

AB ŠIAULIŲ BANKO
2010 METŲ
KONSOLIDUOTAS
METINIS PRANEŠIMAS

TURINYS

1. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį parengtas konsoliduotas metinis pranešimas.....	3
2. Banko kontaktiniai duomenys	3
3. Banko strategija	3
4. Banko veiklos pobūdis	4
5. Banko įmonių grupė	4
6. Banko grupės įmonių kontaktiniai duomenys	5
7. Priklausymas asocijuotoms struktūroms	6
8. Banko įstatinis kapitalas, akcininkai	6
9. Banko grupę sudarančių įmonių prekyba akcijomis reguliuojamose rinkose	10
10. Informacija apie sutartis su vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkais.....	13
11. Savų akcijų įsigijimas.....	13
12. Informacija apie Banko veiklos riziką ribojančių normatyvų laikymąsi.....	13
13. Rizikos valdymas.....	13
14. Tarptautinių agentūrų suteikti reitingai ir jų pakeitimai.....	14
15. Informacija apie veiklos rezultatus.....	14
16. Veiklos planai ir prognozės	22
17. Svarbiausi ataskaitinio laikotarpio įvykiai	22
18. Socialinė atsakomybė	23
19. Išmokėti dividendai	24
20. Vidaus audito darbo principai.....	24
21. Darbuotojai	25
22. Banko organai.....	27
23. Kolegialių organų nariai	30
24. Sandoriai su susijusiomis šalimis	32
25. Duomenys apie viešai skelbtą informaciją	33
26. Įstatų keitimo tvarka	34
27. Informacija apie bendrovių valdymo kodekso laikymąsi.....	34

1. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį parengtas konsoliduotas metinis pranešimas

Šis AB Šiaulių banko (toliau – Bankas) konsoliduotas metinis pranešimas parengtas už laikotarpį nuo 2010 m. sausio 1 d. iki 2010 m. gruodžio 31 d.

2. Banko kontaktiniai duomenys

Pavadinimas – AB Šiaulių bankas

Teisinė forma – akcinė bendrovė

Registavimo data – 1992 m. vasario 4 d.

Registro tvarkytojas – valstybės įmonė Registrų centras

Įmonės kodas – 112025254

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

Telefonas (8 41) 595 607

Faksas (8 41) 430 774

El. paštas info@sb.lt

Tinklapis www.sb.lt

3. Banko strategija

Šiaulių banko strategija orientuota į bankinių paslaugų plėtrą ir modernizavimą, paremta partnerystės ryšiais su privačiais ir verslo klientais.

Vizija

- ▶▶ Smulgiojo vidutinio verslo partneris.
- ▶▶ Pasitikėjimu grįsti ilgalaikiai ryšiai su klientais.

Misija

- ▶▶ Skatinti smulgiojo ir vidutinio verslo plėtrą šalyje.
- ▶▶ Finansuoti savivaldybių ir regioninius projektus.
- ▶▶ Tapti patikimu kvalifikuotas paslaugas klientams teikiančiu Banku ir įtvirtinti užimamas pozicijas rinkoje.

Vertybės

- ▶▶ Atidumas klientui.
- ▶▶ Sprendimų operatyvumas.
- ▶▶ Paslaugų lankstumas, pritaikant jas konkretiems klientų poreikiams.
- ▶▶ Visų lygių darbuotojų prieinamumas klientams, betarpiškas bendravimas.
- ▶▶ Dėmesys rinkos pokyčiams ir orientacija į naujoves.

Tikslai

- ▶▶ Efektyviai ir visapusiškai aptarnauti Banko klientus.
- ▶▶ Būti universaliu Banku, orientuotu į kompleksišką paslaugų teikimą smulkiajam ir vidutiniam verslui bei privatiems asmenims.
- ▶▶ Plėsti Banko tinklą ir didinti Banko užimamą rinkos dalį.

Šiaulių bankas siekia būti partneriu ne tik verslo, bet ir visuomeniniame, kultūriniame gyvenime, teikia paramą kultūros ir sporto projektams, vietinėms bendruomenėms, dalyvauja labdaros akcijose.

4. Banko veiklos pobūdis

Šiaulių bankas užsiima komercinių bankų veikla. Pagrindinė jo buveinė yra Šiauliuose. Šiaulių bankui Lietuvos bankas yra išdavęs licenciją vykdyti visas banko operacijas, nurodytas Lietuvos Respublikos bankų įstatyme. Svarbiausia Banko veiklos kryptis – kreditavimas. Bankas aktyviai dalyvauja valstybės vykdomoje ekonomikos skatinimo programoje, teikdamas kreditus smulkiąjam ir vidutiniam verslui, vietos savivaldybėms, fiziniams asmenims. Šiaulių banko prioritetinė sritis – smulkiojo ir vidutinio verslo finansavimas.

Bankas savo veikloje vadovaujasi LR įstatymais ir kitais teisės aktais, Banko įstatais ir sudarytomis sutartimis. Šiaulių bankas užsiima komerciniams bankams įprasta veikla ir teikia šiam sektoriui įprastas paslaugas:

- ▶▶ priima lėšas į klientų banko sąskaitas ir jas tvarko;
- ▶▶ teikia kreditus ar tarpininkauja juos gaunant (teikia garantijas, išduoda piniginius laidavimus ir pan.);
- ▶▶ išduoda kredito korteles, debeto korteles, diegia ir aptarnauja bankomatus;
- ▶▶ atlieka atsiskaitymo operacijas su mokėjimo dokumentais (čekiais, akredityvais, vekseliais, kt.), tarpininkauja, vykdamas pinigų mokėjimus (tarpbankinius ar kelionių čekių);
- ▶▶ teikia investicines paslaugas;
- ▶▶ teikia internetinės bankininkystės paslaugas;
- ▶▶ priima saugoti iš klientų vertybes, nuomoja klientams banko saugykloje seifų kameras vertybėms ir dokumentams saugoti;
- ▶▶ tarpininkauja valiutinėse operacijose;
- ▶▶ leidžia ir tvarko kreditines pinigines priemones;
- ▶▶ teikia konsultacijas bankų veiklos, finansų ir klientų investicijų tvarkymo klausimais ir pan.

2010 m. gruodžio 31 d. AB Šiaulių bankas turėjo 51 klientų aptarnavimo padalinį 31 Lietuvos mieste. Šiaulių banko tinklas apėmė pagrindinius šalies miestus ir finansiškai aktyvius regionų centrus.

5. Banko įmonių grupė

2010 m. gruodžio 31 d. AB Šiaulių bankas turėjo šias dukterines įmones:

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

- ▶▶ turtas – 124,20 mln. litų;
- ▶▶ veiklos pobūdis: finansinės nuoma (lizingas) ir nuoma.

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

- ▶▶ turtas – 30,73 mln. litų;
- ▶▶ veiklos pobūdis: nekilnojamojo turto valdymo veikla.

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

- ▶▶ turtas – 44,61 mln. litų;
- ▶▶ veiklos pobūdis: investicijų valdymo veikla.

UAB „SBTF“ (toliau – „SBTF“):

- ▶▶ turtas – 40,60 mln. litų;
- ▶▶ veiklos pobūdis: likvidaus nekilnojamojo ir kilnojamojo turto valdymas, administravimas, esamos veiklos užtikrinimas ir realizavimas.

UAB „Minera”(toliau – „Minera”):

- » turtas – 25,48 mln. litų;
- » veiklos pobūdis: ilgalaikių, papildomų investicijų reikalaujančių nekilnojamojo turto projektų valdymas, plėtojimas ir realizavimas.

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

- » turtas – 12,46 mln. litų;
- » veiklos pobūdis: odų perdirbimas, gamyba.

Šiaulių banko dalis Banko dukterinių įmonių grupėje 2010-12-31 pateikta lentelėje.

Įmonės pavadinimas	Bankui priklausanti įstatinio kapitalo dalis, proc.
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 „Minera“	100,00
UAB „Kėdainių oda“ (valdoma netiesiogiai, per kitą dukterinę įmonę)	100,00

6. Banko grupės įmonių kontaktiniai duomenys

» UAB „Šiaulių banko lizingas“

Teisinė forma – uždaroji akcinė bendrovė
 Registravimo data – 1999 m. rugpjūčio 16 d.
 Registro tvarkytojas – valstybės įmonė Registrų centras
 Įmonės kodas – 145569548
 Buveinės adresas – Vilniaus g. 167, LT-76352 Šiauliai
 Telefonai: (8 41) 420 855, 502 990
 Faksas (8 41) 423 437
 El. paštas lizingas@sb.lt
 Tinklapis www.sblizingas.lt

» UAB „Šiaulių banko turto fondas“

Teisinė forma – uždaroji akcinė bendrovė
 Registravimo data – 2002 m. rugpjūčio 13 d.
 Registro tvarkytojas – valstybės įmonė Registrų centras
 Įmonės kodas – 145855439
 Buveinės adresas – Vilniaus g. 167, LT-76352 Šiauliai
 Telefonas (8 41) 525 322
 Faksas (8 41) 525 321
 El. paštas turfondas@sb.lt
 Tinklapis www.sbturfondas.lt

» UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“

Teisinė forma – uždaroji akcinė bendrovė
 Registravimo data – 2000 m. rugpjūčio 31 d.
 Registro tvarkytojas – valstybės įmonė Registrų centras
 Įmonės kodas – 145649065
 Buveinės adresas – Vilniaus g. 167, LT-76352 Šiauliai
 Telefonas (8 41) 429 227
 Faksas (8 41) 525 285

El. paštas valdymas@sb.lt

Tinklapis www.sbiv.lt

» UAB „SBTF“

Teisinė forma – uždaroji akcinė bendrovė

Registravimo data – 2004 m. lapkričio mėn. 24 d.

Registro tvarkytojas – valstybės įmonė Registrų centras

Įmonės kodas – 300069309

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

Telefonas (8 41) 525 322

Faksas (8 41) 525 321

El. paštas z.kilciauskiene@sb.lt

» UAB „Minera“

Teisinė forma – uždaroji akcinė bendrovė

Registravimo data – 1992 m. rugsėjo mėn. 30 d.

Registro tvarkytojas – valstybės įmonė Registrų centras

Įmonės kodas – 121736330

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

Telefonas (8 41) 399 423

Faksas (8 41) 399 423

» UAB „Kėdainių oda“

Teisinė forma – uždaroji akcinė bendrovė

Registravimo data – 2008 m. spalio mėn. 29 d.

Registro tvarkytojas – valstybės įmonė Registrų centras

Įmonės kodas – 302190537

Buveinės adresas – Biochemikų g. 7, LT-57234 Kėdainiai

Telefonas (8 347) 55 089

Faksas (8 347) 55 857

7. Priklausymas asocijuotoms struktūroms

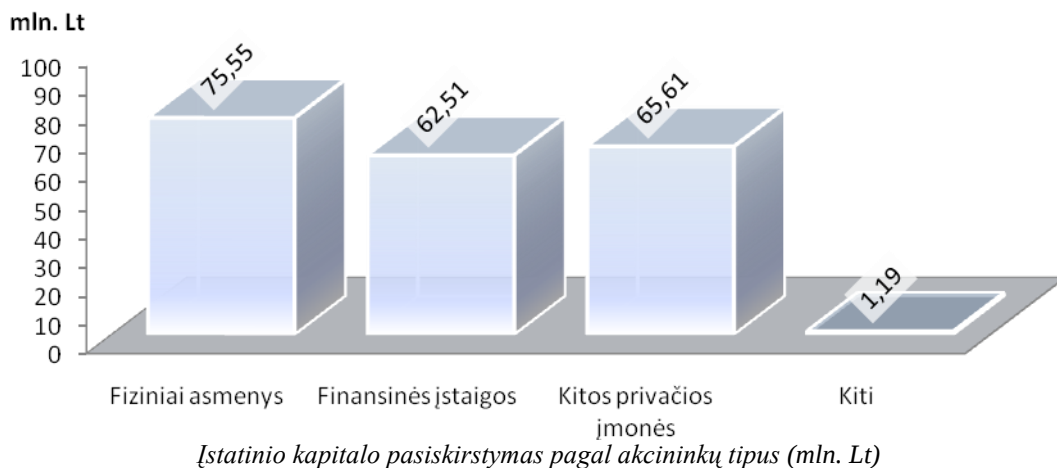
Organizacijos, asociacijos bei asocijuotos struktūros, kurių veikloje dalyvauja Šiaulių bankas:

- » Lietuvos bankų asociacija;
- » Šiaulių prekybos, pramonės ir amatų rūmai;
- » Šiaulių pramonininkų asociacija;
- » Lietuvos finansų maklerių asociacija;
- » Vertybinių popierių birža AB NASDAQ OMX Vilnius;
- » Lietuvos verslo konfederacija „ICC Lietuva“;
- » Lietuvos verslo darbdavių konfederacija;
- » S.W.I.F.T. asociacija;
- » „Visa Europe“;
- » „MasterCard Worldwide“;
- » JT tarptautinė iniciatyva – Pasaulinis susitarimas (Global Compact) – savanoriška įmonių socialinės atsakomybės (ISA) iniciatyva.

8. Banko įstatinis kapitalas, akcininkai

Nuo 2010 m. birželio 22 d. Šiaulių banko įstatinis kapitalas yra 204 857 533 litai, 70,88 proc. Banko įstatinio kapitalo priklauso Lietuvoje registruotoms įmonėms bei privatiems asmenims.

Didžiausias Banko akcininkas – Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (ERPB), kuris valdo 22,44 proc. akcijų.

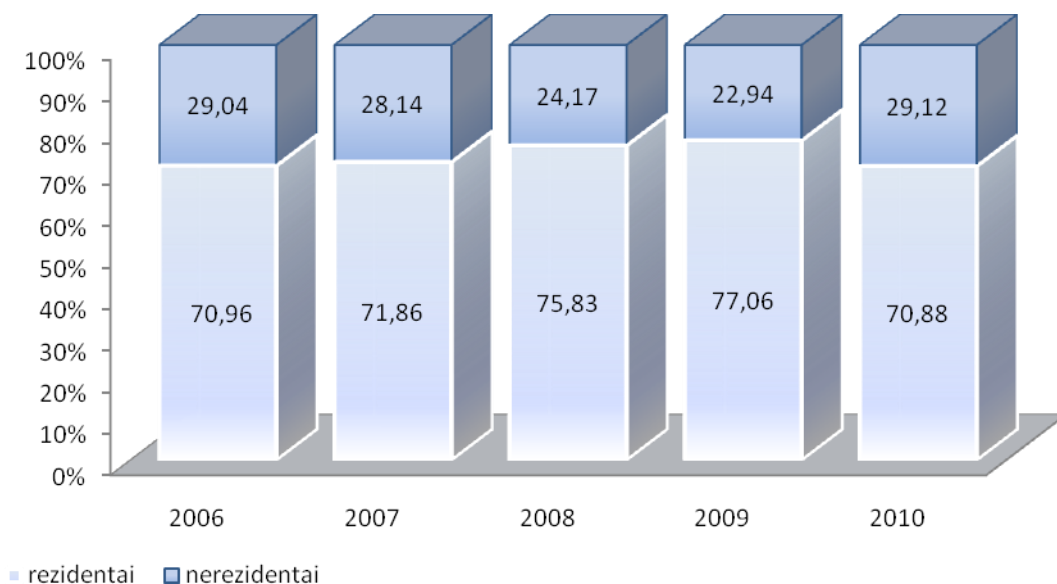


Iš viso per pastaruosius penkerius metus Šiaulių banko įstatinis kapitalas padidintas 130,1 mln. litų: 89,5 mln. litų – iš akcininkų papildomų įnašų, 40,6 mln. litų – iš Banko lėšų.

