mažmeninė prekyba	Gamyba	Nekilnoja- mas turtas ir nuoma	Statyba	Žemės ūkis, medžioklė, miški- ninkystė	Viešbučiai ir restoranai	Transportas, sandėlia- vimas, susisiekimas	Sveikatos apsauga ir socialinis darbas	Paskolos indivi- dualiams klientams	Kita	Iš viso
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	101 813	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	101 813
Paskolos ir gautinos sumos iš bankų	1 220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 220
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:	253 483	210 995	235 490	179 426	109 206	85 611	90 807	28 849	53 200	267 560	159 914	1 674 541
Paskolos ir gautinos sumos iš finansinių institucijų	165 065	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	165 065
Paskolos individualiems klientams (mažmeninės):	-	-	-	-	-	-	-	-	-	267 560	-	267 560
- Hipotekinės paskolos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	125 176	-	125 176
- Vartojimo paskolos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54 800	-	54 800
- Kreditinės kortelės	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 959	-	9 959
- Kitos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	77 625	-	77 625
Paskolos verslo klientams:	88 418	210 995	235 490	179 426	109 206	85 611	90 807	28 849	53 200	-	159 914	1 241 916
- SVĮ	68 811	178 771	186 191	179 426	91 181	85 530	90 050	26 385	10 058	-	91 767	1 008 170
- Didelės įmonės	19 607	32 224	49 299	-	16 669	-	-	2 464	39 376	-	11 591	171 230
Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	-	-	-	-	1 356	81	757	-	3 766	-	56 556	62 516
Prekybinis turtas:	121	-	42	-	-	-	-	427	124	-	-	714
- Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	121	-	42	-	-	-	-	427	124	-	-	714
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pardavimui skirti vertybiniai popieriai	16 563	-	500	-	-	-	-	-	-	-	4 273	21 336
- Skolos vertybiniai popieriai	16 335	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 273	20 608
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	228	-	500	-	-	-	-	-	-	-	-	728
Investiciniai VP, laikomi iki išpirkimo	3 075	-	689	1 421	-	-	-	1 527	-	-	140 326	147 038
- Skolos vertybiniai popieriai	3 075	-	689	1 421	-	-	-	1 527	-	-	140 326	147 038
Kitas finansinis turtas	3 701	-	-	1 593	-	-	-	-	-	2 516	-	7 810
Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:	12 591	21 924	30 030	2 175	34 539	7 189	6 282	4 344	1 796	11 812	9 140	141 822
Finansinės garantijos	3 600	10 446	20 861	777	24 789	287	85	2 090	341	70	4 769	68 115
Akredityvai	6 087	-	3 195	-	-	-	-	-	-	-	-	9 282
Paskolų išdavimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai	2 904	11 478	5 974	1 398	9 750	6 902	6 197	2 254	1 455	11 742	4 371	64 425
2008 m. gruodžio 31 d.	392 567	232 919	266 751	184 615	143 745	92 800	97 089	35 147	55 120	281 888	313 653	2 096 294
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

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Grupė

	Finansinis tarpininkavimas	Didmeninė ir mažmeninė prekyba	Gamyba	Nekilnojamas turtas ir nuoma	Statyba	Žemės ūkis, medžioklė, miškininkystė	Viešbučiai ir restoranai	Transportas, sandėliavimas, susisiekimas	Sveikatos apsauga ir socialinis darbas	Paskolos individualiems klientams	Kita	Iš viso
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	101 823	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	101 823
Paskolos ir gautinos sumos iš bankų	1 220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 220
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:	74 241	213 718	235 900	154 212	109 206	86 270	90 807	28 849	53 200	283 697	159 914	1 490 014
Paskolos ir gautinos sumos iš finansinių institucijų	24 988	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24 988
Paskolos individualiems klientams (mažmeninės):	-	-	-	-	-	-	-	-	-	283 697	-	283 697
- Vartojimo paskolos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	125 176	-	125 176
- Hipotekinės paskolos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54 800	-	54 800
- Kreditinės kortelės	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24 577	-	24 577
- Kitos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79 144	-	79 144
Paskolos verslo klientams:	49 253	213 718	235 900	154 212	109 206	86 270	90 807	28 849	53 200	-	159 914	1 181 329
- SVĮ	29 646	181 494	186 601	154 212	91 181	86 189	90 050	26 385	10 058	-	91 767	947 583
- Didelės įmonės	19 607	32 224	49 299	-	16 669	-	-	2 464	39 376	-	11 591	171 230
Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	-	-	-	-	1 356	81	757	-	3 766	-	56 556	62 516
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos iš:	106	9 553	14 559	3 101	6 218	6 058	816	35 431	5 511	42 902	4 581	128 836
- Individualių klientų	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42 902	-	42 902
- Verslo klientų	106	9 553	14 559	3 101	6 218	6 058	816	35 431	5 511	-	4 581	85 934
Prekybinis turtas:	121	-	3 017	-	-	-	-	427	124	-	-	3 689
- Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	121	-	3 017	-	-	-	-	427	124	-	-	3 689
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pardavimui skirti vertybiniai popieriai	16 563	-	3 410	12 614	-	-	-	-	-	-	4 273	36 860
- Skolos vertybiniai popieriai	16 335	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 273	20 608
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	228	-	3 410	12 614	-	-	-	-	-	-	-	16 252
Investiciniai VP, laikomi iki išpirkimo	3 075	-	3 663	1 421	-	-	-	1 527	-	-	140 326	150 012
- Skolos vertybiniai popieriai	3 075	-	3 663	1 421	-	-	-	1 527	-	-	140 326	150 012
Kitas turtas, avansai	3 705	31	14 860	5 321	1	-	-	503	1 819	2 525	153	28 918
Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:	11 041	21 924	30 030	1 260	34 539	7 189	6 282	4 344	1 796	21 008	9 140	148 553
Finansinės garantijos	3 600	10 446	20 861	777	24 789	287	85	2 090	341	70	4 769	68 115
Akredityvai	6 087	-	3 195	-	-	-	-	-	-	-	-	9 282
Paskolų išdavimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai	1 354	11 478	5 974	483	9 750	6 902	6 197	2 254	1 455	20 938	4 371	71 156
2008 m. gruodžio 31 d.	211 895	245 226	305 439	177 929	149 964	99 517	97 905	71 081	62 450	350 132	318 387	2 089 925
2007 m. gruodžio 31 d.	269 768	282 744	262 847	188 565	190 826	98 171	83 241	87 938	73 213	305 120	295 013	2 137 446

2. Rinkos rizika

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

2.1. Užsienio valiutos kursų svyravimo rizika

Valiutų kursų svyravimo rizikos valdymą reglamentuoja 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 nustatamus 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. 2008 m. gruodžio 31 d. Grupės BAP rodiklis buvo 1,26 proc. (2007 m. – 1,32 proc.) kapitalo, Banko – 0,41 proc. (2007 m. – 1,40 proc.)

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 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 (Banko) valiutos kursų svyravimo rizikos parametrai nustatyti atsižvelgus į ekonomikos lėtėjimo ir finansinės krizės įtaką valiutų kursams per 2008 metus bei prognozes, kad 2009 metais išliks valiutų silpnėjimo tendencija.

Valiuta	Tikėtinas metinis pokytis, 2009	Tikėtinas metinis pokytis, 2008
LVL	10%	1%
GBP	10%	1%
DKK	1%	1%
USD	10%	5%
SEK	5%	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	2008 m. gruodžio 31 d.		2007 m. gruodžio 31 d.	
	Poveikis pelnui ar nuostoliams	Poveikis akcininkų nuosavybei	Poveikis pelnui ar nuostoliams	Poveikis akcininkų nuosavybei
USD	238	238	16	16
GBP	20	20	9	9
DKK	4	4	4	4
SEK	7	7	4	4
LVL	13	13	4	4
Kitos valiutos	7	7	31	31
Iš viso	289	289	68	68

Bankas	2008 m. gruodžio 31 d.		2007 m. gruodžio 31 d.	
	Poveikis pelnui ar nuostoliams	Poveikis akcininkų nuosavybei	Poveikis pelnui ar nuostoliams	Poveikis akcininkų nuosavybei
USD	65	65	16	16
GBP	20	20	9	9
DKK	4	4	4	4
SEK	7	7	4	4
LVL	13	13	4	4
Kitos valiutos	7	7	31	31
Iš viso	116	116	68	68

Tikėtino užsienio valiutos kurso pokyčio poveikis Banko ir Grupės metų pelnui yra priimtino lygio ir 2008 m. Grupės pelnas dėl šios įtakos padidėtų/sumažėtų 289 tūkst. Lt (2007 m. – 68 tūkst. Lt) ir 2008 m. Banko pelnas dėl šios įtakos padidėtų/sumažėtų 116 tūkst. Lt (2007 m. – 68 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
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

2.2. Palūkanų normų rizika

Palūkanų normos rizika – tai rizika patirti nuostolių dėl galimo nesiderintų Banko turto ir įsipareigojimų perkainojimo. 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
2008 m. gruodžio 31 d.							
Finansinio turto iš viso	317 917	432 844	654 394	145 790	255 852	272 777	2 079 574
Finansinių įsipareigojimų iš viso	434 488	536 749	259 082	242 791	35 210	571 254	2 079 574
Grynoji palūkanų normos spraga 2008 m. gruodžio 31 d.	(116 571)	(103 905)	395 312	(97 001)	220 642	(298 477)	-
Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių aktyvų ir pasyvų	(1 117)	(866)	2 471	(243)	-	-	245
Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl nebalansinių pasyvų							-
Bendras 2008 m. padidėjimas/ sumažėjimas							245
2007 m. gruodžio 31 d.							
Finansinio turto iš viso	217 149	434 270	639 114	116 981	292 606	351 443	2 051 563
Finansinių įsipareigojimų iš viso	351 672	417 799	238 358	260 860	60 562	722 312	2 051 563
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/sumažėjimas dėl nebalansinių pasyvų							426
Bendras 2007 m. padidėjimas/ sumažėjimas							1 419

Palūkanų normos pajamingumo kreivės poslinkio įtaka remiantis aukščiau nurodytais parametrais yra priimtina Grupės metų pelno atžvilgiu ir 2008 m. gali jį padidinti /sumažinti 245 tūkst. Lt (2007 m. – 1 419 tūkst. Lt).

2.4 Akcijų kainos rizika

Akcijų kainos rizika nebuvo įvertinta dėl jos nereikšmingumo.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 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. 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 2008 m. gruodžio 31 d. buvo lygus 32,14 (2007 m. – 39,48), Banke 38,75 (2007 m. – 44,03), Grupė taip pat skaičiuoja likvidaus turto nuo viso turto rodiklį. Likvidų turtą, kuris naudojamas minėto rodiklio skaičiavimui, sudaro kituose bankuose ir finansinėse institucijose esančio lėšos, kurių likvidumas trumpesnis nei 3 mėnesiai. 2008 m. gruodžio 31 d. minėtas rodiklis Grupėje buvo 14,17 proc. (2007 m. – 20,40 proc.), o Banko – 14,38 proc. (2007 m. – 20,80 proc.). Rekomenduojama šio rodiklio riba 20%. 2008 m. gruodžio 31 d. Banko rodiklis buvo mažesnis už rekomenduojamą dydį dėl sumažėjusių indėlių efekto, kurį įtakojo ekonomikos sulėtėjimas. Banko vadovybė tikisi, kad šis rodiklis pagerės šiais metais, kadangi tikimasi indėlių apimties padidėjimo.

Mokumo būklės sekimui Grupė ir Bankas stebi likvidžių lėšų pakankamumą įsipareigojimų iki 30 dienų padengimui. Remiantis Grupės likvidumo valdymo politika šis rodiklis (t.y. likvidžios lėšos / įsipareigojimai iki 30 dienų) neturėtų būti mažesnis nei 100%. 2008 m. gruodžio 31 d. šis rodiklis Grupėje ir Banke buvo atitinkamai 80,68 proc. (2007 m. – 107,50 proc.) ir 80,67 proc. (2007 m. – 110,14 proc.).

Grupė ir Bankas taip pat skaičiuoja 3 mėnesių likvidumo rodiklį ilgalaikės likvidumo rizikos valdymui. Remiantis Grupės likvidumo rizikos valdymo politika šis rodiklis neturėtų būti mažesnis nei 36%. 2008 m. gruodžio 31 d. šis rodiklis Grupėje ir Banke buvo atitinkamai 40,30 proc. (2007 m. – 48,27 proc.) ir 59,56 proc. (2007 m. – 58,72 proc.).

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 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.

Grupė

2008 m. gruodžio 31 d.	Neapi- brėžti	Iki 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 12 mėn.	Nuo 1 iki 5 m.	Daugiau nei 5 m.	Iš viso
Įsipareigojimai							
Įsipareigojimai bankams	-	101 662	32 219	123 178	186 236	51 327	494 622
Įsipareigojimai klientams	-	516 507	282 684	454 295	30 923	391	1 284 800
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	25 752	-	-	25 752
Specialieji ir skolinimo fondai	-	1 720	228	2 703	27 121	3 447	35 219
Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	-	619 889	315 131	605 928	244 280	55 165	1 840 393

Grupė

2007 m. gruodžio 31 d.	Neapi- brėžti	Iki 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 12 mėn.	Nuo 1 iki 5 m.	Daugiau nei 5 m.	Iš viso
Įsipareigojimai							
Įsipareigojimai bankams	-	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

2008 m. gruodžio 31 d.	Neapi- brėžti	Iki 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 12 mėn.	Nuo 1 iki 5 m.	Daugiau nei 5 m.	Iš viso
Įsipareigojimai							
Įsipareigojimai bankams	-	101 772	23 152	123 178	186 236	51 327	485 665
Įsipareigojimai klientams	-	516 512	282 684	454 295	30 923	391	1 284 805
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	25 752	-	-	25 752
Specialieji ir skolinimo fondai	-	1 720	228	2 703	27 121	3 447	35 219
Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	-	620 004	306 064	605 928	244 280	55 165	1 831 441

Bankas

2007 m. gruodžio 31 d.	Neapi- brėžti	Iki 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 12 mėn.	Nuo 1 iki 5 m.	Daugiau nei 5 m.	Iš viso
Įsipareigojimai							
Įsipareigojimai bankams	-	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)	-	641 172	230 058	606 599	274 644	56 446	1 808 819

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 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

	2008 m.	2007 m.
Išlaidos	-	11 786
Įplaukos	-	11 905

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
2008 m. gruodžio 31 d.							
Kreditavimo įsipareigojimai	15 486	9 571	6 839	13 996	17 999	534	64 425
Kiti įsipareigojimai	10 363	159	200	-	-	-	10 722
Iš viso	25 849	9 730	7 039	13 996	17 999	534	75 147
2007 m. gruodžio 31 d.							
Kreditavimo įsipareigojimai	20 109	15 188	17 250	31 137	22 410	6 489	112 583
Kiti įsipareigojimai	13 133	-	-	-	-	-	13 133
Iš viso	33 242	15 188	17 250	31 137	22 410	6 489	125 716
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
2008 m. gruodžio 31 d.							
Kreditavimo įsipareigojimai	13 021	9 571	6 839	13 996	17 999	534	61 960
Įsipareigojimai pagal finansinės nuomos sutartis	9 196	-	-	-	-	-	9 196
Kiti įsipareigojimai	25 849	159	200	-	-	-	26 208
Iš viso	48 066	9 730	7 039	13 996	17 999	534	97 364
2007 m. gruodžio 31 d.							
Kreditavimo įsipareigojimai	20 906	15 188	17 250	31 137	25 929	6 489	116 899
Įsipareigojimai pagal finansinės nuomos sutartis	890	-	-	-	-	-	890
Kiti įsipareigojimai	13 133	-	-	-	-	-	13 133
Iš viso	34 929	15 188	17 250	31 137	25 929	6 489	130 922

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 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 dabartinės rinkos palūkanų normas (VILIBOR, EURIBOR arba LIBOR) atėmus arba pridėjus esamą maržą panašiems produktams.

Bankas

2008 m. gruodžio 31 d.

	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Turtas		
Paskolos	1 674 541	1 564 047
Paskolos individualiems klientams:	267 560	230 794
- Vartojimo paskolos	54 800	49 141
- Hipotekinės paskolos	125 176	98 244
- Kreditinės kortelės	9 959	9 924
- Kitos	77 625	73 486
Paskolos verslo klientams:	1 409 981	1 333 252
- Centrinė ir kita valdžia	62 516	53 421
- Didelės įmonės	171 230	166 283
- SVĮ	1 008 170	949 468
- Paskolos ir gautinos sumos iš finansinių institucijų	165 065	164 080
Investiciniai VP laikomi iki išpirkimo	147 038	119 590
Įsipareigojimai		
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansinėms institucijoms	445 945	459 220
Įsipareigojimai klientams	1 259 755	1 252 669
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	24 997	24 997
Specialieji ir skolinimo fondai	30 699	32 670

2007 m. gruodžio 31 d.

	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Turtas		
Paskolos	1 540 637	1 518 323
Paskolos individualiems klientams:	277 155	254 189
- Vartojimo paskolos	66 455	62 700
- Hipotekinės paskolos	120 546	120 036
- Kreditinės kortelės	7 047	7 017
- Kitos	83 107	64 436
Paskolos verslo klientams:	1 263 482	1 264 134
- Centrinė ir kita valdžia	32 171	31 509
- Didelės įmonės	136 106	136 170
- SVĮ	946 064	947 641
- Paskolos ir gautinos sumos iš finansinių institucijų	149 142	148 813
Investiciniai VP laikomi iki išpirkimo	164 163	159 608
Įsipareigojimai		
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansinėms institucijoms	454 671	453 543
Įsipareigojimai klientams	1 216 942	1 215 151
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	28 550	28 550
Specialieji ir skolinimo fondai	36 092	35 381

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

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 M. GRUODŽIO 31 D.

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

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

Nuo 2005 metų banke yra sukurta operacinės rizikos įvykių registravimo sistema viso Banko mastu, kurioje registruojami visi operacinės rizikos įvykiai. Operacinės rizikos įvykių registras yra naudojamas kaip pagrindas atskleidžiant pagrindinius operacinės rizikos šaltinius banke, padedant nustatyti operacinės rizikos mažinimo (prevencines) priemones.

Banko operacinės rizikos valdymo sistemą papildo 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 atskiroms 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.

Informacijos, susijusios su operacinės rizikos valdymu, atskleidimas visuomenei yra minimas banko valdybos patvirtintuose Informacijos skelbimo visuomenei reikalavimuose. Bankas visuomenei skelbiamoje informacijoje atskleidžia operacinės rizikos vertinimo metodą, skaičiuojant kapitalo, reikalingo operacinei rizikai padengti, poreikį ir pateikia informaciją apie pagrindinius operacinės rizikos šaltinius banke, operacinės rizikos mažinimo (prevencines) priemones, kitą reikšmingą informaciją, susijusią su operacinės rizikos valdymu.

6. Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis

Be reguliariai atliekamo įvairių rizikos rūšių vertinimo ir kapitalo poreikio apskaičiavimo, Grupė atlieka testavimą nepalankiausiomis sąlygomis kredito, likvidumo, rinkos (palūkanų normos ir valiutos kurso) 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.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

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

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

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

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

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

	Grupė	2008 m. Bankas	Grupė	2007 m. Bankas
I lygio kapitalas				
Akcinis kapitalas	180 358	180 358	161 033	161 033
Akcijų priedai	45 681	45 681	65 006	65 006
Atsargos kapitalas	2 611	2 611	2 611	2 611
Praėjusių metų nepaskirstytas pelnas	44 648	33 981	25 422	11 914
Kiti rezervai (privalomasis rezervas)	3 698	3 405	1 667	1 369
Neigiamas finansinio turto perkainojimo rezervas	(680)	(680)	-	-
Nematerialusis turtas	(791)	(780)	(1 251)	(1 227)
Iš viso I lygio kapitalo	275 525	264 576	254 488	240 706
II lygio kapitalas				
85% finansinio turto perkainojimo rezervas	-	-	371	371
Iš viso II lygio kapitalo	-	-	371	371
Investicijos į kitas kredito ir finansines institucijas	-	(900)	-	(900)
Iš viso kapitalo	275 525	263 676	254 859	240 177
Kapitalo poreikis:				
Standartizuoto metodo pozicijų grupių (kredito rizika)	128 359	129 177	117 319	109 920
Skolos finansinių priemonių	499	240	702	422
Nuosavybės vertybinių popierių	2 025	170	2 262	567
Užsienio valiutos kurso pozicijų	3 084	2 045	9 702	9 892
Operacinės rizikos, taikant Bazinio indikatorius metodą	10 971	8 217	9 520	6 718
Iš viso kapitalo poreikio	144 938	139 849	139 505	127 519
Kapitalo pakankamumo (mokumo) rodiklis, %	15,21	15,08	14,62	15,07

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 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 2008 m. gruodžio 31 d. pasibaigusį finansinių metų pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2008 m. gruodžio 31 d. balansą, apibendrinti žemiau:

	Bankinin- kystė	Lizingas	Investicijų valdymas	Nekilno- jamojo turto vystymas	Elimina- vimas	Visos Grupės iš viso
Vidinės	11 403	(8 023)	(1 763)	(1 617)	-	-
Išorinės	31 331	14 368	828	1 439	-	47 966
Grynosios palūkanų pajamos	42 734	6 345	(935)	(178)	-	47 966
Vidinės	11 847	(8 465)	(1 764)	(1 618)	-	-
Išorinės	40. 861	14 264	894	1 468	-	57 487
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	52 708	5 799	(870)	(150)	-	57 487
Atidėjinių sąnaudos	(7 748)	(1 047)	5	(12)	-	(8 802)
Vidinės	36	(208)	(24)	(29)	225	-
Išorinės	(32 091)	(2 668)	(647)	(1 058)	-	(36 464)
Veiklos sąnaudos	(32 055)	(2 876)	(671)	(1 087)	225	(36 464)
Amortizacija	(579)	(14)	-	(3)	-	(596)
Nusidėvėjimas	(3 197)	(737)	(20)	(64)	-	(4 018)
Vidinės	9 037	(15)	-	-	(9 022)	-
Išorinės	964	704	4 058	4 255	-	9 981
Kitų pajamų grynoji vertė	10 001	689	4 058	4 255	(9 022)	9 981
Pelnas prieš apmokestinimą	19 130	1.814	2 502	2 939	(8 797)	17 588
Pelno mokestis	(1 605)	(354)	-	153	-	(1 806)
Segmento pelnas po apmokestinimo	17 525	1 460	2 502	3 092	(8 797)	15 782
Mažumos dalis	-	-	(991)	(1 450)	-	(2 441)
Laikotarpio pelnas, priskirtinas Banko akcininkams	17 525	1 460	1 511	1 642	(8 797)	13 341
Iš viso segmento turto	2 049 685	159 346	43 112	34 385	(206 954)	2 079 574
Iš viso segmento įsipareigojimų	1 766 804	156 654	39 199	27 112	(204 819)	1 784 950
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	282 881	2 692	3 913	7 273	(2 135)	294 624
Ilgalaikio turto įsigijimai	9 512	2 921	5	2 099	-	14 537

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 M. GRUODŽIO 31 D.

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

INFORMACIJA APIE SEGMENTUS (TĘSINYS)

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

	Bankinin- kystė	Lizingas	Investicijų valdymas	Nekilno- jamojo turto vystymas	Elimina- vimas	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
Kitų pajamų grynoji vertė	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 mokestis	(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)
Laikotarpio pelnas, priskirtinas Banko akcininkams	27 248	1 755	878	1 635	(7 114)	24 402
Iš viso segmento turto	2 013 146	143 412	28 614	37 469	(171 078)	2 051 563
Iš viso segmento įsipareigojimų	1 743 529	140 480	26 003	21 288	(168 943)	1 762 357
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
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 M. GRUODŽIO 31 D.

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

INFORMACIJA APIE SEGMENTUS (TĘSINYS)

Antriniai segmentai – geografiniai segmentai

Grupės ir Banko aktyvai pagal šalis pateikti žemiau:

	2008 m.		2007 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Lietuva (buveinės šalis)	2 036 020	2 006 131	1 982 869	1 944 452
Danija	853	853	971	971
Čekijos Respublika	3 558	3 558	3 548	3 548
Vengrija	10 371	10 371	10 336	10 336
Italija	2 251	2 251	2 493	2 493
Latvija	144	144	669	669
Vokietija	7 225	7 225	16 943	16 943
Rusija	1 499	1 499	1 789	1 789
Austrija	266	266	1 765	1 765
Lenkija	8 957	8 957	9 171	9 171
Liuksemburgas	1 608	1 608	-	-
Nyderlandai	1 420	1 420	-	-
Estija	1 590	1 590	-	-
Didžioji Britanija	2 676	2 676	2 081	2 081
Prancūzija	-	-	962	962
JAV	946	946	11 881	11 881
Kitos užsienio šalys	190	190	6 085	6 085
Iš viso	2 079 574	2 049 685	2 051 563	2 013 146

FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

1 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS

	2008 m.		2007 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų pajamos:				
už paskolas kitiems bankams ir finansinėms institucijoms bei lėšas kredito įstaigose	6 468	14 491	4 274	8 615
už paskolas klientams	111 349	111 389	79 010	78 159
už skolos vertybinius popierius	9 053	8 577	8 029	7 796
už finansinę nuomą (lizingą)	13 364	-	10 328	-
Iš viso palūkanų pajamų	140 234	134 457	101 641	94 570
Palūkanų sąnaudos:				
už įsipareigojimus kitiems bankams ir finansinėms institucijoms bei kitiems bankams mokėtinas sumas	(21 829)	(21 284)	(15 373)	(14 944)
už klientų indėlius ir kitas grąžintinas lėšas	(62 652)	(62 652)	(35 463)	(35 465)
už privalomąjį indėlių draudimą	(6 108)	(6 108)	(5 036)	(5 036)
už išleistus skolos vertybinius popierius	(1 679)	(1 679)	(1 551)	(1 551)
Iš viso palūkanų sąnaudų	(92 268)	(91 723)	(57 423)	(56 996)
Grynosios palūkanų pajamos	47 966	42 734	44 218	37 574

2 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS

	2008 m.		2007 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paslaugų ir komisinių pajamos:				
už pinigų pervedimo operacijas	8 364	8 510	8 496	8 631
už mokėjimo kortelių paslaugas	2 495	2 495	2 042	2 047
už bazinės valiutos keitimą	1 568	1 568	1 270	1 272
už operacijas vertybiniais popieriais	278	278	671	671
kitos paslaugų ir komisinių pajamos	2 182	2 370	1 959	2 219
Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų	14 887	15 221	14 438	14 840
Paslaugų ir komisinių išlaidos:				
už mokėjimo kortelių paslaugas	(3 403)	(3 403)	(3 399)	(3 399)
už pinigų pervedimo operacijas	(1 726)	(1 655)	(1 562)	(1 561)
už operacijas vertybiniais popieriais	(171)	(171)	(410)	(410)
už bazinės valiutos keitimą	(4)	(4)	(4)	(4)
kitos paslaugų ir komisinių išlaidos	(62)	(14)	(124)	(30)
Iš viso paslaugų ir komisinių išlaidų	(5 366)	(5 247)	(5 499)	(5 404)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	9 521	9 974	8 939	9 436

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 M. GRUODŽIO 31 D.

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

3 PASTABA GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI) IŠ OPERACIJŲ VERTYBINIAIS POPIERIAIS

	2008 m.		2007 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Prekybiniai vertybiniai popieriai				
Realizuotas pelnas iš prekybinių nuosavybės vertybinių popierių	(2 074)	(2 102)	1 830	435
Nerealizuotas pelnas (nuostoliai) iš prekybinių nuosavybės vertybinių popierių	(661)	(661)	63	63
Realizuotas pelnas (nuostolis) iš prekybinių skolos vertybinių popierių	813	813	(30)	(30)
Nerealizuoti nuostoliai iš prekybinių skolos vertybinių popierių	(99)	(99)	(182)	(182)
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš prekybinių vertybinių popierių	(2 021)	(2 049)	1 681	286
Realizuotas pelnas iš vertybinių popierių, skirtų pardavimui	(10)	-	-	-
Dividendai ir kitos pajamos iš nuosavybės vertybinių popierių, skirtų pardavimui	61	61	216	216
Dividendai ir kitos pajamos iš prekybai laikomų nuosavybės vertybinių popierių	7 979	54	2 139	30
Iš viso	6 009	(1 934)	4 036	532

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 konsoliduotas Grupės 2007 m. finansines ataskaitas į Grupės pelno (nuostolių) ataskaitą buvo įtrauktos šios parduotos dukterinės įmonės pajamos ir sąnaudos:

	2007
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
Iš viso grynojo turto (turtas atėmus įsipareigojimus)	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
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 M. GRUODŽIO 31 D.

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

5 PASTABA ADMINISTRACINĖS IR KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS

	2008 m.		2007 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Atlyginimų, socialinio draudimo ir kitos susijusios sąnaudos	24 063	20 992	22 757	19 799
Patalpų nuoma ir eksploatacija	4 053	4 021	4 041	3 097
Ištaigos įrangos priežiūros sąnaudos	985	980	769	752
Ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimas	4 018	3 197	3 494	2 664
Transporto, pašto ir ryšių paslaugų sąnaudos	2 137	2 047	2 032	1 669
Nematerialiojo turto amortizacijos išlaidos	596	579	654	617
Nekilnojamojo turto ir kiti mokesčiai	298	213	918	680
Reklamos ir rinkodaros sąnaudos	517	517	926	757
Mokymo ir komandiruočių išlaidos	182	176	265	183
Parama	219	186	329	292
Išlaidos aptarnaujančioms organizacijoms	540	499	461	381
Kitos veiklos sąnaudos	3 470	2 424	1 766	1 846
Iš viso	41 078	35 831	38 412	32 737

6 PASTABA PELNAS UŽ PARDUOTĄ TURTĄ

2008 metais Grupė nekilnojamojo turto pardavė už 249 tūkst. Lt. 2007 metais į Grupės pelną už parduotą turtą įtrauktas 2 115 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).

7 PASTABA KITOS PAJAMOS

	2008 m.		2007 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Turto nuomos pajamos	806	321	996	389
Kitos pajamos	335	238	1 584	110
Iš viso	1 141	559	2 580	499

8 PASTABA PASKOLŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMO NUOSTOLIAI

	2008 m.		2007m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai:				
Vertės sumažėjimo sąnaudos per metus	7 628	7 431	5 776	5 679
Atgautos anksčiau nurašytos paskolos	(109)	(83)	(442)	(442)
Paskolų vertės sumažėjimo nuostolių iš viso	7 519	7 348	5 334	5 237
Finansinės nuomos vertės sumažėjimo nuostoliai:				
Vertės sumažėjimo sąnaudos per metus	1 023	-	806	-
Susigrąžintos anksčiau nurašytos lizingo gautinos sumos	(86)	-	(76)	-
Finansinės nuomos vertės sumažėjimo nuostolių iš viso	937	-	730	-
Suformuoti (atstatyti) atidėjiniai:				
Kitam turtui	346	400	(146)	(129)
Iš viso	8 802	7 748	5 918	5 108

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 M. GRUODŽIO 31 D.

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

9 PASTABA PELNO MOKESTIS

	2008 m.		2007 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Ataskaitinių metų pelno mokestis	2 059	1 671	3 195	1 966
Atidėtieji mokesčiai	(49)	(49)	(94)	13
Praeitų metų pelno mokesčio koregavimai	(204)	(204)	(44)	(26)
Iš viso	1 806	1 605	3 057	1 953

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

	2008 m.		2007 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pelnas prieš pelno mokesčių	17 588	19 130	29 518	29 201
Mokestis, apskaičiuotas taikant 15 proc. tarifą 2008 metais (2007 m. – 18 proc.)	2 638	2 870	5 313	5 256
Neapmokestinamos pajamos	(2 219)	(2 165)	(3 461)	(3 754)
Apmokestinamojo pelno nemažinančios sąnaudos	1 725	1 052	1 346	660
Praeitų metų pelno mokesčio koregavimai	(204)	(17)	(44)	(26)
Mokestinių nuostolių, kuriems nebuvo pripažintas atidėtojo pelno mokesčio turtas, panaudojimas	-	-	(7)	(97)
Dividendams taikomos mokesčių lengvatos panaudojimas	(134)	(134)	(90)	(86)
Pelno mokestis	1 806	1 605	3 057	1 953

Atidėtojo pelno mokesčio turtas

	Grupė			Bankas		
	Vertybinių popierių perkainojimas	Suakauptos sumos	Iš viso	Vertybinių popierių perkainojimas	Suakauptos sumos	Iš viso
2006 m. gruodžio 31 d.	-	(217)	(217)	-	(217)	(217)
Apskaičiuotina pelno (nuostolių) ataskaitoje	-	(4)	(4)	-	(4)	(4)
2007 m. gruodžio 31 d.	-	(221)	(221)	-	(221)	(221)
Apskaičiuotina pelno (nuostolių) ataskaitoje	(83)	(146)	(229)	(83)	(146)	(229)
Apskaičiuotina akcininkų nuosavybėje	(2)	-	(2)	(2)	-	(2)
2008 m. gruodžio 31 d.	(85)	(367)	(452)	(85)	(367)	(452)

Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai

	Grupė			Bankas		
	Vertybinių popierių perkainojimas	Ilgalaikis turtas	Iš viso	Vertybinių popierių perkainojimas	Ilgalaikis turtas	Iš viso
2006 m. gruodžio 31 d.	80	380	460	80	273	353
Apskaičiuotina pelno (nuostolių) ataskaitoje	(33)	(57)	(90)	(33)	50	(17)
Apskaičiuotina akcininkų nuosavybėje	76	-	76	76	-	76
2007 m. gruodžio 31 d.	123	323	446	123	323	446
Apskaičiuotina pelno (nuostolių) ataskaitoje	(47)	227	180	(47)	227	180
Apskaičiuotina akcininkų nuosavybėje	(76)	-	(76)	(76)	-	(76)
2008 m. gruodžio 31 d.	-	550	550	-	550	550

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 M. GRUODŽIO 31 D.

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

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:

	2008 m.		2007 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	452	452	221	221
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	(550)	(550)	(446)	(446)
Grynasis atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas	(98)	(98)	(225)	(225)

10 PASTABA VIENAI AKCIJAI TENKANTIS PELNAS

Paprastasis vienai akcijai tenkantis pelnas apskaičiuojamas dalijant grynąjį laikotarpio pelną iš per laikotarpį išleistų paprastųjų akcijų skaičiaus svartinio vidurkio. Bankas ir Grupė neturi finansinių priemonių, potencialiai konvertuojamų į paprastas 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 2008 m. gruodžio 31 d., buvo 180 357 tūkst. akcijos. Svertinis paprastųjų vardinių akcijų skaičiaus vidurkis už metus, pasibaigusius 2007 m. gruodžio 31 d., buvo 150 797 tūkst. akcijos (269 dienas – 140 358 tūkst. akcijos, 95 dienas – 180 358 tūkst. akcijos).

Vienai akcijai tenkantis pelnas

Grupė	2008 m.	2007 m.
Grynasis pelnas (tūkst. litų)	13 341	24 402
Per laikotarpį išleistų akcijų skaičiaus svartinis vidurkis (tūkst. akcijų)	180 358	150 797
Vienai akcijai tenkantis pelnas (Lt už vieną akciją)	0,07	0,16

Bankas	2008 m.	2007 m.
Grynasis pelnas (tūkst. litų)	17 525	27 248
Per laikotarpį išleistų akcijų skaičiaus svartinis vidurkis (tūkst. akcijų)	180 358	150 797
Vienai akcijai tenkantis pelnas (Lt už vieną akciją)	0,10	0,18

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 M. GRUODŽIO 31 D.

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

11 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

	2008 m.		2007 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Gryni pinigai ir kitos vertybės	41 116	41 114	43 325	43 323
Lėšos bankų indėlių sąskaitose	35 135	35 125	12 574	12 564
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	19 866	19 866	26 727	26 727
Lėšos Centriniam banke:				
Korespondentinė sąskaita Centriniam banke	-	-	73 426	73 426
Privalomosios atsargos nacionaline valiuta	46 822	46 822	74 488	74 488
Iš viso lėšų Centriniam banke	46 822	46 822	147 914	147 914
Iš viso	142 939	142 927	230 540	230 528

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

12 PASTABA GAUTINOS SUMOS IŠ KITŲ BANKŲ IR FINANSŲ INSTITUCIJŲ

	2008 m.		2007 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Lėšos bankų indėlių sąskaitose	1 220	1 220	593	593

13 PASTABA PREKYBINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI

	2008 m.		2007 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skolos vertybiniai popieriai:				
LR Vyriausybės obligacijos	-	-	6 363	6 363
Privačių įmonių obligacijos	2 975	-	5 946	-
Iš viso nuosavybės vertybinių popierių	2 975	-	12.309	6 363
Nuosavybės vertybiniai popieriai:				
Listinguojami	551	551	393	393
Nelistinguojami	42	42	3 218	39
Investicinių fondų vienetai	121	121	2 744	2 744
Iš viso nuosavybės vertybinių popierių	714	714	6 355	3 176
Iš viso	3 689	714	18 664	9 539
Pagal terminus vertybiniai popieriai:				
Trumpalaikiai (iki metų)	3 689	714	6 355	3 176
Ilgalaikiai (virš metų)	-	-	12 309	6 363
Iš viso	3 689	714	18 664	9 539

Prekybiniai vertybiniai popieriai niekam neįkeisti nei 2007 m. gruodžio 31 d., nei 2008 m. gruodžio 31 d.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 M. GRUODŽIO 31 D.

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

Banko prekybinių vertybinių popierių pasiskirstymas 2008 m. gruodžio 31 d. ir 2007 m. gruodžio 31 d:

Reitingai	Išdo skolos VP		Įmonių skolos VP		Įmonių nuosavybės VP		Investicinių fondų vienetai	
	2008 m.	2007 m.	2008 m.	2007 m.	2008 m.	2007 m.	2008 m.	2007 m.
Nuo A- iki A+		6 363	-	-	-	-	-	-
Nereitinguojama		-	-	-	593	432	121	2 744
Iš viso		6 363	-	-	593	432	121	2 744

Grupės prekybinių vertybinių popierių pasiskirstymas 2008 m. gruodžio 31 d. ir 2007 m. gruodžio 31 d:

Reitingai	Išdo skolos VP		Įmonių skolos VP		Įmonių nuosavybės VP		Investicinių fondų vienetai	
	2008 m.	2007 m.	2008 m.	2007 m.	2008 m.	2007 m.	2008 m.	2007 m.
Nuo A- iki A+		6 363	-	-	-	-	-	-
Nereitinguojama		-	2 975	5 946	593	3 611	121	2 744
Iš viso		6 363	2 975	5 946	593	3 611	121	2 744

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 būsimųjų pinigų srautų apimtį arba dabartinę finansinių priemonių tikrąją vertę, todėl neatspindi Grupės 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 (Bankas neturi išvestinių finansinių priemonių, pagal kurias būtų atsiskaitoma grynomis sumomis) atskleisti toliau pateiktoje lentelėje. Visi sandoriai bus įvykdyti vieno mėnesio laikotarpiu.

