



ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

Mes, AB Šiaulių banko administracijos vadovas Algirdas Butkus ir vyriausioji buhalterė Vita Adomaitytė, patvirtiname, kad 2008 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, įsipareigojimus, finansinę būklę bei pelną.

Administracijos vadovas

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'AB', written over a light blue grid background.

Algirdas Butkus

Vyriausioji buhalterė

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Vita', written over a light blue grid background.

Vita Adomaitytė

2008-08-11



FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2008 BIRŽELIO 30 D.

TILŽĖS ST. 149, LT-76348 ŠIAULIAI
TEL.(41) 595607, FAX (41) 430774
e-mail info@sb.lt
www.sb.lt

TURINYS

BALANSINĖ ATASKAITA	4
PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA	5
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	7
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	8
BENDROJI INFORMACIJA	10
PASTABOS	11
AB ŠIAULIŲ BANKO 2008 M. 6 MĖNESIŲ TARPINIS PRANEŠIMAS	30

AB ŠIAULIŲ BANKO IR GRUPĖS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

BALANSINĖ ATASKAITA

	Pastabos	2008 m. birželio 30 d.		2007 m. gruodžio 31 d.	
		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
TURTAS					
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	2	239 104	239 057	230 540	230 528
Gautinos sumos iš kitų bankų	3	1 057	1 057	593	593
Prekybiniai vertybiniai popieriai	6	41 363	8 145	41 134	9 539
Klientams suteiktos paskolos	4	1 467 537	1 624 964	1 388 248	1 540 637
Finansinės nuomos gautinos sumos	5	122 156	-	121 605	-
Investiciniai vertybiniai popieriai:					
- skirti parduoti	6	30 415	30 415	13 726	13 726
- laikomi iki išpirkimo	6	155 219	155 219	164 163	164 163
Investicijos į dukterines įmones	6	-	2 135	-	2 135
Nematerialusis turtas		973	958	1 251	1 227
Ilgalaikis materialusis turtas		53 359	46 058	51 279	45 204
Pelno mokesčio permoka		2 157	-	2 043	-
Kitas turtas	7	33 164	8 367	37 795	5 394
Turto iš viso		2 146 504	2 116 375	2 052 377	2 013 146
ĮSIPAREIGOJIMAI					
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	8	416 745	407 760	463 595	454 671
Klientams mokėtinos sumos	9	1 357 695	1 357 710	1 217 008	1 216 942
Specialieji ir skolinimo fondai	10	32 905	32 776	36 550	36 092
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	11	30 448	30 448	28 550	28 550
Išvestinės finansinės priemonės		-	-	119	119
Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai		1 357	1 023	1 156	930
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai		210	210	225	225
Kiti įsipareigojimai	12	13 635	5 244	15 968	6 000
Įsipareigojimų iš viso		1 852 995	1 835 171	1 763 171	1 743 529
NUOSAVYBĖ					
Kapitalas ir rezervai priskiriami patronuojančio banko akcininkams					
Akcinis kapitalas	13	180 358	180 358	161 033	161 033
Akcijų priedai		45 681	45 681	65 006	65 006
Atsargos kapitalas		2 611	2 611	2 611	2 611
Privalomasis rezervas		3 683	3 405	1 743	1 445
Finansinio turto perkainojimo rezervas		149	149	360	360
Nepaskirstytas pelnas		55 543	49 000	49 824	39 162
Mažumos dalis	14	5 484	-	8 629	-
Nuosavybės iš viso		293 509	281 204	289 206	269 617
Įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės iš viso		2 146 504	2 116 375	2 052 377	2 013 146

Pastabos, pateiktos 9 - 28 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

Valdybos pirmininkas



Algirdas Butkus

Vyriausioji buhalterė



Vita Adomaitytė

Data: 2008 m. rugpjūčio 11 d.

AB ŠIAULIŲ BANKO IR GRUPĖS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA

	Pastabos	2008 m. birželio 30 d.		2007m. birželio 30 d.	
		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	15	68 014	64 916	42 250	39 230
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos	15	(43 241)	(42 982)	(23 266)	(23 297)
Grynosios palūkanų pajamos		24 773	21 934	18 984	15 933
Paslaugų ir komisinių pajamos	16	6 846	7 003	6 779	6 979
Paslaugų ir komisinių išlaidos	16	(2 532)	(2 480)	(2 641)	(2 594)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		4 314	4 523	4 138	4 385
Paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai		(3 012)	(2 599)	(916)	(433)
Pelnas iš dukterinės įmonės pardavimo		-	-	8 525	8 421
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais		7 864	(89)	2 506	144
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta		1 238	1 241	1 609	1 606
Pelnas iš parduoto turto		81	2	2 453	21
Kitos pajamos		524	248	2 030	229
Administracinės ir kitos veiklos sąnaudos	17	(21 305)	(18 438)	(18 364)	(15 799)
Veiklos pelnas		14 477	6 822	20 965	14 507
Dividendai iš investicijų į dukterines bendroves		-	8 797	-	7 114
Pelnas prieš pelno mokesčių		14 477	15 619	20 965	21 621
Pelno mokesčio sąnaudos		(639)	(600)	(2 120)	(1 080)
Pelnas už metus		13 838	15 019	18 845	20 541
Pelnas priskirtinas:					
Banko akcininkams		10 880	15 019	16 722	20 541
Mažumos daliai	14	2 958	-	2 123	-
Pelnas už metus		13 838	15 019	18 845	20 541
Paprastasis bei su potencialiai konvertuojamomis akcijomis apskaičiuotas pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt už vieną akciją)	13	0,06	0,08	0,14	0,17

Pastabos, pateiktos 9 - 28 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

Valdybos pirmininkas



Algirdas Butkus

Vyriausioji buhalterė



Vita Adomaitytė

Data: 2008 m. rugpjūčio 11 d

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

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA UŽ PERIODĄ

	2008 m. 04-06 mėn.		2007m. 04-06 mėn.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	35 203	33 668	22 615	21 096
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos	(22 469)	(22 328)	(12 705)	(12 651)
Grynosios palūkanų pajamos	12 734	11 340	9 910	8 445
Paslaugų ir komisinių pajamos	3 603	3 677	3 301	3 404
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(1 314)	(1 288)	(1 407)	(1 384)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	2 289	2 389	1 894	2 020
Paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai	(1 588)	(1 354)	(6 85)	(327)
Pelnas iš dukterinės įmonės pardavimo	-	-	8 525	8 421
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais	1 478	408	(510)	257
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta	713	713	893	889
Pelnas iš parduoto turto	58	-	2 416	(16)
Kitos pajamos	226	121	304	116
Administracinės ir kitos veiklos sąnaudos	(10 414)	(9 110)	(8 788)	(7 950)
Veiklos pelnas	5 496	4 507	14 979	11 855
Dividendai iš investicijų į dukterines bendroves	-	-	-	-
Pelnas prieš pelno mokesčių	5 496	4 507	14 979	11 855
Pelno mokesčio sąnaudos	(694)	(600)	(1 034)	(480)
Pelnas už metus	4 802	3 907	13 945	11 375
Pelnas priskirtinas:				
Banko akcininkams	4 490	3 907	12 994	11 375
Mažumos daliai	312	-	951	-
Pelnas už metus	4 802	3 907	13 945	11 375

