



ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

Mes, AB Šiaulių banko administracijos vadovas Audrius Žiugžda ir vyriausioji buhalterė Vita Adomaitytė, patvirtiname, kad, mūsų žiniomis, 2013 m. 9 mėnesių 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.

Administracijos vadovas

A handwritten signature in blue ink, consisting of a stylized 'A' and 'Ž'.

Audrius Žiugžda

Vyriausioji buhalterė

Vita Adomaitytė

2013-11-20

TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS

2013 m. rugsėjo 30 d.

TURINYS

FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA	3
PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA	4
BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	5
PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA UŽ PERIODĄ	6
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	7
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	8
BENDROJI INFORMACIJA	10
PASTABOS	12
PAPILDOMA INFORMACIJA	41

FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA

		2013-09-30		2012-12-31	
	Pastabos	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
TURTAS					
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	2	235 654	235 589	221 855	221 805
Gautinos sumos iš kitų bankų	3	5 014	5 014	4 137	4 137
Prekybiniai vertybiniai popieriai	6	119 486	242 510	51 198	51 198
Išvestinės finansinės priemonės		9 831	9 831	13 690	13 690
Klientams suteiktos paskolos	4	2 482 680	2 828 838	1 731 858	2 052 809
Finansinės nuomos gautinos sumos	5	247 619	71 055	183 863	-
Investiciniai vertybiniai popieriai:					
-skirti parduoti	6	207 471	205 199	207 611	205 385
-laikomi iki išpirkimo	6	1 312 485	1 303 986	273 031	273 031
Investicijos į dukterines, asocijuotas įmones	6	-	52 144	-	51 791
Nematerialusis turtas		1 036	740	1 207	903
Materialusis ilgalaikis turtas		49 918	39 000	52 988	38 211
Investicinis turtas		85 863	46 443	37 508	7 517
Pelno mokesčio permoka		10	-	208	-
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		7 026	5 626	6 997	5 553
Kitas turtas	7	156 551	23 602	156 552	5 436
Turtas susijęs su parduoti turima dukterine įmone	6	358 931	140 739	-	-
Iš viso turto:		5 279 575	5 210 316	2 942 703	2 931 466
ĮSIPAREIGOJIMAI					
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	8	318 550	318 567	406 270	408 568
Subordinuota paskola	18	69 378	69 378	-	-
Išvestinės finansinės priemonės		90	90	-	-
Klientams mokėtinos sumos	9	4 430 958	4 474 695	2 165 691	2 165 852
Specialieji ir skolinimo fondai	10	12 979	12 979	7 294	7 294
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	11	-	-	22 912	22 912
Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai		1 054	-	390	-
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai		5 416	-	5 668	-
Įsipareigojimai susiję su parduoti turima dukterine įmone	6	86 367	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	12	34 475	15 837	20 022	7 984
Iš viso įsipareigojimų:		4 959 267	4 891 546	2 628 247	2 612 610
NUOSAVYBĖ					
Akcinis kapitalas	13	250 000	250 000	234 858	234 858
Emisinis skirtumas	13	32 719	32 719	47 861	47 861
Atsargos kapitalas	13	2 611	2 611	2 611	2 611
Privalomasis rezervas	13	3 243	2 641	1 891	1 289
Finansinio turto perkainojimo rezervas		(1 720)	(1 720)	5 194	5 194
Nepaskirstytas pelnas		32 995	32 519	21 206	27 043
Nekontroliuojanti dalis		460	-	835	-
Nuosavybės iš viso:		320 308	318 770	314 456	318 856
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės:		5 279 575	5 210 316	2 942 703	2 931 466

Pastabos, pateiktos 12-40 puslapiuose, yra neatskiriama finansinių ataskaitų dalis.

Administracijos vadovas

Audrius Žiugžda

Vyriausioji buhalterė

Vita Adomaitytė

Data: 2013 m. lapkričio 20 d.

PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

		už devynių mėnesių laikotarpį pasibaigusį			
		2013-09-30		2012-09-30	
Pastabos		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Tęsiama veikla					
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	14	127 078	126 559	93 083	91 948
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos	14	(78 016)	(78 136)	(51 564)	(51 561)
Grynosios palūkanų pajamos		49 062	48 423	41 519	40 387
Paslaugų ir komisinių pajamos	15	19 315	19 604	12 105	12 146
Paslaugų ir komisinių išlaidos	15	(8 429)	(7 353)	(6 140)	(5 955)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		10 886	12 251	5 965	6 191
Vertės sumažėjimo nuostoliai	17	(19 138)	(18 897)	(17 494)	(16 979)
Grynieji nuostoliai iš išvestinių finansinių priemonių		(3 859)	(3 859)	-	-
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais		6 259	6 259	6 673	5 671
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta		5 133	5 134	3 585	3 586
Pelnas iš parduoto turto		537	29	1 933	214
Kitos veiklos pajamos	17	31 151	1 305	14 141	872
Administracinės ir kitos veiklos sąnaudos	16	(74 404)	(43 911)	(42 270)	(28 077)
Veiklos pelnas		5 627	6 734	14 052	11 865
Dividendai iš investicijų į dukterines įmones		-	2 400	-	1 000
Tęsimos veiklos pelnas prieš pelno mokestį		5 627	9 134	14 052	12 865
Nutraukiama veikla:					
Nutraukiamos veiklos pelnas (nuostoliai)	6	10 605	-	(723)	-
Pelno mokesčio sąnaudos		(1 878)	(1 132)	(2 164)	(1 856)
Grynasis pelnas		14 354	8 002	11 165	11 009
Grynasis pelnas priskirtinas:					
banko akcininkams:		14 315	8 002	11 067	11 009
iš tęsimos veiklos		3 710	8 002	11 790	11 009
iš nutraukiamos veiklos		10 605	-	(723)	-
nekontroliuojančiai daliai:		39	-	98	-
Paprastasis pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai (Lt už vieną akciją)	13	0,06	0,03	0,05	0,05

Pastabos, pateiktos 12-40 puslapiuose, yra neatskiriama finansinių ataskaitų dalis.

Administracijos vadovas

Audrius Žiugžda

Vyriausioji buhalterė

Vita Adomaitytė

Data: 2013 m. lapkričio 20 d.

BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	už devynių mėnesių laikotarpį pasibaigusį			
	2013-09-30		2012-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Grynasis pelnas	14 354	8 002	11 165	11 009
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai):				
Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostoliai)	(8 120)	(8 120)	5 418	5 418
Atidėtas pelno mokestis susijęs su finansinio turto perkainojimu	1 206	1 206	(808)	(808)
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai) atėmus atidėtąjį pelno mokestį	(6 914)	(6 914)	4 610	4 610
Bendrųjų pajamų iš viso:	7 440	1 088	15 775	15 619
Bendrosios pajamos priskirtinos:				
Banko akcininkams	7 401	1 088	15 677	15 619
Nekontroliuojančiai daliai	39	-	98	-

Pastabos, pateiktos 12-40 puslapiuose, yra neatskiriama finansinių ataskaitų dalis.

Administracijos vadovas

Vyriausioji buhalterė

Data: 2013 m. lapkričio 20 d.



Audrius Žiugžda

Vita Adomaitytė

PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA UŽ PERIODĄ

	2013 m. 07-09 mėn.		2012 m. 07-09 mėn.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Tęsiama veikla:				
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	46 023	47 490	30 834	30 303
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos	(26 801)	(26 804)	(17 237)	(17 235)
Grynosios palūkanų pajamos	19 222	20 686	13 597	13 068
Paslaugų ir komisinių pajamos	7 441	7 608	4 370	4 345
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(3 015)	(2 690)	(2 120)	(1 988)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	4 426	4 918	2 250	2 357
Vertės sumažėjimo nuostoliai	(9 996)	(11 363)	(6 267)	(6 396)
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais	1 360	1 360	3 166	3 164
Grynieji nuostoliai iš išvestinių finansinių priemonių	(1 365)	(1 365)	-	-
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta	2 221	2 222	1 540	1 541
Pelnas (nuostoliai) iš parduoto turto	264	42	108	(5)
Kitos veiklos pajamos	12 367	574	562	336
Administracinės ir kitos veiklos sąnaudos	(26 270)	(15 050)	(9 678)	(9 264)
Veiklos pelnas	2 229	2 024	5 278	4 801
Dividendai iš investicijų į dukterines įmones	-	-	-	-
Tęsimos veiklos pelnas prieš pelno mokestį	2 229	2 024	5 278	4 801
Nutraukiama veikla:				
Nutraukiamos veiklos pelnas (nuostoliai)	6 255	-	(254)	-
Pelno mokesčio sąnaudos	(655)	(299)	(1 010)	(815)
Grynasis pelnas (nuostoliai)	7 829	1 725	4 014	3 986
Grynasis pelnas priskirtinas:				
banko akcininkams	7 803	1 725	4 010	3 986
nekontroliuojančiai daliai	26	-	4	-

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	už devynių mėnesių laikotarpį pasibaigusį			
	2013-09-30		2012-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pagrindinė veikla				
Gautos palūkanos	89 950	87 433	79 713	78 381
Sumokėtos palūkanos	(78 016)	(78 136)	(51 105)	(51 102)
Grynosios komisinių pajamos	10 886	12 251	5 965	6 191
Pajamos iš prekybos vertybiniais popieriais, laikomais prekybai	9 309	9 309	7 182	6 180
Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta	4 627	4 628	3 696	3 697
Pinigų srautai iš susigražintų anksčiau nurašytų paskolų	472	126	908	535
Darbuotojų atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai už darbuotojus	(29 233)	(24 567)	(20 147)	(17 144)
Kitos įplaukos (išmokos)	(1 084)	(15 556)	(4 820)	(8 828)
Sumokėtas pelno mokestis	(92)	-	-	-
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos :	6 819	(4 512)	21 392	17 910
Turto ir įsipareigojimų iš pagrindinės veiklos pasikeitimas:				
Prekybinių vertybinių popierių (padidėjimas)	(65 488)	(188 512)	(34 712)	(34 712)
Paskolų kredito ir finansinėms inst. (padidėjimas) sumažėjimas	(877)	(877)	123	10
Suteiktų paskolų klientams (padidėjimas) sumažėjimas	(828 961)	(859 502)	2 125	(13 016)
Kito trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas	(262 481)	(18 154)	(80 365)	1 505
Įsipareigojimų padidėjimas				
Įsipareigojimų kredito ir finansinėms institucijoms (sumažėjimas)	(18 342)	(20 623)	(68 362)	(68 345)
Indėlių, spec. fondų padidėjimas	2 270 952	2 314 528	196 719	196 672
Kitų įsipareigojimų padidėjimas	100 246	7 265	9 679	22
Pasikeitimas	1 195 049	1 234 125	25 207	82 136
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos	1 201 868	1 229 613	46 599	100 046
Investicinė veikla				
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto, investicinio turto (įsigijimas)	(54 685)	(42 833)	(5 574)	(1 031)
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto, investicinio turto pardavimas	5 506	1 389	3 053	1 709
Vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo (įsigijimas)	(1 147 411)	(1 138 912)	(5 628)	(5 628)
Įplaukos išpirkus vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo	132 527	132 527	58 742	55 674
Vertybinių popierių, laikomų pardavimui (įsigijimas)	(333 042)	(332 991)	(252 906)	(252 905)
Vertybinių popierių, laikomų pardavimui, pardavimas	330 749	330 744	119 352	119 352
Išlaidos dukterinės įmonės akcijų įsigijimui	(97 278)	(144 092)	18 392	(35 357)
Gauti dividendai	-	2 400	60	1 060
Grynieji pinigų srautai panaudoti investicinei veiklai	(1 163 634)	(1 191 768)	(64 509)	(117 126)
Finansinė veikla				
Akcinio kapitalo didinimas	-	-	-	-
Išmokėti dividendai	(1 149)	(1 149)	-	-
Mokėjimai nekontroliuojamai daliai	(374)	-	832	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	4 864	4 864
Išpirkti skolos vertybiniai popieriai	(22 912)	(22 912)	(27 972)	(27 972)
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos	(24 435)	(24 061)	(22 276)	(23 108)
Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynas padidėjimas	13 799	13 784	(40 186)	(40 188)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	221 855	221 805	223 846	223 844
Pinigai ir pinigų ekvivalentai rugsėjo 30 d.	235 654	235 589	183 660	183 656

GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Priskirtina banko akcininkams						
	Akcinis kapitalas	Eminis skirtumas	Atsargos kapitalas	Privalomasis rezervas, kiti rezervai	Nepaskirstytasis pelnas	iš viso:	Nuosavybės iš viso:
2011 m. gruodžio 31d.	234 858	47 861	2 611	(222)	9 110	294 218	- 294 218
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	5 418	-	5 418	5 418
Atidėtojo pelno mokesčio formavimas	-	-	-	(808)	-	(808)	(808)
Grynasis metų pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	11 067	11 067	11 165
Kiti nuosavybės judėjimai	-	-	-	931	(832)	99	833
2012 m. rugsėjo 30 d.	234 858	47 861	2 611	5 319	19 345	309 994	832 310 826
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	2 100	-	2 100	2 100
Atidėtojo pelno mokesčio formavimas	-	-	-	(334)	-	(334)	(334)
Kiti nuosavybės judėjimai	-	-	-	-	-	-	-
Grynasis metų pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	1 861	1 861	1 864
2012 m. gruodžio 31 d.	234 858	47 861	2 611	7 085	21 206	313 621	835 314 456
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	(8 120)	-	(8 120)	(8 120)
Atidėtojo pelno mokesčio formavimas	-	-	-	1 206	-	1 206	1 206
Kiti nuosavybės judėjimai	15 142	(15 142)	-	1 352	(2 526)	(1 174)	(414) (1 588)
Grynasis metų pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	14 315	14 315	39 14 354
2013 m. rugsėjo 30 d.	250 000	32 719	2 611	1 523	32 995	319 848	460 320 308

BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Akcinis kapitalas	Emisinis skirtumas	Atsargos kapitalas	Finansinio turto perkainojim o rezervas	Privalomas rezervas, kiti rezervai	Nepaskirs- tytas pelnas	Nuosavybės iš viso:
2011 m. gruodžio 31 d.	234 858	47 861	2 611	(1 182)	648	12 812	297 608
Kiti nuosavybės judėjimai	-	-	-	-	641	(641)	-
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	5 418	-	-	5 418
Atidėtojo pelno mokesčio formavimas	-	-	-	(808)	-	-	(808)
Grynasis metų pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	-	11 009	11 009
2012 m. rugsėjo 30 d.	234 858	47 861	2 611	3 428	1 289	23 180	313 227
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	2 100	-	-	2 100
Atidėtojo pelno mokesčio formavimas	-	-	-	(334)	-	-	(334)
Kiti nuosavybės judėjimai	-	-	-	-	-	-	-
Grynasis metų pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	-	3 863	3 863
2012 m. gruodžio 31 d.	234 858	47 861	2 611	5 194	1 289	27 043	318 856
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	(8 120)	-	-	(8 120)
Atidėtojo pelno mokesčio formavimas	-	-	-	1 206	-	-	1 206
Kiti nuosavybės judėjimai	15 142	(15 142)	-	-	1 352	(2 526)	(1 174)
Grynasis metų pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	-	8 002	8 002
2013 m. rugsėjo 30 d.	250 000	32 719	2 611	(1 720)	2 641	32 519	318 770

BENDROJI INFORMACIJA

AB Šiaulių bankas įregistruotas kaip akcinė bendrovė Lietuvos Respublikos įmonių registre 1992 m. vasario 4 d. Bankas turi Lietuvos banko išduotą licenciją vykdyti visas bankines operacijas, nurodytas Lietuvos Respublikos bankų įstatyme ir Banko įstatuose.

