



ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

Mes, AB Šiaulių banko administracijos vadovas Audrius Žiugžda ir vyriausioji buhalterė Vita Adomaitytė, patvirtiname, kad AB Šiaulių banko 2012 m. konsoliduotos finansinės ataskaitos sudarytos pagal taikomus buhalterinės apskaitos standartus, atitinka tikrovę ir teisingai parodo AB Šiaulių banko ir Grupės įmonių turtą, įsipareigojimus, finansinę būklę, veiklos rezultatą ir pinigų srautus, 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

A handwritten signature in blue ink, consisting of a series of loops and a long horizontal stroke.

Audrius Žiugžda

Vyriausioji buhalterė

A handwritten signature in blue ink, featuring a circular loop and a trailing stroke.

Vita Adomaitytė

2013 m. kovo 07 d.



**AB ŠIAULIŲ BANKAS
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA
FINANSINĖS ATASKAITOS IR
METINIS PRANEŠIMAS
2012 M. GRUODŽIO 31 D.**

TURINYS

	<u>Puslapis</u>
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA AB ŠIAULIŲ BANKO AKCININKAMS	3
GRUPĖS IR BANKO BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS	5
GRUPĖS IR BANKO FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITOS	7
GRUPĖS IR BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS	8
GRUPĖS IR BANKO PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS	10
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS	11
KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS	100



Nepriklausomo auditoriaus išvada

AB Šiaulių banko akcininkams

Išvada apie finansines ataskaitas

Mes atlikome čia pridėtų, 5-99 puslapiuose pateiktų, AB Šiaulių banko (toliau – Bankas) ir jo dukterinių įmonių (toliau kartu – Grupė) atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2012 m. gruodžio 31 d. atskiroji ir konsoliduotoji finansinės padėties ataskaitos ir tuomet pasibaigusio metų atskirosios ir konsoliduotosios bendrųjų pajamų, nuosavo kapitalo pokyčių, pinigų srautų ataskaitos bei aiškinamasis raštas, apimantis apibendrintus reikšmingus apskaitos principus ir kitą aiškinamąją informaciją (toliau – finansinės ataskaitos), auditą.

Vadovybės atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, patvirtintus taikyti Europos Sąjungoje, bei už vidaus kontrolės sistemas, kurios, vadovybės nuomone, yra būtinos finansinių ataskaitų parengimui be reikšmingų iškraipymų, galinčių atsirasti dėl apgaulės ar klaidos.

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 iškraipymų.

Audito metu atliekamos procedūros, skirtos gauti audito įrodymus, patvirtinančius sumas ir atskleidimus finansinėse ataskaitose. Pasirinktos procedūros priklauso nuo auditoriaus profesinio sprendimo bei reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos finansinėse ataskaitose rizikos įvertinimo. Įvertindamas šią riziką, auditorius atsižvelgia į banko vidaus kontroles, susijusias su finansinių ataskaitų parengimu ir teisingu pateikimu tam, kad galėtų nustatyti toms aplinkybėms tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad pareikštų nuomonę apie banko 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.



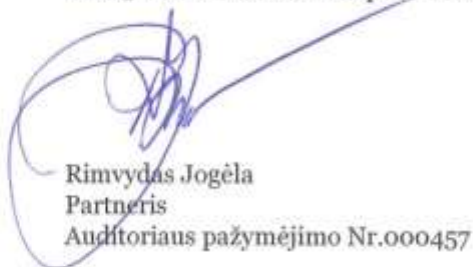
Nuomonė

Mūsų nuomone, finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai parodo Banko ir Grupės 2012 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį bei tuomet pasibaigusių metų jų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, patvirtintus taikyti Europos Sąjungoje.

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Be to, mes perskaitėme 100-162 puslapiuose pateiktą konsoliduotąjį metinį pranešimą už 2012 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus ir nepastebėjome jokių reikšmingų jame pateiktos finansinės informacijos neatitikimų lyginant su 2012 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių metų audituotomis finansinėmis ataskaitomis.

UAB „PricewaterhouseCoopers“ vardu



Rimvydas Jogėla
Partneris
Auditoriaus pažymėjimo Nr.000457

Vilnius, Lietuvos Respublika
2013 m. kovo 7 d.



Rasa Radzevičienė
Auditoriaus pažymėjimo Nr.000377

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2012M. GRUODŽIO 31 D.

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

GRUPĖS IR BANKO BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS

		Metai, pasibaigę			
		2012 m. gruodžio 31 d.		2011 m. gruodžio 31 d.	
		Grupė	Bankas	Grupė (koreguota)	Bankas
	Pastabos				
Tęsiama veikla					
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	1	126 111	124 041	120 802	116 080
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos	1	(68 612)	(68 611)	(66 047)	(66 029)
Grynosios palūkanų pajamos		57 499	55 430	54 755	50 051
Paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai	7	(30 402)	(28 192)	(10 621)	(9 561)
Paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai	7	(30 402)	(28 192)	(10 621)	(9 561)
Grynosios palūkanų pajamos po nuostolių dėl sumažėjusios vertės	7	27 097	27 238	44 134	40 490
Paslaugų ir komisinių pajamos	2	16 545	16 617	14 208	14 152
Paslaugų ir komisinių išlaidos	2	(8 445)	(7 944)	(5 727)	(5 703)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		8 100	8 673	8 481	8 449
Asocijuotos bendrovės rezultatas	16	89	-	11	-
Grynasis pelnas (nuostoliai) už operacijas investiciniais vertybiniais popieriais	3	10 608	9 606	(3 441)	(3 441)
Valiutų kursų pasikeitimo grynas pelnas		4 866	4 865	4 881	4 883
Išvestinių finansinių priemonių perkainojimo grynas pelnas		4 185	4 185	-	-
Pelnas už parduotą turtą	5	1 999	57	2 164	31
Kitos veiklos pajamos	6	31 020	1 009	13 844	736
Kitos veiklos sąnaudos	4	(72 813)	(39 503)	(55 402)	(36 636)
Veiklos pelnas (nuostoliai)		15 151	16 130	14 674	14 512
Dividendai iš investicijų į dukterines ir asocijuotas bendroves		-	1 000	-	-
Tęsiamos veiklos pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokestį		15 151	17 130	14 674	14 512
Nutraukiama veikla					
Nutraukiamos veiklos (nuostoliai) prieš pelno mokestį	20	-	-	-	-
Pelno mokesčio (sąnaudos)	8	(2 023)	(2 258)	(1 649)	(1 700)
Grynasis pelnas		13 128	14 872	13 023	12 812
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai)					
Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostoliai)		6 244	6 244	(3 410)	(4 781)
Finansinio turto pardavimo pelnas		1 830	1 830	2 109	2 109
Laikomų iki išpirkimo investicijų perkainojimo amortizacija		(556)	(556)	(355)	(355)
Atidėtas pelno mokestis susijęs su finansinio turto perkainojimu		(1 142)	(1 142)	476	476
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai) atėmus atidėtąjį pelno mokestį		6 376	6 376	(1 180)	(2 551)
Bendrųjų pajamų (nuostolių) iš viso		19 504	21 248	11 843	10 261

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 11–99 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2012M. GRUODŽIO 31 D.

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

GRUPĖS IR BANKO BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA (TĘSINYS)

Grynasis pelnas (nuostoliai) priskirtini:

Banko akcininkams	13 027	14 872	13 023	12 812
Iš tęsiamos veiklos	13 027	14 872	13 023	12 812
Iš nutraukiamos veiklos			-	-
Nekontroliuojančiai daliai	101	-	13 023	12 812

Bendrosios pajamos (nuostoliai) priskirtini:

Banko akcininkams	19 403	21 248	11 843	10 261
Nekontroliuojančiai daliai	101	-	-	-
	19 504	21 248	11 843	10 261

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

9 0,06 0,06 0,06 0,06

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2012M. GRUODŽIO 31 D.

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

GRUPĖS IR BANKO FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITOS

		2012 m. gruodžio 31 d.		2011 m. gruodžio 31 d.	
	Pastabos	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
TURTAS					
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	10	221 855	221 805	223 846	223 844
Prekybiniai vertybiniai popieriai	12	51 198	51 198	16 574	16 574
Gautinos sumos iš kitų bankų		4 137	4 137	4 147	4 147
Išvestinės finansinės priemonės	11	13 690	13 690	-	-
Klientams suteiktos paskolos	13	1 731 858	2 052 809	1 786 631	2 069 758
Finansinės nuomos gautinos sumos	14	183 863	-	163 741	-
Investiciniai vertybiniai popieriai:					
- skirti parduoti	15	207 611	205 385	35 617	32 068
- laikomi iki išpirkimo	15	273 031	273 031	306 349	303 281
Investicijos į dukterines ir asocijuotas įmones	16	-	51 791	18 392	16 889
Nematerialusis turtas	17	1 207	903	916	894
Ilgalaikis materialusis turtas	18	52 988	38 211	46 874	39 632
Investicinis turtas	26	37 508	7 517	33 314	7 946
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio permoka		208	-	10	-
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	8	6 997	5 553	9 091	8 952
Atsargos	19	132 803	-	44 327	-
Kitas finansinis turtas	19	5 970	133	23 125	116
Kitas nefinansinis turtas	19	17 779	5 303	10 351	7 465
Turtas susijęs su parduoti turima dukterine įmone	20	-	-	13 999	-
Turto iš viso		2 942 703	2 931 466	2 737 304	2 731 566
ĮSIPAREIGOJIMAI					
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	21	406 270	408 568	470 889	470 900
Klientams mokėtinos sumos	22	2 165 691	2 165 852	1 893 885	1 894 167
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	24	22 912	22 912	45 284	45 284
Specialieji ir skolinimo fondai	23	7 294	7 294	16 900	16 900
Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai		390	-	138	-
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	8	5 668	-	-	-
Kiti finansiniai įsipareigojimai	25	3 456	-	3 922	-
Kiti nefinansiniai įsipareigojimai	25	16 566	7 984	10 772	6 707
Įsipareigojimai susiję su parduoti turima dukterine įmone	20	-	-	1 296	-
Įsipareigojimų iš viso		2 628 247	2 612 610	2 443 086	2 433 958
NUOSAVYBĖ					
Akcinis kapitalas	27	234 858	234 858	234 858	234 858
Akcijų priedai	27	47 861	47 861	47 861	47 861
Atsargos kapitalas	27	2 611	2 611	2 611	2 611
Kiti rezervai	27	-	-	-	-
Privalomasis rezervas	27	1 891	1 289	960	648
Finansinio turto perkainojimo rezervas		5 194	5 194	(1 182)	(1 182)
Nepaskirstytasis pelnas		21 206	27 043	9 110	12 812
		313 621	318 856	294 218	297 608
Nekontroliuojanti dalis		835	-	-	-
Nuosavybės iš viso		314 456	318 856	294 218	297 608
Įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės iš viso		2 942 703	2 931 466	2 737 304	2 731 566

Šias finansines ataskaitas Banko valdyba patvirtino 2013 m. kovo 7 d. ir Valdybos vardu pasirašė:

Audrius Žiugžda
Administracijos vadovas

Vita Adomaitytė
Vyriausioji buhalterė

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 11–99 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2012M. GRUODŽIO 31 D.

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

GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Priskirtina Banko akcininkams								Nekontro- liuojanti dalis	Nuosavy- bės iš viso	
	Pasta- bos	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Atsargos kapitalas	Finansi- nio turto perkaino- jimas	Privalo- masis rezervas	Kiti rezervai	Nepas- kirstytas pelnas			Iš viso
2010 m. gruodžio 31 d.		204 858	46 661	2 611	(2)	6 667	10 000	(19 614)	251 181	-	251 181
Privalomojo rezervo ir kitų rezervų mažinimas dengiant sukauptus nuostolius		-	-	-	-	(5 707)	(10 000)	15 707	-	-	-
Akcinio kapitalo didinimas	27	30 000	1 200	-	-	-	-	-	31 200	-	31 200
Bendrųjų pajamų (nuostolių) iš viso		-	-	-	(1 180)	-	-	13 017	11 837	-	11 837
2011 m. gruodžio 31 d.		234 858	47 861	2 611	(1 182)	960	-	9 110	294 218	-	294 218
Pervesta į privalomąjį rezervą		-	-	-	-	931	-	(931)	-	-	-
Akcinio kapitalo didinimas	27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dukterinės įmonės įsigijimas										734	734
Bendrųjų pajamų (nuostolių) iš viso		-	-	-	6 376	-	-	13 027	19 403	101	19 504
2012 m. gruodžio 31 d.		234 858	47 861	2 611	5 194	1 891	-	21 206	313 621	835	314 456

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 11–99 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2012M. GRUODŽIO 31 D.

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

BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Pasta- bos	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Atsargos kapitalas	Finansinio turto perkainoji- mas	Privalo- masis rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirsty- tas pelnas (nuostoliai)	Iš viso
2010 m. gruodžio 31 d.		204 858	46 661	2 611	1 369	6 422	10 000	(15 774)	256 147
Privalomojo rezervo ir kitų rezervų mažinimas dengiant sukaupus nuostolius	27	-	-	-	-	(5 774)	(10 000)	15 774	-
Akcinio kapitalo didinimas	27	30 000	1 200	-	-	-	-	-	31 200
Bendrųjų pajamų (nuostolių) iš viso		-	-	-	(2 551)	-	-	12 812	10 261
2011 m. gruodžio 31 d.		234 858	47 861	2 611	(1 182)	648	-	12 812	297 608
Pervesta į privalomąjį rezervą	27					641		(641)	
Bendrųjų pajamų (nuostolių) iš viso					6 376			14 872	21 248
2012 m. gruodžio 31 d.		234 858	47 861	2 611	5 194	1 289		27 043	318 856

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 11– 99 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2012M. GRUODŽIO 31 D.

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

GRUPĖS IR BANKO PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS

		Metai, pasibaigę			
		2012 m. gruodžio 31 d.		2011 m. gruodžio 31 d.	
	Pastabos	Grupė	Bankas	Grupė (koreguota)	Bankas
Pagrindinė veikla					
Gautos palūkanos		105 620	103 312	102 777	98 045
Sumokėtos palūkanos		(66 991)	(66 990)	(62 359)	(62 364)
Paslaugų ir komisinių pajamos		16 545	16 617	14 208	14 152
Paslaugų ir komisinių išlaidos		(8 445)	(7 944)	(5 724)	(5 703)
Prekybos vertybiniais popieriais, laikomais prekybai, pajamos (išlaidos)		10 154	9 152	(3 363)	(3 363)
Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta		4 796	4 795	4 608	4 610
Pinigų srautai iš susigražintų anksčiau nurašytų paskolų		1 243	715	1 756	1 157
Darbuotojų atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai už darbuotojus		(29 088)	(23 399)	(26 264)	(21 623)
Kitos įplaukos, turto pardavimas		26 447	1 066	13 807	710
Kitos išmokos		(14 794)	(14 324)	(26 010)	(12 451)
Sumokėtas pelno mokestis		(957)	-	-	-
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš trumpalaikio turto ir įsipareigojimų pasikeitimą		44 530	23 000	13 436	13 170
Trumpalaikio turto ir įsipareigojimų pasikeitimas:					
Prekybinių vertybinių popierių sumažėjimas (padidėjimas)		(33 154)	(33 154)	66 425	63 505
Paskolų kredito ir finansų institucijoms sumažėjimas (padidėjimas)		10	10	570	(55 520)
Suteiktų paskolų klientams (padidėjimas)		(807)	(18 192)	(423 859)	(366 698)
Kito trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas		(56 805)	2 052	10 267	8 535
Įsipareigojimų kredito ir finansų institucijoms (sumažėjimas) padidėjimas		(64 619)	(62 332)	99 906	99 883
Indėlių padidėjimas		271 806	271 685	220 799	220 986
Specialiųjų ir skolinimosi fondų padidėjimas (sumažėjimas)		(9 606)	(9 606)	(11 210)	(11 210)
Kitų įsipareigojimų padidėjimas		3 692	1 058	7 824	4 175
Laikomos parduoti dukterinės įmonės grynojo turto (padidėjimas) sumažėjimas	20	-	-	(1 130)	-
Pasikeitimas		110 517	151 521	(30 408)	(36 344)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		155 047	174 521	(16 972)	(23 174)
Investicinė veikla					
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto (įsigijimas)		(5 296)	(2 439)	(14 476)	(7 877)
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimas		4 778	2 719	5 256	1 876
Vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo, (įsigijimas)		(31 400)	(31 400)	(31 424)	(28,356)
Įplaukos išpirkus vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo		76 405	73 337	29 951	23 531
Gauti dividendai		60	1 060	42	42
Skirtų parduoti vertybinių popierių (įsigijimas)		(349 138)	(349 006)	(211 236)	(210 667)
Skirtų parduoti vertybinių popierių pardavimas		188 519	188 519	189 732	189,732
Asocijuotųjų įmonių įsigijimas	16	-	-	(5 767)	-
Dukterinės įmonės įsigijimas, atėmus įsigytus grynuosius pinigus	16	(16 973)	(35 357)	-	-
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		(133 045)	(152 567)	(37 922)	(31 719)
Finansinė veikla					
Akcinio kapitalo didinimas	27	-	-	31 200	31 200
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	33	1 514	1 514	111 933	111 933
Išpirkti skolos vertybiniai popieriai		(25 507)	(25 507)	(72 793)	(72 793)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		(23 993)	(23 993)	70 340	70 340
Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynas padidėjimas (sumažėjimas)		(1 991)	(2 039)	15 446	15 447
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.		223 846	223 844	208 400	208 397
Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	10	221 855	221 805	223 846	223 844

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 11–99 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012M. 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 42 klientų aptarnavimo skyrius (2011 m. – 14 filialų ir 38 klientų aptarnavimo skyrius). 2012 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 481 darbuotojas (2011 m. gruodžio 31 d. – 494 darbuotojai). 2012 m. gruodžio 31 d. Grupėje dirbo 556 darbuotojai (2011 m. gruodžio 31 d. – 559 darbuotojai).

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

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

Bankas turėjo šias dukterines įmones:

- UAB „Šiaulių banko lizingas“ (toliau – „ŠB lizingas“, finansinės nuoma (lizingas) ir nuoma),
- UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (toliau – „ŠB investicijų valdymas“, investicijų valdymo veikla),
- UAB „Šiaulių banko turto fondas“ (toliau – „ŠB turto fondas“, nekilnojamojo turto valdymo veikla),
- UAB „Minera“ (toliau – „Minera“, nekilnojamojo turto valdymo veikla),
- UAB „SBTF“ (toliau – „SBTF“, nekilnojamojo turto valdymo veikla),
- UAB „Pavasaris“ (toliau – „Pavasaris“, daugiabučių gyvenamųjų namų kvartalo vystymas).

Grupė taip pat turėjo šią dukterinę įmonę:

- UAB „Kėdainių oda“ (odų perdirbimas, gamyba)

Investicijos į dukterines įmones yra išsamiau aprašytos 16 pastaboje *Investicijos į dukterines įmones*.

Banko akcininkų struktūra atskleista 27 pastaboje *Akcinis kapitalas*.

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), patvirtintus taikyti Europos Sąjungoje. Finansinės ataskaitos parengtos remiantis istorinės įsigijimo savikainos samprata, pakeista dėl parduoti skirtų investicinių vertybinių popierių, prekybinio finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų, visų išvestinių finansinių priemonių bei investicinio turto perkainojimo.

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

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

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

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012 M. GRUODŽIO 31 D.

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

Finansinių ataskaitų rengimo pagrindas (tęsinys)

Standartų pakeitimai ir aiškinimai, galiojantys 2012 m.

Atskleidimas – Finansinio turto perleidimas – 7-ojo TFAS pakeitimai (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2011 m. liepos 1 d. arba vėliau). Pakeitimas numato reikalavimą atskleisti papildomą informaciją apie riziką, kylančią dėl perleisto finansinio turto. Pakeitime taip pat reikalaujama pagal turto grupes atskleisti finansinio turto, kuris buvo perleistas kitai šaliai, tačiau toliau pripažįstamas perleidėjo balanse, pobūdį, balansinę vertę ir susijusią riziką bei naudą. Informaciją reikalaujama atskleisti tam, kad finansinių ataskaitų skaitytojai galėtų suprasti, kokio dydžio yra susiję įsipareigojimai ir koks ryšys yra tarp finansinio turto ir susijusių finansinių įsipareigojimų. Jeigu finansinio turto pripažinimas nutraukiamas, tačiau ūkio subjektas vis tiek patiria tam tikrą riziką ir gauna naudos, susijusios su perleistu turtu, privaloma atskleisti papildomą informaciją tam, kad būtų paaiškintas šios rizikos poveikis. Šis pakeitimas neturėjo jokios įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.

Standartai ir standartų pakeitimai, kurie dar neįsigaliojo ir kurių Bankas ir Grupė nepradėjo taikyti anksčiau laiko

Kitų bendrųjų pajamų komponentų pateikimas – 1-ojo TAS pakeitimai (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2012 m. liepos 1 d. arba vėliau). Šie pakeitimai reikalauja, kad ūkio subjektas atskirai pateiktų kitų bendrųjų pajamų komponentus dvejose grupėse, atsižvelgiant į tai, ar ateityje jie gali būti perklasifikuojami į pelno ar nuostolių straipsnį. 1-ajame TAS siūlomas pavadinimas pakeistas į „pelno ar nuostolių ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitą“. Bankas ir Grupė numato, kad dėl šio standarto pakeitimų pasikeis jų finansinių ataskaitų pateikimas, tačiau jie neturės jokios įtakos sandorių ir likučių vertinimui.

10-asis TFAS „Konsoliduotosios finansinės ataskaitos“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2014 m. sausio 1 d. arba vėliau). Šis Standartas pakeičia 27-ojo TAS „Konsoliduotosios ir atskirosios finansinės ataskaitos“ ir 12-ojo NAK „Konsolidavimas – specialiosios paskirties įmonės“ dalis, susijusias su kontrole ir konsolidavimu. 10-asis TFAS pakeitė kontrolės sąvokos apibrėžimą taip, kad nustatant kontrolę būtų taikomi vienodi kriterijai visiems ūkio subjektams. Šį sąvokos apibrėžimą papildė įvairios taikymo gairės. Šiuo metu Grupė vertina, kokios įtakos šis standartas turės jos finansinėms ataskaitoms.

12-asis TFAS „Investicijų į kitus ūkio subjektus atskleidimas“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2014 m. sausio 1 d. ar vėliau). Šis Standartas taikomas įmonėms, turinčioms nuosavybės dalį dukterinėje įmonėje, bendrame susitarime, asocijuotoje įmonėje ar nekonsoliduojamame struktūriniame ūkio subjekte. 12-asis TFAS numato reikalaujamus atskleidimus įmonėms, kurios taiko du naujus standartus: 10-ąjį TFAS „Konsoliduotosios finansinės ataskaitos“ ir 11-ąjį TFAS „Bendri susitarimai“. Šis Standartas pakeičia atskleidimo reikalavimus, šiuo metu taikomus pagal 28-ąjį TAS „Investicijos į asocijuotąsias įmones“. 12-asis TFAS reikalauja, kad ūkio subjektai atskleistų informaciją, kuri padeda finansinių ataskaitų skaitytojams įvertinti ūkio subjekto turimos nuosavybės dalies dukterinėje įmonėje, asocijuotoje įmonėje, bendrame susitarime ir nekonsoliduojamame struktūriniame ūkio subjekte pobūdį, riziką ir finansinį poveikį. Siekiant įvykdyti šiuos tikslus, naujasis standartas reikalauja atskleisti informaciją keliose srityse, įskaitant reikšmingus sprendimus ir prielaidas, kurie buvo atliekami nustatant, ar ūkio subjektas kontroliuoja, bendrai kontroliuoja ar turi reikšmingos įtakos savo daliai kituose ūkio subjektuose, taip pat atskleisti papildomą informaciją apie nekontroliuojančios dalies dalį įmonės veikloje bei pinigų srautus, apibendrintą dukterinių įmonių su reikšminga nekontroliuojančia dalimi finansinę informaciją bei išsamią informaciją apie dalį nekonsoliduojamuose struktūriniuose ūkio subjektuose. Šiuo metu Grupė vertina, kokios įtakos šis standartas turės jos finansinėms ataskaitoms.

13-asis TFAS „Tikrosios vertės nustatymas“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d. arba vėliau). Standartu siekiama nuoseklumo ir paprastumo, pateikiant tikslų tikrosios vertės apibrėžimą ir apibendrintą tikrosios vertės nustatymo būdą bei atskleidimo reikalavimus, taikytinus visuose TFAS. Šiuo metu Bankas ir Grupė vertina, kokios įtakos šis standartas turės jų finansinėms ataskaitoms.

27-asis TAS „Atskiros finansinės ataskaitos“ (peržiūrėtas 2011 m. ir galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2014 m. sausio 1 d. ar vėliau). Šio Standarto pakeitimo tikslas – nustatyti apskaitos ir atskleidimo reikalavimus investicijoms į dukterines įmones, bendras įmones ir asocijuotas įmones, kai ūkio subjektas rengia atskiras finansines ataskaitas. Gairės, susijusias su kontrole ir konsoliduotosiomis finansinėmis ataskaitomis, pakeitė 10-asis TFAS „Konsoliduotosios finansinės ataskaitos“. Šiuo metu Bankas vertina pakeistojo standarto pakeitimo įtaką jo finansinėms ataskaitoms.

19-ojo TAS „Išmokos darbuotojams“ pakeitimas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d. ar vėliau). Jis reikšmingai pakeitė nustatytų išmokų pensijų sąnaudų ir išeitinių išmokų pripažinimą ir vertinimą, taip pat informacijos apie visas išmokas darbuotojams atskleidimą. Standartas reikalauja pripažinti visus grynųjų nustatytų išmokų įsipareigojimų (turto) pokyčius tada, kai jie atsiranda tokia tvarka: (i) paslaugų savikainą ir grynąsias palūkanas pelno ar nuostolių straipsnyje; ir (II) perkainojimus kitų bendrųjų pajamų straipsnyje. Šiuo metu Bankas ir Grupė vertina, kokios įtakos turės šis pakeistas standartas jų finansinėms ataskaitoms.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012 M. GRUODŽIO 31 D.

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

Finansinių ataskaitų rengimo pagrindas (tęsinys)

Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų sudengimas – 32-ojo TAS pakeitimai (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2014 m. sausio 1 d. ar vėliau). Šiuo pakeitimu papildytos 32-ajame TAS numatytos taikymo gairės, susijusios su neatitikimais, nustatytais taikant tam tikrus sudengimo kriterijus. Tai apima frazės „šiuo metu yra juridškai pagrįsta teisė sudengti“ išaiškinimą ir tai, kad tam tikros atsiskaitymų bendrąja verte sistemos gali būti traktuojamos, kaip ekvivalentiškos atsiskaitymui grynąja verte. Šiuo metu Bankas ir Grupė vertina, kokios įtakos turės šis pakeitimas Grupei bei kada Grupė galėtų pradėti jį taikyti.

Atskleidimai – finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų sudengimas – 7-ojo TFAS pakeitimai (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d. ar vėliau). Šis pakeitimas reikalauja atskleisti informaciją, kuri leis įmonės finansinių ataskaitų skaitytojui įvertinti sudengimo sutarčių, tarp jų ir užskaitymo teisių, poveikį ar galimą poveikį. Šis pakeitimas turės įtakos informacijos atskleidimui, tačiau neturės jokios įtakos finansinių priemonių vertinimui ir pripažinimui.

Dukterinių įmonių konsolidavimas

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

Jeigu sandoris su nekontroliuojančia dalimi neįtakoja kontrolės praradimo, nekontroliuojančios dalies įsigijimo arba akcijų perleidimo nekontroliuojančiai daliai sandorių rezultatas apskaitomas tiesiai Grupės nuosavybėje.

Sandoriai tarp Grupės įmonių, likučiai bei nerealizuotas pelnas iš sandorių tarp Grupės įmonių yra eliminuojami. Nerealizuoti nuostoliai taip pat eliminuojami, nebent po sandorio galima įrodyti, jog perleisto turto vertė sumažėjo. Kur buvo būtina, dukterinių įmonių apskaitos principai buvo pakoreguoti, kad atitiktų apskaitos principus, taikomus Banke.

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

Asocijuotos įmonės

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

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

Užsienio valiutų perskaičiavimas

(a) Funkcinė ir pateikimo valiuta

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

(b) Sandoriai ir likučiai

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

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

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012 M. GRUODŽIO 31 D.

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

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

Visų skolos priemonių palūkanų pajamos ir sąnaudos yra pripažįstamos bendrųjų pajamų ataskaitoje remiantis kaupimo principu ir naudojant apskaičiuotąją palūkanų normą, pagal faktines pirkimo kainas. Faktinės palūkanų normos metodas yra finansinio turto ar įsipareigojimų amortizuotos savikainos skaičiavimo ir palūkanų pajamų bei palūkanų sąnaudų paskirstymo per atitinkamą laikotarpį metodas. Faktinė palūkanų norma tiksliai diskontuoja būsimus piniginių mokėjimų arba įplaukų srautus per numatomą finansinės priemonės galiojimo laikotarpį arba trumpesnį periodą iki finansinio turto arba įsipareigojimų grynosios apskaitinės vertės. Skaičiuojant faktinę palūkanų normą, Grupė įvertina pinigų srautus atsižvelgdama į pasirašytų sutarčių dėl finansinių priemonių sąlygas (pavyzdžiui, išankstinio apmokėjimo galimybę), bet neatsižvelgia į būsimus paskolų nuostolius.

Skaičiavimas apima visus tarp sutarties šalių sumokėtus ar gautus mokesčius, kurie yra sudedamoji faktinės palūkanų normos, operacijų savikainos ir visų kitų premijų ar diskontų dalis.

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

Kai finansinis turtas ar panašaus pobūdžio finansinio turto grupė nurašoma dėl patirtų vertės sumažėjimo nuostolių, palūkanų pajamos pripažįstamos taikant apskaičiuotųjų palūkanų normą, kuria diskontuojami būsimi pinigų srautai vertės sumažėjimo nuostoliams įvertinti.

Dividendų pajamos

Dividendai yra pripažįstami bendrųjų pajamų ataskaitoje kai nustatoma Banko arba Grupės teisė juos gauti.

Mokesčiai

a) Pelno mokestis

Pagal Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymą, tiek 2011, tiek 2012 metų apmokestinamam pelnui taikomas 15 proc. pelno mokesčio tarifas. Mokesčių sąnaudos, apskaitytos šiose finansinėse ataskaitose, pagrįstos vadovybės atliktais skaičiavimais pagal Lietuvos Respublikos mokesčių įstatymus.

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

Pagrindiniai laikinieji skirtumai susidaro dėl sukaupytų mokestinių nuostolių, vertybinių popierių perkainojimo bei skirtumų tarp ilgalaikio turto ir sukaupytų sąnaudų likutinės vertės ir mokesčių bazės. Atidėtas pelno mokestis yra apskaičiuojamas taikant mokesčio tarifus, patvirtintus ar iš esmės patvirtintus balanso sudarymo dieną. Tačiau atidėtasis pelno mokestis nėra pripažįstamas, jeigu jis susidaro dėl kitų nei verslo sujungimo būdu atsiradusio turto ar įsipareigojimo pirminio pripažinimo, kuris sandomio 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 laikiniejiems skirtumams panaudoti.

b) Kiti mokesčiai

Nekilnojamojo turto mokestis sudaro iki 1 proc. nuo ilgalaikio ir už skolas perimto nekilnojamojo turto mokestinės vertės. Bankas taip pat moka žemės bei žemės nuomos mokesčius, įmokas į garantinį fondą bei socialinio draudimo įmokas. Šie mokesčiai bendrųjų pajamų ataskaitoje yra įtraukti į kitas sąnaudas.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012 M. GRUODŽIO 31 D.

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

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

Finansinis turtas

Finansinis turtas skirstomas į 4 grupes: finansinis turtas vertinamas tikrąją verte per pelną (nuostolį) (Grupė ir Bankas šioje finansinio turto grupėje turi tik vieną pogrupį – prekybai laikomą turtą), investicijos laikomos iki išpirkimo, paskolos ir gautinos sumos, skirtas parduoti finansinis turtas. Visas finansinis turtas, išskyrus finansinį turtą, vertinamą tikrąją verte per pelną (nuostolį), pradžioje yra apskaitomas tikrąją verte pridėdant sandorio sudarymo išlaidas.

Prekybiniai vertybiniai popieriai

Prekybiniai vertybiniai popieriai – tai vertybiniai popieriai, įsigyti pelnui iš trumpalaikių kainos ar prekybinės maržos svyravimų uždirbti, arba vertybiniai popieriai, įtraukti į trumpo laikotarpio pelno uždirbimui laikomą vertybinių popierių portfelį. Prekybiniai vertybiniai popieriai pradžioje apskaitomi tikrąją verte, kuri yra paremta sandorio kaina. Prekybiniai vertybiniai popieriai po pirminio pripažinimo yra vertinami tikrosiomis vertėmis, remiantis rinkoje paskelbtomis pirkimo kainomis, arba nustatyta naudojant diskontuotų piniginių srautų modelį, jei rinkos kaina nepatikimai atspindinti situaciją. Realizuotas pelnas ir nuostoliai iš operacijų prekybiniais vertybiniais popieriais apskaitomi grynujų prekybos pajamų straipsnyje. Palūkanų pajamos, uždirbtos laikant prekybinius vertybinius popierius, yra apskaitomos kaip ataskaitinio laikotarpio palūkanų pajamos. Gauti dividendai apskaitomi dividendų pajamų straipsnyje.

Visi prekybinių vertybinių popierių, kurie turi būti perduoti pagal priežiūros institucijų arba rinkos konvencijų nustatytus laiko grafikus pirkimai ir pardavimai (vadinamieji įprastiniai pirkimai ir pardavimai), pripažįstami atsiskaitymo dieną, t.y. kai faktiškai įvykdomas apmokėjimas už pirtą ar perleistą turtą. Visi kiti pirkimai ir pardavimai laikomi išvestiniais išankstiniais (*forward*) sandoriais iki atsiskaitymo dienos.

Vertybiniai popieriai, skirti parduoti ir laikomi iki išpirkimo

Parduoti skirtas finansinis turtas – tai neišvestinis finansinis turtas, priskirtas parduoti skirtam turtui arba nepriskirtas prie paskolų ir gautinų sumų, investicijų laikomų iki išpirkimo ar finansinio turto, apskaitomo tikrąją verte per pelną/nuostolį. Vadovybė nustato, kaip bus klasifikuojamos jos investicijos jų įsigijimo metu.

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

Laikomos iki išpirkimo investicijos yra neišvestinis finansinis turtas su fiksuotais arba kitaip nustatomais mokėjimais bei fiksuotu terminu, kurį Grupės vadovybė ketina ir gali laikyti iki termino pabaigos. Laikomi iki išpirkimo vertybiniai popieriai vertinami amortizuota savikaina naudojant faktinę palūkanų normą bei gautą rezultatą mažinant atidėjiniais vertės sumažėjimui. Finansinio turto vertė yra sumažėjusi, jeigu jo apskaitinė vertė viršija įvertintą atsiperkamąją vertę.

Jeigu Grupė nuspręstų parduoti didesnę negu nereikšmingą dalį laikomų iki išpirkimo vertybinių popierių, visa kategorija būtų perklasifikuojama kaip parduoti skirti vertybiniai popieriai.

Palūkanų pajamos, uždirbtos laikant vertybinius popierius, yra apskaitomos kaip ataskaitinio laikotarpio palūkanų pajamos. Gautini dividendai už nuosavybės vertybinius popierius, klasifikuojamus kaip prekybiniai ar skirti parduoti, yra atskirai apskaitomi kaip dividendų pajamos, kai nustatoma Banko teisė juos gauti.

Visi įprastiniai vertybinių popierių pirkimai ir pardavimai pripažįstami pripažįstami atsiskaitymo dieną, t.y. kai faktiškai įvykdomas apmokėjimas už pirtą ar perleistą turtą. Visi kiti pirkimai ir pardavimai laikomi išvestiniais išankstiniais (*forward*) sandoriais iki atsiskaitymo dienos.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012 M. GRUODŽIO 31 D.

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

Paskolos

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

Finansinio turto vertės sumažėjimas

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

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

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

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

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

Nefinansinio turto vertės sumažėjimas

Turtas yra tikrinamas dėl galimo vertės sumažėjimo kai tam tikri įvykiai ar aplinkybės nurodo, jog turto balansinė vertė gali būti neatgautina. Vertės sumažėjimo nuostoliai pripažįstami sumai, kuria turto balansinė vertė viršija jo atgautinąją vertę. Atgautinoji vertė yra didesnioji iš turto tikrosios vertės atėmus pardavimo išlaidas ir turto naudojimo vertės. Vertės sumažėjimo patikrinimo tikslu visas turtas yra sugrupuojamas į mažiausius vienetus, kuriems galima išskirti nepriklausomus pinigų srautus (pinigų srautus kuriantys vienetai). Vertės sumažėjimo testas taip pat gali būti atliekamas individualiems turto vienetams, kai tikroji vertė atėmus pardavimo išlaidas ar naudojimo vertė gali būti patikimai įvertinti. Nefinansinis turtas, išskyrus prestižą, kuriam buvo apskaitytas vertės sumažėjimas yra peržiūrimas kiekvieną ataskaitų datą dėl galimo vertės sumažėjimo atstatymo.

Atvirkštiniai atpirkimo sandoriai

Vertybiniai popieriai, įsigyti pagal atvirkštinio atpirkimo (*reverse repos*) sutartis, apskaitomi kaip paskolos ir avansai kitiems bankams ar klientams. Skirtumas tarp pirkimo ir atpirkimo kainos apskaitomas kaip palūkanos ir kaupiamas visą sutarties laikotarpį naudojant faktinės palūkanų normos metodą. Vertybiniai popieriai, gauti pagal atpirkimo sutartis nepripažįstami finansinėse ataskaitose, nebent jie yra parduodami trečiosioms šalims ir tokiu atveju įsigijimas ir pardavimas apskaitomas bendrųjų pajamų ataskaitoje kaip prekybinės pajamos.

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

Nematerialusis turtas

Nematerialusis turtas apskaitomas įsigijimo savikaina, sumažinta sukauptos amortizacijos suma. Nematerialusis turtas amortizuojamas tiesiniu metodu per įvertintą naudingo tarnavimo laiką pagal normatyvus nurodytus 17 pastaboje.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012 M. GRUODŽIO 31 D.

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

Ilgalaikis materialusis turtas

Ilgalaikis materialusis turtas apskaitomas įsigijimo savikaina ir atėmus sukauptą nusidėvėjimą. Nusidėvėjimas apskaičiuojamas naudojant tiesinį metodą, proporcingai nurašant kiekvieno 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. Grupės ilgalaikio materialiojo turto vertė nebuvo sumažėjusi 2012 m. gruodžio 31 d. ir 2011 m. gruodžio 31 d.

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

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

Nuoma ir lizingas

a) *Grupės įmonė yra nuomininkė*

Nuoma

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

b) *Grupės įmonė yra nuomotoja*

Nuoma

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

Finansinė nuoma (lizingas)

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

Atsargos

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

Skolos

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

Atidėjiniai

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

Dividendai

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

Išmokos darbuotojams

a) Socialinio draudimo įmokos

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

b) Išeitinės išmokos

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

Informacija apie segmentus

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

Grupė turi šiuos septynis verslo segmentus:

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

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

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

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

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

Turto valdymo patikėtinio veikla

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

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

Turto ir įsipareigojimų tikroji vertė

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

Finansinių garantijų sutartys

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

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

Akcijų išleidimo sąnaudos

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

Laikomas parduoti ilgalaikis turtas (arba perleidimo grupės)

Laikomas parduoti ilgalaikis turtas (arba perleidimo grupės) yra klasifikuojamas kaip laikomas parduoti turtas, kai jo apskaitinė vertė turi būti atstatoma per pardavimo sandorį ir kai pardavimas yra labai tikėtinas. Jis yra parodomas apskaitine verte arba tikrąja verte atėmus pardavimo išlaidas, priklausomai nuo to, kuri iš jų yra mažesnė.

Investicinis turtas

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

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

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

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

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

Išvestinės finansinės priemonės

Išvestinės finansinės priemonės pradžioje pripažįstamos tikrąja verte sutarties dėl išvestinės priemonės sudarymo dieną, o vėliau iš naujo vertinamos tikrąja verte. Tikrosios vertės nustatomos pagal kotiruojamas rinkos kainas aktyvioje rinkoje (pavyzdžiui, biržoje kotiruojamų pasirinkimo sandorių (opcionų) atveju), įskaitant neseniai vykusius sandorius rinkoje, taip pat taikant vertinimo metodus (pavyzdžiui, biržoje nekotiruojamų pasirinkimo sandorių (opcionų) atveju), įskaitant atitinkamai diskontuotų pinigų srautų metodus ir pasirinkimo sandorių (opcionų) kainodaros metodus. Visos išvestinės finansinės priemonės klasifikuojamos kaip turtas, jeigu jų tikroji vertė yra teigiama, ir kaip įsipareigojimai, jeigu jų tikroji vertė is neigiama.

Tam tikros išvestinės priemonės, įterptos į kitas finansines priemones, pavyzdžiui, konvertavimo pasirinkimo galimybė (opcionas) gaunant paskolą, arba palūkanų normos žemutinės ribos nustatymo galimybė gaunant paskolą, arba palūkanų normos viršutinės ribos nustatymo galimybė suteikiant paskolą, yra laikomos atskiromis išvestinėmis finansinėmis priemonėmis, jeigu jų ekonominės savybės ir rizika nėra glaudžiai susiję su pagrindinės išvestinės finansinės priemonės sutarties ekonominėmis savybėmis ir rizika ir pagrindinės išvestinės finansinės priemonės sutartis nėra vertinama tikrąja verte per pelną (nuostolį). Šios įterptosios išvestinės finansinės priemonės apskaitomos atskirai tikrąja verte, o tikrosios vertės pasikeitimai pripažįstami pelne (nuostolyje).

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS

Finansinių priemonių naudojimo strategija

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

Strateginiai sprendimai, susiję su finansavimo ir investavimo sprendimais Banke bei Grupėje yra priimami Banko valdybos. Einamieji finansavimo bei investavimo sprendimai yra priimami padalinių lygyje. Grupės padaliniai yra atskleisti segmentinės informacijos pastaboje. Rizikos valdymo sprendimai yra priimami Banko rizikos valdymo komitete. Veiklos rizikos valdymo politika yra patvirtinta bei jos vykdymas kontroliuojamas Banko valdybos.

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

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

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

Rizikos valdymo politikos tikslas – apibrėžti rizikas bei jų valdymo principus Banko veikloje. Kadangi įvairios rizikos, su kuriomis susiduria Grupė, yra tarpusavyje susijusios, jų valdymas yra centralizuotas – šiuo tikslu Banke veikia Rizikų valdymo komitetas. Vienas iš pagrindinių Banko rizikos valdymo komiteto tikslų – rizikos valdymo sistemos organizavimas ir koordinavimas.

Banko grupė kasmet atlieka savęs vertinimą. Šio proceso metu analizuojamos rizikos rūšys, kurios gali kilti iš bankinės veiklos ir turėti Banko grupei reikšmingos įtakos. Išskiriamos svarbiausios rizikos rūšys, su kuriomis susiduria Banko grupė, yra: kredito, rinkos, likvidumo, koncentracijos ir operacinė rizika. Rinkos rizika apima užsienio valiutos kurso, palūkanų normos ir vertybinių popierių kainos riziką.

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.

Grupė peržiūri savo rizikos valdymo procedūras ir sistemas reguliariai, atsižvelgdama į rinkos pokyčius, naujus produktus ir naujai atsiradusius geriausios praktikos principus.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

1. Kredito rizika

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

1.1. Kredito rizikos vertinimas

(a) Paskolos ir gautinos sumos

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

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

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

- 1) Daugiapakopę sprendimų priėmimo ir jų patvirtinimo sistemą;
- 2) Rizikos paskirstymą struktūriniais lygiais – limitų nustatymą;
- 3) Kredito grąžinimo užtikrinimo priemones (įkeistas turtas).

Daugiapakopės sprendimų priėmimo ir jų patvirtinimo sistemos tikslas – užtikrinti, kad sprendimus dėl kreditų suteikimo priimtų ne vienas asmuo, o kad tokie sprendimai būtų aptariami Banko kolegialių organų, pavyzdžiui, priklausomai nuo konkretaus atvejo, Banko paskolų komiteto, Banko valdybos ar stebėtojų tarybos. Įgaliojams asmenims yra nustatyti tam tikri limitai, susiję su kreditų teikimu, taip pat nustatyti patvirtinimo limitai kolegialiems organams. Nustatomi limitai priklauso nuo įgaliojimų asmenų kvalifikacijos, patirties ir jų valdomų filialų efektyvumo; tuo tarpu filialų komitetuose ir Banko paskolų komitete dėmesys skiriamas komiteto narių kvalifikacijai, patirčiai ir regiono, kuriame įsikūręs filialas, ekonominiam aktyvumui, paskolų portfeliui ir kitiems veiksniams.

Labai svarbu prieš suteikiant kreditą jį išsamiai išanalizuoti. Kredito analizės tikslas – kaip geriau įvertinti kliento būklę ir perspektyvas toje srityje, kurioje jis (ji) teikia savo prekes ar paslaugas. Banko suteiktų kreditų grąžinimas turi būti pakankamai užtikrintas, siekiant maksimaliai sumažinti galimas kredito grąžinimo rizikas. Pasirenkama užtikrinimo priemonė, atsižvelgiant į kredito tipą. Teikdamas kreditą, Bankas pirmiausia išanalizuoja paskolos gavėjo finansinį pajėgumą ir kredito grąžinimo galimybes, panaudojant paskolos gavėjo finansinius pinigų srautus.

Paskolų administravimas ir nuolatinė paskolų stebėseną yra pagrindinis Banko saugumo ir patikimumo garantas. Tinkamas paskolų administravimas apima savalaikį duomenų apie paskolos gavėją atnaujinimą, įvedant naujausią finansinę informaciją, savalaikį naujausios finansinės informacijos įvedimą į duomenų bazę bei įvairių dokumentų ir jų pakeitimų parengimą.

Banko kredito rizikos padalinys nuolatos kaupia ir esant poreikiui teikia atsakingiems Banko administracijos nariams informaciją apie išorės aplinką, kreditų portfelio augimą ir plano vykdymą, išlaidas dėl rizikos, didžiausius klientų įsipareigojimus, kreditų pasiskirstymą pagal ekonomines veiklos sritis, mokėjimo terminų pradelsimą, didžiausius probleminius klientus, kreditų portfelio pasiskirstymą pagal rizikos grupes, rizikos grupių pasikeitimus per tam tikrą laikotarpį.

Bankas rengia ir diegia procedūras, tobulina informacines sistemas, skirtas stebėti atskiras paskolas ir visą paskolų portfelį bendrai. Šios procedūros apima kriterijus, kuriais remiantis galima iš anksto nustatyti potencialiai problemines paskolas ir kitus sandorius.

(b) Skolos vertybiniai popieriai

Kredito rizika, kylanti iš skolos vertybinių popierių, valdoma atliekant skolininko analizę prieš priimant sprendimą įsigyti skolos vertybinius popierius. Taip pat Banko rizikos valdymo komitetas reguliariai įvertina ir stebi koncentracijos bei skolinimo rizikas, kylančias iš skolos vertybinių popierių portfelio.

(c) Su kreditavimu susiję įsipareigojimai

Kiti su kreditavimu susiję Grupės įsipareigojimai apima garantijas, dokumentinius akredityvus, įsipareigojimus suteikti paskolą. Iš šių įsipareigojimų kylanti kredito rizika yra analogiška rizikai, kylančiai iš paskolų. Pagrindinė minėtų priemonių paskirtis – užtikrinti, kad, esant poreikiui, klientui būtų prieinamos reikiamos lėšos. Minėtos garantijos ir dokumentiniai akredityvai paprastai apdrausti kliento lėšomis Banko sąskaitose. Įsipareigojimų suteikti paskolas atžvilgiu Bankas patiria riziką, lygią nepanaudotų įsipareigojimų sumai.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

1.2. Rizikos limitų kontrolė ir rizikos mažinimo politika

(a) Koncentracijos rizika

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

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

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

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

Kitos specifinės rizikos kontrolės ir mažinimo priemonės aprašytos toliau.

(b) Užtikrinimo priemonės

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

- Nekilnojamasis turtas (dažniausiai gyvenamosios paskirties ar komercinės, gamybinės paskirties nekilnojamasis 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, siekdamą sumažinti iki minimumo kredito rizikos nuostolius, Grupė pareikalauja iš kliento papildomų užtikrinimo priemonių.