Banko įstatinio kapitalo struktūra:

Akcijų rūšis	Akcijų skaičius, vnt.	Nominali vertė, Lt	Bendra nominali vertė, Lt
Paprastosios vardinės akcijos, ISIN LT0000102253	204 857 533	1	204 857 533

2010 m. gruodžio 31 d. Šiaulių banko akcininkų skaičius buvo 3 601 (tuo pačiu laikotarpiu 2009 m. – 3 525). Visos išleistos Banko akcijos suteikia akcijų turėtojams vienodas teises, numatytas LR akcinių bendrovių įstatyme ir Banko įstatuose.



Banko akcininkų valdomo kapitalo dalis pagal rezidavimo vietą (proc.)

Banko akcininkai turi šias turtines teises:

- ▶▶ gauti Banko pelno dalį (dividendą);
- ▶▶ gauti likviduojamo Banko turto dalį;
- ▶▶ nemokamai gauti akcijų, jeigu įstatinis kapitalas didinamas iš Banko lėšų, išskyrus įstatymų nustatytus atvejus;

- » kai akcininkas yra fizinis asmuo, palikti testamentu visas ar dalį akcijų vienam ar keliems asmenims;
- » įstatymų nustatyta tvarka ir sąlygomis parduoti ar kitoku būdu perleisti visas ar dalį akcijų kitų asmenų nuosavybėn;
- » pirmumo teise įsigyti Banko išleidžiamų akcijų ar konvertuojamųjų obligacijų, išskyrus atvejį, kai visuotinis akcininkų susirinkimas įstatymų nustatyta tvarka nusprendžia atšaukti šią teisę visiems akcininkams;
- » įstatymų nustatytais būdais skolinti Bankui. Tačiau Bankas, skolindamasis iš savo akcininkų, neturi teisės įkeisti akcininkams savo turto. Bankui skolinantis iš akcininko, palūkanos negali viršyti paskolos davėjo gyvenamojoje ar verslo vietoje esančių komercinių bankų vidutinės palūkanų normos, galiojusios paskolos sutarties sudarymo momentu. Tokiu atveju Bankui ir akcininkams draudžiama susitarti dėl didesnių palūkanų dydžio;
- » kitas įstatymuose nustatytas turtines teises.

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

Banko akcininkai turi šias neturtines teises:

- » dalyvauti visuotiniuose akcininkų susirinkimuose;
- » pagal akcijų suteikiamas teises balsuoti susirinkimuose;
- » iš anksto pateikti bendrovei klausimų, susijusių su visuotinių akcininkų susirinkimų darbotvarkės klausimais;
- » gauti Akcinių bendrovių įstatymo nurodytą informaciją apie Banką;
- » kreiptis į teismą su ieškiniu, prašydami atlyginti Bankui žalą, kuri susidarė dėl Banko vadovo ir Valdybos narių pareigų, nustatytų įstatymuose bei Banko įstatuose, nevykdymo ar netinkamo vykdymo, taip pat kitais įstatymų nustatytais atvejais;
- » įgalioti fizinį ar juridinį asmenį atstovauti jam, palaikant santykius su Banku ir kitais asmenimis;
- » kitas įstatymuose nustatytas neturtines teises.

Asmuo įgyja visas teises bei pareigas, kurias jam suteikia jo įsigyta Banko įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalis: įstatinio kapitalo didinimo atveju – nuo Banko įstatų pakeitimų, susijusių su įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių padidėjimu, įregistravimo dienos, kitais atvejais – nuo nuosavybės teisių į Banko įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį atsiradimo. Šiaulių banko akcininkai, 2010 m. gruodžio 31 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	45 965 344	22,44	22,44	48,26
2.	Gintaras Kateiva	14 710 214	7,18	7,18	48,26
3.	Algirdas Butkus	10 590 328	5,17	5,17	48,26

Šiaulių banko šešiolika akcininkų – 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, Justas Baguckas, Vita Adomaitytė, Jonas Bartkus, Daiva Kiburienė ir Donatas Savickas – sudaro grupę, turinčią Lietuvos banko leidimą įsigyti kvalifikuotąją banko įstatinio kapitalo ir balsavimo teisių dalį, siekiančią ir viršijančią 50 proc. 2010 m. gruodžio 31 d. šiai grupei priklausė 48,26 proc. Banko įstatinio kapitalo ir balsų.

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

Akcininkai, turintys specialias kontrolės teises, ir tų teisių aprašymai. Akcininkai kontroliuoja Banką per renkamą Banko stebėtojų tarybą. Jos funkcijas nustato LR akcinių bendrovių įstatymas.

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

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

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

Kapitalo prieaugio apmokestinimas. Vadovaujantis LR gyventojų pajamų mokesčio įstatymo 17 straipsnio redakcija, galiojusia 2010-12-31, gyventojų pajamų mokesčiu neapmokestinamos pajamos už parduotus arba kitaip perleistus nuosavybės vertybinius popierius, įsigytus iki 1999 m. sausio 1 d. Po 1999 m. sausio 1 d. įsigyti vertybiniai popieriai, jeigu jie yra parduodami arba kitaip perleidžiami nuosavybės ne anksčiau negu po 366 dienų nuo jų įsigijimo dienos (parduodant dalį to paties vieneto tos pačios rūšies ir klasės vertybinių popierių, kiekvienu atveju laikoma, kad pirmiausia parduodami arba kitaip perleidžiami nuosavybės anksčiausiai įsigyti vertybiniai popieriai) gyventojų pajamų mokesčiu neapmokestinami. Tačiau gyventojų pajamų mokesčiu apmokestinamos VP pardavimo pajamos, jeigu akcininkas akcijas parduoda arba kitaip perleidžia nuosavybės šias akcijas išleidusiam vienetai, arba kai parduodamos, didinant įstatinį kapitalą, nemokamai iš emitento gautos akcijos, bei kitais LR gyventojų pajamų mokesčio įstatyme nustatytais atvejais. Jeigu vertybiniai popieriai parduodami anksčiau negu 366 dienos nuo jų įsigijimo dienos, gautas pelnas apmokestinamas 15 proc. tarifu.

Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymu, Lietuvos juridinių asmenų pelnas, gautas už parduotus VP, apmokestinamas 15 proc. pelno mokesčiu nuo turto vertės padidėjimo pajamų. Turto vertės padidėjimo pajamos – tai uždirbtos pajamos, kurias sudaro to turto perleidimo ir jo įsigijimo kainų

skirtumas. Į turto įsigijimo kainą įskaičiuojami sumokėti komisiniai mokesčiai, o turtą parduodant, pardavimo kaina mažinama pardavimo išlaidų dydžiu. Jei iš vertybinių popierių pardavimo juridinis asmuo patiria nuostolį, šis nuostolis perkeliamas į kitus mokestinius metus, tačiau dengiamas tik iš vertybinių popierių perleidimo pelno. Nuostolį galima perkelti penkis mokestinius laikotarpius. Vėliau nuostoliai neperkeliami.

9. Banko grupę sudarančių įmonių prekyba akcijomis reguliuojamose rinkose

AB NASDAQ OMX Vilnius oficialiajame prekybos sąraše kotiruojamos tik AB Šiaulių banko akcijos. ISIN kodas LT0000102253, akcijų skaičius – 204 857 533 vnt. Banko dukterinių įmonių akcijos išleistos neviešai apyvartai.

AB Šiaulių banko išleistos akcijos įtrauktos į OMX Baltijos šalių VP rinkos lyginamąjį indeksą OMX Baltic Benchmark, kurį sudaro didžiausios kapitalizacijos ir likvidžiausių bendrovių akcijos bei OMX Vilnius, OMX Baltic, OMX Baltic Financials ir OMX Baltic Benchmark Cap indeksus. Be to, Banko išleistos akcijos įskaičiuojamos į Dow Jones STOXX Eastern Europe TMI, Dow Jones STOXX Eastern Europe TMI Small ir Dow Jones STOXX EU Enlarged TMI indeksus.

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



Akcijų kainos dinamika 2006-2010 m.

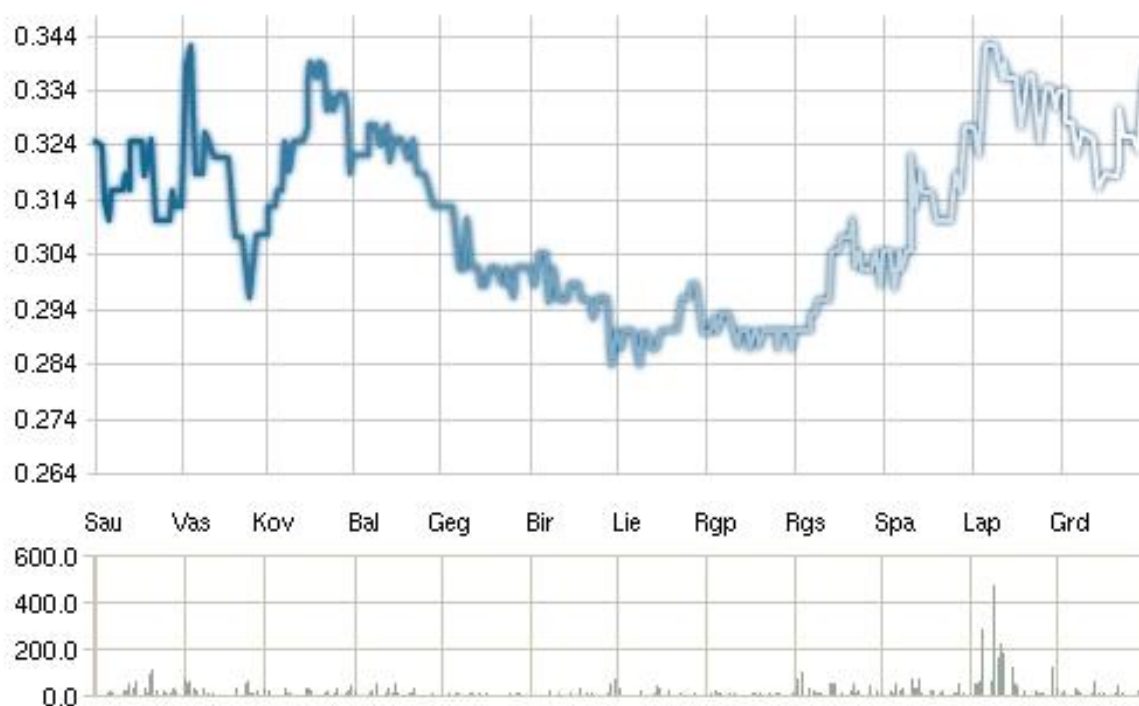
Šaltinis: AB NASDAQ OMX Vilnius tinklalapis

http://www.nasdaqomxbaltic.com/market/?instrument=LT0000102253&list=2&pg=details&tab=historical&lang=lt¤cy=0&downloadcsv=0&date=&start_d=1&start_m=1&start_y=2006&end_d=31&end_m=12&end_y=2010

Akcijų apyvarta 2007-2010 m. laikotarpiu:

Metai	Paskutinės prekybos sesijos kaina, EUR	Maks. kaina, EUR	Min. kaina, EUR	Akcijų kiekis, vnt.	Apyvarta, mln. EUR
2006	1,129	1,135	0,846	8 898 992	3,89
2007	0,999	1,245	0,936	63 592 580	71,25
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

Ataskaitinių metų Banko akcijų kaina ir apyvarta (EUR):

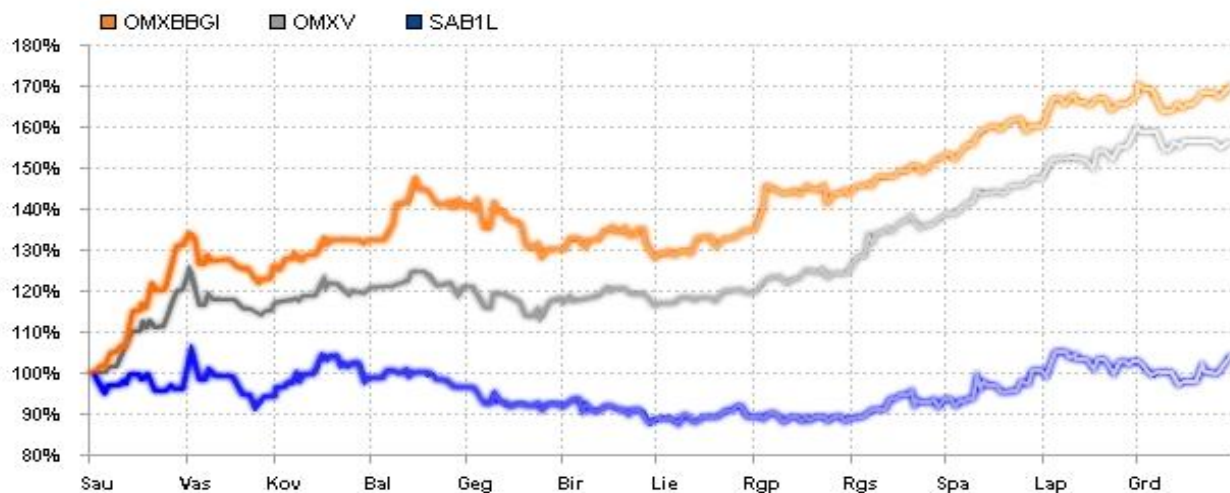


Banko akcijų kainos ir apyvartos kitimas 2010 m.

Šaltinis: AB NASDAQ OMX Vilnius tinklalapis

http://www.nasdaqomxbaltic.com/market/?instrument=LT0000102253&list=2&pg=details&tab=historical&lang=lt¤cy=0&downloadcsv=0&date=&start_d=1&start_m=1&start_y=2010&end_d=31&end_m=12&end_y=2010

Žemiau pavaizduoti OMX Vilnius indekso, OMX Baltic Benchmark ir AB Šiaulių banko akcijų kainos kitimo grafikai per 2010 metus.



