

ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

Mes, AB Šiaulių banko administracijos vadovas Audrius Žiugžda ir vyriausioji buhalterė Vita Adomaitytė, patvirtiname, kad, mūsų žiniomis, 2011 m. I-ojo pusmečio konsoliduotosios finansinės ataskaitos sudarytos pagal taikomus apskaitos standartus, atitinka tikrovę ir teisingai parodo AB Šiaulių banko ir bendrą konsoliduotų įmonių turta, įsipareigojimus, finansinę būklę, veiklos rezultata ir pinigų srautus. Mūsų žiniomis, tarpiniame pranešime yra teisingai nurodyta verslo plėtros ir veiklos apžvalga.

Administracijos vadovas



Audrius Žiugžda

Vyriausioji buhalterė



Vita Adomaitytė

2011-08-29



FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

2011 m. birželio 30 d.

Tilžės 149, LT-76348 Šiauliai
tel.(41) 595607, fax (41) 430774
[e-mail info@sb.lt](mailto:info@sb.lt)
www.sb.lt

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

TURINYS

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

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

BALANSINĖ ATASKAITA

	Pastabos	2011-06-30		2010-12-31	
		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
TURTAS					
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	2	179 550	179 525	208 400	208 397
Gautinos sumos iš kitų bankų	3	4 147	4 147	4 147	4 147
Prekybiniai vertybiniai popieriai	6	51 587	51 587	81 326	78 406
Išvestinės finansinės priemonės		38	38	-	-
Klientams suteiktos paskolos	4	1 653 885	1 889 179	1 438 387	1 657 609
Finansinės nuomos gautinos sumos	5	116 852	-	103 988	-
Investiciniai vertybiniai popieriai:					
-skirti parduoti	6	143 710	129 487	103 598	89 375
-laikomi iki išpirkimo	6	229 270	216 700	214 055	207 635
Investicijos į dukterines įmones	6	-	16 889	-	16 889
Nematerialusis turtas		876	650	608	606
Materialusis ilgalaikis turtas		72 092	44 122	67 156	43 699
Pelno mokesčio permoka		425	415	1 615	1 598
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		9 409	9 294	10 407	10 177
Kitas turtas	7	83 246	13 167	88 472	16 116
Turtas susijęs su parduoti turima dukterine įmone	7	13 466	-	12 455	-
Iš viso turto:		2 558 553	2 555 200	2 334 614	2 334 654
ĮSIPAREIGOJIMAI					
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	8	425 862	425 913	369 067	369 091
Klientams mokėtinos sumos	9	1 806 368	1 806 702	1 672 299	1 672 394
Specialieji ir skolinimo fondai	10	20 788	20 788	28 011	28 011
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	11	5 390	5 390	5 291	5 291
Įsipareigojimai susiję su parduoti turima dukterine įmone	7	1 266	-	882	-
Kiti įsipareigojimai	12	12 352	4 836	7 883	3 720
Apmokėtas, bet neįregistruotas kapitalas		31 200	31 200	-	-
Iš viso įsipareigojimų:		2 303 226	2 294 829	2 083 433	2 078 507
NUOSAVYBĖ					
Akcinis kapitalas	13	204 858	204 858	204 858	204 858
Emisinis skirtumas	13	46 661	46 661	46 661	46 661
Atsargos kapitalas	13	2 611	2 611	2 611	2 611
Bendrasis rezervas galimiems aktyvų nuostoliams dengti	13	-	-	10 000	10 000
Privalomasis rezervas	13	960	648	6 667	6 422
Finansinio turto perkainojimo rezervas		(2 166)	(795)	(2)	1 369
Nepaskirstytas pelnas		2 403	6 388	(19 614)	(15 774)
Nuosavybės iš viso:		255 327	260 371	251 181	256 147
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės:		2 558 553	2 555 200	2 334 614	2 334 654

Pastabos, pateiktos 10-37 puslapiuose, yra neatskiriama finansinės atskaitomybės dalis.

Administracijos vadovas

Audrius Žiugžda

Vyriausioji buhalterė

Vita Adomaitytė

Data: 2011 m. rugpjūčio 29 d.

3

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	Pastabos	2011-06-30		2010-06-30	
		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Tęsiama veikla					
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	14	55 444	53 300	57 876	56 075
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos	14	(32 865)	(32 866)	(44 137)	(44 043)
Grynosios palūkanų pajamos		22 579	20 434	13 739	12 032
Paslaugų ir komisinių pajamos	15	6 453	6 486	5 554	5 659
Paslaugų ir komisinių išlaidos	15	(2 538)	(2 532)	(2 018)	(1 987)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		3 915	3 954	3 536	3 672
Vertės sumažėjimo nuostoliai		(2 897)	(2 936)	(20 149)	(18 630)
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais		619	619	2 193	2 193
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta		1 494	1 497	1 257	1 259
Pajamos iš parduoto turto		641	14	548	18
Kitos veiklos pajamos		1 160	397	422	236
Administracinės ir kitos veiklos sąnaudos	16	(19 716)	(16 511)	(16 745)	(14 125)
Veiklos pelnas (nuostoliai)		7 795	7 468	(15 199)	(13 345)
Dividendai iš investicijų į dukterines įmones		-	-	-	-
Tęsiamos veiklos pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokestį		7 795	7 468	(15 199)	(13 345)
Nutraukiama veikla:					
Nutraukiamos veiklos pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokestį	7	(284)	-	-	-
Pelno mokesčio sąnaudos		(1 195)	(1 080)	2 223	2 228
Grynasis pelnas (nuostoliai)		6 316	6 388	(12 976)	(11 117)
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai):					
Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostolis)		(2 362)	(2 362)	2 460	2 460
Atidėtas pelno mokestis susijęs su finansinio turto perkainojimu		198	198	(95)	(95)
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai) atėmus atidėtąjį pelno mokestį		(2 164)	(2 164)	2 365	2 365
Bendrosios pajamos (nuostoliai) :		4 152	4 224	(10 611)	(8 752)
Grynieji (nuostoliai) pelnas priskirtini					
Banko akcininkams		6 316	6 388	(12 976)	(11 117)
iš tęsiamos veiklos		6 600	6 388	(12 976)	(11 117)
iš nutraukiamos veiklos		(284)	-	-	-
Mažumos daliai		-	-	-	-
Bendrieji (nuostoliai) pelnas priskirtini:					
Banko akcininkams		4 152	4 224	(10 611)	(8 752)
Mažumos daliai		-	-	-	-
Paprastasis pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai (Lt už vieną akciją)	13	0,03	0,03	-0,07	-0,06

Pastabos, pateiktos 10-37 puslapiuose, yra neatskiriama finansinės atskaitomybės dalis.

Administracijos vadovas

Audrius Žiugžda

Vyriausioji buhalterė

Vita Adomaitytė

Data: 2011 m. rugpjūčio 29 d.

4

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA UŽ PERIODĄ

	2011 m. 04-06 mėn.		2010 m. 04-06 mėn.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Tęsiama veikla:				
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	28 600	27 765	27 555	26 641
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos	(16 311)	(16 311)	(19 359)	(19 359)
Grynosios palūkanų pajamos	12 289	11 454	8 196	7 282
Paslaugų ir komisinių pajamos	3 425	3 459	2 936	2 990
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(1 361)	(1 352)	(1 061)	(1 045)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	2 064	2 107	1 875	1 945
Vertės sumažėjimo nuostoliai	(2 880)	(3 099)	(10 546)	(9 673)
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais	575	575	1 053	1 053
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta	875	878	791	793
Pajamos iš parduoto turto	311	25	514	15
Kitos veiklos pajamos	662	256	375	116
Administracinės ir kitos veiklos sąnaudos	(9 942)	(8 341)	(8 075)	(6 676)
Tęsiamos veiklos pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokestį	3 954	3 855	(5 817)	(5 145)
Dividendai iš investicijų į dukterines įmones	-	-	-	-
Pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokestį	3 954	3 855	(5 817)	(5 145)
Nutraukiama veikla:				
Nutraukiamos veiklos pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokestį	(378)	-	-	-
Pelno mokesčio sąnaudos	(591)	(532)	966	928
Grynasis pelnas (nuostoliai)	2 985	3 323	(4 851)	(4 217)

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	2011-06-30		2010-06-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pagrindinė veikla				
Gautos palūkanos	45 661	44 905	52 113	50 981
Sumokėtos palūkanos	(31 508)	(31 509)	(44 857)	(44 763)
Grynosios komisinių pajamos	3 915	3 954	3 536	3 672
Pajamos iš prekybos vertybiniais popieriais, laikomais prekybai	605	605	2 398	2 398
Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta	1 556	1 559	356	358
Pinigų sratai iš susigrąžintų anksčiau nurašytų paskolų	341	344	482	307
Darbuotojų atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai už darbuotojus	(10 874)	(9 493)	(9 038)	(7 741)
Kitos įplaukos (išmokos)	(6 127)	(5 261)	(3 669)	(3 813)
Sumokėtas pelno mokestis	-	-	30	-
Grynieji pinigų sratai iš pagrindinės veiklos :	3 569	5 104	1 351	1 399
Turto ir įsipareigojimų iš pagrindinės veiklos pasikeitimas:				
Prekybinių vertybinių popierių sumažėjimas	27 850	27 850	(84 154)	(84 154)
Paskolų kredito ir finansinėms institucijoms (padidėjimas)	570	(8 920)	8 820	17 785
Suteiktų paskolų klientams (padidėjimas)	(233 025)	(226 334)	3 098	(31 594)
Kito trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas	8 528	6 609	(1 235)	780
Įsipareigojimų padidėjimas				
Įsipareigojimų kredito ir finansinėms institucijoms padidėjimas	57 716	57 743	12 115	21 077
Indėlių, spec. fondų padidėjimas	124 667	124 906	62 669	62 861
Kitų įsipareigojimų padidėjimas	5 475	1 985	(1 960)	263
Pasikeitimas	(8 219)	(16 161)	(647)	(12 982)
Grynieji pinigų sratai iš pagrindinės veiklos	(4 650)	(11 057)	704	(11 583)
Investicinė veikla				
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto (įsigijimas)	(7 236)	(2 268)	(5 542)	(529)
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimas	1 297	670	1 017	469
Vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo, (įsigijimas)	(26 966)	(23 966)	(59 806)	(56 452)
Įplaukos išpirkus vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo	20 430	19 474	10 238	10 238
Vertybinių popierių, laikomų pardavimui, (įsigijimas)	(160 686)	(160 686)	(96 484)	(84 484)
Vertybinių popierių, laikomų pardavimui, pardavimas	121 380	121 380	83 675	83 675
Išlaidos dukterinės įmonės akcijų įsigijimui	-	-	-	(7 505)
Gauti dividendai	41	41	67	67
Grynieji pinigų sratai panaudoti investicinei veiklai	(51 740)	(45 355)	(66 835)	(54 521)
Finansinė veikla				
Akcinio kapitalo didinimas	27 540	27 540	25 480	25 480
Išmokėti dividendai	-	-	-	-
Mokėjimai mažumos akcininkams	-	-	-	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	383	383
Išpirkti skolos vertybiniai popieriai	-	-	(383)	(383)
Grynieji pinigų sratai iš finansinės veiklos	27 540	27 540	25 480	25 480
Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynasis padidėjimas	(28 850)	(28 872)	(40 651)	(40 624)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	208 400	208 397	168 708	168 651
Pinigai ir pinigų ekvivalentai birželio 30 d.	179 550	179 525	128 057	128 027

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Priskirtina banko akcininkams							
	Akcinis kapitalas	Emisinis skirtumas	Atsargos kapitalas	Privalomasis rezervas, kiti rezervai	Nepaskirstytasis pelnas	iš viso:	Mazumos dalis	Nuosavybės iš viso:
2009 m. gruodžio 31d.	180 358	45 681	2 611	15 595	9 939	254 184	-	254 184
Kapitalo didinimas papildomais įnašais	24 500	980	-	-	-	25 480	-	25 480
Rezervų formavimas	-	-	-	441	(441)	-	-	-
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	2 460	-	2 460	-	2 460
Atidėtojo pelno mokesčio formavimas	-	-	-	(95)	-	(95)	-	(95)
Kiti nuosavybės judėjimai	-	-	-	(150)	(306)	(456)	-	(456)
Grynasis metų pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	(12 976)	(12 976)	-	(12 976)
2010 m. birželio 30 d.	204 858	46 661	2 611	18 251	(3 784)	268 597	-	268 597
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	(1 861)	-	(1 861)	-	(1 861)
Atidėtojo pelno mokesčio formavimas	-	-	-	275	-	275	-	275
Kiti nuosavybės judėjimai	-	-	-	-	(514)	(514)	-	(514)
Grynasis metų pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	(15 316)	(15 316)	-	(15 316)
2010 m. gruodžio 31d.	204 858	46 661	2 611	16 665	(19 614)	251 181	-	251 181
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	(2 362)	-	(2 362)	-	(2 362)
Atidėtojo pelno mokesčio formavimas	-	-	-	198	-	198	-	198
Kiti nuosavybės judėjimai	-	-	-	(15 707)	15 701	(6)	-	(6)
Grynasis metų pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	6 316	6 316	-	6 316
2011 m. birželio 30 d.	204 858	46 661	2 611	(1 206)	2 403	255 327	-	255 327

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Akcinis kapitalas	Emisinis skirtumas	Atsargos kapitalas	Finansinio turto perkainojimo rezervas	Privalomasis rezervas, kiti rezervai	Nepaskirstytasis pelnas	Nuosavybės iš viso:
2009 m. gruodžio 31 d.	180 358	45 681	2 611	590	15 981	8 816	254 037
Kapitalo didinimas papildomais įnašais	24 500	980	-	-	-	-	25 480
Rezervų formavimas	-	-	-	-	441	(441)	-
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	2 460	-	-	2 460
Atidėtojo pelno mokesčio formavimas	-	-	-	(95)	-	-	(95)
Grynasis metų pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	-	(11 117)	(11 117)
2010 m. birželio 30 d.	204 858	46 661	2 611	2 955	16 422	(2 742)	270 765
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	(1 861)	-	-	(1 861)
Atidėtojo pelno mokesčio formavimas	-	-	-	275	-	-	275
Grynasis metų pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	-	(13 032)	(13 032)
2010 m. gruodžio 31 d.	204 858	46 661	2 611	1 369	16 422	(15 774)	256 147
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	(2 362)	-	-	(2 362)
Atidėtojo pelno mokesčio formavimas	-	-	-	198	-	-	198
Kiti nuosavybės judėjimai	-	-	-	-	(15 774)	15 774	-
Grynasis metų pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	-	6 388	6 388
2011 m. birželio 30 d.	204 858	46 661	2 611	(795)	648	6 388	260 371

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

(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 komercinių bankų įstatyme ir Banko statute, išskyrus operacijas tauriaisiais metalais.

