

ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

Mes, AB Šiaulių banko valdybos pirmininko pavaduotojas Donatas Savickas ir vyriausioji buhalterė Vita Adomaitytė, patvirtiname, kad 2009 m. I-ojo pusmečio finansinė atskaitomybė sudaryta pagal taikomus buhalterinės apskaitos standartus, atitinka tikrovę ir teisingai parodo AB Šiaulių banko ir bendrą konsoliduotų įmonių turta, išsipareigojimus, finansinę būklę bei veiklos rezultata. Mūsų žiniomis, tarpiniame pranešime yra teisingai nurodyta verslo plėtros ir veiklos apžvalga.

Valdybos pirmininko pavaduotojas



Donatas Savickas

Vyriausioji buhalterė



Vita Adomaitytė

2009-08-28



FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2009 M. BIRŽELIO 30 D.

TILŽĖS G. 149, LT-76348 ŠIAULIAI
TEL. (8 41) 595 607, FAKSAS (8 41) 430 774
El. P. info@sb.lt
www.sb.lt

TURINYS

BALANSINĖ ATASKAITA	3
PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA	4
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	6
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	7
BENDROJI INFORMACIJA	9
PASTABOS	10
2009 M. 6 MĖN. TARPINIS KONSOLIDUOTAS PRANEŠIMAS	32

AB ŠIAULIŲ BANKO 2009 M. 6 MĖNESIŲ TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

BALANSINĖ ATASKAITA

	Pastabos	2009 m. birželio 30 d.		2008 m. gruodžio 31 d.	
		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
TURTAS					
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	2	192 096	191 975	142 939	142 927
Gautinos sumos iš kitų bankų	3	2 722	2 722	1 220	1 220
Prekybiniai vertybiniai popieriai	6	3 447	341	3 689	714
Klientams suteiktos paskolos	4	1 453 159	1 641 355	1 490 014	1 674 541
Finansinės nuomos gautinos sumos	5	117 832	-	128 836	-
Investiciniai vertybiniai popieriai:					
- skirti parduoti	6	39 688	24 164	36 860	21 336
- laikomi iki išpirkimo	6	145 339	142 233	150 012	147 038
Investicijos į dukterines įmones	6	-	11 157	-	2 135
Nematerialusis turtas		641	634	791	780
Ilgalaikis materialusis turtas		60 601	46 229	56 359	46 290
Pelno mokesčio permoka		928	605	1 002	-
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		20	-	-	-
Kitas turtas	7	69 734	7 747	67 852	12 704
Turto iš viso		2 086 207	2 069 162	2 079 574	2 049 685
ĮSIPAREIGOJIMAI					
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	8	322 182	313 185	445 835	445 945
Klientams mokėtinos sumos	9	1 434 006	1 434 078	1 259 750	1 259 755
Specialieji ir skolinimo fondai	10	29 122	29 122	30 699	30 699
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	11	7 539	7 539	24 997	24 997
Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai		20	-	543	526
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai		153	153	98	98
Kiti įsipareigojimai	12	10 701	4 504	14 028	4 784
Įsipareigojimų iš viso		1 803 723	1 788 581	1 784 950	1 766 804
NUOSAVYBĖ					
Kapitalas ir rezervai priskiriami patronuojančio banko akcininkams					
Akcinis kapitalas	13	180 358	180 358	180 358	180 358
Akcijų priedai		45 681	45 681	45 681	45 681
Atsargos kapitalas		2 611	2 611	2 611	2 611
Privalomasis rezervas		6 376	5 981	3 683	3 405
Bendrasis rezervas galimiems aktyvų nuostoliams dengti		10 000	10 000	-	-
Finansinio turto perkainojimo rezervas		(560)	(560)	(680)	(680)
Nepaskirstytas pelnas		38 018	36 510	58 004	51 506
Mažumos dalis	14	-	-	4 967	-
Nuosavybės iš viso		282 484	280 581	294 624	282 881
Įsipareigojimų ir acininkų nuosavybės iš viso		2 086 207	2 069 162	2 079 574	2 049 685

Pastabos, pateiktos 10 - 31 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

Valdybos pirmininko pavaduotojas



Donatas Savickas

Vyriausioji buhalterė



Vita Adomaitytė

Data: 2009 m. rugpjūčio 28 d.

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

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA

	Pastabos	2009 m. birželio 30 d.		2008 m. birželio 30 d.	
		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	15	72 997	71 719	68 014	64 916
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos	15	(56 674)	(56 349)	(43 241)	(42 982)
Grynosios palūkanų pajamos		16 323	15 370	24 773	21 934
Paslaugų ir komisinių pajamos	16	6 106	6 275	6 846	7 003
Paslaugų ir komisinių išlaidos	16	(2 160)	(2 121)	(2 532)	(2 480)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		3 946	4 154	4 314	4 523
Paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai		(15 342)	(13 726)	(3 012)	(2 599)
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais		4 928	304	7 864	(89)
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta		1 131	1 131	1 238	1 241
Pelnas iš parduoto turto		(129)	4	81	2
Kitos pajamos		560	295	524	248
Administracinės ir kitos veiklos sąnaudos	17	(18 906)	(16 329)	(21 305)	(18 438)
Veiklos pelnas		(7 489)	(8 797)	14 477	6 822
Dividendai iš investicijų į dukterines bendroves		-	6 377	-	8 797
Pelnas prieš pelno mokesčių		(7 489)	(2 420)	14 477	15 619
Pelno mokesčio sąnaudos		17	-	(639)	(600)
Pelnas už metus		(7 472)	(2 420)	13 838	15 019
Pelnas priskirtinas:					
Banko akcininkams		(7 472)	(2 420)	10 880	15 019
Mažumos daliai	14	-	-	2 958	-
Pelnas už metus		(7 472)	(2 420)	13 838	15 019
Paprastasis bei su potencialiai konvertuojamomis akcijomis apskaičiuotas pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt už vieną akciją)	13	-0,04	-0,01	0,06	0,08

Pastabos, pateiktos 10 - 31 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

Valdybos pirmininko pavaduotojas



Donatas Savickas

Vyriausioji buhalterė



Vita Adomaitytė

Data: 2009 m. rugpjūčio 28 d.

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

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA UŽ PERIODĄ

	2009 m. 04-06 mėn.		2008 m. 04-06 mėn.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	35 593	35 864	35 203	33 668
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos	(28 060)	(28 748)	(22 469)	(22 328)
Grynosios palūkanų pajamos	7 533	7 116	12 734	11 340
Paslaugų ir komisinių pajamos	3 038	3 113	3 603	3 677
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(1 092)	(1 070)	(1 314)	(1 288)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	1 946	2 043	2 289	2 389
Paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai	(6 447)	(5 579)	(1 588)	(1 354)
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais	97	97	1 478	408
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta	517	517	713	713
Pelnas iš parduoto turto	(121)	3	58	-
Kitos pajamos	324	178	226	121
Administracinės ir kitos veiklos sąnaudos	(9 193)	(7 924)	(10 414)	(9 110)
Veiklos pelnas	(5 344)	(3 549)	5 496	4 507
Dividendai iš investicijų į dukterines bendroves	-	-	-	-
Pelnas prieš pelno mokesčių	(5 344)	(3 549)	5 496	4 507
Pelno mokesčio sąnaudos	17	-	(694)	(600)
Pelnas už periodą	(5 327)	(3 549)	4 802	3 907
Pelnas priskirtinas:				
Banko akcininkams	(5 327)	(3 549)	4 490	3 907
Mažumos daliai	-	-	312	-
Pelnas už periodą	(5 327)	(3 549)	4 802	3 907

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

BANKO IR GRUPĖS PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	2009 m. birželio 30 d.		2008 m. birželio 30 d.		
	Pastabos	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pagrindinė veikla					
Gautos palūkanos		70 319	69 041	67 746	64 648
Sumokėtos palūkanos		(55 432)	(55 107)	(43 492)	(42 233)
Pinigų srautai iš susigrąžintų anksčiau nurašytų paskolų		93	8	95	43
Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta		1 402	1 402	1 181	1 181
Grynosios pajamos iš operacijų vertybiniais popieriais		(196)	(196)	576	548
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		3 946	4 154	4 314	4 523
Darbuotojų atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai už darbuotojus		(10 232)	(8 897)	(13 231)	(11 476)
Kitos įplaukos		431	299	605	507
Kitos išmokos		(10 620)	(9 221)	(10 394)	(6 275)
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš trumpalaikio turto ir įsipareigojimų pasikeitimą		(289)	1 483	8 400	11 466
Turto (padidėjimas) sumažėjimas:					
Paskolų kredito ir finansinėms institucijoms (padidėjimas)		8 909	21 519	(6 080)	(10 833)
Suteiktų paskolų klientams (padidėjimas)		31 655	5 348	(76 648)	(76 305)
Prekybinių vertybinių popierių sumažėjimas (padidėjimas)		538	669	(983)	640
Kito trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas		(5 335)	1 581	4 527	(2 956)
Turto pasikeitimai		35 767	29 117	(79 184)	(89 454)
Įsipareigojimų padidėjimas					
Įsipareigojimų kredito ir finansinėms institucijoms padidėjimas		(89 075)	(89 075)	(46 340)	(46 401)
Indėlių, spec. Skolinimosi fondų padidėjimas		127 859	133 726	135 783	136 193
Kitų įsipareigojimų padidėjimas		(2 657)	(6 162)	(1 623)	(60)
Įsipareigojimų pasikeitimai		36 127	38 489	87 820	89 732
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos (panaudoti pagrindinei veiklai) prieš apmokestinimą		71 605	69 089	17 036	11 744
Sumokėtas pelno mokestis		(1 131)	(1 131)	(552)	(507)
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos		70 474	67 958	16 484	11 237
Investicinė veikla					
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto įsigijimas		(6 770)	(1 992)	(3 752)	(2 476)
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimas		1 035	834	222	141
Vertybinių popierių, laikomų pardavimui, įsigijimas		(16 858)	(16 858)	(19 651)	(19 651)
Įplaukos išpirkus vertybinius popierius, laikomus pardavimui		14 201	14 201	2 738	2 738
Vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo, įsigijimas		(6 948)	(6 816)	(3 986)	(3 986)
Įplaukos išpirkus vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo		11 621	11 621	12 929	12 929
Investicijos į dukterines įmones		-	(9 022)	-	-
Gauti dividendai		4 828	6 581	8 041	8 913
Grynieji pinigų srautai panaudoti investicinei veiklai		1 109	(1 451)	(3 459)	(1 392)
Finansinė veikla					
Akcinio kapitalo didinimas		-	-	-	-
Išmokėti dividendai		(1)	(1)	(3 214)	(3 214)
Mokėjimai mažumos akcininkams iš sumažinto dukterinės įmonės acinio kapitalo		(4 967)	-	(3 145)	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai		15 436	15 436	41 193	41 193
Išpirkti skolos vertybiniai popieriai		(32 894)	(32 894)	(39 295)	(39 295)
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos		(22 426)	(17 459)	(4 461)	(1 316)
Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynas padidėjimas		49 157	49 048	8 564	8 529
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.		142 939	142 927	230 540	230 528
Pinigai ir pinigų ekvivalentai birželio 30 d.	2	192 096	191 975	239 104	239 057

Pastabos, pateiktos 10 - 31 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

Valdybos pirmininko pavaduotojas



Donatas Savickas

Vyriausioji buhalterė



Vita Adomaitytė

Data: 2009 m. rugpjūčio 28 d.

AB ŠIAULIŲ BANKO 2009 METŲ 6 MĖNESIŲ TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Priskirtina Banko akcininkams					Iš viso	Mažumos dalis	Nuosavybės iš viso
	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Atsargos kapitalas	Privalomasis rezerva, kiti rezervais	Nepaskirstytas pelnas			
2007 m. gruodžio 31 d.	161 033	65 006	2 611	2 103	49 824	280 577	8 629	289 206
Dividendai	-	-	-	-	(3 221)	(3 221)	-	(3 221)
Dividendai mažumos daliai	-	-	-	-	-	-	(6 103)	(6 103)
Rezervų formavimas	-	-	-	1 940	(1 940)	-	-	-
Akcinio kapitalo didinimas perskirstant akcijų priedus	19 325	(19 325)	-	-	-	-	-	-
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	(227)	-	(227)	-	(227)
Atidėto pelno mokesčio suformavimas	-	-	-	16	-	16	-	16
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	10 880	10 880	2 958	13 838
2008 m. birželio 30 d.	180 358	45 681	2 611	3 832	55 543	288 025	5 484	293 509
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	(891)	-	(891)	-	(891)
Atidėto pelno mokesčio suformavimas	-	-	-	62	-	62	-	62
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	2 461	2 461	(517)	1 944
2008 m. gruodžio 31 d.	180 358	45 681	2 611	3 003	58 004	289 657	4 967	294 624
Dividendai	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendai mažumos daliai	-	-	-	-	-	-	(3 923)	(3 923)
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	175	-	175	-	175
Atidėto pelno mokesčio suformavimas	-	-	-	(55)	-	(55)	-	(55)
Rezervų formavimas	-	-	-	12 514	(12 514)	-	-	-
Dukterinių įmonių akcinio kapitalo, tenkančio mažumai, sumažėjimas	-	-	-	179	-	179	(1 044)	(865)
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	(7 472)	(7 472)	-	(7 472)
2009 m. birželio 30 d.	180 358	45 681	2 611	15 816	38 018	282 484	-	282 484

Valdybos pirmininko pavaduotojas

Vyriausioji buhalterė

Data: 2009 m. rugpjūčio 28 d.