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

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

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

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

1.3. Vertės sumažėjimas ir atidėjinių formavimo politika

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

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

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

Nuostolių įvykių sąrašas:

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

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012 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:	2012 m.		2011 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paskolos ir gautinos sumos iš bankų	4 137	4 137	4 147	4 147
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:	1 731 858	2 052 809	1 786 631	2 069 758
Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	-	216 789	1 319	174 886
Paskolos privatiems klientams (mažmeninės):	194 394	159 927	205 297	193 071
- Vartojimo paskolos	41 878	12 048	18 030	12 726
- Hipotekinės paskolos	95 290	95 290	103 516	103 516
- Kreditinės kortelės	7 590	3 111	10 424	3 502
- Kitos (atvirkštiniai atpirkimo sandoriai, kitos paskolos, užtikrintos vertybiniais popieriais, kita)	49 636	49 478	73 327	73 327
Paskolos verslo klientams:	1 537 464	1 676 093	1 580 015	1 701 801
- Didelės įmonės	132 834	132 834	176 391	176 391
- SVĮ	1 281 193	1 419 822	1 293 075	1 417 006
Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	123 437	123 437	110 549	108 404
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	183 863	-	163 741	-
- Privatūs klientai	8 750	-	7 210	-
- Verslo klientai	175 113	-	156 531	-
Prekybai skirtas turtas:			16 216	16 216
- Skolos vertybiniai popieriai	50 741	50 741	16 216	16 216
Išvestinės finansinės priemonės	13 690	13 690	-	-
Parduoti skirti vertybiniai popieriai	203 641	203 641	30 379	30 379
- Skolos vertybiniai popieriai	203 641	203 641	30 379	30 379
Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	273 031	273 031	306 349	303 281
- Skolos vertybiniai popieriai	273 031	273 031	306 349	303 281
Kitas finansinis turtas	5 970	133	23 125	116
Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:				
Finansinės garantijos	88 313	88 360	73 351	73 396
Akredityvai	3 541	3 541	5 064	5 064
Paskolų suteikimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai	114 483	115 966	126 281	122 860
Gruodžio 31 d.	2 673 268	2 806 049	2 529 688	2 623 170

Pateikta lentelė atskleidžia kredito rizikos pozicijas pagal blogiausią scenarijų 2012 m. ir 2011 m. gruodžio 31 d., neatsižvelgiant į turimas užtikrinimo priemones ir kitas kredito rizikos mažinimo priemones. Balansinės turto pozicijos parodytos grynąja apskaitine verte, kaip ir pačiame balanse.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012 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:

2012 m. gruodžio 31 d.

	2012 m.			
	Grupė		Bankas	
	Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	Paskolos ir gautinos sumos iš bankų ir finansų institucijų	Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	Paskolos ir gautinos sumos iš bankų ir finansų institucijų
Nepradelstos ir nenuvertėjusios	1 517 839	-	1 625 208	216 789
Pradelstos, bet nenuvertėjusios	128 477	-	125 920	-
Nuvertėjusios	197 141	-	195 323	-
Bendra vertė	1 843 457	-	1 946 451	216 789
Atėmus: vertės sumažėjimą	111 599	-	110 431	-
Grynoji vertė	1 731 858	-	1 836 020	216 789

2011 m. gruodžio 31 d.

	2011 m.			
	Grupė		Bankas	
	Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	Paskolos ir gautinos sumos iš bankų ir finansų institucijų	Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	Paskolos ir gautinos sumos iš bankų ir finansų institucijų
Nepradelstos ir nenuvertėjusios	1 594 398	1 319	1 708 322	174 886
Pradelstos, bet nenuvertėjusios	104 745	-	103 245	-
Nuvertėjusios	176 752	-	171 841	-
Bendra vertė	1 875 895	1 319	1 983 408	174 886
Atėmus: vertės sumažėjimą	90 583	-	88 536	-
Grynoji vertė	1 785 312	1 319	1 894 872	174 886

Per 2012 m. Grupės paskolos ir gautinos sumos sumažėjo 1,8 %. Grupės bendras paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimas buvo 111 599 tūkst. Lt (2011 m. – 90 583 tūkst. Lt) ir tai sudarė 6,05 % atitinkamo Grupės portfelio (2011 m. – 4,83%). Grupės paskolos ir gautinos sumos iš klientų, kurių vertė sumažėjo, sudarė 10,69 % bendros portfelio vertės (2011 m. – 9,42%).

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

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

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

2012 m. gruodžio 31 d.

	Grupės paskolos privatiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Standartinės	36 488	52 798	6 167	15 794	111 247
Galimos rizikos	552	15 738	97	17 883	34 270
Padidintos rizikos	919	10 694	318	7 280	19 211
Iš viso:	37 959	79 230	6 582	40 957	164 728

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012 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	Finansinių institucijos	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	
Standartinės	486 390	85 599	-	108 914	680 903
Galimos rizikos	587 837	20 415	-	8 580	616 832
Padidintos rizikos	43 633	6 074	-	5 669	55 376
Iš viso	1 117 860	112 088	-	123 163	1 353 111

2011 m. gruodžio 31 d.

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

	Grupės paskolos verslo klientams				Iš viso
	SVĮ	Didelės įmonės	Finansų institucijos	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	
Standartinės	455 593	61 477	1 319	99 183	617 572
Galimos rizikos	558 232	103 767	-	6 833	668 832
Padidintos rizikos	120 603	9 093	-	983	130 679
Iš viso	1 134 428	174 337	1 319	106 999	1 417 083

2012 m. gruodžio 31 d.

	Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės)				Iš viso
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	
Standartinės	9 884	52 798	2 896	15 636	81 214
Galimos rizikos	551	15 738	69	17 883	34 241
Padidintos rizikos	39	10 694	0	7 280	18 013
Iš viso	10 474	79 230	2 965	40 799	133 468

	Banko paskolos verslo klientams				Iš viso
	SVĮ	Didelės įmonės	Finansų institucijos	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	
Standartinės	634 227	85 599	216 789	108 914	1 045 529
Galimos rizikos	578 629	20 415	-	8 580	607 624
Padidintos rizikos	43 633	6 074	-	5 669	55 376
Iš viso	1 256 489	112 088	216 789	123 163	1 708 529

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

2011 m. gruodžio 31 d.

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

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

Kitos paskolos privatiems 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.

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

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

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

2012 m. gruodžio 31 d.

	Grupės paskolos privatiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Pradelstos iki 30 dienų	2 864	7 218	602	4 323	15 007
Pradelstos 30-60 dienų	125	1 554	7	280	1 966
Pradelstos 60-90 dienų	30	283	13	178	504
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	19	1 827	14	279	2 139
Iš viso	3 038	10 882	636	5 060	19 616
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	19 385	-	7 549	26 934

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

	Grupės paskolos verslo klientams			
	SVĮ	Didelės įmonės	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Pradelstos iki 30 dienų	72 506	365	72	72 943
Pradelstos 30-60 dienų	9 595	-	-	9 595
Pradelstos 60-90 dienų	1 166	-	-	1 166
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	24 008	946	203	25 157
Iš viso	107 275	1 311	275	108 861
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	178 388	7 193	707	186 288

2011 m. gruodžio 31 d.

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

	Grupės paskolos verslo klientams			
	SVĮ	Didelės įmonės	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Pradelstos iki 30 dienų	53 725	2 054	1 022	56 801
Pradelstos 30-60 dienų	1 318	-	-	1 318
Pradelstos 60-90 dienų	2 901	-	122	3 023
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	26 092	-	261	26 353
Iš viso	84 036	2 054	1 405	87 495
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	132 086	3 313	1 532	136 931

2012 m. gruodžio 31 d.

	Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Pradelstos iki 30 dienų	982	7 218	75	4 323	12 598
Pradelstos 30-60 dienų	51	1 554	-	280	1 885
Pradelstos 60-90 dienų	-	283	-	178	461
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	9	1 827	-	279	2 115
Iš viso	1 042	10 882	75	5 060	17 059
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	19 385	-	7 549	26 934

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

	Banko paskolos verslo klientams			
	SVĮ	Didelės įmonės	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Pradelstos iki 30 dienų	72 506	365	72	72 943
Pradelstos 30-60 dienų	9 595	-	-	9 595
Pradelstos 60-90 dienų	1 166	-	-	1 166
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	24 008	946	203	25 157
Iš viso	107 275	1 311	275	108 861
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	178 388	7 193	707	186 288

2011 m. gruodžio 31 d.

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

	Banko paskolos verslo klientams			
	SVĮ	Didelės įmonės	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Pradelstos iki 30 dienų	53 725	2 054	1 022	56 801
Pradelstos 30-60 dienų	1 318	-	-	1 318
Pradelstos 60-90 dienų	2 901	-	122	3 023
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	26 092	-	261	26 353
Iš viso	84 036	2 054	1 405	87 495
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	132 086	3 313	1 532	136 931

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012 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 ir Banko laikomų susijusių užtikrinimo priemonių tikroji vertė parodyta lentelėse žemiau:

2012 m. gruodžio 31 d.

Grupės paskolos privatiems klientams (mažmeninės)				
Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Nuvertėjusios paskolos	2 055	12 143	1 504	11 519
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	7 460	-	1 482

Grupės paskolos verslo klientams			
Didelės įmonės	SVĮ	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Nuvertėjusios paskolos	37 451	132 469	-
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	19 025	73 517	-

2011 m. gruodžio 31 d.

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

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

2012 m. gruodžio 31 d.

Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės)				
Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Nuvertėjusios paskolos	1 509	12 143	388	11 519
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	7 460	-	1 482

Banko paskolos verslo klientams			
SVĮ	Didelės įmonės	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Nuvertėjusios paskolos	132 313	37 451	-
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	73 517	19 025	-

2011 m. gruodžio 31 d.

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

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

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Per 2012 metus Banko įvertintos palūkanų pajamos už nuvertėjusias paskolas sudarė 2 499 tūkst. Lt (2011 m. – 3 557 tūkst. Lt).

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

d) Persvarstytos paskolos ir gautinos sumos

Paskolos, kurios metų gale nebuvo pradelstos ir nebuvo nuvertėjusios, tačiau buvo persvarstytos per metus, ir persvarstymo metu buvo padidintos rizikos, 2012 m. gruodžio 31 d. sudarė 33 mln. Lt (2011 m. – 50 mln. Lt).

Persvarstytų paskolų informacija pagal klases pateikta lentelėse žemiau.

2012 m. gruodžio 31 d.

Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės)					
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Persvarstytos paskolos	34	401	-	1 045	1 480
Banko paskolos verslo klientams					
	SVĮ	Didelės įmonės	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai		Iš viso
Persvarstytos paskolos	18 972	4 784	7 806		31 562

2011 m. gruodžio 31 d.

Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės)					
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Persvarstytos paskolos	8	743	-	2 842	3 593
Banko paskolos verslo klientams					
	SVĮ	Didelės įmonės	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai		Iš viso
Persvarstytos paskolos	43 517	2 856	-		46 373

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

e) Informacija apie paskolų užtikrinimo priemones

Metodas, taikomas užtikrinimo priemonės vertei nustatyti, pasirenkamas atsižvelgiant į vertinamo turto savybes bei į esamą situaciją rinkoje vertinimo dieną. Atsižvelgiant į turto pobūdį ir vertinimo tikslą, siekiant nustatyti rinkos vertę naudojami palyginamosios vertės (pardavimo kainų analogų) arba pajamų kapitalizavimo metodai.

Jeigu paskola yra užtikrinta keletu skirtingų užstatų tipų, jie yra paskirstomi paskoloms atsižvelgiant į likvidumą. Piniginiai indėliai yra vertinami kaip likvidžiausias turtas, po to – garantijos, gyvenamasis nekilnojamas turtas ir kitas nekilnojamas turtas. Vertybiniai popieriai ir kitas turtas vertinamas kaip mažiausio likvidumo.

Neužtikrintos paskolos apima ir paskolas, kurių grąžinimas apsaugotas kitų tipų užtikrinimo priemonėmis (pvz. būsimomis įplaukomis į paskolos gavėjo Banko sąskaitas (kontroliuojamas Banko), trečiųjų šalių laidavimais, vekseliais). Aukščiau minėtomis priemonėmis užtikrintų paskolų, bet pateiktų kaip neužtikrintos, suma bendrai privatiems ir verslo klientams 2012 m. gruodžio 31 d. buvo lygi 251 mln. Lt (2011 m. – 298 mln. Lt). Visiškai neužtikrintos paskolos apima tik vartojimo paskolas, kreditines sumas kortelėse ir Banko suteiktas paskolas dukterinėms įmonėms.

2012 m. gruodžio 31 d.

	Grupės paskolos privatiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Neužtikrintos paskolos	43 041	8 238	8 722	18 638	78 639
Paskolos užtikrintos:	11	94 017	-	38 898	132 926
- gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto	11	81 890	-	14 421	96 322
- kitu nekilnojamojo turto	-	5 951	-	19 989	25 940
- vertybiniais popieriais	-	153	-	1 494	1 647
- garantijomis	-	5 927	-	913	6 840
- indėliais	-	96	-	1 198	1 294
- kitu turto	-	-	-	883	883
Iš viso	43 052	102 255	8 722	57 536	211 565

	Grupės paskolos verslo klientams				
	SVĮ	Didelės įmonės	Finansų institucijos	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Neužtikrintos paskolos	252 693	32 716	-	111 629	397 038
Paskolos užtikrintos:	1 104 911	118 134	-	11 809	1 234 854
- gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto	71 004	930	-	1 016	72 950
- kitu nekilnojamojo turto	747 232	79 073	-	8 227	834 532
- vertybiniais popieriais	40 158	4 798	-	-	44 956
- garantijomis	150 159	2 378	-	2 443	154 980
- indėliais	12 454	975	-	24	13 453
- kitu turto	83 904	29 980	-	99	113 983
Iš viso	1 357 604	150 850	-	123 438	1 631 892

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

2011 m. gruodžio 31 d.

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

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

2012 m. gruodžio 31 d.

	Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Neužtikrintos paskolos	13 014	8 238	3 428	18 480	43 160
Paskolos užtikrintos:	11	94 017	-	38 898	132 926
- gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	11	81 890	-	14 421	96 322
- kitu nekilnojamoju turtu	-	5 951	-	19 989	25 940
- vertybiniais popieriais	-	153	-	1 494	1 647
- garantijomis	-	5 927	-	913	6 840
- indėliais	-	96	-	1 198	1 294
- kitu turtu	-	-	-	883	883
Iš viso	13 025	102 255	3 428	57 378	176 086

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

	Banko paskolos verslo klientams				Iš viso
	SVĮ	Didelės įmonės	Finansų institucijos	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	
Neužtikrintos paskolos	400 510	32 716	216 789	111 629	761 644
Paskolos užtikrintos:	1 095 567	118 134	-	11 809	1 225 510
- gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto	71 004	930	-	1 016	72 950
- kitu nekilnojamojo turto	751 181	79 073	-	8 227	838 481
- vertybiniais popieriais	26 158	4 798	-	-	30 956
- garantijomis	150 159	2 378	-	2 443	154 980
- indėliais	12 454	975	-	24	13 453
- kitu turto	84 611	29 980	-	99	114 690
Iš viso	1 496 077	150 850	216 789	123 438	1 987 154

2011 m. gruodžio 31 d.

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

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

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

1.6. Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos

Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos apibendrintos žemiau:

	2012 m.			2011 m.		
	Iš privačių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso	Iš privačių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso
Gautinos sumos, kurios nėra pradelstos ir nėra nuvertėjusios	7 600	148 489	156 089	5 790	120 118	125 908
Gautinos sumos, kurios yra pradelstos, bet nėra nuvertėjusios	725	24 646	25 371	975	34 358	35 333
Nuvertėjusios gautinos sumos	1 092	3 060	4 152	988	3 152	4 140
Bendra vertė	9 417	176 195	185 612	7 753	157 628	165 381
Atėmus: vertės sumažėjimą	667	1 082	1 749	543	1 097	1 640
Grynoji vertė	8 750	175 113	183 863	7 210	156 531	163 741

Per 2012 metus finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų portfelis padidėjo 12,23 proc. (2011 m. – padidėjo 56,11 proc.). Bendra finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų vertės sumažėjimo suma sudarė 1 749 tūkst. Lt (2011 m. – 1 640 tūkst. Lt) ir tai sudarė 0,94 proc. atitinkamo portfelio (2011 m. – 0,99 proc.).

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

Priimant sprendimą, finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos iš privačių 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 privačių klientų, kurios nėra nei pradelstos, nei nuvertėję, kredito rizikos valdymo požiūriu yra laikomos standartinės rizikos.

	2012 m.			2011 m.		
	Iš privačių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso	Iš privačių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso
Standartinės	7 430	42 153	49 583	5 682	45 529	51 211
Galimos rizikos	6	70 562	70 568	-	65 930	65 930
Padidintos rizikos	164	35 774	35 938	108	8 659	8 767
Iš viso	7 600	148 489	156 089	5 790	120 118	125 908

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

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

	2012 m.			2011 m.		
	Iš privačių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso	Iš privačių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso
Pradelstos iki 3 dienų	305	8 074	8 379	260	15 226	15 486
Pradelstos 4-40 dienų	384	16 273	16 657	584	18 478	19 062
Pradelstos 41-90 dienų	36	42	78	122	654	776
Pradelstos daugiau nei 90 dienų		257	257	9	-	9
Iš viso	725	24 646	25 371	975	34 358	35 333
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	307	14 067	14 374	333	21 388	21 721

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

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

	Iš privačių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso
2012 m. gruodžio 31 d.			
Nuvertėjusios individualiai vertinamos gautinos sumos	1 092	3 060	4 152
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	25	906	931
2011 m. gruodžio 31 d.			
Nuvertėjusios individualiai vertinamos gautinos sumos	988	3 152	4 140
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	78	1 475	1 553

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

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

Kai pozicija užtikrinama keliomis skirtingų rūšių rizikos mažinimo priemonėmis, jas pripažįstant prioritetas 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.

	2012 m.			2011 m.		
	Iš privačių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso	Iš privačių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso
Neužtikrintos finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	-	-	-	-	-	-
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos, užtikrintos:	-	-	-	-	-	-
- transporto priemonėmis	4 957	41 386	46 343	2 653	37 058	39 711
- gyvenamosios paskirties nekilnojamuoju turtu	1 587	89 615	91 202	139	70 583	70 722
- lėktuvu	-	7 623	7 623	-	8 092	8 092
- gamybiniais įrengimais	34	12 540	12 574	27	23 838	23 865
- kitais įrengimais	554	18 344	18 898	482	8 847	9 329
- kitu turtu	2 285	6 687	8 972	4 452	9 210	13 662
Iš viso	9 417	176 195	185 612	7 753	157 628	165 381

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

1.7. Kitas finansinis turtas

	2012		2011	
	Grupė Verslo klientai	Bankas Verslo klientai	Grupė Verslo klientai	Bankas Verslo klientai
Nėra pradelstas ir nėra nuvertėjęs	1 605	133	17 593	116
Pradelstas, bet nenuvertėjęs	-		782	-
Nuvertėjęs	7 027		6276	-
Bendra vertė	8 632	133	24 651	116
Atėmus: vertės sumažėjimą	2 662	-	1 526	-
Grynoji vertė	5 970	133	23 125	116

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

	2012		2011	
	Grupė Verslo klientai	Bankas Verslo klientai	Grupė Verslo klientai	Bankas Verslo klientai
Standartinės	1 605	133	17 593	116
Galimos rizikos	-	-	-	-
Padidintos rizikos	4 365	-	782	-
Iš viso	5 970	133	18 375	116

b) *Nuvertėjusios gautinos sumos*

Nuvertėjusios gautinos sumos yra užtikrintos nekilnojamuoju turtu.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

1.8. Finansinio turto, turinčio kredito riziką, rizikos koncentracija

Ekonominės veiklos sektoriai

Grupė ir Bankas pasitvirtino skolinimo limitus atskiriems ekonominės veiklos sektoriams (tik paskoloms ir gautinoms sumoms), kurie Banko sprendimu yra reguliariai peržiūrimi. Toliau pateikti 2012 ir 2011 metams Banko valdybos patvirtinti skolinimo limitai: didmeninė ir mažmeninė prekyba – 25% viso paskolų portfelio, paskolos privatiems klientams – 25%, gamybinės įmonės – 25%, statyba – 20%, nekilnojamas turtas ir nuoma – 20%, žemės ūkis, medžioklė ir miškininkystė – 15%, transportas, sandėliavimas ir susisiekimas – 15%, viešbučiai ir restoranai – 15%, sveikatos apsauga ir socialiniai darbai – 10%. 2012 m. gruodžio 31 d. Grupė ir Bankas neviršijo minėtų limitų.

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

Bankas

2012 m. gruodžio 31 d.	Finansinis tarpininkavimas	Didmeninė ir mažmeninė prekyba	Gamyba	Nekilnojamas turtas ir nuoma	Statyba	Žemės ūkis, medžioklė ir miškininkystė	Viešbučiai ir restoranai	Transportas, sandėliavimas, susisiekimas	Sveikatos apsauga ir socialiniai darbai	Paskolos privatiems klientams	Kita	Iš viso
Paskolos ir gautinos sumos iš bankų	4 137											4 137
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:	277 876	231 599	279 022	374 562	211 004	106 077	94 848	38 124	50 508	159 927	229 262	2 052 809
Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	216 789	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	216 789
Paskolos privatiems klientams (mažmeninės):	-	-	-	-	-	-	-	-	-	159 927	-	159 927
- Hipotekinės paskolos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	95 290	-	95 290
- Vartojimo paskolos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 048	-	12 048
- Kreditinės kortelės	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 111	-	3 111
- Kitos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49 478	-	49 478
Paskolos verslo klientams:	61 087	231 599	279 022	374 562	211 004	106 077	94 848	38 124	50 508	-	229 262	1 676 093
- SVĮ	61 087	231 599	207 744	374 562	197 011	106 077	94 848	30 870	7 098	-	108 926	1 419 822
- Didelės įmonės	-	-	71 278	-	12 991	-	-	6 935	38 777	-	2 853	132 834
Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	-	-	-	-	1 002	-	-	319	4 633	-	117 483	123 437
Prekybinis turtas:	3 164	3 461	9 333	53	-	-	-	4 658	-	-	30 529	51 198
- Skolos vertybiniai popieriai	3 028	3 461	9 330	0	-	-	-	4 393	-	-	30 529	50 741
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	136	-	3	53	-	-	-	265	-	-	-	457
Išvestinės finansinės priemonės	93	1644	3 374	2 371	2 481	1 206	262	769	93	660	739	13 690
Parduoti skirti vertybiniai popieriai	10 854	5 663	64 042	-	3 543	-	5 184	25 453	5 626	-	85 020	205.385
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	368	-	27	-	-	-	-	-	-	-	1 349	1 744
- Skolos vertybiniai popieriai	10 486	5 663	64 015	-	3 543	-	5 184	25 453	5 626	-	83 671	203 641
Investiciniai VP, laikomi iki išpirkimo	3 855	-	3 864	-	-	-	-	22 119	-	-	243 193	273 031
- Skolos vertybiniai popieriai	3 855	-	3 864	-	-	-	-	22 119	-	-	243 193	273 031
Kitas finansinis turtas	133	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	133
Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:	5 417	16 630	16 733	2 821	41 742	329	1 362	1 763	7	-	5 097	91 901
Finansinės garantijos	1 876	16 630	16 733	2 821	41 742	329	1 362	1 763	7	-	5 097	88 360
Akredityvai	3 541	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 541
Paskolų suteikimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai	3 238	20 801	8 195	4 627	11 872	13 707	444	4 802	626	7 004	38 695	114 011
2012 m. gruodžio 31 d.	308 767	279 798	384 563	384 434	270 642	121 319	102 100	97 688	56 860	167 591	632 535	2 806 295
2011 m. gruodžio 31 d.	239 340	285 790	350 164	404 714	233 722	116 101	93 961	58 329	55 532	197 722	591 889	2 627 264

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Grupė

	Finansinis tarpininka- vimas	Didmeninė ir mažmeninė prekyba	Gamyba	Nekilnoja- mas turtas ir nuoma	Statyba	Žemės ūkiai, medžioklė, miški- ninkystė	Viešbučiai ir restoranai	Transpor- tas, sandėlia- vimas, susisie- kimas	Sveikatos apsauga ir socialinis darbas	Paskolos privatiems klientams	Kita	Iš viso
Paskolos ir gautinos sumos												
iš bankų	4 137											4 137
Paskolos ir gautinos sumos												
iš klientų:	45 448	231 599	274 230	240 384	211 004	106 077	96 828	38 124	50 508	194 394	243 262	1 731 858
Paskolos ir gautinos sumos												
iš finansinių institucijų	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Paskolos privatiems												
klientams (mažmeninės):	-	-	-	-	-	-	-	-	-	194 394	-	194 394
- Vartojimo paskolos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	95 290	-	95 290
- Hipotekinės paskolos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41 878	-	41 878
- Kreditinės kortelės	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 590	-	7 590
- Kitos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49 636	-	49 636
Paskolos verslo klientams:	45 448	231 599	274 230	240 384	211 004	106 077	96 828	38 124	50 508	-	243 262	1 537 464
- SVĮ	45 448	231 599	202 952	240 384	197 011	106 077	96 828	30 870	7 098	-	122 926	1 281 193
- Didelės įmonės	-	-	71 278	-	12 991	-	-	6 935	38 777	-	2 853	132 834
Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	-	-	-	-	1 002	-	-	319	4 633	-	117 483	123 437
Finansinės nuomos												
(lizingo) gautinos sumos iš:	3 358	24 779	33 340	28 382	6 809	5 808	18 073	23 511	2 250	8 750	28 803	183 863
- Privačių klientų	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 750	-	8 750
- Verslo klientų	3 358	24 779	33 340	28 382	6 809	5 808	18 073	23 511	2 250	-	28 803	175 113
Prekybinis turtas:	3 164	3 461	9 333	53	-	-	-	4 658	-	-	30 529	51 198
- Skolos vertybiniai popieriai	3 028	3 461	9 330	-	-	-	-	4 393	-	-	30 529	50 741
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	136	-	3	53	-	-	-	265	-	-	-	457
Išvestinės finansinės												
priemonės	93	1644	3 374	2 371	2 481	1 206	262	769	93	660	739	13 690
Parduoti skirti vertybiniai												
popieriai	10 854	5 663	65 497	70	3 543	0	5 184	25 453	6 196	-	85 151	207 611
- Skolos vertybiniai popieriai	10 486	5 663	64 015	-	3 543	-	5 184	25 453	5 626	-	83 671	203 641
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	368	-	1 482	70	-	-	-	-	570	-	1 480	3 970
Investiciniai VP, laikomi												
iki išpirkimo	3 855	-	3 864	-	-	-	-	22 119	-	-	243 193	273 031
- Skolos vertybiniai popieriai	3 855	-	3 864	-	-	-	-	22 119	-	-	243 193	273 031
Kitas turtas	284	3	35	4 483	-	970	-	-	-	10	185	5 970
Nebalansinės pozicijos,												
turinčios kredito riziką:	5 415	16 630	16 688	2 821	41 742	329	1 362	1 763	7	-	5 097	91 854
Finansinės garantijos	1 874	16 630	16 688	2 821	41 742	329	1 362	1 763	7	-	5 097	88 313
Akreditavimai	3 541	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 541
Paskolų išdavimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai	2 421	20 845	7 508	3 240	12 267	13 707	444	4 802	626	8 463	39 963	114 286
2012 m. gruodžio 31 d.	79 029	304 624	413 869	281 804	277 846	128 097	122 153	121 199	59 680	212 277	676 922	2 677 498
2011 m. gruodžio 31 d.	35 596	294 689	404 615	351 788	236 601	123 923	94 492	101 006	65 136	223 135	609 899	2 540 880

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.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

2.1. Užsienio valiutos kursų svyravimo rizika

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

Grupė ir Bankas valdo valiutų kursų svyravimo riziką skaičiuojant atvirą valiutos poziciją, kuri lygi iš balansinio ir nebalansinio turto atėmus balansinius ir nebalansinius įsipareigojimus kiekviena valiuta. Atviroji valiutos pozicija gali būti trumpoji ir ilgoji. Kiekvienos valiutos ilgoji pozicija – kuomet Banko turtas viršija įsipareigojimus, o trumpoji pozicija – kuomet Banko įsipareigojimai viršija turtą. Bankas taip pat skaičiuoja Bendrą atvirąją poziciją (BAP), kuri lygi didesnei iš atvirųjų atskirai sudėtų trumpųjų ir ilgųjų pozicijų sumų. Nėra nustatyta normatyvų ilgajai ar trumpajai pozicijai. Normatyvas nustatomas arba vienos valiutos pozicijai, arba bendrai atvirajai valiutos pozicijai, nepriklausomai no to, ar ji ilgoji ar trumpoji. 2012 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Banko BAP ir kapitalo santykio rodiklis buvo 1,02 proc. (2011 m. – 0,49 proc.) kapitalo.

Jautrumas valiutos kursų svyravimo rizikai

Valiutos kursų svyravimo rizika ribojama atvirų užsienio valiutos pozicijų sumomis. Jautrumas valiutos kursų svyravimo rizikai apskaičiuojamas įvertinant galimus nuostolius iš atvirų pozicijų, t. y. atvira užsienio valiutos pozicija yra padauginama iš tikėtino užsienio valiutos kurso pokyčio. Grupės (Banko) valiutos kursų svyravimo rizikos parametrai nustatyti įvertinus maksimalius valiutos kursų svyravimus per 2012 metus, bei prognozes, kad 2013 metais valiutų svyravimai išlaikys tą pačią tendenciją. Grupė nevertina valiutos kurso rizikos, susijusios su EUR atvirąja pozicija, kadangi LTL yra susietas su EUR fiksuotu kursu (žr. Finansinių ataskaitų rengimo pagrindą).

Valiuta	Tikėtinas metinis pokytis, 2013	Tikėtinas metinis pokytis, 2012
LVL	0.5%	1%
GBP	4.5%	4.5%
DKK	0.3%	0.5%
USD	6%	7%
SEK	10%	3%
Kitos valiutos	4%	6.5%

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	2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.
	Poveikis pelnui ar nuostoliams bei nuosavybei	Poveikis pelnui ar nuostoliams bei nuosavybei
USD	26	6
GBP	3	1
DKK	1	1
SEK	74	13
LVL	1	2
Kitos valiutos	72	31
Iš viso	177	54

Bankas	2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.
	Poveikis pelnui ar nuostoliams bei nuosavybei	Poveikis pelnui ar nuostoliams bei nuosavybei
USD	26	6
GBP	3	1
DKK	1	1
SEK	74	13
LVL	1	2
Kitos valiutos	72	31
Iš viso	177	54

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Tikėtino užsienio valiutos kurso pokyčio poveikis Grupės ir Banko metų pelnui yra priimtino lygio ir 2012 m. Grupės ir Banko pelnas dėl šios įtakos padidėtų/sumažėtų 177 tūkst. Lt (2011 m. – 54 tūkst. Lt).

Informacija apie valiutos kursų svyravimo riziką, su kuria susiduria Grupė ir Bankas, apibendrinta 31-oje pastaboje. Šioje pastaboje teigiama, kad Grupei iškilusi su euru susijusi rizika, tuo tarpu su kitomis valiutomis susijusi rizika nėra reikšminga. Grupė vadovaujasi konservatyvumo principais valdydama valiutos kursų svyravimo riziką ir visų pozicijų riziką apriboja limitais.

2.2. Palūkanų normos rizika

Palūkanų normos rizika – tai rizika patirti nuostolių dėl galimo nesuderintų Banko ir Grupės turto ir įsipareigojimų perkainojimo.

Pinigų srautų palūkanų normos rizika yra rizika, kad finansinių priemonių ateities pinigų srautai pasikeis dėl palūkanų normos pokyčių rinkoje. Tikrosios vertės palūkanų normos rizika yra rizika, kad finansinių priemonių vertė pasikeis dėl palūkanų normos pokyčių rinkoje. Bankas ir Grupė patiria tiek tikrosios vertės, tiek pinigų srautų palūkanų normos rizikas, susijusias su palūkanų normos pokyčiais rinkoje.

Rizikos valdymą reglamentuoja Palūkanų normos rizikos valdymo procedūros, kuriose nustatyti rizikos įvertinimo metodai bei rizikos valdymo priemonės. Ši tvarka yra patvirtinta Banko valdybos ir joje yra išdėstyti tokie principai:

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

Jautrumas palūkanų normos rizikai

lentelėje žemiau yra pateikiama palūkanų normos pokyčiams jautrus turtas ir įsipareigojimai pagal palūkanų normos peržiūrėjimo laikotarpius, kuriais remiantis vertinama pinigų srautų palūkanų normos rizika.

Grupė	Iki 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 6 mėn.	Nuo 6 iki 12 mėn.	Daugiau nei 1 metai	Nejautrus palūkanų normos pokyčiams	Iš viso
2012 m. gruodžio 31 d.							
Finansinio turto iš viso	380 747	543 467	798 257	98 937	617 568	254 237	2 693 213
Finansinių įsipareigojimų iš viso	340 077	427 380	517 669	622 362	67 145	618 082	2 592 715
Grynoji palūkanų normos spraga 2012 m. gruodžio 31 d.	40 670	116 087	280 588	(523 425)	550 423	(363 845)	100 498
2011 m. gruodžio 31 d.							
Finansinio turto iš viso	398 784	560 439	772 547	139 569	384 241	304 450	2 560 030
Finansinių įsipareigojimų iš viso	415 875	397 950	490 184	488 218	110 208	511 230	2 413 665
Grynoji palūkanų normos spraga 2011 m. gruodžio 31 d.	(17 091)	162 489	282 363	(348 649)	274 033	(206 780)	146 365

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

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Lentelėje žemiau apibendrinta 2012 m. gruodžio 31 d. ir 2011 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos rizikos įtaka Grupės pelnui ir kitoms bendrosioms pajamoms.

	2012 m. gruodžio 31 d.		2011 m. gruodžio 31 d.	
	Pelno padidėjimas (sumažėjimas)	Kitų bendrųjų pajamų padidėjimas (sumažėjimas)	Pelno padidėjimas (sumažėjimas)	Kitų bendrųjų pajamų padidėjimas (sumažėjimas)
Palūkanų norma padidėja 1p.p.	(444)	(12 842)	1 915	(1 918)
Palūkanų norma sumažėja 1p.p.	444	12 842	(1 915)	1 918

Palūkanų normos pajamingumo kreivės poslinkio įtaka remiantis aukščiau nurodytais parametrais Grupės bendrosioms pajamoms yra priimtino lygio ir Grupės 2012 m. pelnas dėl šios įtakos padidėtų /sumažėtų 444 tūkst. Lt, o kitos bendrosios pajamos dėl šios įtakos padidėtų/sumažėtų 12 842 tūkst. Lt (2011 m. atitinkamai 1 915 tūkst. Lt ir 1 918 tūkst. Lt).

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Lentelėje žemiau yra pateikiama palūkanų normos pokyčiams jautrus turtas ir įsipareigojimai pagal palūkanų normos peržiūrėjimo laikotarpius, kuriais remiantis vertinama pinigų srautų palūkanų normos rizika.

Bankas	Iki 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 6 mėn.	Nuo 6 iki 12 mėn.	Daugiau nei 1 metai	Nejautrus palūkanų normos pokyčiams	Iš viso
2012 m. gruodžio 31 d.							
Finansinio turto iš viso	419 951	529 989	798 003	199 256	631 388	243 601	2 822 188
Finansinių įsipareigojimų iš viso	340 238	427 380	517 669	622 367	67 145	616 919	2 591 718
Grynoji palūkanų normos spraga							
2012 m. gruodžio 31 d.	79 713	102 609	280 334	(423 111)	564 243	(373 318)	230 470
2011 m. gruodžio 31 d.							
Turto iš viso	416 797	574 807	756 739	247 141	380 596	273 708	2 649 788
Įsipareigojimų iš viso	415 875	397 950	490 184	488 218	110 208	507 601	2 410 036
Grynoji palūkanų normos spraga							
2011 m. gruodžio 31 d.	922	176 857	266 555	(241 077)	270 388	(233 893)	239 752

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

Lentelėje žemiau apibendrinta 2012 m. gruodžio 31 d. ir 2011 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos rizikos įtaka Banko pelnui ir kitoms bendrosioms pajamoms, neįvertinus išvestinių finansinių priemonių įtakos.

	2012 m. gruodžio 31 d.		2011 m. gruodžio 31 d.	
	Pelno padidėjimas (sumažėjimas)	Kitų bendrųjų pajamų padidėjimas (sumažėjimas)	Pelno padidėjimas (sumažėjimas)	Kitų bendrųjų pajamų padidėjimas (sumažėjimas)
Palūkanų norma padidėja 1p.p.	67	(12 842)	2 378	(1 918)
Palūkanų norma sumažėja 1p.p.	(67)	12 842	(2 378)	1 918

Palūkanų normos pajamingumo kreivės poslinkio įtaka remiantis aukščiau nurodytais parametrais Banko bendrosioms pajamoms yra priimtino lygio ir Banko 2012 m. pelnas dėl šios įtakos padidėtų /sumažėtų 67 tūkst. Lt, o kitos bendrosios pajamos dėl šios įtakos padidėtų/sumažėtų 12 842 tūkst. Lt (2011 m. atitinkamai 2 378 tūkst. Lt ir 1 918 tūkst. Lt).

Palūkanų normos padidėjimas 1p.p. sąlygotų išvestinių finansinių priemonių vertės sumažėjimą 6 875 tūkst. Lt, kuris būtų apskaitytas pelne. Palūkanų normos sumažėjimas 0.5 p.p. sąlygotų išvestinių finansinių priemonių vertės padidėjimą 5 385 tūkst. Lt, kuris būtų apskaitytas pelne (nuostolyje).

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

3. Likvidumo rizika

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

3.1 Likvidumo rizikos valdymo procesas

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

Likvidumo rizikos valdymą reglamentuoja Likvidumo rizikos valdymo procedūros, kurias patvirtino Banko valdyba. Likvidumo rizika įvertinama analizuojant įvairių likvidumo rodiklių dinamiką. Šių rodiklių sąrašas kartu su rekomenduojamais jų pokyčio limitais pateikti aukščiau minėtoje procedūroje. Sprendimus, susijusius su likvidumo valdymu, priima Banko Rizikos valdymo komitetas, remdamasis Banko Planavimo ir finansinių rizikų departamento pateikta informacija, arba Banko Valdyba, remdamasi Rizikos valdymo komiteto pateikta informacija. Einamojo likvidumo (iki 7 dienų) rizikos valdymas pagrįstas trumpalaikių pinigų srautų analize ir prognozėmis. Už tai atsakingas Išdo departamentas.

Grupė trumpalaikio ir ilgalaikio likvidumo riziką kontroliuoja naudodama nustatytus rodiklius ir limitus. Lietuvos centrinio banko nustatytas likvidumo normatyvas yra 30 proc. Likvidumo rizikos valdymui, šalia Lietuvos centrinio banko nustatyto rodiklio, kuris Grupėje 2012 m. gruodžio 31 d. buvo lygus 41,56 (2011 m. – 37,26), o Banke buvo lygus 42,78 (2011 m. – 38,36), Grupė taip pat apskaičiuoja mobilaus turto ir viso turto santykį. Remiantis Banko likvidumo rizikos valdymo dokumentais, mobilių turtą, kuris naudojamas minėto rodiklio apskaičiavimui, sudaro grynieji pinigai, lėšos Lietuvos banke, lėšos kredito įstaigose, iki kurių grąžinimo liko ne daugiau negu trys mėnesiai, ir likvidūs vertybiniai popieriai. 2012 m. gruodžio 31 d. minėtas santykis Grupėje buvo 24,41 proc. (2011 m. – 21,05 proc.), o Banke – 24,51 proc. (2011 m. – 21,09 proc.). Siekiama, kad šio santykio žemutinė riba nebūtų mažesnė nei 16%.

Mokumo būklės sekimui Grupė ir Bankas stebi mobilių lėšų pakankamumą judriųjų įsipareigojimų iki 30 dienų padengimui. Remiantis Grupės likvidumo valdymo politika šis rodiklis (t.y. mobilios lėšos / judrieji įsipareigojimai) neturėtų būti mažesnis nei 100%. 2012 m. gruodžio 31 d. šis rodiklis Grupėje ir Banke buvo atitinkamai 225,01 proc. (2011 m. – 160,01 proc.) ir 224,47 proc. (2011 m. – 159,97 proc.). Grupė ir Bankas siekia, kad judrieji įsipareigojimai sudarytų ne daugiau nei 23% visų turimų įsipareigojimų. Judriųjų įsipareigojimų dalis visuose įsipareigojimuose 2012 m. gruodžio 31 d. Grupėje buvo 12,15 proc. (2011 m. – 14,74 proc.), Banke 12,25 proc. (2011 m. – 14,80 proc.).

Grupė ir Bankas taip pat stebi likvidumo spragos rodiklius. Remiantis likvidumo rizikos valdymo procedūromis minimalus laikotarpio spragos rodiklis Banke neturėtų būti mažesnis nei -40 proc., Grupei šio rodiklio rekomenduojama riba nenustatyta. 2012 m. gruodžio 31 d. šis rodiklis Grupėje ir Banke buvo atitinkamai -43,24 proc. (2011 m. – -41,88 proc.) ir -33,38 proc. (2011 m. – -33,59 proc.).

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012 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							
2012 m. gruodžio 31 d.	Neapi- brėžto termino	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	-	17 664	39 557	118 033	202 695	39 633	417 582
Įsipareigojimai klientams	-	744 508	314 932	1 036 123	79 336	7 999	2 182 898
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	7 119	15 408	538	-	-	23 065
Specialieji ir skolinimo fondai	-	3 512	-	667	3 245	-	7 424
Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos dienai)	-	772 803	369 897	1 155 361	285 276	47 632	2 630 969
Grupė							
2011 m. gruodžio 31 d.	Neapi- brėžto termino	Iki 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 12 mėn.	Nuo 1 iki 5 m.	Daugiau nei 5 m.	Iš viso
Įsipareigojimai							
Įsipareigojimai bankams	-	54 924	45 021	77 940	274 685	42 474	495 044
Įsipareigojimai klientams	-	680 285	260 912	852 466	101 969	7 818	1 903 450
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	23 574	23 778	-	47 352
Specialieji ir skolinimo fondai	-	6 218	36	6 351	4 677	-	17 282
Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos dienai)	-	741 427	305 969	960 331	405 109	50 292	2 463 128
Bankas							
2012 m. gruodžio 31 d.	Neapi- brėžto termino	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	-	19 957	39 557	118 038	202 695	39 633	419 880
Įsipareigojimai klientams	-	744 669	314 932	1 036 123	79 336	7 999	2 183 059
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	7 119	15 408	538	-	-	23 065
Specialieji ir skolinimo fondai	-	3 512	-	667	3 245	-	7 424
Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos dienai)	-	775 257	369 897	1 155 366	285 276	47 632	2 633 428
Bankas							
2011 m. gruodžio 31 d.	Neapi- brėžto termino	Iki 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 12 mėn.	Nuo 1 iki 5 m.	Daugiau nei 5 m.	Iš viso
Įsipareigojimai							
Įsipareigojimai bankams	-	54 935	45 021	77 940	274 685	42 474	495 055
Įsipareigojimai klientams	-	680 567	260 912	851 505	101 969	7 818	1 902 771
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	23 574	23 778	-	47 352
Specialieji ir skolinimo fondai	-	6 218	36	6 351	4 677	-	17 282
Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos dienai)	-	741 720	305 969	959 370	405 109	50 292	2 462 460

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

3.3. Laikotarpis, likęs iki sutarties galiojimo termino pabaigos, nebalansiniai straipsniai

Nebalansinių straipsnių analizė pagal laikotarpį, likusį iki sutarties galiojimo termino pabaigos, pateikiama žemiau:

Grupė	Iki 1 mėnesio	Nuo 1 iki 3 mėnesių	Nuo 3 iki 6 mėnesių	Nuo 6 iki 12 mėnesių	Nuo 1 iki 5 metų	Virš 5 metų	Iš viso
2012 m. gruodžio 31 d.							
Paskolų suteikimo įsipareigojimai	112 094	-	-	-	-	-	112 094
Finansinės nuomos (lizingo) įsipareigojimai	434	-	-	-	-	-	434
Garantijos	88 313	-	-	-	-	-	88 313
Kiti įsipareigojimai	2 299	416	57	4 295	169	18	7 254
Iš viso	203 140	416	57	4 295	169	18	208 095
2011 m. gruodžio 31 d.							
Paskolų suteikimo įsipareigojimai	120 847	-	-	-	-	-	120 847
Finansinės nuomos (lizingo) įsipareigojimai	32	2 173	-	-	-	-	2 205
Garantijos	73 351	-	-	-	-	-	73 351
Kiti įsipareigojimai	3 403	-	-	5 064	-	-	8 467
Iš viso	197 633	2 173	-	5 064	-	-	204 870
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
2012 m. gruodžio 31 d.							
Paskolų suteikimo įsipareigojimai	114 011	-	-	-	-	-	114 011
Garantijos	88 360	-	-	-	-	-	88 360
Kiti įsipareigojimai	2 121	204	-	3 541	-	-	5 866
Iš viso	204 492	204	-	3 541	-	-	208 237
2011 m. gruodžio 31 d.							
Paskolų suteikimo įsipareigojimai	119 631	-	-	-	-	-	119 631
Garantijos	73 396	-	-	-	-	-	73 396
Kiti įsipareigojimai	3 403	-	-	5 064	-	-	8 467
Iš viso	196 430	-	-	5 064	-	-	201 494

Papildoma informacija apie turtą, naudojamą likvidumo valdymo tikslams, pateikta 30 pastaboje *Likvidumo rizika*.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

4. Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų tikrosios vertės

4.1. Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai, kurie nėra vertinami tikrąja verte

Lentelėje pateikiamos balansinės ir tikrosios vertės tų finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų straipsnių, kurie Banko ir Grupės balansuose nėra apskaityti tikrąja verte. Taikyti turto ir įsipareigojimų vertinimo metodai aprašyti žemiau.

a) Paskolos ir gautinos sumos iš bankų

Trumpalaikių paskolų su kintama palūkanų norma bei vienos nakties indėlių balansinė vertė atitinka jų tikrąją vertę.

Indėlių su fiksuota palūkanų norma tikroji vertė apskaičiuota remiantis diskontuotais pinigų srautais taikant pinigų rinkoje dominuojančias palūkanų normas panašaus termino ir kredito rizikos paskoloms.

b) Paskolos ir gautinos sumos iš klientų bei finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos

Paskolos ir gautinos sumos iš klientų bei lizingo gautinos sumos yra vertinamos po vertės sumažėjimo. Įvertinta tikroji vertė atitinka diskontuotą planuojamų gauti pinigų srautų sumą tuo pačiu įvertinus ir galimus nuostolius dėl klientų nemokos. Diskonto norma remiasi dabartine rinkos palūkanų norma.

c) Investiciniai vertybiniai popieriai

Tikroji laikomų iki išpirkimo vertybinių popierių vertė yra pagrįsta rinkos kainomis arba brokerių/dilerių kotiruočėmis.

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

Neapibrėžto termino indėlių, įskaitant palūkanų neuždirbančius indėlius, tikroji vertė atitinka sumą, mokėtiną pagal pareikalavimą.

Indėlių, už kuriuos mokamos fiksuoto dydžio palūkanos, bei specialiųjų ir skolinimosi fondų, kuriais nėra prekiaujama aktyviose rinkose, tikroji vertė yra nustatoma remiantis diskontuotais pinigų srautais taikant diskonto normą, atspindinčią naujai suteikiamų indėlių su panašiu laikotarpiu, likusiu iki termino pabaigos, palūkanų normą.

e) Išleisti skolos vertybiniai popieriai

Išleistų skolos vertybinių popierių tikroji vertė atitinka balansinę vertę, kadangi šių vertybinių popierių pajamingumas atitinka rinkos pajamingumą 2012 m. gruodžio 31 d.

f) Kitas finansinis turtas ir kiti finansiniai įsipareigojimai

Įvertinta kito finansinio turto ir kitų finansinių įsipareigojimų tikroji vertė reikšmingai nesiskiria nuo jų balansinės vertės dėl trumpo šio turto ir įsipareigojimų termino.

Bankas

2012 m. gruodžio 31 d.

