



ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

Mes, AB Šiaulių banko administracijos vadovas Vytautas Sinius ir vyriausioji buhalterė Vita Adomaitytė, patvirtiname, kad, mūsų žiniomis, 2014 m. I-ojo pusmečio konsoliduotosios finansinės ataskaitos, sudarytos pagal taikomus apskaitos standartus, atitinka tikrovę ir teisingai parodo AB Šiaulių banko ir bendrą konsoliduotų įmonių turtą, išipareigojimus, finansinę būklę, veiklos rezultatą ir pinigų srautus. Mūsų žiniomis, tarpiniame pranešime yra teisingai nurodyta verslo plėtros ir veiklos apžvalga.

Administracijos vadovas

A blue ink signature of Vytautas Sinius.

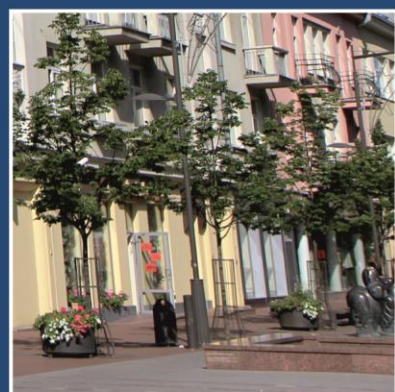
Vytautas Sinius

Vyriausioji buhalterė

A black ink signature of Vita Adomaitytė.

Vita Adomaitytė

2014-08-20



SUTRUMPINTOS TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS

už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2014 m. birželio 30 d.

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

ŠIAULIŲ  BANKAS

AB ŠIAULIŲ BANKO SUTRUMPINTOS TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS

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

TURINYS

FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA	3
PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA	4
BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	5
PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA UŽ PERIODĄ	6
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	8
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	9
BENDROJI INFORMACIJA	10
PASTABOS	11
KONSOLIDUOTAS PRANEŠIMAS	34

AB ŠIAULIŲ BANKO SUTRUMPINTOS TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS

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

FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA

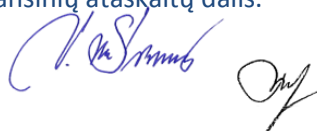
		2014-06-30		2013-12-31	
	Pastabos	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
TURTAS					
Pinigai ir pinigų ekvivalentai		464 563	464 508	481 002	480 999
Gautinos sumos iš kitų bankų		12 355	12 355	5 995	5 995
Prekybiniai vertybiniai popieriai	2	91 092	191 092	70 648	193 648
Išvestinės finansinės priemonės		19 300	17 961	22 347	21 008
Klientams suteiktos paskolos	1	2 323 486	2 696 664	2 375 700	2 723 662
Finansinės nuomos gautinos sumos	1	180 082	20 138	205 093	20 779
Investiciniai vertybiniai popieriai:					
-skirti parduoti	2	129 304	128 317	188 203	186 432
-laikomi iki išpirkimo	2	1 572 705	1 551 115	1 309 375	1 300 833
Investicijos į dukterines ir asocijuotas įmones	2	-	42 901	-	51 562
Nematerialusis turtas		1 492	1 163	1 178	887
Materialusis ilgalaikis turtas		43 954	34 820	45 546	35 914
Investicinis turtas	3	60 398	16 416	86 637	47 565
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio permoka		-	-	10	-
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		2 486	810	6 183	4 723
Kitas turtas	3	184 410	32 845	147 657	21 525
Turtas, skirtas parduoti	2	371 747	154 376	388 360	155 296
Iš viso turto:		5 457 374	5 365 481	5 333 934	5 250 828
ĮSIPAREIGOJIMAI					
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms		281 159	304 351	264 234	301 206
Tikrąja verte vertinami įsipareigojimai	12	67 559	67 559	68 855	68 855
Klientams mokėtinos sumos	4	4 621 708	4 621 997	4 529 237	4 530 021
Specialieji ir skolinimo fondai		3 380	3 380	7 354	7 354
Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai		593	-	1 028	-
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai		4 370	-	4 952	-
Kiti įsipareigojimai		40 331	18 099	41 467	22 167
Įsipareigojimai, susiję su turtu, skirtu parduoti	2	87 581	-	92 620	-
Iš viso įsipareigojimų:		5 106 681	5 015 386	5 009 747	4 929 603
NUOSAVYBĖ					
Akcinis kapitalas	6	270 000	270 000	250 000	250 000
Akcijų priedai	6	12 719	12 719	32 719	32 719
Atsargos kapitalas		2 611	2 611	2 611	2 611
Privalomasis rezervas		5 005	4 403	3 243	2 641
Finansinio turto perkainojimo rezervas		2 632	2 632	(1 990)	(1 990)
Nepaskirstytas pelnas		57 726	57 730	37 104	35 244
Nekontroliuojanti dalis		-	-	500	-
Nuosavybės iš viso:		350 693	350 095	324 187	321 225
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės:		5 457 374	5 365 481	5 333 934	5 250 828

Pastabos, pateiktos 10-33 puslapiuose, yra neatskiriama finansinių ataskaitų dalis.

Administracijos vadovas

Vyriausioji buhalterė

Data: 2014 m. rugpjūčio 20 d.



Vytautas Sinius

Vita Adomaitytė

AB ŠIAULIŲ BANKO SUTRUMPINTOS TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS

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

PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

	Pastabos	už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį			
		2014-06-30		2013-06-30	
		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	7	95 160	96 099	81 055	79 069
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos	7	(41 932)	(41 958)	(51 215)	(51 332)
Grynosios palūkanų pajamos		53 228	54 141	29 840	27 737
Paslaugų ir komisinių pajamos	8	14 190	14 526	11 874	11 996
Paslaugų ir komisinių išlaidos	8	(6 369)	(5 475)	(5 414)	(4 663)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		7 821	9 051	6 460	7 333
Grynieji nuostoliai iš įterptinių išvestinių finansinių priemonių	11	(6 227)	(6 227)	(2 494)	(2 494)
Grynasis pelnas iš tikrąja verte vertinamų finansinių įsipareigojimų		138	138	-	-
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais		6 898	6 832	4 899	4 899
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta		4 444	4 444	2 912	2 912
Pelnas iš finansinio turto vertės pripažinimo nutraukimo	11	5 473	5 473	-	-
Pelnas (nuostoliai) iš perduoto turto		971	504	273	(13)
Kitos veiklos pajamos	11	19 935	1 561	18 784	731
Darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos		(23 823)	(20 609)	(19 667)	(16 593)
Kitos administracinės sąnaudos	9	(11 862)	(11 442)	(11 610)	(10 605)
Kitos sąnaudos	9	(18 236)	(2 147)	(16 857)	(1 663)
Veiklos pelnas prieš vertės sumažėjimą		38 760	41 719	12 540	12 244
Paskolų bei kito turto vertės sumažėjimo nuostoliai	10	(26 328)	(20 786)	(9 142)	(7 534)
Investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimo nuostoliai	10	-	(14 653)	-	-
Dividendai iš investicijų į dukterines įmones		-	21 053	-	2 400
Tęsimos veiklos pelnas prieš pelno mokestį		12 432	27 333	3 398	7 110
Nutraukiamos veiklos pelnas po pelno mokesčių	2	12 960	-	4 350	-
Pelno mokesčio (sąnaudos)		(3 008)	(3 085)	(1 223)	(833)
Grynasis pelnas		22 384	24 248	6 525	6 277
Grynasis pelnas priskirtinas:					
Banko akcininkams		22 384	24 248	6 512	6 277
iš tęsimos veiklos		9 424	24 248	2 162	6 277
iš nutraukiamos veiklos		12 960	-	4 350	-
Nekontroliuojančiai daliai (iš tęsimos veiklos)		-	-	13	-
Paprastasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt už vieną akciją), priskirtinas banko akcininkams		0,09		0,03	
iš tęsimos veiklos		0,04		0,01	
iš nutraukiamos veiklos		0,05		0,02	
Su potencialiai konvertuojamomis akcijomis apskaičiuotas pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt už vieną akciją), priskirtinas banko akcininkams		0,08		0,03	
iš tęsimos veiklos		0,04		0,01	
iš nutraukiamos veiklos		0,04		0,02	

Pastabos, pateiktos 10-33 puslapiuose, yra neatskiriama finansinių ataskaitų dalis.

Administracijos vadovas

Vyriausioji buhalterė

Data: 2014 m. rugpjūčio 20 d.



Vytautas Sinius

Vita Adomaitytė

AB ŠIAULIŲ BANKO SUTRUMPINTOS TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS

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

BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį			
	2014-06-30		2013-06-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Grynasis pelnas	22 384	24 248	6 525	6 277
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai):				
<i>Straipsniai, kurie vėliau gali būti perklasifikuojami į pelną (nuostolius):</i>				
Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostoliai)	5 449	5 449	(9 263)	(9 263)
Atidėtasis pelno mokestis, susijęs su finansinio turto perkainojimu	(827)	(827)	1 394	1 394
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai) atėmus atidėtąjį pelno mokestį	4 622	4 622	(7 869)	(7 869)
Bendrųjų pajamų (nuostolių) iš viso	27 006	28 870	(1 344)	(1 592)
Bendrosios pajamos (nuostoliai) priskirtini:				
Banko akcininkams	27 006	28 870	(1 357)	(1 592)
iš tęsiamos veiklos	14 046	28 870	(5 707)	(1 592)
iš nutraukiamos veiklos	12 960	-	4 350	-
Nekontroliuojančiai daliai	-	-	13	-

Pastabos, pateiktos 10-33 puslapiuose, yra neatskiriama finansinių ataskaitų dalis.

Administracijos vadovas

Vyriausioji buhalterė

Data: 2014 m. rugpjūčio 20 d.



Vytautas Sinius
Vita Adomaitytė

AB ŠIAULIŲ BANKO SUTRUMPINTOS TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS

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

PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA UŽ PERIODĄ

	2014-04-01 - 2014-06-30		2013-04-01 - 2013-06-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	46 881	47 249	47 482	46 755
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos	(21 237)	(21 247)	(29 968)	(30 034)
Grynosios palūkanų pajamos	25 644	26 002	17 514	16 721
Paslaugų ir komisinių pajamos	7 539	7 732	7 101	7 178
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(3 337)	(2 832)	(2 953)	(2 569)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	4 202	4 900	4 148	4 609
Grynieji nuostoliai iš įterptinių išvestinių finansinių priemonių	(2 469)	(2 469)	(1 185)	(1 185)
Grynasis pelnas iš tikrąja verte vertinamų finansinių įsipareigojimų	682	682	-	-
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais	4 923	4 857	(1 351)	(1 351)
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta	2 542	2 542	1 172	1 172
Pelnas iš finansinio turto vertės pripažinimo nutraukimo	1 057	1 057	-	-
Pelnas (nuostoliai) iš parduoto turto	1 965	1 470	204	(21)
Kitos veiklos pajamos	8 239	551	9 769	491
Darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos	(11 309)	(9 759)	(10 882)	(9 263)
Kitos administracinės sąnaudos	(5 653)	(5 735)	(5 875)	(5 917)
Kitos sąnaudos	(7 706)	(909)	(8 859)	(787)
Veiklos pelnas prieš vertės sumažėjimą	22 117	23 189	4 655	4 469
Paskolų bei kito turto vertės sumažėjimo nuostoliai	(15 162)	(9 314)	(5 206)	(3 846)
Investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimo nuostoliai	-	(14 653)	-	-
Dividendai iš investicijų į dukterines įmones	-	11 053	-	2 400
Tęsiamos veiklos pelnas prieš pelno mokestį	6 955	10 275	(551)	3 023
Nutraukiamos veiklos pelnas po pelno mokesčių	6 117	-	3 784	-
Pelno mokesčio (sąnaudos)	(1 856)	(2 056)	(423)	(161)
Grynasis pelnas	11 216	8 219	2 810	2 862
Grynasis pelnas priskirtinas:				
Banko akcininkams	11 222	8 219	2 801	2 862
iš tęsiamos veiklos	5 105	8 219	(983)	2 862
iš nutraukiamos veiklos	6 117	-	3 784	-
Nekontroliuojančiai daliai (iš tęsiamos veiklos)	(6)	-	9	-

AB ŠIAULIŲ BANKO SUTRUMPINTOS TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS

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

GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

		Priskirtina banko akcininkams							Nekontro-luojanti dalis	Nuosavybės iš viso:
		Akcinis kapitalas	Emisinis skirtumas	Atsargos kapitalas	Finansinio turto perkainojimo rezervas	Privalomasis rezervas	Nepaskirs-tytasis pelnas	Iš viso:		
Pastaba										
2012 m. gruodžio 31 d.		234 858	47 861	2 611	5 194	1 891	21 206	313 621	835	314 456
Akcinio kapitalo didinimas	6	15 142	(15 142)	-	-	-	-	-	-	-
Dividendų išmokėjimas	6	-	-	-	-	-	(1 174)	(1 174)	-	(1 174)
Perkėlimas į privalomąjį rezervą		-	-	-	-	1 352	(1 352)	-	-	-
Bendrųjų pajamų iš viso		-	-	-	(7 869)	-	6 512	(1 357)	13	(1 344)
2013 m. birželio 30 d.		250 000	32 719	2 611	(2 675)	3 243	25 192	311 090	848	311 938
Dukterinės įmonės įsigijimas	2	-	-	-	-	-	-	-	(428)	(428)
Bendrųjų pajamų iš viso		-	-	-	685	-	11 912	12 597	80	12 677
2013 m. gruodžio 31 d.		250 000	32 719	2 611	(1 990)	3 243	37 104	323 687	500	324 187
Akcinio kapitalo didinimas	6	20 000	(20 000)	-	-	-	-	-	-	-
Dukterinės įmonės įsigijimas	2	-	-	-	-	-	-	-	(500)	(500)
Perkėlimas į privalomąjį rezervą		-	-	-	-	1 762	(1 762)	-	-	-
Bendrųjų pajamų iš viso		-	-	-	4 622	-	22 384	27 006	-	27 006
2014 m. birželio 30 d.		270 000	12 719	2 611	2 632	5 005	57 726	350 693	-	350 693

AB ŠIAULIŲ BANKO SUTRUMPINTOS TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS

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

BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Pastaba	Akcinis kapitalas	Emisinis skirtumas	Atsargos kapitalas	Finansinio turto perkainojimo rezervas	Privalomasis rezervas	Nepaskirstytasis pelnas	Iš viso:
2012 m. gruodžio 31 d.		234 858	47 861	2 611	5 194	1 289	27 043	318 856
Akcinio kapitalo didinimas	6	15 142	(15 142)	-	-	-	-	-
Dividendų išmokėjimas	6	-	-	-	-	-	(1 174)	(1 174)
Perkėlimas į privalomąjį rezervą		-	-	-	-	1 352	(1 352)	-
Bendrųjų pajamų iš viso		-	-	-	(7 869)	-	6 277	(1 592)
2013 m. birželio 30 d.		250 000	32 719	2 611	(2 675)	2 641	30 794	316 090
Bendrųjų pajamų iš viso		-	-	-	685	-	4 450	5 135
2013 m. gruodžio 31 d.		250 000	32 719	2 611	(1 990)	2 641	35 244	321 225
Akcinio kapitalo didinimas	6	20 000	(20 000)	-	-	-	-	-
Perkėlimas į privalomąjį rezervą		-	-	-	-	1 762	(1 762)	-
Bendrųjų pajamų iš viso		-	-	-	4 622	-	24 248	28 870
2014 m. birželio 30 d.		270 000	12 719	2 611	2 632	4 403	57 730	350 095

AB ŠIAULIŲ BANKO SUTRUMPINTOS TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS

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

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį			
	2014-06-30		2013-06-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pagrindinė veikla				
Gautos palūkanos	68 910	70 601	60 293	56 300
Sumokėtos palūkanos	(41 932)	(41 958)	(51 215)	(51 332)
Grynosios komisinių pajamos	7 821	9 051	6 460	7 333
Pajamos iš prekybos vertybiniais popieriais, laikomais prekybai	4 059	4 059	8 342	8 342
Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta	4 461	4 461	3 049	3 049
Pinigų srautai iš susigrąžintų anksčiau nurašytų paskolų	469	38	326	102
Darbuotojų atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai už darbuotojus	(22 848)	(19 665)	(18 730)	(15 655)
Kitos įplaukos (išmokos)	8 906	(6 461)	(3 249)	(10 211)
Sumokėtas pelno mokestis	(263)	-	(1 350)	-
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos :	29 583	20 126	3 926	(2 072)
Turto ir įsipareigojimų iš pagrindinės veiklos pasikeitimas:				
Prekybinių vertybinių popierių sumažėjimas (padidėjimas)	(12 812)	10 188	(113 249)	(236 296)
Paskolų kredito ir finansinėms inst. (padidėjimas)	(6 360)	(6 360)	(1 758)	(1 758)
Suteiktų paskolų klientams sumažėjimas (padidėjimas)	52 028	2 014	(776 019)	(815 556)
Kito trumpalaikio turto (padidėjimas)	(25 918)	(11 358)	(262 521)	(17 250)
Įsipareigojimų kredito ir finansinėms institucijoms padidėjimas (sumažėjimas)	15 767	1 987	(27 043)	(29 288)
Indėlių, spec. fondų padidėjimas (sumažėjimas)	88 497	88 002	2 316 874	2 356 473
Kitų įsipareigojimų (sumažėjimas) padidėjimas	(7 140)	(5 002)	102 963	8 707
Pasikeitimas	104 062	79 471	1 239 247	1 265 032
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos	133 645	99 597	1 243 173	1 262 960
Investicinė veikla				
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto, investicinio turto (įsigijimas)	(7 826)	(2 133)	(52 530)	(42 560)
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto, investicinio turto pardavimas	35 758	35 429	2 504	917
Vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo (įsigijimas)	(444 268)	(431 220)	(1 128 131)	(1 119 685)
Įplaukos išpirkus vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo	200 468	200 468	77 975	77 975
Vertybinių popierių, laikomų pardavimui (įsigijimas)	(37 698)	(37 606)	(176 348)	(176 227)
Vertybinių popierių, laikomų pardavimui, pardavimas	103 835	103 832	151 765	151 764
Išlaidos dukterinės įmonės akcijų įsigijimui	-	(5 992)	(101 649)	(140 739)
Gauti dividendai	157	21 144	-	2 400
Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos	(149 574)	(116 078)	(1 226 414)	(1 246 155)
Finansinė veikla				
Išmokėti dividendai	(10)	(10)	(1 145)	(1 145)
Mokėjimai nekontroliuojamai daliai	(500)	-	-	-
Išpirkti skolos vertybiniai popieriai	-	-	(22 912)	(22 912)
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos	(510)	(10)	(24 057)	(24 057)
Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynasis padidėjimas	(16 439)	(16 491)	(7 298)	(7 252)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	481 002	480 999	221 855	221 805
Pinigai ir pinigų ekvivalentai birželio 30 d.	464 563	464 508	214 557	214 553

AB ŠIAULIŲ BANKO SUTRUMPINTOS TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS

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

BENDROJI INFORMACIJA

AB Šiaulių bankas įregistruotas kaip akcinė bendrovė Lietuvos Respublikos įmonių registre 1992 m. vasario 4 d. Bankas turi Lietuvos banko išduotą licenciją vykdyti visas bankines operacijas, nurodytas Lietuvos Respublikos bankų įstatyme ir Banko įstatuose. AB Šiaulių bankas toliau tekste vadinamas Banku, AB Šiaulių banko grupė, apimanti Banką ir jo dukterines įmones - Grupę.

Banko centrinė būstinė įsikūrusi Šiauliuose, Tilžės g. 149, LT-76348. Bankas turi 14 filialų: Kelmėje, Klaipėdoje, Kuršėnuose, Mažeikiuose, Palangoje, Šilutėje, Vilniuje, Alytuje, Utenoje, Kaune, Druskininkuose, Panevėžyje, Šiauliuose, Radviliškyje ir 61 klientų aptarnavimo skyrių. 2014 m. birželio 30 d. Banke dirbo 686 darbuotojai (2013 m. gruodžio 31 d. – 680 darbuotojų). 2014 m. birželio 30 d. Grupėje (be dukterinių įmonių laikomų pardavimui) dirbo 829 darbuotojai (2013 m. gruodžio 31 d. – 824 darbuotojai).

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

Bankas 2014-06-30 ir 2013-12-31 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 2014-06-30 ir 2013-12-31 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“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla),
11. UAB „Sporto klubų investicijos“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla),
12. UAB „Trade project“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla),
13. UAB „Investicinio turto valdymas“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla),
- 14-18. UAB „ŽSA 1“, UAB „ŽSA 2“, UAB „ŽSA 3“, UAB „ŽSA 4“, UAB „ŽSA 5“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla)

Bankas 2014-06-30 ir 2013-12-31 turėjo šias netiesiogiai valdomas dukterines įmones, laikomas pardavimui:

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

Pagal 2013 m. vasario 23 d. AB Šiaulių banko, laikinojo AB Ūkio banko administratoriaus ir Valstybės įmonės „Indėlių ir investicijų draudimas“ pasirašytą sutartį su vėlesniais pakeitimais (sandoris aprašytas 2013 m. finansinėje ataskaitomybėje) 2014 m. vasario 2 dieną baigėsi BAB Ūkio banko opciono teisės įsigyti AB Šiaulių banko iš BAB Ūkio banko perimto turto dalį terminas.

Nė vienas iš penkių opcionų, kuriais iki 2014 m. vasario 2 d. galėjo būti parduota dalis Šiaulių banko iš Ūkio banko perimto turto, nebuvo realizuotas.

Opcionų pasibaigimas nesąlygojo pokyčių Banko apskaitoje.

