



Misija

skatinti smulkiojo ir vidutinio verslo plėtrą šalyje,
finansuoti savivaldybių ir regioninius projektus,
teikti kvalifikuotas ir kompleksiškas paslaugas privatiems asmenims

Tikslai

efektyviai ir visapusiškai aptarnauti banko klientus,
būti universaliu banku,
orientuotu į kompleksinę paslaugų teikimą
smulkiajam ir vidutiniam verslui bei privatiems asmenims,
plėsti banko tinklą ir didinti banko užimamą rinkos dalį

Veiklos principai

atidumas klientui,
sprendimų operatyvumas,
paslaugų lankstumas, pritaikant konkretiems kliento poreikiams,
visų lygių darbuotojų prieinamumas,
betarpiškas bendravimas su klientais,
dėmesys rinkos pokyčiams ir orientacija į naujoves

Bankas skaičiais

	(tūkst. Lt)	
	2004 m.	2003 m.
Grynosios palūkanų pajamos	17.903	15.347
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	5.600	5.457
Operacinės išlaidos	17.298	15.549
Grynasis pelnas	6.513	4.154
ROAA, %	1,02	0,82
ROAE, %	11,05	8,31
Išlaidų-pajamų santykis, %	76,03	83,04
Palūkanų marža, %	2,80	3,03
Pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt)	0,12	0,09
Turtas	704.376	572.322
Kreditai grynąja verte	415.688	312.144
Investicijos į skolos vertybinius popierius	111.958	88.799
Indėliai ir akredityvai	517.204	399.255
Akcininkų nuosavybė	67.438	55.883
Pajamas uždirbantis turtas, %	85,85	81,53
Kapitalo pakankamumas, %	13,09	12,89
Likvidumas, %	43,53	51,13
Maksimalus kreditas vienam skolininkui, %	21,88	21,69
Didelių kreditų normatyvas, %	267,13	288,78
Klientų aptarnavimo skyriai	43	37
Darbuotojai	384	347

Turinys

Bankas skaičiais 1

2004 metų žingsniai 3

Valdybos ataskaita 4

Akcinis kapitalas ir akcininkai 6

Banko tinklas 8

Paslaugos 10

Darbuotojai 11

Finansiniai veiklos rezultatai 12

Dukterinės įmonės 16

Pagrindiniai bankai korespondentai 18

Finansinės ataskaitos 19

2004 metų žingsniai

sausis

Atidaryti Druskininkų ir Plungės klientų aptarnavimo skyriai.
Pradėta įgyvendinti ilgalaikio būsto kreditavimo programa.

vasaris

Šiaulių bankas įstojo į *Visa International* organizaciją
ir pradėjo *Visa* lustinių kortelių įdiegimo darbus.

balandis

Banko akcijos kursas pasiekė 2 nominalų lygį.

birželis

Įregistruotas 52,750 mln. Lt banko akcinis kapitalas.
Atidarytas Anykščių klientų aptarnavimo skyrius.

rugpjūtis

Šiaulių bankas tapo netiesioginiu Europos bankų asociacijos STEP 2 kliringo sistemos nariu.
Įdiegtos naujos informacijos apsaugos ir ekstremalių situacijų valdymo sistemos.

rugsėjis

Atidarytas Visagino klientų aptarnavimo skyrius. Banko teritorinių padalinių tinklas apėmė 25 šalies miestus.

lapkritis

Parengtas ir pradėtas teikti paslaugų paketas pradedančioms veiklą įmonėms – STARTAS.
Kartu su dukterine įmone UAB „Šiaulių banko lizingas“ išleista pirkimo išsimokėtinai kortelė *BIS*.

gruodis

Įregistruotas 56 mln. Lt banko akcinis kapitalas.
Banke laikomi indėliai viršijo 0,5 milijardo Lt.

Spartaus augimo metai



Valdybos pirmininkas **Algirdas Butkus**

Aiškiai suformuotos strateginės banko veiklos kryptys, pagrindinių veiklos principų tęstinumas ir jautrumas rinkos pokyčiams leido pasiekti 2004 metams išskeltus tikslus. Būdamas universaliu banku, orientuotu į naujoves, kompleksiską paslaugų teikimą, gebančiu atsižvelgti į skirtingų klientų grupių ir konkretaus kliento poreikius, Šiaulių bankas toliau plėtojo bendradarbiavimą su smulkiuoju ir vidutiniu verslu ir įtvirtino SVV partnerio vardą.

Aukštą Šiaulių banko įvertinimą pateikė tarptautinis bankininkystės leidinys „The Banker“, paskelbęs 50 sparčiausiai augančių Vidurio ir Rytų Europos bankų sąrašą. Šiaulių bankas jame užima 19-ąją vietą, aukščiausią iš visų sąraše paminėtų Baltijos šalių bankų.

2004 metai Šiaulių bankui buvo sėkmingos ir dinamiškos veiklos metai. Išaugo visi pagrindiniai banko veiklos finansiniai rodikliai. Per metus bankas padidino turtą 23%, kreditų portfelis grynąja verte ūgtelėjo 33%. Indėlių ir akredityvų padaugėjo 30%. Aptarnaujamų klientų skaičius, per metus išaugęs 25%, pasiekė 70 tūkstančių. Bankas uždirbo 6,513 mln. Lt grynojo pelno – 57% daugiau negu 2003 metais.

Banko potencialą stiprino ir dukterinės įmonės, kurių veiklos apimtys žymiai išaugo dėl kylančios finansinių paslaugų rinkoje paklausos. Dukterinės įmonės – UAB „Šiaulių banko lizingas“, UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“, UAB „Šiaulių banko faktoringas“, UAB „Šiaulių banko turto fondas“ ir UAB „Pajūrio Alka“ – bankui uždirbo 3,563 mln. Lt.

Spartus banko teritorinių padalinių tinklo augimas lėmė ir tolygesnį banko teikiamų paslaugų pasiskirstymą įvairiuose šalies regionuose. Per 2004 metus buvo atidaryti 6 nauji klientų aptarnavimo skyriai. Metų pabaigoje bankas turėjo 43 padalinius 25 šalies miestuose. Banko indėlių ir kreditų dalis, administruojama ne Šiaulių apskrities padaliniuose, viršijo 60%.

Paslaugų politikoje bankas ir toliau laikėsi pagrindinių savo veiklos principų – teikti kvalifikuotas ir kompleksiškas paslaugas smulkiąjam ir vidutiniam verslui bei privatiems asmenims. SVV tenka net 76% viso kreditų portfelio. Iš Europos rekonstrukcijos ir plėtros banko lėšų ir Šiaulių banko nuosavų lėšų buvo plėtojama mikrokreditavimo programa, kartu su Šiaurės investicijų banku ir Europos Tarybos vystymo banku sėkmingai įgyvendinamas smulkiojo ir vidutinio moterų verslo finansavimas.

Siekdamas sudaryti kuo palankesnes sąlygas pradedančioms verslą įmonėms, bankas sukūrė originalų paslaugų paketą „Startas“, įgalinantį įmonę pasinaudoti patraukliais finansiniais instrumentais.

2004 metais Šiaulių bankas aktyviai konsultavo klientus Europos Sąjungos struktūrinių fondų paramos įsisavinimo klausimais.

Mažų ir vidutinių įmonių finansavimo sąlygas gerino

intensyvus bendradarbiavimas su paramą SVV teikiančiomis institucijomis: UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ (INVEGA), UAB „Žemės ūkio paskolų garantijų fondas“, viešąja istaiga Lietuvos aplinkos apsaugos investicijų fondu.

Plėsdamas bankinių produktų ir paslaugų spektrą, bankas sustiprino savo pozicijas mažmeninėje bankininkystės rinkoje. 2004 metais sėkmingai pradėta įgyvendinti būsto ilgalaikio kreditavimo programa.

2004 m. bankas įstojo į *Visa International* organizaciją ir pradėjo *Visa* lustinių kortelių įdiegimo darbus. Kartu su dukterine įmone UAB „Šiaulių banko lizingas“ buvo išleistas naujas produktas – pirkimo išsimokėtinai kortelė *BIS*, suteikianti klientams galimybę pasinaudoti lankstesne kreditavimo sistema. Veikiančių *MasterCard* sistemos mokėjimo kortelių skaičių bankas per metus padidino 35%.

Ypatingas dėmesys buvo skiriamas informacinės banko sistemos FORPOST plėtotei ir tobulinimui, naujų posistemų diegimui. Įdiegtos informacijos apsaugos ir ekstremalių situacijų valdymo sistemos, išaugo internetinės bankininkystės paslaugų patikimumas ir sumažėjo su informacijos saugumu susijusių krizių rizika.

Modernizuota banko paslaugų internetu sistema „SB linija“: išsiplėtė teikiamų paslaugų įvairovė, įdiegtos papildomos saugumo priemonės. 2004 metais daugiau negu pusė visų banko įvykdytų mokėjimo nurodymų buvo pateikti naudojantis „SB linija“.

2004 metais bankas rėmė kultūros, sporto, ekologijos, švietimo projektus visoje Lietuvoje. Paramai buvo išleista 288 tūkst. Lt, du kartus daugiau nei ankstesniais metais.

Panaudodamas vertingą bendradarbiavimo su SVV ir valstybinėmis institucijomis patirtį, 2005 metais Šiaulių bankas ir toliau sieks efektyviai įgyvendinti smulkiojo ir vidutinio verslo finansavimo projektus, ieškos finansinių sprendimų, labiausiai atitinkančių verslo ir privačių klientų poreikius, sieks didinti užimamą dalį sparčiai augančioje Lietuvos bankininkystės rinkoje. Bus tobulinama banko organizacinė struktūra, rizikos valdymo sistema, plėtojami banko informacinės sistemos pajėgumai, stiprinamas jos saugumas. 2005 metais bankas planuoja prisijungti prie *Basel III*. Geresnė banko ir kredituojamų įmonių komunikacija turėtų užtikrinti efektyvesnę abiejų pusių rizikos valdymą.

2005 metų pradžioje Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas patvirtino savo ketinimus investuoti į Šiaulių banką įsigyjant naujos emisijos akcijų. Padidintame banko kapitale ERPB dalis sudarys 16%. Tai reiškia naują Šiaulių banko vystymosi ir plėtros etapą, naujas smulkiojo ir vidutinio verslo finansavimo galimybes, didesnę banko teikiamų paslaugų įvairovę ir kokybę.

Valdybos pirmininkas
Algirdas Butkus




Tarybos pirmininkas **Arvydas Salda**

Akcinis kapitalas ir akcininkai

Siekdamas išlaikyti sparčią augimo tempus, bankas nuosekliai didina akcinį kapitalą.

2004-aisiais metais, taip pat kaip ir 2003-aisiais, banko akcinis kapitalas buvo padidintas du kartus – iš banko lėšų ir papildomais įnašais.

2004 m. kovo 29 d. visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu akcinis kapitalas padidintas 4.406.060 litų iš banko lėšų, t.y. iš uždirbto pelno. Išleistos akcijos buvo paskirstytos akcininkams proporcingai visuotinio akcininkų susirinkimo dieną turėtų akcijų bendrai nominaliai vertei. Akcininkų turimų akcijų skaičius padidėjo 9,11%.

2004 m. liepos 20 d. neeilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu akcinis kapitalas padidintas papildomais įnašais. Išleista 3,25 mln. paprastųjų vardinių 1 lito nominalios vertės akcijų, kurios išplatintos 1,70 lito emisine kaina. Naujos akcijos buvo platinamos dviem etapais. Pirmąsias 30 dienų akcininkams buvo sudaryta galimybė įsigyti akcijų proporcingai susirinkimo dieną turėtų akcijų bendrai nominaliai vertei. Antrasis 15 dienų platinimo etapas buvo skirtas platinti likusias akcijas visiems pageidaujantiems jų įsigyti. Akcijų buvo pageidauta įsigyti 5,4 karto daugiau negu jų buvo likę po pirmojo platinimo etapo, todėl nauja akcijų emisija buvo sėkmingai išplatinta.

Metų pabaigoje banko akcinis kapitalas buvo 56 mln. Lt. Jis padalintas į 56 mln. paprastųjų vardinių 1 lito nominalios vertės akcijų.

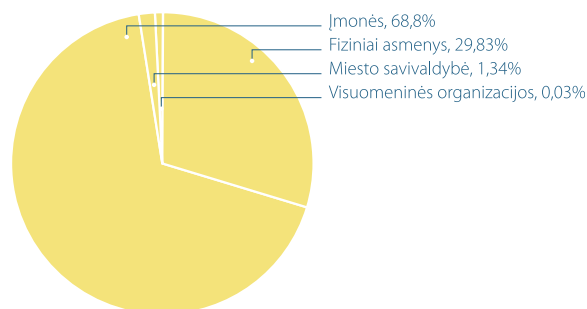
Banko akcijomis prekiaujama Vilniaus vertybinių popierių biržoje. Per metus akcijos kursas pakilo nuo 1,10 Lt iki 2,17 Lt. Kurso svyravimų buvo, bet išliko nuosekli kilimo tendencija. 2004 metais biržos centrinėje rinkoje su banko akcijomis sudaryta 2,5 tūkst. sandorių, perleista 8,6 mln. akcijų už bendrą 14,4 mln. Lt sumą. Sparčiai augantį prekybos banko akcijomis aktyvumą patvirtina ir 48% per 2004 metus padidėjęs akcininkų skaičius.

Nerezidentų valdoma akcinio kapitalo dalis per 2004 metus padidėjo nuo 9,74% iki 10,79%. Didžiausiu iš nerezidentų banko akcininku išliko 5% banko akcijų valdantis Švedijos fondas *East Capital Asset Management AB*.

Akcininkų sudėtis 2004 12 31

	akcininkų skaičius
Fiziniai asmenys	1115
Įmonės	95
Miesto savivaldybė	1
Visuomeninės organizacijos	2
Iš viso	1213

Akcinio kapitalo struktūra 2004 12 31



Akcinis kapitalas ir akcininkai

2004 metais bankas išmokėjo 1% nuo akcijos nominalios vertės dividendus iš 2003 metų pelno. 2005 03 30 įvykęs visuotinis akcininkų susirinkimas, paskirstydamas pelną, numatė išmokėti akcininkams už 2004 metus tokio paties dydžio dividendus. Tikrosios akcininkų pajamos už banko akcijas yra ne tik šie jau ketvirti metai pastovūs 1% akcijos nominalios vertės dividendai, bet ir nemokamai gaunamos akcijos (2003 metais – 14%, 2004 m. – 9,11%, 2005 m. – 12%).

Dešimt didžiausių AB Šiaulių banko akcininkų 2004 12 31

1.	UAB prekybos namai „Aiva“	9,90%
2.	Gintaras Kateiva	8,14%
3.	East Capital Asset Management AB (Švedija)	5,06%
4.	AB „Alita“	4,96%
5.	UAB „Mintaka“	4,78%
6.	UAB „Šiaulių titanas“	4,24%
7.	Darius Vyšniauskas	3,72%
8.	UAB „Šiaulių plentas“	3,29%
9.	Hansabank (Estija)	3,17%
10.	UAB „Metalo prekyba“	2,65%
Dešimties didžiausių akcininkų dalis		49,91%

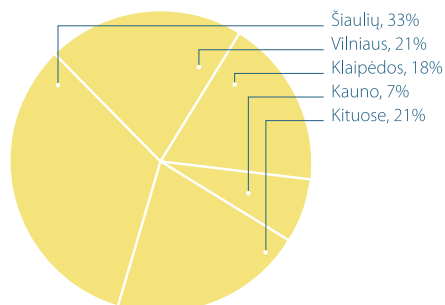
Banko tinklas

Bankas 2004 metais tęsė klientų aptarnavimo tinklo plėtrą, jį optimizuodamas, tolygiau paskirstydamas teritorinius padalinius įvairiuose šalies regionuose, kad banko paslaugos klientams būtų lengviau pasiekiamos visose šalies apskrityse.

Iš 6 naujai įsteigtų klientų aptarnavimo skyrių 5 buvo atidaryti Rytų ir Pietų Lietuvoje ir tik 1 – jau anksčiau nuosekliai banko aprėptoje Vakarų Lietuvoje. Nauji klientų aptarnavimo skyriai buvo steigiami miestuose, kuriuose banko teritorinių padalinių dar nebuvo, arba sparčiai augančiuose miestuose, kuriuose jau esantys banko padaliniai sėkmingai plėtojo savo veiklą.

Metų pabaigoje bankas aptarnavo klientus 43 filialuose ir klientų aptarnavimo skyriuose, veikiančiuose 25 miestuose visose šalies apskrityse.

Banko turto pasiskirstymas šalies regionuose, 2004 12 31



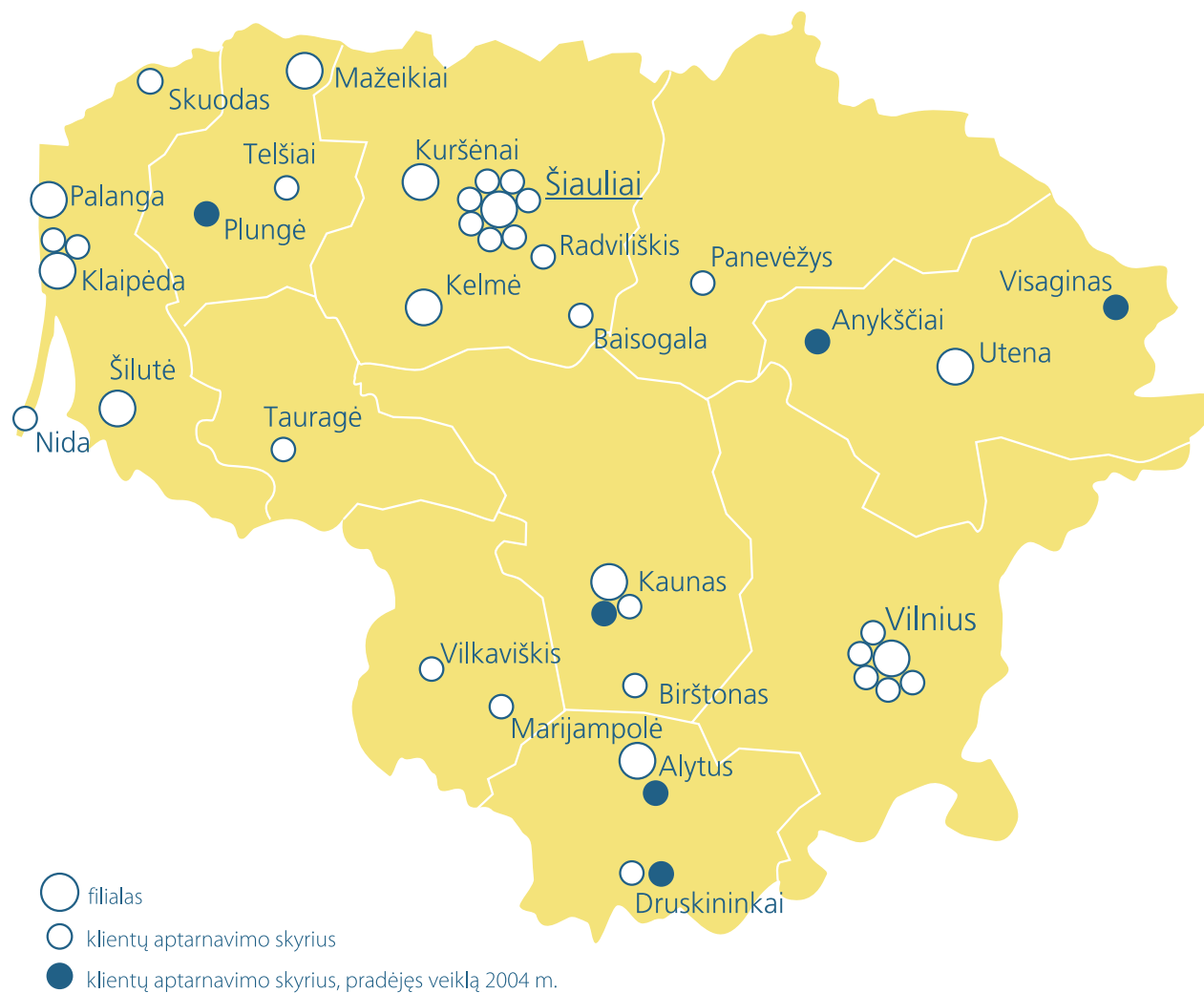
Vienybės aikštės klientų aptarnavimo skyrius Kaune



Visagino klientų aptarnavimo skyriaus viršininkas Raimundas Strazdas

Banko tinklas

Banko filialai ir klientų aptarnavimo skyriai



Paslaugos

Šiaulių bankas, siekdamas skatinti smulkiojo ir vidutinio verslo plėtrą šalyje, kvalifikuotai ir kompleksškai aptarnauti įmones ir privačius asmenis, tobulino jau teikiamas paslaugas, kūrė naujas, kartu su dukterinėmis įmonėmis plėtė paslaugų spektrą.

