



ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

Mes, AB Šiaulių banko administracijos vadovas Audrius Žiugžda ir vyriausioji buhalterė Vita Adomaitytė, patvirtiname, kad, mūsų žiniomis, 2013 m. I-ojo pusmečio konsoliduotosios finansinės ataskaitos sudarytos pagal taikomus apskaitos standartus, atitinka tikrovę ir teisingai parodo AB Šiaulių banko ir bendrą konsoliduotų įmonių turtą, įsipareigojimus, finansinę būklę, veiklos rezultatą ir pinigų srautus. Mūsų žiniomis, tarpiniame pranešime yra teisingai nurodyta verslo plėtros ir veiklos apžvalga.

Administracijos vadovas

Two handwritten signatures in blue ink. The top signature is for Audrius Žiugžda and the bottom one is for Vita Adomaitytė.

Audrius Žiugžda

Vyriausioji buhalterė

Vita Adomaitytė

2013-08-20

TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS

2013 m. birželio 30 d.

TURINYS

FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA	3
BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	4
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	6
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	7
BENDROJI INFORMACIJA	9
PASTABOS	11
AB ŠIAULIŲ BANKO 2013 METŲ 6 MĖNESIŲ TARPINIS KONSOLIDUOTAS PRANEŠIMAS	39

FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA

		2013-06-30		2012-12-31	
	Pastabos	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
TURTAS					
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	2	214 557	214 553	221 855	221 805
Gautinos sumos iš kitų bankų	3	5 895	5 895	4 137	4 137
Prekybiniai vertybiniai popieriai	6	163 359	286 406	51 198	51 198
Išvestinės finansinės priemonės		11 388	11 388	13 690	13 690
Klientams suteiktos paskolos	4	2 430 781	2 789 296	1 731 858	2 052 809
Finansinės nuomos gautinos sumos	5	251 283	72 782	183 863	-
Investiciniai vertybiniai popieriai:					
-skirti parduoti	6	226 985	224 639	207 611	205 385
-laikomi iki išpirkimo	6	1 337 860	1 329 414	273 031	273 031
Investicijos į dukterines, asocijuotas įmones	6	-	51 791	-	51 791
Nematerialusis turtas		1 067	767	1 207	903
Materialusis ilgalaikis turtas		57 972	44 032	52 988	38 211
Investicinis turtas		80 829	42 136	37 508	7 517
Pelno mokesčio permoka		31	-	208	-
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		7 514	6 114	6 997	5 553
Kitas turtas	7	162 843	22 695	156 552	5 436
Turtas susijęs su parduoti turima dukterine įmone	6	358 882	140 739	-	-
Iš viso turto:		5 311 246	5 242 647	2 942 703	2 931 466
ĮSIPAREIGOJIMAI					
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	8	309 850	309 903	406 270	408 568
Subordinuota paskola	18	69 377	69 377	-	-
Klientams mokėtinos sumos	9	4 472 995	4 512 755	2 165 691	2 165 852
Specialieji ir skolinimo fondai	10	16 864	16 864	7 294	7 294
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	11	-	-	22 912	22 912
Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai		700	-	390	-
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai		5 571	-	5 668	-
Įsipareigojimai susiję su parduoti turima dukterine įmone	6	84 396	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	12	39 555	17 658	20 022	7 984
Iš viso įsipareigojimų:		4 999 308	4 926 557	2 628 247	2 612 610
NUOSAVYBĖ					
Akcinis kapitalas	13	250 000	250 000	234 858	234 858
Emisinis skirtumas	13	32 719	32 719	47 861	47 861
Atsargos kapitalas	13	2 611	2 611	2 611	2 611
Privalomasis rezervas	13	3 243	2 641	1 891	1 289
Finansinio turto perkainojimo rezervas		(2 675)	(2 675)	5 194	5 194
Nepaskirstytas pelnas		25 192	30 794	21 206	27 043
Nekontroliuojanti dalis		848	-	835	-
Nuosavybės iš viso:		311 938	316 090	314 456	318 856
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės:		5 311 246	5 242 647	2 942 703	2 931 466

Pastabos, pateiktos 11-38 puslapiuose, yra neatskiriama finansinių ataskaitų dalis.

Administracijos vadovas

Audrius Žiugžda

Vyriausioji buhalterė

Vita Adomaitytė

Data: 2013 m. rugpjūčio 20 d.

BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

		2013-06-30		2012-06-30	
		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Tęsiama veikla					
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	14	81 055	79 069	62 249	61 645
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos	14	(51 215)	(51 332)	(34 327)	(34 326)
Grynosios palūkanų pajamos		29 840	27 737	27 922	27 319
Paslaugų ir komisinių pajamos	15	11 874	11 996	7 735	7 801
Paslaugų ir komisinių išlaidos	15	(5 414)	(4 663)	(4 020)	(3 967)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		6 460	7 333	3 715	3 834
Vertės sumažėjimo nuostoliai	17	(9 142)	(7 534)	(11 227)	(10 583)
Pajamos iš asocijuotos įmonės		-	-	-	-
Grynasis pelnas iš išvestinių finansinių priemonių		(2 494)	(2 494)	-	-
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais		4 899	4 899	3 507	2 507
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta		2 912	2 912	2 045	2 045
Pajamos iš parduoto turto		273	(13)	1 825	219
Kitos veiklos pajamos	17	18 784	731	13 579	536
Administracinės ir kitos veiklos sąnaudos	16	(48 134)	(28 861)	(32 592)	(18 813)
Veiklos pelnas (nuostoliai)		3 398	4 710	8 774	7 064
Dividendai iš investicijų į dukterines įmones		-	2 400	-	1 000
Tęsimos veiklos pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokestį		3 398	7 110	8 774	8 064
Nutraukiama veikla:					
Nutraukiamos veiklos pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokestį	6	4 350	-	(469)	-
Pelno mokesčio sąnaudos		(1 223)	(833)	(1 154)	(1 041)
Grynasis pelnas (nuostoliai)		6 525	6 277	7 151	7 023
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai):					
Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostolis)		(9 263)	(9 263)	1 661	1 661
Atidėtas pelno mokestis susijęs su finansinio turto perkainojimu		1 394	1 394	(219)	(219)
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai) atėmus atidėtąjį pelno mokestį		(7 869)	(7 869)	1 442	1 442
Bendrosios pajamos (nuostoliai) :		(1 344)	(1 592)	8 593	8 465
Grynieji (nuostoliai) pelnas priskirtini					
banko akcininkams:		6 512	6 277	7 057	7 023
iš tęsimos veiklos		2 162	6 277	7 526	7 023
iš nutraukiamos veiklos		4 350	-	(469)	-
nekontroliuojančiai daliai:		13	-	94	-
Bendrieji (nuostoliai) pelnas priskirtini:					
banko akcininkams		(1 357)	(1 592)	8 499	8 465
nekontroliuojančiai daliai		13	-	94	-
Paprastasis pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai (Lt už vieną akciją)	13	0,03	0,03	0,03	0,03

Pastabos, pateiktos 11-38 puslapiuose, yra neatskiriama finansinių ataskaitų dalis.

Administracijos vadovas

Vyriausioji buhalterė

Data: 2013 m. rugpjūčio 20 d.



Audrius Žiugžda

Vita Adomaitytė

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA UŽ PERIODĄ

	2013 m. 04-06 mėn.		2012 m. 04-06 mėn.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Tęsiama veikla:				
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	47 482	46 755	30 889	30 889
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos	(29 968)	(30 034)	(17 140)	(17 139)
Grynosios palūkanų pajamos	17 514	16 721	13 749	13 750
Paslaugų ir komisinių pajamos	7 101	7 178	4 101	4 135
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(2 953)	(2 569)	(2 092)	(2 047)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	4 148	4 609	2 009	2 088
Vertės sumažėjimo nuostoliai	(5 206)	(3 846)	(6 893)	(6 891)
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais	(1 351)	(1 351)	1 651	1 651
Pajamos iš asocijuotos įmonės	-	-	(3)	-
Grynasis pelnas iš išvestinių finansinių priemonių	(1 185)	(1 185)	-	-
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta	1 172	1 172	1 113	1 112
Pajamos iš parduoto turto	204	(21)	1 744	169
Kitos veiklos pajamos	9 769	491	12 292	270
Administracinės ir kitos veiklos sąnaudos	(25 616)	(15 967)	(21 131)	(8 798)
Tęsiamos veiklos pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokestį	(551)	623	4 531	3 351
Dividendai iš investicijų į dukterines įmones	-	2 400	-	1 000
Pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokestį	(551)	3 023	4 531	4 351
Nutraukiama veikla:				
Nutraukiamos veiklos pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokestį	3 784	-	(177)	-
Pelno mokesčio sąnaudos	(423)	(161)	(668)	(633)
Grynasis pelnas (nuostoliai)	2 810	2 862	3 686	3 718
banko akcininkams	2 801	2 862	3 592	3 718
nekontroliuojančiai daliai	9	-	94	-

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	2013-06-30		2012-06-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pagrindinė veikla				
Gautos palūkanos	60 293	56 300	53 644	52 952
Sumokėtos palūkanos	(51 215)	(51 332)	(33 987)	(33 986)
Grynosios komisinių pajamos	6 460	7 333	3 715	3 834
Pajamos iš prekybos vertybiniais popieriais, laikomais prekybai	8 342	8 342	3 527	2 527
Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta	3 049	3 049	2 363	2 363
Pinigų srautai iš susigrąžintų anksčiau nurašytų paskolų	326	102	826	586
Darbuotojų atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai už darbuotojus	(18 730)	(15 655)	(13 195)	(11 262)
Kitos įplaukos (išmokos)	(3 249)	(10 211)	(2 855)	(5 811)
Sumokėtas pelno mokestis	(1 350)	-	-	-
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos :	3 926	(2 072)	14 038	11 203
Turto ir įsipareigojimų iš pagrindinės veiklos pasikeitimas:				
Prekybinių vertybinių popierių (padidėjimas)	(113 249)	(236 296)	(46 019)	(46 019)
Paskolų kredito ir finansinėms (padidėjimas)	(1 758)	(1 758)	(440)	(517)
Suteiktų paskolų klientams (padidėjimas) sumažėjimas	(776 019)	(815 556)	10 220	(5 936)
Kito trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas	(262 521)	(17 250)	(81 582)	1 248
Įsipareigojimų padidėjimas				
Įsipareigojimų kredito ir finansinėms institucijoms (sumažėjimas)	(27 043)	(29 288)	(34 873)	(34 861)
Indėlių, spec. fondų padidėjimas	2 316 874	2 356 473	100 526	101 341
Kitų įsipareigojimų padidėjimas	102 963	8 707	10 109	(534)
Pasikeitimas	1 239 247	1 265 032	(42 059)	14 722
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos	1 243 173	1 262 960	(28 021)	25 925
Investicinė veikla				
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto, investicinio turto (įsigijimas)	(52 530)	(42 560)	(4 657)	(616)
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto, investicinio turto pardavimas	2 504	917	2 480	1 136
Vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo (įsigijimas)	(1 128 131)	(1 119 685)	(4 598)	(4 598)
Įplaukos išpirkus vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo	77 975	77 975	56 060	52 992
Vertybinių popierių, laikomų pardavimui (įsigijimas)	(176 348)	(176 227)	(136 707)	(136 707)
Vertybinių popierių, laikomų pardavimui, pardavimas	151 765	151 764	61 066	61 067
Išlaidos dukterinės įmonės akcijų įsigijimui	(101 649)	(140 739)	18 392	(35 357)
Gauti dividendai	-	2 400	59	1 059
Grynieji pinigų srautai panaudoti investicinei veiklai	(1 226 414)	(1 246 155)	(7 905)	(61 024)
Finansinė veikla				
Akcinio kapitalo didinimas	-	-	-	-
Išmokėti dividendai	(1 145)	(1 145)	-	-
Mokėjimai nekontroliuojamai daliai	-	-	827	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-
Išpirkti skolos vertybiniai popieriai	(22 912)	(22 912)	(15 000)	(15 000)
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos	(24 057)	(24 057)	(14 173)	(15 000)
Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynasis padidėjimas	(7 298)	(7 252)	(50 099)	(50 099)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	221 855	221 805	223 846	223 844
Pinigai ir pinigų ekvivalentai birželio 30 d.	214 557	214 553	173 747	173 745

GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

Priskirtina banko akcininkams

	Akcinis kapitalas	Emisinis skirtumas	Atsargos kapitalas	Privalomas rezervas, kiti rezervai	Nepaskirstyti s pelnas	iš viso:	Nekontroliuoja nti dalis	Nuosavybės iš viso:
2011 m. gruodžio 31d.	234 858	47 861	2 611	(222)	9 110	294 218	-	294 218
Rezervų formavimas	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	1 661	-	1 661	-	1 661
Atidėtojo pelno mokesčio formavimas	-	-	-	(219)	-	(219)	-	(219)
Grynasis metų pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	7 057	7 057	94	7 151
Kiti nuosavybės judėjimai	-	-	-	931	(930)	1	733	734
2012 m. birželio 30 d.	234 858	47 861	2 611	2 151	15 237	302 718	827	303 545
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	5 857	-	5 857	-	5 857
Atidėtojo pelno mokesčio formavimas	-	-	-	(923)	-	(923)	-	(923)
Kiti nuosavybės judėjimai	-	-	-	-	(1)	(1)	1	-
Grynasis metų pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	5 970	5 970	7	5 977
2012 m. gruodžio 31 d.	234 858	47 861	2 611	7 085	21 206	313 621	835	314 456
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	(9 263)	-	(9 263)	-	(9 263)
Atidėtojo pelno mokesčio formavimas	-	-	-	1 394	-	1 394	-	1 394
Kiti nuosavybės judėjimai	15 142	(15 142)	-	1 352	(2 526)	(1 174)	-	(1 174)
Grynasis metų pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	6 512	6 512	13	6 525
2013 m. birželio 30 d.	250 000	32 719	2 611	568	25 192	311 090	848	311 938

BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Akcinis kapitalas	Emisinis skirtumas	Atsargos kapitalas	Finansinio turto perkainojimo rezervas	Privalomasis rezervas, kiti rezervai	Nepaskirstytasis pelnas	Nuosavybės iš viso:
2011 m. gruodžio 31 d.	234 858	47 861	2 611	(1 182)	648	12 812	297 608
Kiti nuosavybės judėjimai	-	-	-	-	641	(641)	-
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	1 661	-	-	1 661
Atidėtojo pelno mokesčio formavimas	-	-	-	(219)	-	-	(219)
Grynasis metų pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	-	7 023	7 023
2012 m. birželio 30 d.	234 858	47 861	2 611	260	1 289	19 194	306 073
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	5 857	-	-	5 857
Atidėtojo pelno mokesčio formavimas	-	-	-	(923)	-	-	(923)
Kiti nuosavybės judėjimai	-	-	-	-	-	-	-
Grynasis metų pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	-	7 849	7 849
2012 m. gruodžio 31 d.	234 858	47 861	2 611	5 194	1 289	27 043	318 856
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	(9 263)	-	-	(9 263)
Atidėtojo pelno mokesčio formavimas	-	-	-	1 394	-	-	1 394
Kiti nuosavybės judėjimai	15 142	(15 142)	-	-	1 352	(2 526)	(1 174)
Grynasis metų pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	-	6 277	6 277
2013 m. birželio 30 d.	250 000	32 719	2 611	(2 675)	2 641	30 794	316 090

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 bankų įstatyme ir Banko įstatuose.

Banko centrinė būstinė įsikūrusi Šiauliuose, Tilžės g. 149, LT-76348. 2013 m. birželio 30 d. Banke dirbo 678 darbuotojai (2012 m. gruodžio 31 d. – 481 darbuotojas). 2013 m. birželio 30 d. Grupėje (be dukterinių įmonių, laikomų pardavimui) dirbo 822 darbuotojai (2012 m. gruodžio 31 d. – 626 darbuotojai).

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

2013 m. vasario 23 d. Lietuvoje registruotos Akcinė bendrovė Ūkio bankas (juridinio asmens kodas 112020136), Akcinė bendrovė Šiaulių bankas (juridinio asmens kodas 112025254) ir Valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“ (juridinio asmens kodas 110069451) 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 audito kompanija UAB „KPMG Baltic“ (juridinio asmens kodas 111494971, registruota Lietuvoje), ir kurios rezultatai patvirtinti Lietuvos banko valdybos. Siekiant tiksliai įvertinti perduodamą turtą bei įsipareigojimus, atliekamas detalus perduoto turto ir įsipareigojimų galutinis vertinimas. Jei po galutinio vertinimo bus nustatyta, kad perduoto turto vertė yra didesnė nei parodė preliminarus vertinimas, tuomet Šiaulių bankas grąžins Ūkio bankui 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 IID sumokės Šiaulių bankui skirtumą tarp turto vertės pagal preliminarų vertinimą ir turto pagal galutinį vertinimą (visa Valstybės įmonės „Indėlių ir investicijų draudimas“ įnašo suma negali būti didesnė nei 800 mln. Lt). Sutartis taip pat numato Ūkio banko kreditorių galimybę per šešis mėn. po galutinių turto ir įsipareigojimų verčių nustatymo datos parduoti penkis 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, d) kita veikla užsiimančių Ūkio banko dukterinių įmonių akcijų – UAB „Ūkio banko lizingas“ ir gyvybės draudimo UAB „Bonum publicum“ portfelis, e) padidinto rizikingumo paskolų ir perimto pagal išieškomas paskolas į balansą turto 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 Šiaulių bankui 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.