Banko centrinė būstinė įsikūrusi Šiauliuose, Tilžės g. 149, LT-76348. 2011 m. birželio 30 d. Banke dirbo 491 darbuotojas (2010 m. gruodžio 31 d. – 481 darbuotojas). 2011 m. birželio 30 d. Grupėje dirbo 557 darbuotojai (2010 m. gruodžio 31 d. – 545 darbuotojai).

Banko akcijos yra įtrauktos į Lietuvos Nacionalinės vertybinių popierių biržos (NVPB) Oficialųjį sąrašą.

Bankas turėjo šias dukterines įmones:

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

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

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

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

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

Finansinės rizikos valdymas

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

Rizikos valdymo politika, patvirtinta Banko valdybos, ir jos pagrindu parengtos skirtingų rizikos rūšių valdymo procedūros padeda užtikrinti rizikos valdymo proceso vientisumą Grupėje.

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

Siekiant išvengti interesų konflikto, Banko padaliniai, vykdančys rizikos valdymo funkcijas, yra atskirti nuo tų padalinių, kurių tiesioginė veikla yra susijusi su įvairių bankinės veiklos rizikos rūšių atsiradimu.

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

1 PASTABA KREDITO ĮSTAIGOS VEIKLA

Banko centrinė būstinė yra Šiauliuose. Bankas turi 14 filialų: Kelmėje, Klaipėdoje, Kuršėnuose, Mažeikiuose, Palangoje, Šilutėje, Vilniuje, Alytuje, Utenoje, Kaune, Druskininkuose, Panevėžyje, Šiauliuose, Radviliškyje ir 38 klientų aptarnavimo skyrius.

2011 m. birželio 30 d. Banko klientais buvo 273 savivaldybių įmonės bei vietinio valdymo institucijos, 59 valstybės įmonės, 50 žemės ūkio bendrovės, 31 tikrųjų ūkinių bendrijų, 5 085 akcinė bendrovės, 1 540 individualiosios įmonių, 601 pelno nesiekianti ir viešojo sektoriaus įmonė ir 1 241 kita organizacija bei 123 637 fiziniai asmenys.

2010 m. gruodžio 31 d. ir 2011 m. birželio 30 d. bankas kontroliavo 5 dukterines įmones: UAB „Šiaulių banko lizingas“ (finansinės ir veiklos nuomos operacijos), UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (investicijų valdymo veikla), UAB „Šiaulių banko turto fondas“, UAB „Minera“, UAB „SBTF“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla). Bankui priklauso 100 % UAB „Šiaulių banko lizingo“ (akcijų įsigijimo vertė 2011-06-30 5 000 tūkst.Lt), 100 % UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (akcijų įsigijimo vertė 2011-06-30 – 4 040 tūkst.Lt), 100 % UAB „Šiaulių banko turto fondo“ (akcijų įsigijimo vertė 2011-06-30 5 117 tūkst.Lt), 100 % UAB „Minera“ (akcijų įsigijimo vertė 2011-06-30 5 505 tūkst.Lt), 100 % UAB „SBTF“ (akcijų įsigijimo vertė 2011-06-30 -2 000 tūkst.Lt).

Į konsoliduotas grupės ataskaitas įtrauktos Banko bei jos dukterinių įmonių finansinės ataskaitos.

2 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

	2011-06-30		2010-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Gryni pinigai ir kitos vertybės	40 546	40 521	34 605	34 602
Privalomosios atsargos nacionaline valiuta	51 485	51 485	67 381	67 381
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	41 646	41 646	12 744	12 744
Lėšos bankų indėlių sąskaitose	44 861	44 861	68 006	68 006
Korespondentinė sąskaita Centriniam banke	1 012	1 012	25 664	25 664
Iš viso:	179 550	179 525	208 400	208 397

Lietuvos banke laikomas privalomasis atsargas sudaro kiekvieną mėnesį apskaičiuojama 4 % dalis nuo praėjusio mėnesio indėlių likučių vidurkio. Privalomosios atsargos yra laikomos Lietuvos banke kaip indėliai. Atlygis už laikomus indėlius užsienio valiuta yra apskaičiuojamas pagal Lietuvos banko nustatytas taisykles.

3 PASTABA GAUTINOS SUMOS IŠ KITŲ BANKŲ

	2011-06-30		2010-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Lėšos bankų indėlių sąskaitose	4 147	4 147	4 147	4 147
Iš viso:	4 147	4 147	4 147	4 147

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

4 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS

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

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

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

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

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

	2011-06-30		2010-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	179 550	179 525	208 400	208 397
Paskolos ir gautinos sumos iš bankų	4 147	4 147	4 147	4 147
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:	1 653 885	1 889 179	1 438 387	1 657 609
Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	-	128 479	570	119 342
Paskolos individualiems klientams (mažmeninės)	205 635	194 024	202 569	191 321
Paskolos verslo klientams:	1 448 250	1 566 676	1 235 248	1 346 946
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	116 852	-	103 988	-
Prekybinis turtas:				
- Skolos vertybiniai popieriai	51 165	51 165	81 228	78 308
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	422	422	98	98
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-
Vertybiniai popieriai skirti parduoti:				
- Skolos vertybiniai popieriai	127 734	127 734	87 626	87 626
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	15 976	1 753	15 972	1 749
Investiciniai VP laikomi iki išpirkimo				
- Skolos vertybiniai popieriai	229 270	216 700	214 055	207 635
Kitas finansinis turtas	26 464	3 660	35 254	12 025
Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:				
Finansinės garantijos	70 015	70 105	62 025	62 070
Akredityvai	4 197	4 197	4 472	4 472
Paskolų išdavimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai	176 830	176 244	94 145	89 495
Birželio 30 d. / Gruodžio 31 d.	2 656 507	2 724 831	2 349 797	2 413 631

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

Klientams suteiktos paskolos	2011-06-30		2010-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paskolos juridiniams asmenims	1 516 484	1 763 057	1 302 230	1 532 232
Paskolos fiziniams asmenims	220 296	207 169	216 537	203 232
Bendroji vertė:	1 736 780	1 970 226	1 518 767	1 735 464
Specialieji atidėjiniai	82 895	81 047	80 380	77 855
Grynoji vertė	1 653 885	1 889 179	1 438 387	1 657 609

Nepardelstos ir nuvertėjusios paskolos	2011-06-30		2010-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Nepardelstos ir nuvertėjusios paskolos	1 401 188	1 640 152	1 281 030	1 502 817
Pradelstos, bet nuvertėjusios paskolos	175 140	173 738	73 768	72 535
Nuvertėjusios paskolos	160 452	156 336	163 969	160 112
Bendroji vertė:	1 736 780	1 970 226	1 518 767	1 735 464
Specialieji atidėjiniai	82 895	81 047	80 380	77 855
Grynoji vertė	1 653 885	1 889 179	1 438 387	1 657 609

Nuvertėjusios ir nepardelstos 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

	2011-06-30		2010-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pradelsta iki 30 dienų	133 020	131 801	44 487	43 500
Pradelsta 31-60 dienų	25 203	25 089	11 916	11 686
Pradelsta 61-90 dienų	4 917	4 848	2 826	2 810
Pradelsta daugiau nei 90 dienų	12 000	12 000	14 539	14 539
Iš viso:	175 140	173 738	73 768	72 535
Užtikrinimo priemonių suma	247 232	247 232	121 677	121 677

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

Nuvertėjusios paskolos ir gautinos sumos

	2011-06-30		2010-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Nuvertėjusios paskolos	160 452	156 336	163 969	160 112
Užtikrinimo priemonių suma	100 159	98 609	109 643	108 957

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

5 PASTABA FINANSINĖS NUOMOS GAUTINOS SUMOS

UAB "Šiaulių banko lizingas" įkurtas 1999 rugpjūčio mėn. 16 d. Bendrovės pagrindinė veikla – išperkamoji nuoma (lizingas).

Lizingo veikla labai priklauso nuo apsirūpinimo finansiniais ištekliais. Lėšas lizingo operacijoms finansuoti formuoja iš dviejų šaltinių: nuosavų lėšų ir banko paskolų. Už skolintas lėšas lizingo bendrovė moka bankui palūkanas.

Segmentinė informacija

	2011-06-30	2010-12-31
Pagal klientų tipą:		
Juridiniai asmenys	108 083	90 965
Fiziniai asmenys	10 355	14 975
Grynosios investicijos prieš atidėjimus	118 438	105 940

	2011-06-30	2010-12-31
Nepradelstos ir nenuvertėjusios paskolos	66 663	74 148
Pradelstos, bet nenuvertėjusios paskolos	48 352	26 735
Nuvertėjusios paskolos	3 423	5 057
Bendroji vertė:	118 438	105 940
Specialieji atidėjiniai	1 586	1 952
Grynoji vertė	116 852	103 988

	2011-06-30		Iš viso:
	Fiziniai asmenys	Juridiniai asmenys	
Pagal nuomojamo turto tipą:			
- transporto priemonės	1 895	26 792	28 687
- nekilnojamas turtas	391	42 379	42 770
- lėktuvai	-	8 790	8 790
- geležinkelio riedmenys	-	687	687
- gamybos įrengimai	80	16 963	17 043
- kiti įrengimai	963	6 122	7 085
- kitas turtas	7 026	6 350	13 376
Iš viso:	10 355	108 083	118 438

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

	2010-12-31		
	Fiziniai asmenys	Juridiniai asmenys	Iš viso:
Pagal nuomojamo turto tipą:			
- transporto priemonės	1 239	12 424	13 663
- nekilnojamasis turtas	443	41 370	41 813
- lėktuvai	-	9 306	9 306
- geležinkelio riedmenys	-	774	774
- gamybos įrengimai	94	14 303	14 397
- kiti įrengimai	1 136	5 068	6 204
- kitas turtas	12 063	7 720	19 783
Iš viso:	14 975	90 965	105 940

6 PASTABA SKOLOS IR NUOSAVYBĖS VERTYBINIAI POPIERIAI

Prekybiniai vertybiniai popieriai	2011-06-30		2010-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skolos vertybiniai popieriai:				
LR privačių įmonių obligacijos	-	-	16 496	13 576
LR Vyriausybės obligacijos	26 187	26 187	63 444	63 444
Užsienio šalių vyriausybių obligacijos	3 687	3 687		
Užsienio valstybinių įmonių obligacijos	4 679	4 679	1 288	1 288
Užsienio šalių bendrovių obligacijos	16 612	16 612	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai:				
Listinguojami	329	329	-	-
Nelistinguojami	-	-	2	2
Investicinių fondų vienetai	93	93	96	96
Iš viso:	51 587	51 587	81 326	78 406

Bankas 2011-06-30	Valstybės	Iždo skolos	Įmonių skolos	Įmonių	Investicinių
	įmonių				
	skolos	vp	vp	vp	
nuo AA-iki AAA	-	-	1 697	-	-
Nuo A- iki A+	-	1 254	5 941	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	4 679	28 620	8 119	-	-
nuo BB- iki BB+	-	-	855	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-	105	-
Be reitingo	-	-	-	224	93
Iš viso:	4 679	29 874	16 612	329	93

Bankas 2010-12-31	Valstybės	Iždo skolos	Įmonių skolos	Įmonių	Investicinių
	įmonių				
	skolos	vp	vp	vp	
nuo AA-iki AAA	-	-	1 689	-	-
Nuo A- iki A+	-	-	4 170	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	1 288	63 444	6 885	-	-
nuo BB- iki BB+	-	-	832	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-	-	-
Be reitingo	-	-	-	2	96
Iš viso:	1 288	63 444	13 576	2	96

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

Grupė 2011-06-30	Valstybės	Iždo skolos	Įmonių skolos	Įmonių	Investicinių
	įmonių		vp	nuosavybės	
	skolos vp	vp	vp	vp	
nuo AA-iki AAA	-	-	1 697	-	-
Nuo A- iki A+	-	1 254	5 941	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	4 679	28 620	8 119	-	-
nuo BB- iki BB+	-	-	855	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-	105	-
Be reitingo	-	-	-	224	93
Iš viso:	4 679	29 874	16 612	329	93

Grupė 2010-12-31	Valstybės	Iždo skolos	Įmonių skolos	Įmonių	Investicinių
	įmonių		vp	nuosavybės	
	skolos vp	vp	vp	vp	
nuo AA-iki AAA	-	-	1 689	-	-
Nuo A- iki A+	-	-	4 170	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	1 288	63 444	6 885	-	-
nuo BB- iki BB+	-	-	832	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-	-	-
Be reitingo	-	-	2 920	2	96
Iš viso:	1 288	63 444	16 496	2	96

Investiciniai vertybiniai popieriai:

Skirti parduoti vertybiniai popieriai

	2011-06-30		2010-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skolos vertybiniai popieriai:				
LR privačių įmonių obligacijos	3 144	3 144	3 216	3 216
LR Vyriausybės obligacijos	65 452	65 452	46 594	46 594
Užsienio šalių išdo obligacijos	34 251	34 251	27 595	27 595
Užsienio šalių bendrovių obligacijos	24 887	24 887	10 221	10 221
Nuosavybės vertybiniai popieriai:				
Listinguojami	-	-	-	-
Nelistinguojami	15 614	1 391	15 614	1 391
Investicinių fondų vienetai	362	362	358	358
Iš viso:	143 710	129 487	103 598	89 375

Laikomi iki išpirkimo vertybiniai popieriai

	2011-06-30		2010-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skolos vertybiniai popieriai:				
LR privačių įmonių obligacijos	12 570	-	6 420	-
LR Vyriausybės obligacijos	177 367	177 367	166 602	166 602
Užsienio šalių išdo obligacijos	28 852	28 852	29 250	29 250
Užsienio šalių bendrovių obligacijos	10 481	10 481	11 783	11 783
Iš viso:	229 270	216 700	214 055	207 635

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

	Iždo skolos vp	Savivaldybių skolos vp	Įmonių skolos vp
Bankas 2011-06-30			
nuo AA-iki AAA	7 967	-	6 906
Nuo A- iki A+	10 452	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	184 504	726	3 575
nuo BB- iki BB+	-	-	-
Žemesnis už BB-	2 570	-	-
Be reitingo	-	-	-
Iš viso:	205 493	726	10 481

	Iždo skolos vp	Savivaldybių skolos vp	Įmonių skolos vp
Bankas 2010-12-31			
nuo AA-iki AAA	8 120	-	-
Nuo A- iki A+	10 662	-	6 785
Nuo BBB- iki BBB+	173 666	709	4 998
nuo BB- iki BB+	2 695	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-
Be reitingo	-	-	-
Iš viso:	195 143	709	11 783