Šios sutrumpintos tarpinės finansinės ataskaitos už šešių mėnesių laikotarpį pasibaigusį 2014 m. birželio 30 d. buvo parengtos remiantis ES priimtu 34 TAS „Tarpinė finansinė ataskaitomybė“. Sutrumpinta tarpinė finansinė ataskaitomybė turėtų būti skaitoma kartu su metine finansine ataskaitomybe už metus pasibaigusius 2013 m. gruodžio 31 d., kuri buvo parengta pagal Tarptautinius finansinės ataskaitomybės standartus (TFAS) priimtus Europos Sąjungoje. Apskaitos politikos, taikomos šioje sutrumpintoje tarpinėje finansinėje ataskaitomybėje yra tokios pačios kaip ir Grupės ir Banko taikytos metų pasibaigusius 2013 m. gruodžio 31 d. finansinėje ataskaitomybėje, kuri buvo paruošta pagal Tarptautinius Finansinės Ataskaitomybės Standartus (TFAS) priimtus Europos Sąjungoje.

Rengiant finansinę ataskaitomybę pagal TFAS, taikomos prielaidos ir vertinimai, kurie turi įtakos apskaitomo turto ir įsipareigojimų sumoms bei neapibrėžtojo turto ir įsipareigojimų atskleidimui finansinės ataskaitomybės 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. Rengiant sutrumpintą tarpinę finansinę ataskaitomybę, buvo taikytos tos pačios reikšmingos prielaidos ir įvertinimai, kurie buvo naudojami ruošiant metinę finansinę ataskaitomybę už metus pasibaigusius 2013 m. gruodžio 31 d.

Ši finansinė ataskaitomybė apima konsoliduotą Grupės finansinę ataskaitomybę ir Banko atskirą finansinę ataskaitomybę. Toks ataskaitomybės pateikimas naudojamas siekiant užtikrinti atitikimą Lietuvos Banko nustatytam formatui, kuris naudojamas įstatymų numatytos ataskaitomybės tikslams.

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

Reikšmingų Grupės pajamų ar išlaidų sumų, kurioms būtų būdingas žymus sezoniškumas, nėra.

AB ŠIAULIŲ BANKO SUTRUMPINTOS TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS

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

1 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR FINANSINĖS NUOMOS GAUTINOS SUMOS

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

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

Bankas prisiima riziką tik tose srityse, kurios jam yra gerai žinomos ir kuriose jis yra įgijęs teigiamos patirties, siekiant išvengti per didelės rizikos sandoriuose, kurie gali turėti neigiamos įtakos didelei akcininkų nuosavybės daliai, tačiau tuo pačiu metu siekiant užtikrinti pakankamą pelningumo lygį, kuris, atsižvelgiant į vis augančią konkurenciją, užtikrintų Banko 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

	2014-06-30		2013-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paskolos ir gautinos sumos iš bankų	12 355	12 355	5 995	5 995
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:	2 323 486	2 696 664	2 375 700	2 723 662
- Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	-	207 375	-	215 734
- Paskolos individualiems klientams (mažmeninės)	227 412	201 251	227 319	195 246
- Paskolos verslo klientams	2 096 074	2 288 038	2 148 381	2 312 682
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	180 082	20 138	205 093	20 779
Prekybinis turtas:				
- Skolos vertybiniai popieriai	90 570	190 570	70 146	193 146
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-
Vertybiniai popieriai skirti parduoti:				
- Skolos vertybiniai popieriai	126 512	126 512	184 663	184 663
Investiciniai VP laikomi iki išpirkimo				
- Skolos vertybiniai popieriai	1 572 705	1 551 115	1 309 375	1 300 833
Kitas finansinis turtas	20 191	14 467	7 695	423
Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:				
- Finansinės garantijos	101 693	101 804	103 673	104 473
- Akreditivai	5 092	5 092	7 039	7 039
- Paskolų išdavimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai	253 472	269 280	243 202	252 847
Viso :	4 686 158	4 987 997	4 512 581	4 793 860

AB ŠIAULIŲ BANKO SUTRUMPINTOS TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS

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

Klientams suteiktos paskolos

	2014-06-30		2013-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paskolos fiziniams asmenims	244 268	216 985	2 739 281	3 120 652
Paskolos juridiniams asmenims	2 642 551	3 043 296	252 854	219 695
Atėmus: perkainavimas tikrąja verte įsigyjant *	(425 319)	(425 319)	(473 782)	(473 782)
Bendroji vertė	2 461 500	2 834 962	2 518 353	2 866 565
Atėmus: vertės sumažėjimas	(138 014)	(138 298)	(142 653)	(142 903)
Grynoji vertė	2 323 486	2 696 664	2 375 700	2 723 662

	2014-06-30		2013-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Nepradelstos ir nuvertėjusios paskolos	1 843 376	2 217 318	1 957 779	2 305 869
Pradelstos, bet nuvertėjusios paskolos	400 319	397 011	344 608	342 075
Nuvertėjusios paskolos	217 805	220 633	215 966	218 621
Bendroji vertė	2 461 500	2 834 962	2 518 353	2 866 565
Atėmus: Vertės sumažėjimas	(138 014)	(138 298)	(142 653)	(142 903)
Grynoji vertė	2 323 486	2 696 664	2 375 700	2 723 662

* Perkainavimas tikrąja verte įsigyjant - skirtumas tarp pagal Ūkio banko turto, teisių, sandorių ir įsipareigojimų perdavimo sutartį perimtų paskolų tikrosios vertės, nustatytos turto vertintojų, pagal kurią Šiaulių bankas perėmė minėtas paskolas ir šių paskolų bendrosios vertės.

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

Pradelsta, bet nuvertėjusi 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

	2014-06-30		2013-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pradelsta iki 7 dienų	139 539	138 428	79 942	78 595
Pradelsta nuo 8 iki 30 dienų	84 223	82 123	44 497	43 418
Pradelsta nuo 31 iki 60 dienų	21 256	21 191	11 818	11 740
Pradelsta nuo 61 iki 90 dienų	2 010	1 989	31 218	31 196
Pradelsta daugiau nei 90 dienų	153 291	153 280	177 133	177 126
Iš viso:	400 319	397 011	344 608	342 075
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	365 917	364 684	302 636	302 636

AB ŠIAULIŲ BANKO SUTRUMPINTOS TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS

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

Nuvertėjusios paskolos ir gautinos sumos

	2014-06-30		2013-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Nuvertėjusios paskolos	217 805	220 633	215 966	218 621
Vertės sumažėjimas	(138 014)	(138 298)	(142 653)	(142 903)
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	113 577	117 556	98 283	102 410

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).

Finansinės nuomos (lizingo) 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 įmonė formuoja iš dviejų šaltinių: nuosavų lėšų ir banko paskolų. Už skolas lėšas lizingo bendrovė moka bankui palūkanas.

2013 m. Šiaulių bankas perėmė dalį išperkamosios nuomos sandorių iš Ūkio banko.

Segmentinė informacija

	2014-06-30		2013-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pagal klientų tipą:				
Juridiniai asmenys	235 519	84 156	265 121	87 632
Fiziniai asmenys	11 794	-	10 108	-
Atėmus: perkainavimas tikrąja verte įsigyjant *	(63 905)	(63 905)	(66 853)	(66 853)
Grynosios investicijos prieš atidėjimus	183 408	20 251	208 376	20 779
Nepradelstos ir nuvertėjusios paskolos	130 870	11 379	162 943	11 028
Pradelstos, bet nuvertėjusios paskolos	46 736	8 651	34 149	9 751
Nuvertėjusios paskolos	5 802	221	11 284	-
Bendroji vertė:	183 408	20 251	208 376	20 779
Atėmus: Vertės sumažėjimas	(3 326)	(113)	(3 283)	-
Grynoji vertė	180 082	20 138	205 093	20 779

* Perkainavimas tikrąja verte įsigyjant - skirtumas tarp pagal Ūkio banko turto, teisių, sandorių ir įsipareigojimų perdavimo sutartį perimtų išperkamosios nuomos sandorių tikrosios vertės, nustatytos turto vertintojų, pagal kurią Šiaulių bankas perėmė minėtus sandorius ir šių sandorių bendrosios vertės.

AB ŠIAULIŲ BANKO SUTRUMPINTOS TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS

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

	2014-06-30			2013-12-31		
	Fiziniai asmenys	Juridiniai asmenys	Iš viso:	Fiziniai asmenys	Juridiniai asmenys	Iš viso:
Pagal nuomojamo turto tipą (Grupė):						
- transporto priemonės	8 958	50 929	59 887	6 863	49 100	55 963
- nekilnojamasis turtas	1 708	85 359	87 067	1 670	108 087	109 757
- lėktuvai	-	5 575	5 575	-	-	-
- geležinkelio riedmenys	-	-	-	-	6 114	6 114
- gamybos įrengimai	5	6 937	6 942	9	11 512	11 521
- kiti įrengimai	307	19 514	19 821	1 247	4 927	6 174
- kitas turtas	816	3 300	4 116	319	18 528	18 847
Iš viso:	11 794	171 614	183 408	10 108	198 268	208 376

	2014-06-30			2013-12-31		
	Fiziniai asmenys	Juridiniai asmenys	Iš viso:	Fiziniai asmenys	Juridiniai asmenys	Iš viso:
Pagal nuomojamo turto tipą (Bankas):						
- transporto priemonės	-	184	184	-	267	267
- nekilnojamasis turtas	-	19 164	19 164	-	20 450	20 450
- lėktuvai	-	-	-	-	-	-
- geležinkelio riedmenys	-	-	-	-	-	-
- gamybos įrengimai	-	859	859	-	12	12
- kiti įrengimai	-	44	44	-	50	50
- kitas turtas	-	-	-	-	-	-
Iš viso:	-	20 251	20 251	-	20 779	20 779

AB ŠIAULIŲ BANKO SUTRUMPINTOS TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS

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

2 PASTABA VERTYBINIAI POPIERIAI
Prekybiniai vertybiniai popieriai

	2014-06-30		2013-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skolos vertybiniai popieriai:				
Vyriausybės obligacijos	44 064	44 064	18 884	18 884
Įmonių obligacijos	34 753	134 753	44 405	167 405
Valstybinių įmonių obligacijos	11 753	11 753	6 857	6 857
Nuosavybės vertybiniai popieriai:				
Listinguojami	404	404	397	397
Nelistinguojami	8	8	-	-
Investicinių fondų vienetai	110	110	105	105
Iš viso:	91 092	191 092	70 648	193 648

Grupė 2014-06-30	Iždo skolos vp	Įmonių skolos vp	Įmonių nuosavybės vp	Investicinių fondų vienetai
nuo AA-iki AAA	-	5 920	-	-
Nuo A- iki A+	39 088	12 409	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	4 976	23 988	-	-
nuo BB- iki BB+	-	4 189	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-	-
Be reitingo	-	-	412	110
Iš viso:	44 064	46 506	412	110

Grupė 2013-12-31	Iždo skolos vp	Įmonių skolos vp	Įmonių nuosavybės vp	Investicinių fondų vienetai
nuo AA-iki AAA	7 344	19 190	-	-
Nuo A- iki A+	-	5 677	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	11 540	22 963	-	-
nuo BB- iki BB+	-	3 432	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-	-
Be reitingo	-	-	397	105
Iš viso:	18 884	51 262	397	105

Bankas 2014-06-30	Iždo skolos vp	Įmonių skolos vp	Įmonių nuosavybės vp	Investicinių fondų vienetai
nuo AA-iki AAA	-	5 920	-	-
Nuo A- iki A+	39 088	12 409	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	4 976	23 988	-	-
nuo BB- iki BB+	-	4 189	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-	-
Be reitingo	-	100 000	412	110
Iš viso:	44 064	146 506	412	110

Bankas 2013-12-31	Iždo skolos vp	Įmonių skolos vp	Įmonių nuosavybės vp	Investicinių onų vienetai
nuo AA-iki AAA	7 344	19 190	-	-
Nuo A- iki A+	-	5 677	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	11 540	22 963	-	-
nuo BB- iki BB+	-	3 432	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-	-
Be reitingo	-	123 000	397	105
Iš viso:	18 884	174 262	397	105

AB ŠIAULIŲ BANKO SUTRUMPINTOS TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS

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

Investiciniai vertybiniai popieriai

Skirti parduoti vertybiniai popieriai	2014-06-30		2013-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skolos vertybiniai popieriai:				
LR Vyriausybės obligacijos	18 635	18 635	31 574	31 574
Užsienio šalių išdo obligacijos	16 757	16 757	30 332	30 332
Užsienio šalių įmonių obligacijos	91 120	91 120	122 757	122 757
Nuosavybės vertybiniai popieriai:				
Listinguojami	-	-	-	-
Nelistinguojami	2 378	1 391	3 162	1 391
Investicinių fondų vienetai	414	414	378	378
Iš viso:	129 304	128 317	188 203	186 432

Laikomi iki išpirkimo vertybiniai popieriai	2014-06-30		2013-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skolos vertybiniai popieriai:				
LR privačių įmonių obligacijos	21 590	-	8 542	-
LR Vyriausybės obligacijos	1 021 503	1 021 503	995 595	995 595
Užsienio šalių išdo obligacijos	89 837	89 837	45 019	45 019
Užsienio šalių įmonių obligacijos	439 775	439 775	260 219	260 219
Iš viso:	1 572 705	1 551 115	1 309 375	1 300 833

Grupė 2014-06-30	Skirti parduoti vertybiniai popieriai				Laikomi iki išpirkimo vertybiniai popieriai	
	Išdo skolos vp	Įmonių skolos vp	Įmonių nuosavybės vp	Investicinių fondų vienetai	Išdo skolos vp	Įmonių skolos vp
nuo AA-iki AAA	2 063	3 674	-	-	18 480	59 428
Nuo A- iki A+	21 173	39 437	-	-	17 752	128 191
Nuo BBB- iki BBB+	8 130	48 009	-	-	998 982	61 765
nuo BB- iki BB+	2 080	-	-	-	5 400	10 835
Žemesnis už BB-	1 946	-	-	-	-	-
Be reitingo	-	-	2 378	414	-	21 590
Iš viso:	35 392	91 120	2 378	414	1 040 614	281 809

Grupė 2013-12-31	Skirti parduoti vertybiniai popieriai				Laikomi iki išpirkimo vertybiniai popieriai	
	Išdo skolos vp	Įmonių skolos vp	Įmonių nuosavybės vp	Investicinių fondų vienetai	Išdo skolos vp	Įmonių skolos vp
nuo AA-iki AAA	22 195	27 319	-	-	18 480	59 428
Nuo A- iki A+	-	49 703	-	-	17 752	128 191
Nuo BBB- iki BBB+	36 070	41 958	-	-	998 982	61 765
nuo BB- iki BB+	1 875	3 777	-	-	5 400	10 835
Žemesnis už BB-	1 766	-	-	-	-	-
Be reitingo	-	-	3 162	3 617	-	8 542
Iš viso:	61 906	122 757	3 162	3 617	1 040 614	268 761

Bankas 2014-06-30	Skirti parduoti vertybiniai popieriai				Laikomi iki išpirkimo vertybiniai popieriai	
	Išdo skolos vp	Įmonių skolos vp	Įmonių nuosavybės vp	Investicinių fondų vienetai	Išdo skolos vp	Įmonių skolos vp
nuo AA-iki AAA	2 063	3 674	-	-	15 778	48 976
Nuo A- iki A+	21 173	39 437	-	-	964 238	187 961
Nuo BBB- iki BBB+	8 130	48 009	-	-	123 676	191 928
nuo BB- iki BB+	2 080	-	-	-	7 648	10 910
Žemesnis už BB-	1 946	-	-	-	-	-
Be reitingo	-	-	1 392	413	-	-
Iš viso:	35 392	91 120	1 392	413	1 111 340	439 775

AB ŠIAULIŲ BANKO SUTRUMPINTOS TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS

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

	Skirti parduoti vertybiniai popieriai				Laikomi iki išpirkimo vertybiniai popieriai	
	Išdo skolos vp	Įmonių skolos vp	Įmonių nuosavybės vp	Investicinių fondų vienetai	Išdo skolos vp	Įmonių skolos vp
Bankas 2013-12-31						
nuo AA-iki AAA	22 195	27 319	-	-	18 480	59 428
Nuo A- iki A+	-	49 703	-	-	17 752	128 191
Nuo BBB- iki BBB+	36 070	41 958	-	-	998 982	61 765
nuo BB- iki BB+	1 875	3 777	-	-	5 400	10 835
Žemesnis už BB-	1 766	-	-	-	-	-
Be reitingo	-	-	1 391	378	-	-
Iš viso:	61 906	122 757	1 391	378	1 040 614	260 219

Per šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2014 m. birželio 30 d., nebuvo atlikta vertybinių popierių perklasifikavimų tarp VP portfelių. Per šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2013 m. birželio 30 d. iš Turimų pardavimui į Laikomų iki išpirkimo portfelį perklasifikuota 69,6 mln. Lt skolos vertybinių popierių. Banko vadovybės vertinimu perklasifikuoti vertybiniai popieriai bus išlaikyti iki jų išpirkimo dienos.

Investicijos į dukterines įmones

Investicijos į konsoliduojamas tiesiogiai kontroliuojamas dukterines įmones

	2014-06-30			2013-12-31		
	Nuosavybės dalis %	Įsigijimo savikaina	Apskaitinė vertė	Nuosavybės dalis %	Įsigijimo savikaina	Apskaitinė vertė
UAB „ŠB lizingas“	100	9 000	3 000	100	5 000	3 000
UAB „ŠB investicijų valdymas“	100	8 640	1 076	100	7 040	1 076
UAB „ŠB turto fondas“	100	5 117	4 271	100	5 117	4 271
UAB „Minera“	100	5 505	5 505	100	5 505	5 505
UAB „ŠBTF“	100	2 000	2 000	100	2 000	2 000
UAB "Pavasaris"	100	36 102	27 049	99	35 710	35 710
Iš viso:		66 364	42 901		60 372	51 562

Investicijos į konsoliduojamas netiesiogiai kontroliuojamas dukterines įmones

	2014-06-30			2013-12-31		
	Nuosavybės dalis %	Įsigijimo savikaina	Apskaitinė vertė	Nuosavybės dalis %	Įsigijimo savikaina	Apskaitinė vertė
UAB „Kėdainių oda“	100	12 000	9 180	100	12 000	9 180

Per 2014 m. pirmąjį pusmetį AB Šiaulių bankas įsigijo 1,09% UAB "Pavasaris" akcijų, taip pasididino nuosavybės dalį nuo 98,91% iki 100,00% ir tapo vieninteliu šios dukterinės įmonės akcininku. Šis įsigijimas lėmė 114 tūkst. Lt. pelną, kuris yra įtrauktas į pelno (nuostolių) ataskaitos straipsnį „Kitos veiklos pajamos“.

Per 2014 m. pirmąjį pusmetį AB Šiaulių banko balanse ir pelno (nuostolių) ataskaitoje pripažintas vertės sumažėjimas: 9 053 tūkst. Lt investicijai į UAB "Pavasaris" akcijas (UAB "Pavasaris" išmokėtų ir į Banko pajamas įtrauktų dividendų suma sumažinta investicijos vertė), 4 000 tūkst. Lt investicijai į UAB "Šiaulių banko lizingas" akcijas (Bankas padengė dukterinės įmonės nuostolius) ir 1 600 tūkst. Lt investicijai į UAB "Šiaulių banko investicijų valdymas" akcijas (Bankas padengė dukterinės įmonės nuostolius).

Per 2013 m. AB Šiaulių banko balanse ir pelno (nuostolių) ataskaitoje pripažintas vertės sumažėjimas 3 582 tūkst. Lt investicijai į UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ akcijas (bankas padengė dukterinės įmonės nuostolius 3 000 tūkst. Lt ir pripažino investicijos vertės sumažėjimą 582 tūkst. Lt).

2013 m. buvo pripažintas investicijos į netiesiogiai valdomą dukterinę įmonę (UAB "Kėdainių oda") vertės sumažėjimas 2 820 tūkst. Lt. Grupės finansinėse ataskaitose jis atvaizduotas kaip ilgalaikio materialaus turto vertės sumažėjimas.

AB ŠIAULIŲ BANKO SUTRUMPINTOS TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS

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

Turtas, skirtas parduoti

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, 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“.

Aukščiau minimos dukterinės įmonės apskaitomos kaip ilgalaikis turtas, laikomas parduoti. Iš pradžių jos buvo apskaitytos įsigijimo verte kuri yra lygi jų tikrajai vertei, po to vertė koreguota įmonių veiklos rezultato suma (pelno atveju, vertė didinama, nuostolių atveju, vertė mažinama).

2014-06-30

	Nekilnojamojo turto vystymu užsiimančios įmonės	Kita veikla užsiimančios įmonės	Iš viso
Parduoti turimas turtas, priskirtas įmonių grupei	124 690	246 781	371 471
Įsipareigojimai, tenkantys parduoti turimam turtui, priskirtam įmonių grupei	12 262	75 319	87 581
Einamųjų metų pelnas (nuostolis)	(268)	13 228	12 960

2013-12-31

	Nekilnojamojo turto vystymu užsiimančios įmonės	Kita veikla užsiimančios įmonės	Iš viso
Parduoti turimas turtas, priskirtas įmonių grupei	131 235	255 929	387 164
Įsipareigojimai, tenkantys parduoti turimam turtui, priskirtam įmonių grupei	21 450	71 170	92 620
Einamųjų metų pelnas (nuostolis) nuo įmonių įsigijimo datos iki 2013-06-30 (už laikotarpį nuo 2013-03-03 iki 2013-06-30)	(727)	5 077	4 350

Per šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2014 m. birželio 30 d. ir per šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2013 m. birželio 30 d., Grupė nepatyrė pajamų ar sąnaudų, susijusių su aukščiau minėtų įmonių perkainavimu tikrąja verte ar pardavimu.

Materialus ilgalaikis turtas skirtas parduoti

Į ilgalaikį turtą laikomą parduoti taip pat įtraukti nekilnojamojo turto objektai, kuriuos Bankas tikisi parduoti per metus nuo įtraukimo į šį straipsnį. Skirto parduoti materialaus ilgalaikio turto tikroji vertė 2014 m. birželio 30 d. sudarė 276 tūkst. Lt (2013 m. gruodžio 31 d. 1 196 tūkst. Lt).