Sėkmingą strateginių veiklos kryptių įgyvendinimą, pelniusį bankui smulkiojo ir vidutinio verslo partnerio vardą, patvirtina banko kreditų portfelio struktūra. Smulkiąjam ir vidutiniam verslui tenka net 76% viso kreditų portfelio. 65% šių kreditų yra ne didesni kaip 100 tūkst. Lt. Iš visų per 2004 metus privačioms įmonėms suteiktų kreditų 83% yra ne didesni nei 300 tūkst. Lt, o šių kreditų vidutinis dydis – 84 tūkst. Lt. Smulkiosioms ir vidutinėms įmonėms praėjusiais metais bankas suteikė 602 kreditus ir daugiau kaip trečdaliu padidino joms suteiktų kreditų portfelį.

Tęsdamas mikrokreditavimo programą, beveik šimtą projektų bankas finansavo Europos rekonstrukcijos ir plėtros banko lėšomis, skirtomis smulkiąjam ir vidutiniam verslui skatinti.

Sėkmingai įgyvendintas kartu su Šiaurės investicijų banku ir Europos Tarybos vystymo banku parengtas projektas smulkiąjam ir vidutiniam moterų verslui finansuoti.

Siekdamas išplėsti SVV galimybes gauti reikiamą projektų finansavimą, bankas toliau sėkmingai bendradarbiavo su garantijas teikiančiomis institucijomis – UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ (INVEGA) bei UAB „Žemės ūkio paskolų garantijų fondas“. 2004 metų pabaigoje šios bendrovės buvo suteikusios garantijas 227 banko kredituotiems projektams, kurių bendra vertė – per 56 mln. Lt. Garantijos padidino smulkiosioms ir vidutinėms įmonėms suteiktų kreditų portfelį 18%.

2004 metais buvo pasirašytos bendradarbiavimo sutartys su Vilniaus miesto ir Šiaulių miesto savivaldybėmis dėl paramos smulkiąjam ir vidutiniam verslui. Bankas dalyvaus šių miestų iniciatyvoje kurti darbo vietas bei didinti veiklių miesto piliečių verslumą.

Bankas parengė ir metų pabaigoje pradėjo įgyvendinti STARTO programą – suformavo paslaugų paketą pradedančioms veiklą įmonėms. Atsižvelgdamas į pradedamo verslo problemas ir poreikius, bankas naujai įsteigtoms įmonėms pritaikė ypač palankias konsultacijų, kreditavimo, lizingo, kainodaros ir kitas sąlygas.

Privatiems klientams teikiamas paslaugas bankas 2004 metais papildė būsto ilgalaikio kreditavimo programa. Būsto kreditų portfelis metų pabaigoje pasiekė 16 milijonų litų. Vartojimo kreditų, pradėtų teikti 2003 metais, portfelis per praėjusius metus buvo padidintas 80% ir perkopė 10 mln. Lt.

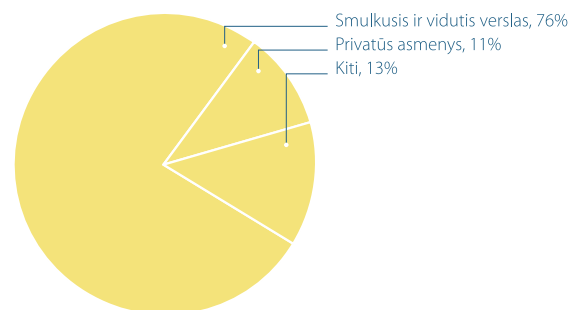
Bankas įstojo į *Visa International* organizaciją ir pradėjo *Visa* lustinių kortelių diegimo darbus. Kartu su dukterine įmone UAB „Šiaulių banko lizingas“ išleido naują produktą –

pirkimo išsimokėtinai kortelę *BIS*, suteikiančią klientams galimybę pasinaudoti lankstesne kreditavimo sistema. Veikiančią *MasterCard* sistemos mokėjimo kortelių skaičių bankas per metus padidino 35%. Kortelių naudotojams buvo pasiūlytos naujos patrauklios paslaugos – nuolatiniai, atstatomieji ir beprocentiniai kreditai. Bendra mokėjimo kortelių apyvarta išaugo 26%.

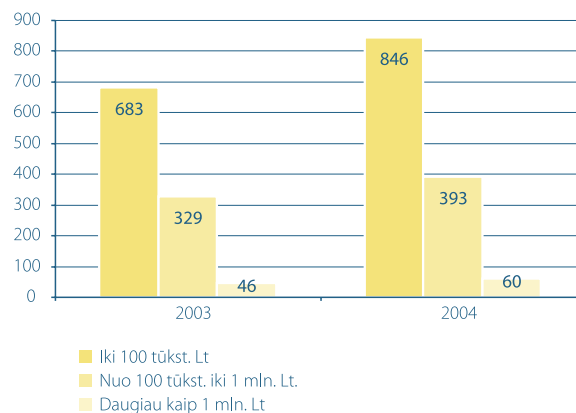
Sparčiai populiarėja prieš metus modernizuota banko paslaugų internetu sistema „SB linija“. Praėjusiais metais bankas papildė ją dar viena paslauga – galimybe internetu deklaruoti turtą ir pajamas. 2004 metais klientai, naudodamiesi „SB linija“, pateikė daugiau negu pusę visų mokėjimo nurodymų.

Bankas ir toliau sieks kryptingai bei sistemingai kurti ir tobulinti klientams teikiamas paslaugas. Tam pasitarnaus ir 2005 metais numatomi įgyvendinti banko organizacinės struktūros pakeitimai: banko produktų departamento įsteigimas, klientų aptarnavimo sistemos tobulinimas ir kita.

Kreditų gavėjai, 2004 12 31



Kreditų smulkiąjam ir vidutiniam verslui dydis



Darbuotojai

Banko veiklos plėtra, naujai įsteigti 6 klientų aptarnavimo skyriai nulėmė darbuotojų skaičiaus augimą: 2004 m. gruodžio 31 d. Šiaulių banke dirbo 384 darbuotojai, t. y. beveik 9% daugiau negu prieš metus.

Pakankamai aukštas banko darbuotojų išsilavinimas dar šiek tiek ūgtelėjo – 68% visų darbuotojų turi aukštąjį arba nebaigtą aukštąjį išsilavinimą. Palyginti su praėjusiais metais, jų dalis padidėjo 3%. Studijuojantiems sudaromos palankios sąlygos suderinti darbą ir mokymąsi, įgytas žinias pritaikyti praktikoje, siekti aukštesnių pareigų.

Finansų rinkoje stiprėjant konkurencijai, bankams modernizuojant teikiamas paslaugas, vis svarbesniu tampa žmogiškasis faktorius – nuo darbuotojų gebėjimų ir kvalifikacijos tiesiogiai priklauso įmonės sėkmė. Aukštą darbuotojų motyvaciją, iniciatyvumą, tinkamą kvalifikaciją siekiama užtikrinti darbuotojus reguliariai atestuojant, organizuojant vidinius mokymus, sudarant sąlygas išvykti į įvairius kursus, seminarus, stažuotes.

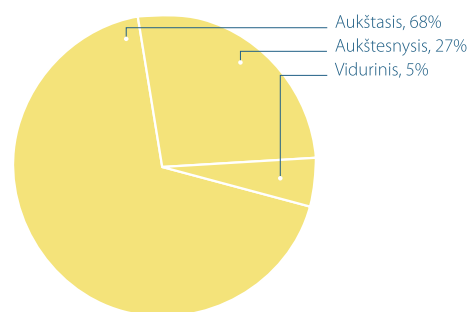
Atestacijos padeda darbuotojams įvertinti savo žinias ir įgūdžius, sudaro sąlygas geriausiems pakilti karjeros laiptais.

2004 metais įgyvendinta vidinio mokymo sistema, kurios tikslas – užtikrinti privalomą klientus aptarnaujančio personalo kvalifikaciją. Nuolat vykstančiuose vidiniuose mokymuose darbuotojams sudaroma galimybė reguliariai atnaujinti žinias apie banko teikiamas paslaugas, operatyviai ir gerai perprasti naujas paslaugas, įsisavinti jų teikimo tvarką. Vidinių mokymų sistema sudarė sąlygas pagerinti banko klientų aptarnavimo kokybę.

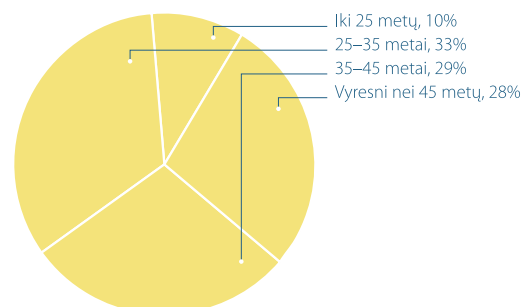
Daugiau kaip ketvirtadalis darbuotojų 2004 metais dalyvavo įvairios tematikos kursuose ir seminaruose. Dažniausiai buvo vykstama į seminarus klientų aptarnavimo, informacinių technologijų, saugos ir vindikacijos klausimais.

2005 metais bankas ir toliau daug dėmesio skirs personalo mokymams, tobulins vidinę mokymų sistemą. Darbuotojų tobulinimuisi naujus uždavinius iškels numatomi pokyčiai banko organizacinėje struktūroje.

Darbuotojų išsilavinimas



Darbuotojų amžius



... būsimieji banko darbuotojai...

Finansiniai veiklos rezultatai

2004 metais bankas įgyvendino ambicingus planus – žymiai išaugo visi pagrindiniai finansiniai veiklos rezultatai, pagerėjo veiklos efektyvumą rodantys santykiniai rodikliai. Sparti banko veiklos plėtra tęsėsi jau penktus metus.

Turto struktūros pokyčiai

Banko turtas per 2004 metus išaugo 23,1% – iki 704,4 mln. Lt. Turtas augo nuosekliai, maždaug po 4–6 procentus kas ketvirtį.

Banko kreditų portfelis, įskaitant suteiktus overdraftus ir faktoringo paslaugas, per 2004 m. išaugo 32,8% – iki 417,9 mln. Lt. Ženkliai pasikeitė ilgalaikių ir trumpalaikių kreditų santykis. Ilgalaikių kreditų dalis visame kreditų portfelyje nuo 56,2% padidėjo iki 62,4%. Trumpalaikių kreditų dalis atitinkamai sumažėjo iki 37,6%.

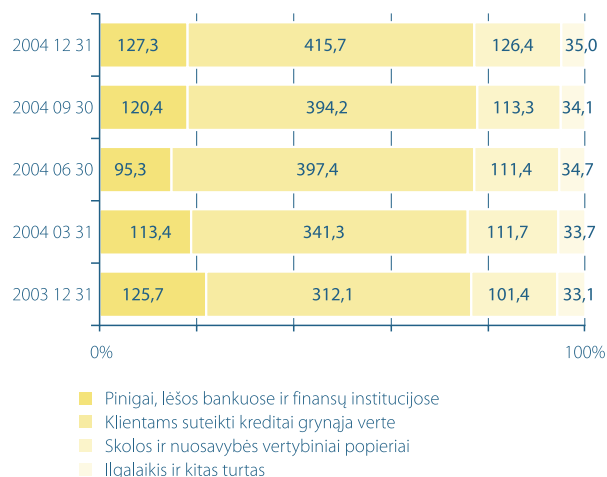
2004 metais toliau didėjo skolinimasis litais ir mažėjo skolinimasis valiuta. Kreditų portfelio dalis litais išaugo nuo 78,2% metų pradžioje iki 86,7% metų pabaigoje. Kreditų dalis eurai sumažėjo iki 9,9%, o JAV doleriais – iki 3,45%.

Kreditų portfelio struktūra pagal ekonominės veiklos rūšis kito nežymiai. Praėjusiais metais daugiausiai kredituotomis buvo didmeninė ir mažmeninė prekyba – 24,7% visų kreditų (2003 m. – 27,7%), apdirbamoji pramonė – 19,5% (2003 m. – 20,7%), statyba – 11,2% (2003 m. – 8,3%).

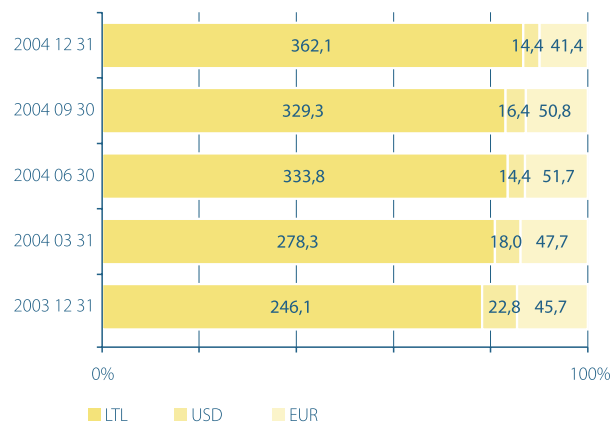
Portfelio kokybė, jam sparčiai augant, išliko gera. Atidėjinių abejotiniams aktyvams 2004 m. pabaigoje buvo 2,3 mln. Lt (2003 m. – 2,8 mln. Lt). Iš jų 1,7 mln. Lt – specialieji atidėjiniai konkreitiems kreditams ir už juos sukauptoms palūkanoms (2003 m. – 1,9 mln. Lt), 0,6 mln. Lt – bendrieji atidėjiniai abejotiniams aktyvams (2003 m. – taip pat 0,6 mln. Lt), o specialiųjų atidėjinių kitiems abejotiniams aktyvams neliko (2003 m. – 0,28 mln. Lt).

Investicijos į skolos vertybinius popierius antrus metus iš eilės augo 26%. Jų portfelis 2004 metais padidėjo nuo 88,8 mln. Lt iki 112 mln. Lt. Investicijos į nuosavybės vertybinius popierius per metus paaugo nuo 12,6 mln. Lt iki 14,4 mln. Lt. Investicijų į dukterines įmones vertė padidėjo 29,3% – iki 11,8 mln. Lt, privačių įmonių akcijų portfelis paūgėjo 23,8% – iki 12,2 mln. Lt. Tik finansinių institucijų akcijų portfelis sumažėjo 18,9% – iki 2,2 mln. Lt.

Turto struktūra, mln. Lt.



Kreditų portfelis pagal valiutas, mln. Lt



Finansiniai veiklos rezultatai

Įsipareigojimų pokyčiai

Lėšos iš tarptautinių organizacijų 2004 metų pabaigoje siekė 67 mln. Lt. Bankas savo veikloje naudoja PHARE liniją bei kredito linijomis ir kreditais, gautais iš Europos rekonstrukcijos ir plėtros banko, Pasaulio banko, *HSH Nordbank*, Šiaurės investicijų banko bei Europos Tarybos vystymo banko.

Šalies finansų institucijų lėšos banke viršijo 29 mln. Lt. Per metus jų kiekis praktiškai nepasikeitė. Tačiau terminuotųjų indėlių ir indėlių iki pareikalavimo kitimas įgijo priešingą kryptį. Terminuotųjų lėšų dalis kasmet mažėjo: 2001 m. jos siekė 94%, 2002 m. – 83%, o 2003 m. – 79%, tuo tarpu 2004 m. pabaigoje jos vėl išaugo iki 84%. Atitinkamai sumažėjo indėlių iki pareikalavimo dalis šiose lėšose.

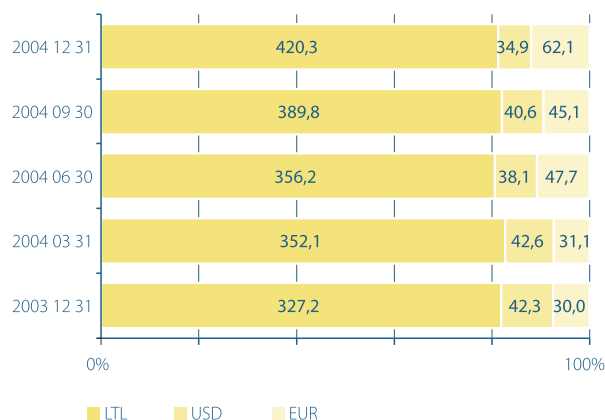
Per 2004 metus, kaip ir ankstesniais metais, sparčiai daugėjo banke laikomų indėlių. Metų pabaigoje jų buvo 517,2 mln. Lt, t. y. 29,5% daugiau nei 2003 metais.

Dar sparčiau kaupėsi banke privačių asmenų indėliai. Per 2003 metus jie išaugo 32,5% – iki 240,1 mln. Lt, o 2004 metais – 33,4% ir pasiekė 320,2 mln. Lt. Privačių asmenų indėlių dalis visame indėlių portfelyje paūgėjo nuo 60,1% iki 61,9%. Tačiau terminuotųjų indėlių portfelyje 0,8% padidėjo verslo klientų indėlių dalis – iki 20,6%.

