

## ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

Mes, AB Šiaulių banko administracijos vadovas Algirdas Butkus ir vyriausioji buhalterė Vita Adomaitytė, patvirtiname, kad mūsų žiniomis, pateiktame AB Šiaulių banko 2007 m. pusmečio tarpiniame pranešime yra teisingai nurodyta verslo plėtros ir veiklos apžvalga.

Administracijos vadovas



Vyriausioji buhalterė

Algirdas Butkus

Vita Adomaitytė

## 1. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį parengtas pranešimas

Pranešimas parengtas už 2007 metų pirmąjį pusmetį pagal LR VPK 2007 02 23 d. nutarimu Nr.1K-3 patvirtintas "Periodinės ir papildomos informacijos rengimo ir pateikimo taisyklės".

## 2. Pagrindiniai duomenys apie emitentą

Emitento pavadinimas - Akcinė bendrovė Šiaulių bankas.

Įstatinis kapitalas – 121.033.512 Lt.

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

Telefonai : (8-41) 522117, 595602, 595653.

Faksas : (8-41) 430774.

E-paštas: [info@sb.lt](mailto:info@sb.lt).

Interneto tinklapis: [www.sb.lt](http://www.sb.lt)

Teisinė-organizacinė forma – akcinė bendrovė, privatus ribotos civilinės atsakomybės juridinis asmuo.

Registro tvarkytojas – Valstybės įmonė Registrų centras

Registravimo data – 1992 metų vasario 4 d.

Įstatų paskutinė redakcija įregistruota 2007-05-14.

Įmonės kodas – 112025254.

Veiklos laikotarpis – Neribotas.

## 3. Emitento pagrindinės veiklos pobūdis

AB Šiaulių banko pagrindinė veiklos rūšis – komercinių bankų veikla (veiklos rūšies kodas 65.12.10).

Bankas, vadovaudamasis Lietuvos Respublikos įstatymais, teisiniais aktais ir statutu, atlieka šias operacijas:

- priima indėlius ir kitas grąžintinas lėšas į klientams atidarytas sąskaitas ir jas tvarko;
- duoda ir ima paskolas;
- išduoda piniginius laidavimus, garantijas ir kitus laidavimo įsipareigojimus;
- išleidžia ir atlieka operacijas su mokamaisiais dokumentais (čekiais, akredityvais, vekseliais ir kt.);
- atlieka operacijas su vertybiniais popieriais (akcijomis, obligacijomis ir kt.);
- atlieka operacijas užsienio valiuta;
- priima saugoti iš klientų vertybes ir nuomoja klientams banko saugykloje seifų kameras vertybėms ir dokumentams saugoti;
- teikia paslaugas ir konsultacijas bankų veiklos, finansų ir klientų investicijų tvarkymo klausimais;
- išleidžia ir tvarko kreditines pinigines priemones;
- atlieka kitas kredito institucijos veiklos pobūdį atitinkančias Lietuvos banko teisės aktuose nustatytas operacijas.

#### 4. Grupės įmonės

Banko valdomos dukterinės įmonės:

UAB "Šiaulių banko lizingas", rej. kodas 145569548.

Įstatinio kapitalo dydis – 1 mln.Lt. Bankui priklauso visi 100 proc. akcijų.

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

Telefonas: (8-41) 420855.

Faksas: (8-41) 430774.

E-paštas: lizingas@sb.lt

Veiklos pobūdis – finansinė išperkamoji nuoma.

UAB "Šiaulių banko investicijų valdymas", rej. kodas 145649065.

Įstatinis kapitalas 1 mln.Lt. Bankui priklauso 60,4 proc., t.y. 604.000 Lt bendrovės įstatinio kapitalo.

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

Telefonas: (8-41) 429227.

Faksas: (8-41) 525585.

E-paštas: valdymas@sb.lt

Veiklos pobūdis – investicijos į skolos ir nuosavybės vertybinius popierius, į smulkias ir vidutines privačias įmones, finansavimas bei finansinio valdymo patirties perteikimas.

UAB "Šiaulių banko turto fondas" rej. kodas 145855439.

Įstatinis kapitalas 1.000.000 Lt. Bankui priklauso 53,10 proc., t.y. 531.000 Lt įmonės kapitalo.

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

Telefonas: (8-41) 525320.

Faksas: (8-41) 460774.

E-paštas: turtofondas@sb.lt

Veiklos pobūdis – ilgalaikės investicijos į žemę ir nekilnojamąjį turtą.

UAB "Pajūrio alka" rej. kodas 152449257. (Šios įmonės akcijas pirmajame šių metų pusmetyje bankas pardavė.)