AB ŠIAULIŲ BANKO IR GRUPĖS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

BANKO IR GRUPĖS PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	2008 m. birželio 30 d.		2007 m. birželio 30 d.		
	Pastabos	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pagrindinė veikla					
Gautos palūkanos		67 746	64 648	40 759	37 739
Sumokėtos palūkanos		(43 492)	(42 233)	(21 822)	(21 836)
Pinigų srautai iš susigrąžintų anksčiau nurašytų paskolų		95	43	388	354
Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta		1 181	1 181	1 484	1 492
Grynosios pajamos iš operacijų vertybiniais popieriais		576	548	8 897	8 222
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		4 314	4 523	4 138	4 385
Darbuotojų atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai už darbuotojus		(13 231)	(11 476)	(10 738)	(9 290)
Kitos įplaukos		605	507	4 587	235
Kitos išmokos		(10 394)	(6 275)	(12 331)	(7 194)
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš trumpalaikio turto ir įsipareigojimų pasikeitimą		8 400	11 466	15 362	14 103
Turto (padidėjimas) sumažėjimas:					
Paskolų kredito ir finansinėms institucijoms (padidėjimas)		(6 080)	(10 833)	(9 040)	(28 985)
Suteiktų paskolų klientams (padidėjimas)		(76 648)	(76 305)	(260 320)	(256 425)
Prekybinių vertybinių popierių sumažėjimas (padidėjimas)		(983)	640	(13 259)	(6)
Kito trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas		4 527	(2 956)	(10 113)	(1 305)
Turto pasikeitimas		(79 184)	(89 454)	(292 732)	(286 721)
Įsipareigojimų padidėjimas					
Įsipareigojimų kredito ir finansinėms institucijoms padidėjimas		(46 340)	(46 401)	155 752	151 662
Indėlių, spec. Skolinimosi fondų padidėjimas		135 783	136 193	143 785	144 019
Kitų įsipareigojimų padidėjimas		(1 623)	(60)	3030	4 546
Įsipareigojimų pasikeitimas		87 820	89 732	302 567	300 227
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos (panaudoti pagrindinei veiklai) prieš apmokestinimą		17 036	11 744	25 197	27 609
Sumokėtas pelno mokestis		(552)	(507)	(1 024)	(600)
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos		16 484	11 237	24 173	27 009
Investicinė veikla					
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto įsigijimas		(3 752)	(2 476)	(6 006)	(4 235)
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimas		222	141	11 391	826
Vertybinių popierių, laikomų pardavimui, įsigijimas		(19 651)	(19 651)	-	4 518
Įplaukos išpirkus vertybinius popierius, laikomus pardavimui		2 738	2 738	(5 967)	(5 967)
Vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo, įsigijimas		(3 986)	(3 986)	(12 006)	(12 006)
Įplaukos išpirkus vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo		12 929	12 929	14 092	14 092
Gauti dividendai		8 041	8 913	2 351	7 356
Grynieji pinigų srautai panaudoti investicinei veiklai		(3 459)	(1 392)	3 855	4 584
Finansinė veikla					
Akcinio kapitalo didinimas		-	-	-	-
Išmokėti dividendai		(3 214)	(3 214)	(2 175)	(2 175)
Mokėjimai mažumos akcininkams iš sumažinto dukterinės įmonės akcinio kapitalo		(3 145)	-	(14 229)	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai		41 193	41 193	6 106	6 106
Išpirkti skolos vertybiniai popieriai		(39 295)	(39 295)	(2 737)	(20 520)
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos		(4 461)	(1 316)	(13 035)	(16 589)
Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynasis padidėjimas		8 564	8 529	14 993	15 004
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.		230 540	230 528	121 558	121 546
Pinigai ir pinigų ekvivalentai birželio 30 d.	2	239 104	239 057	136 551	136 550

Pastabos, pateiktos 9 - 28 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

Valdybos pirmininkas



Algirdas Butkus



Vyriausioji buhalterė
Data: 2008 m. rugpjūčio 11 d.

Vita Adomaitytė

(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			
2006 m. gruodžio 31 d.	109 039	25 000	2 611	927	28 419	165 996	21 373	187 369
Dividendai	-	-	-	-	(2 181)	(2 181)	-	(2 181)
Dividendai mažumos daliai	-	-	-	-	-	-	(14 229)	(14 229)
Privalomojo rezervu suformavimas	-	-	-	816	(816)	-	-	-
Akcinio kapitalo didinimas perskirstant sukauptą pelną	11 994	(11 994)	-	-	-	-	-	-
Akcinio kapitalo didinimas papildomais akcininkų įnašais	40 000	52 000	-	-	-	92 000	-	92 000
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	436	-	436	-	436
Atidėto pelno mokesčio suformavimas	-	-	-	(76)	-	(76)	-	(76)
Dukterinių įmonių akcinio kapitalo, tenkančio mažumos akcininkams, sumažėjimas	-	-	-	-	-	-	(574)	(574)
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	24 402	24 402	2 059	26 461
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)
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	(227)	-	(227)	-	(227)
Atidėto pelno mokesčio suformavimas	-	-	-	16	-	16	-	16
Rezervų formavimas	-	-	-	1 940	(1 940)	-	-	-
Akcinio kapitalo didinimas perskirstant akcijų priedus	19 325	(19 325)	-	-	-	-	-	-
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

Valdybos pirmininkas



Algirdas Butkus

Vyriausioji buhalterė



Vita Adomaitytė

Data: 2008 m. rugpjūčio 11 d.

AB ŠIAULIŲ BANKO IR GRUPĖS 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 rezervai	Nepaskirsty- tas pelnas	Iš viso
2006 m. gruodžio 31 d.	109 039	25 000	2 611	-	700	14 840	152 190
Dividendai	-	-	-	-	-	(2 181)	(2 181)
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	436	-	-	436
Atidėto pelno mokesčio suformavimas	-	-	-	(76)	-	-	(76)
Privalomojo rezervo suformavimas	-	-	-	-	745	(745)	-
Akcinio kapitalo didinimas perskirstant akcijų priedus	11 994	(11 994)	-	-	-	-	-
Akcinio kapitalo didinimas papildomais akcininkų įnašais	40 000	52 000	-	-	-	-	92 000
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	-	27 248	27 248
2007 m. gruodžio 31 d.	161 033	65 006	2 611	360	1 445	39 162	269 617
Dividendai	-	-	-	-	-	(3 221)	(3 221)
Privalomojo rezervo suformavimas	-	-	-	-	1 960	(1 960)	-
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	(227)	-	-	(227)
Atidėto pelno mokesčio suformavimas	-	-	-	16	-	-	16
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

Valdybos pirmininkas



Algirdas Butkus

Vyriausioji buhalterė



Vita Adomaitytė

Data: 2008 m. rugpjūčio 11 d.

(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. 2008 m. birželio 30 d. Banke dirbo 520 darbuotojai (2007 m. gruodžio 31 d. – 483 darbuotojai). 2008 m. birželio 30 d. Grupėje dirbo 580 darbuotojai (2007 m. gruodžio 31 d. – 535 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 46 klientų aptarnavimo skyrius.

2008 m. birželio 30 d. Banko klientais buvo 236 savivaldybių įmonės bei vietinio valdymo institucijos, 26 valstybės įmonės, 45 žemės ūkio bendrovės, 31 tikroji ūkinė bendrija, 3.759 akcinių bendrovės, 1.638 individualiosios įmonės, 458 pelno nesiekiančios ir viešojo sektoriaus įmonės ir 914 kitų organizacijų bei 113 058 fiziniai asmenys.

2007 m. gruodžio 31 d. ir 2008 m. birželio 31 d. Bankas kontroliavo 4 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), UAB „Pajūrio alka“ (viešbučio paslaugos, parduota 2007 m. gegužės mėn.). Bankui priklauso 100 % UAB „Šiaulių banko lizingo“ (akcijų nominali vertė – 1,000 tūkst.Lt), 60,4% UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (akcijų nominali vertė- 604 tūkst.Lt), 53,1% UAB „Šiaulių banko turto fondo“ (akcijų nominali vertė- 531 tūkst.Lt).

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

2 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

	Grupė 2008-06- 30	Bankas 2008-06- 30	Grupė 2007-12- 31	Bankas 2007-12- 31
Gryni pinigai ir kitos vertybės	50 339	50 337	43 325	43 323
Privalomosios atsargos nacionaline valiuta	82 270	82 270	74 488	74 488
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	19 866	19 866	26 727	26 727
Lėšos bankų indėlių sąskaitose	73 264	73 219	12 574	12 564
Korespondentinė sąskaita Centriniam banke	13 365	13 365	73 426	73 426
Iš viso:	239 104	239 057	230 540	230 528

Lietuvos banke laikomas privalomasis atsargas sudaro kiekvieną mėnesį apskaičiuojama 6% dalis nuo praėjusio mėnesio indėlių likučių vidurkio. Privalomosios atsargos yra laikomos Lietuvos banke kaip indėliai. Atlygis už laikomus indėlius yra apskaičiuojamas pagal Lietuvos banko nustatytas taisykles.

3 PASTABA GAUTINOS SUMOS IŠ KITŲ BANKŲ IR FINANSŲ INSTITUCIJŲ

	Grupė 2008-06- 30	Bankas 2008-06- 30	Grupė 2007-12- 31	Bankas 2007-12- 31
Lėšos bankų indėlių sąskaitose	1 057	1 057	593	593
Iš viso:	1 057	1 057	593	593

(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:	2008-06-30		2007-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	188 765	188 720	187 215	187 205
Gautinos sumos iš bankų	1 057	1 057	593	593
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:	1 589 693	1 624 964	1 509 853	1 540 637
Paskolos ir gautinos sumos iš bankų, finansų institucijų	32 676	159 511	27 060	149 142
Paskolos individualiems klientams (mažmeninės)	286 756	275 478	284 460	274 677
Paskolos verslo klientams	1 148 105	1 189 975	1 074 315	1 116 818
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	122 156	-	121 605	-
Prekybinis turtas:				
- Skolos vertybiniai popieriai	10 856	4 676	12 309	6 363
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	30 507	3 469	28 825	3 176
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-
Vertybiniai popieriai skirti parduoti				
- Skolos vertybiniai popieriai	29 061	29 061	12 170	12 170
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	1 354	1 354	1 556	1 556
Investiciniai VP laikomi iki išpirkimo				
- Skolos vertybiniai popieriai	155 219	155 219	164 163	164 163
Kitas finansinis turtas	4 838	381	11 823	611
Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:				
Finansinės garantijos	68 924	68 924	89 809	89 809
Akredityvai	18 062	18 062	8 387	8 387
Paskolų išdavimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai	114 846	111 970	118 074	112 868
Birželio 30/Gruodžio 31 d. :	2 213 082	2 207 857	2 144 777	2 127 538

