

ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

Mes, AB Šiaulių banko administracijos vadovas Audrius Žiugžda ir vyriausioji buhalterė Vita Adomaitytė, patvirtiname, kad, mūsų žiniomis, 2012 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



Audrius Žiugžda

Vyriausioji buhalterė



Vita Adomaitytė

2012-08-20



FINANSINĖS ATASKAITOS

2012 m. birželio 30 d.

Tilžės 149, LT-76348 Šiauliai

tel.(41) 595607, fax (41) 430774

e-mail info@sb.lt

www.sb.lt

AB Šiaulių bankas tarpinės finansinės ataskaitos

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

TURINYS

FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA	3
BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	4
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	6
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	7
BENDROJI INFORMACIJA	9
PASTABOS	10

AB Šiaulių bankas tarpinės finansinės ataskaitos

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

FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA

		2012-06-30		2011-12-31	
	Pastabos	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
TURTAS					
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	2	173 747	173 745	223 846	223 844
Gautinos sumos iš kitų bankų	3	4 664	4 664	4 147	4 147
Prekybiniai vertybiniai popieriai	6	63 840	63 840	16 574	16 574
Klientams suteiktos paskolos	4	1 756 257	2 064 248	1 786 631	2 069 758
Finansinės nuomos gautinos sumos	5	172 348	-	163 741	-
Investiciniai vertybiniai popieriai:					
-skirti parduoti	6	114 902	111 352	35 617	32 068
-laikomi iki išpirkimo	6	261 030	261 030	306 349	303 281
Investicijos į dukterines, asocijuotas įmones	6	-	52 246	18 392	16 889
Nematerialusis turtas		2 111	883	916	894
Materialusis ilgalaikis turtas		79 574	46 129	80 188	47 578
Pelno mokesčio permoka		-	-	10	-
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		8 028	7 692	9 091	8 952
Kitas turtas	7	157 823	6 332	77 803	7 581
Turtas susijęs su parduoti turima dukterine įmone	7	14 488	-	13 999	-
Iš viso turto:		2 808 812	2 792 161	2 737 304	2 731 566
ĮSIPAREIGOJIMAI					
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	8	436 027	436 039	470 889	470 900
Išvestinės finansinės priemonės		800	800	-	-
Klientams mokėtinos sumos	9	1 993 980	1 995 077	1 893 885	1 894 167
Specialieji ir skolinimo fondai	10	17 331	17 331	16 900	16 900
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	11	30 624	30 624	45 284	45 284
Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai		247	-	138	-
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai		5 709	-	-	-
Įsipareigojimai susiję su parduoti turima dukterine įmone	7	1 463	-	1 296	-
Kiti įsipareigojimai	12	19 086	6 217	14 694	6 707
Iš viso įsipareigojimų:		2 505 267	2 486 088	2 443 086	2 433 958
NUOSAVYBĖ					
Akcinis kapitalas	13	234 858	234 858	234 858	234 858
Emisinis skirtumas	13	47 861	47 861	47 861	47 861
Atsargos kapitalas	13	2 611	2 611	2 611	2 611
Privalomasis rezervas	13	1 891	1 289	960	648
Finansinio turto perkainojimo rezervas		260	260	(1 182)	(1 182)
Nepaskirstytas pelnas		15 237	19 194	9 110	12 812
Nekontroliuojanti dalis		827	-	-	-
Nuosavybės iš viso:		303 545	306 073	294 218	297 608
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės:		2 808 812	2 792 161	2 737 304	2 731 566

Pastabos, pateiktos 10-38 puslapiuose, yra neatskiriama finansinių ataskaitų dalis.

Administracijos vadovas

Audrius Žiugžda

Vyriausioji buhalterė

Vita Adomaitytė

Data: 2012 m. rugpjūčio 20 d.

AB Šiaulių bankas tarpinės finansinės ataskaitos

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

BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

		2012-06-30		2011-06-30	
Tęsiama veikla	Pastabos	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	14	62 249	61 645	55 444	53 300
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos	14	(34 327)	(34 326)	(32 865)	(32 866)
Grynosios palūkanų pajamos		27 922	27 319	22 579	20 434
Paslaugų ir komisinių pajamos	15	7 735	7 801	6 453	6 486
Paslaugų ir komisinių išlaidos	15	(4 020)	(3 967)	(2 538)	(2 532)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		3 715	3 834	3 915	3 954
Vertės sumažėjimo nuostoliai		(11 227)	(10 583)	(2 897)	(2 936)
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais		3 507	2 507	619	619
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta		2 045	2 045	1 494	1 497
Pajamos iš parduoto turto		4 380	219	641	14
Kitos veiklos pajamos		2 568	536	1 160	397
Administracinės ir kitos veiklos sąnaudos	16	(24 136)	(18 813)	(19 716)	(16 511)
Veiklos pelnas (nuostoliai)		8 774	7 064	7 795	7 468
Dividendai iš investicijų į dukterines įmones		-	1 000	-	-
Tęsimos veiklos pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokestį		8 774	8 064	7 795	7 468
Nutraukiama veikla:					
Nutraukiamos veiklos pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokestį	7	(469)	-	(284)	-
Pelno mokesčio sąnaudos		(1 154)	(1 041)	(1 195)	(1 080)
Grynasis pelnas (nuostoliai)		7 151	7 023	6 316	6 388
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai):					
Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostolis)		1 661	1 661	(2 362)	(2 362)
Atidėtas pelno mokestis susijęs su finansinio turto perkainojimu		(219)	(219)	198	198
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai) atėmus atidėtąjį pelno mokestį		1 442	1 442	(2 164)	(2 164)
Bendrosios pajamos (nuostoliai) :		8 593	8 465	4 152	4 224
Grynieji (nuostoliai) pelnas priskirtini					
banko akcininkams		7 151	7 023	6 316	6 388
iš tęsimos veiklos		7 526	7 023	6 600	6 388
iš nutraukiamos veiklos		(469)	-	(284)	-
nekontroliuojančiai daliai		94	-	-	-
Bendrieji (nuostoliai) pelnas priskirtini:					
banko akcininkams		8 499	8 465	4 152	4 224
nekontroliuojančiai daliai		94	-	-	-
Paprastasis pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai (Lt už vieną akciją)	13	0,03	0,03	0,03	0,03

Pastabos, pateiktos 10-38 puslapiuose, yra neatskiriama finansinių ataskaitų dalis.

Administracijos vadovas

Audrius Žiugžda

Vyriausioji buhalterė

Vita Adomaitytė

AB Šiaulių bankas tarpinės finansinės ataskaitos

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

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA UŽ PERIODĄ

	2012 m. 04-06 mėn.		2011 m. 04-06 mėn.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Tęsiama veikla:				
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	30 889	30 889	28 600	27 765
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos	(17 140)	(17 139)	(16 311)	(16 311)
Grynosios palūkanų pajamos	13 749	13 750	12 289	11 454
Paslaugų ir komisinių pajamos	4 101	4 135	3 425	3 459
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(2 092)	(2 047)	(1 361)	(1 352)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	2 009	2 088	2 064	2 107
Vertės sumažėjimo nuostoliai	(6 893)	(6 891)	(2 880)	(3 099)
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais	1 651	1 651	575	575
Pajamos iš asocijuotos įmonės	(3)	-	-	-
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta	1 113	1 112	875	878
Pajamos iš parduoto turto	4 299	169	311	25
Kitos veiklos pajamos	1 281	270	662	256
Administracinės ir kitos veiklos sąnaudos	(12 675)	(8 798)	(9 942)	(8 341)
Tęsimos veiklos pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokestį	4 531	3 351	3 954	3 855
Dividendai iš investicijų į dukterines įmones	-	1 000	-	-
Pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokestį	4 531	4 351	3 954	3 855
Nutraukiama veikla:				
Nutraukiamos veiklos pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokestį	(177)	-	(378)	-
Pelno mokesčio sąnaudos	(668)	(633)	(591)	(532)
Grynasis pelnas (nuostoliai)	3 686	3 718	2 985	3 323
banko akcininkams	3 592	3 718	2 985	3 323
nekontroliuojančiai daliai	94	-	-	-

AB Šiaulių bankas tarpinės finansinės ataskaitos

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

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	2012-06-30		2011-06-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pagrindinė veikla				
Gautos palūkanos	53 644	52 952	45 661	44 905
Sumokėtos palūkanos	(33 987)	(33 986)	(31 508)	(31 509)
Grynosios komisinių pajamos	3 715	3 834	3 915	3 954
Pajamos iš prekybos vertybiniais popieriais, laikomais prekybai	3 527	2 527	605	605
Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta	2 363	2 363	1 556	1 559
Pinigų srautai iš susigrąžintų anksčiau nurašytų paskolų	826	586	341	344
Darbuotojų atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai už darbuotojus	(13 195)	(11 262)	(10 874)	(9 493)
Kitos įplaukos (išmokos)	(2 855)	(5 811)	(6 127)	(5 261)
Sumokėtas pelno mokestis	-	-	-	-
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos :	14 038	11 203	3 569	5 104
Turto ir įsipareigojimų iš pagrindinės veiklos pasikeitimas:				
Prekybinių vertybinių popierių sumažėjimas	(46 019)	(46 019)	27 850	27 850
Paskolų kredito ir finansinėms institucijoms (padidėjimas)	(440)	(517)	570	(8 920)
Suteiktų paskolų klientams (padidėjimas)	10 220	(5 936)	(233 025)	(226 334)
Kito trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas	(81 582)	1 248	8 528	6 609
Įsipareigojimų padidėjimas				
Įsipareigojimų kredito ir finansinėms institucijoms padidėjimas	(34 873)	(34 861)	57 716	57 743
Indėlių, spec. fondų padidėjimas	100 526	101 341	124 667	124 906
Kitų įsipareigojimų padidėjimas	10 109	(534)	5 475	1 985
Pasikeitimas	(42 059)	14 722	(8 219)	(16 161)
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos	(28 021)	25 925	(4 650)	(11 057)
Investicinė veikla				
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto (įsigijimas)	(4 657)	(616)	(7 236)	(2 268)
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimas	2 480	1 136	1 297	670
Vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo (įsigijimas)	(4 598)	(4 598)	(26 966)	(23 966)
Įplaukos išpirkus vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo	56 060	52 992	20 430	19 474
Vertybinių popierių, laikomų pardavimui (įsigijimas)	(136 707)	(136 707)	(160 686)	(160 686)
Vertybinių popierių, laikomų pardavimui, pardavimas	61 066	61 067	121 380	121 380
Išlaidos dukterinės įmonės akcijų įsigijimui	18 392	(35 357)	-	-
Gauti dividendai	59	1 059	41	41
Grynieji pinigų srautai panaudoti investicinei veiklai	(7 905)	(61 024)	(51 740)	(45 355)
Finansinė veikla				
Akcinio kapitalo didinimas	-	-	27 540	27 540
Išmokėti dividendai	-	-	-	-
Mokėjimai nekontroliuojamai daliai	827	-	-	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-
Išpirkti skolos vertybiniai popieriai	(15 000)	(15 000)	-	-
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos	(14 173)	(15 000)	27 540	27 540
Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynas padidėjimas	(50 099)	(50 099)	(28 850)	(28 872)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	223 846	223 844	208 400	208 397
Pinigai ir pinigų ekvivalentai birželio 30 d.	173 747	173 745	179 550	179 525

AB Šiaulių bankas tarpinės finansinės ataskaitos

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

GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Priskirtina banko akcininkams							
	Akcinis kapitalas	Eminis skirtumas	Atsargos kapitalas	Privalomasis rezervas, kiti rezervai	Nepaskirstytas pelnas	iš viso: Nekontroliuojanti dalis	Nuosavybės iš viso:	
2010 m. gruodžio 31d.	204 858	46 661	2 611	16 665	(19 614)	251 181	-	251 181
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	(2 362)	-	(2 362)	-	(2 362)
Atidėtojo pelno mokesčio formavimas	-	-	-	198	-	198	-	198
Grynasis metų pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	6 316	6 316	-	6 316
Kiti nuosavybės judėjimai	-	-	-	(15 707)	15 701	(6)	-	(6)
2011 m. birželio 30 d.	204 858	46 661	2 611	(1 206)	2 403	255 327	-	255 327
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	706	-	706	-	706
Atidėtojo pelno mokesčio formavimas	-	-	-	278	-	278	-	278
Kiti nuosavybės judėjimai	30 000	1 200	-	-	-	31 200	-	31 200
Grynasis metų pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	6 707	6 707	-	6 707
2011 m. gruodžio 31d.	234 858	47 861	2 611	(222)	9 110	294 218	-	294 218
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	1 661	-	1 661	-	1 661
Atidėtojo pelno mokesčio formavimas	-	-	-	(219)	-	(219)	-	(219)
Kiti nuosavybės judėjimai	-	-	-	931	(930)	1	733	734
Grynasis metų pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	7 057	7 057	94	7 151
2012 m. birželio 30 d.	234 858	47 861	2 611	2 151	15 237	302 718	827	303 545

AB Šiaulių bankas tarpinės finansinės ataskaitos

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

BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Akcinis kapitalas	Emisinis skirtumas	Atsargos kapitalas	Finansinio turto perkainojimo rezervas	Privalomasis rezervas, kiti rezervai	Nepaskirstytasis pelnas	Nuosavybės iš viso:
2010 m. gruodžio 31 d.	204 858	46 661	2 611	1 369	16 422	(15 774)	256 147
Kiti nuosavybės judėjimai	-	-	-	-	(15 774)	15 774	-
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	(2 362)	-	-	(2 362)
Atidėtojo pelno mokesčio formavimas	-	-	-	198	-	-	198
Grynasis metų pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	-	6 388	6 388
2011 m. birželio 30 d.	204 858	46 661	2 611	(795)	648	6 388	260 371
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	(665)	-	-	(665)
Atidėtojo pelno mokesčio formavimas	-	-	-	278	-	-	278
Kiti nuosavybės judėjimai	30 000	1 200	-	-	-	-	31 200
Grynasis metų pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	-	6 424	6 424
2011 m. gruodžio 31 d.	234 858	47 861	2 611	(1 182)	648	12 812	297 608
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	1 661	-	-	1 661
Atidėtojo pelno mokesčio formavimas	-	-	-	(219)	-	-	(219)
Kiti nuosavybės judėjimai	-	-	-	-	641	(641)	-
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

AB Šiaulių bankas tarpinės finansinės ataskaitos

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

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. 2012 m. birželio 30 d. Banke dirbo 479 darbuotojas (2011 m. gruodžio 31 d. – 484 darbuotojas). 2012 m. birželio 30 d. Grupėje dirbo 554 darbuotojai (2011 m. gruodžio 31 d. – 559 darbuotojai).

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

Bankas turėjo šias dukterines įmones:

1. UAB „Šiaulių banko lizingas“ (toliau – „ŠB lizingas“, finansinės nuoma (lizingas) ir nuoma),
2. UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (toliau – „ŠB investicijų valdymas“, investicijų valdymo veikla),
3. UAB „Šiaulių banko turto fondas“ (toliau – „ŠB 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.

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, vykdančys rizikos valdymo funkcijas, yra atskirti nuo tų padalinių, kurių tiesioginė veikla yra susijusi su įvairių bankinės veiklos rizikos rūšių atsiradimu.

AB Šiaulių bankas tarpinės finansinės ataskaitos

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

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 40 klientų aptarnavimo skyrių.

2012 m. birželio 30 d. Banko klientais buvo 291 savivaldybių įmonės bei vietinio valdymo institucija, 43 valstybės įmonės, 58 žemės ūkio bendrovės, 31 tikroji ūkinė bendrija, 6 006 akcinės bendrovės, 1 643 individualiosios įmonės, 754 pelno nesiekiančios ir viešojo sektoriaus įmonės ir 1 469 kitos organizacijos bei 143 088 fiziniai asmenys.

2012 birželio 30 d. m. bankas kontroliavo 6 dukterines įmones: UAB „Šiaulių banko lizingas“ (finansinės ir veiklos nuomos operacijos), UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (investicijų valdymo veikla), UAB „Šiaulių banko turto fondas“, UAB „Minera“, UAB „SBTF“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla), UAB „Pavasaris“. UAB „Pavasaris“ 2011-12-31 buvo asocijuota įmone. Bankui priklauso 100 % UAB „Šiaulių banko lizingo“ (akcijų įsigijimo vertė 2012-06-30 - 5 000 tūkst.Lt), 100 % UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (akcijų įsigijimo vertė 2012-06-30 - 4 040 tūkst. Lt), 100 % UAB „Šiaulių banko turto fondo“ (akcijų įsigijimo vertė 2012-06-30 - 5 117 tūkst.Lt), 100 % UAB „Minera“ (akcijų įsigijimo vertė 2012-06-30 - 5 505 tūkst.Lt), 100 % UAB „SBTF“ (akcijų įsigijimo vertė 2012-06-30 - 2 000 tūkst.Lt), UAB „Pavasaris“ (akcijų įsigijimo vertė 2012-06-30 d. 35 357 tūkst.Lt, bankas valdo 97.93 proc. balsų).

Į konsoliduotas grupės ataskaitas įtrauktos Banko bei jo dukterinių įmonių finansiniai duomenys.

2 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

	2012-06-30		2011-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Gryni pinigai ir kitos vertybės	41 383	41 382	29 990	29 988
Terminuotas indėlis Centriniam banke	-	-	-	-
Privalomosios atsargos nacionaline valiuta	80 264	80 264	77 003	77 003
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	31 972	31 972	85 530	85 530
Lėšos bankų indėlių sąskaitose	1	-	15 001	15 001
Korespondentinė sąskaita Centriniam banke	20 127	20 127	16 322	16 322
Iš viso:	173 747	173 745	223 846	223 844

Lietuvos banke laikomas privalomąsias atsargas sudaro kiekvieną mėnesį apskaičiuojama 4 % 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

	2012-06-30		2011-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Lėšos bankų indėlių sąskaitose	4 664	4 664	4 147	4 147
Iš viso:	4 664	4 664	4 147	4 147

AB Šiaulių bankas tarpinės finansinės ataskaitos

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

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, akreditivų).

