

Rezultatai, pasiekimai ir kryptys ateičiai

2018 m. rugsėjo 19 d.
Vytautas Sinius
Administracijos vadovas



Geriausi
finansavimo
sprendimai
verslo ambicijoms
ir žmonių idėjomis

Banko vizija





Verslo finansavimas

- 71 % viso banko paskolų portfelio sudaro paskolos verslo finansavimui. Iš jų du trečdaliai – paskolos SVV
- Rinkos dalis - 9,3 %
- Didžiausia paskolų su garantijomis patirtis rinkoje
- Diferencijuotas požiūris į paskolų išieškojimą leidžia optimizuoti užstato vertę ir atgauti didesnę paskolos dalį



Vartojimo finansavimas

- Sparčiai auga užimama vartojimo finansavimo rinkos dalis – per metus ji padidėjo 2 p.p. ir šiuo metu sudaro 8,3 %
- Patirtis išperkamosios nuomos srityje ir plačiausias paslaugų spektras rinkoje sudaro geras sąlygas realizuoti potencialą grupės lygiu

KASDIENĖ BANKININKYSTĖ

TAUPYMAS IR INVESTAVIMAS

Grupės struktūra



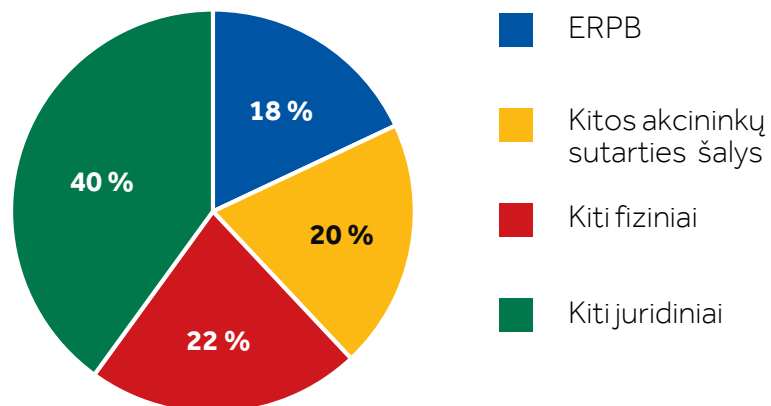
Akcininkų TOP-5

		Dalis, %
1	Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas	18,24
2	„Swedbank AS“ (Estija) klientai	9,28
3	AB „Invalda INVL“	6,79
4	Kateiva Gintaras	5,82
5	Butkus Algirdas	3,10
Iš viso:		43,23

Faktai

Įsteigtas	1992 m.
Listinguojamas	Nasdaq Vilnius nuo 1994 m.
Reitingas	Baa3 / Positive (Moody's)
Tinklas	63 skyriai 38-iose miestuose
Darbuotojai	813
Klientai	316 000 privatūs, 26 000 verslo
Turtas	2,2 mlrd. Eur
Akcininkai	4 746

Akcininkų struktūra

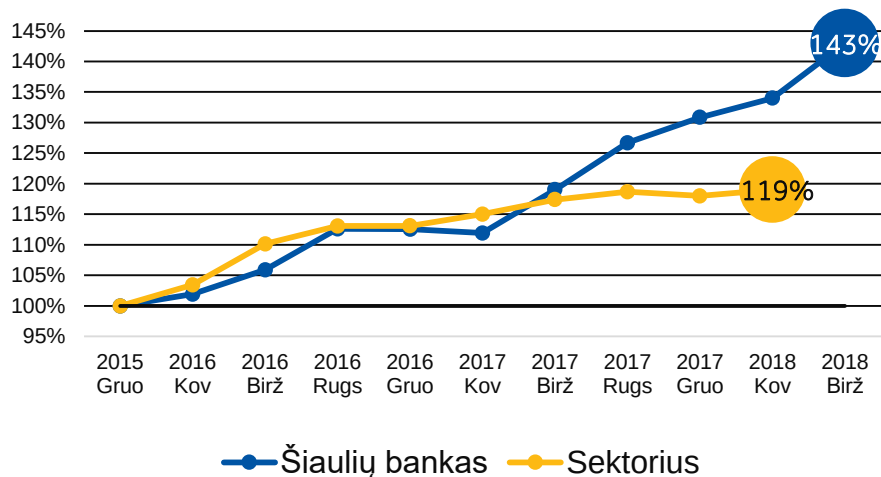


PASKOLOS

Bankas	Rinkos dalis	
	2018-03-31	Pokytis 2017-01 – 2018-03
SEB	30,0 %	+1,0
Luminor	26,0 %	-2,5
Swedbank	25,4 %	+0,2
Šiaulių bankas	6,3 %	+0,8
„Citadele“ bankas	1,4 %	-0,2
Medicinos bankas	0,9 %	+0,1
Užsienio bankų filialai	7,9 %	+0,5