2013 m. birželio 30 d. datai sandoris nebuvo pilnai baigtas, nes nebuvo pilnai užbaigtas pagal sandorį perduoto turto ir įsipareigojimų galutinis įvertinimas.

Bankas 2012-12-31 ir 2013-06-30 turėjo šias dukterines įmones :

1. UAB „Šiaulių banko lizingas“ (finansinė nuoma (lizingas) ir nuoma);
2. UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (investicijų valdymo veikla);
3. UAB „Šiaulių banko turto fondas“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla);
4. UAB „Minera“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla);
5. UAB „SBTF“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla);
6. UAB „Pavasaris“ (daugiabučių gyvenamųjų namų kvartalo vystymas);
7. UAB „Kėdainių oda“ (valdoma netiesiogiai; odų perdirbimas, gamyba);

Bankas 2013-06-30 turėjo šias tiesiogiai valdomas dukterines įmones, laikomas pardavimui:

8. UAB „Ūkio banko lizingas“ (finansinės nuomos (lizingo) veikla);
9. GD UAB „Bonum Publicum“ (gyvybės draudimo veikla);
10. UAB „Eastern Europe Development Fund“ (nekilnojamo turto valdymo veikla);
11. UAB „Sporto klubų investicijos“ (nekilnojamo turto valdymo veikla);
12. UAB „Trade project“ (nekilnojamo turto valdymo veikla);
13. UAB „Investicinio turto valdymas“ (nekilnojamo turto valdymo veikla);
- 14-18. UAB „ŽSA 1“, UAB „ŽSA 2“, UAB „ŽSA 3“, UAB „ŽSA 4“, UAB „ŽSA 5“ (nekilnojamo turto valdymo veikla);

Bankas 2013-06-30 turėjo šias netiesiogiai valdomas dukterines įmones, laikomas pardavimui:

19. UAB „Žalgirio sporto arena“ (nekilnojamo turto valdymo veikla);
20. UAB „Nacionalinis futbolo stadionas“ (futbolo stadiono vystymas).

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

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

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

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

Finansinės rizikos valdymas

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

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

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

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

1 PASTABA KREDITO ĮSTAIGOS VEIKLA

Banko centrinė būstinė yra Šiauliuose. Bankas turi 14 filialų: Kelmėje, Klaipėdoje, Kuršėnuose, Mažeikiuose, Palangoje, Šilutėje, Vilniuje, Alytuje, Utenoje, Kaune, Druskininkuose, Panevėžyje, Šiauliuose, Radviliškyje ir 61 klientų aptarnavimo skyrių.

2 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

	2013-06-30		2012-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Gryni pinigai ir kitos vertybės	72 381	72 379	47 107	47 106
Terminuotas indėlis Centriname banke	-	-	-	-
Privalomosios atsargos nacionaline valiuta	96 467	96 467	85 630	85 630
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	45 131	45 129	21 647	21 598
Lėšos bankų indėlių sąskaitose	-	-	5 000	5 000
Korespondentinė sąskaita Centriname banke	578	578	62 471	62 471
Iš viso:	214 557	214 553	221 855	221 805

Lietuvos banke laikomas privalomąsias atsargas sudaro kiekvieną mėnesį apskaičiuojama 3 % dalis nuo praėjusio mėnesio indėlių likučių vidurkio. Privalomosios atsargos yra laikomos Lietuvos banke kaip indėliai. Atlygis už laikomus indėlius užsienio valiuta yra apskaičiuojamas pagal Lietuvos banko nustatytas taisykles.

3 PASTABA GAUTINOS SUMOS IŠ KITŲ BANKŲ

	2013-06-30		2012-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Lėšos bankų indėlių sąskaitose	5 895	5 895	4 137	4 137
Iš viso:	5 895	5 895	4 137	4 137

4 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS

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

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

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

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

12 / 70

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

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

	2013-06-30		2012-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paskolos ir gautinos sumos iš bankų	5 895	5 895	4 137	4 137
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:	2 430 781	2 789 296	1 731 858	2 052 809
Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	-	205 987	-	216 789
Paskolos individualiems klientams (mažmeninės)	235 687	202 921	194 394	159 927
Paskolos verslo klientams	2 195 094	2 380 388	1 537 464	1 676 093
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	251 283	72 782	183 863	-
Prekybinis turtas:				
- Skolos vertybiniai popieriai	162 986	286 033	50 741	50 741
Išvestinės finansinės priemonės	11 388	11 388	13 690	13 690
Vertybiniai popieriai skirti parduoti:				
- Skolos vertybiniai popieriai	222 896	222 896	203 641	203 641
Investiciniai VP laikomi iki išpirkimo				
- Skolos vertybiniai popieriai	1 337 860	1 329 414	273 031	273 031
Kitas finansinis turtas	12 510	3 849	5 970	133
Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:				
Finansinės garantijos	95 888	95 933	88 313	88 360
Akredityvai	4 028	4 028	3 541	3 541
Paskolų išdavimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai	186 059	193 068	114 483	115 966
Viso :	4 721 574	5 014 582	2 673 268	2 806 049

	2013-06-30		2012-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Klientams suteiktos paskolos				
Paskolos juridiniams asmenims	2 779 392	3 170 517	1 631 892	1 987 154
Paskolos fiziniams asmenims	256 735	222 971	211 565	176 086
Bendroji vertė:	3 036 127	3 393 488	1 843 457	2 163 240
Atėmus: vertės sumažėjimas	(118 779)	(117 625)	(111 599)	(110 431)
Atėmus: perkainavimas tikrąja verte įsigyjant *	(486 567)	(486 567)	-	-
Grynoji vertė	2 430 781	2 789 296	1 731 858	2 052 809

	2013-06-30		2012-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Nepradelstos ir nenuvertėjusios paskolos	2 089 501	2 454 192	1 517 839	1 841 997
Pradelstos, bet nenuvertėjusios paskolos	733 202	728 128	128 477	125 920
Nuvertėjusios paskolos	213 424	211 168	197 141	195 323
Bendroji vertė:	3 036 127	3 393 488	1 843 457	2 163 240
Atėmus: Vertės sumažėjimas	(118 779)	(117 625)	(111 599)	(110 431)
Atėmus: Perkainavimas tikrąja verte įsigyjant *	(486 567)	(486 567)	-	-
Grynoji vertė	2 430 781	2 789 296	1 731 858	2 052 809

* Perkainavimas tikrąja verte įsigyjant – skirtumas tarp pagal Ūkio banko turto, teisių, sandorių ir įsipareigojimų perdavimo sutartį (žr. Bendrąją informaciją) perimtų paskolų tikrosios vertės, nustatytos turto vertintojų (2013-06-30 datai vertinimas preliminarus), pagal kurią Šiaulių bankas perėmė minėtas paskolas ir šių paskolų bendrosios vertės.

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

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

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

Nuostolių įvykių sąrašas:

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

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

	Grupė	2013-06-30 Bankas	Grupė	2012-12-31 Bankas
Paskolos bendrąja verte:				
Pradelsta iki 7 dienų	121 992	120 586	50 672	48 969
Pradelsta nuo 8 iki 30 dienų	63 104	59 525	37 278	36 572
Pradelsta nuo 31 iki 60 dienų	12 414	12 350	11 561	11 480
Pradelsta nuo 61 iki 90 dienų	57 362	57 337	1 670	1 627
Pradelsta daugiau nei 90 dienų	478 330	478 330	27 296	27 272
Iš viso bendrąja verte:	733 202	728 128	128 477	125 920
Paskolos grynąja verte (įvertinus vertės perkainavimą įsigyjant):				
Pradelsta iki 7 dienų	114 635	113 229	50 672	48 969
Pradelsta nuo 8 iki 30 dienų	62 675	59 096	37 278	36 572
Pradelsta nuo 31 iki 60 dienų	12 004	11 940	11 561	11 480
Pradelsta nuo 61 iki 90 dienų	28 663	28 638	1 670	1 627
Pradelsta daugiau nei 90 dienų	189 182	189 192	27 296	27 272
Iš viso grynąja verte:	407 159	402 095	128 477	125 920
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	617 953	615 609	113 502	113 502

Nuvertėjusios paskolos ir gautinos sumos

	Grupė	2013-06-30 Bankas	Grupė	2012-12-31 Bankas
Nuvertėjusios paskolos	213 424	211 168	197 141	195 323
Vertės sumažėjimas	(118 779)	(117 625)	(111 599)	(110 431)
Perkainavimas tikrąja verte įsigyjant	(17)	(17)	-	-
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	98 882	98 882	91 757	91 757

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

5 PASTABA FINANSINĖS NUOMOS GAUTINOS SUMOS

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

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

Segmentinė informacija

Grupė

	2013-06-30	2012-12-31
Pagal klientų tipą:		
Juridiniai asmenys	284 958	176 195
Fiziniai asmenys	9 463	9 417
Grynosios investicijos prieš atidėjimus	294 421	185 612

	2013-06-30	2012-12-31
Nepradelstos ir nenuvertėjusios paskolos	189 251	156 089
Pradelstos, bet nenuvertėjusios paskolos	94 318	25 371
Nuvertėjusios paskolos	10 852	4 152
Bendroji vertė:	294 421	185 612
Atėmus: Vertės sumažėjimas	(2 552)	(1 749)
Atėmus: Perkainavimas tikrąja verte įsigyjant	(40 586)	-
Grynoji vertė	251 283	183 863

	2013-06-30		
	Fiziniai asmenys	Juridiniai asmenys	Iš viso:
Pagal nuomojamo turto tipą:			
- transporto priemonės	5 612	42 700	48 312
- nekilnojamas turtas	1 680	190 135	191 815
- lėktuvai	-	6 879	6 879
- gamybos įrengimai	15	21 392	21 407
- kiti įrengimai	449	20 129	20 578
- kitas turtas	1 707	3 723	5 430
Iš viso:	9 463	284 958	294 421

	2012-12-31		
	Fiziniai asmenys	Juridiniai asmenys	Iš viso:
Pagal nuomojamo turto tipą:			
- transporto priemonės	4 957	41 386	46 343
- nekilnojamas turtas	1 587	89 615	91 202
- lėktuvai	-	7 623	7 623
- gamybos įrengimai	34	12 540	12 574
- kiti įrengimai	554	18 344	18 898
- kitas turtas	2 285	6 687	8 972
Iš viso:	9 417	176 195	185 612

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

15 / 70

Bankas perėmė dalį išperkamosios nuomos sandorių iš Ūkio banko (plačiau bendrojoje informacijoje).

Bankas

	2013-06-30	2012-12-31
Pagal klientų tipą:		
Juridiniai asmenys	113 368	-
Fiziniai asmenys	-	-
Grynosios investicijos prieš atidėjimus	113 368	-

	2013-06-30	2012-12-31
Nepradelstos ir nenuvertėjusios paskolos	51 995	-
Pradelstos, bet nenuvertėjusios paskolos	61 373	-
Nuvertėjusios paskolos	-	-
Bendroji vertė:	113 368	-
Atėmus: Vertės sumažėjimas	-	-
Atėmus: Perkainavimas tikrąja verte įsigyjant	(40 586)	-
Grynoji vertė	72 782	-

	2013-06-30		
	Fiziniai asmenys	Juridiniai asmenys	Iš viso:
Pagal nuomojamo turto tipą:			
- transporto priemonės	-	440	440
- nekilnojamasis turtas	-	103 735	103 735
- lėktuvai	-	-	-
- gamybos įrengimai	-	9 138	9 138
- kiti įrengimai	-	55	55
- kitas turtas	-	-	-
Iš viso:	-	113 368	113 368

Bankas išperkamosios nuomos 2012-12-31 neturėjo.

6 PASTABA SKOLOS IR NUOSAVYBĖS VERTYBINIAI POPIERIAI

Prekybiniai vertybiniai popieriai	2013-06-30		2012-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skolos vertybiniai popieriai:				
LR Vyriausybės obligacijos	90 586	90 586	19 939	19 939
Užsienio šalių išdo obligacijos	5 712	5 712	661	661
Įmonių obligacijos	58 584	181 631	23 569	23 569
Užsienio valstybinių įmonių obligacijos	8 104	8 104	6 572	6 572
Nuosavybės vertybiniai popieriai:				
Listinguojami	273	273	357	357
Nelistinguojami	2	2	3	3
Investicinių fondų vienetai	98	98	97	97
Iš viso:	163 359	286 406	51 198	51 198

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

16 / 70

	Valstybės įmonių skolos vp	Iždo skolos vp	Įmonių skolos vp	Įmonių nuosavybės vp	Investicinių fondų vienetai
Bankas 2013-06-30					
nuo AA-iki AAA	2 395	5 129	16 747	-	-
Nuo A- iki A+	-	-	11 995	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	5 709	91 169	26 608	-	-
nuo BB- iki BB+	-	-	3 234	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-	-	-
Be reitingo	-	-	123 047	275	98
Iš viso:	8 104	96 298	181 631	275	98
	Valstybės įmonių skolos vp	Iždo skolos vp	Įmonių skolos vp	Įmonių nuosavybės vp	Investicinių fondų vienetai
Bankas 2012-12-31					
nuo AA-iki AAA	-	-	3 437	-	-
Nuo A- iki A+	4 752	-	13 199	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	1 820	20 600	6 933	-	-
nuo BB- iki BB+	-	-	-	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-	38	-
Be reitingo	-	-	-	322	97
Iš viso:	6 572	20 600	23 569	360	97
	Valstybės įmonių skolos vp	Iždo skolos vp	Įmonių skolos vp	Įmonių nuosavybės vp	Investicinių fondų vienetai
Grupė 2013-06-30					
nuo AA-iki AAA	2 395	5 129	16 747	-	-
Nuo A- iki A+	-	-	11 995	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	5 709	91 169	26 608	-	-
nuo BB- iki BB+	-	-	3 234	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-	-	-
Be reitingo	-	-	-	275	98
Iš viso:	8 104	96 298	58 584	275	98
	Valstybės įmonių skolos vp	Iždo skolos vp	Įmonių skolos vp	Įmonių nuosavybės vp	Investicinių fondų vienetai
Grupė 2012-12-31					
nuo AA-iki AAA	-	-	3 437	-	-
Nuo A- iki A+	4 752	-	13 199	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	1 820	20 600	6 933	-	-
nuo BB- iki BB+	-	-	-	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-	38	-
Be reitingo	-	-	-	322	97
Iš viso:	6 572	20 600	23 569	360	97

Investiciniai vertybiniai popieriai:
Skirti parduoti vertybiniai popieriai

	2013-06-30		2012-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skolos vertybiniai popieriai:				
LR privačių įmonių obligacijos	-	-	-	-
LR Vyriausybės obligacijos	38 834	38 834	21 293	21 293
Užsienio šalių išdo obligacijos	34 001	34 001	35 037	35 037
Užsienio šalių įmonių obligacijos	150 060	150 060	147 311	147 311
Nuosavybės vertybiniai popieriai:				
Listinguojami	-	-	-	-
Nelistinguojami	3 617	1 391	3 617	1 391
Investicinių fondų vienetai	353	353	353	353
Iš viso:	226 865	224 639	207 611	205 385

Laikomi iki išpirkimo vertybiniai popieriai

	2013-06-30		2012-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skolos vertybiniai popieriai:				
LR privačių įmonių obligacijos	8 446	-	-	-
LR Vyriausybės obligacijos	1 013 447	1 013 447	209 340	209 340
Užsienio šalių išdo obligacijos	45 242	45 242	31 172	31 172
Užsienio šalių įmonių obligacijos	270 725	270 725	32 519	32 519
Iš viso:	1 337 860	1 329 414	273 031	273 031

Bankas 2013-06-30	Iždo skolos vp	Valstybės įmonių skolos vp	Įmonių skolos vp
nuo AA-iki AAA	18 925	-	63 957
Nuo A- iki A+	17 606	13 855	119 769
Nuo BBB- iki BBB+	1 016 745	20 449	52 695
nuo BB- iki BB+	5 413	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-
Be reitingo	-	-	-
Iš viso:	1 058 689	34 304	236 421

Bankas 2012-12-31	Iždo skolos vp	Valstybės įmonių skolos vp	Įmonių skolos vp
nuo AA-iki AAA	8 092	-	6 811
Nuo A- iki A+	17 704	-	8 615
Nuo BBB- iki BBB+	209 340	2 681	14 412
nuo BB- iki BB+	5 376	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-
Be reitingo	-	-	-
Iš viso:	240 512	2 681	29 838