Grupė (Bankas)	2008 m.	2007 m.
Sutarties suma		
Pirkimo	-	11 786
Pardavimo	-	11 905
Tikrosios vertės:		
Turtas (įsipareigojimai)	-	(119)

15 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS

	2008 m.		2007 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Klientams suteiktos paskolos	1 501 504	1 685 809	1 394 980	1 547 807
Atidėjiniai paskolų vertės sumažėjimui	(11 490)	(11 268)	7 546	7 170
Klientams suteiktos paskolos, grynąja verte	1 490 014	1 674 541	1 387 434	1 540 637

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 M. GRUODŽIO 31 D.

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

	Grupė	Bankas
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
Atidėjiniai per metus nurašytų paskolų, kaip neatgautinų, vertės sumažėjimui	(3 665)	(3 313)
Valiutų perskaičiavimo skirtumai ir kiti koregavimai	(19)	(19)
Atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui padidėjimas (8 pastaba)	7 628	7 430
Atidėjiniai paskolų vertės sumažėjimui 2008 m. gruodžio 31 d.	11 490	11 268

Žemiau pateiktas atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui judėjimas.

2008 m. gruodžio 31 d.

Grupės paskolos individualiems klientams (mažmeninės)					
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
2008 m. sausio 1 d.	701	10	539	34	1 284
Atidėjinių paskolų sumažėjimui pasikeitimas	1 924	301	(104)	322	2 443
Per metus nurašytos paskolos	(367)	-	(9)	-	(376)
2008 m. gruodžio 31 d.	2 258	311	426	356	3 351

Grupės paskolos verslo klientams				
	Didelės įmonės	SVĮ	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
2008 m. sausio 1 d.	-	6 253	9	6 262
Atidėjinių paskolų sumažėjimui pasikeitimas	-	5 187	(2)	5 185
Per metus nurašytos paskolos	-	(3 289)	-	(3 289)
Valiutų kursų įtaka	-	(19)	-	(19)
2008 m. gruodžio 31 d.	-	8 132	7	8 139

2007 m. gruodžio 31 d.

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

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 M. GRUODŽIO 31 D.

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

2007 m. gruodžio 31 d.

	Grupės paskolos verslo klientams			
	Didelės įmonės	SVĮ	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
2007 m. sausio 1 d.	-	1 479	37	1 516
Atidėjinių paskolų sumažėjimui pasikeitimas	-	5 029	-	5 029
Per metus nurašytos paskolos kaip neatgautinos	-	(231)	(28)	(259)
Valiutų kursų įtaka	-	(24)	-	(24)
2007 m. gruodžio 31 d.	-	6 253	9	6 262

2008 m. gruodžio 31 d.

	Banko paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
2008 m. sausio 1 d.	701	10	163	34	908
Atidėjinių paskolų sumažėjimui pasikeitimas	1 572	301	53	322	2 248
Per metus nurašytos paskolos	(15)	-	(9)	-	(24)
2008 m. gruodžio 31 d.	2 258	311	207	356	3 132

	Banko paskolos verslo klientams			
	Didelės įmonės	SVĮ	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
2008 m. sausio 1 d.	-	6 253	9	6 262
Atidėjinių paskolų sumažėjimui pasikeitimas	-	5 187	(2)	5 185
Per metus nurašytos paskolos	-	(3 289)	-	(3 289)
	-	(19)	-	(19)
2008 m. gruodžio 31 d.	-	8 132	7	8 139

2007 m. gruodžio 31 d.

	Banko paskolos individualiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
2007 m. sausio 1 d.	227	-	70	3	300
Atidėjinių paskolų sumažėjimui pasikeitimas	474	10	93	31	608
Per metus nurašytos paskolos	-	-	-	-	-
2007 m. gruodžio 31 d.	701	10	163	34	908

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 M. GRUODŽIO 31 D.

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

	Banko paskolos verslo klientams			
	Didelės įmonės	SVĮ	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
2007 m. sausio 1 d.	-	1 437	37	1 474
Atidėjinių paskolų sumažėjimui pasikeitimas	-	5 071	-	5 071
Per metus nurašytos paskolos	-	(231)	(28)	(259)
	-	(24)	-	(24)
2007 m. gruodžio 31 d.	-	6 253	9	6 262

16 PASTABA FINANSINĖS NUOMOS (LIZINGO) GAUTINOS SUMOS

	Iki 1 metų	1–5 metai	Virš 5 metų	Iš viso
Investicijų į lizingą bendroji vertė:				
Likutis 2007 m. gruodžio 31 d.	55 992	66 038	21 685	143 715
Pokytis per 2008 m.	8 562	2 792	(595)	10 759
Likutis 2008 m. gruodžio 31 d.	64 554	68 830	21 090	154 474
Neuždirbtos finansinės pajamos iš lizingo:				
Likutis 2007 m. gruodžio 31 d.	7 494	11 139	2 353	20 986
Pokytis per 2008 m.	640	1 456	897	2 993
Likutis 2008 m. gruodžio 31 d.	8 134	12 595	3 250	23 979
Grynosios investicijos į lizingą neatėmus atidėjinių:				
2007 m. gruodžio 31 d.	48 498	54 899	19 332	122 729
2008 m. gruodžio 31 d.	56 420	56 235	17 840	130 495
Atidėjinių pokytis:				
Likutis 2007 m. gruodžio 31 d.	-	1 124	-	1 124
Papildomai suformuoti atidėjiniai	-	1 023	-	1 023
Atidėjiniai nurašytoms lizingo skoloms	-	(488)	-	(488)
Likutis 2008 m. gruodžio 31 d.	-	1 659	-	1 659
Grynosios investicijos į lizingą atėmus atidėjinius:				
2007 m. gruodžio 31 d.	48 498	53 775	19 332	121 605
2008 m. gruodžio 31 d.	56 420	54 576	17 840	128 836

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

	2008 m.			2007 m.		
	Individualūs klientai	Verslo klientai	Iš viso	Individualūs klientai	Verslo klientai	Iš viso
Sausio 1 d.	758	366	1 124	613	46	659
Atidėjinių finansiniams lizingui pokytis	656	367	1 023	486	320	806
Per metus nurašytos sumos	(488)	-	(488)	(341)	-	(341)
Gruodžio 31 d.	926	733	1 659	758	366	1 124

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 M. GRUODŽIO 31 D.

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

17 PASTABA INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI

	2008 m.		2007 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pardavimui skirti vertybiniai popieriai				
Nuosavybės vertybiniai popieriai:				
Nelistinguojami vertybiniai popieriai (be reitingo)	16 039	515	11 471	515
Investicinių fondų vienetai (be reitingo)	213	213	1 041	1 041
Iš viso	16 252	728	12 512	1 556
Skolos vertybiniai popieriai:				
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	4 273	4 273	-	-
Vietinių bendrovių skolos vertybiniai popieriai	16 335	16 335	-	-
Užsienio šalių išdo skolos vertybiniai popieriai (reitingas AAA)	-	-	12 170	12 170
Iš viso	20 608	20 608	12 170	12 170
Pardavimui skirtų vertybinių popierių iš viso	36 860	21 336	24 682	13 726

Banko pardavimui skirtų vertybinių popierių pasiskirstymas 2008 m. gruodžio 31 d. ir 2007 m. gruodžio 31 d:

Reitingai	Išdo skolos VP		Įmonių skolos VP		Įmonių nuosavybės VP		Investicinių fondų vienetai	
	2008 m.	2007 m.	2008 m.	2007 m.	2008 m.	2007 m.	2008 m.	2007 m.
AAA	-	12 170	-	-	-	-	-	-
Nuo A- iki A+	-	-	16 335	-	-	-	-	-
Žemesnis už A-	4 273	-	-	-	-	-	-	-
Nereitinguojama	-	-	-	-	515	515	213	1 041
Iš viso	4 273	12.170	16 335	-	515	515	213	1 041

Grupės pardavimui skirtų vertybinių popierių pasiskirstymas 2008 m. gruodžio 31 d. ir 2007 m. gruodžio 31 d:

Reitingai	Išdo skolos VP		Įmonių skolos VP		Įmonių nuosavybės VP		Investicinių fondų vienetai	
	2008 m.	2007 m.	2008 m.	2007 m.	2008 m.	2007 m.	2008 m.	2007 m.
AAA	-	12 170	-	-	-	-	-	-
Nuo A- iki A+	-	-	16 335	-	-	-	-	-
Žemesnis už A-	4 273	-	-	-	-	-	-	-
Nereitinguojama	-	-	-	-	16 039	11 471	213	1 041
Iš viso	4 273	12.170	16 335	-	16 039	11 471	213	1 041

	2008 m.		2007 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo:				
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	115 424	115 424	120 728	120 728
Vietinių bendrovių obligacijos	4 629	1 655	11 648	11 648
Užsienio valstybių vyriausybių obligacijos	23 482	23 482	23 429	23 429
Užsienio bendrovių obligacijos	6 477	6 477	8 358	8 358
Laikomų iki išpirkimo vertybinių popierių iš viso	150 012	147 038	164 163	164 163

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 M. GRUODŽIO 31 D.

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

Išplaukos iš vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo:

	2008 m.	2007 m.
Sausio 1 d.	164 163	162 470
Išsigijimas	-	7 659
Išpirkimas	17 855	5 398
Sukauptos palūkanos	7 112	7 288
Gautos atkarpos išmokos	7 882	7 856
Perklasifikavimai	1 500	-
Pardavimas	-	-
Valiutų kursų svyravimų poveikis	-	-
Gruodžio 31 d.	147 038	164 163

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

	2008 m.		2007 m.	
	Tikroji vertė	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Balansinė vertė
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	91 466	115 424	117 352	120 728
Vietinių bendrovių obligacijos	1 570	1 655	11 556	11 648
Užsienio valstybių vyriausybių obligacijos	21 128	23 482	22 781	23 429
Užsienio bendrovių obligacijos	5 426	6 477	7 919	8 358
Iš viso vertybinių popierių laikomų iki termino	119 590	147 038	159 608	164 163

Investiciniai vertybiniai popieriai nei 2008 m. gruodžio 31 d., nei 2007 m. gruodžio 31 d. nebuvo įkeisti.

Banko iki išpirkimo laikomų vertybinių popierių pasiskirstymas 2008 m. gruodžio 31 d. ir 2007 m. gruodžio 31 d.:

Reitingai	Išdo skolos VP		Savivaldybių skolos VP		Įmonių skolos VP	
Bankas	2008 m.	2007 m.	2008 m.	2007 m.	2008 m.	2007 m.
Nuo A- iki A+	12 378	143 413	-	-	1 655	2 681
Žemesnis už A-	125 795	-	733	744	6 477	6 532
Nereitinguojama	-	-	-	-	-	10 793
Iš viso	138 173	143 413	733	744	8 132	20 006

Grupės iki išpirkimo laikomų vertybinių popierių pasiskirstymas 2008 m. gruodžio 31 d. ir 2007 m. gruodžio 31 d.:

Reitingai	Išdo skolos VP		Savivaldybių skolos VP		Įmonių skolos VP	
Grupė	2008 m.	2007 m.	2008 m.	2007 m.	2008 m.	2007 m.
Nuo A- iki A+	12 378	143 413	-	-	1 655	2 681
Žemesnis už A-	125 795	-	733	744	6 477	6 532
Nereitinguojama	-	-	-	-	2 974	10 793
Iš viso	138 173	143 413	733	744	11 106	20 006

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 M. GRUODŽIO 31 D.

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

18 PASTABA INVESTICIJOS Į DUKTERINES ĮMONES

Bankas	2008 m.			2007 m.		
	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	53,1%	531	531
UAB „Pajūrio alka“	-	-	-	-	-	-
Iš viso			2 135			2 135

2007 m. gegužės 31 d. UAB „Pajūrio alka“ akcijų paketas buvo parduotas. Gautas pelnas siekė 8 421 tūkst. Lt.

19 PASTABA NEMATERIALUSIS TURTAS

	Grupė	Bankas
	Programinė įranga ir licencijos	Programinė įranga ir licencijos
<u>2006 m. 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
Įsigijimas	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
<u>Metai, pasibaigę 2008 m. gruodžio 31 d.:</u>		
Likutinė vertė sausio 1 d.	1 251	1 227
Įsigijimas	137	132
Nurašymai	(1)	-
Priskaičiuota amortizacija	(596)	(579)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	791	780
<u>2008 m. gruodžio 31 d.:</u>		
Įsigijimo savikaina	5 649	5 395
Sukaupta amortizacija	(4 858)	(4 615)
Likutinė vertė	791	780
Ekonominės naudos laikotarpis (metais)	3 - 9	3 - 9

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 M. GRUODŽIO 31 D.

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

20 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS TURTAS

Grupė	Pastatai ir patalpos	Transporto priemonės	Biuro įranga	Nebaigta statyba	Iš viso
<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/Perkainota vertė	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
<u>Metai, pasibaigę 2008 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Likutinė vertė sausio 1 d.	34 826	5 262	6 477	4 714	51 279
Įsigijimas	6 995	3 371	3 800	234	14 400
Nurašymai ir pardavimai	(1)	(153)	(200)	(4 948)	(5 302)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(867)	(898)	(2 253)	-	(4 018)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	40 953	7 582	7 824	-	56 359
<u>2008 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Įsigijimo savikaina	45 167	9 873	17 596	-	72 636
Sukauptas nusidėvėjimas	(4 214)	(2 291)	(9 772)	-	(16 277)
Likutinė vertė	40 953	7 582	7 824	-	56 359
Ekonominės naudos laikotarpis (metais)	15-50	5-12	3-20	-	

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 M. GRUODŽIO 31 D.

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

20 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS TURTAS (TĘSINYS)

Visoje Grupės turto sumoje, nurodytoje lentelėje aukščiau, turtą, išnuomotą pagal nuomos sutartis, 2008 m. gruodžio 31 d. sudarė:

Grupė	Pastatai ir patalpos	Transporto priemonės	Įranga	Iš viso
<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
<u>Metai, pasibaigę 2008 m. gruodžio 31 d.:</u>				
Likutinė vertė sausio 1 d.	844	2 974	104	3 922
Įsigijimas	2 177	203	-	2 380
Nurašymai ir pardavimai	-	(121)	(55)	(176)
Perkėlimas	3 802	-	19	3 821
Kiti pasikeitimai	418	-	-	418
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(169)	(440)	(53)	(662)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	7 072	2 616	15	9 703
<u>2008 m. gruodžio 31 d.:</u>				
Įsigijimo savikaina	7 526	3 742	43	11 311
Sukauptas nusidėvėjimas	(454)	(1 126)	(28)	(1 608)
Likutinė vertė	7 072	2 616	15	9 703
Ekonominės naudos laikotarpis (metais)	15	6–12	3–5	

2008 m. gruodžio 31 d. ir 2007 m. gruodžio 31 d. ilgalaikis materialusis turtas nebuvo įkeistas trečiųjų šalių naudai.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 M. GRUODŽIO 31 D.

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

20 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS TURTAS (TĘSINYS)

Bankas	Pastatai ir patalpos	Transporto priemonės	Biuro įranga	Nebaigta statyba	Iš viso
<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 2007 m. 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/Perkainota vertė	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
<u>Metai, pasibaigę 2008 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Likutinė vertė sausio 1 d.	33 239	2 494	4 757	4 714	45 204
Įsigijimas	4 902	664	3 580	234	9 380
Nurašymai ir pardavimai	(1)	(129)	(19)	(4 948)	(5 097)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(739)	(591)	(1 867)	-	(3 197)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	37 401	2 438	6 451	-	46 290
<u>2008 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Įsigijimo savikaina	41 282	3 729	15 371	-	60 382
Sukauptas nusidėvėjimas	(3 881)	(1 291)	(8 920)	-	(14 092)
Likutinė vertė	37 401	2 438	6 451	-	46 290
Ekonominės naudos laikotarpis (metais)	20-50	5-6	3-20	-	

21 PASTABA KITAS TURTAS

	2008 m.		2007 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Finansinis turtas:				
Gautinos sumos	28 918	7 810	14 236	611
Nefinansinis turtas:				
Turtas pardavimui	24 797	-	25 632	-
Ateinančių laikotarpių sąnaudos	3 509	3 401	3 378	3 337
Išankstiniai apmokėjimai	8 644	809	4 699	1 021
Kitas turtas	1 984	684	1 364	425
Iš viso	67 852	12 704	49 309	5 394

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
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 M. GRUODŽIO 31 D.

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

22 PASTABA ĮSISKOLINIMAI KITIEMS BANKAMS IR FINANSŲ INSTITUCIJOMS

	2008 m.		2007 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Kitų bankų ir finansų institucijų korespondentinės sąskaitos ir indėliai:				
Korespondentinės sąskaitos ir indėliai iki pareikalavimo	17 771	17 881	89 938	90 014
Terminuotieji indėliai	96 802	96 802	65 437	65 437
Iš viso kitų bankų ir finansų institucijų korespondentinių sąskaitų ir indėlių	114 573	114 683	155 375	155 451
Gautos paskolos:				
Iš kitų bankų	266 532	257 532	223 837	214 837
Iš tarptautinių organizacijų	73 730	73 730	84 383	84 383
Iš viso gautų paskolų	340 262	331 262	308 220	299 220
Iš viso	454 835	445 945	463 595	454 671

23 PASTABA KLIENTAMS MOKĖTINOS SUMOS

	2008 m.		2007 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Indėliai iki pareikalavimo:				
respublikinių valdymo institucijų	3 039	3 039	3 571	3 571
vietinių valdymo institucijų	26 039	26 039	24 579	24 579
valstybės ir savivaldybės įmonių	2 154	2 154	5 856	5 856
privatų įmonių	88 397	88 416	136 984	137 022
ne pelno organizacijų	6 379	6 379	7 583	7 583
fizinių asmenų	98 914	98 914	117 239	117 239
Dar nepriskirtos sumos klientams	5 907	5 907	11 033	11 033
Iš viso indėlių iki pareikalavimo	230 829	230 848	306 845	306 883
Terminuotieji indėliai:				
respublikinių valdymo institucijų	646	646	15 378	15 378
vietinių valdymo institucijų	5 003	5 003	9 606	9 606
valstybės ir savivaldybės įmonių	85 951	85 951	86 499	86 499
privatų įmonių	126 577	126 563	113 588	113 484
ne pelno organizacijų	4 738	4 738	4 875	4 875
fizinių asmenų	806 006	806 006	680 217	680 217
Iš viso terminuotųjų indėlių	1 028 921	1 028 907	910 163	910 059
Iš viso	1 259 750	1 259 755	1 217 008	1 216 942

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

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 M. GRUODŽIO 31 D.

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

24 PASTABA SPECIALIEJI IR SKOLINIMO FONDAI

	2008 m.		2007 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Specialieji fondai	386	386	217	217
Skolinimo fondai	30 313	30 313	36 333	35 875
Iš viso	30 699	30 699	36 550	36 092

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

2008 m. gegužės 19 d. Bankas išleido 8 mln. eurų 373 dienų trukmės obligacijų emisiją. 1 obligacijos nominali vertė – 100 eurų, palūkanų norma – 7,50 proc. Išpirkimas – 2009-05-27.