AB ŠIAULIŲ BANKO SUTRUMPINTOS TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS
(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

3 PASTABA REIKŠMINGA INFORMACIJA APIE KITUS TURTO STRAIPSNIUS

Investicinis turtas

Per šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2014 m. birželio 30 d., Grupės investicinio turto apskaitinė vertė sumažėjo 26 239 tūkst. Lt, nuo 86 637 tūkst. Lt iki 60 398 tūkst. Lt. Pagrindinė šio pokyčio priežastis - investicinio turto pardavimas (didžiąją dalį parduotų objektų sudaro pagal Ūkio banko turto, teisių, sandorių ir įsipareigojimų perdavimo sutartį perimtas turtas).

Kitas turtas

	2014-06-30		2013-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pardavimui laikomas turtas	113 304	-	111 629	-
Gautinos sumos	20 191	14 467	7 695	423
Ateinančio laikotarpio sąnaudos	3 144	1 927	4 580	3 261
Išankstiniai apmokėjimai	13 685	12 363	16 042	13 884
Už skolas perimtas turtas	27 259	2 050	2 288	2 045
Kitas turtas	6 827	2 038	5 423	1 912
Iš viso:	184 410	32 845	147 657	21 525

4 PASTABA KLIENTAMS MOKĖTINOS SUMOS

	2014-06-30		2013-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Indėliai iki pareikalavimo:				
respublikinio valdymo institucijų	32 922	32 922	30 636	30 636
vietinio valdymo institucijų	122 697	122 697	67 136	67 136
valstybės ir savivaldybės įmonių	16 434	16 434	16 175	16 175
privatinių įmonių	298 691	298 980	307 676	308 460
ne pelno organizacijų	22 361	22 361	23 507	23 507
fizinių asmenų	507 980	507 980	443 191	443 191
dar nepriskirtos sumos klientams	36 650	36 650	15 419	15 419
Iš viso indėlių iki pareikalavimo:	1 037 735	1 038 024	903 740	904 524
Terminuoti indėliai:				
respublikinio valdymo institucijų	1 327	1 327	1 939	1 939
vietinio valdymo institucijų	2 515	2 515	2 331	2 331
valstybės ir savivaldybės įmonių	9 536	9 536	10 540	10 540
privatinių įmonių	177 196	177 196	174 242	174 242
ne pelno organizacijų	13 952	13 952	14 321	14 321
fizinių asmenų	3 379 447	3 379 447	3 422 124	3 422 124
Iš viso terminuotųjų indėlių:	3 583 973	3 583 973	3 625 497	3 625 497
Iš viso:	4 621 708	4 621 997	4 529 237	4 530 021

5 PASTABA REIKŠMINGA INFORMACIJA APIE KITUS ĮSIPAREIGOJIMŲ STRAIPSNIUS

Išleisti skolos vertybiniai popieriai

Per 2014 metų I pusm. bankas neišleido skolos vertybinių popierių, 2014-06-30 ir 2013-12-31 įsipareigojimų obligacijų savininkams bankas neturi.

AB ŠIAULIŲ BANKO SUTRUMPINTOS TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS

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

6 PASTABA KAPITALAS

2014 m. birželio 30 d. Banko įstatinį kapitalą sudarė 270 000 000 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 1 litas (2013 m. gruodžio 31 d. - 250 000 000). Banko įstatai su padidintu kapitalu įregistruoti Juridinių asmenų registre 2014 m. birželio 3 d., bankui iš banko lėšų (emisinio skirtumo) išleidus 20 000 000 naujų paprastųjų vardinių akcijų, kurios paskirstytos akcininkams proporcingai jų turėtam akcijų skaičiui 2014 m. kovo 28 d. vykusio Šiaulių banko visuotinio akcininkų susirinkimo teisių apskaitos dieną (2014-04-11).

2014 m. birželio 30 d. Bankas turėjo 3 617 akcininkų, rezidentams priklausė 66,08 proc., nerezidentams - 33,92 proc. Banko įstatinio kapitalo ir balsų (2013 metų pabaigoje – 3 592 akcininkus, t.skaičiuje 66,36 proc. rezidentai, 33,64 proc.-nerezidentai).

Daugiau nei 5 proc. įstatinio kapitalo ir balsų priklausė šiems akcininkams:

Akcininkas	Nuosavybės teise turima balsų dalis, %
Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas	19,57
Gintaras Kateiva	6,24
Iš viso:	25,81

Dar 19 akcininkų turėjo mažiau nei 5 proc., bet daugiau nei 1 proc. Banko įstatinio kapitalo.

Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas, 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, kurie yra pasirašę akcininkų sutartį, bei kiti akcininkai, kurių balsai pagal LR įstatymus skaičiuojami kartu, sudaro grupę, kuri 2014 m. birželio 30 d. turėjo 42,34 proc. Banko įstatinio kapitalo ir balsų.

Dividendai

2014 m. kovo 28 d. visuotinis 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.

7 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS

	2014-01-01 - 2014-06-30		2013-01-01 - 2013-06-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų pajamos:				
už paskolas kitiems bankams ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose	1 396	4 766	924	4 268
už paskolas klientams	64 260	63 077	54 383	52 577
už skolos vertybinius popierius	23 507	26 732	20 441	21 188
už finansinę nuomą (lizingą)	5 997	1 524	5 307	1 036
Iš viso palūkanų pajamų:	95 160	96 099	81 055	79 069
Palūkanų sąnaudos:				
už įsipareigojimus kitiems bankams ir finansų institucijoms bei kitiems bankams mokėtinas sumas	(4 758)	(4 784)	(5 786)	(5 786)
už klientų indėlius ir kitas grąžintinas lėšas	(26 981)	(26 981)	(36 810)	(36 927)
už išleistus skolos vertybinius popierius	-	-	(122)	(122)
indėlių draudimo sąnaudos	(10 193)	(10 193)	(8 497)	(8 497)
Iš viso palūkanų sąnaudų:	(41 932)	(41 958)	(51 215)	(51 332)
Grynosios palūkanų pajamos	53 228	54 141	29 840	27 737

AB ŠIAULIŲ BANKO SUTRUMPINTOS TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS

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

8 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ PAJAMOS

	2014-01-01 - 2014-06-30		2013-01-01 - 2013-06-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paslaugų ir komisinių pajamos:				
už pinigų pervedimo operacijas	8 133	8 250	6 878	6 974
už mokėjimo kortelių paslaugas	1 729	1 729	1 253	1 253
už bazinės valiutos keitimą	2 355	2 357	1 390	1 392
už operacijas vertybiniais popieriais	198	410	162	162
kitos paslaugų ir komisinių pajamos	1 775	1 780	2 191	2 215
Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų:	14 190	14 526	11 874	11 996
Paslaugų ir komisinių sąnaudos:				
už mokėjimo kortelių paslaugas	(3 649)	(3 649)	(3 417)	(3 417)
už pinigų pervedimo operacijas	(1 750)	(1 733)	(1 199)	(1 179)
už operacijas vertybiniais popieriais	(92)	(92)	(65)	(65)
už bazinės valiutos keitimą	-	-	(1)	(1)
kitos paslaugų ir komisinių sąnaudos	(878)	(1)	(732)	(1)
Iš viso paslaugų ir komisinių sąnaudų:	(6 369)	(5 475)	(5 414)	(4 663)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	7 821	9 051	6 460	7 333

9 PASTABA SĄNAUDOS

	2014-01-01 - 2014-06-30		2013-01-01 - 2013-06-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Kitos administracinės sąnaudos:</i>	<i>(9 185)</i>	<i>(9 413)</i>	<i>(9 020)</i>	<i>(8 817)</i>
Patalpų nuoma ir eksploatacija	(3 872)	(4 132)	(3 651)	(3 519)
Transporto, pašto, ryšių sąnaudos	(1 624)	(1 325)	(1 140)	(1 207)
Išlaidos aptarnaujančioms organizacijoms	(1 559)	(2 045)	(2 259)	(2 467)
Įstaigos įrangos priežiūros sąnaudos	(1 294)	(1 266)	(946)	(931)
Reklamos ir rinkodaros sąnaudos	(396)	(176)	(421)	(284)
Mokymo ir komandiruočių išlaidos	(83)	(39)	(38)	(33)
Kitos operacinės išlaidos	(357)	(430)	(565)	(376)
<i>Nusidėvėjimas, amortizacija:</i>	<i>(2 677)</i>	<i>(2 029)</i>	<i>(2 590)</i>	<i>(1 788)</i>
Ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimas	(2 479)	(1 844)	(2 437)	(1 645)
Nematerialiojo turto amortizacija	(198)	(185)	(153)	(143)
Iš viso kitų administracinių sąnaudų:	(11 862)	(11 442)	(11 610)	(10 605)
<i>Kitos sąnaudos:</i>				
Statybos darbai	(11 247)	-	(8 841)	-
Žaliavos ir kitos panaudotos medžiagos	(3 932)	-	(4 465)	-
Nekilnojamojo turto ir kiti mokesčiai	(1 043)	(357)	(1 776)	(182)
Parama	(88)	(88)	(65)	(61)
Kitos išlaidos	(1 926)	(1 702)	(1 710)	(1 420)
Iš viso kitų sąnaudų:	(18 236)	(2 147)	(16 857)	(1 663)

AB ŠIAULIŲ BANKO SUTRUMPINTOS TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS

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

10 PASTABA VERTĖS SUMAŽĖJIMAS

	2014-01-01 - 2014-06-30		2013-01-01 - 2013-06-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paskolų vertės sumažėjimo sąnaudos	(21 262)	(20 665)	(7 721)	(7 647)
Atgautos anksčiau nurašytos paskolos	240	38	240	102
Finansinės nuomos vertės sumažėjimo sąnaudos	(318)	(113)	(1 324)	-
Atgautos anksčiau nurašytos lizingo gautinos sumos	225	-	86	-
Investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimo sąnaudos	-	(14 653)	-	-
Kito turto vertės sumažėjimo sąnaudos	(5 221)	(46)	(423)	11
Atgautos anksčiau nurašytas kitas turtas	8	-	-	-
Iš viso	(26 328)	(35 439)	(9 142)	(7 534)

	2014-01-01 - 2014-06-30		2013-01-01 - 2013-06-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paskolų vertės sumažėjimas				
Atidėjinių likutis sausio 1 d.	142 653	142 903	111 599	110 431
Atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui pasikeitimas	21 262	20 665	7 721	7 647
Per laikotarpį nurašytos paskolos	(25 927)	(25 296)	(702)	(614)
Valiutų kursų pasikeitimo įtaka	26	26	161	161
Atidėjinių likutis birželio 30 d.	138 014	138 298	118 779	117 625
Finansinės nuomos vertės sumažėjimas				
Atidėjinių likutis sausio 1 d.	3 283	-	1 749	-
Atidėjinių finansinės nuomos vertės sumažėjimui pasikeitimas	318	113	1 324	-
Per laikotarpį nurašytos finansinės nuomos gautinos sumos	(275)	-	(521)	-
Valiutų kursų pasikeitimo įtaka	-	-	-	-
Atidėjinių likutis birželio 30 d.	3 326	113	2 552	-

11 PASTABA REIKŠMINGA INFORMACIJA APIE KITUS PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS STRAIPSNIUS
Grynieji nuostoliai iš įterptinių išvestinių finansinių priemonių

Grynieji nuostoliai iš įterptinių išvestinių finansinių priemonių susiję su įterptųjų išvestinių finansinių priemonių, atskirtų nuo paskolų klientams su kintama palūkanų norma, kurių sutartyje nustatyta palūkanų normos žemiausia riba ("grindys"), perkainojimu ir pripažinimo nutraukimu. Grynyųjų nuostolių sumos padidėjimas nuo 2 494 tūkst. Lt per pirmąjį 2013 m. pusmetį iki 6 227 tūkst. Lt per pirmąjį 2014 m. pusmetį labiausiai sietinas su kai kurių paskolų grąžinimu anksčiau laiko, dėl ko buvo nutrauktas išvestinių finansinių priemonių susijusių su tomis paskolomis pripažinimas.

Pelnas iš finansinio turto vertės pripažinimo nutraukimo

Per 2014 m. pirmąjį pusmetį Pelno iš finansinio turto vertės pripažinimo nutraukimo straipsnyje pripažinta 5 473 tūkst. Lt suma susidarė dėl paskolų, perimtų pagal Ūkio banko turto, teisių, sandorių ir įsipareigojimų perdavimo sutartį, įsigijimo vertės perkainavimo (t.y. paskolų įsigijimo vertės ir šių paskolų nominalios vertės skirtumo) likučio panaikinimo klientams šias paskolas pilnai arba iš dalies grąžinus/refinansavus.

Kitos veiklos pajamos

	2014-01-01 - 2014-06-30		2013-01-01 - 2013-06-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Prekių pardavimo pajamos	4 311	-	4 815	-
Gyvenamųjų butų pardavimo pajamos	12 821	-	11 729	-
Turto nuomos pajamos	1 856	965	966	202
Kitos pajamos	947	596	1 274	529
Iš viso	19 935	1 561	18 784	731

AB ŠIAULIŲ BANKO SUTRUMPINTOS TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS

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

12 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS

Banko susijusiomis šalimis yra laikomos:

- a) Banko stebėtojų tarybos ir valdybos nariai (jie taip pat yra pagrindiniai Grupės valdymo sprendimus priimančios asmenys), artimi jų šeimos nariai bei įmonės, kurios yra kontroliuojamos, bendrai kontroliuojamos arba reikšmingai įtakojamos minėtų susijusių šalių. Kai kurioms įmonėms taikomas žemesnis reikšmingos įtakos slenkstis nei 20% balsavimo teisių, jeigu turima įrodymų, kad asmuo/įmonė gali turėti reikšmingos įtakos papildomomis priemonėmis (pvz., būnant įmonės valdymo organų nariu);
- b) Banko dukterinės įmonės;
- c) Banko akcininkai turintys daugiau kaip 5 proc. akcijų.

Per 2013, 2014 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:

	2014-06-30		2013-12-31	
	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai (įskaitant nebalansą)	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai (įskaitant nebalansą)
Tarybos, Valdybos nariai	1 821	5 544	1 303	6 896
Kitos susijusios šalys (išskyrus Banko dukterines įmones)	10 737	132 273	6 418	146 180
Iš viso:	12 558	137 817	7 721	153 076

Sandoriai su ERPB:

Bankas yra gavęs iš ERPB (Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas - European Bank for Reconstruction and Development) subordinuotą paskolą, kurios balansinė vertė 2014 m. birželio 30 d. buvo 67 559 tūkst. Lt (2013 m. gruodžio 31 d. 68 855 tūkst. Lt). Paskolos sutartis pasirašyta 2013 m. vasario mėn. pabaigoje. Paskolos suma 20 mln. EUR, terminas 10 metų. Paskolos sutartyje numatyta išankstinio grąžinimo galimybė Šiaulių bankui 2018 m., ir paskolos konvertavimo į akcijas galimybė EBRD iki 2018 m. sutartyje numatytomis sąlygomis. Dėl šios sąlygos paskola apskaityta kaip finansinis įsipareigojimas vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą. Per šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2014 m. birželio 30 d., su subordinuota paskola susijusios palūkanų sąnaudos sudarė 2 314 tūkst. Lt, iš įsipareigojimo įvertinimo tikrąja verte apskaitytas ir į pelno (nuostolių) ataskaitą įtrauktas 138 tūkst. Lt pelnas (per šešių mėnesių laikotarpį pasibaigusį 2013 m. birželio 30 d.: palūkanų sąnaudos 1 464 tūkst. Lt).

2012 m. gruodžio 31 d. Banko balanse buvo paskola iš ERPB, kurios balansinė vertė buvo 78 109 tūkst. Lt. Ji buvo grąžinta 2013 m. Palūkanų ir susijusios sąnaudos dėl šios paskolos per šešių mėnesių laikotarpį pasibaigusį 2013 m. birželio 30 d. sudarė 1 045 tūkst. Lt.

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

	2014-06-30		2013-12-31	
	Indėlių likučiai	Paskolų (įskaitant nebalansą), SVP likučiai	Indėlių likučiai	Paskolų (įskaitant nebalansą), SVP likučiai
Ne finansinės institucijos	416	212 149	782	192 754
Finansinės institucijos	23 068	218 581	36 972	341 536
Iš viso:	23 484	430 730	37 754	534 290

AB ŠIAULIŲ BANKO SUTRUMPINTOS TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS

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

Sandoriai su dukterinėmis įmonėmis:

Turtas	2014-06-30	2013-12-31
Paskolos	413 449	411 290
Skolos vertybiniai popieriai	100 000	123 000
Kitas turtas	95	102

Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė:

Indėliai	23 481	37 756
Banko investicija į dukterines įmones	42 901	51 562
Banko investicija į dukterines įmones laikomas pardavimui	154 100	154 100
Kiti įsipareigojimai	646	330

Pajamos	2014-01-01 - 2014-06-30	2013-01-01 - 2013-06-30
Palūkanos	9 929	7 287
Komisinių pajamos	355	132
Pajamos iš prekybos užsienio valiuta	-	-
Dividendai	21 053	2 400
Pajamos už parduotą turtą	61	-
Kitos pajamos	297	94

Sąnaudos	2014-01-01 - 2014-06-30	2013-01-01 - 2013-06-30
Palūkanos	(26)	(102)
Komisinių sąnaudos	-	-
Išlaidos iš prekybos užsienio valiuta	-	-
Veiklos sąnaudos	(978)	(721)
Paskolų vertės sumažėjimas	(61)	-
Investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimas	(14 653)	-

13 PASTABA LIKVIDUMO, RINKOS IR OPERACINĖ RIZIKOS

Likvidumo rizika

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

Likvidumo rizikos valdymo procesas

Likvidumo rizikos valdymas priklauso nuo Banko sugebėjimo padengti finansinių išteklių trūkumą skolinantis iš rinkos bei nuo pačios rinkos likvidumo. Likvidumo rizikos valdymą reglamentuoja Likvidumo rizikos valdymo tvarka, kurią patvirtino Banko valdyba. Šioje tvarkoje išskirtas trumpalaikio ir ilgalaikio likvidumo rizikos valdymas. Einamojo likvidumo valdymas grindžiamas įeinančių ir išėinančių pinigų srautų kontrole. Ilgalaikis likvidumas valdomas limitų sistema.

Likvidumo rodiklis Grupėje 2014 m. birželio 30 d. buvo lygus 57,28 (2013-12-31: 54,07), Banke 57,22 (2013-12-31: 53,94).

Žemiau esančiose 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 pratęsimai ir dėl šios priežasties nutolsta trumpalaikių paskolų bei indėlių iki pareikalavimo realieji sugrąžinimo terminai.

AB ŠIAULIŲ BANKO SUTRUMPINTOS TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS

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

Grupės turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2014 m. birželio 30 d.:

	Kiekvienu pareikalavimu	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1 - 3 metai	Virš 3 metų	Nenustatyti terminai	Iš viso:
Iš viso turto	413 964	172 243	263 424	224 036	563 175	1 191 548	1 902 108	726 876	5 457 374
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	1 046 366	436 942	597 080	1 001 289	1 355 287	426 974	145 781	447 655	5 457 374
Grynoji likvidumo spraga	(632 402)	(264 699)	(333 656)	(777 253)	(792 112)	764 574	1 756 327	279 221	-

Grupės turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2013 m. gruodžio 31 d.:

	Kiekvienu pareikalavimu	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1 - 3 metai	Virš 3 metų	Nenustatyti terminai	Iš viso:
Iš viso turto	471 161	69 486	162 942	252 955	422 218	1 153 869	2 029 961	771 342	5 333 934
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	922 180	499 831	583 848	855 212	1 449 589	424 599	166 659	432 016	5 333 934
Grynoji likvidumo spraga	(451 019)	(430 345)	(420 906)	(602 257)	(1 027 371)	729 270	1 863 302	339 326	-

Banko turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2014 m. birželio 30 d.:

	Kiekvienu pareikalavimu	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1 - 3 metai	Virš 3 metų	Nenustatyti terminai	Iš viso:
Iš viso turto	413 696	197 618	290 753	269 218	765 990	1 141 522	1 839 806	446 878	5 365 481
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	1 067 366	427 825	597 744	1 000 962	1 354 013	418 039	145 380	354 152	5 365 481
Grynoji likvidumo spraga	(653 670)	(230 207)	(306 991)	(731 744)	(588 023)	723 483	1 694 426	92 726	-

Banko turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2013 m. gruodžio 31 d.:

	Kiekvienu pareikalavimu	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1 - 3 metai	Virš 3 metų	Nenustatyti terminai	Iš viso:
Iš viso turto	471 044	97 466	295 435	302 855	528 541	1 122 109	1 933 737	499 641	5 250 828
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	957 335	495 542	582 653	853 950	1 448 301	416 159	166 256	330 632	5 250 828
Grynoji likvidumo spraga	(486 291)	(398 076)	(287 218)	(551 095)	(919 760)	705 950	1 767 481	169 009	-

AB ŠIAULIŲ BANKO SUTRUMPINTOS TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS

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

Rinkos rizika

Grupė prisiima rinkos riziką, kuri apibrėžiama kaip Banko rizika patirti nuostolių dėl rinkos parametų, 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.

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 2013 metus bei prognozes, kad 2014 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 2014 m.
CHF	2%
GBP	4%
NOK	8%
USD	4%
Kitos valiutos	6%

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:

	2014-06-30		2013-12-31	
	Poveikis pelnui/nuostoliui bei nuosavybei		Poveikis pelnui/nuostoliui bei nuosavybei	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
CHF	0	0	1	1
GBP	28	28	1	1
NOK	13	13	95	95
USD	10	10	80	80
Kitos valiutos	102	102	272	272
Iš viso:	153	153	449	449

2014 m. Grupės ir Banko pelnas dėl tikėtino užsienio valiutos kurso pokyčio poveikio įtakos padidėtų/sumažėtų 153 tūkst. Lt (2013 m. – 449 tūkst.Lt).