Dinamika

(2016 m. pradžia - 100 %)



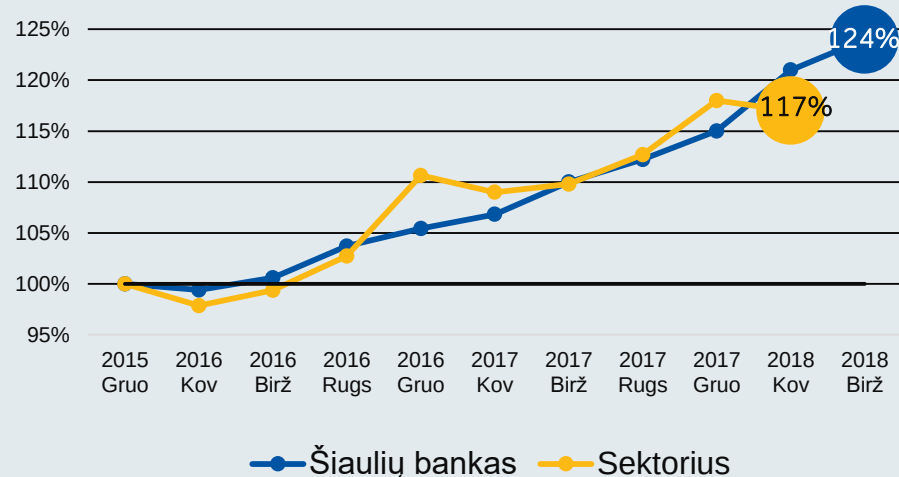
Šaltinis: Lietuvos bankas

INDĖLIAI

Bankas	Rinkos dalis	
	2018-03-31	Pokytis 2017-01 – 2018-03
Swedbank	33,8 %	+0,4
SEB	26,1 %	-0,6
Luminor	18,2 %	-1,1
Šiaulių bankas	8,7 %	+0,7
„Citadele“ bankas	2,1 %	-0,1
Medicinos bankas	1,4 %	+0,2
Užsienio bankų filialai	7,1 %	+0,8

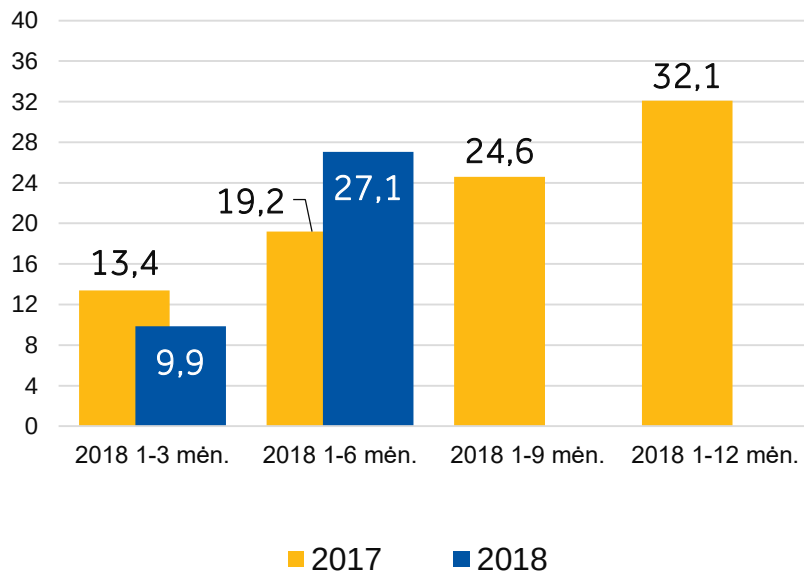
Dinamika

(2016 m. pradžia - 100 %)