	2008 m.		2007 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
373 dienų obligacijos eurai su 7,5 proc. diskonto norma, kurių išpirkimo terminas baigiasi 2009 m. gegužės 27 d.	24 997	24 997	-	-
370 dienų obligacijos litais su 5,2 proc. diskonto norma, kurių išpirkimo terminas baigiasi 2008 m. rugpjūčio 5 d.	-	-	9 382	9 382
372 dienų obligacijos eurai su 4,6 proc. atkarpos norma, kurių išpirkimo terminas baigiasi 2008 m. gegužės 17 d.	-	-	19 168	19 168
Iš viso	24 997	24 997	28 550	28 550

26 PASTABA KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

	2008 m.		2007 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Finansiniai įsipareigojimai:				
Sumos lizingo tiekėjams	3 845	-	4 977	0
Gauti avansai iš turto pirkėjų	2 016	-	3 180	0
Nefinansiniai įsipareigojimai:				
Sukauptos sąnaudos	4 113	3 696	4 922	4 422
Ateinančių laikotarpių pajamos	1 646	485	1 636	437
Kiti įsipareigojimai	2 408	603	439	1 141
Iš viso	14 028	4 784	15 154	6 000

27 PASTABA MAŽUMOS DALIS

	2008 m.	2007 m.
	Grupė	Grupė
Likutis sausio 1 d.	8 629	21 373
Ataskaitinio laikotarpio pelno dalis	2 441	2 059
Išmokėtų dividendų poveikis	(6 103)	(14 229)
Mažumos dalies padidėjimas/ (sumažėjimas)	-	(574)
Likutis gruodžio 31 d.	4 967	8 629

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 M. GRUODŽIO 31 D.

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

28 PASTABA AKCINIS KAPITALAS

2008 m. gruodžio 31 d. Banko akcinį kapitalą sudarė 180 357 533 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 1 litas.

2008 m. gegužės 14 d. Bankas įregistravo savo Įstatų pakeitimus Juridinių asmenų registre, pagal kuriuos Banko įstatinis kapitalas buvo padidintas 19 325 tūkst. Lt, perskirstant sukauptą pelną ir akcijų priedus. Bankas naujai išleido 19 325 tūkst. akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė buvo 1 Lt. Šios akcijos nemokamai paskirstytos banko akcininkams, proporcingai turėtiems akcijų kiekiams.

2008 m. gruodžio 31 d. daugiau nei 5% Banko akcijų nuosavybės teise priklausė šiems akcininkams:

Akcininkai	Nuosavybės teise turima įstatinio kapitalo dalis, %
Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas	16,06
Gintaras Kateiva	5,86
UAB SLEZVB	5,65
UAB „Šiaulių komercija“	5,32
Iš viso	32,89

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

Septyni Banko akcininkai, t.y. 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 39,87 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 proc. visų Banko akcijų, priklausančių aukščiau išvardintiems akcininkams, negali būti parduotos.

2008 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo 3 549 akcininkus (2007 metų pabaigoje – 2 495 akcininkus).

Akcijų priedai

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

Atsargos kapitalas

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

Įstatymų numatytas privalomasis rezervas

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

29 PASTABA NEAPIBRĖŽTIEJI IR NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

2008 m. gruodžio 31 d. ir 2007 m. gruodžio 31 d. nebuvo suformuoti jokie atidėjiniai galimoms sąnaudoms, susijusioms su nebalansiniais įsipareigojimais.

Neapibrėžtieji mokesčių įsipareigojimai

Mokesčių inspekcija nėra atlikusi išsamaus mokesčių patikrinimo Banke už laikotarpį nuo 2001 iki 2008 m. Mokesčių inspekcija bet kuriuo metu per 5 iš eilės einančius metus po ataskaitinių 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 įsipareigojimas šiuo atžvilgiu.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 M. GRUODŽIO 31 D.

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

Garantijos, akreditivai, paskolų suteikimo bei kiti įsipareigojimai

	2008 m.		2007 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Išleistos finansinės garantijos	68 115	68 115	89 809	89 809
Akreditivai	9 282	9 282	8 387	8 387
Paskolų suteikimo įsipareigojimai	71 156	64 425	116 899	112 583
Įsipareigojimai suteikti lizingą ir įsigyti turtą	0	0	890	-
Kiti įsipareigojimai	10 722	10 722	13 133	13 133
Iš viso	159 275	152 544	229 118	223 912

30 PASTABA DIVIDENDAI

Dividendai skelbiami metinio visuotinio Banko akcininkų susirinkimo metu, skirstant ataskaitinių metų pelną. 2008 m. kovo mėnesį metinis visuotinis akcininkų susirinkimas nutarė išmokėti 3 221 tūkst. Lt dividendų (2007 m. – 2 181 tūkst. Lt.) arba 0,02 Lt vienai akcijai (2007 m. – 0,02 Lt vienai akcijai) paprastųjų vardinių akcijų savininkams. 2008 m. gruodžio 31 d. Banke neišmokėtinų dividendų buvo 70 tūkst.Lt (2007 m.- 69 tūkst.Lt).

31 PASTABA LIKVIDUMO RIZIKA

Grupės turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2008 m. gruodžio 31 d.:

	Kiekvie- nu pareika- lavimu	Iki 1 mėn.	1–3 mėn.	3–6 mėn.	6–12 mėn.	1–3 metai	Virš 3 metų	Neapi- brėžti terminai	Iš viso
Turtas									
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	107 814	35 125	-	-	-	-	-	-	142 939
Gautinos sumos iš kitų bankų	-	-	215	982	-	-	-	23	1 220
Prekybiniai vertybiniai popieriai	-	-	-	-	2 975	-	-	714	3 689
Klientams suteiktos paskolos, lizingo gautinos sumos	29 063	128 864	104 696	174 053	223 031	521 543	437 600	-	1 618 850
Investiciniai vertybiniai popieriai									
– galimi parduoti	-	13 735	-	-	721	6 152	-	16 252	36 860
– laikomi iki išpirkimo	-	3 409	-	-	2 974	9 711	133 918	-	150 012
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	-	791	791
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	-	-	-	56 359	56 359
Kitas turtas	234	1 824	3 910	1 324	15 697	21 842	581	23 442	68 854
Iš viso turto	137 111	182 957	108 821	176 359	245 398	559 248	572 099	97 581	2 079 574
Įsipareigojimai									
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	32 774	68 716	29 214	71 249	42 703	133 802	76 377	-	454 835
Klientams mokėtinos sumos	231 506	282 563	274 864	218 864	226 215	31 825	24 612	-	1 290 449
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	24 997	-	-	-	-	24 997
Kiti įsipareigojimai	2 266	7 909	458	453	1 280	312	35	1 956	14 669
Akcininkų nuosavybė	-	-	-	-	-	-	-	294 624	294 624
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	266 546	359 188	304 536	315 563	270 198	165 939	101 024	296 580	2 079 574
Grynoji likvidumo spraga	(129 435)	(176 231)	(195 715)	(139 204)	(24 800)	393 309	471 075	(198 999)	-

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 M. GRUODŽIO 31 D.

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

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	Neapi- brėžti terminai	Iš viso
Iš viso turto	235 181	114 262	145 746	131 667	225 894	533 404	576 409	89 000	2 051 563
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	400 086	256 548	223 792	270 976	316 793	187 557	104 997	290 814	2 051 563
Grynoji likvidumo spraga	(164 905)	(142 286)	(78 046)	(139 309)	(90 899)	345 847	471 412	(201 814)	-

Banko turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2008 m. gruodžio 31 d.:

	Kiekvie- nu pareika- lavimu	Iki 1 mėn.	1–3 mėn.	3–6 mėn.	6–12 mėn.	1–3 metai	Virš 3 metų	Neapi- brėžti terminai	Iš viso
Turtas									
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	107 802	35 125	-	-	-	-	-	-	142 927
Gautinos sumos iš kitų bankų	-	-	215	982	-	-	-	23	1 220
Prekybiniai vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-	714	714
Klientams suteiktos paskolos, lizingo gautinos sumos	27 714	269 918	146 904	155 505	196 686	476 470	401 344	-	1 674 541
Investiciniai vertybiniai popieriai									
– galimi parduoti	-	13 735	-	-	721	6 152	-	728	21 336
– laikomi iki išpirkimo	-	3 409	-	-	-	9 711	133 918	-	147 038
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	-	-	-	2 135	2 135
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	-	780	780
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	-	-	-	46 290	46 290
Kitas turtas	234	1 039	3 803	1 222	482	658	574	4 692	12 704
Iš viso turto	135 750	323 226	150 922	157 709	197 889	492 991	535 836	55 362	2 049 685
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė									
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	32 884	68 716	20 214	71 249	42 703	133 802	76 377	-	445 945
Klientams mokėtinos sumos	231 511	282 563	274 864	218 864	226 215	31 825	24 612	-	1 290 454
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	24 997	-	-	-	-	24 997
Kiti įsipareigojimai	204	1 973	149	160	796	159	31	1 936	5 408
Akcininkų nuosavybė	-	-	-	-	-	-	-	282 881	282 881
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	264 599	353 252	295 227	315 270	269 714	165 786	101 020	284 817	2 049 685
Grynoji likvidumo spraga	(128 849)	(30 026)	(144 305)	(157 561)	(71 825)	327 205	434 816	(229 455)	-

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	Neapi- brėžti terminai	Iš viso
Iš viso turto	232 201	180 793	174 093	157 590	190 589	484 606	539 191	54 083	2 013 146
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 atvira pozicija	(165 591)	(60 550)	(49 938)	(62 905)	(175 611)	297 924	433 754	(217 083)	-

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 M. GRUODŽIO 31 D.

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

32 PASTABA OPERACIJOS UŽSIENIO VALIUTA IR ATVIROS VALIUTŲ POZICIJOS

Žemiau pateiktos Grupės atviros pagrindinių valiutų pozicijos 2008 m. gruodžio 31 d.:

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis*	EUR	LTL	Iš viso
Turtas						
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	16 506	1 801	18 307	51 209	73 423	142 939
Gautinos sumos iš kitų bankų	-	-	-	1 197	23	1 220
Prekybiniai vertybiniai popieriai	-	-	-	3 035	654	3 689
Klientams suteiktos paskolos, lizingo gautinos sumos	29 632	-	29 632	466 606	1 122 612	1 618 850
Investiciniai vertybiniai popieriai						
– galimi parduoti	-	-	-	129	36 731	36 860
– laikomi iki išpirkimo	-	-	-	75 478	74 534	150 012
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	-	-
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	791	791
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	56 359	56 359
Kitas turtas	3 048	1	3 049	6 845	58 960	68 854
Iš viso turto	49 186	1 802	50 988	604 499	1 424 087	2 079 574
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė						
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	201	-	201	352 349	102 285	454 835
Klientams mokėtinos sumos	46 453	706	47 159	266 472	946 119	1 259 750
Specialieji ir skolinimo fondai	-	-	-	9 753	20 946	30 699
Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	-	-	-	24 997	-	24 997
Kiti įsipareigojimai	148	9	157	45	14 467	14 669
Akcininkų nuosavybė	-	-	-	(217)	294 841	294 624
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	46 802	715	47 517	653 399	1 378 658	2 079 574
Grynoji balansinė pozicija	2 384	1 087	3 471	(48 900)	45 429	-
Valiutos apsikeitimo sandoriai	-	-	-	10 358	(10 358)	-
Grynoji atvira pozicija	2 384	1 087	3 471	(38 542)	35 071	-

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

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis*	EUR	LTL	Iš viso
Turtas	34 188	5 917	40 105	414 688	1 596 770	2 051 563
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	45 342	2 551	47 893	536 595	1 467 075	2 051 563
Grynoji balansinė pozicija	(11 154)	3 366	(7 788)	(121 907)	129 695	-
Valiutos apsikeitimo sandoriai	10 843	-	10 843	940	(11 905)	(122)
Grynoji atvira pozicija	(311)	3 366	3 055	(120 967)	117 790	(122)

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 M. GRUODŽIO 31 D.

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

Žemiau pateiktos Banko atviros pagrindinių valiutų pozicijos 2008 m. gruodžio 31 d.:

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis*	EUR	LTL	Iš viso
Turtas						
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	16 506	1 801	18 307	51 209	73 411	142 927
Gautinos sumos iš kitų bankų	-	-	-	1 197	23	1 220
Prekybiniai vertybiniai popieriai	-	-	-	60	654	714
Klientams suteiktos paskolos, lizingo gautinos sumos	29 632	-	29 632	486 187	1 158 722	1 674 541
Investiciniai vertybiniai popieriai						
– galimi parduoti	-	-	-	129	21 207	21 336
– laikomi iki išpirkimo	-	-	-	72 504	74 534	147 038
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	2 135	2 135
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	780	780
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	46 290	46 290
Kitas turtas	10	1	11	6 844	5 849	12 704
Iš viso turto	46 148	1 802	47 950	618 130	1 383 605	2 049 685
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė						
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	201	-	201	352 349	93 395	445 945
Klientams mokėtinos sumos	46 453	706	47 159	266 472	946 124	1 259 755
Specialieji ir skolinimo fondai	-	-	-	9 753	20 946	30 699
Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	-	-	-	24 997	-	24 997
Kiti įsipareigojimai	148	9	157	45	5 206	5 408
Akcininkų nuosavybė	-	-	-	(217)	283 098	282 881
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	46 802	715	47 517	653 399	1 348 769	2 049 685
Grynoji balansinė pozicija	(654)	1 087	433	(35 269)	34 836	-
Valiutos apsikeitimo sandoriai	-	-	-	10 358	(10 358)	-
Grynoji atvira pozicija	(654)	1 087	433	(24 911)	24 478	-

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

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis*	EUR	LTL	Iš viso
Turtas						
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	34 187	5 917	40 104	412 316	1 560 726	2 013 146
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	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 apsikeitimo sandoriai	10 843	-	10 843	940	(11 905)	(122)
Grynoji atvira pozicija	(312)	3 366	3 054	(123 339)	120 163	(122)

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

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

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 M. GRUODŽIO 31 D.

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

33 PASTABA PALŪKANŲ NORMŲ RIZIKA

Žemiau lentelėje pateikiami duomenys apie Banko ir Grupės palūkanų normos riziką 2008 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 2008 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	35 125	-	-	-	-	107 814	142 939
Gautinos sumos iš kitų bankų	-	215	982	-	-	23	1 220
Prekybiniai vertybiniai popieriai	-	-	-	2 975	-	714	3 689
Klientams suteiktos paskolos, lizingo gautinos sumos	281 037	424 098	650 363	137 251	104 131	21 970	1 618 850
Investiciniai vertybiniai popieriai							
– galimi parduoti	-	8 531	3 049	936	8 092	16 252	36 860
– laikomi iki išpirkimo	1 755	-	-	4 628	143 629	-	150 012
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	791	791
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	-	56 359	56 359
Kitas turtas	-	-	-	-	-	68 854	68 854
Iš viso turto	317 917	432 844	654 394	145 790	255 852	272 777	2 079 574
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	144 043	247 840	20 279	19 150	2 000	21 523	454 835
Klientams mokėtinos sumos	290 445	288 909	213 806	223 641	33 210	240 438	1 290 449
Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	-	-	24 997	-	-	-	24 997
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	-	14 028	14 028
Akcininkų nuosavybė	-	-	-	-	-	294 624	294 624
Iš viso įsipareigojimų ir acnininkų nuosavybės	434 488	536 749	259 082	242 791	35 210	571 254	2 079 574
Jautrumo palūkanų normai skirtumas	(116 571)	(103 905)	395 312	(97 001)	220 642	(298 477)	-

Duomenys apie Grupės 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
Iš viso turto	217 149	434 270	639 114	116 981	292 606	351 443	2 051 563
Iš viso įsipareigojimų ir acnininkų nuosavybės	351 672	417 799	238 358	260 860	60 562	722 312	2 051 563
Jautrumo palūkanų normai skirtumas	(134 523)	16 471	400 756	(143 879)	232 044	(370 869)	-

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 M. GRUODŽIO 31 D.

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

Duomenys apie Banko palūkanų normos riziką 2008 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	35 125	-	-	-	-	107 802	142 927
Gautinos sumos iš kitų bankų	-	215	982	-	-	23	1 220
Prekybiniai vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	714	714
Klientams suteiktos paskolos, lizingo gautinos sumos	423 644	431 598	609 808	103 190	89 599	16 702	1 674 541
Investiciniai vertybiniai popieriai							
– galimi parduoti	-	8 531	3 049	936	8 092	728	21 336
– laikomi iki išpirkimo	1 755	-	-	1 654	143 629	-	147 038
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	-	2 135	2 135
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	780	780
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	-	46 290	46 290
Kitas turtas	-	-	-	-	-	12 704	12 704
Iš viso turto	460 524	440 344	613 839	105 780	241 320	187 878	2 049 685
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	144 153	238 840	20 279	19 150	2 000	21 523	445 945
Klientams mokėtinos sumos	290 464	288 909	213 806	223 641	33 210	240 424	1 290 454
Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	-	-	24 997	-	-	-	24 997
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	-	5 408	5 408
Akcininkų nuosavybė	-	-	-	-	-	282 881	282 881
Iš viso įsipareigojimų ir acnininkų nuosavybės	434 617	527 749	259 082	242 791	35 210	550 236	2 049 685
Jautrumo palūkanų normai skirtumas	25 907	(87 405)	354 757	(137 011)	206 110	(362 358)	-

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
Iš viso turto	287 337	432 711	653 183	76 313	280 063	283 539	2 013 146
Iš viso įsipareigojimų ir acnininkų 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)	-

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

%	2008 m. gruodžio 31 d.			2007 m. gruodžio 31 d.		
	LTL	EUR	USD	LTL	EUR	USD
Turtas						
Gautinos sumos iš kitų bankų ir finansų institucijų	7,52	4,66	0,29	5,08	3,33	0,47
Skolos vertybiniai popieriai	4,78	4,35	-	4,76	4,64	4,95
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	14,44	7,29	-	8,00	6,80	-
Suteiktos paskolos (prieš atidėjinius)	8,69	6,22	5,10	7,31	6,42	6,22
Įsipareigojimai						
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	7,47	4,97	0,68	4,54	5,58	0,5
Indėliai	6,07	5,78	4,26	3,76	4,36	4,42

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 M. GRUODŽIO 31 D.

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

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, šių asmenų kontroliuojamos, bendrai kontroliuojamos įmonės, arba įmonės, kuriose šie susiję asmenys turi reikšmingą įtaką, bei Banko dukterinės įmonės.

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

Per 2008 metus vykdančią 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	
	2008 m. gruodžio 31 d.	2007 m. gruodžio 31 d.	2008 m.	2007 m.	2008 m. gruodžio 31 d.	2007 m. gruodžio 31 d.	2008 m.	2007 m.
Tarybos, Valdybos nariai	4 503	3 058	7,16	4,18	2 892	3 204	8,65	6,55
Kitos susijusios šalys (išskyrus Banko dukterines įmones)	5 276	3 073	4,67	1,49	207 340	134 311	7,26	6,83

Sandoriai su ERPB

Bankas yra gavęs iš ERPB sindikuotą paskolą, kurios likutis 2008 m. gruodžio 31 d. sudarė 73 730 tūkst. litų (2007 m. – 84 383 tūkst. litų). Iš kurių ERPB dalis 2008 m. gruodžio 31 d. sudarė 30 372 (2007 m. – 34 804 tūkst. Lt). Su paskola susiję palūkanų ir kitos sąnaudos už 2008m. sudarė 5 189 tūkst. litų (2007 m. – 3 845 tūkst. litų).

Žemiau pateikti sandorių su dukterinėmis įmonėmis likučiai:

	Indėlių likučiai		Vidutinės metinės palūkanų normos		Išduotų paskolų likučiai		Vidutinės metinės palūkanų normos	
	2008 m. gruodžio 31 d.	2007 m. gruodžio 31 d.	2008 m.	2007 m.	2008 m. gruodžio 31 d.	2007 m. gruodžio 31 d.	2008 m.	2007 m.
Nefinansinės institucijos	19	38	0,00	0,00	64 569	46 694	7,59	5,93
Finansinės institucijos	110	76	0,00	0,00	140 077	122 082	7,14	5,10

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- parduota 2007 m. gegužės mėn.); UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (Bankui priklausanti akcinio kapitalo dalis 60,40 proc., 604 tūkst. litų); UAB „Šiaulių banko lizingas“ (Bankui priklausanti akcinio kapitalo dalis 100 proc., 1 000 tūkst. litų).