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 stabilų padėtį rinkoje ir padidintų Banko vertę. Vertindamas prisiimamą kredito riziką, Bankas vadovaujasi atsargumo, konservatyvumo ir apdairumo principais.

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

	2012-06-30		2011-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paskolos ir gautinos sumos iš bankų	4 664	4 664	4 147	4 147
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:	1 756 257	2 064 248	1 786 631	2 069 758
Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	-	186 656	1 319	174 886
Paskolos individualiems klientams (mažmeninės)	206 418	187 979	205 297	193 071
Paskolos verslo klientams	1 549 839	1 689 613	1 580 015	1 701 801
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	172 348	-	163 741	-
Prekybinis turtas:				
- Skolos vertybiniai popieriai	61 212	61 212	16 216	16 216
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-
Vertybiniai popieriai skirti parduoti:				
- Skolos vertybiniai popieriai	109 638	109 638	30 379	30 379
Investiciniai VP laikomi iki išpirkimo				
- Skolos vertybiniai popieriai	261 030	261 030	306 349	303 281
Kitas finansinis turtas	10 393	86	23 125	116
Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:				
Finansinės garantijos	72 231	72 276	73 396	73 396
Akreditivai	6 157	6 157	5 064	5 064
Paskolų išdavimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai	146 723	149 645	126 281	122 860
Viso :	2 600 653	2 728 956	2 535 329	2 625 217

AB Šiaulių bankas tarpinės finansinės ataskaitos

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

Klientams suteiktos paskolos	2012-06-30		2011-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paskolos juridiniams asmenims	1 633 453	1 959 727	1 656 621	1 951 564
Paskolos fiziniams asmenims	222 723	202 652	220 593	206 730
Bendroji vertė:	1 856 176	2 162 379	1 877 214	2 158 294
Specialieji atidėjiniai	99 919	98 131	90 583	88 536
Grynoji vertė	1 756 257	2 064 248	1 786 631	2 069 758

	2012-06-30		2011-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Nepradelstos ir nenuvertėjusios paskolos	1 500 402	1 812 833	1 595 717	1 883 208
Pradelstos, bet nenuvertėjusios paskolos	159 711	155 898	104 745	103 245
Nuvertėjusios paskolos	196 063	193 648	176 752	171 841
Bendroji vertė:	1 856 176	2 162 379	1 877 214	2 158 294
Specialieji atidėjiniai	99 919	98 131	90 583	88 536
Grynoji vertė	1 756 257	2 064 248	1 786 631	2 069 758

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

	2012-06-30		2011-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pradelsta iki 7 dienų	53 396	52 720	39 731	38 962
Pradelsta nuo 8 iki 30 dienų	50 389	49 881	28 657	28 086
Pradelsta nuo 31 iki 60 dienų	15 858	15 758	3 359	3 280
Pradelsta nuo 61 iki 90 dienų	5 771	5 702	3 658	3 577
Pradelsta daugiau nei 90 dienų	34 297	31 837	29 340	29 340
Iš viso:	159 711	155 898	104 745	103 245
Užtikrinimo priemonių suma	226 511	224 052	163 304	163 304

AB Šiaulių bankas tarpinės finansinės ataskaitos

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

Nuvertėjusios paskolos ir gautinos sumos

	2012-06-30		2011-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Nuvertėjusios paskolos	196 063	193 648	176 752	171 841
Užtikrinimo priemonių suma	96 707	96 707	102 303	99 904

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 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 skolas lėšas lizingo bendrovė moka bankui palūkanas.

Segmentinė informacija

	2012-06-30	2011-12-31
Pagal klientų tipą:		
Juridiniai asmenys	166 358	157 628
Fiziniai asmenys	7 576	7 753
Grynosios investicijos prieš atidėjimus	173 934	165 381

	2012-06-30	2011-12-31
Nepradelstos ir nuvertėjusios paskolos	116 582	125 908
Pradelstos, bet nuvertėjusios paskolos	53 626	35 333
Nuvertėjusios paskolos	3 726	4 140
Bendroji vertė:	173 934	165 381
Specialieji atidėjimai	1 586	1 640
Grynoji vertė	172 348	163 741

	2012-06-30		
	Fiziniai asmenys	Juridiniai asmenys	Iš viso:
Pagal nuomojamo turto tipą:			
- transporto priemonės	3 985	42 891	46 876
- nekilnojamas turtas	107	74 923	75 030
- lėktuvai	-	7 600	7 600
- gamybos įrengimai	34	23 090	23 124
- kiti įrengimai	503	10 065	10 568
- kitas turtas	2 947	7 789	10 736
Iš viso:	7 576	166 358	173 934

AB Šiaulių bankas tarpinės finansinės ataskaitos

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

	2011-12-31		
	Fiziniai asmenys	Juridiniai asmenys	Iš viso:
Pagal nuomojamo turto tipą:			
- transporto priemonės	2 653	37 058	39 711
- nekilnojamasis turtas	139	70 583	70 722
- lėktuvai	-	8 092	8 092
- gamybos įrengimai	27	23 838	23 865
- kiti įrengimai	482	8 847	9 329
- kitas turtas	4 452	9 210	13 662
Iš viso:	7 753	157 628	165 381

6 PASTABA SKOLOS IR NUOSAVYBĖS VERTYBINIAI POPIERIAI

Prekybiniai vertybiniai popieriai	2012-06-30		2011-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skolos vertybiniai popieriai:				
LR privačių įmonių obligacijos	-	-	-	-
LR Vyriausybės obligacijos	24 841	24 841	16 216	16 216
Užsienio šalių įmonių obligacijos	33 585	33 585	-	-
Užsienio valstybinių įmonių obligacijos	2 786	2 786	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai:				
Listinguojami	2 519	2 519	267	267
Nelistinguojami	19	19	6	6
Investicinių fondų vienetai	90	90	85	85
Iš viso:	63 840	63 840	16 574	16 574

Bankas 2012-06-30	Valstybės įmonių skolos vp	Iždo skolos vp	Įmonių skolos vp	Įmonių nuosavybės vp	Investicinių fondų vienetai
nuo AA-iki AAA	2 902	-	1 378	-	-
Nuo A- iki A+	1 716	-	20 739	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	-	27 627	6 850	-	-
nuo BB- iki BB+	-	-	-	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-	56	-
Be reitingo	-	-	-	2 482	90
Iš viso:	4 618	27 627	28 967	2 538	90

Bankas 2011-12-31	Valstybės įmonių skolos vp	Iždo skolos vp	Įmonių skolos vp	Įmonių nuosavybės vp	Investicinių fondų vienetai
nuo AA-iki AAA	-	-	-	-	-
Nuo A- iki A+	-	-	-	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	-	16 216	-	-	-
nuo BB- iki BB+	-	-	-	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-	60	-
Be reitingo	-	-	-	213	85
Iš viso:	-	16 216	-	273	85

AB Šiaulių bankas tarpinės finansinės ataskaitos

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

	Valstybės įmonių skolos vp	Iždo skolos vp	Įmonių skolos vp	Įmonių nuosavybės vp	Investicinių fondų vienetai
Grupė 2012-06-30					
nuo AA-iki AAA	2 902	-	1 378	-	-
Nuo A- iki A+	1 716	-	20 739	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	-	27 627	6 850	-	-
nuo BB- iki BB+	-	-	-	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-	56	-
Be reitingo	-	-	-	2 482	90
Iš viso:	4 618	27 627	28 967	2 538	90

	Valstybės įmonių skolos vp	Iždo skolos vp	Įmonių skolos vp	Įmonių nuosavybės vp	Investicinių fondų vienetai
Grupė 2011-12-31					
nuo AA-iki AAA	-	-	-	-	-
Nuo A- iki A+	-	-	-	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	-	16 216	-	-	-
nuo BB- iki BB+	-	-	-	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-	60	-
Be reitingo	-	-	-	213	85
Iš viso:	-	16 216	-	273	85

Investiciniai vertybiniai popieriai:

Skirti parduoti vertybiniai popieriai

	2012-06-30		2011-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skolos vertybiniai popieriai:				
LR privačių įmonių obligacijos	-	-	-	-
LR Vyriausybės obligacijos	16 013	16 013	10 602	10 602
Užsienio šalių iždo obligacijos	25 277	25 277	19 777	19 777
Užsienio šalių įmonių obligacijos	68 348	68 348	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai:				
Listinguojami	-	-	-	-
Nelistinguojami	4 941	1 391	4 940	1 391
Investicinių fondų vienetai	323	323	298	298
Iš viso:	114 902	111 352	35 617	32 068

Laikomi iki išpirkimo vertybiniai popieriai

	2012-06-30		2011-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skolos vertybiniai popieriai:				
LR privačių įmonių obligacijos	-	-	3 068	-
LR Vyriausybės obligacijos	222 259	222 259	263 045	263 045
Užsienio šalių iždo obligacijos	23 820	23 820	24 144	24 144
Užsienio šalių įmonių obligacijos	14 951	14 951	16 092	16 092
Iš viso:	261 030	261 030	306 349	303 281

AB Šiaulių bankas tarpinės finansinės ataskaitos

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

Bankas 2012-06-30	Savivaldybių Įmonių skolos		
	Iždo skolos vp	skolos vp	vp
nuo AA-iki AAA	7 952	-	6 920
Nuo A- iki A+	10 478	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	222 259	-	8 031
nuo BB- iki BB+	5 390	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-
Be reitingo	-	-	-
Iš viso:	246 079	-	14 951

Bankas 2011-12-31	Savivaldybių Įmonių skolos		
	Iždo skolos vp	skolos vp	vp
nuo AA-iki AAA	8 106	-	6 798
Nuo A- iki A+	10 686	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	263 045	-	9 294
nuo BB- iki BB+	5 352	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-
Be reitingo	-	-	-
Iš viso:	287 189	-	16 092

Grupė 2012-06-30	Savivaldybių Įmonių skolos		
	Iždo skolos vp	skolos vp	vp
nuo AA-iki AAA	7 952	-	6 920
Nuo A- iki A+	10 478	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	222 259	-	8 031
nuo BB- iki BB+	5 390	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-
Be reitingo	-	-	-
Iš viso:	246 079	-	14 951

Grupė 2011-12-31	Savivaldybių Įmonių skolos		
	Iždo skolos vp	skolos vp	vp
nuo AA-iki AAA	8 106	-	6 798
Nuo A- iki A+	10 686	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	263 045	-	9 294
nuo BB- iki BB+	5 352	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-
Be reitingo	-	-	3 068
Iš viso:	287 189	-	19 160

Investicijos į dukterines įmones

	2012-06-30		
	Nuosavybės dalis %	Įsigijimo savikaina	Apskaitinė vertė
UAB „ŠB lizingas“	100	5 000	2 000
UAB „ŠB investicijų valdymas“	100	4 040	3 113
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	52 246

AB Šiaulių bankas tarpinės finansinės ataskaitos

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

	2011-12-31		
	Nuosavybės dalis %	Įsigijimo savikaina	Apskaitinė vertė
UAB „ŠB lizingas“	100	5 000	2 000
UAB „ŠB investicijų valdymas“	100	4 040	3 113
UAB „ŠB turto fondas“	100	5 117	4 271
UAB „Minera“	100	5 505	5 505
UAB „ŠBTF“	100	2 000	2 000
Iš viso:		21 662	16 889

Per 2009 m. AB Šiaulių banko balanse ir pelno (nuostolio) ataskaitoje pripažintas vertės sumažėjimas 4 773 tūkst.Lt (iš jų UAB „Šiaulių banko lizingas“ padengtas veiklos nuostolis 3000 tūkst.Lt, vertės sumažėjimai UAB „Šiaulių banko turto fondas“ 846 tūkst.Lt, UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ 927 tūkst.Lt).

Asocijuota įmonė
(nuosavybės metodas)

	2011-12-31		
	Nuosavybės dalis %	Įsigijimo savikaina	Apskaitinė vertė
UAB „Pavasaris“	49,6	18 381	18 392

(nuosavybės metodas)

7 PASTABA KITAS TURTAS

	2012-06-30		2011-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pardavimui laikomas turtas	137 780	-	44 327	-
Gautinos sumos	10 393	86	23 125	116
Ateinančio laikotarpio sąnaudos	3 061	2 359	3 031	2 399
Išankstiniai apmokėjimai	518	893	2 545	2 295
Už skolas perimtas turtas	2 623	1 995	2 710	1 980
Kitas turtas	3 448	999	2 065	791
Iš viso:	157 823	6 332	77 803	7 581

2010 m. Banko dukterinės bendrovės UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ kontroliuojama bendrovė UAB „Kėdainių oda“ tapo reikšminga Grupės atžvilgiu, todėl bendrovė konsoliduojama šiose Grupės finansinėse ataskaitose. Grupės vadovybė siekia artimiausiu metu parduoti investiciją į UAB „Kėdainių oda“, todėl šios dukterinės įmonės turtas, įsipareigojimai ir ataskaitinių metų veiklos rezultatas pateikiami kaip susiję su parduoti turima dukterine bendrove.

AB Šiaulių bankas tarpinės finansinės ataskaitos

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

7 pastabos tęsinys

UAB Kėdainių oda:

Pardavimo pajamos	6 607
Pardavimo savikaina	(6 292)
Bendrasis pelnas (nuostolis)	315
Pardavimo ir rinkodaros sąnaudos	-
Veiklos sąnaudos	(787)
Kitos pajamos	-
Veiklos pelnas (nuostolis)	(472)
Grynosios finansinės veiklos pajamos (sąnaudos)	3
Pelnas (nuostolis) prieš apmokestinimą	(469)
Pelno mokesčio sąnaudos	-
Veiklos pelnas (nuostolis) prieš vertės sumažėjimą	(469)
Sąnaudos dėl turto vertės sumažėjimo (žr. žemiau)	-
Grynasis pelnas (nuostolis) už metus	(469)
Nustatyta, kad esama atsiperkamoji turto vertė yra nemažesnė už balansinę parduoti turimos dukterinės bendrovės turto vertę. Todėl joks vertės sumažėjimas nebuvo pripažintas.	
Ilgalaikis turtas	9 542
Trumpalaikis turtas (išskyrus pinigų likutį)	4 603
Pinigų likutis	-
Atidėtas pelno mokesčio turtas	343
Viso turtas	14 488
Ilgalaikiai įsipareigojimai	-
Trumpalaikiai įsipareigojimai	1 463
Viso įsipareigojimai	1 463
Viso nutraukiamos veiklos grynasis turtas	13 025
Grynasis turtas tenkantis Grupei	13 025

8 PASTABA ĮSISKOLINIMAI KITIEMS BANKAMS IR FINANSŲ INSTITUCIJOMS

	2012-06-30		2011-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Kitų bankų ir finansų institucijų korespondentinės sąskaitos ir indėliai:				
Korespondentinės sąskaitos ir indėliai iki pareikalavimo	36 188	36 200	21 313	21 324
Terminuotieji indėliai	59 226	59 226	75 653	75 653
Iš viso indėlių:	95 414	95 426	96 966	96 977
Gautos paskolos:				
Iš kitų bankų	65 605	65 605	72 206	72 206
Iš finansų institucijų	47 154	47 154	80 364	80 364
Iš tarptautinių organizacijų	227 854	227 854	221 353	221 353
Iš viso gautų paskolų:	340 613	340 613	373 923	373 923
Iš viso:	436 027	436 039	470 889	470 900

AB Šiaulių bankas tarpinės finansinės ataskaitos

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

9 PASTABA KLIENTAMS MOKĖTINOS SUMOS

	2012-06-30		2011-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Indėliai iki pareikalavimo:				
respublikinio valdymo institucijų	29 928	29 928	28 256	28 256
vietinio valdymo institucijų	70 355	70 355	28 961	28 961
valstybės ir savivaldybės įmonių	52 265	52 265	32 932	32 932
privatinių įmonių	167 834	168 931	184 697	184 979
ne pelno organizacijų	12 835	12 835	10 755	10 755
fizinių asmenų	176 739	176 739	158 431	158 431
dar nepriskirtos sumos klientams	13 912	13 912	12 668	12 668
Iš viso indėlių iki pareikalavimo:	523 868	524 965	456 700	456 982
Terminuotieji indėliai:				
respublikinio valdymo institucijų	5 490	5 490	3 336	3 336
vietinio valdymo institucijų	3 105	3 105	1 185	1 185
valstybės ir savivaldybės įmonių	26 509	26 509	85 020	85 020
privatinių įmonių	165 502	165 502	187 944	187 944
ne pelno organizacijų	9 371	9 371	8 442	8 442
fizinių asmenų	1 260 135	1 260 135	1 151 258	1 151 258
Iš viso terminuotųjų indėlių:	1 470 112	1 470 112	1 437 185	1 437 185
Iš viso:	1 993 980	1 995 077	1 893 885	1 894 167

10 PASTABA SPECIALIEJI IR SKOLINIMO FONDAI

	2012-06-30		2011-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Specialieji fondai	9 243	9 243	5 439	5 439
Skolinimo fondai	8 088	8 088	11 461	11 461
Iš viso:	17 331	17 331	16 900	16 900

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

AB Šiaulių bankas tarpinės finansinės ataskaitos

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

11 PASTABA IŠLEISTI SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI

	2012-06-30		2011-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
276 d. atkarpos obligacijos litais su 4,5 proc. palūkanų norma, kurios išperkamos 2012-05-07	-	-	15 274	15 274
555 d. atkarpos obligacijos litais su 5,25 proc. palūkanų norma, kurios išperkamos 2013-03-06	15 660	15 660	15 268	15 268
505 d. atkarpos obligacijos litais su 4,25 proc. palūkanų norma, kurios išperkamos 2013-01-03	6 970	6 970	6 936	6 936
367 d. atkarpos obligacijos litais su 4,9 proc. palūkanų norma, kurios išperkamos 2012-09-24	7 975	7 975	7 787	7 787
547 d. atkarpos obligacijos litais su 4,5 proc. palūkanų norma, kurios išperkamos 2013-05-29	19	19	19	19
Iš viso:	30 624	30 624	45 284	45 284

12 PASTABA KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

	2012-06-30		2011-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Sukauptos sąnaudos	5 628	4 929	6 072	5 351
Ateinančių laikotarpių pajamos	1 630	727	1 182	787
Gauti avansai iš turto pirkėjų	2 316	-	1 322	-
Sumos lizingo tiekėjams	6 129	-	3 922	-
Mokėtini dividendai	41	41	41	41
Kiti įsipareigojimai	3 342	520	2 155	528
Iš viso:	19 086	6 217	14 694	6 707

AB Šiaulių bankas tarpinės finansinės ataskaitos

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

13 PASTABA KAPITALAS

2012 m. birželio 30 d. Banko įstatinį kapitalą sudarė 234 857 533 paprastosios vardinės akcijos, kurių kiekvienos nominali vertė yra 1 Litas. Kapitalas įregistruotas juridinių asmenų registre 2011-08-04 d., bankui išplatinus 30 mln. litų akcijų emisiją papildomais įnašais.

Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas, UAB prekybos namai „Aiva“, UAB „Mintaka“, Įmonių grupė „Alita“ AB, Algirdas Butkus, Gintaras Kateiva, Arvydas Salda, Kastytis Jonas Vyšniauskas, Sigita 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 2012-06-30 turėjo 43,17 % banko įstatinio kapitalo ir balsų.

2012 m. birželio 30 d. Bankas turėjo 3 753 akcininkų, kai rezidentams priklausė 69,08, nerezidentams- 30,92 proc. banko kapitalo (2011 metų pabaigoje – 3 805 akcininkus, t.skaičiuoje 70,66 proc. rezidentai, 29,34-nerezidentai).

Dauagiu 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	5,14
Iš viso:	30,95

Dar 13 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

2011 ir 2012 m. akcininkų susirinkimas nusprendė dividendų nemokėti.

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.

AB Šiaulių bankas tarpinės finansinės ataskaitos

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

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	2012-06-30	2011-06-30
Grynasis pelnas (nuostolis)	7 023	6 388
Vidutinis svertinis išleistų akcijų skaičius (tūkst. vnt.)	234 858	204 858
Pelnas (nuostolis), tenkantis vienai akcijai (Lt)	0,03	0,03

Grupė	2012-06-30	2011-06-30
Grynasis pelnas (nuostolis)	7 057	6 316
Vidutinis svertinis išleistų akcijų skaičius (tūkst. vnt.)	234 858	204 858
Pelnas (nuostolis), tenkantis vienai akcijai (Lt)	0,03	0,03

14 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS

	2012-06-30		2011-06-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų pajamos:				
už paskolas kitiems bankams ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose	980	4 100	970	3 179
už paskolas klientams	48 316	49 216	41 139	41 585
už skolos vertybinius popierius	8 329	8 329	9 722	8 536
už finansinę nuomą (lizingą)	4 624	-	3 613	-
Iš viso palūkanų pajamų:	62 249	61 645	55 444	53 300
Palūkanų sąnaudos:				
už įsipareigojimus kitiems bankams ir finansų institucijoms bei kitiems bankams mokėtinas sumas	(7 427)	(7 427)	(6 352)	(6 352)
už klientų indėlius ir kitas grąžintinas lėšas	(21 515)	(21 514)	(22 422)	(22 422)
už išleistus skolos vertybinius popierius	(973)	(973)	(101)	(101)
indėlių draudimo sąnaudos	(4 412)	(4 412)	(3 990)	(3 990)
už finansinę nuomą (lizingą)	-	-	-	(1)
Iš viso palūkanų sąnaudų:	(34 327)	(34 326)	(32 865)	(32 866)
Grynosios palūkanų pajamos	27 922	27 319	22 579	20 434

AB Šiaulių bankas tarpinės finansinės ataskaitos

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

15 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ PAJAMOS

	2012-06-30		2011-06-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paslaugų ir komisinių pajamos:				
už pinigų pervedimo operacijas	4 832	4 876	4 066	4 110
už mokėjimo kortelių paslaugas	1 069	1 069	855	865
už bazinės valiutos keitimą	917	920	694	695
už operacijas vertybiniais popieriais	80	80	71	71
kitos paslaugų ir komisinių pajamos	837	856	767	745
Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų:	7 735	7 801	6 453	6 486
Paslaugų ir komisinių sąnaudos:				
už mokėjimo kortelių paslaugas	(3 129)	(3 129)	(1 805)	(1 805)
už pinigų pervedimo operacijas	(802)	(795)	(681)	(676)
už operacijas vertybiniais popieriais	(42)	(42)	(44)	(44)
už bazinės valiutos keitimą	(1)	(1)	(1)	(1)
kitos paslaugų ir komisinių sąnaudos	(46)	-	(7)	(6)
Iš viso paslaugų ir komisinių sąnaudų:	(4 020)	(3 967)	(2 538)	(2 532)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	3 715	3 834	3 915	3 954

16 PASTABA ADMINISTRACINĖS IR KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS

	2012-06-30		2011-06-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Atlyginimų, socialinio draudimo ir kitos susijusios sąnaudos	(13 216)	(11 306)	(11 518)	(9 833)
Patalpų nuoma ir eksploatacija	(2 402)	(2 368)	(1 940)	(1 911)
Ištaigos įrangos priežiūros sąnaudos	(456)	(446)	(502)	(492)
Ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimas	(2 116)	(1 518)	(2 125)	(1 561)
Nematerialiojo turto amortizacija	(149)	(144)	(118)	(115)
Transporto, pašto, ryšių sąnaudos	(1 001)	(1 055)	(1 123)	(963)
Nekilnojamojo turto ir kiti mokesčiai	(1 339)	(148)	(563)	(120)
Reklamos ir rinkodaros sąnaudos	(328)	(261)	(199)	(182)
Mokymo ir komandiruočių išlaidos	(107)	(81)	(61)	(38)
Parama	(112)	(108)	(116)	(108)
Išlaidos aptarnaujančioms organizacijoms	(505)	(505)	(351)	(341)
Kitos veiklos sąnaudos	(2 405)	(873)	(1 100)	(847)
Iš viso	(24 136)	(18 813)	(19 716)	(16 511)

17 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.

AB Šiaulių bankas tarpinės finansinės ataskaitos

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

Per 2011, 2012 metus vykdant įprastinę veiklą buvo sudarytas tam tikras skaičius sandorių su susijusiomis šalimis. Šie sandoriai apima atsiskaitymus, paskolas, indėlius ir operacijas užsienio valiuta.

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

	2012-06-30		2011-12-31	
	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai
Tarybos, Valdybos nariai	2 797	5 620	1 823	6 437
Kitos susijusios šalys (išskyrus Banko dukterines įmones)	4 465	136 787	11 472	195 511
Iš viso:	7 262	142 407	13 295	201 948

Sandoriai su ERPB:

Bankas yra gavęs iš ERPB paskolų, kurių paskolos bendroji vertė 2012 m. birželio 30 d. buvo lygi 89 293 tūkst. Lt (2011 12 31 m. – 91 791 tūkst. Lt). Su paskola susijusios palūkanos ir kitos sąnaudos 2012-06-30 sudarė 2 533 tūkst. Lt (2011-12-31 – 5 283 tūkst. Lt).

Žemiau pateikti sandorių su dukterinėmis įmonėmis likučiai:

	2012-06-30		2011-12-31	
	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai
Ne finansinės institucijos	1 097	158 635	268	141 864
Finansinės institucijos	12	186 656	11	173 567
Iš viso:	1 109	345 291	279	315 431

Sandoriai su dukterinėmis įmonėmis:

	2012-06-30	2011-12-31
Turtas		
Paskolos	345 291	315 431
Kitas turtas	673	25

Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė

Indėliai iki pareikalavimo	1 109	279
Banko investicija	52 246	16 889
Kiti įsipareigojimai	9	50

	2012-06-30	2011-06-30
Pajamos		
Palūkanos	6 364	4 562
Komisinių pajamos	68	82
Pajamos iš prekybos užsienio valiuta	-	-
Dividendai	-	-
Kitos pajamos	110	110

Sąnaudos		
Palūkanos	-	(1)
Komisinių sąnaudos	-	-
Išlaidos iš prekybos užsienio valiuta	-	(1)
Veiklos sąnaudos	(357)	(34)

AB Šiaulių bankas tarpinės finansinės ataskaitos

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

18 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.

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

Pagal riziką įvertintas turtas apskaičiuojamas pagal Standartizuotą metodą naudojant devynis rizikos svorius, kurie priskiriami skirtingoms grupėms pagal turto pobūdį ir sandorio šalies tipą, atsižvelgiant taip pat į užtikrinimo 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.

Lentelėje pateikiama kapitalo sudėtis, Banko ir Grupės rodikliai už 2012 m. birželio 30 d. ir 2011 m. gruodžio 31 d. Šiuo laikotarpiu Grupė laikėsi jai keliamų kapitalo reikalavimų.

AB Šiaulių bankas tarpinės finansinės ataskaitos

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

	2012-06-30		2011-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
I lygio kapitalas				
Akcinis kapitalas	234 858	234 858	234 858	234 858
Akcijų priedai	47 861	47 861	47 861	47 861
Atsargos kapitalas	2 611	2 611	2 611	2 611
Praėjusių metų nepaskirstytas pelnas	8 180	12 171	(3 913)	-
Einamųjų metų nuostolis	-	-	-	-
Kiti bendrieji rezervai	1 891	1 289	960	648
Neigiamas finansinio turto perkainojimo rezervas	-	-	(1 182)	(1 182)
Nematerialusis turtas	(2 111)	(883)	(916)	(894)
Iš viso I lygio kapitalo	293 290	297 907	280 279	283 902
II lygio kapitalas				
85% finansinio turto perkainojimo rezervas	221	221	-	-
Iš viso II lygio kapitalo	221	221	-	-
Investicijos į kitas kredito ir finansines institucijas	-	(1 648)	-	(1 647)
Iš viso kapitalo	293 511	296 480	280 279	282 255
Kapitalo poreikis:				
Standartizuoto metodo pozicijų grupių (kredito rizika)	161 848	162 053	157 723	158 179
Skolos finansinių priemonių	2 535	2 535	140	140
Nuosavybės vertybinių popierių	489	489	57	57
Užsienio valiutos kurso pozicijų	11 572	11 468	7 149	7 097
Operacinės rizikos, taikant Bazinio indikatoriaus metodą	8 199	7 500	8 199	7 500
Iš viso kapitalo poreikio	184 643	184 045	173 268	172 973
Kapitalo pakankamumo (mokumo) rodiklis, %	12,72	12,89	12,94	13,05

AB Šiaulių bankas tarpinės finansinės ataskaitos

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

19 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 išeinančių pinigų srautų kontrole. Ilgalaikis likvidumas valdomas limitų sistema.

Likvidumo rodiklis Grupėje 2012 m. birželio 30 d. buvo lygus 36,80 (2011-12-31: 37,26), Banke 37,25 (2011-12-31: 38,36).

Žemiau pateikiamose lentelėse pateiktas 2012 m. birželio 30 d. 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 2012 m. birželio 30 d.:

	Kiekvieni pareikalavimu	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 m.	Virš 3 m.	Nemustyti terminai	Iš viso:
Iš viso turto	176 660	112 063	104 544	165 648	361 708	693 499	948 486	246 204	2 808 812
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	574 731	241 098	283 718	451 901	617 120	221 499	103 065	315 680	2 808 812
Grynoji likvidumo spraga	(398 071)	(129 035)	(179 174)	(286 253)	(255 412)	472 000	845 421	(69 476)	-

AB Šiaulių bankas tarpinės finansinės ataskaitos

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

Grupės turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2011 m. gruodžio 31 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	222 494	49 599	142 457	143 921	341 430	794 110	848 365	194 928	2 737 304
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	494 190	257 325	305 279	419 163	530 829	330 772	102 586	297 160	2 737 304
Grynoji likvidumo spraga	(271 696)	(207 726)	(162 822)	(275 242)	(189 399)	463 338	745 779	(102 232)	-

Banko turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2012 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	173 747	120 020	156 219	205 953	453 915	672 731	844 619	164 957	2 792 161
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	574 873	234 182	283 536	451 382	616 607	221 092	103 061	307 428	2 792 161
Grynoji likvidumo spraga	(401 126)	(114 162)	(127 317)	(245 429)	(162 692)	451 639	741 558	(142 471)	-

Banko turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2011 m. gruodžio 31 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	222 351	76 612	186 008	199 346	431 067	734 770	754 709	126 703	2 731 566
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	493 393	251 330	305 047	418 990	530 415	330 554	102 586	299 251	2 731 566
Grynoji likvidumo spraga	(271 042)	(174 718)	(119 039)	(219 644)	(99 348)	404 216	652 123	(172 548)	-

AB Šiaulių bankas tarpinės finansinės ataskaitos

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

Neišvestinio finansinio turto pinigų srautai

Lentelėje pateikti nediskontuoti pinigų srautai atspindi su įsipareigojimais susijusias tikėtinas išmokas, parodytas sutartyje numatytomis nominaliomis vertėmis kartu su iki sutarties termino pabaigos sukauptomis palūkanomis.

	Neapibrėžti terminai	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-12 mėn.	1-5 m.	Daugiau nei 5m.	Iš viso:
Grupė 2012-06-30							
Įsipareigojimai							
Įsipareigojimai bankams	-	73 321	16 076	106 076	211 804	44 780	452 057
Įsipareigojimai klientams	-	720 907	261 031	942 956	69 625	7 974	2 002 493
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	8 354	25 103	-	-	33 457
Specialieji ir skolinimo fondai	-	9 982	34	3 609	3 958	-	17 583
Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	-	804 210	285 495	1 077 744	285 387	52 754	2 505 590
	Neapibrėžti terminai	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-12 mėn.	1-5 m.	Daugiau nei 5m.	Iš viso:
Grupė 2011-12-31							
Įsipareigojimai							
Įsipareigojimai bankams	-	54 924	45 021	77 940	274 685	42 474	495 044
Įsipareigojimai klientams	-	680 285	260 912	851 505	101 969	7 818	1 902 489
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	23 574	23 778	-	47 352
Specialieji ir skolinimo fondai	-	6 218	36	6 351	4 677	-	17 282
Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	-	741 427	305 969	959 370	405 109	50 292	2 462 167

AB Šiaulių bankas tarpinės finansinės ataskaitos

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

	Neapibrėžti terminai	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-12 mėn.	1-5 m.	Daugiau nei 5m.	Iš viso:
Bankas 2012-06-30							
Įsipareigojimai							
Įsipareigojimai bankams	-	73 333	16 076	106 076	211 804	44 780	452 069
Įsipareigojimai klientams	-	722 004	261 031	942 956	69 625	7 974	2 003 590
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	8 354	25 103	-	33 457
Specialieji ir skolinimo fondai	-	9 982	34	3 609	3 958	-	17 583
Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	-	805 319	277 141	1 060 995	310 490	52 754	2 506 699

	Neapibrėžti terminai	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-12 mėn.	1-5 m.	Daugiau nei 5m.	Iš viso:
Bankas 2011-12-31							
Įsipareigojimai							
Įsipareigojimai bankams	-	54 935	45 021	77 940	274 685	42 474	495 055
Įsipareigojimai klientams	-	680 567	260 912	851 505	101 969	7 818	1 902 771
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	23 574	23 778	-	47 352
Specialieji ir skolinimo fondai	-	6 218	36	6 351	4 677	-	17 282
Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	-	741 720	305 969	959 370	405 109	50 292	2 462 460

AB Šiaulių bankas tarpinės finansinės ataskaitos

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

20 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. Atvira valiutos pozicija (AVP) lygi iš balansinių ir nebalansinių aktyvų atėmus balansinius ir nebalansinius įsipareigojimus atskira valiuta. Skaičiuojamos dvi valiutų pozicijos, t.y. trumpa ir ilga. Bankas taip pat skaičiuoja Bendrą atvirą poziciją (BAP), kuri lygi didesnei iš atvirų atskirai sudėtų trumpųjų ir ilgųjų pozicijų sumų. 2012 m. birželio 30 d. Grupės BAP rodiklis buvo 0,64 proc. , Banko -0,63 (2011 m. – Grupės ir Banko 0,50 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 2011 metus bei prognozes, kad stabilizuojantis pasaulinei ekonomikai 2012 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 2012 m.
USD	7%
GBP	4,5%
DKK	0,5%
SEK	3%
LVL	1%
Kitos valiutos	6,5%

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:

	2012-06-30		2011-12-31	
	Poveikis pelnui/nuostoliui bei nuosavybei		Poveikis pelnui/nuostoliui bei nuosavybei	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
USD	12	12	6	6
GBP	3	3	1	1
DKK	1	1	1	1
SEK	13	13	13	13
LVL	2	2	2	2
Kitos valiutos	56	56	31	31
Iš viso:	87	87	54	54

Tikėtino užsienio valiutos kurso pokyčio poveikis Banko ir Grupės metų pelnui yra priimtino lygio ir 2012 m. Banko/Grupės pelnas dėl šios įtakos padidėtų/sumažėtų 87 tūkst. Lt atitinkamai (2011 m. – 54 tūkst. Lt) .