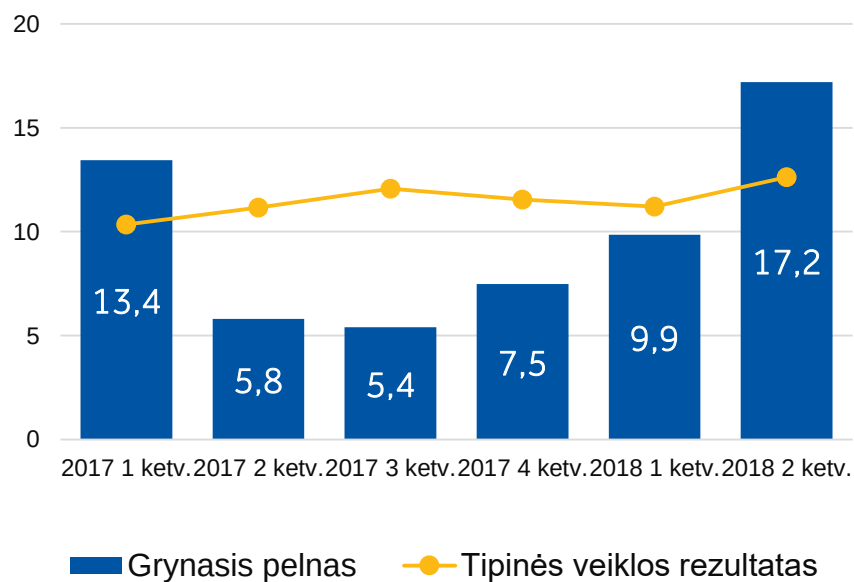


- Grupės pelnas išaugo 41 %, iki 27 mln. Eur
- Nuosekliai gerėjantys tipinės veiklos rezultatai užtikrina tvarų augimą
- Bankas tęsia aktyvią verslo ir vartojimo finansavimo veiklą
- Pradėti atnaujinti klientų aptarnavimo padaliniai
- ERPB paskolos konvertavimas

Grynasis pelnas
(augančiai)



Grynasis pelnas vs tipinės veiklos rezultatai
(ketvirčiais)



TRUMPA ISTORIJA

- 2009 m. siekdamas sumažinti Lietuvos ekonomikos sąlygotos finansinės krizės įtaką, ERPB suteikė Šiaulių bankui konvertuojamą 30 mln. Eur vertės paskolą. Kadangi ERPB prisiėmė papildomą riziką dėl neaiškios to laikmečio situacijos, paskolos sutartyje buvo numatyta galimybė konvertuoti paskolą į akcijas palankesne nei rinkos kaina.
- 2013 m. pradžioje 20 mln. Eur konvertuojamos paskolos dalis buvo pertvarkyta į subordinuotą konvertuojamą paskolą. Tai sustiprino Šiaulių banko antro lygio kapitalą bei leido įgyvendinti kompleksinį Ūkio banko turto ir įsipareigojimų perėmimo projektą.
- 2018 m. rugpjūčio 6 d. Šiaulių bankas gavo išankstinį pranešimą iš ERPB dėl paskolos (20 mln. Eur) konversijos į Šiaulių banko akcijas pagal nurodytą lengvatinę konversijos kainą 0,35 Eur (netaikant lengvatos konversijos kaina sudarytų 0,327 Eur).
- Siekiant įgyvendinti ERPB konversijos teisę, 2018 m. rugsėjo 24 d. šaukiamas visuotinis Šiaulių banko akcininkų susirinkimas.

- Likus mažiau nei 5 metams iki galutinio paskolos grąžinimo termino, į skaičiuotiną kapitalą įtraukiama subordinuotos paskolos dalis nuolat mažėja, o už ją mokamos palūkanos išlieka nepakitę. Nekonvertuotos paskolos palūkanų išlaidos (per metus 1 mln. Eur) mažintų visų banko akcininkų nuosavybę, o pati paskola duotų vis mažesnę efektą skaičiuotinam kapitalui, kurį galima naudoti banko plėtrai.
- Nejvykdžius konversijos, ERPB galimai kreiptųsi į banką dėl nuostolių, patirtų dėl sutarties neįvykdymo, kompensavimo.
- Subordinuotos paskolos, įskaitant ir konversijos teisę, tikroji vertė ir įtaka pelnui (nuostoliams) buvo nuolat atskleista finansinės ataskaitose.