Įstatinis kapitalas- 3 149 280 Lt. Bankui priklauso 99,85 proc. įstatinio kapitalo už 3.144.469 Lt.

Buveinės adresas- S.Daukanto g. 21, LT-00135 Palanga

Telefonas: (8-460) 41433

Faksas (8-460) 41434

E-paštas info@alka.lt

Veiklos pobūdis- viešbučių paslaugos.

Šiaulių bankas turi 49 klientų aptarnavimo padalinius, kurie veikia 29 šalies miestuose.

#### 5. Duomenys apie prekybą įmonių grupę sudarančių įmonių akcijomis reguliuojamose rinkose

Vilniaus vertybinių popierių biržos oficialiajame sąraše kotiruojamos tik banko akcijos. ISIN kodas LT0000102253, akcijų skaičius – 121.033.512 vnt.

I-ąjį pusmetį minėtos biržos skolos vertybinių popierių sąrašė buvo kotiruojamos banko išleistos obligacijos: 1 metų trukmės 20 mln.Lt obligacijų emisija ISIN LT0000401325. 2007-06-30 dienai obligacijų skaičius buvo 200.000 vnt., išpirkimo terminas – 2007-08-01 ir 2 metų trukmės 10 mln. eurų banko obligacijų emisija ISIN LT0000402016. 2007-06-30 dienai obligacijų skaičius buvo 100.000 vnt., išpirkimo terminas – 2008-05-17.

Sandoriai Vilniaus vertybinių popierių biržoje su banko akcijomis:

Ketvirtis	Didžiausia kaina, Lt	Mažiausia kaina, Lt	Didžiausia apyvarta, Lt	Mažiausia apyvarta, Lt	Paskutinės sesijos kaina, Lt	Paskutinės sesijos apyvarta, Lt
2007 m. I ketv.	4,27	3,69	19.160.798	0	3,69	8.552.902
2007 m.II ketv.	3,72	3,31	4.090.404	0	3,72	4.090.404

## 6. Banko veikla, veiklos riziką ribojantys normatyvai, pelningumo rodikliai

		2007-06-30	2006-06-30
Grynosios palūkanų pajamos (tūkst.Lt):	Banko	18.231	14.157
	Grupės	21.282	15.941
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos (tūkst.Lt):	Banko	4.385	4.135
	Grupės	4.138	3.891
Pelnas (tūkst.Lt):	Banko	20.541	8.435
	Grupės	16.722	8.324

		2006-12-31	2007-06-30
Banko likvidumo rodiklis (%)		40,74	38,25
Kapitalo pakankamumo rodiklis (%):	Banko	13,73	11,19
	Finansinės Grupės	13,70	11,09
Maksimali vienos valiutos pozicija:	Banko	vykdoma	vykdoma
	Finansinės grupės	vykdoma	vykdoma
Bendra atvira pozicija užsienio valiuta (%):	Banko	vykdoma	vykdoma
	Finansinės grupės	vykdoma	vykdoma

Banko pelningumo rodikliai:

	2006-12-31	2007-06-30
Vidutinio turto grąža - ROAA, %	1,12	2,73
Kapitalo grąža - ROAE, %	11,80	25,57

Kita finansinė informacija pateikiama 6 mėnesių finansinėje atskaitomybėje ir pastabose.

## 7. Informacija apie sutartis su vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkais

AB Šiaulių bankas yra sudaręs vertybinių popierių apskaitos (saugojimo) bei pavedimų priėmimo ir vykdymo sutartis su vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkais: AB FMĮ "Finasta"; DnB NORD banku; AB banko Snoras FMS; AB "Hansabankas"; UAB Medicinos banko FMS; FMĮ UAB "Suprema"; AB SEB Vilniaus banko VP apskaitos ir saugojimo departamentu.

## 8. Savų akcijų įsigijimas

Ataskaitiniu laikotarpiu akcijų, kurios priklausytų pačiam bankui, dukterinėms įmonėms ar dukterinių įmonių pavedimu veikiantiems asmenims, nebuvo. Bankas savų akcijų neįsigijo ir neperleido jų kitiems.

## 9. Akcininkai

Bendras banko akcininkų skaičius 2007 m. birželio 30 d. – 3.101.