Banko centrinė būstinė įsikūrusi Šiauliuose, Tilžės g. 149, LT-76348. 2013 m. rugsėjo 30 d. Banke dirbo 681 darbuotojas (2012 m. gruodžio 31 d. – 481 darbuotojas). 2013 m. rugsėjo 30 d. Grupėje (be dukterinių įmonių laikomų pardavimui) dirbo 823 darbuotojai (2012 m. gruodžio 31 d. – 626 darbuotojai).

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

2013 vasario 23 d. Lietuvoje registruotos Akcinė bendrovė Ūkio bankas (juridinio asmens kodas 112020136), Akcinė bendrovė Šiaulių bankas (juridinio asmens kodas 112025254) ir Valstybės įmonė "Indėlių ir investicijų draudimas" (juridinio asmens kodas 110069451) pasirašė Ūkio banko turto, teisių, sandorių ir įsipareigojimų perdavimo sutartį, kurios pagrindu dalis Ūkio banko turto, teisių, sandorių ir įsipareigojimų yra perduodama Šiaulių bankui. Pagal šią sutartį Šiaulių bankas perima 1,9 mlrd. Lt preliminarios vertės Ūkio banko turto (teisių) bei 2,7 mlrd. Lt preliminarios vertės įsipareigojimų. Skirtumą tarp perimamų įsipareigojimų ir perimamo turto padengs Valstybės įmonė "Indėlių ir investicijų draudimas". Ūkio banko turtas yra perduodamas Šiaulių bankui pagal preliminarų vertinimą, kurį atliko audito kompanija UAB "KPMG Baltic" (juridinio asmens kodas 111494971, registruota Lietuvoje), ir kurios rezultatai patvirtinti Lietuvos banko valdybos. Siekiant tiksliai įvertinti perduodamą turtą bei įsipareigojimus, atliekamas detalus perduoto turto ir įsipareigojimų galutinis vertinimas. Jei po galutinio vertinimo bus nustatyta, kad perduoto turto vertė yra didesnė nei parodė preliminarus vertinimas, tuomet Šiaulių bankas grąžins Ūkio bankui skirtumą tarp turto vertės pagal preliminarų vertinimą ir turto vertės pagal galutinį vertinimą. Jei po galutinio vertinimo būtų nustatyta, kad perduoto turto vertė yra mažesnė nei parodė preliminarus vertinimas, tuomet IID sumokės Šiaulių bankui skirtumą tarp turto vertės pagal preliminarų vertinimą ir turto pagal galutinį vertinimą. Sutartis taip pat numato Ūkio banko kreditorių galimybę per šešis mėn. po galutinių turto ir įsipareigojimų verčių nustatymo datos parduoti penkis skirtingus turto portfelius: a) į Šiaulių banko nuosavybę perduoto nekilnojamojo turto portfelis, b) padidinto rizikingumo (galimai blogesnės kokybės) paskolų portfelis, c) nekilnojamojo turto vystymu užsiimančių Ūkio banko dukterinių įmonių portfelis, d) kita veikla užsiimančių Ūkio banko dukterinių įmonių akcijų - UAB "Ūkio banko lizingas" ir gyvybės draudimo UAB "Bonum publicum" portfelis, e) padidinto rizikingumo paskolų ir perimto pagal išieškomas paskolas į balansą turto portfelis. Kita svarbi sutarties sąlyga - jeigu Šiaulių bankui perduoto turto vertės po 2 metų padidės, tuomet dalį tos vertės padidėjimo Šiaulių bankas turės grąžinti Ūkio banko kreditoriams. Tai taikoma mažesnio rizikingumo (galimai geresnės kokybės) grupių paskoloms bei Šiaulių bankui parduotam nekilnojamam turtui. Tokiu atveju Šiaulių bankas nepatiria jokios rizikos, nes turto portfelis bus pilnai pakeistas kita turto forma - pinigais, papildomai padengiant visas patirtas su paminėtu turtu administravimo, finansavimo bei kitas sutartyje aptartas išlaidas.

2013 rugsėjo 30 d. datai sandoris nebuvo pilnai baigtas, nes nebuvo pilnai užbaigtas pagal sandorį perduoto turto ir įsipareigojimų galutinis įvertinimas. Galutinis vertinimas baigtas spalio mėn. - žr. 23 pastabą.

Bankas 2012-12-31 ir 2013-09-30 turėjo šias dukterines įmones:

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

Bankas 2013-09-30 turėjo šias tiesiogiai valdomas dukterines įmones, laikomas pardavimui:

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

Bankas 2013-09-30 turėjo šias netiesiogiai valdomas dukterines įmones, laikomas pardavimui:

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

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

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

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.

1 PASTABA KREDITO ĮSTAIGOS VEIKLA

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

2 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

	2013-09-30		2012-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Gryni pinigai ir kitos vertybės	55 603	55 601	47 107	47 106
Terminuotas indėlis Centriname banke	-	-	-	-
Privalomosios atsargos nacionaline valiuta	123 034	123 034	85 630	85 630
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	49 389	49 326	21 647	21 598
Lėšos bankų indėlių sąskaitose	-	-	5 000	5 000
Korespondentinė sąskaita Centriname banke	7 628	7 628	62 471	62 471
Iš viso:	235 654	235 589	221 855	221 805

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

3 PASTABA GAUTINOS SUMOS IŠ KITŲ BANKŲ

	2013-09-30		2012-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Lėšos bankų indėlių sąskaitose	5 014	5 014	4 137	4 137
Iš viso:	5 014	5 014	4 137	4 137

4 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS

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

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

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

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

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

	2013-09-30		2012-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paskolos ir gautinos sumos iš bankų	5 014	5 014	4 137	4 137
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:	2 482 680	2 828 838	1 731 858	2 052 809
- Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	-	204 158	-	216 789
- Paskolos individualiems klientams (mažmeninės)	235 827	205 723	194 394	159 927
- Paskolos verslo klientams	2 246 853	2 418 957	1 537 464	1 676 093
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	247 619	71 055	183 863	-
Prekybinis turtas:				
- Skolos vertybiniai popieriai	118 982	242 006	50 741	50 741
Išvestinės finansinės priemonės	9 831	9 831	13 690	13 690
Vertybiniai popieriai skirti parduoti:				
- Skolos vertybiniai popieriai	203 440	203 440	203 641	203 641
Investiciniai VP laikomi iki išpirkimo				
- Skolos vertybiniai popieriai	1 312 485	1 303 986	273 031	273 031
Kitas finansinis turtas	10 321	1 419	5 970	133
Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:				
- Finansinės garantijos	90 805	91 850	88 313	88 360
- Akredityvai	18 236	18 236	3 541	3 541
- Paskolų išdavimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai	226 425	233 867	114 483	115 966
Viso :	4 725 838	5 009 542	2 673 268	2 806 049

Klientams suteiktos paskolos	2013-09-30		2012-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paskolos juridiniams asmenims	2 836 479	3 214 077	1 631 892	1 987 154
Paskolos fiziniams asmenims	256 931	225 829	211 565	176 086
Bendroji vertė:	3 093 410	3 439 906	1 843 457	2 163 240
Atėmus: vertės sumažėjimas	(124 914)	(125 252)	(111 599)	(110 431)
Atėmus: perkainavimas tikrąja verte įsigyjant *	(485 816)	(485 816)	-	-
Grynoji vertė	2 482 680	2 828 838	1 731 858	2 052 809

	2013-09-30		2012-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Nepradelstos ir nenuvertėjusios paskolos	2 096 873	2 445 675	1 517 839	1 841 997
Pradelstos, bet nenuvertėjusios paskolos	783 576	778 694	128 477	125 920
Nuvertėjusios paskolos	212 961	215 537	197 141	195 323
Bendroji vertė:	3 093 410	3 439 906	1 843 457	2 163 240
Atėmus: Vertės sumažėjimas	(124 914)	(125 252)	(111 599)	(110 431)
Atėmus: Perkainavimas tikrąja verte įsigyjant *	(485 816)	(485 816)	-	-
Grynoji vertė	2 482 680	2 828 838	1 731 858	2 052 809

* Perkainavimas tikrąja verte įsigyjant - skirtumas tarp pagal Ūkio banko turto, teisių, sandorių ir įsipareigojimų perdavimo sutartį (žr. Bendrąją informaciją) perimtų paskolų tikrosios vertės, nustatytos turto vertintojų (2013-09-30 datai vertinimas preliminarus), pagal kurią Šiaulių bankas perėmė minėtas paskolas ir šių paskolų bendrosios vertės.

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

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

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

Nuostolių įvykių sąrašas:

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

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

	2013-09-30		2012-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paskolos bendraja verte:				
Pradelsta iki 7 dienų	98 856	97 766	50 672	48 969
Pradelsta nuo 8 iki 30 dienų	62 837	61 664	37 278	36 572
Pradelsta nuo 31 iki 60 dienų	16 412	16 368	11 561	11 480
Pradelsta nuo 61 iki 90 dienų	8 335	5 767	1 670	1 627
Pradelsta daugiau nei 90 dienų	597 136	597 129	27 296	27 272
Iš viso bendraja verte:	783 576	778 694	128 477	125 920
Paskolos grynąja verte (įvertinus vertės perkainavimą įsigyjant):				
Pradelsta iki 7 dienų	98 494	97 404	50 672	48 969
Pradelsta nuo 8 iki 30 dienų	54 480	53 307	37 278	36 572
Pradelsta nuo 31 iki 60 dienų	16 109	16 065	11 561	11 480
Pradelsta nuo 61 iki 90 dienų	8 274	5 706	1 670	1 627
Pradelsta daugiau nei 90 dienų	237 964	237 957	27 296	27 272
Iš viso grynąja verte:	415 321	410 439	128 477	125 920
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	672 675	670 137	113 502	113 502

Nuvertėjusios paskolos ir gautinos sumos

	2013-09-30		2012-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Nuvertėjusios paskolos	212 961	215 537	197 141	195 323
Vertės sumažėjimas	(124 914)	(125 252)	(111 599)	(110 431)
Perkainavimas tikrąja verte įsigyjant	11	11	-	-
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	99 369	103 496	91 757	91 757

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

5 PASTABA FINANSINĖS NUOMOS GAUTINOS SUMOS

UAB "Šiaulių banko lizingas" įkurtas 1999 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

Grupė		2013-09-30	2012-12-31
Pagal klientų tipą:			
Juridiniai asmenys		281 090	176 195
Fiziniai asmenys		9 526	9 417
Grynosios investicijos prieš atidėjimus		290 616	185 612
		2013-09-30	2012-12-31
Nepradelstos ir nenuvertėjusios paskolos		198 168	156 089
Pradelstos, bet nenuvertėjusios paskolos		82 095	25 371
Nuvertėjusios paskolos		10 353	4 152
Bendroji vertė:		290 616	185 612
Atėmus: Vertės sumažėjimas		(2 411)	(1 749)
Atėmus: Perkainavimas tikrąja verte įsigyjant		(40 586)	-
Grynoji vertė		247 619	183 863
		2013-09-30	
	Fiziniai asmenys	Juridiniai asmenys	Iš viso:
Pagal nuomojamo turto tipą:			
- transporto priemonės	6 105	43 166	49 271
- nekilnojamas turtas	1 634	187 653	189 287
- lėktuvai	-	6 494	6 494
- gamybos įrengimai	12	19 422	19 434
- kiti įrengimai	361	19 615	19 976
- kitas turtas	1 414	4 740	6 154
Iš viso:	9 526	281 090	290 616
		2012-12-31	
	Fiziniai asmenys	Juridiniai asmenys	Iš viso:
Pagal nuomojamo turto tipą:			
- transporto priemonės	4 957	41 386	46 343
- nekilnojamas turtas	1 587	89 615	91 202
- lėktuvai	-	7 623	7 623
- gamybos įrengimai	34	12 540	12 574
- kiti įrengimai	554	18 344	18 898
- kitas turtas	2 285	6 687	8 972
Iš viso:	9 417	176 195	185 612

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

Bankas	2013-09-30	2012-12-31
Pagal klientų tipą:		
Juridiniai asmenys	111 641	-
Fiziniai asmenys	-	-
Grynosios investicijos prieš atidėjimus	111 641	-
	2013-09-30	2012-12-31
Nepradelstos ir nenuvertėjusios paskolos	50 356	-
Pradelstos, bet nenuvertėjusios paskolos	61 285	-
Nuvertėjusios paskolos	-	-
Bendroji vertė:	111 641	-
Atėmus: Vertės sumažėjimas	-	-
Atėmus: Perkainavimas tikrąja verte įsigyjant	(40 586)	-
Grynoji vertė	71 055	-

	Fiziniai asmenys	Juridiniai asmenys	2013-09-30 Iš viso:
Pagal nuomojamo turto tipą:			
- transporto priemonės	-	397	397
- nekilnojamasis turtas	-	103 095	103 095
- lėktuvai	-	-	-
- gamybos įrengimai	-	8 094	8 094
- kiti įrengimai	-	55	55
- kitas turtas	-	-	-
Iš viso:	-	111 641	111 641

Bankas išperkamosios nuomos 2012.12.31 neturėjo.