Pateikta lentelė atskleidžia kredito rizikos pozicijas pagal blogiausią scenarijų 2007 m. gruodžio 31 d. ir 2008 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)

	2008-06-30		2007-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paskolos juridiniams asmenims	1 189 034	1 357 754	1 110 050	1 272 222
Paskolos fiziniams asmenims	288 657	276 993	285 744	275 585
Bendroji vertė	1 477 691	1 634 747	1 395 794	1 547 807
Specialieji atidėjiniai	10 154	9 783	7 546	7 170
Grynoji vertė	1 467 537	1 624 964	1 388 248	1 540 637

	2008-06-30		2007-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Neprobleminės nevēluojančios paskolos	1 230 658	1 317 265	1 255 707	1 410 748
Neprobleminės vēluojančios paskolos	114 094	185 002	71 863	69 248
Probleminės paskolos	132 939	132 480	68 224	67 811
Bendroji vertė	1 477 691	1 634 747	1 395 794	1 547 807
Specialieji atidėjiniai	10 154	9 783	7 546	7 170
Grynoji vertė	1 467 537	1 624 964	1 388 248	1 540 637

Bankas 2008 metų pradžioje pakeitė paskolų vertinimo taisykles. Buvo pakeistas probleminių paskolų apibrėžimas, todėl paskolų duomenis 2007 metų pabaigai bankas perskaičiavo pagal naujas taisykles.

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

Neprobleminė nevėluojanti paskola – paskola, kuriai nėra pripažintas nuostolio įvykis ir skolininkas nevėluoja mokėti paskolos įmokų (paskolos dalies ar palūkanų).

Neprobleminė vėluojanti paskola – paskola, kuriai nėra pripažintas nuostolio įvykis ir skolininkas vėluoja mokėti paskolos įmokas (paskolos dalies ar palūkanų) iki 90 dienų.

Probleminė paskola – paskola, kuriai yra pripažintas nuostolio įvykis, t.y. tenkinama bent viena iš žemiau išvardintų sąlygų:

1. Skolininko finansinė būklė įvertinama, kaip bloga arba nepatenkinama pagal banko taisykles;
2. Skolininkas vėluoja sumokėti paskolos įmokas (paskolos dalį ar palūkanas) daugiau negu 90 dienų arba paskolos sutartis yra nutraukta;
3. Skolininkas suteiktas lėšas panaudojo ne pagal tą paskirtį, kuri numatyta paskolos sutartyje arba pažeidė investicinio projekto vykdymo sąlygas;
4. Sumažėja užtikrinimo priemonės objekto vertė, kai vertinamos paskolos, kurios gražinimo 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 įvertinama, kaip patenkinama (pagal banko taisykles) ir skolininkas vėluoja sumokėti paskolos įmokas (paskolos dalį ar palūkanas) nuo 31 iki 90 dienų.

Neprobleminės vėluojančios paskolos

	2008-06-30		2007-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pradelsta iki 30 dienų	98 049	169 718	59 875	58 146
Pradelsta 31-60 dienų	12 741	12 159	8 030	7 379
Pradelsta 61-90 dienų	3 304	3 125	3 958	3 723
Bendroji vertė	114 094	185 002	71 863	69 248

Probleminės paskolos

	2008-06-30		2007-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Bendroji vertė	132 939	132 480	68 224	67 811
Užtikrinimo priemonių suma	284 364	284 364	186 913	186 913

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.

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

SEGMENTINĖ INFORMACIJA

	<u>2008-06-30</u>	<u>2007-12-31</u>
Pagal klientų tipą:		
Juridiniai asmenys	87 136	88 605
Fiziniai asmenys	36 364	34 124
Grynosios investicijos prieš atidėjimus	123 500	122 729

	<u>2008-06-30</u>	<u>2007-12-31</u>
Neprobleminės nevėluojančios sutartys	101 595	98 434
Neprobleminės vėluojančios sutartys	16 684	20 253
Probleminės sutartys	5 221	4 042
Bendroji vertė	123 500	122 729
Specialieji atidėjimai	(1 344)	(1 124)
Grynoji vertė	122 156	121 605

	<u>2008-06-30</u>			<u>2007-12-31</u>		
	Fiziniai	Juridiniai	Viso	Fiziniai	Juridiniai	Viso
Pagal nuomojamo turto tipą:						
- transporto priemonės	2 543	24 881	27 424	2 446	25 369	27 815
- nekilnojamasis turtas	13	21 196	21 209	88	20 569	20 657
- lėktuvai	-	11 230	11 230	-	11 756	11 756
- gamybos įrengimai	230	13 550	13 780	164	14 987	15 151
- kiti įrengimai	12 578	10 004	22 582	21 287	10 681	31 968
- kitas turtas	21 000	6 275	27 275	10 139	5 243	15 382
Iš viso:	33 364	87 136	123 500	34 124	88 605	122 729

6 PASTABA SKOLOS IR NUOSAVYBĖS VERTYBINIAI POPIERIAI

Prekybiniai vertybiniai popieriai

	<u>2008-06-30</u>		<u>2007-12-31</u>	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skolos vertybiniai popieriai:				
LR privačių įmonių obligacijos	6 180	-	5 946	-
Vyriausybės obligacijos	4 676	4 676	6 363	6 363
Nuosavybės vertybiniai popieriai:				
Listinguojami	1 159	1 159	393	393
Nelistinguojami	27 080	42	25 688	39
Investicinių fondų vienetai	2 268	2 268	2 744	2 744
Iš viso:	41 363	8 145	41 134	9 539

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

Banko prekybinių vertybinių popierių pasiskirstymas 2008-06-30 ir 2007-12-31:

Reitingai	Iždo skolos VP		Įmonių skolos VP		Įmonių nuosavybės VP		Investicinių fondų vienetai	
	2008	2007	2008	2007	2008	2007	2008	2007
AAA	-	-	-	-	-	-	-	-
NUO AA- IKI AA+	-	-	-	-	-	-	-	-
NUO A- IKI A+	4 676	6 363	-	-	-	-	-	-
ŽEMESNIS UŽ A-	-	-	-	-	-	-	-	-
BE REITINGO	-	-	-	-	1 201	432	2 268	2 744
IŠ VISO:	4 676	6 363	-	-	1 201	432	2 268	2 744

Grupės prekybinių vertybinių popierių pasiskirstymas 2008-06-30 ir 2007-12-31:

Reitingai	Iždo skolos VP		Įmonių skolos VP		Įmonių nuosavybės VP		Investicinių fondų vienetai	
	2008	2007	2008	2007	2008	2007	2008	2007
AAA	-	-	-	-	-	-	-	-
NUO AA- IKI AA+	-	-	-	-	-	-	-	-
NUO A- IKI A+	4 676	6 363	-	-	-	-	-	-
ŽEMESNIS UŽ A-	-	-	-	-	-	-	-	-
BE REITINGO	-	-	6 180	5 946	28 239	26 081	2 268	2 744
IŠ VISO:	4 676	6 363	6 180	5 946	28 239	26 081	2 268	2 744

Investiciniai vertybiniai popieriai

	2008-06-30		2007-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skolos vertybiniai popieriai:				
Lietuvos privačių įmonių obligacijos	14 172	14 172	-	-
Užsienio šalių iždo skolos vertybiniai popieriai	14 889	14 889	12 170	12 170
Nuosavybės vertybiniai popieriai:				
Nelistinguojami	515	515	515	515
Investicinių fondų vienetai	839	839	1 041	1 041
Pardavimui skirtų vertybinių popierių iš viso:	30 415	30 415	13 726	13 726

Iki išpirkimo laikomi vertybiniai popieriai

užsienio bendrovių obligacijos	8 412	8 412	8 358	8 358
užsienio valstybių vyriausybės obligacijos	23 346	23 346	23 429	23 429
LR vyriausybės obligacijos	112 443	112 443	120 728	120 728
LR privačių įmonių obligacijos	11 018	11 018	11 648	11 648
Iki išpirkimo laikomi vertybiniai popieriai iš viso:	155 219	155 219	164 163	164 163

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

REITINGAI	IŽDO SKOLOS VP		SAVIVALDYBIŲ SKOLOS VP		ĮMONIŲ SKOLOS VP	
	2008	2007	2008	2007	2008	2007
AAA	-	-	-	-	-	-
NUO AA- IKI AA+	-	-	-	-	-	-
NUO A- IKI A+	135 028	143 413	-	-	1 689	2 681
ŽEMESNIS UŽ A- BE REITINGO	-	-	761	744	6 501	6 532
IŠ VISO:	135 028	143 413	761	744	19 430	20 006

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

Investicijos į dukterines įmones

Bankas	2008-06-30			2007-12-31		
	Nuosavybės dalis	Įsigijimo savikaina	Apskaitinė vertė	Nuosavybės dalis	Įsigijimo savikaina	Apskaitinė vertė
Investicijos į konsoliduojamas dukterines įmones:						
UAB „ŠB lizingas“	100,0%	1 000	1 000	100,0%	1 000	1 000
UAB „ŠB investicijų valdymas“	60,4%	604	604	60,4%	604	604
UAB „ŠB turto fondas“	53,1%	531	531	53,1%	531	531
Iš viso :			2 135			2 135

2007 m. perduota dukterinė įmonė UAB “Pajūrio alka”.