Grafiko duomenys:

Indeksas/Akcijos	2010-01-01	2010-12-31	+/-, proc.
■ OMX Baltic Benchmark GI	314,42	533,9342	69,83
■ OMX Vilnius	261,77	409,65	56,49
■ SAB1L	0,32 EUR	0,34 EUR	3,89

Šaltinis: AB NASDAQ OMX Vilnius tinklalapis

http://www.nasdaqomxbaltic.com/market/?pg=charts&lang=lt&idx_main%5B%5D=OMXBBGI&idx_main%5B%5D=OMXV&add_index=OMXBBPI&add_equity=LT0000128266&idx_equity%5B%5D=LT0000102253&period=other&start_d=1&start_m=1&start_y=2010&end_d=31&end_m=12&end_y=2010

Šiaulių banko kapitalizacija 2010 m. gruodžio 31 d. buvo 238,37 mln. litų (69,04 mln. eurų), 2009 m. gruodžio 31 d. ji sudarė 202 mln. litų (58,50 mln. eurų).

Šiaulių banko ir bendra biržoje AB NASDAQ OMX Vilnius listinguojamų įmonių kapitalizacija 2009 m. ir 2010 m. paskutinę prekybos dieną:

Baltijos akcijų sąrašas	2009-12-30	2010-12-30	Pokytis
SAB1L	58 503 370,59 EUR	69 036 988,62 EUR	+18,01%
Vilniaus rinka, iš viso	3 219 512 569,74 EUR	4 219 761 406,81 EUR	+31,07%

Šaltinis: AB NASDAQ OMX Vilnius tinklalapis

http://www.nasdaqomxbaltic.com/market/?pg=capital¤cy=0&market=XVSE&stocktype%5B%5D=main&period=other&start_d=1&start_m=1&start_y=2010&end_d=31&end_m=12&end_y=2010

Akcijos rinkos kainos ir pelno santykio rodiklis P/E:

Rodiklis	2007-12-31	2008-12-31	2009-12-31	2010-12-31
P/E	19,17	9,3	neigiamas	neigiamas

2010 m. AB NASDAX OMX Vilnius skolos VP sąraše buvo kotiruojamos dvi Banko išleistos obligacijų emisijos:

- ▶ emisija LT1000401299, jos dydis – 41 187 eurai, nominali vertė 100 eurų, palūkanų dydis – 5 proc., emisija išpirkta 2010 m. gruodžio 2 d., sandorių šiais VP nebuvo sudaryta;
- ▶ emisijos LT1000401240 dydis – 12 198 eurų, nominali vertė 100 eurų, palūkanų dydis – 7,8 proc., emisija išpirkta 2010 m. liepos 15 d. Sandorių šiais VP ataskaitiniu laikotarpiu nesudaryta.

10. Informacija apie sutartis su vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkais

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

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

Banko išleistų obligacijų emisijų, išpirktų 2010 m., savininkų interesų gynimo sutartis AB Šiaulių bankas buvo pasirašęs su AB Ūkio banku.

11. Savų akcijų įsigijimas

Bankas ir jo dukterinės įmonės ar dukterinių įmonių pavedimu veikiantys asmenys neturi AB Šiaulių banko akcijų. Bankas savų akcijų neįsigijo ir neperleido jų kitiems.

12. Informacija apie Banko veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą

2010 m. Šiaulių bankas vykdė visus Lietuvos banko nustatytus veiklos riziką ribojančius normatyvus. Informacija apie jų vykdymą pateikiama šio pranešimo 15 dalyje.

13. Rizikos valdymas

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

Rizikos valdymo politika patvirtinta banko valdybos. Jos pagrindu parengtos skirtingų rizikos rūšių valdymo procedūros padeda nustatyti rizikas, jų valdymo principus bei užtikrinti rizikos valdymo proceso vientisumą banko grupės veikloje. Kadangi įvairios rizikos, su kuriomis susiduria Banko grupė, yra tarpusavyje priklausomos, jų valdymas yra centralizuotas. Vienas iš pagrindinių Banko rizikos valdymo komiteto tikslų – tinkamos rizikos valdymo sistemos organizavimas ir koordinavimas.

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

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

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

14. Tarptautinių agentūrų suteikti reitingai ir jų pakeitimai

Tarptautinės reitingų agentūros „Moody’s Investors Service“ AB Šiaulių bankui suteikti reitingai (2009 m. birželio 26 d.):

▶▶	Ilgalaikio skolinimosi reitingas	Ba3
▶▶	Trumpalaikio skolinimosi reitongas	NP
▶▶	Finansinio pajėgumo reitingas	D-
▶▶	Reitingų perspektyva	neigiama

15. Informacija apie veiklos rezultatus

Nors Lietuvos ekonomika 2010 m. buvo toliau veikiama nuosmukio, Šiaulių banko ir Šiaulių banko grupės veiklos rezultatai ataskaitiniu laikotarpiu nežymiai pradėjo rodyti bendrąsias šalies ūkio pagyvėjimo tendencijas.

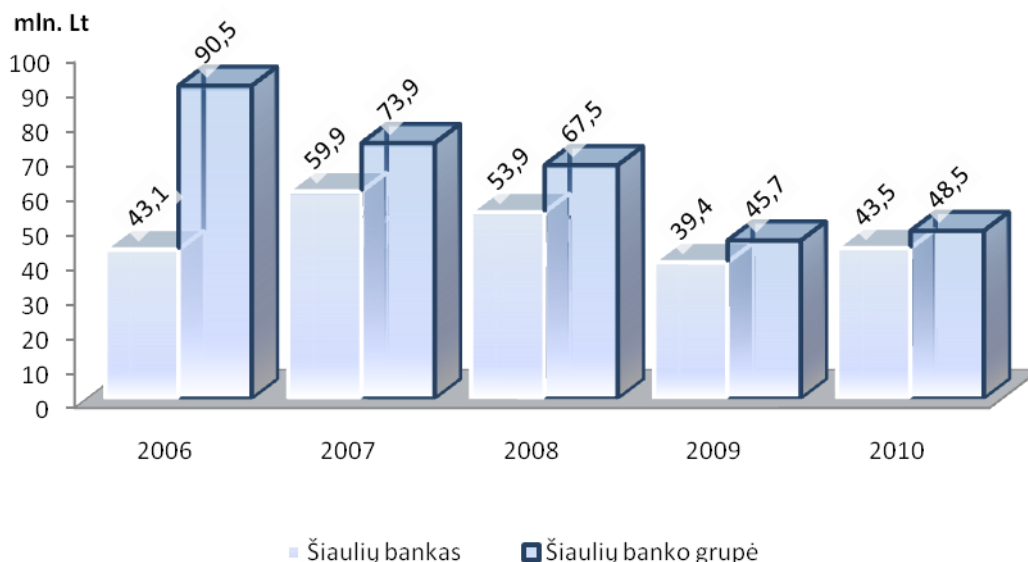
2010 m. Šiaulių bankas uždirbo 15 mln. litų veiklos pelno, t.y. beveik du kartus daugiau negu 2009 m., kai veiklos rezultatas buvo 7,7 mln. litų (eliminuosas dukterinių įmonių išmokėtų dividendų Bankui, pelno mokesčio ir specialiųjų atidėjinių efektas).

Svarbiausios Banko veiklos pajamos – grynosios palūkanų pajamos – 2010 m. nuosekliai augo kiekvieną ketvirtį. Nors laikantis konservatyvios kreditavimo politikos ir paskolų portfeliui tik nežymiai didėjant, Bankas per 2010 m. gavo 23,6 proc. mažiau palūkanų pajamų (107,38 mln. litų) nei 2009 m., tačiau, pastebimai rinkoje sumažėjus indėlių palūkanų normoms, palūkanų išlaidos mažėjo labiau ir 2010 m. sudarė 78,54 mln. litų (t.y. 30,4 proc. mažiau nei 2009 m.). Ataskaitinių metų pabaigoje 78,4 proc. palūkanų pajamų sudarė pajamos už klientams suteiktas paskolas – tai 6 proc. punktais mažiau nei 2009 m. Banko grynosios palūkanų pajamos 2010 m. siekė 28,84 mln. litų arba buvo 4,5 proc. didesnės palyginti su metais anksčiau. Šios pajamos sudarė 66,2 proc. Banko bendrųjų veiklos pajamų ir ypač augo paskutinį 2010 m. ketvirtį.

Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos dėl sumažėjusio klientų aktyvumo ir operacijų skaičiaus per praėjusius metus smuktelėjo 7 proc. ir sudarė 7,94 mln. litų. Tačiau kitos ir finansinių operacijų pajamos išaugo daugiau kaip du kartus – iki 6,76 mln. litų. 2010 m. palankūs kainų pokyčiai Bankui leido ypač padidinti pajamas iš prekybos skolos vertybiniais popieriais (VP) – iš VP Bankas ataskaitiniu laikotarpiu uždirbta daugiau kaip 3 mln. litų pelno. Banko pelnas iš operacijų užsienio valiuta sudarė beveik 2,72 mln. litų. Ataskaitinių metų pabaigoje Bankas buvo išdavęs daugiau kaip 43,3 tūkst. mokėjimo kortelių – jų skaičius per metus pakito nežymiai, t.y. nuo 2009 m. pabaigos iki 2010 m. pabaigos mokėjimo kortelių sumažėjo 2 procentiniais punktais.

Per „SB liniją“ įvykdytų mokėjimo nurodymų į kitus Lietuvoje registruotus bankus skaičius, palyginti su visais Banke įvykdytais tokio tipo mokėjimo nurodymais, 2010 m. išaugo ir metų pabaigoje sudarė net 89 proc. visų mokėjimų.

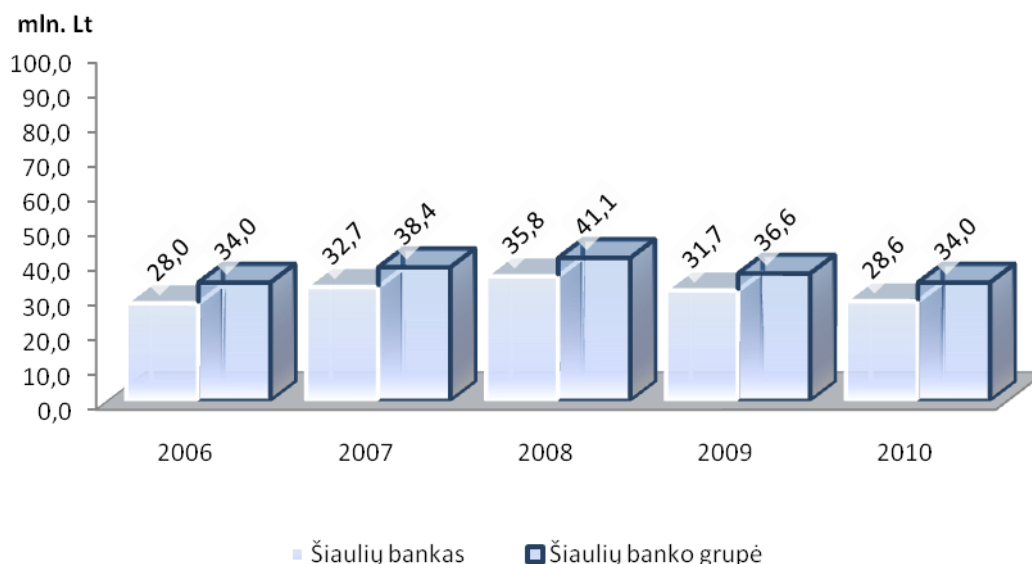
Per 2010 m. bendrosios veiklos pajamos padidėjo dešimtadaliu ir metų pabaigoje buvo 43,53 mln. litų (2009 m. – 39,38 mln. litų).



Šiaulių banko ir Šiaulių banko grupės bendrosios veiklos pajamos 2006-2007 m. (mln. Lt)

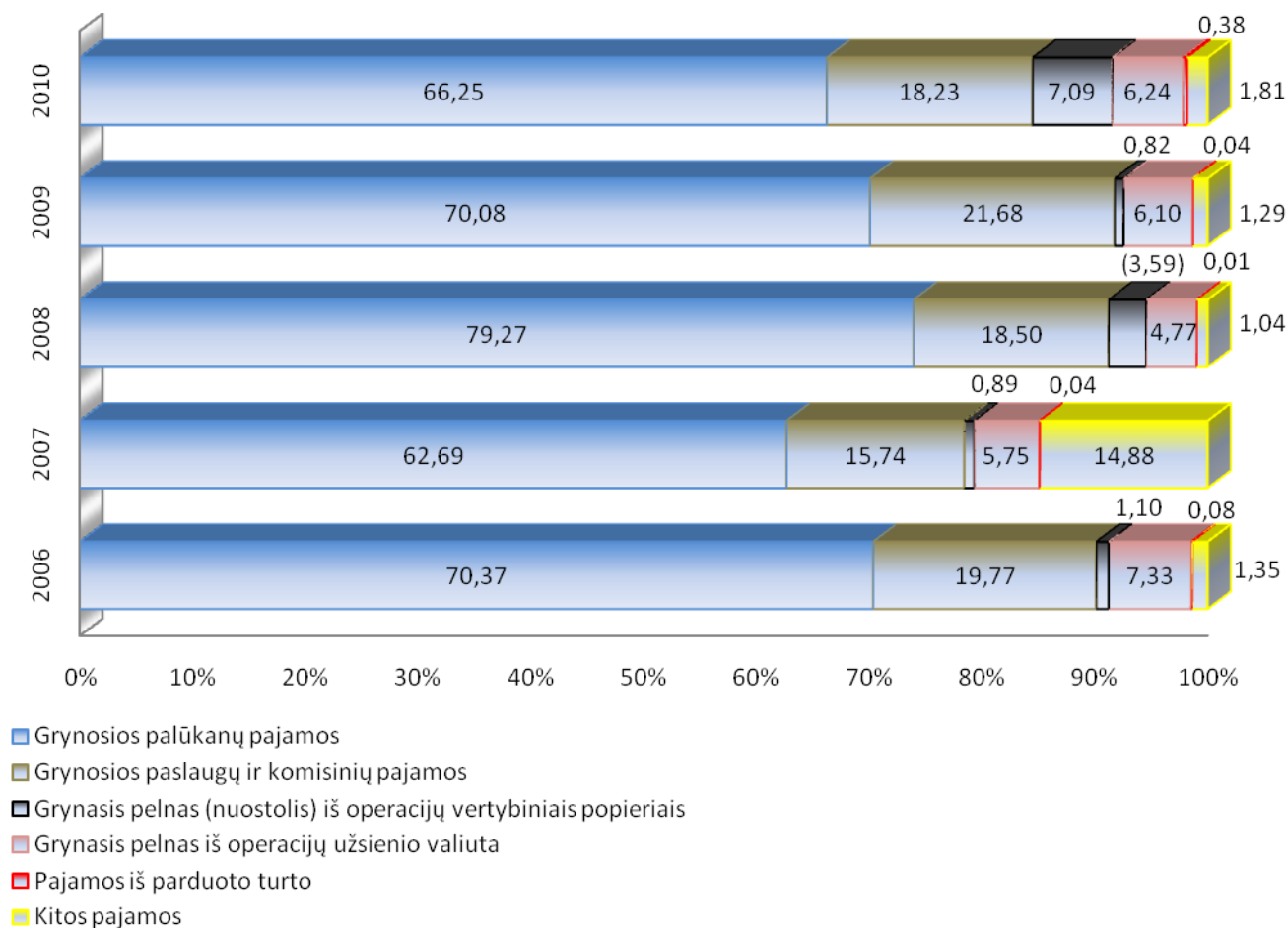
Šiaulių banko grupės grynosios palūkanų pajamos, 2010 m. gruodžio 31 d. duomenimis, sudarė 31,80 mln. litų, metais anksčiau šios pajamos buvo 2,60 mln. litų mažesnės ir siekė 29,20 mln. litų. Banko grupės bendrosios veiklos pajamos ataskaitinio laikotarpio pabaigoje buvo 48,51 mln. litų, t.y. išaugo 6,1 proc.