6 PASTABA SKOLOS IR NUOSAVYBĖS VERTYBINIAI POPIERIAI

Prekybiniai vertybiniai popieriai	Grupė	2013-09-30 Bankas	Grupė	2012-12-31 Bankas
Skolos vertybiniai popieriai:				
LR Vyriausybės obligacijos	57 452	57 452	19 939	19 939
Užsienio šalių išdo obligacijos	4 005	4 005	661	661
Įmonių obligacijos	49 427	172 451	23 569	23 569
Užsienio valstybinių įmonių obligacijos	8 098	8 098	6 572	6 572
Nuosavybės vertybiniai popieriai:				
Listinguojami	399	399	357	357
Nelistinguojami	2	2	3	3
Investicinių fondų vienetai	103	103	97	97
Iš viso:	119 486	242 510	51 198	51 198

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos
 (jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

17 / 62

Bankas 2013-09-30	Valstybės įmonių skolos vp	Iždo skolos vp	Įmonių skolos vp	Įmonių nuosavybės vp	Investicinių fondų vienetai
nuo AA-iki AAA	2 326	3 437	16 865	-	-
Nuo A- iki A+	-	-	5 903	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	5 772	58 020	23 339	-	-
nuo BB- iki BB+	-	-	3 321	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-	-	-
Be reitingo	-	-	123 023	401	103
Iš viso:	8 098	61 457	172 451	401	103

Bankas 2012-12-31	Valstybės įmonių skolos vp	Iždo skolos vp	Įmonių skolos vp	Įmonių nuosavybės vp	Investicinių fondų vienetai
nuo AA-iki AAA	-	-	3 437	-	-
Nuo A- iki A+	4 752	-	13 199	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	1 820	20 600	6 933	-	-
nuo BB- iki BB+	-	-	-	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-	38	-
Be reitingo	-	-	-	322	97
Iš viso:	6 572	20 600	23 569	360	97

Grupė 2013-09-30	Valstybės įmonių skolos vp	Iždo skolos vp	Įmonių skolos vp	Įmonių nuosavybės vp	Investicinių fondų vienetai
nuo AA-iki AAA	2 326	3 437	16 865	-	-
Nuo A- iki A+	-	-	5 903	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	5 772	58 020	23 339	-	-
nuo BB- iki BB+	-	-	3 321	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-	-	-
Be reitingo	-	-	-	401	103
Iš viso:	8 098	61 457	49 428	401	103

Grupė 2012-12-31	Valstybės įmonių skolos vp	Iždo skolos vp	Įmonių skolos vp	Įmonių nuosavybės vp	Investicinių fondų vienetai
nuo AA-iki AAA	-	-	3 437	-	-
Nuo A- iki A+	4 752	-	13 199	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	1 820	20 600	6 933	-	-
nuo BB- iki BB+	-	-	-	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-	38	-
Be reitingo	-	-	-	322	97
Iš viso:	6 572	20 600	23 569	360	97

Investiciniai vertybiniai popieriai:
Skirti parduoti vertybiniai popieriai

	2013-09-30		2012-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skolos vertybiniai popieriai:				
LR Vyriausybės obligacijos	36 997	36 997	21 293	21 293
Užsienio šalių išdo obligacijos	34 075	34 075	35 037	35 037
Užsienio šalių įmonių obligacijos	132 368	132 368	147 311	147 311
Nuosavybės vertybiniai popieriai:				
Listinguojami	-	-	-	-
Nelistinguojami	3 663	1 391	3 617	1 391
Investicinių fondų vienetai	368	368	353	353
Iš viso:	207 471	205 199	207 611	205 385

Laikomi iki išpirkimo vertybiniai popieriai

	2013-09-30		2012-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skolos vertybiniai popieriai:				
LR privačių įmonių obligacijos	8 499	-	-	-
LR Vyriausybės obligacijos	990 803	990 803	209 340	209 340
Užsienio šalių išdo obligacijos	44 946	44 946	31 172	31 172
Užsienio šalių įmonių obligacijos	241 720	241 720	32 519	32 519
Užsienio šalių valstybinių įmonių obligacijos	26 517	26 517	0	-
Iš viso:	1 312 485	1 303 986	273 031	273 031

	Valstybės		Įmonių
	Iždo skolos vp	įmonių skolos vp	skolos vp
Bankas 2013-09-30			
nuo AA-iki AAA	26 207	-	27 499
Nuo A- iki A+	-	-	57 260
Nuo BBB- iki BBB+	41 350	-	47 609
nuo BB- iki BB+	1 834	-	-
Žemesnis už BB-	1 681	-	-
Be reitingo	-	-	-
Iš viso:	71 072	-	132 368

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

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos
 (jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

19 / 62

Grupė 2013-09-30	Iždo skolos vp	Valstybės įmonių skolos vp	Įmonių skolos vp
nuo AA-iki AAA	26 207	-	27 499
Nuo A- iki A+	-	-	57 260
Nuo BBB- iki BBB+	41 350	-	47 609
nuo BB- iki BB+	1 834	-	-
Žemesnis už BB-	1 681	-	-
Be reitingo	-	-	8 499
Iš viso:	71 072	-	140 867

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

Investicijos į dukterines įmones

	2013-09-30		
	Nuosavybės dalis %	Įsigijimo savikaina	Apskaitinė vertė
UAB „ŠB lizingas“	100	5 000	3 000
UAB „ŠB investicijų valdymas“	100	7 040	1 658
UAB „ŠB turto fondas“	100	5 117	4 271
UAB „Minera“	100	5 505	5 505
UAB „ŠBTF“	100	2 000	2 000
UAB "Pavasaris"	99	35 710	35 710
Iš viso:		60 372	52 144

Investicijos į konsoliduojamas netiesiogiai kontroliuojamas dukterines įmones:

	2013-09-30		
	Nuosavybės dalis %	Įsigijimo savikaina	Apskaitinė vertė
UAB „Kėdainių oda“	100	12 000	9 170

Investicijos į dukterines įmones

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

Investicijos į konsoliduojamas netiesiogiai kontroliuojamas dukterines įmones:

UAB „Kėdainių oda“

2012-12-31		
Nuosavybės dalis %	Įsigijimo savikaina	Apskaitinė vertė
100	12 000	11 990

Per 2013 m. AB Šiaulių banko balanse ir pelno (nuostolių) ataskaitoje pripažintas vertės sumažėjimas 3000 tūkst. Lt investicijai į UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ akcijas (bankas padengė dukterinės įmonės nuostolius). Per 2012 m. AB Šiaulių banko balanse ir pelno (nuostolio) ataskaitoje pripažintas vertės sumažėjimas 1 455 tūkst.Lt investicijai į UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ akcijas ir atstatytas 1 000 tūkst.Lt vertės sumažėjimas investicijai į UAB „Šiaulių banko lizingas“ akcijas. Papildoma informacija: 2009 m. AB Šiaulių banko balanse ir pelno (nuostolio) ataskaitoje buvo pripažintas vertės sumažėjimas 4 773 tūkst.Lt (iš jų UAB „Šiaulių banko lizingas“ padengtas veiklos nuostolis 3000 tūkst.Lt, vertės sumažėjimai UAB „Šiaulių banko turto fondas“ 846 tūkst.Lt, UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ 927 tūkst.Lt).

Dukterinės įmonės turimos pardavimui

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

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

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

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

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

	2013-09-30		
	Nekilnojamojo turto vystymu užsiimančios įmonės	Kita veikla užsiimančios įmonės	Iš viso
Parduoti turimas turtas, priskirtas įmonių grupei	108 875	250 056	358 931
Įsipareigojimai, tenkantys parduoti turimam turtui, priskirtam įmonių grupei	19 603	66 764	86 367
Einamųjų metų pelnas (nuostolis) nuo įmonių įsigijimo datos (2013-03-03)	(1 014)	11 619	10 605

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

7 PASTABA KITAS TURTAS

	2013-09-30		2012-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pardavimui laikomas turtas	117 357	-	132 803	-
Gautinos sumos	10 321	1 419	5 970	133
Ateinančio laikotarpio sąnaudos	4 620	3 440	3 280	1 902
Išankstiniai apmokėjimai	13 544	12 185	4 545	0
Už skolas perimtas turtas	2 381	1 984	2 422	1 995
Kitas turtas	8 328	4 574	7 532	1 406
Iš viso:	156 551	23 602	156 552	5 436

8 PASTABA ĮSISKOLINIMAI KITIEMS BANKAMS IR FINANSŲ INSTITUCIJOMS

	2013-09-30		2012-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Kitų bankų ir finansų institucijų korespondentinės sąskaitos ir indėliai:				
Korespondentinės sąskaitos ir indėliai iki pareikalavimo	55 325	55 337	13 179	15 472
Terminuotieji indėliai	24 357	24 362	27 383	27 388
Iš viso indėlių:	79 682	79 699	40 562	42 860
Gautos paskolos:				
Iš kitų bankų	57 032	57 032	76 421	76 421
Iš finansų institucijų	98 701	98 701	74 035	74 035
Iš tarptautinių organizacijų	83 135	83 135	215 252	215 252
Iš viso gautų paskolų:	238 868	238 868	365 708	365 708
Iš viso:	318 550	318 567	406 270	408 568

9 PASTABA KLIENTAMS MOKĖTINOS SUMOS

	2013-09-30		2012-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Indėliai iki pareikalavimo:				
respublikinio valdymo institucijų	33 130	33 130	37 033	37 033
vietinio valdymo institucijų	96 739	96 739	53 094	53 094
valstybės ir savivaldybės įmonių	18 298	18 298	24 849	24 849
privatų įmonių	224 585	266 770	219 489	219 650
ne pelno organizacijų	20 647	20 647	13 128	13 128
fizinių asmenų	414 946	414 946	205 037	205 037
dar nepriskirtos sumos klientams	23 740	23 740	7 364	7 364
Iš viso indėlių iki pareikalavimo:	832 085	874 270	559 994	560 155
Terminuotieji indėliai:				
respublikinio valdymo institucijų	1 717	1 717	2 198	2 198
vietinio valdymo institucijų	7 462	7 462	2 011	2 011
valstybės ir savivaldybės įmonių	14 232	14 232	24 277	24 277
privatų įmonių	156 885	158 437	155 991	155 991
ne pelno organizacijų	15 584	15 584	9 160	9 160
fizinių asmenų	3 402 993	3 402 993	1 412 060	1 412 060
Iš viso terminuotųjų indėlių:	3 598 873	3 600 425	1 605 697	1 605 697
Iš viso:	4 430 958	4 474 695	2 165 691	2 165 852

10 PASTABA SPECIALIEJI IR SKOLINIMO FONDAI

	2013-09-30		2012-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Specialieji fondai	9 816	9 816	2 835	2 835
Skolinimo fondai	3 163	3 163	4 459	4 459
Iš viso:	12 979	12 979	7 294	7 294

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

11 PASTABA IŠLEISTI SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI

	2013-09-30		2012-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
555 d. atkarpos obligacijos litais su 5,25 proc. palūkanų norma, kurios išperkamos 2013-03-06	-	-	15 268	15 268
505 d. atkarpos obligacijos litais su 4,25 proc. palūkanų norma, kurios išperkamos 2013-01-03	-	-	7 116	7 116
547 d. atkarpos obligacijos litais su 4,5 proc. palūkanų norma, kurios išperkamos 2013-05-29	-	-	528	528
Iš viso:	-	-	22 912	22 912

12 PASTABA KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

	2013-09-30		2012-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Sukauptos sąnaudos	9 754	8 119	8 362	6 541
Ateinančių laikotarpių pajamos	10 229	1 050	3 003	859
Gauti avansai iš turto pirkėjų	1 458	-	2 056	-
Sumos lizingo tiekėjams	2 130	-	3 456	-
Mokėtini dividendai	58	58	29	29
Kiti įsipareigojimai	10 846	6 610	3 116	555
Iš viso:	34 475	15 837	20 022	7 984

13 PASTABA KAPITALAS

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

Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas, UAB prekybos namai „Aiva“, UAB „Mintaka“, Įmonių grupė „Alita“ AB, Arvydas Salda, Sigita Baguckas, Vigintas Butkus, Vytautas Junevičius, Gintaras Kateiva, Kastytis Jonas Vyšniauskas, Algirdas Butkus, Audrius Žiugžda, Donatas Savickas, Vita Adomaitytė, Jonas Bartkus, Daiva Kiburienė ir Vytautas Sinius sudaro akcininkų, kurių balsai skaičiuojami kartu, grupę. Ši grupė 2013-09-30 turėjo 43,25 proc. banko įstatinio kapitalo ir balsų.

2013 m. rugsėjo 30 d. Bankas turėjo 3 648 akcininkus, rezidentams priklausė 67,72, nerezidentams - 32,28 proc. Banko kapitalo (2012 metų pabaigoje – 3 671 akcininką, t.skaičiuje 68,68 proc. rezidentai, 31,32 proc.-nerezidentai).

Daugiau nei 5 proc. priklausė šiems akcininkams:

Akcininkas	Nuosavybės teise turima balsų dalis, %
Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas	19,57
Gintaras Kateiva	6,24
Skandinaviska Enskilda Banken klientai	5,41
AB "Eglės" sanatorija	5,12
Iš viso:	36,34

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

Akcijų priedai

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

Atsargos kapitalas

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

Įstatymų numatytas privalomas rezervas

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

Dividendai

2012 m. akcininkų susirinkimas nusprendė dividendų nemokėti. 2013 kovo mėn. 28 d. visuotiniame akcininkų susirinkime buvo priimtas sprendimas mokėti dividendus - po 0.005 Lt vienai paprastajai vardinei 1 LT nominalo akcijai.