Donatas Savickas

Vita Adomaitytė

AB ŠIAULIŲ BANKO 2009 METŲ 6 MĖNESIŲ TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Atsargos kapitalas	Finansinio turto perkainojimo rezervas	Privalomieji ir kiti rezervai	Nepaskirsty- tas pelnas	Iš viso
2007 m. gruodžio 31 d.	161 033	65 006	2 611	360	1 445	39 162	269 617
Dividendai	-	-	-	-	-	(3 221)	(3 221)
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	(227)	-	-	(227)
Atidėto pelno mokesčio suformavimas	-	-	-	16	-	-	16
Privalomojo rezervo suformavimas	-	-	-	-	1 960	(1 960)	-
Akcinio kapitalo didinimas perskirstant akcijų priedus	19 325	(19 325)	-	-	-	-	-
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	-	15 019	15 019
2008 m. birželio 30 d.	180 358	45 681	2 611	149	3 405	49 000	281 204
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	(891)	-	-	(891)
Atidėto pelno mokesčio suformavimas	-	-	-	62	-	-	62
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	-	2 506	2 506
2008 m. gruodžio 31 d.	180 358	45 681	2 611	(680)	3 405	51 506	282 881
Privalomojo rezervo suformavimas	-	-	-	-	2 576	(2 576)	-
Bendrojo rezervo formavimas	-	-	-	-	10 000	(10 000)	-
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	175	-	-	175
Atidėto pelno mokesčio suformavimas	-	-	-	(55)	-	-	(55)
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	-	(2 420)	(2 420)
2009 m. birželio 30 d.	180 358	45 681	2 611	(560)	15 981	36 510	280 581

Valdybos pirmininko pavaduotojas

Vyriausioji buhalterė

Data: 2009 m. rugpjūčio 28 d.



Donatas Savickas



Vita Adomaitytė

(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. 2009 m. birželio 30 d. Banke dirbo 503 darbuotojai (2008 m. gruodžio 31 d. – 522 darbuotojai). 2009 m. birželio 31 d. Grupėje dirbo 557 darbuotojai (2008 m. gruodžio 31 d. – 578 darbuotojų).

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).

Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), patvirtintus taikymui Europos Sąjungoje. Finansinė atskaitomybė parengta remiantis istorinių sąnaudų konvencija, pakeista dėl investicinių vertybinių popierių skirtų pardavimui, prekybinio finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų bei visų išvestinių finansinių priemonių perkainojimo.

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

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

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

Finansinės rizikos valdymas

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

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

Svarbiausios rizikos rūšys, su kuriomis susiduria Grupė, yra kredito, rinkos, likvidumo ir operacinė rizika. Koncentracijos rizika laikoma kredito rizikos dalimi. 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

(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 44 klientų aptarnavimo skyrius.

2009 m. birželio 30 d. Banko klientais buvo 247 savivaldybių įmonės bei vietinio valdymo institucijos, 56 valstybės įmonės, 45 žemės ūkio bendrovės, 30 tikroji ūkinė bendrijų, 4.175 akcinių bendrovės, 1.633 individualiosios įmonės, 474 pelno nesiekiančios ir viešojo sektoriaus įmonės ir 970 kitų organizacijų bei 119 048 fiziniai asmenys.

2008 m. gruodžio 31 d. ir 2009 m. birželio 30 d. Bankas kontroliavo 3 dukterines įmones: UAB „Šiaulių banko lizingas“ (finansinės ir veiklos nuomos operacijos), UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (investicijų valdymo veikla), UAB „Šiaulių banko turto fondas“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla). Bankui priklauso 100 % UAB „Šiaulių banko lizingo“ (akcijų įsigijimo vertė 2009-06-30 2,000 tūkst.Lt, 2008-12-31 1,000 tūkst.Lt), 100 % (2008-12-31 - 60,4%) UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (akcijų įsigijimo vertė 2009-06-30 – 4,040 tūkst.Lt, 2008-12-31 - 604 tūkst.Lt), 100 % (2008-12-31 - 53,1%) UAB „Šiaulių banko turto fondo“ (akcijų įsigijimo vertė 2009-06-30 5,117 tūkst.Lt, 2008-12-31 - 531 tūkst.Lt).

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

2 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

	Grupė 2009-06- 30	Bankas 2009-06- 30	Grupė 2008-12- 31	Bankas 2008-12- 31
Gryni pinigai ir kitos vertybės	38 314	38 312	41 116	41 114
Privalomosios atsargos nacionaline valiuta	58 611	58 611	46 822	46 822
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	50 190	50 190	19 866	19 866
Lėšos bankų indėlių sąskaitose	15 127	15 008	35 125	35 125
Korespondentinė sąskaita Centriniam banke	29 854	29 854	-	-
Iš viso:	192 096	191 975	142 939	142 927

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 IR FINANSŲ INSTITUCIJŲ

	Grupė 2009-06- 30	Bankas 2009-06- 30	Grupė 2008-12- 31	Bankas 2008-12- 31
Lėšos bankų indėlių sąskaitose	2 722	2 722	1 220	1 220
Iš viso:	2 722	2 722	1 220	1 220

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

4 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS

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

Balansinės turto pozicijos, turinčios kredito riziką:	2009-06-30		2008-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	153 782	153 663	101 823	101 813
Gautinos sumos iš bankų	2 722	2 722	1 220	1 220
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:	1 453 159	1 641 355	1 618 850	1 674 541
Paskolos ir gautinos sumos iš bankų, finansų institucijų	16 079	146 093	24 988	165 065
Paskolos individualiems klientams (mažmeninės)	258 587	243 961	283 697	267 560
Paskolos verslo klientams	1 178 493	1 251 301	1 181 329	1 241 916
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	117 832	-	128 836	-
Prekybinis turtas:				
- Skolos vertybiniai popieriai	3 106	-	2 975	-
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	341	341	714	714
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-
Vertybiniai popieriai skirti parduoti				
- Skolos vertybiniai popieriai	23 425	23 425	20 608	20 608
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	16 263	739	16 252	728
Investiciniai VP laikomi iki išpirkimo				
- Skolos vertybiniai popieriai	145 339	142 233	150 012	147 038
Kitas finansinis turtas	30 217	3 990	28 918	7 810
Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:				
Finansinės garantijos	51 977	51 561	68 115	68 115
Akredityvai	13 270	13 270	9 282	9 282
Paskolų išdavimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai	63 915	55 825	71 156	64 425
Birželio 30 d./ Gruodžio 31 d. :	2 075 348	2 089 124	2 089 925	2 096 294

Pateikta lentelė atskleidžia kredito rizikos pozicijas pagal blogiausią scenarijų 2008 m. gruodžio 31 d. ir 2009 m. birželio 30 d., neatsižvelgiant į turimas užtikrinimo priemones ir kitas kredito rizikos mažinimo priemones. Balansinės turto pozicijos parodytos grynąja apskaitine verte, kaip ir pačiame balanse.

Klientams suteiktos paskolos (be lizingo)

	2009-06-30		2008-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paskolos juridiniams asmenims	1 207 421	1 410 001	1 214 456	1 415 117
Paskolos fiziniams asmenims	265 376	250 117	287 048	270 692
Bendroji vertė	1 472 797	1 660 118	1 501 504	1 685 809
Specialieji atidėjiniai	19 638	18 763	11 490	11 268
Grynoji vertė	1 453 159	1 641 355	1 490 014	1 674 541

	2009-06-30		2008-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Nepradelstos ir nenuvertėjusios paskolos	1 276 487	1 470 586	1 359 123	1 547 564
Pradelstos, bet nenuvertėjusios paskolos	146 248	141 701	97 659	94 209
Nuvertėjusios paskolos	50 062	47 831	44 722	44 036
Bendroji vertė	1 472 797	1 660 118	1 501 504	1 685 809
Vertės sumažėjimas	19 638	18 763	11 490	11 268
Grynoji vertė	1 453 159	1 641 355	1 490 014	1 674 541

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

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

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

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

Nuostolių įvykių sąrašas:

- 1) reikšmingi skolininko arba emitento finansiniai sunkumai, t.y. skolininko finansinė būklė įvertinta, kaip bloga arba nepatenkinama;
- 2) paskolos sutarties pažeidimas (periodinių paskolos įmokų (paskolos dalies ar palūkanų) nemokėjimas) daugiau negu 90 dienų arba paskolos sutartis yra nutraukta;
- 3) skolininkui suteiktos lėšos naudojamos ne pagal paskirtą arba pažeidžiamos investicinio projekto vykdymo sąlygos;
- 4) 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) skolininko finansinė būklė įvertinta, kaip patenkinama ir skolininkas pažeidė paskolos sutarties sąlygas, t.y. nemokėjo periodinių paskolos įmokų (paskolos dalies ar palūkanų) nuo 31 iki 90 dienų.

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

	2009-06-30		2008-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pradelsta iki 30 dienų	81 823	79 149	63 347	61 096
Pradelsta 31-60 dienų	34 117	32 969	19 684	18 907
Pradelsta 61-90 dienų	15 537	14 886	5 824	5 402
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	14 771	14 697	8 804	8 804
Iš viso:	146 248	141 701	97 659	94 209
Užtikrinimo priemonių suma	230 131	230 131	165 438	165 438

Nuvertėjusios paskolos ir gautinos sumos

	2009-06-30		2008-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Bendroji vertė	50 062	47 831	44 722	44 036
Užtikrinimo priemonių suma	34 127	34 127	44 473	44 473

Neužtikrintos paskolos apima ir paskolas, kurių grąžinimas apsaugotas kitų tipų apsaugos priemonėmis (pvz. būsimomis įplaukais 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.

AB ŠIAULIŲ BANKO 2009 METŲ 6 MĖNESIŲ TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

SEGMENTINĖ INFORMACIJA

	<u>2009-06-30</u>	<u>2008-12-31</u>
Pagal klientų tipą:		
Juridiniai asmenys	79 744	86 667
Fiziniai asmenys	40 070	43 828
Grynosios investicijos prieš atidėjimus	119 814	130 495

	<u>2009-06-30</u>	<u>2008-12-31</u>
Nepradelstos ir nenuvertėjusios paskolos	65 366	103 343
Pradelstos, bet nenuvertėjusios paskolos	49 931	18 213
Nuvertėjusios paskolos	4 517	8 939
Bendroji vertė	119 814	130 495
Specialieji atidėjimai	(1 982)	(1 659)
Grynoji vertė	117 832	128 836

	<u>2009-06-30</u>			<u>2008-12-31</u>		
	Fiziniai	Juridiniai	Iš viso:	Fiziniai	Juridiniai	Iš viso:
Pagal nuomojamo turto tipą:						
- transporto priemonės	2 275	15 596	17 871	2 499	21 880	24 379
- nekilnojamasis turtas	79	22 213	22 292	87	22 047	22 134
- lėktuvai	-	11 311	11 311	-	11 668	11 668
- gamybos įrengimai	182	15 837	16 019	233	15 807	16 040
- kiti įrengimai	4 385	6 212	10 597	8 155	8 968	17 123
- kitas turtas	33 149	8 575	41 724	32 854	6 297	39 151
Iš viso:	40 070	79 744	119 814	43 828	86 667	130 495

6 PASTABA SKOLOS IR NUOSAVYBĖS VERTYBINIAI POPIERIAI

Prekybiniai vertybiniai popieriai

	<u>2009-06-30</u>		<u>2008-12-31</u>	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skolos vertybiniai popieriai:				
LR privačių įmonių obligacijos	3 106	-	2 975	-
Vyriausybės obligacijos	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai:				
Listinguojami	145	145	551	551
Nelistinguojami	40	40	42	42
Investicinių fondų vienetai	156	156	121	121
Iš viso:	3 447	341	3 689	714

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

Banko prekybinių vertybinių popierių pasiskirstymas 2009-06-30 ir 2008-12-31:

Reitingai	Iždo skolos VP		Įmonių skolos VP		Įmonių nuosavybės VP		Investicinių fondų vienetai	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008
AAA	-	-	-	-	-	-	-	-
NUO AA- IKI AA+	-	-	-	-	-	-	-	-
NUO A- IKI A+	-	-	-	-	-	-	-	-
ŽEMESNIS UŽ A- BE REITINGO	-	-	-	-	185	593	156	121
IŠ VISO:	-	-	-	-	185	593	156	121

Grupės prekybinių vertybinių popierių pasiskirstymas 2009-06-30 ir 2008-12-31:

Reitingai	Iždo skolos VP		Įmonių skolos VP		Įmonių nuosavybės VP		Investicinių fondų vienetai	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008
AAA	-	-	-	-	-	-	-	-
NUO AA- IKI AA+	-	-	-	-	-	-	-	-
NUO A- IKI A+	-	-	-	-	-	-	-	-
ŽEMESNIS UŽ A- BE REITINGO	-	-	3 106	2 975	185	593	156	121
IŠ VISO:	-	-	3 106	2 975	185	593	156	121

Investiciniai vertybiniai popieriai

	2009-06-30		2008-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skolos vertybiniai popieriai:				
LR Vyriausybės obligacijos	9 299	9 299	4 273	4 273
Lietuvos privačių įmonių obligacijos	14 126	14 126	16 335	16 335
Užsienio šalių iždo skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai:				
Nelistinguojami	16 039	515	16 039	515
Investicinių fondų vienetai	224	224	213	213
Pardavimui skirtų vertybinių popierių iš viso:	39 688	24 164	36 860	21 336

Iki išpirkimo laikomi vertybiniai popieriai

užsienio bendrovių obligacijos	6 483	6 483	6 477	6 477
užsienio valstybių vyriausybių obligacijos	21 675	21 675	23 482	23 482
LR vyriausybės obligacijos	112 385	112 385	115 424	115 424
LR privačių įmonių obligacijos	4 796	1 690	4 629	1 655
Iki išpirkimo laikomi vertybiniai popieriai iš viso:	145 339	142 233	150 012	147 038

AB ŠIAULIŲ BANKO 2009 METŲ 6 MĖNESIŲ TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

Bankas 2009-06-30 ir 2008-12-31:

REITINGAI	IŽDO SKOLOS VP		SAVIVALDYBIŲ SKOLOS VP		ĮMONIŲ SKOLOS VP	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008
AAA	-	-	-	-	-	-
NUO AA- IKI AA+	-	-	-	-	-	-
NUO A- IKI A+	10 416	12 378	-	-	1 690	1 655
ŽEMESNIS UŽ A- BE REITINGO	122 895	125 795	749	733	6 483	6 477
	-	-	-	-	-	-
IŠ VISO:	133 311	138 173	749	733	8 173	8 132

Grupė 2009-06-30 ir 2008-12-31:

REITINGAI	IŽDO SKOLOS VP		SAVIVALDYBIŲ SKOLOS VP		ĮMONIŲ SKOLOS VP	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008
AAA	-	-	-	-	-	-
NUO AA- IKI AA+	-	-	-	-	-	-
NUO A- IKI A+	10 416	12 378	-	-	1 690	1 655
ŽEMESNIS UŽ A- BE REITINGO	122 895	125 795	749	733	6 483	6 477
	-	-	-	-	3 106	2 974
IŠ VISO:	133 311	138 173	749	733	11 279	11 106