	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Turtas		
Paskolos	2 052 809	2 058 083
Paskolos privatiems klientams:	159 927	154 495
- Vartojimo paskolos	12 048	12 905
- Hipotekinės paskolos	95 290	84 657
- Kreditinės kortelės	3 111	3 368
- Kitos	49 478	53 565
Paskolos verslo klientams:	1 676 093	1 689 016
- Centrinė ir kita valdžia	123 438	120 324
- Didelės įmonės	132 834	143 212
- SVĮ	1 419 822	1 425 480
Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	216 789	215 195
Investiciniai VP laikomi iki išpirkimo	273 031	290 558

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Kitas finansinis turtas	133	133
Išipareigojimai		
Išiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	408 568	419 479
Išipareigojimai klientams	2 165 852	2 169 529
Išiskolinimai fiziniams asmenims	1 617 097	1 620 420
Išiskolinimai privačioms bendrovėms	383 005	383 225
Išiskolinimai kitoms įmonėms	165 750	165 884
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	22 912	23 610
Specialieji ir skolinimo fondai	7 294	8 051
2011 m. gruodžio 31 d.		
	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Turtas		
Paskolos	2 069 758	2 105 649
Paskolos privatiems klientams:	193 071	192 388
- Vartojimo paskolos	12 726	13 960
- Hipotekinės paskolos	103 516	98 633
- Kreditinės kortelės	3 502	4 164
- Kitos	73 327	75 631
Paskolos verslo klientams:	1 701 801	1 740 870
- Centrinė ir kita valdžia	108 404	110 481
- Didelės įmonės	176 391	171 671
- SVĮ	1 417 006	1 458 718
Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	174 886	172 391
Investiciniai VP laikomi iki išpirkimo	303 281	299 737
Kitas finansinis turtas	116	116
Išipareigojimai		
Išiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	470 900	499 080
Išipareigojimai klientams	1 894 167	1 896 567
Išiskolinimai fiziniams asmenims	1 309 689	1 311 462
Išiskolinimai privačioms bendrovėms	372 923	373 438
Išiskolinimai kitoms įmonėms	211 555	211 667
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	45 284	45 586
Specialieji ir skolinimo fondai	16 900	16 715
Grupė		
2012 m. gruodžio 31 d.		
	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Turtas		
Paskolos	1 731 858	1 736 384
Paskolos privatiems klientams:	194 394	185 440
- Vartojimo paskolos	41 878	39 007
- Hipotekinės paskolos	95 290	84 657
- Kreditinės kortelės	7 590	8 103
- Kitos	49 636	53 673
Paskolos verslo klientams:	1 537 464	1 550 944
- Centrinė ir kita valdžia	123 437	120 324
- Didelės įmonės	132 834	143 212
- SVĮ	1 281 193	1 287 408
Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	-	-
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	183 863	159 480

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Investiciniai VP laikomi iki išpirkimo	273 031	290 558
Kitas finansinis turtas	5 970	5 868
Įsipareigojimai		
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	406 270	417 181
Įsipareigojimai klientams	2 165 691	2 169 368
Įsiskolinimai fiziniams asmenims	1 617 097	1 620 420
Įsiskolinimai privačioms bendrovėms	382 844	383 064
Įsiskolinimai kitoms įmonėms	165 750	165 884
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	22 912	23 610
Specialieji ir skolinimo fondai	7 294	8 051
2011 m. gruodžio 31 d.		
	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Turtas		
Paskolos	1 786 631	1 822 591
Paskolos privatiems klientams:	205 297	204 865
- Vartojimo paskolos	18 030	19 080
- Hipotekinės paskolos	103 516	98 633
- Kreditinės kortelės	10 424	11 521
- Kitos	73 327	75 631
Paskolos verslo klientams:	1 580 015	1 618 229
- Centrinė ir kita valdžia	110 549	112 626
- Didelės įmonės	176 391	171 671
- SVĮ	1 293 075	1 333 932
Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	1 319	(503)
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	163 741	141 616
Investiciniai VP laikomi iki išpirkimo	306 349	303 041
Kitas finansinis turtas	23 125	20 568
Įsipareigojimai		
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	470 889	499 069
Įsipareigojimai klientams	1 893 885	1 897 246
Įsiskolinimai fiziniams asmenims	1 308 728	1 311 462
Įsiskolinimai privačioms bendrovėms	373 602	374 117
Įsiskolinimai kitoms įmonėms	211 555	211 667
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	45 284	45 586
Specialieji ir skolinimo fondai	16 900	16 715

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

4.2. Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai vertinami tikrąja verte

a) Tikrosios vertės hierarchija

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

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

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

	2012		2011	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
PIRMASIS LYGIS				
Finansinis turtas vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolį)				
Listinguojami nuosavybės vertybiniai popieriai	357	357	267	267
Investicinių fondų vienetai	97	97	85	85
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	20 600	20 600	16 216	16 216
Vietinių bendrovių skolos vertybiniai popieriai	30 141	30 141	-	-
Parduoti skirtas finansinis turtas				
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	21 293	21 293	10 602	10 602
Užsienio šalių išdo skolos vertybiniai popieriai	-	-	19 777	19 777
Užsienio šalių įmonių skolos vertybiniai popieriai	147 311	147 311	-	-
Investicinių fondų vienetai	353	353	298	298
PIRMASIS LYGIS IŠ VISO	220 152	220 152	47 245	47 245
TREČIASIS LYGIS				
Finansinis turtas vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolį)				
Nelistinguojami nuosavybės vertybiniai popieriai	3	3	6	6
Išvestinės finansinės priemonės	13 690	13 690		
Parduoti skirtas finansinis turtas				
Nelistinguojami nuosavybės vertybiniai popieriai	3 517	1 391	4 940	1 391
TREČIASIS LYGIS IŠ VISO	17 310	15 084	4 946	1 397

Per 2012 metus Grupė pripažino 1 455 tūkst. Lt vertės sumažėjimą (2011 m. – pripažino 14 tūkst. Lt vertės padidėjimą), susijusį su nelistinguojamais nuosavybės vertybiniais popieriais. Šis vertės sumažėjimas/padidėjimas apskaitytas Grynojo pelno (nuostolių) už operacijas investiciniais vertybiniais popieriais straipsnyje pelno (nuostolių) ataskaitoje (2011 m. – Finansinio turto perkainojimo pelno (nuostolių) straipsnyje kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje). Per metus jokie kiti pasikeitimai, susiję su finansiniu turtu, vertinamu remiantis trečio lygio tikrosios vertės nustatymo principais, neįvyko.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

5. Operacinė rizika

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

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

Banke išskiriami tokie operacinės rizikos šaltiniai:

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

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

Vidaus kontrolės aplinkos organizavimas ir monitoringas yra viena iš Banko operacinės rizikos valdymo proceso sudedamųjų dalių. Vidaus kontrolė Banke, tai nenutrūkstanti Banko kasdieninės veiklos dalis, kurios metu ir kuriai darydami įtaką Banko darbuotojai siekia, kad Banko veikla būtų efektyvi; Bankas būtų apsaugotas nuo galimų operacinės rizikos įvykių nuostolių; finansinė ir kita informacija, naudojama tiek Banko viduje, tiek priežiūros tikslais ar kitų trečiųjų asmenų, būtų patikima, tinkama ir pateikiama laiku; Banko veikla atitiktų įstatymus, Lietuvos banko ir kitus teisės aktus, Banko strategiją bei vidaus politiką.

Operacinės rizikos valdymo ir kontrolės sistema banke remiasi tuo, kad siekiama identifikuoti problematiškiausias operacinės rizikos prasme vietas banke. Geras banko vidaus kontrolės sistemos funkcionavimas – pagrindinis veiksnys mažinant operacinę riziką banke.

6. Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis

Be reguliariai atliekamo įvairių rizikos rūšių vertinimo ir kapitalo poreikio apskaičiavimo, Grupė atlieka testavimą nepalankiausiomis sąlygomis, kuris yra Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo proceso (ICAAP) sudėtinė dalis. Šio proceso metu nustatoma, ar Banko kapitalas yra pakankamas galimiems nuostoliams padengti dėl Banko finansinės būklės pablogėjimo. Vadovaujantis Lietuvos banko nustatytais reikalavimais, visų rizikos rūšių testavimas nepalankiausiomis sąlygomis atliekamas kartą per metus.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

7. Kapitalo valdymas

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

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

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

Lietuvos Bankas yra nustatęs šiuos minimalius reikalavimus kapitalui:

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

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

Grupės kapitalas skirstomas į 2 lygius:

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

Kapitalas apskaičiuojamas kaip 1-ojo ir 2-ojo lygių kapitalo suma, atėmus investicijas į kitas kredito ar finansų institucijas, viršijančias 10 proc. tų institucijų kapitalo.

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 priemonės ir garantijas, kurios pripažintos tinkamomis rizikos mažinimui. Panašiai, su tam tikrais patikslinimais, pagal riziką vertinamos nebalansinės pozicijos. Operacinės rizikos kapitalo poreikis apskaičiuojamas naudojant Bazinio indikatorius metodą.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

	Grupė	2012 m. Bankas	Grupė	2011 m. Bankas
I lygio kapitalas				
Akcinis kapitalas	234 858	234 858	234 858	234 858
Akcijų priedai	47 861	47 861	47 861	47 861
Atsargos kapitalas	2 611	2 611	2 611	2 611
Praėjusių metų nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	8 179	12 171	(3 913)	-
Einamųjų metų nuostoliai	-	-	-	-
Kiti rezervai (privalomasis rezervas)	1 891	1 289	960	648
Neigiamas finansinio turto perkainojimo rezervas	-	-	(1 182)	(1 182)
Atėmus: nematerialųjį turtą	(1 207)	(903)	(916)	(894)
I lygio kapitalo iš viso	294 193	297 887	280 279	283 902
II lygio kapitalas				
85% finansinio turto perkainojimo rezervas	4 415	4 415	-	-
II lygio kapitalo iš viso	4 415	4 415	-	-
Atėmus: investicijas į kitas kredito ir finansų institucijas	-	(2 505)	-	(1 647)
Kapitalo iš viso	298 608	299 797	280 279	282 255
Kapitalo poreikis:				
Standartizuoto metodo pozicijų grupių (kredito rizika)	166 071	166 817	157 588	158 179
Skolos finansinių priemonių	2 335	2 335	140	140
Nuosavybės vertybinių popierių	73	73	57	57
Užsienio valiutos pozicijų	8 558	8 563	7 149	7 097
Operacinės rizikos, taikant Bazinio indikatorius metodą	11 885	9 453	8 252	7 500
Kapitalo poreikio iš viso	188 921	187 241	173 186	172 973
Kapitalo pakankamumo (mokumo) rodiklis, %	12,64	12,81	12,95	13,05

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

REIKŠMINGI APSKAITINIAI ĮVERTINIMAI

Paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai. Bankas ir Grupė, siekdami nustatyti sumažėjusią vertę, mažiausiai kas ketvirtį peržiūri paskolų portfelį. Grupė, nustatydamą, ar nuostolis dėl sumažėjusios vertės turi būti įtrauktas į bendrųjų pajamų ataskaitą, priima sprendimus, ar prieš nustatant vertės sumažėjimą kuriai nors vienai paskolai atskirai iš viso paskolų portfelio, yra stebėjimais pagrįstų duomenų, rodančių, kad žymiai sumažėjo įvertinti būsimi pinigų srautai iš viso paskolų portfelio. Tokie stebėjimais pagrįsti duomenys gali apimti skolininkų mokumo pablogėjimą šios turto grupės atžvilgiu, arba nacionalines ar vietos ekonomikos sąlygas, tiesiogiai susijusias su 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 ir finansinės nuomos (lizingo) vertės sumažėjimui pasikeistų +/- 5 proc., Grupės ir Banko 2012 m. gruodžio 31 d. atidėjinių suma dėl šio pokyčio įtakos padidėtų arba sumažėtų atitinkamai 5 558 tūkst. Lt (2011 m. – 4 529 tūkst. Lt) ir 5 552 tūkst. Lt (2011 m. – 4 427 tūkst. Lt).

Investicijų į dukterines bendroves vertės sumažėjimo nuostoliai. Kai yra nustatomi vertės sumažėjimo požymiai, Bankas tikrina investicijas į dukterines įmones dėl vertės sumažėjimo. Bankas nustato investicijų į dukterines įmones atsiperkamąją vertę remdamasis diskontuotais įvertintais ateities pinigų srautais, kuriuos uždirbs dukterinė bendrovė. Investicijų valdymo bei nekilnojamo turto valdymo dukterinių įmonių ateities grynieji pinigų srautai yra vertinami atsižvelgiant į planuojamas pinigų įplaukas iš turimo finansinio ir kito turto pardavimo atėmus pinigų išmokas susijusias su valdymo ir vystymo išlaidomis. Ateities grynieji pinigų srautai iš lizingo bendrovės yra vertinami atsižvelgiant į ateities tikėtinas palūkanų įplaukas iš lizingo portfelio atėmus finansavimo bei administravimo išlaidų pinigų išmokas. Diskonto normos yra paremtos investicijų į dukterines įmones dabartiniais kapitalo kaštais. Grupės vadovybė naudoja vertinimus prognozuodama pinigų srautus bei nustatydamą diskonto normas, naudojamas vertės sumažėjimo testavimui.

Atsargos. Butų laikomų pardavimui bei nekilnojamojo turto vystymo projektų grynoji realizavimo vertė yra nustatoma arba remiantis dabartine turto pardavimo kaina, arba diskontuotais prognozuojamais ateities pinigų srautais iš turto vystymo ir vėlesnio pardavimo, remiantis Grupės vadovybės planais susijusiais su konkrečiu turtu. Duomenys naudojami nustatant pardavimo kainas bei ateities pinigų srautus iš turto vystymo ir vėlesnio pardavimo remiasi dabartinėmis rinkos kainomis. Grupės vadovybė naudoja vertinimus prognozuodama pinigų srautus bei nustatydamą diskonto normas, naudojamas vertės sumažėjimo testavimui.

Gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai. Grupė tikrina gautinas sumas dėl vertės sumažėjimo, kai yra nustatomi nuostolio įvykiai (mokėjimo vėlavimai arba reikšmingi skolininko finansiniai sunkumai). Gautinų sumų atgautina vertė yra nustatoma individualiai remiantis diskontuota prognozuojamų ateities gautinų mokėjimų suma. Vadovybė naudoja vertinimus prognozuodama skolininkų apmokėjimo laiką, atgautinas sumas bei sumų atgautinumo tikimybes.

Finansinis turtas laikomas iki išpirkimo. Vadovybė priima sprendimus vertindama, ar finansinis turtas gali būti priskirtas laikomam iki išpirkimo, o būtent, savo ketinimus ir galimybes laikyti šį turtą iki išpirkimo datos. Jeigu Grupei nepavyksta išlaikyti šių investicijų iki išpirkimo datos dėl kitų nei specifinių priežasčių, pavyzdžiui, parduoda nežymią jų dalį prieš pat išpirkimo datą, jai reikės perklasifikuoti visą šių investicijų grupę į parduoti skirtas investicijas. Tuomet investicijos būtų vertinamos tikrąja verte, o ne amortizuota savikaina.

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

2012 m. gruodžio 31 d. atidėtojo pelno mokesčio turto pripažinimas yra paremtas Banko 5 metų pelningumo prognozėmis. Pasikeitus pelningumo prognozėms gali būti koreguojamas pripažintas atidėtojo pelno mokesčio turtas.

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

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012M. GRUODŽIO 31 D.

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

INFORMACIJA APIE SEGMENTUS

Grupės verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2012 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių finansinių metų bendrųjų pajamų ataskaitą ir 2012 m. gruodžio 31 d. finansinės padėties ataskaitą, apibendrinti žemiau:

	Šiaulių regionas	Vilniaus regionas	Klaipėdos regionas	Centras, Kaunas kartu	Lizingas	Investicijų valdymas	Nekilnoja- mojo turto vystymas ir kita	Elimina- vimai	Grupė iš viso
Vidinės	526	14 050	4 462	(6 399)	(6 000)	(818)	(5 171)	(650)	-
Išorinės	19 546	2 467	6 958	13 820	12 708	311	1 689	-	57 499
Grynosios palūkanų pajamos	20 072	16 517	11 420	7 421	6 708	(507)	(3 482)	(650)	57 499
Vidinės	42	14 028	4 410	(5 677)	(6 142)	(818)	(5 191)	(652)	-
Išorinės	24 709	5 974	9 968	10 649	12 222	385	1 692	-	65 599
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	24 751	20 002	14 378	4 972	6 080	(433)	(3 499)	(652)	65 599
Vidinės	-	-	-	(455)	-	-	-	455	-
Išorinės	(26 793)	503	1 069	(2 516)	(80)	(1 454)	(1 131)	-	(30 402)
Vertės sumažėjimo sąnaudos	(26 793)	503	1 069	(2 971)	(80)	(1 454)	(1 131)	455	(30 402)
Vidinės	(6 672)	(5 141)	(5 821)	16 887	(180)	(14)	(33)	974	-
Išorinės	(4 884)	(4 262)	(4 256)	(22 105)	(3 225)	(1 345)	(27 821)	-	(67 898)
Veiklos sąnaudos	(11 556)	(9 403)	(10 077)	(5 218)	(3 405)	(1 359)	(27 854)	974	(67 898)
Amortizacija	-	(2)	(3)	(277)	(8)	-	(5)	-	(295)
Nusidėvėjimas	(274)	(199)	(322)	(2 172)	(894)	(14)	(745)	-	(4 620)
Vidinės	(24)	(7)	5	1 270	(1)	34	67	(1 344)	-
Išorinės	1 774	1 194	956	15 554	1 153	815	31 321	-	52 767
Kitos grynosios pajamos	1 750	1 187	961	16 824	1 152	849	31 388	(1 344)	52 767
Pelnas prieš apmokestinimą	(12 122)	12 088	6 006	11 158	2 845	(2 411)	(1 846)	(567)	15 151
Pelno mokestis	-	-	-	(2 258)	(419)	-	654	-	(2 023)
Segmento pelnas(nuostolis) po apmokestinimo	(12 122)	12 088	6 006	8 900	2 426	(2 411)	(1 293)	(567)	13 128
Nekontroliuojanti dalis	-	-	-	-	-	-	101	-	101
Pelnas (nuostolis), priskirtinas Banko akcininkams	(12 122)	12 088	6 006	8 900	2 426	(2 411)	(1 293)	(567)	13 0027
Iš viso segmento turto	788 223	728 196	499 949	915 098	230 008	18 527	188 692	(425 990)	2 942 703
Iš viso segmento įsipareigojimų	800 345	716 108	493 943	602 214	225 056	15 649	149 131	(374 199)	2 628 247
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	(12 122)	12 088	6 006	312 884	4 952	2 878	39 561	(51 791)	314 456

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012M. GRUODŽIO 31 D.

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

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

(Koreguota)	Šiaulių regionas	Vilniaus regionas	Klaipėdos regionas	Centras	Lizingas	Investicijų valdymas	Nekilnojamojo turto vystymas	Elimina- vimai	Grupė iš viso
Vidinės	(168)	11 987	5 319	(7 657)	(4 628)	(1 319)	(3 534)	-	-
Išorinės	21 599	(34)	4 982	14 023	10 091	1 075	3 019	-	54 755
Grynosios palūkanų pajamos	21 431	11 953	10 301	6 366	5 463	(244)	(515)	-	54 755
Vidinės	(545)	11 967	5 246	(7 021)	(4 772)	(1 320)	(3 555)	-	-
Išorinės	26 217	2 328	7 431	12 877	10 072	1 195	3 116	-	63 236
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	25 672	14 295	12 677	5 853	5 300	(125)	(439)	-	63 236
Vidinės	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Išorinės	(4 333)	(1 113)	(729)	(3 386)	(599)	313	(774)	-	(10 621)
Vertės sumažėjimo sąnaudos	(4 333)	(1 113)	(729)	(3 386)	(599)	313	(774)	-	(10 621)
Vidinės	-	-	-	(198)	(194)	(50)	(46)	488	-
Išorinės	(4 258)	(3 619)	(3 885)	(21 264)	(2 966)	(634)	(13 756)	-	(50 382)
Veiklos sąnaudos	(4 258)	(3 619)	(3 885)	(21 462)	(3 160)	(684)	(13 802)	488	(50 382)
Amortizacija	-	(2)	(3)	(230)	(7)	-	(1)	-	(246)
Nusidėvėjimas	(469)	(313)	(401)	(1 994)	(1 000)	(14)	(583)	-	(4 774)
Vidinės	(656)	151	(218)	986	167	17	41	(488)	-
Išorinės	1 350	575	629	(608)	592	555	14 366	-	17 459
Kitos grynosios pajamos	694	726	411	378	759	572	14 407	(488)	17 459
Pelnas prieš apmokestinimą	17 306	9 974	8 070	(20 838)	1 293	62	(1 192)	-	14 672
Pelno mokestis	-	-	-	(1 700)	(147)	-	198	-	(1 649)
Segmento pelnas (nuostolis) po apmokestinimo	17 306	9 974	8 070	(22 538)	1 146	62	(997)	-	13 023
Nekontroliuojanti dalis	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pelnas (nuostolis), priskirtinas Banko akcininkams	17 306	9 974	8 070	(22 538)	1 146	62	(997)	-	13 023
Iš viso segmento turto	794 265	715 899	454 784	766 618	184 457	38 330	114 974	(332 023)	2 737 304
Iš viso segmento įsipareigojimų	776 959	705 925	446 714	504 360	180 931	33 041	109 140	(313 984)	2 443 086
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	17 306	9 974	8 070	262 258	3 526	5 289	5 834	(18 039)	294 218

Grupės turto ir pajamų pasiskirstymas pagal geografinius segmentus

Visas Banko ir Grupės ilgalaikis turtas, išskyrus finansinį turtą yra Lietuvoje. Grupė neuždirbo reikšmingų pajamų kitose šalyse.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012M. GRUODŽIO 31 D.

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

1 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS

	2012 m.		2011 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė (koreguota)	Bankas
Palūkanų pajamos:				
už paskolas kitiems bankams ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose	1 928	8 585	2 059	6 693
už paskolas klientams	97 631	98 049	91 576	91 882
už skolos vertybinius popierius	17 407	17 407	19 192	17 505
- laikomus iki išpirkimo	11 687	11 687	11 582	9 895
- skirtus parduoti	4 757	4 757	5 940	5 940
- apskaitomus tikrąja verte per pelną arba nuostolį	963	963	1 670	1 670
už finansinę nuomą (lizingą)	9 145	-	7 975	-
Iš viso palūkanų pajamų	126 111	124 041	120 802	116 080
Palūkanų sąnaudos:				
už įsipareigojimus kitiems bankams ir finansinėms institucijoms bei kitiems bankams mokėtinas sumas	(13 548)	(13 547)	(13 693)	(13 693)
už klientų indėlius ir kitas grąžintinas lėšas	(44 310)	(44 310)	(43 169)	(43 168)
už privalomąjį indėlių draudimą	(9 133)	(9 133)	(8 312)	(8 312)
už išleistus skolos vertybinius popierius	(1 621)	(1 621)	(853)	(853)
už finansinę nuomą (lizingą)			-	(3)
Iš viso palūkanų sąnaudų	(68 612)	(68 611)	(66 027)	(66 029)
Grynosios palūkanų pajamos	57 499	55 430	54 775	50 051

2 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS

	2012 m.		2011 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė (koreguota)	Bankas
Paslaugų ir komisinių pajamos:				
už pinigų pervedimo operacijas	10 360	10 466	8 918	9 008
už mokėjimo kortelių paslaugas	2 254	2 254	1 858	1 872
už bazinės valiutos keitimą	1 983	1 990	1 672	1 681
už operacijas vertybiniais popieriais	148	148	145	145
kitos paslaugų ir komisinių pajamos	1 800	1 759	1 615	1 446
Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų	16 545	16 617	14 208	14 152
Paslaugų ir komisinių išlaidos:				
už mokėjimo kortelių paslaugas	(6 026)	(6 026)	(4 108)	(4 108)
už pinigų pervedimo operacijas	(1 860)	(1 838)	(1 521)	(1 497)
už operacijas vertybiniais popieriais	(77)	(77)	(80)	(80)
už bazinės valiutos keitimą	(2)	(2)	(3)	(3)
kitos paslaugų ir komisinių išlaidos	(480)	(1)	(15)	(15)
Iš viso paslaugų ir komisinių išlaidų	(8 445)	(7 944)	(5 727)	(5 703)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	8 100	8 673	8 481	8 449

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012M. GRUODŽIO 31 D.

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

3 PASTABA GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI) UŽ OPERACIJAS INVESTICINIAIS VERTYBINIAIS POPIERIAIS

	2012 m.		2011 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Prekybai turimi vertybiniai popieriai				
Realizuotas pelnas iš prekybinių nuosavybės vertybinių popierių	43	43	(9)	(9)
Nerealizuotas pelnas (nuostoliai) iš prekybinių nuosavybės vertybinių popierių	41	41	(91)	(91)
Realizuotas pelnas (nuostolis) iš prekybinių skolos vertybinių popierių	3 481	3 481	(302)	(302)
Nerealizuoti (nuostoliai) pelnas iš prekybinių skolos vertybinių popierių	351	351	(30)	(30)
Realizuotas pelnas (nuostolis) iš operacijų opcionais	(172)	(172)	-	-
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš prekybinių vertybinių popierių	3 744	3 744	(432)	(432)
Realizuotas pelnas iš skolų vertybinių popierių, laikomų iki termino	1 000	-	(1 962)	(1 962)
Realizuotas pelnas iš skolos vertybinių popierių, skirtų pardavimui	5 765	5 765	(1 089)	(1 089)
Dividendai ir kitos pajamos iš prekybai laikomų nuosavybės vertybinių popierių	17	17	15	15
Dividendai ir kitos pajamos iš pardavimui laikomų nuosavybės vertybinių popierių	82	80	27	27
Iš viso	10 608	9 606	(3 441)	(3 441)

4 PASTABA KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS

	2012 m.		2011 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Atlyginimų, socialinio draudimo ir kitos susijusios sąnaudos	29 440	23 630	27 207	22 059
Žaliavos ir kitos panaudotos medžiagos	11 967	-	8 578	-
Statybos darbai	7 740	-	-	-
Patalpų nuoma ir eksploatacija	5 017	4 639	4 869	4 074
Biuro įrangos priežiūros sąnaudos	1 189	1 132	1 078	1 047
Ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimas	4 620	2 967	4 774	3 177
Nematerialiojo turto amortizacija	295	282	246	235
Transporto, pašto ir ryšių paslaugų sąnaudos	2 059	2 081	2 241	1 982
Nekilnojamojo turto ir kiti mokesčiai	2 882	294	1 641	280
Reklamos ir rinkodaros sąnaudos	1 055	791	819	772
Mokymo ir komandiruočių išlaidos	172	122	120	75
Labdara	196	192	238	207
Išlaidos aptarnaujančioms organizacijoms	1 007	908	690	617
Patirtos teisinės išlaidos dėl skolų išieškojimo	464	345	590	517
Kitos veiklos sąnaudos	4 710	2 120	2 311	1 594
Iš viso	72 813	39 503	55 402	36 636

5 PASTABA PELNAS UŽ PARDUOTĄ TURĄ

2012 metais Grupė uždirbo 1 999 tūkst. Lt pelno už parduotą nekilnojamąjį turtą (Bankas - 57 tūkst. Lt). 2011 metais Grupė uždirbo 2 164 tūkst. Lt pelno už parduotą nekilnojamąjį turtą (Bankas - 31 tūkst. Lt).

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012M. GRUODŽIO 31 D.

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

6 PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS

	2012 m.		2011 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Prekių pardavimo pajamos	14 747	-	10 933	-
Gyvenamųjų butų pardavimo pajamos	12 517	-	-	-
Turto nuomos pajamos	2 522	688	1 776	367
Kitos pajamos	1 234	321	1 135	369
Iš viso	31 020	1 009	13 844	736

7 PASTABA PASKOLŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMO NUOSTOLIAI

	2012 m.		2011 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai:				
Vertės sumažėjimo sąnaudos per metus	28 199	28 359	11 046	10 718
Atgautos anksčiau nurašytos paskolos	(955)	(715)	(1 402)	(1 157)
Paskolų vertės sumažėjimo nuostolių iš viso	27 244	27 644	9 644	9 561
Finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai:				
Vertės sumažėjimo sąnaudos per metus	239		589	-
Susigrąžintos anksčiau nurašytos finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	(288)		(354)	-
Finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostolių/(atstatymas) iš viso	(49)		235	-
Kito turto vertės sumažėjimo nuostoliai:				
Investicijos į dukterines įmones	-	455	-	-
Investicijų į „Pavasaris“ perkainojimo nuostoliai (20 pastaba)	574			
Parduoti skirti vertybiniai popieriai ir kitas turtas	2 633	93	742	-
Kito turto vertės sumažėjimo nuostolių iš viso	3 207	548	742	-
Iš viso	30 402	28 192	10 621	9 561

8 PASTABA PELNO MOKESTIS

	2012 m.		2011 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Ataskaitinių metų pelno mokestis	1 058	-	138	-
Atidėtieji mokesčiai	953	2 258	1 791	1 700
Praėjusių metų pelno mokesčio koregavimai	12	-	-	-
Iš viso	2 023	2 258	1 929	1 700

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

	2012 m.		2011 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pelnas prieš apmokestinimą	15 151	17 130	14 674	14 512
Mokestis, apskaičiuotas taikant 15 proc. tarifą	2 273	2 570	2 201	2 177
Neapmokestinamos pajamos	(1 990)	(486)	(1 936)	(551)
Apmokestinamojo pelno nemažinančios sąnaudos	1 949	174	1 453	74
Praėjusių metų pelno mokesčio koregavimai	12	-	-	-
Mokestinių nuostolių, kuriems nebuvo pripažintas atidėtojo pelno mokesčio turtas, panaudojimas	(221)	-	(69)	-
Pelno mokesčio sąnaudos	2 023	2 258	1 649	1 700

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012M. GRUODŽIO 31 D.

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

8 PASTABA PELNO MOKESTIS (TĘSINYS)

Atidėtojo pelno mokesčio turtas	Grupė					Bankas			
	Finansinių priemonių ir kito turto perkainojimas	Su-kaup-tos sumos	Keliami mokesčiai nuostoliai	Investicinio turto perkainojimas	Iš viso	Finansinių priemonių perkainojimas	Su-kaup-tos sumos	Keliami mokesčiai nuostoliai	Iš viso
2010 m. gruodžio 31 d.	(167)	(173)	(10 565)	-	(10 905)	-	(173)	(10 463)	(10 636)
Apskaitytina grynajame pelne (nuostolyje)	171	(65)	1 709	-	1 815	(22)	(65)	1 811	1 724
Apskaitytina akcininkų nuosavybėje	(461)	-	-	-	(461)	(461)	-	-	(461)
2011 m. gruodžio 31 d.	(457)	(238)	(8 856)	-	(9 551)	(483)	(238)	(8 652)	(9 373)
Apskaitytina pelne (nuostolyje)	951	(35)	65	(45)	936	1 033	(35)	1 243	2 241
Apskaitytina akcininkų nuosavybėje	461	-	-	-	461	461	-	-	461
2012 m. gruodžio 31 d.	955	(273)	(8 791)	(45)	(8 154)	1 011	(273)	(7 409)	(6 671)

Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	Grupė			Bankas		
	Vertybinių popierių perkainojimas	Ilgalaikis turtas	Iš viso	Vertybinių popierių perkainojimas	Ilgalaikis turtas	Iš viso
2010 m. gruodžio 31 d.	55	443	498	55	404	459
Apskaitytina grynajame pelne (nuostolyje)	(40)	16	(24)	(40)	16	(24)
Apskaitytina akcininkų nuosavybėje	(15)	-	(15)	(15)	-	(15)
2011 m. gruodžio 31 d.	-	459	459	-	420	420
Apskaitytina pelne (nuostolyje)	13	4	17	13	-	17
Įsigijimas verslo jungimo būdu	-	5 668	5 668	-	-	-
Apskaitytina akcininkų nuosavybėje	681	-	681	681	-	681
2012 m. gruodžio 31 d.	694	6 131	6 825	694	424	1 118

Grupė ir Bankas gali perkelti nuostolius neribotą laiką sudengdama su ateities mokesčiniu pelnu. Kadangi Banko vadovybė planuoja, kad ateityje Bankas ir Grupė uždirbs pakankamai mokesčio pelno, kad galėtų realizuoti sukauptus mokesčius nuostolius, atidėtojo mokesčio turtas nuo sukauptų mokesčių nuostolių buvo pripažintas.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimai yra sudengiami tuomet, kai egzistuoja teisinis pagrindas sudengti ataskaitinio laikotarpio mokesčių turtą su ataskaitinio laikotarpio mokesčių įsipareigojimais. Sumos (po atitinkamų likučių sudengimo), apskaitytos balanse, yra šios:

	2012 m.		2011 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	(8 154)	(6 671)	(9 551)	(9 373)
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	6 825	1 118	459	420
Grynasis atidėtojo pelno mokesčio (turtas)	(1 329)	(5 553)	(9 092)	(8 953)

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012M. GRUODŽIO 31 D.

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

9 PASTABA VIENAI AKCIJAI TENKANTIS PELNAS

Paprastasis vienai akcijai tenkantis pelnas apskaičiuojamas dalijant grynąjį laikotarpio pelną iš per laikotarpį išleistų paprastųjų akcijų skaičiaus svertinio vidurkio. Bankas ir Grupė turi finansinių priemonių, potencialiai konvertuojamų į paprastas akcijas (konvertuojama paskola, gauta iš akcininko; žr. 33 pastabą *Sandoriai su susijusiomis šalimis*). Vadovybės nuomone, potencialaus konvertavimo poveikio nėra, kadangi dalis paskolos buvo grąžinta 2013 m. ir pasirašyta nauja paskolos sutartis (36 pastaba). Todėl pelnas (nuostolis), tenkantis potencialioms konvertuojamoms akcijoms, yra atskleidžiamas toks pat kaip ir paprastasis pelnas, tenkantis vienai akcijai 2012 m.

Išleistų paprastųjų vardinių akcijų skaičiaus 2012 m. gruodžio 31 d. sudarė 234 857 tūkst. akcijų. Svertinis išleistų paprastųjų vardinių akcijų skaičiaus vidurkis už metus, pasibaigusius 2011 m. gruodžio 31 d., buvo 217 104 tūkst. akcijų (216 dienų – 204 858 tūkst. akcijų, 149 dienas – 234 857 tūkst. akcijų).

Vienai akcijai tenkantis pelnas

Grupė

	2012 m.	2011 m. (koreguota)
Grynasis pelnas iš tęsiamos veiklos	13 128	13 023
Grynasis nuostolis iš nutraukiamos veiklos	-	-
Grynasis pelnas tenkantis akcininkams	13 128	13 023
Per laikotarpį išleistų akcijų skaičiaus svertinis vidurkis (tūkst. akcijų)	234 857	217 104
Vienai akcijai tenkantis pelnas (nuostolis) (Lt už vieną akciją)	0,06	0,06
Vienai akcijai tenkantis pelnas (nuostolis) iš nutraukiamos veiklos (Lt už vieną akciją)	-	-

Bankas

	2012 m.	2011 m.
Grynasis pelnas iš tęsiamos veiklos	14 872	12 812
Grynasis nuostolis iš nutraukiamos veiklos	-	-
Grynasis pelnas tenkantis akcininkams	14 872	12 812
Per laikotarpį išleistų akcijų skaičiaus svertinis vidurkis (tūkst. akcijų)	234 857	217 104
Vienai akcijai tenkantis (nuostolis) (Lt už vieną akciją)	0,06	0,06
Vienai akcijai tenkantis pelnas (nuostolis) iš nutraukiamos veiklos (Lt už vieną akciją)	-	-

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012M. GRUODŽIO 31 D.

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

10 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

	2012 m.		2011 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Gryni pinigai ir kitos vertybės	47 107	47 106	29 990	29 988
Lėšos bankų indėlių sąskaitose	5 000	5 000	15 001	15 001
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	21 647	21 598	85 530	85 530
Lėšos Centriniam banke:				
Indėliai Centriniam banke	-	-	1 500	1 500
Korespondentinė sąskaita Centriniam banke	62 471	62 471	14 822	14 822
Privalomosios atsargos nacionaline valiuta	85 630	85 630	77 003	77 003
Iš viso lėšų Centriniam banke	148 101	148 101	93 325	93 325
Iš viso	221 855	221 805	223 846	223 844

Lietuvos banke laikomos privalomosios atsargos kiekvieną mėnesį apskaičiuojamos nurodytiems įsipareigojimams taikant nustatytą privalomųjų atsargų normą. Nuo 2013 m. sausio 24 d. privalomųjų atsargų norma sumažinta nuo 4 proc. iki 3 proc. Privalomosios atsargos yra laikomos Lietuvos banke kaip indėliai. Lietuvos bankas moka palūkanas už privalomąsias atsargas. Bankas gali laisvai disponuoti Lietuvos banko atsiskaitomojoje sąskaitoje laikomomis lėšomis, kurių mėnesio vidurkis negali būti mažesnis už apskaičiuotas privalomas atsargas.

11 PASTABA IŠVESTINĖS FINANSINĖS PRIEMONĖS

2012 m. Bankas suteikė tam tikras paskolas klientams su kintama palūkanų norma, tačiau sutartyje taip pat nustatyta palūkanų normos žemiausia riba („gryndys“). Žemiausia riba yra kliento suteiktas pardavimo pasirinkimo sandoris (angl. *put option*) ir dėl to ji laikoma išvestine priemone, įterpta į pagrindinę sutartį (suteiktos paskolos sutartį). Apskaitos standartai reikalauja, kad, jeigu paskolos suteikimo momentu palūkanų normos žemiausia riba viršija sutartyje nustatytą kintamą palūkanų normą, tuomet įterptoji išvestinė priemonė nėra glaudžiai sietina su pagrindine sutartimi ir atitinkamai turi būti atskirta ir apskaitoma atskirai.

Pirminio išvestinės priemonės atskyrimo metu atitinkama suma kredituojamas paskolos likutis ir ji tampa paskolos apskaičiuotosios palūkanų normos dalimi, o įterptoji išvestinė priemonė kiekvieną balanso dieną apskaitoma tikrąja verte. Bankas naudoja *Black-Sholes* modelį pasirinkimo sandorių (opcionų) kainai nustatyti. Tam tikri duomenys gaunami iš rinkos (pvz., EURIBOR ir VILIBOR palūkanų normų svyravimai praeityje, taip pat EURIBOR būsimų palūkanų kreivės), tačiau VILIBOR būsimų palūkanų kreivės apskaičiuojamos pagal EURIBOR būsimų palūkanų kreives, koreguojant istoriniu skirtumu tarp EURIBOR ir VILIBOR palūkanų normų.

Informacija apie išvestines priemones (Banko ir Grupės) pateikta toliau:

	2012
Pirminis pripažinimas	
Išvestinės finansinės priemonės vertė	9,505
Išduotos paskolos (kreditas)	(9,505)
Vėlesnis vertinimas	
Išvestinės finansinės priemonės vertės padidėjimas (pelnas, pripažintas pelno (nuostolių) ataskaitoje)	4,185
Išvestinės finansinės priemonės tikroji vertė gruodžio 31 d.	13,690

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012M. GRUODŽIO 31 D.

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

12 PASTABA PREKYBINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI

	2012 m.		2011m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skolos vertybiniai popieriai:				
Vyriausybės obligacijos	20 600	20 600	16 216	16 216
Privačių įmonių obligacijos	23 569	23 569	-	-
Valstybės įmonių skolos VP	6 572	6 572	-	-
Iš viso skolos vertybinių popierių	50 741	50 741	16 216	16 216
Nuosavybės vertybiniai popieriai:				
Listinguojami	357	357	267	267
Nelistinguojami	3	3	6	6
Investicinių fondų vienetai	97	97	85	85
Iš viso nuosavybės vertybinių popierių	457	457	358	358
Iš viso	51 198	51 198	16 574	16 574
Skolos vertybiniai popieriai pagal terminą:				
Trumpalaikiai (iki metų)	14 938	14 938	14 401	14 401
Ilgalaikiai (virš metų)	35 803	35 803	1 815	1 815
Iš viso	50 741	50 741	16 216	16 216

Prekybiniai vertybiniai popieriai niekam neįkeisti nei 2012 m. gruodžio 31 d., nei 2011 m. gruodžio 31 d.

Prekybiniai vertybiniai popieriai, išskyrus nelistinguojamus vertybinius popierius, yra apskaityti tikrąja verte, kuri yra nustatyta remiantis Pirmojo lygio tikrosios vertės nustatymo metodika, kaip aprašyta 1-oje pastaboje, t.y. tikroji vertė yra nustatyta remiantis kainų kotiruotėmis aktyviose rinkose identiškam finansiniam turtui.

Banko ir Grupės prekybinių vertybinių popierių pasiskirstymas 2012 m. gruodžio 31 d. ir 2011 m. gruodžio 31 d:

Reitingai	Vyriausybės skolos VP		Įmonių skolos VP		Įmonių nuosavybės VP		Investicinių fondų vienetai	
	2012 m.	2011 m.	2012 m.	2011m.	2012 m.	2011 m.	2012 m.	2011 m.
Nuo AA- iki AA+	-	-	3 437	-	-	-	-	-
Nuo A- iki A+	-	-	17 951	-	-	-	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	20 600	16 216	8 753	-	-	-	-	-
Nuo BB- iki BB+	-	-	-	-	-	-	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-	-	38	60	-	-
Nereitinguojama	-	-	-	-	322	213	97	85
Iš viso	20 600	16 216	30 141	-	360	273	97	85

13 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS

	2012 m.		2011 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Klientams suteiktos paskolos, bendrąja verte	1 843 457	2 163 240	1 877 214	2 158 294
Atidėjiniai paskolų vertės sumažėjimui	(111 599)	(110 431)	(90 583)	(88 536)
Klientams suteiktos paskolos, grynąja verte	1 731 858	2 052 809	1 786 631	2 069 758
Klientams suteiktos paskolos pagal terminą:				
Trumpalaikės (iki 1 metų)	520 324	798 240	547 725	809 443
Ilgalaikės (virš 1 metų)	1 216 427	1 259 462	1 238 906	12 60 315
Iš viso	1 731 858	2 052 809	1 786 631	2 069 758

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012M. GRUODŽIO 31 D.

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

	Grupė	Bankas
Atidėjiniai paskolų vertės sumažėjimui 2010 m. gruodžio 31 d.	80 380	77 855
Atidėjiniai per metus nurašytų paskolų, kaip neatgautinų, vertės sumažėjimui	(940)	(134)
Valiutų perskaičiavimo skirtumai ir kiti koregavimai	97	97
Atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui padidėjimas (7 pastaba)	11 046	10 718
Atidėjiniai paskolų vertės sumažėjimui 2011 m. gruodžio 31 d.	90 583	88 536
Atidėjiniai per metus nurašytų paskolų, kaip neatgautinų, vertės sumažėjimui	(7 113)	(6 394)
Valiutų perskaičiavimo skirtumai ir kiti koregavimai	(70)	(70)
Atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui padidėjimas (7 pastaba)	28 199	28 359
Atidėjiniai paskolų vertės sumažėjimui 2012 m. gruodžio 31 d.	111 599	110 431

Žemiau pateiktas pasikeitimas atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui sąskaitoje.

2012 m. gruodžio 31 d.

	Grupės paskolos privatiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
2011 m. gruodžio 31 d.	1 898	7 322	2 353	3 723	15 296
Atidėjinių paskolų sumažėjimui pasikeitimas	2 268	(356)	(2 037)	4 175	4 050
Per metus nurašytos paskolos	(2 175)	-	-	-	(2 175)
2012 m. gruodžio 31 d.	1 991	6 966	316	7 898	17 171
	Grupės paskolos verslo klientams				
	Didelės įmonės	SVĮ	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai		Iš viso
2011 m. gruodžio 31 d.	-	75 287	-		75 287
Atidėjinių paskolų sumažėjimui pasikeitimas	18 016	6 133	-		24 149
Per metus nurašytos paskolos	-	(4 938)	-		(4 938)
Valiutų kursų pasikeitimo įtaka	-	(70)	-		(70)
2012 m. gruodžio 31 d.	18 016	76 412	-		94 428

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012M. GRUODŽIO 31 D.

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

13 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS (TĘSINYS)

2011 m. gruodžio 31 d.

	Grupės paskolos privatiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
2010 m. gruodžio 31 d.	1 342	6 149	2 706	3 771	13 968
Atidėjinių paskolų sumažėjimui pasikeitimas	933	1 173	76	86	2 268
Per metus nurašytos paskolos	(377)		(429)	(134)	(940)
2011 m. gruodžio 31 d.	1 898	7 322	2 353	3 723	15 296

2010 m. gruodžio 31 d.

	Grupės paskolos verslo klientams			
	Didelės įmonės	SVĮ	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
2010 m. gruodžio 31 d.	-	66 412	-	66 412
Atidėjinių paskolų sumažėjimui pasikeitimas	-	8 778	-	8 778
Per metus nurašytos paskolos	-	-	-	-
Valiutų kursų pasikeitimo įtaka	-	97	-	97
2011 m. gruodžio 31 d.	-	75 287	-	75 285

2012 m. gruodžio 31 d.

	Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
2011 m. gruodžio 31 d.	1 889	7 322	725	3 723	13 659
Atidėjinių paskolų sumažėjimui pasikeitimas	546	(356)	(409)	4 175	3 956
Per metus nurašytos paskolos	(1 456)	-	-	-	(1 456)
2012 m. gruodžio 31 d.	976	6 966	316	7 898	16 159

	Banko paskolos verslo klientams			
	Didelės įmonės	SVĮ	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
2011 m. gruodžio 31 d.	-	74 877	-	74 877
Atidėjinių paskolų sumažėjimui pasikeitimas	18 016	6 387	-	24 403
Per metus nurašytos paskolos	-	(4 938)	-	(4 938)
Valiutų kursų įtaka	-	(70)	-	(70)
2012 m. gruodžio 31 d.	18 016	76 256	-	94 272

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012M. GRUODŽIO 31 D.

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

13 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS (TĘSINYS)

2011 m. gruodžio 31 d.

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

	Banko paskolos verslo klientams			
	Didelės įmonės	SVĮ	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
2010 m. gruodžio 31 d.	-	65 944	-	65 944
Atidėjinių paskolų sumažėjimui pasikeitimas	-	8 836	-	8 836
Per metus nurašytos paskolos	-	-	-	-
2011 m. gruodžio 31 d.	-	74 780	-	74 780

14 PASTABA FINANSINĖS NUOMOS (LIZINGO) GAUTINOS SUMOS

	Iki 1 metų	1–5 metai	Virš 5 metų	Iš viso
Investicijų į lizingą bendroji vertė:				
Likutis 2011 m. gruodžio 31 d.	41 400	93 414	56 157	190 971
Pokytis per 2012 m.	4 152	30 180	(17 438)	16 894
Likutis 2012 m. gruodžio 31 d.	45 552	123 594	38 719	207 865
Neuždirbtos finansinės pajamos iš lizingo:				
Likutis 2011 m. gruodžio 31 d.	6 361	13 034	6 195	25 590
Pokytis per 2012 m.	285	(319)	(3 303)	(3 337)
Likutis 2012 m. gruodžio 31 d.	6 646	12 715	2 892	22 253
Grynosios investicijos į lizingą neatėmus atidėjinių:				
2011 m. gruodžio 31 d.	35 039	80 380	49 962	165 381
2012 m. gruodžio 31 d.	38 906	110 879	35 827	185 612
Atidėjinių pokytis:				
Likutis 2010 m. gruodžio 31 d.	-	1 952	-	1 952
Papildomai suformuoti atidėjiniai	-	589	-	589
Atidėjiniai nurašytoms lizingo skoloms	-	(901)	-	(901)
Likutis 2011 m. gruodžio 31 d.	-	1 640	-	1 640
Papildomai suformuoti atidėjiniai	-	239	-	239
Atidėjiniai nurašytoms lizingo skoloms	-	(130)	-	(130)
Likutis 2012 m. gruodžio 31 d.	-	1 749	-	1 749
Grynosios investicijos į lizingą atėmus atidėjinius:				
2011 m. gruodžio 31 d.	35 039	78 740	49 962	163 741
2012 m. gruodžio 31 d.	38 906	109 130	35 827	183 863

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012M. GRUODŽIO 31 D.

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

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

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

	2012 m.			2011 m.		
	Privatūs klientai	Verslo klientai	Iš viso	Privatūs klientai	Verslo klientai	Iš viso
Sausio 1 d.	543	1 097	1 640	992	960	1 952
Atidėjinių finansinei nuomai (lizingui) pokytis	127	112	239	64	525	589
Per metus nurašytos sumos	(3)	(127)	(130)	(513)	(388)	(901)
Gruodžio 31 d.	667	1 082	1 749	543	1 097	1 640

15 PASTABA INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI

	2012 m.		2011 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Parduoti skirti vertybiniai popieriai				
Nuosavybės vertybiniai popieriai:				
Nelistinguojami nuosavybės vertybiniai popieriai	3 617	1 391	4 940	1 391
Investicinių fondų vienetai	353	353	298	298
Iš viso	3 970	1 744	5 238	1 689
Skolos vertybiniai popieriai:				
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	21 293	21 293	10 602	10 602
Užsienio šalių išdo skolos vertybiniai popieriai	35 037	35 037	19 777	19 777
Užsienio šalių įmonių skolos vertybiniai popieriai	147 11	147 311	-	-
Iš viso	203 641	203 641	30 379	30 379
Parduoti skirtų vertybinių popierių iš viso	207 611	205 385	35 617	32 068
Parduoti skirti vertybiniai popieriai pagal jų terminą:				
Trumpalaikiai (iki 1 metų)	-	-	-	-
Ilgalaikiai (virš 1 metų)	207 611	205 385	35 617	32 068
Iš viso	207 611	205 385	35 617	32 068

Banko parduoti skirtų vertybinių popierių pasiskirstymas 2012 m. gruodžio 31 d. ir 2011 m. gruodžio 31 d:

Reitingai	Išdo skolos VP		Įmonių skolos VP		Įmonių nuosavybės VP		Investicinių fondų vienetai	
	2012 m.	2011 m.	2012 m.	2011 m.	2012 m.	2011 m.	2012 m.	2011 m.
AAA	13 353	-	-	-	-	-	-	-
Nuo AA- iki AA+	-	8 013	10 381	-	-	-	-	-
Nuo A- iki A+	9 504	5 938	44 202	-	-	-	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	29 981	15 324	92 728	-	-	-	-	-
Nuo BB- iki BB+	1 829	1 104	-	-	-	-	-	-
Žemesnis už BB-	1 663	-	-	-	-	-	-	-
Nereitinguojama	-	-	-	-	1 391	1 391	353	298
Iš viso	56 330	30 379	147 311	-	1 391	1 391	353	298

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012M. GRUODŽIO 31 D.