Šiaulių bankas 2010 m. daug dėmesio skyrė veiklos efektyvumui. Griežtas veiklos sąnaudų valdymas leido 10 proc. sumažinti veiklos išlaidas, kurios metų pabaigoje sudarė 28,57 mln. litų. Mažėjo visi su veiklos išlaidomis susiję straipsniai, labiausiai – personalo. Personalo išlaidos per metus sumažėjo 8,3 proc., t.y. 1,39 mln. litų. Kitų išlaidų, prie kurių priskiriamos kitos operacinės išlaidos, nusidėvėjimas ir amortizacija bei kitos Banko veiklos sąnaudos, apimtis sumažėjo 11,8 proc.

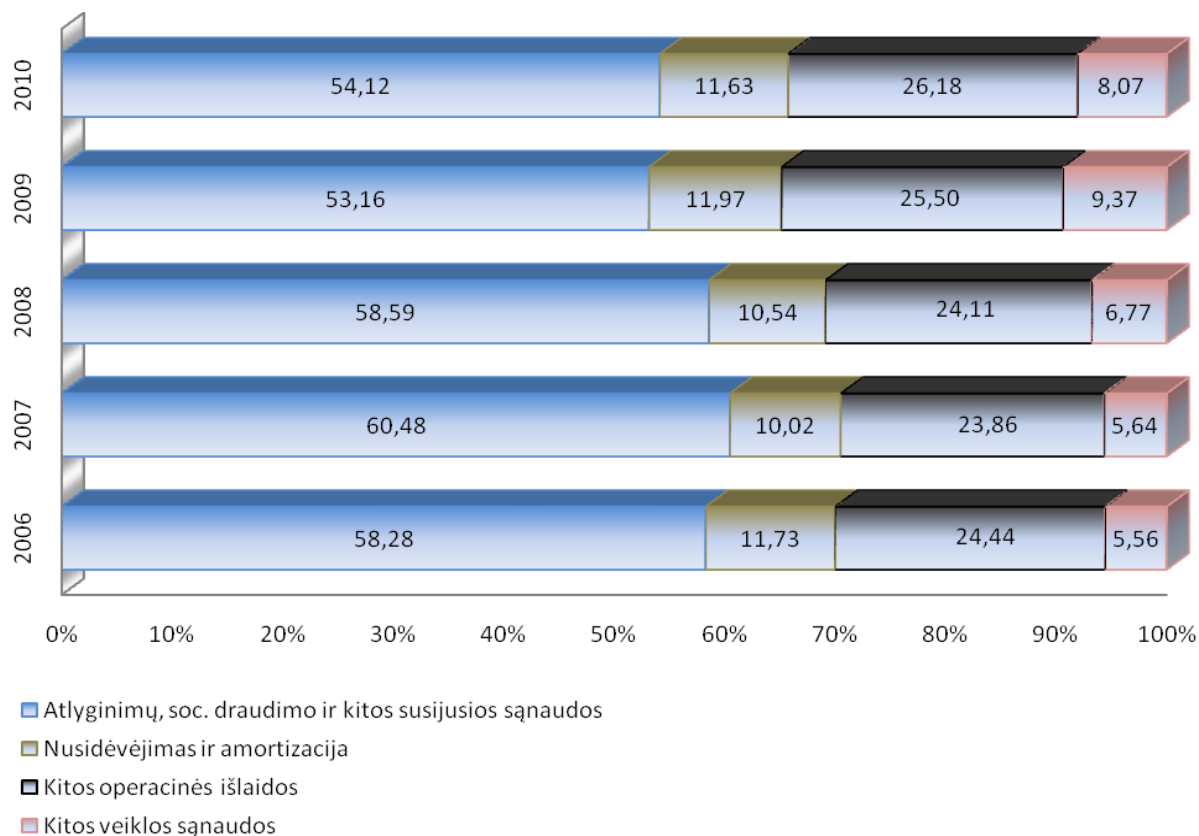


Šiaulių banko ir Šiaulių banko grupės veiklos išlaidos 2006-2007 m. (mln. Lt)

Šiaulių banko pagrindinių veiklos pajamų ir veiklos išlaidų struktūra išliko panaši kaip ir ankstesniais metais. Toliau dvejuose grafikuose pavaizduota, kaip procentine išraiška kito šios pajamos ir išlaidos per paskutinius penkerius metus.



Šiaulių banko bendrų veiklos pajamų struktūra 2006-2010 m. (proc.)



Šiaulių banko veiklos išlaidų struktūra 2006-2010 m. (proc.)

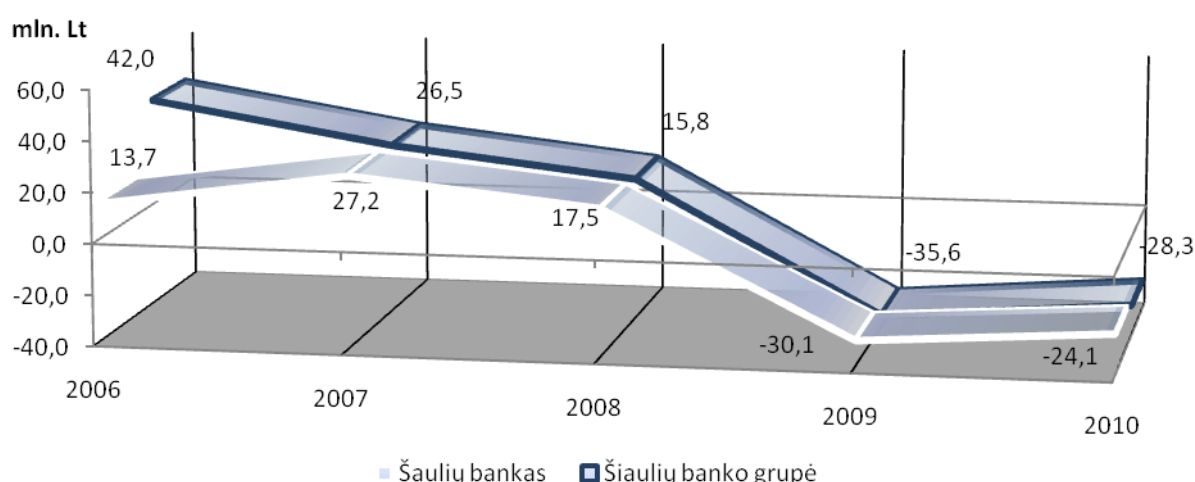
Ataskaitiniais metais, išaugus pajamoms ir sumažėjus išlaidoms, Banko efektyvumo rodiklis pagerėjo beveik 12 procentinių punktų, t.y. išlaidų ir pajamų santykis sumažėjo nuo 75,71 proc. iki 63,78 proc.

	Išlaidų-pajamų santykis, %				
	2006	2007	2008	2009	2010
Bankas	63,56	47,63	55,59	75,71	63,78
Finansinė grupė	63,60	47,99	56,73	71,81	62,77
Visa grupė	37,35	49,94	59,27	78,42	67,85

Kaip ir 2009 m., ataskaitiniais metais paskolų nuvertėjimo apimtys Šiaulių banke išliko vis dar didelės – per 2010 m. suformuota 43,92 mln. litų specialiųjų atidėjinių (2009 m. – 49,79 mln. litų). Išlaidos specialiesiems atidėjiniams lėmė neigiamą Banko finansinės veiklos rezultatą – 2010 m. Šiaulių bankas baigė, turėdamas 24,15 mln. litų grynojo nuostolio. Patirti nuostoliai buvo penktadaliu mažesni negu 2009 m. – tuomet jie siekė 30,11 mln. litų.

Pagrindinė Šiaulių banko grupės veiklos finansinių rezultatų blogėjimo priežastis, kaip ir Šiaulių banko, taip pat buvo specialiųjų atidėjinių blogoms paskoloms sudarymas. Nors ataskaitiniais metais jie mažėjo, o Banko grupės veiklos pajamos didėjo, tačiau to nepakako teigiamam finansiniam grupės rezultatui gauti. Šiaulių banko grupė per 2010 m. patyrė 28,29 mln. litų nuostolio. Galutiniam grupės rezultatui didelę įtaką darė specialieji atidėjiniai, kurių išlaidos 2010 m. siekė 46,03 mln. litų. Šiaulių banko grupės nuostolis 2009 m., sudarius 50,44 mln. litų atidėjinių, buvo 35,55 mln. litų, t.y. 7,26 mln. litų didesnis negu 2010 m.

2010 m. kovo mėnesį Šiaulių bankas įgijo 100 proc. UAB „SBTF“ įstatinio kapitalo ir balsų bei 100 proc. UAB „Minera“ įstatinio kapitalo ir balsų. Įsigytos bendrovės užsiima nekilnojamojo turto valdymu, iki šiol jos priklausė Banko dukterinėms įmonėms. Iš visų Šiaulių banko grupei priklausančių dukterinių bendrovių pelningai metus baigė dvi: „ŠB lizingas“, uždirbęs 0,21 mln. litų pelno, ir „SBTF“, gavęs 0,02 mln. litų pelno. Kitos Banko dukterinės įmonės metus baigė nuostolingai: „ŠB investicijų valdymas“ nuostolis siekė 1,5 mln. litų, „ŠB turto fondo“ – 0,9 mln. litų, „Minera“ – 0,25 mln. litų.

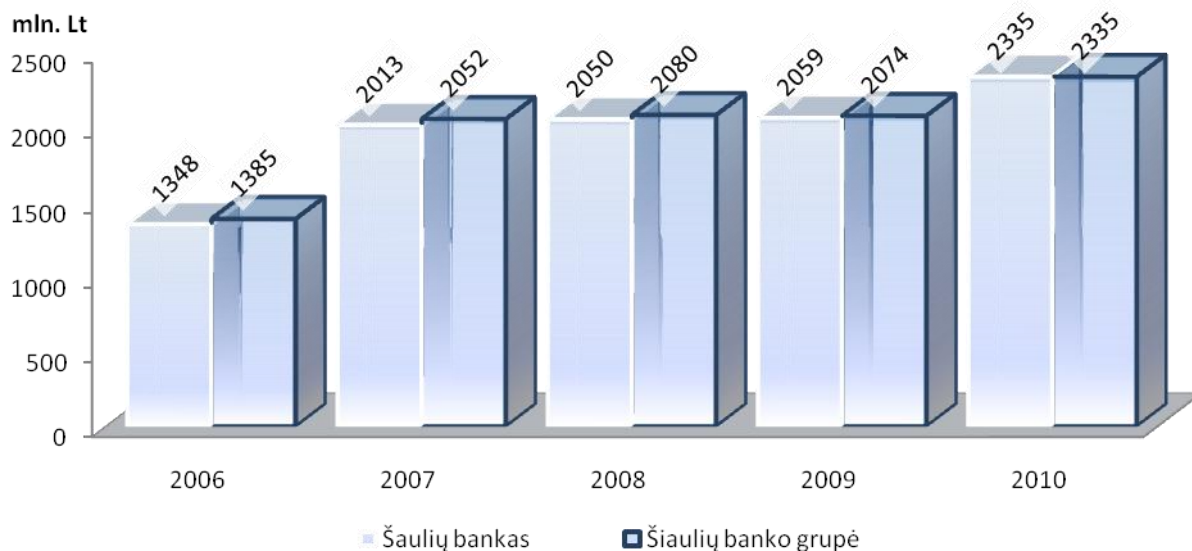


Šiaulių banko ir Šiaulių banko grupės grynasis pelnas (nuostolis) 2006-2010 m. (mln. Lt)

Šiaulių banko turtas per metus išaugo 13,4 proc. – iki 2 334,65 mln. litų, tuo tarpu viso bankinio sektoriaus turtas 2010 m. sumažėjo 3 proc. Ataskaitiniu laikotarpiu Šiaulių banko turto augimas buvo įtakotas ne didžiausią dalį sudarančio paskolų portfelio, o investicijų į likvidų turtą.

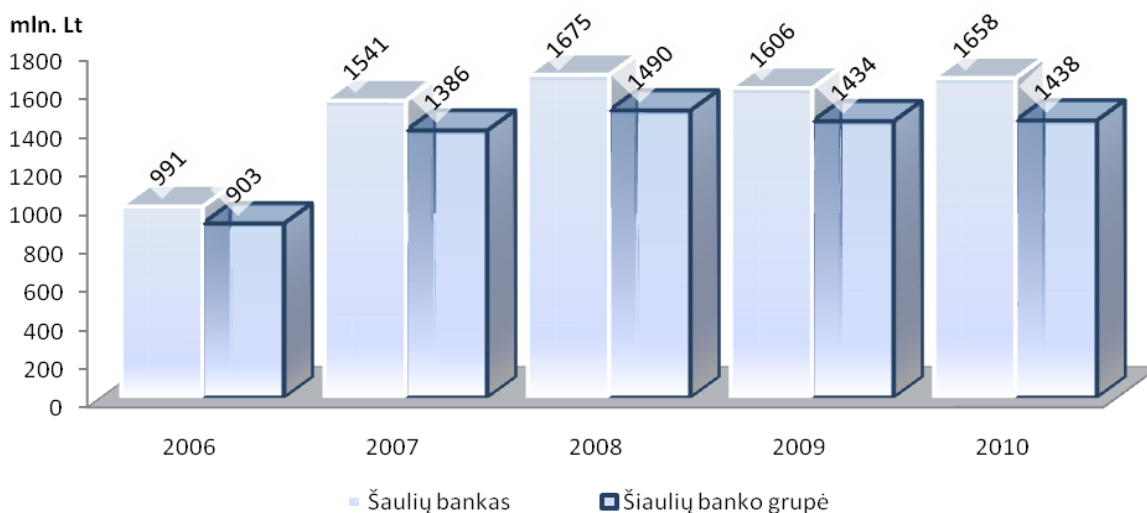
Stiprindamas likvidaus turto bazę, Bankas 2010 m. didino vertybinių popierių portfelį, kuris per metus išaugo net 74,4 proc. – iki 375,42 mln. litų.