Turtas	2008 m.	2007 m.
indėliai iki pareikalavimo	-	-
Paskolos	204 646	168 776
Kitas turtas	44	41
Išpareigojimai ir akcininkų nuosavybė		
indėliai iki pareikalavimo	129	114
Banko investicija	2 135	2 135

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 M. GRUODŽIO 31 D.

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

Sandorių su dukterinėmis įmonėmis pajamos ir sąnaudos:

Pajamos	2008 m.	2007 m.
Palūkanos	11 403	6 017
Komisinių pajamos	444	473
Pajamos iš prekybos užsienio valiuta	15	31
Kitos pajamos	225	295
Sąnaudos		
Palūkanos	-	2
Komisinių sąnaudos	-	-
Veiklos sąnaudos	36	-

Banko vadovų darbo užmokesčio sąnaudos

Per 2008 m. atlyginimų ir premijų, įskaitant socialinio draudimo įmokas ir mokėjimus į garantinį fondą, visa suma Banko Valdybos nariams sudarė 2 363 tūkst. Lt (2007 m. – 1 898 tūkst. Lt). Banko Stebėtojų tarybos nariams mokėjimų suma sudarė iš viso 624 tūkst. litų (2007 m. – 450 tūkst. litų).

35 PASTABA PASKOLŲ KONCENTRACIJOS RIZIKA

2008 m. gruodžio 31 d. didžiausia viena paskolos suma, apimanti paskolas keliems susijusiems skolininkams, traktuojamiems kaip vienas skolininkas, neužtikrinta Lietuvos Vyriausybės garantijomis, sudarė 56,2 mln. Lt (visą sumą sudaro įsipareigojimai suteikti kreditus), t. y. 21,3 proc. Banko skaičiuotino kapitalo (2007 m. – atitinkamai 31,9 mln. Lt ir 13,29 proc. Banko skaičiuotino kapitalo).

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 M. GRUODŽIO 31 D.

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

36 PASTABA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ

Vadovaujantis šalies įstatymais Bankas privalo parengti finansinės grupės konsoliduotas finansines ataskaitas. Finansinę grupę sudaro Bankas ir dukterinė lizingo bendrovė. Toliau pateikiamos finansinės grupės konsoliduotos finansinės ataskaitos.

BALANSINĖ ATASKAITA

	2008 m. gruodžio 31 d.		2007 m. gruodžio 31 d.	
	Fin. grupė	Bankas	Fin. grupė	Bankas
TURTAS				
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	142 939	142 927	230 538	230 528
Gautinos sumos iš kitų bankų	1 220	1 220	593	593
Prekybiniai vertybiniai popieriai	714	714	9 539	9 539
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-
Klientams suteiktos paskolos	1 549 082	1 674 541	1 428 350	1 540 637
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	128 836	-	121 605	-
Investiciniai vertybiniai popieriai:				
- skirti parduoti	21 336	21 336	13 726	13 726
- laikomi iki išpirkimo	147 038	147 038	164 163	164 163
Investicijos į dukterines įmones	1 135	2 135	1 135	2 135
Nematerialusis turtas	786	780	1 243	1 227
Ilgalaikis materialusis turtas	54 036	46 290	50 962	45 204
Kitas turtas	20 682	12 704	11 509	5 394
Iš viso turto	2 067 804	2 049 685	2 033 363	2 013 146
ĮSIPAREIGOJIMAI				
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	454 835	445 945	463 595	454 671
Klientams mokėtinos sumos	1 259 755	1 259 755	1 216 942	1 216 942
Specialieji ir skolinimo fondai	30 699	30 699	36 550	36 092
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	24 997	24 997	28 550	28 550
Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai	543	526	1 156	930
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	98	98	225	225
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	119	119
Kiti įsipareigojimai	12 304	4 784	14 677	6 000
Iš viso įsipareigojimų	1 783 231	1 766 804	1 761 814	1 743 529
NUOSAVYBĖ				
Kapitalas ir rezervai, priskiriami Banko akcininkams				
Akcinis kapitalas	180 358	180 358	161 033	161 033
Akcijų priedai	45 681	45 681	65 006	65 006
Atsargos kapitalas	2 611	2 611	2 611	2 611
Įstatymų numatytas privalomasis rezervas	3 505	3 405	1 545	1 445
Finansinio turto perkainojimo rezervas	(680)	(680)	360	360
Nepaskirstytas pelnas	53 098	51 506	40 994	39 162
Iš viso nuosavybės	284 573	282 881	271 549	269 617
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	2 067 804	2 049 685	2 033 363	2 013 146

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 M. GRUODŽIO 31 D.

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

PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

	2008 m.		2007 m.	
	Fin. grupė	Bankas	Fin. grupė	Bankas
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	141 347	134 457	101 606	94 570
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos	(92 268)	(91 723)	(57 425)	(56 996)
Grynosios palūkanų pajamos	49 079	42 734	44 181	37 574
Paslaugų ir komisinių pajamos	14 789	15 221	14 378	14 840
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(5 361)	(5 247)	(5 499)	(5 404)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	9 428	9 974	8 879	9 436
Paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai	(8 795)	(7 748)	(6 058)	(5 108)
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais	(1 934)	(1 934)	428	532
Pelnas iš dukterinės įmonės pardavimo	-	-	8 421	8 421
Grynasis pelnas iš valiutų kursų pasikeitimo	2 583	2 571	3 431	3 444
Pajamos iš turto pardavimo	(25)	8	41	26
Kitos pajamos	1 093	559	1 029	499
Administracinės ir kitos veiklos sąnaudos	(39 282)	(35 831)	(36 042)	(32 737)
Veiklos pelnas	12 147	10 333	24 310	22 087
Dividendai iš investicijų į dukterines bendroves	7 097	8 797	5 914	7 114
Pelnas prieš pelno mokestį	19 244	19 130	30 224	29 201
Pelno mokesčio sąnaudos	(1 959)	(1 605)	(2 421)	(1 953)
Metų pelnas	17 285	17 525	27 803	27 248
Pelnas priskirtinas:				
Banko akcininkams	17 285	17 525	27 803	27 248
Mažumos daliai	-	-	-	-
Metų pelnas	17 285	17 525	27 803	27 248
Paprastasis bei su potencialiai konvertuojamomis akcijomis apskaičiuotas pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt už vieną akciją)	0,10	0,10	0,18	0,18

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 M. GRUODŽIO 31 D.

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

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

		Už metus pasibaigusius			
		2008 m. gruodžio 31 d.		2007 m. gruodžio 31 d.	
		Fin. grupė	Bankas	Fin. grupė	Bankas
Pagrindinė veikla					
Gautos palūkanos		139 468	132 578	105 950	90 367
Sumokėtos palūkanos		(90 779)	(90 234)	(54 099)	(49 577)
Paslaugų ir komisinių pajamos		14 789	15 221	14 378	14 840
Paslaugų ir komisinių išlaidos		(5 361)	(5 247)	(5 499)	(5 404)
Pajamos iš prekybos vertybiniais popieriais, laikomais prekybai		(1 289)	(1 289)	172	172
Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta		2 583	2 692	1 998	2 019
Pinigų srautai iš susigrąžintų anksčiau nurašytų paskolų		195	82	518	442
Darbuotojų atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai už darbuotojus		(23 680)	(21 936)	(19 550)	(17 908)
Kitos įplaukos		1 068	567	1 199	758
Kitos išmokos		(17 330)	(15 401)	(15 176)	(13 934)
Sumokėtas pelno mokestis		(2 620)	(2 057)	(2 049)	(1 591)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai prieš trumpalaikio turto ir įsipareigojimų pasikeitimą		17 044	14 976	27 842	20 184
Turto ir įsipareigojimų (padidėjimas) sumažėjimas:					
Prekybinių vertybinių popierių sumažėjimas		8 052	8 052	2 916	2 916
Paskolų finansinėms institucijoms sumažėjimas (padidėjimas)		2 665	(15 062)	4 085	10 656
Suteiktų paskolų klientams sumažėjimas (padidėjimas)		(133 852)	(121 688)	(550 853)	(548 618)
Kito trumpalaikio turto sumažėjimas (padidėjimas)		(7 369)	(5 564)	(5 432)	(653)
Įsipareigojimų padidėjimas					
Įsipareigojimų finansinėms institucijoms padidėjimas/(sumažėjimas)		(51 257)	(51 333)	291 672	286 670
Indėlių padidėjimas		81 674	75 877	281 872	278 855
Specialių ir skolinimosi fondų padidėjimas/(sumažėjimas)		(5 851)	(5 393)	(6 255)	(5 915)
Kitų įsipareigojimų padidėjimas/(sumažėjimas)		(1 555)	5 515	293	(1 894)
Pokytis		(107 493)	(109 596)	18 298	22 017
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		(90 449)	(94 620)	46 140	42 201
Investicinė veikla					
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto (įsigijimas)		(12 433)	(9 500)	(14 863)	(12 133)
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimas		6 434	5 970	276	276
Laikomų iki išpirkimo vertybinių popierių (įsigijimas)		(11 518)	(11 518)	(20 314)	(20 314)
Laikomų iki išpirkimo vertybinių popierių pardavimas		28 655	28 655	18 621	18 621
Gauti dividendai		7 212	8 912	6 160	7 360
Skirtų parduoti vertybinių popierių (įsigijimas)		(29 491)	(29 491)	(15 186)	(15 186)
Skirtų parduoti vertybinių popierių pardavimas		20 764	20 764	2 411	2 411
Įplaukos iš dukterinės įmonės pardavimo		-	-	12 940	12 940
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		9 623	13 792	(9 955)	(6 025)
Finansinė veikla					
Akcinio kapitalo didinimas	28	-	-	92 000	92 000
Išmokėti dividendai		(3 220)	(3 220)	(2 183)	(2 183)
Išleisti skolos vertybiniai popieriai		55 710	55 710	30 208	30 208
Skolos vertybinių popierių išpirkimas		(59 263)	(59 263)	(47 219)	(47 219)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		(6 773)	(6 773)	72 806	72 806
Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynas padidėjimas		(87 599)	(87 601)	108 991	108 982
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.		230 538	230 528	121 547	121 546
Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	10	142 939	142 927	230 538	230 528

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2008 M. GRUODŽIO 31 D.

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

NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

		Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Atsargos kapitalas	Finansinio turto perkainoji- mas	Privalomasis rezervas	Nepaskirsty- tas pelnas	Iš viso
2006 m. gruodžio 31 d.		109 039	25 000	2 611	-	800	16 117	153 567
Dividendai		-	-	-	-	-	(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
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
Dividendai	30	-	-	-	-	-	(3 221)	(3 221)
Privalomojo rezervo suformavimas		-	-	-	-	1 960	(1 960)	-
Akcinio kapitalo didinimas perskirstant sukauptą pelną	28	19 325	(19 325)	-	-	-	-	-
Finansinio turto perkainojimas		-	-	-	(1 118)	-	-	(1 118)
Atidėtojo pelno mokesčio suformavimas		-	-	-	78	-	-	78
Grynasis metų pelnas		-	-	-	-	-	17 285	17 285
2008 m. gruodžio 31 d.		180 358	45 681	2 611	(680)	3 505	53 098	284 573



**AB ŠIAULIŲ BANKO
2008 METŲ KONSOLIDUOTAS
METINIS PRANEŠIMAS**

TURINYS

1. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį parengtas konsoliduotas metinis pranešimas	82
2. AB Šiaulių banko kontaktiniai duomenys	82
3. AB Šiaulių banko grupės įmonių kontaktiniai duomenys	82
4. Šiaulių banko pagrindinės veiklos pobūdis	83
5. Šiaulių banko įmonių grupė	83
6. Banko įstatinis kapitalas	84
7. Duomenys apie banko grupę sudarančių įmonių prekybą akcijomis reguliuojamose rinkose	86
8. Informacija apie sutartis su vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkais	87
9. Savų akcijų įsigijimas	88
10. Akcininkai	88
11. Informacija apie visų banko veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą	89
12. Rizikos valdymas	89
13. Tarptautinių agentūrų suteikti reitingai ir jų pakeitimai	90
14. Informacija apie veiklos rezultatus	90
15. Veiklos planai ir prognozės	92
16. Svarbiausi ataskaitinio laikotarpio įvykiai	92
17. Išmokėti dividendai	93
18. Vidaus audito darbo principai	94
19. Darbuotojai	94
20. Banko organai	95
21. Kolegialių organų nariai	95
22. Sandoriai su susijusiomis šalimis	99
23. Duomenys apie viešai skelbtą informaciją	99
24. Įstatų keitimo tvarka	100
25. Informacija, kaip laikomasi bendrovių valdymo kodekso	100

1. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį parengtas konsoliduotas metinis pranešimas

AB Šiaulių banko konsoliduotas metinis pranešimas parengtas už laikotarpį nuo 2008 metų sausio 1 dienos iki 2008 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

AB Šiaulių bankas turi tris dukterines bendroves: UAB „Šiaulių banko lizingas“, UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ ir UAB „Šiaulių banko turto fondas“.

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 bankas yra universalus, visas bankines paslaugas teikiantis bankas, dirbantis nacionaliniu mastu. Šiaulių banko klientai yra individualūs ir verslo klientai, kurie naudojami visomis teikiamomis banko paslaugomis, atlieka jiems reikalingas finansines operacijas.

2008 m. neramumai tarptautinėje finansų rinkoje įtakoję ir Lietuvos ekonomiką. Tačiau ekonominiu sunkmečiu Šiaulių bankas liko nuoseklus ir ištikimas savo misijai – smulkiojo ir vidutinio verslo finansavimas ir toliau buvo viena prioritetinių banko veiklos kryptių. Bankas, siekdamas pagelbėti sparčiai augančioms mažoms ir vidutinėms įmonėms, skatino inovatyvių įmonių plėtrą, didino teikiamų bankinių paslaugų ratą, teikė kreditus regioniniams projektams. Ataskaitiniais metais bankas laikėsi pagrindinių savo veiklos principų – atidumo klientams, sprendimų operatyvumo, paslaugų lankstumo, dėmesio rinkos pokyčiams – ir nuosekliai vykdė išsikeltus tikslus, t.y. dirbo pelningai, plėtė aptarnavimo tinklą, orientavosi į kompleksišką paslaugų teikimą.

Bankas, vadovaudamasis LR įstatymais, teisiniais aktais ir įstatais, teikia šias finansines paslaugas:

- priima indėlius ir kitas grąžintinas lėšas į klientams atidarytas sąskaitas ir jas tvarko;
- išduoda 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

2008 m. gruodžio 31 d. AB Šiaulių banko grupę sudarė AB Šiaulių bankas ir trys dukterinės įmonės:

UAB „Šiaulių banko lizingas“:

- turtas – 159,35 mln. litų;
- banko valdomo kapitalo dalis – 100 procentų;
- veiklos pobūdis: finansinis ir veiklos lizingas.

UAB „Šiaulių banko turto fondas“:

- turtas – 34,39 mln. litų;
- banko valdomo kapitalo dalis – 53,10 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 – 43,11 mln. litų;
- banko valdomo kapitalo dalis – 60,40 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 AB Šiaulių banko grupei priklausančio Šiaulių banko aptarnavimo tinklą sudarė 59 teritoriniai padaliniai.

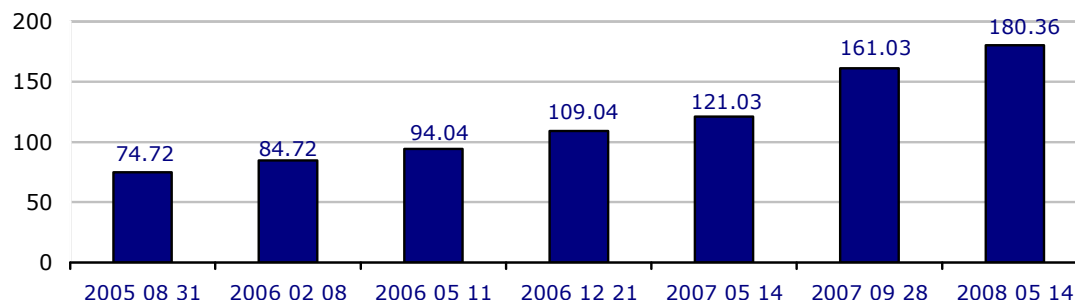
6. Banko įstatinis kapitalas

Per ataskaitinį 2008 m. laikotarpį banko įstatinis kapitalas padidėjo 19 mln. litų arba 12 proc.. 2008 m. gegužės 14 d. Juridinių asmenų registre įregistruoti pakeisti AB Šiaulių banko įstatai su padidintu iki 180 357 533 litų įstatiniu kapitalu. 75,83 proc. Šiaulių banko įstatinio kapitalo priklauso Lietuvoje registruotoms įmonėms bei privatiems asmenims. Didžiausias banko akcininkas – Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (ERPB), kuriam priklauso 16,06 proc. akcijų.

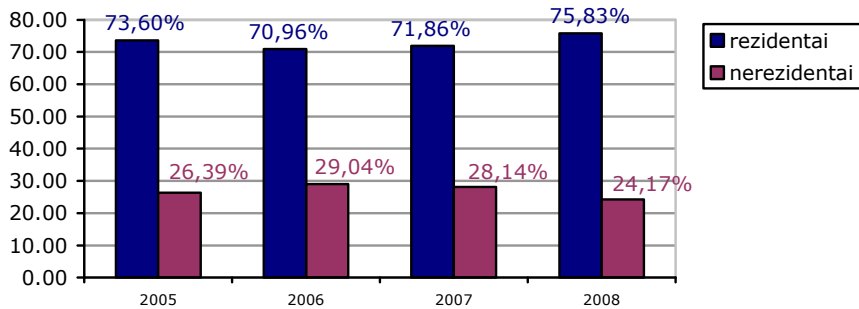
Banko įstatinio kapitalo struktūra:

Akcijų rūšis	Akcijų skaičius, vnt.	Nominali vertė, Lt	Bendra nominali vertė, Lt
Paprastosios vardinės akcijos, ISIN LT0000102253	180 357 533	1	180 357 533

Banko įstatinio kapitalo dydžio kitimas nuo 2005 metų (mln. Lt):



Akcininkai pagal rezidavimo vietą:



Banko akcininkai turi šias turtines teises:

- gauti banko pelno dalį (dividendą);
- gauti likviduojamo banko turto dalį;
- nemokamai gauti akcijų, jei įstatinis kapitalas didinamas iš banko lėšų, išskyrus įstatymų nustatytus atvejus;
- kai akcininkas yra fizinis asmuo – palikti testamentu visas ar dalį akcijų vienam ar keliems asmenims;
- įstatymų nustatyta tvarka ir sąlygomis parduoti ar kitokiu būdu perleisti visas ar dalį akcijų kitų asmenų nuosavybėn;
- pirmumo teise įsigyti banko išleidžiamų akcijų ar konvertuojamųjų obligacijų, išskyrus atvejį, kai Susirinkimas įstatymų nustatyta tvarka nusprendžia atšaukti šią teisę visiems akcininkams;
- įstatymų nustatytais būdais skolinti bankui, tačiau bankas, skolindamasis iš savo akcininkų, neturi teisės įkeisti akcininkams savo turto. Bankui skolinantis iš akcininko, palūkanos negali viršyti paskolos davėjo gyvenamojoje ar verslo vietoje esančių komercinių bankų vidutinės palūkanų normos, galiojusios paskolos sutarties sudarymo momentu. Tokiu atveju bankui ir akcininkams draudžiama susitarti dėl didesnių palūkanų dydžio;
- kitas įstatymuose nustatytas turtines teises.