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

18 / 70

	Iždo skolos vp	Valstybės įmonių skolos vp	Įmonių skolos vp
Grupė 2013-06-30			
nuo AA-iki AAA	18 925	-	63 957
Nuo A- iki A+	17 606	13 855	119 769
Nuo BBB- iki BBB+	1 016 745	20 449	52 695
nuo BB- iki BB+	5 413	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-
Be reitingo	-	-	8 446
Iš viso:	1 058 689	34 304	244 867

	Iždo skolos vp	Valstybės įmonių skolos vp	Įmonių skolos vp
Grupė 2012-12-31			
nuo AA-iki AAA	8 092	-	6 811
Nuo A- iki A+	17 704	-	8 615
Nuo BBB- iki BBB+	209 340	2 681	14 412
nuo BB- iki BB+	5 376	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-
Be reitingo	-	-	-
Iš viso:	240 512	2 681	29 838

Investicijos į dukterines įmones

	2013-06-30		
	Nuosavybės dalis %	Įsigijimo savikaina	Apskaitinė vertė
UAB „ŠB lizingas“	100	5 000	3 000
UAB „ŠB investicijų valdymas“	100	4 040	1 658
UAB „ŠB turto fondas“	100	5 117	4 271
UAB „Minera“	100	5 505	5 505
UAB „ŠBTf“	100	2 000	2 000
UAB „Pavasaris“	98	35 357	35 357
Iš viso:		57 019	51 791

	2013-06-30		
Investicijos į konsoliduojamas netiesiogiai kontroliuojamas dukterines įmones:	Nuosavybės dalis %	Įsigijimo savikaina	Apskaitinė vertė
UAB „Kėdainių oda“	100	12 000	11 990

	2012-12-31		
	Nuosavybės dalis %	Įsigijimo savikaina	Apskaitinė vertė
UAB „ŠB lizingas“	100	5 000	3 000
UAB „ŠB investicijų valdymas“	100	4 040	1 658
UAB „ŠB turto fondas“	100	5 117	4 271
UAB „Minera“	100	5 505	5 505
UAB „ŠBTf“	100	2 000	2 000
UAB „Pavasaris“	98	35 357	35 357
Iš viso:		57 019	51 791

Investicijos į konsoliduojamas netiesiogiai kontroliuojamas dukterines įmones:	2012-12-31		
	Nuosavybės dalis %	Įsigijimo savikaina	Apskaitinė vertė
UAB „Kėdainių oda“	100	12 000	11 990

Per 2012 m. AB Šiaulių banko balanse ir pelno (nuostolio) ataskaitoje pripažintas vertės sumažėjimas 1 455 tūkst. Lt investicijai į UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ akcijas ir atstatytas 1 000 tūkst. Lt vertės sumažėjimas investicijai į UAB „Šiaulių banko lizingas“ akcijas. Papildoma informacija: 2009 m. AB Šiaulių banko balanse ir pelno (nuostolio) ataskaitoje buvo pripažintas vertės sumažėjimas 4 773 tūkst. Lt (iš jų UAB „Šiaulių banko lizingas“ padengtas veiklos nuostolis 3 000 tūkst. Lt, vertės sumažėjimai UAB „Šiaulių banko turto fondas“ 846 tūkst. Lt, UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ 927 tūkst. Lt).

Dukterinės įmonės, turimos pardavimui

2013 m. kovo mėn. 3 d. AB Šiaulių bankas, pagal AB Ūkio banko turto, teisių, sandorių ir įsipareigojimų perdavimo sutartį, kurios pagrindu dalis Ūkio banko turto, teisių, sandorių ir įsipareigojimų yra perduodama Šiaulių bankui (plačiau bendroje informacijoje), įsigijo 100 % valdomas dukterines įmones:

i) nekilnojamojo turto vystymu užsiimančias įmones UAB „Eastern Europe Development Fund“, UAB „Sporto klubų investicijos“, UAB „Trade Project“, UAB „Investicinio turto valdymas“, UAB „ŽSA 1“, UAB „ŽSA 2“, UAB „ŽSA 3“, UAB „ŽSA 4“ ir UAB „ŽSA 5“ (UAB „ŽSA 1“, UAB „ŽSA 2“, UAB „ŽSA 3“, UAB „ŽSA 4“ ir UAB „ŽSA 5“ kartu valdo 100 % UAB „Žalgirio sporto arena“ akcijų; UAB „Žalgirio sporto arena“ valdo 100 % UAB „Nacionalinis futbolo stadionas“ akcijų) ir

ii) kita veikla užsiimančias įmones UAB „Ūkio banko lizingas“ ir GD UAB „Bonum Publicum“.

Atsižvelgiant į aplinkybes, kad yra tikėtinas aukščiau minėtų įmonių pardavimas, nes įmonės įsigytos sutartyje numatant galimybę iki 2014 m. I ketv. Ūkio banko kreditoriams parduoti minėtas įmones kaip du turto portfelius – kaip i) nekilnojamojo turto vystymu užsiimančių Ūkio banko dukterinių įmonių portfelį ir ii) kita veikla užsiimančių Ūkio banko dukterinių įmonių akcijų portfelį, į Grupės atskaitomybę aukščiau minėtos įmonės įtrauktos kaip dukterinės įmonės, turimos pardavimui.

Grupės atskaitomybėje aukščiau minėtos įmonės apskaitomos žemesniąja iš tikrosios (šių įmonių atveju, tikroji vertė atitinka įsigijimo vertę) ir apskaitinės vertės. Pagal sutarties sąlygas, turto portfelių pardavimo atveju, AB Šiaulių bankas turi garantiją, kad gaus pinigų sumą, atitinkančią įmonių įsigijimo vertę, todėl įmonių, kurių apskaitinė vertė mažesnė už įsigijimo (tikrąją) vertę, atveju, Grupė pripažįsta su įsigytais dukterinėmis įmonėmis susietą išvestinių finansinių priemonių nutrauktosios veiklos turtą, kurio apskaitinė vertė lygi skirtumui tarp įmonių akcijų portfelio įsigijimo vertės ir apskaitinės vertės.

	2013-06-30		
	Nekilnojamojo turto vystymu užsiimančios įmonės	Kita veikla užsiimančios įmonės	Iš viso
Parduoti turimas turtas, priskirtas įmonių grupei	109 188	249 694	358 882
Įsipareigojimai, tenkantys parduoti turimam turtui, priskirtam įmonių grupei	19 639	64 757	84 396
Einamųjų metų pelnas (nuostolis) nuo įmonių įsigijimo datos (2013-03-03)	(727)	5 077	4 350

Per šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2013 m. birželio 30 d., Grupė nepatyrė pajamų ar sąnaudų, susijusių su aukščiau minėtų įmonių perkainavimu tikrąja verte ar pardavimu.

7 PASTABA KITAS TURTAS

	2013-06-30		2012-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pardavimui laikomas turtas	124 787	-	132 803	-
Gautinos sumos	12 510	3 849	5 970	133
Ateinančio laikotarpio sąnaudos	4 487	3 089	3 280	1 902
Išankstiniai apmokėjimai	12 577	11 693	4 545	0
Už skolas perimtas turtas	2 592	1 984	2 422	1 995
Kitas turtas	5 890	2 080	7 532	1 406
Iš viso:	162 843	22 695	156 552	5 436

8 PASTABA ĮSISKOLINIMAI KITIEMS BANKAMS IR FINANSŲ INSTITUCIJOMS

	2013-06-30		2012-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Kitų bankų ir finansų institucijų korespondentinės sąskaitos ir indėliai:				
Korespondentinės sąskaitos ir indėliai iki pareikalavimo	45 735	45 783	13 179	15 472
Terminuotieji indėliai	33 251	33 256	27 383	27 388
Iš viso indėlių:	78 986	79 039	40 562	42 860
Gautos paskolos:				
Iš kitų bankų	69 936	69 936	76 421	76 421
Iš finansų institucijų	105 130	105 130	74 035	74 035
Iš tarptautinių organizacijų	55 798	55 798	215 252	215 252
Iš viso gautų paskolų:	230 864	230 864	365 708	365 708
Iš viso:	309 850	309 903	406 270	408 568

9 PASTABA KLIENTAMS MOKĖTINOS SUMOS

	2013-06-30		2012-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Indėliai iki pareikalavimo:				
respublikinio valdymo institucijų	36 066	36 066	37 033	37 033
vietinio valdymo institucijų	105 825	105 825	53 094	53 094
valstybės ir savivaldybės įmonių	14 710	14 710	24 849	24 849
privatų įmonių	238 671	272 973	219 489	219 650
ne pelno organizacijų	19 641	19 641	13 128	13 128
fizinių asmenų	398 969	398 969	205 037	205 037
dar nepriskirtos sumos klientams	19 222	19 222	7 364	7 364
Iš viso indėlių iki pareikalavimo:	833 104	867 406	559 994	560 155
Terminuotieji indėliai:				
respublikinio valdymo institucijų	1 451	1 451	2 198	2 198
vietinio valdymo institucijų	8 336	8 336	2 011	2 011
valstybės ir savivaldybės įmonių	14 486	14 486	24 277	24 277
privatų įmonių	157 432	162 890	155 991	155 991
ne pelno organizacijų	16 549	16 549	9 160	9 160
fizinių asmenų	3 441 637	3 441 637	1 412 060	1 412 060
Iš viso terminuotųjų indėlių:	3 639 891	3 645 349	1 605 697	1 605 697
Iš viso:	4 472 995	4 512 755	2 165 691	2 165 852

10 PASTABA SPECIALIEJI IR SKOLINIMO FONDAI

	2013-06-30		2012-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Specialieji fondai	3 807	3 807	2 835	2 835
Skolinimo fondai	13 057	13 057	4 459	4 459
Iš viso:	16 864	16 864	7 294	7 294

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

11 PASTABA IŠLEISTI SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI

	2013-06-30		2012-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
555 d. atkarpos obligacijos litais su 5,25 proc. palūkanų norma, kurios išperkamos 2013-03-06	-	-	15 268	15 268
505 d. atkarpos obligacijos litais su 4,25 proc. palūkanų norma, kurios išperkamos 2013-01-03	-	-	7 116	7 116
547 d. atkarpos obligacijos litais su 4,5 proc. palūkanų norma, kurios išperkamos 2013-05-29	-	-	528	528
Iš viso:	-	-	22 912	22 912

12 PASTABA KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

	2013-06-30		2012-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Sukauptos sąnaudos	9 928	8 816	8 362	6 541
Ateinančių laikotarpių pajamos	11 186	862	3 003	859
Gauti avansai iš turto pirkėjų	1 824	-	2 056	-
Sumos lizingo tiekėjams	5 297	-	3 456	-
Mokėtini dividendai	58	58	29	29
Kiti įsipareigojimai	11 262	7 922	3 116	555
Iš viso:	39 555	17 658	20 022	7 984

13 PASTABA KAPITALAS

2013 m. birželio 30 d. Banko įstatinį kapitalą sudarė 250 000 000 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 1 Litas. Kapitalas įregistruotas Juridinių asmenų registre 2013-05-31 d., Bankui iš Banko lėšų (emisinio skirtumo) išleidus 15 142 467 naujas paprastasias vardines akcijas, kurios paskirstytos akcininkams proporcingai jų turėtam akcijų skaičiui 2013 m. kovo 28 d. vykusio Šiaulių banko visuotinio akcininkų susirinkimo teisių apskaitos dieną (2013-04-12).

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 akcininkų, kurių balsai skaičiuojami kartu, grupę. Ši grupė 2013-06-30 turėjo 43,25 % Banko įstatinio kapitalo ir balsų.

2013 m. birželio 30 d. Bankas turėjo 3 673 akcininkus, kai rezidentams priklausė 68,40 proc. , nerezidentams – 31,60 proc. Banko kapitalo (2012 metų pabaigoje – 3 671 akcininką, tame skaičiuje 68,68 proc. rezidentai, 31,32 proc. – nerezidentai).

Daugiau nei 5 proc. priklausė šiems akcininkams:

Akcininkas	Nuosavybės teise turima balsų dalis, %
Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas	19,57
Gintaras Kateiva	6,24
Skandinaviska Enskilda Banken klientai	5,42
AB „Eglės“ sanatorija	5,14
Iš viso:	36,37

Dar 14 akcininkų turėjo mažiau nei 5 proc., bet daugiau nei 1 proc. Banko akcijų.

Akcijų priedai

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

Atsargos kapitalas

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

Įstatymų numatytas privalomas rezervas

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

Dividendai

2012 m. akcininkų susirinkimas nusprendė dividendų nemokėti. 2013 m. kovo mėn. 28 d. visuotiniame akcininkų susirinkime buvo priimtas sprendimas mokėti dividendus – po 0,005 Lt vienai paprastajai vardinei 1 Lt nominalo akcijai.

Bendrasis rezervas galimiems aktyvų nuostoliams dengti

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

Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai

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

Bankas	2013-06-30	2012-06-30
Grynasis pelnas (nuostolis)	6 277	7 023
Vidutinis svertinis išleistų akcijų skaičius (tūkst. vnt.)	237 451	234 858
Pelnas (nuostolis), tenkantis vienai akcijai (Lt)	0,03	0,03

Grupė	2013-06-30	2012-06-30
Grynasis pelnas (nuostolis)	6 525	7 151
Vidutinis svertinis išleistų akcijų skaičius (tūkst. vnt.)	237 451	234 858
Pelnas (nuostolis), tenkantis vienai akcijai (Lt)	0,03	0,03

14 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS

	2013-06-30		2012-06-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų pajamos:				
už paskolas kitiems bankams ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose	924	4 268	980	4 100
už paskolas klientams	54 383	52 577	48 316	49 216
už skolos vertybinius popierius	20 441	21 188	8 329	8 329
už finansinę nuomą (lizingą)	5 307	1 036	4 624	-
Iš viso palūkanų pajamų:	81 055	79 069	62 249	61 645
Palūkanų sąnaudos:				
už įsipareigojimus kitiems bankams ir finansų institucijoms bei kitiems bankams mokėtinas sumas	(5 786)	(5 786)	(7 427)	(7 427)
už klientų indėlius ir kitas grąžintinas lėšas	(36 810)	(36 927)	(21 515)	(21 514)
už išleistus skolos vertybinius popierius	(122)	(122)	(973)	(973)
indėlių draudimo sąnaudos	(8 497)	(8 497)	(4 412)	(4 412)
už finansinę nuomą (lizingą)	-	-	-	-
Iš viso palūkanų sąnaudų:	(51 215)	(51 332)	(34 327)	(34 326)
Grynosios palūkanų pajamos	29 840	27 737	27 922	27 319

15 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ PAJAMOS

	2013-06-30		2012-06-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paslaugų ir komisinių pajamos:				
už pinigų pervedimo operacijas	6 878	6 974	4 832	4 876
už mokėjimo kortelių paslaugas	1 253	1 253	1 069	1 069
už bazinės valiutos keitimą	1 390	1 392	917	920
už operacijas vertybiniais popieriais	162	162	80	80
kitos paslaugų ir komisinių pajamos	2 191	2 215	837	856
Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų:	11 874	11 996	7 735	7 801
Paslaugų ir komisinių sąnaudos:				
už mokėjimo kortelių paslaugas	(3 417)	(3 417)	(3 129)	(3 129)
už pinigų pervedimo operacijas	(1 199)	(1 179)	(802)	(795)
už operacijas vertybiniais popieriais	(65)	(65)	(42)	(42)
už bazinės valiutos keitimą	(1)	(1)	(1)	(1)
kitos paslaugų ir komisinių sąnaudos	(732)	(1)	(46)	-
Iš viso paslaugų ir komisinių sąnaudų:	(5 414)	(4 663)	(4 020)	(3 967)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	6 460	7 333	3 715	3 834

16 PASTABA ADMINISTRACINĖS IR KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS

	2013-06-30		2012-06-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Atlyginimų, socialinio draudimo ir kitos susijusios sąnaudos	(19 667)	(16 593)	(13 216)	(11 306)
Žaliavos ir kitos panaudotos medžiagos *	(4 465)	-	-	-
Statybos darbai	(8 841)	-	(8 456)	-
Patalpų nuoma ir eksploatacija	(3 651)	(3 519)	(2 402)	(2 368)
Ištaigos įrangos priežiūros sąnaudos	(946)	(931)	(456)	(446)
Ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimas	(2 437)	(1 645)	(2 116)	(1 518)
Nematerialiojo turto amortizacija	(153)	(143)	(149)	(144)
Transporto, pašto, ryšių sąnaudos	(1 140)	(1 207)	(1 001)	(1 055)
Nekilnojamojo turto ir kiti mokesčiai	(1 776)	(182)	(1 339)	(148)
Reklamos ir rinkodaros sąnaudos	(421)	(284)	(328)	(261)
Mokymo ir komandiruočių išlaidos	(38)	(33)	(107)	(81)
Parama	(65)	(61)	(112)	(108)
Išlaidos aptarnaujančioms organizacijoms	(2 259)	(2 467)	(505)	(505)
Kitos veiklos sąnaudos	(2 275)	(1 796)	(2 405)	(873)
Iš viso	(48 134)	(28 861)	(32 592)	(18 813)

* UAB „Kėdainių oda“ 2012-06-30 klasifikuota kaip dukterinė įmonė, laikoma pardavimui.