Akcininkų nuosavybė

+13,7 %

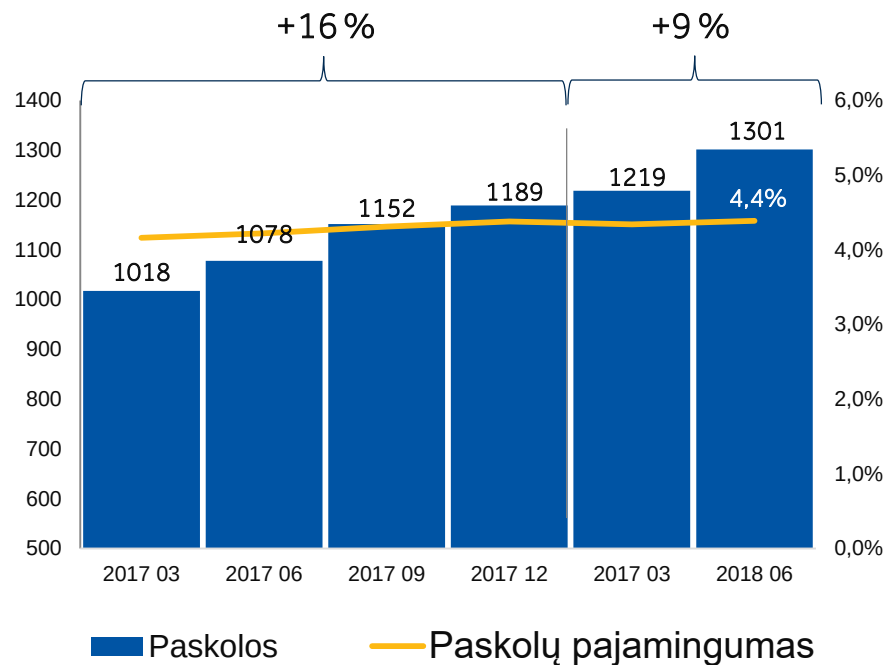
Akcijos buhalterinė vertė

+2,9 %

Likusių akcininkų nuosavybės
dalies „atskiedimas“

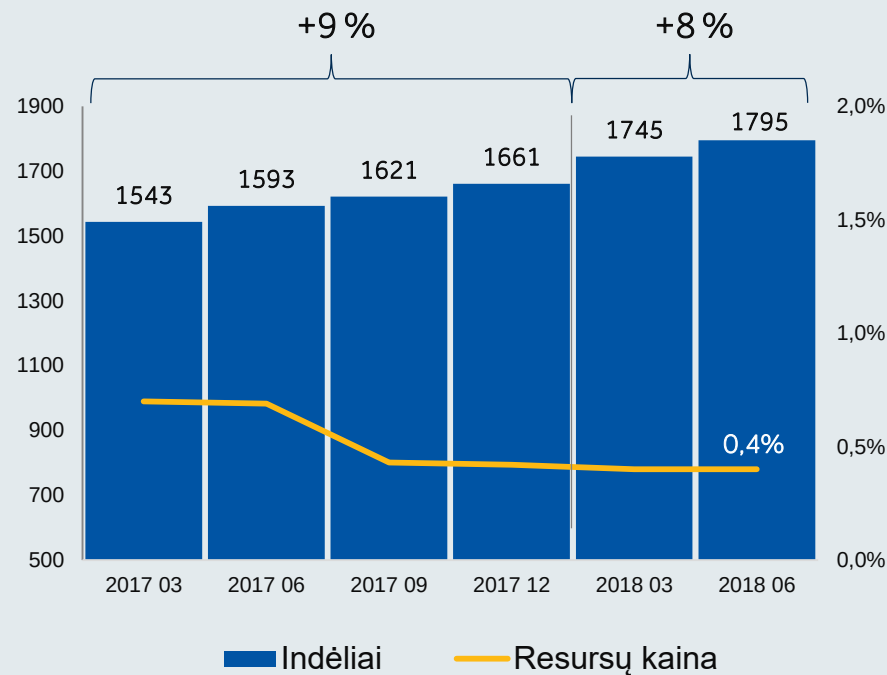
9,5 %
(esant nekoreguotai kainai – 10,1 %)