	Iždo skolos vp	Savivaldybių skolos vp	Įmonių skolos vp
Grupė 2011-06-30			
nuo AA-iki AAA	7 967	-	6 906
Nuo A- iki A+	10 452	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	184 504	726	3 575
nuo BB- iki BB+	-	-	-
Žemesnis už BB-	2 570	-	-
Be reitingo	12 570	-	-
Iš viso:	218 063	726	10 481

	Iždo skolos vp	Savivaldybių skolos vp	Įmonių skolos vp
Grupė 2010-12-31			
nuo AA-iki AAA	8 120	-	-
Nuo A- iki A+	10 662	-	6 785
Nuo BBB- iki BBB+	173 666	709	4 998
nuo BB- iki BB+	2 695	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-
Be reitingo	-	-	6 420
Iš viso:	195 143	709	18 203

Investicijos į dukterines įmones

	2011-06-30		
	Nuosavybės dalis %	Įsigijimo savikaina	Apskaitinė vertė
UAB „ŠB lizingas“	100	5 000	2 000
UAB „ŠB investicijų valdymas“	100	4 040	3 113
UAB „ŠB turto fondas“	100	5 117	4 271
UAB „Minera“	100	5 505	5 505
UAB „ŠBTF“	100	2 000	2 000
Iš viso:		21 662	16 889

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

	2010-12-31		
	Nuosavybės dalis %	Įsigijimo savikaina	Apskaitinė vertė
UAB „ŠB lizingas“	100	5 000	2 000
UAB „ŠB investicijų valdymas“	100	4 040	3 113
UAB „ŠB turto fondas“	100	5 117	4 271
UAB „Minera“	100	5 505	5 505
UAB „ŠBTF“	100	2 000	2 000
Iš viso:		21 662	16 889

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

7 PASTABA KITAS TURTAS

	2011-06-30		2010-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pardavimui laikomas turtas	38 872	-	42 961	-
Gautinos sumos	26 464	3 660	35 254	12 025
Ateinančio laikotarpio sąnaudos	3 141	2 581	2 791	2 528
Išankstiniai apmokėjimai	525	382	4 491	918
Už skolas perimtas turtas	10 868	5 933	1 442	246
Kitas turtas	3 376	611	1 533	399
Iš viso:	83 246	13 167	88 472	16 116

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

Pardavimo pajamos	3 525
Pardavimo savikaina	(3 264)
Bendrasis pelnas (nuostolis)	261
Pardavimo ir rinkodaros sąnaudos	-
Veiklos sąnaudos	(935)
Kitos pajamos	-
Veiklos pelnas (nuostolis)	(674)
Grynosios finansinės veiklos pajamos (sąnaudos)	-
Pelnas (nuostolis) prieš apmokestinimą	(674)
Pelno mokesčio sąnaudos	390
Veiklos pelnas (nuostolis) prieš vertės sumažėjimą	(284)
Sąnaudos dėl turto vertės sumažėjimo (žr. žemiau)	-
Grynasis pelnas (nuostolis) už metus	(284)

Nustatyta, kad esama atsiperkamoji turto vertė yra nemažesnė už balansinę parduoti turimos dukterinės bendrovės turto vertę. Todėl joks vertės sumažėjimas nebuvo pripažintas.

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

7 pastabos tęsinys

Ilgalaikis turtas	10 170
Trumpalaikis turtas (išskyrus pinigų likutį)	2 849
Pinigų likutis	-
Atidėtas pelno mokesčio turtas	447
Viso turtas	13 466
Ilgalaikiai įsipareigojimai	-
Trumpalaikiai įsipareigojimai	1 266
Viso įsipareigojimai	1 266
Viso nutraukiamos veiklos grynasis turtas	12 200
Grynasis turtas tenkantis Grupei	12 200

8 PASTABA ĮSISKOLINIMAI KITIEMS BANKAMS IR FINANSŲ INSTITUCIJOMS

	2011-06-30		2010-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Kitų bankų ir finansų institucijų korespondentinės sąskaitos ir indėliai:				
Korespondentinės sąskaitos ir indėliai iki pareikalavimo	7 781	7 787	26 417	26 441
Terminuotieji indėliai	95 761	95 806	62 317	62 317
Iš viso indėlių:	103 542	103 593	88 734	88 758
Gautos paskolos:				
Iš kitų bankų	78 662	78 662	89 919	89 919
Iš finansų institucijų	54 323	54 323	57 251	57 251
Iš tarptautinių organizacijų	189 335	189 335	133 163	133 163
Iš viso gautų paskolų:	322 320	322 320	280 333	280 333
Iš viso:	425 862	425 913	369 067	369 091

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

9 PASTABA KLIENTAMS MOKĖTINOS SUMOS

	2011-06-30		2010-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Indėliai iki pareikalavimo:				
respublikinio valdymo institucijų	29 103	29 103	28 388	28 388
vietinio valdymo institucijų	70 980	70 980	58 364	58 364
valstybės ir savivaldybės įmonių	57 044	57 044	49 940	49 940
privatinių įmonių	140 636	140 970	127 925	128 020
ne pelno organizacijų	9 138	9 138	8 361	8 361
fizinių asmenų	142 734	142 734	129 131	129 131
dar nespriskirtos sumos klientams	17 208	17 208	3 698	3 698
Iš viso indėlių iki pareikalavimo:	466 843	467 177	405 807	405 902
Terminuotieji indėliai:				
respublikinio valdymo institucijų	12 832	12 832	10 037	10 037
vietinio valdymo institucijų	5 191	5 191	801	801
valstybės ir savivaldybės įmonių	96 099	96 099	102 771	102 771
privatinių įmonių	158 376	158 376	154 510	154 510
ne pelno organizacijų	8 264	8 264	8 589	8 589
fizinių asmenų	1 058 763	1 058 763	989 784	989 784
Iš viso terminuotųjų indėlių:	1 339 525	1 339 525	1 266 492	1 266 492
Iš viso:	1 806 368	1 806 702	1 672 299	1 672 394

10 PASTABA SPECIALIEJI IR SKOLINIMOSI FONDAI

	2011-06-30		2010-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Specialieji fondai	5 427	5 427	9 289	9 289
Skolinimo fondai	15 361	15 361	18 722	18 722
Iš viso:	20 788	20 788	28 011	28 011

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

11 PASTABA IŠLEISTI SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI

	2011-06-30		2010-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
260 d. trukmės obligacijos LT, su atkarpa 3,8 proc. išpirkimas 2011-07-05	5 390	5 390	5 291	5 291
Iš viso:	5 390	5 390	5 291	5 291

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

12 PASTABA KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

	2011-06-30		2010-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Sukauptos sąnaudos	4 073	3 489	3 399	2 934
Ateinančių laikotarpių pajamos	1 043	656	922	519
Gauti avansai iš turto pirkėjų	1 233	-	1 699	-
Sumos Lizingo tiekėjams	4 769	-	1 503	-
Mokėtini dividendai	41	41	67	67
Kiti įsipareigojimai	1 193	650	293	200
Iš viso:	12 352	4 836	7 883	3 720

13 PASTABA KAPITALAS

2011 m. birželio 30 d. Banko akcinį kapitalą sudarė 204 857 533 paprastosios vardinės akcijos, kurių kiekvienos nominali vertė yra 1 Litas.

Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas, UAB prekybos namai „Aiva“, UAB „Mintaka“, Įmonių grupė „Alita“ AB, Algirdas Butkus, Gintaras Kateiva, Arvydas Salda, Kastytis Jonas Vyšniauskas, Sigitas Baguckas, Vigintas Butkus, Vytautas Junevičius, Justas Baguckas, Audrius Žiugžda, Daiva Kiburienė, Arūnas Užupis, Vita Adomaitytė ir Donatas Savickas, sudaro akcininkų, kurių balsai skaičiuojami kartu, grupę. Ši grupė 2011-06-30 turėjo 48,31% banko įstatinio kapitalo ir balsų.

2011 m. birželio 30 d. Bankas turėjo 3 726 akcininkus (2010 metų pabaigoje – 3 601 akcininką).

Akcininkas	Nuosavybės teise priklausančių akcijų skaičius, vnt.	Nuosavybės teise turima balsų dalis, %	Kartu su susijusiais asmenimis turima balsų dalis, %
	Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas	45 965 344	22,44
Gintaras Kateiva	14 660 214	7,16	48,31
Algirdas Butkus	10 590 328	5,17	48,31

Akcijų priedai

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

Atsargos kapitalas

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

Įstatymų numatytas privalomas rezervas

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

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

Dividendai

2010 ir 2011 m. akcininkų susirinkimas nusprendė dividendų nemokėti.

Bendrasis rezervas galimiems aktyvų nuostoliams dengti

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

Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai

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

Bankas	2011-06-30	2010-06-30
Grynasis pelnas (nuostolis)	6 388	(11 117)
Vidutinis svertinis išleistų akcijų skaičius (tūkst. vnt.)	204 858	181 440
Pelnas (nuostolis), tenkantis vienai akcijai (Lt)	0,03	-0,06

Grupė	2011-06-30	2010-06-30
Grynasis pelnas (nuostolis)	6 316	(12 976)
Vidutinis svertinis išleistų akcijų skaičius (tūkst. vnt.)	204 858	181 440
Pelnas (nuostolis), tenkantis vienai akcijai (Lt)	0,03	-0,07

14 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS

	2011-06-30		2010-06-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų pajamos:				
už paskolas kitiems bankams ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose	970	3 179	482	3 663
už paskolas klientams	41 139	41 585	44 818	44 901
už skolos vertybinius popierius	9 722	8 536	7 891	7 511
už finansinę nuomą (lizingą)	3 613	-	4 685	-
Iš viso palūkanų pajamų:	55 444	53 300	57 876	56 075
Palūkanų sąnaudos:				
už įsipareigojimus kitiems bankams ir finansų institucijoms bei kitiems bankams mokėtinas sumas	(6 352)	(6 352)	(2 547)	(2 453)
už klientų indėlius ir kitas grąžintinas lėšas	(22 422)	(22 422)	(37 874)	(37 874)
už išleistus skolos vertybinius popierius	(101)	(101)	(117)	(117)
indėlių draudimo sąnaudos	(3 990)	(3 990)	(3 599)	(3 599)
už finansinę nuomą (lizingą)	-	(1)	-	-
Iš viso palūkanų sąnaudų:	(32 865)	(32 866)	(44 137)	(44 043)
Grynosios palūkanų pajamos	22 579	20 434	13 739	12 032

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

15 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ PAJAMOS

	2011-06-30		2010-06-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paslaugų ir komisinių pajamos:				
už pinigų pervedimo operacijas	4 066	4 110	3 281	3 339
už mokėjimo kortelių paslaugas	855	865	758	760
už bazinės valiutos keitimą	694	695	647	648
už operacijas vertybiniais popieriais	71	71	59	59
kitos paslaugų ir komisinių pajamos	767	745	809	853
Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų:	6 453	6 486	5 554	5 659
Paslaugų ir komisinių sąnaudos:				
už mokėjimo kortelių paslaugas	(1 805)	(1 805)	(1 440)	(1 442)
už pinigų pervedimo operacijas	(681)	(676)	(532)	(506)
už operacijas vertybiniais popieriais	(44)	(44)	(32)	(32)
už bazinės valiutos keitimą	(1)	(1)	-	(1)
kitos paslaugų ir komisinių sąnaudos	(7)	(6)	(14)	(6)
Iš viso paslaugų ir komisinių sąnaudų:	(2 538)	(2 532)	(2 018)	(1 987)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	3 915	3 954	3 536	3 672

16 PASTABA ADMINISTRACINĖS IR KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS

	2011-06-30		2010-06-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Atlyginimų, socialinio draudimo ir kitos susijusios sąnaudos	(11 518)	(9 833)	(9 099)	(7 802)
Patalpų nuoma ir eksploatacija	(1 940)	(1 911)	(1 749)	(1 703)
Įstaigos įrangos priežiūros sąnaudos	(502)	(492)	(476)	(471)
Ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimas	(2 125)	(1 561)	(2 079)	(1 546)
Nematerialiojo turto amortizacija	(118)	(115)	(152)	(149)
Transporto, pašto, ryšių sąnaudos	(1 123)	(963)	(1 031)	(866)
Nekilnojamojo turto ir kiti mokesčiai	(563)	(120)	(415)	(127)
Reklamos ir rinkodaros sąnaudos	(199)	(182)	(183)	(178)
Mokymo ir komandiruočių išlaidos	(61)	(38)	(26)	(22)
Parama	(116)	(108)	(35)	(32)
Išlaidos aptarnaujančioms organizacijoms	(351)	(341)	(328)	(324)
Kitos veiklos sąnaudos	(1 100)	(847)	(1 172)	(905)
Iš viso	(19 716)	(16 511)	(16 745)	(14 125)

17 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS

Banko susijusios šalys yra Banko Stebėtojų tarybos ir Valdybos nariai, akcininkai, veikiantys bendrai pagal Akcininkų sutartį, minėtų susijusių šalių artimi šeimos nariai, šių asmenų kontroliuojamos, bendrai kontroliuojamos įmonės, arba įmonės, kuriose šie susiję asmenys gali turėti reikšmingą įtaką, bei Banko dukterinės įmonės.

Vykdydamas įprastinę veiklą Bankas sudaro bankinius sandorius su pagrindiniais akcininkais, Tarybos ir Valdybos nariais ir dukterinėmis įmonėmis.

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

Per 2010, 2011 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:

	2011-06-30		2010-12-31	
	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai
Tarybos, Valdybos nariai	970	6 628	921	6 784
Kitos susijusios šalys (išskyrus Banko dukterines įmones)	9 641	205 532	4 705	233 488
Iš viso:	10 611	212 160	5 626	240 272

Sandoriai su ERPB:

Bankas yra gavęs iš ERPB paskolų, kurių paskolos bendroji vertė 2011 m. birželio 30 d. buvo lygi 94 054 tūkst. Lt (2010 12 31 m. – 95 950 tūkst. Lt). Su paskola susijusios palūkanos ir kitos sąnaudos 2011-06-30 sudarė 2 569 tūkst. Lt (2010-12-31 – 3 029 tūkst. Lt).