Investicijos į dukterines įmones

Bankas	2009-06-30			2008-12-31		
	Nuosavybės dalis	Įsigijimo savikaina	Apskaitinė vertė	Nuosavybės dalis	Įsigijimo savikaina	Apskaitinė vertė
Investicijos į konsoliduojamas dukterines įmones:						
UAB „ŠB lizingas“	100,0%	2 000	2 000	100,0%	1 000	1 000
UAB „ŠB investicijų valdymas“	100,0%	4 040	4 000	60,4%	604	604
UAB „ŠB turto fondas“	100,0%	5 117	5 000	53,1%	531	531
Iš viso :		11 157	11 000		2 135	2 135

7 PASTABA KITAS TURTAS

	2009-06-30		2008-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pardavimui laikomas turtas	28 666	-	24 797	-
Gautinos sumos	30 217	3 990	28 918	7 810
Ateinančio laikotarpio sąnaudos	2 753	2 591	3 509	3 401
Sukaupti dividendai ir kitos pajamos	472	251	-	-
Išankstiniai apmokėjimai	3 584	348	8 644	809
Už skolas perimtas turtas	1 644	36	742	45
Kitas turtas	2 398	531	1 242	639
Iš viso:	69 734	7 747	67 852	12 704

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

8 PASTABA ĮSISKOLINIMAI KITIEMS BANKAMS IR FINANSŲ INSTITUCIJOMS

	2009-06-30		2008-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Kitų bankų ir finansų institucijų korespondentinės sąskaitos ir indėliai:				
Korespondentinės sąskaitos ir indėliai iki pareikalavimo	13 276	13 279	17 771	17 881
Terminuotieji indėliai	31 337	31 337	96 802	96 802
Iš viso kitų bankų ir finansų institucijų korespondentinių sąskaitų ir indėlių:	44 613	44 616	114 573	114 683
Gautos paskolos:				
Iš kitų bankų	177 075	168 075	257 532	257 532
Iš tarptautinių organizacijų	65 296	65 296	73 730	73 730
Iš finansų institucijų *	35 198	35 198	-	-
Iš viso gautų paskolų:	277 569	268 569	331 262	331 262
Iš viso:	322 182	313 185	445 5	446 5

* Šiaulių bankas dalyvavo ir laimėjo LR Ūkio ministerijos ir UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ (INVEGA) skelbtą konkursą daliai Lietuvos valstybės biudžeto asignavimų, skirtų išskolinti smulkiąjam verslui.

9 PASTABA INDĖLIAI

	2009-06-30		2008-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Indėliai iki pareikalavimo:				
respublikinio valdymo institucijų	1 840	1 840	3 039	3 039
vietinio valdymo institucijų	36 599	36 599	26 039	26 039
valstybės ir savivaldybės įmonių	13 457	13 457	2 154	2 154
privatinių įmonių	84 278	84 350	88 397	88 416
ne pelno organizacijų	5 987	5 987	6 379	6 379
fizinių asmenų	92 374	92 374	98 914	98 914
dar nesprikirtos sumos klientams	8 673	8 673	5 907	5 907
Iš viso indėlių iki pareikalavimo:	243 208	243 280	230 829	230 848
Terminuotieji indėliai:				
respublikinio valdymo institucijų	366	366	646	646
vietinio valdymo institucijų	9 338	9 338	5 003	5 003
valstybės ir savivaldybės įmonių	106 323	106 323	85 951	85 951
privatinių įmonių	150 643	150 643	126 577	126 563
ne pelno organizacijų	5 935	5 935	4 738	4 738
fizinių asmenų	918 193	918 193	806 006	806 006
Iš viso terminuotųjų indėlių:	1 190 798	1 190 798	1 028 921	1 028 907
Iš viso:	1 434 006	1 434 078	1 259 750	1 259 755

10 PASTABA SPECIALIEJI IR SKOLINIMOSI FONDAI

	2009-06-30		2008-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Specialieji fondai	514	514	386	386
Skolinimo fondai	28 608	28 608	30 313	30 313
Iš viso:	29 122	29 122	30 699	30 699

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.

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

11 PASTABA SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI

	2009-06-30		2008-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
373 d. obligacijos eurais su 7,5 proc. atkarpos norma, kurių išpirkimo terminas baigiasi 2009-05-27	-	-	24 997	24 997
184 d. obligacijos eurais su 9,0 proc. diskonto norma, kurių išpirkimo terminas baigiasi 2009-11-27	7 539	7 539	-	-
Iš viso:	7 539	7 539	24 997	24 997

12 PASTABA KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

	2009-06-30		2008-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Sukauptos sąnaudos	3 925	3 495	4 113	3 696
Ateinančių laikotarpių pajamos	1 618	502	1 646	485
Gauti avansai iš turto pirkėjų	1 763	-	2 016	-
Sumos Lizingo tiekėjams	1 631	-	3 845	-
Mokėtini dividendai	69	69	73	73
Kiti įsipareigojimai	1 695	438	2 335	530
Iš viso:	10 701	4 504	14 028	4 784

13 PASTABA KAPITALAS

2009 m. birželio 30 d. Banko akcinį kapitalą sudarė 180 357 533 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 1 litas. 2008-03-27 įvykusiame visuotiniame akcininkų susirinkime buvo priimtas sprendimas didinti kapitalą iš banko lėšų, papildomai išleidžiant 19 324 021 akciją, nemokamai paskirstant banko akcininkams, proporcingai susirinkimo dieną turėtų akcijų skaičiui. Kapitalas padidintas 2008-05-14 d., NVP į akcininkų sąskaitas įrašyti 2008-05-21 d.

Septyni Banko akcininkai - Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (toliau ERPB), UAB prekybos namai „Aiva“, UAB „Mintaka“, AB „Alita“, Algirdas Butkus, Gintaras Kateiva ir Arvydas Salda, - veikiantys kartu pagal pasirašytą Akcininkų sutartį, kartu su susijusiais asmenimis metų pabaigoje valdė 39,87 proc. Banko akcijų ir balsavimo teisių. Lietuvos bankas 2005-06-23 nutarimu Nr.103 yra davęs sutikimą šiai akcininkų grupei įsigyti kvalifikuotąją įstatinio kapitalo ir balsavimo teisių dalį.

2009 m. birželio 30 d. Bankas turėjo 3 533 akcininką (2008 metų pabaigoje – 3 549 akcininkus).

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.

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

Dividendai

2008-03-27 d. įvykusio visuotinio akcininkų susirinkimo metu buvo patvirtintas pelno paskirstymo projektas, kuris numatė 2 procentų dividendų išmokėjimą banko akcininkams. 2009 m. akcininkų susirinkimas nusprendė dividendų nemokėti.

Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai

Bazinis vienai akcijai tenkantis pelnas apskaičiuojamas dalijant grynąjį laikotarpio pelną iš išleistų paprastųjų akcijų svartinio 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

	<u>2009-06-30</u>	<u>2008-06-30</u>
Grynasis pelnas	(2 420)	15 019
Vidutinis svartinis išleistų akcijų skaičius (tūkst. vnt.)	180 358	180 358
Pelnas (nuostolis), tenkantis vienai akcijai (Lt)	(0,01)	0,08

Grupė

	<u>2009-06-30</u>	<u>2008-06-30</u>
Grynasis pelnas (nuostolis)	(7 472)	10 880
Vidutinis svartinis išleistų akcijų skaičius (tūkst. vnt.)	180 358	180 358
Pelnas (nuostolis), tenkantis vienai akcijai (Lt)	(0,04)	0,06

14 PASTABA MAŽUMOS DALIS

	<u>2009-06-30</u>	<u>2008-12-31</u>
	Grupė	Grupė
Likutis sausio 1 d.	4 967	8 629
Ataskaitinio laikotarpio pelno dalis	-	2 441
Išmokėtų dividendų poveikis	(3 923)	(6 103)
Mažumos dalies padidėjimas/ (sumažėjimas)	(1 044)	-
Likutis birželio 30 / gruodžio 31 d.	-	4 967

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

15 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS

	2009-06-30		2008-06-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų pajamos:				
už paskolas kitiems bankams ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose	1 361	6 757	3 254	6 841
už paskolas klientams	60 336	61 066	53 921	53 751
už skolos vertybinius popierius	4 158	3 896	4 559	4 324
už finansinę nuomą (lizingą)	7 142	-	6 280	-
Iš viso palūkanų pajamų:	72 997	71 719	68 014	64 916
Palūkanų sąnaudos:				
už įsipareigojimus kitiems bankams ir finansų institucijoms bei kitiems bankams mokėtinas sumas	(8 152)	(7 827)	(10 525)	(10 266)
Už klientų indėlius ir kitas gražintinas lėšas	(44 766)	(44 766)	(28 968)	(28 968)
už išleistus skolos vertybinius popierius	(744)	(744)	(760)	(760)
indėlių draudimo sąnaudos	(3 012)	(3 012)	(2 988)	(2 988)
Iš viso palūkanų sąnaudų:	(56 674)	(56 349)	(43 241)	(42 982)
Grynosios palūkanų pajamos	16 323	15 370	24 773	21 934

16 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS

	2009-06-30		2008-06-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paslaugų ir komisinių pajamos:				
už pinigų pervedimo operacijas	3 018	3 095	3 709	3 787
už mokėjimo kortelių paslaugas	1 028	1 028	1 205	1 205
už bazinės valiutos keitimą	988	988	726	726
už operacijas vertybiniais popieriais	53	53	165	165
kitos paslaugų ir komisinių pajamos	1 019	1 111	1 041	1 120
Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų:	6 106	6 275	6 846	7 003
Paslaugų ir komisinių sąnaudos:				
už mokėjimo kortelių paslaugas	(1 585)	(1 585)	(1 676)	(1 676)
už pinigų pervedimo operacijas	(532)	(498)	(658)	(635)
už operacijas vertybiniais popieriais	(28)	(28)	(154)	(154)
už bazinės valiutos keitimą	(1)	(1)	(7)	(7)
kitos paslaugų ir komisinių sąnaudos	(14)	(9)	(37)	(8)
Iš viso paslaugų ir komisinių sąnaudų:	(2 160)	(2 121)	(2 532)	(2 480)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	3 946	4 154	4 314	4 523

17 PASTABA ADMINISTRACINĖS IR KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS

	2009-06-30		2008-06-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Atlyginimų, socialinio draudimo ir kitos susijusios sąnaudos	(10 242)	(8 873)	(12 395)	(10 715)
Patalpų nuoma ir eksploatacija	(2 062)	(2 028)	(2 346)	(2 080)
Įstaigos įrangos priežiūros sąnaudos	(465)	(459)	(462)	(462)
Ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimas	(2 115)	(1 710)	(1 925)	(1 505)
Nematerialiojo turto amortizacija	(222)	(218)	(328)	(318)
Transporto, pašto ir ryšių paslaugų sąnaudos	(1 147)	(962)	(1 160)	(1 020)
Nekilnojamojo turto ir kiti mokesčiai	(150)	(118)	(470)	(429)
Reklamos ir rinkodaros sąnaudos	(266)	(247)	(346)	(294)
Mokymo ir komandiruočių išlaidos	(77)	(57)	(101)	(84)
Parama	(83)	(78)	(155)	(131)
Išlaidos aptarnaujančioms organizacijoms	(324)	(319)	(220)	(208)
Kitos veiklos sąnaudos	(1 753)	(1 260)	(1 397)	(1 192)
Iš viso	(18 906)	(16 329)	(21 305)	(18 438)

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

18 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.

Per 2008, 2009 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 bei jų vidutinės metinės palūkanų normos (apskaičiuotos kaip svertinis vidurkis) metų pabaigoje pateikti žemiau:

	Indėlių likučiai		Išduotų paskolų likučiai	
	2009.06.30	2008.12.31	2009.06.30	2008.12.31
Tarybos, Valdybos nariai	5 615	4 503	3 429	2 892
Kitos susijusios šalys (išskyrus Banko dukterines įmones)	11 122	5 276	253 322	207 340

Sandoriai su ERPB:

Bankas yra gavęs iš ERPB paskolų, kurių likutis 2009 m. birželio 30 d. sudarė 64 222 tūkst. LT (18,6 mln. EUR), tame skaičiuje sindikuota paskola 12 mln. EUR (41,4 mln. LT, ERPB dalis 33 proc.). ERPB paskolos bendroji vertė 2009 m. birželio 30 d. buvo lygi 65 296 tūkst. Lt (2008 m. – 73 730 tūkst. Lt). Su paskola susijusios palūkanos ir kitos sąnaudos už 2009 m. sudarė 1 694 tūkst. Lt (2008 m. – 2 597 tūkst. Lt).

Žemiau pateikti sandorių su dukterinėmis įmonėmis likučiai:

	Indėlių likučiai		Išduotų paskolų likučiai	
	2009.06.30	2008.12.31	2009.06.30	2008.12.31
Ne finansinės institucijos	65	19	77 586	64 569
Finansinės institucijos	3	110	130 014	140 077

Sandoriai su dukterinėmis įmonėmis: UAB „Šiaulių banko turto fondas“ (Bankui priklausanti akcinio kapitalo dalis 2009-06-30 100 proc. arba 5 117 tūkst.Lt įsigijimo savikaina, 2008-12-31 53,10 proc., 531 tūkst. Lt), UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (Bankui priklausanti akcinio kapitalo dalis 2009-06-30 100 proc. arba įsigijimo savikaina 4 040 tūkst.Lt, 2008-12-31 60,40 proc., 604 tūkst.Lt), UAB „Šiaulių banko lizingas“ (Bankui priklausanti akcinio kapitalo dalis 100 proc., 2 000 tūkst.Lt, 2008-12-31 100 proc. 1 000 tūkst.Lt).