Verslo klientų lėšos per 2004 metus išaugo beveik 24% – iki 197 mln. Lt. Terminuotųjų indėlių dalis jose per metus padidėjo nuo 32,8% iki 36,6%.

Nekito indėlių JAV doleriais mažėjimo tendencija. Nuo 10,6% jų dalis per metus sumenko iki 6,7%. 2003 metų pabaigoje pasiekusi 81,9%, nustojo augti indėlių litais dalis, o per praėjusius metus netgi sumažėjo keliomis dešimtosiomis procento – iki 81,3%. Padidėjo indėlių eurai dalis – nuo 7,5% iki 12%.

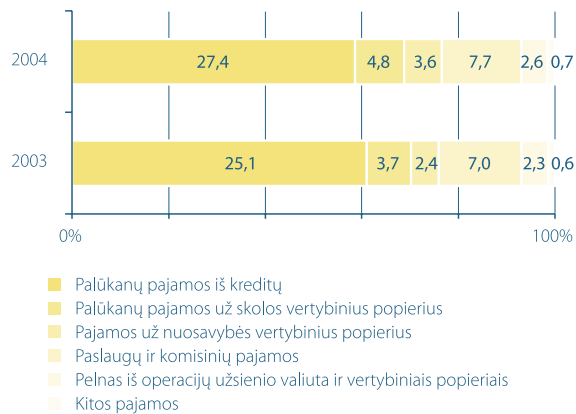
Indėliai pagal valiutas, mln. Lt



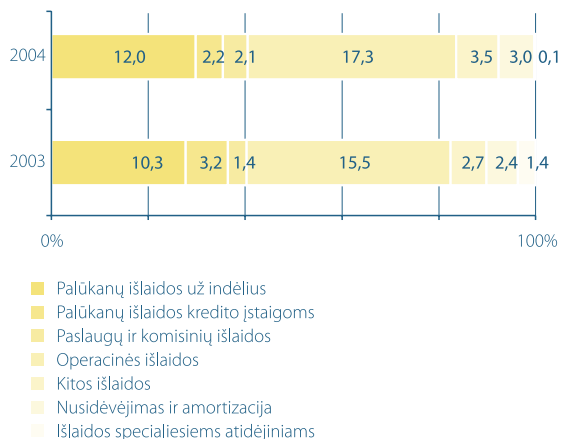
„... džiugina į kairę nuo kablelio didėjantys banko skaičiai...“
Valdybos narė, vyriausioji buhalterė **Vita Adomaitytė**

Finansiniai veiklos rezultatai

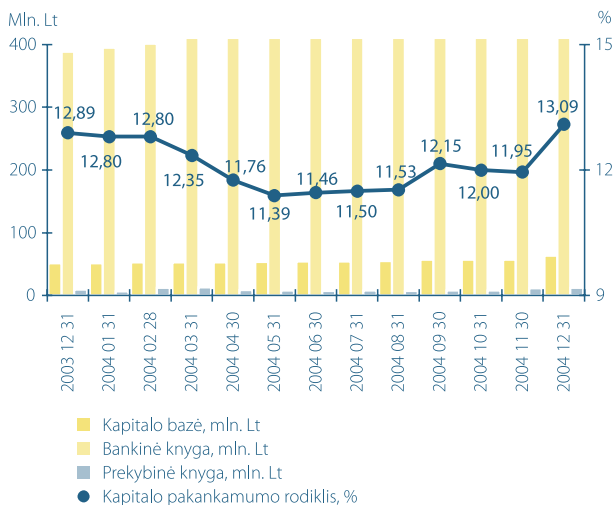
Pajamos, mln. Lt



Išlaidos, mln. Lt



Kapitalo pakankamumo rodiklis



Banko veiklos rezultatai

2004 metais, įvykdęs užsibrėžtus planus, bankas uždirbo 6,516 mln. Lt grynojo pelno.

Bankas gavo 46,7 mln. Lt pajamų, 13,7% daugiau nei 2003 metais. Metų išlaidos – 40,2 mln. Lt, t. y. 8,9% didesnės nei 2003 metais. Nors pajamos duodančių aktyvų pajamingumas sumažėjo nuo 5,52% iki 5,34%, tačiau sumažėjo ir resursų kaina – nuo 2,84% iki 2,54%.

Didžiausią banko pajamų dalį sudaro palūkanos už suteiktus kreditus. Šių pajamų bankas uždirbo 27,4 mln. Lt, arba 9,1% daugiau nei 2003 metais. Ir toliau mažėjančią vidutinę palūkanų normą – nuo 6,3% 2003 m. iki 5,5% 2004 m. – atsverė spartus kreditų portfelio augimas. Palūkanų už kreditus dalis banko pajamų struktūroje, sparčiau augant kitoms pajamų grupėms, nuolat mažėja. Praėjusiais metais ji sumažėjo nuo 61,1% iki 58,6%.

Sėkmingai dirbant dukterinėms įmonėms, pajamų už nuosavybės vertybinius popierius per 2004 metus bankas gavo 3,6 mln. Lt, t. y. 52% daugiau nei per 2003 metus.

Paslaugų ir komisinių pajamos padidėjo 9,6%. Žymiai daugiau pajamų gauta už pinigų pervedimo operacijas: 2003 m. jos sudarė 38,5% visų paslaugų ir komisinių pajamų, o 2004 m. – net 58%.

2004 metais palūkanų išlaidos už indėlius padidėjo 17% – iki 12 mln. Lt. Šių išlaidų dalis banko išlaidų struktūroje, kaip ir 2003 metais, šiek tiek padidėjo ir pasiekė 29,8%. Ankstesniaisiais metais buvo stebima šių išlaidų dalies mažėjimo tendencija. Vidutinė palūkanų norma 2004 metais toliau mažėjo: nuo 3,31% iki 3,24% už terminuotuosius indėlius, nuo 1,09% iki 0,8% už neterminuotuosius indėlius. Didžiausią išlaidų dalį – 43% – sudaro operacinės išlaidos. 2004 metais jos augo kiek lėčiau nei ankstesniais metais. Padidėjusios 11,3% jos pasiekė 17,3 mln. Lt. Atlyginimų, soc. draudimo ir kitos, su darbo apmokėjimu susijusios išlaidos per 2004 m. paaugo 17,7% – iki 11,6 mln. Lt. (2003 m. padidėjo 18,8%). Šį augimą lėmė banko plėtra ir didėjantis darbuotojų skaičius.

Riziką ribojančių normatyvų vykdymas

Šiaulių bankas 2004 metais vykdė visus veiklos riziką ribojančius normatyvus.

2004 m. rugsėjo mėnesį Lietuvos banko valdyba priėmė nutarimą, kuriuo sumažino bankams taikomo kapitalo pakankamumo normatyvo dydį nuo 10% iki 8%.

Finansiniai veiklos rezultatai

Lietuvos bankas yra nustatęs ne mažesnę kaip 30% banko likvidumo normatyvą.

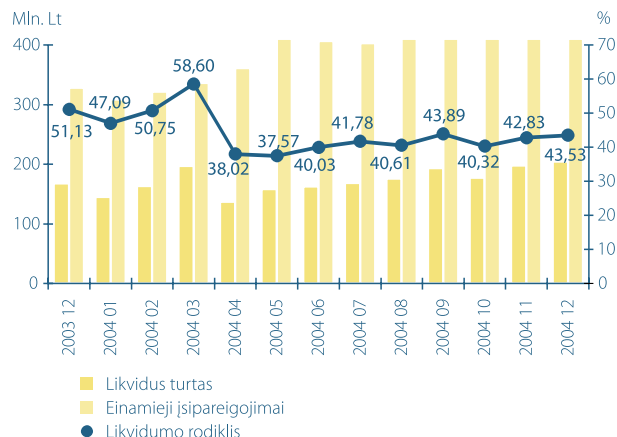
Pagal Šiaulių banko valdybos 2004 m. gruodžio 7 d. patvirtintas likvidumo rizikos valdymo procedūras yra kontroliuojami 7 likvidumo rizikos vertinimo rodikliai. Siekiama, kad banko likvidumo rodiklis svyruotų 40–50 procentų ribose ir nebūtų mažesnis nei 35%.

Lietuvos banko valdybos 1999 m. gruodžio 16 d. nutarimu nustatyta, jog maksimali bendroji atvira užsienio valiutų ir tauriųjų metalų pozicija negali būti didesnė kaip 25% banko kapitalo, o maksimali atvira vienos užsienio valiutos ar tauriųjų metalų pozicija negali būti didesnė kaip 15% banko kapitalo.

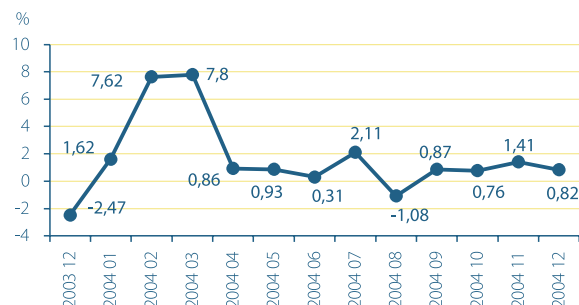
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas – ne daugiau kaip 25% banko kapitalo.

2003 12 31 didelių paskolų normatyvas buvo 288,78%, 2004 12 31 – 267,13%. Pagal Lietuvos banko reikalavimus banko suteiktų didelių paskolų bendroji suma neturi viršyti 800% banko kapitalo.

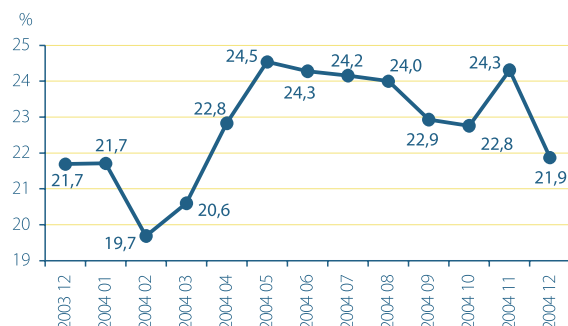
Likvidumo rodiklis, $n > 30\%$



Maksimali bendroji atvira užsienio valiutų ir tauriųjų metalų pozicija, $n < 25\%$



Maksimali paskolos suma vienam skolininkui, $n < 25\%$



Dukterinės įmonės

2004 metai Šiaulių banko įmonių grupei buvo tolesnės plėtros metai. Rinkoje kylant finansinių paslaugų paklausai, dukterinės įmonės operatyviai reagavo į kintančius rinkos poreikius, padidino savo veiklos apimtį ir uždirbo bankui 3,563 mln. Lt, pusantro karto daugiau negu 2003 metais.

UAB „Šiaulių banko lizingas“, pasinaudodamas penkerių veiklos metų patirtimi, tobulino klientų aptarnavimo sistemą, kūrė naujus produktus, modernizavo naudojamas informacines technologijas. 2004 metų lapkričio mėnesį bendrovė atidarė naują atstovybę Alytuje, šalia jau veikiančių Vilniuje, Kaune ir Klaipėdoje.

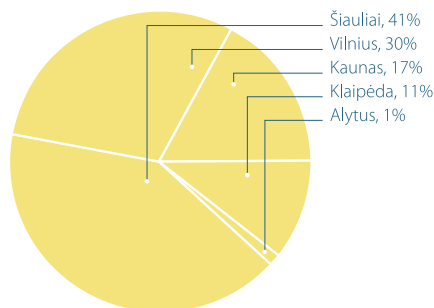
Pakeitimai verslo valdymo sistemoje *IS Lizingas* įgalino operatyviau aptarnauti klientus, pagerino rizikos valdymą. Buvo įdiegta internetinė sistema *Sinfo linija*, leidžianti klientams nuolat sekti sutartinių įsipareigojimų būklę bei atliktas operacijas. *SBL linijos* patobulinimai įgalino pardavėjus dar sparčiau ir paprasčiau aptarnauti privačius asmenis „realaus laiko“ režimu. Tai padėjo išplėsti pardavėjų tinklą, padidino jų sudaromų sutarčių kiekį. Internetu buvo sudaryta daugiau kaip du trečdaliai visų su privačiais asmenimis pasirašytų išperkamosios nuomos sandorių. Gruodžio mėnesį bendrovė pradėjo teikti naują paslaugą – pirkimo išsimokėtinai kortelę *BIS*, suteikiančią klientams galimybę naudotis platesniu paslaugų spektru.

2004 metais UAB „Šiaulių banko lizingas“ sudarė beveik 15 tūkst. sutarčių, kurių bendra vertė, palyginti su 2003 metais, padidėjo 18,6% ir viršijo 41 mln. Lt. Bendrovė uždirbo 990 tūkst. Lt grynojo pelno. 2005 metais planuojamas tolesnis lizingo bendrovės augimas, bendrą veiklos portfelį padidinant 15 – 20 procentų.

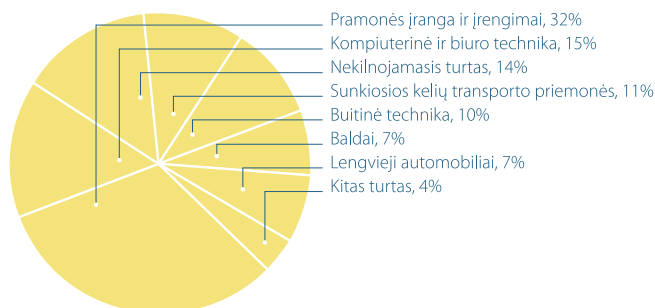
UAB „Šiaulių banko faktoringas“ buvo įsteigta 2002 metų vasarą faktoringo paslaugoms teikti. Atsižvelgiant į sparčiai augančią rinkoje šių paslaugų paklausą ir siekiant jų plėtrai sudaryti kuo palankesnes sąlygas, buvo nuspręsta, kad faktoringo paslaugas teiks pats bankas. 2003 metų pabaigoje banke buvo įsteigtas Faktoringo departamentas. Praėjusiais metais bendrovės veikla buvo laipsniškai perduodama bankui, bendrovė rengiama likviduoti.

2004 metais nuosekliai augo penktus metus veikianti UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“. Bendrovė, kurios 60,4% akcijų priklauso bankui, įstatinį kapitalą praėjusiais metais padidino 33% – iki 1 mln. Lt. Finansuodama įmones savarankiškai arba organizuodama kompleksinius finansavimo sprendimus kartu su banku ir kitomis dukterinėmis įmonėmis, bendrovė dalyvavo įmonių privatizavimo, restruktūrizavimo ir pertvarkymo projektuose. Tęsdama ankstesnius ir pradėjusi 6 naujus investicinius projektus, bendrovė metų pabaigoje į nekilnojamąjį turtą, įmonių kapitalą, reikalavimo teises iš viso buvo investavusi per 9 mln. Lt. Bendrovės grynasis 2004 metų pelnas yra 356 tūkst. Lt.

UAB „Šiaulių banko lizingas“ sudarytos sutartys pagal regionus



Lizingo portfelio struktūra pagal turto grupes, 2004 12 31



„...2004-ieji metai lizingo bendrovei buvo dinamiški, intensyvūs ir labai įdomūs...“

UAB „Šiaulių banko lizingas“ direktorė **Verutė Vitkevičienė**

Dukterinės įmonės

numato tęsti investicijas į vidutinio dydžio įmones, finansuoti smulkiųjų ir vidutinį verslą, įsivadinantį Europos Sąjungos struktūrinių fondų lėšas, dalyvauti savivaldybių rengiamose privatizavimo programose.

UAB „Šiaulių banko turto fondas“ investuoja į žemę ir kitą nekilnojamąjį turtą, nuomoja nuosavybės teise priklausančius pastatus ir patalpas, teikia konsultavimo paslaugas. Bendrovei, pradėjusiai veiklą 2002 metų antroje pusėje, praėjusieji metai buvo itin sėkmingi. Efektyviai pasinaudojusi nekilnojamojo turto rinkoje išryškėjusiomis tendencijomis, įgyvendinusi keletą daugiabučių gyvenamųjų namų statybos ir pardavimo projektų, UAB „Šiaulių banko turto fondas“ uždirbo 4,26 mln. Lt grynojo pelno. Bendrovės turtas per metus padidėjo 20,4% – iki 16 mln. Lt. Įstatinis kapitalas 250 tūkst. Lt papildomais piniginiiais akcininkų įnašais buvo padidintas iki 1 mln. Lt. 2005 metais bendrovė planuoja tęsti investicinius projektus didžiuosiuose šalies miestuose, pradėti naujų gyvenamosios ir komercinės paskirties pastatų statybas, teikti konsultacines ir patalpų nuomos paslaugas.

UAB „Pajūrio Alka“ teikia apgyvendinimo, nekilnojamojo turto nuomos ir konsultacines paslaugas. 2004 metais buvo tęsiama viešbučio „Alka“ rekonstrukcija. Atlikti darbai leido padidinti teikiamų paslaugų apimtį. Bendrovės pajamos iš pagrindinės veiklos, palyginti su 2003 metais, išaugo 71%. 2003 metais, dėl pradėtų rekonstrukcijos darbų, bendrovė patyrė 193 tūkst. Lt nuostolių, tuo tarpu 2004 metais jau uždirbo 118 tūkst. Lt grynojo pelno. 2005 metais, įrengusi restoraną ir sveikatingumo kompleksą, bendrovė planuoja užbaigti viešbučio pirmojo korpuso rekonstrukciją.

Sėkminga dukterinių įmonių veikla praėjusiais metais, atlikti technologiniai patobulinimai, pradėti nauji projektai leidžia tikėtis nemažiau sparčios banko grupės įmonių plėtros ir 2005 metais.