Žemiau pateikti sandorių su dukterinėmis įmonėmis likučiai:

	2011-06-30		2010-12-31	
	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai
Ne finansinės institucijos	334	141 218	95	128 466
Finansinės institucijos	51	128 479	24	118 772
Iš viso:	385	269 697	119	247 238

Sandoriai su dukterinėmis įmonėmis:

Turtas	2011-06-30	2010-12-31
Paskolos	269 697	247 238
Kitas turtas	21	21

Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė

Indėliai iki pareikalavimo	385	119
Banko investicija	16 889	16 889
Kiti įsipareigojimai	74	-

	2011-06-30	2010-06-30
Pajamos		
Palūkanos	2 268	5 101
Komisinių pajamos	44	118
Pajamos iš prekybos užsienio valiuta	-	2
Dividendai	-	-
Kitos pajamos	48	76

Sąnaudos		
Palūkanos	-	-
Komisinių sąnaudos	-	-
Veiklos sąnaudos	(38)	(7)

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

18 PASTABA KAPITALO VALDYMAS

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

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

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

Lietuvos Bankas yra nustatęs šiuos minimalius reikalavimus kapitalui:

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

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

Grupės kapitalas skirstomas į 2 lygius:

- 1) 1 lygio kapitalą sudaro įregistruotas akcinis kapitalas, kapitalo rezervas (emisinis skirtumas), atsargos kapitalas, praėjusių finansinių metų nepaskirstytas pelnas, privalomasis rezervas sumažintas nematerialiojo turto suma ir neigiamu finansinio turto perkainojimo rezervu.
- 2) 2 lygio kapitalą sudaro 85 proc. finansinio turto perkainojimo rezervų, jeigu jie yra teigiami.

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

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

Lentelėje pateikiama kapitalo sudėtis, Banko ir Grupės rodikliai už 2011 m. birželio 30 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d. Šiuo laikotarpiu Grupė laikėsi jai keliamų kapitalo reikalavimų.

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

	2011-06-30		2010-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
I lygio kapitalas				
Akcinis kapitalas	204 858	204 858	204 858	204 858
Akcijų priedai	46 661	46 661	46 661	46 661
Atsargos kapitalas	2 611	2 611	2 611	2 611
Praėjusių metų nepaskirstytas pelnas	(3 913)	-	8 678	8 375
Einamųjų metų nuostolis	-	-	(28 292)	(24 149)
Kiti bendrieji rezervai	960	648	16 667	16 422
Neigiamas finansinio turto perkainojimo rezervas	(2 166)	(795)	(2)	-
Nematerialusis turtas	(876)	(650)	(608)	(606)
Iš viso I lygio kapitalo	248 135	253 333	250 573	254 172
II lygio kapitalas				
85% finansinio turto perkainojimo rezervas	-	-	-	1 164
Iš viso II lygio kapitalo	-	-	-	1164
Investicijos į kitas kredito ir finansines institucijas	-	(1 707)	-	(1 762)
Iš viso kapitalo	248 135	251 626	250 573	253 574
Kapitalo poreikis:				
Standartizuoto metodo pozicijų grupių (kredito rizika)	149 398	150 024	131 965	131 810
Skolos finansinių priemonių	1 428	1 428	2 039	1 784
Nuosavybės vertybinių popierių	51	51	12	12
Užsienio valiutos kurso pozicijų	2 898	3 725	1 882	3 050
Operacinės rizikos, taikant Bazinio indikatoriaus metodą	8 084	7 600	8 084	7 600
Iš viso kapitalo poreikio	161 859	162 828	143 982	144 256
Kapitalo pakankamumo (mokumo) rodiklis, %	12,26	12,36	13,92	14,06

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

19 PASTABA LIKVIDUMAS

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

Likvidumo rizikos valdymo procesas

Likvidumo rizikos valdymas priklauso nuo Banko sugebėjimo padengti finansinių išteklių trūkumą skolinantis iš rinkos bei nuo pačios rinkos likvidumo. Valdant likvidumo riziką, santykinai nedidelis Banko dydis turi ir teigiamų, ir neigiamų savybių. Iš vienos pusės, iškilus likvidumo problemoms, poreikis finansiniams ištekliams yra gana mažas bankinės sistemos atžvilgiu ir dėl to šias problemas lengva išspręsti. Iš kitos pusės, iškilus likvidumo problemoms, Banko sugebėjimas skolintis iš rinkos gali žymiai sumažėti. Dėl šios priežasties Bankas turi reikšmingą skolos vertybinių popierių portfelį, kurio likvidumas yra aukštas.

Likvidumo rizikos valdymą reglamentuoja Likvidumo rizikos valdymo tvarka, kurią patvirtino Banko valdyba. Šioje tvarkoje aprašytos strateginės ir trumpalaikės likvidumo rizikos valdymo priemonės. Strateginė (iki 3 mėnesių) likvidumo rizika įvertinama analizuojant įvairių likvidumo rodiklių dinamiką. Šių rodiklių sąrašas kartu su rekomenduojamais jų pokyčio limitais pateikti aukščiau minėtoje tvarkoje. Sprendimus, susijusius su likvidumo valdymu, priima Banko Rizikos valdymo komitetas, remdamasis Banko Planavimo ir finansinių rizikų departamento pateikta informacija, arba Banko Valdyba, remdamasi Rizikos valdymo komiteto pateikta informacija. Trumpalaikio likvidumo (iki 10 dienų) rizikos valdymas pagrįstas einamųjų pinigų srautų analize ir prognozėmis. Už tai atsakingas Išdo departamentas.

Likvidumo rodiklis Grupėje 2011 m. birželio 30 d. buvo lygus 35,78 (2010-12-31: 44,61), Banke 36,50 (2010-12-31: 46,00).

Žemiau pateikiamose lentelėse pateiktas 2011 m. birželio 30 d. turtas ir įsipareigojimai pagal jų likusius sutartyse numatytus terminus. Tačiau kai kurių turto ir įsipareigojimų rūšių tikrieji terminai gali būti ilgesni, nes, pavyzdžiui, dalis paskolų ir indėlių pratęsimi ir dėl šios priežasties nutolsta trumpalaikių paskolų bei indėlių iki pareikalavimo realieji sugražinimo terminai.

Grupės turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2011 m. birželio 30 d.:

	Kiekvienu pareikalavimu	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 m.	Virš 3 m.	Nenustatyti terminai	Iš viso:
Iš viso turto	179 752	66 636	77 957	110 011	290 661	889 404	761 932	182 200	2 558 553
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	494 367	225 646	331 897	402 674	465 180	173 768	206 889	258 132	2 558 553
Grynoji likvidumo spraga	(314 615)	(159 010)	(253 940)	(292 663)	(174 519)	715 636	555 043	(75 932)	-

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

Grupės turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2010 m. gruodžio 31 d.:

	Kiekvienu perekalavi mu	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 m.	Virš 3 m.	Nenustatyt i terminai	Iš viso:
Iš viso turto	200 493	71 911	166 600	220 779	182 505	694 686	613 428	184 212	2 334 614
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	441 626	222 179	293 816	389 547	403 823	158 886	171 441	253 296	2 334 614
Grynoji likvidumo spraga	(241 133)	(150 268)	(127 216)	(168 768)	(221 318)	535 800	441 987	(69 084)	-

Banko turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2011 m. birželio 30 d.:

	Kiekvienu perekalavi mu	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 m.	Virš 3 m.	Nenustatyt i terminai	Iš viso:
Iš viso turto	179 569	80 272	143 920	163 735	343 143	809 750	703 573	131 238	2 555 200
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	493 852	219 914	331 778	402 479	464 755	173 630	206 889	261 903	2 555 200
Grynoji likvidumo spraga	(314 283)	(139 642)	(187 858)	(238 744)	(121 612)	636 120	496 684	(130 665)	-

Banko turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2010 m. gruodžio 31 d.:

	Kiekvienu perekalavi mu	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 m.	Virš 3 m.	Nenustatyt i terminai	Iš viso:
Iš viso turto	200 395	98 072	209 978	277 703	229 332	628 540	556 100	134 534	2 334 654
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	440 819	219 918	293 685	389 381	403 439	158 594	171 441	257 377	2 334 654
Grynoji likvidumo spraga	(240 424)	(121 846)	(83 707)	(111 678)	(174 107)	469 946	384 659	(122 843)	-

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

Neišvestinio finansinio turto pinigų srautai

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

	Neapibrėžti terminai	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-12 mėn.	1-5 m.	Daugiau nei 5m.	Iš viso:
Grupė 2011-06-30							
Įsipareigojimai							
Įsipareigojimai bankams	-	37 660	16 038	87 711	281 192	38 062	460 663
Įsipareigojimai klientams	-	661 963	285 457	787 696	70 041	8 098	1 813 255
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	5 391	-	-	-	-	5 391
Specialieji ir skolinimo fondai	-	6 239	37	1 124	13 837	-	21 237
Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	-	711 253	301 532	876 531	365 070	46 160	2 300 546

	Neapibrėžti terminai	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-12 mėn.	1-5 m.	Daugiau nei 5m.	Iš viso:
Grupė 2010-12-31							
Įsipareigojimai							
Įsipareigojimai bankams	-	32 428	21 950	65 752	239 658	34 799	394 587
Įsipareigojimai klientams	-	617 086	273 085	729 833	56 221	4 836	1 681 061
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	5 392	-	-	5 392
Specialieji ir skolinimo fondai	-	10 160	167	1 309	16 318	637	28 591
Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	-	659 674	295 202	802 286	312 197	40 272	2 109 631

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

Bankas 2011-06-30	Neapibrėžti terminai	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-12 mėn.	1-5 m.	Daugiau nei 5m.	Iš viso:
Įsipareigojimai							
Įsipareigojimai bankams	-	37 666	16 083	87 711	281 192	38 062	460 714
Įsipareigojimai klientams	-	662 297	285 457	787 696	70 041	8 098	1 813 589
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	5 391	-	-	-	-	5 391
Specialieji ir skolinimo fondai	-	6 239	37	1 124	13 837	-	21 237
Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	-	711 593	301 577	876 531	365 070	46 160	2 300 931

Bankas 2010-12-31	Neapibrėžti terminai	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-12 mėn.	1-5 m.	Daugiau nei 5m.	Iš viso:
Įsipareigojimai							
Įsipareigojimai bankams	-	32 428	21 950	65 752	239 658	34 799	394 587
Įsipareigojimai klientams	-	617 153	273 085	729 833	56 221	4 836	1 681 128
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	5 392	-	-	5 392
Specialieji ir skolinimo fondai	-	10 160	167	1 309	16 318	637	28 591
Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	-	659 741	295 202	802 286	312 197	40 272	2 109 698

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

20 PASTABA RINKOS RIZIKA

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

Valiutos kursų svyravimo rizika

Valiutų kursų svyravimo rizikos valdymą reglamentuoja Valiutos kursų svyravimo rizikos valdymo tvarka, kurioje pateiktas Grupės vykdomų pardavimo ir pirkimo sandorių sąrašas. Be to, ši tvarka nustato principus, kurie padeda Grupei sumažinti iki minimumo jos patiriamą valiutos kursų svyravimo riziką. Grupė nevykdo jokių operacijų, dėl kurių iš atvirų valiutų pozicijų galima būtų tikėtis gauti pelno pasikeitus valiutos kursui. Banko valdyba tvirtina ir reguliariai peržiūri atviroms valiutų pozicijoms nustatamus maksimalius limitus Banko filialų, dukterinių įmonių ir paties Banko lygyje. Nustatyti limitai yra mažesni negu Lietuvos banko leidžiami limitai. Banko išdo departamentas atsakingas už tai, kaip Grupė laikosi Valiutos kursų svyravimo rizikos valdymo tvarkos.

Grupė ir Bankas valdo valiutų kursų svyravimo riziką skaičiuojant atvirą valiutų poziciją. Atvira valiutos pozicija (AVP) lygi iš balansinių ir nebalansinių aktyvų atėmus balansinius ir nebalansinius įsipareigojimus atskira valiuta. Skaičiuojamos dvi valiutų pozicijos, t.y. trumpa ir ilga. Bankas taip pat skaičiuoja Bendrą atvirą poziciją (BAP), kuri lygi didesnei iš atvirų atskirai sudėtų trumpųjų ir ilgųjų pozicijų sumų. 2011 m. birželio 30 d. Grupė BAP rodiklis buvo 0,90 % (2010-12-31 : 0,55 %) kapitalo, Banko – 0,89 % (2010-12-31 : 0,55 %).

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 2010 metus bei prognozes, kad stabilizuojantis pasaulinei ekonomikai 2011 metais valiutų svyravimai mažės. Grupė nevertina valiutos kurso rizikos susijusios su EUR atvira pozicija, kadangi LTL yra susietas su EUR fiksuotu kursu.

Valiuta	Tikėtinas metinis pokytis 2011		Tikėtinas metinis pokytis 2010	
	m.		m.	
USD	9%		8%	
GBP	6%		6%	
DKK	1%		1%	
SEK	7%		5%	
LVL	1%		1%	
Kitos valiutos	6%		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:

	2011-06-30		2010-12-31	
	Poveikis pelnui/nuostoliui bei nuosavybei		Poveikis pelnui/nuostoliui bei nuosavybei	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
USD	17	19	36	41
GBP	67	67	4	4
DKK	3	3	2	2
SEK	8	8	11	11
LVL	1	1	1	1
Kitos valiutos	36	36	31	31
Iš viso:	132	134	85	90

Tikėtino užsienio valiutos kurso pokyčio poveikis Banko ir Grupės metų pelnui yra priimtino lygio ir 2011 m. Banko/Grupės pelnas dėl šios įtakos padidėtų/sumažėtų 134 ir 132 tūkst. Lt atitinkamai (2010 m. – 90 tūkst. Lt, 85 tūkst.Lt) .