17 PASTABA VERTĖS SUMAŽĖJIMO NUOSTOLIAI

	2013-06-30		2012-06-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paskolų vertės sumažėjimo sąnaudos	(7 721)	(7 647)	(10 914)	(11 168)
Atgautos anksčiau nurašytos paskolos	240	102	591	586
Finansinės nuomos vertės sumažėjimo sąnaudos	(1 324)	-	(66)	-
Atgautos anksčiau nurašytos lizingo gautinos sumos	86	-	240	-
Kito turto vertės sumažėjimo sąnaudos	(423)	11	(1 078)	(1)
Iš viso	(9 142)	(7 534)	(11 227)	(10 583)

KITOS PAJAMOS

	2013-06-30		2012-06-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Prekių pardavimo pajamos *	4 815	-	-	-
Gyvenamųjų butų pardavimo pajamos	11 729	-	11 011	-
Turto nuomos pajamos	966	202	1 843	402
Kitos pajamos	1 274	529	725	134
Iš viso	18 784	731	13 579	536

* UAB „Kėdainių oda“ 2012-06-30 klasifikuota kaip dukterinė įmonė, laikoma pardavimui.

18 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS

Banko susijusiomis šalimis yra laikomos:

- a) Banko 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;
- b) Banko dukterinės įmonės;
- c) Banko akcininkai, turintys daugiau kaip 5 proc. akcijų.

Per 2012 m. ir 2013 m., vykdant įprastinę veiklą, buvo sudarytas tam tikras skaičius sandorių su susijusiomis šalimis. Šie sandoriai apima atsiskaitymus, paskolas, indėlius ir operacijas užsienio valiuta.

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

	2013-06-30		2012-12-31	
	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai
Tarybos, Valdybos nariai	1 193	6 490	1 031	4 857
Kitos susijusios šalys (išskyrus Banko dukterines įmones)	4 604	148 990	5 353	121 954
Iš viso:	5 797	155 480	6 384	126 811
Kapitalas	375 368	375 368	299 797	299 797
Santykis su kapitalu, %	1,5	41,4	2,1	42,3

Sandoriai su ERPB:

Bankas yra gavęs iš ERPB (Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas – European Bank for Reconstruction and Development) paskolų, kurių bendroji vertė 2013 m. birželio 30 d. buvo lygi 69 377 tūkst. Lt (2012-12-31 – 78 109 tūkst. Lt). Su paskolomis susijusios palūkanos ir kitos sąnaudos 2013-06-30 sudarė 2 509 tūkst. Lt (2012-12-31 – 4 685 tūkst. Lt). 2013 m. birželio 30 d. paskolų iš ERPB likutį sudarė subordinuota 20 mln. eurų paskola 10 metų terminui, dėl kurios sutartis pasirašyta 2013 m. vasario mėn. pabaigoje.

Žemiau pateikti sandorių su dukterinėmis įmonėmis (tame skaičiuje ir laikomos pardavimui) likučiai:

	2013-06-30		2012-12-31	
	Indėlių likučiai	Paskolų, SVP likučiai	Indėlių likučiai	Paskolų, SVP likučiai
Ne finansinės institucijos	1 537	203 657	161	154 609
Finansinės institucijos	38 277	329 034	2 298	216 789
Iš viso:	39 814	532 691	2 459	371 398

Sandoriai su dukterinėmis įmonėmis:

Turtas	2013-06-30	2012-12-31
Paskolos	409 644	371 398
Skolos vertybiniai popieriai	123 047	-
Kitas turtas	-	27
Išsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė:		
Indėliai	39 814	2 459
Banko investicija į dukterines įmones	192 530	51 791
Kiti įsipareigojimai	-	-

	2013-06-30	2012-06-30
Pajamos		
Palūkanos	7 287	6 364
Komisinių pajamos	132	68
Pajamos iš prekybos užsienio valiuta	-	-
Dividendai	2 400	1 000
Kitos pajamos	94	110
Sąnaudos		
Palūkanos	(102)	-
Komisinių sąnaudos	-	-
Išlaidos iš prekybos užsienio valiuta	-	-
Veiklos sąnaudos	(721)	(357)
Investicijų į dukterines vertės sumažėjimas	-	-

19 PASTABA KAPITALO VALDYMAS

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

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

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

Lietuvos bankas yra nustatęs šiuos minimalius reikalavimus kapitalui:

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

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

Grupės kapitalas skirstomas į 2 lygius:

- 1) 1 lygio kapitalą sudaro įregistruotas akcinis kapitalas, kapitalo rezervas (emisinis skirtumas), atsargos kapitalas, praėjusių finansinių metų nepaskirstytas pelnas, privalomasis rezervas sumažintas nematerialiojo turto suma ir neigiamu finansinio turto perkainojimo rezervu;
- 2) 2 lygio kapitalą sudaro 85 proc. finansinio turto perkainojimo rezervų, jeigu jie yra teigiami, ir 2 lygio papildomas kapitalas, kurį sudaro nustatyto termino subordinuotos paskolos, kurios atitinka kitų Lietuvos bankų teisės aktų, reglamentuojančių reikalavimus, keliamus subordinuotoms paskoloms.

Kapitalas apskaičiuojamas kaip 1-ojo ir 2-ojo lygių kapitalo suma, atėmus investicijas į kitas kredito ar finansines 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 banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

28 / 70

Lentelėje pateikiama kapitalo sudėtis, Banko ir Grupės rodikliai už 2013 m. birželio 30 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. Šiuo laikotarpiu Grupė laikėsi jai keliamų kapitalo reikalavimų.

	2013-06-30		2012-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
I lygio kapitalas				
Akcinis kapitalas	250 000	250 000	234 858	234 858
Akcijų priedai	32 719	32 719	47 861	47 861
Atsargos kapitalas	2 611	2 611	2 611	2 611
Praėjusių metų nepaskirstytas pelnas	18 680	24 517	8 179	12 171
Einamųjų metų nuostolis	-	-	-	-
Kiti bendrieji rezervai	3 243	2 641	1 891	1 289
Neigiamas finansinio turto perkainojimo rezervas	(2 675)	(2 675)	-	-
Nematerialusis turtas	(1 067)	(767)	(1 207)	(903)
Iš viso I lygio kapitalo	303 511	309 046	294 193	297 887
II lygio kapitalas				
85 % finansinio turto perkainojimo rezervas	-	-	4 415	4 415
Subordinuotų paskolų kapitalas	69 056	69 056	-	-
Iš viso II lygio kapitalo	69 056	69 056	4 415	4 415
Investicijos į kitas kredito ir finansines institucijas	-	(2 734)	-	(2 505)
Iš viso kapitalo	372 567	375 368	298 608	299 797
Kapitalo poreikis:				
Standartizuoto metodo pozicijų grupių (kredito rizika)	256 725	243 594	166 071	166 817
Skolos finansinių priemonių	5 760	9 845	2 335	2 335
Nuosavybės vertybinių popierių	60	60	73	73
Užsienio valiutos kurso pozicijų	5 931	5 894	8 558	8 563
Operacinės rizikos, taikant Bazinio indikatorius metodą	11 885	9 453	11 885	9 453
Kitas kapitalo poreikis	-	12 176	-	-
Iš viso kapitalo poreikio	280 361	281 022	188 921	187 241
Kapitalo pakankamumo (mokumo) rodiklis, %	10,63	10,69	12,64	12,81

20 PASTABA LIKVIDUMAS

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

Likvidumo rizikos valdymo procesas

Likvidumo rizikos valdymas priklauso nuo Banko sugebėjimo padengti finansinių išteklių trūkumą skolinantis iš rinkos bei nuo pačios rinkos likvidumo. Likvidumo rizikos valdymą reglamentuoja Likvidumo rizikos valdymo tvarka, kurią patvirtino Banko valdyba.

Šioje tvarkoje išskirtas trumpalaikio ir ilgalaikio likvidumo rizikos valdymas. Einamojo likvidumo valdymas grindžiamas įeinančių ir išėinančių pinigų srautų kontrole. Ilgalaikis likvidumas valdomas limitų sistema.

Likvidumo rodiklis Grupėje 2013 m. birželio 30 d. buvo lygus 52,19 (2012-12-31: 41,56), Banke 52,06 (2012-12-31: 42,78).

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

Grupės turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2013 m. birželio 30 d.:

	Kiekvienu pareikalavimu	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 m.	Virš 3 m.	Nenustatyti terminai	Iš viso:
Iš viso turto	215 876	70 191	140 481	187 044	389 141	1 444 713	2 112 453	751 347	5 311 246
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	891 826	465 198	631 100	995 655	1 335 315	371 897	206 468	413 787	5 311 246
Grynoji likvidumo spraga	(675 950)	(395 007)	(490 619)	(808 611)	(946 174)	1 072 816	1 905 985	337 560	-

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

30 /70

Grupės turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2012 m. gruodžio 31 d.:

	Kiekvienu perekalavimu	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 m.	Virš 3 m.	Nenustatyti terminai	Iš viso:
Iš viso turto	222 023	89 340	145 387	171 540	280 718	712 043	1 080 549	241 103	2 942 703
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)	-

Banko turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2013 m. birželio 30 d.:

	Kiekvienu perekalavimu	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 m.	Virš 3 m.	Nenustatyti terminai	Iš viso:
Iš viso turto	215 675	89 317	178 336	292 935	629 503	1 361 248	2 018 541	457 092	5 242 647
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	924 508	458 720	634 617	996 383	1 333 835	363 241	206 456	324 887	5 242 647
Grynoji likvidumo spraga	(708 833)	(369 403)	(456 281)	(703 448)	(704 332)	998 007	1 812 085	132 205	-

Banko turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2012 m. gruodžio 31 d.:

	Kiekvienu perekalavimu	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 m.	Virš 3 m.	Nenustatyti terminai	Iš viso:
Iš viso turto	221 810	126 853	191 013	236 358	357 373	654 621	982 241	161 197	2 931 466
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų 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)	-

21 PASTABA RINKOS RIZIKA

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

Valiutos kursų svyravimo rizika

Valiutų kursų svyravimo rizikos valdymą reglamentuoja Užsienio valiutos rizikos valdymo procedūros, 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 valiutų poziciją, kuri lygi iš balansinio ir nebalansinio turto atėmus balansinius ir nebalansinius įsipareigojimus atskira valiuta. Ji gali būti trumpa ir ilga. Bankas taip pat skaičiuoja Bendrą atvirą poziciją (BAP), kuri lygi didesnei iš atvirų atskirai sudėtų trumpųjų ir ilgųjų pozicijų sumų. 2013 m. birželio 30 d. Grupės BAP rodiklis buvo 3,87 proc., Banko – 3,84 proc. (2012 m. Grupės ir Banko – 1,02 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 mažės. Grupė nevertina valiutos kurso rizikos susijusios su EUR atvira pozicija, kadangi LTL yra susietas su EUR fiksuotu kursu (žr. Bendroje informacijoje).

Valiuta	Tikėtinas metinis pokytis 2013 m.
USD	6%
GBP	4,5%
DKK	0,3%
SEK	10%
LVL	0,5%
Kitos valiutos	4%

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

	2013-06-30		2012-12-31	
	Poveikis pelnui/nuostoliui bei nuosavybei		Poveikis pelnui/nuostoliui bei nuosavybei	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
USD	308	308	26	26
GBP	131	131	3	3
DKK	1	1	1	1
SEK	60	60	74	74
LVL	2	2	1	1
Kitos valiutos	204	204	72	72
Iš viso:	706	706	177	177

2013 m. Grupės ir Banko pelnas dėl tikėtino užsienio valiutos kurso pokyčio poveikio įtakos padidėtų / sumažėtų 706 tūkst. Lt (2012 m. – 177 tūkst. Lt).

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

32 /70

Žemiau pateiktos Grupės atviros pagrindinių valiutų pozicijos 2013 m. birželio 30 d.:

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis:	EUR	LTL	Iš viso:
Turtas	230 361	18 711	249 072	1 277 645	3 784 529	5 311 246
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	220 718	37 488	258 206	1 222 835	3 830 205	5 311 246
Grynoji balansinė vertė	9 643	(18 777)	(9 134)	54 810	(45 676)	-
Valiutos apsikeitimo sandoriai	(4 504)	28 042	23 538	4 894	(28 243)	189
Grynoji atviroji pozicija	5 139	9 265	14 404	59 704	(73 919)	189

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

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis:	EUR	LTL	Iš viso:
Turtas	70 290	9 045	79 335	835 220	2 028 148	2 942 703
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	68 766	6 054	74 820	733 258	2 134 625	2 942 703
Grynoji balansinė vertė	1 524	2 991	4 515	101 962	(106 477)	-
Valiutos apsikeitimo sandoriai	(1 954)	-	(1 954)	1 959	-	5
Grynoji atviroji pozicija	(430)	2 991	2 561	103 921	(106 477)	5

Žemiau pateiktos Banko atviros pagrindinių valiutų pozicijos 2013 m. birželio 30 d.:

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis:	EUR	LTL	Iš viso:
Turtas	230 360	18 711	249 071	1 276 925	3 716 651	5 242 647
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	220 718	37 488	258 206	1 222 577	3 761 864	5 242 647
Grynoji balansinė vertė	9 642	(18 777)	(9 135)	54 348	(45 213)	-
Valiutos apsikeitimo sandoriai	(4 504)	28 042	23 538	4 894	(28 243)	189
Grynoji atviroji pozicija	5 138	9 265	14 403	59 242	(73 456)	189

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

33 /70

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

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis:	EUR	LTL	Iš viso:
Turtas	70 289	9 045	79 334	836 170	2 015 962	2 931 466
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	68 766	6 054	74 820	733 046	2 123 600	2 931 466
Grynoji balansinė vertė	1 523	2 991	4 514	103 124	(107 638)	-
Valiutos apsikeitimo sandoriai	(1 954)	-	(1 954)	1 959	-	5
Grynoji atviroji pozicija	(431)	2 991	2 560	105 083	(107 638)	5

Palūkanų normos rizika

Palūkanų normos rizika – tai rizika patirti nuostolių dėl galimo nesuderinto Banko turto ir įsipareigojimų perkainojimo. Rizikos valdymą reglamentuoja Palūkanų normos rizikos valdymo tvarka, kurioje nustatyti rizikos įvertinimo metodai bei rizikos valdymo priemonės. Šioje tvarkoje numatyta, kad Bankas vengia spėliočių, kokios bus palūkanų normos ateityje. Rizikos dydis įvertinamas, remiantis palūkanų normos spragos modeliu.

Jautrumas palūkanų normos rizikai

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

Žemiau lentelėje pateikiami duomenys apie Grupės ir Banko palūkanų normos riziką, kur 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. Lentelėse pateikti scenarijai rodo Grupės / Banko pelno didėjimą / mažėjimą, palūkanų normoms didėjant nurodytu dydžiu. Palūkanų normoms mažėjant nurodytu dydžiu, pelno didėjimo / mažėjimo reikšmė įgauna priešingą ženklą.

Duomenys apie Grupės palūkanų normos riziką 2013 m. birželio 30 d. pateikti žemiau:

	Pagal pareikalavimą ir iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskaiciuojamos	Iš viso:
Turtas	413 401	639 925	1 002 157	121 413	1 835 191	1 299 159	5 311 246
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	564 286	762 067	974 791	1 269 038	323 816	1 417 248	5 311 246
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(150 885)	(122 142)	27 366	(1147 625)	1 511 375	- 118 089	-
Pelno padidėjimas / sumažėjimas dėl balansinių aktyvų / pasyvų	(1 446)	(1 018)	171	(2 869)	-	-	(5 162)

Duomenys apie Grupės palūkanų normos riziką 2012 m. gruodžio 31 d.:

	Pagal pareikalavimą ir iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskaiciuojamos	Iš viso:
Turtas	380 747	543 467	798 257	98 937	617 568	503 727	2 942 703
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	340 077	427 380	517 669	622 362	67 145	968 070	2 942 703
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	40 670	116 087	280 588	(523 425)	550 423	(464 343)	-
Pelno padidėjimas / sumažėjimas dėl balansinių aktyvų / pasyvų	390	967	1 754	(1 309)	-	-	1 802

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

35 / 70

Duomenys apie Banko palūkanų normos riziką 2013 m. birželio 30 d.:

	Pagal pareikalavimą ir iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskaiciuojamos	Iš viso:
Turtas	432 981	624 971	1 044 041	388 745	1 819 097	932 812	5 242 647
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	564 334	765 984	976 337	1 269 038	323 816	1 343 138	5 242 647
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(131 353)	(141 013)	67 704	(880 293)	1495 281	(410 326)	0
Pelno padidėjimas / sumažėjimas dėl balansinių aktyvų / pasyvų	(1 259)	(1 175)	423	(2 201)	-	-	(4 212)

Duomenys apie Banko palūkanų normos riziką 2012 m. gruodžio 31 d.:

	Pagal pareikalavimą ir iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskaiciuojamos	Iš viso:
Turtas	419 951	529 989	798 003	199 256	631 388	352 879	2 931 466
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	340 238	427 380	517 669	622 367	67 145	956 667	2 931 466
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	79 713	102 609	280 334	(423 111)	564 243	(603 788)	-
Pelno padidėjimas / sumažėjimas dėl balansinių aktyvų / pasyvų	764	855	1 752	(1 058)	-	-	2 313

Operacinė rizika

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

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

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

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

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

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

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

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

Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis

Šalia reguliariai atliekamo įvairių rizikos rūšių vertinimo ir kapitalo poreikio apskaičiavimo, Grupė atlieka testavimą nepalankiausiomis sąlygomis rizikos rūšims, kurioms savęs vertinimo metu buvo priskirtas labai aukštas ar aukštas lygis. Testavimo metu įvertinama, ar Grupės kapitalo pakaktų padengti galimus nuostolius dėl pablogėjusios Grupės finansinės padėties. Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis atliekamas vadovaujantis Lietuvos banko nustatytais reikalavimais.