„...drąsiai galiu pasidžiaugti penktaisiais bendrovės veiklos metais. Mes užaugome, sutvirtėjome – tai rodo vykdomi ir planuojami investiciniai projektai...“

UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ direktorius
Liudas Navickas



„...metų rezultatai patvirtino prognozes ir lūkesčius...“

UAB „Šiaulių banko turto fondas“ direktorė
Ilona Baranauskienė

Pagrindiniai bankai korespondentai

Valiuta	Banko pavadinimas	Miestas	SWIFT
BYR	BELPROMSTROIBANK	Minskas	BPSBBY2X
CAD	BANK OF MONTREAL	Monrealis	BOFMCAM2
CHF	CREDIT SUISSE FIRST BOSTON	Ciurichas	CRESCHZZ80A
CZK	COMMERZBANK	Praha	COBACZPX
DKK	DANSKE BANK	Kopenhaga	DABADKKK
EEK	HANSABANK	Talinas	HABAE2X
EUR	DEUTSCHE BANK	Frankfurtas	DEUTDEFF
	DRESDNER BANK	Frankfurtas	DRESDEFF
	COMMERZBANK	Frankfurtas	COBADEFF
	BANCA NAZIONALE DEL LAVORO	Roma	BNLIITRR
GBP	NATIONAL WESTMINSTER BANK PLC	Londonas	NWBKGB2L
KZT	KAZKOMERTSBANK	Almaty	KZKOKZKX
LVL	UNIBANK OF LATVIA	Ryga	UNLALV2X
PLN	BANK ROZWOJU EXPORTU S.A.	Varšuva	BREXPLPW
RUB	INTERNATIONAL MOSCOW BANK	Maskva	IMBKRUUM
SEK	SVENSKA HANDELSBANKEN	Stokholmas	HANDSESS
UAH	PRIVAT BANK	Dnepropetrovskas	PBANUA2X
USD	DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS, NY	Niujorkas	BKTRUS33
	WACHOVIA BANK, NA	Niujorkas	PNBPUS3NNYC

Finansinės ataskaitos

Auditoriaus išvada AB Šiaulių bankas akcininkams

1. Mes atlikome AB Šiaulių banko (toliau – Bankas) ir jo konsoliduotų su dukterinėmis bendrovėmis (toliau kartu – Grupė) pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus parengtos 2004 m. gruodžio 31 d. finansinės atskaitomybės, kurios pagrindu buvo parengti čia pridedami 1, 2, 3 ir 4 formos (toliau – Formos) bei aiškinamasis raštas, auditą. Auditą atlikome pagal Tarptautinius audito standartus, parengtus Tarptautinės apskaitininkų federacijos. Apie finansinę atskaitomybę, kurios pagrindu buvo parengti čia pridedamos Formos bei aiškinamasis raštas, 2005 m. kovo 25 d. mes pateikėme besąlyginę auditoriaus išvadą.
2. Šiose Formose ir aiškinamajame rašte pateikta informacija buvo parengta remiantis reikalavimais, išdėstytais Lietuvos banko valdybos 2003 m. spalio 23 d. nutarime Nr. 102.
3. Mūsų nuomone, informacija, pateikta pridedamose Formose ir aiškinamajame rašte, visais reikšmingais atžvilgiais atitinka finansinę atskaitomybę, kurios pagrindu šios Formos bei aiškinamasis raštas buvo parengti.
4. Geresniam Banko ir Grupės finansinės būklės, jų metų veiklos rezultatų bei pinigų srautų, vadovybės atsakomybės už finansinę atskaitomybę ir mūsų audito apimtį supratimui, Formos bei aiškinamasis raštas turėtų būti skaitomi kartu su finansine atskaitomybe, kurios pagrindu šios Formos ir aiškinamasis raštas buvo parengti, ir mūsų auditoriaus išvada apie ją.

UAB „PricewaterhouseCoopers“ vardu



Christopher C. Butler
Partneris

Vilnius, Lietuvos Respublika
2005 m. kovo 25 d.



Asta Liepienė
Auditoriaus pažymėjimas Nr. 000438

Balansinė ataskaita

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

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	Einamieji finansiniai metai			Praėję finansiniai metai			
		Pas- tabos	Patronuo- jantis bankas	Konsoliduota		Patronuo- jantis bankas	Konsoliduota	
				Finansinė grupė	Visa grupė		Finansinė grupė	Visa grupė
TURTAS								
1.	Pinigai, taurieji metalai ir kt. vertybės		18.804	18.805	18.815	14.532	14.534	14.542
2.	Lėšos centriniuose bankuose	2	33.697	33.697	33.697	46.607	46.607	46.607
3.	Lėšos bankuose ir kitose kredito bei finansų institucijose	3	74.797	39.744	39.744	64.517	28.773	28.773
3.1.	Indėliai		33.744	33.744	33.744	17.098	17.098	17.098
3.2.	Atpirkimo sandoriai		0	0	0	5.275	5.275	5.275
3.3.	Paskolos		41.053	6.000	6.000	42.144	6.400	6.400
4.	Trumpalaikiai išdo vertybiniai popieriai	12	0	0	0	0	0	0
5.	Suteiktos paskolos	4, 5	415.688	416.485	401.436	312.141	321.739	306.370
6.	Išperkamoji nuoma	6	0	38.846	38.783	0	30.610	30.889
8.	Skolos vertybiniai popieriai	7, 8	111.958	111.958	111.958	88.799	88.799	88.799
9.	Pretenzijos dėl išvestinių finansinių priemonių sutarčių		0	0	0	12	12	12
10.	Nuosavybės vertybiniai popieriai	7, 8	14.439	12.216	10.133	12.618	9.874	8.613
10.1.	Investicijos, įtraukiamos į apskaitą taikant nuosavybės metodą		11.812	9.589	0	9.141	6.397	0
11.	Nematerialusis turtas (atėmus amortizaciją)	9	2.088	2.220	2.231	2.134	2.262	2.281
12.	Materialusis ilgalaikis turtas (atėmus nusidėvėjimą)	10	26.138	29.472	41.041	23.214	24.446	44.843
12.1.	Pastatai ir kitas nekilnojamasis turtas		20.242	20.242	31.434	17.050	17.050	37.036
12.2.	Transporto priemonės		1.209	3.940	4.077	1.210	1.868	2.012
12.3.	Įstaigos įranga ir kt.		4.687	5.290	5.530	4.954	5.528	5.795
13.	Sukauptos pajamos ir ateinančio laikotarpio sąnaudos	11	3.515	3.565	3.685	2.167	2.476	4.435
14.	Kitas turtas	11, 12	3.252	4.400	15.099	5.581	9.401	16.155
16.	Iš viso turto*		704.376	711.408	716.622	572.322	579.533	592.319
ĮSIPAREIGOJIMAI								
17.	Įsiskolinimai centriniams bankams		5.685	5.685	5.685	5.685	5.685	5.685
18.	Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito bei finansų institucijoms	13	106.275	110.733	110.733	102.860	106.671	106.671
18.1.	Indėliai		45.000	44.988	44.988	39.779	39.740	39.740
18.2.	Atpirkimo sandoriai		0	0	0	0	0	0
18.3.	Paskolos		61.275	65.745	65.745	63.081	66.931	66.931
19.	Indėliai ir akredityvai	14	517.204	517.204	517.140	399.255	399.255	399.228
20.	Įsipareigojimai dėl išvestinių finansinių priemonių sutarčių		0	0	0	79	79	79
21.	Specialieji ir skolinimosi fondai	15	298	298	298	141	141	141
22.	Išleisti skolos vertybiniai popieriai	16	0	0	0	0	0	0
23.	Sukauptos sąnaudos ir ateinančio laikotarpio pajamos	17	3.478	3.990	4.022	1.684	1.987	4.443
24.	Subordinuotos paskolos	17	0	0	0	0	0	0
25.	Kiti įsipareigojimai *	17	3.998	6.060	7.448	6.735	9.832	18.552
27.	Iš viso įsipareigojimų		636.938	643.970	645.326	516.439	523.650	534.799

*2003 m. „Visa grupė“ atlikti taisymai straipsniuose „Kitas turtas“ ir „Kiti įsipareigojimai“ 42 tūkst. Lt sumai – avansu sumokėtas pelno mokestis.

Apskaitos principai, pateikti 29–33 puslapiuose, ir pastabos, pateiktos 34–63 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

Balansinė ataskaita

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

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	Einamieji finansiniai metai			Praėję finansiniai metai			
		Pas- tabos	Patronuo- jantis bankas	Konsoliduota		Patronuo- jantis bankas	Konsoliduota	
				Finansinė grupė	Visa grupė		Finansinė grupė	Visa grupė
AKCININKŲ NUOSAVYBĖ								
30.	Kapitalas ir rezervai		67.438	67.438	67.438	55.883	55.883	55.883
30.1.	Įregistruotas akcinis kapitalas		56.000	56.000	56.000	48.344	48.344	48.344
30.2.	Supirkto savo akcijos		0	0	0	0	0	0
30.3.	Emisinis skirtumas		2.275	2.275	2.275	0	0	0
30.4.	Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas	18	0	0	0	0	0	0
30.5.	Finansinio turto perkainojimo rezervas		0	0	0	0	0	0
30.6.	Praėjusių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostolis)	18	39	39	39	0	0	0
30.7.	Einamųjų finansinių metų pelnas (nuostolis)	18	6.513	6.513	6.513	4.154	4.154	4.154
30.8.	Kiti kapitalai ir rezervai		2.611	2.611	2.611	3.385	3.385	3.385
30.9	Užsienio banko filialo (skyriaus) lėšos, gautos iš centrinės būstinės		0	0	0	0	0	0
31.	Mažumos nuosavybė		0	0	3.858	0	0	1.637
32.	Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės		704.376	711.408	716.622	572.322	579.533	592.319

Nebalansiniai straipsniai

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	Einamieji finansiniai metai			Praėję finansiniai metai			
		Pas- tabos	Patronuo- jantis bankas	Konsoliduota		Patronuo- jantis bankas	Konsoliduota	
				Finansinė grupė	Visa grupė		Finansinė grupė	Visa grupė
BANKO ĮSIPAREIGOJIMAI IR PRETENZIJOS								
1.	Suteiktos garantijos ir laidavimai		23.413	23.413	23.413	18.895	18.895	18.895
2.	Išleisti akredityvai		1.654	1.654	1.654	1.515	1.515	1.515
3.	Kreditavimo įsipareigojimai		48.036	45.873	45.473	45.636	43.582	37.999
4.	Kiti įsipareigojimai	19	1.429	2.102	2.117	3.489	5.010	5.079
5.	Išvestinės finansinės priemonės	19						
5.1.	Gautinos sumos (pretenzijos)		0	0	0	11.048	11.048	11.048
5.2.	Mokėtinos sumos (įsipareigojimai)		0	0	0	11.115	11.115	11.115

Turto straipsniai, kuriems sudaromi specialieji atidėjiniai, balansinėje ataskaitoje parodomi grynąja verte.

Apskaitos principai, pateikti 29–33 puslapiuose, ir pastabos, pateiktos 34–63 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

Finansines ataskaitas, pateiktas 18–63 puslapiuose, 2005 m. kovo 21 d. patvirtino Banko valdyba ir jos vardu pasirašė:

Valdybos pirmininkas
Algirdas Butkus



Vyriausioji buhalterė
Vita Adomaitytė



2005 m. kovo 21 d.

Pelno (nuostolio) ataskaita

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

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	Pas-tabos	Einamieji finansiniai metai			Praėję finansiniai metai		
			Patronuo-jantis bankas	Konsoliduota		Patronuo-jantis bankas	Konsoliduota	
				Finansinė grupė	Visa grupė		Finansinė grupė	Visa grupė
1.	Palūkanų pajamos		32.131	35.970	35.235	28.814	33.173	33.059
1.1.	už paskolas kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose		2.081	584	584	2.296	979	768
1.2.	už kitas paskolas		25.271	25.657	24.923	22.780	23.612	23.646
1.3.	už subordinuotas paskolas		0	0	0	0	0	0
1.4.	už įsigytus skolos vertybinius popierius		4.779	4.779	4.779	3.738	3.738	3.767
1.5.	už išperkamąją nuomą		0	4.950	4.949	0	4.844	4.878
1.6.	kitos palūkanų pajamos	20	0	0	0	0	0	0
2.	Palūkanų išlaidos		14.228	14.417	14.430	13.467	13.662	13.998
2.1.	už įsipareigojimus kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei kredito įstaigų lėšas		2.237	2.410	2.423	3.217	3.406	3.742
2.2.	už indėlius ir kitas grąžintinas lėšas		11.991	11.991	11.991	10.250	10.250	10.250
2.3.	už subordinuotas paskolas		0	0	0	0	0	0
2.4.	už išleistus skolos vertybinius popierius		0	0	0	0	0	0
2.5.	kitos palūkanų išlaidos	20	0	16	16	0	6	6
3.	Grynosios palūkanų pajamos (1-2)		17.903	21.553	20.805	15.347	19.511	19.061
4.	Išlaidos specialiesiems atidėjiniams		258	270	286	1.848	1.848	1.851
4.1.	paskoloms ir palūkanoms		560	560	576	2.426	2.426	2.429
4.2.	garantijoms ir laidavimams		0	0	0	0	0	0
4.3.	bendrai abejotinų aktyvų rizikai		18	36	36	29	29	29
4.4.	išlaidų koregavimas dėl susigrąžintų paskolų, kurios buvo nurašytos		(320)	(326)	(326)	(607)	(607)	(607)
5.	Grynosios palūkanų pajamos sudarius atidėjinius (3-4)		17.645	21.283	20.519	13.499	17.663	17.210
6.	Paslaugų ir komisinių pajamos*		7.668	7.366	7.478	6.878	6.609	6.700
7.	Paslaugų ir komisinių išlaidos		2.068	2.096	2.100	1.421	1.424	1.431
8.	Grynosios palūkanų ir paslaugų bei komisinių pajamos (5+6-7)		23.245	26.553	25.897	18.956	22.848	22.479
9.	Pajamos už nuosavybės vertybinius popierius		3.639	2.670	76	2.392	952	51
9.1.	pelnas (nuostolis) iš investicijų, įtraukiamų į apskaitą taikant nuosavybės metodą		3.563	2.594	0	2.341	901	0
10.	Realizuotas pelnas (nuostolis)		851	846	1.834	1.253	1.259	2.531
10.1.	iš operacijų užsienio valiuta		2.002	1.997	1.997	2.130	2.136	2.136
10.2.	iš operacijų skolos vertybiniais popieriais		0	0	0	471	471	471
10.3.	iš operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais		252	252	1.240	(222)	(222)	1.050
10.4.	iš operacijų išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis		(1.403)	(1.403)	(1.403)	(1.126)	(1.126)	(1.126)
11.	Nerealizuotas pelnas (nuostolis)		1.704	1.721	2.063	1.045	1.012	1.119
11.1.	iš operacijų užsienio valiuta		1.304	1.321	1.321	1.207	1.174	1.174
11.2.	iš operacijų skolos vertybiniais popieriais		311	311	311	(221)	(221)	(221)
11.3.	iš operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais		22	22	364	119	119	226
11.4.	iš operacijų išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis		67	67	67	(60)	(60)	(60)
12.	Pagrindinės veiklos rezultatas (8+9+10+11)		29.439	31.790	29.870	23.646	26.071	26.180
13.	Kitos banko pajamos *		714	897	8.047	685	806	2.541

Apskaitos principai, pateikti 29–33 puslapiuose, ir pastabos, pateiktos 34–63 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

Pelno (nuostolio) ataskaita

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

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	Pas- tabos	Einamieji finansiniai metai		Praėję finansiniai metai			
			Patronuo- jantis bankas	Konsoliduota		Patronuo- jantis bankas	Konsoliduota	
				Finansinė grupė	Visa grupė		Finansinė grupė	Visa grupė
14.	Operacinės išlaidos		17.298	18.618	19.903	15.549	16.636	17.733
14.1.	atlyginimų, socialinio draudimo ir kitos, su darbo apmokėjimu susijusios išlaidos		11.564	12.563	13.460	9.824	10.695	11.305
14.2.	kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių išlaidos		160	171	179	227	235	323
14.3.	pastatų nuoma ir eksploatacija		2.659	2.681	2.881	2.617	2.627	2.811
14.4.	transporto, pašto ir ryšių paslaugų išlaidos		1.685	1.856	1.951	1.633	1.741	1.788
14.5.	reklama, rinkodara		350	402	424	360	392	403
14.6.	kitos operacinės išlaidos		880	945	1.008	888	946	1.103
15.	Kitos banko išlaidos		3.516	4.186	4.438	2.725	3.343	3.719
16.	Nusidėvėjimas ir amortizacija		2.953	3.260	3.563	2.392	2.548	2.026
17.	Išlaidos kitiems specialiesiems atidėjiniams		(127)	(47)	391	(489)	(71)	(48)
17.1.	kitiems abejotiniems aktyvams		(101)	(21)	417	(589)	(171)	(148)
17.2.	kitiems nebalansiniams įsipareigojimams		(26)	(26)	(26)	100	100	100
18.	Įprastos banko veiklos rezultatas (12+13-14-15-16-17)		6.513	6.670	9.622	4.154	4.421	5.291
19.	Neįprastos ir nebūdingos veiklos rezultatas (pelnas (nuostolis))		0	0	0	0	0	0
20.	Pelnas (nuostolis) iki mokesčių mokėjimo (18+19)		6.513	6.670	9.622	4.154	4.421	5.291
21.	Pelno mokestis		0	157	1.006	0	267	551
22.	Atidėti mokesčiai ir pelno mokesčio koregavimas		0	0	(4)	0	0	(2)
23.	Mažumos pelno (nuostolio) dalis		0	0	(2.107)	0	0	(588)
24.	Grynasis pelnas (nuostolis)		6.513	6.513	6.513	4.154	4.154	4.154
25.	Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (litas)		0,12	0,12	0,12	0,09	0,09	0,09

* 2003 m. ataskaitos straipsniuose „Komisinių pajamos“ ir „Kitos pajamos“ atlikti taisymai nuomos pajamų sumai banke 120 tūkst. Lt, finansinėje grupėje 165 tūkst. Lt ir 364 tūkst. Lt visoje grupėje.

Apskaitos principai, pateikti 29–33 puslapiuose, ir pastabos, pateiktos 34–63 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

Valdybos pirmininkas
Algirdas Butkus



Vyriausioji buhalterė
Vita Adomaitytė



2005 m. kovo 21 d.