Šiaulių banko grupės 2 334,61 mln. litų turtas ataskaitinių metų pabaigoje, palyginti su 2009 m. pabaigoje turėtu turtu, buvo 12,6 proc. didesnis.



Šiaulių banko ir Šiaulių banko grupės turtas 2006-2010 m. (mln. Lt)

Didžiausią Šiaulių banko turto dalį – 71 proc. – sudarė paskolos. Nepaisant to, kad 2010 m. nedarbo lygis toliau išliko aukštas, dalis įmonių stabdė veiklą, skolininkų kredito rizika išliko didelė, o viso bankinio sektoriaus paskolų portfelis mažėjo 5,2 proc., Šiaulių bankas gerino verslo sąlygas savo klientams ir didino skolinimo apimtį. 2010 m. buvo pastebimas didėjantis klientų, norinčių skolintis, skaičius. Per 2010 m. Banko paskolų portfelis išaugo 3,2 proc., t.y. beveik 52 mln. litų ir metų pabaigoje sudarė 1 657,61 mln. litų, nors visame Banko turte paskolų portfelio dalis 2010 m. sumenko beveik 7 proc. Didžiausią dalį Šiaulių banko paskolų portfelio sudarė paskolos verslo klientams, t.y. juridiniams asmenims – jų dalis visame paskolų portfelyje per 2010 m. išaugo 2,3 procentinio punkto. Banko specialiųjų atidėjinių santykis su paskolų portfeliu 2010 m. pabaigoje sudarė 4,49 proc. (2009 m. buvo 2,45 proc.). Gyventojų paskolų portfelis per ataskaitinius metus Banke sumažėjo 14 proc., iki 191 mln. litų. Paskolų gyventojams dalis mažėjo ir visame Banko paskolų portfelyje – metų pabaigoje sudarė 11,5 proc. (tuo pačiu 2009 m. laikotarpiu – 13,9 proc.).

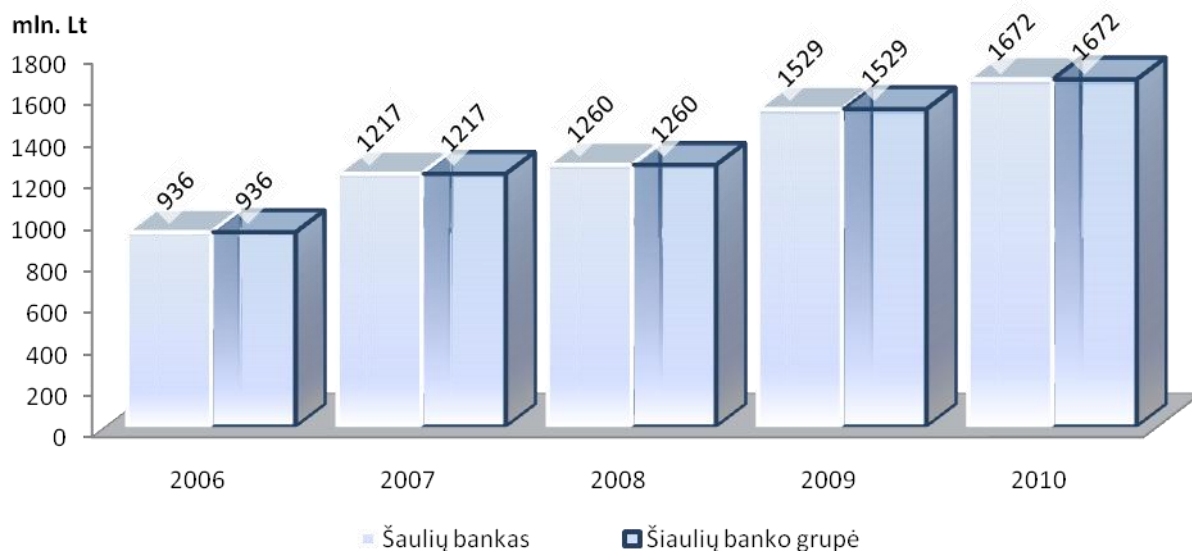


Šiaulių banko ir Šiaulių banko grupės paskolų portfelis 2006-2010 m. (mln. Lt)

Šiaulių bankas, stiprindamas savo pozicijas kaip smulkiojo ir vidutinio verslo finansinis partneris, aktyviai ir sėkmingai dalyvavo Lietuvos Respublikos Vyriausybės iniciuotose ekonomikos skatinimo programos priemonėse, plėtė bendradarbiavimą su tarptautinėmis finansų institucijomis. 2010 m. Bankas pasirašė bendradarbiavimo sutartį su Europos investicijų fondu (EIF) ir Lietuvoje pradėjo įgyvendinti pagal JEREMIE iniciatyvą naujai sukurta šiuolaikinės finansų inžinerijos priemonę, t.y. teikti pasidalintos rizikos paskolas smulkiąjam ir vidutiniam verslui. Iš EIF gauti 5 mln. eurų smulkiąjam ir vidutiniam verslui kredituoti. Tais pačiais metais Šiaulių bankas tapo pirmuoju Europos investicijų banko (EIB) finansiniu partneriu Lietuvoje ir pasirašė pirmąją sutartį dėl daugiabučių namų atnaujinimo programos finansavimo, panaudojant JESSICA finansinį instrumentą. Pagal sutarties sąlygas daugiabučių namų modernizavimui Bankas suteiks kreditų, kurių bendra suma siekia 6 mln. eurų (daugiau kaip 20 mln. litų). Ataskaitinių metų pabaigoje su EIB sudaryta ir antroji sutartis 15 mln. eurų (daugiau kaip 51 mln. litų) papildomų modernizavimo paskolų, skirtų investicijoms į energijos vartojimo efektyvumą didinančias priemones daugiabučiuose namuose.

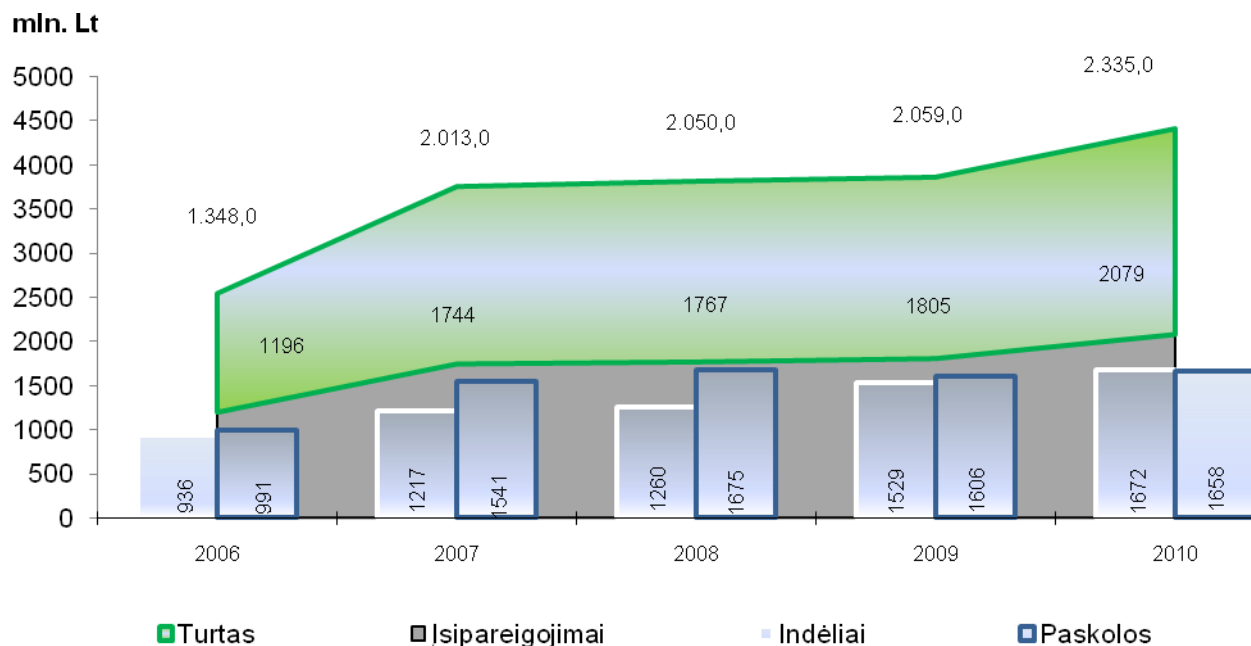
2010 m. Bankas naudojosi kredito linijomis ir paskolomis, anksčiau gautomis iš Europos rekonstrukcijos ir plėtros banko (ERPB), Pasaulio banko, VĮ Centrinės projektų valdymo agentūros, VĮ Lietuvos aplinkos apsaugos ir investicijų fondo, Vokietijos finansų ir kredito kompanijos „KfW Bankengruppe“ (KfW), Šiaurės investicijų banko (NIB) bei Europos Tarybos vystymo banko (CEB). Taip pat naudojosi paskolomis smulkiojo ir vidutinio verslo finansavimui iš UAB „Investicijų ir verslo garantijų“ bei žemės ūkio sektoriaus kreditavimui iš Atviro kreditų fondo (AKF), kurį valdo UAB „Žemės ūkio paskolų garantijų fondas“.

2010 m. Šiaulių bankui vietinėje rinkoje pavyko pritraukti nemažai gyventojų santaupų – Banke laikomų indėlių suma išaugo. Per metus klientų indėliai padidėjo 9,4 proc., iki 1 672,39 mln. litų. Gyventojų indėliai išaugo 6,1 proc., iki 1 118,92 mln. litų. Tačiau visame indėlių portfelyje fizinių asmenų indėlių dalis sumažėjo – nuo 69 proc. 2009 m. pabaigoje iki 66,9 proc. 2010 m. Daugiausiai gyventojai savo santaupas Banke laikė terminuotųjų indėlių forma. Verslo klientų indėliai per praėjusius metus padidėjo 16,8 proc. – jų dalis indėlių portfelyje 2010 m. pabaigoje sudarė 33,1 proc. (31 proc. 2009 m.). Indėlių pokytis atspindi, kad ekonomiką analizuojamuoju laikotarpiu pradėjo veikti teigiamos permainos, bendra šalies finansinė padėtis pradėjo gerėti, sustiprėjo klientų pasitikėjimas Banku.



Šiaulių banko ir Šiaulių banko grupės indėliai 2006-2010 m. (mln. Lt)

Ataskaitiniais metais Šiaulių banko grupės išipareigojimai sudarė 2 083,43 mln. litų, Šiaulių banko – 2 078,51 mln. litų – metinis augimas atitinkamai buvo 14,5 proc. ir 15,1 proc.



Šiaulių banko turto, įsipareigojimų, indėlių ir klientams suteiktų paskolų dinamika 2006-2010 m. (mln. Lt)

Pagrindiniai Banko veiklos pelningumą apibūdinantys finansiniai rodikliai – turto grąža (ROAA) ir nuosavybės grąža (ROAE).

Pelningumo rodikliai		2006	2007	2008	2009	2010
Bankas	ROAA, %	1,14	1,62	0,86	-1,47	-1,10
	ROAE, %	11,26	12,92	6,34	-11,22	-9,47
Finansinė grupė	ROAA, %	1,15	1,64	0,84	-1,53	-1,09
	ROAE, %	11,53	13,08	6,22	-11,74	-9,38
Visa grupė	ROAA, %	1,86	1,42	0,65	-1,71	-1,28
	ROAE, %	17,50	10,93	4,64	-12,96	-11,20

Dėl nuostolingos veiklos Šiaulių banko ir Banko grupės turto grąžos rodikliai ataskaitiniu laikotarpiu liko neigiami, tačiau gerėjo. Šiaulių banko turto grąža iš žemiausio per visą veiklos periodą taško (neigiama 1,47 proc.), kuri buvo užfiksuota 2009 m., 2010 m. šiek tiek pakilo – iki neigiamos 1,10 proc. Šiaulių banko grupės ROAA per metus pakilo nuo neigiamos 1,71 proc. iki neigiamos 1,28 proc. Šio rodiklio gerėjimas reiškia, kad buvo didinama pelningesnio turto dalis, tačiau neigiama reikšmė rodo, kad specialieji atidėjiniai, skirti blogoms paskoloms dengti, ir toliau buvo formuojami dideli.

Nuosavybės grąžos rodiklis (ROAE), palyginti su 2009 m., taip pat pakilo: Šiaulių banko pagerėjo 1,75 procentinio punkto ir pasiekė neigiamą 9,47 proc., Šiaulių banko grupės nuosavybės pelningumas buvo neigiamas 11,20 proc.

2010 m. Šiaulių banko įstatinis kapitalas buvo padidintas 24,5 mln. litų, išleidžiant naują akcijų emisiją, kurią išpirko Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (ERPB) bei kiti didieji Banko akcininkai. Banko įstatinis kapitalas ataskaitinių metų pabaigoje buvo 204,86 mln. litų. Didžiausiam Šiaulių banko akcininkui – Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankui (ERPB) – priklausė 22,44 proc. visų Banko akcijų, Lietuvoje registruotoms įmonėms bei privatiems asmenims – 70,88 proc. Banko įstatinio kapitalo.

Kapitalo pakankamumo rodiklis buvo 14,06 proc. Banko likvidumas taip pat išliko stiprus ir sudarė 46 proc.