AB ŠIAULIŲ BANKO SUTRUMPINTOS TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS

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

Žemiau pateiktos Grupės atviros pagrindinių valiutų pozicijos 2014 m. birželio 30 d.:

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis:	EUR	LTL	Iš viso:
Turtas	203 159	38 645	241 804	1 313 435	3 902 135	5 457 374
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	200 888	35 404	236 292	1 321 048	3 900 034	5 457 374
Grynoji balansinė vertė	2 271	3 241	5 512	(7 613)	2 101	-
Valiutos apsiskeitimo sandoriai	(2 533)	(694)	(3 227)	3 229	-	2
Grynoji atviroji pozicija	(262)	2 547	2 285	(4 384)	2 101	2

Žemiau pateiktos Grupės atviros pagrindinių valiutų pozicijos 2013 m. gruodžio 31 d.:

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis:	EUR	LTL	Iš viso:
Turtas	182 650	46 526	229 176	1 215 648	3 889 110	5 333 934
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	174 375	36 727	211 102	1 233 320	3 889 512	5 333 934
Grynoji balansinė vertė	8 275	9 799	18 074	(17 672)	(402)	-
Valiutos apsiskeitimo sandoriai	(6 275)	(4 241)	(10 516)	10 524	-	8
Grynoji atviroji pozicija	2 000	5 558	7 558	(7 148)	(402)	8

Žemiau pateiktos Banko atviros pagrindinių valiutų pozicijos 2014 m. birželio 30 d.:

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis:	EUR	LTL	Iš viso:
Turtas	203 158	38 645	241 803	1 314 222	3 809 456	5 365 481
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	200 888	35 404	236 292	1 320 490	3 808 699	5 365 481
Grynoji balansinė vertė	2 270	3 241	5 511	(6 268)	757	-
Valiutos apsiskeitimo sandoriai	(2 533)	(694)	(3 227)	3 229	-	2
Grynoji atviroji pozicija	(263)	2 547	2 284	(3 039)	757	2

Žemiau pateiktos Banko atviros pagrindinių valiutų pozicijos 2013 m. gruodžio 31 d.:

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis:	EUR	LTL	Iš viso:
Turtas	182 649	46 526	229 175	1 215 601	3 806 052	5 250 828
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	174 375	36 727	211 102	1 233 320	3 806 406	5 250 828
Grynoji balansinė vertė	8 274	9 799	18 073	(17 719)	(354)	-
Valiutos apsiskeitimo sandoriai	(6 275)	(4 241)	(10 516)	10 524	-	8
Grynoji atviroji pozicija	1 999	5 558	7 557	(7 195)	(354)	8

AB ŠIAULIŲ BANKO SUTRUMPINTOS TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS

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

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 2014 m. birželio 30 d. pateikti žemiau:

	Pagal pareikalavimą ir iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskačiuo- jamos	Iš viso
Turtas	558 179	805 827	856 575	282 256	1 572 581	1 381 956	5 457 374
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	564 972	690 797	973 462	1 298 774	320 742	1 608 627	5 457 374
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(6 793)	115 030	(116 887)	(1 016 518)	1 251 839	(226 671)	-
Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl turto ir įsipareigojimų	(65)	959	(731)	(2 541)	-	-	(2 378)

Duomenys apie Grupės palūkanų normos riziką 2013 m. gruodžio 31 d.:

	Pagal pareikalavimą ir iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskačiuo- jamos	Iš viso
Turtas	484 601	645 017	939 613	207 404	1 609 447	1 447 852	5 333 934
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	633 238	675 767	837 096	1 393 232	320 092	1 474 509	5 333 934
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(148 637)	(30 750)	102 517	(1 185 828)	1 289 355	(26 657)	-
Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl turto ir įsipareigojimų	(1 424)	(256)	641	(2 965)	-	-	(4 005)

AB ŠIAULIŲ BANKO SUTRUMPINTOS TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS

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

Duomenys apie Banko palūkanų normos riziką 2014 m. birželio 30 d.:

	Pagal pareiklavimą ir iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskačiuojamos	Iš viso
Turtas	584 016	780 159	857 323	500 644	1 649 885	993 454	5 365 481
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	564 972	692 097	973 467	1 298 774	320 742	1 515 429	5 365 481
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	19 044	88 062	(116 144)	(798 130)	1 329 143	(521 975)	-
Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl turto ir įsipareigojimų	183	734	(726)	(1 995)	-	-	(1 805)

Duomenys apie Banko palūkanų normos riziką 2013 m. gruodžio 31 d.:

	Pagal pareiklavimą ir iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskačiuojamos	Iš viso
Turtas	511 293	746 580	925 030	339 219	1 644 069	1 084 637	5 250 828
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	633 238	675 772	837 096	1 394 540	320 092	1 390 090	5 250 828
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(121 945)	70 808	87 934	(1 055 321)	1 323 977	(305 453)	-
Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl turto ir įsipareigojimų	(1 169)	590	550	(2 638)	-	-	(2 667)

Operacinė rizika

Banko operacinės rizikos valdymo tikslai – taisyklingai identifikuoti ir įvertinti operacinę riziką; diegiant veiksmingą vidaus kontrolę, užkirsti kelią didesniems įvykiams ir nuostoliams; tinkamai organizuoti ir prižiūrėti vidaus kontrolės aplinką, nuolat peržiūrint taikomus kontrolės metodus; lėšas ir laiką sukonzentruoti pagrindinių operacinės rizikos šaltinių nustatymui bei valdymui visose Banko veiklos srityse; užtikrinti atitikties teisės aktų reikalavimų vykdymą.

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

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

AB ŠIAULIŲ BANKO SUTRUMPINTOS TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS

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

Atsižvelgiant į vykdomos veiklos pobūdį ir apimtį, Banke išskiriami šie operacinės rizikos įvykių tipai:

1. vidinė apgavystė;
2. išorinė apgavystė;
3. darbo santykiai ir darbo vietos sauga;
4. klientai, produktai ir verslo praktika;
5. žala materialiam turtui;
6. verslo procesų sutrikimai ir sistemų klaidos;
7. vykdymas, pristatymas ir procesų valdymas.

Bankas siekdamas sukaupti informaciją apie operacinės rizikos įvykius, kaupia istorinius duomenis apie operacinę riziką ir jų nulemtus nuostolius. Šiam tikslui Banke sukurta sistema, kurios veikimą aprašo Operacinės rizikos įvykių registravimo instrukcija.

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.

AB ŠIAULIŲ BANKO SUTRUMPINTOS TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS

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

14 PASTABA FINANSINIS TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMAI, VERTINAMI TIKRĄJA VERTE

Tikrųjų verčių nustatymo hierarchija priklauso nuo įvestinių duomenų nustatymo tipo:

- Pirmasis lygis – identiško Grupės turimam turto ir įsipareigojimų kotiruojamos kainos (nekoreguotos) stebimos aktyvioje rinkoje ar viešos kainos kotiruotės.
- Antrasis lygis – įvestiniai duomenys, kurie nėra kotiruojamos kainos, įtrauktos į pirmojo lygio vertinimą. Šie duomenys arba yra tiesiogiai stebimi rinkoje, arba netiesiogiai (t.y. išvestiniai duomenys).
- Trečiasis lygis – įvestiniai duomenys nėra paremti tiesiogiai rinkoje stebima informacija.

Grupės tikrosios vertės nustatymo procesas, lyginant su aprašytu 2013 m. finansinėje atskaitomybėje, per 2014 m. pirmąjį pusmetį reikšmingai nesikeitė, finansinio turto ir įsipareigojimų tikrosios vertės nustatymui naudojami 2013 m. finansinėje atskaitomybėje aprašyti metodai ir modeliai, kuriems taikytos analogiškos aprašytoms prielaidos, nebuvo identifikuota naujų veiksmų, galinčių reikšmingai pakeisti finansinio turto ir įsipareigojimų tikrąsias vertes.

Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų vertinimas remiantis tikrosios vertės hierarchija

	2014-06-30		2013-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
PIRMASIS LYGIS				
Finansinis turtas vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolius)	91 084	91 084	70 648	70 648
Parduoti skirtas finansinis turtas	126 926	126 926	185 041	185 041
Iš viso I vertinimo lygio finansinio turto	218 010	218 010	255 689	255 689
TREČIASIS LYGIS				
Finansinis turtas vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolius)	19 308	117 969	22 347	144 008
Parduoti skirtas finansinis turtas	2 378	1 391	3 162	1 391
Iš viso III vertinimo lygio finansinio turto	21 686	119 360	25 509	145 399
Tikrąja verte vertinami finansiniai įsipareigojimai	67 559	67 559	68 855	68 855
Iš viso III vertinimo lygio finansinių įsipareigojimų	67 559	67 559	68 855	68 855

2014 m. ir 2013 m. tarp hierarchijos lygių perkėlimų nebuvo.

III vertinimo lygio instrumentų tikrosios vertės pokyčių analizė:

Grupė	Tikrąja verte per pelną (nuostolius) vertinamas finansinis turtas		Parduoti skirtas finansinis turtas		Tikrąja verte per pelną (nuostolius) vertinami finansiniai įsipareigojimai	
	2014-01-01 - 2014-06-30	2013-01-01 - 2013-06-30	2014-01-01 - 2014-06-30	2013-01-01 - 2013-06-30	2014-01-01 - 2014-06-30	2013-01-01 - 2013-06-30
Likutis sausio 1 d.	22 347	13 693	3 162	3 617	68 855	-
Įsigijimai	3 188	192	92	-	-	-
Pardavimai/Išpirkimas	-	(1)	(3)	-	-	-
Pokytis dėl sukaupytų/išmokėtų palūkanų	-	-	-	-	(1 434)	-
Tikrosios vertės pokytis	(6 227)	(2 494)	(873)	-	138	-
Likutis birželio 30 d.	19 308	11 390	2 378	3 617	67 559	-
Bankas	Tikrąja verte per pelną (nuostolius) vertinamas finansinis turtas		Parduoti skirtas finansinis turtas		Tikrąja verte per pelną (nuostolius) vertinami finansiniai įsipareigojimai	
	2014-01-01 - 2014-06-30	2013-01-01 - 2013-06-30	2014-01-01 - 2014-06-30	2013-01-01 - 2013-06-30	2014-01-01 - 2014-06-30	2013-01-01 - 2013-06-30
Likutis sausio 1 d.	144 008	13 693	1 391	1 391	68 855	-
Įsigijimai	3 188	123 192	-	-	-	-
Pardavimai/Išpirkimas	(23 000)	(1)	-	-	-	-
Pokytis dėl sukaupytų/išmokėtų palūkanų	-	-	-	-	(1 434)	-
Tikrosios vertės pokytis	(6 227)	(2 494)	-	-	138	-
Likutis birželio 30 d.	117 969	134 390	1 391	1 391	67 559	-
			2014-01-01 - 2014-06-30	2013-01-01 - 2013-06-30		
			Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Bendras rezultatas iš finansinių priemonių, vertinamų III lygiu, įtrauktas į pelno (nuostolių) ataskaitą			(6 962)	(6 089)	(2 494)	(2 494)

AB ŠIAULIŲ BANKO SUTRUMPINTOS TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS

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

15 PASTABA INFORMACIJA APIE SEGMENTUS
Verslo segmentai

Grupės pagrindinių verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į šešių mėnesių laikotarpio pasibaigusio 2014 m. birželio 30 d. pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2014 m. birželio 30 d. finansinės padėties ataskaitą, apibendrinti žemiau:

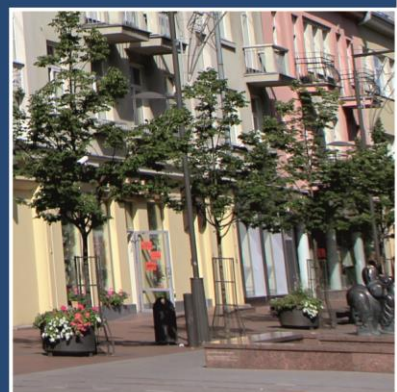
	Banki-ninkystė	Lizingas	Investicijų valdymas	Kita veikla	Elimina- vimai	Iš viso
Vidinės	9 903	(2 952)	112	(1 204)	(5 859)	-
Išorinės	44 238	7 662	28	1 300	-	53 228
Grynosios palūkanų pajamos	54 141	4 710	140	96	(5 859)	53 228
Vidinės	10 258	(3 068)	112	(1 012)	(6 290)	-
Išorinės	52 934	6 907	28	1 180	-	61 049
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	63 192	3 839	140	168	(6 290)	61 049
Vidinės	(978)	(99)	(13)	(19)	1 109	-
Išorinės	(31 191)	(1 794)	(265)	(17 994)	-	(51 244)
Veiklos sąnaudos	(32 169)	(1 893)	(278)	(18 013)	1 109	(51 244)
Amortizacija	(185)	(6)	(4)	(3)	-	(198)
Nusidėvėjimas	(1 844)	(209)	(7)	(419)	-	(2 479)
Vidinės	(14 714)	-	-	-	14 714	-
Išorinės	(20 725)	(4 351)	(1 323)	71	-	(26 328)
Vertės sumažėjimas	(35 439)	(4 351)	(1 323)	71	14 714	(26 328)
Vidinės	21 411	-	200	168	(21 779)	-
Išorinės	12 367	210	13	19 042	-	31 632
Kitos grynosios pajamos	33 778	210	213	19 210	(21 779)	31 632
Pelnas prieš apmokestinimą	27 333	(2 410)	(1 259)	1 014	(12 246)	12 432
Pelnas dėl nutraukiamos veiklos	-	-	-	-	12 960	12 960
Pelno mokesčio (sąnaudos)	(3 085)	162	-	(85)	-	(3 008)
Segmento pelnas po apmokestinimo	24 248	(2 248)	(1 259)	929	714	22 384
Pelnas priskirtinas Banko akcininkams						22 384
Pelnas priskirtinas nekontroliuojančiai daliai						-
Iš viso segmento turto	5 365 481	218 493	31 450	234 688	(392 738)	5 457 374
Iš viso segmento įsipareigojimų	5 015 386	214 034	28 769	197 833	(349 341)	5 106 681
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	350 095	4 459	2 681	36 855	(43 397)	350 693

AB ŠIAULIŲ BANKO SUTRUMPINTOS TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS

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

Grupės pagrindinių verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į šešių mėnesių laikotarpio pasibaigusio 2013 m. birželio 30 d. pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2013 m. birželio 30 d. finansinės padėties ataskaitą, apibendrinti žemiau:

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



AB ŠIAULIŲ BANKO 2014 METŲ 6 MĖNESIŲ TARPINIS KONSOLIDUOTAS PRANEŠIMAS

ŠIAULIŲ  BANKAS

TURINYS

I. ATASKAITINIS LAIKOTARPIS, UŽ KURĮ PARENGTAS KONSOLIDUOTAS TARPINIS PRANEŠIMAS	36
II. BANKO ĮMONIŲ GRUPĖ.....	36
III. BANKO MISIJA, VIZIJA, VERTYBĖS	37
IV. BANKO VEIKLOS POBŪDIS.....	38
V. PRIKLAUSYMAS ASOCIJUOTOMS STRUKTŪROMS	39
VI. BANKO ĮSTATINIS KAPITALAS, AKCININKAI.....	39
VII. BANKO GRUPĖ SUDARANČIŲ ĮMONIŲ PREKYBA AKCIJOMIS REGULIUOJAMOSE RINKOSE.....	41
VIII. SUTARTYS SU VERTYBINIŲ POPIERIŲ VIEŠOSIOS APYVARTOS TARPININKAIS	43
IX. SAVŲ AKCIJŲ ĮSIGIJIMAS	44
X. TARPTAUTINIŲ AGENTŪRŲ SUTEIKTI REITINGAI IR JŲ PAKEITIMAI	44
XI. INFORMACIJA APIE BANKO VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMĄ	44
XII. RIZIKOS VALDYMAS.....	44
XIII. INFORMACIJA APIE VEIKLOS REZULTATUS.....	45
XIV. SOCIALINĖ ATSAKOMYBĖ.....	49
XV. IŠMOKĖTI DIVIDENDAI	50
XVI. VIDAUS AUDITO DARBO PRINCIPAI	50
XVII. IŠORĖS AUDITAS.....	51
XVIII. INFORMACIJA APIE ŽALINGUS SANDORIUS.....	51
XIX. VIDAUS KONTROLĖS IR RIZIKOS VALDYMO VERTINIMAS	52
XX. DARBUOTOJAI	52
XXI. ATLYGIO POLITIKA.....	54
XXII. BANKE SUDARYTŲ KOMITETŲ NARIAI, JŲ VEIKLOS SRITYS	55
XXIII. BANKO VALDYMO ORGANAI.....	56
XXIV. KOLEGIALIŲ BANKO ORGANŲ NARIAI	60
XXV. SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS.....	65
XXVI. DUOMENYS APIE VIEŠAI SKELBTĄ INFORMACIJĄ.....	66
XXVII. ĮSTATŲ KEITIMO TVARKA.....	66
XXVIII. INFORMACIJA, KAIP LAIKOMASI BENDROVIŲ VALDYMO KODEKSO	66

AB ŠIAULIŲ BANKO 2014 METŲ 6 MĖNESIŲ TARPINIS KONSOLIDUOTAS PRANEŠIMAS

I. ATASKAITINIS LAIKOTARPIS, UŽ KURĮ PARENGTAS KONSOLIDUOTAS TARPINIS PRANEŠIMAS

AB Šiaulių banko (toliau – Bankas) konsoliduotas tarpinis pranešimas parengtas už laikotarpį nuo 2014 m. sausio 1 d. iki 2014 m. birželio 30 d.

II. BANKO ĮMONIŲ GRUPĖ

2014 m. birželio 30 d. Bankas turėjo šias dukterines įmones:

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

- ✓ turtas: 214,49 mln. litų;
- ✓ veiklos pobūdis: finansinės nuomos (lizingo) ir veiklos nuomos paslaugos.

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

- ✓ turtas: 90,11 mln. litų;
- ✓ veiklos pobūdis: nekilnojamojo turto valdymo veikla.

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

- ✓ turtas: 31,45 mln. litų;
- ✓ veiklos pobūdis: investicijų valdymo veikla.

UAB „SBTF“ (toliau – „SBTF“):

- ✓ turtas: 41,23 mln. litų;
- ✓ veiklos pobūdis: likvidaus nekilnojamojo ir kilnojamojo turto valdymas, administravimas, esamos veiklos užtikrinimas ir realizavimas.

UAB „Minera“ (toliau – „Minera“):

- ✓ turtas: 48,74 mln. litų;
- ✓ veiklos pobūdis: nekilnojamojo turto valdymo veikla.

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

- ✓ turtas: 18,59 mln. litų;
- ✓ veiklos pobūdis: daugiabučių gyvenamųjų namų kvartalo vystymas.

Banko valdoma įstatinio kapitalo dalis dukterinėse įmonėse 2014 m. birželio 30 d.:

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

Banko kontaktiniai duomenys

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

Banko grupės įmonių kontaktiniai duomenys

Pavadinimas — UAB „Šiaulių banko lizingas“
Teisinė forma — uždaroji akcinė bendrovė
Registavimo data — 1999-08-16
Registro tvarkytojas — Valstybės įmonė Registrų centras
Įmonės kodas — 45569548
Buveinės adresas — Vilniaus g. 167, 76352 Šiauliai
 Tel.: (8 41) 420 855, (8 5) 272 3015, faks. (8 41) 423 437
 El. paštas lizingas@sb.lt, www.sblizingas.lt

AB ŠIAULIŲ BANKO 2014 METŲ 6 MĖNESIŲ TARPINIS KONSOLIDUOTAS PRANEŠIMAS

2014 m. birželio 30 d. Bankas kontroliavo visas dukterines įmones tiesiogiai, išskyrus UAB „Kėdainių oda“. Ši įmonė kontroliuojama 100 proc. per „ŠB investicijų valdymas“. UAB „Kėdainių oda“ veiklos pobūdis – odų perdirbimas ir gamyba, turtas – 12,87 mln. litų.

Pagal Ūkio banko turto, teisių, sandorių ir įsipareigojimų perdavimo sutartį, kurios pagrindu dalis Ūkio banko turto, teisių, sandorių ir įsipareigojimų yra perduodama Šiaulių bankui, 2013 m. kovo mėn. 3 d. Bankas 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“.

Pagal 2013 m. vasario 23 d. AB Šiaulių banko, laikinojo AB Ūkio banko administratoriaus ir valstybės įmonės „Indėlių ir investicijų draudimas“ pasirašytą sutartį su vėlesniais pakeitimais 2014 m. vasario 2 d. baigėsi BAB Ūkio banko opciono teisės įsigyti AB Šiaulių banko iš BAB Ūkio banko perimto turto dalį terminas. Nė vienas iš penkių opcionų, kuriais iki 2014 m. vasario 2 d. galėjo būti parduota dalis Šiaulių banko iš Ūkio banko perimto turto, nebuvo realizuotas.

III. BANKO MISIJA, VIZIJA, VERTYBĖS

MISIJA

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

MŪSŲ VIZIJA

Profesionalus, patikimas ir pažangus finansinis partneris.

MŪSŲ VERTYBĖS

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

Bankas, perėmęs dalį bankrutavusio Ūkio banko turto ir įsipareigojimų, 2014 m. stiprino savo poziciją finansų rinkoje. 2013 m. pokyčiai Banko veikloje teigiamai atsispindi visose pirmojo metų pusmečio pagrindinių Banko veiklos sričių rezultatuose.