Bendrasis rezervas galimiems aktyvų nuostoliams dengti

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

Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai

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

Bankas	2013-09-30	2012-09-30
Grynasis pelnas (nuostolis)	8 002	11 009
Vidutinis svertinis išleistų akcijų skaičius (tūkst. vnt.)	241 680	234 858
Pelnas (nuostolis), tenkantis vienai akcijai (Lt)	0,03	0,05

Grupė	2013-09-30	2012-09-30
Grynasis pelnas (nuostolis)	14 354	11 067
Vidutinis svertinis išleistų akcijų skaičius (tūkst. vnt.)	241 680	234 858
Pelnas (nuostolis), tenkantis vienai akcijai (Lt)	0,06	0,05

14 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS

	2013-09-30		2012-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų pajamos:				
už paskolas kitiems bankams ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose	1 378	6 372	1 448	6 248
už paskolas klientams	85 756	82 938	71 935	72 870
už skolos vertybinius popierius	31 815	35 467	12 830	12 830
už finansinę nuomą (lizingą)	8 129	1 782	6 870	-
Iš viso palūkanų pajamų:	127 078	126 559	93 083	91 948
Palūkanų sąnaudos:				
už įsipareigojimus kitiems bankams ir finansų institucijoms bei kitiems bankams mokėtinas sumas	(8 273)	(8 273)	(10 669)	(10 669)
už klientų indėlius ir kitas grąžintinas lėšas	(56 000)	(56 120)	(32 829)	(32 826)
už išleistus skolos vertybinius popierius	(122)	(122)	(1 340)	(1 340)
indėlių draudimo sąnaudos	(13 621)	(13 621)	(6 726)	(6 726)
Iš viso palūkanų sąnaudų:	(78 016)	(78 136)	(51 564)	(51 561)
Grynosios palūkanų pajamos	49 062	48 423	41 519	40 387

15 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ PAJAMOS

	2013-09-30		2012-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paslaugų ir komisinių pajamos:				
už pinigų pervedimo operacijas	11 059	11 209	7 510	7 581
už mokėjimo kortelių paslaugas	2 074	2 074	1 671	1 671
už bazinės valiutos keitimą	2 381	2 383	1 465	1 471
už operacijas vertybiniais popieriais	212	329	110	110
kitos paslaugų ir komisinių pajamos	3 589	3 609	1 349	1 313
Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų:	19 315	19 604	12 105	12 146
Paslaugų ir komisinių sąnaudos:				
už mokėjimo kortelių paslaugas	(5 231)	(5 231)	(4 560)	(4 560)
už pinigų pervedimo operacijas	(2 044)	(2 014)	(1 346)	(1 333)
už operacijas vertybiniais popieriais	(104)	(104)	(60)	(60)
už bazinės valiutos keitimą	(3)	(3)	-	(2)
kitos paslaugų ir komisinių sąnaudos	(1 047)	(1)	(174)	-
Iš viso paslaugų ir komisinių sąnaudų:	(8 429)	(7 353)	(6 140)	(5 955)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	10 886	12 251	5 965	6 191

16 PASTABA ADMINISTRACINĖS IR KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS

	2013-09-30		2012-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Atlyginimų, socialinio draudimo ir kitos susijusios sąnaudos	(29 782)	(25 130)	(19 781)	(16 855)
Žaliavos ir kitos panaudotos medžiagos *	(7 039)	-	-	-
Statybos darbai	(14 850)	-	(7 485)	-
Patalpų nuoma ir eksploatacija	(5 971)	(5 735)	(3 596)	(3 393)
Ištaigos įrangos priežiūros sąnaudos	(1 491)	(1 452)	(807)	(778)
Ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimas	(3 739)	(2 559)	(3 103)	(2 242)
Nematerialiojo turto amortizacija	(232)	(216)	(229)	(221)
Transporto, pašto, ryšių sąnaudos	(1 746)	(1 814)	(1 436)	(1 557)
Nekilnojamojo turto ir kiti mokesčiai	(2 475)	(327)	(1 941)	(216)
Reklamos ir rinkodaros sąnaudos	(582)	(402)	(549)	(420)
Mokymo ir komandiruočių išlaidos	(81)	(62)	(151)	(99)
Parama	(125)	(118)	(147)	(143)
Išlaidos aptarnaujančioms organizacijoms	(2 476)	(3 016)	(796)	(680)
Kitos veiklos sąnaudos	(3 815)	(3 080)	(2 249)	(1 473)
Iš viso	(74 404)	(43 911)	(42 270)	(28 077)

* UAB "Kėdainių oda" 2012.09.30 klasifikuota kaip dukterinė įmonė, laikoma pardavimui. Šios įmonės rezultatas 2012.09.30 buvo priskirtas nutrauktosios veiklos rezultatui

17 PASTABA VERTĖS SUMAŽĖJIMO NUOSTOLIAI

	2013-09-30		2012-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paskolų vertės sumažėjimo sąnaudos	(15 041)	(16 034)	(17 292)	(17 513)
Atgautos anksčiau nurašytos paskolos	126	126	535	535
Finansinės nuomos vertės sumažėjimo sąnaudos	(947)	-	(98)	-
Atgautos anksčiau nurašytos lizingo gautinos sumos	346	-	373	-
Investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimo sąnaudos	-	(3 000)	-	-
Kito turto vertės sumažėjimo sąnaudos	(3 622)	11	(1 012)	(1)
Iš viso	(19 138)	(18 897)	(17 494)	(16 979)

KITOS PAJAMOS

	2013-09-30		2012-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Prekių pardavimo pajamos *	7 761	-	-	-
Gyvenamųjų butų pardavimo pajamos	20 067	-	11 037	-
Turto nuomos pajamos	2 354	1 030	2 033	625
Kitos pajamos	969	275	1 071	247
Iš viso	31 151	1 305	14 141	872

* UAB "Kėdainių oda" 2012.09.30 klasifikuota kaip dukterinė įmonė, laikoma pardavimui. Šios įmonės rezultatas 2012.09.30 buvo priskirtas nutrauktosios veiklos rezultatui

18 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS

Banko susijusiomis šalimis yra laikomos:

- 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;
- Banko dukterinės įmonės;
- Banko akcininkai turintys daugiau kaip 5 proc. akcijų.

Per 2012, 2013 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:

	2013-09-30		2012-12-31	
	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai
Tarybos, Valdybos nariai	1 247	6 433	1 031	4 857
Kitos susijusios šalys (išskyrus Banko dukterines įmones)	4 337	147 743	5 353	121 954
Iš viso:	5 584	154 176	6 384	126 811
Kapitalas	376 434	376 434	299 797	299 797
Santykis su kapitalu %	1,5	41,0	2,1	42,3

Sandoriai su ERPB:

Bankas yra gavęs iš ERPB (Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas - European Bank for Reconstruction and Development) paskolų, kurių bendroji vertė 2013 m. rugsėjo 30 d. buvo lygi 69 378 tūkst. Lt (2012-12-31 – 78 109 tūkst. Lt). Su paskolomis susijusios palūkanos ir kitos sąnaudos 2013-09-30 sudarė 3 639 tūkst. Lt (2012-12-31 – 4 685 tūkst. Lt). 2013 m. rugsėjo 30 d. paskolų iš ERPB likutį sudarė subordinuota 20 mln. eurų paskola 10 metų terminui, dėl kurios sutartis pasirašyta 2013 m. vasario mėn. pabaigoje.

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

	2013-09-30		2012-12-31	
	Indėlių likučiai	Paskolų, SVP likučiai	Indėlių likučiai	Paskolų, SVP likučiai
Ne finansinės institucijos	1 129	191 533	161	154 609
Finansinės institucijos	42 625	327 182	2 298	216 789
Iš viso:	43 754	518 715	2 459	371 398

Sandoriai su dukterinėmis įmonėmis:

Turtas

	2013-09-30	2012-12-31
Paskolos	395 691	371 398
Skolos vertybiniai popieriai	123 024	-
Kitas turtas	102	27

Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė:

	2013-09-30	2012-12-31
Indėliai	43 754	2 459
Banko investicija į dukterines įmones	192 883	51 791
Kiti įsipareigojimai	147	-

	2013-09-30	2012-09-30
Pajamos		
Palūkanos	13 107	9 429
Komisinių pajamos	326	113
Pajamos iš prekybos užsienio valiuta	-	1
Dividendai	2 400	1 000
Kitos pajamos	185	146
Sąnaudos		
Palūkanos	(143)	-
Komisinių sąnaudos	-	-
Išlaidos iš prekybos užsienio valiuta	-	-
Veiklos sąnaudos	(1 161)	(549)
Paskolų vertės sumažėjimas	(1 492)	-
Investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimas	(3 000)	-

19 PASTABA KAPITALO VALDYMAS

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

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

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

Lietuvos Bankas yra nustatęs šiuos minimalius reikalavimus kapitalui:

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

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

Grupės kapitalas skirstomas į 2 lygius:

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

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

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

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

	2013-09-30		2012-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
I lygio kapitalas				
Akcinis kapitalas	250 000	250 000	234 858	234 858
Akcijų priedai	32 719	32 719	47 861	47 861
Atsargos kapitalas	2 611	2 611	2 611	2 611
Praėjusių metų nepaskirstytas pelnas	18 680	24 517	8 179	12 171
Einamųjų metų nuostoliai	-	-	-	-
Kiti bendrieji rezervai	3 243	2 641	1 891	1 289
Neigiamas finansinio turto perkainojimo rezervas	(1 720)	(1 720)	-	-
Nematerialusis turtas	(1 036)	(740)	(1 207)	(903)
Iš viso I lygio kapitalo	304 497	310 028	294 193	297 887
II lygio kapitalas				
85% finansinio turto perkainojimo rezervas	-	-	4 415	4 415
Subordinuotų paskolų kapitalas	69 056	69 056	-	-
Iš viso II lygio kapitalo	69 056	69 056	4 415	4 415
Investicijos į kitas kredito ir finansines institucijas	-	(2 650)	-	(2 505)
Iš viso kapitalo	373 553	376 434	298 608	299 797
Kapitalo poreikis:				
Standartizuoto metodo pozicijų grupių (kredito rizika)	256 992	244 002	166 071	166 817
Skolos finansinių priemonių	4 810	8 776	2 335	2 335
Nuosavybės vertybinių popierių	81	81	73	73
Užsienio valiutos kurso pozicijų	3 590	3 584	8 558	8 563
Operacinės rizikos, taikant Bazinio indikatoriaus metodą	11 884	9 453	11 885	9 453
Kitas kapitalo poreikis	-	12 130	-	-
Iš viso kapitalo poreikio	277 357	278 026	188 921	187 241
Kapitalo pakankamumo (mokumo) rodiklis, %	10,77	10,83	12,64	12,81

20 PASTABA LIKVIDUMAS

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

Likvidumo rizikos valdymo procesas

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

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

Likvidumo rodiklis Grupėje 2013 m. rugsėjo 30 d. buvo lygus 50,49 (2012-12-31: 41,56), Banke 50,44 (2012-12-31: 42,78).

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

Grupės turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2013 m. rugsėjo 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	235 705	89 018	135 145	163 216	507 129	1 247 098	2 071 223	831 041	5 279 575
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	893 034	362 902	802 002	907 015	1 260 953	452 076	177 057	424 536	5 279 575
Grynoji likvidumo spraga	(657 329)	(273 884)	(666 857)	(743 799)	(753 824)	795 022	1 894 166	406 505	-

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos
 (jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

31 / 62

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

	Kiekvienu perekalavimu	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 m.	Virš 3 m.	Nenustatyti terminai	Iš viso:
Iš viso turto	222 023	89 340	145 387	171 540	280 718	712 043	1 080 549	241 103	2 942 703
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	574 971	205 409	370 533	474 223	669 357	228 896	95 012	324 302	2 942 703
Grynoji likvidumo spraga	(352 948)	(116 069)	(225 146)	(302 683)	(388 639)	483 147	985 537	(83 199)	-

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

	Kiekvienu perekalavimu	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 m.	Virš 3 m.	Nenustatyti terminai	Iš viso:
Iš viso turto	235 594	125 809	192 475	347 039	610 831	1 175 749	1 977 621	545 198	5 210 316
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	932 379	360 233	801 754	906 755	1 261 411	443 501	177 049	327 234	5 210 316
Grynoji likvidumo spraga	(696 785)	(234 424)	(609 279)	(559 716)	(650 580)	732 248	1 800 572	217 964	-

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

	Kiekvienu perekalavimu	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 m.	Virš 3 m.	Nenustatyti terminai	Iš viso:
Iš viso turto	221 810	126 853	191 013	236 358	357 373	654 621	982 241	161 197	2 931 466
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	575 883	200 300	369 718	473 643	666 781	228 128	94 999	322 014	2 931 466
Grynoji likvidumo spraga	(354 073)	(73 447)	(178 705)	(237 285)	(309 408)	426 493	887 242	(160 817)	-

21 PASTABA RINKOS RIZIKA

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

Valiutos kursų svyravimo rizika

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

Grupė ir Bankas valdo valiutų kursų svyravimo riziką skaičiuojant atvirą valiutų poziciją, kuri lygi iš balansinio ir nebalansinio turto atėmus balansinius ir nebalansinius įsipareigojimus atskira valiuta. Ji gali būti trumpa ir ilga. Bankas taip pat skaičiuoja Bendrą atvirą poziciją (BAP), kuri lygi didesnei iš atvirų atskirai sudėtų trumpųjų ir ilgųjų pozicijų sumų. 2013 m. rugsėjo 30 d. Grupės BAP rodiklis buvo 3,63 proc. , Banko - 3,60 proc. (2012 m. – Grupės ir Banko 1,02 proc.) kapitalo.

Jautrumas valiutos kursų svyravimo rizikai

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

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

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

	2013-09-30		2012-12-31	
	Poveikis pelnui/nuostoliui bei nuosavybei		Poveikis pelnui/nuostoliui bei nuosavybei	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
USD	275	275	26	26
GBP	75	75	3	3
DKK	1	1	1	1
SEK	77	77	74	74
LVL	3	3	1	1
Kitos valiutos	227	227	72	72
Iš viso:	658	658	177	177

2013 m. Grupės ir Banko pelnas dėl tikėtino užsienio valiutos kurso pokyčio poveikio įtakos padidėtų/sumažėtų 657 tūkst. Lt (2012 m. – 177 tūkst.Lt).

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos
 (jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

33 /62

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

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis:	EUR	LTL	Iš viso:
Turtas	210 798	19 240	230 038	1 242 253	3 807 284	5 279 575
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	202 120	37 361	239 481	1 214 697	3 825 397	5 279 575
Grynoji balansinė vertė	8 678	(18 121)	(9 443)	27 556	(18 113)	-
Valiutos apsikeitimo sandoriai	(4 094)	27 081	22 987	3 776	(26 855)	(92)
Grynoji atviroji pozicija	4 584	8 960	13 544	31 332	(44 968)	(92)

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

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

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

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis:	EUR	LTL	Iš viso:
Turtas	210 797	19 240	230 037	1 241 476	3 738 803	5 210 316
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	202 120	37 361	239 481	1 213 993	3 756 842	5 210 316
Grynoji balansinė vertė	8 677	(18 121)	(9 444)	27 483	(18 039)	-
Valiutos apsikeitimo sandoriai	(4 094)	27 081	22 987	3 776	(26 855)	(92)
Grynoji atviroji pozicija	4 583	8 960	13 543	31 259	(44 894)	(92)

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

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

Palūkanų normos rizika

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

Jautrumas palūkanų normos rizikai

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

Žemiau lentelėje pateikiami duomenys apie Grupės ir Banko palūkanų normos riziką, kur turtas ir įsipareigojimai, parodyti balansine verte, suskirstyti pagal palūkanų normos peržiūrėjimo terminą arba turto ir įsipareigojimų terminą, priklausomai nuo to, kuris iš jų yra ankstesnis. Lentelėse pateikti scenarijai rodo Grupės/Banko pelno didėjimą/mažėjimą palūkanų normoms didėjant nurodytu dydžiu. Palūkanų normoms mažėjant nurodytu dydžiu, pelno didėjimo/mažėjimo reikšmė įgauna priešingą ženklą.