	Veiklos riziką ribojantys normatyvai	2006	2007	2008	2009	2010
Bankas	Kapitalo pakankamumas, % (> 8%)	13,73	15,07	15,08	13,90	14,06
	Likvidumas, % (>30%)	40,74	44,03	38,75	38,23	46,00
	Maksimali paskola vienam skolininkui, % (<25%)	17,37	13,29	21,30	24,56	21,68
	Didelių paskolų normatyvas, % (< 800%)	240,20	156,99	166,20	198,85	391,24
	Bendra atvira pozicija užsienio valiuta, %(<25%)	1,39	1,40	0,41	0,31	0,55
Finansinė grupė	Kapitalo pakankamumas, % (> 8%)	13,70	14,33	15,19	13,90	14,17
	Maksimali paskola vienam skolininkui, % (<25%)	18,14	13,88	21,12	24,38	21,50
	Didelių paskolų normatyvas, % (< 800%)	195,32	115,98	111,86	152,08	341,23
	Bendra atvira pozicija užsienio valiuta, % (<25%)	1,37	1,39	1,30	0,31	0,54
Visa grupė	Kapitalo pakankamumas, %	13,80	14,62	15,21	13,90	13,92
	Bendra atvira pozicija užsienio valiuta, %	1,34	1,32	1,26	0,31	0,55

2010 m. buvo vertinamas turimų filialų ir klientų aptarnavimo skyrių efektyvumas, todėl buvo uždarytas vienas ekonomiškai nenaudingas skyrius Nidoje. 2010 m. gruodžio 31 d. duomenimis, Šiaulių bankas turėjo 51 teritorinį padalinį. Banko skyriai veikė 31-ame Lietuvos mieste. Metų pabaigoje Šiaulių banke ir jo filialuose dirbo 481 darbuotojai, o visoje Šiaulių banko grupėje – 545. Pagrindiniai Banko klientai – privatūs asmenys bei verslo atstovai, kurie naudojosi teikiamomis paslaugomis, vykdė įvairias finansines operacijas. Šiaulių banko klientų skaičius nagrinėjamu laikotarpiu mažai augo. Didesnis augimas užfiksuotas juridinių Banko klientų – jų per metus pagausėjo beveik 6 proc. Ataskaitinių metų pabaigoje Šiaulių bankas aptarnavo 128,4 tūkst. klientų.

Šiaulių banko internetine bankininkyste besinaudojančių klientų skaičius 2010 m. perkopė 46 tūkstančius, t.y. per metus šių klientų padaugėjo 18,4 proc.

Padidintas ir elektroninės prekybos partnerių skaičius – 2010 m. pabaigoje Šiaulių banko turimas internetinių parduotuvių tinklas apėmė 65 parduotuves. Šį partnerių sąrašą Šiaulių bankas intensyviai plečia, pildo jį naujausiomis ir populiariausiomis interneto parduotuvėmis.

Bendrovei „Metasite Business Solutions“ atlikus Baltijos šalių bankų elektroninės bankininkystės paslaugų tyrimą, išvadose skelbiama, kad Šiaulių banko „SB linija“ pagal funkcionalumą 2010 m. įvertinta 5 vieta tarp 12 Lietuvoje veikiančių bankų elektroninės bankininkystės sistemų.

2010 m. Šiaulių bankas sėkmingai užbaigė projektus dėl „Visa“ ir „MasterCard“ mokėjimo kortelių atitikimo naujiems technologiniams reikalavimams ir nuo antrojo 2010 m. pusmečio pradėjo platinti saugiausias korteles, atitinkančias EMV DDA standartą. Siekiant optimizuoti atsiskaitymus mokėjimo kortelėmis, Banke buvo reorganizuotas operacijų kortelėmis atlikimo procesas, t.y. Banko skyriuose pereita prie operacijų bankinėje sistemoje atlikimo realiu laiku bei atsisakyta papildomos kortelių aptarnavimo įrangos (POS terminalų) – taip buvo siekiama sumažinti Banko išlaidas.

2010 m. pradėtas bankomatų atnaujinimo pagal naujus EMV („Europay“, „MasterCard“, „Visa“) standartus procesas. Per 2010 m. Šiaulių banko bankomatų skaičius buvo padidintas iki 36 vnt.

16. Veiklos planai, plėtra ir prognozės

Šalies verslo aplinkos stabilizavimasis, gerėjantys dalies įmonių finansiniai rodikliai stiprina tikėjimą ekonomikos atsigavimu, tačiau gyventojai ir verslo subjektai dar pakankamai dažnai susiduria su finansinių išpareigojimų vykdymo sunkumais. Todėl Šiaulių bankas ir visos Banko grupės įmonės glaudžiai bendradarbiaus su klientais, konsultuos juos, siūlys aktualius ir aiškius finansinius sprendimus, kiekvienu konkrečiu momentu reaguos į kiekvieną konkrečią situaciją, kad užtikrintų tolesnį sėkmingą augimą, teikiamų paslaugų plėtrą bei jų kokybės gerinimą.

2011 m. Šiaulių banko ir Šiaulių banko grupės įmonių veikla bus paremta ekonomiškumo principu, daug dėmesio bus skiriama esamoms rizikos valdymo sritims, toliau bus tobulinama rizikų valdymo sistemos, kuri leistų pasiekti optimalų rizikos ir pelno santykį.

Šiaulių bankas, siekdamas finansuoti kuo daugiau įvairių projektų ir prisidėti prie spartesnio šalies ekonomikos augimo, ir toliau plės tarptautinių finansinių institucijų lėšų pritraukimo galimybes.

Pagrindiniai ateinančių metų veiklos akcentai:

- ▶▶ Banko vadovų komandos stiprinimas;
- ▶▶ organizacinės struktūros tobulinimas;
- ▶▶ kreditų portfelio didinimas;
- ▶▶ Banko produktų ir paslaugų pardavimo plėtra;
- ▶▶ naujų klientų pritraukimas;
- ▶▶ mokėjimo kortelių funkcionalumo didinimas, siekiant pritraukti naujų kortelių naudotojų;
- ▶▶ klientų aptarnavimo kokybės gerinimas;
- ▶▶ prekinio ženklo žinomumo didinimas;
- ▶▶ padalinių veiklos optimizavimas;
- ▶▶ bankomatų tinklo plėtra.

Bankas ir toliau vystys bei plėtos išskirtinę kompetenciją, skatinant smulkiojo ir vidutinio verslo vystymąsi Lietuvoje.

17. Svarbiausi ataskaitinio laikotarpio įvykiai

▶▶ 2010 m. sausio 20 d. Europos investicijų fondas (EIF) ir AB Šiaulių bankas pasirašė bendradarbiavimo sutartį dėl 40 mln. eurų Lietuvos smulkaus ir vidutinio verslo įmonėms kredituoti. Šiaulių bankas šio sandorio dėka padidinęs skolinimo apimtis ir įgyvendindamas JEREMIE finansinį instrumentą, lėšas paskyrė pasidalintos rizikos kreditams teikti.

▶▶ 2010 m. vasario 12 d. Šiaulių bankas su Lietuvos Respublikos finansų ministerija pasirašė sutartį ir tapo Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybinių popierių aukciono dalyviu – tai suteikė Bankui teisę savo ir klientų vardu tiesiogiai pirkti Vyriausybės vertybinius popierius jų pirminio platinimo aukcionuose, kuriuos vykdo AB NASDAQ OMX Vilnius.

▶▶ 2010 m. kovo 23 d. AB Šiaulių bankas įsigijo po 100 proc. UAB „SBTF“ ir UAB „Minera“ akcijų ir balsų. Anksčiau šios bendrovės priklausė Banko dukterinėms įmonėms. Įsigytų bendrovių įstatiniai kapitalai įsigijimo metu buvo apie 1 mln. litų.

▶▶ 2010 m. gegužės 31 d. Šiaulių bankas pasirašė sutartį su Europos investicijų banku (EIB) dėl 20,72 mln. litų (6 mln. eurų) Lietuvos daugiabučių namų modernizavimo projektams finansuoti. Šią programą padedantis įgyvendinti JESSICA instrumentas – tai Europos Komisijos ir Europos investicijų banko iniciatyva, skirta darnių miestų plėtros projektų investicijų skatinimui.

Lengvatiniai kreditai pagal šią būsto renovavimo programą teikiami iki 20 metų laikotarpiui, metinės palūkanos siekia ne daugiau kaip 3 proc.

► 2010 m. birželio 22 d. Juridinių asmenų registre įregistruoti pakeisti AB Šiaulių banko įstatai su padidintu iki 204 857 533 litų (59 330 843 eurų) įstatiniu kapitalu. Įstatinis kapitalas padidintas 24 500 000 litų.

► 2010 m. lapkričio 29 d. Šiaulių bankas pasirašė 15 mln. eurų sutartį su Europos investicijų banku (EIB) dėl papildomų modernizavimo kreditų, skirtų investicijoms į energijos vartojimo efektyvumą didinančias priemones daugiabučiuose namuose. Panaudojant JESSICA finansinį instrumentą, šios gautos lėšos skirtos daugiabučių namų renovacijos projektams, vykdomiems pagal anksčiau, t.y. iki 2009 m. rugsėjo 1 d. patvirtintą LR Vyriausybės daugiabučių namų modernizavimo programą.

► 2010 m. gruodžio 2 d. Šiaulių bankas prisijungė prie pasaulinio „MoneyGram International“ pinigų perlaidų tinklo, kuris teikia skubias, tarptautines pinigų perlaidas daugiau kaip 190 pasaulio šalių.

18. Socialinė atsakomybė

Jau trejus metus Šiaulių bankas yra Jungtinių Tautų Pasaulinio susitarimo tinklo narys, todėl socialinė atsakomybė, Pasaulinio susitarimo kanonų taikymas savo veikloje, darbuotojų ir partnerių skatinimas laikytis atsakingo verslo principų yra neatsiejama Banko veiklos dalis. Šiaulių bankas siekia būti atsakingas visuomenei, rūpinasi darbuotojais, esti sąžiningas ir atviras klientams, draugiškas aplinkai.

2010 m. Šiaulių bankas aktyviai dirbo su smulkiuoju ir vidutiniu verslu, teikdamas lengvatinius kreditus verslininkams, žemdirbiams, daugiabučių gyvenamųjų namų bendrijoms. Kartu su partneriais – regionų pramonės, prekybos ir amatų rūmais, vietos savivaldybėmis, verslo informaciniais centrais, VŠĮ „Lietuvos inovacijų centru“, UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ (INVEGA) ir Europos investicijų fondu – Šiaulių bankas organizavo dviejų mėnesių seminarų ciklą, kurio metu išsamiai pristatė kreditavimo galimybes bei Lietuvoje naujas finansų inžinerijos priemones.

Šiaulių bankas aktyviai dalyvauja ir visuomeniniame bei kultūriniame gyvenime. Jau ne vienerius metus Šiaulių banką ir Šiaulių universitetą sieja abipusė sėkminga partnerystė. Nuo 2005 m. Šiaulių miesto savivaldybės, Šiaulių pramonės, prekybos ir amatų rūmų bei Šiaulių pramoninių asociacijų organizuojamame konkurse „Už geriausią projektą Šiaulių miestui ir verslui“ Šiaulių bankas kasmet teikia premijas bei paskatinamuosius prizus geriausių projektų autoriams-studentams. 2010 m. Bankas rėmė „Jūros šventę 2010“, „Šiaulių dienas 2010“, VŠĮ „Choreografinių projektų teatras „Vilniaus baletas“ premjerinį spektaklį, Lietuvos muzikų rėmimo fondo organizuotą „Žvaigždžių ir žvaigždučių“ koncertą bei tarptautinę neįgaliųjų žmonių minėjimo šventę „Esame drauge“. Bankas taip pat prisidėjo prie Šiaulių universiteto gimnazistams organizuotos respublikinės olimpiados „F.IX. Junior'2010“, respublikinių ristikų žirgų lenktynių „Varėna 2010“, apdovanojo Tauragės apskrities verslininkų asociacijos konkurso „Geriausis 2010 m. TAVA įmonė“ prizininkus, teikė nominacijas tarptautinės konferencijos „Jaunasis verslininkas Alytus-Suvalkai 2010“, konferencijos „Verslo dienos 2010“ Kelmėje dalyviams ir kt.

Neatlygintinos kraujo donorystės akcijos yra tapusios gražia tėtine tradicija. Banko ir Banko grupei priklausančių įmonių darbuotojus, jų artimuosius ir draugus 2010 m. vienijo jau septintoji tokia akcija. Ataskaitiniais metais kraujo aukoti darbuotojai rinkosi net du kartus.

Šiaulių banko grupės aplinkosauginiai veiksmai susiję su popieriaus vartojimo mažinimu. Pasitelkę elektronines dokumentų tvarkymo sistemas, Bankas bei jo dukterinės įmonės skatina darbuotojus mažinti nesvarbių spausdinamų dokumentų kiekius, klientus kviečia naudotis elektroninėmis paraiškomis, daugelį įprastinių paslaugų siūlo atlikti internetu. Tokiais veiksmais Bankas ragina visuomenę atkreipti dėmesį į kai kurias nepagrįstas dokumentų spausdinimo sąnaudas, primena būdus, kaip taupyti pinigus, o tuo pačiu – ir laiką.

Šiaulių bankas – draugiška šeimai bendrovė. Kasmet darbuotojams ir jų šeimos nariams organizuojamos vasaros sporto šventės, metų pabaigoje – kalėdinio laikotarpio renginiai. Trečius metus iš eilės 2010 m. Šiaulių bankas dalyvavo LNK televizijos labdaros akcijoje „Gerumo diena“, kuri buvo skirta kovai su klastinga liga – vėžiu.

Šiaulių banko grupė su darbuotojais puoselėja atsakingus santykius. Sunkmečiu Banko grupei priklausančios įmonės nevykdė darbuotojų atleidimo politikos, nevertė darbuotojų eiti neapmokamų atostogų – tai buvo savotiška intelektualinė investicija į ateitį, motyvacija darbuotojams, socialinių garantijų užtikrinimas. Bankas remia ir gerbia tarptautinių žmogaus teisių apsaugą bei pasisako prieš žmogaus teisių pažeidinėjimą. Banko grupės įmonėse puoselėjami demokratijos, žmogaus fizinio bei socialinio saugumo, asmenybės laisvių gerbimo principai.

19. Išmokėti dividendai

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

Baltijos akcijų sąrašas	2006	2007	2008	2009	2010
Procentais nuo nominalios vertės	2,00	2,00	2,00	0,00	0,00
Dividendų suma, tenkanti vienai akcijai, Lt	0,02	0,02	0,02	0,00	0,00
Dividendų suma, Lt	1 694 400	2 180 784	3 220 670	0	0

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 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 veiklos tikslai, įgaliojimai ir funkcijos numatyti Šiaulių banko vidaus audito tarnybos nuostatuose, vidaus audito metodikoje – šie dokumentai parengti, vadovaujantis Lietuvos banko valdybos patvirtintomis Banko vidaus audito organizavimo bendrosiomis nuostatomis, Tarptautiniais vidaus audito standartais, Etikos kodeksu ir yra patvirtinti Vidaus audito komitete.

Vidaus audito tarnyba, vykdydama savo funkcijas, atlieka finansinį, atitikimo, veiklos, valdymo, informacinių sistemų auditą. Vidaus audito tikslas – nepriklausomai ir objektyviai tikrinti Banko veiklą, sistemingai ir visapusiškai vertinti 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, numatytos Lietuvos banko ir Šiaulių banko norminiuose dokumentuose.