Turtas	2009-06-30	2008-12-31
Indėliai iki pareikalavimo	-	-
Paskolos	207 600	204 646
Skolos vertybiniai popieriai	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-
Gautini dividendai	-	-
Kitas turtas	34	44
Išsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė		
Indėliai iki pareikalavimo	68	129
Paskolos	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-
Kiti išsipareigojimai	-	-
Banko investicija	11 157	2 135

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

Sandorių su dukterinėmis įmonėmis pajamos ir sąnaudos:

Pajamos	2009-06-30	2008-06-30
Palūkanos	7 681	5 058
Komisinių pajamos	191	214
Pajamos iš prekybos užsienio valiuta	1	2
Dividendai	6 377	8 797
Kitos pajamos	114	117
Sąnaudos		
Palūkanos	-	-
Komisinių sąnaudos	-	-
Veiklos sąnaudos	14	6

19 PASTABA KAPITALO VALDYMAS

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

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

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

Lietuvos Bankas yra nustatęs šiuos minimalius reikalavimus kapitalui:

- 1) minimalus turimas kapitalas turi būti ne mažesnis kaip 5 mln. eurų;
- 2) 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 2009 m. birželio 30 d. ir 2008 m. gruodžio 31 d. Šiuo laikotarpiu Grupė laikėsi jai keliamų kapitalo reikalavimų.

AB ŠIAULIŲ BANKO 2009 METŲ 6 MĖNESIŲ TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

	2009-06-30		2008-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
I lygio kapitalas				
Akcinis kapitalas	180 358	180 358	180 358	180 358
Emisinis skirtumas (kapitalo rezervas)	45 681	45 681	45 681	45 681
Atsargos kapitalas	2 611	2 611	2 611	2 611
Praėjusių metų nepaskirstytas pelnas	45 490	38 930	44 648	33 981
Kiti bendrieji rezervai (privalomasis rezervas)	16 376	15 981	3 698	3 405
Neauditotas nuostolis	(7 472)	(2 420)	-	-
Neigiamas finansinio turto perkainojimo rezervas	(560)	(560)	(680)	(680)
Nematerialusis turtas	(641)	(634)	(791)	(780)
Iš viso I lygio kapitalo	281 843	279 947	275 525	264 576
II lygio kapitalas				
Finansinio turto perkainojimo rezervas	-	-	-	-
Iš viso II lygio kapitalo	-	-	-	-
Investicijos į kitas kredito ir finansų institucijas	-	(1 800)	-	(900)
Iš viso kapitalo	281 843	278 147	275 525	263 676
Kapitalo poreikis:				
Standartizuoto metodo pozicijų grupių (kredito rizika)	125 761	127 390	128 359	129 177
Skolos finansinių priemonių	535	264	499	240
Nuosavybės vertybinių popierių	1 990	129	2 025	170
Užsienio valiutos kurso pozicijų	2 987	3 035	3 084	2 045
Operacinės rizikos, taikant Bazinio indikatorius metodą	10 971	8 217	10 971	8 217
Iš viso kapitalo poreikio	142 244	139 035	144 938	139 849
Kapitalo pakankamumo (mokumo) rodiklis, %	15,85	16,00	15,21	15,08

20 PASTABA LIKVIDUMAS

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

Likvidumo rizikos valdymo procesas

Likvidumo rizikos valdymas priklauso nuo Banko sugebėjimo padengti finansinių išteklių trūkumą skolinantis iš rinkos bei nuo pačios rinkos likvidumo. 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 2009 m. birželio 30 d. buvo lygus 33,94 (2008-12-31: 32,14), Banke 40,56 (2008-12-31: 38,75).

AB ŠIAULIŲ BANKO 2009 METŲ 6 MĖNESIŲ TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

Žemiau pateikiamose lentelėse pateiktas 2009 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 2009 m. birželio 30 d.:

	Kiekvien u pareika- lavimu	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Nenustat yti terminai	Iš viso:
Iš viso turto	198 668	84 947	102 068	163 799	307 528	596 166	522 099	110 932	2 086 207
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	252 852	357 939	364 417	262 852	364 305	73 903	125 623	284 316	2 086 207
Grynoji likvidumo spraga	(54 184)	(272 992)	(262 349)	(99 053)	(56 777)	522 263	396 476	(173 384)	-

Grupės turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2008 m. gruodžio 31 d.:

	Kiekvien u pareika- lavimu	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Nenustat yti terminai	Iš viso:
Iš viso turto	137 111	182 957	108 821	176 359	245 398	559 248	572 099	97 581	2 079 574
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	266 546	359 188	304 536	315 563	270 198	165 939	101 024	296 580	2 079 574
Grynoji likvidumo spraga	(129 435)	(176 231)	(195 715)	(139 204)	(24 800)	393 309	471 075	(198 999)	-

Banko turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2009 m. birželio 30 d.:

	Kiekvien u pareika- lavimu	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Nenustat yti terminai	Iš viso:
Iš viso turto	196 622	221 682	145 972	139 247	283 134	536 181	484 710	61 614	2 069 162
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	251 100	354 777	355 099	262 502	363 894	73 757	125 623	282 410	2 069 162
Grynoji likvidumo spraga	(54 478)	(133 095)	(209 127)	(123 255)	(80 760)	462 424	359 087	(220 796)	-

AB ŠIAULIŲ BANKO 2009 METŲ 6 MĖNESIŲ TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

Banko turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2008 m. gruodžio 31 d.:

	Kiekvien u pareika- lavimu	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Nenustat yti terminai	Iš viso:
Iš viso turto	135 750	323 226	150 922	157 709	197 889	492 991	535 836	55 362	2 049 685
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	264 599	353 252	295 227	315 270	269 714	165 786	101 020	284 817	2 049 685
Grynoji likvidumo spraga	(128 849)	(30 026)	(144 305)	(157 561)	(71 825)	327 205	434 816	(229 455)	-

Neišvestinio finansinio turto pinigų srautai

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

Grupė

2009 m. birželio 30 d.

	Neapi- brėžti	Iki 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 12 mėn.	Nuo 1 iki 5 m.	Daugiau nei 5 m.	Iš viso:
Įsipareigojimai							
Įsipareigojimai bankams	-	22 275	20 325	132 299	91 007	69 583	335 489
Įsipareigojimai klientams	-	564 850	357 176	492 803	29 471	589	1 444 889
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	7 518	269	-	7 787
Specialieji ir skolinimo fondai	-	1 614	160	3 368	23 469	2 648	31 259
Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	-	588 739	377 661	635 988	144 216	72 820	1 819 424

Grupė

2008 m. gruodžio 31 d.

	Neapi- brėžti	Iki 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 12 mėn.	Nuo 1 iki 5 m.	Daugiau nei 5 m.	Iš viso:
Įsipareigojimai							
Įsipareigojimai bankams	-	101 662	32 219	123 178	186 236	51 327	494 622
Įsipareigojimai klientams	-	516 507	282 684	454 295	30 923	391	1 284 800
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	25 752	-	-	25 752
Specialieji ir skolinimo fondai	-	1 720	228	2 703	27 121	3 447	35 219
Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	-	619 889	315 131	605 928	244 280	55 165	1 840 393

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

Bankas

2009 m. birželio 30 d.	Neapi- brėžti	Iki 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 12 mėn.	Nuo 1 iki 5 m.	Daugiau nei 5 m.	Iš viso:
Įsipareigojimai							
Įsipareigojimai bankams	-	22 286	11 241	132 299	91 007	69 583	326 416
Įsipareigojimai klientams	-	564 818	357 176	492 803	29 471	589	1 444 857
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	7 518	269	-	7 787
Specialieji ir skolinimo fondai	-	1 614	160	3 368	23 469	2 648	31 259
Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	-	588 718	368 577	635 988	144 216	72 820	1 810 319

Bankas

2008 m. gruodžio 31 d.	Neapi- brėžti	Iki 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 12 mėn.	Nuo 1 iki 5 m.	Daugiau nei 5 m.	Iš viso:
Įsipareigojimai							
Įsipareigojimai bankams	-	101 772	23 152	123 178	186 236	51 327	485 665
Įsipareigojimai klientams	-	516 512	282 684	454 295	30 923	391	1 284 805
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	25 752	-	-	25 752
Specialieji ir skolinimo fondai	-	1 720	228	2 703	27 121	3 447	35 219
Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	-	620 004	306 064	605 928	244 280	55 165	1 831 441

21 PASTABA RINKOS RIZIKA

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

Valiutos kursų svyravimo rizika

Valiutų kursų svyravimo rizikos valdymą reglamentuoja 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 nustatomus maksimalius limitus Banko filialų, dukterinių įmonių ir paties Banko lygyje. Nustatyti limitai yra mažesni negu Lietuvos banko leidžiami limitai. Banko izdo 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. 2009 m. birželio 30 d. Grupė BAP rodiklis buvo 1,65 % (2008-12-31 : 1,26 %) kapitalo, Banko – 0,58 % (2008-12-31 : 0,41 %).

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 valiutos kursų svyravimo rizikos parametrai nustatyti atsižvelgus į ekonomikos lėtėjimo ir finansinės krizės įtaką valiutų kursams per 2008 metus bei konkrečių šalių ekonomikos stabilumo prognozes 2009 metams bei nuo to priklausantį valiutos kursų pokytį.

Valiuta	Tikėtinas metinis pokytis, 2010	Tikėtinas metinis pokytis, 2009
LVL	10%	10%
GBP	10%	10%
DKK	1%	1%
USD	10%	10%
SEK	5%	5%
Kitos valiutos	3%	3%

AB ŠIAULIŲ BANKO 2009 METŲ 6 MĖNESIŲ TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

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:

Grupė	2009-06-30		2008-12-31	
	Poveikis pelnui ar nuostoliams	Poveikis akcininkų nuosavybei	Poveikis pelnui ar nuostoliams	Poveikis akcininkų nuosavybei
USD	322	322	238	238
GBP	35	35	20	20
DKK	2	2	4	4
SEK	12	12	7	7
LVL	15	15	13	13
Kitos valiutos	16	16	7	7
Iš viso	402	402	289	289

Bankas	2009-06-30		2008-12-31	
	Poveikis pelnui ar nuostoliams	Poveikis akcininkų nuosavybei	Poveikis pelnui ar nuostoliams	Poveikis akcininkų nuosavybei
USD	18	18	65	65
GBP	35	35	20	20
DKK	2	2	4	4
SEK	12	12	7	7
LVL	15	15	13	13
Kitos valiutos	16	16	7	7
Iš viso	98	98	116	116

Tikėtino užsienio valiutos kurso pokyčio poveikis Banko ir Grupės metų pelnui yra priimtino lygio ir 2009 m. pelnas dėl šios įtakos Grupėje padidėtų/sumažėtų 402 tūkst. Lt (2008 m.: 289 tūkst. Lt), Banke padidėtų/sumažėtų 98 tūkst. Lt (2008 m.: 116 tūkst. Lt)

Žemiau pateiktos Grupės atviros pagrindinių valiutų pozicijos 2009 m. birželio 30 d.:

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis:	EUR	LTL	Iš viso:
Turtas	51 611	2 070	53 681	735 145	1 297 381	2 086 207
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	46 420	634	47 054	704 430	1 334 723	2 086 207
Grynoji balansinė pozicija	5 191	1 436	6 627	30 715	(37 342)	-
Valiutos apsisikeitimo sandoriai	(1 971)	-	(1 971)	1 966	-	(5)
Grynoji atviroji pozicija	3 220	1 436	4 656	32 681	(37 342)	(5)

AB ŠIAULIŲ BANKO 2009 METŲ 6 MĖNESIŲ TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

Žemiau pateiktos Grupės atviros pagrindinių valiutų pozicijos 2008 m. gruodžio 31 d.:

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis	EUR	LTL	Iš viso:
Turtas	49 186	1 802	50 988	604 499	1 424 087	2 079 574
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	46 802	715	47 517	653 399	1 378 658	2 079 574
Grynoji balansinė pozicija	2 384	1 087	3 471	(48 900)	45 429	-
Valiutos apsiskeitimo sandoriai	-	-	-	10 358	(10 358)	-
Grynoji atviroji pozicija	2 384	1 087	3 471	(38 542)	35 071	-

Žemiau pateiktos Banko atviros pagrindinių valiutų pozicijos 2009 m. birželio 30 d.:

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis	EUR	LTL	Iš viso:
Turtas	48 572	2 070	50 642	738 828	1 279 692	2 069 162
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	46 420	634	47 054	704 483	1 317 625	2 069 162
Grynoji balansinė pozicija	2 152	1 436	3 588	34 345	(37 933)	-
Valiutos apsiskeitimo sandoriai	(1 971)	-	(1 971)	1 966	-	(5)
Grynoji atviroji pozicija	181	1 436	1 617	36 311	(37 933)	(5)

Žemiau pateiktos Banko atviros pagrindinių valiutų pozicijos 2008 m. gruodžio 31 d.:

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis	EUR	LTL	Iš viso:
Turtas	46 148	1 802	47 950	618 130	1 383 605	2 049 685
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	46 802	715	47 517	653 399	1 348 769	2 049 685
Grynoji balansinė pozicija	(654)	1,087	433	(35,269)	34,836	-
Valiutos apsiskeitimo sandoriai	-	-	-	10 358	(10 358)	-
Grynoji atviroji pozicija	(654)	1 087	433	(24 911)	24 478	-

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 spėliojimų, 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 indėliams.