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

	Pagal pareikalavimą ir iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskačiuojamos	Iš viso:
Turtas	378 420	776 237	949 428	248 894	1 639 589	1 287 007	5 279 575
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	515 588	865 176	922 028	1 232 361	324 166	1 420 256	5 279 575
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(137 168)	(88 939)	27 400	(983 467)	1 315 423	-133 249	-
Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių aktyvų/pasyvų	(1 315)	(741)	171	(2 459)	-	-	(4 344)

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

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

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos
 (jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

36 / 62

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

	Pagal pareikalavimą ir iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskaiciuojamos	Iš viso:
Turtas	413 929	781 029	1 069 798	380 631	1 633 343	931 586	5 210 316
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	517 145	865 176	922 028	1 233 663	324 166	1 348 138	5 210 316
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(103 216)	(84 147)	147 770	(853 032)	1309 177	(416 552)	-
Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių aktyvų/pasyvų	(989)	(701)	924	(2 133)	-	-	(2 899)

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

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

Operacinė rizika

Banko operacinės rizikos valdymo tikslai – diegti vidaus kontrolę, operacinės rizikos mažinimo procesus bei priemones, užkirsti kelią įvykiams ir nuostoliams; taisyklingai identifikuoti ir įvertinti operacinę riziką; lėšas ir laiką 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 preeitės.

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.

Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis

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

22 PASTABA INFORMACIJA APIE SEGMENTUS
Verslo segmentai

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

	Bankininkystė	Lizingas	Investicijų valdymas	Kita veikla	Eliminavimai	Iš viso
Vidinės	12 964	(4 434)	(114)	(2 741)	(5 675)	-
Išorinės	35 459	11 372	143	2 088		49 062
Grynosios palūkanų pajamos	48 423	6 938	29	(653)	(5 675)	49 062
Vidinės	13 290	(4 605)	-	(2 541)	(6 144)	-
Išorinės	47 384	10 313	149	2 102		59 948
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	60 674	5 708	149	(439)	(6 144)	59 948
Vidinės	(4 492)	-	(2 820)	2 820	4 492	-
Išorinės	(14 405)	(1 675)	(46)	(3 012)		(19 138)
Vertės sumažėjimas	(18 897)	(1 675)	(2 866)	(192)	4 492	(19 138)
Vidinės	(1 161)	(108)	(11)	(29)	1 309	-
Išorinės	(39 975)	(2 572)	(349)	(27 538)		(70 434)
Veiklos sąnaudos	(41 136)	(2 680)	(360)	(27 567)	1 309	(70 434)
Amortizacija	(216)	(12)	-	(3)		(231)
Nusidėvėjimas	(2 559)	(596)	(12)	(572)		(3 739)
Vidinės	2 585	-	26	254	(2 865)	-
Išorinės	8 683	531	139	29 868		39 221
Kitos grynosios pajamos	11 268	531	165	30 122	(2 865)	39 221
Pelnas prieš apmokestinimą	4 642	1 276	(5 744)	4 169	1 284	5 627
Pelnas dėl nutraukiamos veiklos	-	-	-	-	10 605	10 605
Pelno mokesčio (sąnaudos)	(1 132)	(329)	-	(417)	-	(1 878)
Segmento pelnas po apmokestinimo	3 510	947	(5 744)	3 752	11 889	14 354
Pelnas priskirtinas:	3 510	947	(5 744)	3 752	11 889	14 354
Banko akcininkams						14 315
Nekontroliuojančiai daliai						39
Iš viso segmento turto	5 210 316	213 308	24 515	236 198	(404 762)	5 279 575
Iš viso segmento įsipareigojimų	4 891 546	209 809	21 561	191 613	(355 262)	4 959 267
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	318 770	3 499	2 954	44 585	(49 500)	320 308

AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos
 (jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

39 / 62

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

	Bankininkystė	Lizingas	Investicijų valdymas	Kita veikla	Eliminavimai	Iš viso
Vidinės	9 429	(4 320)	(679)	(3 794)	(636)	-
Išorinės	30 958	9 096	267	1 198	-	41 519
Grynosios palūkanų pajamos	40 387	4 776	(412)	(2 596)	(636)	41 519
Vidinės	9 542	(4 417)	(679)	(3 801)	(645)	-
Išorinės	37 036	8 915	329	1 204	-	47 484
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	46 578	4 498	(350)	(2 597)	(645)	47 484
Vertės sumažėjimas	(16 979)	44	-	(559)	-	(17 494)
Vidinės	(549)	(134)	(10)	(25)	718	-
Išorinės	(25 065)	(2 323)	(482)	(3 583)	-	(31 453)
Veiklos sąnaudos	(25 614)	(2 457)	(492)	(3 608)	718	(31 453)
Amortizacija	(221)	(6)	-	(2)	-	(229)
Nusidėvėjimas	(2 242)	(689)	(10)	(162)	-	(3 103)
Vidinės	1 187	(1)	26	50	(1 262)	-
Išorinės	10 156	1 147	798	6 746	-	18 847
Kitos grynosios pajamos	11 343	1 146	824	6 796	(1 262)	18 847
Pelnas prieš apmokestinimą	12 865	2 536	(28)	(132)	(1 189)	14 052
Nuostolis dėl nutraukiamos veiklos	-	-	-	-	(723)	(723)
Pelno mokesčio (sąnaudos)	(1 856)	(172)	-	(136)	-	(2 164)
Segmento pelnas po apmokestinimo	11 009	2 364	(28)	(268)	(1 912)	11 165
Pelnas priskirtinas Banko akcininkams						11 067
Pelnas priskirtinas nekontroliuojančiai daliai						98
Iš viso segmento turto	2 853 258	221 504	21 719	191 539	(418 414)	2 869 606
Iš viso segmento įsipareigojimų	2 540 031	216 614	16 458	151 845	(366 168)	2 558 780
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	313 227	4 890	5 261	39 694	(52 246)	310 826

23 PASTABA ĮVYKIAI PO ATASKAITINIO LAIKOTARPIO

2013 m. spalio 11 d. „KPMG Baltics“ pateikė AB Šiaulių bankui turto ir įsipareigojimų, perimtų iš AB Ūkio banko pagal 2013 m. vasario 23 d. AB Ūkio banko, AB Šiaulių banko ir VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“ Turto ir įsipareigojimų perdavimo sutartį, galutinio vertinimo ataskaitą.

„KPMG Baltics“ nustatė, kad Šiaulių banko perimtų įsipareigojimų vertė yra 2725 mln. Lt, perimto turto vertė – 1798 mln. Lt. Perimto turto sudėtis: 367 mln. Lt yra gryniesi pinigai ir kitos likvidžios lėšos, 433 mln. Lt – skolos vertybiniai popieriai, 652 mln. Lt – paskolos klientams, Ūkio banko dukterinių įmonių nuosavybės vertybiniai popieriai sudaro 154 mln. Lt, Ūkio banko dukterinių įmonių skolos vertybiniai popieriai – 153 mln. Lt, kitas turtas – 38 mln. Lt.

Vadovaujantis LR Bankų įstatymo 761 straipsniu, VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“, prisiimdamas skolinį įsipareigojimą AB Šiaulių bankui, dengia 128 mln. Lt vertės skirtumą, susidariusį tarp galutinio ir preliminarus vertinimo.

PAPILDOMA INFORMACIJA

1. Banko kontaktiniai duomenys

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

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

2. Banko Grupės įmonių kontaktiniai duomenys

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

Kontaktai:
Vilniaus g. 167, 76352 Šiauliai
Tel.: (8 41) 420 855, 502 990, faks. (8 41) 423 437
El. paštas lizingas@sb.lt, www.sblizingas.lt

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Kontaktai:
Jonažolių g. 7-132, 04138 Vilnius
Tel. (8 5) 244 8096, faks. (8 5) 240 1623
El. paštas info@pavasaris.net, www.pavasaris.net

Pavadinimas	UAB „Kėdainių oda“
Teisinė forma	uždaroji akcinė bendrovė
Registavimo data	2008-10-29
Registro tvarkytojas	Valstybės įmonė Registrų centras
Įmonės kodas	302190537
Reg. buveinės adresas	Biochemikų g. 7, 57234 Kėdainiai

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

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

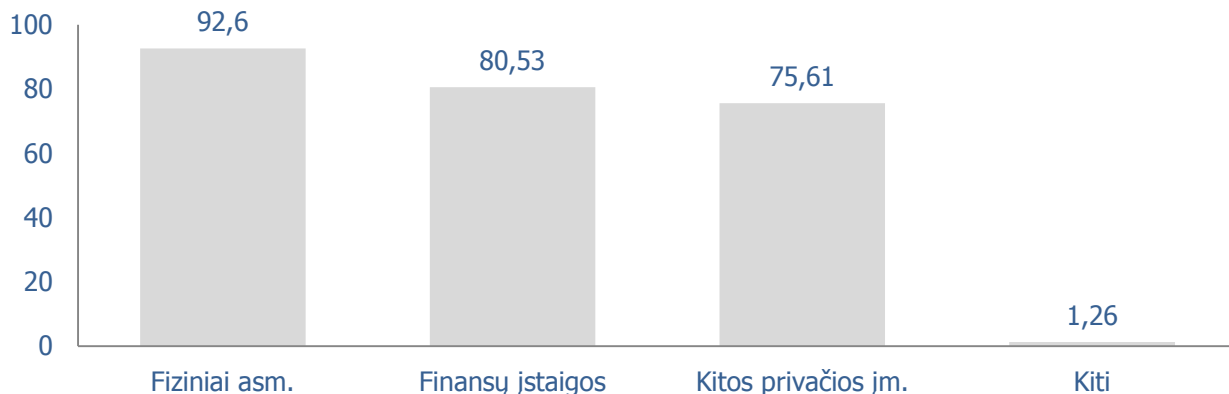
- nekilnojamojo turto vystymu užsiimančias įmones: UAB „Eastern Europe Development Fund“, UAB „Sporto klubų investicijos“, UAB „Trade Project“, UAB „Investicinio turto valdymas“, UAB „ŽSA 1“, UAB „ŽSA 2“, UAB „ŽSA 3“, UAB „ŽSA 4“ ir UAB „ŽSA 5“ (UAB „ŽSA 1“, UAB „ŽSA 2“, UAB „ŽSA 3“, UAB „ŽSA 4“ ir UAB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

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

3. Banko įstatinis kapitalas, akcininkai

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

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



Banko įstatinis kapitalas:

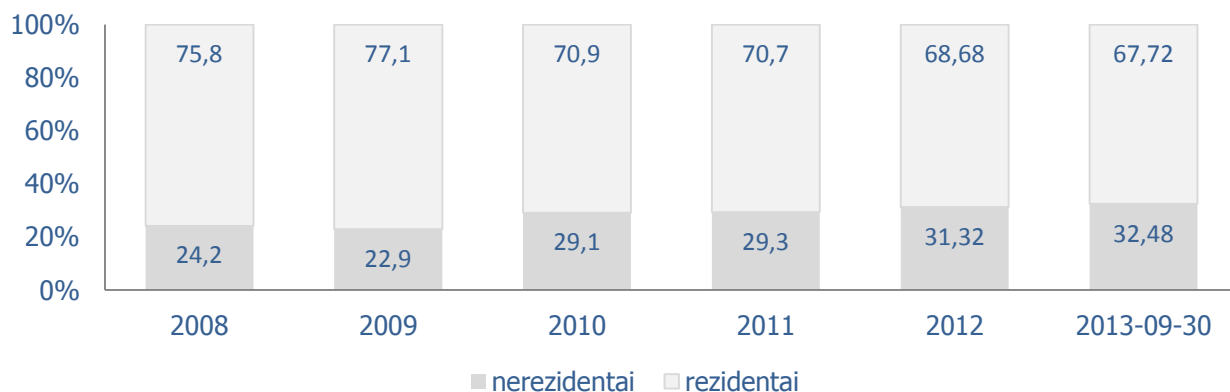
Data	2007-05-14	2007-09-28	2008-05-14	2010-06-22	2011-08-04	2013-05-31
Kapitalo dydis, Lt	121 033 512	161 033 512	180 357 533	204 857 533	234 857 533	250 000 000

Banko įstatinio kapitalo struktūra:

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

2013 m. rugsėjo 30 d. bankas turėjo 3 648 akcininkus (2012 m. pabaigoje – 3 671). Visos išleistos Banko akcijos suteikia akcijų turėtojams vienodas teises, numatytas LR Akcinių bendrovių įstatyme ir Banko įstatuose.

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



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

Eil. Nr.	Akininkas	Nuosavybės teise priklausančių akcijų skaičius, vnt.	Nuosavybės teise turima įstatinio kapitalo dalis, %	Nuosavybės teise turima balsų dalis, %	Kartu su susijusiais asmenimis turimų balsų dalis, %
1.	Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (ERPB) adr. One Exchange Square, Londonas, Didžioji Britanija	48 928 965	19,57	19,57	43,25
2.	Gintaras Kateiva	15 605 433	6,24	6,24	43,25
3.	Skandinaviska Enskilda Banken klientai, Švedija, adr. Sergels Torg 2, Stockholms, Sweden	13 512 503	5,41	5,41	5,41
4.	AB „Eglės“ sanatorija, adr. Eglės g. 1, Druskininkai	12 811 086	5,12	5,12	5,12

Banko akcininkai – Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (ERPB), UAB prekybos namai „Aiva“, UAB „Mintaka“, Įmonių grupė „Alita“ AB, Arvydas Salda, Sigitas Baguckas, Vigintas Butkus, Vytautas Junevičius, Gintaras Kateiva, Kastytis Jonas Vyšniauskas, Algirdas Butkus, Audrius Žiugžda, Donatas Savickas, Vita Adomaitytė, Jonas Bartkus, Daiva Kiburienė ir Vytautas Sinius – sudaro asmenų, kurių turimi balsai skaičiuojami kartu, grupę. 2013 m. rugsėjo 30 d. šiai grupei priklausė 43,25 proc. Banko įstatinio kapitalo ir balsų.