Pinigų srautų ataskaita

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

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	Einamieji finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
		Visa grupė	Visa grupė
	Pinigų srautai iš įprastos veiklos		
1.	Pajamos (išlaidos)		
1.1.	Palūkanų pajamos	36.207	33.342
1.2.	Palūkanų išlaidos	(14.392)	(14.120)
1.3.	Anksčiau nurašytų paskolų susigrąžinimas	326	607
1.4.	Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta	3.318	2.136
1.5.	Grynosios pajamos (išlaidos) iš operacijų vertybiniais popieriais	(163)	395
1.6.	Grynosios pajamos už paslaugas ir komisiniai	5.378	4.972
1.7.	Išlaidos, susijusios su apmokėjimu už darbą	(13.097)	(10.640)
1.8.	Kitos pajamos (išlaidos)	(6.658)	(6.626)
A.	Veiklos rezultatas	10.919	10.066
2.	Trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas		
2.1.	Privalomų atsargų centriniame banke (padidėjimas) sumažėjimas	(699)	91
2.2.	Paskolų kredito įstaigoms ir finansų institucijoms (padidėjimas) sumažėjimas	1.569	(1.926)
2.3.	Suteiktų paskolų (padidėjimas) sumažėjimas	(95.066)	(48.972)
2.4.	Vertybinių popierių (padidėjimas) sumažėjimas	0	0
2.5.	Kito trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas	(5.643)	1.170
B.	Trumpalaikio turto pasikeitimas	(99.839)	(49.637)
3.	Įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)		
3.1.	Įsipareigojimų centriniam bankui padidėjimas (sumažėjimas)	0	(3.973)
3.2.	Įsipareigojimų kredito įstaigoms ir finansų institucijoms padidėjimas (sumažėjimas)	(1.657)	9.542
3.3.	Indėlių ir akredityvų padidėjimas (sumažėjimas)	123.788	107.725
3.4.	Kitų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	(13.498)	10.764
C.	Įsipareigojimų pasikeitimas	108.633	124.058
D.	Grynieji pinigų srautai iš įprastos veiklos iki mokesčių (A+B+C)	19.713	84.487
4.	Pelno mokestis	(806)	(147)
E.	Grynieji pinigų srautai iš įprastos veiklos po mokesčių (D – 4)	18.907	84.340

Apskaitos principai, pateikti 29–33 puslapiuose, ir pastabos, pateiktos 34–63 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

Pinigų srautų ataskaita

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

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	Einamieji finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pinigų srautai iš investicinės veiklos			
5.	Materialiojo ilgalaikio ir nematerialiojo turto (įsigijimas) pardavimas	3.852	(25.989)
6.	(Investicijos) į vertybinius popierius bei jų pardavimas	(24.679)	(25.377)
7.	Gauti dividendai	76	32
8.	Gautos palūkanos	0	0
9.	Pinigų srautai iš kitos investicinės veiklos	0	0
F.	Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos	(20.751)	(51.334)
Pinigų srautai iš finansinės veiklos			
10.	Nuosavų vertybinių popierių išleidimas /tik apmokėta dalis/	5.525	5.000
11.	Nuosavų vertybinių popierių (supirkimas)	0	0
12.	Sumokėti dividendai	(477)	(380)
13.	Sumokėtos palūkanos	0	0
14.	Pinigų srautai iš kitos finansinės veiklos	0	0
G.	Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos	5.048	4.620
Pinigų padidėjimas (sumažėjimas) (E+F+G)		3.204	37.626
15.	Pinigai einamųjų finansinių metų gruodžio 31 d.	78.437	40.811
16.	Pinigai einamųjų finansinių metų sausio 1 d.	30 81.641	78.437

Apskaitos principai, pateikti 29–33 puslapiuose, ir pastabos, pateiktos 34–63 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

Valdybos pirmininkas
Algirdas Butkus

2005 m. kovo 21 d.



Vyriausioji buhalterė
Vita Adomaitytė



Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

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

Eil. Nr.	Nuosavas kapitalas*	Einamieji finansiniai metai			Praėję finansiniai metai			Padidėjimas (+) arba sumažėjimas (-)		
		Patro- nuo- jantis bankas	Konsoliduota		Patro- nuo- jantis bankas	Konsoliduota		Patro- nuo- jantis bankas	Konsoliduota	
			Finan- sinė grupė	Visa grupė		Finan- sinė grupė	Visa grupė		Finan- sinė grupė	Visa grupė
1.	Kapitalas ir rezervai									
1.1.	Įregistruotas akcinis kapitalas	56.000	56.000	56.000	48.344	48.344	48.344	7.656	7.656	7.656
1.2.	(supirkto savo akcijos)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.	Emisinis skirtumas	2.275	2.275	2.275	0	0	0	2.275	2.275	2.275
1.4.	Atsargos kapitalas	2.611	2.611	2.611	2.611	2.611	2.611	0	0	0
1.5.	Praėjusių metų nepaskirstytasis pelnas arba nuostolis	39	39	39	0	0	0	39	39	39
1.6.	Bendrieji rezervai aktyvų nuostoliams dengti	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7.	Kiti bendrieji rezervai	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.	Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.9.	Finansinio turto perkainojimo rezervas	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.10.	Apribotasis (skirstomasis) pelnas	0	0	0	774	774	774	(774)	(774)	(774)
1.11.	Einamųjų metų nepaskirstytasis pelnas (nuostolis)	6.513	6.513	6.513	4.154	4.154	4.154	2.359	2.359	2.359
2.	Iš viso nuosavo kapitalo	67.438	67.438	67.438	55.883	55.883	55.883	11.555	11.555	11.555

* Per 2004m. bankas padidino akcinį kapitalą 7,656 tūkst. Lt, t. sk. iš banko nepaskirstytojo rezultato 4,406 tūkst. Lt, o 3,250 tūkst. Lt – papildomais įnašais.

Apskaitos principai, pateikti 29–33 puslapiuose, ir pastabos, pateiktos 34–63 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

Valdybos pirmininkas
Algirdas Butkus

2005 m. kovo 21 d.



Vyriausioji buhalterė
Vita Adomaitytė



APSKAITOS PRINCIPAI

REGISTRAVIMAS

Šiaulių bankas (toliau „Bankas“) yra akcinė bendrovė, įregistruota 1992 m. vasario mėn. 4 d. Banko centrinė būstinė yra Šiauliuose. Bankas turi Lietuvos banko išduotą licenciją, suteikiančią teisę atlikti visas Lietuvos Respublikos Bankų įstatymo ir Banko statuto numatytas banko operacijas, išskyrus prekybą tauriaisiais metalais.

Banko akcijos yra kotiruojamos Lietuvos nacionalinės vertybinių popierių biržos Einamajame sąraše.

APSKAITOS PRINCIPAI

Pagrindiniai apskaitos principai, taikyti ruošiant šias finansines ataskaitas, yra pateikti žemiau.

Atskaitomybės sudarymo pagrindas

Šioje finansinėje atskaitomybėje turtas ir įsipareigojimai buvo įvertinti remiantis Tarptautinių apskaitos standartų reikalavimais, o suklasifikuota pagal Lietuvos banko reikalavimus. Finansinė atskaitomybė parengta remiantis istorinių kaštų konvencija, atsižvelgiant į tam tikro ilgalaikio turto perkainojimus ir prekybinių bei investicinių skirtų parduoti vertybinių popierių perkainavimus.

Sumos šioje finansinėje atskaitomybėje pateiktos Lietuvos nacionaline valiuta – litais (Lt). 2002 m. vasario 2 d. bazinė valiuta, su kuria siejamas litas, buvo pakeista iš JAV dolerių į eurus. Nuo tos dienos litas susietas su euru santykiu 3,4528 litai už 1 eurą.

Veiklos tęstinumo principas

Ši finansinė atskaitomybė parengta remiantis veiklos tęstinumo principu, tai yra manant, kad Bankas tęs savo veiklą ateinančiais metais.

Finansinių ataskaitų konsolidavimas

Šiose finansinėse ataskaitose pateiktos konsoliduotos Banko ir jo dukterinių įmonių UAB „Šiaulių banko lizingas“, UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“, UAB „Šiaulių banko faktoringas“, UAB „Šiaulių banko turto fondas“, UAB „Pajūrio alka“ ataskaitos. 2004 m. gruodžio 31 d. Bankui priklausė 100% UAB „Šiaulių banko lizingo“ ir UAB „Šiaulių banko faktoringo“ akcinio kapitalo, 60,4% UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“, 53,1 % UAB „Šiaulių banko turto fondo“ ir 99,85 % UAB „Pajūrio alka“ akcinio kapitalo.

Dukterinių bendrovių turtas ir įsipareigojimai yra konsoliduoti pagal kiekvieną straipsnį, eliminavus tarpusavio likučius. Investicijos į asocijuotas bendroves yra apskaitytos nuosavybės metodu.

Dukterinėmis bendrovėmis yra laikomos tos bendrovės, kuriose Grupė, tiesiogiai ar netiesiogiai turi kontrolę, t.y. galimybę valdyti finansinius ir veiklos sprendimus. Dukterinės

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

bendrovės yra konsoliduojamos nuo datos, kai kontrolė yra perleista Grupėi ir nebekonsoliduojamos nuo datos, kai kontrolė pasibaigia. Dukterinės bendrovės yra apskaitomos įsigijimo metodu. Įsigijimo sąnaudomis laikoma tikroji vertė už įsigijamą bendrovę perleisto turto ir prisiimtų įsipareigojimų pridėjus tiesiogiai su įsigijimu susijusias sąnaudas. Įsigijimo sąnaudų suma, viršijanti įsigytos bendrovės grynojo turto tikrąją vertę yra apskaitomas kaip prestižas. Jei reikalinga, dukterinės bendrovės taikomi apskaitos principai pakeičiami, kad atitiktų Grupėje taikomus apskaitos principus.

Dukterinės bendrovės patronuojančio Banko finansinėje atskaitomybėje yra apskaitomos naudojant nuosavybės metodą. Investicijos į dukterines bendroves yra parodomos atskiroje Balanso, o grynas pelnas (nuostolis) – atskiroje pelno (nuostolių) ataskaitos eilutėje.

Užsienio valiuta

Visas piniginis turtas ir piniginiai įsipareigojimai užsienio valiuta yra perskaičiuoti į litus (Lt) pagal metų pabaigoje galiojusį kursą. Dėl šio perskaičiavimo atsirandantis pelnas arba nuostolis yra įtraukiamas į metų pelno (nuostolio) ataskaitą. Visi nepiginiški įsipareigojimai ir turtas apskaityti pagal įsigijimo metu galiojusį kursą.

Operacijos užsienio valiutomis apskaitomos litais pagal sandorio dieną galiojusį kursą. Keitimo kurso skirtumai, atsirandantys apmokant sandorius užsienio valiuta, yra įtraukiami į pelno (nuostolio) ataskaitą pagal atsiskaitymo dieną galiojusį valiutos keitimo kursą.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigai ir pinigų ekvivalentai apima pinigus ir kitas vertybes, lėšas bankų korespondentinėse sąskaitose, lėšas korespondentinėje sąskaitoje Lietuvos banke ir privalomas atsargas nacionaline valiuta Lietuvos banke, išdo trumpalaikius vertybinius popierius bei paskolas, suteiktas finansų institucijoms bei bankams, kurių grąžinimo terminas iki 3 mėnesių.

Nuosavybės ir skolos vertybiniai popieriai

Grupė vertina nuosavybės ir skolos vertybinius popierius (toliau NVP ir SVP) kaip aprašyta žemiau, o balansinėje ataskaitoje klasifikuoja pagal Lietuvos banko reikalavimus.

Prekybiniai vertybiniai popieriai

Prekybiniai vertybiniai popieriai yra vertybiniai popieriai, įsigyti pelnui iš trumpalaikių kainos ar prekybinės maržos svyravimų uždirbti, arba vertybiniai popieriai, įtraukti į trumpo laikotarpio pelno uždirbimui laikomą vertybinių popierių portfelį. Prekybiniai vertybiniai popieriai yra apskaitomi įsigijimo kaina (įtraukiant sandorio kaštus) ir vėliau perkainojami tikrąja verte, kuri yra paremta rinkoje paskelbiamomis vidutinėmis pirkimo/pardavimo kainomis, arba išvesta naudojant diskontuotų piniginių srautų modelį, jei rinkos kaina nepa-

APSKAITOS PRINCIPAI

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

tikimai atspindinti situaciją. Realizuotas pelnas ar nuostolis, gautas iš operacijų prekybiniais vertybiniais popieriais, yra apskaitomas kaip grynosios ataskaitinio laikotarpio pajamos ar sąnaudos. Palūkanų pajamos uždirbtos dėl prekybinių vertybinių popierių laikymo, yra apskaitomos kaip ataskaitinio laikotarpio palūkanų pajamos. Gauti dividendai yra apskaitomi kaip pajamos iš nuosavybės vertybinių popierių.

Visi parduoti ar įsigyti prekybiniai vertybiniai popieriai, kurie turi būti perduoti pagal priežiūros institucijų arba rinkos konvencijų nustatytus laiko grafikus (vadinamieji įprastiniai įsigijimai ir pardavimai), pripažįstami atsiskaitymo metu, t.y. tada, kai turtas pristatomas Grupei arba kai Grupė jį pristato pirkėjui. Visais kitais atvejais tokie sandoriai laikomi išvestiniais iki to laiko, kol nebus visiškai atsiskaityta.

Investiciniai vertybiniai popieriai

Investiciniai vertybiniai popieriai su nustatyto išpirkimo terminu, kuriuos vadovybė ketina ir gali laikyti iki išpirkimo, klasifikuojami kaip laikomi iki išpirkimo. Investiciniai vertybiniai popieriai ir gautinos sumos, kuriuos ketinama laikyti neribojamą laiką ir kurie gali būti parduoti iškilus likvidumo poreikiui arba pasikeitus palūkanų normoms, valiutų keitimo kursams, arba nuosavybės kainoms, klasifikuojami kaip skirti parduoti. Vadovybė nustato, kaip bus klasifikuojami vertybiniai popieriai jų įsigijimo metu.

Įsigijimo momentu investiciniai vertybiniai popieriai apskaitomi įsigijimo kaina. Vėliau skirti parduoti vertybiniai popieriai yra iš naujo perkainojami tikrąja verte pagal rinkos kainas arba remiantis diskontuotų pinigų srautų modelių taikymo rezultatais. Nerealizuotas pelnas ar nuostolis, atsiradęs dėl skirtų parduoti investicinių vertybinių popierių tikrosios vertės pokyčių, vaizduojami kaip ataskaitinio periodo pajamos arba sąnaudos pelno (nuostolio) ataskaitoje.

Laikomi iki išpirkimo vertybiniai popieriai yra vertinami amortizuota savikaina, naudojant efektyvią palūkanų normą, bei gautą rezultatą mažinant atidėjimais galimų ne trumpalaikių vertės sumažėjimų rizikai įvertinti.

Palūkanų pajamos uždirbtos dėl investicinių vertybinių popierių laikymo, yra apskaitomos kaip ataskaitinio laikotarpio palūkanų pajamos. Gautini dividendai gavimo momentu yra atskirai apskaitomi kaip dividendų pajamos.

Visi įprastiniai investicinių vertybinių popierių įsigijimai ir pardavimai pripažįstami atsiskaitymo metu, tai yra tada, kai turtas pristatomas Grupei arba kai Grupė jį pristato pirkėjui.

Suteiktos paskolos ir atidėjimai paskoloms

Grupės suteiktos paskolos suteikiant lėšas tiesiogiai skolininkui ar kitai skolininko nurodytai dalyvaujančiai šaliai lėšų pervedimo momentu yra klasifikuojamos kaip Grupės suteiktos paskolos ir apskaitomos amortizuota savikaina. Visos paskolos ir išankstiniai apmokėjimai yra apskaitomi nuo to

momento, kai lėšos yra pervedamos skolininkams.

Abejotiniais aktyvais laikomi tie aktyvai ir nebalansiniai įsipareigojimai, kuriuos susigrąžinant, galima jų negrąžinimo rizika-kredito rizika.

Juridiniams asmenims kredito rizika atsiranda, kai skolininkas vėluoja mokėti palūkanas ar grąžinti paskolą daugiau kaip 30 kalendorinių dienų, atsižvelgiant į skolininko finansinę būklę. Fiziniais asmenimis suteiktų hipotekinių ir vartojimo paskolų rizika atsiranda tada, kai skolininkas vėluoja mokėti palūkanas ar grąžinti paskolą daugiau kaip 15 kalendorinių dienų.

Atidėjimas paskolos vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos yra sudaromas tada, kai atsiranda objektyvių įrodymų, kad Grupė nesugebės susigrąžinti visos paskolos sumos. Atidėjimo suma yra apskaičiuojama kaip skirtumas tarp esamos vertės ir susigrąžintinos vertės, kas yra lygu dabartinei vertei tikėtinių pinigų srautų, įtraukiant atgautinas sumas dėl garantijų ir užstatų, diskontuotų sutarties pradiniu momentu galiojusia palūkanų norma.

Specialieji atidėjimai sukauptoms, bet nesumokėtoms palūkanoms ir suteiktoms garantijoms apskaičiuojami tokia pat tvarka kaip ir paskoloms.

Nurašymai

Paskolos nurašomos banko valdybos sprendimu remiantis Lietuvos banko valdybos patvirtintomis specialijų atidėjinių abejotiniams aktyvams apskaitos ir įrašymo finansinėse ataskaitose nuostatomis, kai jos yra sugrupuotos kaip nuostolingos paskolos ir jų grąžinimo tikimybė yra laikoma maža. Susigražinus anksčiau nurašytas paskolas, pajamos apskaitomos pelno (nuostolio) ataskaitoje.

Atvirkštinio atpirkimo sandoriai

Vertybiniai popieriai, nupirkti pagal sutartį vėliau juos parduoti („atvirkštiniai repo sandoriai“) yra apskaitomi kaip kitiems bankams ir finansų institucijoms arba klientams suteiktos paskolos arba sumokėti avansai. Skirtumas tarp pardavimo ir atpirkimo kainos yra laikomas palūkanomis ir yra kaupiamas sutarties galiojimo metu naudojant efektyviosios palūkanų normos metodą. Pasiskolinti vertybiniai popieriai nėra pripažįstami finansinėse ataskaitose, nebent būtų parduoti trečiosioms šalims, kai pirkimas ir pardavimas būtų apskaityti kaip pelnas arba nuostoliai iš prekybos vertybiniais popieriais.

Veiklos ir finansinė nuoma (lizingas)

Grupės įmonė yra lizingo gavėjas.

Veiklos nuoma

Ilgalaikio materialiojo turto nuoma, kai nuomotojui lieka reikšminga rizikos dalis ir nuosavybės teikiama nauda, laikoma nuoma. Nuomos įmokos pripažįstamos sąnaudomis

APSKAITOS PRINCIPAI

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

pelno (nuostolių) ataskaitoje proporcingai per visą nuomos laikotarpį.

Finansinė nuoma (lizingas)

Ilgalaikio materialiojo turto nuoma, kai bendrovei perduodama iš esmės visa su nuosavybe susijusi rizika ir nauda, klasifikuojama kaip lizingas (finansinė nuoma). Finansinė nuoma kapitalizuojama remiantis įvertinta minimalaus nuomos mokesčio dabartine verte. Nuomos mokestis paskirstomas tarp įsipareigojimų bei palūkanų sąnaudų taip, kad sudarytų pastovią periodišką palūkanų normą likusiam lizingo įsipareigojimų likučiui. Atitinkamai, nuomos mokesčiai, t.y. skirtumas tarp visų minimalių įmokų pagal nuomos sutartį ir palūkanų sąnaudų, yra apskaitomi kaip trumpalaikiai ir ilgalaikiai įsipareigojimai. Palūkanos, tenkančios nuomos mokesčiui, yra apskaitomos pelno (nuostolių) ataskaitoje per visą nuomos laikotarpį. Finansinės nuomos būdu įsigytas ilgalaikis materialusis turtas yra nudėvimas per jo naudingo tarnavimo arba nuomos laikotarpį, priklausomai nuo to, kuris yra trumpesnis.

Grupės įmonė yra lizingo davėjas.