Daugiau kaip po 5 proc. banko įstatinio kapitalo turėjo šie banko akcininkai:

Eil. Nr.	Akcininkas	Nuosavybės teise priklausančių akcijų skaičius	Kartu veikiančiams asmenims priklausančių akcijų skaičius	Įstat. kapitalo dalis veikiančiam kartu, (%)	Balsų dalis, %
1.	Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (ERPB), One Exchange Square, Londonas, Didžioji Britanija	19.437.931	27.844.199	16,06 (23,01)	16,06
2.	UAB prekybos namai "Aiva", Vilniaus g.167, Šiauliai Įm. kodas 144031190	7.245.299	40.036.831	5,99 (33,08)	5,99
3.	Gintaras Kateiva	7.036.942	40.245.188	5,81 (33,26)	5,81

Kartu veikiantys Banko akcininkai Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas, UAB prekybos namai „Aiva“, UAB „Mintaka“, AB „Alita“, Algirdas Butkus, Gintaras Kateiva ir Arvydas Salda sudaro Grupę. 2007-06-30 šiai grupei priklausė 39,07 proc. Banko įstatinio kapitalo ir balsų.

## 10. Kita informacija apie emitentą:

### 10.1. emitento įstatinio kapitalo struktūra:

Banko įstatinis kapitalas įregistruotas Valstybės įmonėje Registrų centras 2007 m. gegužės 14 d. Kapitalo dydis – 121.033.512 litų. Jį sudaro 121.033.512 paprastųjų vardinių akcijų. Vienos akcijos nominali vertė yra 1 Lt. Viena akcija jos turėtojui suteikia vieną balsą visuotiniame akcioninkų susirinkime. Akcininkai naudojami turtinėmis ir neturtinėmis teisėmis ir turi pareigas, numatytas LR Akcinių bendrovių įstatyme.

### 10.2. visi vertybinių popierių perleidimo apribojimai - ;

**10.3. akcininkai, turintys specialias kontrolės teises, ir tų teisių aprašymai** – akcininkai kontroliuoja banką per renkamą Stebėtojų tarybą. Jos funkcijas nustato LR Akcinių bendrovių įstatymas;

**10.4. visi balsavimo teisių apribojimai** – Asmenys, ar susijusių asmenų grupės, įsigyjantys banko akcijų paketus (1/10) arba juos didinantys iki 1/5, 1/3, 1/2, 2/3, arba viršijantys šį dydį, turi gauti išankstinį Lietuvos banko sutikimą. Asmenys, įsigiję akcijas be minėto sutikimo, visuotiniame akcininkų susirinkime praranda balso teisę. Asmenys, nepranešę Bankui ir LR Vertybinių popierių komisijai apie akcijų paketų įsigijimą, vadovaujantis LR įstatymais ir teisės aktais, 2 metus nuo teisingų duomenų paaiškėjimo netenka balsų visuotiniame akcininkų susirinkime, kurie viršija paskutinio pranešto paketo dydį.

## 11. Banko darbuotojai

2007-06-30 banke dirbo 462 darbuotojai, 2006 metų pabaigoje - 442. Vidutinis darbuotojų skaičius per šešis 2007 metų mėnesius – 431. Vidutinis darbuotojų skaičius 2006 metais – 421.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigai 63 proc. visų banko darbuotojų turėjo aukštąjį išsilavinimą, 26 proc. – aukštesnįjį, 11 proc. – spec.vidurinį ir vidurinį.

Darbuotojų skaičius ir vidutinis mėnesinis atitinkamos darbuotojų grupės darbo užmokestis neatskaičius mokesčių:

	Darbuotojų skaičius		Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis (Lt)	
	2006 m.	2007 m.I pusr.	2006 m.	2007 m.I pusr.
Vadovaujantys darbuotojai	8	8	13.843	17.653
Tarnautojai	413	454	2.088	2.128

## 12. Informacija apie tai, kaip laikomasi bendrovių valdymo kodekso

Bankas laikosi daugelio bendrovių valdymo kodekso normų. Informacija apie tai, kaip bankas laikosi kokrečių bendrovių valdymo kodekso straipsnių, pateikiama banko metiniame pranešime kartu su 2006 metų finansine atskaitomybe banko interneto tinklapyje adresu [www.sb.lt](http://www.sb.lt).

## 13. Duomenys apie viešai skelbtą informaciją.

2007 metais viešai skelbta ši informacija:

- 2007-01-22 – preliminarus 2006 metų rezultatas;
- 2007-02-23 – eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo šaukimas;
- 2007-02-26 - eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo šaukimas (keičiama susirinkimo data);
- 2007-02-08 - preliminarus 2006 m. grupės veiklos rezultatas;
- 2007-03-14 – sprendimų projektai 2007-03-29 vyksiančiam visuotiniam akcininkų susirinkimui;