7 PASTABA KITAS TURTAS

	2008-06-30		2007-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pardavimui laikomas turtas	13 976	-	16 531	-
Gautinos sumos	4 838	381	11 823	611
Ateinančio laikotarpio sąnaudos	4 643	4 589	3 378	3 337
Išankstiniai apmokėjimai	6 127	1 723	4 699	1 021
Už skolas perimtas turtas	45	45	45	45
Reikalavimo teisė	1 403	1 052	-	-
Kitas turtas	2 132	577	1 319	380
Iš viso:	33 164	8 367	37 795	5 394

8 PASTABA ĮSISKOLINIMAI KITIEMS BANKAMS IR FINANSŲ INSTITUCIJOMS

	2008-06-30		2007-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Kitų bankų ir finansų institucijų korespondentinės sąskaitos ir indėliai:				
Korespondentinės sąskaitos ir indėliai iki pareikalavimo	29 501	29 516	89 938	90 014
Terminuotieji indėliai	53 654	53 654	65 437	65 437
Iš viso kitų bankų ir finansų institucijų korespondentinių sąskaitų ir indėlių:	83 155	83 170	155 375	155 451
Gautos paskolos:				
Iš kitų bankų	248 844	239 844	223 837	214 837
Iš tarptautinių organizacijų	84 746	84 746	84 383	84 383
Iš viso gautų paskolų:	333 590	324 590	308 220	299 220
Iš viso:	416 745	407 760	463 595	454 671

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

9 PASTABA INDĖLIAI

	2008-06-30		2007-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Indėliai iki pareikalavimo:				
respublikinio valdymo institucijų	8 615	8 615	3 571	3 571
vietinio valdymo institucijų	51 380	51 380	24 579	24 579
valstybės ir savivaldybės įmonių	4 671	4 671	5 856	5 856
privatinių įmonių	92 087	92 196	136 984	137 022
ne pelno organizacijų	6 590	6 590	7 583	7 583
fizinių asmenų	117 167	117 167	117 239	117 239
dar nespriskirtos sumos klientams	16 084	16 084	11 033	11 033
Iš viso indėlių iki pareikalavimo:	296 594	296 703	306 845	306 883
Terminuoti indėliai:				
respublikinio valdymo institucijų	10 242	10 242	15 378	15 378
vietinio valdymo institucijų	8 000	8 000	9 606	9 606
valstybės ir savivaldybės įmonių	98 144	98 144	86 499	86 499
privatinių įmonių	138 500	138 406	113 588	113 484
ne pelno organizacijų	5 019	5 019	4 875	4 875
fizinių asmenų	801 196	801 196	680 217	680 217
Iš viso terminuotųjų indėlių:	1 061 101	1 061 007	910 163	910 059
Iš viso:	1 357 695	1 357 710	1 217 008	1 216 942

10 PASTABA SPECIALIEJI IR SKOLINIMOSI FONDAI

	2008-06-30		2007-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Specialieji fondai	429	429	217	217
Skolinimo fondai	32 476	32 347	36 333	35 875
Iš viso:	32 905	33 776	36 550	36 092

Specialiuosius fondus sudaro privalomųjų socialinio ir sveikatos draudimų fondų lėšos. Specialieji fondai turi būti grąžinami juos padėjusioms institucijoms pastarųjų pirmu pareikalavimu.

Skolinimo fondus sudaro paskolos iš bankų ir finansų institucijų specialios paskirties kreditų suteikimui.

11 PASTABA SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI

	2008-06-30		2007-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
370 d. obligacijos litais su 5,2 proc. diskonto norma, kurių išpirkimo terminas baigiasi 2008-08-05	9 620	9 620	9 382	9 382
Dvejų metų obligacijos eurais su 4,6 proc. atkarpos norma, kurių išpirkimo terminas baigiasi 2008-05-17	20 828	20 828	19 168	19 168
Iš viso:	30 448	30 448	28 550	28 550

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

12 PASTABA KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

	2008-06-30		2007-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Sukauptos sąnaudos	4 853	4 260	4 922	4 422
Ateinančių laikotarpių pajamos	1 318	439	1 636	437
Gauti avansai iš turto pirkėjų	3 685	-	3 180	-
Sumos Lizingo tiekėjams	2 841	-	4 977	-
Mokėtini dividendai akcininkams	76	76	-	-
Kiti įsipareigojimai	862	469	1 253	1 141
Iš viso:	13 635	5 244	15 968	6 000

13 PASTABA KAPITALAS

2008 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.

2008 m. Birželio 30 d. daugiau nei 5% Banko akcijų ir balsų nuosavybės teise priklausė šiems akcininkams:

Akcininkai	Akcijų su balsavimo teise dalis, %
Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas	16,06
Gintaras Kateiva	5,86
UAB prekybos namai „Aiva“	5,18
Iš viso :	27,10

Dar 17 akcininkų turėjo mažiau kaip 5%, tačiau daugiau kaip 1% Banko akcijų. Visi kiti akcininkai individualiai turėjo mažiau nei po 1% Banko akcijų ir balsavimo teisių.

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 39,54 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.

2008 m. birželio 30 d. Bankas turėjo 3 740 akcininką (2007 metų pabaigoje – 3 495 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.

GRYNASIS PELNAS, TENKANTIS VIENAI AKCIJAI

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

Bankas

	2008-06-30	2007-06-30
Grynasis pelnas	15 019	20 541
Vidutinis svertinis išleistų akcijų skaičius (tūkst. vnt.)	180 358	121 033
Pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt)	0,08	0,17

Grupė

	2008-06-30	2007-06-30
Grynasis pelnas	10 880	16 722
Vidutinis svertinis išleistų akcijų skaičius (tūkst. vnt.)	180 358	121 033
Pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt)	0,06	0,14

14 PASTABA MAŽUMOS DALIS

	2008-06-30	2007-12-31
	Grupė	Grupė
Likutis sausio 1 d.	8 629	21 373
Ataskaitinio laikotarpio pelno dalis	2 958	2 059
Išmokėtų dividendų poveikis	(6 103)	(14 229)
Mažumos dalies padidėjimas/ (sumažėjimas)	-	(574)
Likutis birželio 30/ gruodžio 31 d.	5 484	8 629

15 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS

	2008-06-30		2007-06-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų pajamos:				
už paskolas kitiems bankams ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose	3 254	6 841	1 483	3 208
už paskolas klientams	53 921	53 751	32 525	32 259
už skolos vertybinius popierius	4 559	4 324	3 763	3 763
už finansinę nuomą (lizingą)	6 280	-	4 479	-
Iš viso palūkanų pajamų:	68 014	64 916	42 250	39 230
Palūkanų sąnaudos:				
už įsipareigojimus kitiems bankams ir finansų institucijoms bei kitiems bankams mokėtinas sumas	(10 525)	(10 266)	(4 849)	(4 687)
Už klientų indėlius ir kitas grąžintinas lėšas	(28 968)	(28 968)	(15 485)	(15 487)
už išleistus skolos vertybinius popierius	(760)	(760)	(634)	(825)
Indėlių draudimo sąnaudos	(2 988)	(2 988)	(2 298)	(2 298)
Iš viso palūkanų sąnaudų:	(43 241)	(42 982)	(23 266)	(23 297)
Grynosios palūkanų pajamos	24 773	21 934	18 984	15 933

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

16 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS

	2008-06-30		2007-06-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paslaugų ir komisinių pajamos:				
už pinigų pervedimo operacijas	3 709	3 787	3 923	3 988
už mokėjimo kortelių paslaugas	1 205	1 205	915	918
už bazinės valiutos keitimą	726	726	504	505
už operacijas vertybiniais popieriais	165	165	484	484
kitos paslaugų ir komisinių pajamos	1 041	1 120	952	1 084
Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų:	6 846	7 003	6 778	6 979
Paslaugų ir komisinių sąnaudos:				
už mokėjimo kortelių paslaugas	(1 676)	(1 676)	(1 635)	(1 635)
už pinigų pervedimo operacijas	(658)	(635)	(703)	(703)
už operacijas vertybiniais popieriais	(154)	(154)	(238)	(237)
už bazinės valiutos keitimą	(7)	(7)	(2)	(2)
kitos paslaugų ir komisinių sąnaudos	(37)	(8)	(63)	(17)
Iš viso paslaugų ir komisinių sąnaudų:	(2 532)	(2 480)	(2 641)	(2 594)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	4 314	4 523	4 138	4 385

17 PASTABA ADMINISTRACINĖS IR KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS

	2008-06-30		2007-06-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Atlyginimų, socialinio draudimo ir kitos susijusios sąnaudos	(12 395)	(10 715)	(11 126)	(9 678)
Patalpų nuoma ir eksploatacija	(2 346)	(2 080)	(1 401)	(1 367)
Ištaigos įrangos priežiūros sąnaudos	(462)	(462)	(340)	(332)
Ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimas	(1 925)	(1 505)	(1 650)	(1 314)
Nematerialiojo turto amortizacija	(328)	(318)	(340)	(316)
Transporto, pašto ir ryšių paslaugų sąnaudos	(1 160)	(1 020)	(1 000)	(814)
Nekilnojamojo turto ir kiti mokesčiai	(470)	(429)	(306)	(225)
Reklamos ir rinkodaros sąnaudos	(346)	(294)	(423)	(373)
Mokymo ir komandiruočių išlaidos	(101)	(84)	(170)	(130)
Parama	(155)	(131)	(144)	(108)
Išlaidos aptarnaujančioms organizacijoms	(220)	(208)	(256)	(214)
Kitos veiklos sąnaudos	(1 397)	(1 192)	(1 208)	(928)
Iš viso	(21 305)	(18 438)	(18 364)	(15 799)

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 bei Banko dukterinės įmonės.