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

15 PASTABA INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI (TĘSINYS)

Grupės parduoti skirtų vertybinių popierių pasiskirstymas 2012 m. gruodžio 31 d. ir 2011 m. gruodžio 31 d:

Reitingai	Iždo skolos VP		Įmonių skolos VP		Įmonių nuosavybės VP		Investicinių fondų vienetai	
	2012 m.	2011 m.	2012 m.	2011 m.	2012 m.	2011 m.	2012 m.	2011 m.
AAA	13 353	-	-	-	-	-	-	-
Nuo AA- iki AA+	-	8 013	10 381	-	-	-	-	-
Nuo A- iki A+	9 504	5 938	44 202	-	-	-	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	29 981	15 324	92 728	-	-	-	-	-
Nuo BB- iki BB+	1 829	1 104	-	-	-	-	-	-
Žemesnis už BB-	1 663	-	-	-	-	-	-	-
Nereitinguojama	-	-	-	-	3 617	4 940	353	298
Iš viso	56 330	30 379	147 311	-	3 617	4 940	353	298

Bankas	Finansinio turto perkainojimo rezervas	Atidėtojo pelno mokesčio turtas (įsipareigojimai)	Finansinio turto perkainojimo rezervas
2010 m. gruodžio 31 d.	1 384	(15)	1 369
Perkainojimas	(4 781)	-	(4 781)
Pardavimas, išpirkimas	2 109	-	2 109
Laikomo iki išpirkimo vertybinių popierių amortizacija	(355)	-	(355)
Atidėtas pelno mokestis	-	476	476
2011 m. gruodžio 31 d.	(1 643)	461	(1 182)
Perkainojimas	6 244	-	6 244
Pardavimas, išpirkimas	1 830	-	1 830
Laikomo iki išpirkimo vertybinių popierių amortizacija	(556)	-	(556)
Atidėtas pelno mokestis	-	(1 142)	(1 142)
2012 m. gruodžio 31 d.	5 875	(681)	5 194

Grupė	Finansinio turto perkainojimo rezervas	Atidėtojo pelno mokesčio turtas (įsipareigojimai)	Finansinio turto perkainojimo rezervas
2010 m. gruodžio 31 d.	13	(15)	(2)
Perkainojimas	(3 410)	-	(4 781)
Pardavimas, išpirkimas	2 109	-	2 109
Laikomo iki išpirkimo vertybinių popierių amortizacija	(355)	-	(355)
Atidėtas pelno mokestis	-	476	476
2011 m. gruodžio 31 d.	(1 643)	461	(1 182)
Perkainojimas	6 244	-	6 244
Pardavimas, išpirkimas	1 830	-	1 830
Laikomo iki išpirkimo vertybinių popierių amortizacija	(556)	-	(556)
Atidėtas pelno mokestis	-	(1 142)	(1 142)
2012 m. gruodžio 31 d.	5 875	(681)	5 194

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012M. GRUODŽIO 31 D.

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

15 PASTABA INVESTINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI (TĘSINYS)

	2012 m.		2011 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo:				
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	209 340	209 340	263 045	263 045
Lietuvos Respublikos įmonių skolos vertybiniai popieriai	-	-	3 068	-
Užsienio valstybių vyriausybių skolos vertybiniai popieriai	31 172	31 172	24 144	24 144
Užsienio šalių įmonių skolos vertybiniai popieriai	32 519	32 519	16 092	16 092
Laikomų iki išpirkimo vertybinių popierių iš viso	273 031	273 031	306 349	303 281
Laikomi iki išpirkimo vertybiniai popieriai pagal jų terminą:				
Trumpalaikiai (iki 1 metų)	90 679	90 679	61 556	61 556
Ilgalaikiai (virš 1 metų)	182 352	182 352	244 793	241 725
Iš viso	273 031	273 031	306 349	303 281

Vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo, pinigų srautai ir kiti pasikeitimai sąskaitoje:

	2012 m.	2011 m.
Sausio 1 d.	303 281	207 635
Įsigijimas	32 099	28 324
Išpirkimas	(62 396)	(11 153)
Sukauptos palūkanos	11 687	9 895
Gautos atkarpos išmokos	(10 941)	(9 739)
Perklasifikavimai	(556)	80 926
Realizuotas nuostolis iš pardavimo (3 pastaba)	-	(1 962)
Pardavimas	-	(677)
Valiutų kursų svyravimo poveikis	(143)	32
Gruodžio 31 d.	273 031	303 281

Iki 2011 m. gruodžio 31 d. Bankas buvo perklasifikęs dalį parduoti skirtų skolos vertybinių popierių portfelio į vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo, portfelį. Banko vadovybės vertinimu perklasifikuoti skolos vertybiniai popieriai bus išlaikyti iki jų išpirkimo datos. Minėtų perklasifikuotų skolos vertybinių popierių balansinė vertė 2012 m. gruodžio 31 d. buvo 124 857 tūkst. Lt (2011 m. gruodžio 31 d. – 125 517 tūkst. Lt). 2012 m. buvo pripažintos kitos bendrosios sąnaudos, susijusios su šių skolos vertybinių popierių perkainojimo rezervo amortizacija, kurios sudarė 556 tūkst. Lt (2011 m. – 724 tūkst. Lt). Jei perklasifikavimas nebūtų įvykęs, su pervedinimu susijusios kitos bendrosios pajamos 2012 m. sudarytų 9 696 tūkst. Lt. (2011 m. – kitos bendrosios sąnaudos 1 245 tūkst. Lt). 2012 m. perklasifikavimų nebuvo.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012M. GRUODŽIO 31 D.

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

15 PASTABA INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI (TĘSINYS)

Banko vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo, balansinės ir tikrosios vertės:

	2012 m.		2011 m.	
	Tikroji vertė	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Balansinė vertė
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	222 285	209 340	260 666	263 045
Užsienio valstybinių įmonių skolos vertybiniai popieriai	2 749	2 681	-	-
Užsienio valstybių vyriausybių skolos vertybiniai popieriai	33 911	31 172	22 967	24 144
Užsienio bendrovių skolos vertybiniai popieriai	31 613	29 838	16 104	16 092
Iš viso vertybinių popierių laikomų iki išpirkimo	290 558	273 031	299 737	303 281

Banko 2012 m. gruodžio 31 d. balanse apskaityti 30 448 tūkst. Lt vertės vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo, kurie buvo įkeisti pagal atpirkimo sandorį. Atpirkimo sandorio pabaiga 2013 kovo 29 d. Investiciniai vertybiniai popieriai 2011 m. gruodžio 31 d. nebuvo įkeisti.

Banko iki išpirkimo laikomų vertybinių popierių pasiskirstymas 2012 m. gruodžio 31 d. ir 2011 m. gruodžio 31 d.:

Reitingai	Išdo skolos VP		Valstybinių įmonių skolos VP		Įmonių skolos VP	
	2012 m.	2011 m.	2012 m.	2011 m.	2012 m.	2011 m.
Bankas						
AAA	-	8 106	-	-	-	-
Nuo AA- iki AA+	8 092	-	-	-	6 811	6 798
Nuo A- iki A+	17 704	10 686	-	-	8 615	-
Nuo BBB- iki BBB+	209 340	263 045	2 681	-	14 412	9 294
Nuo BB- iki BB+	5 376	5 352	-	-	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-	-	-	-
Nereitinguojama	-	-	-	-	-	-
Iš viso	240 512	287 189	2 681	-	29 838	16 092

Grupės iki išpirkimo laikomų vertybinių popierių pasiskirstymas 2012 m. gruodžio 31 d. ir 2011 m. gruodžio 31 d.:

Reitingai	Išdo skolos VP		Valstybinių įmonių skolos VP		Įmonių skolos VP	
	2012 m.	2011 m.	2012 m.	2011 m.	2012 m.	2011 m.
Grupė						
AAA	-	8 106	-	-	-	-
Nuo AA- iki AA+	8 092	-	-	-	6 811	6 798
Nuo A- iki A+	17 704	10 686	-	-	8 615	-
Nuo BBB- iki BBB+	209 340	263 045	2 681	-	14 412	9 294
Nuo BB- iki BB+	5 376	5 352	-	-	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-	-	-	-
Nereitinguojama	-	-	-	-	-	3 068
Iš viso	240 512	287 189	2 681	-	29 838	19 160

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012M. GRUODŽIO 31 D.

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

16 PASTABA INVESTICIJOS Į DUKTERINES IR ASOCIJUOTAS ĮMONES

Bankas	2012 m.			
	Nuosavybės dalis	Įsigijimo savikaina	Vertės sumažėjimas	Apskaitinė vertė
Investicijos į konsoliduojamas tiesiogiai kontroliuojamas dukterines įmones:				
UAB „ŠB lizingas“	100,0%	5 000	2 000	3 000
UAB „ŠB investicijų valdymas“*				
	100,0%	4 040	2 382	1 658
UAB „ŠB turto fondas“	100,0%	5 117	846	4 271
UAB „SBTF“	100,0%	2 000	-	2 000
UAB „Pavasaris“	97,93%	35 357	0	35 357
UAB „Minera“	100,0%	5 505	-	5 505
Iš viso		57 019	5 228	51 791

	Nuosavybės dalis	Įsigijimo savikaina	Vertės sumažėjimas	Apskaitinė vertė
Investicijos į konsoliduojamas netiesiogiai kontroliuojamas dukterines įmones:				
UAB „Kėdainių oda“*	100,0%	12 000	10	11 990

Bankas	2011 m.			
	Nuosavybės dalis	Įsigijimo savikaina	Vertės sumažėjimas	Apskaitinė vertė
Investicijos į konsoliduojamas dukterines įmones:				
UAB „ŠB lizingas“	100,0%	5 000	3 000	2 000
UAB „ŠB investicijų valdymas“	100,0%	4 040	927	3 113
UAB „ŠB turto fondas“	100,0%	5 117	846	4 271
UAB „SBTF“	100,0%	2 000	-	2 000
UAB „Minera“	100,0%	5 505	-	5 505
Iš viso		21 662	4 773	16 889

	Nuosavybės dalis	Įsigijimo savikaina	Vertės sumažėjimas	Apskaitinė vertė
Investicijos į konsoliduojamas netiesiogiai kontroliuojamas dukterines įmones:				
UAB „Kėdainių oda“*	100,0%	12 000	10	11 990

*Netiesiogiai kontroliuojama per dukterinę įmonę UAB „SB investicijų valdymas“.

2010 m. Bankas įgijo tiesioginę dukterinių įmonių UAB „SBTF“ ir UAB „Minera“ kontrolę. Anksčiau UAB „SBTF“ buvo netiesiogiai kontroliuojama per UAB „ŠB turto fondas“, o UAB „Minera“ – per UAB „ŠB investicijų valdymas“.

Įsigijimo savikaina sudaro investicijas į bendrovių įstatinį kapitalą bei UAB „ŠB Lizingas“ sukaupytą nuostolių dengimą, sudarantį 3 mln. litų. Dėl nustatytų vertės sumažėjimo veiksnių 2009 m. gruodžio 31 d. buvo atliktas investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimo testavimas. Kadangi nustatyta atsiperkamoji vertė buvo mažesnė už balansinę vertę, buvo pripažintas vertės sumažėjimas. Investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimo testas pakartotas 2011 m. ir 2012 m. gruodžio 31 d. Remdamasi vertės sumažėjimo testo rezultatais Banko vadovybė vertina, jog dalis vertės sumažėjimo turi būti atstatyta 2012 m.

Bankas nustatė dukterinės įmonės UAB „ŠB investicijų valdymas“ vertės sumažėjimo požymių. 2012 m. gruodžio 31 d. Bankas, remdamasis vertės sumažėjimo testo rezultatais, pripažino dukterinės įmonės vertės sumažėjimą.

Investicijos į UAB „Pavasaris“

2011 m. rugsėjo mėn. Grupė padidino valdomą dalį UAB „Pavasaris“ iki 49,60 proc. 2012 m. gruodžio 31 d. UAB „ŠB investicijų valdymas“ ir UAB „ŠB turto fondas“ valdomos dalys atitinkamai sudarė 23,97 proc. ir 25,63 proc. . 2011 m. gruodžio 31 d. Grupė investiciją į UAB „Pavasaris“ apskaitė kaip asocijuotą įmonę.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012M. GRUODŽIO 31 D.

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

UAB „Pavasaris“ finansinė informacija	2011 m.
Turto iš viso gruodžio 31	39 838
Įsipareigojimų iš viso gruodžio 31	36 323
Grynasis turtas gruodžio 31 d.	3 515
Pelnas už laikotarpį 2011m. 01-09 mėn.	1 128
Pelnas už laikotarpį 2011m. 10-12 mėn.	22
Pelno dalis, tenkanti Grupei:	11

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

Sausio 1 d. (parduoti skirti vertybiniai popieriai)	11 243
Vertės sumažėjimo atstatymas (per finansinio turto perkainojimo rezervą)	1 371
Papildomai įsigyta nuosavybės dalis (atsiskaitymas pinigais)	5 767
Įsigijimo savikaina gruodžio 31	18 381
Pelno dalis, tenkanti Grupei:	11
Apskaitinė vertė gruodžio 31	18 392

2012 m. birželio mėn. Grupė padidino turimą nuosavybės dalį UAB „Pavasaris“ iki 97,93 proc. Bankas įsigijo 49,60 proc. dalį iš savo dukterinės įmonės (žiūr. pirmiau) ir 48,33 proc. dalį iš trečiųjų šalių.

	Įsigyjamasis įmonės apskaitinė vertė	Tikroji vertė
<i>Turtas</i>		
Ilgalaikis materialusis turtas	596	596
Finansinis turtas	2 903	2 903
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	191	191
Atsargos (užbaigtos gyvenamosios patalpos)	23 144	28 855
Atsargos (rekonstruojamas turtas)	11 872	19 695
Gautinos sumos	1 563	1 563
Žemės nuomos teisės	-	24 253
Pinigai	2	2
<i>Įsipareigojimai</i>		
Paskolos	33 664	33 664
Prekybos mokėtinos sumos	2 911	2 911
Avansu gautos sumos	336	336
Kiti įsipareigojimai	44	44
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	-	5 668
Grynasis turtas įsigijimo dieną	3 316	35 435
Įsigyta nuosavybės dalis, %	97 93	97 93
Įsigyto grynojo turto dalis	3 247	34 701
Nekontroliuojanti dalis	69	734
Grupės turimų investicijų po įsigijimo tikroji vertė (nuosavybės dalis sudaro 49,6 %)	17 907	
Pinigų suma, sumokėta įgijus kontrolę (papildoma nuosavybės dalis sudaro 48,33 %)	16 975	
Nekontroliuojanti dalis	734	
	35 615	
Grynasis turtas įsigijimo dieną	35 435	
Prestizo iš viso	180	

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012M. GRUODŽIO 31 D.

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

Investicijos į UAB „Pavasaris“ vertė 2011 m. gruodžio 31 d.	18 392
Asocijuotų įmonių pelno dalis 2012 m. iki kontrolės įgijimo dienos	89
Investicijos į UAB „Pavasaris“ vertė Grupės ataskaitose įsigijimo dieną	18 481
Grupės investicijos į UAB „Pavasaris“ tikroji vertė įsigijimo dieną (49 6%)	17 907
Nuostolis dėl investicijos vertinimo tikrąja verte	(574)
Grupės pinigų srautai	
Pinigų suma sumokėta įsigijimo metu (48 33%)	16 975
Pinigų suma įsigyta įsigijimo metu	2
Sumokėtos pinigų sumos grynoji vertė	16 973
Banko pinigų srautai	
Pinigų suma sumokėta įsigijimo metu (97 87%)	35 357
Sumokėtos pinigų sumos grynoji vertė	35 357

Dėl anksčiau turėtos nuosavybės dalies perkainojimo Grupė patyrė 574 tūkst. Lt vertės nuostolį.

UAB „Pavasaris“ pajamos bei pelnas laikotarpiu nuo 2012 m. birželio 1 d. iki 2012 m. gruodžio 31 d., įtraukti į konsoliduotą bendrųjų pajamų ataskaitą, lygūs atitinkamai 12 517 tūkst. Lt (žiūr. 6 pastabą) bei 1 457 tūkst. Lt. Jei įsigijimas būtų įvykęs 2012 m. sausio 1 d., konsoliduotos Grupės gyvenamųjų butų pardavimo pajamos bei Grupės pelnas būtų lygūs atitinkamai 15 176 tūkst. Lt ir 13 525 tūkst. Lt.

2012 m. gruodžio 31 d. Grupė taip pat konsolidavo dukterinę įmonę, kontroliuojamą per UAB „ŠB investicijų valdymas“. 2011 m. gruodžio 31 d. ši dukterinė įmonė apskaityta kaip turima parduoti perleidimo grupė. Atskleidimas pateiktas 20 pastaboje.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012M. GRUODŽIO 31 D.

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

17 PASTABA NEMATERIALUSIS TURTAS

	Grupė	Bankas
	Programinė įranga ir licencijos	Programinė įranga ir licencijos
<u>2010 m. gruodžio 31 d.:</u>		
Įsigijimo savikaina	5 336	5 121
Sukaupta amortizacija	(4 728)	(4 515)
Likutinė vertė	608	606
<u>Metai, pasibaigę 2011 m. gruodžio 31 d.:</u>		
Likutinė vertė sausio 1 d.	608	606
Įsigijimas	551	523
Nurašymai		
Priskaičiuota amortizacija	(243)	(235)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	916	894
<u>2011 m. gruodžio 31 d.:</u>		
Įsigijimo savikaina	5 873	5 635
Sukaupta amortizacija	(4 957)	(4 741)
Likutinė vertė	916	894
<u>Metai, pasibaigę 2012 m. gruodžio 31 d.:</u>		
Likutinė vertė sausio 1 d.	916	894
Įsigijimas	401	291
Nurašymai	-	-
Priskaičiuota amortizacija	(295)	(282)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	1 022	903
<u>2012 m. gruodžio 31 d.:</u>		
Įsigijimo savikaina	6 204	5 899
Sukaupta amortizacija	(5 177)	(4 996)
Likutinė vertė	1 027	903
Naudingo tarnavimo laikotarpis metais	3 – 9	3 - 9

18 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS TURTAS

Grupė	Pastatai, patalpos ir žemė	Transporto priemonės	Biuro įranga	Nebaigta statyba	Iš viso
<u>2010 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Įsigijimo savikaina	40 344	11 786	16 673	-	68 803
Sukauptas nusidėvėjimas	(6 875)	(3 338)	(12 176)	-	(22 389)
Likutinė vertė	33 469	8 448	4 497	-	46 414
<u>Metai, pasibaigę 2011 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Likutinė vertė sausio 1 d.	33 469	8 448	4 497	-	46 414
Įsigijimas	1 626	1 309	2 023	-	4 958
Perklasifikavimas	351			-	351
Nurašymai ir pardavimai	(23)	(714)	(19)	-	(756)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(821)	(1 501)	(1 771)	-	(4 093)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	34 602	7 542	4 730	-	46 874
<u>2011 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Įsigijimo savikaina	41 987	11 451	17 651	-	71 089
Sukauptas nusidėvėjimas	(7 385)	(3 909)	(12 921)	-	(24 215)
Likutinė vertė	34 602	7 542	4 730	-	46 874

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012M. GRUODŽIO 31 D.

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

Metai, pasibaigę 2012 m. gruodžio 31

d.:

Likutinė vertė sausio 1 d.	34 602	7 542	4 730	-	46 874
Padidėjimas dėl kontrolės įgyjimo (UAB "Pavasaris")	369	-	25	-	394
Padidėjimas dėl perklasifikavimo (UAB "Kėdainių oda") (pastaba 20)	7 105	22	2 673	-	9 800
Įsigijimas	684	324	1 669	-	2 677
Perklasifikavimas į investicinį turtą	(389)	-	-	-	(389)
Nurašymai ir pardavimai	(1 223)	(656)	(145)	-	(2 024)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(1 063)	(1 327)	(1 954)	-	(4 344)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	40 085	5 905	6 998	-	52 988

2012 m. gruodžio 31 d.:

Įsigijimo savikaina	48 794	10 418	21 251	-	80 463
Sukauptas nusidėvėjimas	(8 709)	(4 513)	(14 253)	-	(27 475)
Likutinė vertė	40 085	5 905	6 998	-	52 988

Naudingo tarnavimo laikotarpis metais	15-50	5-12	3-20	-	-
---------------------------------------	-------	------	------	---	---

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012M. GRUODŽIO 31 D.

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

18 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS TURTAS (TĘSINYS)

Visoje Grupės turto sumoje, nurodytoje lentelėje aukščiau, turtą, išnuomotą pagal nuomos sutartis, 2012 m. gruodžio 31 d. sudarė:

Grupė	Transporto priemonės	Įranga	Iš viso
<u>2010 m. gruodžio 31 d.:</u>			
Įsigijimo savikaina	7 460	39	7 499
Sukauptas nusidėvėjimas	(1 914)	(29)	(1 943)
Likutinė vertė	5 546	10	5 556
<u>Metai, pasibaigę 2011 m. gruodžio 31 d.:</u>			
Likutinė vertė sausio 1 d.	5,546	10	5 556
Įsigijimai	267	29	296
Nurašymai ir pardavimai	(310)	-	(310)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(803)	(5)	(808)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	4 700	34	4 734
<u>2011 m. gruodžio 31 d.:</u>			
Įsigijimo savikaina	7 266	60	7 326
Sukauptas nusidėvėjimas	(2 566)	(26)	(2 592)
Likutinė vertė	4 700	34	4 734
<u>Metai, pasibaigę 2012 m. gruodžio 31 d.:</u>			
Likutinė vertė sausio 1 d.	4 700	34	4 734
Įsigijimai	103	1	104
Nurašymai ir pardavimai	(352)	-	(372)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(758)	(6)	(764)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	3 693	29	3 722
<u>2012 m. gruodžio 31 d.:</u>			
Įsigijimo savikaina	6 674	61	6 735
Sukauptas nusidėvėjimas	(2 981)	(32)	(3 013)
Likutinė vertė	3 693	29	3 722
Naudingo tarnavimo aikotarpis metais	6-12	6-15	-

2012 m. gruodžio 31 d. ir 2011 m. gruodžio 31 d. ilgalaikis materialusis turtas nebuvo įkeistas trečiosioms šalims.

Būsimos minimalios Grupės ir Banko gautinos nuomos įmokos pagal nenutraukiamas nuomos sutartis pateiktos lentelėje toliau (įskaitant ir investicinį turtą, atskleistą 26 pastaboje):

	2012 m.			2011 m.		
	iki 1 metų	1-5 metai	virš 5 metų	iki 1 metų	1-5 metai	virš 5 metų
Bankas	497	1 310	-	261	178	-
Grupė	2 615	7 885	8 114	1 978	6 408	15 752

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012M. GRUODŽIO 31 D.

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

18 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS TURTAS (TĘSINYS)

Bankas	Pastatai ir patalpos	Transporto priemonės	Biuro įranga	Nebaigta statyba	Iš viso
<u>2010 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Įsigijimo savikaina	37 505	3 756	15 980	-	57 241
Sukauptas nusidėvėjimas	(5 157)	(1 173)	(11 556)	-	(17 886)
Likutinė vertė	32 348	2 583	4 424	-	39 355
<u>Metai, pasibaigę 2011 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Likutinė vertė sausio 1 d.	32 348	2,583	4,424	-	39 355
Įsigijimas	967	412	1,894	-	3 273
Nurašymai ir pardavimai		(279)	(19)		(298)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(730)	(585)	(1 734)		(3 049)
Perklasifikavimas	351				351
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	32 936	2 131	4 565		39 632
<u>2011 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Įsigijimo savikaina	38 878	3 365	16 841	-	59 084
Sukauptas nusidėvėjimas	(5 942)	(1 234)	(12 276)	-	(19 452)
Likutinė vertė	32 936	2 131	4 565	-	39 632
<u>Metai, pasibaigę 2012 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Likutinė vertė sausio 1 d.	32 936	2 131	4 565	-	39 632
Įsigijimas	684		1 464	-	2 148
Nurašymai ir pardavimai	(706)	(209)	(116)	-	(1 031)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(741)	(453)	(1 605)	-	(2 799)
Perklasifikavimas	261				261
Likutinė vertė	32 434	1 469	4 308	-	38 211
<u>2012 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Įsigijimo savikaina	38 736	2 786	17 038	-	58 560
Sukauptas nusidėvėjimas	(6 302)	(1 317)	(12 730)	-	(20 349)
Likutinė vertė	32 434	1 469	4 308	-	38 211
Naudingo tarnavimo laikotarpis metais	15-50	5-12	3-20	-	-

19 PASTABA KITAS TURTAS

	<u>2012 m.</u>		<u>2011 m.</u>	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Finansinis turtas:				
Gautinos sumos	5 970	133	23 125	116
Finansinis turtas pagal terminą				
Trumpalaikis (iki 1 metų)	5 454	133	7 152	116
Ilgalaikis (virš 1 metų)	516	-	15 973	-
Nefinansinis turtas:				
Nefinansinis turtas pagal terminą				
Trumpalaikis (iki 1 metų)	97 600	4 485	18 313	3 862

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012M. GRUODŽIO 31 D.

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

Ilgalaikis (virš 1 metų)	52 982	819	36 365	3 603
Atsargos	132 803	-	44 327	-
Ateinančių laikotarpių sąnaudos	3 280	1 902	3 031	2 399
Išankstiniai apmokėjimai	4 545	-	2 545	2 295
Perimtas turtas	2 422	1 995	2 710	1 980
Kitas turtas	7 532	1 406	2 065	791
Iš viso	156 552	5 436	77 803	7 581

Atsargas sudaro laikomas parduoti nekilnojamas turtas bei turtas, susijęs su nekilnojamojo turto projektais, kuriuos vysto Banko dukterinės įmonės UAB „ŠB turto fondas“, UAB „ŠB TF“, UAB „Minera“, UAB „Pavasaris“ ir UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“. Taip pat prie atsargų priskaitomos UAB „Kėdainių oda“ turimos atsargos.

Atsargos pagal jų rūšį:	2012 m.		2011 m.	
			Grupė	Bankas
Butai laikomi parduoti	48 690	-	1 816	-
Turtas laikomas parduoti arba vystymo tikslams	84 113	-	42 511	-
Atsargų iš viso	132 803	-	44 327	-

Visos atsargos yra apskaitomos įsigijimo savikaina arba grynąja galimo realizavimo verte, priklausomai nuo to, kuri iš jų yra mažesnė. Atsargos nėra įkeistos.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012M. GRUODŽIO 31 D.

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

20 PASTABA TURTAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI SUSIJĘ SU PARDUOTI TURIMA DUKTERINE ĮMONE

UAB „Kėdainių oda“ yra kontroliuojama Banko dukterinės įmonės UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ ir konsoliduojama nuo 2010 m. Vadovybė ketina parduoti šią įmonę ir nuo kontrolės įsigijimo dienos aktyviai ieško potencialaus pirkėjo, todėl su šia dukterine įmone susijęs turtas, įsipareigojimai ir pelnas bei nuostoliai, 2011 m. gruodžio 31 d. ir tuomet pasibaigusį metų finansinėse ataskaitose atskleisti kaip susiję su parduoti turima dukterine įmone.

Nepaisant vadovybės veiksmų, kurių ji ėmėsi norėdama parduoti UAB „Kėdainių oda“ 2010–2012 metais, 2012 m. gruodžio 31 d. ši įmonė vis dar buvo kontroliuojama Banko. Vadovybės nuomone, investicija į UAB „Kėdainių oda“ ir turtas bei įsipareigojimai, susiję su dukterine įmone, neb turi būti klasifikuojami kaip turi parduoti.

Pateikimo tikslams, nutraukiamos veiklos rezultatai buvo pateikti pelno (nuostolių) ataskaitoje kaip tęsiama veikla ir 2012 m., ir 2011 m. (koreguota); turtas ir įsipareigojimai buvo perklasifikuoti iš vienos eilutės 2012 m. gruodžio 31 d. finansinės padėties ataskaitoje.

2011 m. gruodžio 31 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. buvo atliktas dukterinės įmonės parduoti turimo turto vertės sumažėjimo testas. Buvo nustatyta, kad atsiperkamoji turto vertė nėra mažesnė už jo balansinę vertę, todėl joks vertės sumažėjimas nebuvo pripažintas.

Parduoti turimos dukterinės įmonės grynojo turto ir pinigų likučio detalizavimas pateiktas toliau.

UAB „Kėdainių oda“	2011 m. gruodžio 31 d.
Ilgalaikis turtas	9 805
Trumpalaikis turtas (išskyrus pinigus ir pinigų ekvivalentus)	3 856
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	
Atidėtas pelno mokestis	338
Turto iš viso	13 999
Ilgalaikiai įsipareigojimai	-
Trumpalaikiai įsipareigojimai	1 296
Įsipareigojimų iš viso	1 296
Gryno turto, susijusio su nutraukiama veikla, iš viso	12 703
Grynasis turtas, tenkantis Grupei	12 703

Parduoti turimos dukterinės įmonės pinigų srautų detalizavimas už finansinius metus, pasibaigusius 2011 m. gruodžio 31 d., pateiktas toliau.

	2012	2011
Pagrindinės veiklos grynųjų pinigų srautai		(2 911)
Investicinės veiklos grynųjų pinigų srautai		735
Finansinės veiklos grynųjų pinigų srautai		2 190
Grynųjų pinigų srautų iš viso		14

Pelnas (nuostolis) perklasifikuotas kaip tęsiama veikla, pateiktas toliau:

UAB „Kėdainių oda“	2011 m. gruodžio 31 d. pasibaigę metai
Anksčiau klasifikuota kaip nutraukiama veikla	
Pardavimo pajamos	10 933
Parduotų prekių savikaina	(9 869)
Bendras pelnas (nuostoliai)	1064
Pardavimo ir rinkodaros sąnaudos	-
Veiklos sąnaudos	(2 034)
Kito spajamos (sąnaudos)	5
Veiklos pelnas (nuostoliai)	(965)
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš finansinės veiklos	-
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	(965)
Pelno mokestis	280
Grynasis pelnas (nuostoliai) už metus	(685)

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012M. GRUODŽIO 31 D.

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

2011 m. gruodžio 31 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. buvo atliktas šios dukterinės įmonės turimo turto vertės sumažėjimo testas. Buvo nustatyta, kad atsiperkamoji turto vertė nėra mažesnė už jo balansinę vertę, todėl joks vertės sumažėjimas nebuvo pripažintas.

21 PASTABA ĮSISKOLINIMAI KITIEMS BANKAMS IR FINANSŲ INSTITUCIJOMS

	2012 m.		2011 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Kitų bankų ir finansų institucijų korespondentinės sąskaitos ir indėliai:				
Korespondentinės sąskaitos ir indėliai iki pareikalavimo	13 179	15 472	21 313	21 324
Terminuotieji indėliai	27 383	27 388	75 653	75 653
Iš viso kitų bankų ir finansų institucijų korespondentinių sąskaitų ir indėlių	40 562	42 860	96 966	96 977
Gautos paskolos:				
Iš kitų bankų	76 421	76 421	72 206	72 206
Iš kitų organizacijų	74 035	74 035	80 364	80 364
Iš tarptautinių organizacijų	215 252	215 252	221 353	221 353
Iš viso gautų paskolų	365 708	365 708	373 923	373 923
Iš viso	406 270	408 568	470 889	470 900
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms pagal jų terminą				
Trumpalaikiai (iki 1 metų)	170 815	173 113	171 778	171 789
Ilgalaikiai (virš 1 metų)	235 455	235 455	299 111	299 111
Iš viso	406 270	408 568	470 889	470 900

22 PASTABA KLIENTAMS MOKĖTINOS SUMOS

	2012 m.		2011 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Indėliai iki pareikalavimo:				
respublikinių valdymo institucijų	37 033	37 033	28 256	28 256
vietinių valdymo institucijų	53 094	53 094	28 961	28 961
valstybės ir savivaldybės įmonių	24 849	24 849	32 932	32 932
privatinių įmonių	219 489	219 650	184 697	184 979
ne pelno organizacijų	13 128	13 128	10 755	10 755
fizinių asmenų	205 037	205 037	158 431	158 431
dar nepriskirtos mokėtinos sumos klientams	7 364	7 364	12 668	12 668
Iš viso indėlių iki pareikalavimo	559 994	560 155	456 700	456 982
Terminuotieji indėliai:				
respublikinių valdymo institucijų	2 198	2 198	3 336	3 336
vietinių valdymo institucijų	2 011	2 011	1 185	1 185
valstybės ir savivaldybės įmonių	24 277	24 277	85 020	85 020
privatinių įmonių	155 991	155 991	187 944	187 944
ne pelno organizacijų	9 160	9 160	8 442	8 442
fizinių asmenų	1 412 060	1 412 060	1 151 258	1 151 258
Iš viso terminuotųjų indėlių	1 605 697	1 605 697	1 437 185	1 437 185
Iš viso	2 165 691	2 165 852	1 893 885	1 894 167
Klientams mokėtinos sumos pagal jų terminą:				
Trumpalaikės (iki 1 metų)	2 081 725	2 081 886	1 787 236	1 787 518
Ilgalaikės (virš 1 metų)	83 966	83 966	106 649	106 649
Iš viso	2 165 691	2 165 852	1 893 885	1 894 167

Indėliams taikoma apskaičiuotoji palūkanų norma yra atskleista 32 pastaboje *Palūkanų normos rizika*.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012M. GRUODŽIO 31 D.

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

23 PASTABA SPECIALIEJI IR SKOLINIMO FONDAI

	2012 m.		2011 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Specialieji fondai	2 835	2 835	5 439	5.439
Skolinimo fondai	4 459	4 459	11 461	11.461
Iš viso	7 294	7 294	16 900	16 900
Specialieji ir skolinimo fondai pagal jų trukmę:				
Trumpalaikiai (iki 1 metų)	4 142	4 142	12 487	12 487
Ilgalaikiai (virš 1 metų)	3 152	3 152	4 413	4 413
Iš viso	7 294	7 294	16 900	16 900

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

Skolinimo fondus sudaro paskolos iš Lietuvos Respublikos ūkio bei finansų ministerijų, kitų finansų institucijų specialios paskirties kreditų suteikimui.

24 PASTABA IŠLEISTI SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI

2012 gruodžio 31 d, galiojo šios emisijos:

- 2011 08 16 - ISIN LT0000402661 - 505 d. trukmės, pajamingumas 4,25 proc., išpirkimo data – 2013 01 03;
- 2011 08 29 - ISIN LT0000402687 - 555 d. trukmės, pajamingumas 5,25 proc., išpirkimo data – 2013 03 06;
- 2011 11 29 - ISIN LT0000402703 - 547 d. trukmės, pajamingumas 4,50 proc., išpirkimo data – 2013 05 29;
- 2011 11 29 - ISIN LT0000402420 - 547 d. trukmės, pajamingumas 4,50 proc., išpirkimo data – 2013 05 29.

2012 m. Bankas neišleido naujų obligacijų emisijų.

2012 05 07 Bankas išpirko 2011 08 05 išleistą 15 mln. Lt obligacijų emisiją, kurios palūkanų norma 4,5 proc., ISIN LT0000390031

2012 08 24 išpirko 2011 09 23 išleistą 7,685 mln. Lt obligacijų emisiją, kurios palūkanų norma 4,9 proc., ISIN LT0000410482.

Žemiau pateikiamas detalizavimas pagal emisijas:

Emisijos numeris	2012		2011	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
LT0000390031	-	-	15 274	15 274
LT0000402687	15 268	15 268	15 268	15 268
LT0000402661	7 116	7 116	6 936	6 936
LT0000410482	0	0	7 787	7 787
LT0000402703	528	528	19	19
Iš viso	22 912	22 912	45 284	45 284

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012M. GRUODŽIO 31 D.

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

25 PASTABA KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

	2012 m.		2011 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Finansiniai įsipareigojimai:				
Finansinės nuomos (lizingo) įsipareigojimai	3 456	-	3 922	-
Finansiniai įsipareigojimai pagal jų trukmę				
Trumpalaikiai (iki 1 metų)	3 456	-	3 922	-
Ilgalaikiai (virš 1 metų)	-	-	-	-
Nefinansiniai įsipareigojimai:				
Sukauptos sąnaudos	8 362	6 541	6 072	5 351
Avansu gauto sumos iš turto pirkėjų	2 057	-	1 322	-
Ateinančių laikotarpių pajamos	3 003	859	1 182	787
Kiti įsipareigojimai	3 144	584	2 196	569
Nefinansinių įsipareigojimų iš viso	16 565	7 984	10 772	6 707
Nefinansiniai įsipareigojimai pagal jų trukmę				
Trumpalaikiai (iki 1 metų)	15 194	7 278	9 810	5 963
Ilgalaikiai (virš 1 metų)	1 371	706	962	744
Finansinių įsipareigojimų iš viso	16 565	7 984	10 772	6 707

26 PASTABA INVESTICINIS TURTAS

Investicinis turtas	Bankas	Grupė
2011 m. gruodžio 31 d.:		
Perkainuota vertė sausio 1 d.	4 344	24 967
Įsigijimai	4 081	9 038
Perklasifikavimas	-	(351)
Perkainojimas tikrąja verte	(351)	-
Pardavimas, nurašymas	(128)	(340)
Perkainuota vertė gruodžio 31	7 946	33 314
2012 m. gruodžio 31 d. pasibaigę metai:		
Perkainuota vertė sausio 1 d.	7 946	33 314
Įsigijimai	-	2 058
Perklasifikavimas	(261)	2 061
Pardavimas, nurašymas	-	-
Perkainojimas tikrąja verte	(168)	75
Perkainuota vertė gruodžio 31	7 517	37 508

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012M. GRUODŽIO 31 D.

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

27 PASTABA AKCINIS KAPITALAS

2011 m. Banko akcinis kapitalas padidintas nuo 204 857 533 Lt iki 234 857 533 Lt, papildomai išleidžiant 30 000 tūkst. vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 1 litas, o kiekvienos emisijos kaina yra 1,04 Lt. Emisijos kainos ir nominalios vertės skirtumas sudarė 1 200 tūkst. litų ir buvo apskaitytas kaip akcijų priedai. Kapitalo padidinimas įregistruotas Juridinių asmenų registre 2011 m. rugpjūčio 4 d. .

2012 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	19,57
Gintaras Kateiva	6,24
„Skandinaviska Enskilda Banken“ klientai, Švedija	5,53
AB „Eglės“ sanatorija	5,37
Iš viso	36,71

Dar 15 akcininkų turėjo mažiau kaip 5%, tačiau daugiau kaip 1% Banko akcijų. Visi kiti akcininkai individualiai turėjo mažiau nei po 1% Banko akcijų ir balsavimo teisių.

Banko akcininkai – Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas, UAB prekybos namai „Aiva“, UAB „Mintaka“, Įmonių grupė „Alita“ AB, Algirdas Butkus, Gintaras Kateiva, Arvydas Salda, Kastytis Jonas Vyšniauskas, Sigitas Baguckas, Vigintas Butkus, Vytautas Junevičius, Audrius Žiugžda, Daiva Kiburienė, Jonas Bartkus, Vita Adomaitytė, Vytautas Sinius ir Donatas Savickas – sudaro asmenų, kurių turimi balsai skaičiuojami kartu, grupę. 2012 m. gruodžio 31 d. šiai grupei priklausė 43,17 proc. Banko įstatinio kapitalo ir balsų.

2012 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo 3 671 akcininką (2011 m. gruodžio 31 d. – 3 805 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 eilinio arba neeilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu.

Kiti rezervai

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

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012M. GRUODŽIO 31 D.

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

28 PASTABA NEAPIBRĖŽTIEJI IR NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

2012 m. gruodžio 31 d. ir 2011 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 2012 m. Mokesčių inspekcija bet kuriuo metu per 5 iš eilės einančius metus po ataskaitinių mokesčių metų pabaigos gali patikrinti Banko buhalterines knygas ir apskaitos įrašus ir apskaičiuoti papildomus mokesčius bei baudas. Vadovybei nėra žinomos jokios aplinkybės, dėl kurių galėtų atsirasti potencialus reikšmingas įsipareigojimas šiuo atžvilgiu.

Garantijos, akredityvai, paskolų suteikimo bei kiti įsipareigojimai

	2012 m.		2011 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Išleistos finansinės garantijos	88 313	88 360	73 351	73 396
Akredityvai	3 541	3 541	5 064	5 064
Paskolų suteikimo įsipareigojimai	112 528	114 011	123 052	119 631
Kiti įsipareigojimai	3 713	2 325	3 403	3 403
Iš viso	208 095	208 237	204 870	201 494

29 PASTABA DIVIDENDAI

Dividendai skelbiami metinio visuotinio Banko akcininkų susirinkimo metu, skirstant ataskaitinių metų pelną. 2012 m. kovo mėnesį metinis visuotinis akcininkų susirinkimas nusprendė nemokėti dividendų akcininkams (2011 m. kovo mėn. taip pat priimtas akcininkų sprendimas dividendų nemokėti).

2012 m. Banko dukterinė įmonė UAB „Šiaulių banko lizingas“ išmokėjo 1 000 tūkst. Lt dividendus. 2011 m. Grupės įmonės dividendų nemokėjo.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012M. GRUODŽIO 31 D.

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

30 PASTABA LIKVIDUMO RIZIKA

Grupės turto ir nuosavybės struktūra pagal laikotarpį, likusį iki termino pabaigos 2012 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	221 855								221 855
Gautinos sumos iš kitų bankų					4 120			17	4 137
Prekybiniai vertybiniai popieriai				998	13 940	2 781	33 022	457	51 198
Klientams suteiktos paskolos, lizingo gautinos sumos		55 137	105 926	167 042	224 192	618 107	689 142	56 175	1 915 721
Investiciniai vertybiniai popieriai									-
– skirti parduoti						8 916	194 725	3 970	207 611
– laikomi iki išpirkimo		28 538	37 328		24 813	31 869	150 483		273 031
Nematerialusis turtas								1 207	1 207
Ilgalaikis materialusis ir investicinis turtas								90 496	90 496
Kitas turtas	168	5 665	2 133	3 500	13 653	50 370	13 177	88 781	177 447
Iš viso turto	222 023	89 340	145 387	171 540	280 718	712 043	1 080 549	241 103	2 942 703
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	13 256	4 364	39 078	63 199	50 918	158 176	77 279		406 270
Klientams mokėtinos sumos	560 126	185 355	315 125	409 676	615 584	69 372	17 594	153	2 172 985
Išleisti skolos vertybiniai popieriai		7 116	15 268	528					22 912
Kiti įsipareigojimai	1 589	8 574	1 062	820	2 855	1 348	139	9 693	26 080
Akcininkų nuosavybė								314 456	314 456
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	574 971	205 409	370 533	474 223	669 357	228 896	95 012	324 302	2 942 703
Grynoji likvidumo spraga	(352 948)	(116 069)	(225 146)	(302 683)	(388 639)	483 147	985 537	(83 199)	-

Grupės turto ir nuosavybės struktūra pagal laikotarpį, likusį iki termino pabaigos 2011 m. gruodžio 31 d.:

	Kiekvie- nu pareika- lavimu	Iki 1 mėn.	1–3 mėn.	3–6 mėn.	6–12 mėn.	1–3 metai	Virš 3 metų	Neapi- brėžti terminai	Iš viso
Iš viso turto	222 494	49 599	142 457	143 921	341 430	794 110	848 365	194 928	2 737 304
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	494 190	257 325	305 279	419 163	530 829	330 772	102 586	297 160	2 737 304
Grynoji likvidumo spraga	(271 696)	(207 726)	(162 822)	(275 242)	(189 399)	463 338	745 779	(102 232)	-

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012M. GRUODŽIO 31 D.

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

30 PASTABA LIKVIDUMO RIZIKA (TĘSINYS)

Banko turto ir nuosavybės struktūra pagal laikotarpį, likusį iki termino pabaigos 2012 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	221 805								221 805
Gautinos sumos iš kitų bankų					4 120			17	4 137
Prekybiniai vertybiniai popieriai				998	13 940	2 781	33 022	457	51 198
Klientams suteiktos paskolos, lizingo gautinos sumos		97 190	152 012	234 042	312 064	604 924	599 994	52 583	2 052 809
Investiciniai vertybiniai popieriai									-
– skirti parduoti						8 916	194 725	1 744	205 385
– laikomi iki išpirkimo		28 538	37 328		24 813	31 869	150 483		273 031
Investicijos į dukterines įmones								51 791	51 791
Nematerialusis turtas								903	903
Ilgalaikis materialusis ir investicinis turtas								45 728	45 728
Kitas turtas	5	1 125	1 673	1 318	2 436	6 131	4 017	7 974	24 679
Iš viso turto	221 810	126 853	191 013	236 358	357 373	654 621	982 241	161 197	2 931 466
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	15 549	4 364	39 078	63 199	50 923	158 176	77 279		408 568
Klientams mokėtinos sumos	560 287	185 355	315 125	409 676	615 584	69 372	17 594	153	2 173 146
Išleisti skolos vertybiniai popieriai		7 116	15 268	528					22 912
Kiti įsipareigojimai	47	3 465	247	240	274	580	126	3 005	7 984
Akcininkų nuosavybė								318 856	318 856
Iš viso įsipareigojimų ir acnininkų nuosavybės	575 883	200 300	369 718	473 643	666 781	228 128	94 999	322 014	2 931 466
Grynoji likvidumo spraga	(354 073)	(73 447)	(178 705)	(237 285)	(309 408)	426 493	887 242	(160 817)	-

Banko turto ir nuosavybės struktūra pagal laikotarpį, likusį iki termino pabaigos 2011 m. gruodžio 31 d.:

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

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012M. GRUODŽIO 31 D.

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

31 PASTABA OPERACIJOS UŽSIENIO VALIUTA IR ATVIROS VALIUTŲ POZICIJOS

Žemiau pateiktos Grupės atviros pagrindinių valiutų pozicijos 2012 m. gruodžio 31 d.:

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis*	EUR	LTL	Iš viso
Turtas						
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	13 787	7 414	21 201	18 452	182 202	221 855
Gautinos sumos iš kitų bankų			-	4 137		4 137
Prekybiniai vertybiniai popieriai	9 770		9 770	21 389	20 039	51 198
Klientams suteiktos paskolos, lizingo gautinos sumos	9 804		9 804	529 755	1 376 162	1 915 721
Investiciniai vertybiniai popieriai			-			-
– skirti parduoti	28 890	1 631	30 521	152 040	25 050	207 611
– laikomi iki išpirkimo	8 020		8 020	102 334	162 677	273 031
Nematerialusis turtas			-		1 207	1 207
Ilgalaikis materialusis ir investicinis turtas			-		90 496	90 496
Kitas turtas	19		19	7 113	170 315	177 447
Iš viso turto	70 290	9 045	79 335	835 220	2 028 148	2 942 703
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė						
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	613		613	313 145	92 512	406 270
Klientams mokėtinos sumos	67 158	6 050	73 208	417 190	1 682 587	2 172 985
Išleisti skolos vertybiniai popieriai			-		22 912	22 912
Kiti įsipareigojimai	19	5	24	480	25 576	26 080
Akcininkų nuosavybė	976	(1)	975	2 443	311 038	314 456
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	68 766	6 054	74 820	733 258	2 134 625	2 942 703
Grynoji balansinė pozicija	1 524	2 991	4 515	101 962	(106 477)	-
Spot pozicija	(1 954)		(1 954)	1 959		5
Grynoji atvira pozicija	(430)	2 991	2 561	103 921	(106 477)	5

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

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis*	EUR	LTL	Iš viso
Iš viso turto	70 866	4 374	75 240	849 083	1 812 981	2 737 304
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	72 816	2 192	75 008	759 656	1 902 640	2 737 304
Grynoji balansinė pozicija	(1 950)	2 182	232	89 427	(89 659)	-
Spot pozicija	1 869	(826)	1 043	(1 045)	-	(2)
Grynoji atvira pozicija	(81)	1 356	1 275	88 382	(89 659)	(2)

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012M. GRUODŽIO 31 D.