Vidaus audito tarnyba tiesiogiai pavaldi Vidaus audito komitetui ir atsiskaito jam ne rečiau kaip kartą per ketvirtį. Banko vidaus audito komitetą sudaro 4 nariai: 3 Banko stebėtojų tarybos nariai ir vienas nepriklausomas narys. Vidaus audito komiteto tikslas – Banko veiklos, vidaus kontrolės, rizikos valdymo, vidaus audito sistemos stebėjimas, vidaus audito tarnybos darbo gerinimas, vidaus audito tarnybos veiklos nepriklausomumo užtikrinimas. Vidaus audito komitetas atlieka funkcijas, numatytas Vidaus audito komiteto nuostatuose, patvirtintuose Banko stebėtojų tarybos. Vidaus audito komitetas vieną kartą metuose apie savo veiklą atsiskaito Banko stebėtojų tarybai.

Vidaus audito tarnyba savo funkcijas atlieka, vykdydama metinį ir ilgalaikį 2009-2011 m. veiklos planus, tvirtinamus Vidaus audito komiteto. Vidaus audito tarnybos darbuotojai vadovaujasi sąžiningumo, objektyvumo, konfidencialumo, kompetencijos principais.

Vidaus audito tarnybos darbuotojai prieš kiekvieno audito atlikimą parengia tikrinimo programą, kurioje numatytas audito tikslas, apimtis, atlikimo laikas. Tikrinimo programa suderinama su Vidaus audito tarnybos vadovu. Parengtas ataskaitos projektas derinamas su Vidaus audito tarnybos vadovu, tikrinamojo subjekto vadovu ir atitinkamos tarnybos vadovu. Parengta ir suderinta ataskaita pateikiama Banko valdybos nariams.

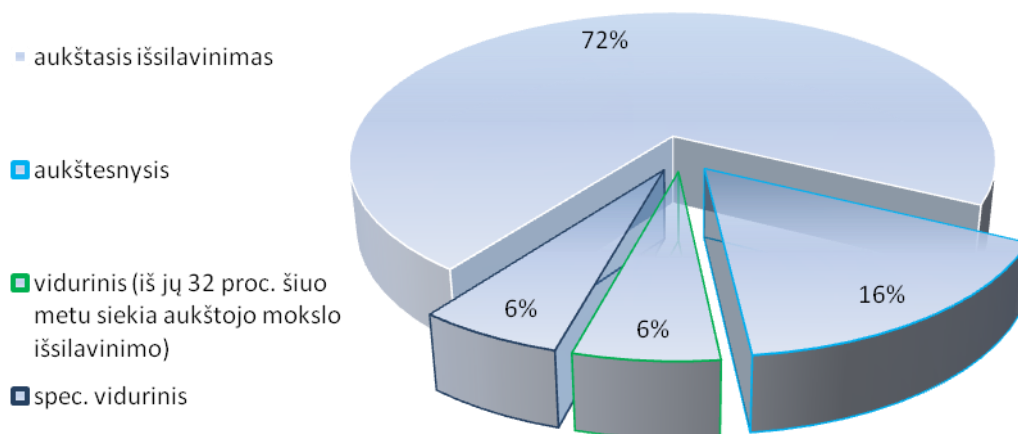
Banko tarnybų vadovai, atsižvelgdami į vidaus audito pastebėjimus ir rekomendacijas, tvirtina audituoto subjekto vadovo parengtą Rekomendacijų, pateiktų vidaus audito ataskaitoje, įgyvendinimo priemonių planą. Vidaus audito tarnybos vadovas, atsižvelgdamas į ataskaitoje pateiktą išvadų ir rekomendacijų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

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

21. Darbuotojai

2010 m. gruodžio 31 d. duomenimis, Šiaulių banke dirbo 481 darbuotojas. Palyginti su 2009 m., per metus darbuotojų Banke padaugėjo 1 proc. Šiaulių banko grupės įmonės visos kartu ataskaitinio laikotarpio pabaigoje turėjo 545 darbuotojus.

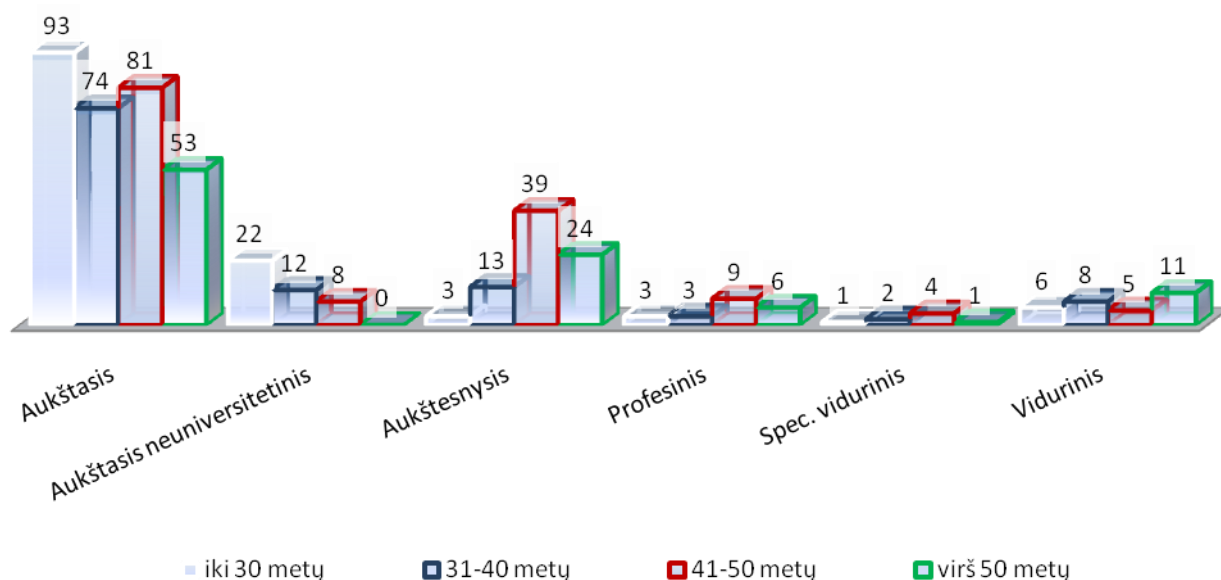
Iš visų Šiaulių banko darbuotojų aukštąjį išsilavinimą turėjo 72 proc. dirbančiųjų, aukštesnįjį – 16 proc., vidurinį – 6 proc. (iš jų 32 proc. einamuoju momentu siekė aukštojo mokslo išsilavinimo), spec. vidurinį – 6 proc.



Šiaulių banko darbuotojų išsilavinimas 2010 m. gruodžio 31 d. duomenimis

2010 m. pabaigoje Banko darbuotojų amžiaus vidurkis buvo 39 metai.

Darbuot. sk.



Šiaulių banko darbuotojų išsilavinimas pagal amžių 2010 m. gruodžio 31 d. duomenimis (darbuot. sk.)

Vykdydamas Žmogiškųjų išteklių politiką, Šiaulių bankas kuria ir plėtoja ilgalaikius santykius su darbuotojais. Daugiau kaip 10 metų Banke dirba 23 proc. darbuotojų. Banko darbuotojai, teikdami finansines paslaugas klientams, laikosi paslaugumo, patikimumo, efektyvumo, lankstumo principų. 2010 m. Banke patvirtinta Atlygio politika, kurioje dėmesys fokusuojamas į vidinio teisingumo ir išorinio konkurencingumo principus.

Šiaulių bankas siekia sudaryti sąlygas darbuotojams atsiskleisti ir tobulėti, kuria jiems šiuolaikišką darbo aplinką, ieško galimybių suderinti asmeninį pasitenkinimą bei išsipareigojimus ir taip užtikrinti gerą darbo kokybę. Darbuotojų igūdžiai bei kompetencijos ugdomos ir palaikomos vidinių bei išorinių mokymų metu. Organizuojamos darbinės diskusijos, kurių metu ne tik pristatomos naujos, bet ir dalijamasi gerąja darbuotojų patirtimi.

Efektyviam darbuotojų kompetencijų panaudojimui Šiaulių bankas organizuoja vidinius konkursus naujoms darbo vietoms užimti, sudarydamas darbuotojams karjeros tęstinumo galimybes, taip pat remia darbuotojų tobulinimosi iniciatyvas.

Kompetentingi Banko darbuotojai kaip lektoriai dalyvauja įvairiuose renginiuose, konferencijose, veda seminarus, pristadydami aktualias LR Vyriausybės vykdomas finansines programas, kurias įgyvendinti padeda ir pats Bankas.

Šiaulių bankas, kasmet dalyvaudamas Šiaulių universiteto „Karjeros dienos“, nuolat ieško studentų, norinčių ir galinčių atlikti praktiką, arba siūlo derinti studijas su darbu Banke. Ne tik Šiaulių bankas, bet ir Šiaulių banko grupės įmonės aktyviai ieško būsimų darbuotojų tarp studentų, organizuoja jiems praktikas, suteikdamas galimybę būsimiems absolventams įgyti reikiamos patirties, formuoja jų darbo įgūdžius, organizuoja mokymus jų darbo vietose. Bankas, siekdamas, kad darbuotojai greitai prisitaikytų prie kintančios aplinkos bei klientų poreikių, darbuotojus skatina teikti pasiūlymus Banko produktų vystymui.

Banko veikloje profesionali ir patikima darbuotojų komanda yra ypatingai svarbi, nes nuo jų darbo kokybės priklauso, ar klientai bus patenkinti Banko teikiamomis paslaugomis, aptarnavimu. Kiekvienais metais vykdoma Banko padalinių patikra, kurios rezultatais remiantis, koreguojamas ir tobulinamas Banke įdiegtas Klientų aptarnavimo standartas.

Skatindama darbuotojus, Banko grupė diegia lanksčius, motyvaciją skatinančius sprendimus: kuria skatinimo programas, peržiūri atlyginimus, kiekvienais metais organizuoja Banko „Metų žmogus“ rinkimus.

Atsakingas elgesys su darbuotojais, jų draudimas nuo nelaimingų atsitikimų, profilaktinės medicinos paslaugos, išmokos asmeninių švenčių proga, sporto klubo abonementai, Banko vasaros ir žiemos sporto bei laisvalaikio renginiai – tai tik dalis Banko vykdomos veiklos, dirbant su personalu. 2010 m. Šiaulių bankas dalyvavo patraukliausio Šiaulių darbdavio rinkimuose, kur pelnė nominaciją „Už vidinį įmonės įvaizdį“.

Vidutinis mėnesinis atitinkamos darbuotojų grupės darbo užmokestis, neatskaičius mokesčių:

Darbuotojų grupė	2008		2009		2010	
	Vidutinis darbuot. skaičius	Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis Lt	Vidutinis darbuot. skaičius	Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis Lt	Vidutinis darbuot. skaičius	Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis Lt
Vadovaujantys darbuotojai	8	23 039	8	17 106	8	14 910
Tarnautojai	484	2 410	454	1 980	441	1 967

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 išsigaliojūt, pasikeistų ar nutrūktų, pasikeitus Banko kontrolei.

Informacija apie Atlyginimų komitetą – Atlyginimų komiteto Šiaulių banke nėra.

22. Banko organai

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

Tik visuotinis akcininkų susirinkimas:

- » keičia Banko įstatus, išskyrus įstatymuose nustatytas išimtis;
- » renka tarybą ar pavienius jos narius;
- » atšaukia tarybą ar pavienius jos narius;
- » renka ir atšaukia audito įmonę, nustato audito paslaugų apmokėjimo sąlygas;
- » tvirtina metinę Banko finansinę atskaitomybę ir Banko veiklos ataskaitą;
- » nustato Banko išleidžiamų akcijų klasę, skaičių, nominalią vertę ir min. emisijos kainą;
- » priima 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 tvirtina reorganizavimo ar atskyrimo sąlygas;
 - » pertvarkyti Banką;
 - » likviduoti Banką, atšaukti Banko likvidavimą, išskyrus įstatymų nustatytus atvejus.

Banko stebėtojų taryba yra kolegialus priežiūros organas, atliekantis Banko veiklos priežiūrą. Tarybai vadovauja jos pirmininkas. Banko tarybą, sudaromą iš 7 narių, renka visuotinis akcininkų susirinkimas ketveriems metams. Banko įstatai numato, kad tarybos nario kadencijų skaičius neribojamas.

Tarybos funkcijos:

- » renka 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 tarybos pritarimas. Jei Bankas dirba nuostolingai, taryba privalo svarstyti, ar valdybos nariai tinka eiti pareigas;
- » renka vidaus audito komiteto narius;
- » prižiūri valdybos ir vanko vadovo veiklą;
- » prižiūri, kaip įgyvendinami Banko veiklos planai, analizuoja Banko pajamas ir išlaidas, nuosavas investicijas, kapitalo pakankamumo klausimus;
- » priima tarybos darbo reglamentą;
- » tvirtina Banko veiklos planus, metinį biudžetą;
- » tvirtina bet kokią su Banko veikla susijusią politiką, įskaitant rizikos valdymo politiką;
- » tvirtina kiekvieno Banko kontroliuojamo asmens veiklos strategiją;
- » užtikrina, kad Banke būtų veiksminga vidaus kontrolės sistema;
- » pateikia visuotiniam akcininkų susirinkimui pasiūlymus ir atsiliepimus dėl Banko veiklos strategijos, Banko metinės finansinės atskaitomybės, pelno (nuostolių) paskirstymo projekto ir Banko veiklos ataskaitos, taip pat valdybos bei Banko vadovo veiklos;
- » tvirtina paskolų teikimo politiką ir nustato skolinimo, kuris gali būti atliekamas tik pritarus tarybai, tvarką;
- » teikia siūlymus valdybai ir Banko vadovui atšaukti jų sprendimus, kurie prieštarauja įstatymams ir kitiems teisės aktams, šiems įstatams ar visuotinio susirinkimo sprendimams;
- » nustato sandorių ir sprendimų, kurių sudarymui ar įgyvendinimui Banko valdymo organai turi gauti tarybos pritarimą, sąrašą;

- » priima sprendimus, priskirtus tarybos kompetencijai pagal tarybos patvirtintas tvarkas, kurias pagal įstatymus, Banko įstatus ir visuotinio susirinkimo sprendimus privalo priimti taryba;
- » svarsto ar sprendžia kitus klausimus, kuriuos pagal įstatymus ir Banko įstatus, taip pat visuotinio susirinkimo sprendimus turi svarstyti ar spręsti taryba.