- 2007-03-14 – AB East Capital Asset Management neteko AB Šiaulių banko akcijų paketo;
- 2007-03-23 – audituota 2006 m. finansinė atskaitomybė ir metinis pranešimas;
- 2007-03-29 – eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimai;
- 2007-04-04 – pranešimas apie vadovo sandorį dėl emitento vertybinių popierių;
- 2007-04-12 - AB Šiaulių banko neauditutas I ketvirčio veiklos rezultatas;
- 2007-04-19 – pranešimas apie vadovo sandorį dėl emitento vertybinių popierių;
- 2007-04-23 - pranešimas apie vadovo sandorį dėl emitento vertybinių popierių;
- 2007-04-25 – pasirašyta sutartis dėl dukterinės įmonės pardavimo;
- 2007-05-02 - pranešimas apie vadovo sandorį dėl emitento vertybinių popierių;
- 2007-05-03 - AB Šiaulių banko Grupės 2007 m. I-ojo ketvirčio neauditutas veiklos rezultatas;
- 2007-05-15 – įregistruoti pakeisti banko įstatai, padidinus įstatinį kapitalą iš banko lėšų;
- 2007-05-22- pranešimas apie vadovo sandorį dėl emitento vertybinių popierių;
- 2007-05-28 – akcijų paketo netekimas;
- 2007-05-31 – AB Šiaulių banko 2007 m. pirmojo ketvirčio tarpinė ataskaita;
- 2007-06-05 - pranešimas apie vadovo sandorį dėl emitento vertybinių popierių;
- 2007-06-21 - pranešimas apie vadovo sandorį dėl emitento vertybinių popierių;
- 2007-06-28 – AB Šiaulių bankas gauna 30 mln. Eurų sindikuotą paskolą.

Apie visus esminius įvykius AB Šiaulių bankas, įstatuose ir Lietuvos Respublikos norminiuose aktuose nustatyta tvarka, informavo Vertybinių popierių komisiją. Vilniaus vertybinių popierių biržą bei skelbė dienraščiuose “Lietuvos rytas” ir “Šiaulių kraštas”. Kita Reglamentuojama informacija (pranešimai apie akcijų paketo įsigijimą ir netekimą bei informacija apie vadovų sandorius) skelbta Vilniaus vertybinių popierių biržos ir LR Vertybinių popierių komisijos interneto tinklapiuose.

#### 14. Kolegialių organų nariai, bendrovės vadovas, vyriausiasis finansininkas

Vardas, pavardė kadencijos pradžia-pabaiga	Užimamos pareigos AB Šiaulių banke	Turima kapitalo dalis, %	Turima balsų dalis, %
Arvydas Salda 2004 03 29-2008 m.	Tarybos pirmininkas	1,87	1,87
Sigitas Baguckas 2004 03 29-2008 m.	Tarybos pirmininko pavadootojas	0,53	0,53
Ričardas Valskis 2004 03 29-2008 m.	Tarybos narys	0,54	0,54
Kastytis Jonas Vyšniauskas 2004 03 29-2008 m.	Tarybos narys	1,05	1,05
Vigintas Butkus 2004 03 29-2008 m.	Tarybos narys	0,10	0,10

Vardas, pavardė kadencijos pradžia-pabaiga	Užimamos pareigos AB Šiaulių banke	Turima kapitalo dalis, %	Turima balsų dalis, %
Vytautas Junevičius 2005-11-17 – 2008 m.	Tarybos narys	0,09	0,09
Salvatore Candido 2005-11-17 – 2008 m.	Tarybos narys	-	-
Algirdas Butkus 2004 03 29-2008	Valdybos pirmininkas, administracijos vadovas	1,29	1,29
Donatas Savickas 2004 03 29-2008	Valdybos narys, administracijos vadovo pavaduotojas, Finansų ir kredito tarnybos vadovas	<0,01	<0,01
Vita Adomaitytė 2004 06 05-2008	Valdybos narė, vyriausioji buhalterė, Apskaitos ir atskaitomybės tarnybos vadovė	0,02	0,02
Daiva Kiburienė 2005-08-31 – 2008 m.	Valdybos narė, Verslo ir mažmeninės bankininkystės tarnybos vadovė	<0,01	<0,01
Jonas Bartkus 2005-08-31 -2008 m.	Valdybos narys, Verslo plėtros tarnybos vadovas	<0,01	<0,01

Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotos pinigų sumos bendrai ir vidutiniai dydžiai, tenkantys vienam kolegialaus organo nariui:

Valdymo organų nariai	Žmonių sk.	Priskaičiuotos bendros sumos (Lt)	Vidutiniai dydžiai (Lt)
Tarybos nariai	7	450.000	64.286
Valdybos nariai	5	712.122	142.424
Administracijos nariai	2	456.453	228.227

Garantijų ir laidavimų dėl valdymo organų narių prievolių vykdymo per 2007 metų I-ąjį pusmetį suteikta nebuvo.

Administracijos vadovas  Algirdas Butkus

Vyriausioji buhalterė  Vita Adomaitytė