22 PASTABA INFORMACIJA APIE SEGMENTUS

Verslo segmentai

Grupės pagrindinių verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į šešių mėnesių laikotarpio pasibaigusio 2013 m. birželio 30 d. pasibaigusio finansinių metų bendrųjų pajamų ataskaitą ir 2013 m. birželio 30 d. finansinės padėties ataskaitą, apibendrinti žemiau:

	Bankininkystė	Lizingas	Investicijų valdymas	Kita veikla	Eliminavimai	Iš viso
Vidinės	7 185	(2 963)	(120)	(2 238)	(1 864)	-
Išorinės	20 552	7 590	112	1 586		29 840
Grynosios palūkanų pajamos	27 737	4 627	(8)	(652)	(1 864)	29 840
Vidinės	7 317	(3 073)	(49)	(2 102)	(2 093)	-
Išorinės	27 753	6 849	112	1 586		36 300
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	35 070	3 776	63	(516)	(2 093)	36 300
Vidinės	-	-	-	-	-	-
Išorinės	(7 534)	(1 468)	(46)	(94)	-	(9 142)
Vertės sumažėjimas	(7 534)	(1 468)	(46)	(94)	-	(9 142)
Vidinės	(721)	(74)	(5)	(9)	809	-
Išorinės	(26 352)	(1 671)	(210)	(17 311)	-	(45 544)
Veiklos sąnaudos	(27 073)	(1 745)	(215)	(17 320)	809	(45 544)
Amortizacija	(143)	(8)	-	(2)	-	(153)
Nusidėvėjimas	(1 645)	(403)	(9)	(380)	-	(2 437)
Vidinės	2 494	-	18	119	(2 631)	-
Išorinės	5 941	176	140	18 117		24 374
Kitos grynosios pajamos	8 435	176	158	18 236	(2 631)	24 374
Pelnas prieš apmokestinimą	7 110	328	(49)	(76)	(3 915)	3 398
Pelnas dėl nutraukiamos veiklos	-	-	-	-	4 350	4 350
Pelno mokesčio (sąnaudos)	(833)	(224)	-	(166)		(1 223)
Segmento pelnas po apmokestinimo	6 277	104	(49)	(242)	435	6 525
Pelnas priskirtinas:	6 277	104	(49)	(242)	435	6 525
Banko akcininkams						6 512
Nekontroliuojančiai daliai						13
Iš viso segmento turto	5 242 647	218 094	28 304	237 296	(415 095)	5 311 246
Iš viso segmento įsipareigojimų	4 926 557	215 438	25 475	197 456	(365 618)	4 999 308
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	316 090	2 656	2 829	39 840	(49 477)	311 938

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos

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

38 / 70

Grupės pagrindinių verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į šešių mėnesių laikotarpio pasibaigusio 2012 m. birželio 30 d. bendrųjų pajamų ataskaitą ir 2012 m. birželio 30 d. finansinės padėties ataskaitą, apibendrinti žemiau:

	Bankininkystė	Lizingas	Investicijų valdymas	Kita veikla	Eliminavimai	Iš viso
Vidinės	6 364	(2 812)	(534)	(2 611)	(407)	-
Išorinės	20 955	5 871	203	893	-	27 922
Grynosios palūkanų pajamos	27 319	3 059	(331)	(1 718)	(407)	27 922
Vidinės	6 433	(2 871)	(534)	(2 613)	(415)	-
Išorinės	24 720	5 820	203	894	-	31 637
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	31 153	2 949	(331)	(1 719)	(415)	31 637
Vertės sumažėjimas	(10 583)	(39)	-	(605)		(11 227)
Vidinės	(357)	(89)	(5)	(17)	468	-
Išorinės	(16 794)	(2 113)	(387)	(11 033)		(30 327)
Veiklos sąnaudos	(17 151)	(2 202)	(392)	(11 050)	468	(30 327)
Amortizacija	(144)	(4)	-	(1)		(149)
Nusidėvėjimas	(1 518)	(484)	(7)	(107)		(2 116)
Vidinės	1 110	-	39	(707)	(442)	-
Išorinės	5 197	843	535	14 381		20 956
Kitos grynosios pajamos	6 307	843	574	13 674	(442)	20 956
Pelnas prieš apmokestinimą	8 064	1 063	(156)	192	(389)	8 774
Nuostolis dėl nutraukiamos veiklos	-	-		-	(469)	(469)
Pelno mokesčio (sąnaudos)	(1 041)	(68)		(45)		(1 154)
Segmento pelnas po apmokestinimo	7 023	995	(156)	147	(858)	7 151
Pelnas priskirtinas Banko akcininkams						7 057
Pelnas priskirtinas nekontroliuojančiai daliai						94
Iš viso segmento turto	2 792 161	198 727	21 796	195 640	(399 512)	2 808 812
Iš viso segmento įsipareigojimų	2 486 088	195 206	16 663	154 576	(347 266)	2 505 267
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	306 073	3 521	5 133	41 064	(52 246)	303 545

AB ŠIAULIŲ BANKO 2013 METŲ 6 MĖNESIŲ
TARPINIS KONSOLIDUOTAS PRANEŠIMAS

1. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį parengtas konsoliduotas metinis pranešimas

Šis AB Šiaulių banko (toliau – Bankas) konsoliduotas metinis pranešimas parengtas už laikotarpį nuo 2013 m. sausio 1 d. iki 2013 m. birželio 30 d.

2. Banko kontaktiniai duomenys

Pavadinimas	AB Šiaulių bankas
Teisinė forma	akcinė bendrovė
Registravimo data	1992-02-04
Registro tvarkytojas	Valstybės įmonė Registrų centras
Įmonės kodas	112025254
Reg. buveinės adresas	Tilžės g. 149, 76348 Šiauliai

Kontaktai:
Tilžės g. 149, 76348 Šiauliai
Tel. (8 41) 595 607, faks. (8 41) 430 774
El. paštas info@sb.lt, www.sb.lt

3. Banko Grupės įmonių kontaktiniai duomenys

Pavadinimas	UAB „Šiaulių banko lizingas“
Teisinė forma	uždaroji akcinė bendrovė
Registravimo data	1999-08-16
Registro tvarkytojas	Valstybės įmonė Registrų centras
Įmonės kodas	145569548
Reg. buveinės adresas	Vilniaus g. 167, 76352 Šiauliai

Kontaktai:
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

Pavadinimas	UAB „Šiaulių banko turto fondas“
Teisinė forma	uždaroji akcinė bendrovė
Registravimo data	2002-08-13
Registro tvarkytojas	Valstybės įmonė Registrų centras
Įmonės kodas	145855439
Reg. buveinės adresas	Vilniaus g. 167, 76352 Šiauliai

Kontaktai:
Vilniaus g. 167, 76352 Šiauliai
Tel. (8 41) 525 322, faks. (8 41) 525 321
El. paštas turtofondas@sb.lt, www.sbp.lt

Pavadinimas	UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“
Teisinė forma	uždaroji akcinė bendrovė
Registravimo data	2000-08-31
Registro tvarkytojas	Valstybės įmonė Registrų centras
Įmonės kodas	145649065
Reg. buveinės adresas	Vilniaus g. 167, 76352 Šiauliai

Kontaktai:
Šeimyniškių g. 1A, 09312 Vilnius
Tel. (8 5) 272 2477, faks. (8 5) 263 6144
El. paštas sbiv@sb.lt, www.sbp.lt

Pavadinimas	<u>UAB „SBTF“</u>
Teisinė forma	uždaroji akcinė bendrovė
Registravimo data	2004-11-24
Registro tvarkytojas	Valstybės įmonė Registrų centras
Įmonės kodas	300069309
Reg. buveinės adresas	Vilniaus g. 167, 76352 Šiauliai

Kontaktai:
Vilniaus g. 167, 76352 Šiauliai
Tel. (8 41) 525 322, faks. (8 41) 525 321
El. paštas sbrf@sb.lt, www.sbp.lt

Pavadinimas	UAB „Minera“
Teisinė forma	uždaroji akcinė bendrovė
Registravimo data	1992-09-30
Registro tvarkytojas	Valstybės įmonė Registrų centras
Įmonės kodas	121736330
Reg. buveinės adresas	Vilniaus g. 167, 76352 Šiauliai

Kontaktai:
Vilniaus g. 167, 76352 Šiauliai
Tel. (8 41) 399 423, faks. (8 41) 399 423
El. paštas info@minera.lt, www.sbp.lt

Pavadinimas	UAB „Pavasaris“
Teisinė forma	uždaroji akcinė bendrovė
Registravimo data	1992-09-25
Registro tvarkytojas	Valstybės įmonė Registrų centras
Įmonės kodas	121681115
Reg. buveinės adresas	Šiltnamių g. 27, 04130 Vilnius

Kontaktai:
Jonažolių g. 7-132, 04138 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
Reg. buveinės adresas	Biochemikų g. 7, 57234 Kėdainiai

Kontaktai:
Biochemikų g. 7, 57234 Kėdainiai
Tel. (8 347) 55 089, faks. (8 347) 55 857
www.naturalioda.eu

4. Banko strategija

Bankas teikia profesionalias finansines paslaugas ir siekia būti stipriu ir pažangiu lietuvišku banku.

Bendraujant ir bendradarbiaujant su partneriais ir klientais, teikiant finansines paslaugas, pagrindiniai Banko veiklos principai, užtikrinantys ilgalaikius tarpusavio pasitikėjimu grįstus santykius – tai paprastumas, atsakingumas, profesionalumas ir operatyvumas.

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.

5. Banko veiklos pobūdis

Vadovaudamasis LR įstatymais ir kitais teisės aktais, Banko įstatais ir sudarytomis sutartimis, Bankas vykdo komerciniams bankams įprastą veiklą 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;
- įvairių rūšių 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.

6. 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;
- 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.

7. Banko įmonių grupė

2013 m. birželio 30 d. Bankas turėjo šias dukterines įmones:

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

- turtas: 218,09 mln. litų;
- veiklos pobūdis: finansinės nuoma (lizingas) ir nuoma.

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

- turtas: 69,93 mln. litų;
- veiklos pobūdis: nekilnojamojo turto valdymo veikla.

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

- turtas: 28,30 mln. litų;
- veiklos pobūdis: investicijų valdymo veikla.

UAB „SBTF“ (toliau – „SBTF“):

- turtas: 44,86 mln. litų;
- veiklos pobūdis: nekilnojamojo turto valdymo veikla

UAB „Minera“ (toliau – „Minera“):

- turtas: 53,80 mln. litų;
- veiklos pobūdis: nekilnojamojo turto valdymo veikla.

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

- turtas: 29,60 mln. litų;
- veiklos pobūdis: daugiabučių gyvenamųjų namų kvartalo vystymas.

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

- turtas: 13,32 mln. litų;
- veiklos pobūdis: odų perdirbimas, gamyba.

Šiaulių banko dalis Banko dukterinėse įmonėse 2013 m. birželio 30 d.:

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

2013 m. birželio 30 d. Bankas kontroliavo visas dukterines tiesiogiai, išskyrus UAB „Kėdainių oda“, valdomą netiesiogiai.

2013 m. kovo mėn. 3 d. Bankas pagal Ūkio banko turto, teisių, sandorių ir įsipareigojimų perdavimo sutartį, kurios pagrindu dalis Ūkio banko turto, teisių, sandorių ir įsipareigojimų yra perduodama Šiaulių bankui, įsigijo 100 proc. valdomas dukterines įmones:

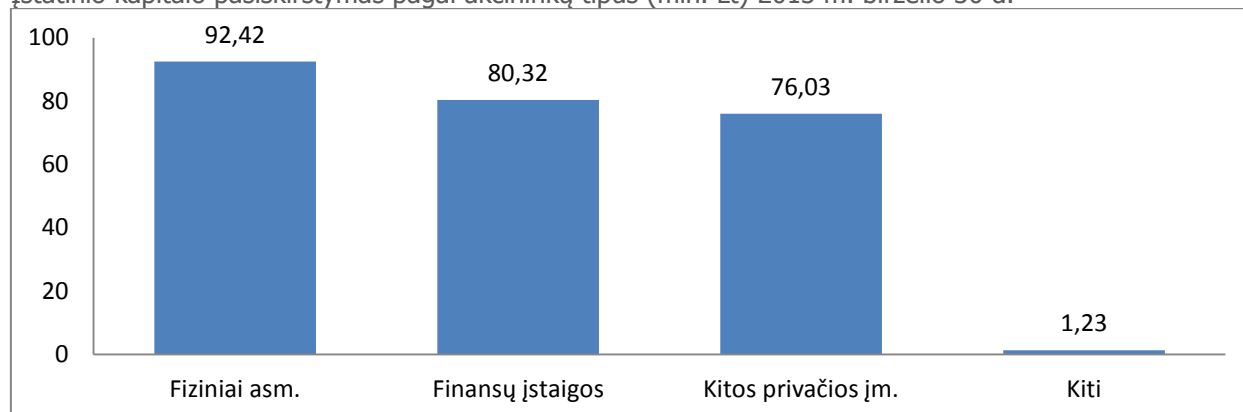
- nekilnojamojo turto vystymu užsiimančias įmones: UAB „Eastern Europe Development Fund“, UAB „Sporto klubų investicijos“, UAB „Trade Project“, UAB „Investicinio turto valdymas“, UAB „ŽSA 1“, UAB „ŽSA 2“, UAB „ŽSA 3“, UAB „ŽSA 4“ ir UAB „ŽSA 5“ (UAB „ŽSA 1“, UAB „ŽSA 2“, UAB „ŽSA 3“, UAB „ŽSA 4“ ir UAB „ŽSA 5“ kartu valdo 100 proc. UAB „Žalgirio sporto arena“ akcijų, UAB „Žalgirio sporto arena“ valdo 100 proc. UAB „Nacionalinis futbolo stadionas“ akcijų);
- kita veikla užsiimančias įmones: UAB „Ūkio banko lizingas“ ir GD UAB „Bonum Publicum“.

Atsižvelgiant į aplinkybes, kad yra tikėtinas aukščiau minėtų įmonių pardavimas, nes įmonės įsigytos sutartyje numatant galimybę 2014 m. I ketvirtyje Ūkio banko kreditoriams parduoti minėtas įmones, į Banko Grupės atskaitomybę jos įtrauktos kaip dukterinės įmonės, turimos pardavimui. Detalesnė informacija pateikta 2013 m. II ketvirčių tarpinių finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto „Dukterinės įmonės, laikomos pardavimui“ dalyje.

8. Banko įstatinis kapitalas, akcininkai

Banko įstatinis kapitalas yra 250 000 000 litų. Įstatų pakeitimai, susiję su kapitalo padidinimu, įregistruoti Juridinių asmenų registre 2013 m. gegužės 31 d., Bankui padidinus įstatinį kapitalą 15,142 mln. Lt iš Banko lėšų ir akcijas padalijus akcininkams, proporcingai jų turėtam akcijų skaičiui.

Įstatinio kapitalo pasiskirstymas pagal akcininkų tipus (mln. Lt) 2013 m. birželio 30 d.