Banko grupės įmonių kontaktiniai duomenys

Pavadinimas — UAB „Šiaulių banko turto fondas“

Teisinė forma — uždaroji akcinė bendrovė

Registavimo data — 2002-08-13

Registro tvarkytojas —

Valstybės įmonė Registrų centras

Įmonės kodas — 45855439

Buveinės adresas —

Vilniaus g. 167, 76352 Šiauliai

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

El. paštas turtofondas@sb.lt, www.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 — 45649065

Buveinės adresas —

Šeimyniškių g. 1A, 09312 Vilnius

Tel. (8 5) 272 2477

El. paštas sbiv@sb.lt, www.sbp.lt

Pavadinimas — UAB „SBTF“

Teisinė forma — uždaroji akcinė bendrovė

Registavimo data — 2004-11-24

Registro tvarkytojas —

Valstybės įmonė Registrų centras

Įmonės kodas — 00069309

Buveinės adresas —

Vilniaus g. 167, 76352 Šiauliai

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

El. paštas sbtf@sb.lt, www.sbp.lt

IV. BANKO VEIKLOS POBŪDIS

Prioritetinė Banko veiklos sritis – smulkiojo ir vidutinio verslo finansavimas. Vadovaudamasis LR įstatymais ir kitais teisės aktais, Banko įstatais ir sudarytomis sutartimis, Bankas vykdo komerciniams bankams įprastą veiklą, privatiems bei verslo klientams siūlo platų paslaugų spektrą:

- ✓ banko sąskaitų atidarymas ir administravimas litais bei užsienio valiuta Lietuvos ir užsienio klientams;
- ✓ vietinių ir tarptautinių mokėjimų litais ir užsienio valiuta atlikimas;
- ✓ komunalinių mokesčių bei kitų įmokų surinkimas;
- ✓ tiesioginio debeto paslauga, periodiniai ir sąlyginiai mokėjimai;
- ✓ sąskaitų valdymas internetu;
- ✓ mobiliosios bankininkystės paslaugos;
- ✓ prekyba užsienio valiutomis;
- ✓ įvairių rūšių indėlių sutarčių sudarymas;
- ✓ čekių išdavimas, pirkimas, pardavimas;
- ✓ įvairių trumpalaikių ir ilgalaikių kreditų teikimas;
- ✓ mokėjimo kortelių išdavimas ir aptarnavimas;
- ✓ tarpininkavimas, sudarant sandorius vertybinių popierių (VP) biržose;
- ✓ VP sandorių registravimas nebiržinėje prekyboje;
- ✓ konsultavimas VP išleidimo, įsigijimo ir perleidimo klausimais;
- ✓ įmonių išleistų akcijų apskaitos tvarkymas;
- ✓ skolos vertybinių popierių (SVP) leidimas;
- ✓ VP emisijų prospektų rengimas;
- ✓ pinigų monetų, numizmatinių rinkinių platinimas ir kita.

2014 m. birželio 30 d. iš viso Bankas turėjo 75 klientų aptarnavimo padalinius 39 Lietuvos miestuose bei miesteliuose ir yra vienas daugiausiai teritorinių padalinių šalyje turintis bankas. Banko padalinių tinklas apima pagrindinius šalies miestus ir finansiškai aktyvius regionų centrus, o pagrindinė Banko buveinė įsikūrusi Šiauliuose.

Banko Grupės įmonių kontaktiniai duomenys

Pavadinimas — UAB „Minera“
Teisinė forma — uždaroji akcinė bendrovė
Registavimo data — 1992-09-30
Registro tvarkytojas —
 valstybės įmonė Registrų centras
Įmonės kodas — 121736330
Buveinės adresas — Vilniaus g. 167,
 76352 Šiauliai
 Tel. (8 41) 399 423, faks. (8 41) 399 423
 El. paštas info@minera.lt, www.sbp.lt

Pavadinimas — UAB „Pavasaris“
Teisinė forma — uždaroji akcinė bendrovė
Registavimo data — 1992-09-25
Registro tvarkytojas —
 valstybės įmonė Registrų centras
Įmonės kodas — 121681115
Buveinės adresas — Šiltnamių g. 27,
 04130 Vilnius
 Tel. (8 5) 244 8096, faks. (8 5) 240 1623
 El. paštas info@pavasaris.net
www.pavasaris.net

Pavadinimas — UAB „Kėdainių oda“
Teisinė forma — uždaroji akcinė bendrovė
Registavimo data — 2008-10-29
Registro tvarkytojas —
 valstybės įmonė Registrų centras
Įmonės kodas — 302190537
Buveinės adresas — Biochemikų g. 7,
 57234 Kėdainiai
 Tel. (8 347) 55 089, faks. (8 347) 55 857
www.naturalioda.eu

V. PRIKLAUSYMAS ASOCIJUOTOMS STRUKTŪROMS

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

- ✓ Pasaulinė tarpbankinių finansinių telekomunikacijų organizacija (SWIFT)
- ✓ „Visa Europe“ tarptautinė mokėjimo kortelių asociacija
- ✓ „MasterCard Worldwide“ tarptautinė mokėjimo kortelių organizacija
- ✓ JT tarptautinė iniciatyva – Pasaulinis susitarimas (Global Compact)
- ✓ Lietuvos bankų asociacija
- ✓ Vertybinių popierių birža NASDAQ OMX Baltic
- ✓ Lietuvos finansų maklerių asociacija
- ✓ Lietuvos verslo darbdavių konfederacija (centras ir Utena)
- ✓ Kauno prekybos, pramonės ir amatų rūmai
- ✓ Klaipėdos prekybos, pramonės ir amatų rūmai
- ✓ Panevėžio prekybos, pramonės ir amatų rūmai
- ✓ Šiaulių prekybos, pramonės ir amatų rūmai
- ✓ Klaipėdos pramonininkų asociacija
- ✓ Šiaulių pramonininkų asociacija
- ✓ Kelmės verslininkų asociacija
- ✓ Mažeikių verslininkų asociacija
- ✓ Tauragės verslininkų asociacija

VI. BANKO ĮSTATINIS KAPITALAS, AKCININKAI

Banko įstatinis kapitalas yra 270 000 000 litų. Įstatų pakeitimai, susiję su kapitalo padidinimu, įregistruoti Juridinių asmenų registre 2014 m. birželio 3 d., Bankui 2014-03-28 visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu padidinus įstatinį kapitalą 20,00 mln. Lt iš Banko lėšų ir akcijas padalijus akcininkams, proporcingai jų turėtam akcijų skaičiui (8 proc.) akcininkų teisių apskaitos dieną (2014-04-11).

Banko įstatinis kapitalas:

Data	2008-05-14	2010-06-22	2011-08-04	2013-05-31	2014-06-30
Kapitalo dydis, Lt	180 357 533	204 857 533	234 857 533	250 000 000	270 000 000

Banko įstatinio kapitalo struktūra:

Akcijų rūšis	Akcijų skaičius, vnt.	Nominali vertė, Lt	Bendra nominali vertė, Lt
Paprastosios vardinės akcijos, ISIN LT0000102253	270 000 000	1	270 000 000

Banko Grupės įmonių kontaktiniai duomenys

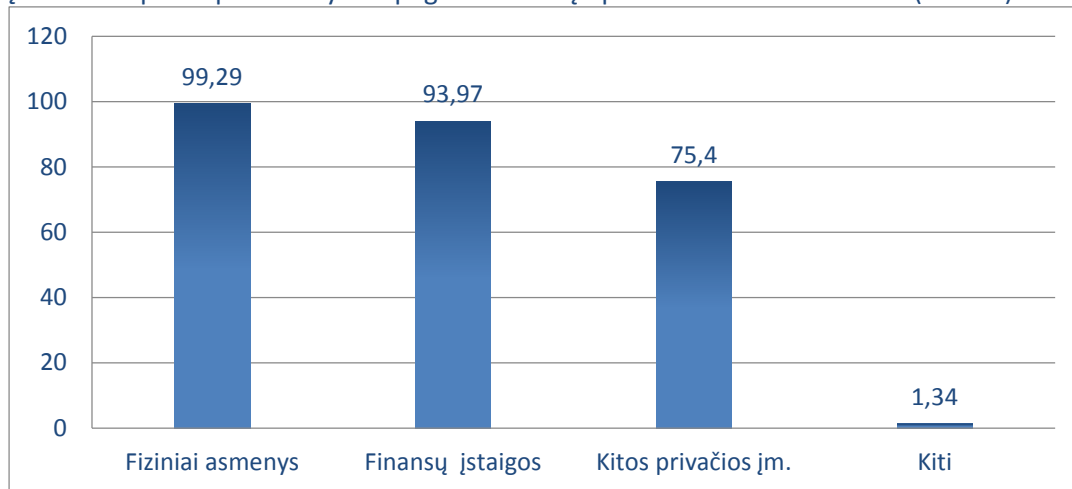
Pavadinimas — UAB „Minera“
Teisinė forma — uždaroji akcinė bendrovė
Registavimo data — 1992-09-30
Registro tvarkytojas — valstybės įmonė Registrų centras
Įmonės kodas — 121736330
Buveinės adresas — Vilniaus g. 167, 76352 Šiauliai
 Tel. (8 41) 399 423, faks. (8 41) 399 423
 El. paštas info@minera.lt, www.sbp.lt

Pavadinimas — UAB „Pavasaris“
Teisinė forma — uždaroji akcinė bendrovė
Registavimo data — 1992-09-25
Registro tvarkytojas — valstybės įmonė Registrų centras
Įmonės kodas — 121681115
Buveinės adresas — Šiltnamių g. 27, 04130 Vilnius
 Tel. (8 5) 244 8096, faks. (8 5) 240 1623
 El. paštas info@pavasaris.net
 www.pavasaris.net

Pavadinimas — UAB „Kėdainių oda“
Teisinė forma — uždaroji akcinė bendrovė
Registavimo data — 2008-10-29
Registro tvarkytojas — valstybės įmonė Registrų centras
Įmonės kodas — 302190537
Buveinės adresas — Biochemikų g. 7, 57234 Kėdainiai
 Tel. (8 347) 55 089, faks. (8 347) 55 857
 www.naturalioda.eu

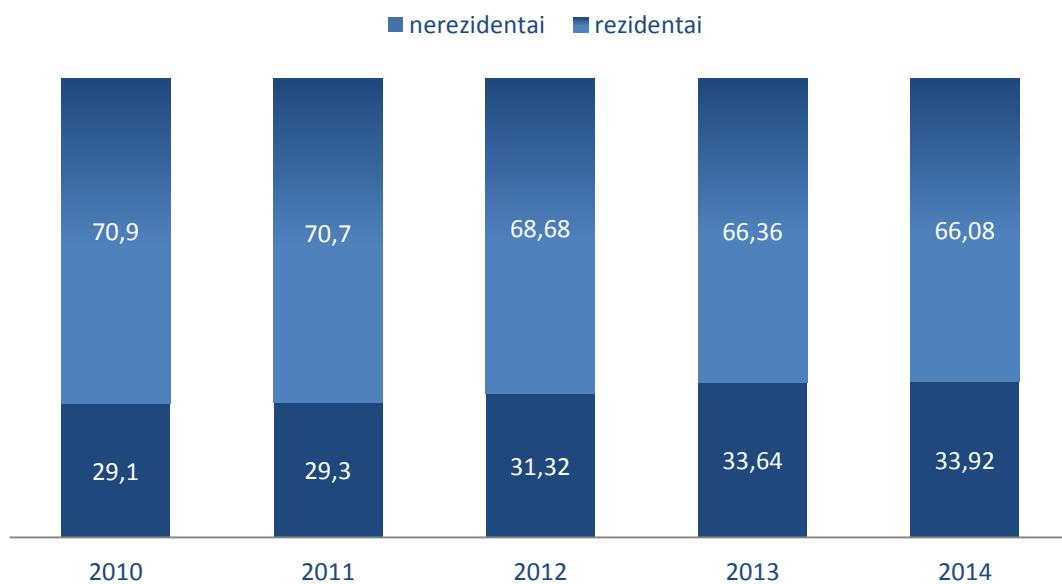
AB ŠIAULIŲ BANKO 2014 METŲ 6 MĖNESIŲ TARPINIS KONSOLIDUOTAS PRANEŠIMAS

Įstatinio kapitalo pasiskirstymas pagal akcininkų tipus 2014 m. birželio 30 d. (mln. Lt):



2014 m. birželio 30 d. Banko akcininkų skaičius buvo 3 617 (2013 m. pabaigoje – 3 592). Visos išleistos Banko akcijos suteikia akcijų turėtojams vienodas teises, numatytas Akcinių bendrovių įstatyme ir Banko įstatuose.

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



Banko akcininkai, 2014 m. birželio 30 d. nuosavybės teise turėję daugiau kaip 5 proc. Banko įstatinio kapitalo:

Akcininkas	Nuosavybės teise priklausančių akcijų skaičius, vnt.	Nuosavybės teise turima įstatinio kapitalo dalis, %	Nuosavybės teise turima balsų dalis, %	Kartu su susijusiais asmenimis turimų balsų dalis, %
Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (ERPB) adr. One Exchange Square, Londonas, Didžioji Britanija	52 843 282	19,57	19,57	42,34
Gintaras Kateiva, Lietuva	16 853 868	6,24	6,24	42,34

AB ŠIAULIŲ BANKO 2014 METŲ 6 MĖNESIŲ TARPINIS KONSOLIDUOTAS PRANEŠIMAS

Banko akcininkai – Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (ERPB), UAB prekybos namai „Aiva“, UAB „Mintaka“, Įmonių grupė „Alita“ AB, Sigitas Baguckas, Algirdas Butkus, Vigintas Butkus, Vytautas Junevičius, Gintaras Kateiva, Arvydas Salda ir Kastytis Jonas Vyšniauskas, pasirašę akcininkų sutartį, bei kiti akcininkai, kurių balsai pagal LR įstatymus skaičiuojami kartu, sudaro grupę, kuri 2014 m. birželio 30 d. turėjo 42,34 proc. Banko įstatinio kapitalo ir balsų.

VII. BANKO GRUPĘ SUDARANČIŲ ĮMONIŲ PREKYBA AKCIJOMIS REGULIUOJAMOSE RINKOSE

AB NASDAQ OMX Vilnius Oficialiajame prekybos sąraše kotiruojamos tik Banko akcijos. ISIN kodas LT0000102253, akcijų skaičius – 270 000 000 vnt. Banko dukterinių įmonių akcijos išleistos neviešai apyvartai.

2014-06-17 OMX NASDAQ birža paskelbė, kad Banko išleistos akcijos nuo liepos 1 d. yra įtraukiamos į Baltijos šalių akcijų prekybinį indeksą (OMX Baltic 10), kurį sudaro 10 pačių likvidžiausių Baltijos šalių biržų prekybos sąrašuose esančių bendrovių akcijos. Banko išleistos akcijos taip pat įtrauktos į OMX Baltijos šalių VP rinkos lyginamąjį indeksą OMX Baltic Benchmark (OMXBBGI), kurį sudaro didžiausios kapitalizacijos ir likvidžiausių bendrovių akcijos, bei OMX Baltic (OMXBGI), OMX Baltic Financial ir OMX Baltic Benchmark Cap (OMXBBCAPGI) indeksus. Be to, Banko išleistos akcijos įskaičiuojamos į STOXX Eastern Europe TMI, STOXX Eastern Europe TMI Small, STOXX EU Enlarged TMI, STOXX Global Total Market ir STOXX Lithuania Total Market indeksus.

Akcijų kainos kitimas per penkerius metus (eurais):



Šaltinis: AB NASDAQ OMX Vilnius interneto tinklalapis

http://www.nasdaqomxbaltic.com/market/?instrument=LT0000102253&list=2&pg=details&tab=historical&lang=lt¤cy=0&downloadcsv=0&date=&start_d=30&start_m=6&start_y=2009&end_d=30&end_m=6&end_y=2014

AB ŠIAULIŲ BANKO 2014 METŲ 6 MĖNESIŲ TARPINIS KONSOLIDUOTAS PRANEŠIMAS

Banko akcijų apyvarta nuo 2010 m. iki 2014 m. pirmojo pusmečio pabaigos:

Metai	Paskutinės prekybos sesijos kaina, EUR	Maks. kaina, EUR	Min. kaina, EUR	Vidutinė kaina, EUR	Akcijų kiekis, vnt.	Apyvarta, mln. EUR
2010 m.	0,337	0,345	0,264	0,318	17 784 012	5,65
2011 m.	0,245	0,372	0,225	0,298	17 899 502	5,34
2012 m.	0,231	0,285	0,230	0,256	11 106 241	2,48
2013 m.	0,266	0,31	0,227	0,266	20 496 506	5,45
2014 m. I pusm.	0,285	0,331	0,27	0,293	13 907 832	4,08

2014 m. I-ojo pusmečio 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=2014&end_d=30&end_m=6&end_y=2014

Žemiau pavaizduoti OMX Vilnius indekso, OMX Baltic Benchmark ir Banko akcijų kainos kitimo grafikai laikotarpiu nuo 2009-06-30 iki 2014-06-30:



AB ŠIAULIŲ BANKO 2014 METŲ 6 MĖNESIŲ TARPINIS KONSOLIDUOTAS PRANEŠIMAS

Grafiko duomenys:

Indeksas/Akcijos	2009-06-30	2014-06-30	+/-, %
OMX Baltic Benchmark GI	224,90	611,24	171,78
OMX Vilnius	180,14	471,95	161,99
SAB1L	0,19 EUR	0,29 EUR	46,92

Šaltinis: AB NASDAQ OMX Vilnius interneto tinklalapis

http://www.nasdaqomxbaltic.com/market/?pg=charts&lang=lt&idx_main%5B%5D=OMXBBI&idx_main%5B%5D=OMXV&add_index=OMXBBI&add_equity=LT0000102253&idx_equity%5B%5D=LT0000102253&period=other&start_d=30&start_m=6&start_y=2009&end_d=30&end_m=6&end_y=2014

Banko ir bendra Baltijos Reguluojamos rinkos listinguojamų įmonių kapitalizacija 2009-06-30 ir 2014-06-30:

Baltijos akcijų sąrašas	2009-06-30	2014-06-30	Pokytis
Šiaulių bankas – SAB1L	34 997 552 EUR	76 950 000 EUR	+119,87 %
Baltijos Reguluojama rinka, iš viso	4 881 533 690 EUR	6 042 921 514 EUR	+23,79 %
Baltijos akcijų sąrašas	2013-06-30	2014-06-30	Pokytis
Šiaulių bankas – SAB1L	66 000 000 EUR	76 950 000 EUR	+16,59 %
Baltijos Reguluojama rinka, iš viso	5 888 150 182 EUR	6 042 921 514 EUR	+2,63 %

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=30&start_m=6&start_y=2013&end_d=30&end_m=6&end_y=2014

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

Rodiklis	2010-12-31	2011-12-31	2012-12-31	2013-12-31	2014-06-30
P/E	neigiamas	14,10	13,29	22,96	5,47

VIII. SUTARTYS SU VERTYBINIŲ POPIERIŲ VIEŠOSIOS APYVARTOS TARPININKAIS

Banko išleistų vertybinių popierių apskaitą tvarko Banko VP apskaitos skyrius.

Kitoms VP operacijoms vykdyti ir apskaityti Bankas yra sudaręs sutartis su šiais vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkais:

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

AB ŠIAULIŲ BANKO 2014 METŲ 6 MĖNESIŲ TARPINIS KONSOLIDUOTAS PRANEŠIMAS

IX. SAVŲ AKCIJŲ ĮSIGIJIMAS

Bankas ir jo dukterinės įmonės, ar dukterinių įmonių pavedimu veikiantys asmenys, neturi Banko akcijų. Bankas ataskaitiniu laikotarpiu savų akcijų neįsigijo ir neperleido jų kitiems. Darbuotojams, kuriems pagal Banko atlygio politiką yra skiriamos banko akcijos, akcijos perkamos NASDAQ OMX Vilnius biržoje darbuotojų grupės vardu teikiamu jungtiniu pavedimu, kuris apmokamas Banko lėšomis.

X. 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. Banko kredito reitingą nustato tarptautinė reitingų agentūra „Moody's Investors Services LTD“, kurios licencija atnaujinta 2011 m. spalio 31 d.

Tarptautinės reitingų agentūros „Moody's Investors Service“ 2013 m. kovo 20 d. Bankui suteiktas reitingas:

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

XI. INFORMACIJA APIE BANKO VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMĄ

Bankas ir Banko grupė vykdo visus riziką ribojančius normatyvus. Aktuali informacija apie riziką ribojančių normatyvų vykdymą pateikiama Banko interneto puslapyje, adresu: <http://www.sb.lt/lt/apie-banka/investuotojams/finansines-ataskaitos%2C-rodikliai-ir-prospektai/>, rubrikoje „Riziką ribojantys normatyvai“.

XII. RIZIKOS VALDYMAS

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

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

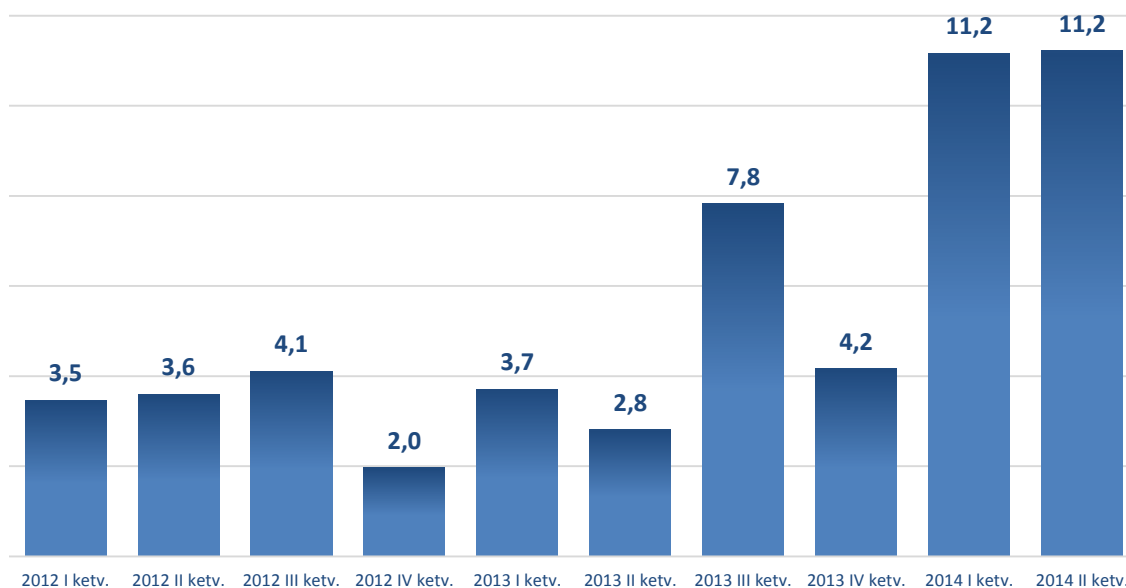
Svarbiausios rizikos rūšys, su kuriomis susiduria Banko grupė: kredito, rinkos, likvidumo, koncentracijos ir operacinė rizika. Rinkos rizika apima užsienio valiutos kurso, palūkanų normos ir vertybinių popierių kainos riziką. Detalesnė informacija apie rizikų valdymą pateikta 2014 m. birželio 30 d. tarpinių finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 13 pastaboje.