Veiklos nuoma

Turtas išnuomotas pagal veiklos nuomos sutartis yra apskaitomas balanse kaip ilgalaikis materialusis turtas. Šis turtas yra nudėvimas per jo naudingo tarnavimo laikotarpį, taikant tas pačias nusidėvėjimo normas, kaip ir kitam veikloje naudojamam ilgalaikiam materialiajam turtui. Nuomos pajamos yra pripažįstamos tiesiogiai proporcingu metodu per visą nuomos laikotarpį.

Finansinė nuoma (lizingas)

Teisės ir įsipareigojimai, atsirandantys iš dukterinės įmonės finansinės išperkamosios nuomos veiklos, pripažįstami lizingo gavėjui įmokėjus pirmąjį dengiamos sumos įnašą ir parodomai išnuomoto turto finansuojama verte, sumažinta pirmojo įnašo suma.

Dabartinė išperkamosios nuomos įmokų vertė pripažįstama kaip gautina suma. Skirtumas tarp bendros gautinos sumos ir dabartinės gautinos sumos vertės apskaitomas kaip neuždirbtos finansinės pajamos. Išperkamosios nuomos pajamos pripažįstamos per visą išperkamosios nuomos laikotarpį taikant grynosios investicijos metodą (prieš mokesčius), kuris atspindi nekintamą grąžos normą.

Nematerialusis turtas

Prestižas

Prestižas atspindi įsigijimo sąnaudų sumą, viršijančią įsigyto dukterinės ar asocijuotos bendrovės Grupei tenkančią grynojo turto tikrąją vertę įsigijimo metu. Prestižas yra parodomas kaip nematerialusis turtas ir amortizuojamas tiesiniu meto-

du per įvertintą jo naudingo tarnavimo laikotarpį. Sudarant finansines ataskaitas yra įvertinami ne trumpalaikio prestižo sumažėjimo požymiai. Apskaitytos sumos dalis viršijanti atgautiną sumą yra nurašoma.

Neigiamas prestižas atspindi Grupei tenkančių identifikuojamo turto ir įsipareigojimų tikrųjų verčių sandorio metu perviršį lyginant su įsigijimo sąnaudomis. Neigiamas prestižas yra parodomas kaip nematerialiojo turto sumažinimas.

Neigiamo prestižo suma, neviršijanti įsigyto identifikuojamo nemonetarinio turto tikrųjų verčių yra pripažįstama pajamomis tiesiniu metodu per likusį vidutinį identifikuojamo turto tarnavimo laikotarpį, o įsigyto identifikuojamo nemonetarinio turto tikrąsias vertes viršijanti dalis – pripažįstama pajamomis iš karto.

Dukterinės ar asocijuotos bendrovės pardavimo pelnas (nuostolis) yra apskaičiuojamas įvertinant ir likusią nenudevėtą prestižo dalį.

Programinė įranga ir licencijos

Programinė įranga ir licencijos yra apskaitomos įsigijimo verte, sumažinta sukauptos amortizacijos suma. Programinė įranga ir licencijos yra amortizuojamos tiesiogiai proporcingu (tiesiniu) metodu per numatomą naudojimo laikotarpį. Grupės nustatytas numatomas naudojimo laikotarpis yra tarp 1 ir 9 metų. Amortizacijos išlaidos yra apskaitytos pelno (nuostolių) ataskaitos veiklos išlaidų straipsnyje.

Materialusis ilgalaikis turtas ir jo nusidėvėjimas

Ilgalaikis materialusis turtas parodomas įsigijimo verte, padidinta perkainojimo bei sumažinta sukaupto nusidėvėjimo sumomis. Nusidėvėjimas apskaičiuojamas naudojant tiesiogiai proporcingą (tiesinį) metodą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą turto naudojimo laikotarpį. Šie numatomi naudojimo laikotarpiai atskleisti šių finansinių ataskaitų pastabose.

Materialiojo ilgalaikio turto perkainojimas buvo atliktas 1993–1995 metais indeksuojant materialiojo ilgalaikio turto įsigijimo vertę ir sukaupą nusidėvėjimą, pokytį parodant perkainojimo rezerve pagal Lietuvos Respublikos Vyriausybės kiekvienai turto rūšiai nustatytus indeksacijos koeficientus.

Kai turto balansinė vertė didesnė už jo apskaičiuotą atgautiną vertę ar vertę gaunamą jį naudojant, šio turto vertė nedelsiant sumažinama. Pelnas arba nuostolis iš materialiojo ilgalaikio turto pardavimo yra nustatomas remiantis jo balansine verte ir įtraukiamas į pelno (nuostolių) ataskaitą.

Išlaidos ilgalaikio turto remontui įtraukiamos į pelno (nuostolių) ataskaitą, kai patiriamos. Reikšmingi ilgalaikio materialaus turto pagerinimai yra kapitalizuojami ir nudėvimi per likusį pagerinto turto naudojimo laiką. Nusidėvėjimo išlaidos

APSKAITOS PRINCIPAI

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

yra apskaitytos pelno (nuostolių) ataskaitos veiklos išlaidų straipsnyje.

Gautos paskolos

Gautos paskolos iš pradžių pripažįstamos įsigijimo kaina, kurią sudaro grynoji gautų paskolų suma, atskaičius sandoriui sudaryti patirtas sąnaudas. Vėliau gautos paskolos apskaitomos amortizuota verte, o tarp gautų grynąjų įplaukų ir paskolos padengimo vertės susidaręs skirtumas pripažįstamas pajamomis arba sąnaudomis pelno (nuostolio) ataskaitoje per visą paskolos padengimo laikotarpį, taikant galiojančias palūkanų normas.

Perimtas turtas

Turtas, perimtas iš paskolų negrąžinusių klientų, yra apskaitomas mažesniąja iš įsigijimo ir nepriklausomų arba Banko vertintojų nustatytos rinkos verčių.

Investicinis turtas

Žemė ir pastatai, kurie laikomi uždirbti nuomos pajamas ir/ arba siekiant pelno iš vertės padidėjimo yra apskaitomi kaip investicinis turtas.

Įsigijimo metu investicinis turtas yra apskaitomas įsigijimo savikaina (įtraukiant ir sandorio sąnaudas). Vėliau investicinis turtas yra vertinamas tikrąja verte, išskyrus išimtinis atvejis, kai yra akivaizdus pagrindas įsigijimo metu, kad bendrovė reguliariai negalės patikimai nustatyti tam tikro investicinio turto tikrosios vertės. Tokiais atvejais toks investicinis turtas įvertinamas įsigijimo suma, sumažinta nusidėvėjimu.

Pelnas ar nuostolis dėl investicinio turto tikrosios vertės pokyčių yra apskaitomas pelno (nuostolio) ataskaitoje tą laikotarpį, kai atsiranda.

Išvestinės finansinės priemonės

Išvestinės finansinės priemonės, apimančios valiutos keitimo išankstinius (forward) sandorius, apsigijimo sandorius (swap), pasirinkimo (option) sandorius (Banko išleistas ir nupirktus) bei kitas išvestines finansines priemones, yra apskaitomos balansinėje ataskaitoje įsigijimo savikaina (t.y. už jas sumokėto arba gauto atlyginimo tikrąja verte) ir vėliau perkainojamos tikrosiomis turto ir įsipareigojimų vertėmis. Tikrosios vertės yra nustatomos pagal rinkos kainą ar pasirinkimo sandorių įkainavimo metodus. Išvestinės finansinės priemonės yra atvaizduojamos kaip turtas, jei tikroji vertė yra teigiama, arba kaip įsipareigojimai, jei tikroji vertė neigiama.

Tam tikros išvestinės finansinės priemonės, įtrauktos į kitas finansines priemones, kaip pavyzdžiui, konvertuojamų skolos vertybinių popierių konversijos galimybė, yra laikomos atskiromis finansinėmis priemonėmis jeigu jų rizika ir charakteristikos gali būti atskirtos nuo pagrindinės finansinės priemonės, o ši nėra apskaitoma tikrąja verte bei nerealiuotas

pelnas ar nuostolis nėra pripažįstamas kaip ataskaitinio laikotarpio pajamos ar sąnaudos.

Išvestinių finansinių priemonių laikomų prekybiniais tikslais tikrosios vertės pasikeitimai yra įtraukiami į grynąsias prekybos pajamas.

Tam tikros išvestinės finansinės priemonės, teikiančios efektyvų ekonominį rizikos valdymo (hedžingo) efektą pagal Grupės rizikos valdymo politiką, nėra laikomos rizikos valdymo priemonėmis pagal 39 TAS ir dėl to yra apskaitomos kaip išvestinės finansinės priemonės laikomos prekybiniais tikslais, tikrosios vertės pasikeitimus apskaitant kaip ataskaitinio laikotarpio pajamas ar sąnaudas.

Finansinis turtas ir įsipareigojimai yra sudengiami ir balanse atskleidžiami grynąja verte tik tuomet, kai egzistuoja teisinė galimybė sudengti pripažintas sumas bei egzistuoja pagrįsta intencija tokias sumas sudengti grynąja verte, arba vienodu laiku realizuoti turtą bei sudengti įsipareigojimus.

Finansinio turto ir įsipareigojimų tikroji vertė

Tikroji vertė atitinka sumą, už kurią turtas gali būti parduotas ar įsipareigojimas įvykdytas taikant rinkos kainas. Ten, kur, tikrosios finansinio turto ir įsipareigojimų vertės reikšmingai skiriasi nuo balansinės vertės, tikrosios vertės yra atskirai atskleistos finansinių ataskaitų pastabose.

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Pajamos ir sąnaudos yra pripažįstamos kaupimo principu ir naudojant efektyvią palūkanų normą, pagal pirkimo kainas. Palūkanų pajamos už neveiksnius paskolas nebekaupiamos, kai nuo datos, kada palūkanos turėjo būti sumokėtos, yra praėjęs vienas palūkanų mokėjimo periodas, nustatytas paskolos sutartyje.

Komisinių, kai kurių mokesčių ir kitos panašaus pobūdžio pajamos yra pripažįstamos kai uždirbamos ar patiriamos.

Per ataskaitinį laikotarpį gauti pinigai, kurie nelaikomi to laikotarpio pajamomis, yra parodomi balansinėje ataskaitoje kaip įsipareigojimai, o per ataskaitinį laikotarpį patirtos išlaidos, kurios ataskaitinio laikotarpio metu nėra pripažįstamos sąnaudomis, balansinėje ataskaitoje parodomos kaip turtas.

Mokesčiai

Pelno mokestis

Einamųjų metų apmokestinamasis pelnas yra apmokestintas 15% pelno mokesčiu.

Atidėtieji mokesčiai yra skaičiuojami taikant įsipareigojimų metodą visiems laikiniams skirtumams, susidarantiems tarp pajamų ir išlaidų pripažinimo finansinėje apskaitoje ir mokesčių tikslais. Apskaičiuotas bendras atidėtųjų mokesčių turtas pripažįstamas finansinėse ataskaitose tik ta dalimi, kurio realizavimas, vadovybės nuomone, yra tikėtinas.

APSKAITOS PRINCIPAI

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

Kiti mokesčiai

Bankas moka šiuos mokesčius: kelių fondo mokestį, žemės nuomos bei žemės mokestį, aplinkos taršos mokestį, pridėtinės vertės mokestį, mokestį prie pajamų šaltinio, nekilnojamojo turto mokestį, privalomojo socialinio draudimo ir garantinio fondo įmokas. Šių mokesčių išlaidos yra atvaizduojamos pelno (nuostolio) ataskaitoje.

Palyginamieji skaičiai

Kur reikalinga, palyginamieji skaičiai buvo perklasifikuoti, kad atitiktų ataskaitinių metų finansinės atskaitomybės straipsnių klasifikavimą.

1 PASTABA KREDITO ĮSTAIGOS VEIKLA

Banko centrinė būstinė yra Šiauliuose. Bankas turi 10 filialų: Kelmėje, Klaipėdoje, Kuršėnuose, Mažeikiuose, Palangoje, Šilutėje, Vilniuje, Alytuje, Utenoje, Kaune ir 32 klientų aptarnavimo skyrius. Per 2004 metus įsteigti 6 klientų aptarnavimo skyriai (toliau – KAS): Plungės, Druskininkų, Anykščių, Kaune Vieniybės aikštės, Visagino, Alytuje Jotvingių KAS.

2004 m. gruodžio 31 d. Banko klientais buvo 206 savivaldybių įmonės bei vietinio valdymo institucijos, 19 valstybės įmonių, 23 žemės ūkio bendrovės, 44 tikrosios ūkinės bendrijos, 2,682 akcinės bendrovės, 1,567 individualiosios įmonės, 450 pelno nesiekiančių ir viešojo sektoriaus įmonių ir 414 kitų organizacijų bei 64,640 fizinių asmenų.

Metų pabaigoje Bankas kontroliavo 5 dukterines įmones: UAB „Šiaulių banko lizingas“ (finansinės ir veiklos nuomos operacijos), UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (investicijų valdymo veikla), UAB „Šiaulių banko faktoringas“ (faktoringo veikla), UAB „Šiaulių banko turto fondas“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla), UAB „Pajūrio alka“ (viešbučio paslaugos). 2004 m. gruodžio 31 d. Bankui priklausė 100% UAB

„Šiaulių banko lizingo“ (akcijų nominali vertė – 1.000 tūkst. Lt) ir UAB „Šiaulių banko faktoringo“ (akcijų nominali vertė – 10 tūkst. Lt) akcinio kapitalo, 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) ir 99,85 % UAB „Pajūrio alka“ (akcijų nominali vertė – 3.145 tūkst. Lt) akcinio kapitalo.

Per 2004 m. Bankas apskaitė nuosavybės metodu – 3.563 tūkst. Lt pajamų, iš kurių: UAB „Šiaulių banko lizingas“ 990 tūkst. Lt pelno, UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ – 215 tūkst. Lt pelno, UAB „Šiaulių banko faktoringas“ – 21 nuostolio, UAB „Šiaulių banko turto fondas“ – 2.243 tūkst. Lt pelno, UAB „Pajūrio alka“ – 136 tūkst. Lt pelno.

Į konsoliduotas 2003, 2004 m. finansinės grupės ataskaitas įtraukti Banko, UAB „Šiaulių banko lizingas“ ir UAB „Šiaulių banko faktoringas“ duomenys, į konsoliduotas 2004m. visos grupės ataskaitas įtraukti finansinės grupės bei UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“, UAB „Šiaulių banko turto fondas“, UAB „Pajūrio alka“ duomenys.

2 PASTABA LĖŠOS CENTRINIUIOSE BANKUOSE

	Bankas 2004	Finansinė grupė 2004	Bankas 2003	Finansinė grupė 2003
Lėšos korespondentinėje sąskaitoje	824	824	20.218	20.218
Privalomosios atsargos nacionaline valiuta	25.676	25.676	19.891	19.891
Privalomosios atsargos užsienio valiuta	7.197	7.197	6.498	6.498
Indėlis Lietuvos banke	0	0	0	0
Iš viso:	33.697	33.697	46.607	46.607

Atsargų apskaičiavimo bazė – tai įsipareigojimai rezidentams ir nerezidentams nacionaline ir užsienio valiutomis: terminuoti, taupomieji indėliai, indėliai iki pareikalavimo, įsipareigojimai bankams nerezidentams, kitoms kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei kiti įsipareigojimai. Iš privalomųjų atsargų skaičiavimo bazės atimami rezidentų ir nerezidentų indėliai nacionaline ir užsienio valiutomis kai indėlio terminas

ilgesnis kaip du metai.

Privalomosios atsargos užsienio valiuta yra laikomos Lietuvos banke ir už tas lėšas palūkanos negaunamos. Privalomosios atsargos litais laikomos Banko korespondentinėje sąskaitoje. Kitų šalių centriniuose bankuose lėšos nelaikomos ir atidėjimai dėl šalies rizikos nedaromi.

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

3 PASTABA LĖŠOS BANKUOSE IR KITOSE KREDITO BEI FINANSŲ INSTITUCIJOSE

	Bankas 2004	Finansinė grupė 2004	Bankas 2003	Finansinė grupė 2003
Lėšos korespondentinėse sąskaitose	8.295	8.295	6.963	6.963
Indėliai	25.449	25.449	10.135	10.135
Atpirkimo sandoriai	0	0	5.275	5.275
Paskolos:				
Trumpalaikės (iki metų)	41.053	6.000	42.144	6.400
Ilgalaikės (daugiau kaip metams)	0	0	0	0
Iš viso:	74.797	39.744	64.517	28.773
(Atidėjiniai)				
(specialieji atidėjiniai)	0	0	0	0
(specialieji atidėjiniai bendrai paskolų portfelio rizikai)	0	0	0	0
Grynoji vertė	74.797	39.744	64.517	28.773

2003–2004 m. jokios paskolos ar indėliai bankuose ir finansų institucijose nėra tam, kad užtikrintų Banko įsipareigojimus.

4 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS

	Bankas 2004	Finansinė grupė 2004	Visa grupė 2004	Bankas 2003	Finansinė grupė 2003	Visa grupė 2003
Suteiktos paskolos:						
trumpalaikės (iki metų)	138.709	138.709	117.696	137.184	137.184	121.723
ilgalaikės (daugiau kaip metams)	260.685	260.857	266.857	176.865	176.865	176.965
Bendra paskolų suma	399.394	399.566	384.553	314.049	314.049	298.688
Atvirkštiniai atpirkimo sandoriai	3.715	3.715	3.715	42	42	42
Skolos įsipareigojimų supirkimas	14.828	15.494	15.494	562	10.183	10.183
Diskontuoti tieki vekseliai	0	0	0	0	0	0
trumpalaikiai	0	0	0	0	0	0
ilgalaikiai	0	0	0	0	0	0
Iš viso:	417.937	418.775	403.762	314.653	324.274	308.913
(Atidėjiniai)						
(specialieji atidėjiniai)	(1.652)	(1.652)	(1.688)	(1.933)	(1.933)	(1.941)
(specialieji atidėjiniai bendrai paskolų portfelio rizikai)	(597)	(638)	(638)	(579)	(602)	(602)
Grynoji vertė	415.688	416.485	401.436	312.141	321.739	306.370

Bankas suteikia paskolas išanalizavęs pateiktus dokumentus Banko valdybos nustatyta tvarka.

2004-12-31 paskolas yra suteikęs Bankas, UAB „Šiaulių banko turto fondas“ 6.000 tūkst. Lt, UAB „Šiaulių banko Lizingas“ 172 tūkst. Lt, UAB „Šiaulių banko Investicijų valdymas“ 37 tūkst. Lt ir UAB „Šiaulių banko Faktoringas“ 666 tūkst. Lt, atitinkamai 2003-12-31 Bankas, UAB „Šiaulių banko Investicijų valdymas“ 217 tūkst. Lt ir UAB „Šiaulių banko Faktoringas“ 9,621 tūkst. Lt.