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

Per 2007, 2008 metus vykdamas įprastinę veiklą buvo sudarytas tam tikras skaičius sandorių su susijusiomis šalimis. Šie sandoriai apima atsiskaitymus, paskolas, indėlius ir operacijas užsienio valiuta.

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

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		Vidutinės metinės palūkanų normos		Išduotų paskolų likučiai		Vidutinės metinės palūkanų normos	
	2008-06-30	2007-12-31	2008	2007	2008-06-30	2007-12-31	2008	2007
Tarybos, Valdybos nariai	4 616	3 058	4,60	4,18	1 054	3 204	7,14	6,55
Kitos susijusios šalys (išskyrus Banko dukterines įmones)	3 326	2 697	3,98	1,65	104 472	81 864	6,80	6,84

Sandoriai su ERPB:

Bankas yra gavęs iš ERPB sindikuotą paskolą, kurios likutis 2008 m. birželio 30 d. sudarė 24 mln. eurų (2007 m. gruodžio 31 d. sudarė 24 mln. eurų, iš kurių ERPB dalis sudarė 34 804 tūkst. Lt.) . ERPB paskolos bendroji vertė 2008 birželio 30d. 84 746 tūkst.Lt (2007 m. gruodžio 31 d. 84 383 tūkst. Lt). Su paskola susijusios palūkanos ir kitos sąnaudos už 2008 m. sudarė 2 597 tūkst. Lt (2007 m. –3 845 tūkst. Lt).

Žemiau pateikti sandorių su dukterinėmis įmonėmis likučiai:

	Indėlių likučiai		Vidutinės metinės palūkanų normos		Išduotų paskolų likučiai		Vidutinės metinės palūkanų normos	
	2008-06-30	2007-12-31	2008	2007	2008-06-30	2007-12-31	2008	2007
Ne finansinės institucijos	109	38	0,00	0,00	45 266	46 694	6,65	5,93
Finansinės institucijos	15	76	0,00	0,00	126 835	122 082	6,44	5,10

Sandoriai su dukterinėmis įmonėmis: UAB „Šiaulių banko turto fondas“ (Bankui priklausanti akcinio kapitalo dalis 53,10 proc., 531 tūkst. Lt), UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (Bankui priklausanti akcinio kapitalo dalis 60,40 proc., 604 tūkst.Lt), UAB „Šiaulių banko lizingas“ (Bankui priklausanti akcinio kapitalo dalis 100 proc., 1 000 tūkst.Lt).

	2008-06-30	2007-12-31
Turtas		
Indėliai iki pareikalavimo	-	-
Paskolos	172 101	168 776
Skolos vertybiniai popieriai	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-
Gautini dividendai	-	-
Kitas turtas	36	41
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė		
Indėliai iki pareikalavimo	124	114
Paskolos	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-
Kiti įsipareigojimai	-	-
Banko investicija	2 135	2 135

Sandorių su dukterinėmis įmonėmis pajamos ir sąnaudos:

	2008-06-30	2007-06-30
Pajamos		
Palūkanos	5 058	2 337
Komisinių pajamos	214	233
Pajamos iš prekybos užsienio valiuta	2	7
Dividendai	8 797	7 114
Kitos pajamos	117	137
Sąnaudos		
Palūkanos	-	193
Komisinių sąnaudos	-	-
Veiklos sąnaudos	6	18

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

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) I 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) II 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 priemonės ir garantijas, kurios pripažintos tinkamomis rizikos mažinimui. Panašiai, su tam tikrais patikslinimais, pagal riziką vertinamos nebalansinės pozicijos. Operacinės rizikos kapitalo poreikis apskaičiuojamas naudojant Bazinio indikatorius metodą.

Lentelėje pateikiama kapitalo sudėtis, Banko ir Grupės rodikliai už 2008 m. kovo 31 d. ir 2007 m. gruodžio 31 d. Šiuo laikotarpiu Grupė laikėsi jai keliamų kapitalo reikalavimų.

	2008-06-30		2007-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
I lygio kapitalas				
Akcinis kapitalas	180 358	180 358	161 033	161 033
Emisinis skirtumas (kapitalo rezervas)	45 681	45 681	65 006	65 006
Atsargos kapitalas	2 611	2 611	2 611	2 611
Praėjusių metų nepaskirstytas pelnas	44 663	33 981	25 422	11 914
Kiti bendrieji rezervai (privalomasis rezervas)	3 683	3 405	1 667	1 369
Nematerialusis turtas	(973)	(958)	(1 251)	(1 227)
Iš viso I lygio kapitalo	276 023	265 078	254 488	240 706
II lygio kapitalas				
85 proc. finansinio turto perkainojimo rezervas	127	127	371	371
Iš viso II lygio kapitalo	127	127	371	371
Investicijos į kitas kredito ir finansų institucijas	-	(900)	-	(900)
Iš viso kapitalo	276 150	264 305	254 859	240 177

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

Kapitalo poreikis:

Standartizuoto metodo pozicijų grupių (kredito rizika)	124 469	117 594	116 160	109 920
Skolos finansinių priemonių	923	676	940	422
Nuosavybės vertybinių popierių	3 823	578	3 644	567
Užsienio valiutos kurso pozicijų	861	727	10 178	9 892
Operacinės rizikos, taikant Bazinio indikatorius metodą	9 514	6 718	9 514	6 718
Iš viso kapitalo poreikio	139 590	126 293	140 436	127 519
Kapitalo pakankamumo (mokumo) rodiklis, %	15,83	16,74	14,52	15,07

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 Iždo departamentas.

Grupė likvidumo rizikai kontroliuoti naudoja nustatytus rodiklius ir limitus. Likvidumo rizikos valdymui, papildomai prie Lietuvos centrinio banko nustatyto rodiklio, kuris Grupėje 2008 m. birželio 30 d. buvo lygis 38,62 (2007 m.: 39,48), Banke 41,35 (2007 m.: 44,05), Grupė taip pat skaičiuoja likvidaus turto nuo viso turto rodiklį, kuris neturi būti mažesnis nei 20%. Likvidų turtą, kuris naudojamas minėto rodiklio skaičiavimui, sudaro kituose bankuose ir finansinėse institucijose esančios lėšos, kurių likvidumas trumpesnis nei 3 mėnesiai, grynieji pinigai, lėšos Lietuvos banke ir likvidūs skolos vertybiniai popieriai. 2008 m. birželio 30 d. minėtas rodiklis Grupėje buvo 20,02 proc. (2007 m.: 20,40%), o Banko – 20,30 proc. (2007 m.: 20,80%).

Mokumo būklės sekimui Grupė ir Bnkas stebi likvidžių lėšų pakankamumą įsipareigojimų iki 30 dienų padengimui. Remiantis Grupės likvidumo valdymo politika šis rodiklis (t.y. likvidžios lėšos / įsipareigojimai iki 30 dienų) negali būti mažesnis nei 100%. 2008 m. birželio 30 d. šis rodiklis Grupėje ir Banke buvo atitinkamai 129,60 proc. (2007 m.: 107,50 proc.) ir 129,61 proc. (2007 m.: 110,14 proc.)

Grupė ir Bankas taip pat skaičiuoja 3 mėnesių likvidumo rodiklį ilgalaikės likvidumo rizikos valdymui. Remiantis Grupės likvidumo rizikos valdymo politika šis rodiklis negali būti mažesnis nei 36%. 2008 m. birželio 30 d. šis rodiklis Grupėje ir Banke buvo atitinkamai 42,37 proc. (2007 m.: 48,27 proc.) ir 51,83 proc. (2007 m.: 58,72 proc.).

Žemiau pateikiamose lentelėse pateiktas 2008 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 pratęsiami ir dėl šios priežasties nutolsta trumpalaikių paskolų bei indėlių iki pareikalavimo realieji sugražinimo terminai.