AB Šiaulių bankas tarpinės finansinės ataskaitos

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

Žemiau pateiktos Grupės atviros pagrindinių valiutų pozicijos 2012 m. birželio 30 d.:

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis:	EUR	LTL	Iš viso:
Turtas	73 560	5 387	78 947	853 269	1 876 596	2 808 812
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	74 351	3 593	77 944	716 595	2 014 273	2 808 812
Grynoji balansinė vertė	(791)	1 794	1 003	136 674	(137 677)	-
Valiutos apsisikeitimo sandoriai	967	(149)	818	6 095	(7 706)	(793)
Grynoji atviroji pozicija	176	1 645	1 821	142 769	(145 383)	(793)

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

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis:	EUR	LTL	Iš viso:
Turtas	70 866	4 374	75 240	849 083	1 812 981	2 737 304
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	72 816	2 192	75 008	759 656	1 902 640	2 737 304
Grynoji balansinė vertė	(1 950)	2 182	232	89 427	(89 659)	-
Valiutos apsisikeitimo sandoriai	1 869	(826)	1 043	(1 045)	-	(2)
Grynoji atviroji pozicija	(81)	1 356	1 275	88 382	(89 659)	(2)

Žemiau pateiktos Banko atviros pagrindinių valiutų pozicijos 2012 m. birželio 30 d.:

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis:	EUR	LTL	Iš viso:
Turtas	73 559	5 387	78 946	851 969	1 861 246	2 792 161
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	74 351	3 593	77 944	716 596	1 997 621	2 792 161
Grynoji balansinė vertė	(792)	1 794	1 002	135 373	(136 375)	-
Valiutos apsisikeitimo sandoriai	967	(149)	818	6 095	(7 706)	(793)

AB Šiaulių bankas tarpinės finansinės ataskaitos

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

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

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis:	EUR	LT	Iš viso:
Turtas	70 865	4 374	75 239	848 030	1 808 297	2 731 566
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	72 816	2 192	75 008	759 656	1 896 902	2 731 566
Grynoji balansinė vertė	(1 951)	2 182	231	88 374	(88 605)	-
Valiutos apsisikeitimo sandoriai	1 869	(826)	1 043	(1 045)	-	(2)
Grynoji atviroji pozicija	(82)	1 356	1 274	87 329	(88 605)	(2)

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 spėliojimų, kokios bus palūkanų normos ateityje. Rizikos dydis įvertinamas remiantis palūkanų normos spragos modeliu.

AB Šiaulių bankas tarpinės finansinės ataskaitos

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

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.

Duomenys apie Grupės palūkanų normos riziką 2012 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 neskaičiuojamos	Iš viso:
Turtas	444 965	502 900	762 896	134 028	489 794	474 229	2 808 812
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	409 730	368 852	507 061	535 609	59 070	928 490	2 808 812
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	35 235	134 048	255 835	(401 581)	430 724	(454 261)	-
Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių aktyvų/pasyvų	338	1 117	1 599	(1 004)	-	-	2 050

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

	Pagal pareikalavimą ir iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskaičiuojamos	Iš viso:
Turtas	398 784	560 439	772 547	139 569	384 241	481 724	2 737 304
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	415 875	397 950	490 184	488 218	110 208	834 869	2 737 304
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(17 091)	162 489	282 363	(348 649)	274 033	(353 145)	-
Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių aktyvų/pasyvų	(164)	1 354	1 762	(873)	-	-	2 079

AB Šiaulių bankas tarpinės finansinės ataskaitos

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

Duomenys apie Banko palūkanų normos riziką 2012 m. birželio 30 d.:

	Pagal pareikalavimą ir iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskaiciuoja mos	Iš viso:
Turtas	447 271	519 812	733 975	245 219	529 790	316 094	2 792 161
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	409 730	368 852	507 061	535 609	59 070	911 839	2 792 161
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	37 541	150 960	226 914	(290 390)	470 720	(595 745)	-
Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių aktyvų/pasyvų	360	1 258	1 418	(726)	-	-	2 310

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

	Pagal pareikalavimą ir iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskaiciuoja mos	Iš viso:
Turtas	416 797	574 807	756 739	247 141	380 596	355 486	2 731 566
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	415 875	397 950	490 184	488 218	110 208	829 131	2 731 566
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	922	176 857	266 555	(241 077)	270 388	(473 645)	-
Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių aktyvų/pasyvų	9	1 474	1 666	(603)	-	-	2 546

AB Šiaulių bankas tarpinės finansinės ataskaitos

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

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 sukoncentruoti 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. Įtariami 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.

Atsižvelgiant į Banko veiklos apimtį ir galimybes pasinaudoti istoriniais duomenimis apie operacinę riziką, Bankas nusprendė operacinės rizikos vertinimui taikyti Kapitalo pakankamumo reikalavimų taisyklėse nurodytą bazinio indikatorius metodą.

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.

AB Šiaulių bankas tarpinės finansinės ataskaitos

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

21 PASTABA INFORMACIJA APIE SEGMENTUS

Verslo segmentai

Grupės pagrindinių verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2012 m. birželio 30 d. pasibaigusių finansinių metų bendrųjų pajamų ataskaitą ir 2012 m. birželio 30 d. finansinės padėties ataskaitą, apibendrinti žemiau:

	Bankininkystė	Lizingas	Investicijų valdymas	Nekilnojamojo turto vystymas	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)	(2 577)		(21 871)
Veiklos sąnaudos	(17 151)	(2 202)	(392)	(2 594)	468	(21 871)
Amortizacija	(144)	(4)	-	(1)		(149)
Nusidėvėjimas	(1 518)	(484)	(7)	(107)		(2 116)
Vidinės	1 110	-	39	(707)	(442)	-
Išorinės	5 197	843	535	5 925		12 500
Kitos grynosios pajamos	6 307	843	574	5 218	(442)	12 500
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:	7 023	995	(156)	147	(858)	7 151
Banko akcininkams						7 057
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 bankas tarpinės finansinės ataskaitos

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

Grupės pagrindinių verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2011 m. birželio 30 d. pasibaigusių finansinių metų bendrųjų pajamų ataskaitą ir 2011 m. birželio 30 d. finansinės padėties ataskaitą, apibendrinti žemiau:

	Bankininkystė	Lizingas	Investicijų valdymas	Nekilnojamojo turto vystymas	Eliminavimai	Iš viso
Vidinės	4 561	(2 208)	(694)	(1 659)	-	-
Išorinės	15 873	4 591	451	1 664	-	22 579
Grynosios palūkanų pajamos	20 434	2 383	(243)	5	-	22 579
Vidinės	4 643	(2 283)	(694)	(1 666)	-	-
Išorinės	19 745	4 587	498	1 664	-	26 494
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	24 388	2 304	(196)	(2)	-	26 494
Vertės sumažėjimas	(2 936)	(81)	19	101	-	(2 897)
Vidinės	(34)	(83)	(44)	(16)	177	-
Išorinės	(14 801)	(1 159)	(315)	(1 198)	-	(17 473)
Veiklos sąnaudos	(14 835)	(1 242)	(359)	(1 214)	177	(17 473)
Amortizacija	(115)	(3)	-	-	-	(118)
Nusidėvėjimas	(1 561)	(508)	(8)	(48)	-	(2 125)
Vidinės	109	56	-	12	(177)	-
Išorinės	2 418	134	263	1 099	-	3 914
Kitos grynosios pajamos	2 527	190	263	1 111	(177)	3 914
Pelnas prieš apmokestinimą	7 468	660	(281)	(52)	-	7 795
Pelnas dėl nutraukiamos veiklos	-	-	-	-	(284)	(284)
Pelno mokesčio (sąnaudos)	(1 080)	(115)	-	-	-	(1 195)
Segmento pelnas po apmokestinimo	6 388	545	(281)	(52)	(284)	6 316
Pelnas priskirtinas Banko akcininkams	6 388	545	(281)	(52)	(284)	6 316
Iš viso segmento turto	2 555 200	138 266	44 149	105 397	(284 459)	2 558 553
Iš viso segmento įsipareigojimų	2 294 829	135 341	39 313	101 313	(267 570)	2 303 226
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	260 371	2 925	4 836	4 084	(16 889)	255 327



**AB ŠIAULIŲ BANKO
2012 METŲ 6 MĖNESIŲ TARPINIS
KONSOLIDUOTAS PRANEŠIMAS**

Parengtas 2012 m. rugpjūčio mėn.
Šiauliuose

1. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį parengtas konsoliduotas tarpinis pranešimas

Šis AB Šiaulių banko (toliau Bankas) konsoliduotas tarpinis pranešimas parengtas už 2012 metų I pusmetį – laikotarpį nuo sausio 1 d. iki birželio 30 d.

2. Banko strategija

Bankas siekia būti stipriu ir pažangiu lietuvišku banku.

Mūsų verslo filosofija – profesionalus darbas, betarpiškas ir paprastas bendravimas, greitos ir suprantamos paslaugos, sprendimų operatyvumas, ilgalaikiai tarpusavio pasitikėjimu grįsti santykiai su klientais. Mes siekiame tapti pagrindiniu banku savo klientams.

Mūsų misija

- Esame tam, kad padėtume savo klientams augti, siekti savo tikslų, įgyvendinti svajones ir projektus, padedančius kurti naują gyvenimo kokybę Lietuvoje.

Mūsų vizija

- Būti profesionaliu, patikimu ir pažangiu finansiniu partneriu savo klientams.

Mūsų vertybės

- atidumas klientams;
- reiklumas sau, pagarba vienas kitam ir klientams;
- atviras bendravimas;
- nuolatinis tobulėjimas.

Bankas, įgyvendindamas savo veiklos strategiją, ypatingą dėmesį skiria smulkiojo ir vidutinio verslo (SVV) finansavimui, padeda mažoms ir vidutinėms įmonėms bei privatiems klientams siekti finansinės gerovės ir stabilumo. Būdamas europietišškai lietuvišku banku, prisideda prie verslo plėtros šalyje, finansuoja savivaldybių bei regioninius projektus, teikia profesionalias paslaugas privatiems asmenims ir nuolat ieško naujų efektyvių sprendimų verslo vystymui. Bankas siekia būti aktyviu visuomeninio šalies gyvenimo dalyviu, remti kultūros, sporto, socialinius projektus, bendradarbiauti su vietinėmis bendruomenėmis.

Glaudi partnerystė su tarptautinėmis finansų institucijomis, patyrusi darbuotojų komanda, išvystytas teritorinių skyrių tinklas - tai stipriosios Banko pusės, kurios sudaro tvirtą pagrindą sėkmingai dirbti, būti lanksčiais ir konkurencingais, tinkamai pasinaudoti atsirandančiomis galimybėmis šalies rinkoje, prisidėti prie Banko klientų finansinės gerovės augimo.

3. Banko veiklos pobūdis

Bankas savo veikloje vadovaudamasis Lietuvos Respublikos (toliau – LR) įstatymais ir kitais teisės aktais, Banko įstatais ir sudarytomis sutartimis, užsiima komerciniams bankams įprasta veikla ir teikia šiam sektoriui įprastas paslaugas. Prioritetinė Banko veiklos sritis – smulkiojo ir vidutinio verslo (SVV) finansavimas. Privatiems bei verslo klientams teikiamos paslaugos:

- banko sąskaitų atidarymas ir tvarkymas litais bei užsienio valiuta Lietuvos ir užsienio klientams;
- vietiniai ir tarptautiniai mokėjimai litais ir užsienio valiuta;
- įmokų surinkimas, tiesioginis debetas, periodinis ir sąlyginis mokėjimai;
- sąskaitų valdymas internetu per „SB liniją“;
- prekyba užsienio valiutomis;

Banko kontaktiniai duomenys

Pavadinimas –
AB Šiaulių bankas
Teisinė forma –
akcinė bendrovė
Registravimo data –
1992-02-04
Duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre
Įmonės kodas –
112025254
Buveinės adresas –
Tilžės g. 149
LT-76348 Šiauliai
Tel. (8 41) 595 607
Faks. (8 41) 430 774
El. paštas info@sb.lt
www.sb.lt

Banko grupės įmonių kontaktiniai duomenys

Pavadinimas –
UAB „Šiaulių banko lizingas“
Teisinė forma –
uždaroji akcinė bendrovė
Registravimo data –
1999-08-16
Duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre
Įmonės kodas –
45569548
Buveinės adresas –
Vilniaus g. 167
LT-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
Duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre
Įmonės kodas –
45855439
Buveinės adresas –
Vilniaus g. 167
LT-76352 Šiauliai
Tel. (8 41) 525 322
Faks. (8 41) 525 321
El. paštas
turtofondas@sb.lt
www.sbturtofondas.lt

- indėlių sutarčių sudarymas;
- čekių išdavimas, pirkimas, pardavimas;
- įvairių trumpalaikių ir ilgalaikių kreditų teikimas;
- „Visa“ ir „MasterCard“ mokėjimo kortelių išdavimas ir aptarnavimas;
- tarpininkavimas, sudarant sandorius vertybinių popierių (VP) biržoje;
- VP sandorių registravimas nebiržinėje prekyboje;
- konsultavimas VP išleidimo, įsigijimo ir perleidimo klausimais;
- įmonių išleistų akcijų apskaitos tvarkymas;
- skolos vertybinių popierių (SVP) leidimas;
- VP emisijų prospektų rengimas;
- pensijų kaupimo sutarčių platinimas;
- proginių monetų, numizmatinių rinkinių platinimas ir kita.

Pagrindinė Banko buveinė yra Šiauliuose, o Banko tinklas apima pagrindinius šalies miestus ir finansiškai aktyvius regionų centrus – 2012 m. birželio 30 d. Bankas turėjo 53 klientų aptarnavimo padalinius 31 Lietuvos mieste.

4. Banko įmonių grupė

Banko finansinę grupę sudaro Bankas bei UAB „Šiaulių banko lizingas“. 2012 m. birželio 30 d. Banko įmonių grupę sudarė Bankas ir šios dukterinės įmonės:

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

- turtas – 198,73 mln. litų;
- veiklos pobūdis: finansinė nuoma (lizingas) ir nuoma.

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

- turtas – 41,13 mln. litų;
- veiklos pobūdis: nekilnojamojo turto valdymo veikla.

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

- turtas – 21,80 mln. litų;
- veiklos pobūdis: investicijų valdymo veikla.

UAB „SBTF“ (toliau „SBTF“):

- turtas – 42,57 mln. litų;
- veiklos pobūdis: likvidaus nekilnojamojo ir kilnojamojo turto valdymas, administravimas, esamos veiklos užtikrinimas ir realizavimas.

UAB „Minera“ (toliau – „Minera“):

- turtas – 32,37 mln. litų;
- veiklos pobūdis: nekilnojamojo turto valdymo veikla.

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

- turtas – 38,08 mln. litų;
- veiklos pobūdis: daugiabučių gyvenamųjų namų kvartalo vystymas.

Banko dalis Banko dukterinėse įmonėse 2012 m. birželio 30 dienai:

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

Banko grupės įmonių kontaktiniai duomenys

Pavadinimas –
UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“
Teisinė forma –
uždaroji akcinė bendrovė
Registravimo data –
2000-09-31
Duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre
Įmonės kodas –
45649065
Buveinės adresas –
Vilniaus g. 167
LT-76352 Šiauliai
Tel. (8 5) 272 2477
Faks. (8 5) 263 6144
El. paštas vika@sb.lt
www.sbv.lt

Pavadinimas –
UAB „SBTF“
Teisinė forma –
uždaroji akcinė bendrovė
Registravimo data –
2004-11-24
Duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre
Įmonės kodas –
00069309
Buveinės adresas –
Vilniaus g. 167
LT-76352 Šiauliai
Tel. (8 41) 525 322
Faks. (8 41) 525 321
El. paštas
z.kilciauskiene@sb.lt

Pavadinimas –
UAB „Minera“
Teisinė forma –
uždaroji akcinė bendrovė
Registravimo data –
1992-09-30
Duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre
Įmonės kodas –
21736330
Buveinės adresas –
Vilniaus g. 167
LT-76352 Šiauliai
Tel. (8 41) 399 423
Faks. (8 41) 399 423

2012 m. birželio 30 d. Bankas turėjo šią dukterinę įmonę, turimą pardavimui:

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

- turtas – 14,50 mln. litų;
- veiklos pobūdis: odų perdirbimas.

5. 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);
- Tarptautiniai prekybos rūmai ICC Lietuva;
- 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.

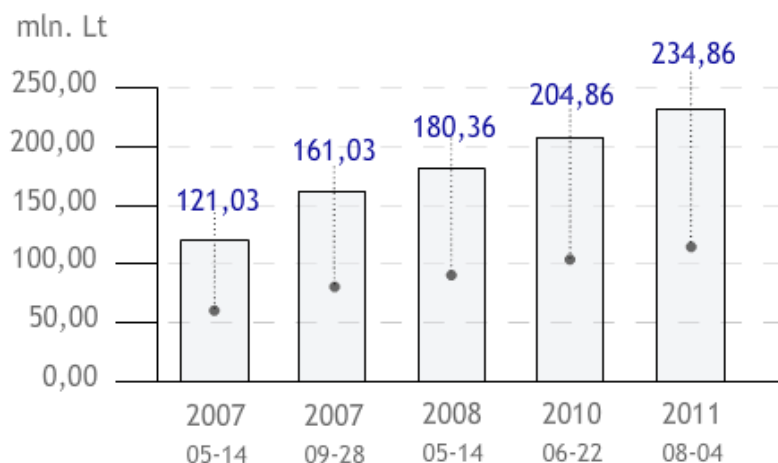
6. Banko įstatinis kapitalas, akcininkai

Banko įstatinis kapitalas 2012-06-30 datai – 234 857 533 litai. Minėtam laikotarpiui 69,08 proc. AB Banko įstatinio kapitalo priklausė Lietuvoje registruotoms įmonėms bei privatiems asmenims.