Banko įstatinis kapitalas:

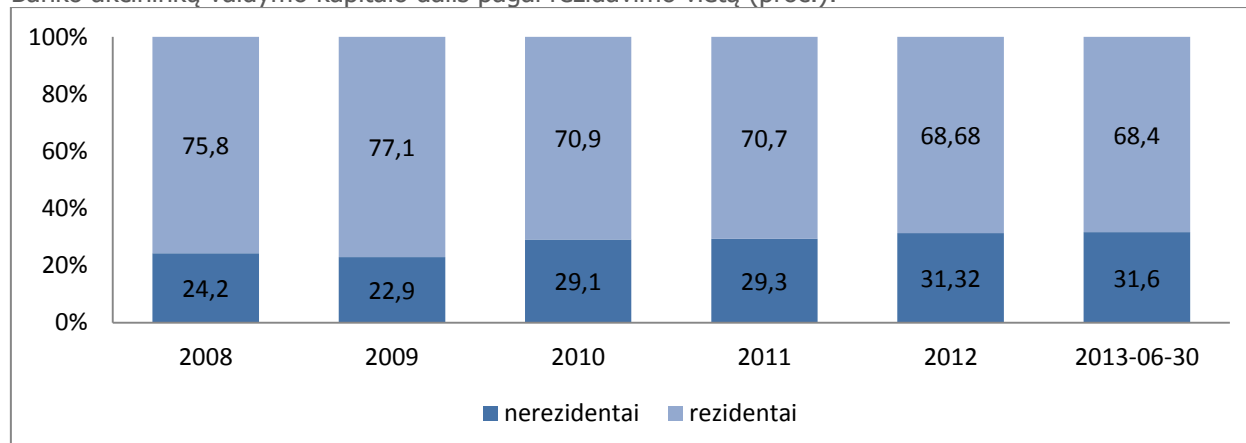
Data	2007-05-14	2007-09-28	2008-05-14	2010-06-22	2011-08-04	2013-05-31
Kapitalo dydis, Lt	121 033 512	161 033 512	180 357 533	204 857 533	234 857 533	250 000 000

Banko įstatinio kapitalo struktūra:

Akcijų rūšis	Akcijų skaičius, vnt.	Nominali vertė, Lt	Bendra nominali vertė, Lt
Paprastosios vardinės akcijos, ISIN LT0000102253	250 000 000	1	250 000 000

2013 m. birželio 30 d. Banko akcininkų skaičius buvo 3 673 (2012 m. pabaigoje – 3 671). Visos išleistos Banko akcijos suteikia akcijų turėtojams vienodas teises, numatytas Akcinių bendrovių įstatyme ir Banko įstatuose.

Banko akcininkų valdymo kapitalo dalis pagal rezidavimo vietą (proc.):



Banko akcininkai 2013 m. birželio 30 d. nuosavybės teise turėję daugiau kaip 5 proc. Banko įstatinio kapitalo:

Eil. Nr.	Akcininkas	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 (ERPB) adr. One Exchange Square, Londonas, Didžioji Britanija	48 928 965	19,57	19,57	43,25
2.	Gintaras Kateiva	15 605 433	6,24	6,24	43,25
3.	Skandinaviska Enskilda Banken klientai, Švedija, adr. Sergels Torg 2, Stockholms, Sweden	13 557 820	5,42	5,42	5,42
4.	AB „Eglės“ sanatorija, adr. Eglės g. 1, Druskininkai	12 841 086	5,14	5,14	5,14

Banko akcininkai – Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas, UAB prekybos namai „Aiva“, UAB „Mintaka“, Įmonių grupė „Alita“ AB, Gintaras Kateiva, Algirdas Butkus, Arvydas Salda, Kastytis Jonas Vyšniauskas, Sigitas Baguckas, 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. 2013 m. birželio 30 d. šiai grupei priklausė 43,25 proc. Banko įstatinio kapitalo ir balsų.

9. Banko Grupę sudarančių įmonių prekyba akcijomis reguliuojamose rinkose

AB NASDAQ OMX Vilnius Oficialiajame prekybos sąraše kotiruojamos tik Banko akcijos. ISIN kodas LT0000102253, akcijų skaičius – 250 000 000 vnt. Banko dukterinių įmonių akcijos išleistos neviešai apyvartai.

Banko išleistos akcijos įtrauktos į OMX Baltijos šalių VP 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 (eurais):



Šaltinis: AB NASDAQ OMX Vilnius interneto tinklalapis

http://www.nasdaqomxbaltic.com/market/?instrument=LT00001022538&list=2&pg=details&tab=historical&lang=lt¤cy=0&downloadcsv=0&date=&start_d=30&start_m=6&start_y=2008&end_d=30&end_m=6&end_y=2013

Banko akcijų apyvarta nuo 2008 m. iki 2013 m. pirmojo pusmečio pabaigos:

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
2013 m. I pusm.	0,264	0,310	0,227	7 888 763	2,08

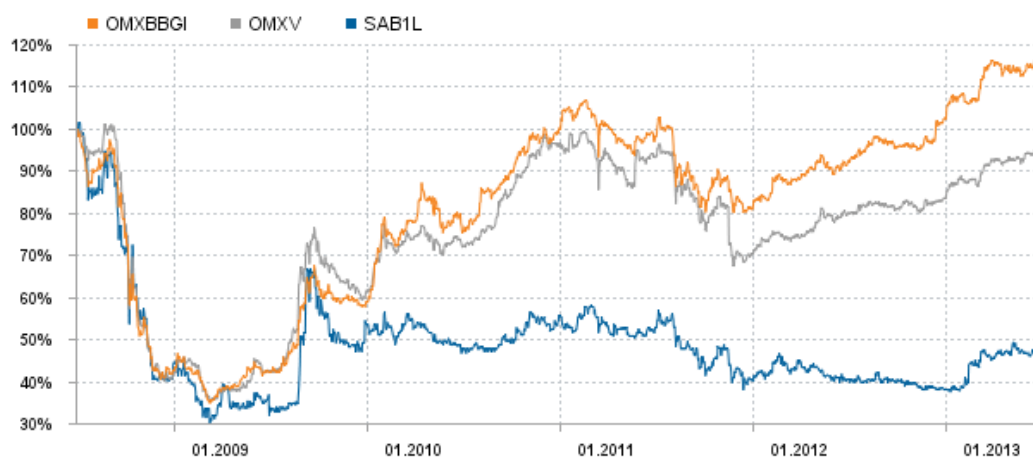
Ataskaitinio laikotarpio Banko akcijų kaina ir apyvarta (eurais):



Šaltinis: AB NASDAQ OMX Vilnius interneto tinklalapis

http://www.nasdaqomxbaltic.com/market/?instrument=LT0000102253&list=2&pg=details&tab=historical&lang=lt¤cy=0&do_wloadcsv=0&date=&start_d=1&start_m=1&start_y=2013&end_d=30&end_m=6&end_y=2013

Žemiau pavaizduoti OMX Vilnius indekso, OMX Baltic Benchmark ir Banko akcijų kainos kitimo grafikai nuo 2008 m. iki 2013 m. pirmojo pusmečio pabaigos:



Grafiko duomenys:

Indeksas/Akcijos	2008-01-01	2012-12-31	+/-, %
OMX Baltic Benchmark GI	530,70	616,09	16,09
OMX Vilnius	427,71	403,99	-5,55
SAB1L	0,57 EUR	0,26 EUR	-53,79

Šaltinis: AB NASDAQ OMX Vilnius interneto tinklalapis

http://www.nasdaqomxbaltic.com/market/?pg=charts&lang=lt&idx_main%5B%5D=OMXBBGI&idx_main%5B%5D=OMXV&add_in dex=OMXBBPI&add_equity=LT0000102253&idx_equity%5B%5D=LT0000102253&period=other&start_d=30&start_m=6&start_y=2008&end_d=30&end_m=6&end_y=2013

Banko kapitalizacija 2013 m. birželio 30 d. buvo 227,88 mln. litų (66 mln. eurų), 2012 m. gruodžio 31 d. – 187,32 mln. litų (54,25 mln. eurų).

Banko ir bendra biržoje AB NASDAQ OMX Vilnius listinguojamų įmonių kapitalizacija 2012 m. II ketvirtį ir 2013 m. II ketvirčio paskutinę prekybos dieną:

Baltijos akcijų sąrašas	2012-06-30	2013-06-30	Pokytis
Šiaulių bankas – SAB1L	57 774 953,12 EUR	66 000 000 EUR	+14,24 %
Vilniaus rinka, iš viso	4 181 744 428,17 EUR	4 716 565 246,14 EUR	+12,79 %

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=&period=other&start_d=30&start_m=6&start_y=2012&end_d=30&end_m=6&end_y=2013

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	2013-06-30
P/E	9,3	neigiamas	neigiamas	14,10	13,29	14,16

10. 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.

11. 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.

12. Informacija apie Banko veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą

2013 m. pirmąjį pusmetį Bankas vykdė visus Lietuvos banko nustatytus veiklos riziką ribojančius normatyvus.

13. 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, pritarus Stebėtojų tarybai, bei jos vykdymą kontroliuoja Banko valdyba. Joje yra apibrėžiamos Banko Grupės veikloje patiriamos rizikos ir rizikos valdymo sistemos principai. Tinkamos rizikos valdymo sistemos kūrimas, nuolatinis tobulinimas ir jos priemonių taikymas kasdienėje veikloje yra vienas iš svarbiausių sėkmingos Banko Grupės veiklos priedaidų ilgalaikėje perspektyvoje. Politikos pagrindu parengtos skirtingų rizikos rūšių valdymo procedūros detalizuoja konkrečios rizikos rūšies valdymo principus bei užtikrinta rizikos valdymo proceso vientisumą Banko Grupės veikloje.

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 rizikos. Rinkos rizika apima užsienio valiutos kurso, palūkanų normos ir vertybinių popierių riziką.

Siekiant išvengti interesų konfliktų, Banko padaliniai, vykduantys 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.

14. Tarptautinių agentūrų suteikti reitingai ir jų pakeitimai

Tarptautinė reitingų agentūra „Moody's Investors Service“ 2013 m. kovo 20 d. atnaujino Banko reitingą:

Ilgalaikio skolinimosi reitingas	B1
Trumpalaikio skolinimosi reitingas	NP
Finansinio pajėgumo reitingas	E+
Reitingų perspektyva	vystymosi

15. Informacija apie veiklos rezultatus

Nepaisant išaugusių vienkartinių išlaidų, susijusių su Ūkio banko dalies integracija, Šiaulių banko grupė per pirmąjį šių metų pusmetį uždirbo 6,5 mln. litų neaudituoto grynojo pelno. Atitinkamo 2012 metų laikotarpio Grupės neaudituotas grynasis pelnas buvo 7,0 mln. litų. Banko šių metų pirmojo pusmečio neaudituotas grynasis pelnas siekė beveik 6,3 mln. litų arba 11 proc. mažiau nei praėjusiais metais atitinkamu laikotarpiu.

Palyginti su 2012 metų atitinkamu laikotarpiu Grupės pusmečio grynosios palūkanų pajamos išaugo beveik 7 proc. ir viršijo 29,8 mln. litų. Gerokai ūgtelėjo Grupės grynųjų paslaugų ir komisinių pusmečio pajamos – uždirbta 6,5 mln. litų, o tai 74 proc. daugiau nei praėjusiais metais atitinkamu laikotarpiu. Tam įtakos turėjo ženkliai padidėjęs klientų skaičius bei išaugusios Banko veiklos apimtys.

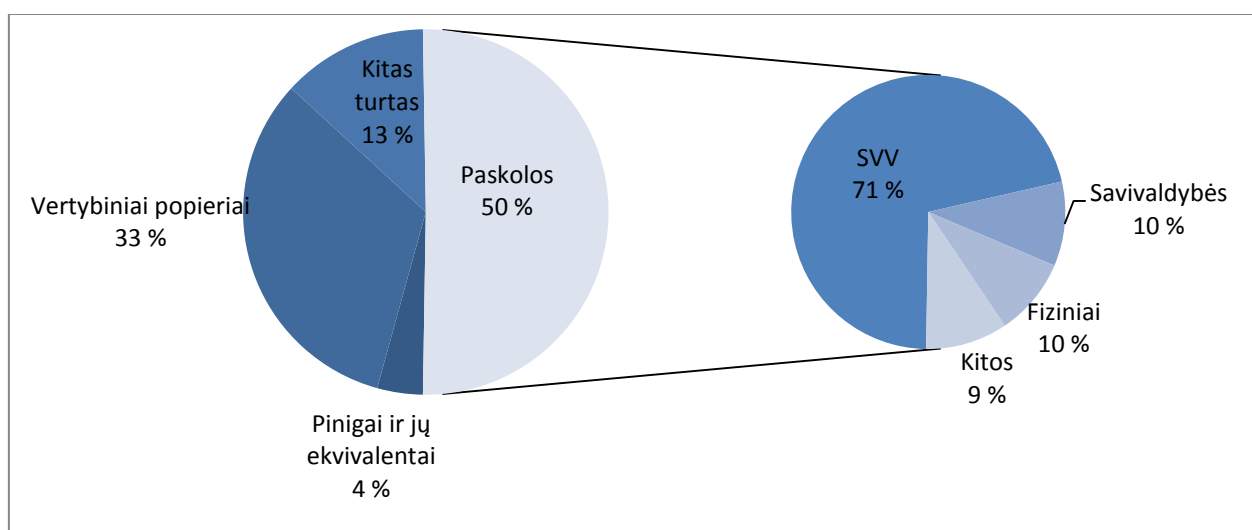
Birželio mėnesio pabaigoje visoje vertybinių popierių rinkoje žymiai kritusios kainos neigiamai įtakojo antrojo ketvirčio operacijų vertybiniais popieriais rezultata, kuris Grupės pusmečio pelną sumažino iki 4,9 mln. litų.

Veiklos išlaidų pokyčius nulėmė dalies Ūkio banko turto ir įsipareigojimų perėmimas bei išaugęs darbuotojų skaičius. Antrąjį šių metų ketvirtį Grupė patyrė 14 proc. daugiau išlaidų nei pirmąjį ketvirtį, o pusmečio išlaidos siekė 48,1 mln. litų. Nuosekliai ir konservatyviai vertinant skolininkų būklę per antrąjį

ketvirtį papildomai suformuota 5,2 mln. litų atidėjinių, o nuo metų pradžios išlaidos atidėjiniams sudarė 9,1 mln. litų.

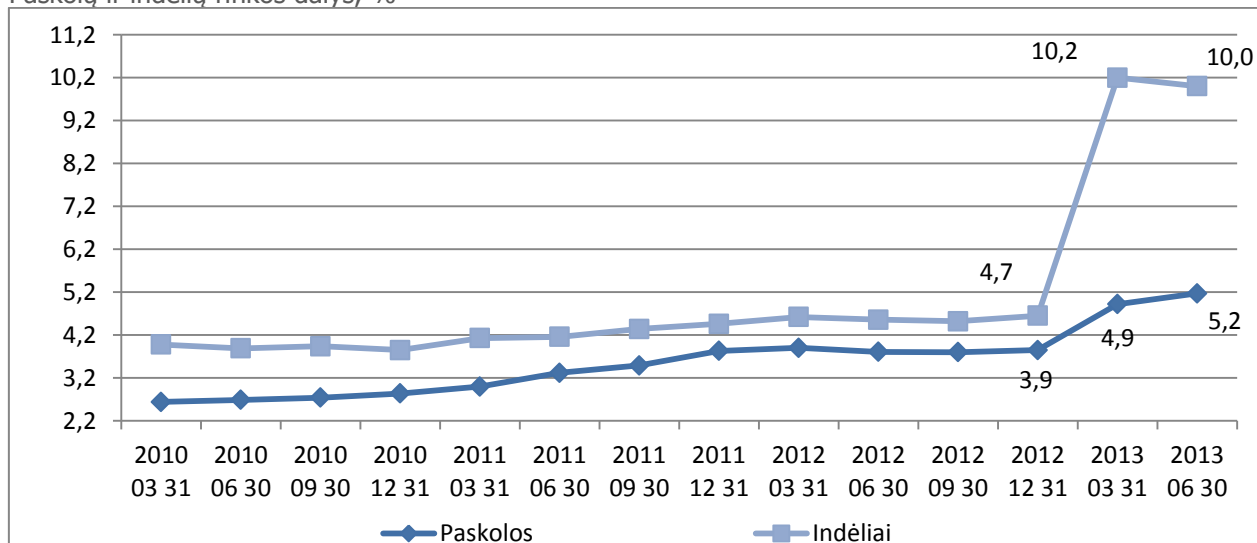
Išaugusios išlaidos, susijusios su Banko procesų integracija, įtakoją ir Grupės pelningumo rodiklius. Išlaidų ir pajamų santykis per antrąją ketvirtį išaugo 6 proc. punktais ir birželio mėnesio pabaigoje sudarė 78,1 proc. Kapitalo grąžos bei turto grąžos rodikliai po pirmojo pusmečio atitinkamai buvo 4,2 proc. ir 0,3 proc.

Pirmojo pusmečio pabaigos duomenimis, Bankas pagal paskolų portfelį užima šestą šalies bankinės rinkos poziciją ir valdo 5 proc. paskolų rinkos. Antrajame ketvirtyje suaktyvėjo skolinimas ir, nepaisant paskolų grąžinimų, naujai išduoti kreditai leido Banko paskolų portfelį padidinti 68 mln. litų, kuris birželio mėnesio pabaigoje sudarė 2,79 mlrd. litų. Perėmus dalį Ūkio banko turto, keitėsi palūkanas duodančio turto struktūra. Išaugęs skolos vertybinių popierių portfelis, kurio dalis turte padidėjo beveik du kartus iki 33 proc., sudarys prielaidas aktyviai didinti paskolų portfelį ir ateityje.



Indėlių rinkoje, valdydamas 10 proc., Bankas užima ketvirtą poziciją. Pagal gyventojų indėlių apimtį užimama fizinių asmenų indėlių rinkos dalis siekia 14 proc. Per antrąją šių metų ketvirtį Banko indėlių portfelis sumažėjo 2,8 proc. iki 4,51 mlrd. litų.