Paskolų portfelis



- 2017 m. buvo pasirašyta naujų paskolų sutarčių už daugiau kaip 650 mln. Eur, per pirmąjį 2018 m. pusmetį - už daugiau kaip 320 mln. Eur
- Nepaisant mažų palūkanų normų aplinkos, Šiaulių bankas geba išlaikyti stabilų pelningumą

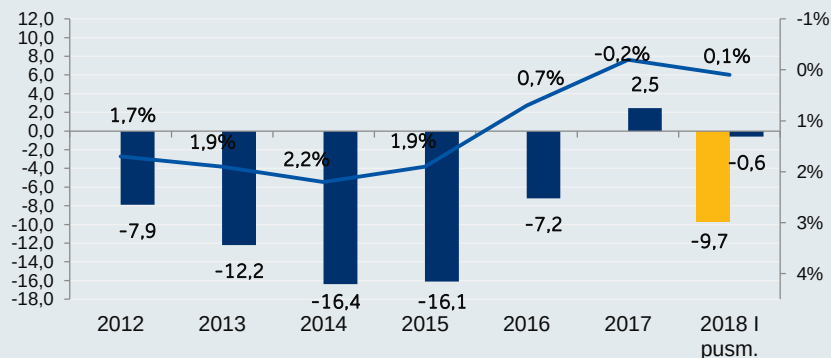
Indėlių portfelis



- Banko paskolų /indėlių santykis (72%) indikuoja galimybes didinti paskolų portfelį ateityje (sektoriaus vidurkis – 93 %)
- Bankas turi 10 % sektoriaus privačių klientų indėlių rinkos
- 96 % portfelio sudaro Lietuvos rezidentų indėliai
- Terminuotieji indėliai sudaro 54 % portfelio. Vidutinis terminas - 16 mėn.

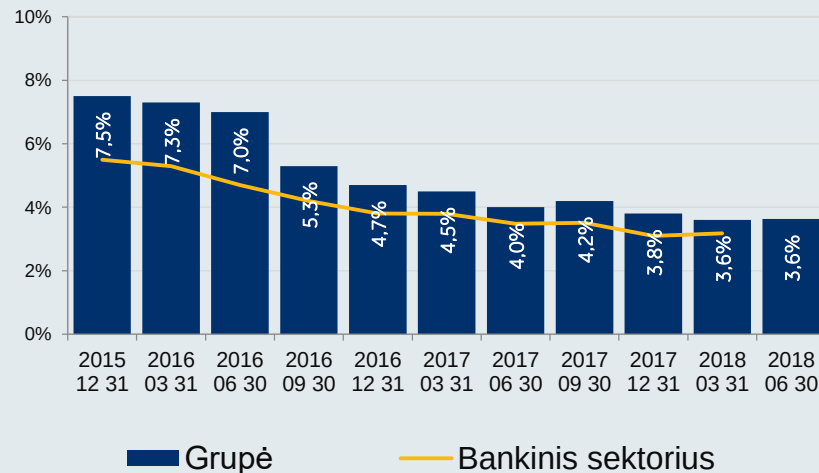
Nuo 2018 m. sausio 1 d. įsigaliojo IFRS9 standartas, pagal kurį pasikeitė vertės sumažėjimo nuostolių apskaičiavimas (pripažįstami tikėtini nuostoliai vietoje patirtų nuostolių). Šie pokyčiai Grupės vertės sumažėjimo nuostolius padidino 10 mln. eurų (28%), tačiau įtakos pelno (nuostolių) ataskaitai neturėjo. Išaugusių atidėjinių įtaka į skaičiuotiną kapitalą bus įtraukta palaipsniui (per 5 metus), todėl kapitalo pakankamumo rodikliui standarto įtaka nėra žymi.