Banko įstatinio kapitalo struktūra:

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

Banko įstatinio kapitalo dydžio kitimas nuo 2007 m. (mln. Lt):

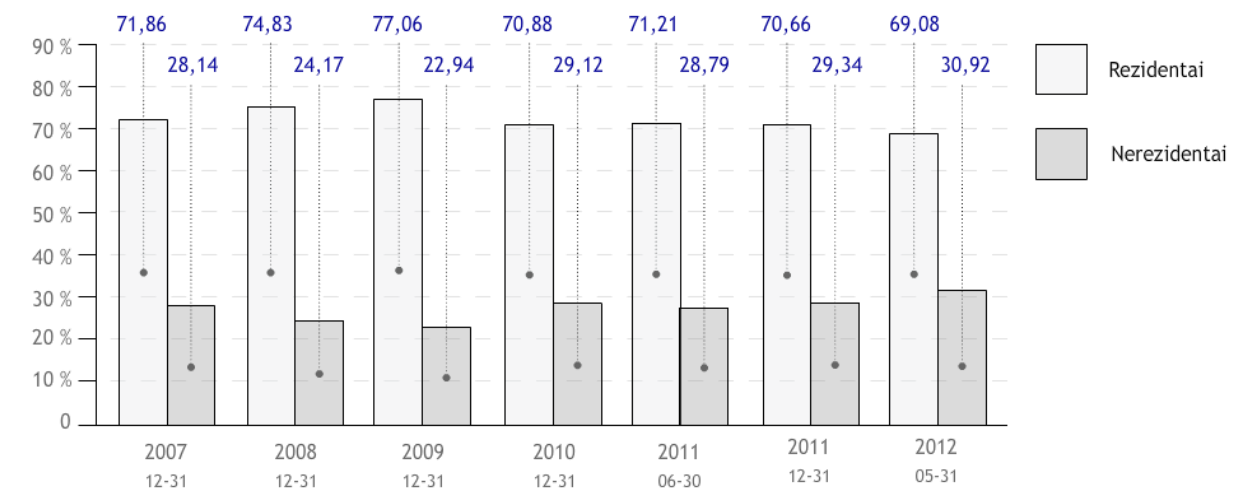


Banko grupės įmonių kontaktiniai duomenys

Pavadinimas –
UAB „Pavasaris“
 Teisinė forma –
 uždaroji akcinė bendrovė
 Registravimo data:
1992-09-25
 Duomenys kaupiami ir
 saugomi Juridinių
 asmenų registre
 Įmonės kodas –
121681115
 Buveinės adresas –
 Šiltnamių g. 27,
 LT-04130 Vilnius
 Tel. (8 5) 240 1623
 Faks. (8 5) 244 8096
 El. paštas
 info@pavasaris.net
 www.pavasaris.net

Pavadinimas –
UAB „Kėdainių oda“
 Teisinė forma –
 uždaroji akcinė bendrovė
 Registravimo data:
2008-10-29
 Duomenys kaupiami ir
 saugomi Juridinių
 asmenų registre
 Įmonės kodas –
302190537
 Buveinės adresas –
 Biochemikų g. 7,
 LT-57234 Kėdainiai
 Tel. (8 347) 55 089
 Faks. (8 347) 55 857

Akcininkai pagal rezidavimo vietą (proc.):



Banko akcininkai turi šias turtines teises:

- gauti Banko pelno dalį (dividendą);
- gauti Banko lėšų, kai Banko įstatinis kapitalas mažinamas, siekiant akcininkams išmokėti Banko lėšų;
- nemokamai gauti akcijų, jeigu įstatinis kapitalas didinamas iš Banko lėšų, išskyrus įstatymų nustatytus atvejus;
- kai akcininkas yra fizinis asmuo – palikti testamentu visas ar dalį akcijų vienam ar keliems asmenims;
- įstatymų nustatyta tvarka ir sąlygomis parduoti ar kitokiu būdu perleisti visas ar dalį akcijų kitų asmenų nuosavybėn;
- pirmumo teisę 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 dieną po atitinkamą sprendimą priėmusio visuotinio akcininkų susirinkimo pabaigoje (t.y. teisių apskaitos dienos pabaigoje).

Banko akcininkai turi šias neturtines teises:

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

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

2012 m. birželio 30 d. bendras Banko akcininkų skaičius buvo 3 753. 2011 m. pabaigoje – 3 805, 2011

birželio 30 d. – 3 726. Visos Banko išleistos akcijos suteikia akcijų turėtojams vienodas teises, numatytas LR Akcinių bendrovių įstatyme ir Banko įstatuose.

Akcininkai, 2012 m. birželio 30 d. nuosavybės teise turėję daugiau kaip 5 proc. banko įstatinio kapitalo ir balsų:

Eil. Nr.	Akcininkas	Nuosavybės teise priklausančių akcijų skaičius	Nuosavybės teise turima įstatinio kapitalo dalis, %	Nuosavybės teise turima balsų dalis, %	Kartu su susijusiais asmenimis turimų balsų dalis, %
1.	Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (ERPB) adr. One Exchange Square, EC 2A 2JN Londonas, Didžioji Britanija	45 965 344	19,57	19,57	43,17
2.	Gintaras Kateiva	14 660 214	6,24	6,24	43,17
3.	Skandinaviska Enskilda Banken clients adr. Sergels Torg 2, 10640 Stokholmas, Švedija	12 078 606	5,14	5,14	5,14

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, Vita Adomaitytė, Jonas Bartkus, Donatas Savickas ir Vytautas Sinius sudaro akcininkų, kurių balsai skaičiuojami kartu, grupę. Ši grupė 2012-06-30 turėjo 43,17 proc. banko įstatinio kapitalo ir balsų.

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

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

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

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

Asmuo, arba kartu veikiantys asmenys, ketinantys įsigyti Banko akcijų paketus (10 proc.) arba juos didinantys iki 20 proc., 30 proc., 50 proc. įstatinio kapitalo ir / arba balsavimo teisių, arba tiek, kad Bankas taptų kontroliuojamas, turi gauti išankstinį Lietuvos banko sutikimą. Asmenys, įsigiję akcijų be minėto sutikimo, visuotiniame akcininkų susirinkime praranda balso teisę.

7. Banko grupę sudarančių įmonių prekyba akcijomis reguliuojamose rinkose

Vertybinių popierių biržos AB NASDAQ OMX Vilnius Oficialiajame prekybos sąraše kotiruojamos tik Banko akcijos. ISIN kodas LT0000102253, nominali akcijos vertė – 1 Lt, akcijų skaičius – 234 857 533 vnt. Banko dukterinių įmonių akcijos išleistos neviešai apyvartai.

Banko išleistos akcijos įtrauktos į OMX Baltijos šalių VP rinkų lyginamąjį indeksą OMX Baltic Benchmark (OMXBBGI), kurį sudaro didžiausios kapitalizacijos ir likvidžiausių bendrovių akcijos bei OMX Baltic (OMXBGI), OMX Baltic Financial, OMX Baltic Banks, OMX Vilnius (OMXVGI) ir OMX Baltic Benchmark Cap (OMXBBCAPGI) indeksai. Be to, Banko išleistos akcijos įskaičiuojamos į STOXX All Europe Total Market, STOXX Eastern Europe TMI, STOXX Eastern Europe TMI Small, STOXX EU Enlarged TMI, STOXX Global Total Market ir STOXX Lithuania Total Market indeksus.

Akcijos kaina laikotarpiu nuo 2010 m. sausio mėn. iki – 2012 m. birželio mėn.
(prekybos valiuta-euras)



Šaltinis: AB NASDAQ OMX Vilnius tinklalapis

http://www.nasdaqomxbaltic.com/market/?instrument=LT0000102253&list=2&pg=details&tab=historical&lang=lt¤cy=0&download=0&date=&start_d=1&start_m=1&start_y=2009&end_d=30&end_m=6&end_y=2012

Banko akcijų apyvarta 2010-2012 m. laikotarpiu:

Metai	Paskutinės prekybos sesijos kaina, EUR	Maks. kaina, EUR	Min. kaina, EUR	Akcijų kiekis, vnt.	Apyvarta, mln. EUR
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 m. I pusm.	0,246	0,285	0,241	8 844 544	2,30

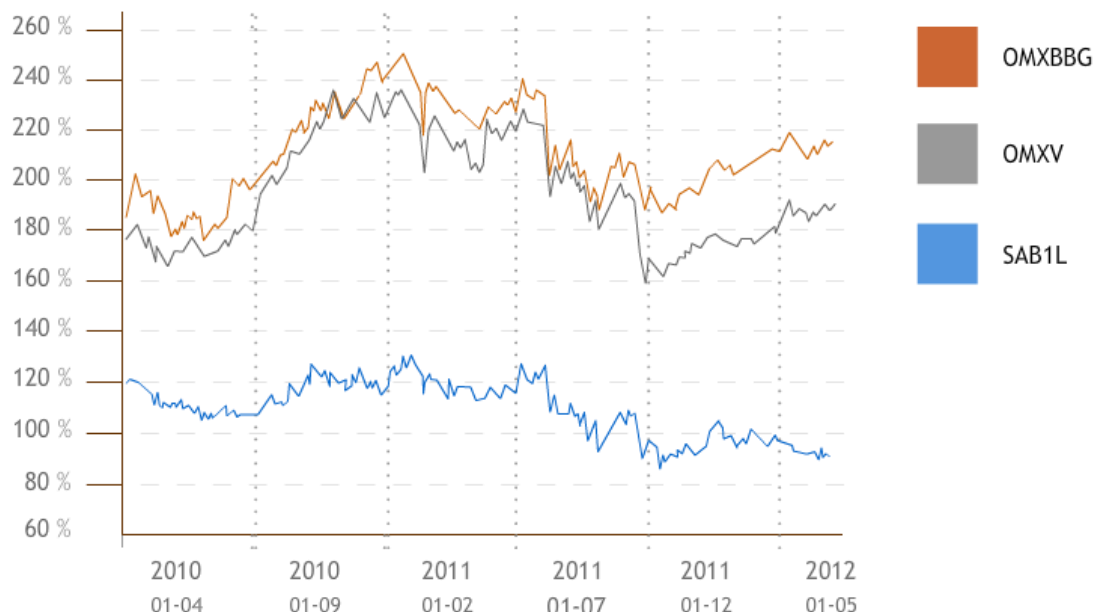
Toliau pateikiame Banko akcijų kainos ir apyvartų grafikus per I-ąjį šių metų pusmetį iš AB NASDAQ OMX Vilnius tinklalapio:

http://www.nasdaqomxbaltic.com/market/?instrument=LT0000102253&list=2&pg=details&tab=historical&lang=lt¤cy=0&download=0&date=&start_d=1&start_m=1&start_y=2012&end_d=30&end_m=6&end_y=2012

Akcijos kaina 2012 m. sausio – birželio mėn.
(prekybos valiuta – euras)



Žemiau pavaizduoti OMX Vilnius indekso, OMX Baltic Benchmark ir Banko akcijų kainos kitimo grafikai nuo 2010 m. sausio mėn. iki 2012 m. birželio mėn.



Grafiko duomenys:

Indeksas / Akcijos	2010-01-01	2011-01-01	2012-01-01	2012-06-30
OMX Baltic Benchmark	314,42	533,99	431,94	492,93
OMX Vilnius	261,77	409,65	298,78	339,89
SAB1L	0,32 EUR	0,34 EUR	0,25 EUR	0,25 EUR

Šaltinis: AB NASDAQ OMX Vilnius tinklalapis

http://www.nasdaqomxbaltic.com/market/?pg=charts&lang=lt&idx_main%5B%5D=OMXBBG&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=2012&end_d=30&end_m=6&end_y=2012

Pateikiame Banko akcijų ir bendrą AB NASDAQ OMX Vilnius listinguojamų akcijų kapitalizaciją 2012 m. I pusmečio ir 2009 m., 2010 m., 2011 m. paskutinę prekybos dieną.

Informacija paimta iš AB NASDAQ OMX Vilnius tinklalapio

http://www.nasdaqomxbaltic.com/market/?currency=EUR&pg=capital&list%5B0%5D=BAMT&list%5B1%5D=BAIT&list%5B2%5D=BAFN&market=XVSE&period=other&start_d=31&start_m=12&start_y=2009&end_d=30&end_m=6&end_y=2012&lang=lt&downloadcsv=0

Baltijos akcijų sąrašas	2009-12-31	2010-12-31	2011-12-31	2012-06-30
SAB1L	58 503 370,59 EUR	69 036 988,62 EUR	57 540 095,59 EUR	57 774 953,12 EUR
Vilniaus rinka, iš viso	3 219 512 569,74 EUR	4 219 761 406,81 EUR	3 139 310 661,61 EUR	2 928 784 576,74 EUR

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

Rodiklis	2009-12-31	2010-12-31	2011-12-31	2012 6 mėn.
P/E	neigiamas	neigiamas	14,12	14,24

Informacija paimta iš AB NASDAQ OMX Vilnius tinklalapio

<http://www.nasdaqomxbaltic.com/market/?instrument=LT0000102253&list=2&pg=details&tab=reports>

8. Informacija apie sutartis su vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkais

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

- AB banku „Finasta“;
- Danske Bank A/S Lietuvos filialu;
- AB „Citadele“ banku;

- AB DnB banku;
- „Swedbank“, AB;
- AB SEB banku;
- „Barclays Capital“ banku;
- „Commerzbank AG“ banku.

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

9. 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.

10. Informacija apie Banko veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą

2012 m. I pusmetį Bankas vykdė visus Lietuvos banko nustatytus veiklos riziką ribojančius normatyvus. Informacija apie jų vykdymą pateikiama šio pranešimo 13 dalyje.

11. Rizikų valdymas

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, 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 centralizuotas. Vienas iš pagrindinių Banko rizikos valdymo komiteto tikslų – tinkamos rizikos valdymo sistemos organizavimas ir koordinavimas.

Banko grupė peržiūri savo rizikos valdymo procedūras ir sistemas reguliariai, ne rečiau kaip kartą per metus, atsižvelgdama į rinkos pokyčius, naujus produktus ir naujai diegiamus 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.

Detalesnė informacija apie rizikų valdymą pateikta 2011 m. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto *Finansinės rizikos valdymas* dalyje bei 2012 m. I-ojo pusmečio tarpinių finansinių ataskaitų pastabose.

12. Tarptautinių agentūrų suteikti reitingai

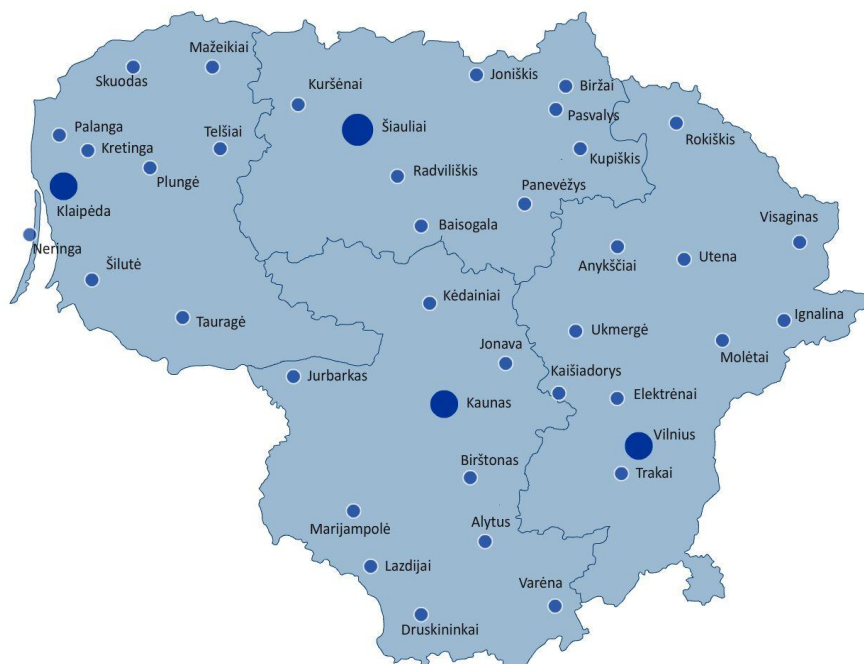
Tarptautinė reitingų agentūra „Moody’s Investors Service“ 2011 m. balandžio 11 d. nustatė tokius banko reitingus:

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

13. Informacija apie veiklos rezultatus

- Uždirbti 7 mln. litų grynojo pelno – 10 proc. daugiau negu pernai.
- Indėlių portfelis pasiekė 2 mlrd. litų.
- Teigiamos grynųjų paslaugų ir komisinių pajamų augimo tendencijos.
- Reikšminga pelno iš operacijų skolos vertybiniais popieriais įtaka veiklos pajamoms.
- Didelis dėmesys paskolų portfelio kokybei – išlaidos atidėjiniams sudarė 10,6 mln. litų.

Šiaulių bankas, 2012 m. birželio 30 d. turėdamas 53 teritorinius padalinius 31-ame mieste, per šešis šių metų mėnesius, toliau augo ir gerino savo veiklos rezultatus. Banko šių metų pirmojo pusmečio neauditotas grynasis pelnas sudarė 7,0 mln. litų. Per antrąjį šių metų ketvirtį bankas uždirbo 3,7 mln. litų neaudituito grynojo pelno – tai 12,5 proc. daugiau nei per pirmąjį šių metų ketvirtį. Banko 2012 m. pirmojo I pusmečio veiklos pelnas (prieš pelno mokestį, dukterinių įmonių dividendus ir specialiuosius atidėjinius) net 70 proc. viršijo atitinkamą 2011 m. rezultatą ir siekė 17,6 mln. litų. Banko grupės šių metų I pusmečio neauditotas grynasis pelnas sudarė beveik 7,1 mln. litų.