Paskolų ir indėlių rinkos dalys, %





Pagrindinė Banko buveinė įsikūrusi Šiauliuose, o Banko padalinių tinklas apima pagrindinius šalies miestus ir finansiškai aktyvius regionų centrus. 2013 m. birželio 30 d. Banko padalinių tinklą 76 skyriai (tame tarpe 21 buvęs Ūkio banko skyrius), veikiantys 36 Lietuvos miestuose.

Banko klientai gali naudotis 250 bankomatais, priklausančiais bendram bankų bankomatų tinklui ir veikiančiais 56 Lietuvos miestuose ir miesteliuose.

16. Veiklos planai, prognozės

2013 m. pirmasis pusmetis Bankui buvo išskirtinių pokyčių ir neeilinių įvykių metas. Lietuvos banko valdybai Ūkio banką pripažinus nemokiu ir visam laikui atšaukus jo veiklos licenciją, 2013 m. vasario 23 d. Šiaulių bankas, Ūkio banko laikinasis administratorius ir valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“ pasirašė trišalę sutartį, pagal kurią dalis Ūkio banko turto ir įsipareigojimų perduota Šiaulių bankui.

Iš karto po to, atnaujinamas paslaugų teikimą buvusiems Ūkio banko klientams, Bankas atidarė 25 naujus Banko padalinius skirtinguose Lietuvos miestuose. Įvertinus klientų srautus, per 2013 m. pirmąjį pusmetį padalinių tinklas buvo optimizuotas, Banko skyrius perkelti į klientams patogesnes, gyventojų daugiau lankomas vietas (prekybos centrus, pagrindines miestų gatves ir pan.).

Įgyvendindamas savo veikos tikslus, Bankas nuolat analizuoja rinką ir planuoja toliau efektyvinti bei optimizuoti savo klientų aptarnavimo tinklą – pelningai dirbančius ir turinčius gerą verslo plėtros potencialą skyrius perkelti į klientams patogesnes vietas arba steigti naujus skyrius, o neperspektyvius – uždaryti. Tai sudarys prielaidas kurti dar kokybiškesnius santykius su klientais, užtikrinti paprastą ir šiltą klientų aptarnavimą, greičiau spręsti klientų finansines reikmes, rasti abipusiai priimtinius finansinius sprendimus ir toliau stiprinti Banko pozicijas visuose regionuose.

Aktyviai plečiant veiklą šalies miestuose, pritraukiant naujų klientų, didinant teikiamų paslaugų apimtį, pritaikant Banko darbuotojų patirtį ir žinias, planuojamas spartesnis Banko augimo tempas tiek didinant kredito, tiek indėlių apimtį. Bankas ir toliau aktyviai bendradarbiaus su tarptautinėmis finansų institucijomis.

17. Svarbiausi ataskaitinio laikotarpio įvykiai

2013 m. pirmojo pusmečio svarbiausi įvykiai:

- sausio mėn. 15 d. Vilniuje vykusioje baigiamajame Jungtinių Tautų vystymo programos (JTVP) Lietuvoje projekto „VARTAI: socialinės ir aplinkosauginės verslo inovacijos“ renginyje, skirtame įmonių socialinės atsakomybės skatinimui regionuose, Bankui įteiktas apdovanojimas už aktyvumą, atstovaujant atsakingo verslo idėjoms – Bankas pripažintas įmonių socialinės atsakomybės lyderiu Šiaulių regione;
- vasario mėn. 7 d. pasirašytas bendradarbiavimo sutarties su Europos investicijų banku (EIB) dėl daugiabučių namų renovacijos programos pagal JESSICA finansavimo modelį įgyvendinimo pratęsimas (sutartis pasirašyta prieš dvejus metus) – Bankui papildomai numatyta skirti 12 mln. eurų (41,4 mln. litų);
- vasario mėn. 13 d. Bankas išplatino pareiškimą, kad po Lietuvos banko sprendimo laikinai apriboti Ūkio banko veiklą, yra pasirengęs pradėti derybas su Lietuvos banku dėl Ūkio banko bankinės

veiklos Lietuvoje perėmimo, siekiant kuo greičiau atnaujinti Ūkio banko veiklą bei išlaikyti finansų sistemos stabilumą.

- vasario 23 d. AB Šiaulių bankas, laikinasis AB Ūkio banko administratorius ir valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“ pasirašė sutartį dėl dalies Ūkio banko turto ir įsipareigojimų perkėlimo į Banką;
- kovo mėn. 28 d. vykusiame Banko eiliniame visuotiniame akcininkų susirinkime nuspręsta padidinti Banko įstatinį kapitalą iš Banko lėšų 15 142 467 litais, t. y. nuo 234 857 533 litų iki 250 000 000 litų, išleidžiant 15 142 467 naujas paprastas vardines akcijas ir jas nemokamai paskirstant Banko akcininkams, proporcingai turėtam akcijų skaičiui;
- gegužės mėn. 22 d. pristatytas specialus pasiūlymas ūkininkams – Banko paslaugų rinkiniai „Ūkiškai“ ar „Ūkiškai PLIUS“, kurie leidžia ūkininkams greičiau ir ekonomiškiau tvarkyti finansinius reikalus bei apsidrausti nuo nelaimingų atsitikimų;
- gegužės mėn. 31 d. įregistruoti pakeisti Banko įstatai su padidintu įstatiniu kapitalu – 250 000 000 litų, akcininkams į asmenines vertybinių popierių sąskaitas įrašytos naujos emisijos akcijos;
- birželio mėn. 20 d. Vilniuje vykusiame šalies bendrovių ir institucijų renginyje „Verslo gurmanai 2013“ Bankui už kokybiškos vietinės bankininkystės tradicijų puoselėjimą įteikta nominacija „Verslo krosnis“, skatinanti tęsti verslo ir institucijų bendravimą neformalioje aplinkoje, dalinantis kūrybiškomis idėjomis bei sumanymais;
- birželio mėn. 21 d. Vytauto Didžiojo universiteto (VDU) Socialinių mokslų fakulteto bakalauro ir magistrantų diplomų įteikimo šventėje III kurso studentei už akademinis pasiekimus ir nuolatinį siekį tobulėti studijų srityje įteikta vardinė Banko stipendija (pirmoji vardinė Šiaulių banko stipendija VDU Ekonomikos ir vadybos fakulteto nuolatinė studijų pirmo kurso finansų ir bankininkystės studijų programos magistrantei buvo įteikta 2013 m. pavasarį – studentė paskatinta už akademinis pasiekimus ir nuolatinį siekį tobulėti finansų ir bankininkystės studijose).

18. Socialinė atsakomybė

2008 m. prie tarptautinės iniciatyvos Pasaulinio susitarimo (Global Compact) prisijungęs Bankas, drauge su visame pasaulyje susibūrusiomis verslo įmonėmis ir kitomis organizacijomis, savo veiklą vykdo vadovaudamasis žmogaus teisių, darbuotojų teisių, aplinkos apsaugos ir korupcijos prevencijos principais.

Per pirmąjį 2013 m. pusmetį Banke smarkiai padaugėjęs darbuotojų, didesnis dėmesys skirtas jų adaptacijai, mokymams – padaliniuose surengtos naujokų krikštynos, įgyvendinama kuratorių padaliniuose rengimo programa.

Dėkojant ilgamečiams Banko darbuotojams už jų lojalumą, atsakingą ir kruopštų darbą, Banko gimimo dienos proga vasario mėnesį jiems skirtos premijos.

2013 m. Banko darbuotojai dalyvavo dviračių žygiuose į Naisius, Kurtuvėnus, Banko atstovai taip pat dalyvavo tarpbankiniuose renginiuose „Tarpbankinio krepšinio turnyras“ ir „Kartingų čempionatas“, kuriame iškovojo antrąją vietą.

Banke sėkmingai atgaivinta savanoriškos kraujo donorystės akcija, sulaukusi darbuotojų geranoriško palaikymo ir aktyvumo. Be to, Banke jau keleri metai puoselėjama tradicija skatinti darbuotojus sveikai gyvensenai – Bankas suteikia lengvatas pageidaujantiems sportuoti sporto klubuose.

2013 m. Bankas skyrė dėmesio ir profesiniam jaunimo orientavimui, supažindinimui su Banko veikla, bankininko profesija. Balandžio mėn. jau antrus metus iš eilės Bankas dalyvavo „Lietuvos Junior Achievement“ organizuotoje „Jaunojo kolegos dienoje“ – partnerystės tarp mokyklos ir įstaigos – programoje. Šiame artimiau susipažinti su bankininko profesija bei darbu į Banko padalinius Alytuje, Panevėžyje, Šiauliuose, Kaune ir Tauragėje atvyko daugiau kaip keturiasdešimt moksleivių. Birželio mėn. su Banko veikla artimiau susipažino Šiaulių „Juventos“ progimnazijos moksleiviai.

Ataskaitiniu laikotarpiu Bankas taip pat teikė paramą įvairioms organizacijoms.

19. 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:

	2009	2010	2011	2012	2013
Procentais nuo nominalios vertės	0,00	0,00	0,00	0,00	0,005
Dividendų suma, tenkanti vienai akcijai, Lt	0,00	0,00	0,00	0,00	0,005
Dividendų suma, Lt	0,00	0,00	0,00	0,00	1 174 288

Dividendų apmokestinimas – Juridinių asmenų pelno apmokestinimą reglamentuoja 2001 m. gruodžio 20 d. priimtas LR pelno mokesčio įstatymas Nr. IX-675 (toliau – PMĮ) 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 laiko, 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. balsus suteikiančių akcijų, tam užsienio vienetui išmokami dividendai neapmokestinami, išskyrus atvejus, kai dividendus gaunantis užsienio vienetas įregistruotas ar 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 sumoka į biudžetą Bankas.

20. 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 jokiame 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 jokiame 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 pateiktą išvadą 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.

21. 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.

Banko Grupės veikloje patiriamas rizikas ir jų valdymo principus apibrėžia Banko veiklos rizikos valdymo politika. Bankas išskiria šias pagrindines veiklos rizikos rūšis – koncentracijos, kredito, likvidumo, operacinę ir rinkos rizikas. 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. Siekiant išvengti interesų konflikto, Banko padaliniai, atliekantys rizikų valdymo funkcijas, yra atskirti nuo padalinių, kurių tiesioginė veikla susijusi su įvairių Banko rizikos rūšių atsiradimu.

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. Veiklos vidaus kontrolę Banke užtikrina vidaus kontrolės sistema, kurią sudaro Banko organizacinė struktūra, leidžianti užtikrinti funkcijų

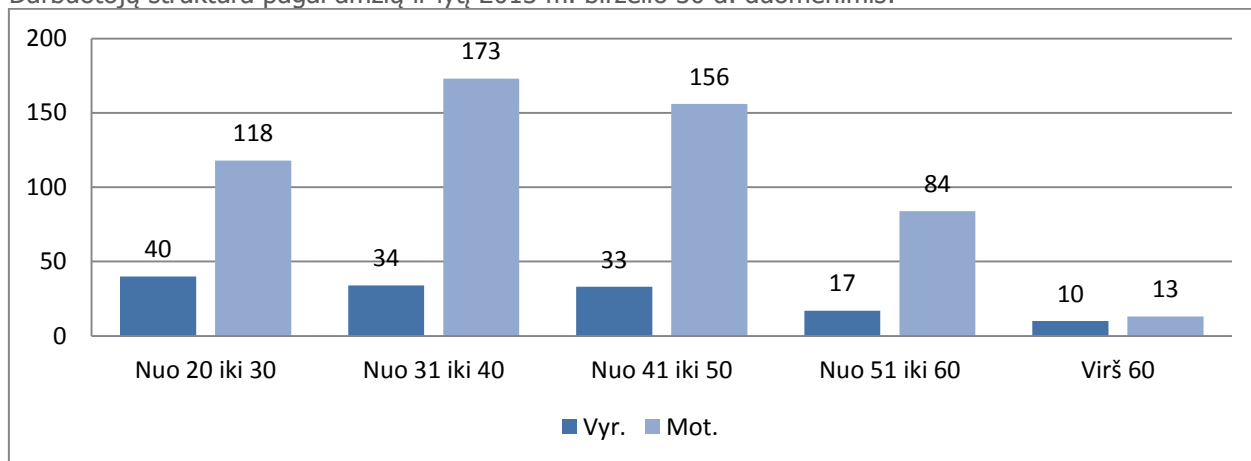
atskyrimą, Banke veikianti „BIS Forpost“ sistema užtikrinanti duomenų kaupimą, apdorojimą ir naudojimą realiu laiku. Nenumatytiems ypatingiems atvejams Banke yra parengti veiklos tęstinumo planai. Esanti vidaus kontrolės sistema leidžia identifikuoti ir vertinti pagrindines rizikas, su kuriomis susiduria Bankas savo veikloje ir užtikrina vidaus bei išorės informacijos pateikimą laiku ir tinkama forma.

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.

22. Darbuotojai

2013 m. birželio 30 d. Banke dirbo 678 darbuotojai, iš kurių aukštąjį išsilavinimą turėjo 81 proc., aukštesnįjį – 12 proc., spec. vidurinį – 3 proc., vidurinį – 4 proc.

Darbuotojų struktūra pagal amžių ir lytį 2013 m. birželio 30 d. duomenimis:



Per pirmąjį 2013 m. pusmetį Banke dirbančiųjų skaičius išaugo 41 proc. – tokiam darbuotojų skaičiaus augimui didelės įtakos turėjo dalies Ūkio banko įsipareigojimų ir turto perėmimas.

Banko Grupės bendrovėse (be dukterinių įmonių, laikomų pardavimui) 2013 m. birželio 30 d. dirbo 822 darbuotojai (2012 m. gruodžio 31 d. dirbo 626 darbuotojai).

Pirmąjį 2013 m. pusmetį ypatingas dėmesys skirtas naujų darbuotojų adaptacijai bei jų mokymo procesams. Siekiant operatyviai ir efektyviai apmokyti šiais metais Banke pradėjusius dirbti naujokus, pradėtas vykdyti naujų darbuotojų mokymų projektas. Kiekviename klientus aptarnaujančiame padalinyje atrinkti kompetentingi, profesionalūs, gebantys aiškiai perteikti informaciją Banko darbuotojai – kuratoriai, kurie dirba pagal centro padalinių specialistų parengtas mokymų programas. Kuratoriai naujiems darbuotojams jų darbo vietose veda mokymus, konsultuoja, padeda spręsti sudėtingesnes situacijas.

Vidutinis mėnesinis atitinkamos darbuotojų grupės darbo užmokestis, neatskaičius mokesčių.

Darbuotojų grupė	2009		2010		2011		2012		2013 I pusm.	
	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	17 106	8	14 910	12	23 568	11	24 207	11	31 508
Tarnautojai	454	1 980	441	1 967	418	2 476	411	2 780	548	3 093

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 įsigaliojant, pasikeistų ar nutrūktų, pasikeitus Banko kontrolei.

23. 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.

2013 m. gegužės 2 d. Banko stebėtojų taryba patvirtino atnaujintą Atlygio politiką. Išorės konsultantų paslaugomis, rengiant Atlygio politiką, naudotasi nebuvo.

Pagrindinis pakeitimas yra atlygio komiteto pavaldumo perkėlimas iš Banko valdybos į stebėtojų tarybos lygmenį. Kitais pakeitimais yra aiškiau išreikštas Atlygio politikos tikslas – skatinti Banko darbuotojus didinti Banko akcijų vertę, kartu užtikrinant patikimą ir veiksmingą rizikos valdymą. Taip pat atnaujintame dokumente nustatyti maksimalūs vienkartiniai išmokų lygiai bei deklaruota, kad kintamas darbuotojų atlygis turi priklausyti nuo jiems iškeltų tikslų ir uždavinių įgyvendinimo.

2013 m. gegužės 2 d. Banko stebėtojų taryba patvirtino Atlygio komiteto sudėtį (nurodyta 24 dalyje) bei Atlygio komiteto nuostatus.

Atlygio komiteto įgaliojimai:

- kompetentingai ir nepriklausomai vertina kintamojo atlygio principus, kurie yra neatsiejama Atlygio politikos dalis;
- prižiūri už rizikos valdymą ir atitikties kontrolę atsakingų vadovujančių darbuotojų kintamuosius atlygius;
- rengia sprendimų dėl kintamojo atlygio projektus, kuriuos priima Banko stebėtojų taryba, atsižvelgdama į Banko akcininkų, investuotojų ilgalaikius tikslus;
- teikia siūlymus dėl kintamojo atlygio principų bei apskaičiavimo modelių kūrimo bei taikymo;
- vykdo kitas funkcijas, kurios yra būtinos tobulinant, vertinant ir prižiūrint Banko atlygio politiką

bei jos veiksmingumą.

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.