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

31 PASTABA OPERACIJOS UŽSIENIO VALIUTA IR ATVIROS VALIUTŲ POZICIJOS (TĘSINYS)

Žemiau pateiktos Banko atviros pagrindinių valiutų pozicijos 2012 m. gruodžio 31 d.:

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis*	EUR	LTL	Iš viso
Turtas						
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	13 787	7 414	21 201	18 452	182 152	221 805
Gautinos sumos iš kitų bankų			-	4 137		4 137
Prekybiniai vertybiniai popieriai	9 770		9 770	21 389	20 039	51 198
Klientams suteiktos paskolos, lizingo gautinos sumos	9 804		9 804	530 280	1 512 725	2 052 809
Investiciniai vertybiniai popieriai			-			-
– skirti parduoti	28 890	1 631	30 521	152 040	22 824	205 385
– laikomi iki išpirkimo	8 020		8 020	102 334	162 677	273 031
Investicijos į dukterines įmones			-		51 791	51 791
Nematerialusis turtas			-		903	903
Ilgalaikis materialusis ir investicinis turtas			-		45 728	45 728
Kitas turtas	18		18	6 442	18 219	24 679
Iš viso turto	70 289	9 045	79 334	835 074	2 017 058	2 931 466
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė						
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	613		613	313 145	94 810	408 568
Klientams mokėtinos sumos	67 158	6 050	73 208	417 197	1 682 741	2 173 146
Išleisti skolos vertybiniai popieriai			-		22 912	22 912
Kiti įsipareigojimai	19	5	24	261	7 699	7 984
Akcininkų nuosavybė	976	(1)	975	2 443	315 438	318 856
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	68 766	6 054	74 820	733 046	2 123 600	2 931 466
Grynoji balansinė pozicija	1 523	2 991	4 514	102 028	(106 542)	-
Spot pozicija	(1 954)		(1 954)	1 959		5
Grynoji atvira pozicija	(431)	2 991	2 560	103 987	(106 542)	5

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

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis*	EUR	LTL	Iš viso
Iš viso turto	70 865	4 374	75 239	848 030	1 808 297	2 731 566
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	72 816	2 192	75 008	759 656	1 896 902	2 731 566
Grynoji balansinė pozicija	(1 951)	2 182	231	88 374	(88 605)	-
Spot pozicija	1 869	(826)	1 043	(1 045)	-	(2)
Grynoji atvira pozicija	(82)	1 356	1 274	87 329	(88 605)	(2)

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

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

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012M. GRUODŽIO 31 D.

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

32 PASTABA PALŪKANŲ NORMŲ RIZIKA

Žemiau lentelėje pateikiami duomenys apie Banko ir Grupės palūkanų normos riziką 2012 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 2012 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						221 855	221 855
Gautinos sumos iš kitų bankų				4 120		17	4 137
Prekybiniai vertybiniai popieriai			998	13 940	35 803	457	51 198
Klientams suteiktos paskolos, lizingo gautinos sumos	352 209	536 589	797 259	56 064	165 322	8 278	1 915 721
Investiciniai vertybiniai popieriai							-
– skirti parduoti					203 641	3 970	207 611
– laikomi iki išpirkimo	28 538	6 878		24 813	212 802		273 031
Investicijos į asocijuotas įmones						-	-
Nematerialusis turtas						1 207	1 207
Ilgalaikis materialusis ir investicinis turtas						90 496	90 496
Kitas turtas						177 447	177 447
Iš viso turto	380 747	543 467	798 257	98 937	617 568	503 727	2 942 703
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	157 592	113 419	100 493	19 319		15 447	406 270
Klientams mokėtinos sumos	182 485	306 845	401 908	602 515	67 145	612 087	2 172 985
Išleisti skolos vertybiniai popieriai		7 116	15 268	528			22 912
Kiti įsipareigojimai						26 080	26 080
Akcininkų nuosavybė						314 456	314 456
Iš viso įsipareigojimų ir acnininkų nuosavybės	340 077	427 380	517 669	622 362	67 145	968 070	2 942 703
Jautrumo palūkanų normai skirtumas	40 670	116 087	280 588	(523 425)	550 423	(464 343)	-

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

	Iki 1 mėn.	1–3 mėn.	3–6 mėn.	6–12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskaičiuojamos	Iš viso
Iš viso turto	398 784	560 439	772 547	139 569	384 241	481 724	2 737 304
Iš viso įsipareigojimų ir acnininkų nuosavybės	415 875	397 950	490 184	488 218	110 208	834 869	2 737 304
Jautrumo palūkanų normai skirtumas	(17 091)	162 489	282 363	(348 649)	274 033	(353 145)	-

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012M. GRUODŽIO 31 D.

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

32 PASTABA PALŪKANŲ NORMŲ RIZIKA (TĘSINYS)

Duomenys apie Banko palūkanų normos riziką 2012 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						221 805	221 805
Gautinos sumos iš kitų bankų				4 120		17	4 137
Prekybiniai vertybiniai popieriai			998	13 940	35 803	457	51 198
Klientams suteiktos paskolos, lizingo gautinos sumos	391 413	523 111	797 005	156 383	179 142	5 755	2 052 809
Investiciniai vertybiniai popieriai							-
– skirti parduoti					203 641	1 744	205 385
– laikomi iki išpirkimo	28 538	6 878		24 813	212 802		273 031
Investicijos į dukterines įmones						51 791	51 791
Nematerialusis turtas						903	903
Ilgalaikis materialusis ir investicinis turtas						45 728	45 728
Kitas turtas						24 679	24 679
Iš viso turto	419 951	529 989	798 003	199 256	631 388	352 879	2 931 466
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	157 592	113 419	100 493	19 324		17 740	408 568
Klientams mokėtinos sumos	182 646	306 845	401 908	602 515	67 145	612 087	2 173 146
Išleisti skolos vertybiniai popieriai		7 116	15 268	528			22 912
Kiti įsipareigojimai						7 984	7 984
Akcininkų nuosavybė						318 856	318 856
Iš viso įsipareigojimų ir acnininkų nuosavybės	340 238	427 380	517 669	622 367	67 145	956 667	2 931 466
Jautrumo palūkanų normai skirtumas	79 713	102 609	280 334	(423 111)	564 243	(603 788)	-

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012M. GRUODŽIO 31 D.

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

32 PASTABA PALŪKANŲ NORMŲ RIZIKA (TĘSINYS)

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

	Iki 1 mėn.	1–3 mėn.	3–6 mėn.	6–12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskaičiuojamos	Iš viso
Iš viso turto	416 797	574 807	756 739	247 141	380 596	355 486	2 731 566
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	415 875	397 950	490 184	488 218	110 208	829 131	2 731 566
Jautrumo palūkanų normai skirtumas	922	176 857	266 555	(241 077)	270 388	(473 645)	-

Toliau pateikiami duomenys apie piniginių finansinių priemonių, kurios nėra apskaitomos tikrąja verte per pelną (nuostolį), apskaičiuotosios palūkanų normos pagal pagrindines valiutas:

%	2012 m. gruodžio 31 d.		2011 m. gruodžio 31 d.	
	LTL	Kitos valiutos	LTL	Kitos valiutos
Turtas				
Gautinos sumos iš Lietuvos banko	0,76	-	0,62	-
Gautinos sumos iš kitų bankų	0,00	5,49	0,48	0,07
Skolos vertybiniai popieriai	3,78	3,31	4,32	4,99
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	4,96	4,52	5,21	5,44
Suteiktos paskolos (prieš atidėjinius)	4,60	4,04	4,97	4,66
Įsipareigojimai				
Įsiskolinimai kitiems bankams	3,76	2,31	3,87	3,43
Įsiskolinimai finansų institucijoms	0,58	3,55	3,08	2,86
Indėliai	2,22	1,98	2,36	1,89
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	4,98	-	4,92	-

33 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS

Banko susijusios šalys yra skirstomos:

- Banko stebėtojų tarybos ir valdybos nariai, artimi jų šeimos nariai bei įmonės, kuriose šios susijusios šalys turi daugiau nei 5 proc. akcijų ir/arba užima pagrindines vadovaujančias pareigas;
- Banko dukterinės įmonės apima UAB „Šiaulių banko lizingas“, UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“, UAB „Šiaulių banko turto fondas“, UAB „SBTF“, UAB „Minera“, UAB „Kėdainių oda“, UAB „Pavasaris“;
- Banko akcininkai turintys daugiau kaip 5 proc. banko akcijų.

Per 2012 metus vykdant įprastinę veiklą buvo sudarytas tam tikras skaičius sandorių su susijusiomis šalimis. Šie sandoriai apima atsiskaitymus, paskolas, indėlius ir operacijas užsienio valiuta.

Banko susijusioms šalims, išskyrus dukterines įmones, išduotų paskolų ir iš jų priimtų indėlių likučiai bei jų vidutinės metinės palūkanų normos (apskaičiuotos kaip svertinis vidurkis) metų pabaigoje pateikti žemiau:

	Indėlių likučiai		Vidutinės metinės palūkanų normos		Išduotų paskolų likučiai		Vidutinės metinės palūkanų normos	
	2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.	2012 m.	2011 m.	2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.	2012 m.	2011 m.
Tarybos, valdybos nariai	1 031	1 823	2,61	3,04	4 857	6 437	4,97	5,62
Kitos susijusios šalys (išskyrus Banko dukterines įmones)	5 353	11 472	0,96	1,61	121 954	195 511	3,66	4,68

2012 m. gruodžio 31 d. susijusių šalių paskolų likučiams suformuotų atidėjinių dėl vertės sumažėjimo nebuvo (2011 m. gruodžio 31 d. susijusių šalių paskolų likučiams suformuotų atidėjinių dėl vertės sumažėjimo nebuvo). Dėl atidėjinių vertės sumažėjimui padidėjimo 2012 m. patirta 0 Lt nuostolių (2011 m. patirta 0 Lt nuostolių).

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012M. GRUODŽIO 31 D.

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

33 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS (Tęsinys)

Sandoriai su ERPB

Bankas yra gavęs iš ERPB paskolų, kurių likutis 2012 m. gruodžio 31 d. buvo lygus 78 109 tūkst. Lt (2011 m. gruodžio 31 d. – 91 791 tūkst. Lt). Su paskola susijusios palūkanos ir kitos sąnaudos 2012 m. sudarė 4 673 tūkst. Lt (2011 m. – 5 283 tūkst. Lt).

2010 m. Bankas iš ERPB gavo 30 000 tūkst. EUR (103 584 tūkst. litų) dydžio konvertuojamą paskolą, grąžintiną iki 2014 metų. 5 120 tūkst. EUR (17 680 tūkst. litų) paskolos dalis konvertuota į akcijas 2010 metais. Pagal paskolos sutartyje nustatytas sąlygas, ERPB turi teisę konvertuoti likusią negrąžintą paskolos dalį į Banko akcijas.

Sandoriai su dukterinėmis įmonėmis

Žemiau pateikti sandorių su dukterinėmis įmonėmis likučiai:

	Indėlių likučiai		Vidutinės metinės palūkanų normos		Išduotų paskolų likučiai		Vidutinės metinės palūkanų normos	
	2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.	2012 m.	2011 m.	2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.	2012 m.	2011 m.
Ne finansų institucijos	161	268	0,0	0,19	154 609	141 864	3,5	3,53
Finansų institucijos	2 298	11	0,2	0,00	216 789	173 567	3,5	3,50

Sandoriai su dukterinėmis įmonėmis: UAB „Šiaulių banko turto fondas“ (Bankui priklausanti akcinio kapitalo dalis 100 proc., 5 117 tūkst. Lt), UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (Bankui priklausanti akcinio kapitalo dalis 100 proc., 4 040 tūkst. Lt), UAB „Šiaulių banko lizingas“ (Bankui priklausanti akcinio kapitalo dalis 100 proc., 2 000 tūkst. Lt). Nuo 2010 m. kovo 31 d Bankas įsigijo dar dvi dukterines įmones: UAB „Minera“ (Bankui priklausanti akcinio kapitalo dalis 100 proc., 5 505 tūkst. Lt) ir UAB „SBTF“ (Bankui priklausanti akcinio kapitalo dalis 100 proc., 2 000 tūkst. Lt). 2012 m. įgyta kontrolė į UAB „Pavasaris“ (Bankui priklausanti akcinio kapitalo dalis 97,93 proc., akcijų įsigijimo vertė 35 357 tūkst. Lt).

	2012 m.	2011 m.
Turtas		
Indėliai iki pareikalavimo	371 398	315 431
Paskolos	-	-
Kitas turtas	27	25
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė		
Indėliai iki pareikalavimo	2 459	279
Kiti įsipareigojimai	-	50
Banko investicija	51 791	16 889

Sandorių su dukterinėmis įmonėmis pajamos ir sąnaudos:

	2012 m.	2011 m.
Pajamos		
Palūkanos	12 639	9 486
Komisinių pajamos	164	166
Pajamos iš operacijų užsienio valiuta	1	8
Kitos pajamos	203	255
Sąnaudos		
Palūkanos		(5)
Veiklos sąnaudos	(747)	(198)
Investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimas	(455)	-

Banko vadovų darbo užmokesčio sąnaudos

Per 2012 m. atlyginimų ir premijų, įskaitant socialinio draudimo įmokas ir mokesčius į garantinį fondą, visa suma Banko Valdybos nariams sudarė 2 961 tūkst. Lt (2011 m. – 2 677 tūkst. Lt).

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012M. GRUODŽIO 31 D.

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

34 PASTABA PASKOLŲ KONCENTRACIJOS RIZIKA

2012 m. gruodžio 31 d. didžiausia viena paskolos suma, apimanti paskolas keliems susijusiems skolininkams, traktuojamiems kaip vienas skolininkas, neužtikrinta Lietuvos Vyriausybės garantijomis (visa suma yra įsipareigojimai suteikti paskolas), sudarė 56,3 mln. Lt, t. y. 18,77 proc. Banko skaičiuotino kapitalo (2011 m. – atitinkamai 60,3 mln. Lt ir 21,36 proc. Banko skaičiuotino kapitalo).

35 PASTABA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ

Vadovaujantis šalies įstatymais Bankas privalo parengti finansinės grupės konsoliduotas finansinės padėties, bendrųjų pajamų, pinigų srautų bei nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitas. Finansinę grupę sudaro Bankas ir dukterinė lizingo bendrovė.

FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA

	2012 m. gruodžio 31 d.		2011 m. gruodžio 31 d.	
	Fin. grupė	Bankas	Fin. grupė	Bankas
TURTAS				
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	221 805	221 805	223 845	223 844
Gautinos sumos iš kitų bankų	51 198	51 198	4 147	4 147
Prekybiniai vertybiniai popieriai	4 137	4 137	16 574	16 574
Išvestinės finansinės priemonės	13 690	13 690		
Klientams suteiktos paskolos	1 870 329	2 052 809	1 908 417	2 069 758
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	184 169	-	163 741	-
Investiciniai vertybiniai popieriai:				
- skirti parduoti	205 385	205 385	32 068	32 068
- laikomi iki išpirkimo	273 031	273 031	303 281	303 281
Investicijos į dukterines įmones	48 791	51 791	14 889	16 889
Nematerialusis turtas	1 017	903	913	894
Ilgalaikis materialusis turtas	42 194	38 211	45 256	39 632
Investicinis turtas	7 972	7 517	8 478	7 946
Pelno mokesčio permoka	-	-	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	5 600	5 553	9 120	8 952
Kitas turtas	10 046	5 436	9 691	7 581
Turto iš viso	2 939 364	2 931 466	2 740 420	2 731 566
		-		
ĮSIPAREIGOJIMAI				
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	406 270	408 568	470 889	470 900
Klientams mokėtinos sumos	2 165 852	2 165 852	1 894 167	1 894 167
Specialieji ir skolinimo fondai	7 294	7 294	16 900	16 900
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	22 912	22 912	45 284	45 284
Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai	285	-	56	-
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	-	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	15 943	7 984	13 990	6 707
Įsipareigojimų iš viso	2 618 556	2 612 610	2 441 286	2 433 958
NUOSAVYBĖ				
Kapitalas ir rezervai, priskiriami Banko akcininkams				
Akcinis kapitalas	234 858	234 858	234 858	234 858
Akcijų priedai	47 861	47 861	47 861	47 861
Atsargos kapitalas	2 611	2 611	2 611	2 611
Kiti rezervai	-	-	-	-
Įstatymų numatytas privalomasis rezervas	1 489	1 289	848	648
Finansinio turto perkainojimo rezervas	5 194	5 194	(1 182)	(1 182)
Nepaskirstytas pelnas	28 795	27 043	14 138	12 812
Nuosavybės iš viso	320 808	318 856	299 134	297 608
Įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės iš viso	2 939 364	2 931 466	2 740 420	2 731 566

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012M. GRUODŽIO 31 D.

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

35 PASTABA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ (TĘSINYS)

BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	2012 m.		2011 m.	
	Fin. grupė	Bankas	Fin. grupė	Bankas
Tęsiama veikla				
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	130 103	124 041	121 540	116 080
Palūkanų ir kitos panašios sąnaudos	(68 611)	(68 611)	(66 026)	(66 029)
Grynosios palūkanų pajamos	61 492	55 430	55 514	50 051
Paslaugų ir komisinių pajamos	16 488	16 617	14 010	14 152
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(8 443)	(7 944)	(5 724)	(5 703)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	8 045	8 673	8 286	8 449
Atidėjinys vertės sumažėjimo nuostoliams	(29 272)	(28 192)	(10 160)	(9 561)
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais	9 606	9 606	(3 441)	(3 441)
Grynasis pelnas iš valiutų kursų pasikeitimo	4 866	4 865	4 883	4 883
Išvestinių finansinių priemonių perkainojimo rezultatas	4 185	4 185	-	-
Pelnas už parduotą turtą	723	57	50	31
Kitos pajamos	1 314	1 009	1 108	736
Administracinės ir kitos veiklos sąnaudos	(42 984)	(39 503)	(40 435)	(36 636)
Veiklos pelnas	17 975	16 130	15 805	14 512
Dividendai iš investicijų į dukterines įmones	-	1 000	-	-
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	17 975	17 130	15 805	14 512
Nutraukiama veikla				
Nutraukiamos veiklos pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	-	-	-	-
Pelno mokesčio sąnaudos	(2 677)	(2 258)	(1 847)	(1 700)
Grynasis pelnas	15 298	14 872	13 958	12 812
Kitos bendrosios pajamos				
Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostolis)	7 518	7 518	(3 027)	(3 027)
Atidėtas pelno mokestis susijęs su finansinio turto perkainojim pelnu	(1 142)	(1 142)	476	476
Kitos bendrosios pajamos (nuostolis), atėmus atidėtąjį pelno mokestį	6 376	6 376	(2 551)	(2 551)
Bendrųjų pajamų iš viso	21 674	21 248	11 407	10 261
Bendrosios pajamos priskirtinos:				
Banko akcininkams	15 298	14 872	13 958	12 812
Nekontroliuojančiai daliai	-	-	-	-
	15 298	14 872	13 958	13 958
Bendrosios pajamos (nuostoliai) priskirtini:				
Banko akcininkams	21 674	21 248	11 407	10 261
Nekontroliuojančiai daliai	-	-	-	-
	21 674	21 248	11 407	10 261
Paprastasis bei su potencialiai konvertuojamomis akcijomis apskaičiuotas pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt už vieną akciją)	0,06	0,06	0.06	0.06

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012M. GRUODŽIO 31 D.

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

35 PASTABA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ (TĘSINYS)

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

		Už metus pasibaigusius			
		2012 m. gruodžio 31 d.		2011 m. gruodžio 31 d.	
		Fin. grupė	Bankas	Fin. grupė	Bankas
Pagrindinė veikla					
Gautos palūkanos		109 529	103 312	103 518	98 045
Sumokėtos palūkanos		(66 990)	(66 990)	(62 391)	(62 364)
Paslaugų ir komisinių pajamos		16 488	16 617	14 040	14 152
Paslaugų ir komisinių sąnaudos		(8 443)	(7 944)	(5 724)	(5 703)
Pajamos iš prekybos vertybiniais popieriais, laikomais prekybai		9 152	9 152	(3 363)	(3 363)
Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta		4 796	4 795	4 610	4 610
Pinigų srautai iš susigrąžintų anksčiau nurašytų paskolų		1 243	715	1 756	1 157
Darbuotojų atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai už darbuotojus		(25 630)	(23 399)	(23 486)	(21 623)
Kitos įplaukos, turto pardavimas		2 025	1 066	1 082	710
Kitos išmokos		(14 990)	(14 324)	(13 559)	(12 451)
Sumokėtas pelno mokestis		(69)	-	-	-
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai prieš trumpalaikio turto ir įsipareigojimų pasikeitimą		27 111	23 000	16 483	13 170
Trumpalaikio turto ir įsipareigojimų pasikeitimas:					
Prekybinių vertybinių popierių sumažėjimas		(33 154)	(33 154)	63 505	63 505
Paskolų finansų institucijoms sumažėjimas (padidėjimas)		10	10	(749)	(55 520)
Paskolų klientams sumažėjimas (padidėjimas)		(17 969)	(18 192)	(412 223)	(366 698)
Kito trumpalaikio turto sumažėjimas (padidėjimas)		(674)	2 052	8 587	8 535
Įsipareigojimų kredito ir finansų institucijoms padidėjimas/(sumažėjimas)		(64 619)	(62 332)	99 896	99 883
Indėlių padidėjimas		271 685	271 685	220 986	220 986
Specialiųjų ir skolinimosi fondų padidėjimas/(sumažėjimas)		(9 606)	(9 606)	(11 210)	(11 210)
Kitų įsipareigojimų padidėjimas/(sumažėjimas)		1 769	1 058	(8 434)	4 175
Pasikeitimas		147 442	151 521	(39 642)	(36 344)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		174 553	174 521	(23 159)	(23 174)
Investicinė veikla					
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto (įsigijimas)		(2 702)	(2 439)	(8 452)	(7 877)
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimas		3 999	2 719	2 431	1 876
Laikomų iki išpirkimo vertybinių popierių (įsigijimas)		(31 400)	(31 400)	(28 356)	(28 356)
Laikomų iki išpirkimo vertybinių popierių išpirkimas		73 337	73 337	23 531	23 531
Gauti dividendai		60	1 060	42	42
Skirtų parduoti vertybinių popierių (įsigijimas)		(349 006)	(349 006)	(210 667)	(210 667)
Skirtų parduoti vertybinių popierių pardavimas		188 519	188 519	189 732	189 732
Išlaidos dukterinių įmonių akcijoms išpirkti		(35 357)	(35 357)	-	-
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		(152 550)	(152 567)	(31 739)	(31 719)
Finansinė veikla					
Akcinio kapitalo didinimas	27	-	-	31 200	31 200
Konvertuojamos paskolos gavimas iš akcininko	33	-	-	-	-
Išmokėti dividendai		-	-	-	-
Mokėjimai mažumos akcininkams iš sumažinto dukterinės įmonės akcinio kapitalo		-	-	-	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai		1 514	1 514	111 933	111 933
Išleistų skolos vertybinių popierių išpirkimas		(25 507)	(25 507)	(72 793)	(72 793)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		(23 993)	(23 993)	70 340	70 340
Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynas padidėjimas (sumažėjimas)		(1 990)	(2 039)	15 442	15 447
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.		223 845	223 844	208 400	208 397
Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	10	221 855	221 805	223 842	223 844

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2012M. GRUODŽIO 31 D.

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

35 PASTABA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ (TĘSINYS)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

		Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Atsargos kapitalas	Finansinio turto perkainioji- mas	Privalomasis rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirsty- tas pelnas	Iš viso
2010 m. gruodžio 31 d.		204 858	46 661	2 611	1 369	6 522	10 000	(15 494)	256 527
Privalomojo rezervo suformavimas		-	-	-	-	(5 674)	(10 000)	15 674	-
Akcinio kapitalo didinimas	27	30 000	1 200	-	-	-	-	-	31 200
Bendrųjų pajamų (nuostolių) iš viso		-	-	-	(2 551)	-	-	13 958	11 407
2011 m. gruodžio 31 d.		234 858	47 861	2 611	(1 182)	848	-	14 138	299 134
Privalomojo rezervo suformavimas						641		(641)	-
Bendrųjų pajamų (nuostolių) iš viso					6 376			15 298	21 674
2012 m. gruodžio 31 d.		234 858	47 861	2 611	5 194	1 489	-	28 795	320 808

36 PASTABA ĮVYKIAI PO ATASKAITINIO LAIKOTARPIO

Ūkio banko dalies įsigijimas

2013 vasario 23 d. Lietuvoje registruotos Akcinė bendrovė Ūkio bankas (juridinio asmens kodas 112020136, toliau – Ūkio bankas), Akcinė bendrovė Šiaulių bankas (juridinio asmens kodas 112025254) ir Valstybės įmonė "Indėlių ir investicijų draudimas" (juridinio asmens kodas 110069451, toliau – IDF) pasirašė Ūkio banko turto, teisių, sandorių ir įsipareigojimų perdavimo sutartį, kurios pagrindu dalis Ūkio banko turto, teisių, sandorių ir įsipareigojimų yra perduodama Šiaulių bankui. Pagal šią sutartį Šiaulių bankas perima 1,9 mlrd. Lt vertės Ūkio banko turto (teisių) bei 2,7 mlrd. Lt vertės įsipareigojimų. 800 mln. Lt skirtumą tarp perimamų įsipareigojimų ir perimamo turto padengs Valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“. Ūkio banko turtas yra perduodamas Šiaulių bankui pagal preliminarų vertinimą, kurį atliko nepriklausoma audito įmonė, ir kurios rezultatai patvirtinti Lietuvos banko valdybos. Siekiant tiksliai įvertinti perduodamą turtą bei įsipareigojimus, per 3 mėnesius nuo sutarties pasirašymo bus atliktas detalus perduoto turto ir įsipareigojimų galutinis vertinimas. Jeigu po galutinio vertinimo bus nustatyta, kad perduoto turto vertė yra didesnė nei parodė preliminarus vertinimas, tuomet Šiaulių bankas grąžins Ūkio bankui skirtumą tarp turto vertės pagal preliminarų vertinimą ir turto vertės pagal galutinį vertinimą. Jei po galutinio vertinimo būtų nustatyta, kad perduoto turto vertė yra mažesnė nei parodė preliminarus vertinimas, tuomet IDF sumokės Šiaulių bankui skirtumą tarp turto vertės pagal preliminarų vertinimą ir turto vertės pagal galutinį vertinimą (visa IDF įnašo suma negali būti didesnė nei 800 mln. Lt). Sutartis taip pat numato Ūkio banko kreditorių galimybę 9 mėnesių periode po sutarties pasirašymo parduoti keturis skirtingus turto portfelius: (a) į Šiaulių banko nuosavybę perduoto nekilnojamojo turto portfelis, (b) padidinto rizikingumo (galimai blogesnės kokybės) paskolų portfelis, (c) nekilnojamojo turto vystymu užsiimančių Ūkio banko dukterinių įmonių portfelis bei (d) kita veikla užsiimančių Ūkio banko dukterinių įmonių akcijų – UAB "Ūkio banko lizingas" ir gyvybės draudimo UAB "Bonum publicum" portfelis. Kita svarbi sutarties sąlyga – jeigu Šiaulių bankui perduoto turto vertės po 2 metų padidės, tuomet dalį tos vertės padidėjimo Šiaulių bankas turės grąžinti Ūkio banko kreditoriams. Tai taikoma mažesnio rizikingumo (galimai geresnės kokybės) grupių paskoloms bei perimtam ir parduotam nekilnojamam turtui. Tokiu atveju Šiaulių bankas nepatiria jokios rizikos, nes turto portfelis bus pilnai pakeistas kita turto forma - pinigais, papildomai padengiant visas patirtas su paminėtu turtu administravimo, finansavimo bei kitas sutartyje aptartas išlaidas.

Sandoriui finansuoti LR Finansų ministerija 2013 m. kovo 4 d. išleido apie 799 mln. Lt tikslinę obligacijų emisiją, kurią išpirkio Šiaulių bankas, ir suteikė tokio pat dydžio paskolą Indėlių draudimo fondui.

Šiaulių bankas 2013 m. vasario pabaigoje pasirašė 20 mln. EUR (69 mln. Lt) 10-ies metų trukmės subordinuotos paskolos sutartį su ERPB, kurios tikslas – sustiprinti Šiaulių banko kapitalo bazę, pastarajam perimant Ūkio banko dalį. Paskola suteikta Šiaulių bankui grąžinus didžiąją dalį ERPB konvertuojamosios paskolos.

Teisiškai šis sandoris laikomas turto ir įsipareigojimų perėmimu, tačiau šiuo metu sandorio apskaita nėra užbaigta ir vadovybė analizuoja sandorio struktūrą ir konsultuojasi, ar jis atitinka verslo jungimo apskaitą, ar ne.

Išpirktos obligacijos

2013 m. sausio 3 d. Bankas išpirko 505 d. trukmės obligacijų emisiją ISIN LT0000402661 litais, o taip pat 2013 m. kovo 6 d. išpirko 555 d. trukmės obligacijų emisiją ISIN LT0000402687 litais.



ŠIAULIŲ
BANKAS

AB Šiaulių banko 2012 metų
konsoliduotas metinis
pranešimas



Turinys

1. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį parengtas konsoliduotas metinis pranešimas	102
2. Banko strategija	102
3. Banko veiklos pobūdis	103
4. Priklausymas asocijuotoms struktūroms	103
5. Banko įmonių grupė	104
6. Banko įstatinis kapitalas, akcininkai	105
7. Banko Grupę sudarančių įmonių prekyba akcijomis reguliuojamose rinkose	109
8. Savų akcijų įsigijimas	111
9. Informacija apie Banko veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą	111
10. Rizikos valdymas	111
11. Informacija apie veiklos rezultatus	112
12. Veiklos planai ir prognozė	117
13. Svarbiausi ataskaitinio laikotarpio įvykiai	117
14. Socialinė atsakomybė	117
15. Išmokėti dividendai	120
16. Vidaus audito darbo principai	120
17. Vidaus kontrolės ir rizikos valdymo vertinimas	121
18. Darbuotojai	122
19. Informacija apie Atlygio politikos įgyvendinimą	124
20. Banke sudarytų komitetų nariai, jų veiklos sritys	127
21. Banko valdymo organai	129
22. Kolegialių Banko organų nariai	132
23. Sandoriai su susijusiomis šalimis	135
24. Informacija apie žalingus sandorius	135
25. Duomenys apie viešai skelbtą informaciją	135
26. Įstatų keitimo tvarka	136
27. Informacija, kaip laikomasi Bendrovių valdymo kodekso	136



1. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį parengtas konsoliduotas metinis pranešimas

Šis AB Šiaulių banko (toliau – Bankas) konsoliduotas metinis pranešimas parengtas už laikotarpį nuo 2012 m. sausio 1 d. iki 2012 m. gruodžio 31 d.

2. Banko strategija

Banko siekis – tapti pagrindiniu banku savo klientams, betarpiškai teikiančiu profesionalias finansines paslaugas; būti stipriu ir pažangiu lietuvišku banku.

Kasdienės banko veiklos gairės, užtikrinančios ilgalaikius tarpusavio pasitikėjimu grįstus santykius su mūsų klientais, tai – paprastas bendravimas, klientams operatyviai teikiamos lengvai suprantamos paslaugos, atsakingas sprendimų priėmimas ir išsamios konsultacijos.

Mūsų misija

- Esame tam, kad padėtume savo klientams augti, įgyvendinant tikslus, siekius ir projektus, bei drauge kurtume geresnę gyvenimo kokybę Lietuvoje.

Mūsų vizija

- Profesionalus, patikimas ir pažangus finansinis partneris.

Mūsų vertybės

- Atidumas klientams.
- Reiklumas sau, pagarba vienas kitam ir klientams.
- Atviras bendravimas.
- Nuolatinis tobulėjimas.

Įgyvendindamas ilgalaikę veiklos strategiją, Bankas išskirtinį dėmesį skiria smulkiojo ir vidutinio verslo (SVV) finansavimui, mažoms ir vidutinėms įmonėms bei privatiems klientams suteikia visas galimybes siekti finansinės gerovės bei stabilumo.

Bankas, būdamas europietiška lietuviška, prisideda prie sėkmingos verslo plėtros šalyje, finansuodamas SVV, savivaldybių bei regioninius projektus, teikdamas profesionalias paslaugas privatiems asmenims ir nuolat ieškodamas geriausių sprendimų efektyviam verslo vystymui. Būdamas aktyvus visuomeninio šalies gyvenimo dalyvis, remdamas kultūros, sporto, socialinius bei kitus projektus, bendradarbiaudamas su vietinėmis bendruomenėmis, Bankas ir toliau, atsižvelgiant į socialinius, aplinkosaugos ir skaidrumo aspektus, stiprina įmonės socialinės atsakomybės veiklą.

Stipriosios Banko pusės – glaudi ilgametė partnerystė su tarptautinėmis finansų institucijomis, profesionalių darbuotojų komanda, išvystytas ir sparčiai plečiamas teritorinių padalinių tinklas – suteikia galimybę efektyviai ir sėkmingai dirbti, būti lanksčiu ir konkurencingu, tinkamai pasinaudoti atsirandančiomis galimybėmis šalies rinkoje, prisidėti prie Banko klientų finansinės gerovės klestėjimo.

Mums svarbus kiekvienas klientas, kiekvienas įsipareigojimas, kiekviena smulkmena.

Banko kontaktiniai duomenys

Pavadinimas — AB Šiaulių bankas
Teisinė forma — akcinė bendrovė
Registavimo data — 1992-02-04
Registro tvarkytojas — Valstybės įmonė Registrų centras
Įmonės kodas — 112025254
Buveinės adresas — Tilžės g. 149, 76348 Šiauliai
Tel. (8 41) 595 607, faks. (8 41) 430 774
El. paštas info@sb.lt, www.sb.lt

Banko Grupės įmonių kontaktiniai duomenys

Pavadinimas — UAB „Šiaulių banko lizingas“
Teisinė forma — uždaroji akcinė bendrovė
Registavimo data — 1999-08-16
Registro tvarkytojas — Valstybės įmonė Registrų centras
Įmonės kodas — 45569548
Buveinės adresas — Vilniaus g. 167, 76352 Šiauliai
Tel.: (8 41) 420 855, 502 990, faks. (8 41) 423 437
El. paštas lizingas@sb.lt, www.sblizingas.lt



3. Banko veiklos pobūdis

Bankas, savo veikloje vadovaudamasis LR įstatymais ir kitais teisės aktais, Banko įstatais ir sudarytomis sutartimis, užsiima komerciniams bankams įprasta veikla ir teikia šiam verslo sektoriui priskiriamas finansines paslaugas. Prioritetinė Banko veiklos sritis – smulkiojo ir vidutinio verslo finansavimas.

Privatiems bei verslo klientams Bankas siūlo platų paslaugų spektrą:

- banko sąskaitų atidarymas ir administravimas litais bei užsienio valiuta Lietuvos ir užsienio klientams;
- vietinių ir tarptautinių mokėjimų litais ir užsienio valiuta atlikimas;
- komunalinių mokesčių bei kitų įmokų surinkimas, tiesioginio debeto paslauga, periodinis ir sąlyginis mokėjimai;
- sąskaitų valdymas internetu per „SB liniją“;
- mobiliosios bankininkystės paslauga „SMS bankas“ ir „SMS bankas plus“ – informacija mobiliajame telefone apie sąskaitų būklę arba pasikeitimus sąskaitose, galimybė pervesti lėšas tarp savo sąskaitų Šiaulių banke;
- prekyba užsienio valiutomis;
- indėlių sutarčių sudarymas;
- čekių išdavimas, pirkimas, pardavimas;
- įvairių trumpalaikių ir ilgalaikių kreditų teikimas;
- mokėjimo kortelių išdavimas ir aptarnavimas;
- tarpininkavimas, sudarant sandorius vertybinių popierių (VP) biržoje;
- VP sandorių registravimas nebiržinėje prekyboje;
- konsultavimas VP išleidimo, įsigijimo ir perleidimo klausimais;
- įmonių išleistų akcijų apskaitos tvarkymas;
- skolos vertybinių popierių (SVP) leidimas;
- VP emisijų prospektų rengimas;
- pensijų kaupimo sutarčių platinimas;
- proginių monetų, numizmatinių rinkinių platinimas ir kita.

Pagrindinė Banko buveinė įsikūrusi Šiauliuose, o Banko padalinių tinklas apima pagrindinius šalies miestus ir finansiškai aktyvius regionų centrus – 2012 m. atidaryti 4 nauji klientų aptarnavimo skyriai, tad 2012 m. gruodžio 31 d. iš viso Bankas turėjo 56 klientų aptarnavimo padalinius 31 Lietuvos mieste.

4. Priklausymas asocijuotoms struktūroms

Organizacijos, asociacijos bei asocijuotos struktūros, kurių veikloje dalyvauja Bankas:

- Pasaulinė tarpbankinių finansinių telekomunikacijų organizacija (SWIFT);
- „Visa Europe“;
- „MasterCard Worldwide“;
- Vertybinių popierių birža AB NASDAQ OMX Vilnius;

Banko Grupės įmonių kontaktiniai duomenys

Pavadinimas — UAB „Šiaulių banko turto fondas“

Teisinė forma — uždaroji akcinė bendrovė

Registravimo data — 2002-08-13

Registro tvarkytojas —

Valstybės įmonė Registrų centras

Įmonės kodas — 45855439

Buveinės adresas —

Vilniaus g. 167, 76352 Šiauliai

Tel. (8 41) 525 322, faks. (8 41) 525 321

El. paštas turtofondas@sb.lt

www.sbturtofondas.lt

Pavadinimas — UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“

Teisinė forma — uždaroji akcinė bendrovė

Registravimo data — 2000-09-31

Registro tvarkytojas —

Valstybės įmonė Registrų centras

Įmonės kodas — 45649065

Buveinės adresas —

Šeimyniškių g. 1 A, 09312 Vilnius

Tel. (8 5) 272 2477, faks. (8 5) 263 6144

El. paštas vika@sb.lt, www.sbv.lt

Pavadinimas — UAB „SBTF“

Teisinė forma — uždaroji akcinė bendrovė

Registravimo data — 2004-11-24

Registro tvarkytojas —

Valstybės įmonė Registrų centras

Įmonės kodas — 00069309

Buveinės adresas —

Vilniaus g. 167, 76352 Šiauliai

Tel. (8 41) 525 322, faks. (8 41) 525 321

El. paštas z.kilciauskiene@sb.lt



- JT tarptautinė iniciatyva – Pasaulinis susitarimas (Global Compact);
- Lietuvos bankų asociacija;
- Lietuvos finansų maklerių asociacija;
- Lietuvos verslo konfederacija „ICC Lietuva“;
- Lietuvos verslo darbdavių konfederacija;
- Kauno prekybos, pramonės ir amatų rūmai;
- Klaipėdos prekybos, pramonės ir amatų rūmai;
- Panevėžio prekybos, pramonės ir amatų rūmai;
- Šiaulių prekybos, pramonės ir amatų rūmai;
- Klaipėdos pramonininkų asociacija;
- Šiaulių pramonininkų asociacija;
- Kelmės verslininkų asociacija;
- Mažeikių verslininkų asociacija;
- Tauragės verslininkų asociacija.

5. Banko įmonių grupė

2012 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo šias dukterines įmones:

UAB „Šiaulių banko lizingas“ (toliau – „ŠB lizingas“):

- *turtas*: 230,01 mln. litų;
- *veiklos pobūdis*: finansinės nuoma (lizingas) ir nuoma.

UAB „Šiaulių banko turto fondas“ (toliau – „ŠB turto fondas“):

- *turtas*: 38,24 mln. litų;
- *veiklos pobūdis*: nekilnojamojo turto valdymo veikla.

UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (toliau – „ŠB investicijų valdymas“):

- *turtas*: 18,53 mln. litų;
- *veiklos pobūdis*: investicijų valdymo veikla.

UAB „SBTF“ (toliau – „SBTF“):

- *turtas*: 42,77 mln. litų;
- *veiklos pobūdis*: likvidaus nekilnojamojo ir kilnojamojo turto valdymas, administravimas, esamos veiklos užtikrinimas ir realizavimas.

UAB „Minera“ (toliau – „Minera“):

- *turtas*: 31,45 mln. litų;
- *veiklos pobūdis*: nekilnojamojo turto valdymo veikla.

Banko Grupės įmonių kontaktiniai duomenys

Pavadinimas — UAB „Minera“

Teisinė forma — uždaroji akcinė bendrovė

Registravimo data — 1992-09-30

Registro tvarkytojas —

Valstybės įmonė Registrų centras

Įmonės kodas — 21736330

Buveinės adresas —

Vilniaus g. 167, 76352 Šiauliai

Tel. (8 41) 399 423, faks. (8 41) 399 423

El. paštas info@minera.lt

Pavadinimas — UAB „Pavasaris“

Teisinė forma — uždaroji akcinė bendrovė

Registravimo data — 1992-09-25

Registro tvarkytojas —

Valstybės įmonė Registrų centras

Įmonės kodas — 121681115

Buveinės adresas —

Šiltnamių g. 27, 04130 Vilnius

Tel. (8 5) 244 8096, faks. (8 5) 240 1623

El. paštas info@pavasaris.net

www.pavasaris.net

Pavadinimas — UAB „Kėdainių oda“

Teisinė forma — uždaroji akcinė bendrovė

Registravimo data — 2008-10-29

Registro tvarkytojas —

Valstybės įmonė Registrų centras

Įmonės kodas — 302190537

Buveinės adresas —

Biochemikų g. 7, 57234 Kėdainiai

Tel. (8 347) 55 089, faks. (8 347) 55 857

UAB „Pavasaris“ (toliau – „Pavasaris“):

- *turtas*: 36,29 mln. litų;
- *veiklos pobūdis*: daugiabučių gyvenamųjų namų kvartalo vystymas.

UAB „Kėdainių oda“ (toliau – „Kėdainių oda“):

- *turtas*: 13,99 mln. litų;
- *veiklos pobūdis*: odų perdirbimas, gamyba.

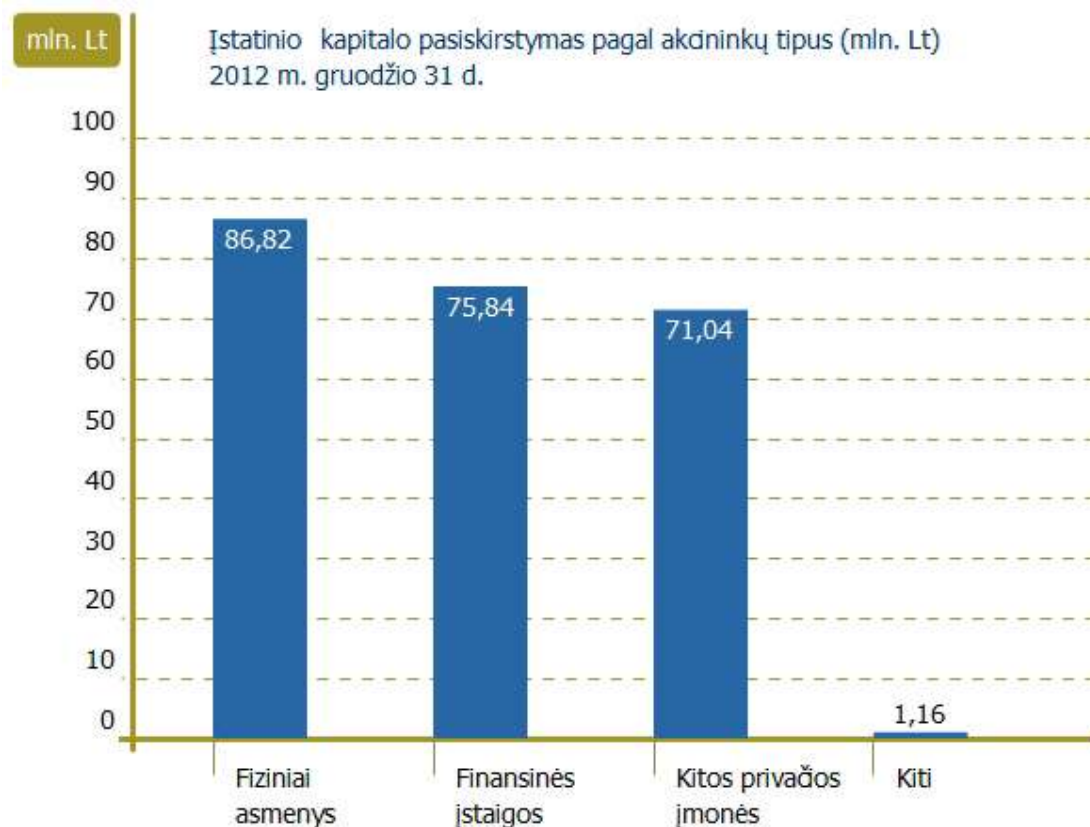
Šiaulių banko dalis Banko dukterinėse įmonėse 2012 m. gruodžio 31 dienai:

Įmonės pavadinimas	Bankui priklausanti įstatinio kapitalo dalis, %
UAB „Šiaulių banko lizingas“	100,00
UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“	100,00
UAB „Šiaulių banko turto fondas“	100,00
UAB „SBTF“	100,00
UAB „Pavasaris“	97,93
UAB „Minera“	100,00

2012 m. gruodžio 31 d. Bankas kontroliavo visas dukterines tiesiogiai, išskyrus UAB „Kėdainių oda“.

6. Banko įstatinis kapitalas, akcininkai

Banko įstatinis kapitalas yra 234 857 533 litai. Įstatų pakeitimai, susiję su kapitalo padidinimu, įregistruoti Juridinių asmenų registre 2011 m. rugpjūčio 4 d. 68,68 proc. Banko įstatinio kapitalo priklauso Lietuvoje registruotoms įmonėms bei privatiems asmenims. Didžiausias Banko akcininkas – Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (ERPB), kuris valdo 19,57 proc. akcijų.





Iš viso per pastaruosius penkerius metus Banko įstatinis kapitalas padidintas 73,8 mln. litų: 54,5 mln. litų – iš akcininkų papildomų įnašų ir 19,3 mln. litų – iš Banko lėšų.

Data	2007-09-28	2008-05-14	2010-06-22	2011-08-04
Kapitalo dydis, Lt	161 033 512	180 357 533	204 857 533	234 857 533

Banko įstatinio kapitalo struktūra:

Akcijų rūšis	Akcijų skaičius, vnt.	Nominali vertė, Lt	Bendra nominali vertė, Lt
Paprastosios vardinės akcijos, ISIN LT0000102253	234 857 533	1	234 857 533

2012 m. gruodžio 31 d. Banko akcininkų skaičius buvo 3 671 (2011 m. pabaigoje – 3 805). Visos išleistos Banko akcijos suteikia akcijų turėtojams vienodas teises, numatytas Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme ir Banko įstatuose.



Banko akcininkai turi šias turtines teises:

- gauti Banko pelno dalį (dividendus);
- gauti Banko lėšų, kai Banko įstatinis kapitalas mažinamas, siekiant akcininkams išmokėti Banko lėšų;
- nemokamai gauti akcijų, jeigu 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 visuotinis akcininkų 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.

Teisę į dividendus, nemokamas akcijas bei pirmumo teisę įsigyti Banko išleidžiamų akcijų turi asmenys, kurie buvo Banko akcininkai dešimtos darbo dienos pabaigoje po atitinkamą sprendimą priėmusio visuotinio akcininkų susirinkimo, t.y. teisių apskaitos dienos pabaigoje.

Banko akcininkai turi šias neturtines teises:

- dalyvauti visuotiniuose akcininkų susirinkimuose;
- pagal akcijų suteikiamas teises balsuoti susirinkimuose;
- iš anksto pateikti Bankui klausimus, susijusius su visuotinių akcininkų susirinkimų darbotvarkių klausimais;
- gauti LR akcinių bendrovių įstatymo nurodytą informaciją apie Banką;
- kreiptis į teismą su ieškiniu, prašant 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;
- įgalioti fizinį arba juridinį asmenį atstovauti jam, palaikant santykius su Banku ir kitais asmenimis;
- 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.

Banko akcininkai 2012 m. gruodžio 31 d. nuosavybės teise turėję daugiau kaip 5 proc. Banko įstatinio kapitalo:

Eil. Nr.	Akininkas	Nuosavybės teise priklausančių akcijų skaičius, vnt.	Nuosavybės teise turima įstatinio kapitalo dalis, %	Nuosavybės teise turima balsų dalis, %	Kartu su susijusiais asmenimis turimų balsų dalis, %
1.	Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas, adr. One Exchange Square, Londonas, Didžioji Britanija	45 965 344	19,57	19,57	43,17
2.	Gintaras Kateiva	14 660 214	6,24	6,24	43,17
3.	Skandinaviska Enskilda Banken klientai adr. Sergels Torg 2, Stokholmas, Švedija	12 978 606	5,53	5,53	5,53
4.	AB „Eglės“ sanatorija adr. Eglės g. 1, Druskininkai, Lietuva	12 604 205	5,37	5,37	5,37

Banko akcininkai – Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (ERPB), UAB prekybos namai „Aiva“, UAB „Mintaka“, Įmonių grupė „Alita“ AB, Gintaras Kateiva, Algirdas Butkus, Arvydas Salda, Kastytis Jonas Vyšniauskas, Sigita Baguckas, Vigintas Butkus, Vytautas Junevičius, Audrius Žiugžda, Vita Adomaitytė, Daiva Kiburienė, Jonas Bartkus, Donatas Savickas ir Vytautas Sinius – sudaro asmenų, kurių turimi balsai skaičiuojami kartu, grupę. 2012 m. gruodžio 31 d. šiai grupei priklausė 43,17 proc. Banko įstatinio kapitalo ir balsų.



Vertybinių popierių perleidimui apribojimų nėra. Akcininkai naudojami turtinėmis bei 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 Banko stebėtojų tarybą. Jos funkcijas nustato LR Akcinių bendrovių įstatymas.