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

4 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS

SPECIALIEJI ATIDĖJINIAI PASKOLOMS IR SUKAUPTOMS PALŪKANOMS

	Paskoloms	Sukauptoms palūkanoms	Iš viso
Bankas			
Balansinė ataskaita			
Atidėjiniai 2003 m sausio 1 d.	1.741	8	1.749
Nurašymai 2003 metais	(1.573)	(4)	(1.577)
Valiutų kursų ir kiti koregavimai	(110)	0	(110)
Atidėjinių sąnaudos 2003 metais	2.454	1	2.455
Atidėjiniai 2003 m. gruodžio 31 d.	2.512	5	2.517
Nurašymai 2004 metais	(813)	(4)	(817)
Valiutų kursų ir kiti koregavimai	(15)		(15)
Atidėjinių sąnaudos (pajamos) 2004 metais	565	13	578
Atidėjiniai 2004 m. gruodžio 31 d.	2.249	14	2.263
Pelno (nuostolio) ataskaita			
Susigrąžintos anksčiau nurašytos paskolos	(320)	0	(320)
Atidėjinių pokytis	565	13	578
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos 2003 m.	2.454	1	2.455
Atidėjinių pokytis	565	13	578
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos 2004 m.	565	13	578

Specialieji atidėjiniai paskoloms ir palūkanoms per 2004 metus padidėjo 565 tūkst. Lt. Pasikeitus užsienio valiutos kursui, specialieji atidėjiniai sumažėjo 15 tūkst. Lt. Per 2004 metus buvo nurašyta 817 tūkst. Lt paskolų ir palūkanų, o susigrąžinta 320 tūkst. Lt.

	Standartinės	Galimos rizikos	Padidėjusios rizikos	Abejotinos	Nuostolingos	Iš viso
Bankas						
2003						
Suteiktų paskolų likutis	212.127	92.804	7.798	1.226	698	314.653
Sukauptos palūkanos	1.019	345	5	3	3	1.375
Specialieji atidėjiniai paskoloms ir palūkanoms	0	0	(992)	(245)	(701)	(1.938)
Iš viso grynąja verte:	213.146	93.149	6.811	984	0	314.090
2004						
Suteiktų paskolų likutis	406.632	4.229	5.351	978	747	417.937
Sukauptos palūkanos	1.880	21	30	6	4	1.941
Specialieji atidėjiniai paskoloms ir palūkanoms	0	(77)	(661)	(177)	(751)	(1.666)
Iš viso grynąja verte:	408.512	4.173	4.720	807	0	418.212

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

5 PASTABA PASKOLOS PAGAL EKONOMINĖS VEIKLOS RŪŠIS

Trumpalaikės paskolos	Ilgalaikės paskolos	Iš viso paskolų	Specialieji atidėjiniai	Suteiktos paskolos pagal ekonominės veiklos rūšis	Trumpalaikės paskolos	Ilgalaikės paskolos	Iš viso paskolų	Specialieji atidėjiniai
Bankas 2004					Bankas 2003			
3.201	25.524	28.725	33	Žemės ūkis, medžioklė, miškininkystė	2.433	15.832	18.275	69
49	529	578	7	Žuvininkystė	298	1.220	1.518	0
0	2.810	2.810	0	Kasyba ir karjerų eksploatavimas	250	374	624	0
27.457	54.082	81.539	997	Apdirbamoji pramonė	21.656	43.296	64.952	819
775	4.929	5.704	0	Elektros, dujų ir vandens tiekimas	337	2.140	2.477	0
24.025	22.914	46.939	5	Statyba	16.856	9.312	26.168	16
50.946	52.407	103.353	108	Didmeninė ir mažmeninė prekyba: automobilių, motociklų remontas, asmeninių ir buitinių daiktų taisymas	46.565	40.429	86.994	585
6.190	8.651	14.841	39	Viešbučiai ir restoranai	5.983	8.126	14.109	32
5.281	12.337	17.618	311	Transportas, sandėliavimas ir ryšiai	3.387	10.977	14.364	175
19.840	0	19.840	0	Finansinis tarpininkavimas	11.217	0	11.217	0
2.553	21.535	24.088	2	Nekilnojamasis turtas, nuoma ir komercinė veikla	6.071	8.561	14.632	0
3.701	4.168	7.869	0	Valstybės valdymas ir gynimas; privalomasis socialinis draudimas	1.865	4.752	6.617	0
64	1.015	1.079	9	Švietimas	223	1.081	1.304	0
1.094	11.568	12.662	0	Sveikata ir socialinis darbas	5.761	6.944	12.705	0
414	3.060	3.474	0	Kita komunalinė, socialinė ir asmeninė aptarnavimo veikla	417	1.761	2.178	159
11.662	35.156	46.818	141	Paskolos, nepriskirtos ekonominei veiklai	14.459	22.060	36.519	78
157.252	260.685	417.937	1.652	Iš viso:	137.788	176.865	314.653	1.933

2004 metais didžiausia dalis paskolų suteikta šios veiklos rūšių įmonėms: didmeninei ir mažmeninei prekybai, automobilių, motociklų remontui, asmeninių ir buitinių daiktų taisymui – 103,4 mln. Lt arba 24,7% nuo visų suteiktų paskolų (2003: 87 mln. Lt arba 27,1%), apdirbamosios pramonės – 81,5 mln. Lt arba 19,5 % (2003: 65 mln. Lt arba 20,6%), statybos – 46,9 mln. Lt arba 11,2% (2003: 26,2 mln. Lt arba 8,3%). 2004 m. gruodžio 31 d. Bankas buvo suteikęs paskolų fiziniams asmenims už 46.943 tūkst. Lt (ilgalaikių – 35.267 tūkst. Lt, iš kurių suteikta fiziniams asmenims nerezidentams – 75 tūkst. Lt; trumpalaikių – 11.676 tūkst. Lt, iš kurių atpirkimo

sandoriai – 25 tūkst. Lt). 2004 m. gruodžio 31 d. Grupė fiziniams asmenims buvo suteikusi 47.115 tūkst. Lt paskolų, iš kurių 35.439 tūkst. Lt buvo ilgalaikės, o 11.676 tūkst. Lt – trumpalaikės. 2003 m. gruodžio 31 d. Bankas ir Grupė fiziniams asmenims buvo suteikę 39.431 tūkst. Lt paskolų (ilgalaikių – 25.073 tūkst. Lt, trumpalaikių – 14.358 tūkst. Lt, iš kurių atpirkimo sandoriai – 42 tūkst. Lt ir 97 tūkst. Lt nerezidentams).

Specialieji atidėjiniai fizinių asmenų paskoloms 2004 m. buvo 141 tūkst. Lt (2003 m. – 78 tūkst. Lt).

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

5 PASTABA PASKOLOS PAGAL EKONOMINĖS VEIKLOS RŪŠIS

Paskolų portfelio struktūra pagal ekonominės veiklos rūšis

Grupė	2004	2003
Paskolos juridiniams asmenims pagal ekonominės veiklos rūšis:		
Žemės ūkis, medžioklė ir miškininkystė	28.725	18.275
Apdirbamoji pramonė	81.680	66.706
Komunalinės paslaugos	5.704	2.477
Statyba	46.955	26.503
Prekyba	103.849	93.703
Transportas	17.630	15.350
Nekilnojamas turtas, nuoma	30.089	14.649
Viešbučiai ir restoranai	9.941	9.748
Kitos veiklos rūšys	32.074	22.071
Iš viso suteiktų paskolų juridiniams asmenims	356.647	269.482
Paskolos gyventojams	47.115	39.431
Iš viso:	403.762	308.913
Specialieji atidėjiniai paskoloms	(1.688)	(1.941)
Specialieji atidėjiniai bendrai paskolų portfelio rizikai	(638)	(602)
Iš viso:	401.436	306.370

	Bankas 2004	Finansinė grupė 2004	Bankas 2003	Finansinė grupė 2003
Maksimali paskolos suma vienam skolininkui	13.858	13.858	11.181	11.297

Maksimali paskolos suma vienam skolininkui – tai Banko išduotų paskolų, garantijų, laidavimų, įsipareigojimų bendra vertė litais ir valiuta (ne daugiau 25 procentai Banko kapitalo). Ši suma 2004 m. gruodžio 31 d. sudarė 13.858 tūkst. Lt arba 21,87% Banko kapitalo.

2004 m. gruodžio 31d. didelių paskolų normatyvas buvo 267,35%. Pagal Lietuvos Banko reikalavimus Banko suteiktų didelių paskolų bendroji suma neturi viršyti 800 procentų Banko kapitalo.

6 PASTABA IŠPERKAMOJI NUOMA

UAB „Šiaulių banko lizingas“ įkurtas 1999 rugpjūčio mėn. 16 d. Bendrovės pagrindinė veikla – išperkamoji nuoma (lizingas). Šios veiklos per 2004 metus daugiau nebevystė kita Banko dukterinė įmonė UAB „Šiaulių banko turto fondas“ (lizingo portfelis 2003 m. – 380 tūkst. Lt, 2004 m. – 0 tūkst. Lt). Lizingas – tai netradicinė finansavimo sistema, jungianti ilgalaikės nuomos ir kreditavimo elementus. Jo esmė yra ilgalaikė nuoma, kurią įmonei, lizingo gavėjui, suteikia lizingo

bendrovė, vadinama lizingo davėju. Sudaręs su lizingo gavėju sutartį, davėjas perka įrengimus, mašinas, nekilnojamą ar kilnojamą turtą ir išnuomoja lizingo gavėjui už tam tikrą mokėjimų sumą, kurią šis moka per visą sutarties laiką. 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)

6 PASTABA IŠPERKAMOJI NUOMA

	Iki 1 metų	1 – 5 metai	Virš 5 metų	Iš viso
Investicijos į išperkamąją nuomą				
Pradinis likutis 2003 m. gruodžio 31 d.	20.356	14.707	-	35.063
Pokytis per 2004m.	6.846	625	330	7.801
Likutis 2004 m. gruodžio 31 d.	27.202	15.332	330	42.864
Neuždirbtos išperkamąsios nuomos pajamos				
Pradinis likutis 2003 m. gruodžio 31 d.	2.039	1.385	-	3.424
Pokytis per 2004 m.	217	(366)	34	(115)
Likutis 2004 m. gruodžio 31 d.	2.256	1.019	34	3.309
Grynosios investicijos į išperkamąją nuomą prieš atidėjimus				
Likutis 2003 m. gruodžio 31 d.	18.317	13.322	-	31.639
Likutis 2004 m. gruodžio 31 d.	24.946	14.313	296	39.555
Atidėjimų pokyčiai				
Pradinis likutis 2003 m. gruodžio 31 d.	-	750	-	750
Atidėjimai pelno (nuostolių) ataskaitoje	-	80	-	80
Atidėjimai tenkantys nurašytoms lizingo skoloms	-	(121)	-	(121)
Likutis 2004 m. gruodžio 31 d.	-	709	-	709
Grynosios investicijos į išperkamąją nuomą po atidėjimų				
Likutis 2003 m. gruodžio 31 d.	18.317	12.572	-	30.889
Likutis 2004 m. gruodžio 31 d.	24.946	13.604	296	38.846

SEGMENTINĖ INFORMACIJA

	2004	2003
Pagal klientų tipą:		
Juridiniai asmenys	22.159	17.748
Fiziniai asmenys	17.396	13.891
Grynosios investicijos prieš atidėjimus	39.555	31.639
Pagal nuomojamo turto tipą:		
Kompiuteriai ir kompiuterinė įranga	5.924	4.304
Komercinės patalpos	5.030	7.371
Įranga ir įrengimai	15.229	4.974
Lengvieji automobiliai	2.825	1.358
Plastikiniai langai ir vitrinos	3.182	4.850
Siuvimo mašinos		0
Programinė įranga	28	98
Tele- ir audioįranga	347	470
Sunkiosios transporto priemonės	4.505	2.873
Kita	2.485	5.341
Grynosios investicijos prieš atidėjimus	39.555	31.639

Visi lizingo gavėjai veikia Lietuvoje.

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

7 PASTABA SKOLOS IR NUOSAVYBĖS VERTYBINIAI POPIERIAI

Emitentas	Skolos vertybinių popierių rūšis	Bankas 2004	Visa grupė 2004	Bankas 2003	Visa grupė 2003
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Euroobligacijos	29.451	29.451	18.898	18.898
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Obligacijos	82.507	82.507	69.901	69.901
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Taupymo lankštai	0	0	0	0
Iš viso skolos VP		111.958	111.958	88.799	88.799

2004 metais banko turimų skolos vertybinių popierių portfelio 26,1 proc. augimas buvo panašus į 2003 metų (26,4 proc.). Metų pabaigoje iš skolos VP Bankas turėjo tik Lietuvos Respublikos Vyriausybės skolos vertybinių popierių. 73,7 proc. visų skolos VP sudarė litais denominuotos Vyriausybės obligacijos, 26,3 proc. – euroobligacijos. VVP pelningumas metų eigoje mažėjo, todėl Bankas, įsigydamas naujų skolos VP, orientavosi į didesnio pelningumo ilgesnės trukmės vertybinius popierius.

Priimant investicinius sprendimus įsigyti skolos VP, kartu apsisprendžiama dėl įsigyjamų VP laikymo trukmės ir disponavimo jais. Skolos VP, kurie įsigijami turint ketinimą juos laikyti iki išpirkimo, priskiriami skolos VP, laikomiems iki termino (į bankinį portfelį). Neturint vienareikšmio nusistatymo įsigyjamų VP laikyti iki išpirkimo, jie priskiriami skolos VP, skirtų paruoti, kategorijai (į prekybinį portfelį).

SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI PAGAL 39 TAS

Bankas (Visa grupė)	2004	2003
Investiciniai vertybiniai popieriai:		
– skirti prekybai	22.746	11.178
– laikomi iki išpirkimo	86.293	75.889
Sukauptos palūkanos:	2.919	1.732
SVP, laikomiems prekybai	268	143
SVP, laikomiems iki išpirkimo	2.651	1.589
Iš viso	111.958	88.799

Bendras banko skolos VP portfelio pelningumas metų pradžioje buvo 4,96 proc., metų pabaigoje – 4,69 proc.

NUOSAVYBĖS VERTYBINIAI POPIERIAI

Bankas	2004	2003
Prekybiniai nuosavybės vertybiniai popieriai	1.813	1.933
Investiciniai nuosavybės vertybiniai popieriai:		
– skirti prekybai	814	1.544
Investicijos į dukterines įmones	11.812	9.141
Iš viso	14.439	12.618

Nuosavybės vertybinių popierių portfelio dalį, kuria Bankas aktyviai prekiauja, sudaro Vilniaus vertybinių popierių biržos Oficialiojo ir Einamojo sąrašo akcijos. Prie laikomų prekybai nuosavybės vertybinių popierių yra priskiriamos ir tos akcijos, kuriomis aktyvi prekyba nevyksta, bet akcijos įsigytos su tikslu gauti pelno, vėliau jas pardavus.

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

7 PASTABA SKOLOS IR NUOSAVYBĖS VERTYBINIAI POPIERIAI

Investiciniai vertybiniai popieriai:

			2004		2003
	Dalis nuosavybėje, %	Nominali vertė	Įsigijimo kaštai	Balansinė vertė	Balansinė vertė
VP laikomi prekybai					
AB „Alita“	-	-	-	-	10
AB „Anykščių vynas“	-	-	-	-	42
AB „Apranga“	0,03	3	27	44	75
AB „Dvarčionių keramika“	0,38	188	127	96	0
AB „Ekranas“	<0,01	10	12	14	55
AB „Grigiškės“	0,07	26	67	92	124
AB „Gubernija“	-	-	-	-	11
AB „Invalida“	<0,01	2	11	11	45
AB „Klaipėdos baldai“	0,07	6	67	67	15
AB „Klaipėdos nafta“	0,04	140	164	167	116
AB „Lietuvos dujos“	<0,01	10	26	40	0
AB „Lietuvos energija“	-	-	-	-	50
AB „Lietuvos jūrų laivininkystė“	0,04	75	26	26	3
AB „Lietuvos telekomas“	<0,01	10	20	22	94
AB „Lifosa“	-	-	-	-	2
AB „Lisco Baltic Service“	0,01	20	18	18	0
AB „Mažeikių nafta“	-	-	-	-	178
AB „Rokiškio sūris“	0,01	6	40	42	0
AB „Rytų skirstomieji tinklai“	<0,01	10	17	27	14
AB „Sanitas“	0,1	9	76	93	0
AB „Snaigė“	0,02	5	87	85	46
AB „Trinyčiai“	0,32	20	4	0	0
AB „Vakarų skirstomieji tinklai“	-	-	-	-	50
AB „Vilniaus degtinė“	-	-	-	-	152
AB „Vilniaus Vingis“	0,21	76	174	148	0
AB „Žemaitijos pienas“	0,12	45	148	122	0
AB „Žemaitijos pieno investicija“	0,11	12	12	12	0
AB „Audėjas“	0,52	115	150	150	150
AB „Baltik Vairas“	-	-	-	-	0
AB „Kanapa“	0,36	3	13	13	13
AB „Neaustinių medžiagų fabrikas“	0,36	4	14	14	14
AB „Šiaulių apželdinimas“	-	-	-	-	104
AB „Šiaulių komercija“	7,19	172	190	190	190
AB „Šiaulių plentas“	2,64	279	180	180	180
AB „Šiaulių stumbras“	1,92	635	35	35	0
UAB „Info-Tec“	9,96	108	105	105	200
Iš viso		1.989	1.810	1.813	1.933
VP turimi pardavimui					
AB „Vilniaus vertybinių popierių birža“	0,41	15	15	15	15
UAB „Šiaulių laisvosios ekonominės zonos valdymo bendrovė“	9,99	360	599	299	299
AB „Vievio paukštynas“	-	-	-	-	730
UAB „Klaipėdos laisvosios ekonominės zonos valdymo bendrovė“	7,51	500	500	500	500
Visa Europe Limited	<0,01	0	0	0	-
Iš viso		875	1.114	814	1.544
Investicijos į dukterines įmones					
UAB „Šiaulių banko lizingas“	100,00	1.000	1.000	2.222	2.432
UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“	60,40	604	604	1.816	1.450
UAB „Šiaulių banko faktoringas“	100,00	10	10	1	312
UAB „Pajūrio alka“	99,85	3.145	4.519	4.635	4.185
UAB „Šiaulių banko turto fondas“	53,10	531	531	3.138	762
Iš viso		5.290	6.664	11.812	9.141
Iš viso (Bankas)		8.154	9.588	14.439	12.618

Akcijos, kurias Bankas įsigyja ne tik (arba ne tiek) turėdamas tikslą gauti pelno vėliau šias akcijas pardavus, bet ir dėl dalyvavimo akcijų emitentų valdyme ar siekiant kitokių Banko ir jo klientų bei verslo partnerių interesų atstovavimo, priskiriamos turimų pardavimui VP kategorijai.