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

XIII. INFORMACIJA APIE VEIKLOS REZULTATUS

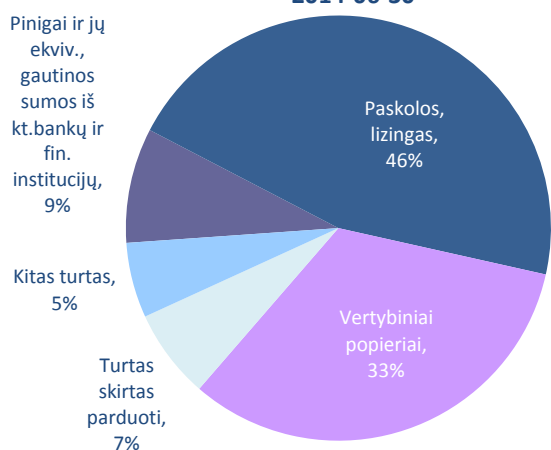
Įpusėjus 2014 metams, Bankas ir Banko grupė toliau gerina pagrindinius veiklos rodiklius ir išlaiko stabilų augimą. Pirmojo šių metų pusmečio Banko grupės neauditotas grynasis pelnas siekė 22,4 mln. litų, t. y. 3,4 karto daugiau nei 2013 m. atitinkamu laikotarpiu, kai buvo uždirbta 6,5 mln. litų. Banko nuo 2014 m. pradžios uždirbtas neauditotas grynasis pelnas yra 24,2 mln. litų ir tai 3,9 karto daugiau nei 2013 m. pirmąjį pusmetį, kai buvo uždirbta 6,3 mln. litų.

Grupės grynasis ketvirčio pelnas, mln.litų

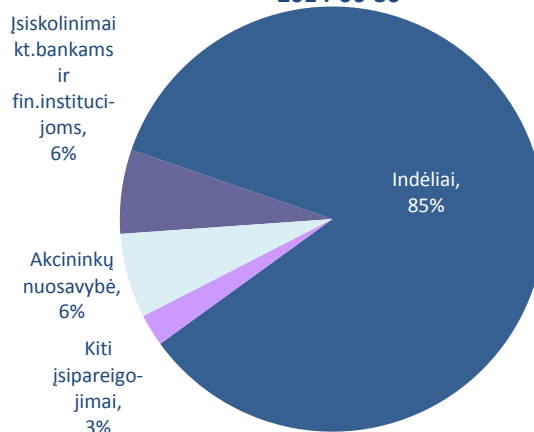


Banko grupės turtas, pasibaigus pirmajam šių metų pusmečiui, siekė 5,5 mlrd. litų. Jo augimui teigiamos įtakos turėjo nuo metų pradžios pradėti aktyvesni kreditavimo veiksmai – per antrąjį šių metų ketvirtį paskolų portfelis išaugo 39 mln. litų ir 2014 m. birželio mėnesio pabaigoje sudarė 2,3 mlrd. litų. Iš viso per 2014 m. antrąjį ketvirtį Bankas klientams suteikė daugiau kaip 200 mln. litų paskolų.

Grupės turto struktūra,
2014-06-30

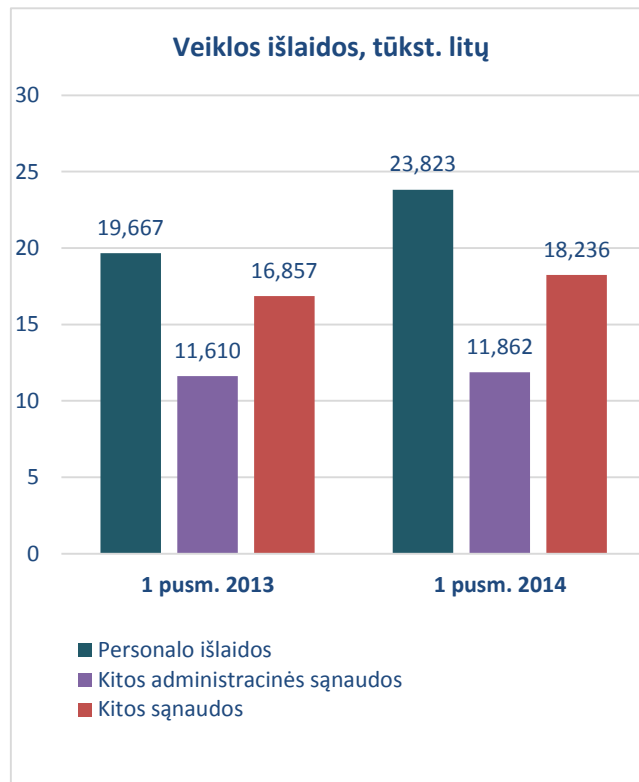
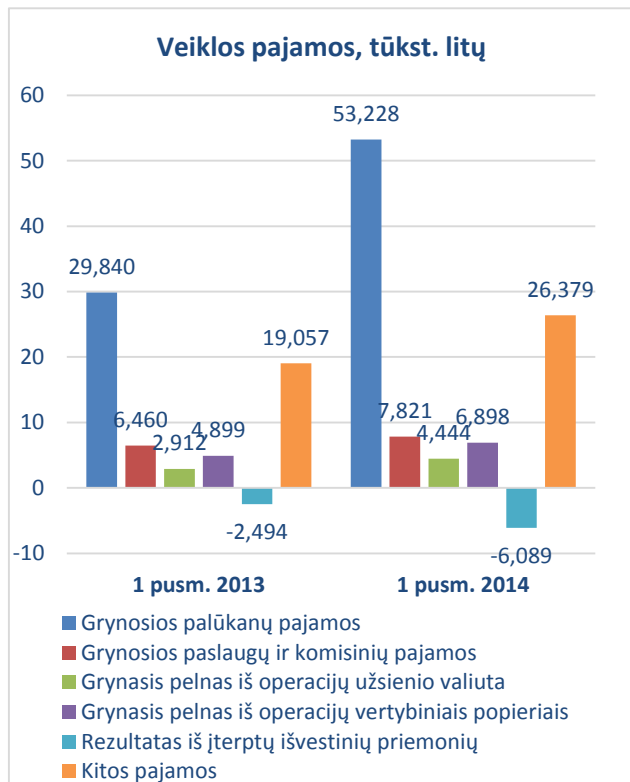


Grupės įsipareigojimų struktūra,
2014-06-30

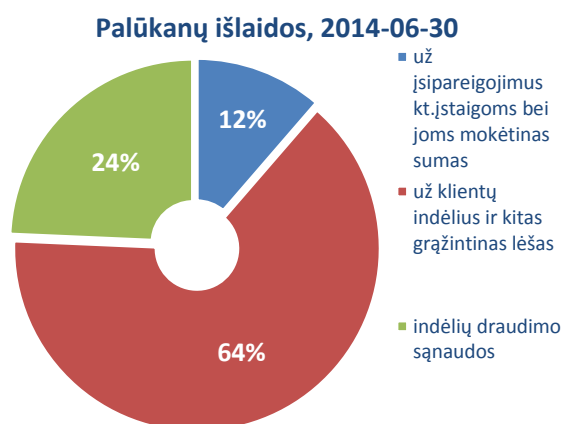
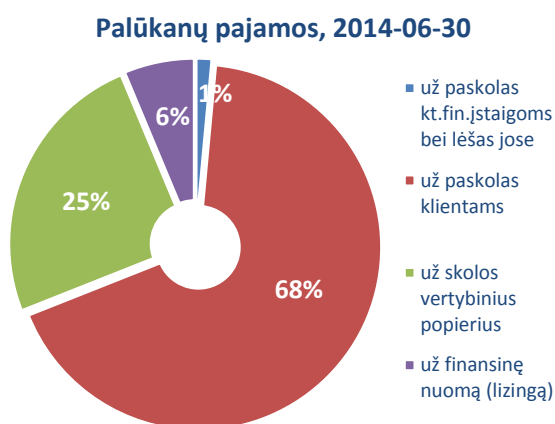


AB ŠIAULIŲ BANKO 2014 METŲ 6 MĖNESIŲ TARPINIS KONSOLIDUOTAS PRANEŠIMAS

Ruošiantis euro įvedimui, vis daugiau indėlininkų savo lėšas patiki Bankui. Tai rodo ir per pirmuosius šešis šių metų mėnesius 92 mln. litų išaugęs banko indėlių portfelis, kuris viršijo 4,6 mlrd. litų. Šių metų pirmojo ketvirčio pabaigos duomenimis, Bankas užėmė 5 proc. šalies paskolų rinkos ir 9,3 proc. indėlių rinkos.



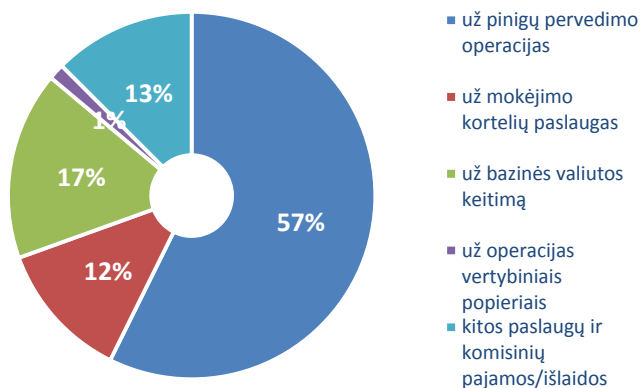
Nuosekliai augantis klientų skaičius bei didėjantis jų aktyvumas, naudojantis Banko paslaugomis didino uždirbamas pajamas. Palyginti su pirmuoju praėjusių metų pusmečiu, per šių metų pirmus šešis mėnesius uždirbta 78 proc. daugiau palūkanų pajamų (2014 m. birželio 30 d. tarpinių finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 7 pastaba) ir, nors antrajame ketvirtyje grynosios palūkanų pajamos sumažėjo 7 proc., eliminavus vienkartinių ir netipinių veiksmų įtaką ankstesniais laikotarpiais, grynoji palūkanų marža išlieka stabili.



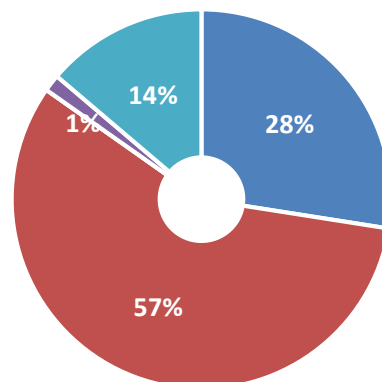
Per pirmąjį šių metų pusmetį 21 proc. daugiau uždirbta grynųjų paslaugų bei komisinių pajamų (2014 m. birželio 30 d. tarpinių finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 8 pastaba), ir pasiektas 53 proc. geresnis operacijų užsienio valiuta rezultatas.

AB ŠIAULIŲ BANKO 2014 METŲ 6 MĖNESIŲ TARPINIS KONSOLIDUOTAS PRANEŠIMAS

Paslaugų ir komisinių pajamos, 2014-06-30



Paslaugų ir komisinių išlaidos, 2014-06-30



Paskolų bei kito turto vertės sumažėjimas vis dar darė neigiamą įtaką grupės rezultatui. Per antrąjį ketvirtį Banko grupė papildomai pripažino 15,2 mln. litų paskolų ir turto vertės sumažėjimo nuostolių, o nuo metų pradžios – 26,3 mln. litų (2014 m. birželio 30 d. tarpinių finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 10 pastaba).

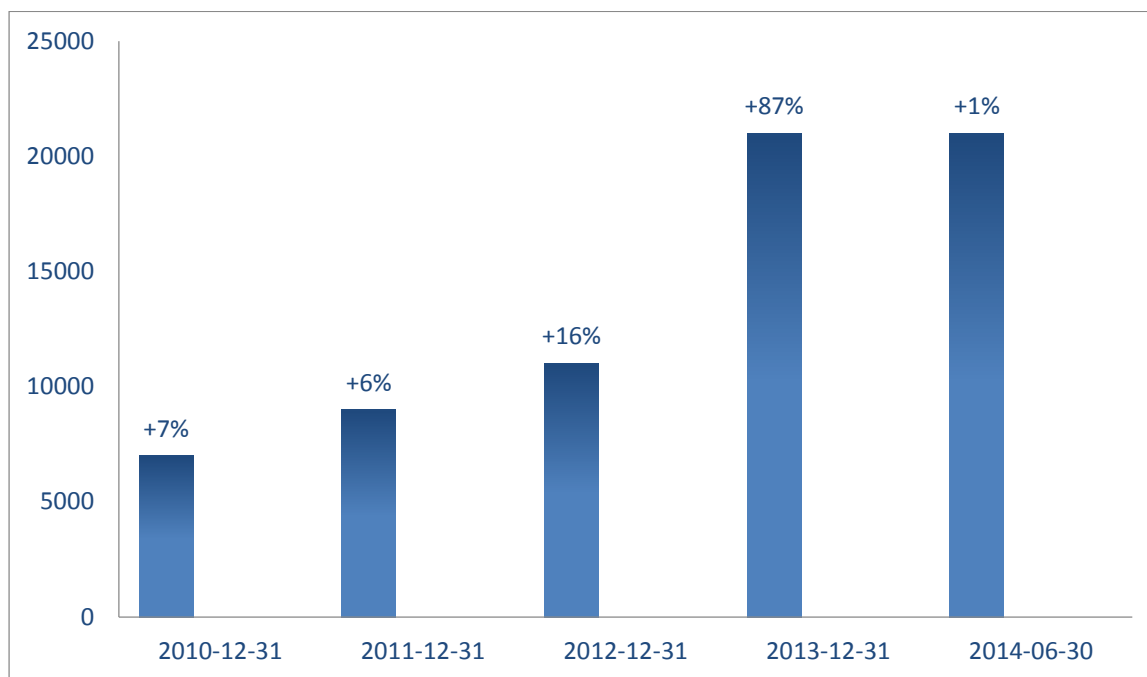
Grupės pajamos didėja sparčiau nei išlaidos, todėl veiklos efektyvumas ir toliau auga. Banko grupės išlaidų ir pajamų santykis 2014 m. pirmojo pusmečio pabaigoje sudarė 56,75 proc., o kapitalo grąžos rodiklis siekė 13,42 proc.

	Pelningumo rodikliai, %	2010	2011	2012	2013	2014-06-30
Bankas	Išlaidos / pajamos	63,78	58,87	45,55	50,88	43,45
	ROAA	-1,10	0,49	0,52	0,20	0,92
	ROAE	-9,47	4,61	4,79	3,36	14,57
Finansinė grupė	Išlaidos/pajamos	62,77	59,13	45,94	50,77	43,45
	ROAA	-1,09	0,53	0,54	0,16	1,01
	ROAE	-9,38	4,87	4,90	2,65	15,91
Grupė	Išlaidos / pajamos	67,85	60,44	59,40	65,84	56,75
	ROAA	-1,28	0,49	0,46	0,34	0,83
	ROAE	-11,20	4,63	4,24	5,79	13,42

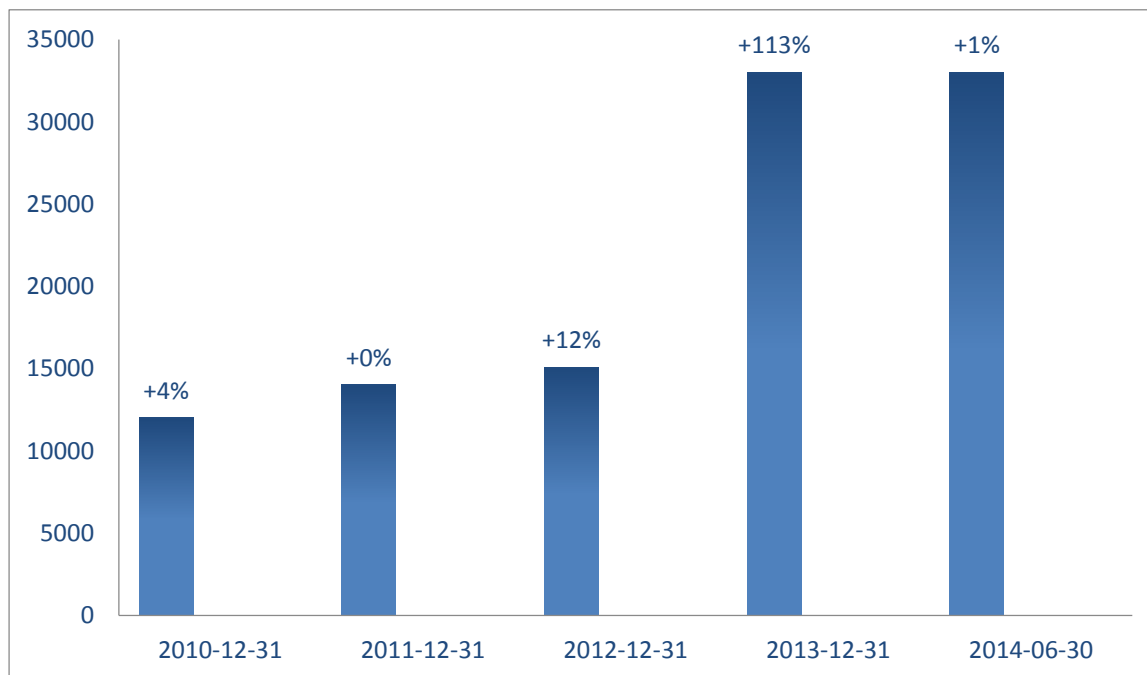
Įpusėjus 2014 metams, Banko privačių bei verslo klientų skaičius viršijo 330 tūkstančių. Bankas, turėdamas 75 skyrius 39 Lietuvos miestuose, pagal klientų aptarnavimo skyrių skaičių užėmė antrą vietą. Banko klientai naudojami keturių bankų bankomatų tinklui priklausančiais 230 bankomatų, veikiančiais 46 miestuose ir miesteliuose, taip pat klientai lėšas galėjo išsigryninti ar įnešti jas į savo mokėjimo kortelių sąskaitas daugiau kaip 1800 UAB „Perlo paslaugos“ terminalų visoje Lietuvoje.

AB ŠIAULIŲ BANKO 2014 METŲ 6 MĖNESIŲ TARPINIS KONSOLIDUOTAS PRANEŠIMAS

Juridiniai klientai:



Fiziniai klientai:



XIV. SOCIALINĖ ATSAKOMYBĖ

Bankas jau šešerius metus yra prisijungęs prie tarptautinės iniciatyvos Pasaulinio susitarimo (Global Compact), tad savo veikloje atsakingai vadovaujasi žmogaus teisių, darbuotojų teisių, aplinkos apsaugos ir korupcijos prevencijos principais.

Pirmąjį 2014 m. pusmetį Bankas didelį dėmesį skyrė efektyvios darbuotojų vertinimo sistemos kūrimui, siekiant efektyvinti Banko veiklą ir didinti darbuotojų motyvaciją, pradėtas vykdyti individualus darbuotojų vertinimas. Banko darbuotojams ir vadovams organizuoti įvairūs kompetencijų ir žinias gilinantys renginiai.

Siekiant gerinti klientų aptarnavimo kokybę, Banke įkurtas Klientų aptarnavimo kokybės departamentas, kuriamas klientų aptarnavimo standartas.

Bankas esamiems ir potencialiems verslo klientams per pirmąjį metų pusmetį organizavo konferencijas, seminarus, taip pat dalyvavo kitų partnerių organizuojuose renginiuose – juose Bankas supažindino su verslo finansavimo galimybėmis bei kitomis Banko teikiamomis verslui aktualiomis paslaugomis. Banko atstovai dalyvavo konferencijoje Vilniuje „Verslo plėtra ir finansavimas. Plėtos kapitalas“, seminare Ukmergėje „Smulkiojo ir vidutinio verslo finansavimo galimybės. Misija įmanoma“, tarptautiniame seminare Lietuvos ir Baltarusijos verslininkams LR Ūkio ministerijoje apie bendradarbiavimo galimybes, vystant bendrus verslo projektus Lietuvoje ir Baltarusijoje, ekonomikos forume „Šiaulių regiono ekonominė plėtra: verslo skatinimo idėjomis – valstybės investicijos“, „Verslas veža“ renginiuose. Išskirtinis dėmesys skirtas renovacijos projektų pristatymams įvairiuose Lietuvos miestuose.

Ataskaitiniu laikotarpiu Bankas suteikė paramą Marijampolės, Plungės, Anykščių rajonų savivaldybių administracijų, Ukmergės kultūros centro, VĮ „Klaipėdos šventė“, Šeduvos kultūros ir amatų centro, Šiaulių pramoninkų asociacijos ir kitų įstaigų organizuojamiems renginiams bei vykdomiems projektams.

2014 m. Bankas trečius metus iš eilės dalyvavo „Lietuvos Junior Achievement“ organizuotoje „Jaunojo kolegos dienoje“, kurios metu Banko padaliniuose Šiauliuose, Tauragėje, Kelmėje ir Panevėžyje apsilankė pusšimtis vyresniųjų klasių moksleivių. Pavasarį Kelmės filialo darbuotojos Kelmės suaugusiųjų mokymo centre vykusioje rajono moksleivių ekonomikos olimpiadoje mokinius supažindino su bankininko profesija, moksleiviams aktualiomis Banko paslaugomis.

Už akademinis pasiekimus ir nuolatinį siekį tobulėti studijų srityje pirmąjį 2014 m. pusmetį tradiciškai dviem Vytauto Didžiojo universiteto studentams įteiktos Banko vardinės stipendijos.

Kaip ir kasmet Banko gimtadienio proga didelis dėmesys skirtas ilgiausiai Banke dirbantiems darbuotojams. Už atsakingą ir kruopštų ilgametį darbą jiems skirtos premijos ir pirmą kartą, kaip padėkos ir pagarbos ženklas, šiems darbuotojams įteikti Banko atminimo ženkleliai.

Kaip ir kiekvienais metais Banko atstovai dalyvavo tarpbankiniuose sporto renginiuose: tinklinio turnyre, krepšinio turnyre, kuriame iškovojo antrąją vietą, kartingų čempionate, kuriame tapo čempionu. Banko darbuotojų bėgimo entuziastų komanda ir atskiri darbuotojai dalyvavo bėgimo maratonuose Trakuose, Vilniuje, Rygoje ir Šiauliuose, taip pat varžėsi dviračių trasose. Banko kolektyvas taip pat organizavo tradicinį dviračių žygį – šįkart į Kurtuvėnus.