4. Banko Grupę sudarančių įmonių prekyba akcijomis reguliuojamose rinkose

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

Banko išleistos akcijos įtrauktos į OMX Baltijos šalių VP rinkos lyginamąjį indeksą OMX Baltic Benchmark (OMXBBI), kurį sudaro didžiausios kapitalizacijos ir likvidžiausių bendrovių akcijos bei OMX Baltic (OMXBGI), OMX Baltic Financial, OMX Baltic Banks PI ir OMX Baltic Benchmark Cap (OMXBBCAPGI) indeksus. 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.

Akcijų kainos kitimas per penkerius metus (eurais):



Šaltinis: AB NASDAQ OMX Vilnius interneto tinklalapis

http://www.nasdaqomxbaltic.com/market/?instrument=LT0000102253&list=2&pg=details&tab=historical&lang=lt¤cy=0&downloadcsv=0&date=&start_d=30&start_m=6&start_y=2008&end_d=30&end_m=6&end_y=2013

Banko akcijų apyvarta nuo 2011 m. iki 2013 m. rugsėjo mėn. pabaigos:

Ketvirtis	Paskutinės prekybos sesijos kaina, EUR	Maks. kaina, EUR	Min. kaina, EUR	Vidutinė kaina, EUR	Akcijų skaičius, vnt.	Apyvarta, mln. EUR	
2011-I	0,327	0,353	0,312	0,326	3 428 636	1,118	
2011-II	0,316	0,325	0,306	0,313	3 026 771	0,948	
2011-III	0,270	0,344	0,260	0,304	6 880 750	2,095	
2011-IV	0,245	0,292	0,230	0,259	4 563 345	1,181	
2012-I	0,272	0,285	0,242	0,261	2 920 163	0,763	
2012-II	0,246	0,27	0,242	0,259	5 924 381	1,534	
2012-III	0,243	0,256	0,241	0,245	885 640	0,217	
2012-IV	0,231	0,245	0,230	0,236	1 376 057	0,325	
2013- I	0,273	0,289	0,228	0,259	4 974 316	1,289	
2013-II	0,264	0,310	0,260	0,271	2 914 447	0,790	
2013-III	0,266	0,282	0,247	0,260	5 572 019	1,446	

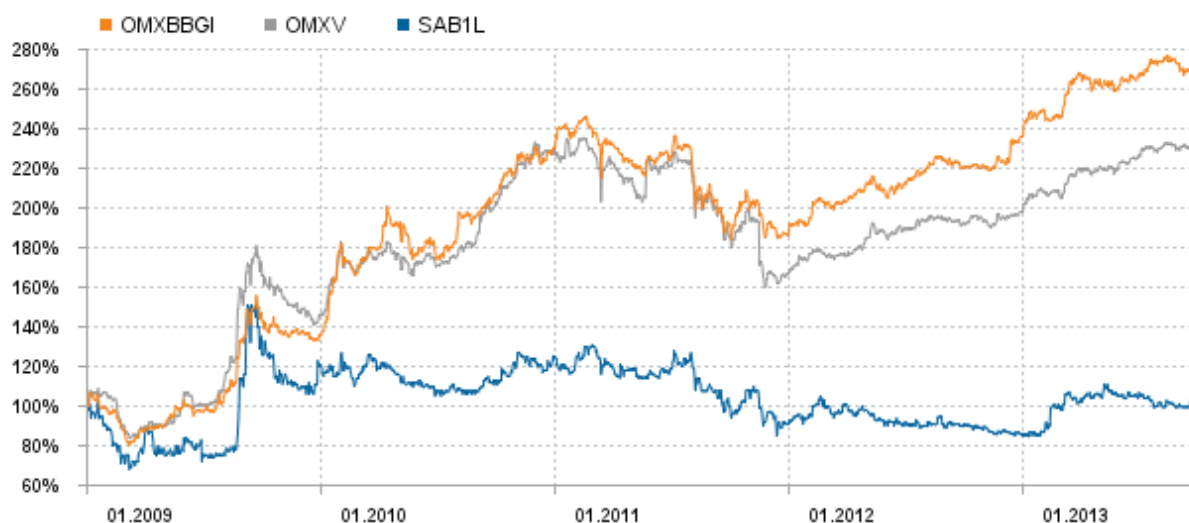
Ataskaitinio laikotarpio Banko akcijų kaina ir apyvarta (eurais):



Šaltinis: AB NASDAQ OMX Vilnius interneto tinklalapis

http://www.nasdaqomxbaltic.com/market/?instrument=LT0000102253&list=2&pg=details&tab=historical&lang=lt¤cy=0&downloadcsv=0&date=&start_d=1&start_m=1&start_y=2013&end_d=30&end_m=9&end_y=2013

Žemiau pavaizduoti OMX Vilnius indekso, OMX Baltic Benchmark ir Banko akcijų kainos kitimo grafikai nuo 2009 m. iki 2013 m. trečiojo ketvirčio pabaigos.



Grafiko duomenys:

Indeksas/Akcijos	2009-01-01	2013-09-30	+/-, %	
■ OMX Baltic Benchmark GI	228,12	630,17	175,24	
■ OMX Vilnius	179,25	421,98	135,41	
■ SAB1L	0,25 EUR	0,27 EUR	5,12	

Šaltinis: AB NASDAQ OMX Vilnius interneto tinklalapis

http://www.nasdaqomxbaltic.com/market/?pg=charts&lang=lt&idx_main%5B%5D=OMXBBGI&idx_main%5B%5D=OMXV&add_index=OMXBBPI&add_equity=LT0000128266&idx_equity%5B%5D=LT0000102253&period=other&start_d=2&start_m=1&start_y=2009&end_d=30&end_m=9&end_y=2013

Banko ir bendra Baltijos Reguluojamos rinkos listinguojamų įmonių kapitalizacija 2009-01-01 ir 2013-09-30:

Baltijos akcijų sąrašas	2009-09-01	2013-09-30	Pokytis	
Šiaulių bankas – SAB1L	48 578 692 EUR	66 500 000 EUR	+36,89 %	
Baltijos Reguluojama rinka, iš viso	5 177 488 424 EUR	5 777 866 073 EUR	+11,60 %	

Šaltinis: AB NASDAQ OMX Vilnius tinklalapis

http://www.nasdaqomxbaltic.com/market/?pg=capital&list%5B%5D=BAMT&list%5B%5D=BAIT&list%5B%5D=BAFN&period=other&start_d=1&start_m=1&start_y=2009&end_d=30&end_m=9&end_y=2013

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

Rodiklis	2008-12-31	2009-12-31	2010-12-31	2011-12-31	2012-12-31	2013-09-30
P/E	9,3	neigiamas	neigiamas	14,10	13,29	22,96

5. Informacija apie sutartis su vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkais

- Su AB banku „Finasta“ – Investicinių paslaugų teikimo sutartis.
- Su Danske Bank A/S Lietuvos filialu – Investicinių paslaugų teikimo sutartis.
- Su AB „Citadele“ banku – VP sąskaitos tvarkymo ir investicinių paslaugų teikimo sutartis.
- Su AB DnB banku – Sutartis dėl finansinių priemonių sąskaitos tvarkymo ir pavedimų vykdymo.
- Su „Swedbank“, AB – VP sąskaitų tvarkymo ir tarpininkavimo sutartys.
- Su AB SEB banku – VP sąskaitų tvarkymo sutartys.
- Su „Credit Suisse“ banku – Pavedimų perdavimo ir vykdymo sutartis.

6. 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.

7. Informacija apie Banko veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą

Ataskaitiniu laikotarpiu Bankas vykdė visus Lietuvos banko nustatytus veiklos riziką ribojančius normatyvus. AB Šiaulių banko tarpinės finansinės ataskaitos pastabose.

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

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

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

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

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

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

8. Tarptautinių agentūrų suteikti reitingai ir jų pakeitimai

Kredito reitingų agentūros yra registruojamos ir sertifikuojamos pagal 2009 m. rugsėjo 16 d. Europos Parlamento ir Tarybos kredito reitingų agentūrų reglamentą Nr. 1060/2009. Šiaulių banko kredito reitingą nustato tarptautinė reitingų agentūra „Moody's Investors Services LTD“, kurios licenzija atnaujinta 2011 m. spalio 31 d.

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

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

9. Informacija apie veiklos rezultatus

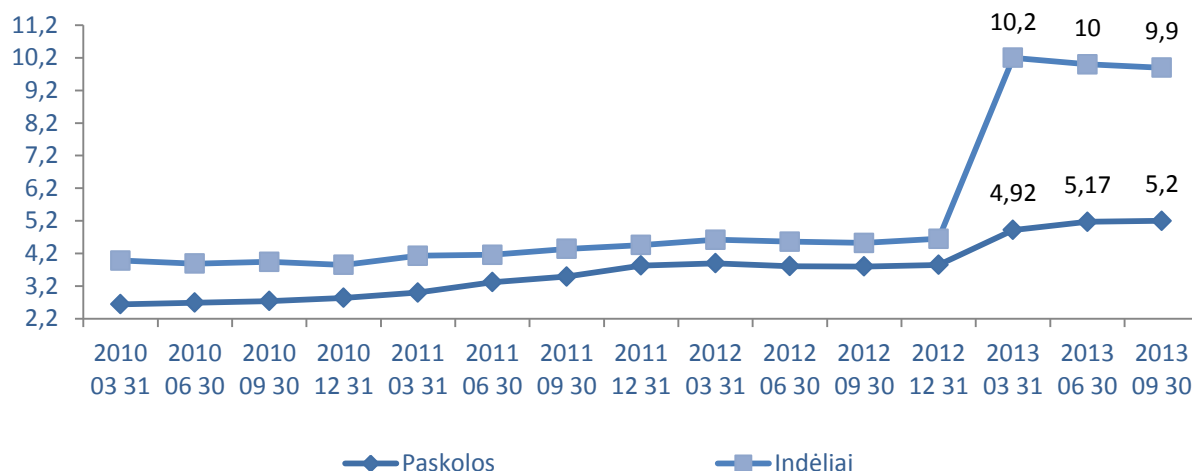
Per devynis 2013 m. mėnesius Bankas uždirbo 8,0 mln. litų neaudituito grynojo pelno, t. y. 27 proc. mažiau nei pernai tuo pat laikotarpiu. Banko grupės neaudituitas rezultatas sudarė 14,3 mln. litų. Praėjusių metų atitinkamo laikotarpio Banko grupės grynasis pelnas siekė 11,1 mln. litų.

Trečiąjį 2013 m. ketvirtį Banko grupė gerino savo veiklą visose pagrindinėse srityse. Pingantys išteklių smarkiai įtakoją grynųjų palūkanų pajamų augimą. Per trečiąjį ketvirtį šios pajamos išaugo 10 proc., o per laikotarpį nuo metų pradžios grynosios palūkanų pajamos padidėjo 18 proc., lyginant su 2012 m. atitinkamu laikotarpiu. Banko grupės grynųjų paslaugų ir komisinių pajamos toliau augo – per trečiąjį ketvirtį uždirbta 7 proc. daugiau nei per antrąjį, o devynių mėnesių grynųjų paslaugų ir komisinių pajamos padidėjo 83 proc. – iki 10,9 mln. litų. Didesnis klientų skaičius bei jų aktyvumas teigiamos įtakos turėjo ne tik banko grupės gaunamoms grynosioms pajamoms iš paslaugų ir komisinių, bet ir operacijų užsienio valiuta rezultatui. Ketvirčio rezultatas išaugo beveik du kartus ir sudarė 2,2 mln. litų, o devynių mėnesių pelnas iš operacijų užsienio valiuta, lyginant su 2012 m. atitinkamu laikotarpiu, padidėjo 43 proc. – iki 5,1 mln. litų.

Lyginant su antruoju ketvirčiu, žymių veiklos išlaidų pokyčių trečiajame ketvirtyje neužfiksuota, tačiau paskolų bei kito turto vertės sumažėjimas vis dar darė neigiamą įtaką Banko grupės rezultatui. Per trečiąjį ketvirtį apskaityta beveik 10,0 mln. litų vertės sumažėjimo sąnaudų, o nuo metų pradžios – 19,1 mln. litų. Nepaisant su Ūkio banko dalies integracija susijusių išlaidų, Banko grupės pajamos didėjo sparčiau nei išlaidos, todėl trečiojo ketvirčio pabaigoje išaugo veiklos efektyvumas. Išlaidų ir pajamų santykis per ketvirtį sumažėjo 4,5 procentinio punkto ir rugsėjo mėn. pabaigoje sudarė 73,5 proc. Kapitalo grąžos rodiklis buvo 6,1 proc., turto grąžos rodiklis – 0,4 proc.

Trečiojo 2013 m. ketvirčio pabaigoje Banko grupės turtas siekė beveik 5,3 mlrd. litų. Paskolų portfelis, per ketvirtį išaugęs 51,9 mln. litų, sudarė beveik 2,5 mlrd. litų – Bankas pagal valdomą paskolų portfelį užėmė šeštą poziciją tarp Lietuvoje veikiančių bankų ir valdė 5,2 proc. šalies paskolų rinkos. Indėlių portfelis, sudarantis didžiausią įsipareigojimų dalį, 2013 m. rugsėjo 30 d. siekė 4,4 mlrd. litų. Tarp Lietuvoje veikiančių bankų ketvirtą poziciją užimančio Šiaulių banko valdoma indėlių rinkos dalis sudarė 9,9 proc.

Paskolų ir indėlių rinkos dalys, %



2013 m. rugsėjo 13 d. Europos investicijų bankas (EIB), kontroliuojančiojo fondo JESSICA valdytojas Lietuvoje, su Šiaulių banku pasirašė 40 mln. eurų paskolos sutartį daugiabučių namų renovacijai. Tai jau trečioji sutartis, kurios tikslas yra didinti energijos vartojimo efektyvumą daugiabučiuose pastatuose. Glaudžiai bendradarbiaujant su EIB, LR Aplinkos ministerija, savivaldybėmis bei kitomis institucijomis, bendromis jėgomis aktyviai siekiama sparčiau įgyvendinti energijos taupymo programas Lietuvoje.