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

Jautrumas palūkanų normos rizikai

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

Žemiau lentelėje pateikiami duomenys apie Banko ir Grupės palūkanų normos riziką, kur turtas ir įsipareigojimai, parodyti balansine verte, suskirstyti pagal palūkanų normos peržiūrėjimo terminą arba turto ir įsipareigojimų terminą, priklausomai nuo to, kuris iš jų yra ankstesnis. Duomenys apie Grupės palūkanų normos riziką 2009 m. birželio 30 d. pateikti žemiau:

	Pagal pareikala				Virš 1 metų	Palūkanos neskaičiuojamos	Iš viso
	vimą ir iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.			
Turtas	252 234	446 040	688 701	116 252	224 519	358 461	2 086 207
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	448 671	520 201	262 564	264 125	30 832	559 814	2 086 207
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(196 437)	(74 161)	426 137	(147 873)	193 687	(201 353)	-
Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių aktyvų ir pasyvų	(3 765)	(1 236)	5 327	(739)	-	-	(414)

Duomenys apie Grupės palūkanų normos riziką 2008 m. gruodžio 31 d.:

	Pagal pareikala				Virš 1 metų	Palūkanos neskaičiuojamos	Iš viso
	vimą ir iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.			
Turtas	317 917	432 844	654 394	145 790	255 852	272 777	2 079 574
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	434 488	536 749	259 082	242 791	35 210	571 254	2 079 574
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(116 571)	(103905)	395 312	(97 001)	220 642	(298 477)	-
Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių aktyvų ir pasyvų	(1 117)	(866)	2 471	(243)	-	-	245

Duomenys apie Banko palūkanų normos riziką 2009 m. birželio 30 d.:

	Pagal pareikala				Virš 1 metų	Palūkanos neskaičiuojamos	Iš viso
	vimą ir iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.			
Turtas	391 055	460 497	649 787	86 016	210 133	271 674	2 069 162
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	448 743	511 201	262 564	264 125	30 832	551 697	2 069 162
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(57 688)	(50 704)	387 223	(178 109)	179 301	(280 023)	-
Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių aktyvų ir pasyvų	(553)	(423)	2 420	(445)	-	-	999

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

Duomenys apie Banko palūkanų normos riziką 2008 m. gruodžio 31 d.:

	Pagal pareikala vimą ir iki					Palūkanos neskaičiuojamos	Iš viso
	1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	Virš 1 metų		
Turtas	460 524	440 344	613 839	105 780	241 320	187 878	2 049 685
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	434 617	527 749	259 082	242 791	35 210	550 236	2 049 685
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	25 907	(87 405)	354 757	(137 011)	206 110	(362 358)	-
Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių aktyvų ir pasyvų	248	(728)	2 217	(343)	-	-	1 395

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 bankinių operacijų sritis: darbą su gryniaisiais pinigais, kreditavimą, mokesčių nustatymą ir taikymą, mokėjimus ir atsiskaitymus, IT, apskaitą, viešos prekybos tarpininkavimą ir t. t.

Atsižvelgiant į bankinės veiklos pobūdį ir apimtį, galima išskirti šiuos operacinės rizikos šaltinius: informacinės sistemos, žmoniškasis poveikis ir materialiojo turto praradimas.

Operacinės rizikos valdymo ir kontrolės sistema pagrindinį dėmesį skiria pačių problemiškesnių aspektų operacinės rizikos atžvilgiu identifikavimui Banke. Geras Banko vidaus kontrolės sistemos funkcionavimas yra pagrindinis veiksnys, leidžiantis sumažinti operacinę riziką Banke.

Nuo 2005 m. Bankas yra įdiegęs registravimo sistemą, kurios pagalba galima sekti operacinės rizikos įvykius. Operacinės rizikos įvykių registravimas sudaro pagrindą, kuris naudojamas pagrindinių operacinės rizikos atsiradimo priežasčių atskleidimui Banke.

Banko operacinės rizikos valdymo sistemą papildė Informacijos apsaugos ir kritinių atvejų valdymo sistema, kurią sukūrė ir įdiegė IT įmonė „Blue Bridge“. Ji pagerino elektroninės bankininkystės paslaugų patikimumą ir sumažino rizikas, dėl kurių gali sutrikti Banko veikla, naudojant IT. Visiems Banko padaliniais ir atskiriems Banko pareigūnams buvo parengtos ir pradėtos taikyti naujos taisyklės dėl saugaus darbo su IT, kurios leido žymiai sumažinti su informacijos apsauga susijusių krizių riziką.

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.

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

22 PASTABA INFORMACIJA APIE SEGMENTUS

Verslo segmentai

Grupės pagrindinių verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2009 m. birželio 30 d. pasibaigusį finansinių metų pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2009 m. birželio 30 d. balansą, apibendrinti žemiau:

	Bankinin- kystė	Lizingas	Investicijų valdymas	Nekilno- jamojo turto vystymas	Elimina- vimas	Visos Grupės iš viso:
Vidinės	7 681	(5 396)	(1 248)	(1 037)	-	-
Išorinės	7 689	7 810	322	502	-	16 323
Grynosios palūkanų pajamos	15 370	2 414	(926)	(535)	-	16 323
Vidinės	7 872	(5 587)	(1 248)	(1 037)	-	-
Išorinės	11 652	7 776	334	507	-	20 269
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	19 524	2 189	(914)	(530)	-	20 269
Atidėjinių sąnaudos	(13 726)	(1 372)	(240)	(4)	-	(15 342)
Vidinės	14	(101)	(13)	(14)	114	-
Išorinės	(14 415)	(1 132)	(331)	(691)	-	(16 569)
Veiklos sąnaudos	(14 401)	(1 233)	(344)	(705)	114	(16 569)
Amortizacija Nusidėvėjimas	(218) (1 710)	(2) (364)	- (9)	(2) (32)	- -	(222) (2 115)
Vidinės	6 492	-	-	(1)	(6 491)	-
Išorinės	1 619	198	2 358	2 315	-	6 490
Kitos grynosios pajamos	8 111	198	2 358	2 314	(6 491)	6 490
Pelnas prieš apmokestinimą	(2 420)	(584)	851	1 041	(6 377)	(7 489)
Pelno mokesčio (sąnaudos)	-	17	-	-	-	17
Segmento pelnas po apmokestinimo	(2 420)	(567)	851	1 041	(6 377)	(7 472)
Mažumos dalis	-	-	-	-	-	-
Pelnas priskirtinas Banko akcininkams	(2 420)	(567)	851	1 041	(6 377)	(7 472)
Iš viso segmento turto	2 069 162	145 564	44 414	45 933	(218 866)	2 086 207
Iš viso segmento įsipareigojimų	1 788 581	143 939	39 410	39 502	(207 709)	1 803 723
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	280 581	1 625	5 004	6 431	(11 157)	280 484

AB ŠIAULIŲ BANKO 2009 METŲ 6 MĖNESIŲ TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

Grupės pagrindinių verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2008 m. birželio 30 d. pasibaigusią finansinių metų pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2008 m. birželio 30 d. balansą, apibendrinti žemiau:

	Bankinin- kystė	Lizingas	Investicijų valdymas	Nekilno- jamojo turto vystymas	Elimina- vimas	Visos Grupės iš viso:
Vidinės	5 058	(3 587)	(715)	(756)	-	-
Išorinės	16 876	6 720	311	866	-	24 773
Grynosios palūkanų pajamos	21 934	3 133	(404)	110	-	24 773
Vidinės	5 272	(3 801)	(715)	(756)	-	-
Išorinės	21 185	6 675	332	895	-	29 087
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	26 457	2 874	(383)	139	-	29 087
Atidėjinių sąnaudos	(2 599)	(413)	-	-	-	(3 012)
Vidinės	6	(97)	(13)	(13)	117	-
Išorinės	(16 621)	(1 376)	(360)	(695)	-	(19 052)
Veiklos sąnaudos	(16 615)	(1 473)	(373)	(708)	117	(19 052)
Amortizacija	(318)	(8)	-	(2)	-	(328)
Nusidėvėjimas	(1 505)	(376)	(12)	(32)	-	(1 925)
Vidinės	8 916	(2)	-	-	(8 914)	-
Išorinės	1 283	382	4 071	3 971	-	9 707
Kitos grynosios pajamos	10 199	380	4 071	3 971	(8 914)	9 707
Pelnas prieš apmokestinimą	15 619	984	3 303	3 368	(8 797)	14 477
Pelno mokesčio sąnaudos	(600)	(190)	-	151	-	(639)
Segmento pelnas po apmokestinimo	15 019	794	3 303	3 519	(8 797)	13 838
Mažumos dalis	-	-	(1 308)	(1 650)	-	(2 958)
Pelnas priskirtinas Banko akcininkams	15 019	794	1 995	1 869	(8 797)	10 880
Iš viso segmento turto	2 116 375	144 805	27 009	32 716	(174 401)	2 146 504
Iš viso segmento įsipareigojimų	1 835 171	142 779	22 295	25 016	(172 266)	1 852 995
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	281 204	2 026	4 714	7 700	(2 135)	293 509



**AB ŠIAULIŲ BANKO
2009 METŲ 6 MĖNESIŲ TARPINIS
KONSOLIDUOTAS PRANEŠIMAS**

1. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį parengtas konsoliduotas metinis pranešimas

AB Šiaulių banko konsoliduotas tarpinis pranešimas, parengtas už 2009 metų I-ąjį pusmetį.

2. AB Šiaulių banko kontaktiniai duomenys

Pavadinimas – AB Šiaulių bankas

Teisinė forma – akcinė bendrovė

Registravimo 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 tris dukterines bendroves: UAB „Šiaulių banko lizingas“, UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ ir UAB „Šiaulių banko turto fondas“.

- Pavadinimas – UAB „Šiaulių banko lizingas“
Teisinė forma – uždaroji akcinė bendrovė
Registravimo 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
Registravimo 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
Registravimo 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

4. Šiaulių banko pagrindinės veiklos pobūdis

Šiaulių bankas yra universalus, visas bankines paslaugas teikiantis bankas, dirbantis nacionaliniu mastu. Šiaulių banko klientai yra individualūs ir verslo klientai, kurie naudojami visomis teikiamomis banko paslaugomis, atlieka jiems reikalingas finansines operacijas.

2009 m. šalį apėmus ekonominiam sunkmečiui, Šiaulių bankas liko nuoseklus ir ištikimas savo misijai – smulkiojo ir vidutinio verslo finansavimui. Ši kryptis ir toliau buvo viena prioritetinių banko veiklos krypčių. Atskaitiniais metais bankas laikėsi pagrindinių savo veiklos principų, t. y. atidumo klientams, sprendimų operatyvumo, paslaugų lankstumo, dėmesio rinkos pokyčiams, ir nuosekliai vykdė išsikeltus tikslus.

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

2009 m. birželio 30 d. AB Šiaulių banko grupę sudarė AB Šiaulių bankas ir trys dukterinės įmonės:

UAB „Šiaulių banko lizingas“:

- turtas – 145,56 mln. litų;
- banko valdomo kapitalo dalis – 100 procentų;
- veiklos pobūdis: finansinis ir veiklos lizingas.

UAB „Šiaulių banko turto fondas“:

- turtas – 45,93 mln. litų;
- banko valdomo kapitalo dalis – 100 procentų;
- veiklos pobūdis: ilgalaikės investicijos į žemę, jos paskirties ir naudojimo būdo pakeitimas, 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.

UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“:

- turtas – 44,41 mln. litų;
- banko valdomo kapitalo dalis – 100 procentų;
- 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.

Atskaitiniais laikotarpiais AB Šiaulių banko grupei priklausančio Šiaulių banko aptarnavimo tinklą sudarė 58 teritoriniai padaliniai.

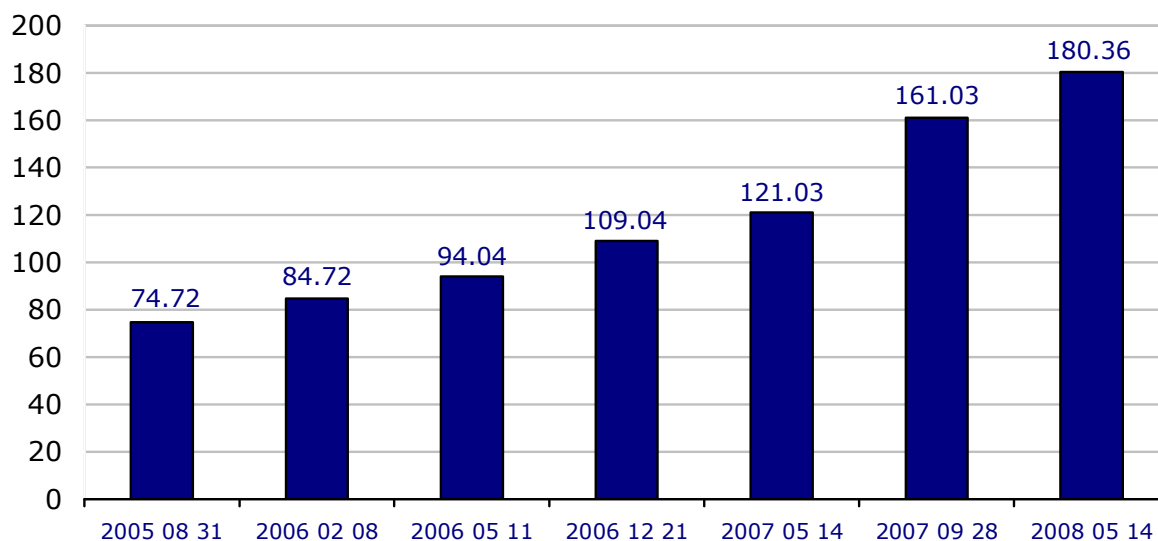
6. Banko įstatinis kapitalas

AB Šiaulių banko įstatinis kapitalas 180 357 533 litų. 2009 m. birželio 30 d. 76,85 proc. AB Šiaulių banko įstatinio kapitalo priklausė Lietuvoje registruotoms įmonėms bei privatiems asmenims. Didžiausias banko akcininkas – Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (ERPB), kuriam priklausė 16,06 proc. akcijų.

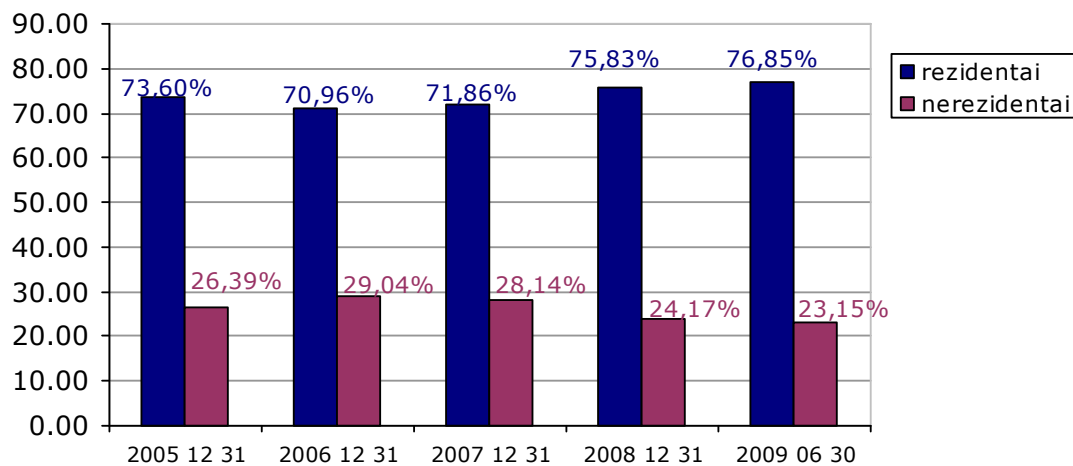
Banko įstatinio kapitalo struktūra:

Akcijų rūšis	Akcijų skaičius, vnt.	Nominali vertė, Lt	Bendra nominali vertė, Lt
Paprastosios vardinės akcijos, ISIN LT0000102253	180 357 533	1	180 357 533

Banko įstatinio kapitalo dydžio kitimas nuo 2005 m. (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, jei 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 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.