Turto ir įsipareigojimų terminų suderinamumas ir (arba) kontroliuojamas nesuderinamumas bei palūkanų normos yra nepaprastai svarbus Banko valdymo veiksnys. Praktikoje nebūdinga, kad bankai visiškai suderintų banko turto ir įsipareigojimų terminus, kadangi banke dažnai vykdomi įvairaus pobūdžio ir įvairios trukmės sandoriai. Nesuderinta pozicija potencialiai didina pelningumą, tačiau joje taip pat slėpi galimų nuostolių rizika.

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

Turto ir įsipareigojimų terminai bei galimybė priimtina kaina pakeisti palūkanų sąnaudas sukuriančius įsipareigojimus suėjus jų terminams yra labai svarbūs veiksniai įvertinant Banko likvidumą ir jam gresiančią riziką, susijusią su palūkanų normų bei valiutos keitimo kursų svyravimais.

Grupės turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2008 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	166 061	171 799	107 012	172 666	316 476	534 206	557 337	120 947	2 146 504
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	320 613	293 281	328 873	240 417	379 728	189 845	97 867	295 880	2 146 504
Grynoji likvidumo spraga	(154 552)	(121 482)	(221 861)	(67 751)	(63 252)	344 361	459 470	(174 933)	

Grupės turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2007 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	235 181	114 262	145 746	131 667	225 894	534 218	576 409	89 000	2 052 377
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	400 086	256 055	224 285	220 910	366 859	187 807	105 561	290 814	2 052 377
Grynoji likvidumo spraga	(164 905)	(141 793)	(78 539)	(89 243)	(140 965)	346 411	470 848	(201 814)	

Banko turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2008 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	166 014	232 333	145 143	198 729	287 500	483 188	521 336	82 132	2 116 375
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	318 318	289 701	328 678	239 801	370 139	188 322	97 861	283 555	2 116 375
Grynoji likvidumo spraga	(152 304)	(57 368)	(183 535)	(41 072)	(82 639)	294 866	423 475	(201 423)	

Banko turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2007 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	232 201	180 793	174 093	157 590	190 589	484 606	539 191	54 083	2 013 146
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	397 792	241 343	224 031	220 495	366 200	186 682	105 437	271 166	2 013 146
Grynoji likvidumo spraga	(165 591)	(60 550)	(49 938)	(62 905)	(175 611)	297 924	433 754	(217 083)	

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

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 išdo departamentas atsakingas už tai, kaip Grupė laikosi Valiutos kursų svyravimo rizikos valdymo tvarkos.

Grupė ir Bankas valdo valiutų kursų svyravimo riziką skaičiuojant atvirą valiutų poziciją. Atvira valiutos pozicija (AVP) lygi iš balansinių ir nebalansinių aktyvų atėmus balansinius ir nebalansinius įsipareigojimus atskira valiuta. Skaičiuojamos dvi valiutų pozicijos, t.y. trumpa ir ilga. Bankas taip pat skaičiuoja Bendrą atvirą poziciją (BAP), kuri lygi didesnei iš atvirų atskirai sudėtų trumpųjų ir ilgųjų pozicijų sumų. Pagal Banko politiką BAP negali viršyti 3% Banko kapitalo. 2008 m. birželio 30 d. Grupė BAP rodiklis buvo 1,27 % (2007: 1,36%) kapitalo, Banko – 1,111% (2007: 1,40%).

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 įvertinus maksimalius valiutos kursų svyravimus per 2008 metus.

Valiuta	Tikėtinas metinis pokytis,	Tikėtinas metinis pokytis,
	2008	2008
LVL	1%	1%
GBP	1%	1%
NOK	1%	1%
USD	5%	5%
SEK	1%	1%
Kitos valiutos	3%	3%

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

Grupė	2008-06-30		2007-12-31	
	Poveikis pelnui ar nuostoliams	Poveikis akcininkų nuosavybei	Poveikis pelnui ar nuostoliams	Poveikis akcininkų nuosavybei
USD susilpnėjimas 5%	25	25	16	16
GBP sustiprėjimas 1%	9	9	9	9
NOK sustiprėjimas 1%	1	1	6	6
SEK sustiprėjimas 1%	5	5	4	4
LVL sustiprėjimas 1%	6	6	4	4
Kitų valiutų sustiprėjimas 3%	23	23	30	30
Iš viso	69	69	69	69

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

Bankas	2008-06-30		2007-12-31	
	Poveikis pelnui ar nuostoliams	Poveikis akcininkų nuosavybei	Poveikis pelnui ar nuostoliams	Poveikis akcininkų nuosavybei
USD susilpnėjimas 5%	25	16	16	16
GBP sustiprėjimas 1%	9	7	9	9
NOK sustiprėjimas 1%	1	(2)	6	6
SEK sustiprėjimas 1%	5	2	4	4
LVL sustiprėjimas 1%	6	5	4	4
Kitų valiutų sustiprėjimas 3%	9	24	30	30
Iš viso	55	52	69	69

Tikėtino užsienio valiutos kurso pokyčio poveikis Banko ir Grupės metų pelnui yra priimtino lygio ir 2008 m. pelnas dėl šios įtakos Grupėje padidėtų/sumažėtų 69 tūkst. Lt (2007 m.: 69 tūkst. Lt), Banke padidėtų/sumažėtų 55 tūkst. Lt (2007 m.: 69 tūkst. Lt)

Palūkanų normos rizika

Palūkanų normos rizika – tai rizika patirti nuostolių dėl galimo nesiderintų Banko turto ir išpareigojimų 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.

Jautrumas palūkanų normos rizikai

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

Žemiau lentelėje pateikiami duomenys apie Banko ir Grupės palūkanų normos riziką 2007 m. gruodžio 31 d. Banko turtas ir išpareigojimai, parodyti balansine verte, suskirstyti pagal palūkanų normos peržiūrėjimo terminą arba turto ir išpareigojimų terminą, priklausomai nuo to, kuris iš jų yra ankstesnis. Duomenys apie Grupės palūkanų normos riziką 2008 m. birželio 30 d. pateikti žemiau:

	Pagal pareikala				Palūkanos		Iš viso
	vimą ir iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	Virš 1 metų	neskaičiuojamos	
Turtas	326 768	461 867	688 189	115 058	260 908	293 714	2 146 504
Išpareigojimai ir akcininkų nuosavybė	362 935	534 174	247 158	299 900	56 656	645 681	2 146 504
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(36 167)	(72 307)	441 031	(184 842)	204 252	(351 967)	
Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių aktyvų ir pasyvų	(347)	(603)	2 756	(462)	-	-	1 345

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

Duomenys apie Grupės palūkanų normos riziką 2007 m. gruodžio 31 d.:

	Pagal pareikala vimą ir iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskai- čiuojamos	Iš viso
Turtas	217 149	434 270	639 114	116 981	292 606	352 257	2 052 377
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	351 672	417 799	238 358	260 860	60 562	723 126	2 052 377
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(134 523)	16 471	400 756	(143 879)	232 044	(370 869)	
Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių aktyvų ir pasyvų	(1 289)	137	2 505	(360)	-	-	993

Duomenys apie Banko palūkanų normos riziką 2008 m. birželio 30 d.:

	Pagal pareikala vimą ir iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskai- čiuojamos	Iš viso
Turtas	375 316	469 011	699 336	94 674	247 206	230 832	2 116 375
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	362 935	534 174	247 064	290 900	56 656	624 646	2 116 375
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	12 381	(65 163)	452 272	(196 226)	190 550	(393 814)	
Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių aktyvų ir pasyvų	119	(543)	2 827	(491)	-	-	1 912

Duomenys apie Banko palūkanų normos riziką 2007 m. gruodžio 31 d.:

	Pagal pareikala vimą ir iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskai- čiuojamos	Iš viso
Turtas	287 337	432 711	653 183	76 313	280 063	283 539	2 013 146
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	342 672	417 799	238 358	260 756	60 562	692 999	2 013 146
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(55 335)	14 912	414 825	(184 443)	219 501	(409 460)	
Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių aktyvų ir pasyvų	(530)	124	2 593	(461)	-	-	1 726

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 grynaisiais 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.

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

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 padaliniams 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.