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

Žemiau pateiktos Grupės atviros pagrindinių valiutų pozicijos 2011 m. birželio 30 d.:

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis:	EUR	LTL	Iš viso:
Turtas	55 025	5 442	60 467	864 176	1 633 910	2 558 553
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	54 158	951	55 109	809 395	1 694 049	2 558 553
Grynoji balansinė vertė	867	4 491	5 358	54 781	(60 139)	-
Valiutos apsikeitimo sandoriai	(1 081)	(2 249)	(3 330)	(20 803)	24 170	37
Grynoji atviroji pozicija	(214)	2 242	2 028	33 978	(35 969)	37

Žemiau pateiktos Grupės atviros pagrindinių valiutų pozicijos 2010 m. gruodžio 31 d.:

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis:	EUR	LTL	Iš viso:
Turtas	44 367	1 747	46 114	740 304	1 548 196	2 334 614
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	43 131	922	44 053	718 949	1 571 612	2 334 614
Grynoji balansinė vertė	1 236	825	2 061	21 355	(23 416)	-
Valiutos apsikeitimo sandoriai	(783)	-	(783)	783	-	-
Grynoji atviroji pozicija	453	825	1 278	22 138	(23 416)	-

Žemiau pateiktos Banko atviros pagrindinių valiutų pozicijos 2011 m. birželio 30 d.:

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis:	EUR	LTL	Iš viso:
Turtas	55 024	5 442	60 466	872 524	1 622 210	2 555 200
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	54 158	951	55 109	807 403	1 692 688	2 555 200
Grynoji balansinė vertė	866	4 491	5 357	65 121	(70 478)	-
Valiutos apsikeitimo sandoriai	(1 081)	(2 249)	(3 330)	(20 803)	24 170	37
Grynoji atviroji pozicija	(215)	2 242	2 027	44 318	(46 308)	37

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

Žemiau pateiktos Banko atviros pagrindinių valiutų pozicijos 2010 m. gruodžio 31 d.:

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis:	EUR	LTL	Iš viso:
Turtas	44 366	1 747	46 113	754 584	1 533 957	2 334 654
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	43 131	922	44 053	718 628	1 571 973	2 334 654
Grynoji balansinė vertė	1 235	825	2 060	35 956	(38 016)	-
Valiutos apsisikeitimo sandoriai	(783)	-	(783)	783	-	-
Grynoji atviroji pozicija	452	825	1 277	36 739	(38 016)	-

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 vadovaujasi principu, kuriuo remiantis jis vengia spėlojimų, kokios bus palūkanų normos ateityje;
- >Rizikos dydis įvertinamas remiantis palūkanų normos spragos modeliu;
- >Planavimo ir finansinės rizikos departamentas reguliariai teikia informaciją Rizikos valdymo komitetui apie atitinkamų spragos limitų laikymąsi bei teikia pasiūlymus Banko valdybai dėl palūkanų normų nustatymo kreditams ir indeliams.

Jautrumas palūkanų normos rizikai

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

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

Duomenys apie Grupės palūkanų normos riziką 2011 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 neskačiuojamos	Iš viso:
Turtas	322 250	478 809	702 454	137 720	497 597	419 723	2 558 553
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	347 749	397 813	479 670	439 852	70 374	823 095	2 558 553
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(25 499)	80 996	222 784	(302 132)	427 223	(403 372)	-
Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių aktyvų/pasyvų	(244)	675	1 392	(755)	-	-	1 068

Duomenys apie Grupės palūkanų normos riziką 2010 m. gruodžio 31 d.:

	Pagal pareikalavimą ir iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskačiuojamos	Iš viso:
Turtas	266 843	487 776	671 754	58 343	398 490	451 408	2 334 614
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	303 182	402 234	461 783	384 335	59 414	723 666	2 334 614
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(36 339)	85 542	209 971	(325 992)	339 076	(272 258)	-
Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių aktyvų/pasyvų	(348)	713	1 312	(815)	-	-	862

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

Duomenys apie Banko palūkanų normos riziką 2011 m. birželio 30 d.:

	Pagal pareikalavimą ir iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskaičiuojamos	Iš viso:
Turtas	329 984	499 144	722 231	212 466	484 176	307 199	2 555 200
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	347 749	397 813	479 670	439 852	70 374	819 742	2 555 200
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(17 765)	101 331	242 561	(227 386)	413 802	(512 543)	-
Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių aktyvų/pasyvų	(170)	844	1 516	(568)	-	-	1 622

Duomenys apie Grupės palūkanų normos riziką 2010 m. gruodžio 31 d.:

	Pagal pareikalavimą ir iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskaičiuojamos	Iš viso:
Turtas	287 795	488 439	706 037	119 611	394 568	338 204	2 334 654
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	303 182	402 234	461 783	384 335	59 414	723 706	2 334 654
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(15 387)	86 205	244 254	(264 724)	335 154	(385 502)	-
Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių aktyvų/pasyvų	(147)	718	1 527	(662)	-	-	1 436

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

Operacinė rizika

Banko operacinės rizikos valdymo tikslas – aiškiai apibrėžti operacinę riziką, sumažinti operacinę riziką Banke iki priimtino lygio ir panaudoti operacinės rizikos analizės rezultatus rizikos sumažinimo proceso įgyvendinimui bei šios rizikos įvertinimui, t. y. atsisakyti neveiksmingų priemonių, įdiegti naujas priemones ir palaikyti esamas operacinės rizikos valdymo priemones.

Operacinės rizikos valdymo sistema Banke apima visas svarbias banko veiklos sritis: darbą su grynaisiais pinigais (kasos vertybes), investicines paslaugas (indėlius, investicinius ir pensijų fondus), sąskaitų mokėjimus (banko sąskaitas, tiesioginį debetą, įmokų surinkimą), elektroninę bankininkystę (SB Liniją, SMS banką, mokėjimo korteles), kreditus (kreditus, faktoringą, garantijas ir dokumentinius atsiskaitymus), lizingą, prekybą valiuta ir kt.

Bankas kaip operacinės rizikos pogrupį išskiria reputacijos riziką.

Reputacijos rizika – tai esama arba numatoma rizika, galinti neigiamai paveikti Banko pajamas ir (ar) kapitalą dėl nepalankios nuomonės apie Banko reputaciją, kurią formuoja klientai, sandorio šalys, akcininkai, investuotojai. Ši rizika Banke yra valdoma vadovaujantis atsargumo, konservatyvumo bei apdairumo principais.

Atsižvelgiant į banko vykdomos veiklos pobūdį ir apimtį, išskiriami šie operacinės rizikos šaltiniai banke: informacinės sistemos (techninės ir programinės įrangos, telekomunikacinių sistemų sutrikimai ir kt.); žmogaus įtaka (banko darbuotojų neteisėti veiksmai, ne banko darbuotojų neteisėti veiksmai, darbo sąlygos, klaidos); materialiojo turto netekimas (stichinės nelaimės, gaisras, terorizmas ir kt.).

Operacinės rizikos valdymo ir kontrolės sistema banke remiasi tuo, kad siekiama identifikuoti problematiškiausias operacinės rizikos prasme vietas banke. Geras banko vidaus kontrolės sistemos funkcionavimas – pagrindinis veiksnys mažinant operacinę riziką banke. Vidaus kontrolė banke, tai nenutrūkstama banko kasdieninės veiklos dalis, kurios metu ir kuriai darydami įtaką banko darbuotojai siekia, kad banko veikla būtų efektyvi; bankas būtų apsaugotas nuo galimų operacinės rizikos nuostolių; finansinė ir kita informacija, naudojama tiek banko viduje, tiek priežiūros tikslais ar kitų trečiųjų asmenų, būtų patikima, tinkama ir pateikiama laiku; banko veikla atitiktų įstatymus, Lietuvos banko ir kitus teisės aktus, banko strategiją bei vidaus politiką.

Nuo 2005 metų banke yra sukurta operacinės rizikos įvykių registravimo sistema viso Banko mastu, kurioje registruojami visi operacinės rizikos įvykiai. Operacinės rizikos įvykių registras yra naudojamas kaip pagrindas atskleidžiant pagrindinius operacinės rizikos šaltinius banke, padedant nustatyti operacinės rizikos mažinimo (prevencines) priemones.

Bankas veiklos tęstinumui užtikrinti turi pasitvirtinęs Veiklos tęstinumo planą bei Bankinių produktų teikimo tvarką, įvykus Banko informacinių sistemų incidentui, pagal kurias yra numatytos procedūros bei veiksmai nenumatytų aplinkybių, ekstremalių situacijų atveju, siekiant minimizuoti ir išvengti operacinės rizikos bei vertybių praradimo sutrikus kasdieninei Banko veiklai.

Banko operacinės rizikos valdymo sistema papildo Banko veiklos tęstinumo valdymo planas ir Informacinių technologijų bendrovės “Blue Bridge” sukurtos ir įdiegtos informacijos apsaugos ir ekstremalių situacijų valdymo sistemos.

Atsižvelgiant į Banko veiklos apimtį ir galimybes pasinaudoti istoriniais duomenimis apie operacinę riziką, Bankas nusprendė taikyti pagrindinių rodiklių metodą apskaičiuojant papildomo kapitalo poreikį.

Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis

Šalia reguliariai atliekamo įvairių rizikos rūšių vertinimo ir kapitalo poreikio apskaičiavimo, Grupė atlieka testavimą nepalankiausiomis sąlygomis kredito, likvidumo, rinkos (palūkanų normos ir valiutos kurso) ir operacinei rizikai. Šio testavimo metu įvertinama, ar Banko kapitalo pakaktų, norint padengti galimus nuostolius dėl pablogėjusios Banko finansinės padėties. Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis atliekamas vieną kartą per metus, vadovaujantis Lietuvos banko nustatytais reikalavimais.

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

21 PASTABA INFORMACIJA APIE SEGMENTUS

Verslo segmentai

Grupės pagrindinių verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2011 m. birželio 30 d. pasibaigusių finansinių metų pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2011 m. birželio 30 d. balansą, apibendrinti žemiau:

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

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

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

Grupės pagrindinių verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2010 m. birželio 30 d. pasibaigusių finansinių metų pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2010 m. birželio 30 d. balansą, apibendrinti žemiau:

	Bankininkystė	Lizingas	Investicijų valdymas	Nekilnojamojo turto vystymas	Eliminavimai	Iš viso
Vidinės	5 101	(3 181)	(929)	(991)		-
Išorinės	6 931	5 661	550	597		13 739
Grynosios palūkanų pajamos	12 032	2 480	(379)	(394)	-	13 739
Vidinės	5 219	(3 298)	(929)	(992)		-
Išorinės	10 485	5 632	561	597		17 275
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	15 704	2 334	(368)	(395)	-	17 275
Vertės sumažėjimas	(18 630)	(1 199)	(10)	(310)		(20 149)
Vidinės	7	(57)	(12)	(16)	78	-
Išorinės	(12 437)	(1 001)	(284)	(792)		(14 514)
Veiklos sąnaudos	(12 430)	(1 058)	(296)	(808)	78	(14 514)
Amortizacija	(149)	(1)	-	(2)		(152)
Nusidėvėjimas	(1 546)	(472)	(7)	(54)		(2 079)
Vidinės	78	(1)	3 507	(61)	(3 523)	-
Išorinės	3 628	453	(265)	604		4 420
Kitos grynosios pajamos	3 706	452	3 242	543	(3 523)	4 420
Pelnas prieš apmokestinimą	(13 345)	56	2 561	(1 026)	(3 445)	(15 199)
Pelno mokesčio (sąnaudos)	2 228	(5)	-	-	-	2 223
Segmento pelnas po apmokestinimo	(11 117)	51	2 561	(1 026)	(3 445)	(12 976)
Pelnas priskirtinas Banko akcininkams	(11 117)	51	2 561	(1 026)	(3 445)	(12 976)
Iš viso segmento turto	2 159 540	108 925	50 188	60 343	(218 770)	2 160 226
Iš viso segmento išipareigojimų	1 888 775	106 699	44 486	53 550	(201 881)	1 891 629
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	270 765	2 226	5 702	6 793	(16 889)	268 597



**AB ŠIAULIŲ BANKO
2011 METŲ 6 MĖNESIŲ TARPINIS
KONSOLIDUOTAS PRANEŠIMAS**

1. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį parengtas konsoliduotas tarpinis pranešimas

AB Šiaulių banko konsoliduotas tarpinis pranešimas, parengtas už 2011 metų pirmąjį pusmetį.

2. AB Šiaulių banko kontaktiniai duomenys

Pavadinimas – AB Šiaulių bankas

Teisinė forma – akcinė bendrovė

Registavimo data – 1992 m. vasario 4 d.

Registro tvarkytojas – valstybės įmonė Registrų centras

Įmonės kodas – 112025254

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

Telefonai: (8 41) 522 117, 595 602, 595 653

Faksas (8 41) 430 774

El. paštas info@sb.lt

Interneto tinklalapis www.sb.lt

3. Šiaulių banko grupės įmonių kontaktiniai duomenys

AB Šiaulių bankas turi penkias dukterines bendroves: UAB „Šiaulių banko lizingas“, UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“, UAB „Šiaulių banko turto fondas“, UAB „Minera“ ir UAB „SBTF“.

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

- Pavadinimas – UAB „Šiaulių banko turto fondas“
Teisinė forma – uždaroji akcinė bendrovė
Registavimo data – 2002 m. rugpjūčio 13 d.
Registro tvarkytojas – valstybės įmonė Registrų centras
Įmonės kodas – 145855439
Buveinės adresas – Vilniaus g. 167, LT-76352 Šiauliai
Telefonas (8 41) 525 322
Faksas (8 41) 525 321
El. paštas turtofondas@sb.lt
Interneto tinklalapis www.sbturtofondas.lt

- Pavadinimas – UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“
Teisinė forma – uždaroji akcinė bendrovė
Registavimo data – 2000 m. rugpjūčio 31 d.
Registro tvarkytojas – valstybės įmonė Registrų centras

Įmonės kodas – 145649065
Buveinės adresas – Vilniaus g. 167, LT-76352 Šiauliai
Telefonas (8 41) 429 227
Faksas (8 41) 525 285
El. paštas valdymas@sb.lt
Interneto tinklalapis www.sbiv.lt

- Pavadinimas – UAB „SBTF“
Teisinė forma – uždaroji akcinė bendrovė
Registravimo data – 2004 m. lapkričio 24 d.
Registro tvarkytojas – valstybės įmonė Registrų centras
Įmonės kodas – 300069309
Buveinės adresas – Vilniaus g. 167, LT-76352 Šiauliai
Telefonas (8 41) 525 322
Faksas (8 41) 525 321
El. paštas z.kilciauskiene@sb.lt

- Pavadinimas – UAB „Minera“
Teisinė forma – uždaroji akcinė bendrovė
Registravimo data – 1992 m. rugsėjo 30 d.
Registro tvarkytojas – valstybės įmonė Registrų centras
Įmonės kodas – 121736330
Buveinės adresas – Vilniaus g. 167, LT-76352 Šiauliai
Telefonas/faksas (8 41) 399 423

2010 m. bendrovės UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ kontroliuojama įmonė UAB „Kėdainių oda“ tapo reikšminga Grupės atžvilgiu, todėl ji laikoma netiesiogiai valdoma.

4. Šiaulių banko pagrindinės veiklos pobūdis

Šiaulių bankas yra universalus, visas bankines paslaugas teikiantis bankas. Bankas turi 52 teritorinius padalinius, veikiančius 31 Lietuvos mieste. Šiaulių banko tinklas apima pagrindinius šalies miestus ir finansiškai aktyvius regionų centrus.