Banko akcininkai turi šias neturtines teises:

- dalyvauti susirinkimuose;
- pagal akcijų suteikiamas teises balsuoti susirinkimuose;
- gauti LR Akcinių bendrovių įstatymo nurodytą informaciją apie banką;
- kreiptis į teismą su ieškiniu, prašydami atlyginti bankui žalą, kuri susidarė dėl banko vadovo ir Valdybos narių pareigų, nustatytų įstatymuose bei banko įstatuose, nevykdymo ar netinkamo vykdymo, taip pat kitais įstatymų nustatytais atvejais;
- kitas įstatymuose nustatytas neturtines teises.

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

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

Vilniaus vertybinių popierių biržos (AB NASDAQ OMX Vilnius) oficialiajame prekybos sąraše kotiruojamos tik AB Šiaulių banko akcijos. ISIN kodas LT0000102253, akcijų skaičius – 180 357 533 vnt.. Banko dukterinių įmonių akcijos išleistos neviešai apyvartai.

AB Šiaulių banko išleistos akcijos ataskaitiniu laikotarpiu buvo įtrauktos į OMX Baltijos šalių VP rinkos lyginamąjį indeksą OMX Baltic Benchmark, kurį sudaro didžiausios kapitalizacijos ir likvidžiausių bendrovių akcijos ir į prekybinį indeksą OMX Baltic 10, kurį sudaro 10 pačių likvidžiausių Baltijos šalių bendrovių akcijų OMX Baltijos šalių VP biržose. Be to, banko išleistos akcijos įskaičiuojamos į Dow Jones STOXX Eastern Europe TMI, Dow Jones STOXX Eastern Europe TMI Small ir Dow Jones STOXX EU Enlarged TMI indeksus.

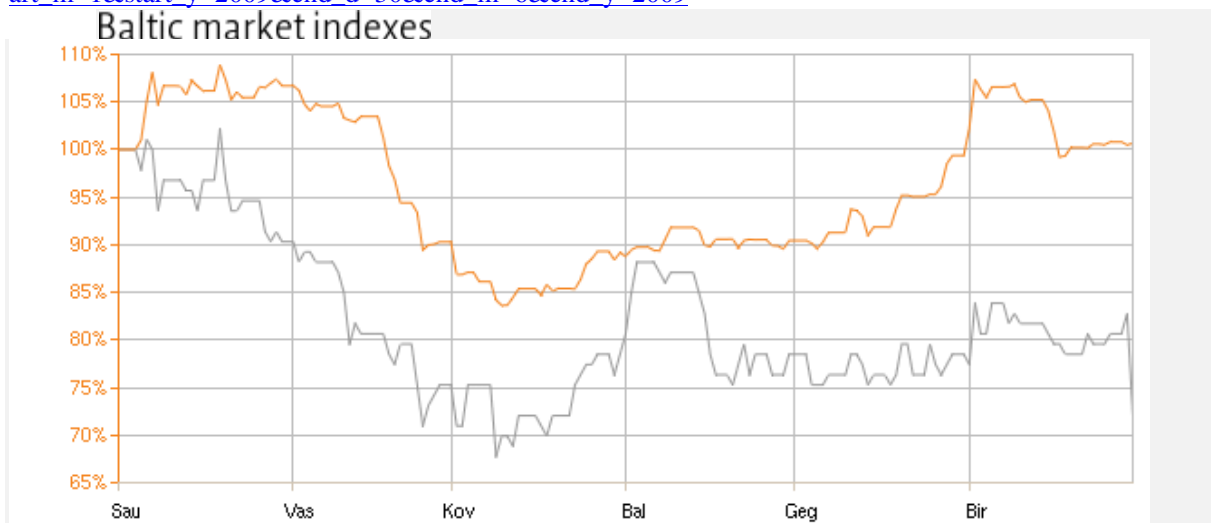
Didžiausia apyvarta banko akcijomis ir pinigais per 2009-ųjų metų 6 mėnesius AB NASDAQ OMX Vilnius biržoje buvo pasiekta 2009 m. birželio 30 d. prekybos sesijoje, kai buvo pirкта/parduota 1 292 468 vnt. akcijų už 0,928 mln. litų. Aukščiausia akcijos kaina užfiksuota 2009 m. sausio 19 d. – 0,95 lito, žemiausia 2009 m. kovo mėn. – 0,63 lito.

Pateikiame banko akcijų kainos ir apyvartų grafikus iš AB NASDAQ OMX Vilnius tinklalapio, patalpintus adresu:

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



Žemiau pavaizduoti OMX Vilnius indekso ir Šiaulių banko akcijų kainos kitimo grafikai per 2009 m. šešis mėnesius. Informacija paimta iš AB NASDAQ OMX Vilnius tinklalapio, kuriame ji skelbiama adresu: http://www.nasdaqomxbaltic.com/market/?pg=charts&lang=lt&idx_main%5B%5D=OMXV&add_index=OMXBBPI&add_equity=LT0000102253&idx_equity%5B%5D=LT0000102253&period=other&start_d=1&start_m=1&start_y=2009&end_d=30&end_m=6&end_y=2009



Grafiko duomenys:

Indeksas/Akcijos	01.01.2009	30.06.2009	+/-%
OMX Vilnius	179,25	180,42	0,65
SAB1L	0,93 LTL	0,67 LTL	-27,96

Banko akcijų kapitalizacija 2009 m. birželio mėn. 30 d. buvo 120,84 mln. litų (35 mln. eurų), 2008 m. gruodžio mėn. 30 d. – 167,73 mln. litų (48,58 mln. eurų).

Pateikiame Šiaulių banko akcijų ir bendrą AB NASDAQ OMX Vilnius prekybos kapitalizaciją 2009 m. I-ojo pusmečio ir 2008 m. 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=1&start_m=1&start_y=2009&end_d=30&end_m=6&end_y=2009

Baltijos akcijų sąrašas	30.12.2008	30.06.2009	Pokytis
SABİL	48 578 691,65 EUR	34 997 552,05 EUR	-27,96%
Vilniaus rinka, iš viso	2 607 846 138,47 EUR	2 486 500 531,53 EUR	-4,65%

2009 m. I-ąjį pusmetį Vilniaus vertybinių popierių biržos skolos VP sąrašė buvo kotiruojamos šios banko išleistos obligacijos:

- ISIN LT1000401059, emisijos dydis – 8 mln. eurų, palūkanos – 7,5 proc., emisija išpirkta 2009 m. gegužės 27 d.. Ataskaitiniu laikotarpiu sudaryti 2 sandoriai, kuriais pirкта/parduota 4 731 obligacija už 0,498 mln. eurų (1,719 mln. litų);
- ISIN LT1000406017, emisijos dydis – 2,19 mln. eurų, palūkanos – 9 proc., išpirkimo data – 2009 m. lapkričio 27 d..

Per I-ąjį 2009 m. pusmetį sandorių šiomis obligacijomis nebuvo.

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 FMĮ „Finasta“;
- Danske bank A/S Lietuvos filialu;
- AB DnB Nord banku;
- AB banku „Snoras“;
- „Swedbank“, AB;
- AB SEB banku.

Banko išleistų obligacijų savininkų gynimo sutartys sudarytos su AB Ūkio banku.

9. Savų akcijų įsigijimas

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

10. Akcininkai

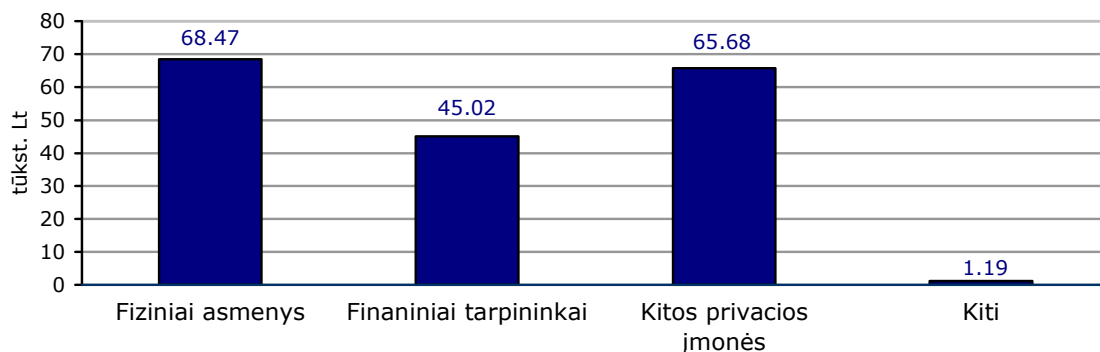
2009 m. birželio 30 d. duomenimis, Šiaulių bankas turėjo 3 533 akcininkus, 2008 m. gruodžio 31 d. akcininkų skaičius buvo 3 549. Visos išleistos akcijos suteikia akcijų turėtojams vienodas teises, numatytas LR Akcinių bendrovių įstatyme ir banko įstatuose.

Akcininkai, 2009 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	28 965 834	16,06	16,06	39,87
2.	UAB „SLEZVB“ adr. Vilniaus g. 167, Šiauliai	12 977 873	7,20	4,25	4,25
3.	AB „Šiaulių komercija“ adr. Vytauto g. 149, Šiauliai	12 221 269	6,78	3,90	4,00
4.	Gintaras Kateiva	10 561 509	5,86	5,86	39,87

Kartu veikiančys banko akcininkai, Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas, UAB prekybos namai „Aiva“, UAB „Mintaka“, AB „Alita“, Algirdas Butkus, Gintaras Kateiva ir Arvydas Salda sudaro grupę. 2009 m. birželio 30 d. šiai grupei priklausė 39,87 proc. banko įstatinio kapitalo ir balsų.

Schemoje pateikiamas įstatinio kapitalo pasiskirstymas pagal akcininkų tipus:



Vertybinių popierių perleidimui apribojimų nėra. Akcininkai naudojami turitinėmis ir neturitinėmis 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 ar 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 patrunuojančiai bendrovei ar akcininko dukterinei bendrovei, kai akcininkas – juridinis asmuo.

Asmuo, norintis įsigyti banko $\frac{1}{10}$ įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį arba ją padidinti tiek, kad jo turima įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalis sudarytų $\frac{1}{5}$, $\frac{1}{3}$, $\frac{1}{2}$ dalies, arba tiek, kad bankas taptų jo kontroliuojamas, turi gauti išankstinį Lietuvos banko sutikimą. Asmens, įsigijusio $\frac{1}{10}$ banko įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį ar ją padidinusio be priežiūros Lietuvos banko sutikimo, kai toks sutikimas reikalingas, arba kai priežiūros institucija priima sprendimą sustabdyti teisę naudotis balsavimo teise, visa turima įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalis banko visuotiniame akcininkų susirinkime praranda balso teisę.

11. Informacija apie visų banko veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą

Ataskaitiniu laikotarpiu Šiaulių bankas vykdė visus Lietuvos banko nustatytus veiklos riziką ribojančius normatyvus.

12. Rizikos valdymas

AB 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. Įgyvendindama pažangią rizikos valdymo politiką, AB Šiaulių banko 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 banko grupėje. Rizikos valdymo politikos tikslas – nustatyti rizikas bei jų valdymo principus banko 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 sukūrimas ir koordinavimas.

Grupė peržiūri savo rizikos valdymo politikas 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 ir operacinė rizika. Koncentracijos rizika laikoma kredito rizikos dalimi. Rinkos rizika apima užsienio valiutos kurso, palūkanų normos ir nuosavybės vertybinių popierių (akcijų) kainos riziką. Kitų rūšių rizikas banko grupė laiko nereikšmingomis ir jos nėra vertinamos.

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

13. Tarptautinių agentūrų suteikti reitingai ir jų pakeitimai

Tarptautinė reitingų agentūra „Moody’s Investors Service“ 2009 m. birželio 26 d. nustatė pakeistus AB Šiaulių banko reitingus:

- ilgalaikio skolinimosi reitingas – Ba3;
- finansinio pajėgumo reitingas – D-;
- trumpalaikio skolinimosi reitingas – NP;
- ilgalaikio reitingo perspektyva – neigiama.

Reitingų pakeitimą ir neigiamas jų perspektyvas reitingų agentūra motyvavo recesijos poveikiu banko pelningumui ir turto kokybei.

14. Informacija apie veiklos rezultatus

Šalyje ir toliau išliekant sudėtingoms ekonominėms sąlygoms, 2009 m. pirmąjį pusmetį AB Šiaulių bankas savo veiklą koregavo pagal pasikeitusias ekonomikos realijas ir verslo poreikius – tai leido bankui likti aktyviu kreditų rinkos dalyviu.

2009 m. birželio 30 d. duomenimis, AB Šiaulių bankas patyrė 2,420 mln. litų grynojo nuostolio, t.y. uždirbo 17,44 mln. litų mažiau negu pasibaigus 2008 m. pirmajam pusmečiui, kai banko grynasis pelnas buvo 15,019 mln. litų. Tokiam 2009 m. pusmečio finansiniam rezultatui didžiausią įtaką darė atidėjiniai paskolų vertės sumažėjimui, kurių sumą palyginti su praėjusių metų tuo pačiu laikotarpiu padidėjo daugiau kaip penkis kartus – vien per du šių metų ketvirčius bankas suformavo 13,726 mln. litų atidėjinių. 2008 m. pabaigoje prasidėjęs šalies ūkio nuosmukis sąlygojo, kad išaugo piniginių resursų kaina, sumažėjo banko grynosios palūkanų pajamos, buvo tęsiama konservatyvi klientų kredito rizikos vertinimo politika.