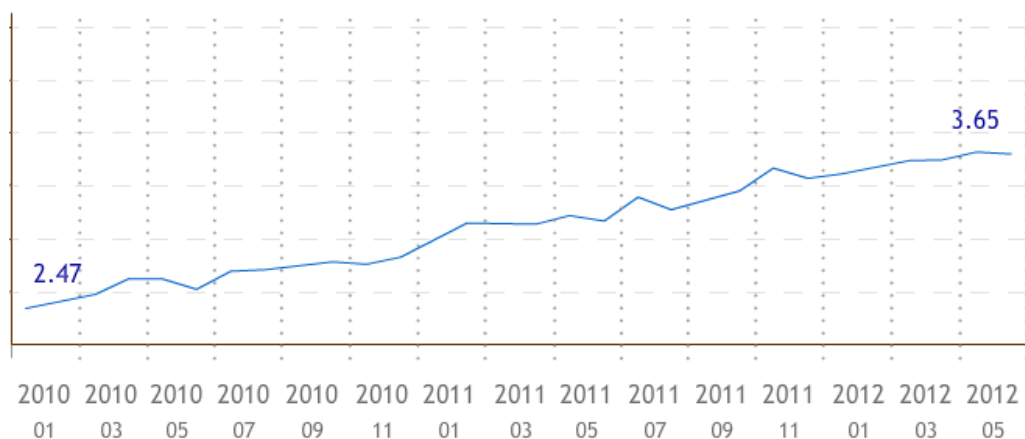
Fizinių asmenų indėliai



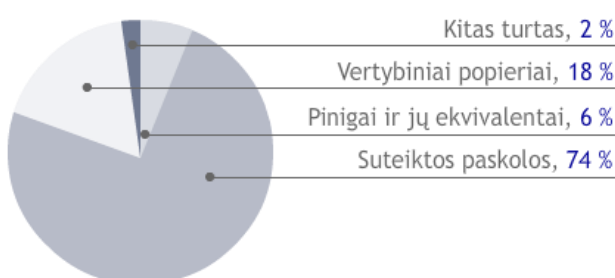
Per šešis šių metų mėnesius sparčiai augo banko indėlių portfelis, sudarantis didžiausią įsipareigojimų dalį – Bankui patikėtų klientų indėlių suma išaugo 5,3 proc., iki 2,0 mlrd. litų. Ypač sparčiai augo gyventojų indėliai – per šešis šių metų mėnesius jų padaugėjo 9,7 proc. – birželio mėn. pabaigoje gyventojų indėliai sudarė 1,44 mlrd. litų. Per paskutinius dvyliką mėnesių bendra indėlių suma Banke padidėjo 10,4 proc. arba 188,4 mln. litų.

Nuo šių metų pradžios Banko turtas išaugo 61,0 mln. litų, iki 2,8 mlrd. litų. Turto rinkos dalis siekia 3,7 proc. Antrajame šių metų ketvirtyje šiek tiek keitėsi palūkanas duodančio turto struktūra: didėjo investicinius reitingus turinčių emitentų likvidžių skolos vertybinių popierių portfelis, investicijos į Banko dukterines įmones. Nors ir nežymiai sumažėjęs Banko paskolų portfelis, siekiantis 2,1 mlrd. litų, sudarė didžiausią Banko turto dalį.

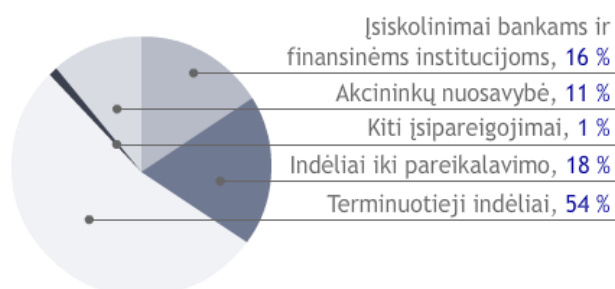
Šiaulių banko turto rinkos dalies dinamika



Turto struktūra

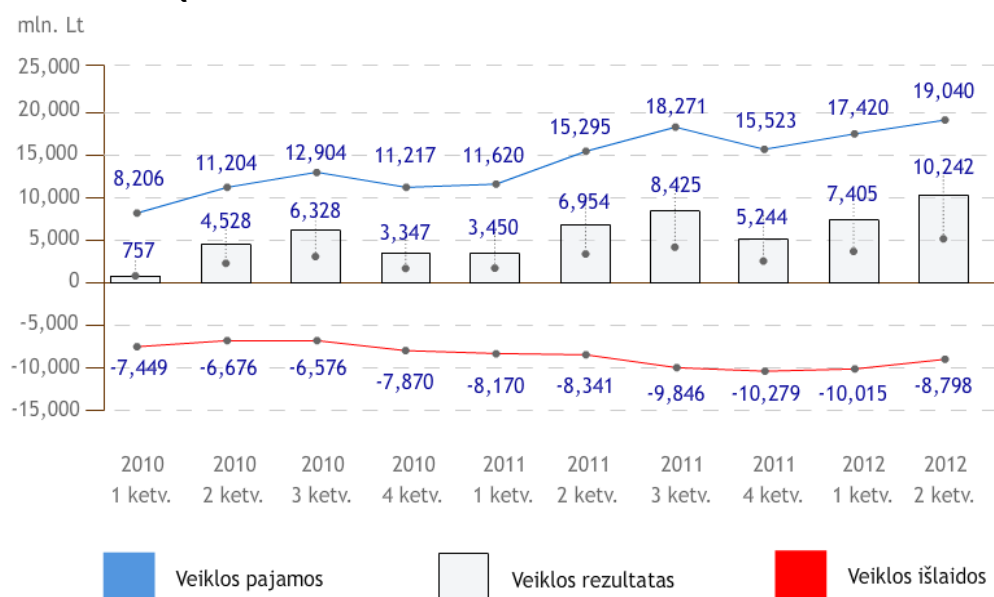


Įsipareigojimų struktūra



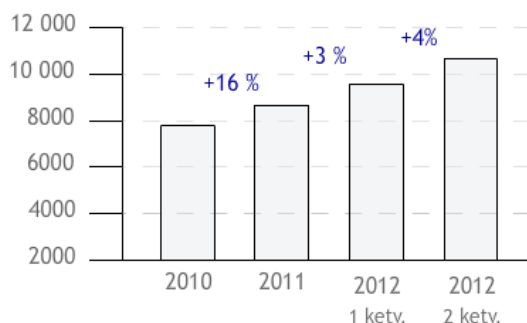
Reikšmingą įtaką išaugusioms Banko veiklos pajamoms turėjo ir antrojo ketvirčio pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais, kuris, palyginti su pirmuoju šių metų ketvirčiu, didėjo beveik du kartus ir sudarė 1,7 mln. litų. Banko pusmečio pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais siekė 2,5 mln. litų. Pelnas iš operacijų užsienio valiuta taip pat teigiamai įtakojė veiklos pajamų pokytį – per šešis šių metų mėnesius uždirbti 2 mln. litų. Optimizmo suteikė antrajame ketvirtyje stebimos teigiamos grynųjų paslaugų ir komisinių pajamų augimo tendencijos – jų Bankas uždirbo 20 proc. daugiau negu pirmąjį šių metų ketvirtį. Per pusmetį grynosios paslaugų ir komisinių pajamos sudarė 3,8 mln. litų. Nuosekliai ir konservatyviai vertindamas skolininkų būklę, per pirmąjį šių metų pusmetį Bankas papildomai suformavo 10,6 mln. litų atidėjinių.

Veiklos rezultatų dinamika

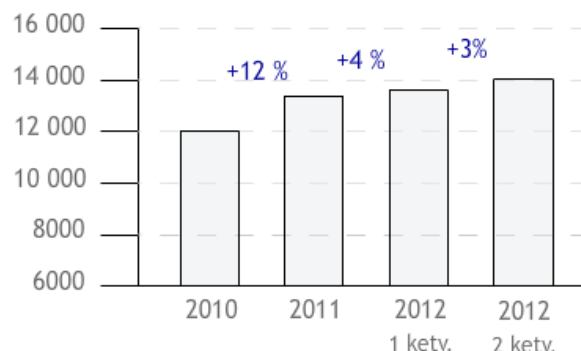


Pasiektus teigiamus Banko veiklos rezultatus sąlygojo augantis klientų skaičius ir padidėjęs jų aktyvumas. Per I šią metų pusmetį klientų skaičius išaugo 9,5 tūkstančio ir viršijo 153 tūkstančius: ir privačių, ir verslo klientų skaičius nuo metų pradžios padidėjo po 7 proc.

Verslo klientų skaičius



Privačių klientų skaičius



Aktyviai plėsdamas elektroninės bankininkystės paslaugas, Bankas nuo metų pradžios „SB linijos“ klientų skaičių padidino 14 proc., iki 71 tūkstančio. Antrojo ketvirčio pabaigoje bankas buvo išdavęs daugiau kaip 56 tūkstančius mokėjimo kortelių – 21 proc. daugiau negu pernai tuo pačiu laikotarpiu. Banko klientai gali naudotis 269 bankomatais, priklausančiais bendram bankų bankomatų tinklui ir veikiančiais 47 Lietuvos miestuose ir miesteliuose.

Pelningumo rodikliai

		2008	2009	2010	2011	2012-06-30
Bankas	Išlaidos / pajamos, %	55,59	75,71	63,78	58,87	50,36
	ROAA, %	0,86	-1,47	-1,10	0,49	0,51
	ROAE, %	6,34	-11,22	-9,47	4,61	4,67
Finansinė grupė	Išlaidos / pajamos, %	56,73	71,81	62,77	59,13	50,90
	ROAA, %	0,84	-1,53	-1,09	0,53	0,51
	ROAE, %	6,22	-11,74	-9,38	4,87	4,64
Grupė	Išlaidos / pajamos, %	59,27	78,42	67,85	60,42	51,50
	ROAA, %	0,65	-1,71	-1,28	0,49	0,51
	ROAE, %	4,68	-13,07	-11,20	4,64	4,75

2012 m. birželio 30 d. duomenimis, Bankas laikėsi visų Lietuvos banko nustatytų veiklos riziką ribojančių normatyvų.

Veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymas

		2008	2009	2010	2011	2012-06-30
Bankas	Kapitalo pakankamumas, % (> 8%)	15,08	13,90	14,06	13,05	12,89
	Likvidumas, % (>30%)	38,75	38,23	46,00	38,36	37,25
	Maksimali paskola vienam skolininkui, % (<25%)	21,30	24,56	21,68	21,36	20,34
	Bendra atvira pozicija užsienio valiuta, % (<25%)	0,41	0,31	0,55	0,49	0,63
Finansinė grupė	Kapitalo pakankamumas, % (> 8%)	15,19	13,90	14,17	13,12	13,03
	Maksimali paskola vienam skolininkui, % (<25%)	21,12	24,38	21,50	21,42	20,13
	Bendra atvira pozicija užsienio valiuta, % (<25%)	1,30	0,31	0,54	0,49	0,63
	Kapitalo pakankamumas, %	15,21	13,90	13,92	12,94	12,72
Grupė	Bendra atvira pozicija užsienio valiuta, % (<25%)	1,26	0,31	0,55	0,49	0,64

2012 m. birželio 30 d. Bankas turėjo 53 klientų aptarnavimo padalinius 31-ame Lietuvos mieste – Banko tinklas apima pagrindinius šalies miestus ir finansiškai aktyvius regionų centrus.

14. Veiklos planai, plėtra ir prognozės

Bankas, siekdamas ir toliau didinti užimamos rinkos dalį, gerinti verslo sąlygas Lietuvoje, savo veikloje vadovaujasi skaidrumo principais, atviru ir profesionaliu bendradarbiavimu su klientais, greitų sprendimų priėmimu, darbuotojų iniciatyvų skatinimu.

Aukšta paslaugų kokybė ir operatyvūs bei profesionalūs sprendimai – tai prioritetas Banko siekis. 2012 m. Bankas gerina mokėjimo kortelių funkcionalumą bei didina jų skaičių, taip pat siekia siūlyti konkurencingas paslaugų kainas, kas leidžia užtikrinti operatyvų, paprastą ir lankstų klientų aptarnavimą. Verslui Bankas kuria patrauklius paslaugų paketus.

Turėdamas stiprias pozicijas Šiaulių regione ir reaguodamas į rinkos poreikius, Bankas savo pozicijas stiprina regionuose, plėsdamas padalinių tinklą, įkuriant ar perkeltant skyrius į klientams patogesnes, gausiai žmonių lankomas vietas.

15. Svarbiausi ataskaitinio laikotarpio įvykiai

- 2012 m. sausio 27 d. NASDAQ OMX Vilnius birža Banką apdovanojo už pažangą, dirbant su investuotojais. 2011 m. geriausio maklerio nominacija atiteko taip pat Banko darbuotojui – Rimantui Januševičiui.
- Kovo mėn. Šiaulių universiteto Socialinių mokslų fakultetas Šiaulių banką apdovanojo nominacijomis „Patriotiškiausias Šiaulių darbdavys“ ir „Saugiausia darbo vieta“.
- Kovo 20 d. Banko valdyba, siekdama optimizuoti Šiaulių banko grupės struktūrą, priėmė sprendimą įsigyti iki 100 proc. UAB „Pavasaris“ akcijų.
- Kovo 29 d. Banko eiliniame visuotiniame akcininkų susirinkime pirmą kartą į Banko stebėtojų tarybą išrinkta nepriklausoma narė – ja tapo Ramunė Zabulienė.
- Balandžio 6 d. Šiaulių prekybos, pramonės ir amatų rūmai kasmetinėje generalinėje asamblėjoje pagerbė bei apdovanojo sėkmingiausias įmones – Šiaulių bankas didelių įmonių grupėje pripažintas „Sėkmingo verslo įmone 2011“.
- Birželio mėn. Banko padalinių tinklą papildė Kauno senamiestyje atidarytas Rotušės klientų aptarnavimo skyrius.

16. Socialinė atsakomybė

Socialinė atsakomybė – tai bendros įmonės ir joje dirbančių darbuotojų vertybės, kurių sklaida prisideda prie visuomenės gerovės plėtojimo. Bankas jau penkerius metus priklauso Jungtinių Tautų Pasaulinio susitarimo tinklui, taip pat yra aktyvus Nacionalinio atsakingo verslo įmonių tinklo narys, todėl socialinė atsakomybė, Pasaulinio susitarimo kanonų taikymas, darbuotojų ir partnerių skatinimas laikytis atsakingo verslo principų yra neatsiejama Banko veiklos dalis.

Bankas savo veiklą vykdo skaidriai, sąžiningai ir atsakingai, gerbdamas žmogaus ir darbo teises, klientų teises, tausodamas aplinką, užkirsdamas kelią korupcijos ar kitokioms galimoms nesąžiningumo apraiškoms, atsakingai rūpindamasis visuomene ir taip prisidedamas prie darnaus jos vystymosi.

Darbuotojai

Viena didžiausių Banko vertybių – darbuotojai. Bankas ir Banko grupė su darbuotojais puoselėja atsakingus santykius, rūpinasi jų gerove. Už pasiektus darbo rezultatus, asmenines darbuotojų iniciatyvas darbuotojams mokami ketvirtiniai priedai.

Šių metų vasarį, minint 20 metų Banko veiklos sukaktį, Banko vadovai pasveikino visus darbuotojus ir pagerbė ilgiausiai Banke dirbančius žmones – padėkojo jiems už nuoširdų darbą, pastangas bei pasiektus rezultatus.

Siekiant apibūdinti ir įtvirtinti elgesio principus, etikos normas bei padėti užtikrinti jų laikymąsi Banke, 2012 m. kovo mėn. Banko valdyba patvirtino Banko etikos kodeksą, kuriuo savo veikloje vadovaudamiesi darbuotojai remiasi sąžiningumo, atskaitomybės ir atsakomybės, pagarbos įstatymui, žmogui ir jo teisėms, nešališkumo, objektyvumo ir teisingumo, pavyzdingo elgesio principais.

Kad darbuotojai jaustųsi komfortabiliu, nuo birželio mėn. visų Banko skyrių klientų aptarnavimo salėse dirbančių darbuotojų uniformos pakeistos į patogesnes ir praktiškesnes. Uniformos padeda ne tik kurti Banko įvaizdį, bet tuo pačiu tai ir svarbi Banko kultūros dalis, stiprinanti kolektyvo bendrumo jausmą.

Rūpinantis Banko darbuotojų nuolatinio tobulėjimu ir kvalifikacijos kėlimu, per šešis 2012 m. mėnesius organizuoti įvairūs mokymai, kursai, seminarai. Kovo-balandžio mėnesiais Kredito rizikos departamentas surengė seminarus kreditavimo specialistams, dirbantiems Banko padaliniuose, gegužės-birželio mėnesiais Banko padalinių ir departamentų vadovai mokymuose tobulino lyderystės įgūdžius.

Banko darbuotojai su kolegomis susitinka ne tik darbo vietose, dažnai laisvalaikį jie kartu leidžia dviračių, baidarių žygiuose ir pan., dalyvauja tarpbankiniuose renginiuose – birželio-liepos mėnesiais dalyvavo Lietuvos bankų darbuotojų kartingo čempionate ir užėmė antrą vietą.

Klientai

Bankas aktyviai dirba su smulkiuoju ir vidutiniu verslu, teikdamas lengvatinius kreditus verslininkams, mikrokreditus labai mažoms įmonėms, individualioms įmonėms, pavieniams verslininkams, ypač palankiomis sąlygomis moterims verslininkėms, taip pat kreditus daugiabučių gyvenamųjų namų bendrijoms pagal JESSICA programą. Bendradarbiaujant su „Judus jaunimas“ iniciatoriais Lietuvoje, Bankas 2012 m. vasarį vykusioje Studijų ir karjeros mugėje pristatė verslo kreditavimo priemones „Progress“ ir „Jeremie“, skirtas iniciatyviam ir versliam jaunimui padėti žengti pirmuosius žingsnius versle.

Banko specialistai dalyvauja įvairiuose susitikimuose su savivaldybių, verslo atstovais, kuriems išsamiai pristato Banko teikiamas kreditavimo bei kitas finansines paslaugas.

Didelį dėmesį Bankas skiria savo klientams – rūpinasi aukšta jiems teikiamų paslaugų bei aptarnavimo kokybe.

Aplinkosauga

Savo veikloje Bankas remia Pasaulinio susitarimo ir dešimties jo principų, tarp jų ir aplinkos apsaugos, laikymąsi. Bankas palaiko aplinkosaugos, atsakingo vartojimo, gamtos išteklių tausojimo idėjas. Darbuotojai bei klientai raginami, pasitelkus elektronines dokumentų tvarkymo galimybes, mažinti popieriaus vartojimą. Bankas bei jo dukterinės įmonės darbuotojus skatina atsisakyti nesvarbių dokumentų spausdinimo, pagal galimybes naudoti dvipusį spausdinimą. Banko klientai raginami pildyti elektronines paraiškas, daugelį įprastinių paslaugų atlikti internetu – ir taip taupyti ne tik spausdinimo kaštus, bet ir laiką, lėšas.