10. Vidaus kontrolės ir rizikos valdymo vertinimas

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

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

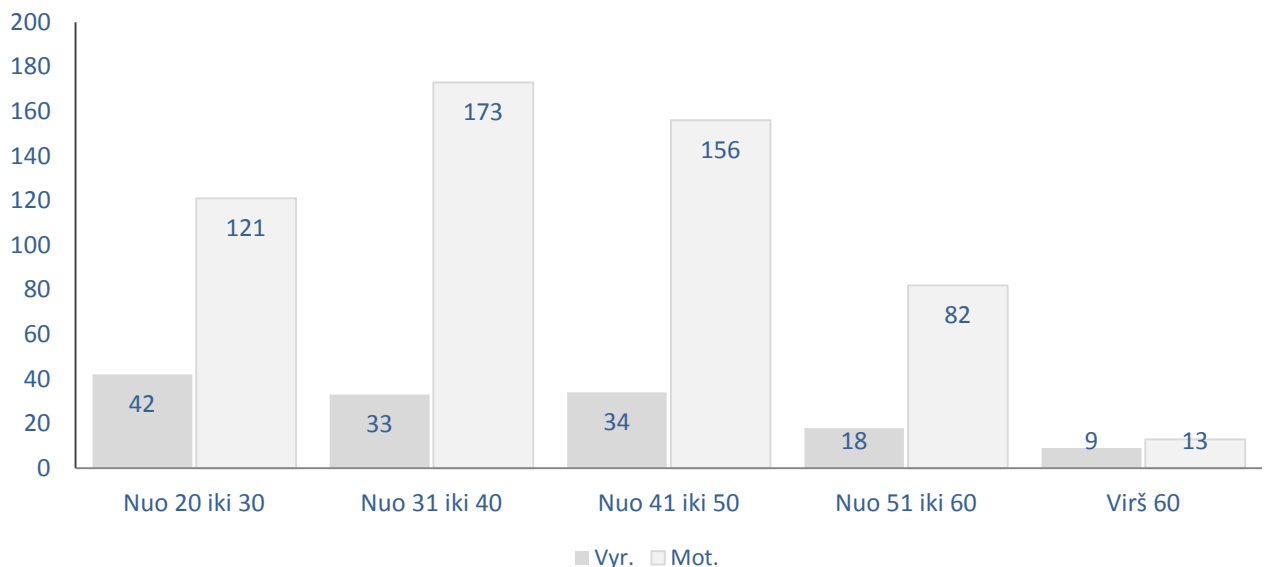
Atitiktis ir vidaus kontrolės aplinkos organizavimas ir monitoringas yra viena iš Banko operacinės rizikos valdymo proceso sudedamųjų dalių. Banke vidaus kontrolė yra neatskiriama ir nenutrūkstanti Banko kasdienės veiklos dalis. Ji veikia visuose Banko valdymo ir procesų lygiuose, jos elementai įtraukti į kiekvieno proceso procedūras, taisykles ir yra neatsiejama jų dalis. Veiklos vidaus kontrolę Banke užtikrina vidaus kontrolės sistema, kurią sudaro Banko organizacinė struktūra, leidžianti užtikrinti funkcijų atskyrimą, Banke veikianti „BIS Forpost“ sistema užtikrinanti duomenų kaupimą, apdorojimą ir naudojimą realiu laiku. Nenumatytiems ypatingiems atvejams Banke yra parengti veiklos tęstinumo planai. Esanti vidaus kontrolės sistema leidžia identifikuoti ir vertinti pagrindines rizikas, su kuriomis susiduria Bankas savo veikloje ir užtikrina vidaus bei išorės informacijos pateikimą laiku ir tinkama forma.

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

11. Darbuotojai

2013 m. rugsėjo 30 d. Banke dirbo 681 darbuotojas (2013 m. birželio 30 d. Banke dirbo 678 darbuotojai), iš kurių aukštąjį išsilavinimą turėjo 81 proc., aukštesnįjį – 12 proc., spec. vidurinį – 3 proc., vidurinį – 4 proc.

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



Lyginant su praėjusių metų tokiu pačiu laikotarpiu, Banko darbuotojų skaičius smarkiai padidėjo – beveik trečdaliu. Tokiam darbuotojų skaičiaus augimui reikšmingos įtakos turėjo dalies Ūkio banko įsipareigojimų ir turto perėmimas.

Darbuotojų skaičius Banko įmonių grupėje, įskaitant dukterinių įmonių, laikomų pardavimui, 2013 m. rugsėjo 30 d. buvo 823 (2013 m. birželio 30 d. grupėje dirbo 822 darbuotojai).

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

12. Banke sudarytų komitetų nariai, jų veiklos sritys

Banke yra sudaryti Paskolų, Vidaus audito, Rizikų valdymo ir Atlygio komitetai. Šių komitetų funkcijas, sudarymo ir veiklos tvarką nustato LR ir Lietuvos banko teisės aktai bei atitinkamo komiteto nuostatai, patvirtinti Banko valdybos ar Banko stebėtojų tarybos.

- Vidaus audito komitetas sprendžia klausimus, susijusius su banko vidaus kontrolės sistemos stiprinimu bei vidaus audito padalinio darbo gerinimu, užtikrina vidaus audito padalinio nepriklausomumą, koordinuoja audituojamų sričių paskirstymą tarp vidaus ir išorės auditorių, svarsto kitus priežiūros institucijos teisės aktuose ir vidaus audito komiteto nuostatuose nustatytus klausimus. Vadovaudamiesi įstatybiais bei priežiūros institucijos teisės aktais vidaus audito komitetą sudaro, nustato jo kompetenciją ir veiklos tvarką, tvirtina nuostatus bei kontroliuoja jo veiklą Taryba.

- Rizikų valdymo komitetas vykdo funkcijas, susijusias su banko veiklos efektyvumu, atsižvelgiant į priimtus rizikos parametrus ir integruotai taikant palūkanų normos, kapitalo ir likvidumo valdymą ir atlieka kitas jo nuostatuose nustatytas funkcijas.
- Paskolų komitetas nagrinėja paskolų paraiškų dokumentus, sprendžia dėl paskolų suteikimo ir jų sąlygų keitimo, vertina paskolos riziką, teikia pasiūlymus dėl paskolų teikimo, paskolų administravimo procedūrų tobulinimo ir atlieka kitas jo nuostatuose nustatytas funkcijas.
- Atlygio komitetas vertina kintamojo atlygio politiką, praktiką ir paskatas, sukurtas siekiant valdyti banko prisiimamą riziką, kapitalą ir likvidumą, prižiūri už rizikos valdymą ir atitikties kontrolę atsakingų vadovaujančių darbuotojų kintamuosius atlygius, rengia sprendimų dėl kintamojo atlygio projektus, ir atlieka kitas jo nuostatuose nustatytas funkcijas.

Duomenys apie komitetų narius pateikiami lentelėje 2013 m. rugsėjo 30 d.:

Vardas, pavardė	Kadencijos pradžia / pabaiga	Nuosavybės teise turima kapitalo dalis, %	Darbovietė	
Vidaus audito komitetas				
Ramunė Vilija Zabulienė (pirmininkė)	2012-03-29 / 2016	0,00	VŠĮ „ArsDomina“ direktorė	
Sigitas Baguckas	2012-03-29 / 2016	0,65	UAB „Namų statyba“	
Vytautas Junevičius	2012-03-29 / 2016	0,13	Įmonių grupė „Alita“ AB	
Rimantas Purtulis	2012-03-29 / 2016	0,10	Lietuvos gyventojų individualios veiklos vykdymo pažyma	
Rizikų valdymo komitetas				
Donatas Savickas (pirmininkas)	2012-05-29 / veikia nuolat	0,11	AB Šiaulių bankas	
Jolanta Dūdaitė	2012-05-29 / veikia nuolat	0,00	AB Šiaulių bankas	
Pranas Gedgaudas	2012-05-29 / veikia nuolat	0,01	AB Šiaulių bankas	
Morena Liachauskienė	2012-05-29 / veikia nuolat	0,00	AB Šiaulių bankas	
Vytautas Sinius	2012-05-29 / veikia nuolat	0,08	AB Šiaulių bankas	
Paskolų komitetas				
Vytautas Sinius (pirmininkas)	2012-03-27 / veikia nuolat	0,08	AB Šiaulių bankas	
Edas Mirijauskas	2012-03-27 / veikia nuolat	0,01	AB Šiaulių bankas	
Danutė Gaubienė	2012-03-27 / veikia nuolat	<0,01	AB Šiaulių bankas	
Daiva Kiburienė	2012-03-27 / veikia nuolat	0,07	AB Šiaulių bankas	
Aurelija Pociutė	2012-03-27 / veikia nuolat	<0,01	AB Šiaulių bankas	
Giedrius Sarapinas	2012-03-27 / veikia nuolat	0,01	AB Šiaulių bankas	
Donatas Savickas	2012-03-27 / veikia nuolat	0,11	AB Šiaulių bankas	
Atlygio komitetas				
Gintaras Kateiva (pirmininkas)	2013-05-02 / veikia nuolat	6,24	UAB „Litagra“ generalinis direktorius, UAB „Litagros“ mažmena direktorius	
Pranas Gedgaudas	2012-08-13 / veikia nuolat	0,01	AB Šiaulių bankas	
Ernesta Laurinavičienė	2011-05-09 / veikia nuolat	0,00	AB Šiaulių bankas	
Živilė Skibarkienė	2011-05-09 / veikia nuolat	0,06	AB Šiaulių bankas	

13. Banko valdymo organai

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

Visuotinis akcininkų susirinkimas turi išimtinę teisę:

- keisti Banko įstatus, išskyrus įstatymuose nustatytas išimtis;
- keisti Banko buveinę;
- rinkti Banko stebėtojų tarybos narius;
- atšaukti Banko stebėtojų tarybą ar jos narius;
- rinkti ir atšaukti audito įmonę metinių finansinių ataskaitų auditui atlikti, nustatyti audito paslaugų apmokėjimo sąlygas;
- tvirtinti Banko metinių finansinių ataskaitų rinkinį;
- nustatyti Banko išleidžiamų akcijų klasę, skaičių, nominalią vertę ir minimalią emisijos kainą;
- priimti sprendimą:
 - išleisti konvertuojamąsias obligacijas;
 - atšaukti visiems akcininkams pirmumo teisę įsigyti konkrečios emisijos Banko akcijų ar konvertuojamųjų obligacijų;
 - konvertuoti Banko vienos klasės akcijas į kitos, tvirtinti akcijų konvertavimo tvarką;
 - dėl pelno (nuostolių) paskirstymo;
 - dėl rezervų sudarymo, naudojimo, sumažinimo ir naikinimo;
 - padidinti įstatinį kapitalą;
 - sumažinti įstatinį kapitalą, išskyrus įstatymų numatytas išimtis;
 - Bankui įsigyti savų akcijų;
 - dėl Banko reorganizavimo ar atskyrimo ir tvirtinti reorganizavimo ar atskyrimo sąlygas;
 - pertvarkyti Banką;
 - likviduoti Banką, atšaukti Banko likvidavimą, išskyrus įstatymų nustatytus atvejus;
- rinkti ir atšaukti Banko likvidatorių, išskyrus įstatymų nustatytus atvejus.

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

Stebėtojų tarybos funkcijos:

- renka Banko valdybos narius ir atšaukia juos iš pareigų, teikia Valdybai siūlymus dėl Valdybos pirmininko kandidatūros. Nustatant Valdybos narių, užimančių kitas pareigas Banke, Banko vadovo ir jo pavaduotojų atlyginimus bei kitas darbo sutarties sąlygas, turi būti gautas išankstinis Tarybos pritarimas. Jeigu Bankas dirba nuostolingai, Taryba privalo svarstyti, ar Valdybos nariai tinka eiti pareigas;
- renka vidaus audito komiteto narius;
- prižiūri Valdybos ir Banko vadovo veiklą;
- prižiūri, kaip įgyvendinami Banko veiklos planai, analizuoja Banko pajamas ir išlaidas, nuosavas investicijas, kapitalo pakankamumo klausimus;
- priima Tarybos darbo reglamentą;
- tvirtina Banko veiklos planus, metinį biudžetą;
- tvirtina bet kokią su Banko veikla susijusią politiką, įskaitant rizikos valdymo politiką;
- tvirtina kiekvieno Banko kontroliuojamo asmens veiklos strategiją;
- užtikrina, kad Banke būtų veiksminga vidaus kontrolės sistema;
- pateikia Susirinkimui pasiūlymus ir atsiliepimus dėl Banko veiklos strategijos, Banko metinių finansinių ataskaitų rinkinio, pelno (nuostolių) paskirstymo projekto ir Banko pranešimo, taip pat Valdybos bei Banko vadovo veiklos;
- tvirtina paskolų teikimo politiką ir nustato skolinimo, kuris gali būti atliekamas tik pritarus Tarybai, tvarką;
- teikia siūlymus Valdybai ir Banko vadovui atšaukti jų sprendimus, kurie prieštarauja įstatymams ir kitiems teisės aktams, Banko įstatams ar visuotinio susirinkimo sprendimams;

- nustato sandorių ir sprendimų, kurių sudarymui ar įgyvendinimui Banko valdymo organai turi gauti Tarybos pritarimą, sąrašą;
- priima sprendimus, priskirtus Tarybos kompetencijai pagal Tarybos patvirtintas tvarkas, kurias pagal įstatymus, Banko įstatus ir visuotinio susirinkimo sprendimus privalo priimti Taryba;
- svarsto ir sprendžia kitus klausimus, kuriuos pagal įstatymus ir Banko įstatus, taip pat visuotinio susirinkimo sprendimus turi svarstyti ar spręsti Taryba.

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

Valdyba svarsto ir tvirtina:

- Banko konsoliduotą metinį pranešimą;
- Banko valdymo struktūrą ir darbuotojų pareigybes bei pareigybes, į kurias darbuotojai priimami konkurso tvarka;
- Banko filialų, atstovybių ir kitų atskirų Banko padalinių nuostatus;
- Banko paskolų suteikimo tvarką, vadovaudamasi Banko stebėtojų tarybos patvirtinta paskolų teikimo politika;
- Banko garantijų ir laidavimų bei kitų įsipareigojimų prisiėmimo tvarką;
- paskolų ir kitų skolinių įsipareigojimų nurašymo tvarką;
- Banko Paskolų komiteto, Rizikų valdymo komiteto nuostatus;
- Valdyba renka (skiria) ir atšaukia Banko vadovą bei jo pavaduotojus. Valdyba nustato Banko vadovo atlyginimą, kitas darbo sutarties sąlygas, tvirtina pareiginius nuostatus, skatina jį ir skiria nuobaudas;
- Valdyba nustato informaciją, kuri laikoma Banko komercine paslaptimi ir konfidencialia informacija.