Bankas, vadovaudamasis LR įstatymais, teisiniais aktais ir įstatais, teikia šias finansines paslaugas:

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

5. Šiaulių banko įmonių grupė

2011 metų birželio 30 d. AB Šiaulių banko grupę sudarė AB Šiaulių bankas ir penkios dukterinės įmonės. Banko dalis Grupės įmonėse pateikiama lentelėje:

Dukterinė įmonė	Veikla, įstatinis kapitalas	Bankui priklausanti įstatinio kapitalo dalis, %
UAB „Šiaulių banko lizingas“ Vilniaus g. 167, Šiauliai	▪ Veiklos pobūdis – finansinė išperkamoji nuoma. Įmonė turi atstovybes Vilniuje, Kaune ir Klaipėdoje.	100
UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ Vilniaus g. 167, Šiauliai	▪ Veiklos pobūdis – įmonių privatizavimas, restruktūrizavimas ir reorganizavimo projektų finansavimas, investicijos į skolas ir nuosavybės vertybinius popierius bei smulkias ir vidutines įmones, finansinio valdymo patirties perteikimas.	100
UAB „Šiaulių banko turto fondas“ Vilniaus g. 167, Šiauliai	▪ Veiklos pobūdis – ilgalaikės investicijos į žemę, infrastruktūros rengimas, investicijos į kitą nekilnojamąjį turtą, statinių ir pastatų įsigijimas, rekonstrukcija, paskirties keitimas, nuosavų objektų statybos organizavimas, pastatų, patalpų ir žemės nuoma, konsultacijos ilgalaikių investicinių projektų įgyvendinimo, monitoringo klausimais.	100
UAB „SBTF“ Vilniaus g. 167, Šiauliai	▪ Veiklos pobūdis – nekilnojamojo turto operacijos, pagalbinė finansinių paslaugų veikla, konsultacinė valdymo veikla.	100
UAB „Minera“ Vilniaus g. 167, Šiauliai	▪ Veiklos pobūdis – nekilnojamojo turto operacijos, pagalbinė finansinių paslaugų veikla, konsultacinė valdymo veikla.	100

6. Banko įstatinis kapitalas

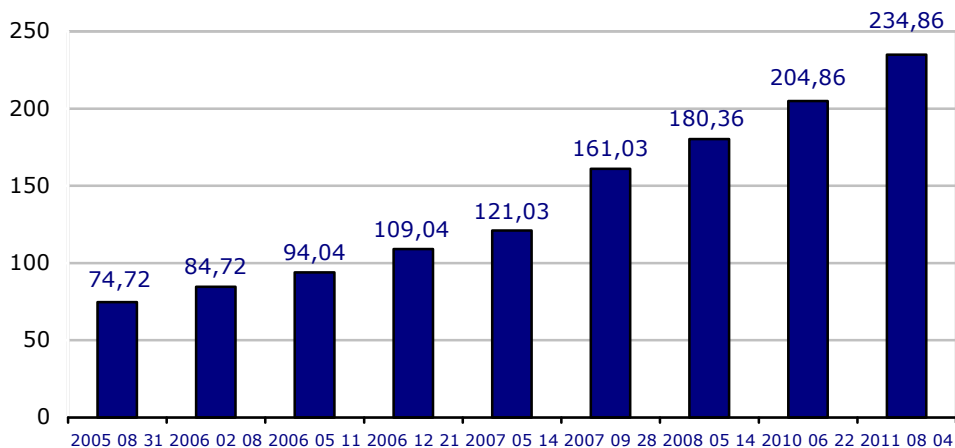
AB Šiaulių banko įstatinis kapitalas 2011-06-30 būviui – 204 857 533 litai. Minėtai datai 71,21 proc. AB Šiaulių banko įstatinio kapitalo priklausė Lietuvoje registruotoms įmonėms bei privatiems asmenims.

2011-08-04 įregistruotas padidintas banko įstatinis kapitalas – 234 857 533 litai.

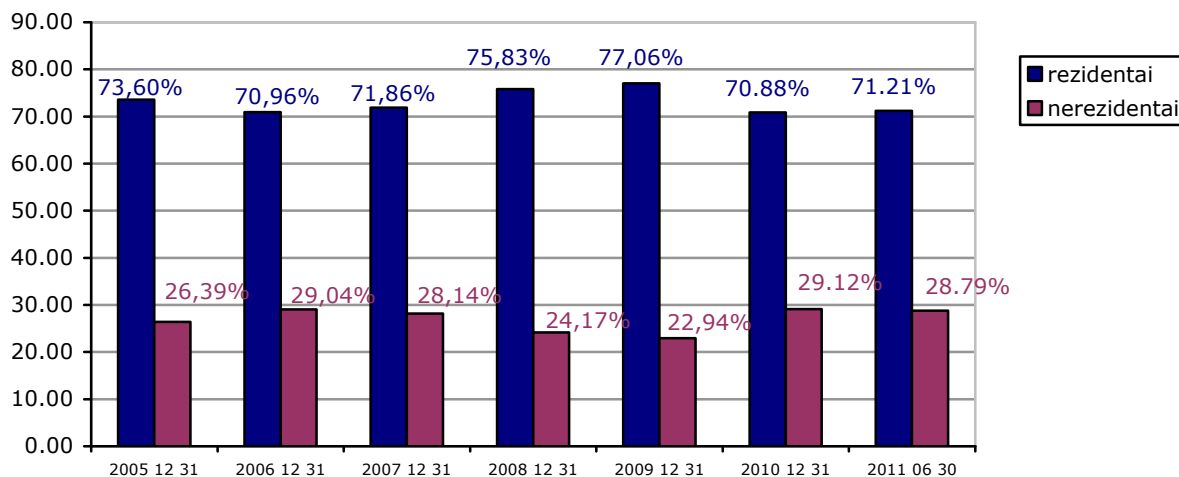
Banko įstatinio kapitalo struktūra:

Akcijų rūšis	Akcijų skaičius, vnt.	Nominali vertė, Lt	Bendra nominali vertė, Lt
Paprastosios vardinės akcijos, ISIN LT0000102253, 2011-06-30	204 857 533	1	204 857 533
Paprastosios vardinės akcijos, ISIN LT0000102253, 2011-08-04	234 857 533	1	234 857 533

Banko įstatinio kapitalo dydžio kitimas nuo 2005 metų (mln. Lt):



Akcininkai pagal rezidavimo vietą:



Banko akcininkai turi šias turtines teises:

- gauti Banko pelno dalį (dividendą);
- gauti likviduojamo Banko turto dalį;
- nemokamai gauti akcijų, jeigu įstatinis kapitalas didinamas iš Banko lėšų, išskyrus įstatymų nustatytus atvejus;
- kai akcininkas yra fizinis asmuo, palikti testamentu visas ar dalį akcijų vienam ar keliems asmenims;
- įstatymų nustatyta tvarka ir sąlygomis parduoti ar kitokiu būdu perleisti visas ar dalį akcijų kitų asmenų nuosavybėn;
- pirmumo teise įsigyti Banko išleidžiamų akcijų ar konvertuojamųjų obligacijų, išskyrus atvejį, kai visuotinis akcininkų susirinkimas įstatymų nustatyta tvarka nusprendžia atšaukti šią teisę visiems akcininkams;
- įstatymų nustatytais būdais skolinti Bankui. Tačiau Bankas, skolindamasis iš savo akcininkų, neturi teisės įkeisti akcininkams savo turto. Bankui skolinantis iš akcininko, palūkanos negali viršyti paskolos davėjo gyvenamojoje ar verslo vietoje esančių komercinių bankų vidutinės palūkanų normos, galiojusios paskolos sutarties sudarymo momentu. Tokiu atveju Bankui ir akcininkams draudžiama susitarti dėl didesnių palūkanų dydžio;

- kitas įstatymuose nustatytas turtines teises.

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

Banko akcininkai turi šias neturtines teises:

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

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

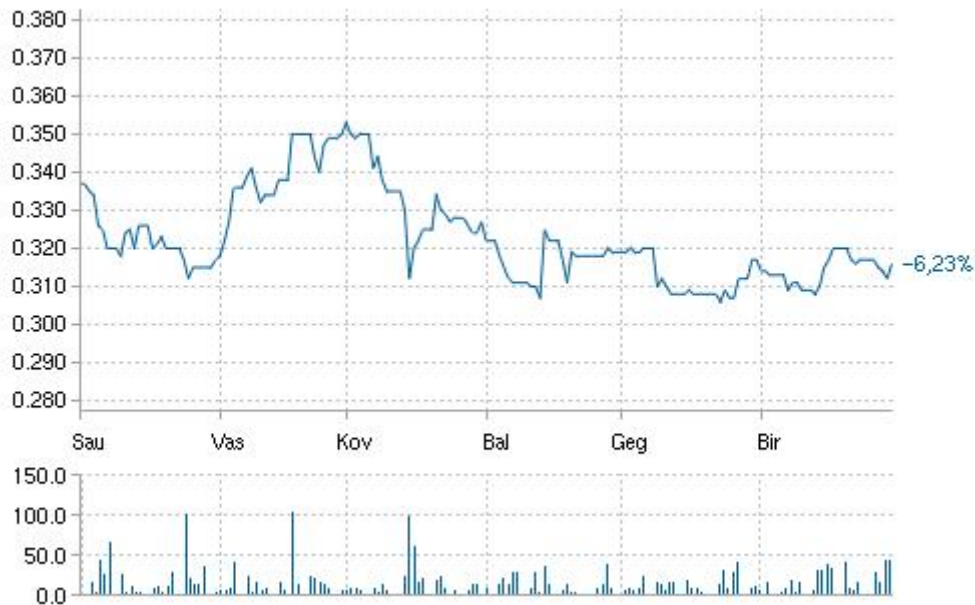
7. Duomenys apie banko grupę sudarančių įmonių prekybą akcijomis reguliuojamose rinkose

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

Didžiausia apyvarta banko akcijomis ir pinigais per 2011 metų 6 mėnesius AB NASDAQ OMX Vilnius biržoje buvo pasiekta 2011 m. kovo 15 d. prekybos sesijoje, kai buvo pirкта/parduota 328 667 vnt. akcijų už 98,7 tūkst.Eur (340,8 tūkst.litų). Aukščiausia akcijos kaina užfiksuota 2011 m. kovo 1 d. – 0,353 Eur (1,2188 Lt), žemiausia 2011 m. gegužės 23 d. – 0,306 Eur (1,0566 lito).

Toliau pateikiame banko akcijų kainos ir apyvartų grafikus per I-ąjį š.m. pusmetį iš AB NASDAQ OMX Vilnius interneto tinklalapio, patalpintus adresu:

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=2011&end_d=30&end_m=6&end_y=2011



Akcijos kaina pateikiama eurais, kadangi prekyba akcijomis nuo 2010-11-22 vykdoma eurais.

Žemiau pavaizduoti OMX Vilnius indekso ir Šiaulių banko akcijų kainos kitimo grafikai per laikotarpį nuo 2011-01-01 iki 2011-06-30. Informacija paimta iš AB NASDAQ OMX Vilnius interneto tinklalapio, kuriame ji skelbiama adresu:

http://www.nasdaqomxbaltic.com/market/?pg=charts&lang=lt&idx_main%5B%5D=OMXV&add_index=OMXBBPI&add_equity=LT0000128266&idx_equity%5B%5D=LT0000102253&period=other&start_d=1&start_m=1&start_y=2011&end_d=30&end_m=6&end_y=2011

Baltijos rinkos indeksai



Grafiko duomenys:

Indeksas/Akcijos	2011-01-01	2011-06-30	+/-%
OMX Vilnius	409,65	396,35	-3,25
SAB1L	0,34 EUR	0,32 EUR	-6,23

Pateikiame Šiaulių banko akcijų ir bendrą AB NASDAQ OMX Vilnius listinguojamų akcijų kapitalizaciją 2011 metų pirmojo pusmečio ir 2010 metų paskutinę prekybos dieną. Informacija paimta iš AB NASDAQ OMX Vilnius tinklalapio:

http://www.nasdaqomxbaltic.com/market/?pg=capital¤cy=0&market=XVSE&stocktype%5B%5D=main&period=other&start_d=30&start_m=12&start_y=2010&end_d=30&end_m=6&end_y=2011

Baltijos akcijų sąrašas	2010-12-31	2010-06-30	Pokytis
SABIL	69 036 988,62 EUR	64 734 980,43 EUR	-6,23%
Vilniaus rinka, iš viso	4 219 761 406,81 EUR	3 849 242 641,37 EUR	-8,78%

8. Informacija apie sutartis su vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkais

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

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

Banko išleistų obligacijų emisijos, išpirtos 2011-07-05, savininkų interesų gynimo sutartį AB Šiaulių bankas buvo pasirašęs su AB Ūkio banku.

9. Savų akcijų įsigijimas

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

10. Akcininkai

2011 metų birželio 30 d. bendras Šiaulių banko akcijų skaičius buvo 3 726. 2010 metų pabaigoje – 3 601, 2010-06-30 - 3 499. Visos išleistos akcijos suteikia akcijų turėtojams vienodas teises, numatytas LR Akcinių bendrovių įstatyme ir banko įstatuose.

Akcininkai, 2011 m. birželio 30 d. nuosavybės teise turėję daugiau kaip 5 proc. banko įstatinio kapitalo:

Eil. Nr.	Akcininkas	Nuosavybės teise priklausančių akcijų skaičius	Nuosavybės teise turima įstatinio kapitalo dalis, %	Nuosavybės teise turima balsų dalis, %	Kartu su susijusiais asmenimis turimų balsų dalis, %
1.	Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (ERPB) adr. One Exchange Square, Londonas, Didžioji Britanija	45 965 344	22,44	22,44	48,31
2.	Gintaras Kateiva	14 660 214	7,16	7,16	48,31
3.	Algirdas Butkus	10 590 328	5,17	5,17	48,31

Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas, UAB prekybos namai „Aiva“, UAB „Mintaka“, Įmonių grupė „Alita“ AB, Algirdas Butkus, Gintaras Kateiva, Arvydas Salda, Kastytis Jonas

Vyšniauskas, Sigitas Baguckas, Vigintas Butkus, Vytautas Junevičius, Justas Baguckas, Audrius Žiugžda, Daiva Kiburienė, Vita Adomaitytė, Arūnas Užupis ir Donatas Savickas, sudaro akcininkų, kurių balsai skaičiuojami kartu, grupę. Ši grupė 2011-06-30 turėjo 48,31% banko įstatinio kapitalo ir balsų.

Vertybinių popierių perleidimui apribojimų nėra. Akcininkai naudojami turinėjami ir neturinėjami teisėmis ir turi pareigas, numatytas LR Akcinių bendrovių įstatyme ir banko įstatuose.

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

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

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

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

11. Rizikos valdymas

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

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

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

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

Detalesnė informacija apie rizikų valdymą pateikta 2010 m. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto *Finansinės rizikos valdymas* dalyje bei 2011m. I-ojo pusmečio tarpinės finansinės atskaitomybės pastabose.