22 PASTABA INFORMACIJA APIE SEGMENTUS

Verslo segmentai

Grupės pagrindinių verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2008 m. birželio 30 d. pasibaigusį 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

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

Grupės pagrindinių verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2007 m. gruodžio 31 d. pasibaigusią finansinių metų pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2007 m. gruodžio 31 d. balansą, apibendrinti žemiau:

	Bankinin- kystė	Lizingas	Investicijų valdymas	Nekilno- jamojo turto vystymas	Elimina- vimas	Visos Grupės iš viso:
Vidinės	6 015	(4 341)	(808)	(866)	-	-
Išorinės	36 595	10 948	179	1 239	-	48 961
Grynosios palūkanų pajamos	42 610	6 607	(629)	373	-	48 961
Vidinės	6 488	(4 811)	(809)	(868)	-	-
Išorinės	45 558	10 861	240	1 241	-	57 900
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	52 046	6 050	(569)	373	-	57 900
Atidėjinių sąnaudos	(5 108)	(950)	44	96		(5 918)
Vidinės	36	(239)	(25)	(31)	259	-
Išorinės	(34 528)	(2 591)	(858)	(1 324)	-	(39 301)
Veiklos sąnaudos	(34 492)	(2 830)	(883)	(1 355)	259	(39 301)
Amortizacija Nusidėvėjimas	(617) (2 664)	(35) (650)	- (37)	(2) (142)	- -	(654) (3 493)
Vidinės	7 404	(24)	-	(7)	(7 373)	-
Išorinės	12 632	662	3 011	4 679	-	20 984
Kitos grynosios pajamos	20 036	638	3 011	4 672	(7 373)	20 984
Pelnas prieš apmokestinimą	29 201	2 223	1 566	3 642	(7 114)	29 518
Pelno mokesčio sąnaudos	(1 953)	(468)	(112)	(524)	-	(3 057)
Segmento pelnas po apmokestinimo	27 248	1755	1 454	3 118	(7 114)	26 461
Mažumos dalis	-	-	(576)	(1 483)	-	(2 059)
Pelnas priskirtinas Banko akcininkams	27 248	1 755	878	1 635	(7 114)	24 402
Iš viso segmento turto	2 013 146	143 412	29 428	37 469	(171 078)	2 052 377
Iš viso segmento įsipareigojimų	1 743 529	140 480	26 817	21 288	(168 943)	1 763 171
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	269 617	2 932	2 611	16 181	(2 135)	289 206



**AB ŠIAULIŲ BANKO IR GRUPĖS
2008 M. 6 MĖNESIŲ TARPINIS PRANEŠIMAS
2008 M. RUGPJŪČIO MĖN. 11 D.**

TILŽĖS G. 149, LT-76348 ŠIAULIAI
TEL.(41) 595607, FAKSAS (41) 430774
EL-PAŠTAS info@sb.lt
www.sb.lt

1. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį parengtas pranešimas

Pranešimas parengtas už 2008 metų pirmąjį pusmetį pagal LR VPK 2007 02 23 d. nutarimu Nr.1K-3 patvirtintas "Periodinės ir papildomos informacijos rengimo ir pateikimo taisyklės".

2. Pagrindiniai duomenys apie emitentą

Emitento pavadinimas - Akcinė bendrovė Šiaulių bankas.
Įstatinis kapitalas – 180.357.533 Lt.
Buveinės adresas - Tilžės g. 149, LT-76348 Šiauliai.
Telefonai : (8-41) 522117, 595602, 595653.
Faksas : (8-41) 430774.
E-paštas: info@sb.lt.
Interneto tinklapis: www.sb.lt
Teisinė-organizacinė forma – akcinė bendrovė, privatus ribotos civilinės atsakomybės juridinis asmuo.
Registro tvarkytojas – Valstybės įmonė Registrų centras
Registravimo data – 1992 metų vasario 4 d.
Įstatų paskutinė redakcija įregistruota 2008-05-14.
Įmonės kodas – 112025254.
Veiklos laikotarpis – Neribotas.

3. Emitento pagrindinės veiklos pobūdis

AB Šiaulių banko pagrindinė veiklos rūšis – komercinių bankų veikla (veiklos rūšies kodas 65.12.10). Bankas, vadovaudamasis Lietuvos Respublikos įstatymais, teisiniais aktais ir statutu, atlieka šias operacijas:

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

4. Grupės įmonės

Banko valdomos dukterinės įmonės:

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

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

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

Telefonas: (8-41) 420855.

Faksas: (8-41) 430774.

E-paštas: lizingas@sb.lt

Veiklos pobūdis – finansinė išperkamoji nuoma.

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

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

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

Telefonas: (8-41) 429227.

Faksas: (8-41) 525585.

E-paštas: valdymas@sb.lt

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

UAB “Šiaulių banko turto fondas” rej. kodas 145855439.

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

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

Telefonas: (8-41) 525320.

Faksas: (8-41) 460774.

E-paštas: turtofondas@sb.lt

Veiklos pobūdis – ilgalaikės investicijos į žemę ir nekilnojamąjį turtą.

Šiaulių bankas turi 58 klientų aptarnavimo padalinius, kurie veikia 32 šalies miestuose.

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

Vilniaus vertybinių popierių biržos oficialiajame sąrašė kotiruojamos tik banko išleistos akcijos. ISIN kodas LT0000102253, akcijų skaičius – 180.357.533 vnt.

I-ąjį pusmetį Vilniaus vertybinių popierių biržos skolos vertybinių popierių sąrašė buvo kotiruojama banko išleista 2 metų trukmės 10 mln. eurų obligacijų emisija ISIN LT0000402016. Išpirkimo terminas – 2008-05-17.

Šiaulių banko akcijų sandoriai Vilniaus vertybinių popierių biržoje

Ketvirtis	Didžiausia kaina, Lt	Mažiausia kaina, Lt	Didžiausia apyvarta, Lt	Mažiausia apyvarta, Lt	Paskutinės sesijos kaina, Lt	Paskutinės sesijos apyvarta, Lt
2008m. I ketv.	3,49	2,71	3.397.320	0	2,74	480.511
2008 m.II ketv.	2,79	2,08	1.195.144	0	2,09	110.229

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

Per 6 šių metų mėnesius, palyginti su praeitų metų tuo pačiu laikotarpiu, banko suteiktų kreditų suma padidėjo 27,2 proc. ir viršijo 1,6 mlrd. litų. Klientų indėlių portfelis per metus išaugo ketvirtadaliu ir pusmečio pabaigoje sudarė 1,36 mlrd. litų. Banke buvo pradėtas priiminėti naujos rūšies –Vaiko – indėlis. Banko paslaugų internetu sistemos „SB linijos“ vartotojų, palyginti su praėjusių metų pirmuoju pusmečiu, padaugėjo beveik 48 proc.. Per I-ąjį metų pusmetį AB Šiaulių bankas atidarė naujus klientų aptarnavimo skyrius Vilniuje, Klaipėdoje, Rokiškyje, Kupiškyje, Kaune Panevėžyje ir Šiauliuose.

Šiaulių bankas ir viešojo įstaiga Lietuvos inovacijų centras gegužės mėn. pasirašė bendradarbiavimo sutartį dėl inovacijų versle skatinimo.

Ilgalaikiai bendradarbiavimo santykiai Šiaulių banką sieja su Europos rekonstrukcijos ir plėtros banku (ERPB), Šiaurės investicijų banku (NIB), Europos Tarybos Vystymo banku (CEB) ir komerciniais bankais iš įvairių pasaulio šalių. Užsienio bankų bei tarptautinių organizacijų paskolinti resursai sudaro beveik 20 procentų Šiaulių banko įsipareigojimų. Šiaulių bankas 2008 m. birželio mėnesį pasirašė sutartį dėl 20 mln. eurų sindikuotos paskolos gavimo. Paskolą organizavo HSH Nordbank AG iš Vokietijos ir Raiffaisen Zentralbank Osterreich AG iš Austrijos.

2008-05-19 bankas išplatino 8 mln.eur obligacijų emisiją. Išpirkimo terminas – 2009-05-27, pajamingumas – 7,5 proc.

Banko ir Grupės finansiniai rodikliai:

		2007-06-30	2008-06-30
Grynosios palūkanų pajamos (tūkst.Lt):	Banko	15.933	21.934
	Grupės	18.984	24.773
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos (tūkst.Lt):	Banko	4.385	4.523
	Grupės	4.138	4.314
Pelnas (tūkst.Lt):	Banko	20.541	15.019
	Grupės (bankui tenkanti dalis)	16.722	10.880

		2007-06-30	2008-06-30
Banko likvidumo rodiklis (%)		38,25	41,35
Kapitalo pakankamumo rodiklis (%):	Banko	11,19	16,74
	Grupės	11,54	15,83

Banko pelningumo rodikliai

	2007-06-30	2008-06-30
Vidutinio turto grąža - ROAA, %	2,73	1,45
Kapitalo grąža - ROAE, %	25,57	10,91

Kita finansinė informacija pateikiama 6 mėnesių finansinėje atskaitomybėje.

7. Informacija apie sutartis su vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkais

AB Šiaulių bankas yra sudaręs vertybinių popierių apskaitos (saugojimo) bei pavedimų priėmimo ir vykdymo sutartis su vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkais: AB FMĮ "Finasta"; DnB NOR banku; AB banko Snoras FMS; AB "Hansabankas", UAB Medicinos banko FMS; FMĮ UAB "Suprema; AB SEB VP apskaitos ir saugojimo departamentu.

8. Savų akcijų įsigijimas

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

9. Akcininkai

Bendras banko akcininkų skaičius 2008 m. birželio 30 d.– 3.740.