Balsavimo teisių apribojimai. Visos Banko išleistos akcijos yra vieno lito nominalios vertės paprastosios vardinės akcijos. Viena akcija suteikia vieną balsą Banko visuotiniame akcininkų susirinkime. Balsavimo teisių apribojimai gali būti taikomi įstatymų numatytais atvejais.

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 giminei, akcininko sutuoktiniui ar sugyventiniui, kai įstatymų nustatyta tvarka yra įregistruota partnerystė, ir sutuoktinio artimajam giminei, kai akcininkas – fizinis asmuo, taip pat akcininką patronuojančiai bendrovei ar akcininko dukterinei bendrovei, kai akcininkas – juridinis asmuo.

Asmuo arba kartu veikiantys asmenys, nusprendę įsigyti Banko kvalifikuotąjį įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį arba ją padidinti tiek, kad turima Banko įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalis pasiektų arba viršytų 20 proc., 30 proc. ar 50 proc., arba tiek, kad Bankas taptų kontroliuojamas, privalo apie tai raštu pranešti priežiūros funkciją vykdančiam Lietuvos bankui ir nurodyti ketinamos įsigyti Banko kvalifikuotosios įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalies dydį, taip pat pateikti dokumentus ir duomenis, nustatytus Bankų įstatymo 25 straipsnio 2 dalyje nurodytame sąraše. Reikalavimo gauti Lietuvos banko sprendimą neprieštarauti dėl minėtų ribų peržengimo nesilaikymas nedaro sandorio negaliojančio, tačiau dėl šio reikalavimo nesilaikymo visa įsigyjančio asmens turima Banko įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalis Banko visuotiniame akcininkų susirinkime praranda balsavimo teisę.

Kapitalo prieaugio apmokestinimas. Pagal LR gyventojų pajamų mokesčio įstatymo 17 straipsnio redakciją, galiojusią 2012-12-31, gyventojų pajamų mokesčiu neapmokestinamas pajamas už parduotus arba kitaip perleistus nuosavybės vertybinius popierius, įsigytus iki 1999 m. sausio 1 d. Po 1999 m. sausio 1 d. įsigyti vertybiniai popieriai, jeigu jie yra parduodami arba kitaip perleidžiami nuosavybės ne anksčiau negu po 366 dienų nuo jų įsigijimo dienos (parduodant dalį to paties vieneto tos pačios rūšies ir klasės vertybinių popierių, kiekvienu atveju laikoma, kad pirmiausia parduodami arba kitaip perleidžiami nuosavybės anksčiausiai įsigyti vertybiniai popieriai), gyventojų pajamų mokesčiu neapmokestinami. Tačiau gyventojų pajamų mokesčiu apmokestinamos vertybinių popierių pardavimo pajamos, jeigu akcininkas akcijas parduoda arba kitaip perleidžia nuosavybės šias akcijas išleidusiam vienetui, arba kai parduodamos, didinant įstatinį kapitalą, nemokamai iš emitento gautos akcijos, bei kitais LR gyventojų pajamų mokesčio įstatyme nustatytais atvejais. Jeigu vertybiniai popieriai parduodami anksčiau negu 366 dienos nuo jų įsigijimo dienos, gautas pelnas apmokestinamas 15 proc. tarifu.

Pagal Pelno mokesčio įstatymą, Lietuvos juridinių asmenų pelnas, gautas už parduotus vertybinius popierius, apmokestinamas 15 proc. pelno mokesčiu nuo turto vertės padidėjimo pajamų. Turto vertės padidėjimo pajamos – tai uždirbtos pajamos, kurias sudaro to turto perleidimo ir jo įsigijimo kainų skirtumas. Į turto įsigijimo kainą įskaičiuojami sumokėti komisiniai mokesčiai, o turtą parduodant, pardavimo kaina mažinama pardavimo išlaidų dydžiu. Jeigu iš vertybinių popierių pardavimo juridinis asmuo patiria nuostolį, šis nuostolis perkeliamas į kitus mokestinius metus, tačiau dengiamas tik iš VP perleidimo pelno. Priklausomai nuo įmonės veiklos tipo įstatymas numato skirtingą vertybinių popierių nuostolių perkėlimo tvarką.

7. Banko Grupę sudarančių įmonių prekyba akcijomis reguliuojamose rinkose

AB NASDAQ OMX Vilnius oficialiajame prekybos sąraše kotiruojamos tik Banko akcijos. ISIN kodas LT0000102253, akcijų skaičius – 234 857 533 vnt. Banko dukterinių įmonių akcijos išleistos neviešai apyvartai.

Banko išleistos akcijos įtrauktos į OMX Baltijos šalių vertybinių popierių rinkos lyginamąjį indeksą OMX Baltic Benchmark (OMXBBI), kurį sudaro didžiausios kapitalizacijos ir likvidžiausių bendrovių akcijos bei OMX Baltic (OMXBGI), OMX Baltic Financial ir OMX Baltic Benchmark Cap (OMXBBCAPGI) indeksus. Be to, Banko išleistos akcijos įskaičiuojamos į STOXX Eastern Europe TMI, STOXX Eastern Europe TMI Small, STOXX EU Enlarged TMI, STOXX Global Total Market ir STOXX Lithuania Total Market indeksus.

Akcijų kainos kitimas per penkerius metus (akcijos kaina pateikiama eurai, kadangi prekyba akcijomis nuo 2010-11-22 vykdoma eurai):



Šaltinis: AB NASDAQ OMX Vilnius tinklalapis

http://www.nasdaqomxbaltic.com/market/?instrument=LT0000102253&list=2&pg=details&tab=historical&lang=lt¤cy=0&downloadcsv=0&date=&start_d=1&start_m=1&start_y=2008&end_d=31&end_m=12&end_y=2012&wnloadcsv=0&date=&start_d=1&start_m=1&start_y=2007&end_d=31&end_m=12&end_y=2011

Banko akcijų apyvarta 2008–2012 metų laikotarpiu:

Metai	Paskutinės prekybos sesijos kaina, EUR	Maks. kaina, EUR	Min. kaina, EUR	Akcijų kiekis, vnt.	Apyvarta, mln. EUR
2008	0,269	0,235	1,014	41 718 397	24,33
2009	0,324	0,446	0,180	20 746 641	5,54
2010	0,337	0,345	0,264	17 784 012	5,65
2011	0,245	0,372	0,225	17 899 502	5,34
2012	0,231	0,285	0,230	11 106 241	2,48



Šaltinis: AB NASDAQ OMX Vilnius tinklalapis

http://www.nasdaqomxbaltic.com/market/?instrument=LT0000102253&list=2&pg=details&tab=historical&lang=lt¤cy=0&downloadcs=v=0&date=&start_d=1&start_m=1&start_y=2012&end_d=31&end_m=12&end_y=2012

Žemiau pavaizduoti OMX Vilnius indekso, OMX Baltic Benchmark ir Banko akcijų kainos kitimo grafikai 2008-2012 metais.



Grafiko duomenys:

Indeksas/Akcijos	2008-01-01	2012-12-31	+/-, %
OMX Baltic Benchmark GI	684,91	546,98	-20,14
OMX Vilnius	514,23	355,08	-30,95
SAB1L	0,89 EUR	0,23 EUR	-74,11

Šaltinis: AB NASDAQ OMX Vilnius tinklalapis

http://www.nasdaqomxbaltic.com/market/?pg=charts&lang=lt&idx_main%5B%5D=OMXBBI&idx_main%5B%5D=OMXV&add_index=OMXBBI&add_equity=LT0000102253&idx_equity%5B%5D=LT0000102253&period=other&start_d=1&start_m=1&start_y=2008&end_d=31&end_m=12&end_y=2012



Banko kapitalizacija 2012 m. gruodžio 31 d. buvo 187,32 mln. litų (54,25 mln. eurų), 2011 m. gruodžio 31 d. – 198,67 mln. litų (57,54 mln. eurų).

Banko ir bendra biržoje AB NASDAQ OMX Vilnius listinguojamų įmonių kapitalizacija 2011 m. ir 2012 m. paskutinę prekybos dieną:

Baltijos akcijų sąrašas	2011-12-30	2012-12-30	Pokytis
Šiaulių bankas – SAB1L	57 540 095,59 EUR	54 252 090 EUR	-5,71 %
Vilniaus rinka, iš viso	3 139 310 661,61 EUR	2 991 605 297 EUR	-4,71 %

Šaltinis: AB NASDAQ OMX Vilnius tinklalapis

http://www.nasdaqomxbaltic.com/market/?pg=capital&list%5B%5D=BAMT&list%5B%5D=BAIT&list%5B%5D=BAFN&market=XVSE&period=other&start_d=30&start_m=12&start_y=2011&end_d=28&end_m=12&end_y=2012

Banko akcijos rinkos kainos ir pelno santykio rodiklis P/E:

Rodiklis	2008-12-31	2009-12-31	2010-12-31	2011-12-31	2012-12-31
P/E	9,3	neigiamas	neigiamas	14,10	13,29

8. Savų akcijų įsigijimas

Bankas ir jo dukterinės įmonės, ar dukterinių įmonių pavedimu veikiantys asmenys neturi Banko akcijų. Bankas savų akcijų neįsigijo ir neperleido jų kitiems.

9. Informacija apie Banko veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą

2012 m. Bankas vykdė visus Lietuvos banko nustatytus veiklos riziką ribojančius normatyvus. Informacija apie jų vykdymą pateikiama šio pranešimo 10 dalyje.

10. Rizikos valdymas

Banko Grupė prisiima, valdo, analizuoja ir vertina rizikas, kylančias iš jos veiklos. Rizikos valdymo Banko Grupėje tikslas – konservatyviai valdant rizikas, užtikrinti pakankamą nuosavybės grąžą. Įgyvendindama pažangią rizikos valdymo politiką, Banko Grupė ne tik siekia maksimaliai sumažinti potencialią riziką, bet ir užtikrinti optimalų rizikos ir pelno santykį bei kapitalo paskirstymą.

Veiklos rizikos valdymo politiką tvirtina bei jos vykdymą kontroliuoja Banko valdyba. Joje yra apibrėžiamos Banko Grupės veikloje patiriamos rizikos ir rizikos valdymo sistemos principai. Tinkamos rizikos valdymo svarbiausių sėkmingos Banko grupės veiklos prielaidų ilgalaikėje perspektyvoje. Politikos pagrindu sistemos sukūrimas, nuolatinis tobulinimas ir jos priemonių taikymas kasdienėje veikloje yra vienas iš parengtos skirtingų rizikos rūšių valdymo procedūros detalizuoja konkrečios rizikos valdymo principus bei užtikrintu rizikos valdymo proceso vientisumą Banko grupės veikloje.

Bankas yra sudaręs sutartis su šiais vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkais:

- AB banku „Finasta“;
- Danske Bank A/S Lietuvos filialu;
- AB „Citadele“ banku;
- AB DnB banku;
- „Swedbank“, AB;
- AB SEB banku;
- „Barclays Capital“ banku;
- „Commerzbank AG“ banku.

Banko išleistų obligacijų emisijų savininkų interesų gynimo sutartis Bankas yra pasirašęs su UAB FMĮ „Orion Securities“.



Kadangi įvairios rizikos, su kuriomis susiduria Banko Grupė, yra tarpusavyje susijusios, jų valdymas vykdomas centralizuotai – šiuo tikslu Banke veikia Rizikų valdymo komitetas. Vienas iš pagrindinių Rizikų valdymo komiteto uždavinių yra Banko Grupės patiriamų rizikų valdymo sistemos organizavimas ir koordinavimas.

Banko Grupė kasmet atlieka savęs vertinimą. Šio proceso metu analizuojamos rizikos rūšys, kurios gali kilti iš bankinės veiklos ir turėti Banko Grupei reikšmingos įtakos. Išskiriamos svarbiausios rizikos rūšys, su kuriomis susiduria Banko Grupė: kredito, rinkos, likvidumo, koncentracijos ir operacinė rizika. Rinkos rizika apima užsienio valiutos kurso, palūkanų normos ir vertybinių popierių kainos riziką. Detalesnė informacija apie rizikų valdymą pateikta 2012 m. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto „Finansinės rizikos valdymas“ dalyje.

Siekiant išvengti interesų konfliktų, Banko padaliniai, vykdančys rizikos valdymo funkcijas, yra atskirti nuo tų padalinių, kurių tiesioginėje veikloje atsiranda tai veiklai būdingos rizikos.

Banko Grupė peržiūri savo rizikos valdymo procedūras ir sistemas reguliariai, atsižvelgdama į rinkos pokyčius, naujus produktus ir naujai atsiradusius geriausios praktikos principus.

11. Informacija apie veiklos rezultatus

Bankas 2012 m. toliau augo ir gerino savo veiklos rezultatus. Per 2012 m. Bankas uždirbo 14,9 mln. litų neaudituito grynojo pelno – tai 16 proc. geresnis rezultatas nei 2011 m., kai buvo uždirbta 12,8 mln. litų. Banko Grupės grynasis pelnas siekė 13,0 mln. litų (grynasis pelnas 2011 m. sudarė 13,0 mln. litų).

Per 2012 m. uždirbtas Banko veiklos pelnas (prieš pelno mokestį, dukterinių įmonių dividendus ir specialiuosius atidėjinius) buvo geriausias Banko istorijoje – jis siekė beveik 44,3 mln. litų, šis rezultatas 84 proc. didesnis negu 2011 m. Pažymėtina, kad pasiektas ir didžiausias ketvirčio veiklos pelnas – paskutinį 2012 m. ketvirtį uždirbta 15,5 mln. litų.



Per praėjusius metus grynosios palūkanų pajamos sudarė 55,4 mln. litų, t.y. beveik 11 proc. daugiau nei 2011 m. Banko grynosios paslaugų ir komisinių pajamos, nuosekliai augusios kiekvieną ketvirtį, per metus padidėjo beveik 3 proc. ir pasiekė 8,7 mln. litų. Tam įtakos turėjo aktyviai plečiamas klientų ratas bei didėjantis klientų aktyvumas. Per metus klientų skaičius išaugo 13 proc., iki 162 tūkstančių – verslo klientų skaičius išaugo 16 proc., iki 11,2 tūkstančių, o privačių klientų skaičius – 12 proc., iki 151 tūkstančio.

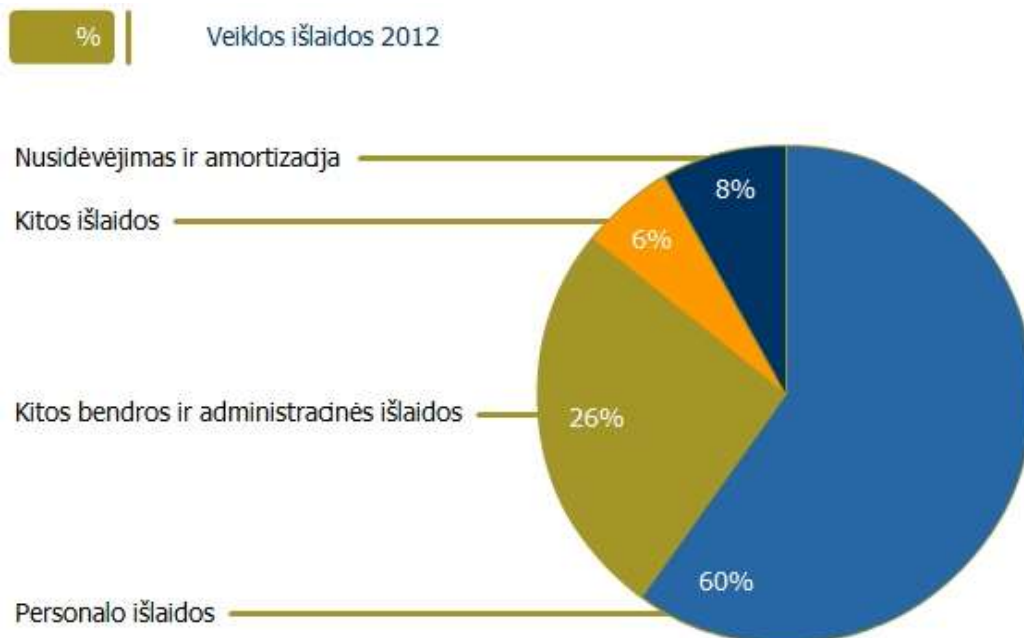


Tarptautinių agentūrų suteikti reitingai ir jų pakeitimai

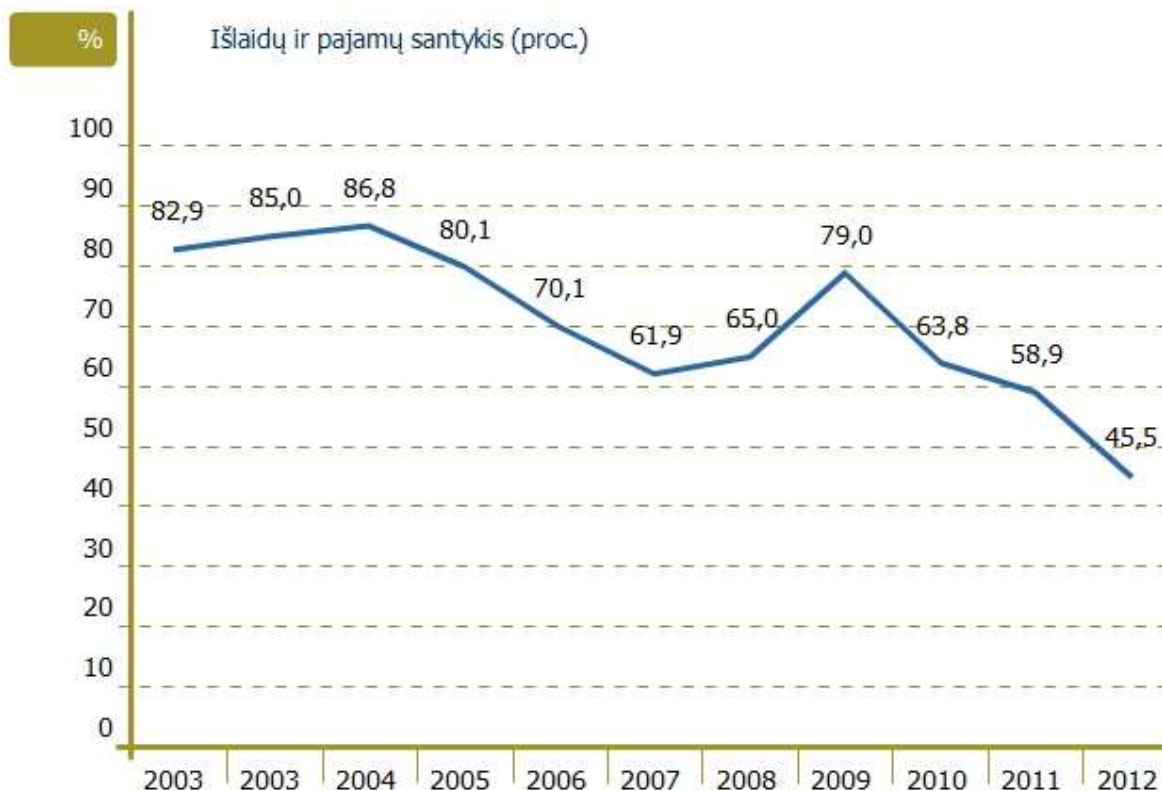
Tarptautinės reitingų agentūros „Moody’s Investors Service“ Bankui suteikti reitingai:

- ilgalaikio skolinimosi reitingas B1;
- trumpalaikio skolinimosi reitingas NP;
- finansinio pajėgumo reitingas E+;
- reitingų perspektyva stabili.

Reikšmingą įtaką išaugusioms Banko veiklos pajamoms turėjo uždirbtas pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais – per metus jis sudarė 9,6 mln. litų. Banko uždirbtas 4,9 mln. litų pelnas iš operacijų užsienio valiuta prilygo ankstesnių metų rezultatui.



Banko pajamoms augant sparčiau nei išlaidoms, pasiektas aukštas veiklos efektyvumas. Išlaidų ir pajamų santykis nuo metų pradžios sumažėjo 13,3 procentinio punkto ir metų pabaigoje sudarė 45,5 proc. Kapitalo grąžos rodiklis sudarė 4,8 proc., turto grąžos rodiklis – 0,5 proc.



	Pelningumo rodikliai	2008	2009	2010	2011	2012
Bankas	Išlaidos / pajamos, %	55,59	75,71	63,78	58,87	45,55
	ROAA, %	0,86	-1,47	-1,10	0,49	0,52
	ROAE, %	6,34	-11,22	-9,47	4,61	4,79
Finansinė grupė	Išlaidos / pajamos, %	56,73	71,81	62,77	59,13	45,94
	ROAA, %	0,84	-1,53	-1,09	0,53	0,54
	ROAE, %	6,22	-11,74	-9,38	4,87	4,90
Visa grupė	Išlaidos / pajamos, %	59,27	78,42	67,85	60,44	59,40
	ROAA, %	0,65	-1,71	-1,28	0,49	0,46
	ROAE, %	4,68	-13,07	-11,20	4,63	4,24

Veiklos išlaidose didelių pokyčių neužfiksuota. Bankas, ir toliau tęsdamas konservatyvų klientų kredito rizikos vertinimą, per paskutinį ketvirtį papildomai suformavo 11,2 mln. litų atidėjinių, o per metus išlaidos atidėjiniams sudarė 28,2 mln. litų.

Banko turtas per metus išaugo iki 2,93 mlrd. litų – metinis augimas sudarė 7 proc. (apie 0,2 mlrd. litų). Banko paskolų portfelis grynąja verte per 2012 m. sumenko beveik 1 proc. ir metų pabaigoje siekė 2,05 mlrd. litų. Portfelio sumažėjimui įtakos turėjo sudaryti atidėjiniai paskolų vertės sumažėjimui ir paskolų perklasifikavimas į įterptines išvestines finansines priemones. Paskolų portfelio, eliminavus sukauptas palūkanas bei specialiuosius atidėjinius, prieaugis per metus sudarė 4,9 mln. litų.



Skolos vertybinių popierių portfelis per metus išaugo daugiau nei 50 proc. ir sudarė 527,4 mln. litų. Nuosavybės vertybinių popierių portfelis beveik 3 kartus išaugo investicijų į dukterines įmones sąskaita ir metų pabaigoje siekė 54 mln. litų.

Banko įsipareigojimuose ir toliau didžiąsą dalį sudarė indėlių portfelis. Palyginti su 2011 m. pabaiga, Banke klientų laikomų indėlių suma padidėjo 14 proc., iki 2,2 mlrd. litų. Gyventojų indėliai per metus išaugo 23 proc. ir metų pabaigoje sudarė 1,6 mlrd. litų, o jų dalis indėlių portfelyje sudarė 74,7 proc. Banko užimama indėlių rinkos dalis 2012 m. pabaigoje pasiekė 4,7 proc.



2013 m. sausio 1 d. duomenimis, Bankas laikėsi visų Lietuvos banko nustatytų veiklos riziką ribojančių normatyvų.

	Veiklos riziką ribojantys normatyvai	2008	2009	2010	2011	2012
Bankas	Kapitalo pakankamumas, % (>8 %)	15,08	13,90	14,06	13,05	12,81
	Likvidumas, % (>30 %)	38,75	38,23	46,00	38,36	42,78
	Maksimali paskola vienam skolininkui, % (<25 %)	21,30	24,56	21,68	21,36	18,77
	Bendra atvira pozicija užsienio valiuta, % (<25 %)	0,41	0,31	0,55	0,49	1,02
Finansinė grupė	Kapitalo pakankamumas, % (>8 %)	15,19	13,90	14,17	13,12	13,00
	Maksimali paskola vienam skolininkui, % (<25 %)	21,12	24,38	21,50	21,42	18,53
	Bendra atvira pozicija užsienio valiuta, % (<25 %)	1,30	0,31	0,54	0,49	1,00
Visa grupė	Kapitalo pakankamumas, % (>8 %)	15,21	13,90	13,92	12,95	12,64
	Bendra atvira pozicija užsienio valiuta, % (<25 %)	1,26	0,31	0,55	0,49	1,02

Su klientais sudarytų Banko internetinės bankininkystės sutarčių skaičius 2012 m. pabaigoje perkopė 79 tūkstančius, t.y. per metus internetinės bankininkystės naudotojų padaugėjo 27 proc. Padidintas ir elektroninės prekybos partnerių skaičius – Banko turimas internetinių parduotuvių tinklas per metus išaugo 38 proc. ir apėmė 142 parduotuves. Šį partnerių sąrašą Bankas intensyviai plečia.



12. Veiklos prognozės

Banko numatytus veiklos planus bei prognozes 2013 metams pakoregavo įvykiai Lietuvos finansų rinkoje, kai šio dokumento rengimo metu buvo panaikinta AB Ūkio banko veiklos licencija. 2013 m. vasario 23 d. AB Šiaulių bankas, AB Ūkio banko laikinasis administratorius ir valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“ pasirašė sutartį, pagal kurią dalis Ūkio banko turto ir įsipareigojimų perduodama Šiaulių bankui.

13. Svarbiausi ataskaitinio laikotarpio įvykiai

- 2012 m. sausio 27 d. AB NASDAQ OMX Vilnius birža Banką apdovanojo už pažangą, dirbant su investuotojais. 2011 m. geriausio maklerio nominacija atiteko taip pat Banko darbuotojui — Rimantui Januševičiui.
- Vasario mėnesį Bankas minėjo 20-ies veiklos metų sukaktį. Jubiliejaus šventei suplanuotas lėšas Bankas skyrė senelių globos namams — 71 globos namams visoje Lietuvoje buvo padovanoti šiuolaikiški televizoriai.
- Kovo mėn. Šiaulių universiteto Socialinių mokslų fakultetas Šiaulių bankui suteikė „Patriotiškiausio Šiaulių darbdavio“ ir „Saugiausios darbo vietos“ nominacijas.
- Kovo 20 d. Banko valdyba, siekdama optimizuoti Banko Grupės struktūrą, priėmė sprendimą įsigyti iki — 100 proc. UAB „Pavasaris“ akcijų.
- Kovo 29 d. Banko eiliniame visuotiniame akcininkų susirinkime pirmą kartą į Banko stebėtojų tarybą išrinkta nepriklausoma narė — ja tapo Ramunė Zabulienė.
- Balandžio 6 d. Šiaulių prekybos, pramonės ir amatų rūmai kasmetinėje generalinėje asamblėjoje pagerbė bei apdovanojo sėkmingiausias įmones — Bankas didelių įmonių grupėje pripažintas „Sėkmingo verslo įmone 2011“.
- Birželio mėn. Banko padalinių tinklą papildė Kauno senamiestyje atidarytas Rotušės klientų aptarnavimo skyrius.
- Liepos mėn. duris klientams atvėrė dar vienas, 54-asis Banko padalinys — Saulės klientų aptarnavimo skyrius, įsikūręs šiauliečių ir miesto svečių gausiai lankomame prekybos centre.
- Rugpjūčio mėn. vienas didžiausių Vokietijos bankų „Commerzbank“, bendradarbiaujantis su keliais tūkstančiais korespondentinių bankų visame pasaulyje, įteikė Bankui apdovanojimą „Straight-Through Processing Award 2011“ už visiškai automatizuotą ir itin kokybišką tarptautinių pavedimų vykdymą.
- Lapkritį Vilniaus prekybos ir pramogų centre AKROPOLIS klientams duris atvėrė Banko padalinys — Vilniaus AKROPOLIO klientų aptarnavimo skyrius.
- Lapkričio mėn. pasirašyta bendradarbiavimo sutartis su UAB „Perlo paslaugos“, pagal kurią Banko klientai, norintys išsigryninti lėšas ar įnešti pinigų į savo mokėjimo kortelių sąskaitas, gali pasinaudoti „Perlo“ terminalais.
- Gruodį moderniam Gariūnų turgavietės paviljone atidarytas 56-asis Banko teritorinis padalinys — Gariūnų turgavietės klientų aptarnavimo skyrius. Šis padalinys dirba išskirtiniu darbo laiku 2 dienas nuo nuo 4 val., 4 dienas — nuo 7 val..

14. Socialinė atsakomybė

Tarptautinė iniciatyva — Pasaulinis susitarimas (Global Compact), visame pasaulyje subūrusi daugybę verslo įmonių bei kitų organizacijų vieningam ir pažangiam socialinės atsakomybės idėjos įgyvendinimui, ragina savo veiklą vykdyti pagal žmogaus teisių, darbuotojų teisių ir aplinkos apsaugos principus bei



neprisidėti prie korupcijos plitimo.

Bankas palaiko tarptautinės iniciatyvos idėją ir kasdienėje veikloje skiria išskirtinį dėmesį darbuotojų bei klientų gerovei – gerbia žmogaus, darbuotojų ir darbo teises bei klientų teises, pagal išgales tausoja aplinką ir atsakingai elgtis ragina banko darbuotojus bei klientus. Taip pat, palaikant Pasaulinio susitarimo idėją, išskirtinis dėmesys skiriamas korupcijos prevencijai, siekiama užkirsti kelią bet kokioms galimoms nesąžiningumo apraiškoms.

• Darbuotojai

Geriausias žmoniškųjų išteklių valdymo politikos Banke įvertinimas – darbuotojų lojalumas. Per dvidešimt veiklos metų Bankas subūrė efektyvią ir profesionalią darbuotojų komandą. Bankas ir Banko dukterinės įmonės puoselėja atsakingus santykius, rūpinasi darbuotojų gerove.

2012 m. vasario mėnesį, minint 20 metų Banko veiklos sukaktį, Banko vadovai pasveikino visus darbuotojus. Pagerbti buvo ir ilgiausiai Banke dirbantys žmonės – jiems padėkota už nuoširdų darbą, pastangas ir pasiektus rezultatus.

Metų pabaigoje, jau aštuntus metus iš eilės, organizuotas tradicinis renginys – Banko darbuotojai rinko Banko „Metų žmogų“.

Bankas tobulina darbuotojų veiklos vertinimo sistemą – diegiamas asmeninis darbuotojų veiklos įvertinimas. Už pasiektus darbo rezultatus jiems skiriami ketvirtiniai priedai.

Siekiant apibrėžti ir įtvirtinti elgesio principus, etikos normas bei padėti užtikrinti jų laikymąsi. 2012 m. kovo mėn. Banko valdyba patvirtino Banko Etikos kodeksą, kuriame apibrėžti sąžiningumo, atskaitomybės ir atsakomybės, pagarbos įstatymu, žmogui ir jo teisėms, nešališkumo, objektyvumo ir teisingumo, pavyzdingo elgesio principais.

Siekiant užtikrinti komfortabilias darbuotojų darbo sąlygas, nuo birželio mėn. visų Banko skyrių klientų aptarnavimo salėse dirbantys darbuotojai vilki praktiškesnes ir patogesnes uniformas. Standartizuota apranga sukuria vieningą Banko įvaizdį, skatina pasitempti, atliekant Banko funkcijas, ir stiprina kolektyvo bendrumo jausmą.

Rūpinantis nuolatiniu Banko darbuotojų tobulėjimu bei kvalifikacijos kėlimu, 2012 m. organizuoti įvairūs mokymai, kursai, seminarai.

Bankas, kasmet priimdamas studentus praktikai, suteikia galimybę būsimiems darbo rinkos dalyviams įgyti reikiamos patirties, formuoja jų darbo įgūdžius, organizuoja mokymus jų darbo vietose. Studentai, gerai užsirekomendavę ir norintys ateityje savo karjerą susieti su bankininkyste, kviečiami po studijų įsidarbinti.

Savo darbuotojams Bankas siekia būti artimas, draugiškas, geranoriškas ir skatinantis tobulėti.

Darbuotojams bei jų šeimų nariams, kaip ir kasmet, suorganizuota išskirtinio susidomėjimo sulaukusi vasaros sporto šventė. Banko darbuotojai keliavo į žygį dviračiais, vyko į Rygos operos ir baleto teatro spektaklį. Taip pat darbuotojams suorganizuotas fotografijų konkursas „Tegyvuoja vasara!“, vyko kalėdiniai renginiai. Gruodžio mėn. Banko centrinėje būstinėje atidaryta darbuotojo fotografijų paroda „Povandeninis pasaulis“, o visam Banko kolektyvui padovanoti ateinančių metų kalendoriai, kuriuos papuošė pačių Banko darbuotojų užfiksuotos akimirkos.

Banko atstovai taip pat dalyvavo ir tarpbankiniuose renginiuose: „Kartingų čempionatas' 2012“, „Tarpbankinio krepšinio turnyras' 2012“.

Bankas didelį dėmesį skiria darbuotojų sveikos gyvensenos propagavimui ir ragina aktyviai sportuoti – suteikiamos lengvatos pageidaujantiems sportuoti sporto klubuose.

• Klientai

Bankas ir 2012 m. išskirtinį dėmesį skyrė savo prioritetinei veiklos sričiai – SVV įmonėms, atsakingam jų kreditavimui bei kitų finansinių paslaugų teikimui. Bankas aktyviai dirbo teikdamas lengvatinius kreditus verslininkams, mikrokreditus labai mažoms įmonėms, individualiosioms įmonėms, pavieniams verslininkams, itin palankiomis sąlygomis moterims verslininkėms, taip pat kreditus daugiabučių gyvenamųjų namų bendrijoms.

Bankas parengė ir nuo 2012 m. lapkričio mėn. pasiūlė rinktis patrauklius paslaugų rinkinius „Ūkiškai“ ir „Ūkiškai PLIUS“. Ūkininkai, pasirinkę šiuos rinkinius, gali ne tik pigiau atlikti įvairius mokėjimus, jiems taip pat suteikiamas draudimas nuo nelaimingų atsitikimų. Taip pat ūkininkams ir žemės ūkio



bendrovėms Bankas pasiūlė naujas kreditavimo galimybes ūkiui plėtrai – „Kreditą ūkiui“ ir „Kreditą žemei“. Bendradarbiaujant su „Judus jaunimas“ iniciatoriais Lietuvoje, Bankas Studijų ir karjeros mugėje pristatė jauno verslo finansavimo galimybes pagal „Progress“ ir JEREMIE programas bei skatino jaunimą prisidėti prie šalies ekonominės situacijos gerinimo, drąsiai įgyvendinant verslumo idėjas. Bankas skiria ypatingą dėmesį savo klientams ir siekia užtikrinti aukštą paslaugų ir aptarnavimo kokybę.

- **Aplinkosauga**

Bankas puoselėja atsakingo vartojimo, gamtos išteklių tausojimo ir aplinkosaugos idėjas. Bendradarbiaujamas su visuomenės nariais ir darbuotojais, kurie rūpinasi savo aplinka, stiprina ilgalaikį bendravimą bei užtikrina socialiai atsakingos visuomenės palaikymą.

Pasitelkus elektronines dokumentų tvarkymo galimybes, Bankas ragina darbuotojus bei savo klientus mažinti popieriaus vartojimą. Banko bei jo dukterinių įmonių darbuotojai skatinami atsisakyti nesvarbių dokumentų, elektroninių laiškų spausdinimo, o esant spausdinimo poreikiui, pagal galimybes naudoti dvipusį spausdinimą. Banko klientams suteikiama galimybė Banko paslaugų internetinėje sistemoje „SB linija“ pildyti elektronines paraiškas ir atlikti daugelį įprastinių paslaugų – taip sutaupomi ne tik spausdinimo kaštai, bet ir klientų laikas.

Bankas, prisidėdamas prie Pasaulinės žemės dienos minėjimo Lietuvoje ir bendradarbiaudamas su Jungtinių Tautų vystymo programa Lietuvoje bei Nacionalinio atsakingo verslo įmonių tinklo (NAVIT) nariais, balandžio 22 d. Banko darbuotojams, klientams ir partneriams organizavo nemokamą filmo „Viena diena žemėje“ peržiūrą Šiauliuose.

Balandžio 25 d. Bankas prisijungė prie Šiaulių miesto savivaldybės visuomenės sveikatos biuro organizuotos visuotinės akcijos ir paminėjo Tarptautinę triukšmo suvokimo dieną. Bankas aktyvus ir akcijos „Saugokis triukšmo, paklausyk tylos!“ dalyvis, ir siekė atkreipti darbuotojų dėmesį į atsakingą prietaisų naudojimą, jų galimą neigiamą įtaką sveikatai.

- **Korupcijos prevencija**

Siekiant užkirsti kelią bet kokiai nesąžiningai, neteisėtai veiklai, Banke veikia Prevencijos ir saugos departamentas. Bendradarbiaujant su Finansinių nusikaltimų tyrimo tarnyba, spalio mėnesį darbuotojams organizuoti mokymai „Lietuvos Respublikos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencija“. Darbuotojai nuolat skatinami, kilus klausimams, konsultotis dėl korupcijos ar kitos neteisėtos veikos prevencijos bei užkardymo.

- **Visuomenė**

Bankas – aktyvus šalies visuomeninio bei kultūrinio gyvenimo puoselėtojas ir dalyvis.

Daugelį metų Bankas ir Šiaulių universitetas bendradarbiauja, įgyvendindami įvairius projektus. Kovo mėn. Socialinių mokslų fakultete organizuotame tradiciniame Jaunimo verslumo turnyre „FIX' 12“ Bankas dalyvavo kaip šio renginio partneris.

Bankas siekia rūpintis Lietuvos ateitimi – jaunimu. Tikima, jog gabus jaunimas – sėkmingos Lietuvos siekinys. 2012 m. Bankas daug dėmesio skyrė jaunimui, jo profesiniam orientavimui – supažindino su Banko veikla, bankininko profesija. Banke lankėsi Šiaulių „Jovaro“ progimnazijos aštuntokai, S. Šalkauskio gimnazijos vyresniųjų klasių moksleiviai, Šiaulių J. Janonio gimnazijos abiturientai. Banko darbuotojai moksleiviams išsamiai papasakojo apie Banką, – jo įsteigimo istoriją, padalinius, darbuotojus, pagrindines veiklos sritis, klientams teikiamas paslaugas, karjeros Banke perspektyvas. Taip pat Bankas dalyvavo „Lietuvos Junior Achievement“ programoje „Jaunasis kolega“ – tai partnerystės tarp mokyklos ir įmonės, įstaigos programa. Banke apsilankę paskutinių klasių moksleiviai iš Šiaulių gimnazijų kelioms valandoms tapo bankininkų jaunaisiais kolegomis – stebėjo Banko darbuotojų darbą, susipažino su Banko veikla.

Dalyvavimas socialinėse akcijose, paramos teikimas taip pat neatsiejama Banko visuomeninio gyvenimo dalis. Pagal galimybes Bankas teikia paramą šalies kultūrai, vietinių bendruomenių bei pavienių asmenų vykdomiems projektams, dalyvauja labdaros akcijose.

Bankas, minėdamas veiklos 20-metį, organizavo socialinę akciją ir už jubiliejaus šventei suplanuotas lėšas įsigijo televizorių, kurie buvo padovanoti 71 senelių globos namams iš įvairių Lietuvos miestų ir miestelių.



Bankas kasmet stiprina tarpusavio ryšius su įvairių miestų bei miestelių bendruomenėmis, aktyviai dalyvauja šalies visuomeniniame bei kultūriniame gyvenime. Miesto švenčių rėmimas – daugiamečių Banko tradicija.

Bankas suteikė paramą šiems renginiams ir projektams: Anykščių miesto šventei, Kauno meniniam kultūriniam projektui „Šokančių angelų eglė“, „Jūros šventei“, Klaipėdos valstybinio jūrų uosto direkcijos ir Klaipėdos apskrities lengvosios atletikos federacijos organizuojamam tarptautiniam bėgimui „Gintarinė jūrmylė 2012“, Marijampolės miesto šventei „Sūduvos kraitė“, Varėnos „Grybų šventei“, Telšių aeroklubo aviacijos šventei, Šiaulių miesto šventei „Šiaulių dienos“. Parama buvo suteikta ir Lietuvos muzikų rėmimo fondo organizuotam tradiciniam rugsėjo 1-osios šventiniam koncertui, mokslo metų pradžiai ir laisvės dienos paminėti „Beauštanti aušrelė su Maironiu...“; 5-osioms TAFISA pasaulio sporto žaidynėms „Šiauliai 2012“, visuomeninės organizacijos „Tėvai prieš narkotikus“ rengiamai vaikų vasaros užimtumo programai „Būkime kartu. Gruodį Bankas prisidėjo prie „Maltos ordino“ iniciatyvos „Maltiečių sriuba“.

15. Išmokėti dividendai

Bankas nėra nustatęs dividendų skyrimo tvarkos. Mokėti dividendus ar ne – sprendžia visuotinis akcininkų susirinkimas, skirstydamas Banko pelną. Lentelėje pateikti duomenys apie per pastaruosius penkerius metus Banko mokėtus dividendus:

	2008	2009	2010	2011	2012
Procentais nuo nominalios vertės	2,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Dividendų suma, tenkanti vienai akcijai, Lt	0,02	0,00	0,00	0,00	0,00
Dividendų suma, Lt	3 220 670	0,00	0,00	0,00	0,00

Dividendų apmokestinimas – Juridinių asmenų pelno apmokestinimą reglamentuoja 2001 m. gruodžio 20 d. priimtas LR pelno mokesčio įstatymas Nr. IX-675 bei jo pagrindu priimti LR Vyriausybės nutarimai ir kiti teisės aktai. Išmokami dividendai apmokestinami 15 proc. dydžio mokesčiu. Lietuvos vienetui, turinčiam 10 proc. emitento kapitalo ilgiau kaip vienerius metus, dividendai neapmokestinami (su išlygomis, kurios aprašytos LR pelno mokesčio įstatymo VII skyriuje). Užsienio vienetų gaunami dividendai apmokestinami, taikant 15 proc. pelno mokesčio tarifą. Jeigu užsienio vienetas ne trumpiau kaip 12 mėnesių be pertraukų valdo ne mažiau kaip 10 proc. balsų suteikiančių akcijų, tam užsienio vienetui išmokami dividendai neapmokestinami, išskyrus tuos atvejus, kai dividendus gaunantis užsienio vienetas yra įregistruotas ar yra kitaip organizuotas tikslinėse teritorijose.

Gyventojų gaunamų pajamų apmokestinimas reglamentuotas LR gyventojų pajamų mokesčio įstatyme Nr. IX-1007, priimtame 2002 m. liepos 2 d., vėlesniais šio įstatymo pakeitimais bei įstatymo pagrindu priimtais nutarimais. Dividendai apmokestinami 20 proc. mokesčiu, kurį nustatyta tvarka išskaičiuoja ir į biudžetą sumoka Bankas.

16. Vidaus audito darbo principai

Vidaus audito departamento tikslai, funkcijos, veiklos organizavimas, teisės, pareigos ir atsakomybė numatyti Vidaus audito departamento nuostatuose ir Vidaus audito metodikoje. Šie dokumentai parengti pagal LR bankų įstatymą, LR Vyriausybės, Lietuvos banko nutarimus ir kitus LR teisės aktus, reglamentuojančius bankų veiklą, Tarptautinius apskaitos standartus, Tarptautinius vidaus audito standartus, Etikos kodeksą, Lietuvos banko valdybos patvirtintas Banko vidaus audito organizavimo bendrąsias nuostatas, Banko įstatus, Banko visuotinių akcininkų susirinkimų sprendimus, Banko stebėtojų tarybos, Vidaus audito komiteto ir Banko valdybos nutarimus.

Vidaus audito departamentas, vykdydamas savo funkcijas, atlieka finansinį, atitikimo, veiklos, valdymo, informacinių sistemų auditą. Vidaus audito tikslas – nepriklausomai ir objektyviai tikrinti ir konsultuoti, sistemingai ir visapusiškai vertinti ir skatinti gerinti Banko veiklos rizikos valdymą, vidaus kontrolės



sistemos procesų veiksmingumą, padėti Bankui įgyvendinti keliamus tikslus, siekiant užtikrinti, kad mažiausiomis sąnaudomis būtų pasiekti vidaus kontrolės tikslai ir veiksmingai įgyvendinamos vidaus kontrolės funkcijos.

Vidaus audito departamentas savo funkcijas atlieka, vykdydamas einamųjų metų veiklos planą ir ilgalaikį 2011-2013 m. veiklos planą (dokumentai patvirtinti Vidaus audito komiteto).

Vidaus audito darbuotojai, vykdydami savo funkcijas, vadovaujasi šiais principais:

- **Sąžiningumo** — savo darbą atlikti sąžiningai, stropiai, atsakingai, laikytis įstatymų, nedalyvauti jokiaje neteisėtoje veikloje, nesiimti jokių veiksmų, kurie kompromituotų vidaus auditoriaus profesiją ir Banką, gerbti teisėtus ir etiškus Banko tikslus ir prisidėti prie jų įgyvendinimo;
- **objektyvumo** — nedalyvauti jokiaje veikloje ir neturėti ryšių, kurie kenkia arba galėtų pakenkti jų nešališkumui ir prieštarautų Banko interesams, nepriimti dovanų, kad nepakenktų profesinei nuomonei, atskleisti visus jiems žinomus svarbius faktus;
- **Konfidencialumo** — atsakingai naudoti ir saugoti informaciją, gaunamą atliekant savo pareigą, nenaudoti informacijos savo tikslams;
- **kompetencijos** — teikti tik tokias paslaugas, kurioms atlikti turi reikalingų žinių, įgūdžių ir patirties, teikti vidaus audito paslaugas, pagal tarptautinius vidaus audito standartus, nuolat kelti savo kvalifikaciją, gerinti paslaugų kokybę ir jų veiksmingumą.

Vidaus audito departamentas tiesiogiai pavaldus Vidaus audito komitetui ir atsiskaito jam ne rečiau kaip kartą per ketvirtį.

Vidaus audito komiteto tikslas – stebėti Banko finansinių ataskaitų rengimo procesą, Banko vidaus kontrolės, rizikos valdymo ir vidaus audito sistemų veiksmingumą, išorės audito ir vidaus audito atlikimo procesus, aptarti vidaus audito pateikiamą informaciją apie atliktus patikrinimus, nustatytus trūkumus ir jų šalinimą, vidaus audito veiklos planų įgyvendinimą, užtikrinti vidaus audito veiklos nepriklausomumą.

Banko vidaus audito komitetą sudaro 4 nariai, tarp kurių yra nepriklausomas Stebėtojų tarybos narys. Vidaus audito komitetas atlieka funkcijas, numatytas Vidaus audito komiteto nuostatuose (patvirtinti Banko stebėtojų tarybos) ir Vidaus audito komiteto einamųjų metų veiklos plane (patvirtintas Vidaus audito komiteto pirmininko). Vidaus audito komitetas vieną kartą per metus apie savo veiklą atsiskaito Banko stebėtojų tarybai.

Vidaus audito departamento darbuotojai prieš kiekvieno audito atlikimą parengia tikrinimo programą, kurioje numatytas audito tikslas, apimtis, atlikimo laikas. Tikrinimo programa suderinama su Vidaus audito departamento direktoriumi. Parengtas ataskaitos projektas derinamas su tikrinamojo subjekto ir tarnybos vadovais. Ataskaita pateikiama Banko valdybos nariams.

Banko tarnybų vadovai, atsižvelgdami į Vidaus audito departamento pastebėjimus ir rekomendacijas, tvirtina audituoto subjekto vadovo parengtą Rekomendacijų, pateiktų vidaus audito ataskaitoje, įgyvendinimo priemonių planą. Vidaus audito departamento direktorius, atsižvelgdamas į ataskaitoje pateiktų išvadų ir rekomendacijų reikšmingumą, paveda darbuotojams atlikti rekomendacijų įgyvendinimo kontrolę (pažangos stebėjimą).

Veikla po audito (pažangos stebėjimas) apima išorės auditorių ir Lietuvos banko inspektavimo metu nustatytų trūkumų šalinimo bei pateiktų rekomendacijų įgyvendinamo tikrinimus.

Vidaus audito departamento direktorius kiekvieną ketvirtį pateikia Banko valdybai informaciją apie atliktų patikrinimų pateiktas rekomendacijas ir jų įgyvendinimą.

17. Vidaus kontrolės ir rizikos valdymo vertinimas

Banko Grupės rizikos valdymo sistemą sudaro Banko veiklos rizikos valdymo politika, atskiros Banko rizikų valdymo procedūros, vidaus kontrolės sistema ir vidaus auditas.



Siekiant išvengti interesų konflikto, Banko padaliniai, atliekantys rizikų valdymo funkcijas, yra atskirti nuo padalinių, kurių tiesioginė veikla susijusi su įvairių Banko rizikos rūšių atsiradimu. Kadangi Banko patiriamos rizikos yra tarpusavyje susijusios, jų valdymas vykdomas centralizuotai. Banko patiriamų rizikų valdymo sistemos organizavimas ir koordinavimas yra vienas iš pagrindinių Banko Rizikos valdymo komiteto veiklos uždavinių. Banko Grupės veikloje patiriamas rizikas ir jų valdymo principus apibrėžia Banko veiklos rizikos valdymo politika. Bankas išskiria šias pagrindines veiklos rizikos rūšis – tai koncentracijos rizika, kredito rizika, likvidumo rizika, operacinė rizika, rinkos rizika, palūkanų normos rizika, užsienio valiutos rizika, vertybinių popierių kainos rizika.