Bankas, prisidėdamas prie Pasaulinės žemės dienos minėjimo Lietuvoje, bendradarbiaudamas su Jungtinių Tautų vystymo programa Lietuvoje ir Nacionalinio atsakingo verslo įmonių tinklo nariais (NAVIT), balandžio 22 d. organizavo nemokamą filmo „Viena diena žemėje“ peržiūrą Šiauliuose. Renginyje dalyvavo ne tik Banko darbuotojai, NAVIT narių atstovai, bet ir visi norintys pamatyti filmą – miesto gyventojai, svečiai.

Balandžio 25-ąją Bankas minėjo tarptautinę triukšmo suvokimo dieną, prisijungdamas prie akcijos „Saugokis triukšmo, paklausyk tylos!“.

Korupcijos prevencija

Didelį dėmesį Bankas skiria korupcijos prevencijai. Š. m. kovo mėn. patvirtintame Banko etikos kodekse griežtai reglamentuojamas darbuotojo elgesys esant galimoms korupcijos apraiškoms – dovanų teikimas ir priėmimas, interesų konfliktai.

Visuomenė

Bankas – aktyvus šalies visuomeninio bei kultūrinio gyvenimo puoselėtojas ir dalyvis. Daugelį metų Bankas ir Šiaulių universitetas bendradarbiauja įgyvendindami bendrus projektus - kovo mėn. Socialinių mokslų fakultete organizuotame tradiciniame Jaunimo verslumo turnyre „FIX'12“ Bankas dalyvavo kaip renginio partneris.

2012 m. Bankas daug dėmesio skyrė jaunimui, jų profesiniam orientavimui – supažindino su Banko veikla, bankininko profesija. Kovo 28 d. Banke lankėsi Šiaulių „Jovaro“ progimnazijos aštuntokai, kuriems Banko darbuotojai išsamiai papasakojo apie Banką – jo įsteigimo istoriją, padalinius, darbuotojus, pagrindines veiklos sritis, klientams teikiamas paslaugas. Taip pat Bankas dalyvavo „Lietuvos Junior Achievement“ programoje „Jaunasis kolega“ – tai partnerystės tarp mokyklos ir įmonės, įstaigos programa. Balandžio 19 d. Banke lankėsi paskutinių klasių moksleiviai iš Šiaulių gimnazijų, kurie kelioms valandoms tapo bankininkų jaunaisiais kolegomis – stebėjo jų darbą, susipažino su banko veikla ir darbui reikalingais įgūdžiais. Banko darbuotojai taip pat papasakojo apie savo karjerą bei Banko darbo specifiką.

Dalyvavimas socialinėse akcijose, paramos teikimas – irgi neatsiejama Banko gyvenimo dalis. Esant galimybėms, Bankas teikia paramą šalies kultūrai, vietinių bendruomenių, pavienių asmenų vykdomiems projektams, dalyvauja labdaros akcijose.

Bankas, minėdamas veiklos 20-metį, organizavo socialinę akciją ir jubiliejaus šventei suplanuotas lėšas skyrė televizorių įsigijimui – juos dovanojo 71 senelių globos namams iš įvairiausių Lietuvos miestų bei miestelių. Pavasarį apsilankę globos namuose, Banko darbuotojai domėjosi globotinių gyvenimo sąlygomis, kasdieniais džiaugsmais ir rūpesčiais, sveikino su Velykomis, linkėjo stiprios sveikatos, džiugių akimirų ir įteikė dovanas – skaitmeninius televizorius.

17. Išmokėti dividendai

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

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

Dividendų apmokestinimas – Juridinių asmenų pelno apmokestinimą reglamentuoja 2001 m. gruodžio 20 d. priimtas LR pelno mokesčio įstatymas (toliau – PMĮ) Nr. IX-675 bei jo pagrindu priimti LR Vyriausybės nutarimai ir kiti teisės aktai. Išmokami dividendai apmokestinami 15 proc. dydžio mokesčiu. Lietuvos vienietui, turinčiam 10 proc. emitento kapitalo ilgiau kaip vienerius metus laiko, dividendai neapmokestinami (su išlygomis, kurios aprašytos LR PMĮ 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 vienietui išmokami dividendai neapmokestinami, išskyrus atvejus, kai dividendus gaunantis užsienio vienetas įregistruotas ar kitaip organizuotas tikslinėse teritorijose.

Gyventojų gaunamų pajamų apmokestinimas reglamentuotas LR PMĮ 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.

18. 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, vadovaujantis LR įstatymais, LR Vyriausybės, Lietuvos banko nutarimais ir kitais LR teisės aktais, reglamentuojančiais bankų veiklą, Tarptautiniais apskaitos standartais, Tarptautiniais vidaus audito standartais, Etikos kodeksu, Lietuvos banko valdybos patvirtintomis Banko vidaus audito organizavimo bendrosiomis nuostatomis, Banko įstatais, Banko visuotinių akcininkų susirinkimų sprendimais, Banko stebėtojų tarybos, Vidaus audito komiteto ir Banko valdybos nutarimais.

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 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, audito ir vidaus audito atlikimo procesus, aptarti vidaus audito departamento pateikiamą informaciją apie atliktus patikrinimus, nustatytų trūkumų šalinimą, vidaus audito veiklos planų įgyvendinimą, užtikrinti vidaus audito veiklos nepriklausomumą.

Vidaus audito komitetas atlieka funkcijas, numatytas Vidaus audito komiteto nuostatuose, kurie patvirtinti Banko stebėtojų tarybos, ir Vidaus audito komiteto einamųjų metų veiklos plane, patvirtintame Vidaus audito komiteto pirmininko. Vidaus audito komitetas vieną kartą per metus apie savo veiklą atsiskaito Banko stebėtojų tarybai.

Banko vidaus audito komitetą sudaro 4 nariai: 3 Banko stebėtojų tarybos nariai ir vienas nepriklausomas narys. Vidaus audito departamento darbuotojai prieš kiekvieno audito atlikimą parengia tikrinimo programą, kurioje numatytas audito tikslas, apimtis, atlikimo laikas. Tikrinimo programa suderinama su Vidaus audito departamento direktoriumi. Parengtas ataskaitos projektas derinamas su tikrinamojo subjekto ir tarnybos vadovais. Ataskaita pateikiama Banko valdybos nariams.

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

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

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

19. Vidaus kontrolės ir rizikos valdymo vertinimas

Banko grupės rizikos valdymo sistema apima rizikos valdymo strategiją, politiką, rizikos limitų sistemą, vidaus kontrolę ir vidaus auditą. Rizikos vertinimą (valdymą) apibrėžia Banko veiklos rizikos valdymo politika.

Banko grupės veiklos vidaus kontrolė – nenutrūkstamas procesas, kuris užtikrina:

- veiksmingą Banko veiklą, naudojant Banko turtą ir kitus išteklius ir apsaugantis nuo galimų nuostolių,
- Banko veiklos atitikimą įstatymams, Lietuvos banko ir kitiems teisės aktams, Banko strategijai ir vidaus politikai,
- patikimą, tinkamą ir laiku pateikiamą finansinę ir kitą informaciją, naudojamą Banko viduje, priežiūros tikslais arba kitų trečiųjų asmenų,

Banko veiklos vidaus kontrolę sudaro:

- Banko organizacinė struktūra, užtikrinanti darbuotojų funkcijų atskyrimą, vertikalius ir horizontalius atsakomybės ryšius, informacijos perdavimą iš apačios į viršų, iš viršaus į apačią ir tuo pačiu lygiu;
- Banko valdymo organų (vadovų) informavimo sistema, leidžianti laiku priimti sprendimus (atsakingi banko struktūriniai padaliniai informuoja Banko komitetus, Banko valdybą, stebėtojų tarybą);
- patikima informacinių technologijų sistema, apimanti visas reikšmingas Banko veiklos sritis, užtikrinanti saugų ir nenutrūkstamą jos veikimą, ypač su duomenų kaupimu, apdorojimu ir naudojimu susijusi veikla, veiklos tęstinumo planas ir pasirošimas ypatingiems atvejams;
- rizikos vertinimas ir rizikos kontrolė, apimanti visas rizikos sritis (kredito, koncentracijos, likvidumo, operacinę, palūkanų normos, užsienio valiutos kurso, vertybinių popierių kainos rizikas);
- tinkama personalo atsakomybė ir kompetencija (darbuotojų tinkama kvalifikacija ir reputacija, patirtis ir reikiami įgūdžiai savo pareigoms atlikti);
- vidaus kontrolės procedūros ir reguliari jų peržiūra;
- reguliarius vidaus kontrolės sistemos vertinimas: nuolatinis (Banko darbuotojams atliekant savo pareigas), periodiškas (vidaus auditas, išorės auditas) ir rastų trūkumų šalinimas;

Vidaus kontrolės sistemos vidaus auditą atlieka Banko vidaus audito departamentas, kuris apie pastebėtus trūkumus ar pažeidimus informuoja Banko vidaus audito komitetą ir Banko valdybą.

20. Vidaus kontrolės ir rizikos valdymo sistemų, susijusių su konsoliduotųjų finansinių ataskaitų sudarymu, pagrindiniai aspektai

Banko ir Banko Grupės finansinės ataskaitos rengiamos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), priimtus taikymui Europos Sąjungoje. Rengiant finansines ataskaitas pagal TFAS, taikomos prielaidos ir vertinimai, kurie turi įtakos apskaitomo turto ir įsipareigojimų sumoms bei neapibrėžtojo turto ir įsipareigojimų atskleidimui finansinių ataskaitų sudarymo dieną, taip pat per ataskaitinį laikotarpį apskaitytoms pajamų ir sąnaudų sumoms.

Finansinės ataskaitos apima konsoliduotas Grupės finansines ataskaitas ir Banko atskiras finansines ataskaitas. Toks finansinių ataskaitų pateikimo būdas naudojamas, siekiant užtikrinti atitikimą Lietuvos banko nustatytam formatui, kuris naudojamas įstatymų numatytos finansinės atskaitomybės tikslams. Dukterinės įmonės yra visos įmonės (įskaitant specialios paskirties įmones), kurių finansinę ir veiklos politiką kontroliuoja Grupė. Paprastai tokia kontrolė užtikrinama turint daugiau negu pusę balsavimo teisių. Sprendžiant, ar Grupė kontroliuoja kitą įmonę, atsižvelgiama į galimų balsavimo teisių, kurios gali būti realizuojamos ar konvertuojamos, egzistavimą ir įtaką. Dukterinės įmonės visiškai konsoliduojamos nuo datos, kai Grupė įgyja šių įmonių kontrolę ir nebekonsoliduojamos nuo datos, kai ši kontrolė prarandama.

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

Konsoliduojančiojo banko ir kontroliuojamųjų įmonių finansinės ataskaitos yra to paties ataskaitinio laikotarpio (išskyrus kai to padaryti negalima), parengtos vadovaujantis vienodais tų pačių veiklos sričių apskaitos tvarkymo ir atskaitomybės rengimo principais. Kur būtina, dukterinių įmonių apskaitos principai pakoreguojami, kad atitiktų apskaitos principus, taikomus Banke.

Sandoriai tarp Grupės įmonių, likučiai bei nerealizuotas pelnas iš sandorių tarp Grupės įmonių yra eliminuojami. Nerealizuoti nuostoliai taip pat eliminuojami, nebent po sandorio galima įrodyti, jog perleisto turto vertė sumažėjo.

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

21. Darbuotojai

2012 m. birželio 30 d. Banke dirbo 479 darbuotojai, iš kurių aukštąjį išsilavinimą turėjo 77 proc. dirbančiųjų, aukštesnįjį – 15 proc., vidurinį – 5 proc., spec. vidurinį – 3 proc. (2011 m. gruodžio 31 d. dirbo 494 darbuotojai, iš kurių tuomet aukštąjį išsilavinimą turėjo 74 proc. Banke dirbančiųjų, aukštesnįjį – 15 proc., vidurinį – 6 proc., spec. vidurinį – 5 proc.). Per 2012 m. pirmąjį pusmetį darbuotojų skaičius sumažėjo 3 procentais.

Banko grupėje 2012 m. birželio 30 d. dirbo 554 darbuotojai (2011 m. gruodžio 31 d. – 559 darbuotojai).

Vykdant Žmogiškųjų išteklių politiką, darbuotojams sudaromos sąlygos tobulėti, siekti karjeros, realizuoti savo gebėjimus. Banko padalinių ir departamentų vadovai dalyvavo Lietuvos pramonininkų konfederacijos vykdomame projekte „Studentų praktikos finansų ir draudimo sektoriuje sistemos sukūrimas“, finansuojamo Europos Sąjungos lėšomis. Projekto metu seminaruose ir praktiniuose užsiėmimuose įgytos banko darbuotojų žinios bus naudojamos ne tik studentų, tačiau ir Banke pradėjusių dirbti naujų darbuotojų darbo įgūdžių formavimui, reikiamos patirties įgijimui bei mokymų organizavimui darbo vietose.

Banko darbuotojai daug dėmesio skiria partnerystei, paprastiems bei greitiems sprendimams, laikosi atnaujinto etikos kodekso, kuris padeda užtikrinti skaidrius ryšius su klientais, draugišką ir profesionalią darbo aplinką, nuosekliai laikytis įstatymus atitinkančio elgesio ir etiško verslo principų.

Bankas nuosekliai kuria ir plėtoja ilgalaikius darbo santykius su darbuotojais. Daugiau kaip 27 proc. darbuotojų Banke dirba ilgiau kaip 10 metų. Bankas vertinamas kaip patrauklaus, visas socialines garantijas suteikiantis darbdavys.

Lentelėje pateikiamas vidutinis mėnesinis atitinkamos darbuotojų grupės darbo užmokestis, neatskaičius mokesčių:

Darbuotojų grupė	2011-06-30		2011-12-31		2012-06-30	
	Darbuotojų skaičius	Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis, Lt	Darbuotojų skaičius	Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis, Lt	Darbuotojų skaičius	Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis, Lt
Vadovaujantys darbuotojai	12	23 228	12	23 568	11	28 288
Tarnautojai	419	2 298	418	2 476	405	2 808

Bankas su jo organų nariais, sudarytų komitetų nariais ir darbuotojais neturi susitarimų, numatančių kompensacijas, jeigu jie atsistatydintų ar būtų atleisti be pagrįstos priežasties arba jeigu jų darbas baigtųsi dėl Banko kontrolės pasikeitimo. Kolektyvinių sutarčių Banke sudaryta nėra.

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

22. Informacija apie Atlygio politikos įgyvendinimą

Informacija parengta ir teikiama, įgyvendinant Lietuvos banko valdybos 2010 m. gruodžio 23 d. nutarimo Nr. 03-175 „Dėl Lietuvos banko valdybos 2009 m. gruodžio 10 d. nutarimo Nr. 228 „Dėl minimalių kredito įstaigų darbuotojų atlygio politikos reikalavimų“ pakeitimo“ 25 punkto reikalavimus. Banke laikomasi 2011 m. kovo 28 d. Banko stebėtojų tarybos patvirtintos Atlygio politikos. Išorės konsultantų paslaugomis, kuriant Atlygio politiką, nebuvo naudotasi.

Banko ir finansinės grupės bendrovių Atlygio politika atitinka pasirinktą Banko veiklos strategiją, tikslus, vertybes ir ilgalaikius interesus bei apibrėžia procesus ir principus, kuriais vadovaudamasis Bankas moka atlygį darbuotojams ir siekia skatinti patikimą ir veiksmingą rizikos valdymą.

Atlygį sudaro pastovus, t.y. iš anksto sulytas ir darbo sutartyje nurodytas pareiginis atlyginimas bei kintamasis atlygis – kintama atlygio dalis (premijos, teisės į Banko akcijas, su akcijomis susijusios finansinės priemonės, kitos finansinės ir nepiniginės priemonės).

Banke taikomi tokie Kintamojo atlygio apskaičiavimo modeliai, kurie atitiktų verslo strategiją, tikslus, vertybes, ilgalaikius tęstinės veiklos interesus bei skatintų patikimą bei veiksmingą rizikos valdymą, o darbuotojai nebūtų skatinami prisiimti per didelę Bankui nepriimtina riziką.

Kintamojo atlygio sistema yra pagrįsta bendru Banko, kaip institucijos strateginių bei asmeninių, orientuotų į Banko ilgalaikius tikslus, darbuotojo metinių tikslų nustatymu ir vertinimu.

Vertinant iškeltų tikslų pasiekimą, turi būti vadovaujama siekiant kiekybinių ir kokybinių kriterijų. Vertinant darbuotojo pasiekimus, vertinamas ne tik pasiektas asmeninis finansinis rezultatas, bet ir nefinansinis / nekiekybinis indėlis, t.y. santykių su klientais, kolegomis, standartų laikymasis, vidaus taisyklių, politikų ir procedūrų reikalavimų vykdymas, iniciatyvumas, atsakingumas, veiklos tobulinimas ir kita.

Įgyvendinant Lietuvos banko reikalavimus, Atlygio politikoje yra įvardinti darbuotojai, kurių profesinė veikla gali turėti reikšmingos įtakos Banko prisiimamai rizikai. 2011 m. gruodžio 31 d. šiai kategorijai

buvo priskirti 27 darbuotojai, 2012 m. birželio 30 d. – 26 darbuotojai.

Atsižvelgiant į galimą riziką, susijusią su įvertintais darbuotojo, kurio profesinė veikla gali turėti reikšmingos įtakos Banko prisiimamai rizikai, metiniais rezultatais, ne mažiau kaip 40 proc. kintamojo atlygio mokėjimas atidedamas 3 (trims) metams, išmokant lygiomis dalimis. Apskaičiuojant kintamąjį atlygį, remiamasi ne mažiau kaip trejų metų darbuotojo veiklos vertinimo rezultatais. 50 proc. kintamojo iš karto išmokamo ir atidedamo atlygio išmokama Banko akcijomis, kurioms nustatytas vienerių metų perleidimo apribojimo terminas.