Banko akcininkai turi šias neturtines teises:

- dalyvauti susirinkimuose;
- pagal akcijų suteikiamas teises balsuoti susirinkimuose;
- gauti Akcinių bendrovių įstatymo nurodytą informaciją apie banką;
- kreiptis į teismą su ieškiniu, prašydami atlyginti bankui žalą, kuri susidarė dėl banko vadovo ir Valdybos narių pareigų, nustatytų įstatymuose bei banko įstatuose, nevykdymo ar netinkamo vykdymo, taip pat kitais įstatymų nustatytais atvejais;
- kitas įstatymuose nustatytas neturtines teises.

Asmuo įgyja visas teises bei pareigas, kurias jam suteikia jo įsigyta banko įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalis: įstatinio kapitalo didinimo atveju – nuo banko įstatų pakeitimų, susijusių su įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių padidėjimu, įregistravimo dienos, kitais atvejais – nuo nuosavybės teisių į banko įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį atsiradimo.

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

Vilniaus vertybinių popierių biržos (AB NASDAQ OMX Vilnius) oficialiajame prekybos sąraše kotiruojamos tik AB Šiaulių banko akcijos. ISIN kodas LT0000102253, akcijų skaičius – 180 357 533 vnt.. Banko dukterinių įmonių akcijos išleistos neviešai apyvartai.

AB Šiaulių banko išleistos akcijos yra įtrauktos į OMX Baltijos šalių VP rinkos lyginamąjį indeksą OMX Baltic Benchmark, kurį sudaro didžiausios kapitalizacijos ir likvidžiausių bendrovių akcijos ir į prekybinį indeksą OMX Baltic 10, kurį sudaro 10 pačių likvidžiausių

Baltijos šalių bendrovių akcijų OMX Baltijos šalių VP biržose. Be to, banko išleistos akcijos įskaičiuojamos į Dow Jones STOXX Eastern Europe TMI, Dow Jones STOXX Eastern Europe TMI Small ir Dow Jones STOXX EU Enlarged TMI indeksus.

Didžiausia apyvarta banko akcijomis per 2008-uosius metus biržoje buvo pasiekta 2008 m. rugsėjo 18 d. prekybos sesijoje, kai buvo piršta/parduota 1 270 304 vnt. akcijų. Didžiausia apyvarta pinigais buvo pasiekta 2008 m. kovo 3 d., kai prekybos sesijoje buvo užregistruoti 84 sandoriai banko akcijomis iš viso už 3,40 mln. litų. Aukščiausia akcijos kaina užfiksuota 2008 m. sausio 2 d. – 3,50 lito, žemiausia – 2008 m. gruodžio mėn. – 0,81 lito.

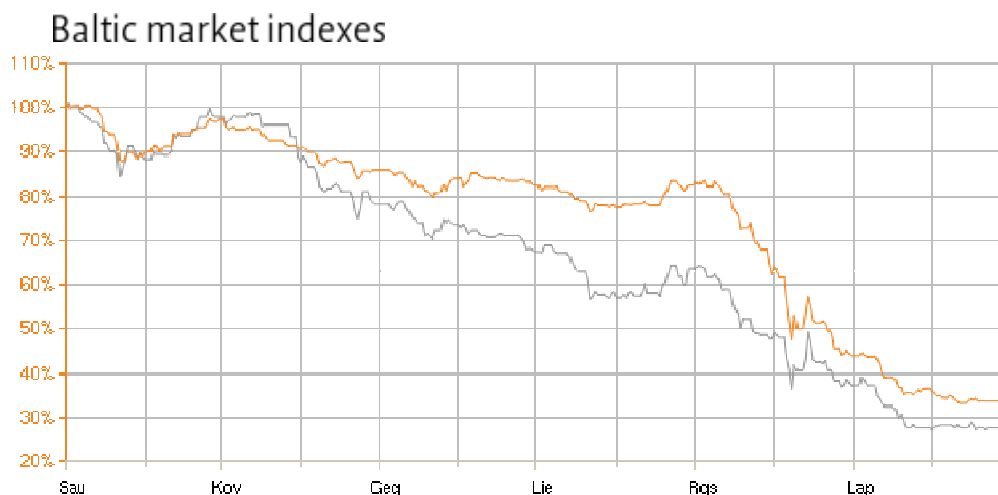
Pateikiame banko akcijų kainos ir apyvartų grafikus iš AB NASDAQ OMX Vilnius tinklalapio, patalpintus adresu:

http://www.nasdaqomxbaltic.com/market/?start_d=1&start_m=1&start_y=2008&end_d=31&end_m=12&end_y=2008&instrument=LT0000102253&list=2&pg=details&tab=historical&lang=lt¤cy=0&date=



Žemiau pavaizduoti OMX Vilnius indekso ir Šiaulių banko akcijų kainos kitimo grafikai per 2008 metus. Informacija paimta iš AB NASDAQ OMX Vilnius tinklalapio, kuriame ji skelbiama adresu:

http://www.nasdaqomxbaltic.com/market/?pg=charts&lang=lt&idx_main%5B%5D=OMXV&add_index=OMXBBPI&add_equity=LT0000118655&idx_equity%5B%5D=LT0000102253&period=other&start_d=1&start_m=1&start_y=2008&end_d=31&end_m=12&end_y=2008



Grafiko duomenys:

<u>Indeksas/Akcijos</u>	<u>01.01.2008</u>	<u>31.12.2008</u>	<u>+/-%</u>
OMX Vilnius	514,23	179,25	-65,14
SABIL	3,08 LTL	0,93 LTL	-69,81

Banko akcijų kapitalizacija 2008 m. gruodžio 31 d. buvo 167,73 mln. litų (48,58 mln. eurų), tuo tarpu 2007 m. tuo pačiu laikotarpiu ji buvo 555,57 mln. litų (160,90 mln. eurų).

Pateikiame Šiaulių banko akcijų ir bendrą AB NASDAQ OMX Vilnius prekybos kapitalizaciją 2008 ir 2007 paskutinę prekybos dieną. Informacija paimta iš AB NASDAQ OMX Vilnius tinklalapio:

http://www.nasdaqomxbaltic.com/market/?pg=capital¤cy=0&market=XVSE&stocktype%5B%5D=main&period=other&start_d=28&start_m=12&start_y=2007&end_d=30&end_m=12&end_y=2008

<u>Baltijos akcijų sąrašas</u>	<u>28.12.2007</u>	<u>30.12.2008</u>	<u>Pokytis</u>
<u>SABIL</u>	160 902 924,93 EUR	48 578 691,65 EUR	-69,81%
Vilniaus rinka, viso	6 891 845 928,85 EUR	2 607 846 138,47 EUR	-62,16%

2008 m. pabaigoje Vilniaus vertybinių popierių biržos skolos VP sąraše buvo kotiruojamos banko išleistos obligacijos, kurių ISIN LT1000401059. Emisijos dydis – 8 mln. eurų, palūkanos – 7,50 proc., išpirkimo data – 2009 m. gegužės 27 d. Per 2008 metus pirкта/parduota 1 948 vnt. obligacijų. Pajamingumas – 7,20 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 FMI „Finasta“;
- Danske bank A/S Lietuvos filialu;
- AB DnB Nord banku;

- AB banku „Snoras“;
- AB banku „Hansabankas“;
- AB SEB banku.

9. Savų akcijų įsigijimas

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

10. Akcininkai

Akcininkų skaičius 2008 m. gruodžio 31 d. buvo 3 549, 2007 m. gruodžio 31 d. – 3 495. Visos išleistos akcijos suteikia akcijų turėtojams vienodas teises, numatytas LR akcinių bendrovių įstatyme ir banko įstatuose.

Eil. Nr.	Akcininkas	Nuosavybės teise priklausančių akcijų skaičius	Nuosavybės teise turima įstatinio kapitalo dalis, %	Nuosavybės teise turima balsų dalis, %	Kartu su susijusiais asmenimis turimų balsų dalis, %
1.	Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (ERPB) adr. One Exchange Square, Londonas, Didžioji Britanija	28 965 834	16,06	16,06	39,87
2.	Gintaras Kateiva	10 561 509	5,86	5,86	39,87
3.	UAB „SLEZVB“ adr. Vilniaus g. 167, Šiauliai	10 192 834	5,65	4,25	4,25
4.	AB „Šiaulių komercija“ adr. Vytauto g. 149, Šiauliai	9 593 039	5,32	4,00	4,00

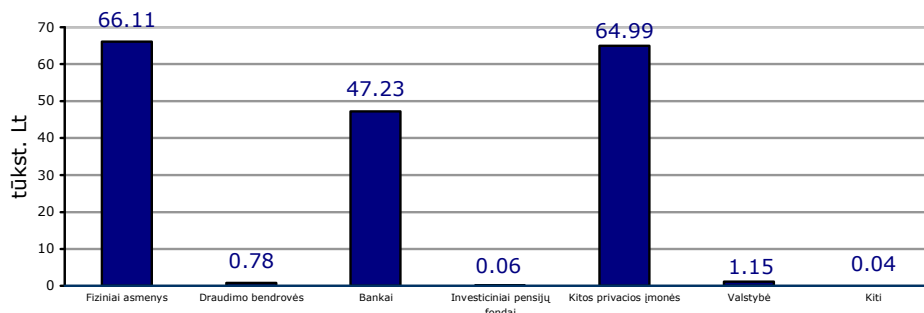
Akcininkai, 2008 m. gruodžio 31 d. nuosavybės teise turėję daugiau kaip 5 procentus banko įstatinio kapitalo:

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. 2008 m. gruodžio 31 d. šiai grupei priklausė 39,87 proc. banko įstatinio kapitalo ir balsų.

Banko įstatinio kapitalo struktūra:

Akcijų rūšis	Akcijų skaičius, vnt.	Nominali vertė, Lt	Bendra nominali vertė, Lt
Paprastosios vardinės akcijos, ISIN LT0000102253	180 357 533	1	180 357 533

Schemoje pateikiamas įstatinio kapitalo pasiskirstymas pagal akcininkų tipus:



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

Akcininkai, turintys specialias kontrolės teises, ir tų teisių aprašymai. Akcininkai kontroliuoja banką per renkama 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 $\frac{1}{10}$ įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį arba ją padidinti tiek, kad jo turima įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalis sudarytų $\frac{1}{5}$, $\frac{1}{3}$, $\frac{1}{2}$ dalies, arba tiek, kad bankas taptų jo kontroliuojamas, turi gauti išankstinį Lietuvos banko sutikimą. Asmens, įsigijusio $\frac{1}{10}$ 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.

11. Informacija apie visų banko veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą

2008 metais Šiaulių bankas vykdė visus Lietuvos banko nustatytus veiklos riziką ribojančius normatyvus.

12. Rizikos valdymas

AB Šiaulių banko grupė analizuoja, vertina, prisiima ir valdo rizikas arba rizikų grupes, su kuriomis susiduria savo veikloje. Rizikos valdymo banko grupėje tikslas – konservatyviai valdant rizikas, užtikrinti pakankamą nuosavybės grąžą. Įgyvendindama pažangią rizikos valdymo politiką, AB Šiaulių banko 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 banko grupėje. Rizikos valdymo politikos tikslas – nustatyti rizikas bei jų valdymo principus banko veikloje. Kadangi įvairios rizikos, su kuriomis susiduria banko grupė, yra tarpusavyje priklausomos, jų valdymas yra centralizuotas. Vienas iš pagrindinių banko rizikos valdymo komiteto tikslų – tinkamos rizikos valdymo sistemos 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 banko 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 rizikas banko 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.

13. Tarptautinių agentūrų suteikti reitingai ir jų pakeitimai

AB Šiaulių banko finansinį stabilumą ir pajėgumą palankiai įvertino nepriklausomi ekspertai – 2008 m. spalio 31 d. tarptautinė reitingų agentūra „Moody’s Investors Service“ AB Šiaulių bankui patikslino reitingus:

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

Ilgalaikio skolinimosi ir finansinio pajėgumo reitingų perspektyvos iš stabilios pakeitimą į neigiamą reitingų agentūra motyvavo Lietuvos ekonomikos augimo lėtėjimu.

14. Informacija apie veiklos rezultatus

Pasaulyje kilus finansiniams neramumams ir prasidėjus ekonomikos nuosmukiui, 2008 m. Lietuvos ūkio augimas taip pat perėjo į lėtėjimo fazę. Pokyčiai finansų rinkose įtakoję ir AB Šiaulių banką, smulkiojo ir vidutinio verslo partnerį.

Nors 2008 m. šalyje susiklosčiusi nepalanki situacija AB Šiaulių banko finansiniams kaip visam verslui, ir turėjo neigiamos įtakos, tačiau pagal audituotus duomenis 2008 m. banko veikla buvo pelninga – bankas uždirbo 17,53 mln. litų grynojo pelno. Atmetus 2007 metais įvykdyto vienkartinio sandorio pelną, kurį bankas gavo iš dukterinės įmonės akcijų pardavimo, 2008 m. Šiaulių banko grynasis pelnas palyginti su 2007-aisiais (kai banko grynasis pelnas siekė 18,83 mln. litų) buvo 7 procentais blogesnis. 2008 metais Šiaulių bankas koreguoto 19-20 mln. litų pelno plano neįvykdė, nes blogėjant ekonominei aplinkai, bankas formavo didesnius specialiuosius atidėjinius paskoloms, kurie siekė 7,75 mln. litų, taip pat patyrė 1,93 mln. litų nuostolių iš vertybinių popierių operacijų.

2008 finansiniai metai rodo, kad ir AB Šiaulių banko dukterinių įmonių veikla buvo gana sėkminga: UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ uždirbo 2,50 mln. litų grynojo pelno, palyginti su 2007 m. šios bendrovės pelnas padidėjo net 72 proc., UAB „Šiaulių banko turto fondas“ pelnas siekė 3,09 mln. litų, palyginti su 2007 m. buvo tik 2 proc. mažesnis, UAB „Šiaulių banko lizingas“ grynasis pelnas – 1,46 mln. litų, palyginti su 2007 m. sumažėjo 17 proc..

Visa AB Šiaulių banko grupė per ataskaitinius metus uždirbo 15,78 mln. litų grynojo pelno. Šiaulių banko grupės valdomas turtas 2008 m. gruodžio 31 d. sudarė 2 080 mln. litų – per metus jis išaugo 1,37 proc. arba 28,01 mln. litų. Šiaulių banko grupės valdomas kreditų portfelis ataskaitinių metų pabaigoje siekė 1 490,01 mln. litų, t.y. 7,39 proc. daugiau negu 2007 m. tuo pačiu laikotarpiu, kai klientams buvo suteikta daugiau kaip 1 387,43 mln. litų kreditų.

Banko grupės akcininkų nuosavybė 2008 m. pabaigoje siekė 289,66 mln. litų, t.y. per finansinius metus ji išaugo 3,24 proc.. Grupės akcininkų nuosavybės grąža (ROAE) siekė 4,64 proc., turto grąžos rodiklis (ROAA) buvo 0,65 proc., išlaidų ir pajamų santykis sudarė 59,27 proc., o grupės pelnas, tenkantis vienai akcijai, buvo lygus 0,07 Lt.

AB Šiaulių banko turto pelningumo rodiklis (ROAA) 2008 m. siekė 0,86 proc., kapitalo pelningumo rodiklis (ROAE) – 6,34 proc.. Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (lita), siekė 0,10 Lt.

Pelningumo rodikliai:

		2008	2007	2006
Bankas	ROAA, %	0,86	1,62	1,14
	ROAE, %	6,34	12,92	11,26
	Išlaidų - pajamų santykis, %	55,59	47,11	63,56
Finansinė grupė	ROAA, %	0,84	1,64	1,15
	ROAE, %	6,22	13,08	11,53
	Išlaidų - pajamų santykis, %	56,73	47,99	63,60
Visa grupė	ROAA, %	0,65	1,42	1,86
	ROAE, %	4,64	10,93	17,50
	Išlaidų - pajamų santykis, %	59,27	49,94	37,35

B Šiaulių banko turtas ataskaitinių metų pabaigoje sudarė 2,049.69 mln. litų ir buvo 36.54 mln. litų didesnis palyginti su 2007 m. turtu.

Atsižvelgdamas į pokyčius rinkoje, bankas atidžiai ir kvalifikuotai vertino sudaromus sandorius bei prisiimamos rizikos lygį, efektyviai taikė rizikos mažinimo priemones, todėl per 2008 m. AB Šiaulių banko kreditų portfelis, palyginti su 2007 m., augo 8,69 proc. ir metų pabaigoje jis siekė 1 674,54 mln. litų.

Banko įsipareigojimuose didžiausią dalį sudaro indėlių, kurios 2008 metų pabaigoje sudarė 71 proc.. Šiaulių banke klientų indėliai, palyginti su 2007 m., per ataskaitinius metus padidėjo 3,52 proc. ir 2008 metų pabaigoje siekė 1 259,76 mln. litų.

Per 2008 metus bankas uždirbo 42,73 mln. litų gryųjų palūkanų, palyginti su 2007-aisiais gryųjų palūkanų pajamos didėjo 13,73 proc.. Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos per metus sudarė 15,22 mln. litų – jos išaugo 2,57 proc..

Banke daug dėmesio buvo skiriama ne tik verslo plėtrai, bet ir veiklos efektyvumo didinimui, įvairių rizikos rūšių valdymo sistemų tobulinimui. Banko išlaidų ir pajamų santykis ataskaitinių metų pabaigoje buvo 55,59 proc.. Šiaulių banko likvidumo rodiklis beveik 9 proc. viršijo Lietuvos banko nustatytą minimalų veiklos rizikos standartą ir siekė 38,75 proc., kapitalo pakankamumo rodiklis taip pat gerokai viršijo Lietuvos banko nustatytą minimalų 8 procentų normatyvą ir siekė 15,08 proc..

Veiklos riziką ribojantys normatyvai:

		2008-12-31	2007-12 -31	2006-12-31
Bankas	Kapitalo pakankamumas, % (>8%)	15,08	15,07	13,73
	Likvidumas, % (>30%)	38,75	44,03	40,74
	Maksimali paskola vienam skolininkui, % (< 25%)	21,30	13,29	17,74
	Didelių paskolų normatyvas, % (< 800%)	166,20	156,99	240,20
	Bendra atvira pozicija užsienio valiuta, % (< 25%)	0,41	1,40	1,39
Finansinė grupė	Kapitalo pakankamumas, % (>8%)	15,19	14,33	13,70
	Maksimali paskola vienam skolininkui, % (< 25%)	21,12	13,88	18,14
	Didelių paskolų normatyvas, % (< 800 %)	111,86	115,98	195,32
	Bendra atvira pozicija užsienio valiuta, % (<25%)	1,30	1,39	1,37
Visa grupė	Kapitalo pakankamumas, %	15,21	14,62	13,80
	Likvidumas, %	32,14	39,48	37,53
	Maksimali paskola vienam skolininkui, %	20,43	13,2	20,11
	Bendra atvira pozicija užsienio valiuta, %	1,26	1,32	1,34

15. Veiklos planai, plėtra ir prognozės

Pasikeitusi ekonominė situacija ir gyventojų finansinė padėtis artimiausioje perspektyvoje turės įtakos ir bankiniam sektoriui. Tačiau nors ir šalyje išsivysto ekonominis neapibrėžtumas, Šiaulių bankas 2009 m. planuoja dirbti pelningai.

16. Svarbiausi ataskaitinio laikotarpio įvykiai

Siekdamas prisidėti prie smulkiojo ir vidutinio verslo plėtros Lietuvoje, ieškodamas galimybių finansuoti regioninius projektus, 2008 metų birželį Šiaulių bankas pasirašė sutartį dėl 20 mln. eurų kreditinės linijos, kurią suteikė aštuoni užsienio bankai. Paskolą organizavo HSH Nordbank AG iš Vokietijos ir Austrijos finansų kompanija Raiffeisen Zentralbank Österreich AG. Ilgalaikiai bendradarbiavimo santykiai Šiaulių banką sieja su Europos rekonstrukcijos ir plėtros banku (ERPB), Šiaurės investicijų banku (NIB), Europos Tarybos Vystymo banku (CEB) ir kitomis finansinėmis institucijomis.