12. Vidaus kontrolės ir rizikos vertinimas (valdymas)

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

Šiaulių banko grupės veiklos vidaus kontrolė – nenutrūkstamas procesas, kuris užtikrina:

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

Banko veiklos vidaus kontrolę sudaro:

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

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

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

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

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

konvertuojamos, egzistavimą ir įtaką. Dukterinės įmonės visiškai konsoliduojamos nuo datos, kai Grupė įgyja šių įmonių kontrolę ir nebekonsoliduojamos nuo datos, kai ši kontrolė prarandama.

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

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

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

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

14. Tarptautinių agentūrų suteikti reitingai

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

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

15. Informacija apie veiklos rezultatus

Per pirmąjį 2011 metų pusmetį banko veiklos pelnas iki pelno mokesčio ir atidėjinių blogoms paskoloms beveik du kartus viršijo praėjusių metų to paties laikotarpio rezultatą ir siekė 10,4 mln. litų. Grynasis banko pusmečio pelnas išaugo iki 6,4 mln. litų, kai tuo tarpu pernai tuo pačiu laikotarpiu bankas patyrė 11,1 mln. litų nuostolio. Banko grupė minėtu laikotarpiu uždirbo 6,3 mln. litų grynojo pelno.

Aktyvi kreditavimo veikla ir didėjanti palūkanų marža labiausiai įtakojo pasiektą rezultatą. Vien per antrąjį metų ketvirtį banko paskolų portfelis padidėjo 9 procentais ir pasiekė beveik 1,9 mlrd. litų. Nuo metų pradžios Šiaulių banko paskolų portfelis išaugo 232 mln. litų, o indėliai - 134 mln. litų. Grynosios palūkanų pajamos per ketvirtį didėjo 27,6 procento, o lyginant su praėjusių metų pusmečiu - net 70 procentų.

Banko turto kokybės rodikliai

	2011-06-30	2010-12-31	2009-12-31
Turtas	2 555 200	2 334 654	2 059 270
Paskolos grynąja verte	1 889 179	1 657 609	1 605 635
Indėliai	1 806 702	1 672 394	1 528 840
Akcininkų nuosavybė	260 371	256 147	254 037
Specialieji atidėjiniai nuo paskolų portfelio, %	4,11	4,49	2,45

Didėjantis klientų skaičius leido daugiau uždirbti grynųjų paslaugų ir komisinių pajamų bei pelno iš operacijų užsienio valiuta. Lyginant su 2010-06-30 duomenimis, jos atitinkamai išaugo 8 bei 19 procentų.

Nors daugumos banko klientų finansinė būklė stabilizavosi ir pradeda gerėti, bankas, valdydamas patiriamą riziką, konservatyviai vertina paskolų portfelį. Dėl šios priežasties buvo papildomai sudaryta 2,9 mln. litų atidėjinių abejotiniams aktyvams padengti.

Įpusėjus 2011 metams, Šiaulių bankas vykdė visus Lietuvos banko nustatytus veiklos riziką ribojančius normatyvus. Banko likvidumo rodiklis ir metų viduryje siekė 36,50 proc. (Lietuvos banko nustatytas normatyvas – 30 proc.). Banko kapitalo pakankamumo rodiklis išlaikė aukštą poziciją ir sudarė 12,36 proc., t.y. viršijo Lietuvos banko nustatytą minimalų 8 proc. kapitalo pakankamumo normatyvą.

Pelningumo rodikliai:

		2011-06-30	2010-12-31	2010-06-30
Bankas	ROAA, %	0,53	-1,10	-1,05
	ROAE, %	4,93	-9,47	-8,47
	Išlaidų - pajamų santykis, %	60,01	63,78	71,50
Finansinė grupė*	ROAA, %	0,57	-1,09	-1,04
	ROAE, %	5,19	-9,38	-8,43
	Išlaidų-pajamų santykis, %	60,49	62,77	68,90
Visa grupė	ROAA, %	0,52	-1,28	-1,22
	ROAE, %	4,81	-11,20	-9,92
	Išlaidų-pajamų santykis, %	62,95	67,85	75,62

*Finansinę grupę sudaro Šiaulių bankas ir UAB „Šiaulių banko lizingas“

Veiklos riziką ribojantys normatyvai:

		2011-06-30	2010-12-31	2010-06-30
Bankas	Kapitalo pakankamumas, % (>8%)	12,36	14,06	14,01
	Likvidumas, % (>30%)	36,50	46,00	39,62
	Maksimali paskola vienam skolininkui, % (<25%)	23,30	21,68	21,90
	Bendra atvira pozicija užsienio valiuta, % (<25%)	0,89	0,55	0,68
	Kapitalo pakankamumas, % (>8%)	12,44	14,17	14,11
Finansinė grupė	Maksimali paskola vienam skolininkui, % (<25%)	23,11	21,50	21,74
	Bendra atvira pozicija užsienio valiuta, % (<25%)	0,88	0,54	0,68
	Kapitalo pakankamumas, %	12,26	13,92	14,11
Visa grupė	Bendra atvira pozicija užsienio valiuta, %	0,90	0,55	0,68

2011 metų birželio 30 d. Šiaulių bankas turėjo 52 klientų aptarnavimo padalinius 31-ame Lietuvos mieste – banko tinklas apėmė pagrindinius Respublikos miestus ir finansiškai aktyvius regionų centrus.

16. Veiklos planai, plėtra ir prognozės

Šiaulių banko veikla orientuota į ekonominio aktyvumo skatinimą ir SVV finansavimą. Bendraudamas su tarptautinėmis institucijomis ir finansiniais partneriais, bankas ieškos naujų

kreditavimo galimybių ir sieks prisidėti prie dėl ekonominio nuosmukio susidariusių problemų sprendimo bei prie verslo sąlygų gerinimo Lietuvoje. Šiaulių bankas ir visos Banko grupės įmonės glaudžiai bendradarbiaus su klientais, konsultuos juos, siūlys aktualius ir aiškius finansinius sprendimus, kiekvienu konkrečiu momentu reaguos į konkrečią situaciją, kad užtikrintų tolesnį sėkmingą augimą, teikiamų paslaugų plėtrą bei jų kokybės gerinimą.

17. Svarbiausi ataskaitinio laikotarpio įvykiai

- 2011 m. sausio mėn. UAB Žemės ūkio paskolų garantijų fondas (ŽŪPGF) su banku pasirašė naują sutartį dėl 1,34 mln. eurų (daugiau kaip 4,6 mln. litų) paskolos žemės ūkio valdoms modernizuoti.
- 2011-01-25 Klaipėdoje, prekybos centre „Liepa“, atidarytas šeštasis Šiaulių banko klientų aptarnavimo skyrius (KAS) uostamiestyje.
- Kovo mėnesį AB Šiaulių bankas pasirašė bendradarbiavimo sutartį su JEREMIE programos dalyviu, rizikos kapitalo fondu „LitCapital“. Pasirašyta sutartis verslo klientams numato ne tik mokymo paslaugų teikimą, konsultacijas dėl galimybės pasinaudoti Europos Sąjungos (ES) teikiama finansine parama ir efektyvesnio jos finansavimo instrumentų įsisavinimo, bet ir geresnę prieigą prie Europos investicijų fondo (EIF) įgyvendinamos JEREMIE programos finansinės inžinerijos priemonių. Bendradarbiaudami Šiaulių bankas ir „LitCapital“ taip pat numato bendras konferencijas, parodas, darbuotojų mokymą, informacijos sklaidą, leidinių platinimą.
- Balandžio mėn. Bankui buvo įteiktas Šiaulių pramoninkų asociacijos Garbės diplomą „Už Šiaulių miesto garsinimą“. Šiaulių bankas „užaugo“ Šiauliuose, bet, steigdamas padalinius kituose miestuose, prisideda prie visos Lietuvos verslo plėtros.
- Birželio pradžioje Europos investicinis fondas (EIF) ir Šiaulių bankas pasirašė garantijų sutartį, įgyvendinamą pagal JEREMIE iniciatyvą, pagal kurią bus apdraustos smulkiajam ir vidutiniam verslui (SVV) teikiamos Šiaulių banko paskolos. Pagal šią sutartį Šiaulių bankas smulkiam ir vidutiniam verslui iš savo resursų suteiks naujų paskolų už 25 mln. eurų (daugiau kaip 86 mln. litų) sumai, o EIF garantuos 80 proc. paskolos dydžio. Šiaulių bankas šias paskolas su EIF garantijomis verslui pradės teikti nuo šių metų spalio mėnesio. Visą lėšų sumą planuojama išskolinti per dvejus metus.
- 2011-06-28 Europos investicijų fondas ir Šiaulių bankas pasirašė pirmąją sutartį Lietuvoje dėl labai mažų įmonių finansavimo pagal mikrofinansų priemonę „Progress“. Pagal sutartį Šiaulių bankas turės dar didesnes galimybes aktyviai teikti kreditus smulkiesiems verslininkams ir sudarys ypač palankias sąlygas Lietuvos moterims gauti finansavimą verslo vystymui. Europos mikrofinansų priemonė „Progress“ yra finansuojama Europos Komisijos bei Europos investicijų fondo (EIF) lėšomis ir administruojama Europos investicijų fondo. Pasirašyta sutartis leis Šiaulių bankui dar labiau plėsti smulkiojo ir vidutinio verslo finansavimą bei didinti teikiamų mikrokreditų apimtį. Ši sutartis - tai ilgalaikio ir glaudaus EIF grupės ir Šiaulių banko bendradarbiavimo tęsinys.

Ataskaitiniu laikotarpiu banke pradėjo dirbti nauji vadovai, į kolektyvą įsiliejo nauji darbuotojai: nuo vasario 1 d. administracijos vadovu banke dirba Audrius Žiugžda, kuris išrinktas į banko valdybą ir pradėjo eiti valdybos pirmininko pavaduotojo pareigas; į banko valdybą išrinktas Arūnas Užupis, pradėjęs dirbti banke Mažmeninės bankininkystės tarnybos vadovu; banke įsteigtos 2 naujos tarnybos, kurioms vadovauja nauji vadovai, pasikeitė keleto regionų, filialų, departamentų vadovai.

Š.m. gegužės mėnesį buvo pradėta ir liepos 4 d. pabaigta platinti nauja banko akcijų emisija papildomais įnašais. Buvo išplatinta 30 mln.vnt paprastųjų vardinių 1 Lt nominalios vertės akcijų. Įstatinis kapitalas dėl šios akcijų emisijos padidėjo 30 mln. Litų iki 234.857.533 Lt ir 2011-08-04 buvo įregistruotas įmonių registre.

18. Per ataskaitinį laikotarpį padarytų pagrindinių investicijų apibūdinimas

Bankas eilę metų nuosekliai investuoja į verslo plėtrą, į naujų bankinių produktų kūrimą, personalo mokymą. Iki šalį palietusios ekonominės krizės, bankas nuolat plėtė savo veiklos geografiją, steigdamas naujus padalinius. Orientuodamasis į efektyvų bei kokybišką klientų aptarnavimą, bankas vykdė interjerų atnaujinimo, šiuolaikinių darbo vietų kūrimo darbus. Vėliau investicijų dydžiai mažėjo, buvo uždaryti keli neefektyviai dirbę banko padaliniai.

Per pirmąjį 2011 metų pusmetį bankas atidarė 2 naujus banko padalinius Klaipėdoje, į nekilnojamąjį turtą per 6 mėn. iš viso investuota 717 tūkst.Lt, įsigyta biuro įrangos už 852 tūkst. Lt, transporto už 412 tūkst.Lt, nematerialaus turto už 159 tūkst. Lt. Personalo mokymams ir komandiruočiams bankas išleido 38 tūkst.Lt

Užsienyje Bankas neturi savo padalinių, nevykdo jokios veiklos, visos minėtos investicijos padarytos Lietuvoje.

19. Darbuotojai

2011 metų birželio 30 d. Šiaulių banke dirbo 491 darbuotojas, iš kurių aukštąjį išsilavinimą turėjo 73 proc. dirbančiųjų, aukštesnįjį – 15 proc., vidurinį – 6 proc., spec. vidurinį – 2 proc., profesinį – 4 proc. (2010 metų birželio 30 d. Šiaulių banke dirbo 475 darbuotojai, iš kurių aukštąjį išsilavinimą turėjo 72 proc. dirbančiųjų, aukštesnįjį – 16 proc., vidurinį – 7 proc., spec. vidurinį – 2 proc., profesinį – 3 proc.). AB Šiaulių banko grupėje 2011 metų birželio 30 d. dirbo 557 darbuotojai (2010 metų birželio 30 d. - 538 darbuotojai).

Bendrų siekių siejami banko darbuotojai visą dėmesį skiria klientams, partnerystei, paprastiems ir greitiems sprendimams. Vykdamas Žmogiškųjų išteklių politiką, darbuotojams sudaromos sąlygos tobulėti, siekti karjeros, realizuoti savo gebėjimus. Bankas kuria šiuolaikišką darbo aplinką, ieško galimybių suderinti darbuotojų lūkesčius bei jų įsipareigojimus ir taip užtikrinti gerą darbo kokybę. Bankas toliau kuria ir plėtoja ilgalaikius darbo santykius su darbuotojais. Daugiau kaip 24 proc. darbuotojų banke dirba ilgiau negu 10 metų. Bankas turi patrauklaus, socialines garantijas suteikiančio darbdavio įvaizdį.

Vidutinis mėnesinis atitinkamos darbuotojų grupės darbo užmokestis, neatskaičius mokesčių:

Darbuotojų grupė	2011-06-30		2010-12-31		2010-06-30	
	Darbuotojų skaičius	Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis, Lt	Darbuotojų skaičius	Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis, Lt	Darbuotojų skaičius	Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis, Lt
Vadovaujantys darbuotojai	12	23 228	8	14 910	8	15 300
Tarnautojai	419	2 298	441	1 967	438	1 922

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

Kolektyvinių sutarčių banke sudaryta nėra.

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

20. Aplinkosauga

AB Šiaulių bankas yra tarptautinės iniciatyvos - Jungtinių Tautų Pasaulinio susitarimo - už atsakingą verslą narys. Savo veikloje bankas remia Pasaulinio susitarimo ir dešimties jo principų, tarp jų ir aplinkos apsaugos, laikymąsi:

- remti prevencines programas, užtikrinančias aplinkos apsaugą;
- imtis iniciatyvos aplinkosauginei atsakomybei didinti;
- skatinti aplinkai palankių technologijų vystymąsi ir paplitimą.