AB ŠIAULIŲ BANKO 2014 METŲ 6 MĖNESIŲ TARPINIS KONSOLIDUOTAS PRANEŠIMAS

XV. IŠMOKĖTI DIVIDENDAI

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

	2010	2011	2012	2013	2014-06-30
Procentais nuo nominalios vertės	0,00	0,00	0,00	0,005	0,00
Dividendų suma, tenkanti vienai akcijai, Lt	0,00	0,00	0,00	0,005	0,00
Dividendų suma, Lt	0,00	0,00	0,00	1 174 288	0,00
Dividendų ir grynojo pelno santykis, %	0,00	0,00	0,00	7,89	0,00

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

Gyventojų gaunamų pajamų apmokestinimas reglamentuotas LR gyventojų pajamų mokesčio įstatyme Nr. IX-1007, priimtame 2002 m. liepos 2 d., vėlesniais šio įstatymo pakeitimais bei įstatymo pagrindu priimtais nutarimais. Dividendai, gauti nuo 2014-01-01, apmokestinami 15 proc. mokesčiu, kurį nustatyta tvarka išskaičiuoja ir sumoka į biudžetą Bankas.

XVI. VIDAUS AUDITO DARBO PRINCIPAI

Vidaus audito tarnybos tikslai, uždaviniai, funkcijos, veiklos organizavimas, teisės, pareigos ir atsakomybė numatyti Vidaus audito tarnybos nuostatuose ir Vidaus audito metodikoje. Šie dokumentai parengti pagal LR bankų įstatymą, LR Vyriausybės, Lietuvos banko nutarimus ir kitus LR teisės aktus, reglamentuojančius bankų veiklą, Tarptautinius apskaitos standartus, Tarptautinius vidaus audito standartus, Etikos kodeksą, Lietuvos banko valdybos patvirtintas Banko vidaus audito organizavimo bendrąsias nuostatas, Banko įstatus, Banko visuotinių akcininkų susirinkimų sprendimus, Banko stebėtojų tarybos, Vidaus audito komiteto ir Banko valdybos nutarimus. Vidaus audito tarnyba, vykdydama savo funkcijas, atlieka finansinį, atitikimo, veiklos, valdymo, informacinių sistemų ir projektų auditus bei teikia konsultavimo paslaugas. Vidaus audito tikslas – nepriklausomai ir objektyviai tikrinti ir konsultuoti, sistemingai ir visapusiškai vertinti ir skatinti gerinti Banko veiklos rizikos valdymą, vidaus kontrolės procesų veiksmingumą, padėti Bankui įgyvendinti keliamus tikslus, siekiant užtikrinti, kad mažiausiomis sąnaudomis būtų pasiekti vidaus kontrolės tikslai ir veiksmingai įgyvendinamos vidaus kontrolės funkcijos.

Vidaus audito tarnyba savo funkcijas atlieka vykdydama einamųjų metų veiklos planą ir strateginį 2014-2016 m. veiklos planą (dokumentai patvirtinti Vidaus audito komitete).

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

- ✓ **SAŽININGUMO** — savo darbą atlikti sąžiningai, stropiai, atsakingai, laikytis įstatymų, nedalyvauti jokiaje neteisėtoje veikloje, nesiimti jokių veiksmų, kurie kompromituotų vidaus auditoriaus profesiją ir Banką, gerbti teisėtus ir etiškus Banko tikslus ir prisidėti prie jų įgyvendinimo;

AB ŠIAULIŲ BANKO 2014 METŲ 6 MĖNESIŲ TARPINIS KONSOLIDUOTAS PRANEŠIMAS

- ✓ **OBJEKTIVUMO** — nedalyvauti jokioje veikloje ir neturėti ryšių, kurie kenkia arba galėtų pakenkti jų nešališkumui ir prieštarautų Banko interesams, nepriimti dovanų, kad nepakenktų profesinei nuomonei, atskleisti visus jiems žinomus svarbius faktus;
- ✓ **KONFIDENCIALUMO** — atsakingai naudoti ir saugoti informaciją, gaunamą atliekant savo pareigas, nenaudoti informacijos savo tikslams;
- ✓ **KOMPETENCIJOS** — teikti tik tokias paslaugas, kurioms atlikti turi reikalingų žinių, įgūdžių ir patirties, teikti vidaus audito paslaugas, pagal tarptautinius vidaus audito standartus, nuolat kelti savo kvalifikaciją, gerinti paslaugų kokybę ir jų veiksmingumą.

Vidaus audito tarnyba tiesiogiai pavaldi Vidaus audito komitetui ir atsiskaito jam ne rečiau kaip kartą per ketvirtį. Vidaus audito komiteto tikslas – stebėti Banko finansinių ataskaitų rengimo procesą, Banko vidaus kontrolės, rizikos valdymo ir vidaus audito sistemų veiksmingumą, išorės audito ir vidaus audito atlikimo procesus, aptarti vidaus audito pateikiamą informaciją apie atliktus patikrinimus, nustatytus trūkumus ir jų šalinimą, vidaus audito veiklos planų įgyvendinimą, užtikrinti vidaus audito veiklos nepriklausomumą.

Banko vidaus audito komitetą sudaro 4 nariai, tarp kurių yra nepriklausomas Banko stebėtojų tarybos narys. Vidaus audito komitetas atlieka funkcijas, numatytas Vidaus audito komiteto nuostatuose (patvirtinti Banko stebėtojų tarybos). Vidaus audito komitetas vieną kartą per metus už savo veiklą atsiskaito Banko stebėtojų tarybai.

Vidaus audito tarnybos darbuotojai prieš kiekvieno audito atlikimą parengia tikrinimo programą, kurioje numatomas audito tikslas, apimtis, atlikimo laikas, procedūros bei audito komandos sudėtis. Tikrinimo programa suderinama su Vidaus audito tarnybos vadovu. Banko vadovai, atsižvelgdami į Vidaus audito tarnybos pastebėjimus ir rekomendacijas, tvirtina parengtą Veiksmų trūkumams šalinti ir rekomendacijoms įgyvendinti planą. Vidaus audito tarnybos vadovas, atsižvelgdamas į ataskaitoje pateiktą išvadą ir rekomendacijų reikšmingumą, paveda darbuotojams atlikti rekomendacijų įgyvendinimo kontrolę (pažangos stebėseną).

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

Vidaus audito tarnybos vadovas kiekvieną ketvirtį pateikia Banko vadovybei informaciją apie atliktų patikrinimų pateiktas rekomendacijas ir jų įgyvendinimą.

XVII. IŠORĖS AUDITAS

2014-2015 m. Banko auditui atlikti išrinkta UAB „PricewaterhouseCoopers“ (bendrovės adresas: J. Jasinskio g. 16B, 01112 Vilnius, tel. (8 5) 2392 300, faks. (8 5) 2392 301, įmonė įregistruota 1993-12-29, Nr. UĮ 93-369, įmonės kodas 111473315). Audito įmonė pasirinkta prieš tai Valdybai apklausus kitas tarptautines audito kompanijas bei apsvarsčius jų pateiktus pasiūlymus. Renkantis audito kompaniją, buvo svarstoma reputacijos rizika, paslaugų kaina ir kiti veiksniai.

2014 m. kovo 28 d. įvykęs Banko akcininkų visuotinis susirinkimas priėmė sprendimą išrinkti UAB „PricewaterhouseCoopers“ Banko auditui atlikti bei už paslaugas nustatė 150 tūkst. litų atlygį, nevertinant PVM. 2012-2013 m. auditą atliko ta pati audito įmonė – UAB „PricewaterhouseCoopers“.

2013 m. su audito paslaugomis nesusijusio užmokesčio audito įmonė iš Banko gavo 60 tūkst. litų, per 2014 m. pirmąjį pusmetį – 2 tūkst. litų už suteiktas konsultacijas ir ataskaitas dėl ribojančių normatyvų.

XVIII. INFORMACIJA APIE ŽALINGUS SANDORIUS

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

AB ŠIAULIŲ BANKO 2014 METŲ 6 MĖNESIŲ TARPINIS KONSOLIDUOTAS PRANEŠIMAS

XIX. VIDAUS KONTROLĖS IR RIZIKOS VALDYMO VERTINIMAS

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

Siekiant išvengti interesų konflikto, Banko padaliniai, atliekantys rizikų valdymo funkcijas, yra atskirti nuo padalinių, kurių tiesioginė veikla susijusi su įvairių Banko rizikos rūšių atsiradimu.

Kadangi Banko patiriamos rizikos yra tarpusavyje susijusios, jų valdymas vykdomas centralizuotai. Banko patiriamų rizikų valdymo sistemos organizavimas ir koordinavimas yra vienas iš pagrindinių Rizikų valdymo komiteto veiklos uždavinių.

Banko grupės veikloje patiriamas rizikas ir jų valdymo principus apibrėžia Banko veiklos rizikos valdymo politika. Bankas išskiria šias pagrindines veiklos rizikos rūšis: koncentracijos rizika, kredito rizika, likvidumo rizika, operacinė rizika, rinkos rizika (palūkanų normos rizika, užsienio valiutos rizika, vertybinių popierių kainos rizika).

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

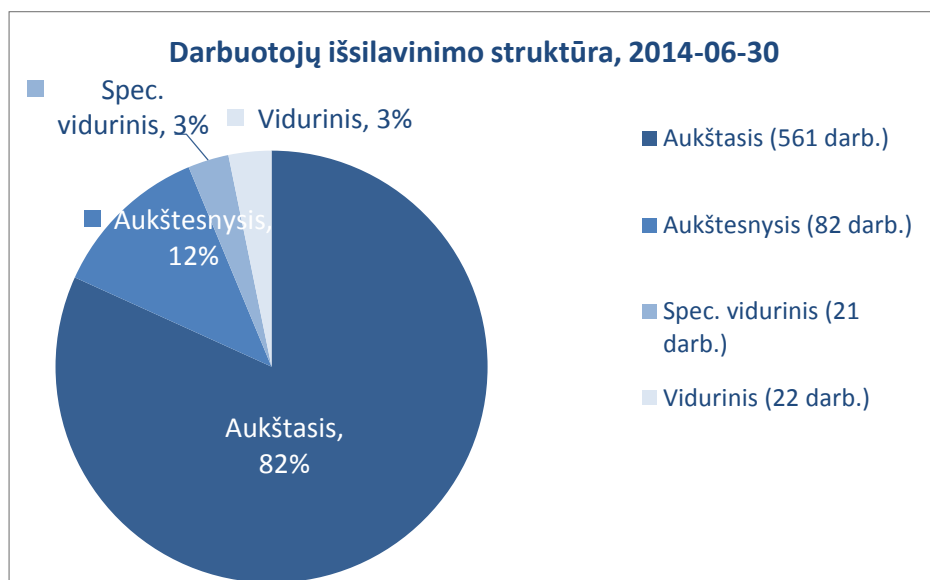
Bankas, prieš apskaičiuodamas vidaus kapitalo poreikį, reikalingą stabiliai veiklai užtikrinti, kasmet atlieka savęs vertinimą. Šio proceso metu identifikuojamos visos rizikos, su kuriomis savo veikloje susiduria Bankas, apibrėžiamas jų lygis, vertinama rizikų įtaka Banko pajamoms bei kapitalui.

Atitiktis ir vidaus kontrolės aplinkos organizavimas ir monitoringas yra viena iš Banko operacinės rizikos valdymo proceso sudedamųjų dalių. Banke vidaus kontrolė yra neatskiriama ir nenutrūkstanti Banko kasdienės veiklos dalis. Ji veikia visuose Banko valdymo ir procesų lygiuose, jos elementai įtraukti į kiekvieno proceso procedūras, tvarkas ir yra neatsiejama jų dalis. Atitikties funkcija Banke yra decentralizuota, t. y. jos atskiras dalis vykdo skirtingi padaliniai / asmenys pagal jų pareiginiuose nuostatuose, departamento nuostatuose ar kitose Banko vidaus tvarkose jiems priskirtas funkcijas.

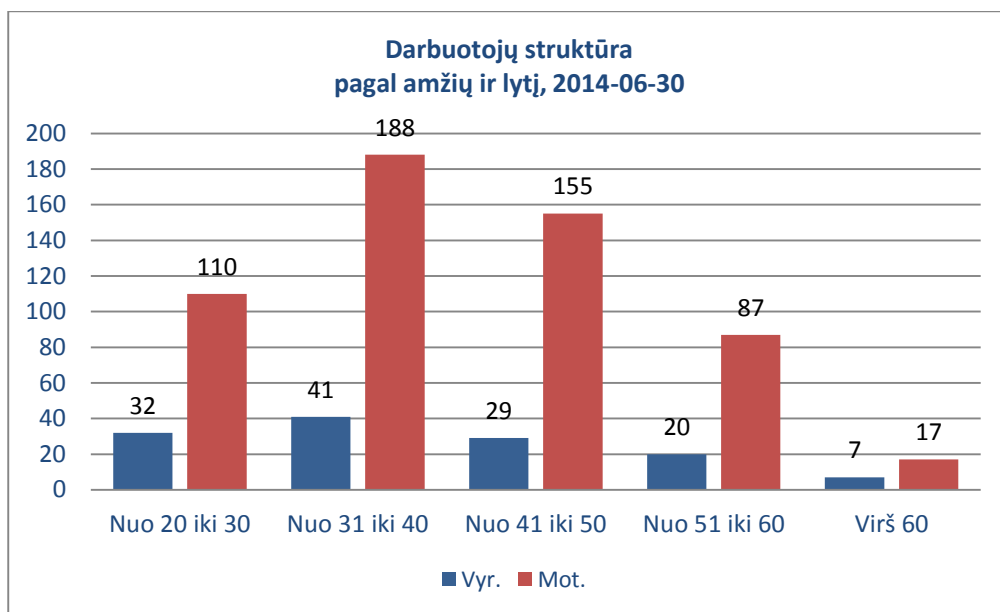
Banko grupės vidaus kontrolės sistemos, atitikties auditą ir rizikų valdymo vertinimą atlieka Banko vidaus audito departamentas, kuris apie pastebėtus trūkumus ar pažeidimus informuoja Banko vidaus audito komitetą ir Banko valdybą.

XX. DARBUOTOJAI

2014 m. birželio 30 d. Banke dirbo 686 darbuotojai, iš kurių aukštąjį išsilavinimą turėjo kiek mažiau nei 82 proc., aukštesnįjį – 12 proc., spec. vidurinį – 3 proc., vidurinį – 3 proc. 2013 m. gruodžio 31 d. banke dirbo 680 darbuotojų.



AB ŠIAULIŲ BANKO 2014 METŲ 6 MĖNESIŲ TARPINIS KONSOLIDUOTAS PRANEŠIMAS



Banko grupės bendrovėse (be dukterinių įmonių, laikomų pardavimui) 2014 m. birželio 30 d. dirbo 829 darbuotojai.

2013 m. pokyčiai, susiję su Ūkio banko dalies perėmimu, metų pabaigoje įvykę pasikeitimai banko vadovybėje bei kitos dinamiškos permainos paskatino tobulinti organizacinę banko struktūrą, siekiant efektyvesnės veiklos bei sklandesnių vidinių procesų.

Pirmąjį 2014 m. pusmetį personalo valdymo efektyvumui, vadovo ir pavaldinio partnerystei, motyvacijai gerinti Banke įdiegta vieninga metinių veiklos aptarimo pokalbių sistema, kuri leidžia įvertinti darbuotojų pasiekimus, turimas kompetencijas bei sutarti su darbuotojais ateinančių periodų tikslus.

Banko vadovai dalyvavo išorinių konsultantų seminare „Veiklos aptarimo pokalbiai“, taip pat „Projektų valdymo kompetencijų tobulinimas“ bei renginiuose pagal darbo specifiką.

Vidutinis mėnesinis atitinkamos darbuotojų grupės darbo užmokestis, neatskaičius mokesčių:

	2010		2011		2012		2013		2014-06-30	
Darbuotojų grupė	Vidutinis darbuotojų skaičius	Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis, Lt	Vidutinis darbuotojų skaičius	Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis, Lt	Vidutinis darbuotojų skaičius	Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis, Lt	Vidutinis darbuotojų skaičius	Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis, Lt	Vidutinis darbuotojų skaičius	Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis, Lt
Vadovaujantys darbuotojai	8	14 910	12	23 568	11	24 207	11	29 228	11	34 705
Tarnautojai	441	1 967	418	2 476	411	2 780	609	2 925	626	3 319

Bankas su darbuotojais neturi susitarimų, numatančių kompensacijas, jeigu jie atsistatydintų ar būtų atleisti be pagrįstos priežasties arba jeigu jų darbas baigtųsi dėl banko kontrolės pasikeitimo.

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

AB ŠIAULIŲ BANKO 2014 METŲ 6 MĖNESIŲ TARPINIS KONSOLIDUOTAS PRANEŠIMAS
XXI. ATLYGIO POLITIKA

Informacija parengta ir teikiama, įgyvendinant Lietuvos banko valdybos 2010 m. gruodžio 23 d. nutarimo Nr. 03-175 „Dėl Lietuvos banko valdybos 2009 m. gruodžio 10 d. nutarimo Nr. 228 „Dėl minimalių kredito įstaigų darbuotojų atlygio politikos reikalavimų“ pakeitimo“ 25 punkto reikalavimus.

Šiuo metu Banke galioja 2013 m. gegužės 2 d. Banko stebėtojų tarybos patvirtinta Atlygio politika. Atlygio komiteto sudėtis nurodoma Banko 2014 metų 6 mėnesių tarpinio konsoliduoto pranešimo XXII skyriuje.

Bendroji kiekybinė informacija apie atlygį darbuotojams, išskiriant Banko vadovus – lentelėje pateiktos pastoviojo ir kintamojo atlygio bendros sumos (be priskaitymų soc. draudimui ir garantiniam fondui) ir gavėjų skaičius.

Banko duomenys:

2013-01-01 – 2013-12-31	Fiksuotoji atlygio dalis, tūkst. Lt	Kintamoji atlygio dalis, tūkst. Lt	Gavėjų skaičius, vnt.
Vadovai (Valdybos nariai)	2 462	323	7
Darbuotojai	21 012	2 338	613
Iš viso	23 474	2 661	620
2014-01-01 – 2014-06-30	Fiksuotoji atlygio dalis, tūkst. Lt	Kintamoji atlygio dalis, tūkst. Lt	Gavėjų skaičius, vnt.
Vadovai (Valdybos nariai)	1 615	321	7
Darbuotojai	12 082	1 431	630
Iš viso	13 697	1 752	637

Finansinės grupės duomenys:

2013-01-01 – 2013-12-31	Fiksuotoji atlygio dalis, tūkst. Lt	Kintamoji atlygio dalis, tūkst. Lt	Gavėjų skaičius, vnt.
Vadovai (Valdybos nariai)	2 889	387	12
Darbuotojai	22 141	2 430	651
Iš viso	25 030	2 817	663
2014-01-01 – 2014-06-30	Fiksuotoji atlygio dalis, tūkst. Lt	Kintamoji atlygio dalis, tūkst. Lt	Gavėjų skaičius, vnt.
Vadovai (Valdybos nariai)	1 863	397	12
Darbuotojai	12 619	1 478	666
Iš viso	14 482	1 875	678

Kintamojo atlygio, mokamo priedų forma, išmokos už 2013 m. ketvirtąjį ketvirtį išmokėtos 2014 m. pirmąjį ketvirtį, už 2012 m. ketvirtąjį ketvirtį išmokėtos 2013 m. pirmąjį ketvirtį, o darbuotojams, kurių profesinė veikla gali turėti reikšmingos įtakos Banko prisiimamai rizikai, kintamasis atlygis išmokėtas 2013 m. ir 2014 m. antrąjį ketvirtį.

Kintamojo atlygio už 2013 metus, suskaidyto į pinigines išmokas, pensijos įmokas, Banko akcijas, su akcijomis susijusias finansines priemones, kitas finansines arba nepiniginės priemones (sumos):

Banko duomenys:

Kintamojo atlygio dalys	
Piniginės išmokos	547 tūkst. Lt
Banko akcijos	440 tūkst. vnt.
Pensijos įmokos	-
Su akcijomis susijusios finansinės priemonės	-
Kitos finansinės arba nepiniginės priemonės	-

AB ŠIAULIŲ BANKO 2014 METŲ 6 MĖNESIŲ TARPINIS KONSOLIDUOTAS PRANEŠIMAS

Finansinės grupės duomenys:

Kintamojo atlygio dalys	
Piniginės išmokos	607 tūkst. Lt
Banko akcijos	488 tūkst. vnt.
Pensijos įmokos	-
Su akcijomis susijusios finansinės priemonės	-
Kitos finansinės arba nepiniginės priemonės	-

Likusios neišmokėtos už 2011 ir 2012 metus atidėto kintamojo atlygio sumos 2014 m. birželio 30 dienai (duomenys apima ir dirbančius, ir atleistus darbuotojus):

Banko duomenys:

Kintamojo atlygio atidėtoji dalis	
Piniginės išmokos	201 tūkst. Lt
Banko akcijos	183 tūkst. vnt.

Finansinės grupės duomenys:

Kintamojo atlygio atidėtoji dalis	
Piniginės išmokos	217 tūkst. Lt
Banko akcijos	202 tūkst. vnt.

Likusios neišmokėtos už 2013 metus atidėto kintamojo atlygio sumos 2014 m. birželio 30 dienai (duomenys apima ir dirbančius, ir atleistus darbuotojus):

Banko duomenys:

Kintamojo atlygio atidėtoji dalis	
Piniginės išmokos	219 tūkst. Lt
Banko akcijos	167 tūkst. vnt.

Finansinės grupės duomenys:

Kintamojo atlygio atidėtoji dalis	
Piniginės išmokos	237 tūkst. Lt
Banko akcijos	186 tūkst. vnt.