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

Eil. Nr.	Akcininkas	Nuosavybės teise priklausančių akcijų skaičius	Kartu veikian-tiems asmenims priklausančių akcijų skaičius	Įstat. kapitalo dalis veikiant kartu, (%)	Balsų dalis, %
1.	Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (ERP), One Exchange Square, Londonas, Didžioji Britanija	28.965.344	42.351.731	16,06 (23,48)	16,06
2.	Gintaras Kateiva	10.561.509	60.755.566	5,86 (33,68)	5,86
3.	UAB prekybos namai "Aiva", Vilniaus g.167, Šiauliai Įm. kodas 144031190	9.350.405	61.966.670	5,18 (34,36)	5,18

Kartu veikiantys Banko akcininkai Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas, UAB prekybos namai „Aiva“, UAB „Mintaka“, AB „Alita“, Algirdas Butkus, Gintaras Kateiva ir Arvydas Salda sudaro Grupę. 2008-06-30 šiai grupei priklausė 39,54 proc. Banko įstatinio kapitalo ir balsų.

10. Tarptautinių agentūrų suteikti reitingai ir jų pakeitimai

AB Šiaulių banko finansinį stabilumą ir pajėgumą palankiai įvertino nepriklausomi ekspertai – 2007 metų vasario mėnesį tarptautinė reitingų agentūra „Moody’s“ Šiaulių bankui suteikė tokius reitingus:

- ilgalaikio skolinimosi reitingas – Ba2;
- finansinio pajėgumo reitingas – D;
- trumpalaikio skolinimosi reitingas – NP;
- ilgalaikio reitingo perspektyva – stabili.

11. Kita informacija apie emitentą:

11.1. emitento įstatinio kapitalo struktūra:

Banko įstatinis kapitalas įregistruotas Valstybės įmonėje Registrų centras 2008 m. gegužės 14 d. Kapitalo dydis – 180.357.533 litų. Jį sudaro 180.357.533 paprastosios vardinės akcijos. Vienos akcijos nominali vertė yra 1 Lt. Viena akcija jos turėtojui suteikia vieną balsą visuotiniame akcioninkų susirinkime. Akcininkai naudojasi turinėmis ir neturinėmis teisėmis ir turi pareigas, numatytas LR Akcinių bendrovių įstatyme.

11.2. visi vertybinių popierių perleidimo apribojimai - ;

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

11.4. visi balsavimo teisių apribojimai – 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 patronuojančiai bendrovei ar akcininko dukterinei bendrovei, kai akcininkas – juridinis asmuo.

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

12. Banko darbuotojai

2008-06-30 banke dirbo 520 darbuotojų, 2007 metų pabaigoje - 483. Vidutinis darbuotojų skaičius per šešis 2007 metų mėnesius – 496. Vidutinis darbuotojų skaičius 2007 metais – 438.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigai 60 proc. visų banko darbuotojų turėjo aukštąjį išsilavinimą, 26 proc. – aukštesnįjį, 14 proc. – spec.vidurinį ir vidurinį.

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

	Darbuotojų skaičius		Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis (Lt)	
	2007 m.	2008 m.I pusr.	2007 m.	2008 m.I pusr.
Vadovaujantys darbuotojai	8	8	18.027	21.937
Tarnautojai	450	488	2.088	2.363

13. Sandoriai su susijusiomis šalimis

Per ataskaitinį laikotarpį įprastinės veiklos metu 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. Visi sandoriai sudaryti įprastomis rinkos sąlygomis. Išsamus sandorių su susijusiais asmenimis aprašymas yra pateikiamas pridedamoje finansinėje atskaitomybėje.

14. Informacija apie tai, kaip laikomasi bendrovių valdymo kodekso

Bankas iš principo laikosi daugelio bendrovių valdymo kodekso normų. Banko organai yra visuotinis akcininkų susirinkimas, 7 narių stebėtojų taryba, renkama 4 metams, 5 narių valdyba, kurią 4 metams renka stebėtojų taryba ir administracijos vadovas. Banke sudarytas Audito komitetas. Visi tarybos nariai turi banko akcijų (asmeniškai arba jų atstovaujamos įmonės), todėl jie nėra laikomi nepriklausomais nariais.

15. Duomenys apie viešai skelbtą informaciją.

Per 2008 metų I-ąjį pusmetį viešai skelbta ši informacija:

- 2008-01-24 - Preliminarus 2007 metų veiklos rezultatas;
- 2008-02-21 - Banko Grupės 2007 metų neauditutas veiklos rezultatas;
- 2008-02-21 - Eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo šaukimas;
- 2008-02-29 - AB Šiaulių banko tarpinė finansinė informacija už 2007 m. 12 mėnesių;
- 2008-03-15 - Sprendimų projektai 2008-03-27 vykšančiam visuotiniam akcininkų susirinkimui;
- 2008-03-27 - 2008-03-27 įvykusio eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimai;
- 2008-03-28 - Audituota metinė informacija už 2007 metus;
- 2008-04-01 - Patikslinta audituota metinė informacija už 2007 metus;
- 2008-04-14 - AB Šiaulių banko 2008 m. pirmojo ketvirčio neauditutas veiklos rezultatas;
- 2008-04-23 - AB Šiaulių banko grupės 2008 m. pirmojo ketvirčio neauditutas veiklos rezultatas;
- 2008-05-15 - Įregistruoti pakeisti įstatai padidinus įstatinį kapitalą;
- 2008-05-22 - Išplatinus 80.000 vnt. obligacijų emisiją atidaryta sąskaita Lietuvos Centriniam vertybinių popierių depozitoriume
- 2008-05-30 - AB Šiaulių banko 2008 m. pirmojo ketvirčio finansinė atskaitomybė;
- 2008-06-25 - Pasirašyta 20 mln. eurų sindikuotos paskolos sutartis.

Apie visus esminius įvykius AB Šiaulių bankas, įstatuose ir Lietuvos Respublikos norminiuose aktuose nustatyta tvarka, informavo Vertybinių popierių komisiją, Vilniaus vertybinių popierių biržą. Pranešimus apie visuotinio akcininkų susirinkimo sušaukimą ir susirinkime priimtus sprendimus papildomai buvo skelbta dienraščiuose "Lietuvos rytas" ir "Šiaulių kraštas". Kita Reglamentuojama informacija (pranešimai apie akcijų paketo įsigijimą ir netekimą bei informacija apie vadovų sandorius) skelbta Vilniaus vertybinių popierių biržos ir LR Vertybinių popierių komisijos interneto tinklapiuose.

16. 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.

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 nustatytais reikalavimais.

17. Kolegialių organų nariai, bendrovės vadovas, vyriausiasis finansininkas

Vardas, pavardė kadencijos pradžia-pabaiga	Užimamos pareigos AB Šiaulių banke	Turima kapitalo dalis, %	Turima balsų dalis, %
Arvydas Salda 2008 03 27- 2012 m.	Tarybos pirmininkas	2,53	2,53
Sigitas Baguckas 2008 03 27- 2012 m.	Tarybos pirmininko pavaduotojas	0,55	0,55
Gintaras Kateiva 2008 03 27- 2012 m.	Tarybos narys	5,86	5,86
Kastytis Jonas Vyšniauskas 2008 03 27- 2012 m.	Tarybos narys	1,05	1,05
Vigintas Butkus 2008 03 27- 2012 m.	Tarybos narys	0,28	0,28
Vytautas Junevičius 2008 03 27- 2012 m	Tarybos narys	0,03	0,03
Matti Hyyrynen 2008 03 27- 2012 m	Tarybos narys	-	-
Ričardas Valskis 2004 03 29 - 2008-03-27	Tarybos narys	0,60	0,60
Algirdas Butkus 2008 03 27- 2012 m	Valdybos pirmininkas, administracijos vadovas	3,07	3,07
Vardas, pavardė kadencijos pradžia-pabaiga	Užimamos pareigos AB Šiaulių banke	Turima kapitalo dalis, %	Turima balsų dalis, %
Donatas Savickas 2008 03 27- 2012 m	Valdybos narys, valdybos pirmininko pavaduotojas, administracijos vadovo pavaduotojas, Finansų ir kredito tarnybos vadovas	<0,01	<0,01
Vita Adomaitytė 2008 03 27- 2012 m	Valdybos narė, vyriausioji buhalterė, Apskaitos ir atskaitomybės tarnybos vadovė	0,02	0,02
Daiva Kiburienė 2008 03 27- 2012 m	Valdybos narė, Verslo ir mažmeninės bankininkystės tarnybos vadovė	<0,01	<0,01
Jonas Bartkus 2008 03 27- 2012 m	Valdybos narys, Verslo plėtros tarnybos vadovas	<0,01	<0,01

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

Valdymo organų nariai	Žmonių sk.	Priskaičiuotos bendros sumos (Lt)	Vidutiniai dydžiai (Lt)
Tarybos nariai	7	624.000	89.143
Valdybos nariai	5	926.111	185.222
Administracijos nariai	2	584.362	292.181

Garantijų ir laidavimų dėl valdymo organų narių prievolių vykdymo per 2008 metų I-ąjį pusmetį suteikta nebuvo.

18. Įstatų pakeitimo tvarka

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

Administracijos vadovas



Algirdas Butkus

Vyriausioji buhalterė



Vita Adomaitytė

2008 m. rugpjūčio mėn. 11 d.