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

Valdyba svarsto ir tvirtina:

- » Banko valdymo struktūrą ir darbuotojų pareigybes, pareigybes, į kurias darbuotojai priimami konkurso tvarka;
- » Banko filialų, atstovybių ir kitų atskirų Banko padalinių nuostatus;
- » Banko paskolų suteikimo tvarką, vadovaudamasi tarybos patvirtinta paskolų teikimo politika;
- » Banko garantijų ir laidavimų bei kitų išsipareigojimų prisiėmimo tvarką;
- » paskolų ir kitų skolinių išsipareigojimų nurašymo tvarką;
- » Banko paskolų komiteto, rizikų valdymo komiteto nuostatus;
- » valdyba renka (skiria) ir atšaukia Banko vadovą ir 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.

Valdyba priima:

- » sprendimus Bankui tapti kitų juridinių asmenų steigėju, dalyviu;
- » sprendimus steigti Banko filialus, atstovybes ir kitus atskirus Banko padalinius bei nutraukti jų veiklą;
- » sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip $\frac{1}{20}$ Banko įstatinio kapitalo, investavimo, perleidimo, nuomos (skaičiuojama atskirai kiekvienai sandorio rūšiai);
- » sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip $\frac{1}{20}$ Banko įstatinio kapitalo, įkeitimo ir hipotekos (skaičiuojama bendra sandorių suma);
- » sprendimus dėl kitų asmenų prievolių, kurių suma didesnė kaip $\frac{1}{20}$ Banko įstatinio kapitalo, įvykdymo laidavimo ar garantavimo;
- » sprendimus įsigyti ilgalaikio turto už kainą, didesnę kaip $\frac{1}{20}$ Banko įstatinio kapitalo;
- » sprendimus išleisti nekonvertuojamąsias obligacijas;
- » Valdybos darbo reglamentą;
- » sprendimus kitais klausimais, kuriuos pagal įstatymus, Banko įstatus turi svarstyti ar spręsti valdyba.

Valdyba nustato:

- » Banko akcijų emisijos sąlygas;
- » Banko obligacijų išleidimo tvarką. Kai visuotinis akcininkų susirinkimas priima sprendimą dėl konvertuojamųjų obligacijų išleidimo, valdyba turi teisę nustatyti papildomas jų išleidimo sąlygas bei tvirtinti obligacijų pasirašymo sutartis, kurias turi teisę pasirašyti Banko vadovas arba jo įgaliotas asmuo;
- » priėmimo į Banką dirbti tvarką ir atvejus, kada darbuotojai į Banką priimami valdybai pritarus.
- » valdyba vykdo visuotinio susirinkimo ir Banko tarybos priimtus sprendimus.

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;

» taip pat analizuoja, vertina Banko metinės finansinės atskaitomybės projektą bei pelno (nuostolių) paskirstymo projektą ir teikia juos tarybai bei visuotiniam susirinkimui. Valdyba nustato Banke taikomus materialiojo turto nusidėvėjimo ir nematerialiojo turto amortizacijos skaičiavimo metodus;

» sprendžia ir kitus Banko veiklos klausimus, jeigu jie pagal įstatymus arba šiuos 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;

» nustato Banke taikomus turto nusidėvėjimo skaičiavimo normatyvus;

» be atskiro įgaliojimo atstovauja Bankui santykiuose su kitais asmenimis, teisme bei arbitraže;

» išduoda ir atšaukia įgaliojimus atstovauti Banką bei prokūras;

» 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;

» metinės finansinės atskaitomybės sudarymą;

» sutarties su audito įmone sudarymą;

» informacijos ir dokumentų pateikimą visuotiniam susirinkimui, tarybai ir valdybai įstatymų nustatytais atvejais ar jų prašymu;

» Banko dokumentų ir duomenų pateikimą juridinių asmenų registro tvarkytojui;

» dokumentų pateikimą Vertybinių popierių komisijai ir Lietuvos centriniam vertybinių popierių depozitoriumui;

» įstatymų ir kitų teisės aktų nustatytos informacijos viešą paskelbimą šiuose įstatuose nurodytuose dienraščiuose;

» 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.

23. Kolegialių Banko organų nariai

Banko stebėtojų taryba

» **Arvydas Salda** – UAB „Šiaulių banko turto fondas“ konsultantas. AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 1991 m. (nuo 1999 m. – tarybos pirmininkas);

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

» **Gintaras Kateiva** – UAB „Litagros“ mažmena direktoriaus patarėjas, UAB „Litagra“ generalinis direktorius. AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2008 m.;

» **Kastytis Jonas Vyšniauskas** – UAB „Sulinkiai“ valdybos pirmininkas. AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 1996 m.;

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

- ▶ **Vytautas Junevičius** – įmonių grupės „Alita“, AB generalinio direktoriaus patarėjas. AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2006 m.;
- ▶ **Michael Anthony Hesketh** – Europos rekonstrukcijos ir plėtros banko (ERPB) vyriausiasis bankininkas. AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2010 m.

Banko valdyba

- ▶ **Algirdas Butkus** – valdybos pirmininkas, administracijos vadovas.
- ▶ **Donatas Savickas** – valdybos pirmininko pavaduotojas, administracijos vadovo pavaduotojas, finansų ir kredito tarnybos vadovas.
- ▶ **Vita Adomaitytė** – valdybos narė, vyriausioji buhalterė, apskaitos ir atskaitomybės tarnybos vadovė.
- ▶ **Jonas Bartkus** – valdybos narys, administracijos vadovo pavaduotojas, verslo plėtros tarnybos vadovas.
- ▶ **Daiva Kiburienė** – valdybos narė, administracijos vadovo pavaduotoja, verslo ir mažmeninės bankininkystės tarnybos vadovė.

Vardas, pavardė	Kadencijos pradžia/pabaiga	Nuosavybės teise turima kapitalo dalis, %	Kartu su susijusiais asmenimis turima balsų dalis, %
Arvydas Salda	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	2,97	48,26
Sigitas Baguckas	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	0,75	48,26
Kastytis Jonas Vyšniauskas	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	1,12	48,26
Vigintas Butkus	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	0,44	48,26
Vytautas Junevičius	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	0,15	48,26
Michael Anthony Hesketh	pradžia 2010-03-29 pabaiga 2012 m.	-	-
Gintaras Kateiva	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	7,18	48,26
Algirdas Butkus	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	5,17	48,26
Donatas Savickas	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	<0,01	48,26
Vita Adomaitytė	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	0,02	48,26
Jonas Bartkus	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	<0,01	48,26
Daiva Kiburienė	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	0,01	48,26

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	▶ Šiaulių universiteto tarybos narys ▶ UAB „Klaipėdos LEZ valdymo bendrovė“ valdybos narys ▶ UAB „LEZ Projektų valdymas“ valdybos narys ▶ UAB „Šiaulių banko turto fondas“ konsultantas ▶ UAB „Pavasaris“ valdybos narys	▶ UAB SLEZVB – 11,05% ▶ UAB STIV – 14,61%

Sigitas Baguckas	» UAB „Namų statyba“ prokūristas	» UAB „Namų statyba“ – 47,12%
Kastytis Jonas Vyšniauskas	» UAB „Sulinkiai“ valdybos pirmininkas	» UAB „Sulinkiai“ – 13,82%
Vigintas Butkus	» UAB prekybos namai „Aiva“ direktorius » UAB „Mintaka“ direktorius (antraeilės pareigos)	» AB „Šiaulių komercija“ – 9,82% » UAB „Aiva“ – 9,25% » UAB „Mintaka“ – 9,80%
Vytautas Junevičius	» Įmonių grupė „Alita“, AB valdybos pirmininkas, generalinio direktoriaus patarėjas » AB „Anykščių vynos“ valdybos pirmininkas	» Įmonių grupė „Alita“, AB – 41,90% » UAB „Aunuva“ – 50,00% » AB „ALT investicijos“ – 41,89%
Gintaras Kateiva	» UAB „Litagra“ generalinis direktorius, valdybos pirmininkas » UAB „Litagros“ mažmena direktoriaus patarėjas	» UAB „Litagra“ – 49,11%
Michael Anthony Hesketh	» Europos rekonstrukcijos ir plėtros banko (ERPB) vyriausiasis bankininkas » TBC banko (Gruzija) stebėtojų tarybos narys	-
Algirdas Butkus	-	» UAB prekybos namai „Aiva“ – 66,35% » AB „Šiaulių komercija“ – 19,99% » UAB „Visnorus“ – 24,94% » UAB „Mintaka“ – 68,08%
Donatas Savickas	-	-
Vita Adomaitytė	-	-
Jonas Bartkus	-	-
Daiva Kiburienė	-	-

Šiaulių banko stebėtojų tarybos ir valdybos nariams suteiktos paskolos 2010 m. gruodžio 31 d. duomenimis:

Valdymo organų nariai	Suteikta paskolų, tūkst. Lt
Banko tarybos nariai	6 769
Banko valdybos nariai	16
IŠ VISO	6 784

Garantijų ir laidavimų dėl valdymo organų narių prievolių vykdymo per 2010 m. suteikta nebuvo.

24. Sandoriai su susijusiomis šalimis

Per 2010 m. buvo sudaryta sandorių su susijusiomis šalimis. Banko susijusios šalys yra Banko stebėtojų tarybos ir Banko valdybos nariai, akcininkai, veikiantys bendrai pagal Akcininkų sutartį, minėtų susijusių šalių artimi šeimos nariai bei Banko dukterinės įmonės ir šių susijusių šalių kontroliuojamos, bendrai kontroliuojamos įmonės, arba įmonės, kuriose šios susijusios šalys turi reikšmingą įtaką. Visi sandoriai sudaryti įprastomis rinkos sąlygomis. Išsamus sandorių

apibūdinimas pateikiamas AB Šiaulių banko 2010 m. konsoliduotų finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte.

25. Duomenys apie viešai skelbtą informaciją

2010 m. viešai skelbta ši informacija:

- ▶▶ 2010-01-27 pateikta AB Šiaulių banko valdybos nuomonė apie paskelbtą privalomą nekonkurencinį siūlymą supirkti Banko akcijas;
- ▶▶ 2010-02-17 pranešta apie gautą privalomo nekonkurencinio oficialaus siūlymo įgyvendinimo ataskaitą;
- ▶▶ 2010-02-22 paskelbtas AB Šiaulių banko ir Banko grupės 2009 m. neauditutas veiklos rezultatas;
- ▶▶ 2010-02-26 pateikta AB Šiaulių banko tarpinė finansinė informacija už 2009 m. 12 mėn.;
- ▶▶ 2010-03-03 paskelbta koreguota tarpinė finansinė informacija už 2009 m. 12 mėn.;
- ▶▶ 2010-03-05 pranešimas prie eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo šaukimą;
- ▶▶ 2010-03-09 pateikti Banko valdybos parengti sprendimų projektai 2010-03-29 vykšančiam visuotiniam akcininkų susirinkimui;
- ▶▶ 2010-03-10 pranešta apie pataisytus valdybos parengtus sprendimo projektus 2010-03-29 vykšančiam eiliniam visuotiniam akcininkų susirinkimui;
- ▶▶ 2010-03-22 pranešimas dėl Banko stebėtojų tarybos nario atsistatydinimo;
- ▶▶ 2010-03-24 informacija apie Banko įsigytas įmones nekilnojamojo turto valdymui;
- ▶▶ 2010-03-29 pateikti eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimai;
- ▶▶ 2010-03-30 audituota metinė informacija už 2009 m.;
- ▶▶ 2010-04-15 pranešimas apie neeilinio visuotinio akcininkų susirinkimo šaukimą;
- ▶▶ 2010-04-26 paskelbti valdybos parengti sprendimų projektai 2010-05-18 vykšančiam neeiliniam visuotiniam akcininkų susirinkimui;
- ▶▶ 2010-05-05 AB Šiaulių banko ir Banko grupės 2010 m. pirmojo ketvirčio neauditutas veiklos rezultatas;
- ▶▶ 2010-05-18 pranešta apie neeilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimus;
- ▶▶ 2010-05-28 pateikta AB Šiaulių banko 2010 m. pirmojo ketvirčio finansinė atskaitomybė;
- ▶▶ 2010-06-22 informacija apie įregistruotus pakeistus įstatus, padidinus įstatinį kapitalą;
- ▶▶ 2010-07-07 pranešimas apie įregistruotą AB Šiaulių banko 200 000 000 litų ne nuosavybės VP bazinį prospektą;
- ▶▶ 2010-08-03 paskelbtas 2010 m. pirmojo pusmečio neauditutas veiklos rezultatas;
- ▶▶ 2010-08-31 pateikta 2010 m. 6 mėn. tarpinė informacija;
- ▶▶ 2010-10-15 pranešimas apie neeilinio visuotinio akcininkų susirinkimo šaukimą;
- ▶▶ 2010-10-15 pateikti valdybos parengti sprendimų projektai 2010-11-18 vykšančiam neeiliniam visuotiniam akcininkų susirinkimui;
- ▶▶ 2010-10-18 informacija apie obligacijų emisijos išleidimą;
- ▶▶ 2010-10-21 pranešta apie ne nuosavybės VP įregistravimą;
- ▶▶ 2010-10-29 paskelbtas AB Šiaulių banko ir Banko grupės 2010 m. 9 mėn. neauditutas veiklos rezultatas;
- ▶▶ 2010-11-09 pateikta informacija apie pakeitimus valdybos sprendimų projektuose 2010-11-18 vykšančiam neeiliniam visuotiniam akcininkų susirinkimui;
- ▶▶ 2010-11-17 pateikta 2010 m. 9 mėn. tarpinė informacija;
- ▶▶ 2010-11-18 paskelbti neeilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimai;
- ▶▶ pranešimai apie Banko vadovų sudarytus sandorius su Banko akcijomis.

Apie visus esminius įvykius AB Šiaulių bankas įstatuose ir LR norminiuose aktuose nustatyta tvarka informavo LR Vertybinių popierių komisiją ir vertybinių popierių biržą AB NASDAQ OMX Vilnius. Pranešimai skelbti Centrinėje reglamentuojamos informacijos bazėje ir Banko tinklalapyje www.sb.lt. Pranešimai apie akcininkų susirinkimus papildomai skelbti dienraščiuose „Lietuvos rytas“ ir „Šiaulių kraštas“.

26. Įstatų keitimo tvarka

Banko įstatai gali būti keičiami tik visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu, priimtu $\frac{2}{3}$ balsų dauguma, išskyrus įstatymo numatytus išimtinis atvejus.

27. Informacija, kaip laikomasi bendrovių valdymo kodekso

Bankas laikosi daugelio bendrovių valdymo kodekso normų. Informacija apie tai, kaip Šiaulių bankas laikosi konkrečių bendrovių valdymo kodekso straipsnių, pateikiama šio pranešimo priede kartu su 2010 m. finansinių ataskaitų rinkiniu, taip pat – Šiaulių banko tinklalapyje www.sb.lt.

Valdybos pirmininkas



Algirdas Butkus

2011-03-04