XXII. BANKE SUDARYTŲ KOMITETŲ NARIAI, JŲ VEIKLOS SRITYS

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

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

AB ŠIAULIŲ BANKO 2014 METŲ 6 MĖNESIŲ TARPINIS KONSOLIDUOTAS PRANEŠIMAS

- ✓ Rizikų valdymo komitetas vykdo funkcijas, susijusias su Banko veiklos efektyvumu, atsižvelgdamas į priimtinius rizikos parametrus ir integruotai taikydamas palūkanų normos, kapitalo ir likvidumo valdymą ir atlieka kitas jo nuostatuose nurodytas 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 2014 m. birželio 30 d.:

Vardas, pavardė	Kadencijos pradžia / pabaiga	Nuosavybės teise turima kapitalo dalis, %	Darbovietė
Vidaus audito komitetas			
Ramunė Vilija Zabulienė	2012-03-29 / 2016	0,00	VšĮ ArsDomina
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 gyventojo individualios veiklos vykdymo pažyma
Rizikų valdymo komitetas			
Donatas Savickas	2014-03-12 / veikia nuolat	0,12	AB Šiaulių bankas
Jolanta Dūdaitė	2014-03-12 / veikia nuolat	0,00	AB Šiaulių bankas
Pranas Gedgaudas	2014-03-12 / veikia nuolat	0,02	AB Šiaulių bankas
Morena Liachauskienė	2014-03-12 / veikia nuolat	0,00	AB Šiaulių bankas
Edas Mirijauskas	2014-03-12 / veikia nuolat	0,01	AB Šiaulių bankas
Paskolų komitetas			
Vytautas Sinius	2012-03-27 / veikia nuolat	0,09	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	0,08	AB Šiaulių bankas
Aurelija Geležienė	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	0,12	AB Šiaulių bankas
Atlygio komitetas			
Gintaras Kateiva	2013-05-02 / veikia nuolat	6,24	UAB „Litagra“
Pranas Gedgaudas	2012-08-13 / veikia nuolat	0,02	AB Šiaulių bankas
Ernesta Laurinavičienė	2011-05-09 / veikia nuolat	0,00	AB Šiaulių bankas
Živilė Skibarkienė	2011-05-09 / veikia nuolat	0,07	AB Šiaulių bankas

XXIII. BANKO VALDYMO ORGANAI

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

Visuotinis akcininkų susirinkimas šaukiamas kasmet, ne vėliau kaip per 3 mėnesius nuo finansinių metų pabaigos. Susirinkimo sušaukimo teisę turi Banko valdyba, stebėtojų taryba, akcininkai, turintys 1/10 visų balsų. Akcinių bendrovių įstatyme numatyti atvejai, kada visuotinį akcininkų susirinkimą gali šaukti ir kiti asmenys. Visuotinis akcininkų susirinkimas organizuojamas, balsavimas jame vykdomas, sprendimai priimami Akcinių bendrovių įstatyme nustatyta tvarka. Jei susirinkimas negali vykti dėl kvorumo nebuvimo (daugiau kaip ½ visų balsų), šaukiamas pakartotinis akcininkų susirinkimas, kuriame galioja tik neįvykusio susirinkimo darbotvarkė.

AB ŠIAULIŲ BANKO 2014 METŲ 6 MĖNESIŲ TARPINIS KONSOLIDUOTAS PRANEŠIMAS

Visuotinis akcininkų susirinkimas turi išimtinę teisę:

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

Banko stebėtojų taryba yra kolegialus priežiūros organas, atliekantis Banko veiklos priežiūrą. Stebėtojų tarybai vadovauja jos pirmininkas. Banko stebėtojų tarybą, sudaromą iš aštuonių narių, renka visuotinis akcininkų susirinkimas ketveriems metams. Stebėtojų tarybos narius susirinkimui siūlo susirinkimo iniciatoriai, arba akcininkai, turintys 1/20 banko akcijų. Kandidatai pasiūlomi iki susirinkimo arba susirinkimo metu. Kiekvienas kandidatas į stebėtojų tarybos narius praneša susirinkimui, kur ir kokias pareigas jis eina, kaip jo kita veikla yra susijusi su Banku ir su Banku susijusiais kitais juridiniais asmenimis. Renkant stebėtojų tarybos narius, kiekvienas akcininkas turi tokį balsų skaičių, kuris lygus balsų skaičiaus, kurį suteikia jam priklausančios akcijos, ir renkamų stebėtojų tarybos narių skaičiaus sandaugai. Šiuos balsus akcininkas skirsto savo nuožiūra - už vieną ar kelis kandidatus. Išrenkami daugiau balsų surinkę kandidatai. Į šios kadencijos stebėtojų tarybą yra išrinktas 1 nepriklausomas narys. Banko įstatai numato, kad Stebėtojų tarybos nario kadencijų skaičius neribojamas.

Stebėtojų tarybos funkcijos:

- ✓ renka Banko valdybos narius ir atšaukia juos iš pareigų, teikia Valdybai siūlymus dėl Valdybos pirmininko kandidatūros. Nustatant Valdybos narių, užimančių kitas pareigas Banke, Banko vadovo ir jo pavaduotojų atlyginimus bei kitas darbo sutarties sąlygas, turi būti gautas išankstinis Stebėtojų tarybos pritarimas. Jeigu Bankas dirba nuostolingai, Stebėtojų taryba privalo svarstyti, ar Valdybos nariai tinka eiti pareigas;
- ✓ renka vidaus audito komiteto narius;
- ✓ prižiūri Valdybos ir Banko vadovo veiklą;
- ✓ prižiūri, kaip įgyvendinami Banko veiklos planai, analizuoja Banko pajamas ir išlaidas, nuosavas investicijas, kapitalo pakankamumo klausimus;
- ✓ priima Stebėtojų tarybos darbo reglamentą;
- ✓ tvirtina Banko veiklos planus, metinį biudžetą;
- ✓ tvirtina bet kokią su Banko veikla susijusią politiką, įskaitant rizikos valdymo politiką;
- ✓ tvirtina kiekvieno Banko kontroliuojamo asmens veiklos strategiją;
- ✓ užtikrina, kad Banke būtų veiksminga vidaus kontrolės sistema;

AB ŠIAULIŲ BANKO 2014 METŲ 6 MĖNESIŲ TARPINIS KONSOLIDUOTAS PRANEŠIMAS

- ✓ pateikia Susirinkimui pasiūlymus ir atsiliepimus dėl Banko veiklos strategijos, Banko metinių finansinių ataskaitų rinkinio, pelno (nuostolių) paskirstymo projekto ir Banko pranešimo, taip pat Valdybos bei Banko vadovo veiklos;
- ✓ tvirtina paskolų teikimo politiką ir nustato skolinimo, kuris gali būti atliekamas tik pritarus Stebėtojų tarybai, tvarką;
- ✓ teikia siūlymus Valdybai ir Banko vadovui atšaukti jų sprendimus, kurie prieštarauja įstatymams ir kitiems teisės aktams, Banko įstatams ar visuotinio susirinkimo sprendimams;
- ✓ nustato sandorių ir sprendimų, kurių sudarymui ar įgyvendinimui Banko valdymo organai turi gauti Stebėtojų tarybos pritarimą, sąrašą;
- ✓ priima sprendimus, priskirtus Stebėtojų tarybos kompetencijai pagal Stebėtojų tarybos patvirtintas tvarkas, kurias pagal įstatymus, Banko įstatus ir visuotinio susirinkimo sprendimus privalo priimti Stebėtojų taryba;
- ✓ svarsto ir sprendžia kitus klausimus, kuriuos pagal įstatymus ir Banko įstatus, taip pat visuotinio susirinkimo sprendimus turi svarstyti ar spręsti Stebėtojų taryba.

Banko valdyba yra kolegialus Banko valdymo organas, kurį sudaro aštuoni 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. Valdybos narius renka, atšaukia bei prižiūri jos veiklą Banko stebėtojų taryba. Valdybos kadencija – ketveri metai, kadencijų skaičius neribojamas. Jeigu renkami pavieniai valdybos nariai, jie renkami iki veikiančios valdybos kadencijos pabaigos.

Banko valdyba svarsto ir tvirtina:

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

Valdyba priima:

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

Valdyba nustato:

- ✓ Banko akcijų emisijos sąlygas;

AB ŠIAULIŲ BANKO 2014 METŲ 6 MĖNESIŲ TARPINIS KONSOLIDUOTAS PRANEŠIMAS

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

Valdyba analizuoja ir vertina Banko vadovo pateiktą medžiagą apie:

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

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

Valdyba atsako už visuotinių akcininkų susirinkimų sušaukimą ir rengimą laiku.

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

Banko vadovas:

- ✓ organizuoja kasdieninę Banko veiklą;
- ✓ priima į darbą ir atleidžia Banko darbuotojus, sudaro ir nutraukia su jais darbo sutartis, skatina juos ir skiria nuobaudas. Banko vadovas turi teisę įgalioti kitą Banko darbuotoją atlikti šiame punkte nurodytus veiksmus;
- ✓ be atskiros įgaliojimo atstovauja Bankui santykiuose su kitais asmenimis, teisme bei arbitraže;
- ✓ išduoda ir atšaukia įgaliojimus atstovauti Bankui bei 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, Stebėtojų tarybai ir Valdybai įstatymų nustatytais atvejais ar jų prašymu;
- ✓ Banko dokumentų ir duomenų pateikimą juridinių asmenų registro tvarkytojui;
- ✓ dokumentų pateikimą Lietuvos bankui ir Lietuvos centriniam vertybinių popierių depozitoriumui;
- ✓ įstatymų ir kitų teisės aktų nustatytos informacijos viešą paskelbimą Banko įstatuose nurodytuose šaltiniuose;
- ✓ informacijos pateikimą akcininkams;
- ✓ kitų įstatymuose bei teisės aktuose, Banko įstatuose ir Banko vadovo pareiginiuose nuostatuose nustatytų pareigų vykdymą.

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

XXIV. 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., Banko stebėtojų 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, direktorius.

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.

AB ŠIAULIŲ BANKO 2014 METŲ 6 MĖNESIŲ TARPINIS KONSOLIDUOTAS PRANEŠIMAS

Vytautas Junevičius



AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2006 m.

Išsilavinimas:

Kauno politechnikos institutas, inžinierius-ekonomistas.

Vilniaus universitetas, tarptautinių ekonominių santykių specialistas.

Darbo patirtis (ne mažiau kaip 5 metų):

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

Peter Reiniger



AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2011 m.

Išsilavinimas:

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

Darbo patirtis (ne mažiau kaip 5 metų):

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

Ramunė Vilija Zabulienė



Nepriklausoma AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narė nuo 2012 m. gegužės mėn.

Išsilavinimas:

Vilniaus universitetas, inžinierius-ekonomistas.

Darbo patirtis (ne mažiau kaip 5 metų):

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

Valdas Vitkauskas



AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2014 m. balandžio mėn.

Išsilavinimas:

Vytauto Didžiojo universitetas, verslo administravimo bakalauras;

Southern Methodist universitetas (JAV), magistras.

Darbo patirtis (ne mažiau kaip 5 metų):

ERPB atstovybės Minske vadovas iki 2011 m., ERPB Vyriausiasis bankininkas nuo 2011 m., Societe Generale grupei priklausančio banko Mobiasbanka (Moldova) tarybos narys.

Per pirmąjį 2014 m. pusmetį vyko 3 Stebėtojų tarybos posėdžiai. Nebuvo narių, praleidusių daugiau kaip pusę posėdžių.

AB ŠIAULIŲ BANKO 2014 METŲ 6 MĖNESIŲ TARPINIS KONSOLIDUOTAS PRANEŠIMAS

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.

Vytautas Sinius



Valdybos pirmininko pavaduotojas, administracijos 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, AB

AB Šiaulių banko Verslo bankininkystės tarnybos vadovas nuo 2011 m., nuo 2014 m. vasario mėn. – administracijos vadovas.

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, Finansų ir rizikos valdymo tarnybos vadovas.

Daiva Kiburienė



Valdybos narė, administracijos vadovo pavaduotoja, Verslo plėtros tarnybos 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, Šiaulių regiono vadovė, nuo 2014 m. Verslo plėtros tarnybos vadovė.

AB ŠIAULIŲ BANKO 2014 METŲ 6 MĖNESIŲ TARPINIS KONSOLIDUOTAS PRANEŠIMAS

Vita Adomaitytė



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

Išsilavinimas:

Vilniaus universitetas, finansų ir kredito magistras.

Darbo patirtis:

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

Jonas Bartkus



Valdybos narys nuo 2012-03-29, Informacinių technologijų tarnybos vadovas.

Išsilavinimas:

Vilniaus universitetas, matematikos magistras.

Darbo patirtis:

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

Ilona Baranauskienė



Valdybos narė nuo 2014 m. vasario mėn., Aktyvų pertvarkymo tarnybos vadovė.

Išsilavinimas:

Kauno technologijos universitetas, verslo administravimo bakalauras;
Šiaulių universitetas, ekonomikos magistras.

Darbo patirtis:

UAB „SLEZVB“ generalinė direktorė iki 2013 m., UAB „SBTF“ direktoriaus pavaduotoja nuo 2006 m., AB Šiaulių banko Specialaus finansavimo departamento direktorė nuo 2013 m.

Audrius Žiugžda



Valdybos pirmininko pavaduotojas, administracijos vadovas iki 2014-01-31.

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. iki 2014-01-31.

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	42,34
Sigitas Baguckas	pradžia 2012-03-29 pabaiga 2016 m.	0,65	42,34
Vigintas Butkus	pradžia 2012-03-29 pabaiga 2016 m.	0,08	42,34

AB ŠIAULIŲ BANKO 2014 METŲ 6 MĖNESIŲ TARPINIS KONSOLIDUOTAS PRANEŠIMAS

Vardas, pavardė	Kadencijos pradžia / pabaiga	Nuosavybės teise turima kapitalo dalis, %	Kartu su susijusiais asmenimis turima balsų dalis, %
Vytautas Junevičius	pradžia 2012-03-29 pabaiga 2016 m.	0,13	42,34
Gintaras Kateiva	pradžia 2012-03-29 pabaiga 2016 m.	6,24	42,34
Peter Reiniger	pradžia 2012-03-29 pabaiga 2016 m.	-	-
Valdas Vitkauskas	pradžia 2014-04-01 pabaiga 2016 m.	-	-
Ramunė Vilija Zabulienė	pradžia 2012-05-04 pabaiga 2016 m.	-	-
Algirdas Butkus	pradžia 2012-03-29 pabaiga 2016 m.	3,82	42,34
Vytautas Sinius	pradžia 2012-03-29 pabaiga 2016 m.	0,09	42,34
Donatas Savickas	pradžia 2012-03-29 pabaiga 2016 m.	0,12	42,34
Vita Adomaitytė	pradžia 2012-03-29 pabaiga 2016 m.	0,04	42,34
Jonas Bartkus	pradžia 2012-03-29 pabaiga 2016 m.	0,06	42,34
Ilona Baranauskienė	pradžia 2014-02-12 pabaiga 2016 m.	0,03	42,34
Daiva Kiburienė	pradžia 2012-03-29 pabaiga 2016 m.	0,08	42,34

Informacija apie kolegialių organų narių ir vyriausiosios buhalterės dalyvavimą kitų įmonių veikloje ir kapitale:

Vardas, pavardė	Dalyvavimas kitų įmonių veikloje (įmonės pavadinimas, pareigos)	Dalyvavimas kitų įmonių kapitale (procentinė dalis kapitale virš 5 %)
Arvydas Salda	UAB „Klaipėdos LEZ valdymo bendrovė“ valdybos narys; UAB „Šiaulių banko turto fondas“ konsultantas	-
Sigitas Baguckas	UAB „Namų statyba“ direktorius	UAB „Namų statyba“ – 47,12 %
Vigintas Butkus	UAB prekybos namai „Aiva“ direktorius; UAB „Mintaka“ direktorius	UAB „Aiva“ – 9,25 % UAB „Mintaka“ – 9,80 %
Vytautas Junevičius	Įmonių grupė „Alita“, AB stebėtojų tarybos narys, vyresnysis patarėjas; AB „Anykščių vynas“ valdybos pirmininkas	Įmonių grupė „Alita“, AB – 14,48 %
Gintaras Kateiva	UAB „Litagra“ generalinis direktorius, valdybos pirmininkas; UAB „Litagros“ mažmena direktorius	UAB „Litagra“ – 36,95 %
Ramunė Vilija Zabulienė	-	-
Peter Reiniger	ERPB Vyriausiasis pirmojo viceprezidento ir Vykdomojo komiteto patarėjas	-

AB ŠIAULIŲ BANKO 2014 METŲ 6 MĖNESIŲ TARPINIS KONSOLIDUOTAS PRANEŠIMAS

Vardas, pavardė	Dalyvavimas kitų įmonių veikloje (įmonės pavadinimas, pareigos)	Dalyvavimas kitų įmonių kapitale (procentinė dalis kapitale virš 5 %)
Valdas Vitkauskas	ERPB vyriausiasis bankininkas; Mobiasbanka (Moldova) – Societe Generale grupės - tarybos narys	-
Algirdas Butkus	-	UAB prekybos namai „Aiva“ – 66,35 % UAB „Visnorus“ – 48,94 % UAB „Mintaka“ – 68,08 %
Vytautas Sinius	-	VšĮ Sporto šaltinis – 33,33 %
Donatas Savickas	-	-
Daiva Kiburienė	UAB „Kėdainių oda“ valdybos pirmininkė	-
Vita Adomaitytė	-	-
Jonas Bartkus	-	-
Ilona Baranauskienė	UAB „Šiaulių banko turto fondas“ direktorė; UAB „SBTF“ direktoriaus pavaduotoja	-

Laikotarpiu nuo 2014 m. sausio 1 d. iki 2014 m. birželio 30 d. priskaičiuotos pinigų sumos bendrai ir vidutiniai dydžiai, tenkantys vienam kolegialaus organo nariui, suteiktos garantijos:

Valdymo organų nariai	Žmonių skaičius	Priskaičiuotos bendros sumos, Lt	Vidutiniai dydžiai, Lt	Perleista turto, Lt	Suteikta garantijų, Lt
Banko stebėtojų tarybos nariai	7	0	0	0	0
Banko valdybos nariai	7	1 935 282	276 469	0	0
Administracijos vadovas ir vyr. buhalterė	2	551 162	275 581	0	0

Banko stebėtojų tarybos ir Banko valdybos nariams suteiktos paskolos 2014 m. birželio 30 d. duomenimis:

Valdymo organų nariai	Suteikta paskolų, tūkst. Lt
Banko stebėtojų tarybos nariai	4 910
Banko valdybos nariai	634
Iš viso:	5 544

XXV. 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.

Banko stebėtojų tarybos ir Valdybos nariai veikia Banko ir akcininkų naudai, vengdami interesų konfliktų. Banke yra patvirtinta Interesų konfliktų vengimo politika, nustatanti reikalavimus vidaus tvarkai ir priemonėms, skirtoms identifikuoti ir valdyti aplinkybes, galinčias sukelti interesų konfliktą, Bankui teikiant investicines paslaugas, ir numatyti tokių konfliktų vengimo būdai ar veiksmai, jiems iškilus. Visi sandoriai su Banko vadovais sudaromi rinkos sąlygomis.

AB ŠIAULIŲ BANKO 2014 METŲ 6 MĖNESIŲ TARPINIS KONSOLIDUOTAS PRANEŠIMAS

Banke sandoriai su vadovais informacinių technologijų priemonėmis yra išskiriami iš kitų sandorių, informacija apie šiuos sandorius yra pateikiama 2014 m. birželio 30 d. tarpinių Banko finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 12 pastaboje.

XXVI. DUOMENYS APIE VIEŠAI SKELBTĄ INFORMACIJĄ

Per 2014 metų pirmąjį pusmetį viešai skelbta ši informacija:

- ✓ 2014-01-06 – pateiktas koreguotas Banko informacijos investuotojams skelbimo kalendorius;
- ✓ 2014-02-04 – pranešta apie pasibaigusį turto, perimto iš Ūkio banko, pasinaudojimo opciono teisę, terminą;
- ✓ 2014-02-12 – informacija apie pasikeitimus banko taryboje ir valdyboje;
- ✓ 2014-02-12 – pakeitimai Banko informacijos investuotojams skelbimo kalendoriuje;
- ✓ 2014-02-17 – paskelbtas Banko ir Banko grupės 2013 metų neauditutas veiklos rezultatas;
- ✓ 2014-02-24 – pateikta 2013 metų dvylikos mėnesių tarpinė informacija;
- ✓ 2014-03-07 – pranešimas apie eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo šaukimą;
- ✓ 2014-03-07 – pateikti valdybos parengti sprendimų projektai 2014-03-28 visuotiniam akcininkų susirinkimui;
- ✓ 2014-03-10 – pranešta apie nekilnojamojo turto pardavimo sandorius;
- ✓ 2014-03-28 – pateikti 2014-03-28 įvykusio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimai;
- ✓ 2014-03-28 – paskelbta metinė informacija;
- ✓ 2014-04-20 – Banko ir Banko grupės 2014 m. pirmojo ketvirčio neauditutas veiklos rezultatas;
- ✓ 2014-05-19 – 2014 m. 3 mėnesių tarpinė informacija;
- ✓ 2014-05-21 – pranešta apie sudarytus sandorius, susijusius su kintamojo atlygio išmokėjimu Banko akcijomis;
- ✓ 2014-06-03 – pranešimas apie pakeistus Banko įstatus, įregistravus padidintą įstatinį kapitalą;
- ✓ pranešimai apie Banko vadovų sudarytus sandorius su Banko akcijomis.

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

XXVII. ĮSTATŲ KEITIMO TVARKA

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

XXVIII. INFORMACIJA, KAIP LAIKOMASI BENDROVIŲ VALDYMO KODEKSO

Bankas laikosi daugelio bendrovių valdymo kodekso normų. Informacija apie tai, kaip Bankas laikosi konkrečių bendrovių valdymo kodekso straipsnių, pateikta kartu su 2013 m. finansinių ataskaitų rinkiniu, taip pat – Banko tinklalapyje www.sb.lt.

Administracijos vadovas



Vytautas Sinius

2014 m. rugpjūčio 20 d.