Banko atlygio politika yra sudėtinė Banko rizikos valdymo sistemos dalis. Atlygio politika yra derinama su Banko veiklos strategija, priimamam rizikos lygiu, Banko tikslais, vertybėmis ir ilgalaikė vizija.

Bankas, prieš apskaičiuodamas vidaus kapitalo poreikį, reikalingą užtikrinti stabilią veiklą, kasmet atlieka savęs vertinimą. Šio proceso metu identifikuojamos visos rizikos, su kuriomis savo veikloje susidūria Bankas, apibrėžiamas jų lygis, vertinama rizikų įtaka Banko pajamoms bei kapitalui.

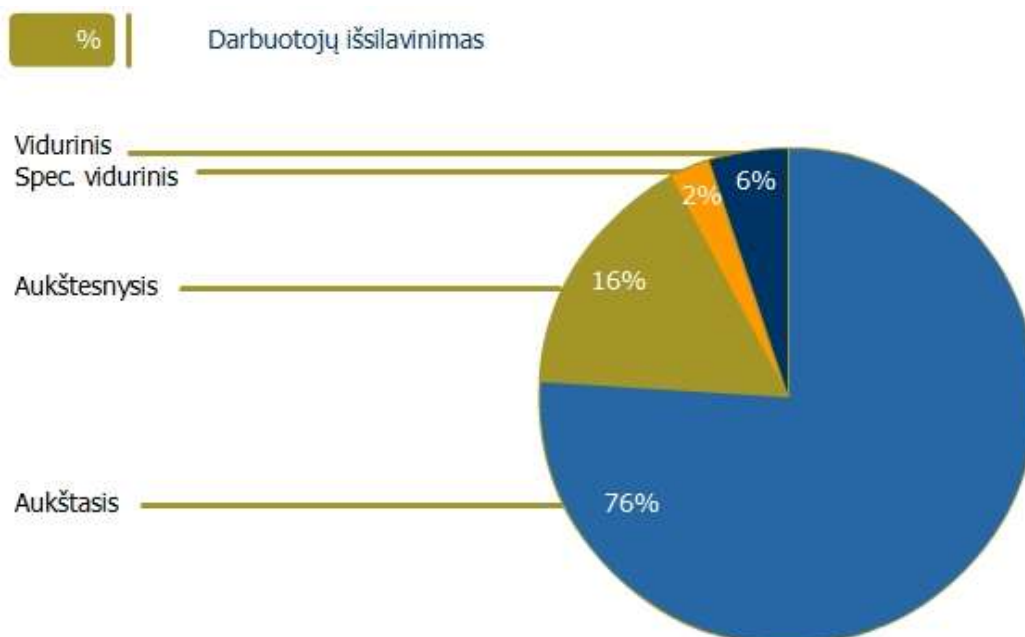
Atitiktis ir vidaus kontrolės aplinkos organizavimas ir monitoringas yra viena iš Banko operacinės rizikos valdymo proceso sudedamųjų dalių. Banke vidaus kontrolė yra neatskiriama ir nenutrūkstama Banko kasdienės veiklos dalis. Ji veikia visuose Banko valdymo ir procesų lygiuose, jos elementai įtraukti į kiekvieno proceso procedūras, taisykles ir yra neatsiejama jų dalis.

Banko Grupės vidaus kontrolės sistemos auditą ir rizikų valdymo vertinimą atlieka Banko vidaus audito departamentas, kuris apie pastebėtus trūkumus ar pažeidimus informuoja Banko vidaus audito komitetą ir Banko valdybą.

18. Darbuotojai

2012 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 481 darbuotojas. Palyginti su 2011 m., per ataskaitinius metus darbuotojų Banke sumažėjo 2,6 proc. Banko Grupės bendrovėse ataskaitinio laikotarpio pabaigoje dirbo 556 darbuotojai. Siekiant Banko veiklos efektyvumo, sumažintas aptarnavimo funkcijas atliekančių darbuotojų skaičius (valytojai, apsaugos darbuotojai).

Iš visų Banko darbuotojų aukštąjį išsilavinimą turi 76 proc. dirbančiųjų, aukštesnįjį – 16 proc., vidurinį – 2 proc., spec. vidurinį – 6 proc.





Personalo strategija. Banko personalo strategija remiasi siekiu, kad Banke dirbtų kompetetingi, motyvuoti ir lojalūs darbuotojai, gebantys įgyvendinti Banko strategiją ir iškeltus tikslus.

Banko darbuotojų komanda. Banko veikloje profesionali, patikima, atvira, optimistiška ir stipri darbuotojų komanda, kuri laikosi Banko vertybių bei savo veikloje vadovaujasi atnaujinto Banko Etikos kodekso nuostatomis, yra ypatingai svarbi, nes nuo darbuotojų darbo kokybės priklauso, ar klientai bus patenkinti Banko teikiamomis paslaugomis ir aptarnavimu.

Santykiai su darbuotojais. Bankas puoselėja ilgalaikius darbo santykius su darbuotojais. 2012 m. pabaigoje net 30 proc. darbuotojų Banke dirbo dešimt ir daugiau metų.

Darbuotojų paieška ir atranka, karjeros vystymas. Kryptingu darbuotojų paieškos ir atrankos procesu siekiama pritraukti ir įdarbinti geriausius potencialius kandidatus. Siekiant išlaikyti darbuotojų sukaupą patirtį, turimas žinias, sudaromos karjeros tęstinumo galimybės. Kiekvienas Banko darbuotojas turi galimybę dalyvauti vidiniuose konkursuose – taip sudaromos sąlygos realizuoti savo individualius gebėjimus.

Darbuotojų ugdymas. 2012 m. didelis dėmesys skirtas darbuotojų ugdymui. Daugiau nei 90 proc. Banko vidurinėsios grandies vadovų dalyvavo Lietuvos pramonininkų konfederacijos vykdomame projekte „Studentų praktikos finansų ir draudimo sektoriuje sistemos sukūrimas“, kuris buvo finansuojamas Europos Sąjungos lėšomis. Projekto metu 90 akademinių valandų trukmės seminaruose ir praktiniuose užsiėmimuose įgytos Banko vadovų žinios naudojamos formuoti ne tik studentų, bet ir Banke pradėjusių dirbti naujų darbuotojų darbo įgūdžius. Projekto metu Banko padaliniuose praktiką atliko daugiau kaip penkiasdešimt praktikantų.

Siekiant įvykdyti užsibrėžtus Banko tikslus, skatinti pardavimų procesą, Banke vyko mokymai klientus aptarnaujantiems darbuotojams ir jų vadovams. Mokymai „Aktyvūs pardavimai“ buvo skirti kreditavimo specialistams bei vyresniesiems klientų aptarnavimo vadybininkams. Šių mokymų metu tobulinti aktyvaus pardavimo įgūdžiai, ugdytos pardavimų kompetencijos, įtvirtinta kliento pažinimo, jo poreikių išsiaiškinimo bei įvertinimo nuostata, ugdytas ir tobulintas gebėjimas įtaigiai pristatyti paslaugas, siekti pardavimų efektyvumo, motyvuoti pardavėjus kurti rezultatyvius ir tvarius santykius su klientais. Šiuose mokymuose dalyvavo 68 darbuotojai.

Po suorganizuotų aktyvių pardavimų mokymų darbuotojams apie rezultatyvaus darbo tęstinumo užtikrinimą, vadovams skirtų seminarų „Lyderio įrankiai ugdyti“ metu buvo kalbama apie darbuotojų ugdymą bei darbo rezultatų valdymo įrankius, vadovų santykių tobulinimą su pavaldiniais, motyvaciją, grįžtamojo ryšio svarbą, lyderystės prielaidas ir principus. Juose dalyvavo visų klientų aptarnavimo padalinių vadovai.

2012 m. organizuoti mokymai pinigų plovimo, kreditavimo srities klausimais, kuriuose Banko darbuotojai dalyvavo pagal atliekamo darbo pobūdį.

Motyvacija. Skatindamos darbuotojus, Banko Grupės bendrovės diegia įvairias motyvacijos priemones. Už Banko ir atskirų padalinių tikslų bei individualių tikslų įgyvendinimą darbuotojams mokami ketvirčio priedai. Kiekvienais metais organizuojami Banko „Metų žmogaus“ rinkimai, Banko vasaros sporto bei laisvalaikio renginys. Rūpestingas elgesys su darbuotojais, jų draudimas nuo nelaimingų atsitikimų, profilaktinės medicinos paslaugos, išmokos, įvykus nelaimei darbuotojo šeimoje, dovanos asmeninių švenčių proga, premijos ilgai dirbantiems darbuotojams Banko gimtadienio proga, sporto klubo abonementai – tai papildomos Banko darbuotojams teikiamos naudos.

Vidutinis mėnesinis atitinkamos darbuotojų grupės darbo užmokestis, neatskaičius mokesčių.

Darbuotojų grupė	2008		2009		2010		2011		2012	
	Vidutinis darbuotojų skaičius	Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis, Lt	Vidutinis darbuotojų skaičius	Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis, Lt	Vidutinis darbuotojų skaičius	Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis, Lt	Vidutinis darbuotojų skaičius	Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis, Lt	Vidutinis darbuotojų skaičius	Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis, Lt
Vadovaujantys darbuotojai	8	23 039	8	17 106	8	14 910	12	23 568	11	24 207
Tarnautojai	484	2 410	454	1 980	441	1 967	418	2 476	411	2 780

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.

19. Informacija apie Atlygio politikos įgyvendinimą

Informacija parengta ir teikiama, įgyvendinant Lietuvos banko valdybos 2010 m. gruodžio 23 d. nutarimo Nr. 03-175 „Dėl Lietuvos banko valdybos 2009 m. gruodžio 10 d. nutarimo Nr. 228 „Dėl minimalių kredito įstaigų darbuotojų atlygio politikos reikalavimų“ pakeitimo“ 25 punkto reikalavimus.

Banke laikomasi 2011 m. kovo 28 d. Banko stebėtojų tarybos patvirtintos Atlygio politikos.

Atlygio ir veiklos rezultatų ryšys. Bankas naudoja šiuos atlygio sistemos elementus:

- pastovus, darbo sutartyje sulygintas pareiginis atlyginimas;
- kintamasis atlygis (ketvirtiniai priedai darbuotojams ir metinės premijos darbuotojams, einantiems pareigas, galinčias turėti reikšmingą įtaką Banko prisiimamai rizikai);
- vienkartinės išmokos / pašalpos (išmokos, nesusijusios su Banko rezultatais);
- kitos naudos.

Atlygio nustatymo principai be kitų veiksmų (darbo rinkos ir sektoriaus specifika, darbuotojo profesinė kvalifikacija, patirtis ir pan.) yra susieti ir su darbuotojų veiklos vertinimo rezultatais. Tai reiškia, kad, nustatant individualius atlyginimus ir kintamojo atlygio dydžius, yra atsižvelgiama į metinį darbuotojų veiklos vertinimą. Kintamasis atlygis skiriamas priklausomai nuo Banko padalinio, kuriame dirba darbuotojas, ir darbuotojo asmeninių tikslų pasiekimo.

Kintamasis atlygis gali būti mokamas visiems Banko finansinės grupės darbuotojams, tačiau nuostatos, taikomos pareigybėms, galinčioms turėti reikšmingą įtaką Banko prisiimamai rizikai, visais atvejais turi atitikti Atlygio politikos nustatomus kintamojo atlygio išmokėjimo principus: dalis kintamojo atlygio mokama Banko finansinėmis priemonėmis (Banko akcijomis) ir taikomas kintamojo atlygio atidėtas išmokėjimas.

Kriterijai, naudojami veiklos rezultatams įvertinti, atlygio tikslinimas pagal riziką, atlygio skyrimo kriterijai ir atidėjimo principai. Vertinant iškeltų tikslų pasiekimą, vadovaujamosi kiekybiniais ir kokybiniais kriterijais. Vertinant darbuotojo pasiekimus, vertinamas ne tik pasiektas asmeninis ir padalinio finansinis rezultatas, bet ir nefinansinis / nekiekybinis indėlis, t.y. santykių su klientais, kolegomis, standartų laikymasis, vidaus taisyklių, politikų ir procedūrų reikalavimų vykdymas, iniciatyvumas, atsakingumas, veiklos tobulinimas ir kita.



Įgyvendinant Lietuvos banko reikalavimus, Atlygio politikoje yra įvardyti Banko darbuotojai, kurių profesinė veikla gali turėti reikšmingą įtaką Banko prisiimamai rizikai. 2011 m. gruodžio 31 d. šiai kategorijai buvo priskirti 22 Banko darbuotojai, 27 Banko finansinės grupės darbuotojai, o 2012 m. gruodžio 31 d. – 21 Banko darbuotojas, Banko finansinės grupės – 26 darbuotojai.

Kintamasis atlygis gali būti mažinamas ar nemokamas, jeigu Banko veiklos rezultatai neatitinka strategijoje numatytų rodiklių arba veikla yra nuostolinga. Kintamojo atlygio atidėtoji nepaskirstytoji dalis tikslinama (mažinama) tais atvejais, kai Banko valdyba arba Banko priežiūros institucija nustato, kad įvyko bent vienas iš šių įvykių:

- Banko finansinė būklė yra netvari (išvada, kad Bankas turi likvidumo problemų arba kyla reali grėsmė, kad turės likvidumo problemų, ar taps nemokus);
- išmokėjus sukauptą kintamojo atlygio fondą, Banko finansinė būklė taptų netvari;
- įvyksta kiti esminiai įvykiai, keliantys grėsmę Banko veiklos tęstinumui (patiriami dideli nuostoliai, nesilaikoma Lietuvos banko nustatytų veiklos riziką ribojančių normatyvų ir pan.).

Atsižvelgiant į galimą riziką, susijusią su įvertintais darbuotojo, kurio profesinė veikla gali turėti reikšmingos įtakos Banko prisiimamai rizikai, metiniais rezultatais, ne mažiau kaip 40 proc. kintamojo atlygio mokėjimas atidedamas 3 (trims) metams, išmokant lygioms dalimis. 50 proc. kintamojo iš karto išmokamo ir atidedamo atlygio išmokama Banko akcijomis, kurioms nustatytas vienerių metų perleidimo apribojimo terminas.

Veiklos rezultatų vertinimo kriterijai, kuriais grindžiama teisė į banko akcijas, su akcijomis susijusias finansines priemones, kitas kintamojo atlygio sudėtines dalis. Teisė į Banko akcijas, kaip dalis kintamojo atlygio, grindžiama taikant tuos pačius veiklos vertinimo kriterijus kaip ir piniginei daliai.

Sprendimų priėmimo procesas, nustatant ir peržiūrint Politikos principus, įskaitant informaciją apie atlyginimų komitetą (sudėtis ir įgaliojimai), išorės konsultantai, jei buvo naudojamos jų paslaugomis, rengiant Politiką.

Atlygio Politika peržiūrima kasmet. Atlygio komitetas teikia siūlymus dėl atlygio principų. Atlygio politiką tvirtina Banko stebėtojų taryba, o už politikos įgyvendinimą atsakinga Banko valdyba. Išorės konsultantų paslaugomis, rengiant Atlygio politiką, naudotasi nebuvo.

2011 m. gegužės mėn. buvo įsteigtas Atlygio komitetas, kurio sudėtį patvirtino Banko valdyba. Atlygio komiteto įgaliojimai:

- kompetentingai ir nepriklausomai vertinti kintamojo atlygio principus, esančius Atlygio politikos dalimi;
- prižiūrėti už rizikos valdymą ir atitikties kontrolę atsakingų vadovaujančių darbuotojų kintamuosius atlygius;
- rengti sprendimų dėl kintamojo atlygio projektus, kuriuos priima Banko stebėtojų taryba, atsižvelgdama į Banko akcininkų, investuotojų ilgalaikius tikslus.

Bendroji kiekybinė informacija apie atlygį pagal verslo sritis. Banke nėra išskiriamos verslo sritys.

Bendroji kiekybinė informacija apie atlygį darbuotojams, išskiriant Banko vadovus — lentelėje pateiktos pastoviojo ir kintamojo atlygio bendros sumos (be priskaitymų soc. draudimui ir garantiniam fondui) ir gavėjų skaičius, tūkst. Lt.

2011	Fiksuotoji atlygio dalis	Kintamoji atlygio dalis	Gavėjų skaičius
Vadovai (Valdybos nariai)	2 065	390	7
Darbuotojai	13 216	808	423
Iš viso	15 281	1 198*	430
2012	Fiksuotoji atlygio dalis	Kintamoji atlygio dalis	Gavėjų skaičius
Vadovai (Valdybos nariai)	2 010	-**	7
Darbuotojai	13 916	1 856	415
Iš viso	15 926	1 856	422



Finansinės grupės duomenys:

2011	Fiksuotoji atlygio dalis	Kintamoji atlygio dalis	Gavėjų skaičius
Vadovai (Valdybos nariai)	2 388	446	12
Darbuotojai	14 234	845	457
Iš viso	17 669	1 291*	469
2012	Fiksuotoji atlygio dalis	Kintamoji atlygio dalis	Gavėjų skaičius
Vadovai (Valdybos nariai)	2 447	-**	12
Darbuotojai	14 954	1 945	451
Iš viso	17 401	1 945	463

Kintamojo atlygio, mokamo priedų forma, išmokos už 2011 m. IV ketvirtį išmokėtos 2012 I ketvirtį, o darbuotojams, kurių profesinė veikla gali turėti reikšmingą įtaką Banko prisiimamai rizikai, 60 proc. dalis išmokėta 2012 m. II ketvirtį.

** darbuotojams, kurių profesinė veikla gali turėti reikšmingą įtaką Banko prisiimamai rizikai, iš paskirto fondo išmokų neatlikta.

Kintamojo atlygio už 2011 m., suskaidyto į pinigines išmokas, pensijos įmokas, Banko akcijas, su akcijomis susijusias finansines priemones, kitas finansines arba nepinigines priemones, (sumos).

Banko duomenys:

Kintamojo atlygio dalys	
Piniginės išmokos	359 tūkst. Lt
Banko akcijos	402 tūkst. vnt.
Pensijos įmokos	-
Su akcijomis susijusios finansinės priemonės	-
Kitos finansinės arba nepiniginės priemonės	-

Finansinės grupės duomenys:

Kintamojo atlygio dalys	
Piniginės išmokos	424 tūkst. Lt
Banko akcijos	433 tūkst. vnt.
Pensijos įmokos	-
Su akcijomis susijusios finansinės priemonės	-
Kitos finansinės arba nepiniginės priemonės	-

Likusio neišmokėto už 2011 m. atidėto kintamojo atlygio, suskirstyto į darbuotojams paskirtas ir nepaskirtas dalis, sumos.

Banko duomenys:

Kintamojo atlygio atidėtoji dalis	
Piniginės išmokos	144 tūkst. Lt
Banko akcijos	160 tūkst. vnt.

Finansinės grupės duomenys:

Kintamojo atlygio atidėtoji dalis	
Piniginės išmokos	170 tūkst. Lt
Banko akcijos	172 tūkst. vnt.



Už 2012 m. darbuotojams, kurių profesinė veikla gali turėti įtakos Banko prisiimamai rizikai, kintamojo atlygio fondas nepaskirstytas, išmokų neatlikta.

Atidėto kintamojo atlygio, paskirto finansiniais metais, išmokėto ir patikslinto, atsižvelgus į veiklos rezultatus, sumos. Už 2011 m. ataskaitiniais metais išmokėta dalis – 60 proc., už 2012 m. – nemokėta.

Garantuoto kintamojo atlygio, numatyto pagal naujas sutartis, ir su sutarties nutraukimu susijusių išmokų finansiniais metais suma ir gavėjų skaičius. Garantuoto kintamojo atlygio nėra numatyta. Išmokų, susijusių su sutarties nutraukimu finansiniais metais, vadovams mokėta nebuvo.

Su sutarties nutraukimu susijusių išmokų skyrimas finansiniais metais, jų gavėjų skaičius ir didžiausia suma, skirta vienam asmeniui. 2012 m. Bankas nutraukė darbo sutartį su vienu darbuotoju, priklausiusiu vadovų grupei.

Kintamojo atlygio dalių ir visos kitos negrynaisiais pinigais gaunamos naudos skyrimo priežastys ir kriterijai Nepiniginėmis priemonėmis kintamasis atlygis skiriamas tik Banko akcijomis, tik darbuotojams, kurių profesinė veikla gali turėti reikšmingą įtaką Banko prisiimamai rizikai, laikantis Lietuvos banko ir Atlygio politikos reikalavimų.

Kita, Banko nuomone, reikšminga informacija. Likusio neišmokėto atidėto kintamojo atlygio, suskirstyto į darbuotojams paskirtas ir nepaskirtas dalis, sumos; atidėto kintamojo atlygio, paskirto finansiniais metais, išmokėto ir patikslinto, atsižvelgus į veiklos rezultatus, sumos su sutarties nutraukimu susijusių išmokų finansiniais metais suma ir gavėjų skaičius Atlygio politikoje įvardintiems Banko darbuotojams, kurių profesinė veikla gali turėti reikšmingą įtaką Banko prisiimamai rizikai, bus atskleistos po jų išmokėjimo, t.y. po visuotinio Banko akcininkų susirinkimo 2013 m. antrojo ketvirčio tarpinėje ataskaitoje.

20. Banke sudarytų komitetų nariai, jų veiklos sritys

Banke yra sudaryti Paskolų, Vidaus audito, Rizikų valdymo ir Atlygio komitetai. Šių komitetų funkcijas, sudarymo ir veiklos tvarką nustato Lietuvos Respublikos ir Lietuvos banko teisės aktai bei atitinkamo komiteto nuostatai, patvirtinti Banko valdybos arba Banko stebėtojų tarybos.

- Vidaus audito komitetas periodiškai stebi ir aptaria finansinių ataskaitų rengimo procesą, Banko vidaus kontrolės, rizikos valdymo ir vidaus audito sistemų veiksmingumą, audito ir vidaus audito atlikimo procesus ir atlieka kitas priežiūros institucijos teisės aktuose ir Vidaus audito komiteto nuostatuose nustatytas funkcijas. Vidaus audito komiteto sudėtį, kompetenciją, veiklos organizavimą nustato Banko stebėtojų tarybos patvirtinti Vidaus audito komiteto nuostatai. Vidaus audito komitetas tiesiogiai pavaldus Banko stebėtojų tarybai ir atsiskaito jai ne rečiau kaip kartą per metus.
- Rizikų valdymo komitetas vykdo funkcijas, susijusias su Banko veiklos efektyvumu, atsižvelgdamas į priimtinus rizikos parametrus ir integruotai taikydamas palūkanų normos, kapitalo ir likvidumo valdymą ir atlieka kitas jo nuostatuose nurodytas funkcijas.
- Paskolų komitetas nagrinėja paskolų paraiškų dokumentus, sprendžia dėl paskolų suteikimo ir jų sąlygų keitimo, vertina paskolos riziką, teikia pasiūlymus dėl paskolų teikimo, paskolų palūkanų normos, paskolų administravimo procedūrų tobulinimo ir atlieka kitas jo nuostatuose nustatytas funkcijas.
- Atlygio komitetas vertina kintamojo atlygio politiką, praktiką ir paskatas, sukurtas siekiant valdyti Banko prisiimamą riziką, kapitalą ir likvidumą, prižiūri už rizikos valdymą ir atitikties kontrolę atsakingų vadovaujančių darbuotojų kintamuosius atlygius, rengia sprendimų dėl kintamojo atlygio projektus, ir atlieka kitas jo nuostatuose nustatytas funkcijas.



Duomenys apie komitetų narius pateikiami lentelėje 2012 m. gruodžio 31 d.

Vardas, pavardė	Kadencijos pradžia / pabaiga	Nuosavybės teise turima kapitalo dalis, %	Darbovietė
Vidaus audito komitetas			
Sigitas Baguckas	2012-03-29 / 2016	0,65	UAB „Namų statyba“
Vytautas Junevičius	2012-03-29 / 2016	0,13	Įmonių grupė „Alita“, AB
Ramunė Vilija Zabulienė	2012-03-29 / 2016	0,00	Lietuvos gyventojų individualios veiklos vykdymo pažyma
Rimantas Purtulis	2012-03-29 / 2016	0,10	Lietuvos gyventojų individualios veiklos vykdymo pažyma
Rizikų valdymo komitetas			
Donatas Savickas	2012-05-29 / veikia nuolat	0,10	AB Šiaulių bankas
Jolanta Dūdaitė	2012-05-29 / veikia nuolat	0,00	AB Šiaulių bankas
Pranas Gedgaudas	2012-05-29 / veikia nuolat	0,01	AB Šiaulių bankas
Morena Liachauskienė	2012-05-29 / veikia nuolat	0,00	AB Šiaulių bankas
Vytautas Sinius	2012-05-29 / veikia nuolat	0,07	AB Šiaulių bankas
Paskolų komitetas			
Vytautas Sinius	2012-03-27 / veikia nuolat	0,07	AB Šiaulių bankas
Edas Mirijauskas	2012-03-27 / veikia nuolat	<0,01	AB Šiaulių bankas
Danutė Gaubienė	2012-03-27 / veikia nuolat	<0,01	AB Šiaulių bankas
Daiva Kiburienė	2012-03-27 / veikia nuolat	0,06	AB Šiaulių bankas
Aurelija Pociūtė	2012-03-27 / veikia nuolat	<0,01	AB Šiaulių bankas
Giedrius Sarapinas	2012-03-27 / veikia nuolat	<0,01	AB Šiaulių bankas
Donatas Savickas	2012-03-27 / veikia nuolat	0,10	AB Šiaulių bankas
Atlygio komitetas			
Avydas Salda	2011-05-09 / veikia nuolat	2,59	UAB „Šiaulių banko turto fondas“
Pranas Gedgaudas	2012-08-13 / veikia nuolat	0,01	AB Šiaulių bankas
Ernesta Laurinavičienė	2011-05-09 / veikia nuolat	0,00	AB Šiaulių bankas
Živilė Skibarkienė	2011-05-09 / veikia nuolat	0,05	AB Šiaulių bankas

21. Banko valdymo organai

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

Visuotinis akcininkų susirinkimas turi išimtinę teisę:

- keisti Banko įstatus, išskyrus įstatymuose nustatytas išimtis;
- keisti Banko buveinę;
- rinkti Banko stebėtojų tarybos narius;
- atšaukti Banko stebėtojų tarybą ar jos narius;
- rinkti ir atšaukti audito įmonę atlikti metinių finansinių ataskaitų auditą, nustatyti audito paslaugų apmokėjimo sąlygas;
- tvirtinti Banko metinių finansinių ataskaitų rinkinį;
- nustatyti Banko išleidžiamų akcijų klasę, skaičių, nominalią vertę ir minimalią emisijos kainą;
- priimti sprendimą:
 - išleisti konvertuojamąsias obligacijas;
 - atšaukti visiems akcininkams pirmumo teisę įsigyti konkrečios emisijos Banko akcijas ar konvertuojamąsias obligacijas;
 - konvertuoti Banko vienos klasės akcijas į kitos, tvirtinti akcijų konvertavimo tvarką;
 - dėl pelno (nuostolių) paskirstymo;
 - dėl rezervų sudarymo, naudojimo, sumažinimo ir naikinimo;
 - padidinti įstatinį kapitalą;
 - sumažinti įstatinį kapitalą, išskyrus įstatymų numatytas išimtis;
 - Bankui įsigyti savų akcijų;
 - dėl Banko reorganizavimo ar atskyrimo ir tvirtinti reorganizavimo ar atskyrimo sąlygas;
 - pertvarkyti Banką;
 - likviduoti Banką, atšaukti Banko likvidavimą, išskyrus įstatymų nustatytus atvejus;
- rinkti ir atšaukti Banko likvidatorių, išskyrus įstatymų nustatytus atvejus.

Banko stebėtojų taryba yra kolegialus priežiūros organas, atliekantis Banko veiklos priežiūrą. Tarybai vadovauja jos pirmininkas. Banko stebėtojų tarybą, sudaromą iš septynių narių, renka visuotinis akcininkų susirinkimas ketveriems metams. Banko įstatai numato, kad Stebėtojų tarybos nario kadencijų skaičius neribojamas.

Stebėtojų tarybos funkcijos:

- renka Banko valdybos narius ir atšaukia juos iš pareigų, teikia Valdybai siūlymus dėl Valdybos pirmininko kandidatūros. Nustatant Valdybos narių, užimančių kitas pareigas Banke, Banko vadovo ir jo pavaduotojų atlyginimus bei kitas darbo sutarties sąlygas, turi būti gautas išankstinis Stebėtojų tarybos pritarimas. Jeigu Bankas dirba nuostolingai, Stebėtojų taryba privalo svarstyti, ar Valdybos nariai tinka eiti pareigas;
- renka vidaus audito komiteto narius;
- prižiūri Valdybos ir Banko vadovo veiklą;
- prižiūri, kaip įgyvendinami Banko veiklos planai, analizuoja Banko pajamas ir išlaidas, nuosavas investicijas, kapitalo pakankamumo klausimus;
- priima Stebėtojų tarybos darbo reglamentą;
- tvirtina Banko veiklos planus, metinį biudžetą;
- tvirtina bet kokią su Banko veikla susijusią politiką, įskaitant rizikos valdymo politiką;
- tvirtina kiekvieno Banko kontroliuojamo asmens veiklos strategiją;
- užtikrina, kad Banke būtų veiksminga vidaus kontrolės sistema;
- pateikia visuotiniam akcininkų susirinkimui pasiūlymus ir atsiliepimus dėl Banko veiklos strategijos,



- Banko metinių finansinių ataskaitų rinkinio, pelno (nuostolių) paskirstymo projekto ir Banko pranešimo, taip pat Valdybos bei Banko vadovo veiklos;
- tvirtina paskolų teikimo politiką ir nustato skolinimo, kuris gali būti atliekamas tik pritarus Stebėtojų tarybai, tvarką;
 - teikia siūlymus Valdybai ir Banko vadovui atšaukti jų sprendimus, kurie prieštarauja įstatymams ir kitiems teisės aktams, Banko įstatams ar visuotinio susirinkimo sprendimams;
 - nustato sandorių ir sprendimų, kurių sudarymui ar įgyvendinimui Banko valdymo organai turi gauti Stebėtojų tarybos pritarimą, sąrašą;
 - priima sprendimus, priskirtus Stebėtojų tarybos kompetencijai pagal Tarybos patvirtintas tvarkas, kurias pagal įstatymus, Banko įstatus ir visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimus privalo priimti Stebėtojų taryba;
 - svarsto ir sprendžia kitus klausimus, kuriuos pagal įstatymus ir Banko įstatus, taip pat visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimus turi svarstyti ar spręsti Stebėtojų taryba.

2012 m. vyko šeši Stebėtojų tarybos posėdžiai. Per ataskaitinį laikotarpį nei vienas Stebėtojų tarybos narys nepraleido daugiau kaip pusės posėdžių.

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

Valdyba svarsto ir tvirtina:

- Banko konsoliduotą metinį pranešimą;
- Banko valdymo struktūrą ir darbuotojų pareigybės bei pareigybės, į kurias darbuotojai priimami konkurso tvarka;
- Banko filialų, atstovybių ir kitų atskirų Banko padalinių nuostatus;
- Banko paskolų suteikimo tvarką, vadovaudamasi Stebėtojų tarybos patvirtinta paskolų teikimo politika;
- Banko garantijų ir laidavimų bei kitų įsipareigojimų prisiėmimo tvarką;
- paskolų ir kitų skolinių įsipareigojimų nurašymo tvarką;
- Banko Paskolų komiteto, Rizikų valdymo komiteto nuostatus;
- Valdyba renka (skiria) ir atšaukia Banko vadovą bei jo pavaduotojus. Valdyba nustato Banko vadovo atlyginimą, kitas darbo sutarties sąlygas, tvirtina pareiginius nuostatus, skatina jį ir skiria nuobaudas;
- Valdyba nustato informaciją, kuri laikoma Banko komercine paslaptimi ir konfidencialia informacija.

Valdyba priima:

- sprendimus Bankui tapti kitų juridinių asmenų steigėju, dalyviu;
- sprendimus steigti Banko filialus, atstovybes ir kitus atskirus Banko padalinius bei nutraukti jų veiklą;
- sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip $\frac{1}{20}$ Banko įstatinio kapitalo, investavimo, perleidimo, nuomos (skaičiuojama atskirai kiekvienai sandorio rūšiai);
- sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip $\frac{1}{20}$ Banko įstatinio kapitalo, įkeitimo ir hipotekos (skaičiuojama bendra sandorių suma);
- sprendimus dėl kitų asmenų prievolių, kurių suma didesnė kaip $\frac{1}{20}$ Banko įstatinio kapitalo, įvykdymo laidavimo ar garantavimo;
- sprendimus įsigyti ilgalaikį turtą už kainą, didesnę kaip $\frac{1}{20}$ Banko įstatinio kapitalo;
- sprendimus išleisti nekonvertuojamąsias obligacijas;
- Valdybos darbo reglamentą;
- sprendimus kitais klausimais, kuriuos pagal įstatymus, Banko įstatus turi svarstyti ar spręsti Valdyba.

Valdyba nustato:

- Banko akcijų emisijos sąlygas;



- Banko obligacijų išleidimo tvarką. Kai visuotinis akcininkų susirinkimas priima sprendimą dėl konvertuojamųjų obligacijų išleidimo, Valdyba turi teisę nustatyti papildomas jų išleidimo sąlygas bei tvirtinti obligacijų pasirašymo sutartis, kurias turi teisę pasirašyti Banko vadovas arba jo įgaliotas asmuo;
- priėmimo į Banką dirbti tvarką ir atvejus, kada darbuotojai į Banką priimami Valdybai pritarus.

Valdyba analizuoja ir vertina Banko vadovo pateiktą medžiagą apie:

- Banko veiklos strategijos įgyvendinimą;
- Banko veiklos organizavimą;
- Banko finansinę būklę;
- ūkinės veiklos rezultatus, pajamų ir išlaidų sąmatas, inventorizacijos ir kitus turto pasikeitimo apskaitos duomenis.

Valdyba taip pat analizuoja, vertina Banko metinių finansinių ataskaitų rinkinį bei pelno (nuostolių) paskirstymo projektą ir teikia juos Stebėtojų tarybai bei visuotiniam susirinkimui, sprendžia ir kitus Banko veiklos klausimus, jeigu jie pagal LR įstatymus arba Banko įstatus nepriskirti kitų Banko organų kompetencijai.

Valdyba atsako už visuotinių akcininkų susirinkimų sušaukimą ir rengimą laiku.

Banko vadovas organizuoja kasdieninę Banko veiklą ir atlieka veiksmus, reikalingus vykdyti jo funkcijas įgyvendinti, Banko organų sprendimus bei Banko veiklą užtikrinti.

Banko vadovas:

- organizuoja kasdieninę Banko veiklą;
- priima į darbą ir atleidžia Banko darbuotojus, sudaro ir nutraukia su jais darbo sutartis, skatina juos ir skiria nuobaudas. Banko vadovas turi teisę įgalioti kitą Banko darbuotoją atlikti šiame punkte nurodytus veiksmus;
- be atskiro įgaliojimo atstovauja Bankui santykiuose su kitais asmenimis, teisme bei arbitraže;
- išduoda ir atšaukia įgaliojimus atstovauti Bankui bei prokūroms;
- leidžia įsakymus;
- atlieka kitus veiksmus, reikalingus vykdyti jo funkcijas, įgyvendinti Banko organų sprendimus bei užtikrinti Banko veiklą.

Banko vadovas atsako už:

- Banko veiklos organizavimą bei jo tikslų įgyvendinimą;
- metinių finansinių ataskaitų rinkinio sudarymą bei Banko metinio pranešimo parengimą;
- sutarties su audito įmone sudarymą;
- informacijos ir dokumentų pateikimą visuotiniam susirinkimui, Stebėtojų tarybai ir Valdybai įstatymų nustatytais atvejais ar jų prašymu;
- Banko dokumentų ir duomenų pateikimą juridinių asmenų registro tvarkytojui;
- dokumentų pateikimą Lietuvos bankui ir Lietuvos centriniam vertybinių popierių depozitoriumui;
- įstatymų ir kitų teisės aktų nustatytos informacijos viešą paskelbimą Banko įstatuose nurodytuose šaltiniuose;
- informacijos pateikimą akcininkams;
- kitų įstatymuose bei teisės aktuose, Banko įstatuose ir Banko vadovo pareiginiuose nuostatuose nustatytų pareigų vykdymą.

Banko vadovas veikia Banko vardu ir turi teisę vienvaldiškai sudaryti sandorius, išskyrus išimtis nustatytas Banko įstatuose ar Banko organų sprendimuose.

22. Kolegialių Banko organų nariai

Banko stebėtojų taryba:



Arvydas Salda

AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 1991 m., nuo 1999 m. — Stebėtojų tarybos pirmininkas.

Išsilavinimas:
Kauno politechnikos institutas.
Vilniaus universitetas, taikomosios matematikos specialybė.

Darbo patirtis:
UAB „Šiaulių banko turto fondas“ konsultantas nuo 2004 m.



Sigitas Baguckas

AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos pirmininko pavaduotojas nuo 2000 m., tarybos narys nuo 1991 m.

Išsilavinimas:
Vilniaus inžinierinis statybos institutas, inžinierius-statybininkas.

Darbo patirtis:
iki 2007 m. UAB „Namų statyba“ direktorius, nuo 2007 m. prokūristas.



Gintaras Kateiva

AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2008 m.

Išsilavinimas:
Vilniaus pedagoginis institutas, mokytojas.

Darbo patirtis:
UAB „Litagos chemija“ (dabar – „Litagra“) direktoriaus patarėjas iki 2005 m., valdybos pirmininkas – nuo 2005 m., UAB „Litagos prekyba“ direktorius iki 2008 m.



Vigintas Butkus

AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2004 m.

Išsilavinimas:
Marijampolės kultūros mokykla, režisierius.

Darbo patirtis:
UAB „Mintaka“ direktorius nuo 2000 m., UAB prekybos namai „Aiva“ direktorius nuo 2002 m.



Vytautas Junevičius

AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2006 m.

Išsilavinimas:
Kauno politechnikos institutas, inžinierius-ekonomistas. Vilniaus universitetas, tarptautinių ekonominių santykių specialistas.

Darbo patirtis:
AB „Alita“ generalinis direktorius iki 2009 m., Įmonių grupės „Alita“, AB generalinio direktoriaus patarėjas 2009-2011 m.



Peter Reiniger

AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2011 m.

Išsilavinimas:
Budapešto technikos universitetas, inžinierius-mechanikas gamybos, organizavimo inžinierius.

Darbo patirtis:
Europos rekonstrukcijos ir plėtros banko (ERPB) verslo grupės direktorius iki 2010 m., vadovaujantis direktorius nuo 2010 m. Vyriausiasis pirmojo Vykdomojo komiteto patarėjas nuo 2011 m.



Ramunė Vilija Zabulienė

Nepriklausoma AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narė nuo 2012 m. gegužės 4 d.

Išsilavinimas:
Vilniaus universitetas, inžinierius-ekonomistas.

Darbo patirtis:
Lietuvos banko valdybos narė, valdybos pirmininko pavaduotoja iki 2011 m. Veikla pagal Lietuvos gyventojų individualios veiklos vykdymo pažymą.

Banko valdyba:



Algirdas Butkus

Valdybos pirmininkas.

Išsilavinimas:

Kauno politechnikos institutas, ekonomikos magistras.

Darbo patirtis:

AB Šiaulių banko valdybos pirmininkas ir administracijos vadovas nuo 1999 m. iki 2011 m. vasario mėn., administracijos vadovo pavaduotojas nuo 2011 m. vasario mėn.



Audrius Žiugžda

Valdybos pirmininko pavaduotojas, administracijos vadovas.

Išsilavinimas:

Vytauto Didžiojo universitetas, verslo administravimo ir vadybos magistras.

Darbo patirtis:

AB SEB banko valdybos pirmininkas ir prezidentas 2006-2009 m., TEO LT, AB generalinio direktoriaus patarėjas 2010-2011 m., AB Šiaulių banko administracijos vadovas nuo 2011 m. vasario mėn.



Donatas Savickas

Valdybos narys, administracijos vadovo pavaduotojas, Finansų ir rizikos valdymo tarnybos vadovas.

Išsilavinimas:

Vilniaus universitetas, ekonomikos magistras. Vytauto Didžiojo universitetas, vadybos ir verslo administravimo magistras.

Darbo patirtis:

AB Šiaulių banko valdybos pirmininko pavaduotojas nuo 1995 m., administracijos vadovo pavaduotojas, Finansų ir kredito tarnybos vadovas nuo 2005 m., Finansų rizikos valdymo tarnybos vadovas nuo 2011 m.



Daiva Kiburienė

Valdybos narė, administracijos vadovo pavaduotoja, Šiaulių regiono vadovė.

Išsilavinimas:

Vilniaus universitetas, ekonomikos magistras. Vytauto Didžiojo universitetas, vadybos ir verslo administravimo magistras.

Darbo patirtis:

AB Šiaulių banko valdybos pirmininko pavaduotojanuo 1998 m., administracijos vadovo pavaduotoja, Verslo ir mažmeninės bankininkystės tarnybos vadovė nuo 2005 m., Šiaulių regiono vadovė nuo 2011 m.



Vita Adomaitytė

Valdybos narė, vyriausioji buhalterė, Apskaitos ir atskaitomybės tarnybos vadovė.

Išsilavinimas:

Vilniaus universitetas, finansų ir kredito magistras.

Darbo patirtis:

AB Šiaulių banko vyr. buhalterė nuo 2002 m., Apskaitos ir atskaitomybės tarnybos vadovė nuo 2005 m.



Jonas Bartkus

Valdybos narys nuo 2012-03-29, Informacinių technologijų tarnybos vadovas.

Išsilavinimas:

Vilniaus universitetas, matematikos magistras.

Darbo patirtis:

AB Šiaulių banko Kompiuterizavimo skyriaus vadovas nuo 2001 m., Verslo plėtros tarnybos vadovas nuo 2005 m., Informacinių technologijų tarnybos vadovas nuo 2011 m.



Vytautas Sinius

Valdybos narys, Verslo bankininkystės tarnybos vadovas.

Išsilavinimas:

Vilniaus aukštesnioji ekonomikos mokykla, banko tarnautojas. Vilniaus universitetas, ekonomikos bakalauras. Vytauto Didžiojo universitetas, vadybos ir verslo administravimo magistras.

Darbo patirtis:

AB SEB banko Mažmeninės bankininkystės tarnybos direktorius 2006-2010 m., AB Šiaulių banko Verslo bankininkystės tarnybos vadovas nuo 2011 m.

Vardas, pavardė	Kadencijos pradžia / pabaiga	Nuosavybės teise turima kapitalo dalis, %	Kartu su susijusiais asmenimis turima balsų dalis, %
Arvydas Salda	pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m.	2,59	43,17
Sigitas Baguckas	pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m.	0,65	43,17
Vigintas Butkus	pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m.	0,18	43,17
Vytautas Junevičius	pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m.	0,13	43,17
Peter Reiniger	pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m.	—	43,17
Gintaras Kateiva	pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m.	6,24	43,17
Ramunė Vilija Zabulienė	pradžia 2012-05-04 / pabaiga 2016 m.	—	—
Algirdas Butkus	pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m.	4,39	43,17
Audrius Žiugžda	pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m.	0,58	43,17
Donatas Savickas	pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m.	0,10	43,17
Vita Adomaitytė	pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m.	0,03	43,17
Daiva Kiburienė	pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m.	0,06	43,17
Vytautas Sinius	pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m.	0,07	43,17
Jonas Bartkus	pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m.	0,05	43,17

Informacija apie kolegialių organų narių ir vyriausiosios buhalterės dalyvavimą kitų įmonių veikloje ir kapitale:

Vardas, pavardė	Dalyvavimas kitų įmonių veikloje (įmonės pavadinimas, pareigos)	Dalyvavimas kitų įmonių kapitale (procentinė dalis kapitale virš 5 %)
Arvydas Salda	UAB „Klaipėdos LEZ valdymo bendrovė“ valdybos narys	—
Sigitas Baguckas	UAB „Šiaulių banko turto fondas“ konsultantas UAB „Namų statyba“ prokūristas	UAB „Namų statyba“ – 47,12 %
Vigintas Butkus	UAB prekybos namai „Aiva“ direktorius UAB „Mintaka“ direktorius	UAB „Aiva“ – 9,25 % UAB „Mintaka“ – 9,80 %
Vytautas Junevičius	Įmonių grupė „Alita“, AB stebėtojų tarybos narys, vyresnysis patarėjas AB „Anykščių vynas“ valdybos pirmininkas	Įmonių grupė „Alita“, AB – 14,48 %
Gintaras Kateiva	UAB „Litagra“ generalinis direktorius, valdybos pirmininkas UAB „Litagros mažmena“ direktorius	UAB „Litagra“ – 36,95 %
Ramunė Vilija Zabulienė	—	—
Peter Reiniger	Vyriausiasis pirmojo viceprezidento ir Vykdomojo komiteto patarėjas	—
Algirdas Butkus	—	UAB prekybos namai „Aiva“ – 66,35 % UAB „Visnorus“ – 48,94 % UAB „Mintaka“ – 68,08 %
Donatas Savickas	—	—
Audrius Žiugžda	Vytauto Didžiojo universiteto tarybos narys AB „Limarko laivininkystės kompanija“ valdybos narys	—
Vita Adomaitytė	—	—
Daiva Kiburienė	UAB „Kėdainių oda“ valdybos pirmininkė	—
Vytautas Sinius	—	VšĮ Sporto šaltinis – 33,33 %
Jonas Bartkus	—	—



Per 2012 m. priskaičiuotos pinigų sumos bendrai ir vidutiniai dydžiai, tenkantys vienam kolegialaus organo nariui, suteiktos garantijos:

Valdymo organų nariai	Žmonių skaičius	Priskaičiuotos bendros sumos, Lt	Vidutiniai dydžiai, Lt	Perleista turto, Lt	Suteikta garantijų, Lt
Banko stebėtojų tarybos nariai	7	0	0	0	0
Banko valdybos nariai	7	2 257 216	322 459	0	0
Administracijos vadovas ir vyr. buhalterė	2	611 980	305 990	0	0

Banko stebėtojų tarybos ir Banko valdybos nariams suteiktos paskolos 2012 m. gruodžio 31 d. duomenimis:

Valdymo organų nariai	Suteikta paskolų, tūkst. Lt
Banko stebėtojų tarybos nariai	4 851
Banko valdybos nariai	6
IŠ VISO	4 857

23. Sandoriai su susijusiomis šalimis

Vykdydamas įprastinę veiklą, Bankas sudaro bankinius sandorius su Stebėtojų tarybos ir Valdybos nariais, kitomis susijusiomis šalimis ir dukterinėmis įmonėmis. Banko susijusios šalys yra:

- Stebėtojų tarybos ir Valdybos nariai, artimi jų šeimos nariai bei įmonės, kuriose šios susijusios šalys turi daugiau kaip 5 proc. akcijų ir / arba užima vadovaujančias pareigas;
- Banko dukterinės įmonės;
- Banko akcininkai, turintys daugiau kaip 5 proc. Banko akcijų.

Visi sandoriai sudaryti įprastomis rinkos sąlygomis. Išsamus sandorių apibūdinimas pateikiamas Banko 2012 m. konsoliduotų finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte.

24. Informacija apie žalingus sandorius

Ataskaitiniu laikotarpiu žalingų sandorių, neatitinkančių Banko tikslų, įprastų rinkos sąlygų, pažeidžiančių akcininkų ar kitų asmenų grupių interesus, bei turėjusių ar ateityje galinčių turėti neigiamą įtaką Banko veiklai ar veiklos rezultatams, sudaryta nebuvo. Taip pat nebuvo sandorių, sudarytų dėl interesų konfliktų tarp Banko vadovų, kontroliuojančių akcininkų ar kitų susijusių šalių pareigų Bankui ir jų privačių interesų ir (arba) pareigų.

25. Duomenys apie viešai skelbtą informaciją

Per 2012 m. viešai skelbta ši informacija:

- 2012-01-18 – pateiktas Banko informacijos investuotojams skelbimo kalendorius;
- 2012-02-20 – paskelbtas Banko ir Banko Grupės 2011 m. neaudituotas veiklos rezultatas;
- 2012-02-20 – pateikta 2011 m. dvylikos mėnesių tarpinė informacija;
- 2012-03-05 – pranešimas apie eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo šaukimą;
- 2012-03-08 – pateikti Valdybos parengti sprendimų projektai 2012-03-29 visuotiniam akcininkų susirinkimui;
- 2012-03-09 – patikslinti Valdybos parengti sprendimų projektai 2012-03-29 visuotiniam akcininkų susirinkimui (koreguotas priedas prie pranešimo);



- 2012-03-20 – pranešta apie Valdybos sprendimą įsigyti UAB „Pavasaris“ akcijas;
- 2012-03-29 – pateikti 2012-03-29 įvykusio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimai;
- 2012-03-30 – informacija apie Stebėtojų tarybos ir Valdybos sprendimus (dėl Banko valdybos);
- 2012-03-30 – paskelbta metinė informacija;
- 2012-04-02 – metinės informacijos papildymas;
- 2012-04-19 – paskelbtas Banko ir Banko Grupės 2012 m. pirmojo ketvirčio neauditutas veiklos rezultatas;
- 2012-05-14 – pranešimas apie sudarytus sandorius, susijusius su kintamojo atlygio išmokėjimu Banko akcijomis;
- 2012-05-18 – pateikta 2012 m. trijų mėnesių tarpinė informacija;
- 2012-06-01 – informuota apie UAB „Pavasaris“ akcijų paketo įsigijimą;
- 2012-07-19 – paskelbtas Banko ir Banko Grupės 2012 m. pirmojo pusmečio neauditutas veiklos rezultatas;
- 2012-08-14 – pranešimas apie balsavimo teisių įgijimą;
- 2012-08-20 – pateikta 2012 m. šešių mėnesių tarpinė informacija;
- 2012-10-19 – pateiktas Banko ir Banko Grupės 2012 m. devynių mėnesių neauditutas veiklos rezultatas;
- 2012-11-20 – pateikta devynių mėnesių tarpinė informacija;
- pranešimai apie Banko vadovų sudarytus sandorius su Banko akcijomis.