Rizikos kaštų rodiklis (CoR) (vertės sumažėjimo nuostolių santykis su paskolomis)

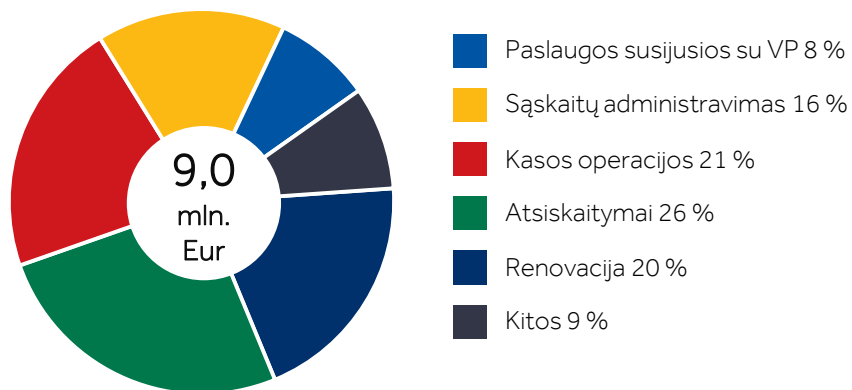


■ IFRS9 įtaka ■ Vertės sumažėjimo nuostoliai — CoR

NPE (neveiksnios paskolos)



Paslaugų ir komisinių pajamos



2018 m. I pusmečio duomenys

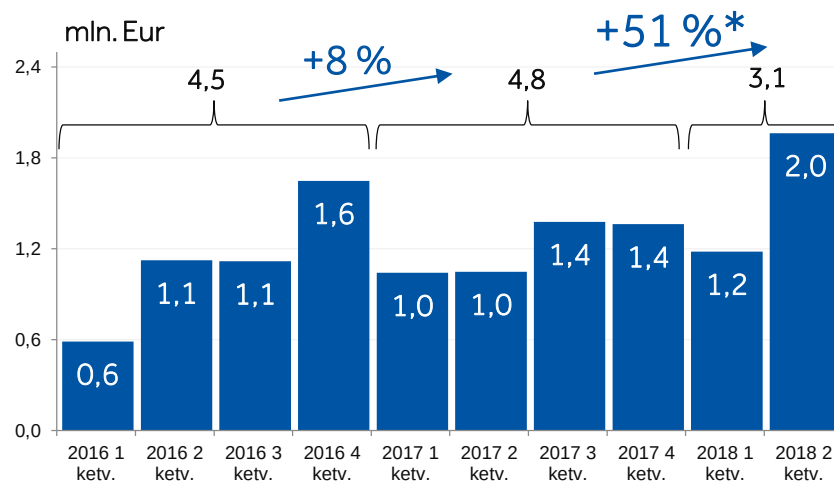
- Reikšmingą poveikį grynujų paslaugų ir komisinių pajamų didėjimui turi augančios atsiskaitymų apimtys bei nuoseklos grynujų pinigų operacijų apyvartos
- Daugiau nei 50 % aktyvių klientų yra pasirinkę paslaugų planus
- Klientams išduota 135 500 mokėjimo kortelių, atsiskaitymų apimtys per 2017 m. išaugo 34 %
- Šiaulių bankas išlaiko lyderio poziciją (60 % rinkos) daugiabučių namų atnaujinimo programoje. Pasirašyta sutarčių už daugiau kaip 440 mln. Eur

Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos



*2018 m. 1 pusmetis palyginti su 2017 m. 1 pusmečiu

Pelnas iš operacijų užsienio valiuta



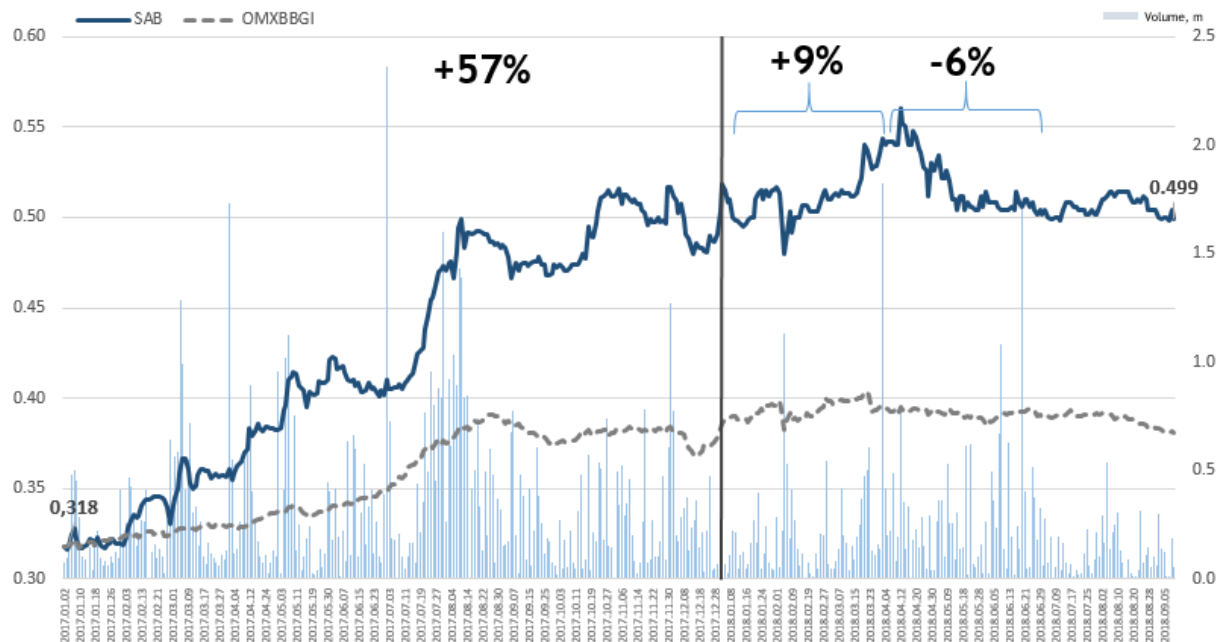
Atnaujiname plačiausią Lietuvoje padalinių tinklą:

- naujas padalinių interjero standartas: dėmesys jaukumui ir tvarumui
- iš 63 padalinių šiame planuojame atnaujinti iki 10
- klientus jau aptarnauja 4 atnaujinti padaliniai Vilniuje, Kaune, Tauragėje ir Šilutėje
- kartu su Telia atnaujiname kompiuterizuotas darbo vietas

Netrukus – dar patogesnis Šiaulių bankas internete:

- vystoma banko mobilioji programėlė
- sukurti naujos banko svetainės ir interneto banko sistemos prototipai
- startuos vartojimo kreditų savitarnos sistema
- patogesnis būdas prisijungti prie banko internete – „Smart ID“





Tikslinė kaina (pagal analitikus)



0,66 Eur
2018-08-07



0,60 Eur
2018-05-07



0,55-0,59 Eur
2018-07-10

Akcijų duomenys	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018 06-30	Rodikliai	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018 06-30
Kapitalizacija, mln. Eur	54,2	66,5	71,8	93,7	169,5	266,8	274,0	Grynasis pelnas, mln. Eur	3,8	5,4	11,8	23,8	43,7	32,1	27,1
Apyvarta, mln. Eur	2,8	5,5	8,1	12,7	23,1	44,5	17,9	Grynoji palūkanų marža (NIM), %	2,6	2,6	2,7	2,9	2,9	3,1	3,1
P/BV	0,6	0,7	0,7	0,7	1,0	1,3	1,2	ROAA, %	0,5	0,3	0,7	1,4	2,5	1,6	2,6
P/E	14,3	12,4	6,1	3,9	3,9	8,3	5,1	ROAE, %	4,2	5,8	11,5	19,0	27,6	16,1	25,6
Kapitalo padidėjimas iš nepaskirstyto pelno, %	6,5	8,0	8,6	20,0	20,0	20,0		Išlaidos / Pajamos, %	61,5	62,1	50,6	52,2	42,3	52,1	39,6
Dividendų pajamingumas, %	0,6	-	0,3	0,7	1,1	0,8		Išlaidos / Pajamos, % (pagal riziką įvertinta)	61,5	62,2	50,8	51,5	41,6	45,1	41,8
Dividendų išmokėjimo rodiklis, %	7,9	-	1,8	3,0	4,5	7,3		KPR, %	12,6	11,1	11,4	14,2	17,0	15,5	16,0
								CET1 rodiklis, %	-	-	9,3	12,1	15,0	13,9	14,6
								Paskolų / Indėlių rodiklis, %	88,5	57,0	54,7	63,3	68,5	72,2	72,6



AČIŲ