Valdyba priima:

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

Valdyba nustato:

- Banko akcijų emisijos sąlygas;
- Banko obligacijų išleidimo tvarką. Kai visuotinis susirinkimas priima sprendimą dėl konvertuojamųjų obligacijų išleidimo, Valdyba turi teisę nustatyti papildomas jų išleidimo sąlygas bei tvirtinti obligacijų pasirašymo sutartis, kurias turi teisę pasirašyti Banko vadovas arba jo įgaliotas asmuo;
- priėmimo į Banką dirbti tvarką ir atvejus, kada darbuotojai į Banką priimami Valdybai pritarus.

Valdyba analizuoja ir vertina Banko vadovo pateiktą medžiagą apie:

- Banko veiklos strategijos įgyvendinimą;
- Banko veiklos organizavimą;
- Banko finansinę būklę;
- ūkinės veiklos rezultatus, pajamų ir išlaidų sąmatas, inventorizacijos ir kitus turto pasikeitimo apskaitos duomenis.

Valdyba taip pat analizuoja, vertina Banko metinių finansinių ataskaitų rinkinį bei pelno (nuostolių) paskirstymo projektą ir teikia juos Tarybai bei visuotiniam susirinkimui, sprendžia ir kitus Banko veiklos klausimus, jeigu jie pagal įstatymus arba Banko įstatus nepriskirti kitų Banko organų kompetencijai.

Valdyba atsako už visuotinių akcininkų susirinkimų sušaukimą ir rengimą laiku.

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

Banko vadovas:

- organizuoja kasdieninę Banko veiklą;
- priima į darbą ir atleidžia Banko darbuotojus, sudaro ir nutraukia su jais darbo sutartis, skatina juos ir skiria nuobaudas. Banko vadovas turi teisę įgalioti kitą Banko darbuotoją atlikti šiame punkte nurodytus veiksmus;
- be atskiro įgaliojimo atstovauja Bankui santykiuose su kitais asmenimis, teisme bei arbitraže;
- išduoda ir atšaukia įgaliojimus atstovauti Bankui bei prokūroms;
- leidžia įsakymus;
- atlieka kitus veiksmus, reikalingus jo funkcijoms vykdyti, Banko organų sprendimams įgyvendinti bei Banko veiklai užtikrinti.

Banko vadovas atsako už:

- Banko veiklos organizavimą bei jo tikslų įgyvendinimą;
- metinių finansinių ataskaitų rinkinio sudarymą bei Banko metinio pranešimo parengimą;
- sutartis su audito įmone sudarymą;
- informacijos ir dokumentų pateikimą visuotiniam susirinkimui, Tarybai ir Valdybai įstatymų nustatytais atvejais ar jų prašymu;
- Banko dokumentų ir duomenų pateikimą juridinių asmenų registro tvarkytojui;
- dokumentų pateikimą Lietuvos Bankui ir Lietuvos centriniam vertybinių popierių depozitoriumui;
- įstatymų ir kitų teisės aktų nustatytos informacijos viešą paskelbimą Banko įstatuose nurodytuose šaltiniuose;
- informacijos pateikimą akcininkams;
- kitų įstatymuose bei teisės aktuose, Banko įstatuose ir Banko vadovo pareiginiuose nuostatuose nustatytų pareigų vykdymą.

Banko vadovas veikia Banko vardu ir turi teisę vienvaldiškai sudaryti sandorius, išskyrus išimtis nustatytas Banko įstatuose ar Banko organų sprendimuose.

14. Kolegialių Banko organų nariai

Banko stebėtojų taryba:

Arvydas Salda



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

Išsilavinimas:

Kauno politechnikos institutas.
Vilniaus universitetas, taikomoji matematika.

Darbo patirtis (ne mažiau kaip 5 metų):

UAB „Šiaulių banko turto fondas“ konsultantas nuo 2004 m.

Sigitas Baguckas



AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos pirmininko pavaduotojas nuo 2000 m., tarybos narys nuo 1991 m.

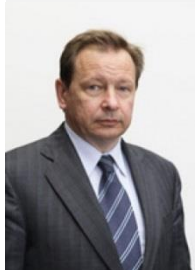
Išsilavinimas:

Vilniaus inžinierinis statybos institutas, inžinierius-statybininkas.

Darbo patirtis (ne mažiau kaip 5 metų):

nuo 2007 m. UAB „Namų statyba“ prokūristas.

Gintaras Kateiva



AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2008 m.

Išsilavinimas:

Vilniaus pedagoginis institutas, mokytojas.

Darbo patirtis (ne mažiau kaip 5 metų):

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

Vigintas Butkus



AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2004 m.

Išsilavinimas:

Marijampolės kultūros mokykla, režisierius.

Darbo patirtis (ne mažiau kaip 5 metų):

UAB „Mintaka“ direktorius nuo 2000 m., UAB prekybos namai „Aiva“ direktorius nuo 2002 m.

Vytautas Junevičius



AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2006 m.

Išsilavinimas:

Kauno politechnikos institutas, inžinierius-ekonomistas.
Vilniaus universitetas, tarptautinių ekonominių santykių specialistas.

Darbo patirtis (ne mažiau kaip 5 metų):

AB „Alita“ generalinis direktorius iki 2009 m., Įmonių grupės „Alita“, AB generalinio direktoriaus patarėjas 2009-2011 m.

Peter Reiniger



AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2011 m.

Išsilavinimas:

Budapešto technikos universitetas, inžinierius-mechanikas, gamybos organizavimo inžinierius.

Darbo patirtis (ne mažiau kaip 5 metų):

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

Ramunė Vilija Zabulienė



Nepriklausoma AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narė nuo 2012 m.

Išsilavinimas:

Vilniaus universitetas, inžinierius-ekonomistas.

Darbo patirtis (ne mažiau kaip 5 metų):

Lietuvos banko Valdybos narė, valdybos pirmininko pavaduotoja iki 2011 m., VŠĮ „ArsDomina“ direktorė

Alexander Saveliev



AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2013-08-06.

Išsilavinimas:

Samaros Valstybinė ekonomikos akademija, ekonomistas, ekonomikos mokslų kandidatas; Londono universiteto verslo mokykla, verslo administravimo magistras.

Darbo patirtis (ne mažiau kaip 5 metų):

ERP vyresnysis bankininkas iki 2009 m., vyriausiasis bankininkas nuo 2009 m.; „Megabank“ bankas Ukrainoje, konsultantas, Stebėtojų tarybos narys, Strategijos vystymo komiteto pirmininkas.

Banko valdyba:

Algirdas Butkus



Valdybos pirmininkas.

Išsilavinimas:

Kauno politechnikos institutas, ekonomikos magistras.

Darbo patirtis:

AB Šiaulių banko valdybos pirmininkas ir administracijos vadovas nuo 1999 m. iki 2011 m., administracijos vadovo pavaduotojas nuo 2011 m.

Audrius Žiugžda



Valdybos pirmininko pavaduotojas, administracijos vadovas.

Išsilavinimas:

Vytauto Didžiojo universitetas, verslo administravimo ir vadybos magistras.

Darbo patirtis:

AB SEB banko valdybos pirmininkas ir prezidentas 2006-2009 m., TEO LT, AB generalinio direktoriaus patarėjas 2010-2011 m., AB Šiaulių banko administracijos vadovas nuo 2011 m.

Donatas Savickas



Valdybos pirmininko pavaduotojas, administracijos vadovo pavaduotojas, Finansų ir rizikos valdymo tarnybos vadovas.

Išsilavinimas:

Vilniaus universitetas, ekonomikos magistras.

Vytauto Didžiojo universitetas, vadybos ir verslo administravimo magistras.

Darbo patirtis:

AB Šiaulių banko valdybos pirmininko pavaduotojas nuo 1995 m., administracijos vadovo pavaduotojas, Finansų ir kredito tarnybos vadovas nuo 2005 m., Finansų rizikos valdymo tarnybos vadovas nuo 2011 m.

Daiva Kiburienė



Valdybos narė, administracijos vadovo pavaduotoja, Šiaulių regiono vadovė.

Išsilavinimas:

Vilniaus universitetas, ekonomikos magistras.

Vytauto Didžiojo universitetas, vadybos ir verslo administravimo magistras.

Darbo patirtis:

AB Šiaulių banko valdybos pirmininko pavaduotoja nuo 1998 m., administracijos vadovo pavaduotoja, Verslo ir mažmeninės bankininkystės tarnybos vadovė nuo 2005 m., Šiaulių regiono vadovė nuo 2011 m.

Vita Adomaitytė



Valdybos narė, vyriausioji buhalterė, Apskaitos ir atskaitomybės tarnybos vadovė.

Išsilavinimas:

Vilniaus universitetas, finansų ir kredito magistras.

Darbo patirtis:

AB Šiaulių banko vyr. buhalterė nuo 2002 m., Apskaitos ir atskaitomybės tarnybos vadovė nuo 2005 m.

Jonas Bartkus



Valdybos narys nuo 2012 m., Informacinių technologijų tarnybos vadovas.

Išsilavinimas:

Vilniaus universitetas, matematikos magistras.

Darbo patirtis:

AB Šiaulių banko Kompiuterizavimo skyriaus vadovas nuo 2001 m., Verslo plėtros tarnybos vadovas nuo 2005 m., Informacinių technologijų tarnybos vadovas nuo 2011 m.

Vytautas Sinius



Valdybos narys, Verslo bankininkystės tarnybos vadovas.

Išsilavinimas:

Vilniaus aukštesnioji ekonomikos mokykla.

Vilniaus universitetas, ekonomikos bakalauras.

Vytauto Didžiojo universitetas, vadybos ir verslo administravimo magistras.

Darbo patirtis:

AB SEB banko Mažmeninės bankininkystės tarnybos direktorius 2006-2010 m., AB Šiaulių banko Verslo bankininkystės tarnybos vadovas nuo 2011 m.

Vardas, pavardė	Kadencijos pradžia / pabaiga	Nuosavybės teise turima kapitalo dalis, %	Kartu su susijusiais asmenimis turima balsų dalis, %	
Arvydas Salda	pradžia 2012-03-29 pabaiga 2016 m.	2,59	43,25	
Sigitas Baguckas	pradžia 2012-03-29 pabaiga 2016 m.	0,65	43,25	
Vigintas Butkus	pradžia 2012-03-29 pabaiga 2016 m.	0,18	43,25	
Vytautas Junevičius	pradžia 2012-03-29 pabaiga 2016 m.	0,13	43,25	
Peter Reiniger	pradžia 2012-03-29 pabaiga 2016 m.	-	43,25	
Gintaras Kateiva	pradžia 2012-03-29 pabaiga 2016 m.	6,24	43,25	
Ramunė Vilija Zabulienė	pradžia 2012-05-04 pabaiga 2016 m.	-	-	
Alexander Saveliev	pradžia 2013-08-06 pabaiga 2016 m.	-	43,25	
Algirdas Butkus	pradžia 2012-03-29 pabaiga 2016 m.	4,42	43,25	

Audrius Žiugžda	pradžia 2012-03-29 pabaiga 2016 m.	0,59	43,25	
Donatas Savickas	pradžia 2012-03-29 pabaiga 2016 m.	0,11	43,25	
Vita Adomaitytė	pradžia 2012-03-29 pabaiga 2016 m.	0,03	43,25	
Daiva Kiburienė	pradžia 2012-03-29 pabaiga 2016 m.	0,07	43,25	
Vytautas Sinius	pradžia 2012-03-29 pabaiga 2016 m.	0,08	43,25	
Jonas Bartkus	pradžia 2012-03-29 pabaiga 2016 m.	0,06	43,25	

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

Valdymo organų nariai	Suteikta paskolų, tūkst. Lt	
Banko stebėtojų tarybos nariai	5 320	
Banko valdybos nariai	1 113	
Iš viso:	6 433	

15. Sandoriai su susijusiomis šalimis

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

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

Visi sandoriai sudaryti įprastomis rinkos sąlygomis. Išsamus sandorių apibūdinimas pateikiamas 2013 m. pirmojo pusmečio konsoliduotosiose finansinėse ataskaitose.

16. Svarbiausi ataskaitinio laikotarpio įvykiai

- 2013 m. liepos mėnesį Banko Mažeikių filialas persikėlė į naujas, erdvesnes, patogesnes klientų aptarnavimui, patalpas.
- Rugsėjo mėn. pasirašyta bendradarbiavimo sutartis su daugiau kaip prieš metus internete startavusios ir sėkmingai augančios paslaugų paieškos ir reklamos sistemos „Versliukai.lt“ įkūrėjais. Šio bendradarbiavimo tikslas – vienyti šalies smulkiojo verslo atstovus, savo verslą pradedančius pavienius verslininkus, suteikti jiems išsamią informaciją verslo vystymo, internetinės rinkodaros, finansavimo klausimais, dalyvaute bendruose projektuose.
- Rugsėjo 6 d. įvykęs neeilinis visuotinis akcininkų susirinkimas priėmė sprendimą pakeisti Banko įstatus, padidinant Banko valdybos narių skaičių iki 8. Taip pat buvo padidintas atlyginimą Banką audituojančiai tarptautinei audito kompanijai „PricewaterhouseCoopers“ ir išrinktas naujas Stebėtojų tarybos narys.
- Rugsėjo mėn. Nidoje po pertraukos duris atvėrė 76-asis Banko skyrius. Skyrius įsikūrė pačiame kurortinio miestelio centre, Autobusų stoties pastate.

17. Duomenys apie viešai skelbtą informaciją

Per 2013 metų III ketvirtį viešai skelbta ši informacija:

- 2013-07-15 – pranešimas apie šaukiamą neeilinį akcininkų susirinkimą;
- 2013-07-15 – pateikti Valdybos parengti sprendimų projektai 2013-08-06 vyksiančiam neeiliniam visuotiniam akcininkų susirinkimui;
- 2013-07-19 – paskelbtas 2013 m. pirmojo pusmečio Banko ir Grupės neauditutas veiklos rezultatas;
- 2013-08-06 – informacija apie neeilinio visuotinio akcininkų susirinkimo priimtus sprendimus;
- 2013-08-20 – 2013 m. šešių mėnesių tarpinė informacija;
- pranešimai apie vadovų sandorius dėl Banko akcijų.

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

Administracijos vadovas

2013 m. lapkričio 20 d.



Audrius Žiugžda