Pranešimus apie esminius įvykius Bankas savo įstatuose ir LR norminiuose aktuose nustatyta tvarka skelbia Centrinėje reglamentuojamos informacijos bazėje ir Banko tinklalapyje www.sb.lt. Pranešimai apie akcininkų susirinkimus papildomai skelbiami dienraštyje „Lietuvos rytas“.

26. Įstatų keitimo tvarka

Banko įstatai gali būti keičiami tik Banko visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu, priimtu $\frac{2}{3}$ balsų dauguma, išskyrus įstatymo numatytus išimtinis atvejus.

27. 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 2012 m. finansinių ataskaitų rinkiniu, taip pat – Banko interneto tinklalapyje www.sb.lt.

Administracijos vadovas

Audrius Žiugžda

2013-03-07



**AB ŠIAULIŲ BANKO pranešimas
apie AB NASDAQ OMX Vilnius biržoje
listinguojamų bendrovių
valdymo kodekso laikymąsi**

AB ŠIAULIŲ BANKO pranešimas apie AB NASDAQ OMX Vilnius biržoje listinguojamų bendrovių valdymo kodekso laikymąsi

Vadovaudamasi Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių įstatymo 21 straipsnio 3 dalimi ir AB NASDAQ OMX Vilnius Listinguojamų bendrovių valdymo taisyklių 24.5 punktu, Bankas šiame pranešime atskleidžia, kaip laikosi AB NASDAQ OMX Vilnius 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	Bendrieji tikslai, kurių Bankas siekia, vykdydamas savo misiją, veiklos sritys, kuriose siekiama išskirtinės kompetencijos, bei planai yra deklaruojami viešai – skelbiami Banko pranešimuose ir patalpinti banko tinklalapyje.
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 gerbiamos 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 gerbiamos akcininkų, darbuotojų, klientų, kitų, su banko veikla susijusių, asmenų teisės ir interesai, laikomasi Darbo kodekso reikalavimų, su klientais ir tiekėjais sudarytų sutarčių nuostatų.
II principas: Bendrovės valdymo sistema Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti strateginį vadovavimą bendrovei, efektyvią bendrovės valdymo organų priežiūrą, tinkamą pusiausvyrą ir funkcijų pasiskirstymą tarp bendrovės organų, akcininkų interesų apsaugą.		
2.1. Be Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme numatytų privalomų organų – visuotinio akcininkų susirinkimo ir bendrovės vadovo, rekomenduojama bendrovėje sudaryti tiek kolegialų priežiūros organą, tiek kolegialų valdymo organą. Kolegialų priežiūros ir valdymo organų sudarymas užtikrina valdymo ir priežiūros funkcijų aiškų atskyrimą bendrovėje, bendrovės vadovo atskaitomybę bei kontrolę, o tai savo ruožtu sąlygoja efektyvesnį ir skaidresnį bendrovės valdymo procesą.	Taip	Banko organai yra visuotinis akcininkų susirinkimas, Stebėtojų taryba, Valdyba ir Banko 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	Banko valdymo funkcijas atlieka ir už Banko veiklą atsakinga Valdyba, už valdymo organų veiklos priežiūrą – 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 Stebėtojų tarybos narius keliami ir už juos balsuojama, laikantis įstatymuose nustatytų procedūrų. Smulkesiems 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 šiems organams priimant sprendimus.	Taip	Valdyba sudaryta iš 7 narių, Stebėtojų taryboje taip pat 7 nariai. Pagal Banko veiklos apimtį, rinkos dalį ir akcininkų skaičių toks narių skaičius yra optimalus. Kiekvienas narys, šiems organams priimant sprendimus, turi po vieną balsą.
2.6. Direktorai konsultantai arba stebėtojų tarybos nariai turėtų būti skiriami apibrėžtam laikotarpiui, su galimybe būti individualiai perrenkamiems maksimaliais Lietuvos Respublikos teisės aktų leidžiamais intervalais, tam, kad būtų užtikrintas būtinas profesinės patirties augimas ir pakankamai dažnas jų statuso pakartotinas patvirtinimas. Taip pat turėtų būti numatyta galimybė juos atleisti, tačiau ta procedūra neturėtų būti lengvesnė už vykdomojo direktoriaus arba valdybos nario atleidimo procedūrą.	Taip	Stebėtojų tarybos ir Valdybos narių kadencijos trukmė – 4 metai. Pagal Banko įstatus kolegialių organų nariai gali būti perrinkti kitai kadencijai. Atšaukti Stebėtojų tarybos ar Valdybos narį gali jį išrinkęs Banko organas.
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	Stebėtojų tarybos pirmininkas nėra buvęs Banko vadovu, buvusios ir esamos jo pareigos nėra kliūtis nepriklausomai ir nešališkai priežiūrai vykdyti.

A. 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	Visuotinis akcininkų susirinkimas renka Stebėtojų tarybą. Kandidatai į Stebėtojų tarybos narius keliami ir už juos balsuojama, laikantis LR įstatymuose nustatytų procedūrų. LR akcinių bendrovių įstatymo nustatyta Banko visuotiniame akcininkų susirinkime taikoma Stebėtojų tarybos narių rinkimo procedūra yra palanki smulkiems akcininkams susivienijus išrinkti į Stebėtojų tarybą savo atstovą.
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	Informacija apie kandidatus į Stebėtojų tarybą yra pateikiama prieš akcininkų susirinkimą tais atvejais, kai kandidatai yra pasiūlyti iš anksto. Susirinkimo metu, prieš balsuojant, kandidatai į Stebėtojų tarybos narius prisistato, pateikia apie save įstatymų nustatytą informaciją, atsako į akcininkų klausimus. Tinkumą eiti Stebėtojų tarybos nario pareigas vertina Lietuvos bankas. Banko metiniame ir tarpiniuose pranešimuose nurodoma atnaujinta informacija apie kolegialių organų narių išsilavinimą, profesinę patirtį ir einamas pareigas.
3.3. Kai siūloma paskirti kolegialaus organo narį, turėtų būti nurodyta konkreti jo kompetencija, tiesiogiai susijusi su darbu kolegialiaame organe. Kad akcininkai ir investuotojai galėtų įvertinti, ar ši kompetencija ir toliau yra tinkama, kolegialus organas kiekviename bendrovės metiniame pranešime turėtų skelbti informaciją apie savo sudėtį ir apie konkrečią atskirų savo narių kompetenciją, tiesiogiai susijusią su jų darbu kolegialiaame organe.	Taip / 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 eiti atitinkamas pareigas.

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. Bent vienas iš atlyginimo komiteto narių turėtų turėti žinių ir patirties atlyginimų nustatymo politikos srityje	Taip / Ne	Atsižvelgiant į tai, kad visi kolegialių organų nariai gauna Lietuvos banko leidimus užimti pareigas, yra laikoma, kad jie turi reikiamų žinių ir patirties užduotims tinkamai atlikti. Audito komiteto nariai turi žinių finansų srityje, nepriklausomas narys turi kompetencijos audito srityje. Atlygio komiteto nare yra Banko personalo departamento direktorė, turinti žinių ir patirties atlyginimų nustatymo politikos srityje.
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.	Taip / Ne	Nauji nariai individualiai susipažįsta su savo pareigomis, Banku ir jo veikla. Metinis patikrinimas nėra atliekamas, laikantis nuostatos, kad asmenys, dalyvaujantys Banko ir kitų organizacijų veikloje, turi pakankamai žinių ir įgūdžių.
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.	Taip	Atlikdami savo pareigas, kolegialių organų nariai siekia išvengti interesų konfliktų. Akcininkai, siūlantys kandidatus į Stebėtojų tarybą ir už juos balsuodami, vadovaujasi savo požiūriu, kurie kandidatai geriausiai atstovaus jų interesus. Stebėtojų taryboje yra 1 nepriklausomas narys.
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:	Taip	

1) jis negali būti bendrovės arba susijusios bendrovės vykdomasis direktorius arba valdybos narys (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba) ir paskutinius penkerius metus neturi būti ėjęs tokių pareigų;

2) jis negali būti bendrovės arba susijusios bendrovės darbuotojas ir paskutinius trejus metus neturi būti ėjęs tokių pareigų, išskyrus atvejus, kai kolegialaus organo narys nepriklauso vyresniajai vadovybei ir buvo išrinktas į kolegialų organą kaip darbuotojų atstovas;

3) jis neturi gauti arba nebūti gavęs reikšmingo papildomo atlyginimo iš bendrovės arba susijusios bendrovės, išskyrus užmokestį, gautą už kolegialaus organo nario pareigas. Tokiam papildomam atlyginimui priskiriamas ir dalyvavimas akcijų pasirinkimo sandoriuose arba kitokiose nuo veiklos rezultatų priklausančiose užmokesčio sistemose; jam nepriskiriamos pagal pensijų planą nustatytų kompensacijų išmokos (įskaitant atidėtas kompensacijas) už ankstesnį darbą bendrovėje (su sąlyga, kad tokia išmoka niekaip nesusijusi su vėlesnėmis pareigomis);

4) jis neturi būti kontroliuojantysis akcininkas arba neturi atstovauti tokiam akcininkui (kontrolė nustatoma pagal Tarybos direktyvos 83/349/EEB 1 straipsnio 1 dalį);

5) jis negali turėti ir per praėjusius metus neturi būti turėjęs svarbių verslo ryšių su bendrove arba susijusia bendrove nei tiesiogiai, nei kaip turinčio tokius ryšius subjekto partneris, akcininkas, direktorius arba viršesnis darbuotojas. Turinčiu verslo ryšių laikytinas subjektas, kuris yra svarbus prekių tiekėjas arba paslaugų teikėjas (įskaitant finansines, teises, patiriamąsias ir konsultacines paslaugas), reikšmingas klientas ar organizacija, kuri gauna reikšmingas įmokas iš bendrovės arba jos grupės;

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;

6) 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);

7) jis neturi būti kontroliuojantysis akcininkas arba neturi atstovauti tokiam akcininkui (kontrolė nustatoma pagal Tarybos direktyvos 83/349/EEB 1 straipsnio 1 dalį);

8) jis negali turėti ir per praėjusius metus neturi būti turėjęs svarbių verslo ryšių su bendrove arba susijusia bendrove nei tiesiogiai, nei kaip turinčio tokius ryšius subjekto partneris, akcininkas, direktorius arba viršesnis darbuotojas. Turinčiu verslo ryšių laikytinas subjektas, kuris yra svarbus prekių tiekėjas arba paslaugų teikėjas (įskaitant finansines, teises, patariamąsias ir konsultacines paslaugas), reikšmingas klientas ar organizacija, kuri gauna reikšmingas įmokas iš bendrovės arba jos grupės; 9) jis negali būti ir per paskutinius trejus metus neturi būti buvęs bendrovės arba susijusios bendrovės dabartinės arba ankstesnės išorės audito įmonės partneriu arba darbuotoju; 10) jis neturi būti vykdomuoju direktoriumi arba valdybos nariu kitoje bendrovėje, kurioje bendrovės vykdomasis direktorius arba valdybos narys (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba) yra direktorius konsultantas arba stebėtojų tarybos narys, taip pat jis negali turėti kitų reikšmingų ryšių su bendrovės vykdomaisiais direktoriais, kurie atsiranda jiems dalyvaujant kitų bendrovių arba organų veikloje; 11) jis neturi būti ėjęs kolegialaus organo nario pareigų ilgiau kaip 12 metų; 12) 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.	Taip	
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.	Taip	Renkant nepriklausomą Stebėtojų tarybos narį, jis buvo įvardintas kaip nepriklausomas. Metiniame Banko pranešime taip pat paskelbta, kuris Stebėtojų tarybos narys yra nepriklausomas.
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.	Taip	Renkant nepriklausomą Stebėtojų tarybos narį, jis buvo įvardintas kaip nepriklausomas. Metiniame Banko pranešime taip pat paskelbta, kuris Stebėtojų tarybos narys yra nepriklausomas.

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	Nepriklausomas Stebėtojų tarybos narys tenkina visus nepriklausomumo kriterijus.
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.	Taip / Ne	Su nepriklausoma Stebėtojų tarybos nare yra pasirašyta sutartis, numatanti atlyginimą už darbą iš Banko lėšų, tačiau atlyginimo dydžio tvirtinimas akcininkų susirinkime, pagal LR akcinių bendrovių įstatymą, nėra priskirtas susirinkimo kompetencijai.
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. Stebėtojų taryba kiekvienam eiliniam visuotiniam akcininkų susirinkimui pateikia savo atsiliepimus ir pasiūlymus.
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 abejonių, 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	Visi Stebėtojų tarybos nariai veikia gera valia Banko atžvilgiu, vadovaujasi Banko ir jo akcininkų, o ne savo ar trečiųjų asmenų interesais, stengdamiesi išlaikyti savo nepriklausomumą priimant sprendimus.

4.3. Kolegialaus organo nario pareigoms atlikti kiekvienas narys turėtų skirti pakankamai laiko ir dėmesio. Kiekvienas kolegialaus organo narys turėtų įsipareigoti taip apriboti kitus savo profesinius įsipareigojimus (ypač direktoriaus pareigas kitose bendrovėse), kad jie netrukdytų tinkamai atlikti kolegialaus organo nario pareigas. Jeigu kolegialaus organo narys dalyvavo mažiau nei pusėje kolegialaus organo posėdžių per bendrovės finansinius metus, apie tai turėtų būti informuojami bendrovės akcininkai.	Taip	Stebėtojų tarybos nariai aktyviai dalyvauja posėdžiuose ir skiria pakankamai laiko savo, kaip kolegialaus nario, tinkamam pareigų vykdymui. Ataskaitiniais metais nebuvo Stebėtojų tarybos nario, dalyvavusio mažiau nei pusėje posėdžių.
4.4. Kai kolegialaus organo sprendimai gali skirtingai paveikti bendrovės akcininkus, kolegialus organas su visais akcininkais turėtų elgtis sąžiningai ir nešališkai. Jis turėtų užtikrinti, kad akcininkai būtų tinkamai informuojami apie bendrovės reikalus, jos strategiją, rizikos valdymą ir interesų konfliktų sprendimą. Bendrovėje turėtų būti aiškiai nustatytas kolegialaus organo narių vaidmuo jiems bendraujant su akcininkais ir įsipareigojant akcininkams.	Taip	
4.5. Rekomenduojama, kad sandoriai (išskyrus mažareikšmius dėl nedidelės jų vertės arba sudarytus standartinėmis sąlygomis vykdant įprastinę bendrovės veiklą), sudaromi tarp bendrovės ir jos akcininkų, priežiūros ar valdymo organų narių, ar kitų bendrovės valdymui įtaką darančių ar galinčių daryti fizinių ar juridinių asmenų, būtų tvirtinami kolegialaus organo. Sprendimas dėl tokių sandorių tvirtinimo turėtų būti laikomas priimtu tik tuo atveju, kai už tokį sprendimą balsuoja dauguma nepriklausomų kolegialaus organo narių.	Taip/Ne	Visi sandoriai tarp Banko ir akcininkų bei priežiūros ir valdymo narių sudaromi standartinėmis sąlygomis, vykdant įprastinę Banko veiklą. Ne visus Banko sandorius tvirtina kolegialus organas. Stebėtojų taryba nustato sandorių ir sprendimų, kurių sudarymui ar įgyvendinimui Banko valdymo organai turi gauti Stebėtojų tarybos pritarimą, sąrašą.
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. 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. Atlyginimo komitetas, naudodamasis jų paslaugomis informacijai apie atlyginimų nustatymo sistemų rinkos standartus gauti, turėtų užtikrinti, kad jie tuo pačiu metu neteiktų konsultacijų susijusių bendrovei, vykdomajam direktoriui arba valdymo organų nariams.	Taip	Stebėtojų tarybos darbui ir sprendimams nedaro įtakos juos išrinkę asmenys. Stebėtojų tarybos nariai per Valdybą ir administracijos vadovą turi teisę gauti informaciją ir dokumentus, reikalingus tinkamai atlikti savo pareigoms.

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, kuriame yra nepriklausomas narys, bei Atlygio komitetas. Skyrimo komitetas nėra sudarytas, jo 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 veikti nepriklausomai bei principingai ir teikti kolegialiam organui rekomendacijas, susijusias su kolegialaus organo sprendimu, tačiau galutinį sprendimą priima pats kolegialus organas. Rekomendacija steigti komitetus nesiekama susiaurinti kolegialaus organo kompetencijos ar perkelti ją komitetams. Kolegialus organas išlieka visiškai atsakingas už savo kompetencijos ribose priimamus sprendimus.	Taip	Audito komitetas teikia Stebėtojų tarybai rekomendacijas, susijusias su jos sprendimais. Audito komitete yra nepriklausomas Stebėtojų tarybos narys. Atlygio komitetas vertina kintamo atlygio principus, rengia sprendimų dėl kintamo atlygio projektus ir teikia juos Stebėtojų tarybai. Nustatant Valdybos narių, užimančių kitas pareigas Banke, Banko vadovo ir jo pavaduotojų atlyginimus bei kitas darbo sutarties sąlygas turi būti gautas išankstinis Stebėtojų tarybos pritarimas. Skyrimo komiteto Banke nėra, jo funkcijas vykdo 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. Sprendžiant, ką skirti komiteto pirmininku ir nariais, turėtų būti atsižvelgiama į tai, kad narystė komitete turi būti atnaujinama ir kad neturi būti pernelyg pasitikima tam tikrais asmenimis.	Taip/Ne	Audito komitetas sudarytas iš 4 narių. Jame yra nepriklausomas Stebėtojų tarybos narys. Atlygio komitetą sudaro 4 nariai, komiteto pirmininkas – Banko stebėtojų tarybos pirmininkas, kiti nariai – Banko darbuotojai. Skyrimo komitetas nėra sudarytas.

4.10. Kiekvieno įkurto komiteto įgaliojimus turėtų nustatyti pats kolegialus organas. Komitetai turėtų vykdyti savo pareigas laikydamiesi nustatytų įgaliojimų ir reguliariai informuoti kolegialų organą apie savo veiklą ir jos rezultatus. Kiekvieno komiteto įgaliojimai, apibrėžiantys jo vaidmenį ir nurodantys jo teises bei pareigas, turėtų būti paskelbti bent kartą per metus (kaip dalis informacijos, kurią bendrovė kasmet skelbia apie savo valdymo struktūrą ir praktiką). Bendrovės taip pat kasmet savo metiniame pranešime turėtų skelbti esamų komitetų pranešimus apie jų sudėtį, posėdžių skaičių ir narių dalyvavimą posėdžiuose per praėjusius metus, taip pat apie pagrindines savo veiklos kryptis. Audito komitetas turėtų patvirtinti, kad jį tenkina audito proceso nepriklausomumas, ir trumpai aprašyti veiksmus, kurių buvo imtasi tam, kad prieiti tokios išvados.	Taip/Ne	Audito komiteto įgaliojimai bei jo atskaitomybė yra nustatyta komiteto nuostatuose, patvirtintose Stebėtojų tarybos. Informaciją apie Audito komiteto veiklos tikslus bei darbo kryptis Bankas skelbia vertybinių popierių emisijų prospektuose. Atlygio komiteto funkcijos nustatytos Atlygio politikoje, patvirtintoje Banko valdybos bei Stebėtojų tarybos ir Atlygio komiteto darbo reglamente. Už Atlygio politikos principų ir kintamo atlygio apskaičiavimo modelių nustatymą atsakinga Stebėtojų taryba. Informaciją apie Atlygio komiteto funkcijas, Atlygio bei Vidaus audito komitetų sudėtis Bankas skelbia metiniame pranešime. Tačiau informacija apie komitetų posėdžių skaičių bei komiteto narių dalyvavimą juose nėra skelbiama.
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;	Ne	Banke nėra Skyrimo komiteto. Šiam komitetui priskirtą veiklą atlieka pati Stebėtojų taryba.

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.	Ne	Banke nėra Skyrimo komiteto. Šiam komitetui priskirtą veiklą atlieka pati Stebėtojų taryba.
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. Šiam komitetui priskirtą veiklą atlieka pati Stebėtojų taryba.
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) turėtų užtikrinti, kad individualus atlyginimas vykdomajam direktoriui ir valdymo organo nariui būtų proporcingas kitų bendrovės vykdomųjų direktorių arba valdymo organų narių ir kitų bendrovės darbuotojų atlyginimui; 4) reguliariai peržiūrėti vykdomųjų direktorių ar valdymo organų narių atlyginimų nustatymo politiką (taip pat ir akcijomis pagrįsto atlyginimo politiką) bei jos įgyvendinimą; 5) teikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl tinkamų sutarčių su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais formų;	Taip / Ne	Atlygio komitetas Banke vertina kintamojo atlygio principus, prižiūri už rizikos valdymą ir atitikties kontrolę atsakingų vadovaujančių darbuotojų kintamuosius atlygius bei rengia sprendimų dėl kintamųjų atlygių projektus, kuriuos priima Stebėtojų taryba, atsižvelgdama į Banko akcininkų ir investuotojų ilgalaikius tikslus. Atlygio politiką ne rečiau kaip kartą per metus peržiūri Stebėtojų taryba. Pareiginius atlyginimus darbuotojams ir vadovams nustato arba pritaria pagal kompetenciją Banko administracijos vadovas, Valdyba arba Stebėtojų taryba.

6) 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); 7) teikti vykdomesiems direktoriams ir valdymo organų nariams bendras rekomendacijas dėl vyresniosios vadovybės (kaip apibrėžta paties kolegialaus organo) atlyginimų dydžio ir struktūros, taip pat stebėti vyresniosios vadovybės atlyginimų dydį ir struktūrą, remiantis atitinkama informacija, kurią pateikia vykdomieji direktoriai ir valdymo organų nariai. 4.13.2. Tuo atveju, kai reikia spręsti skatinimo klausimą, susijusį su akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis su akcijomis susijusiomis skatinimo priemonėmis, kurios gali būti taikomos direktoriams arba kitiems darbuotojams, komitetas turėtų: 1) apsvastyti bendrą tokių skatinimo sistemų taikymo politiką, ypatingą dėmesį skirdamas skatinimui, susijusiam su akcijų pasirinkimo sandoriais, ir pateikti kolegialiam organui su tuo susijusius pasiūlymus; 2) išnagrinėti informaciją, kuri pateikta šiuo klausimu bendrovės metiniame pranešime ir dokumentuose, skirtuose akcininkų susirinkimui; 3) pateikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl pasirinkimo sandorių pasirašant akcijas arba pasirinkimo sandorių perkant akcijas alternatyvos apibrėžiant tokios alternatyvos suteikimo priežastis ir pasekmes. 4.13.3. Atlyginimų komitetas, sprenddamas jo kompetencijai priskirtus klausimus, turėtų pasidomėti bent kolegialaus valdymo organo pirmininko ir (arba) bendrovės vadovo nuomone dėl kitų vykdomųjų direktorių ir valdymo organų narių atlyginimų. 4.13.4. Atlyginimo komitetas turėtų atsiskaityti akcininkams apie savo funkcijų vykdymą ir tuo tikslu dalyvauti metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime.	Taip / Ne	Atlygio komitetas Banke vertina kintamojo atlygio principus, prižiūri už rizikos valdymą ir atitikties kontrolę atsakingų vadovaujančių darbuotojų kintamuosius atlygius bei rengia sprendimų dėl kintamųjų atlygių projektus, kuriuos priima Stebėtojų taryba, atsižvelgdama į Banko akcininkų ir investuotojų ilgalaikius tikslus. Atlygio politiką ne rečiau kaip kartą per metus peržiūri Stebėtojų taryba. Pareiginius atlyginimus darbuotojams ir vadovams nustato arba pritaria pagal kompetenciją Banko administracijos vadovas, Valdyba arba Stebėtojų taryba.
4.14. Audito komitetas. 4.14.1. Pagrindinės audito komiteto funkcijos turėtų būti šios: 1) stebėti bendrovės teikiamos finansinės informacijos vientisumą, ypatingą dėmesį skiriant bendrovės ir jos grupės naudojamų apskaitos metodų tinkamumui ir nuoseklumui (įskaitant bendrovių grupės finansinių ataskaitų rinkinių 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;	Taip	Banke yra sudarytas Audito komitetas iš 4 narių, tarp kurių yra nepriklausomas Stebėtojų tarybos narys.

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.

Taip

Banke yra sudarytas Audito komitetas iš 4 narių, tarp kurių yra nepriklausomas Stebėtojų tarybos narys.

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.	Taip	Banke yra sudarytas Audito komitetas iš 4 narių, tarp kurių yra nepriklausomas Stebėtojų tarybos narys.
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.	Taip	Banke yra sudarytas Audito komitetas iš 4 narių, tarp kurių yra nepriklausomas Stebėtojų tarybos narys.
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 / Taip	Banke nėra Stebėtojų tarybos veiklos vertinimo ir informavimo apie tai praktikos. Informacija apie vidinę Stebėtojų tarybos organizaciją (pirmininkas, pavaduotojas, nariai) skelbiama banko tinklalapyje, metiniuose bei tarpiniuose Banko pranešimuose.
V principas: Bendrovės kolegialių organų darbo tvarka Bendrovėje nustatyta kolegialių priežiūros ir valdymo organų darbo tvarka turėtų užtikrinti efektyvų šių organų darbą ir sprendimų priėmimą, skatinti aktyvų bendrovės organų bendradarbiavimą.		
5.1. Bendrovės kolegialiems priežiūros ir valdymo organams (šiam principui 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. Šie asmenys yra atsakingi už atitinkamo kolegialaus organo posėdžių tinkamą sušaukimą ir tinkamą vadovavimą posėdžiams.

5.2. Bendrovės kolegialių organų posėdžius rekomenduojama rengti atitinkamu periodiškumu, pagal iš anksto patvirtintą grafiką. Kiekviena bendrovė pati sprendžia, koku periodiškumu šaukti kolegialių organų posėdžius, tačiau rekomenduojama juos rengti tokiu periodiškumu, kad būtų užtikrintas nepertraukiamas esminių bendrovės valdymo klausimų sprendimas. Bendrovės stebėtojų tarybos posėdžiai turėtų būti šaukiami bent kartą per metų ketvirtį, o bendrovės valdybos posėdžiai – bent kartą per mėnesį.	Taip	Stebėtojų tarybos posėdžiai rengiami ne rečiau kaip 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 darbotvarke susijusi medžiaga. Darbotvarkė posėdžio metu neturėtų būti keičiama ar papildoma, išskyrus atvejus, kai posėdyje dalyvauja visi kolegialaus organo nariai arba kai neatidėliotinai reikia spręsti svarbius bendrovei klausimus.	Taip	
5.4. Siekiant koordinuoti bendrovės kolegialių organų darbą bei užtikrinti efektyvų sprendimų priėmimo procesą, bendrovės kolegialių priežiūros ir valdymo organų pirmininkai turėtų tarpusavyje derinti šaukiamų posėdžių datas, jų darbotvarkes, glaudžiai bendradarbiauti sprenddami kitus su bendrovės valdymu susijusius klausimus. Bendrovės stebėtojų tarybos posėdžiai turėtų būti atviri bendrovės valdybos nariams, ypač tais atvejais, kai posėdyje svarstomi klausimai, susiję su valdybos narių atšaukimu, atsakomybe, atlyginimo nustatymu.	Taip	
VI principas: Nešališkas akcininkų traktavimas ir akcininkų teisės Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti nešališką visų akcininkų, įskaitant smulkiuosius bei užsieniečius, traktavimą. Bendrovės valdymo sistema turėtų apsaugoti akcininkų teises.		
6.1. Rekomenduojama, kad bendrovės kapitalą sudarytų tik tokios akcijos, kurios jų turėtojams suteikia vienodas balsavimo, nuosavybės, dividendų ir kitas teises.	Taip	Banko įstatinį kapitalą sudarančios paprastosios vardinės akcijos visiems Banko akcijų savininkams suteikia vienodas teises.
6.2. Rekomenduojama sudaryti investuotojams sąlygas iš anksto, t.y. prieš perkant akcijas, susipažinti su išleidžiamų naujų ar jau išleistų akcijų suteikiamomis teisėmis.	Taip	Naujai išleidžiamų akcijų suteikiamos teisės aprašomos akcininkams pateikiamame vertybinių popierių prospekte.
6.3. Bendrovei ir jos akcininkams svarbūs sandoriai, tokie kaip bendrovės turto perleidimas, investavimas, įkeitimas ar kitoks 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/Taip	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. Su svarbiais sandoriais akcininkai supažindinami Bankui skelbiant pranešimus apie esminius įvykius.

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.	Taip	
6.5. Siekiant užtikrinti užsieniečių teisę susipažinti su informacija, esant galimybei, rekomenduojama visuotiniam akcininkų susirinkimui parengtus dokumentus, įskaitant susirinkimo sprendimų projektus, iš anksto paskelbti viešai prieinamai bendrovės interneto tinklalapyje ne tik lietuvių kalba, bet ir anglų kalba ir (ar) kitomis užsienio kalbomis. Visuotinio akcininkų susirinkimo protokolą po jo pasirašymo ir (ar) priimtus sprendimus taip pat rekomenduojama paskelbti viešai prieinamai bendrovės interneto tinklalapyje lietuvių 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 elektroninių ryšių priemonėmis. Tokiais atvejais turi būti užtikrintas perduodamos informacijos saugumas ir galima nustatyti balsavusiojo tapatybę. Be to, bendrovės galėtų sudaryti sąlygas akcininkams, ypač užsieniečiams, akcininkų susirinkimus stebėti pasinaudojant modernių technologijų priemonėmis.	Ne	Bankas nėra pasiruošęs ir nelaiko būtinumu balsavimo procese plačiau taikyti modernias technologijas ir tokiu būdu sudaryti akcininkams galimybę balsuoti akcininkų susirinkimuose naudojantis telekomunikacijų galiniais įrenginiais. Užsieniečiai akcininkai susirinkime dalyvauja per savo įgaliotinius – vietinius tarpininkus, kuriems balsavimo instrukcijas, paprastai, teikia SWIFT'o pranešimais.

B. 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	Visi sandoriai su Banko organų nariais yra sudaromi įprastomis (standartinėmis) sąlygomis. Akcininkams informacija pateikiama metiniuose ir tarpiniuose pranešimuose.
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	

C. 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), kuri turėtų būti aiški ir lengvai suprantama. Ši atlyginimų ataskaita turėtų būti paskelbta ne tik kaip bendrovės metinio pranešimo dalis, bet turėtų būti skelbiama ir bendrovės interneto tinklalapyje.	Taip / Ne	Atlyginimų politikos ataskaita rengiama pagal Lietuvos Banko nutarimu patvirtintus reikalavimus. Informacija apie Atlygio politikos įgyvendinimą pateikiama metiniame pranešime tokia apimtimi, kiek numato galiojantys reikalavimai.
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.	Taip / Ne	Atlyginimų politikos ataskaitoje pateikiami duomenys apie visus darbuotojus, kurių profesinė veikla gali turėti reikšmingos įtakos Banko prisiimamai rizikai. Kadangi ši ataskaita pradėta rengti tik ataskaitiniais metais, esminių atlygio politikos pokyčių nėra.
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 vertinimo kriterijus, kuriais grindžiama teisė dalyvauti akcijų pasirinkimo sandoriuose, teisė į akcijas arba kintamas sudedamąsias atlyginimo dalis;	Taip / Ne	Atsižvelgiant į galimą riziką, susijusią su įvertintais darbuotojo, kurio profesinė veikla gali turėti reikšmingos įtakos Banko prisiimamai rizikai, metiniais rezultatais, ne mažiau kaip 40 proc. kintamojo atlygio mokėjimas atidedamas 3 (trims) metams, išmokant lygiomis dalimis.

3) paaiškinimas, kuo pasirinkti veiklos rezultatų vertinimo kriterijai naudingi ilgalaikiams bendrovės interesams; 4) metodų, taikomų siekiant nustatyti, ar tenkinami veiklos rezultatų vertinimo kriterijai, paaiškinimas; 5) pakankamai išsami informacija apie kintamos sudedamosios atlyginimo dalies mokėjimo atidėjimo laikotarpius; 6) pakankama informacija apie atlyginimo ir veiklos rezultatų ryšį; 7) pagrindiniai metinių premijų sistemos ir bet kurios kitos ne pinigais gaunamos naudos kriterijai ir jų pagrindimas; 8) pakankamai išsami informacija apie išeitinių išmokų politiką; 9) pakankamai išsami informacija apie akcijomis pagrįsto atlyginimo teisių suteikimo laikotarpį, kaip nurodyta 8.13. punkte; 10) pakankamai išsami informacija apie akcijų išlaikymą po teisių suteikimo, kaip nurodyta 8.15. punkte; 11) pakankamai išsami informacija apie panašių bendrovių grupių, kurių atlyginimo nustatymo politika buvo analizuojama siekiant nustatyti susijusios bendrovės atlyginimų nustatymo politiką, sudėtį. 12) direktoriams skirtos papildomos pensijos arba ankstyvo išėjimo į pensiją schemos pagrindinių savybių aprašymas; 13) atlyginimų ataskaitoje neturėtų būti komerciniu požiūriu neskelbtinos informacijos.		Apskaičiuojant kintamąjį atlygį, remiamasi ne mažiau kaip trejų metų darbuotojo veiklos vertinimo rezultatais. 50 proc. kintamojo iš karto išmokamo ir atidedamo atlygio išmokama Banko akcijomis, kurioms nustatytas vienerių metų perleidimo apribojimo terminas. Dėl atidėtos kintamojo atlygio dalies išmokėjimo — sprendžiama kasmet, atliekant darbuotojo veiklos vertinimą. Remiantis Banko valdybos patvirtinta Atlygio politika, kintamasis atlygis, įskaitant ir atidėtą dalį, išmokamas tik esant tvariai Banko finansinei padėčiai. Banko vidaus tvarkose detalizuojami ir atvejai, kai kintamas atlygis gali būti koreguojamas (mažinamas).
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, <i>inter alia</i>, 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	Atlyginimų politikos ataskaita nerengiama šiame punkte nustatyta apimtimi.
8.5. Visa atlyginimo suma ir kita nauda, skiriama atskiriems direktoriams atitinkamais finansiniais metais, turėtų būti išsamiai paskelbiama atlyginimų ataskaitoje. Šiame dokumente turėtų būti pateikta bent 8.5.1.–8.5.4. punktuose nurodyta informacija apie kiekvieną asmenį, kuris bendrovėje ėjo direktoriaus pareigas bet kuriuo atitinkamų finansinių metų laikotarpiu.	Ne	Pagal galiojančius Lietuvos Banko reikalavimus, ataskaitoje skelbiami vidutiniai atlyginimų dydžiai. Kita informacija, nurodyta šiame dokumente, nėra skelbiama.
8.5.1. 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. 8.5.2. 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 kaina, realizavimo data ir pagrindinės teisių įgyvendinimo sąlygos; 4) visi esamų akcijų pasirinkimo sandorių sąlygų pokyčiai ateinančiais finansiniais metais.		
8.5.3. 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. 8.5.4. Turėtų būti nurodytos sumos, kurias bendrovė arba bet kuri dukterinė bendrovė ar įmonė, įtraukta į bendrovės konsoliduotųjų finansinių ataskaitų rinkinį, 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	Pagal galiojančius Lietuvos Banko reikalavimus, ataskaitoje skelbiami vidutiniai atlyginimų dydžiai. Kita informacija, nurodyta šiame dokumente, nėra skelbiama.
8.6. Kai atlyginimų nustatymo politikoje numatomos kintamos sudedamosios atlyginimo dalys, bendrovės turėtų nustatyti kintamos sudedamosios atlyginimo dalies dydžio ribas. Nekintama atlyginimo dalis turėtų būti pakankama, kad bendrovė galėtų nemokėti kintamos sudedamosios atlyginimo dalies tuo atveju, kai veiklos rezultatų vertinimo kriterijai netenkinami.	Taip	Konkrečios kintamo atlyginimo ribos nėra numatytos, tačiau kiekvienais metais parengiami jo nustatymo principai, atitinkantys verslo tikslus, strategiją, ilgalaikius Banko tikslus bei skatinantys patikimą ir veiksmingą rizikos valdymą. Kintamas atlygis mokamas tik esant tvariai Banko finansinei padėčiai.

8.7. Kintamų sudedamųjų atlyginimo dalių skyrimas turėtų priklausyti nuo iš anksto nustatytų ir išmatuojamų veiklos rezultatų vertinimo kriterijų.	Taip	Kintamojo atlygio dydis pagrįstas bendru darbuotojo, padalinio ir Banko veiklos rezultatų vertinimu.
8.8. Kai yra skiriama kintama sudedamoji atlyginimo dalis, didžiosios šios kintamos sudedamosios atlyginimo dalies mokėjimas turėtų būti atidėtas tam tikram protingumo kriterijus atitinkančiam laikotarpiui. Kintamos sudedamosios atlyginimo dalies, kurios mokėjimas atidedamas, dydis turėtų būti nustatytas pagal santykinę kintamos sudedamosios atlyginimo dalies vertę, lyginat ją su nekintama atlyginimo dalimi.	Taip	Darbuotojų, kuriems taikomas kintamojo atlygio atidėtas mokėjimas, atidėtoji dalis yra ne mažesnė kaip 40 proc.
8.9. Į susitarimus su vykdomaisiais direktoriais arba valdymo organų nariais turėtų būti įtraukta nuostata, leidžianti bendrovei susigrąžinti kintamą sudedamąją atlyginimo dalį, kuri buvo išmokėta remiantis duomenimis, kurie vėliau pasirodė akivaizdžiai neteisingi.	Ne	Atlygio politikoje numatyta persvarstyti atidėtos atlygio dalies skyrimą ir jį išmokėti tik jei vykdomi iškelti tikslai, ir jei Banko veiklos rezultatai atitinka strategijoje numatytus tikslus.
8.10. Išeitinės išmokos neturėtų viršyti nustatytos sumos arba nustatyto metinių atlyginimų skaičiaus ir apskritai neturėtų būti didesnės negu dvejų metų nekintamos atlyginimo dalies arba jos ekvivalento suma.	Neaktualu	Atlygio politikoje nėra numatyti išeitinių išmokų skyrimo principai.
8.11. Išeitinės išmokos neturėtų būti mokamos, jei darbo sutartis nutraukiama dėl blogų veiklos rezultatų.	Neaktualu	Žr. 8.10. punktą.
8.12. 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.	Taip / Ne	Pareiginius atlyginimus darbuotojams ir vadovams nustato, arba pritaria pagal kompetenciją Banko administracijos vadovas, Valdyba arba Stebėtojų taryba. Kintamojo atlygio principus prižiūri bei vertina Atlygio komitetas, kuris rengia sprendimų dėl kintamųjų atlygių projektus ir teikia juos Stebėtojų tarybai tvirtinti. Jei būtų naudotasi išorės konsultantų paslaugomis, jie Atlygio politikos ataskaitoje būtų įvardinti.
8.13. Tuo atveju, kai atlyginimas yra pagrįstas akcijų skyrimu, teisė į akcijas neturėtų būti suteikiama mažiausiai trejus metus po jų skyrimo.	Taip / Ne	Atlygio politikoje yra numatyta Banko vadovams ne mažiau 40 proc. kintamojo atlygio mokėjimą atidėti 3 metams. 50 proc. kintamojo iš karto išmokamo ir atidedamo atlygio numatyta išmokėti Banko akcijomis, kurioms bus nustatytas 1 metų perleidimo apribojimo terminas.

8.14. Akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis įsigyti akcijų arba gauti atlygį, pagrįstą akcijų kainos pokyčiais, neturėtų būti naudojamosi mažiausiai trejus metus po jų skyrimo. Teisės į akcijas suteikimas ir teisė pasinaudoti akcijų pasirinkimo sandoriais arba kitomis teisėmis įsigyti akcijų arba gauti atlygį, pagrįstą akcijų kainos pokyčiais, turėtų priklausyti nuo iš anksto nustatytų ir išmatuojamų veiklos rezultatų vertinimo kriterijų.	Taip / Ne	Akcijų pasirinkimo sandorių bei atlygio, pagrįsto akcijų kainos pokyčiais, Atlygio politikoje nėra numatyta. 50 proc. kintamojo iš karto išmokamo ir atidedamo atlygio numatyta išmokėti Banko akcijomis, kurioms nustatytas 1 metų perleidimo apribojimo terminas. Atlygio politikoje numatyta persvarstyti atidėtos atlygio dalies skyrimą ir jį išmokėti tik jei vykdomi iškelti tikslai, ir jei Banko veiklos rezultatai atitinka strategijoje numatytus tikslus.
8.15. Po teisių suteikimo direktoriai turėtų išlaikyti tam tikrą skaičių akcijų iki jų kadencijos pabaigos, priklausomai nuo poreikio padengti kokias nors išlaidas, susijusias su akcijų įsigijimu. Akcijų, kurias reikia išlaikyti, skaičius turi būti nustatytas, pavyzdžiui, dviguba bendro metinio atlyginimo (nekintamoji plius kintamoji dalis) vertė.	Ne	Akcijų perleidimo apribojimas nustatytas 1 metams. Po šio termino pabaigos nėra numatytas jokių kitų apribojimų taikymas.
8.16. Į direktorių konsultantų arba stebėtojų tarybos narių atlyginimą neturėtų būti įtraukiami akcijų pasirinkimo sandoriai.	Neaktualu	Stebėtojų tarybos nariams atlyginimas jokia forma nėra mokamas.
8.17. Akcininkai, visų pirma instituciniai akcininkai, turėtų būti skatinami dalyvauti visuotiniuose akcininkų susirinkimuose ir balsuoti direktorių atlyginimų nustatymo klausimais.	Ne	Už darbą Stebėtojų taryboje susirinkimas tarybos nariams gali skirti tantjemas. Atlyginimų Valdybos nariams nustatymas, pagal Banko organų struktūrą, nėra akcininkų susirinkimo prerogatyva.
8.18. Nemenkinant organų, atsakingų už direktorių atlyginimų nustatymą, vaidmens, atlyginimų politika arba bet kuris esminis atlyginimų politikos pokytis turėtų būti įtraukiamas į metinio visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarkę. Atlyginimų ataskaita turėtų būti pateikiama akcininkų balsavimui metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime. Balsavimas gali būti privalomojo arba patariamojo pobūdžio.	Ne	Atlyginimų politika ir jos įgyvendinimas yra Atlygio komiteto bei Banko Stebėtojų tarybos prerogatyva. Todėl balsavimas akcininkų susirinkime nėra vykdomas.
8.19. 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	Žr. 8.17. punktą.

8.20. 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 schemas, 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. 8.17. punktą.
8.21. 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.	Neaktualu	Akcijų pasirinkimo sandorių bei atlygio, pagrįsto akcijų kainos pokyčiais, Atlygio politikoje nėra numatyta.
8.22. 8.19. ir 8.20. punktai neturėtų būti taikomi schemoms, kuriose dalyvavimas panašiomis sąlygomis siūlomas bendrovės darbuotojams arba bet kurios dukterinės įmonės darbuotojams, kurie turi teisę dalyvauti schemoje, ir kuri buvo patvirtinta metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime.	Neaktualu	Banko bei dukterinių įmonių darbuotojams už darbą nėra atlyginama akcijomis, akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis įsigyti akcijų.
8.23. Prieš metinį visuotinį akcininkų susirinkimą, kuriame ketinama svarstyti 8.19. 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 įsipareigojimams pagal skatinimo schemas įgyvendinti: turėtų būti aiškiai nurodyta, ar bendrovė ketina pirkti reikalingas akcijas rinkoje, laikyti jas atsargoje ar išleisti naujų akcijų. Taip pat turėtų būti pateikta schemas išlaidų, kurias patirs bendrovė dėl numatomo schemas taikymo, apžvalga. Šiame punkte nurodyta informacija turėtų būti paskelbta bendrovės interneto tinklalapyje.	Neaktualu	Žr. 8.17. punktą.

D. 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	

E. 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:	Taip	Šiame skyriuje pateikta informacija atskleidžiama Banko metinėse bei tarpinėse ataskaitose, vertybinių popierių emisijų prospektuose bei Banko tinklalapyje.
1) bendrovės veiklą ir finansinius rezultatus; 2) bendrovės tikslus; 3) asmenis nuosavybės teise turinčius bendrovės akcijų paketą ar jį valdančius; 4) bendrovės priežiūros ir valdymo organų narius, bendrovės vadovą bei jų atlyginimą; 5) galimus numatyti esminius rizikos veiksnius;		
6) bendrovės ir susijusių asmenų sandorius, taip pat sandorius, kurie sudaryti ne įprastinės bendrovės veiklos eigoje; 7) pagrindinius klausimus, susijusius su darbuotojais ir kitais interesų turėtojais; 8) bendrovės valdymo struktūrą ir strategiją. Šis sąrašas laikytinas minimaliu, ir bendrovės yra skatinamos neapsiriboti tik informacijos, nurodytos šiame sąraše, atskleidimu.	Taip	Šiame skyriuje pateikta informacija atskleidžiama Banko metinėse bei tarpinėse ataskaitose, vertybinių popierių emisijų prospektuose bei Banko tinklalapyje.
10.2. Atskleidžiant 10.1 rekomendacijos 1 punkte nurodytą informaciją, rekomenduojama atskleisti informaciją apie visos įmonių grupės, kuriai priklauso bendrovė, konsoliduotus rezultatus.	Taip	

10.3. Atskleidžiant 10.1. rekomendacijos 4 punkte nurodytą informaciją, rekomenduojama pateikti informaciją apie bendrovės priežiūros ir valdymo organų narių, bendrovės vadovo profesinę patirtį, kvalifikaciją ir potencialius interesų konfliktus, kurie galėtų paveikti jų sprendimus. Taip pat rekomenduojama atskleisti bendrovės priežiūros ir valdymo organų narių, bendrovės vadovo iš bendrovės gaunamą atlyginimą ar kitokias pajamas, kaip tai detaliau reglamentuojama VIII principu.	Taip / Ne	Banko metiniuose bei tarpiniuose pranešimuose, taip pat Banko tinklalapyje pateikiama informacija apie Stebėtojų tarybos ir Valdybos narių darbinę veiklą, dalyvavimą kitų įmonių veikloje, Banko akcijų turėjimą. Informacija apie konkretaus asmens gaunamą atlyginimą neskelbiama. Banko metiniame pranešime skelbiami vidutiniai išmokų 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 akciniame kapitale programas ir pan.	Taip	
10.5. Informacija turėtų būti atskleidžiama tokiu būdu, kad jokie akcininkai ar investuotojai nebūtų diskriminuojami informacijos gavimo būdo ir apimties atžvilgiu. Informacija turėtų būti atskleidžiama visiems ir vienu metu. Rekomenduojama, kad pranešimai apie esminius įvykius būtų skelbiami prieš arba po AB NASDAQ OMX Vilnius 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 o teisės aktų nustatytais atvejais neatlygintą 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 bendrovės metinį pranešimą, finansinių ataskaitų rinkinį bei kitas bendrovės rengiamas periodines ataskaitas, taip pat siūloma į tinklalapį dėti bendrovės pranešimus apie esminius įvykius bei bendrovės akcijų kainų kitimą vertybinių popierių biržoje.	Taip	
F. 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 tarpinių finansinių ataskaitų rinkinio, bendrovės metinių finansinių ataskaitų rinkinio 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	Banko audito įmonės kandidatūrą visuotiniam akcininkų susirinkimui siūlo Banko valdyba, vadovaudamasi audito įmonių apklausos rezultatais. Susirinkimo metu yra pateikiama Stebėtojų tarybos nuomonė dėl audito įmonės.
11.3. Jei audito įmonė yra gavusi iš bendrovės užmokestį už suteiktas ne audito paslaugas, bendrovė turėtų tai atskleisti akcininkams. Šia informacija taip pat turėtų disponuoti bendrovės stebėtojų taryba, o jeigu ji bendrovėje nesudaroma, – bendrovės valdyba, svarstydama, kurią audito įmonės kandidatūrą pasiūlyti visuotiniam akcininkų susirinkimui.	Neaktualu	Audito įmonė ataskaitiniais metais nėra gavusi iš Banko užmokesčio už suteiktas ne audito paslaugas.

Administracijos vadovas

Audrius Žiugžda

2013-03-07