Dėl atidėtos kintamojo atlygio dalies išmokėjimo – sprendžiama kasmet atliekant darbuotojo veiklos vertinimą.

Remiantis Banko valdybos patvirtinta Atlygio politika, kintamasis atlygis, įskaitant ir atidėtą dalį, išmokamas tik esant tvariai Banko finansinei padėčiai. Banko vidaus tvarkose detalizuojami ir atvejai, kai kintamas atlygis gali būti koreguojamas (mažinamas).

Darbuotojai, kurių profesinė veikla gali turėti reikšmingos įtakos Banko prisiimamai rizikai, nėra išskiriami pagal verslo sritis.

Toliau pateikiama bendroji kiekybinė informacija apie darbuotojus, kurių profesinė veikla gali turėti reikšmingos įtakos Banko prisiimamai rizikai:

Kiekybinė informacija	Priskaičiuota per periodą, tūkst. Lt			Kintamojo atlygio įsiskolinimas darbuotojams, tūkst. Lt	
	2011 m.	2012 m. sausio-birželio mėn.		2011-12-31	2012-06-30
	pastovaus	pastovaus	kintamojo		
Bankas	3848	2286	431	718	287
Vadovaujantys darbuotojai *	3065	1709	359	598	239
Kiti darbuotojai	783	577	72	120	48
Finansinė grupė	4233	2491	465	774	309

Kintamąjį atlygį sudaro 50 proc. išmokos pinigais, 50 proc. išmokos finansinėmis priemonėmis.

Kintamasis atlygis skirtas už 2011 m. rezultatus yra paskirstytas, jokie patikslinimai ataskaitinei datai nebuvo daryti.

* 2012.06.30 datai Bankas nutraukė darbo sutartį su vienu darbuotoju, priklausiusiu vadovujančių darbuotojų grupei.

2011 m. gegužės mėn. buvo įsteigtas Atlygio komitetas, kurio sudėtį patvirtino Banko valdyba. Atlygio komiteto sudėtis ir jo funkcijos nurodytos šio pranešimo 23 punkte.

Atlygio politika peržiūrima kasmet. Atlygio komitetas teikia siūlymus dėl atlygio principų. Atlygio politiką tvirtina Banko stebėtojų taryba, o už politikos įgyvendinimą atsakinga Banko valdyba.

23. Banke sudarytų komitetų nariai, jų veiklos sritys

Bankas turi nuolat veikiančius nestruktūrinius padalinius – Paskolų komitetą, Vidaus audito komitetą, Rizikų valdymo komitetą ir Atlygio komitetą. Paskolų, Rizikų valdymo ir Atlygio komitetų sudarymo ir veiklos tvarką bei kompetenciją nustato bankų priežiūros institucijos teisės aktai, Banko įstatai, Banko valdybos patvirtinti komitetų nuostatai ir kiti Banko organų priimti dokumentai.

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.

Rizikų valdymo komitetas vykdo funkcijas, susijusias su Banko veiklos efektyvumu, atsižvelgiant į priimtus rizikos parametrus ir integruotai taikant palūkanų normos, kapitalo ir likvidumo valdymą bei atlieka kitas jo nuostatuose nustatytas funkcijas.

Vidaus audito komitetas sprendžia klausimus, susijusius su Banko vidaus kontrolės sistemos stiprinimu bei Vidaus audito departamento darbo gerinimu, užtikrina šio padalinio veiklos nepriklausomumą, koordinuoja audituojamų sričių paskirstymą tarp vidaus ir išorės auditorių, svarsto kitus bankų priežiūros institucijos teisės aktuose ir Vidaus audito komiteto nuostatuose nustatytus klausimus. Vadovaudamasi įstatymais bei bankų priežiūros institucijos teisės aktais Vidaus audito komitetą sudaro, jo kompetenciją ir veiklos tvarką nustato, nuostatus tvirtina bei jo veiklą kontroliuoja Banko stebėtojų taryba.

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 komiteto nuostatuose nustatytas funkcijas.

2012-06-30 duomenys apie Banko komitetų narius

Vardas, pavardė	Kadencijos pradžia / pabaiga	Nuosavybės teise turima kapitalo dalis, %	Darbovietė
Vidaus audito komitetas			
Sigitas Baguckas	2012-03-29 / 2016	0,75	UAB „Namų statyba“
Vytautas Junevičius	2012-03-29 / 2016	0,15	Įmonių grupė „Alita“ AB
Ramunė Vilija Zabulienė	2012-03-29 / 2016	0,00	Lietuvos gyventojo individualios veiklos vykdymo pažyma
Rimantas Purtulis	2012-03-29 / 2016	0,00	Įregistravusi individualią veiklą
Rizikų valdymo komitetas			
Donatas Savickas	2012-05-29 / veikia nuolat	0,10	AB Šiaulių bankas
Jolanta Dūdaitė	2012-05-29 / veikia nuolat	0,00	AB Šiaulių bankas
Pranas Gedgaudas	2012-05-29 / veikia nuolat	0,01	AB Šiaulių bankas
Morena Liachauskienė	2012-05-29 / veikia nuolat	0,00	AB Šiaulių bankas
Vytautas Sinius	2012-05-29 / veikia nuolat	0,07	AB Šiaulių bankas
Paskolų komitetas			
Vytautas Sinius	2012-03-27 / veikia nuolat	0,07	AB Šiaulių bankas
Edas Mirijauskas	2012-03-27 / veikia nuolat	<0,01	AB Šiaulių bankas
Danutė Gaubienė	2012-03-27 / veikia nuolat	<0,01	AB Šiaulių bankas
Daiva Kiburienė	2012-03-27 / veikia nuolat	0,06	AB Šiaulių bankas
Aurelija Pociūtė	2012-03-27 / veikia nuolat	<0,01	AB Šiaulių bankas
Giedrius Sarapinas	2012-03-27 / veikia nuolat	<0,01	AB Šiaulių bankas
Donatas Savickas	2012-03-27 / veikia nuolat	0,10	AB Šiaulių bankas
Atlygio komitetas			
Avydas Salda	2011-05-09 / veikia nuolat	2,97	UAB „Šiaulių banko turto fondas“
Jonas Bartkus	2011-05-09 / 2012-08-13	0,05	AB Šiaulių bankas
Ernesta Laurinavičienė	2011-05-09 / veikia nuolat	0,00	AB Šiaulių bankas
Živilė Skibarkienė	2011-05-09 / veikia nuolat	0,05	AB Šiaulių bankas

24. Banko valdymo organai

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

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

Banko valdyba yra kolegialus Banko valdymo organas, kurį sudaro 7 nariai. Ji vadovauja Bankui, tvarko jo reikalus ir už Banko finansinių paslaugų vykdymą atsako pagal įstatymus. Banko valdybos darbo tvarką nustato Banko valdybos darbo reglamentas. Banko valdybą renka Banko stebėtojų taryba 4 metams.

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

Banko organai savo veikloje vadovaujasi LR įstatymų, teisės aktų bei Banko įstatų jiems nustatytais įgaliojimais. Pagal minėtų dokumentų nuostatas Banko organai renkami, skiriami ir atšaukiami iš pareigų.

25. Kolegialių Banko organų nariai

Banko stebėtojų taryba:

- **Arvydas Salda** – stebėtojų tarybos pirmininkas. 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 tarybos pirmininko pavaduotojas nuo 2000 m., tarybos narys nuo 1991 m.;
- **Gintaras Kateiva** – 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. iki 2012-03-29;
- **Vigintas Butkus** – UAB „Mintaka“ direktorius, UAB prekybos namai „Aiva“ direktorius. AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2004 m.;
- **Vytautas Junevičius** – Įmonių grupė „Alita“ AB vyresnysis patarėjas. AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2006 m.;
- **Peter Reiniger** – Europos rekonstrukcijos ir plėtros banko (ERPB), vyriausiasis pirmojo viceprezidento ir Vykdomojo komiteto patarėjas. AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2011 m.;
- **Ramunė Vilija Zabulienė** – AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narė nuo 2012-05-04.

Banko valdyba:

- **Algirdas Butkus** – valdybos pirmininkas, administracijos vadovo pavaduotojas;
- **Audrius Žiugžda** – valdybos pirmininko pavaduotojas, administracijos vadovas;
- **Donatas Savickas** – valdybos pirmininko pavaduotojas, administracijos vadovo pavaduotojas, Finansų ir rizikos valdymo tarnybos vadovas;
- **Vita Adomaitytė** – valdybos narė, vyriausioji buhalterė, Apskaitos ir atskaitomybės tarnybos vadovė;
- **Jonas Bartkus** – valdybos narys nuo 2012-03-29, Informacinių technologijų tarnybos vadovas;
- **Daiva Kiburienė** – valdybos narė, administracijos vadovo pavaduotoja, Šiaulių regiono vadovė;
- **Arūnas Užupis** – valdybos narys iki 2012-03-29, Mažmeninės bankininkystės tarnybos vadovas iki 2012-04-10;
- **Vytautas Sinius** – valdybos narys, Verslo bankininkystės tarnybos vadovas.

Vardas, pavardė	Kadencijos pradžia / pabaiga	Nuosavybės teise turima kapitalo dalis, % (2012-06-30)	Kartu su susijusiais asmenimis turima balsų dalis, % (2012-06-30)
Arvydas Salda	pradžia 2008-03-27, perrinktas 2012-03-29, pabaiga 2016 m.	2,59	43,17
Sigitas Baguckas	pradžia 2008-03-27, perrinktas 2012-03-29, pabaiga 2016 m.	0,65	43,17
Kastytis Jonas Vyšniauskas	pradžia 2008-03-27, pabaiga 2012-03-29	0,98	43,17
Vigintas Butkus	pradžia 2008-03-27, perrinktas 2012-03-29, pabaiga 2016 m.	0,39	43,17
Vytautas Junevičius	pradžia 2008-03-27, perrinktas 2012-03-29, pabaiga 2016 m.	0,13	43,17
Peter Reiniger	pradžia 2011-03-29, perrinktas 2012-03-29, pabaiga 2016 m.	-	43,17
Gintaras Kateiva	pradžia 2008-03-27, perrinktas 2012-03-29, pabaiga 2016 m.	6,24	43,17
Ramunė Vilija Zabulienė	pradžia 2012-05-04, pabaiga 2016 m.	0,00	0,00
Algirdas Butkus	pradžia 2008-03-27, perrinktas 2012-03-29, pabaiga 2016 m.	4,53	43,17
Audrius Žiugžda	pradžia 2011-02-22, perrinktas 2012-03-29, pabaiga 2016 m.	0,57	43,17
Donatas Savickas	pradžia 2008-03-27, perrinktas 2012-03-29, pabaiga 2016 m.	0,10	43,17
Vita Adomaitytė	pradžia 2011-05-03, perrinkta 2012-03-29, pabaiga 2016 m.	0,02	43,17
Daiva Kiburienė	pradžia 2008-03-27, perrinkta 2012-03-29, pabaiga 2016 m.	0,05	43,17
Vytautas Sinius	pradžia 2011-08-11, perrinktas 2012-03-29, pabaiga 2016 m.	0,06	43,17
Arūnas Užupis	pradžia 2011-03-10 pabaiga 2012-03-29 m.	0,11	43,17
Jonas Bartkus	pradžia 2012-03-29, pabaiga 2016 m.	0,04	43,17

Lentelėje pateikiama informacija apie Banko 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%
Kastytis Jonas Vyšniauskas	UAB „Sulinkiai“ valdybos pirmininkas	UAB „Sulinkiai“ - 13,82 %
Vigintas Butkus	- UAB prekybos namai „Aiva“ - direktorius - UAB „Mintaka“ direktorius	- AB „Šiaulių komercija“ - 7,26 % - UAB „Aiva“ - 9,25 % - UAB „Mintaka“ - 9,80 %

Vytautas Junevičius	● Įmonių grupė „Alita“ AB vyresnysis patarėjas, stebėtojų tarybos narys. ● AB „Anykščių vynas“ valdybos pirmininkas	● Įmonių grupė „Alita“ AB - 14,48%
Gintaras Kateiva	● UAB „Litagra“ generalinis direktorius, valdybos pirmininkas ● UAB „Litagros“ mažmena direktorius	● UAB „Litagra“ - 37,00 %
Peter Reiniger	● ERPB Vyriausiasis pirmojo Viceprezidento ir Vykdomojo komiteto patarėjas	—
Ramunė Vilija Zabulienė	—	—
Algirdas Butkus	—	● UAB prekybos namai „Aiva“ - 66,35 % ● AB „Šiaulių komercija“ — 15,63 % ● UAB „Visnorus“ — 48,94 % ● UAB „Mintaka“ — 68,08 %
Audrius Žiugžda	● AB Limarko laivininkystės kompanijos valdybos narys ● Vytauto Didžiojo Universiteto tarybos narys ● KŪB LitCapital I Patarėjų tarybos narys ● VŠĮ Investuok Lietuvoje Patarėjų tarybos narys	—
Donatas Savickas	—	—
Vita Adomaitytė	—	—
Jonas Bartkus	—	—
Daiva Kiburienė	UAB „Kėdainių oda“ valdybos pirmininkė	—
Vytautas Sinius	—	VŠĮ Sporto šaltinis - 33,33 %
Arūnas Užupis	—	UAB „UZU“ — 30 %

Per 2012 m. I pusmetį 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 tarybos nariai	7	0	0	0	0
Banko valdybos nariai	7	1 324 132	189 162	0	0
Administracijos vadovas ir vyr. buhalterė	2	373 188	186 594	0	0

26. Sandoriai su susijusiomis šalimis

Vykdydamas įprastinę veiklą, Bankas sudaro bankinius sandorius su Banko stebėtojų tarybos ir Banko valdybos nariais, kitomis susijusiomis šalimis ir dukterinėmis įmonėmis. Banko susijusios šalys yra:

- Banko stebėtojų tarybos ir Banko valdybos nariai, artimi jų šeimos nariai bei įmonės, kuriose šios susijusios šalys turi daugiau kaip 5 proc. akcijų ir / arba užima vadovaujančias pareigas;
- Banko dukterinės įmonės;
- Banko akcininkai, turintys daugiau kaip 5 proc. Banko akcijų.

Visi sandoriai sudaryti įprastomis rinkos sąlygomis. Išsamus sandorių apibūdinimas pateikiamas Banko 2012 m. tarpinės finansinės ataskaitos pastabose.

27. Informacija apie žalingus sandorius

Ataskaitiniu laikotarpiu žalingų sandorių, neatitinkančių Banko tikslų, įprastų rinkos sąlygų, pažeidžiančių akcininkų ar kitų asmenų grupių interesus, bei turėjusių ar ateityje galinčius turėti neigiamos įtakos Banko veiklai ar veiklos rezultatams, sudaryta nebuvo. Taip pat nebuvo sandorių, sudarytų esant interesų konfliktui tarp Banko vadovų, kontroliuojančių akcininkų ar kitų susijusių šalių pareigų Bankui ir jų privačių interesų ir (arba) pareigų.

28. Duomenys apie viešai skelbtą informaciją

Per 2012 m. I pirmąjį pusmetį viešai skelbta ši informacija:

- 2012-01-18 – pateiktas Banko informacijos investuotojams skelbimo kalendorius
- 2012-02-20 – paskelbtas Banko ir Banko Grupės 2011 metų neauditutas veiklos rezultatas;
- 2012-02-20 – pateikta 2011 metų dvylikos mėnesių tarpinė informacija;
- 2012-03-05 – pranešimas apie eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo šaukimą;
- 2012-03-08 – pateikti valdybos parengti sprendimų projektai 2012-03-29 visuotiniam akcininkų susirinkimui;
- 2012-03-09 – patikslinti valdybos parengti sprendimų projektai 2012-03-29 visuotiniam akcininkų susirinkimui (koreguotas priedas prie pranešimo);
- 2012-03-20 – pranešta apie valdybos sprendimą įsigyti UAB „Pavasaris“ akcijas;
- 2012-03-29 – pateikti 2012-03-29 įvykusio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimai;
- 2012-03-30 – informacija apie stebėtojų tarybos ir valdybos sprendimus (dėl Banko valdybos);
- 2012-03-30 – paskelbta metinė informacija;
- 2012-04-02 – metinės informacijos papildymas;
- 2012-04-19 – paskelbtas Banko ir Banko Grupės 2012 metų I-ojo ketvirčio neauditutas veiklos rezultatas;
- 2012-05-14 – pranešimas apie sudarytus sandorius, susijusius su kintamojo atlygio išmokėjimu Banko akcijomis;
- 2012-05-18 – pateikta 2012 metų trijų mėnesių tarpinė informacija;
- 2012-06-01 – informuota apie UAB „Pavasaris“ akcijų paketo įsigijimą.
- pranešimai apie Banko vadovų sudarytus sandorius su Banko akcijomis.

Pranešimus apie esminius įvykius Bankas savo įstatuose ir LR norminiuose aktuose nustatyta tvarka skelbia Centrinėje reglamentuojamos informacijos bazėje ir Banko tinklalapyje www.sb.lt. Pranešimai apie akcininkų susirinkimus papildomai skelbiami dienraštyje „Lietuvos rytas“.

29. Įstatų keitimo tvarka

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

30. Informacija, kaip laikomasi bendrovių valdymo kodekso

Informacija apie tai, kaip Bankas laikosi bendrovių valdymo kodekso normų, pateikiama kartu su 2011 m. konsoliduotu pranešimu. Nauja ataskaitiniu laikotarpiu yra tai, kad 2012-03-29 visuotinis akcininkų susirinkimas į Banko stebėtojų tarybą išrinko nepriklausomą narę – Ramunę Viliją Zabulienę. Banko valdymo kodeksas kaip konsoliduoto metinio pranešimo priedas taip pat pateikiamas Banko tinklalapyje www.sb.lt.

Administracijos vadovas



Audrius Žiugžda