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

21. Banko organai

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

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

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

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

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

Kolegialių banko organų nariai

Banko stebėtojų taryba:

- **Arvydas Salda** – stebėtojų tarybos pirmininkas. UAB „Šiaulių banko turto fondas“ konsultantas. AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 1991 m. (nuo 1999 m. – tarybos pirmininkas);
- **Sigitas Baguckas** – UAB „Namų statyba“ prokūristas. AB Šiaulių banko tarybos pirmininko pavaduotojas nuo 2000 m., tarybos narys nuo 1991 m.;
- **Gintaras Kateiva** – UAB „Litagra“ generalinis direktorius. AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2008 m.;
- **Kastytis Jonas Vyšniauskas** – UAB „Sulinkiai“ valdybos pirmininkas, AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 1996 m.;
- **Vigintas Butkus** – UAB „Mintaka“ direktorius, UAB prekybos namai „Aiva“ direktorius (antraeilės pareigos). AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2004 m.;

- **Vytautas Junevičius** – Įmonių grupė „Alita“ AB valdybos pirmininkas, generalinio direktoriaus patarėjas. AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2006 m.;
- **Peter Reiniger** – Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (ERPB), vadovaujantis direktorius. Stebėtojų tarybos narys nuo 2011 m.

Banko valdyba:

- **Algirdas Butkus** – valdybos pirmininkas, administracijos vadovo pavaduotojas;
- **Audrius Žiugžda** - valdybos pirmininko pavaduotojas, administracijos vadovas;
- **Donatas Savickas** – valdybos pirmininko pavaduotojas, administracijos vadovo pavaduotojas, Finansų ir rizikos valdymo tarnybos vadovas;
- **Vita Adomaitytė** – valdybos narė, vyriausioji buhalterė, Apskaitos ir atskaitomybės tarnybos vadovė;
- **Daiva Kiburienė** – valdybos narė, administracijos vadovo pavaduotoja, Šiaulių regiono vadovė;
- **Arūnas Užupis** – valdybos narys, Mažmeninės bankininkystės tarnybos vadovas;

2011-06-30

Vardas, pavardė	Kadencijos pradžia/pabaiga	Nuosavybės teise turima kapitalo dalis, %	Kartu su susijusiais asmenimis turima balsų dalis, %
Arvydas Salda	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	2,97	48,31
Sigitas Baguckas	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	0,75	48,31
Kastytis Jonas Vyšniauskas	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	1,12	48,31
Vigintas Butkus	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	0,44	48,31
Vytautas Junevičius	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	0,15	48,31
Peter Reiniger	pradžia 2011-03-29 pabaiga 2012 m.	-	-
Gintaras Kateiva	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	7,16	48,31
Algirdas Butkus	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	5,17	48,31
Audrius Žiugžda	pradžia 2011-02-22 pabaiga 2012 m.	0,07	48,31
Donatas Savickas	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	0,01	48,31
Vita Adomaitytė	pradžia 2011-05-03 pabaiga 2012 m.	0,02	48,31
Daiva Kiburienė	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	0,01	48,31
Arūnas Užupis	pradžia 2011-03-10 pabaiga 2012 m.	<0,01	48,31

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

AB ŠIAULIŲ BANKO 2011 M. 6 MĖNESIŲ KONSOLIDUOTAS TARPINIS PRANEŠIMAS

Vardas, pavardė	Dalyvavimas kitų įmonių veikloje (įmonės pavadinimas, pareigos)	Dalyvavimas kitų įmonių kapitale (procentinė dalis kapitale virš 5%)
Arvydas Salda	<ul style="list-style-type: none"> ▪ UAB „Klaipėdos LEZ valdymo bendrovė“ valdybos narys ▪ UAB „Šiaulių banko turto fondas“ konsultantas ▪ UAB „Pavasaris“ valdybos narys 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ UAB SLEZVB – 11,05% ▪ UAB STIV – 14,61%
Sigitas Baguckas	<ul style="list-style-type: none"> ▪ UAB „Namų statyba“ prokūristas 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ UAB „Namų statyba“ – 47,12%
Kastytis Jonas Vyšniauskas	<ul style="list-style-type: none"> ▪ UAB „Sulinkiai“ valdybos pirmininkas 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ UAB „Sulinkiai“ – 13,82%
Vigintas Butkus	<ul style="list-style-type: none"> ▪ UAB prekybos namai „Aiva“ direktorius ▪ UAB „Mintaka“ direktorius 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ AB „Šiaulių komercija“ – 7,26% ▪ UAB „Aiva“ – 9,25% ▪ UAB „Mintaka“ – 9,80%
Vytautas Junevičius	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Įmonių grupė „Alita“ AB valdybos pirmininkas, generalinio direktoriaus patarėjas ▪ AB „Anykščių vynos“ valdybos pirmininkas 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Įmonių grupė „Alita“ AB – 86,40% ▪ UAB „Aunuva“ – 50,00%
Gintaras Kateiva	<ul style="list-style-type: none"> ▪ UAB „Litagra“ generalinis direktorius, valdybos pirmininkas ▪ UAB „Litagros“ mažmena direktoriaus patarėjas 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ UAB „Litagra“ – 49,11%
Peter Reiniger	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Europos rekonstrukcijos ir plėtros banko vadovaujantis direktorius 	-
Algirdas Butkus	-	<ul style="list-style-type: none"> ▪ UAB prekybos namai „Aiva“ – 66,35% ▪ AB „Šiaulių komercija“ – 15,63% ▪ UAB „Visnorus“ – 24,94% ▪ UAB „Mintaka“ – 68,08%
Audrius Žiugžda	Vytauto Didžiojo Universiteto tarybos narys, AB Limarko laivininkystės kompanijos valdybos narys, UAB LitCapital Patarėjų komiteto narys, VŠĮ Investuok Lietuvoje tarybos narys	-
Donatas Savickas	-	-
Vita Adomaitytė	-	-
Daiva Kiburienė	-	-
Arūnas Užupis	-	UAB „UZU“ – 30 %

Per 2011 metų pirmąjį pusmetį priskaičiuotos pinigų sumos bendrai ir vidutiniai dydžiai, tenkantys vienam kolegialaus organo nariui, suteiktos garantijos:

Valdymo organų nariai	Žmonių skaičius	Priskaičiuotos bendros sumos, Lt	Vidutiniai dydžiai, Lt	Perleista turto, Lt	Suteikta garantijų, Lt
Banko tarybos nariai	7	0	0	0	0
Banko valdybos nariai	6	904 372	150 729	0	0
Administracijos vadovas ir vyr. buhalterė	2	325 336	162 668	0	0

22. Banke sudarytų komitetų nariai, jų veiklos sritys

Banke nuolat veikia Paskolų, Vidaus audito, ir Rizikų valdymo komitetai. Šių komitetų funkcijas, sudarymo ir veiklos tvarką nustato Lietuvos Respublikos ir Lietuvos Banko teisės aktai bei atitinkamo komiteto nuostatai, patvirtinti Banko valdybos ar stebėtojų tarybos.

Vidaus audito komitetas periodiškai stebi ir aptaria finansinių ataskaitų rengimo procesą, banko vidaus kontrolės, rizikos valdymo ir vidaus audito sistemų veiksmingumą, audito ir vidaus audito atlikimo procesus ir atlieka kitas priežiūros institucijos teisės aktuose ir vidaus audito komiteto nuostatuose nustatytas funkcijas. Vidaus audito komiteto sudėtį, kompetenciją, veiklos organizavimą nustato banko stebėtojų tarybos patvirtinti vidaus audito komiteto nuostatai. Vidaus audito komitetas tiesiogiai pavaldus banko stebėtojų tarybai ir atsiskaito jai ne rečiau kaip kartą per metus

Pagrindiniai RVK uždaviniai yra Banko rizikų valdymo sistemos efektyvumo užtikrinimas ir Bankui priimtino rizikų lygio palaikymas ir kontrolė.

Paskolų komitetas nagrinėja paskolų paraiškų dokumentus, sprendžia dėl paskolų suteikimo ir jų sąlygų keitimo, vertina paskolos riziką, teikia pasiūlymus dėl paskolų teikimo, paskolų palūkanų normos, paskolų administravimo procedūrų tobulinimo ir atlieka kitas jo nuostatuose nustatytas funkcijas.

Atlygio komitetas vertina kintamojo atlygio principus, prižiūri už rizikos valdymą ir atitikties kontrolę atsakingų vadovaujančių darbuotojų kintamuosius atlygius, rengia sprendimų dėl kintamojo atlygio projektus, kuriuos priima Banko stebėtojų taryba, atsižvelgiant į Banko akcininkų, investuotojų ilgalaikius tikslus.

Duomenys apie komitetų narius pateikiami lentelėje

2011-06-30

Vardas, pavardė	Kadencijos pradžia/pabaiga	Nuosavybės teise turima kapitalo dalis, %	Darbovietė
Vidaus audito komitetas			
Sigitas Baguckas	2005.05.03 / 2012	0,75	UAB "Namų statyba"
Kastytis Jonas Vyšniauskas	2005.05.03 / 2012	0,12	UAB "Sulinkiai"
Vytautas Junevičius	2008.03.27 / 2012	0,15	Įmonių grupė "Alita" AB
Galina Ivanova	2010.03.29 / 2012	0,00	UAB "Revizorius"
Rizikų valdymo komitetas			
Donatas Savickas	2007.08.30 / veikia nuolat	0,01	AB Šiaulių bankas
Jolanta Dūdaitė	2007.08.30 / veikia nuolat	0,00	AB Šiaulių bankas
Vita Adomaitytė	2007.08.30 / veikia nuolat	0,02	AB Šiaulių bankas
Pranas Gedgaudas	2007.08.30 / veikia nuolat	<0,01	AB Šiaulių bankas
Morena Liachauskienė	2007.08.30 / veikia nuolat	0,00	AB Šiaulių bankas
Giedrius Sarapinas	2007.08.30 / veikia nuolat	0,01	AB Šiaulių bankas
Paskolų komitetas			
Algirdas Butkus	2011.05.23 / veikia nuolat	5,17	AB Šiaulių bankas
Audrius Žiugžda	2011.05.23 / veikia nuolat	0,07	AB Šiaulių bankas
Danutė Gaubienė	2011.05.23 / veikia nuolat	0,00	AB Šiaulių bankas
Daiva Kiburienė	2011.05.23 / veikia nuolat	0,01	AB Šiaulių bankas
Aurelija Pociūtė	2011.05.23 / veikia nuolat	0,00	AB Šiaulių bankas
Arvydas Salda	2011.05.23 / veikia nuolat	2,97	UAB „Šiaulių banko turto fondas“
Giedrius Sarapinas	2011.05.23 / veikia nuolat	0,01	AB Šiaulių bankas
Donatas Savickas	2011.05.23 / veikia nuolat	0,02	AB Šiaulių bankas
Vytautas Sinius	2011.05.23 / veikia nuolat	0,00	AB Šiaulių bankas

Atlygio komitetas			
Avydas Salda	2011.05.09 / veikia nuolat	2,97	UAB „Šiaulių banko turto fondas“
Jonas Bartkus	2011.05.09 / veikia nuolat	<0,01	AB Šiaulių bankas
Ernesta Laurinavičienė	2011.05.09 / veikia nuolat	0,00	AB Šiaulių bankas
Živilė Skibarkienė	2011.05.09 / veikia nuolat	0,00	AB Šiaulių bankas

23. Sandoriai su susijusiomis šalimis

Per 2011 m. pirmąjį pusmetį buvo sudaryta sandorių su susijusiomis šalimis. Banko susijusios šalys yra banko stebėtojų tarybos ir banko valdybos nariai, akcininkai, veikiantys bendrai pagal Akcininkų sutartį, minėtų susijusių šalių artimi šeimos nariai bei banko dukterinės įmonės ir šių susijusių šalių kontroliuojamos, bendrai kontroliuojamos įmonės, arba įmonės, kuriose šios susijusios šalys turi reikšmingą įtaką. Visi sandoriai sudaryti įprastomis rinkos sąlygomis. Išsamus sandorių apibūdinimas pateikiamas AB Šiaulių banko 2011 metų pirmojo pusmečio tarpinės finansinės atskaitomybės pastabose.

24. Duomenys apie viešai skelbtą informaciją

Per 2011 metų pirmąjį pusmetį viešai skelbta ši informacija:

- 2011-01-20 pranešta apie naujai paskirtą administracijos vadovą;
- 2011-02-23 pateikta informacija apie pasikeitimus banko valdyboje;
- 2011-02-23 paskelbtas AB Šiaulių banko ir banko Grupės 2010 metų neauditotas veiklos rezultatas;
- 2011-02-28 pateikta AB Šiaulių banko tarpinė finansinė informacija už 2010 m. 12 mėnesių;
- 2011-03-07 pranešimas apie eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo šaukimą;
- 2011-03-08 pateikti banko valdybos parengti sprendimų projektai 2011-03-29 vykšančiam visuotiniam akcininkų susirinkimui;
- 2011-03-17 supažindinta su pasiūlytu kandidatu į banko stebėtojų tarybą;
- 2011-03-29 pateikti eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimai;
- 2011-03-30 audituota metinė informacija už 2010 metus;
- 2011-04-07 pateiktas banko 30 mln.Lt akcijų emisijos prospektas;
- 2011-04-11 paskelbti bankui suteikti nauji reitingai;
- 2011-04-14 AB Šiaulių banko ir banko grupės 2011 metų pirmojo ketvirčio neauditotas veiklos rezultatas;
- 2011-04-27 pranešimas apie akcijų emisijos platinimą ir pasiūlymas įsigyti akcijų, pasinaudojant pirmumo teise;
- 2011-05-04 pranešimas apie išrinktą valdybos narę;
- 2011-05-13 pateiktas 30 mln. Lt akcijų emisijos priedas;
- 2011-05-16 informacija apie planuojamą 2011 metų pelną;
- 2011-05-25 pateikta banko prisistatymo investuotojams medžiaga;
- 2011-05-31 paskelbta 2011 metų 3 mėnesių tarpinė informacija;
- 2011-06-01 pranešti akcijų emisijos platinimo I-ojo etapo rezultatai ir informacija apie II-ąjį platinimo etapą;
- 2010-06-20 informacija apie trečiąjį akcijų emisijos platinimo etapą;
- 2011-06-28 informacija apie gautas paraiškas įsigyti naujos emisijos akcijų trečiame platinimo etape.
 - pranešimai apie Banko vadovų sudarytus sandorius su Banko akcijomis.

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

25. Įstatų keitimo tvarka

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

26. Informacija, kaip laikomasi bendrovių valdymo kodekso

Bankas laikosi daugelio bendrovių valdymo kodekso normų. Informacija apie tai, kaip bankas laikosi konkrečių bendrovių valdymo kodekso straipsnių per 2011 metų pirmąjį pusmetį nesikeitė. Visas pranešimas pateikiamas kartu su 2010 metų konsoliduotu pranešimu. Informacija taip pat pateikiama Šiaulių banko interneto tinklalapyje www.sb.lt.

Administracijos vadovas



Audrius Žiugžda