Banko duomenys:

2012-12-31	Fiksuotoji atlygio dalis	Kintamoji atlygio dalis	Gavėjų skaičius
Vadovai (Valdybos nariai)	2 010	247	7
Darbuotojai	13 916	2 118	415
Iš viso	15 926	2 365	422
2013-06-30	Fiksuotoji atlygio dalis	Kintamoji atlygio dalis	Gavėjų skaičius
Vadovai (Valdybos nariai)	1 156	323	7
Darbuotojai	9 735	1 798	552
Iš viso	10 891	2 121	559

Finansinės grupės duomenys:

2012-12-31	Fiksuotoji atlygio dalis	Kintamoji atlygio dalis	Gavėjų skaičius
Vadovai (Valdybos nariai)	2 398	281	12
Darbuotojai	14 991	2 201	456
Iš viso	17 389	2 482	468
2013-06-30	Fiksuotoji atlygio dalis	Kintamoji atlygio dalis	Gavėjų skaičius
Vadovai (Valdybos nariai)	1 373	388	12
Darbuotojai	10 291	1 911	591
Iš viso	11 664	2 299	603

Kintamojo atlygio, mokamo priedų forma, išmokos už 2012 m. IV ketvirtį išmokėtos 2013 I ketvirtį, už 2011 m. IV ketvirtį išmokėtos 2012 I ketvirtį, o darbuotojams, kurių profesinė veikla gali turėti reikšmingą įtaką Banko prisiimamai rizikai, kintamasis atlygis išmokėtas 2012 m. ir 2013 m. II ketvirtį.

Kintamojo atlygio už 2012 m., suskaidyto į pinigines išmokas, pensijos įmokas, Banko akcijas, su akcijomis susijusias finansines priemones, kitas finansines arba nepiniginės priemones (sumos).

Banko duomenys:

Kintamojo atlygio dalys	
Piniginės išmokos	396 tūkst. Lt
Banko akcijos	486 tūkst. vnt.
Pensijos įmokos	-
Su akcijomis susijusios finansinės priemonės	-
Kitos finansinės arba nepiniginės priemonės	-

Finansinės grupės duomenys:

Kintamojo atlygio dalys	
Piniginės išmokos	441 tūkst. Lt
Banko akcijos	536 tūkst. vnt.
Pensijos įmokos	-
Su akcijomis susijusios finansinės priemonės	-
Kitos finansinės arba nepiniginės priemonės	-

Likusio neišmokėto už 2011 m. atidėto kintamojo atlygio sumos – duomenys apima ir dirbančius ir atleistus darbuotojus.

Banko duomenys:

Kintamojo atlygio atidėtoji dalis

Piniginės išmokos	96 tūkst. Lt
Banko akcijos	107 tūkst. vnt.

Finansinės grupės duomenys:

Kintamojo atlygio atidėtoji dalis

Piniginės išmokos	103 tūkst. Lt
Banko akcijos	116 tūkst. vnt.

Likusio neišmokėto už 2012 m. atidėto kintamojo atlygio sumos – duomenys apima ir dirbančius ir atleistus darbuotojus.

Banko duomenys:

Kintamojo atlygio atidėtoji dalis

Piniginės išmokos	158 tūkst. Lt
Banko akcijos	194 tūkst. vnt.

Finansinės grupės duomenys:

Kintamojo atlygio atidėtoji dalis

Piniginės išmokos	176 tūkst. Lt
Banko akcijos	216 tūkst. vnt.

24. 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 LR ir Lietuvos banko teisės aktai bei atitinkamo komiteto nuostatai, patvirtinti Banko valdybos ar Banko stebėtojų tarybos.

- Vidaus audito komitetas sprendžia klausimus, susijusius su Banko vidaus kontrolės sistemos stiprinimu bei vidaus audito padalinio darbo gerinimu, užtikrina vidaus audito padalinio nepriklausomumą, koordinuoja audituojamų sričių paskirstymą tarp vidaus ir išorės auditorių, svarsto kitus priežiūros institucijos teisės aktuose ir vidaus audito komiteto nuostatuose nustatytus klausimus. Vadovaudamiesi įstatymais bei priežiūros institucijos teisės aktais vidaus audito komitetą sudaro, nustato jo kompetenciją ir veiklos tvarką, tvirtina nuostatus bei kontroliuoja jo veiklą Taryba.
- Rizikų valdymo komitetas vykdo funkcijas, susijusias su Banko veiklos efektyvumu, atsižvelgiant į priimtinius rizikos parametrus ir integruotai taikant palūkanų normos, kapitalo ir likvidumo valdymą ir atlieka kitas jo nuostatuose nustatytas funkcijas.

- Paskolų komitetas nagrinėja paskolų paraiškų dokumentus, sprendžia dėl paskolų suteikimo ir jų sąlygų keitimo, vertina paskolos riziką, teikia pasiūlymus dėl paskolų teikimo, 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 2013 m. birželio 30 d.:

Vardas, pavardė	Kadencijos pradžia / pabaiga	Nuosavybės teise turima kapitalo dalis, %	Darbovietė
Vidaus audito komitetas			
Ramunė Vilija Zabulienė (pirmininkė)	2012-03-29 / 2016	0,00	Lietuvos gyventojų individualios veiklos vykdymo pažyma
Sigitas Baguckas	2012-03-29 / 2016	0,65	UAB „Namų statyba“
Vytautas Junevičius	2012-03-29 / 2016	0,13	Įmonių grupė „Alita“ AB
Rimantas Purtulis	2012-03-29 / 2016	0,10	Lietuvos gyventojų individualios veiklos vykdymo pažyma
Rizikų valdymo komitetas			
Donatas Savickas (pirmininkas)	2012-05-29 / veikia nuolat	0,11	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	0,08	AB Šiaulių bankas
Paskolų komitetas			
Vytautas Sinius (pirmininkas)	2012-03-27 / veikia nuolat	0,08	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	0,07	AB Šiaulių bankas
Aurelija Pociutė	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	0,11	AB Šiaulių bankas
Atlygio komitetas			
Gintaras Kateiva (pirmininkas)	2013-05-02 / veikia nuolat	6,24	UAB „Litagra“ generalinis direktorius, UAB „Litagros“ mažmena direktorius
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	0,06	AB Šiaulių bankas

25. 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 metinių finansinių ataskaitų auditui atlikti, 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 akcijų ar konvertuojamųjų obligacijų;
 - 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. Stebėtojų tarybai vadovauja jos pirmininkas. Banko stebėtojų tarybą, sudaromą iš aštuonių 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 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 Stebėtojų tarybos patvirtintas tvarkas, kurias pagal įstatymus, Banko įstatus ir visuotinio susirinkimo sprendimus privalo priimti Stebėtojų taryba;
- svarsto ir sprendžia kitus klausimus, kuriuos pagal įstatymus ir Banko įstatus, taip pat visuotinio susirinkimo sprendimus turi svarstyti ar spręsti Stebėtojų taryba.

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

Banko valdyba svarsto ir tvirtina:

- Banko konsoliduotą metinį pranešimą;
- Banko valdymo struktūrą ir darbuotojų pareigybes bei pareigybes, į kurias darbuotojai priimami konkurso tvarka;
- Banko filialų, atstovybių ir kitų atskirų Banko padalinių nuostatus;
- Banko paskolų suteikimo tvarką, vadovaudamasi Banko 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 1/20 Banko įstatinio kapitalo, investavimo, perleidimo, nuomos (skaičiuojama atskirai kiekvienai sandorio rūšiai);
- sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, įkeitimo ir hipotekos (skaičiuojama bendra sandorių suma);
- sprendimus dėl kitų asmenų prievolių, kurių suma didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, įvykdymo laidavimo ar garantavimo;
- sprendimus įsigyti ilgalaikio turto už kainą, didesnę kaip 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 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 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 jo funkcijoms vykdyti, Banko organų sprendimams įgyvendinti bei Banko veiklai 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 atskiros įgaliojimo atstovauja Bankui santykiuose su kitais asmenimis, teisme bei arbitraže;
- išduoda ir atšaukia įgaliojimus atstovauti Bankui bei prokūrams;
- leidžia įsakymus;
- atlieka kitus veiksmus, reikalingus jo funkcijoms vykdyti, Banko organų sprendimams įgyvendinti bei Banko veiklai užtikrinti.

Banko vadovas atsako už:

- Banko veiklos organizavimą bei jo tikslų įgyvendinimą;
- metinių finansinių ataskaitų rinkinio sudarymą bei Banko metinio pranešimo parengimą;
- sutartis 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.

26. Kolegialių Banko organų nariai

Banko stebėtojų taryba:

Arvydas Salda



AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 1991 m., nuo 1999 m. – Banko stebėtojų tarybos pirmininkas.

Išsilavinimas:

Kauno politechnikos institutas.
Vilniaus universitetas, taikomoji matematika.

Darbo patirtis (ne mažiau kaip 5 metų):

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 (ne mažiau kaip 5 metų):

nuo 2007 m. UAB „Namų statyba“ prokūristas.

Gintaras Kateiva



AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2008 m.

Išsilavinimas:

Vilniaus pedagoginis institutas, mokytojas.

Darbo patirtis (ne mažiau kaip 5 metų):

UAB „Litagra“ valdybos pirmininkas – nuo 2005 m., UAB „Litagros prekyba“ direktorius iki 2008 m., UAB „Litagros mažmena“ direktorius nuo 2008 m.

Vigintas Butkus



AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2004 m.

Išsilavinimas:

Marijampolės kultūros mokykla, režisierius.

Darbo patirtis (ne mažiau kaip 5 metų):

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 (ne mažiau kaip 5 metų):

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 (ne mažiau kaip 5 metų):

Europos rekonstrukcijos ir plėtros banko (ERPB) verslo grupės direktorius iki 2010 m., ERPB vadovaujantis direktorius 2010-2011 m., Vyriausiasis pirmojo viceprezidento ir Vykdomojo komiteto patarėjas nuo 2011 m.

Ramunė Vilija Zabulienė



Nepriklausoma AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narė nuo 2012-05-04.

Išsilavinimas:

Vilniaus universitetas, inžinierius-ekonomistas.

Darbo patirtis (ne mažiau kaip 5 metų):

Lietuvos banko Valdybos narė, valdybos pirmininko pavaduotoja iki 2011 m.
Veikla pagal Lietuvos gyventojų individualios veiklos vykdymo pažymą.

Per pirmąjį 2013 m. pusmetį vyko 6 Stebėtojų tarybos posėdžiai. Nebuvo narių, praleidusių daugiau kaip pusę posėdžių.

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., administracijos vadovo pavaduotojas nuo 2011 m.

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.

Donatas Savickas



Valdybos pirmininko pavaduotojas, 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 pavaduotoja nuo 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.

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	43,25
Sigitas Baguckas	pradžia 2012-03-29 pabaiga 2016 m.	0,65	43,25
Vigintas Butkus	pradžia 2012-03-29 pabaiga 2016 m.	0,18	43,25
Vytautas Junevičius	pradžia 2012-03-29 pabaiga 2016 m.	0,13	43,25

Peter Reiniger	pradžia 2012-03-29 pabaiga 2016 m.	-	43,25
Gintaras Kateiva	pradžia 2012-03-29 pabaiga 2016 m.	6,24	43,25
Ramunė Vilija Zabulienė	pradžia 2012-05-04 pabaiga 2016 m.	-	-
Algirdas Butkus	pradžia 2012-03-29 pabaiga 2016 m.	4,42	43,25
Audrius Žiugžda	pradžia 2012-03-29 pabaiga 2016 m.	0,59	43,25
Donatas Savickas	pradžia 2012-03-29 pabaiga 2016 m.	0,11	43,25
Vita Adomaitytė	pradžia 2012-03-29 pabaiga 2016 m.	0,03	43,25
Daiva Kiburienė	pradžia 2012-03-29 pabaiga 2016 m.	0,07	43,25
Vytautas Sinius	pradžia 2012-03-29 pabaiga 2016 m.	0,08	43,25
Jonas Bartkus	pradžia 2012-03-29 pabaiga 2016 m.	0,06	43,25

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 - UAB „Šiaulių banko turto fondas“ konsultantas	-
Sigitas Baguckas	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 vynos“ 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	ERP B 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	-	-

Laikotarpiu nuo 2013 m. sausio 1 d. iki 2013 m. birželio 30 d. 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	106 320	15 189	0	0
Banko valdybos nariai	7	1 478 348	211 193	0	0
Administracijos vadovas ir vyr. buhalterė	2	395 162	197 581	0	0

Banko stebėtojų tarybos ir Banko valdybos nariams suteiktos paskolos 2013 m. birželio 30 d. duomenimis:

Valdymo organų nariai	Suteikta paskolų, tūkst. Lt
Banko stebėtojų tarybos nariai	5 400
Banko valdybos nariai	1 090
Iš viso:	6 490

27. 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 2013 m. pirmojo pusmečio konsoliduotosiose finansinėse ataskaitose.

28. Informacija apie žalingus sandorius

2013 m. vasario 23 d. AB Šiaulių bankas, AB Ūkio bankas, atstovaujamas laikinojo administratoriaus, ir valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“ pasirašė AB Ūkio banko turto ir įsipareigojimų perdavimo sutartį pagal Lietuvos Respublikos bankų įstatymo 76¹ str. Kol sutartis nėra baigta vykdyti, šiai dienai negalima identifikuoti nei šio sandorio žalos, nei naudos Bankui.

Sandorių, sudarytų dėl interesų konfliktų tarp Banko vadovų, kontroliuojančių akcininkų ar kitų susijusių šalių pareigų Bankui ir jų privačių interesų ir (arba) pareigų, ataskaitiniu laikotarpiu sudaryta nebuvo.

29. Duomenys apie viešai skelbtą informaciją

Per 2013 metų pirmąjį pusmetį viešai skelbta ši informacija:

- 2013-01-14 – pateiktas Banko informacijos investuotojams skelbimo kalendorius;
- 2013-02-11 – paskelbtas Banko ir Banko Grupės 2012 metų neauditutas veiklos rezultatas;
- 2013-02-12 – pranešimas dėl turto AB Ūkio banke;
- 2013-02-12 – informacija apie Banko valdybos ir Stebėtojų tarybos sprendimus;
- 2013-02-13 – pranešimas apie pasirašytą ketinimų protokolą dėl derybų su AB Ūkio banko laikinuoju administratoriumi;
- 2013-02-13 – Europos rekonstrukcijos ir plėtros banko pranešimas;
- 2013-02-15 – informuota apie pateiktą prašymą Konkurencijos tarybai;
- 2013-02-19 – Lietuvos banko valdybos sprendimas dėl AB Ūkio banko turto, teisių, sandorių ir įsipareigojimų perdavimo;
- 2013-02-20 – pateikta 2012 metų dvylikos mėnesių tarpinė informacija;
- 2013-02-23 – pasirašyta sutartis dėl AB Ūkio banko turto, teisių, sandorių ir įsipareigojimų perėmimo;
- 2013-02-23 – pasirašyta subordinuotos paskolos sutartis;
- 2013-02-25 – pranešimas dėl AB Ūkio banko turto, teisių, sandorių ir įsipareigojimų perėmimo;
- 2013-02-28 – informacija apie AB Ūkio banko turto, teisių, sandorių ir įsipareigojimų perėmimo sąlygas;
- 2013-03-04 – informacija AB „Invalda“ akcijų turėtojams, kurių vertybinių popierių sąskaitos yra AB Ūkio banke;
- 2013-03-04 – pasirašyti Ūkio banko turto ir įsipareigojimų perdavimo dokumentai;
- 2013-03-07 – pranešimas apie eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo šaukimą;
- 2013-03-07 – pateikti Banko valdybos parengti sprendimų projektai 2013-03-28 visuotiniam akcininkų susirinkimui;
- 2012-03-08 – patikslinti Banko valdybos parengti sprendimų projektai 2013-03-28 visuotiniam akcininkų susirinkimui (koreguotas priedas prie pranešimo);
- 2013-03-20 – skelbimas dėl klientų vertybinių popierių perkėlimo ir prekybos;
- 2013-03-21 – reitingų agentūros suteikti reitingai;
- 2013-03-28 – pateikti 2013-03-28 įvykusio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimai;
- 2013-03-29 – paskelbta metinė informacija;
- 2013-04-19 – paskelbtas Banko ir Banko Grupės 2013 metų I-ojo ketvirčio neauditutas veiklos rezultatas;
- 2013-04-26 – paskelbta dividendų mokėjimo tvarka;
- 2013-04-29 – pranešimas apie sudarytus sandorius, susijusius su kintamojo atlygio išmokėjimu Banko akcijomis;
- 2013-05-02 – pasirašytas užbaigimo aktas prie AB Ūkio banko turto ir įsipareigojimų perdavimo sutarties;
- 2013-05-17 – pateikta 2013 metų trijų mėnesių tarpinė informacija;
- 2013-06-04 – įregistruoti pakeisti Banko įstatai, padidinus Banko įstatinį kapitalą;
- 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 interneto tinklalapyje www.sb.lt. Pranešimai apie akcininkų susirinkimus papildomai skelbiami dienraštyje „Lietuvos rytas“.

30. Įstatų keitimo tvarka

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

31. Informacija, kaip laikomasi Bendrovių valdymo kodekso

Bankas laikosi daugelio bendrovių valdymo kodekso normų. Informacija apie tai, kaip Bankas laikosi konkrečių bendrovių valdymo kodekso straipsnių, pateikta kartu su 2012 m. finansinių ataskaitų rinkiniu, taip pat – Banko tinklalapyje www.sb.lt.

Administracijos vadovas

2013 m. rugpjūčio 20 d.



Audrius Žiugžda