Tos pačios tendencijos lėmė ir AB Šiaulių banko grupės pirmojo šių metų pusmečio rezultatą – 7,472 mln. litų nuostolio (atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui 2009 m. pirmąjį pusmetį buvo 15,342 mln. litų). Per 2009 m. sausio-birželio mėnesius UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ uždirbo 0,851 mln. litų grynojo pelno, palyginti su 2008 m. birželio mėnesio pabaiga (kai grynasis pelnas buvo 3,303 mln. litų) šios bendrovės pelnas sumažėjo 74,23 proc.. UAB „Šiaulių banko turto fondas“ grynasis pelnas siekė 1,041 mln. litų (2008 m. tuo pačiu laikotarpiu buvo 3,519 mln. litų), UAB „Šiaulių banko lizingas“ grynasis nuostolis – 0,567 mln. litų, palyginti su 2008 m. pirmuoju pusmečiu pelnas mažėjo 1,7 karto.

Pelningumo rodikliai:

		2009-06-30	2008-12-31	2007-12-31
Bankas	ROAA, %	-0,24	0,86	1,62
	ROAE, %	-1,72	6,34	12,92
	Išlaidų - pajamų santykis, %	57,41	55,59	47,11
Finansinė grupė	ROAA, %	-0,43	0,84	1,64
	ROAE, %	-3,18	6,22	13,08
	Išlaidų - pajamų santykis, %	60,86	56,73	47,99
Visa grupė	ROAA, %	-0,72	0,65	1,42
	ROAE, %	-5,18	4,64	10,93
	Išlaidų - pajamų santykis, %	68,81	59,27	49,94

AB Šiaulių bankas išlaikė stiprias kapitalo ir likvidumo pozicijas. Banko kapitalo pakankamumo rodiklis 2009 m. pirmąjį pusmetį ir toliau liko vienu didžiausiu Lietuvos bankiniame sektoriuje ir siekė 16 proc., Lietuvos banko nustatytą minimalų 8 proc. kapitalo pakankamumo normatyvą viršydamas net du kartus. AB Šiaulių banko likvidumo rodiklis, įpusėjus metams, buvo 40,56 proc. (Lietuvos banko nustatytas normatyvas – 30 proc.).

Veiklos riziką ribojantys normatyvai:

		2009-06-30	2008-12-31	2007-12-31
Bankas	Kapitalo pakankamumas, % (>8%)	16,00	15,08	15,07
	Likvidumas, % (>30%)	40,56	38,75	44,03
	Maksimali paskola vienam skolininkui, % (< 25%)	24,67	21,30	13,29
	Didelių paskolų normatyvas, % (< 800%)	176,11	166,20	156,99
	Bendra atvira pozicija užsienio valiuta, % (< 25%)	0,58	0,41	1,40
Finansinė grupė	Kapitalo pakankamumas, % (>8%)	16,06	15,19	14,33
	Maksimali paskola vienam skolininkui, % (< 25%)	24,56	21,12	13,88
	Didelių paskolų normatyvas, % (< 800 %)	128,34	111,86	115,98
	Bendra atvira pozicija užsienio valiuta, % (<25%)	1,67	1,30	1,39
Visa grupė	Kapitalo pakankamumas, %	15,85	15,21	14,62
	Maksimali paskola vienam skolininkui, %	24,34	20,43	13,2
	Bendra atvira pozicija užsienio valiuta, %	1,65	1,26	1,32

Šių metų gegužės mėn. pabaigoje Šiaulių bankas išplatino 21 898 vnt. diskontuotų 100 eurų nominalios vertės obligacijų emisiją, kurios bendra nominali vertė – beveik 2 190 mln. eurų. Po mėnesio – birželio 22 d. – bankas viešai pradėjo platinti dar vieną 370 dienų trukmės diskontuotų obligacijų emisiją eurais, kurios bendra nominali vertė – 10 mln. eurų (emisija baigta platinti liepos mėn.).

Kaip ir viso bankinio sektoriaus turtas, AB Šiaulių banko turtas pirmąjį 2009 m. pusmetį išlaikė mažėjimo tendencijas – palyginti su 2008 m. to paties laikotarpio duomenimis, jis sumažėjo 2,23 proc., t.y. 47,213 mln. litų ir sudarė daugiau kaip 2 069 mln. litų. Šiaulių banko grupės valdomas turtas, lyginant su praeitų metų pirmuoju pusmečiu, taip pat mažėjo, bet nedaug – 2,81 proc.. Pasibaigus 2008 m. pirmajam pusmečiui, banko grupės turtas siekė per 2 147 mln. litų, o 2009 m. birželio 30 d. – 2 086 mln. litų.

Smulkiojo ir vidutinio verslo finansavimas ir toliau išliko pagrindiniu Šiaulių banko veiklos prioritetu. Bankas aktyviai dirbo kreditų rinkoje ir prisidėjo prie naujų verslo skatinimo modelių, smulkiajam ir

vidutiniam verslui teikdamas valstybės remiamus mažus kreditus pagal Lietuvos Respublikos Vyriausybės parengtą Ekonomikos skatinimo planą. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje AB Šiaulių banko kreditų portfelis siekė daugiau kaip 1 641 mln. litų, kai tuo tarpu praėjusių metų tuo pačiu laikotarpiu jis sudarė 1 625 mln. litų. Šiaulių banko suteiktų paskolų likutis nominalia verte išaugo 1 proc., o grupės paskolos grynąja verte sumažėjo beveik 1 proc. ir sudarė daugiau kaip 1 453 mln. litų.

Pasibaigus antrajam 2009 m. ketvirčiui, Šiaulių banke laikomų indėlių suma siekė per 1 434 mln. litų – palyginti su 2008 m. pirmuoju pusmečiu, kai indėlių buvo beveik už 1 358 mln. litų, augimas sudarė 5,6 proc..

Grynųjų palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamų AB Šiaulių banko grupė per pirmąjį 2009 m. pusmetį uždirbo 20 269 mln. litų, t.y. grupės pajamos, palyginti su 2008 m. atitinkamu laikotarpiu, mažėjo 30,3 proc.. Banko grupės grynosios palūkanų pajamos, šių metų birželio 30 d. duomenimis, sudarė 16,323 mln. litų arba 65,89 proc. 2008 m. to paties laikotarpio grynųjų palūkanų pajamų lygio. Nuo 2008 m. pirmojo pusmečio pabaigos iki 2009 m. pirmojo pusmečio pabaigos grynosios paslaugų ir komisinių pajamos sumažėjo 8,53 proc.. Daugiau dėmesio skiriant sąnaudų valdymui, palyginus 2009 m. ir 2008 m. pirmųjų dviejų ketvirčių rezultatus, Grupės administracinės ir kitos veiklos išlaidos sumažėjo 11,3 proc. – iki 18,906 mln. litų.

15. Veiklos planai, plėtra ir prognozės

Nepaisant sunkmečio sąlygų bei smarkiai 2009 m. pirmoje pusėje išaugusios kredito rizikos, Šiaulių bankas ir toliau vykdys pagrindinę savo veiklą – teiks paskolas, laikydamasis konservatyvios kreditavimo politikos. Ateityje bankas taip pat planuoja išlaikyti aukštą kapitalo pakankamumo rodiklį, sumažinti nepelningą veiklą generuojančius veiksnius, plėsti internetinės bankininkystės galimybes ir paslaugas. Atsižvelgdamas į klientų poreikius, Šiaulių bankas sieks stiprinti bendradarbiavimą su smulkiojo ir vidutinio verslo įmonėmis, operatyviai priimti sprendimus, sumaniai išnaudoti turimus išteklius klientų aptarnavimui ir išlikti konkurencingu finansų rinkos dalyviu. Visa tai kartu leis gerinti ir verslo bei gyventojų lūkesčius.

16. Svarbiausi ataskaitinio laikotarpio įvykiai

Nuo 2008 m. antrojo ketvirčio pabaigos iki 2009 m. birželio mėn. 30 d. AB Šiaulių banko bendras aktyvių klientų skaičius padidėjo 5,4 proc. arba 6,5 tūkst. – iki 126,7 tūkstančių: fizinių asmenų skaičius augo 5,3 proc., verslo klientų – 7,4 proc.. Per tą patį laikotarpį savo bankomatų tinklą bankas išplėtė nuo 24 iki 31 ATM.

Siekdamas sudaryti patogesnes sąlygas savo klientams, Šiaulių bankas plėtė aptarnavimo tinklą. Pirmąjį 2009 m. pusmetį Šiaulių mieste atsidariusiame prekybos ir pramogų centre „Akropolis“ AB Šiaulių bankas atidarė naują savo padalinį. Tai buvo ketvirtasis banko padalinys, įsikūręs prekybos centre ir dešimtas skyrius, veikiantis Šiaulių mieste. Iš viso 2009 m. birželio pabaigoje Šiaulių bankas klientus aptarnavo 58 padalinuose, kurie buvo išsidėstę 33-juose Lietuvos miestuose.

AB Šiaulių bankas ir jo dukterinės įmonės 2009 metais tęsė socialines iniciatyvas, rėmė kultūros ir sporto renginius, teikė paramą, organizuojant miestų šventes, vykdė aktyvią verslininkų švietimo veiklą. Bankas kartu su LR ūkio ministerija ir UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ (INVEGA) organizavo nemokamą seminarų ciklą verslininkams „Verslo skatinimo galimybės“. Pavasarį seminarai vyko Šiauliuose, Plungėje, Panevėžyje, Kaune, Alytuje bei Marijampolėje, su verslininkais buvo aptartos ekonomikos skatinimo priemonės bei verslo finansavimo galimybės. Gegužės mėnesį Šiaulių bankas dalyvavo Ūkio ministerijos organizuotose Informacinėse dienose verslui ir pristatė verslo finansavimo galimybes, panaudojant valstybės remiamus mažus kreditus, bei kitus specialius banko pasiūlymus ir nuolaidas verslo klientams.

Skatindamas jaunimą kurti verslias idėjas, ketvirtus metus iš eilės Šiaulių bankas tapo Šiaulių miesto savivaldybės, Šiaulių pramonininkų asociacijos bei Šiaulių prekybos, pramonės ir amatų rūmų organizuojamo konkurso „Geriausias projektas Šiaulių miestui ir verslui“ generaliniu rėmėju. Šiomet už geriausios idėjos miestui projektą Šiaulių bankas įteikė prizą Šiaulių kolegijos turizmo administracijos absolventei.

2009-aisias Šiaulių bankas jau tradiciškai prisidėjo prie kasmetinės LNK organizuojamos labdaros akcijos „Gerumo diena“ – banko klientams buvo suteikta galimybė paremti šios kilnios akcijos idėją, aukojant lėšas per banko paslaugų internetu sistemą „SB linija“. Siekdamas atkreipti visuomenės dėmesį į rūkymo problemas, bankas šiemet pirmą kartą prisijungė prie European Network of Quitline Lietuvoje organizuotos socialinės akcijos „Nerūkantis europietis“, kuri vyko 19-oje Europos šalių. Norėdamas atkreipti dėmesį į moterų indėlį, garsinant Šiaulių miestą mokslo, kultūros, sporto, švietimo, socialinės veiklos ir kitose srityse, Šiaulių bankas tapo Šiaulių moterų veiklos inovacijų centro kartu su UAB „Šiaulių apskrities televizija“ pirmą kartą 2009 m. organizuoto konkurso „Metų šiaulietė“ generaliniu rėmėju.

17. Išmokėti dividendai

	Už 2005 m.	Už 2006 m.	Už 2007 m.	Už 2008 m.
Procentais nuo nominalios vertės	2,00	2,00	2,00	0,00
Dividendų suma, tenkanti vienai akcijai, Lt	0,02	0,02	0,02	0,00
Dividendų suma, Lt	1 694 400	2 180 784	3 220 670	0

Bankas nėra nustatęs dividendų skyrimo tvarkos. Mokėti ar nemokėti dividendus sprendžia visuotinis akcininkų susirinkimas, skirstydamas banko pelną.

18. Vidaus audito darbo principai

Vidaus audito tikslas – nepriklausomai ir objektyviai tikrinti ir konsultuoti veiklą, sistemingai ir visapusiškai vertinti ir skatinti gerinti banko rizikos valdymą, vidaus kontrolės procesų veiksmingumą, padėti bankui įgyvendinti keliamus tikslus, siekiant užtikrinti, kad mažiausiomis sąnaudomis būtų pasiekti vidaus kontrolės tikslai ir veiksmingai įgyvendinamos vidaus kontrolės funkcijos, numatytos Lietuvos banko valdybos patvirtintose Bendrosiose banko vidaus kontrolės organizavimo nuostatose. Vidaus audito tarnyba atlieka finansinį auditą, atitikimo auditą, veiklos auditą, valdymo auditą, informacinių sistemų auditą ir projektų auditą.

Vidaus audito tarnyba savo funkcijas atlieka, vykdydama metinį veiklos planą, patvirtintą vidaus audito komiteto. Vidaus audito tarnybos darbuotojai prieš kiekvieno audito atlikimą rengia audito programą. Vidaus auditoriai, audito metu nustatę pažeidimus, apie juos nedelsdami praneša vidaus audito tarnybos vadovui. Banko tarnybų vadovai, atsižvelgdami į vidaus audito metu nustatytus trūkumus ir vidaus audito tarnybos pateiktas rekomendacijas, tvirtina audituoto subjekto Rekomendacijų, pateiktų vidaus audito ataskaitoje, įgyvendinimo priemonių planą. Tarnybos vadovas, atsižvelgdamas į ataskaitoje pateiktą išvadą ir rekomendacijų reikšmingumą, paveda vidaus auditoriams atlikti rekomendacijų įgyvendinimo kontrolę (pažangos stebėjimą).

Veikla po audito (pažangos stebėjimas) apima ir tikrinimus, kaip šalinami išorės auditorių ir Lietuvos banko inspektavimo metu nustatyti trūkumai, kaip įgyvendinamos pateiktos rekomendacijos. Vidaus auditoriai reguliariai susitinka su banko padalinių vadovais, darbuotojais siekiant indentifikuoti bei aptarti jiems aktualias problemas, kad ši informacija būtų panaudota planuojant vidaus audito darbus.

19. Darbuotojai

2009 m. birželio 30 d. Šiaulių banke dirbo 503 darbuotojai, iš kurių aukštąjį išsilavinimą turėjo 71 proc. dirbančiųjų, aukštesnįjį – 17 proc., vidurinį – 7 proc. (iš kurių 31 proc. studijuoja), spec. vidurinį – 2 proc., profesinį – 3 proc.. Palyginti su 2008 m. gruodžio mėn. pabaiga, darbuotojų banke sumažėjo beveik 4 proc. – šį pokytį sąlygojo įvairūs struktūriniai pokyčiai. AB Šiaulių banko grupėje, 2009 m. birželio 30 d. duomenimis, dirbo 557 darbuotojai.