2008 m. Šiaulių bankas pasirašė dvišalę sutartį su Lietuvos inovacijų centru. Abi šalys šia sutartimi siekia paspartinti žiniomis grindžiamos ekonomikos augimą, skatinti inovacinių ir verslo plėtros projektų įgyvendinimą, panaudojant privačias ir Europos Sąjungos struktūrinių fondų lėšas.

Šiaulių bankas, siekdamas savo klientams pagerinti mažmeninių tarptautinių mokėjimų efektyvumą ir supaprastinti atsiskaitymus, 2008 m. pradžioje įsijungė į oficialiai pradėjusią veikti bendrą mokėjimų eurais erdvę (SEPA). Šia iniciatyva siekiama euro zonoje sukurti visiškai integruotą mažmeninių mokėjimo paslaugų rinką, kurioje iki 2010 m. būtų panaikinti šalių tarpusavio atsiskaitymų ir atsiskaitymų šalies viduje skirtumai.

2008-aisiais išaugo privačių ir verslo klientų skaičius – banko paslaugomis naudojosi 124 tūkst. fizinių ir juridinių asmenų. Šiaulių bankas didelį dėmesį skyrė IT sistemų patikimumo didinimui ir elektroninės bankininkystės plėtrai. „Metasite Business Solutions“ bendrovė, atlikusi nepriklausomą tyrimą ir įvertinusi Baltijos šalių bankų elektroninės bankininkystės vystymąsi, Šiaulių banką pripažino kaip vieną iš didžiausių pažangą padariusių Lietuvos bankų šioje srityje.

Elektroninė bankininkystė ir toliau nepraranda pagreičio - šiuo metu beveik 75 proc. visų Šiaulių banke įvykdomų tarpbankinių pavedimų operacijų atliekama, naudojantis banko paslaugų internetu sistema „SB linija“. 2008 metų pabaigoje Šiaulių bankas buvo išdavęs daugiau kaip 48 tūkst. mokėjimo kortelių – 12 proc. daugiau nei 2007 metais. 2008-aisiais bankas ir toliau plėtė bankomatų tinklą ne tik didžiuosiuose šalies miestuose, bet ir mažesniuose. Metų pabaigoje bankas turėjo 29 veikiančius bankomatus 17 Lietuvos miestų.

2008 metų pradžioje vykdyta intensyvi aptarnavimo tinklo plėtra dar labiau pagerino banko paslaugų pasiekiamumą. Per pirmąjį metų ketvirtį buvo atidaryti aštuoni banko skyriai septyniuose skirtinguose Lietuvos miestuose: Vilniuje, Klaipėdoje, Kupiškėje, Rokiškyje, Šiauliuose, Kaune bei Panevėžyje. Dar du nauji padaliniai Visagine ir Varėnoje atidaryti antroje metų pusėje. Sulėtėjus ekonomikos tempams, 2008 m. antroje pusėje bankas ne tik atidarė, bet ir uždarė kelis padalinius. Ataskaitinių metų pabaigoje Šiaulių bankas turėjo 59 padalinius, veikiančius 33-juose šalies miestuose.

2008-aisiais bankas rinkai pristatė naują produktą – Vaiko indėlį, verslo klientams pasiūlė trumpalaikį terminuotąjį indėlį, organizavo įvairias indėlių akcijas, „SB linijos“ aplinkoje pradėjo teikti elektroninės prekybos paslaugą, išplėtė paslaugų teikėjų, su kuriais galima atsiskaityti tiesioginio debeto būdu, sąrašą, prisijungė prie optimizuotos mokesčių mokėjimo sistemos „BendraSaskaita.lt“, dalyvavo LNK televizijos labdaros akcijoje „Gerumo diena“. Bankas ir toliau remia socialinės partnerystės projektus.

Susiklosčius sudėtingai ekonominei aplinkai, bankas siekė ne tik rentabiliai vykdyti savo veiklą, bet ir buvo aktyvus visuomeniniame šalies gyvenime. Šiaulių bankas rėmė kultūros (miestų dienas, bažnytinės muzikos festivalius) ir sporto renginius, finansavo įvairių leidinių leidybą, tradiciškai kaip ir kasmet tapo premijos „Už geriausią projektą miestui ir verslui“ mecenatu. Trečius metus banke buvo organizuojamos nemokamos kraujo donorystės akcijos.

17. Išmokėti dividendai

	Už 2004 m.	Už 2005 m.	Už 2006 m.	Už 2007 m.
Procentais nuo nominalios vertės	1,00	2,00	2,00	2,00
Dividendų suma, tenkanti vienai akcijai, Lt	0,01	0,02	0,02	0,02
Dividendų suma, Lt	560 000	1 694 400	2 180 784	3 220 670

Bankas nėra nustatęs dividendų skyrimo tvarkos. Mokėti ar nemokėti dividendus sprendžia visuotinis akcininkų susirinkimas, skirstydamas banko pelną.

18. Vidaus audito darbo principai

Vidaus audito tikslas – nepriklausomai ir objektyviai tikrinti ir konsultuoti veiklą, sistemingai ir visapusiškai vertinti ir skatinti gerinti banko rizikos valdymą, vidaus kontrolės procesų veiksmingumą, padėti bankui įgyvendinti keliamus tikslus, siekiant užtikrinti, kad mažiausiomis sąnaudomis būtų pasiekti vidaus kontrolės tikslai ir veiksmingai įgyvendinamos vidaus kontrolės funkcijos, numatytos Lietuvos banko valdybos patvirtintose Bendrosiose banko vidaus kontrolės organizavimo nuostatose. Vidaus audito tarnyba atlieka finansinį auditą, atitikimo auditą, veiklos auditą, valdymo auditą, informacinių sistemų auditą ir projektų auditą.

Vidaus audito tarnyba savo funkcijas atlieka, vykdydama metinį veiklos planą, patvirtintą vidaus audito komiteto. Vidaus audito tarnybos darbuotojai prieš kiekvieno audito atlikimą rengia audito programą. Vidaus auditoriai, audito metu nustatę pažeidimus, apie juos nedelsdami praneša vidaus audito tarnybos vadovui. Banko tarnybų vadovai, atsižvelgdami į vidaus audito metu nustatytus trūkumus ir vidaus audito tarnybos pateiktas rekomendacijas, tvirtina audituoto subjekto Rekomendacijų, pateiktų vidaus audito ataskaitoje, įgyvendinimo priemonių planą. Tarnybos vadovas, atsižvelgdamas į ataskaitoje pateiktų išvadų ir rekomendacijų reikšmingumą, paveda vidaus auditoriams atlikti rekomendacijų įgyvendinimo kontrolę (pažangos stebėjimą).

Veikla po audito (pažangos stebėjimas) apima ir tikrinimus, kaip šalinami išorės auditorių ir Lietuvos banko inspektavimo metu nustatyti trūkumai, kaip įgyvendinamos pateiktos rekomendacijos. Vidaus auditoriai reguliariai susitinka su banko padalinių vadovais, darbuotojais

siekiant indentifikuoti bei aptarti jiems aktualias problemas, kad ši informacija būtų panaudota planuojant vidaus audito darbus.

19. Darbuotojai

2008 m. gruodžio 31 d. duomenimis, Šiaulių banke dirbo 522 darbuotojai, iš kurių aukštąjį išsilavinimą turėjo 67 proc. dirbančiųjų, aukštesnįjį – 18 proc., vidurinį – 10 proc. (iš kurių 35 proc. studijuoja), spec. vidurinį – 6 procentai. Palyginti su 2007 m. darbuotojų banke padaugėjo 8 proc. – šį augimą sąlygojo banko aptarnavimo tinklo ir padalinių plėtra. AB Šiaulių banko grupėje, 2008 m. gruodžio 31 d. duomenimis, dirbo 578 darbuotojai.

2008 m. Šiaulių bankas pirmą kartą dalyvavo Lietuvoje rengiamoje jau tradicinėje akcijoje „Pagirk gerą aptarnavimą“ ir pateko į nugalėtojų dešimtuką. Be to, antrus metus iš eilės bankas pelnė vieno iš „Patraukliausio Šiaulių darbdavio 2008“ titulą, užimdamas trečią vietą tarp paslaugų sektoriaus įmonių.

Vykdydamas Žmogiškųjų išteklių politiką, bankas siekia kurti ir plėtoti ilgalaikius santykius su darbuotojais. Banko darbuotojai – profesionali ir darni komanda, ypatingą dėmesį skirianti klientams, partnerystei, efektyviems ir lankstiems sprendimams. Darbuotojai turi galimybę kompetencijas ir įgūdžius tobulinti vidiniuose ir išoriniuose seminaruose. Kompetetingiems ir gabiems darbuotojams sudaromos karjeros plėtojimo galimybės, organizuojant vidinius konkursus, siekiama suderinti darbuotojų pasitenkinimą bei jų išsipareigojimus ir taip užtikrinti gerą darbo kokybę. Motyvuojant darbuotojus, suteikiamos privilegijos, naudojantis kai kuriomis banko teikiamomis paslaugomis. Bankas turi patrauklaus, socialines garantijas suteikiančio darbdavio įvaizdį.

Vidutinis mėnesinis atitinkamos darbuotojų grupės darbo užmokestis, neatskaičius mokesčių:

Darbuotojų grupė	2006 m.		2007 m.		2008 m.	
	Darbuotojų skaičius	Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis, Lt	Darbuotojų skaičius	Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis, Lt	Darbuotojų skaičius	Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis, Lt
Vadovaujantys darbuotojai	8	13 843	8	18 027	8	23 039
Tarnautojai	413	2 088	450	2 292	484	2 410

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

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

20. 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 ketveriems metams. Banko įstatai numato, kad tarybos nario kedancijų skaičius neribojamas.

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 jiems nustatytais įgaliojimais. Pagal minėtų dokumentų nuostatas banko organai renkami, skiriami ir atšaukiami iš pareigų.

21. Kolegialių banko organų nariai

Banko stebėtojų taryba

▪ **Arvydas Salda** – stebėtojų tarybos pirmininkas. UAB „Šiaulių banko turto fondas“ konsultantas, UAB „Klaipėdos LEZ valdymo bendrovė“ valdybos narys, Šiaulių universiteto tarybos narys, UAB „Pavasaris“ valdybos narys. AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 1991 m. (nuo 1999 m. tarybos pirmininkas).

Bendrovės ir bendrijos, kurių administravimo, valdymo ar priežiūros organų nariu ar partneriu asmuo yra buvęs bet kuriuo metu per pastarųjų penkerių metų laikotarpį: UAB „SLEZVB“ valdybos pirmininkas iki 2007 m., UAB „Pavasaris“ valdybos narys nuo 2005 m., UAB „LEZ vystymo centras“ valdybos narys iki 2005 m., UAB „Šiaulių banko turto fondas“ direktorius 2002 m. rugpjūčio mėn. – 2004 m. kovo mėn., Šiaulių universiteto tarybos narys nuo 2000 m., UAB „Klaipėdos LEZ valdymo bendrovė“ valdybos narys nuo 1998 m..

Tarybos nariai

▪ **Sigitas Baguckas** – UAB „Namų statyba“ prokūristas. AB Šiaulių banko tarybos pirmininko pavaduotojas nuo 2000 m., tarybos narys nuo 1991 m.

Bendrovės ir bendrijos, kurių administravimo, valdymo ar priežiūros organų nariu ar partneriu asmuo yra buvęs bet kuriuo metu per pastarųjų penkerių metų laikotarpį: UAB „Namų statyba“ prokūristas nuo 2007 m., UAB „Namų statyba“ direktorius 1992 m. – 2007 m., UAB „Šiaulių dujotiekio statyba“ valdybos narys 2000 m. – 2005 m..

▪ **Gintaras Kateiva** – UAB „Litagros prekyba“ direktorius, UAB „Litagros chemija“ valdybos pirmininkas, UAB „Litagros mažmena“ direktoriaus patarėjas. AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2008 m..

Bendrovės ir bendrijos, kurių administravimo, valdymo ar priežiūros organų nariu ar partneriu asmuo yra buvęs bet kuriuo metu per pastarųjų penkerių metų laikotarpį: UAB „Litagros prekyba“ generalinis direktorius 1993 m. liepos mėn. – 2008 m. vasario mėn., UAB „Litagros chemija“ direktoriaus patarėjas 1996 m. vasario mėn. – 2005 m. sausio mėn., UAB „Litagros mažmena“ direktoriaus pavaduotojas 2003 m. rugsėjo mėn. – 2005 m. sausio mėn., UAB „Litagros mažmena“ direktorius 1999 m. kovo mėn. – 2003 m. rugpjūčio mėn..

- **Kastytis-Jonas Vyšniauskas** – UAB „Sulinkiai“ generalinis direktorius; UAB „Agroferta“ valdybos narys. AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 1996 m..

Bendrovės ir bendrijos, kurių administravimo, valdymo ar priežiūros organų nariu ar partneriu asmuo yra buvęs bet kuriuo metu per pastarųjų penkerių metų laikotarpį: UAB „Sulinkiai“ generalinis direktorius nuo 2000 m. balandžio mėn., UAB „Agroferta“ valdybos narys nuo 2000 m..

- **Vigintas Butkus** – UAB „Mintaka“ direktorius; UAB prekybos namai „Aiva“ direktorius (antraeilės pareigos). AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2004 m..

Bendrovės ir bendrijos, kurių administravimo, valdymo ar priežiūros organų nariu ar partneriu asmuo yra buvęs bet kuriuo metu per pastarųjų penkerių metų laikotarpį: UAB „Mintaka“ direktorius nuo 2000 m. vasario mėn., UAB prekybos namai „Aiva“ direktorius (antraeilės pareigos) nuo 2002 m. gegužės mėn..

- **Vytautas Junevičius** – AB „Alita“ valdybos pirmininkas, generalinis direktorius, AB „Anykščių vynas“ valdybos pirmininkas. AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2006 m.. Bendrovės ir bendrijos, kurių administravimo, valdymo ar priežiūros organų nariu ar partneriu asmuo yra buvęs bet kuriuo metu per pastarųjų penkerių metų laikotarpį: AB „Anykščių vynas“ valdybos pirmininkas nuo 2004 m. liepos mėn., AB „Alita“ generalinis direktorius, valdybos pirmininkas nuo 1994 m. vasario mėn., UAB „Invinus“ generalinis direktorius 2003 m. gegužės mėn. – 2004 m. balandžio mėn..

- **Matti Hyrynen** – Europos rekonstrukcijos ir plėtros banko (ERPB) Vilniaus atstovybės vadovas, AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2008 m..

Bendrovės ir bendrijos, kurių administravimo, valdymo ar priežiūros organų nariu ar partneriu asmuo yra buvęs bet kuriuo metu per pastarųjų penkerių metų laikotarpį: ERPB Vilniaus atstovybės vadovas nuo 2001 m. gegužės mėn..

Banko valdyba

- **Algirdas Butkus** – valdybos pirmininkas, administracijos vadovas.

Bendrovės ir bendrijos, kurių administravimo, valdymo ar priežiūros organų nariu ar partneriu asmuo yra buvęs bet kuriuo metu per pastarųjų penkerių metų laikotarpį: AB Šiaulių banko valdybos pirmininkas - administracijos vadovas nuo 1999 m. balandžio mėn..

- **Donatas Savickas** – valdybos pirmininko pavaduotojas, administracijos vadovo pavaduotojas, finansų ir kredito tarnybos vadovas.

Bendrovės ir bendrijos, kurių administravimo, valdymo ar priežiūros organų nariu ar partneriu asmuo yra buvęs bet kuriuo metu per pastarųjų penkerių metų laikotarpį: AB Šiaulių banko valdybos pirmininko pavaduotojas, administracijos vadovo pavaduotojas, finansų ir kredito tarnybos vadovas nuo 2005 m. spalio mėn., AB Šiaulių banko valdybos pirmininko pavaduotojas nuo 1995 m..

▪ **Vita Adomaitytė** – valdybos narė, vyriausioji buhalterė, apskaitos ir atskaitomybės tarnybos vadovė.

Bendrovės ir bendrijos, kurių administravimo, valdymo ar priežiūros organų nariu ar partneriu asmuo yra buvęs bet kuriuo metu per pastarųjų penkerių metų laikotarpį: valdybos narė, vyriausioji buhalterė, apskaitos ir atskaitomybės tarnybos vadovė nuo 2005 m. spalio mėn., valdybos narė, vyriausioji buhalterė nuo 2002 m. liepos mėn.

▪ **Daiva Kiburienė** – valdybos narė, administracijos vadovo pavaduotoja, verslo ir mažmeninės bankininkystės tarnybos vadovė.

Bendrovės ir bendrijos, kurių administravimo, valdymo ar priežiūros organų nariu ar partneriu asmuo yra buvęs bet kuriuo metu per pastarųjų penkerių metų laikotarpį: UAB „Grimeda“ valdybos narė 2007 m. gruodžio mėn. – 2008 m. vasario mėn., AB Šiaulių banko valdybos narė, administracijos vadovo pavaduotoja, verslo ir mažmeninės bankininkystės tarnybos vadovė nuo 2005 m. spalio mėn., valdybos pirmininko pavaduotoja, verslo ir mažmeninės bankininkystės tarnybos vadovė nuo 2005 m. gegužės mėn., AB Šiaulių banko valdybos pirmininko pavaduotoja – regiono vadybininkė nuo 2001 m. gegužės mėn.

▪ **Jonas Bartkus** – valdybos narys, administracijos vadovo pavaduotojas, verslo plėtros tarnybos vadovas.

Bendrovės ir bendrijos, kurių administravimo, valdymo ar priežiūros organų nariu ar partneriu asmuo yra buvęs bet kuriuo metu per pastarųjų penkerių metų laikotarpį: AB Šiaulių banko valdybos narys, administracijos vadovo pavaduotojas, verslo plėtros tarnybos vadovas nuo 2005 m. gruodžio mėn., valdybos narys nuo 2005 m. spalio mėn., AB Šiaulių banko kompiuterizavimo skyriaus viršininkas nuo 2001 m. sausio mėn..

Vardas, pavardė	Kadencijos pradžia/pabaiga	Nuosavybės teise turima kapitalo dalis, %	Kartu su susijusiais asmenimis turima balsų dalis, %
Arvydas Salda	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	2,63	39,87
Sigitas Baguckas	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	0,58	39,87
Kastytis Jonas Vyšniauskas	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	1,00	39,87
Vigintas Butkus	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	0,31	39,87
Vytautas Junevičius	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	0,03	39,87
Matti Hyyrynen	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	-	-
Gintaras Kateiva	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	5,86	39,87
Ričardas Valskis	pradžia 2004-03-29 pabaiga 2008-03-27	0,60	0,60
Algirdas Butkus	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	4,49	39,87
Donatas Savickas	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	<0,01	39,87
Vita Adomaitytė	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	0,02	39,87
Daiva Kiburienė	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	<0,01	39,87
Jonas Bartkus	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	<0,01	39,87

Per 2008 m. priskaičiuotos pinigų sumos bendrai ir vidutiniai dydžiai, tenkantys vienam kolegialaus organo nariui:

Valdymo organų nariai	Žmonių skaičius	Priskaičiuotos bendros sumos, Lt	Vidutiniai dydžiai, Lt
Banko tarybos nariai	7	624 000	89 143
Banko valdybos nariai	5	576 000	115 200
Administracijos vadovas ir vyr. buhalterė	2	935 430	467 715

Banko tarybos ir valdybos nariams suteiktos paskolos 2008 m. gruodžio 31 d. duomenimis:

Valdymo organų nariai	Suteikta paskolų, Lt
Banko tarybos nariai	2 831 000
Banko valdybos nariai	61 000
IŠ VISO	2 892 000

Garantijų ir laidavimų dėl valdymo organų narių prievolių vykdymo per 2008 metus suteikta nebuvo.