Vykdydamas **Žmogiškųjų išteklių politiką**, bankas toliau kuria ir plėtoja ilgalaikius santykius su darbuotojais. Banko darbuotojai – profesionali ir darni komanda, ypatingą dėmesį skirianti klientams, partnerystei, efektyviems ir lankstiems sprendimams. Darbuotojai turi galimybę kompetencijas ir įgūdžius tobulinti vidiniuose ir išoriniuose seminaruose. Kompetetingiems ir gabiems darbuotojams sudaromos karjeros plėtojimo galimybės, organizuojant vidinius konkursus, siekiama suderinti darbuotojų pasitenkinimą

bei jų įsipareigojimus ir taip užtikrinti gerą darbo kokybę. Motyvuojant darbuotojus, suteikiamos privilegijos, naudojantis kai kuriomis banko teikiamomis paslaugomis. Bankas turi patrauklaus, socialines garantijas suteikiančio darbdavio įvaizdį.

Vidutinis mėnesinis atitinkamos darbuotojų grupės darbo užmokestis, neatskaičius mokesčių:

Darbuotojų grupė	2009-06-30		2008-12-31		2008-06-30	
	Darbuotojų skaičius	Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis, Lt	Darbuotojų skaičius	Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis, Lt	Darbuotojų skaičius	Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis, Lt
Vadovaujantys darbuotojai	8	17 743	8	23 039	8	21 937
Tarnautojai	466	2 075	484	2 410	488	2 363

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

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

20. 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 įstatai numato, kad tarybos nario kadencijų skaičius neribojamas.

Banko valdyba yra kolegialus banko valdymo organas, kurį sudaro 5 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.

21. Kolegialių banko organų nariai

Banko stebėtojų taryba

▪ **Arvydas Salda** – stebėtojų tarybos pirmininkas. UAB „Šiaulių banko turto fondas“ konsultantas, UAB „Klaipėdos LEZ valdymo bendrovė“ valdybos narys, Šiaulių universiteto tarybos narys, UAB „Pavasaris“ valdybos narys. AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 1991 m. (nuo 1999 m. tarybos pirmininkas). Bendrovės ir bendrijos, kurių administravimo, valdymo ar priežiūros organų nariu ar partneriu asmuo yra buvęs bet kuriuo metu per pastarųjų penkerių metų laikotarpį: UAB „SLEZVB“ valdybos pirmininkas iki 2007 m., UAB „Pavasaris“ valdybos narys nuo 2005 m., UAB „LEZ vystymo centras“ valdybos narys iki 2005 m., UAB „Šiaulių banko turto fondas“ direktorius 2002 m. rugpjūčio mėn. – 2004 m. kovo mėn., Šiaulių universiteto tarybos narys nuo 2000 m., UAB „Klaipėdos LEZ valdymo bendrovė“ valdybos narys nuo 1998 m..

Tarybos nariai

▪ **Sigitas Baguckas** – UAB „Namų statyba“ prokūristas. AB Šiaulių banko tarybos pirmininko pavaduotojas nuo 2000 m., tarybos narys nuo 1991 m..

Bendrovės ir bendrijos, kurių administravimo, valdymo ar priežiūros organų nariu ar partneriu asmuo yra buvęs bet kuriuo metu per pastarųjų penkerių metų laikotarpį: UAB „Namų statyba“ prokūristas nuo 2007 m., UAB „Namų statyba“ direktorius 1992 m. – 2007 m., UAB „Šiaulių dujotiekio statyba“ valdybos narys 2000-2005 metais.

▪ **Gintaras Kateiva** – UAB „Litagros prekyba“ direktorius, UAB „Litagros chemija“ valdybos pirmininkas, UAB „Litagros mažmena“ direktoriaus patarėjas. AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2008 m..

Bendrovės ir bendrijos, kurių administravimo, valdymo ar priežiūros organų nariu ar partneriu asmuo yra buvęs bet kuriuo metu per pastarųjų penkerių metų laikotarpį: UAB „Litagros prekyba“ generalinis direktorius 1993 m. liepos mėn. – 2008 m. vasario mėn., UAB „Litagros chemija“ direktoriaus patarėjas 1996 m. vasario mėn. – 2005 m. sausio mėn., UAB „Litagros mažmena“ direktoriaus pavaduotojas 2003 m. rugsėjo mėn. – 2005 m. sausio mėn., UAB „Litagros mažmena“ direktorius 1999 m. kovo mėn. – 2003 m. rugpjūčio mėn..

▪ **Kastytis-Jonas Vyšniauskas** – UAB „Sulinkiai“ generalinis direktorius; UAB „Agroferta“ valdybos narys. AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 1996 m..

Bendrovės ir bendrijos, kurių administravimo, valdymo ar priežiūros organų nariu ar partneriu asmuo yra buvęs bet kuriuo metu per pastarųjų penkerių metų laikotarpį: UAB „Sulinkiai“ generalinis direktorius nuo 2000 m. balandžio mėn., UAB „Agroferta“ valdybos narys nuo 2000 m..

▪ **Vigintas Butkus** – UAB „Mintaka“ direktorius; UAB prekybos namai „Aiva“ direktorius (antraeilės pareigos). AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2004 m..

Bendrovės ir bendrijos, kurių administravimo, valdymo ar priežiūros organų nariu ar partneriu asmuo yra buvęs bet kuriuo metu per pastarųjų penkerių metų laikotarpį: UAB „Mintaka“ direktorius nuo 2000 m. vasario mėn., UAB prekybos namai „Aiva“ direktorius (antraeilės pareigos) nuo 2002 m. gegužės mėn..

▪ **Vytautas Junevičius** – AB „Alita“ valdybos pirmininkas, generalinis direktorius, AB „Anykščių vynas“ valdybos pirmininkas. AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2006 m..

Bendrovės ir bendrijos, kurių administravimo, valdymo ar priežiūros organų nariu ar partneriu asmuo yra buvęs bet kuriuo metu per pastarųjų penkerių metų laikotarpį: AB „Anykščių vynas“ valdybos pirmininkas nuo 2004 m. liepos mėn., AB „Alita“ generalinis direktorius, valdybos pirmininkas nuo 1994 m. vasario mėn., UAB „Invinus“ generalinis direktorius 2003 m. gegužės mėn. – 2004 m. balandžio mėn..

▪ **Matti Hyyrynen** – Europos rekonstrukcijos ir plėtros banko (ERPB) Vilniaus atstovybės vadovas, AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2008 m..

Bendrovės ir bendrijos, kurių administravimo, valdymo ar priežiūros organų nariu ar partneriu asmuo yra buvęs bet kuriuo metu per pastarųjų penkerių metų laikotarpį: ERPB Vilniaus atstovybės vadovas nuo 2001 m. gegužės mėn..

Banko valdyba

▪ **Algirdas Butkus** – valdybos pirmininkas, administracijos vadovas.

Bendrovės ir bendrijos, kurių administravimo, valdymo ar priežiūros organų nariu ar partneriu asmuo yra buvęs bet kuriuo metu per pastarųjų penkerių metų laikotarpį: AB Šiaulių banko valdybos pirmininkas - administracijos vadovas nuo 1999 m. balandžio mėn..

▪ **Donatas Savickas** – valdybos pirmininko pavaduotojas, administracijos vadovo pavaduotojas, finansų ir kredito tarnybos vadovas.

Bendrovės ir bendrijos, kurių administravimo, valdymo ar priežiūros organų nariu ar partneriu asmuo yra buvęs bet kuriuo metu per pastarųjų penkerių metų laikotarpį: AB Šiaulių banko valdybos pirmininko pavaduotojas, administracijos vadovo pavaduotojas, finansų ir kredito tarnybos vadovas nuo 2005 m. spalio mėn., AB Šiaulių banko valdybos pirmininko pavaduotojas nuo 1995 m..

▪ **Vita Adomaitytė** – valdybos narė, vyriausioji buhalterė, apskaitos ir atskaitomybės tarnybos vadovė.

Bendrovės ir bendrijos, kurių administravimo, valdymo ar priežiūros organų nariu ar partneriu asmuo yra buvęs bet kuriuo metu per pastarųjų penkerių metų laikotarpį: valdybos narė, vyriausioji buhalterė, apskaitos ir atskaitomybės tarnybos vadovė nuo 2005 m. spalio mėn., valdybos narė, vyriausioji buhalterė nuo 2002 m. liepos mėn.

▪ **Daiva Kiburienė** – valdybos narė, administracijos vadovo pavaduotoja, verslo ir mažmeninės bankininkystės tarnybos vadovė.

Bendrovės ir bendrijos, kurių administravimo, valdymo ar priežiūros organų nariu ar partneriu asmuo yra buvęs bet kuriuo metu per pastarųjų penkerių metų laikotarpį: UAB „Grimeda“ valdybos narė 2007 m. gruodžio mėn. – 2008 m. vasario mėn., AB Šiaulių banko valdybos narė, administracijos vadovo pavaduotoja, verslo ir mažmeninės bankininkystės tarnybos vadovė nuo 2005 m. spalio mėn., valdybos pirmininko pavaduotoja, verslo ir mažmeninės bankininkystės tarnybos vadovė nuo 2005 m. gegužės mėn., AB Šiaulių banko valdybos pirmininko pavaduotoja – regiono vadybininkė nuo 2001 m. gegužės mėn.

▪ **Jonas Bartkus** – valdybos narys, administracijos vadovo pavaduotojas, verslo plėtros tarnybos vadovas.

Bendrovės ir bendrijos, kurių administravimo, valdymo ar priežiūros organų nariu ar partneriu asmuo yra buvęs bet kuriuo metu per pastarųjų penkerių metų laikotarpį: AB Šiaulių banko valdybos narys, administracijos vadovo pavaduotojas, verslo plėtros tarnybos vadovas nuo 2005 m. gruodžio mėn., valdybos narys nuo 2005 m. spalio mėn., AB Šiaulių banko kompiuterizavimo skyriaus viršininkas nuo 2001 m. sausio mėn..

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.	2,63	39,87
Sigitas Baguckas	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	0,58	39,87
Kastytis Jonas Vyšniauskas	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	1,00	39,87
Vigintas Butkus	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	0,31	39,87
Vytautas Junevičius	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	0,03	39,87
Matti Hyyrynen	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	-	-
Gintaras Kateiva	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	5,86	39,87
Algirdas Butkus	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	4,49	39,87
Donatas Savickas	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	<0,01	39,87
Vita Adomaitytė	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	0,02	39,87
Daiva Kiburienė	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	<0,01	39,87
Jonas Bartkus	pradžia 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	<0,01	39,87

Per 2009 m. I-ąjį pusmetį priskaičiuotos pinigų sumos bendrai ir vidutiniai dydžiai, tenkantys vienam kolegialaus organo nariui:

Valdymo organų nariai	Žmonių skaičius	Priskaičiuotos bendros sumos, Lt	Vidutiniai dydžiai, Lt
Banko tarybos nariai	7	0	0
Banko valdybos nariai	5	0	0
Administracijos vadovas ir vyr. buhalterė	2	503 124	251 562

Banko tarybos ir valdybos nariams suteiktos paskolos 2009 m. birželio 30 d. duomenimis:

Valdymo organų nariai	Suteikta paskolų, Lt
Banko tarybos nariai	3 391 460
Banko valdybos nariai	37 595
IŠ VISO	3 429 055

Garantijų ir laidavimų dėl valdymo organų narių prievolių vykdymo per 2009 m. I-ąjį pusmetį suteikta nebuvo.

22. Sandoriai su susijusiomis šalimis

Per 2009 m. I-ąjį pusmetį buvo sudaryta nemažai bankinių 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 2009 m. I-ojo pusmečio finansinės ataskaitos aiškinamajame rašte.

23. Duomenys apie viešai skelbtą informaciją

Per 2009 metų I-ąjį pusmetį viešai skelbta ši informacija:

- 2009-01-15 pranešimas apie akcijų paketo netekimą;
- 2009-02-12 pranešta apie patvirtintą 100 mln. litų ne nuosavybės vertybinių popierių bazinio prospekto patvirtinimą;
- 2009-02-19 preliminarus 2008 m. veiklos rezultatas;
- 2009-02-19 eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo šaukimas;
- 2009-02-27 AB Šiaulių banko tarpinė finansinė informacija už 2008 m. 12 mėnesių;
- 2009-03-03 paskelbta koreguota tarpinė finansinė informacija už 2008 m. 12 mėnesių;
- 2009-03-17 sprendimų projektai 2009-03-27 vyksiančiam visuotiniam akcininkų susirinkimui;
- 2009-03-27 eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimai;
- 2009-03-30 akcijų paketų įgijimas;
- 2009-03-30 audituota metinė informacija už 2008 metus;
- 2009-04-10 2009 m. pirmojo ketvirčio banko veiklos rezultatas;
- 2009-04-29 neeilinio visuotinio akcininkų susirinkimo šaukimas;
- 2009-04-30 obligacijų emisijos išleidimas;
- 2009-05-21 neeilinio visuotinio akcininkų susirinkimo atšaukimas;
- 2009-05-28 nuspręsta teikti paraišką dėl obligacijų emisijos įtraukimo į prekybą reguliuojamoje rinkoje;
- 2009-05-29 pranešimas dėl subordinuotos paskolos;
- 2009-05-29 AB Šiaulių banko grupės 2009 m. pirmojo ketvirčio neauditutas veiklos rezultatas;
- 2009-05-29 AB Šiaulių banko 2009 m. pirmojo ketvirčio finansinė atskaitomybė;
- 2009-06-16 obligacijų emisijos išleidimas;
- 2009-06-26 „Moody’s Investors Service“ pakeitė AB Šiaulių banko reitingus.

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 ir banko tinklalapyje www.sb.lt. Pranešimai apie akcininkų susirinkimus papildomai skelbti dienraščiuose „Lietuvos rytas“ ir „Šiaulių kraštas“.

24. Įstatų keitimo tvarka

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

25. 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 2009 m. I-ąjį pusmetį nesikeitė. Visas pranešimas pateikiamas kartu su 2009 m. I-ojo pusmečio konsoliduotu pranešimu. Informacija taip pat pateikiama Šiaulių banko interneto tinklalapyje www.sb.lt.

Valdybos pirmininko pavaduotojas



Donatas Savickas