22. Sandoriai su susijusiomis šalimis

Per 2008 m. 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 ir šių susijusių šalių kontroliuojamos, bendrai kontroliuojamos įmonės, arba įmonės, kuriose šios susijusios šalys turi reikšmingą įtaką. Visi sandoriai sudaryti įprastomis rinkos sąlygomis. Išsamus sandorių apibūdinimas pateikiamas AB Šiaulių banko 2008 metų finansinės ataskaitos aiškinamajame rašte.

23. Duomenys apie viešai skelbtą informaciją

2008 metais viešai skelbta ši informacija:

- 2008-01-24 preliminarus 2007 metų veiklos rezultatas;
- 2008-02-21 AB Šiaulių banko grupės 2007 metų neauditotas veiklos rezultatas;
- 2008-02-21 eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo šaukimas;
- 2008-02-29 AB Šiaulių banko tarpinė finansinė informacija už 2007 m. 12 mėnesių;
- 2008-03-15 sprendimų projektai 2008-03-27 vyksiančiam visuotiniam akcininkų susirinkimui;
- 2008-03-27 2008-03-27 įvykusio eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimai;
- 2008-03-28 audituota metinė informacija už 2007 metus;
- 2008-04-01 patikslinimas: audituota metinė informacija už 2007 metus;
- 2008-04-14 AB Šiaulių banko 2008 m. pirmojo ketvirčio neauditotas veiklos rezultatas;
- 2008-04-23 AB Šiaulių banko grupės 2008 m. pirmojo ketvirčio neauditotas veiklos rezultatas;
- 2008-05-15 įregistruoti pakeisti įstatai, padidinus įstatinį kapitalą;
- 2008-05-22 išplatinta obligacijų emisija;
- 2008-05-30 AB Šiaulių banko 2008 m. pirmojo ketvirčio finansinė atskaitomybė;
- 2008-06-25 pasirašyta 20 mln. eurų sindikuotos paskolos sutartis;
- 2008-07-15 AB Šiaulių banko preliminarus 2008 metų pirmojo pusmečio rezultatas;

- 2008-08-04 AB Šiaulių banko grupės preliminarus 2008 metų pirmojo pusmečio rezultatas;
- 2008-08-13 AB Šiaulių banko I-ojo pusmečio konsoliduota finansinė ataskaita ir tarpinis pranešimas;
- 2008-09-30 pateikta paraiška dėl obligacijų emisijos listingavimo;
- 2008-10-06 neeilinio visuotinio akcininkų susirinkimo šaukimas;
- 2008-10-13 preliminarus 2008 metų trijų ketvirčių rezultatas;
- 2008-10-30 sprendimų projektai 2008-11-11 vykšančiam visuotiniam akcininkų susirinkimui;
- 2008-11-04 „Moody’s Investors Service“ patvirtino AB Šiaulių banko reitingus;
- 2008-11-05 AB Šiaulių banko grupės preliminarus 2008 metų 9 mėnesių rezultatas;
- 2008-11-11 2008-11-11 įvykusio neeilinio visuotinio akcininkų susirinkimo
- 2008-11-11 patikslinta 2008 metų veiklos rezultato prognozė;
- 2008-11-19 AB Šiaulių banko 2008 m. 9 mėnesių konsoliduota finansinė atskaitomybė;
- 2009-02-19 preliminarus 2008 metų veiklos rezultatas;
- 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 LR Vertybinių popierių komisiją ir Vilniaus vertybinių popierių biržą (AB NASDAQ OMX Vilnius), pranešimai skelbti Centrinėje reglamentuojamos informacijos bazėje ir banko tinklalapyje www.sb.lt. Pranešimai apie akcininkų susirinkimus papildomai skelbti dienraščiuose „Lietuvos rytas“ ir „Šiaulių kraštas“. 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.

24. Įstatų keitimo tvarka

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

25. Informacija, 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 2008 metų finansine atskaitomybe. Visa informacija taip pat pateikiama Šiaulių banko interneto tinklalapyje www.sb.lt.

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 /NEAKTUALU	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 atskiriems 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. Kolegialių 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	Banke yra sudaroma stebėtojų taryba. Kandidatai į tarybos narius keliami ir už juos balsuojama laikantis įstatymuose nustatytų procedūrų. Smulkiems akcininkams nevaržoma galimybė turėti savo atstovą.
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 šioms organams priimant sprendimus.	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. Kiekvienas narys, šioms organams priimant sprendimus, turi po vieną balsą.
2.6. Direktoriai konsultantai arba stebėtojų tarybos nariai turėtų būti skiriami apibrėžtam laikotarpiui, su galimybe būti individualiai perrenkamiems maksimaliais Lietuvos Respublikos teisės aktų leidžiamais intervalais, tam, kad būtų užtikrintas būtinas profesinės patirties augimas ir pakankamai dažnas jų statuso pakartotinas patvirtinimas. Taip pat turėtų būti numatyta galimybė juos atleisti, tačiau ta procedūra neturėtų būti lengvesnė už vykdomojo direktoriaus arba valdybos nario atleidimo procedūrą.	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 tuoj pat skiriamas į visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo pirmininko postą. Kai bendrovė nusprendžia nesilaikyti šių rekomendacijų, turėtų būti pateikiama informacija apie priemones, kurių imtasi priežiūros nešališkumui užtikrinti.	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 organų 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/Ne	Prieš akcininkų susirinkimą pateikiama informacija tada, jeigu nariai yra pasiūlyti iš anksto. Susirinkimo metu, prieš balsuojant, stebėtojų tarybos nariai prisistato, atsako į akcininkų klausimus. Tinkamumą eiti stebėtojų tarybos nario pareigas vertina Lietuvos bankas.
3.3. Kai siūloma paskirti kolegialaus organo narį, turėtų būti nurodyta konkrečiai jo kompetencija, tiesiogiai susijusi su darbu kolegialiajame 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 kolegialiajame 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 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.	Ne	Žr. 3.3 p.
3.5. Visiems naujiems kolegialaus organo nariams turėtų būti siūloma individuali programa, skirta supažindinti su pareigomis, bendrovės organizacija bei veikla. Kolegialus organas turėtų atlikti metinį patikrinimą, kad būtų nustatytos sritys, kuriose jo nariams reikia atnaujinti savo įgūdžius ir žinias.	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 nepriklausomų narių skaičius.	Ne	Stebėtojų tarybos nariai atlieka savo pareigas ir siekia išvengti interesų konfliktų. Nepriklausomų narių išrinkimas į stebėtojų tarybą negali būti kaip nors reglamentuotas, nes stebėtojų tarybos narius renka akcininkai visuotiniame akcininkų susirinkime ir išrenkami daugiausiai balsų gavę kandidatai. Akcininkai, siūlantys kandidatus į stebėtojų tarybą ir už juos balsuodami,

		vadovaujasi savo požiūriu, kurie kandidatai geriausiai atstovaus taryboje jų interesus.
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, teisines, 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 arba valdybos narys (jei visuotinio akcininkų	Ne	Žr. 3.6 p.

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 lėšų. 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 organų 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 banko 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 (institucijai).	Taip/Ne	Visi stebėtojų tarybos nariai veikia gera valia banko atžvilgiu, vadovaujasi banko, o ne savo ar trečiųjų asmenų interesais, stengdamiesi išlaikyti savo nepriklausomumą priimančios sprendimus.
4.3. Kolegialaus organo nario pareigoms atlikti kiekvienas narys turėtų skirti pakankamai laiko ir dėmesio. Kiekvienas kolegialaus organo narys turėtų išsipareigojęs taip apriboti kitus savo profesinius išsipareigojimus (ypač direktoriaus pareigas kitose bendrovėse), kad jie netrukdytų tinkamai atlikti kolegialaus organo nario pareigas. Jeigu kolegialaus organo narys dalyvavo mažiau nei pusėje kolegialaus organo posėdžių per bendrovės finansinius metus, apie tai turėtų būti informuojami bendrovės akcininkai.	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 išsipareigojant akcininkams.	Taip	
4.5. Rekomenduojama, kad sandoriai (išskyrus mažareikšmius dėl nedidelės jų vertės arba sudarytus standartinėmis sąlygomis vykdančią 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 vykdančią 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. Kolegialaus organo narių darbui ir sprendimams neturėtų daryti įtakos juos išrinkę asmenys.	Taip	Stebėtojų tarybos darbui ir sprendimams nedaroma įtakos juos išrinkę asmenys. Stebėtojų tarybos nariai per Valdybą ir administracijos vadovą turi teisę gauti informaciją ir dokumentus, reikalingus

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.		tinkamai atlikti savo pareigas.
4.7. Kolegialaus organo veikla turėtų būti organizuota taip, kad nepriklausomi kolegialaus organo nariai galėtų turėti didelę įtaką itin svarbiose srityse, kuriose interesų konfliktų galimybė yra ypač didelė. Tokiomis sritimis laikytini klausimai, susiję su bendrovės direktorių skyrimu, atlyginimo bendrovės direktoriams nustatymu ir bendrovės audito kontrole bei įvertinimu. Todėl tuo atveju, kai kolegialaus organo kompetencijai yra priskirti minėti klausimai, šiam organui rekomenduojama suformuoti skyrimo, atlyginimų ir audito komitetus. Bendrovės turėtų užtikrinti, kad skyrimo, atlyginimų ir audito komitetams priskirtos funkcijos būtų vykdomos, tačiau jos gali tas funkcijas sujungti ir sukurti mažiau nei tris komitetus. Tokiu atveju bendrovės turėtų išsamiai paaiškinti, kodėl jos pasirinko alternatyvų požiūrį ir kaip pasirinktas požiūris atitinka trims atskiriems komitetams nustatytus tikslus. Bendrovėse, kurių kolegialus organas turi nedaug narių, trims komitetams skirtas funkcijas gali atlikti pats kolegialus organas, jeigu jis atitinka komitetams keliamus sudėties reikalavimus ir jeigu šiuo klausimu atskleidžia atitinkamą informaciją. Tokiu atveju šio kodekso nuostatos, susijusios su kolegialaus organo komitetais (ypač dėl jų vaidmens, veiklos ir skaidrumo), turėtų būti taikomos, kai tinka, visam kolegialiam organui.	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 nesiekianti susiaurinti kolegialaus organo kompetencijos ar perkelti ją komitetams. Kolegialus organas išlieka visiškai atsakingas už savo kompetencijos ribose priimamus sprendimus.	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.
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 laikydamisi 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	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.

kryptis. Audito komitetas turėtų patvirtinti, kad jį tenkina audito proceso nepriklausomumas, ir trumpai aprašyti veiksmus, kurių buvo imtasi tam, kad prieiti tokios išvados.		
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 įpareigojimui atlikti reikalingą laiką. Skyrimo komitetas taip pat gali vertinti bendrovės akcininkų pasiūlytus kandidatus į kolegialaus organo narius; 2) reguliariai vertinti priežiūros ir valdymo organų struktūrą, dydį, sudėtį ir veiklą, teikti kolegialiam organui rekomendacijas, kaip siekti reikiamų pokyčių; 3) reguliariai vertinti atskirų direktorių įgūdžius, žinias bei patirtį ir apie tai pranešti kolegialiam organui; 4) reikiamą dėmesį skirti tęstinumo 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 vyresniąja vadovybe, 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; 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) apsvarstyti 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, sprendamas 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.	Ne	Banke nėra Atlyginimų komiteto.
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	Taip	

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. 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 prireikus 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 struktūras ir praktiką) atitinkamą informaciją apie savo vidinę organizaciją ir veiklos procedūras, taip pat nurodyti, kokius esminius pokyčius nulėmė kolegialaus organo atliktas savo veiklos įvertinimas.	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 kolegialiams priežiūros ir valdymo organams (šiuose principuose sąvoka <i>kolegialūs organai</i> apima tiek kolegialius priežiūros, tiek valdymo organus) vadovauja šių organų pirmininkai. Kolegialaus organo pirmininkas yra atsakingas už kolegialaus organo posėdžių tinkamą sušaukimą. Pirmininkas turėtų užtikrinti tinkamą visų kolegialaus organo narių informavimą apie šaukiamą posėdį ir posėdžio darbotvarkę. Jis taip pat turėtų užtikrinti tinkamą vadovavimą kolegialaus organo posėdžiams bei tvarką ir darbingą atmosferą posėdžio metu.	Taip	Stebėtojų tarybai vadovauja tarybos pirmininkas, valdybai – valdybos pirmininkas.
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 metus ketvirtį, o bendrovės valdybos posėdžiai – bent kartą per mėnesį.	Taip	Stebėtojų tarybos posėdžiai rengiami ne rečiau kaip 4 kartus per metus. Intervalas tarp dviejų posėdžių negali būti didesnis kaip 4 mėnesiai. Valdybos posėdžiai vyksta ne rečiau kaip kartą per mėnesį.
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 darbotvarka 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 apsunkinimas, turėtų gauti visuotinio akcininkų susirinkimo pritarimą. Visiems akcininkams turėtų būti sudarytos vienodos galimybės susipažinti ir dalyvauti priimant bendrovei svarbius sprendimus, įskaitant paminėtų sandorių tvirtinimą.	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. Visuotinio akcininkų susirinkimo protokolą po jo pasirašymo ir (ar) priimtus sprendimus taip pat rekomenduojama paskelbti viešai prieinamai bendrovės interneto tinklalapyje. Siekiant užtikrinti 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.	Taip	
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	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.

pasinaudojant modernių technologijų priemonėmis.		
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	Ne	Žr. 8.1 punktą

visuotiniame akcininkų susirinkime. Balsavimas gali būti privalomojo arba patariamojo pobūdžio.		
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 finansinius metus, nurodant kiekvieno sandorio akcijų skaičių bei realizavimo kainą, arba dalyvavimo darbuotojų skatinimo akcijomis sistemoje vertė finansinių metų pabaigoje; 3) finansinių metų pabaigoje nerealizuotas akcijų pasirinkimo sandorių skaičius, jų realizavimo kainą, 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.	Ne	Žr. 8.1 punktą

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 akcininkai metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime priimdami atitinkamą sprendimą. Pritarimas turėtų būti susijęs su pačia schema ir akcininkai neturėtų spręsti dėl atskiriems direktoriams pagal tą schemą suteikiamos akcijomis pagrįstos naudos. Visiems esminiems schemų sąlygų pakeitimams iki jų taikymo pradžios taip pat turėtų pritarti akcininkai, priimdami sprendimą metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime. Tokiais atvejais akcininkai turėtų būti informuoti apie visas siūlomų pakeitimų sąlygas ir gauti paaiškinimą apie siūlomų pakeitimų poveikį.	Ne	Banko vadovams už darbą nėra atlyginama akcijomis, akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis įsigyti akcijų.
8.9. Metinio visuotinio akcininkų 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 akcininkų 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	Žr. 8.8. punktą.
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 akcininkai.	Ne	Žr. 8.8. punktą.
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 akcininkų susirinkime.	Ne	Žr. 8.8. punktą.
	Ne	Žr. 8.8. punktą.

8.12. Prieš metinį visuotinį akcininkų susirinkimą, kuriame ketinama svarstyti 8.8 punkte nurodytą sprendimą, akcininkams turėtų būti suteikta galimybė susipažinti su sprendimo projektu ir su juo susijusiu informaciniu pranešimu (šie dokumentai turėtų būti paskelbti bendrovės tinklalapyje). Šiame pranešime turėtų būti pateiktas visas akcijomis pagrįsto atlyginimo schemas reglamentuojantis tekstas arba šių schemų pagrindinių sąlygų aprašymas, taip pat schemų dalyvių vardai ir pavardės. Pranešime taip pat turėtų būti nurodytas schemų ir bendros direktorių atlyginimų politikos ryšys. Sprendimo projekte turėtų būti aiški nuoroda į pačią schemą arba pateikta pagrindinių jos sąlygų santrauka. Akcininkams taip pat turėtų būti pateikta informacija apie tai, kaip bendrovė ketina apsirūpinti akcijomis, kurios reikalingos išsipareigojimams pagal skatinimo schemas įgyvendinti: turėtų būti aiškiai nurodyta, ar bendrovė ketina pirkti reikalingas akcijas rinkoje, laikyti jas atsargoje ar išleisti naujų akcijų. Taip pat turėtų būti pateikta schemas išlaidų, kurias patirs bendrovė dėl numatomo schemas taikymo, apžvalga. Šiame punkte nurodyta informacija turėtų būti paskelbta bendrovės interneto tinklalapyje.		
---	--	--

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 *interesų turėtojai* apima investuotojus, darbuotojus, kreditorius, tiekėjus, klientus, vietos bendruomenę ir kitus asmenis, turinčius interesų konkrečioje bendrovėje.

9.1. Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti, kad būtų gerbiamos tos interesų turėtojų teisės, kurias gina įstatymai.	Taip	Interesų turėtojų teisės yra gerbiamos. Bankas laikosi susitarimų su tiekėjais, kreditoriais, klientais. Santykius su darbuotojais reglamentuoja Darbo sutartys. Darbuotojai gali teikti pasiūlymus darbo sąlygų, banko paslaugų gerinimo srityse. Banko darbuotojai dalyvauja akciniame kapitale
9.2. Bendrovės valdymo sistema turėtų sudaryti sąlygas interesų turėtojams dalyvauti bendrovės valdyme įstatymų nustatyta tvarka. Interesų turėtojų dalyvavimo bendrovės valdyme pavyzdžiai galėtų būti darbuotojų kolektyvo dalyvavimas priimant svarbius bendrovei sprendimus, konsultacijos su darbuotojų kolektyvu bendrovės valdymo ir kitais svarbiais klausimais, darbuotojų dalyvavimas bendrovės akciniame kapitale, kreditorių įtraukimas į bendrovės valdymą bendrovės nemokumo atvejais ir kt.	Taip	
9.3. Kai interesų turėtojai dalyvauja bendrovės valdymo procese, jiems turėtų būti sudaromos sąlygos susipažinti su reikiama informacija.	Taip	

X Principas: informacijos atskleidimas

Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti, kad informacija apie visus esminius bendrovės klausimus, įskaitant finansinę situaciją, veiklą ir bendrovės valdymą, būtų atskleidžiama laiku ir tiksliai

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 veiksniai; 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 sąrašė, atskleidimu.	Taip	Šiame punkte pateikiama informacija tokia apimtimi, kiek yra numatyta norminiuose dokumentuose, atskleidžiama metų bei 6 mėn. banko veiklos pranešimuose, taip pat vertybinių popierių 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 detalčiau reglamentuojama VIII principu.	Taip/Ne	Bankas skelbia formaciją apie valdymo ir kontrolės narius, jų profesinę patirtį, užimamas pareigas kitose įmonėse. Informacijoje apie gautas pajamas yra skelbiami tik vidutiniai dydžiai.
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 akciniam 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 apimtys 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 priėjimą 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	Taip	Bankas skelbia visą šioje

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.		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 užmokesčių už suteiktas ne audito paslaugas, bendrovė turėtų tai atskleisti akcininkams. Šia informacija taip pat turėtų disponuoti bendrovės stebėtojų taryba, o jeigu ji bendrovėje nesudaroma, – bendrovės valdyba, svarstydama, kurią audito įmonės kandidatūrą pasiūlyti visuotiniam akcininkų susirinkimui.	Neaktualu	Banko audito įmonė nesuteikė ne audito paslaugų bankui ir nėra gavusi užmokesčio už tai iš banko.

Valdybos pirmininkas

2008-03-17

Algirdas Butkus