Dukterinė įmonė UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ metų pabaigoje valdė 5.257 tūkst. Lt vertės nuosavybės vertybinių popierių portfelį (2003 12 31 jos valdomas VP portfelis buvo 4.891 tūkst. Lt), UAB Šiaulių banko turto fondas valdė atitinkamai 2.249 tūkst. Lt vertės ir 2003 metais – 245 tūkst. Lt vertės nuosavybės vertybinių popierių.

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

8 PASTABA FINANSINIS TURTAS

	Bankas 2004	Bankas 2003
Prekybinis finansinis turtas	24.826	13.254
Nuosavybės vertybiniai popieriai	1.813	1.933
Skolos vertybiniai popieriai	23.013	11.321
Iždo vertybiniai popieriai	0	0
Paskolos	0	0
Investicijos, laikomos iki termino pabaigos	88.944	77.478
Skolos vertybiniai popieriai	88.944	77.478
Iždo vertybiniai popieriai	0	0
Parduoti turimas finansinis turtas	814	1.544
Nuosavybės vertybiniai popieriai	814	1.544
Skolos vertybiniai popieriai		0
Iždo vertybiniai popieriai		0
Paskolos ir gautinos sumos	458.811	360.931
Paskolos	456.741	359.560
Gautinos sumos	2.070	1.371

Prekybinio finansinio turto padidėjimą 2004 metais sąlygojo įsigyti Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai – už 8,2 mln. Lt ir Euroobligacijos – už 3,7 mln. Lt.

Investicijų, laikomų iki termino pabaigos, pokyčius lėmė naujų VVP įsigijimas – 10,00 mln. Lt – VP, išleisti litais ir 7 mln. – VVP, išleisti eurai, bei 5 mln. vertės VVP išpirkimas.

Iš pardavimui turimų nuosavybės VP bankas per 2004 metus pardavė AB „Vievio paukštynas“ akcijas.

9 PASTABA NEMATERIALUSIS TURTAS IR NEIGIAMAS PRESTIŽAS

Grupės (Banko) nematerialiųjų turtą sudaro programinė įranga ir licencijos programinei įrangai.

		Visa Grupė		Bankas
	Neigiamas prestižas	Programinė įranga ir licencijos	Iš viso	Programinė įranga ir licencijos
Balansinė vertė 2003 m. gruodžio 31 d.	(983)	3.863	2.880	3.641
Pasikeitimai per metus:				550
iš jų įsigijimai	0	620	620	550
iš jų nurašymai	983	(1)	982	0
apvalinimo koregavimas		(1)	(1)	0
Likutis 2004 m. gruodžio 31 d.	0	4.481	4.481	4.191
Sukauptas nusidėvėjimas 2003 m. gruodžio 31 d.	983	(1.582)	(599)	(1.507)
Priskaičiuota per metus	0	(669)	(669)	(596)
Nurašytam turtui tenkanti dalis	(983)		(983)	0
apvalinimo koregavimas		1	1	
Sukauptas nusidėvėjimas 2004 m. gruodžio 31 d.	0	(2.250)	(2.250)	(2.103)
Likutinė vertė:				
2003 m. gruodžio 31 d.	0	2.281	2.281	2.134
2004 m. gruodžio 31 d.	0	2.231	2.231	2.088
Naudingo tarnavimo laikas (metais)		1–5		3–9

Finansinės grupės (Banko) nematerialiųjų turtą sudaro programinė įranga ir licencijos programinei įrangai.

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

9 PASTABA NEMATERIALUSIS TURTAS IR NEIGIAMAS PRESTIŽAS

	Neigiamas prestižas	Finansinė grupė		Bankas
		Programinė įranga ir licencijos	Iš viso	Programinė įranga ir licencijos
Balansinė vertė 2003 m. gruodžio 31 d.	0	3.831	3.831	3.641
Pasikeitimai per metus				550
iš jų įsigijimai	0	620	620	550
iš jų nurašymai	0	(1)	(1)	0
Likutis 2004 m. gruodžio 31 d.	0	4.450	4.450	4.191
Sukauptas nusidėvėjimas 2003 m. gruodžio 31 d.	0	(1.569)	(1.569)	(1.507)
Priskaičiuota per metus		(661)	(661)	(596)
Nurašytam turtui tenkanti dalis		0	0	
Sukauptas nusidėvėjimas 2004 m. gruodžio 31 d.		(2.230)	(2.230)	(2.103)
Likutinė vertė:				
2003 m. gruodžio 31 d.	0	2.262	2.262	2.134
2004 m. gruodžio 31 d.		2.220	2.220	2.088
Naudingo tarnavimo laikas (metais)		1-5		3-9

10 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS TURTAS

Bankas	Pastatai ir patalpos	Transporto priemonės	Įstaigos įranga ir kt.	Nebaigta statyba	Iš viso
Balansinė vertė 2003 m. gruodžio 31 d.	18.265	1.640	9.312	0	29.217
Pasikeitimai per metus	3.435	195	990	161	4.781
iš jų įsigijimai	3.501	368	1.473	884	6.226
iš jų nurašymai	(66)	(173)	(483)	(723)	(1.445)
Likutis 2004 m. gruodžio 31 d.	21.700	1.835	10.302	161	33.998
Sukauptas nusidėvėjimas 2003 m. gruodžio 31 d.	(1.215)	(430)	(4.358)	0	(6.003)
Priskaičiuota per metus	(404)	(293)	(1.660)	0	(2.357)
Nurašytam turtui tenkanti dalis		97	403		500
Sukauptas nusidėvėjimas 2004 m. gruodžio 31 d.	(1.619)	(626)	(5.615)	0	(7.860)
Likutinė vertė:					
2003 m. gruodžio 31 d.	17.050	1.210	4.954	0	23.214
2004 m. gruodžio 31 d.	20.081	1.209	4.687	161	26.138
Naudingo tarnavimo laikas (metais)	20-50	6	3-20		

Bankas investicinį turtą apskaito kaip ilgalaikį turtą (pastatai ir patalpos). Investicinio turto 2003 m. buvo balansine verte už 2.861 tūkst. Lt, o 2004 m. už 2.848 tūkst. Lt, atitinkamai Bankas gavo pajamų iš šio turto 152 ir 173 tūkst. Lt. Investicinio turto pokytį lėmė nuomojamo turto ploto pasikeitimas.

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

10 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS TURTAS

Finansinė grupė	Pastatai ir patalpos	Transporto priemonės	Ištaigos įranga ir kt.	Nebaigta statyba	Iš viso
Balansinė vertė 2003 m. gruodžio 31 d.	18.263	2.356	10.025	0	30.644
Pasikeitimai per metus	3.437	2.392	1.121	161	7.111
iš jų įsigijimai	3.501	2.609	1.635	884	8.629
iš jų nurašymai	(64)	(217)	(514)	(723)	(1.518)
Likutis 2004 m. gruodžio 31 d.	21.700	4.748	11.146	161	37.755
Sukauptas nusidėvėjimas 2003 m. gruodžio 31 d.	(1.213)	(488)	(4.497)	0	(6.198)
Priskaičiuota per metus	(404)	(421)	(1.774)	0	(2.599)
Nurašytam turtui tenkanti dalis	2	97	415	0	514
Sukauptas nusidėvėjimas 2004 m. gruodžio 31 d.	(1.619)	(808)	(5.856)	0	(8.283)
Likutinė vertė:					
2003 m. gruodžio 31 d.	17.050	1.868	5.528	0	24.446
2004 m. gruodžio 31 d.	20.081	3.940	5.290	161	29.472
Naudingo tarnavimo laikas (metais)	20-50	5-6	3-20		

Visa grupė	Pastatai ir patalpos	Transporto priemonės	Ištaigos įranga ir kt.	Nebaigta statyba	Iš viso
Balansinė vertė 2003 m. gruodžio 31 d.	31.225	2.519	10.508	8.812	53.064
Pasikeitimai per metus	3.443	2.411	1.161	(8.561)	(1.546)
iš jų įsigijimai	8.355	2.628	1.684	9.889	22.556
iš jų nurašymai	(4.912)	(217)	(523)	(18.450)	(24.102)
Likutis 2004 m. gruodžio 31 d.	34.668	4.930	11.669	251	51.518
Sukauptas nusidėvėjimas 2003 m. gruodžio 31 d.	(3.001)	(507)	(4.713)	0	(8.221)
Priskaičiuota per metus	(606)	(447)	(1.841)	0	(2.894)
Nurašytam turtui tenkanti dalis	122	101	415	0	638
Sukauptas nusidėvėjimas 2004 m. gruodžio 31 d.	(3.485)	(853)	(6.139)	0	(10.477)
Likutinė vertė:					
2003 m. gruodžio 31 d.	28.224	2.012	5.795	8.812	48.843
2004 m. gruodžio 31 d.	31.183	4.077	5.530	251	41.041
Naudingo tarnavimo laikas (metais)	20-80	5-6	3-20		

Banko (Grupės) vadovybės nuomone, likutinė pastatų ir patalpų vertė atspindėta apskaitoje yra žemesnė nei rinkos kaina ar naudinga Bankui (Grūpei) vertė.

2003 m. gruodžio 31 d. ir 2004 m. gruodžio 31 d. ilgalaikis turtas nebuvo užstatytas trečiųjų šalių naudai.

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

11 PASTABA KITAS TURTAS

	Bankas 2004	Finansinė grupė 2004	Visa grupė 2004	Bankas 2003	Finansinė grupė 2003	Visa grupė 2003
Perimtas turtas	76	76	76	860	860	860
Gautinos sumos už parduotą turtą	2.432	3.300	9.741	2.906	4.406	6.839
Išankstiniai apmokėjimai		9	259	774	1.897	1.897
Gautinas PVM		31	954	0	1.035	2.145
Avansinis pelno mokestis		93	154	0	0	0
Mokėjimo čekiai	269	269	269	310	310	310
Tranzitinės sąskaitos	413	413	413	372	372	372
Kitos gautinos sumos iš klientų	0	0	3.070	0	0	3.070
Kita	62	209	603	634	796	939
Iš viso kito turto:	3.252	4.400	15.539	5.856	9.676	16.432
Atidėjiniai perimtam turtui	0	0	0	(101)	(101)	(101)
Atidėjiniai gautinoms sumoms už parduotą turtą	0	0	0	(174)	(174)	(176)
Atidėjiniai kitiems abejotiniams aktyvams	0	0	440	0	0	0
Iš viso atidėjinių:	0	0	440	(275)	(275)	(277)
Iš viso:	3.252	4.400	15.099	5.581	9.401	16.155

Perimto turto pokyčiai yra pateikti žemiau:

	2004			2003		
	Perėmimo vertė	Atidėjiniai	Balansinė vertė	Perėmimo vertė	Atidėjiniai	Balansinė vertė
Bankas						
Pramoniniai pastatai	0	0	0	758	0	758
Gyvenamieji pastatai	21	0	21	33	0	33
Įrenginiai ir kt.	55	0	55	69	0	69
Iš viso:	76	0	76	860	0	860

SUKAUPTOS PAJAMOS IR ATEINANČIO LAIKOTARPIO SĄNAUDOS

	Bankas 2004	Finansinė grupė 2004	Bankas 2003	Finansinė grupė 2003
Iš viso sukaupytų paskolų palūkanų pajamų	2.095	2.017	1.375	1.543
Atidėjimai sukaupioms paskolų palūkanų pajamoms	(14)	(14)	(5)	(5)
Grynosios sukauptos paskolų palūkanų pajamos	2.081	2.003	1.370	1.538
Kitos sukauptos pajamos	94	169	189	270
Iš viso sukaupytų pajamų:	2.175	2.172	1.559	1.808
Ateinančio laikotarpio sąnaudos:	1.340	1.393	608	668
Nuomojamo bei nuosavo turto remonto sąnaudos	195	195	316	316
Palūkanų už indėlius sąnaudos	2	2	72	72
Reklamos, spaudos prenumeratos sąnaudos	865	865	29	29
Kitos sąnaudos	278	331	191	251
Iš viso:	3.515	3.565	2.167	2.476

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

12 PASTABA ATIDĖJINIAI TURTUI IR NEBALANSINIAMS ĮSIPAREIGOJIMAMS

	Bankas 2004	Finansinė grupė 2004	Visa grupė 2004	Bankas 2003	Grupė 2003	Visa grupė 2003
Spec. atidėjiniai turto straipsniams						
Perimtam turtui	0	0	0	101	101	101
Pagal turto pirkimo / pardavimo sutartis	0	0	0	174	174	176
Atidėjimai statybų sandoriams bei kiti atidėjimai*	0	0	440			
Bendrai išperkamosios nuomos portfelio rizikai	0	709	709	0	750	750
Iš viso spec. atidėjinių turtui:	0	709	1.149	275	1.025	1.027
Spec. atidėjiniai nebalansinių įsipareigojimų straipsniams	74	74	74	100	100	100
Iš viso spec. atidėjinių nebalansiniams įsipareigojimams	74	74	74	100	100	100

*Atidėjimus kitiems abejotiniams aktyvams yra suformavusios UAB „Šiaulių banko turto fondas“ 438 tūkst. Lt statybų objektams bei 2 tūkst. Lt UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“.

ATIDĖJINIAI TURTUI IR NEBALANSINIAMS ĮSIPAREIGOJIMAMS

	Bankas 2004	Finansinė grupė 2004	Bankas 2003	Finansinė grupė 2003
Spec. atidėjiniai turto straipsniams				
Perimtam turtui	0	0	101	101
Kitam turtui	0	0	174	174
Iš viso spec. atidėjinių turtui	0	0	275	275
Spec. atidėjiniai nebalansinių įsipareigojimų straipsniams			100	100
Spec. atidėjiniai bendrai nebalansinių straipsnių rizikai	74	74	100	100
Iš viso spec. atidėjinių nebalansiniams įsipareigojimams	74	74	100	100
Spec. atidėjiniai bendram abejotinų aktyvų portfeliui	0	0	0	0

13 PASTABA ĮSISKOLINIMAI BANKAMS IR KITOMS KREDITO BEI FINANSŲ INSTITUCIJOMS

	Bankas 2004	Finansinė grupė 2004	Bankas 2003	Finansinė grupė 2003
Lėšos korespondentinėse sąskaitose	241	241	398	398
Indėliai	44.759	44.747	39.381	39.342
iš jų įkeisti už suteiktas paskolas indėliai	0	0	0	0
Atpirkimo sandoriai	0	0	0	0
Paskolos:	61.275	65.745	63.081	66.931
trumpalaikės (iki metų)	10.358	13.358	10.358	14.208
ilgalaikės (daugiau kaip metams)	50.917	52.387	52.723	52.723
Iš viso:	106.275	110.733	102.860	106.671

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

13 PASTABA ĮSISKOLINIMAI BANKAMS IR KITOMS KREDITO BEI FINANSŲ INSTITUCIJOMS

Paskolos yra gautos:

iš *Pasaulio banko* – pagalbos įmonėms ir finansų sektoriaus projektams ir privataus žemės ūkio plėtros projektams finansuoti (palūkanų norma 3,93%),

iš *Europos rekonstrukcijos ir vystymo banko* – smulkaus ir vidutinio verslo projektams finansuoti (palūkanų norma 4,946%),

iš *VĮ Lietuvos aplinkos apsaugos investicijų fondo* – aplinkosaugos projektams finansuoti (palūkanų norma 0,14%),

iš *VĮ Centrinės projektų valdymo agentūros* – socialinės paskirties pastatų renovacijos bei inžinerinės infrastruktūros plėtros projektams finansuoti (palūkanų norma 4,24%),

iš *HSH NORD banko Kopenhagos filialo* – verslo projektams finansuoti, (palūkanų norma 3,046%),

iš *Europos Tarybos vystymo banko ir Šiaurės investicijų banko* – moterų verslui finansuoti (palūkanų norma 2,81%).

Paminėtų paskolų sutarčių sąlygos (dėl veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymo) nebuvo pažeistos ir jokie perspėjimai banko adresu šiuo klausimu nėra gauti.

14 PASTABA INDĖLIAI IR AKREDITYVAI

	Bankas 2004	Finansinė grupė 2004	Bankas 2003	Finansinė grupė 2003
Indėliai iki pareikalavimo:				
Respublikinių valdymo institucijų	5.685	5.685	6.318	6.318
Vietinių valdymo institucijų	29.542	29.542	17.252	17.252
Valstybinių įmonių	2.327	2.327	7.518	7.518
Privačių įmonių	82.094	82.094	72.751	72.751
Visuomeninių organizacijų	5.201	5.201	3.066	3.066
Fizinių asmenų	42.045	42.045	28.691	28.691
Iš viso indėlių iki pareikalavimo:	166.894	166.894	135.596	135.596
Terminuoti indėliai:				
Respublikinių valdymo institucijų	8.663	8.663	9.928	9.928
Vietinių valdymo institucijų	1.839	1.839	3	3
Valstybinių įmonių	6.649	6.649	2.137	2.137
Privačių įmonių	51.800	51.800	37.097	37.097
Visuomeninių organizacijų	3.208	3.208	3.091	3.091
Fizinių asmenų	278.151	278.151	211.403	211.403
Iš viso terminuotų indėlių:	350.310	350.310	263.659	263.659
Iš viso:	517.204	517.204	399.255	399.255

Ilgalaikių terminuotų indėlių (ilgesnių nei metai) suma 2004 metais buvo 202,3 tūkst. litų, 2003 metais – 144,3 tūkst. litų.

15 PASTABA SPECIALIEJI IR SKOLINIMOSI FONDAI

	Bankas 2004	Finansinė grupė 2004	Bankas 2003	Finansinė grupė 2003
Privalomieji socialinio ir sveikatos draudimo fondai	298	298	141	141

16 PASTABA IŠLEISTI SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI

Nėra.

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

17 PASTABA SUBORDINUOTOS PASKOLOS

Nėra.

KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

	Bankas 2004	Finansinė grupė 2004	Visa grupė 2004	Bankas 2003	Finansinė grupė 2003	Visa grupė 2003
Surinkti mokesčiai iš gyventojų	774	774	774	799	799	799
Klientų lėšos tarptautiniams pervedimams	1.635	1.635	1.635	3.842	3.842	3.842
Klientų lėšos vertybinių popierių įsigijimui	663	663	663	594	594	594
Mokėtinas PVM	23	64	67	27	38	43
Atidėtas pelno mokestis	0	0	113	0	0	113
Mokėtinas pelno mokestis	0	0	807	0	156	402
Neapmokėti bankų vardiniai čekiai	254	254	254	456	456	456
Specialieji atidėjiniai bendrai nebalansinių straipsnių rizikai	74	74	74	100	100	100
Avansu gautos sumos	0	260	616	0	924	7.851
Prekybos skolos	0	1.739	1.739	0	1.552	1.552
Paskola iš privačios įmonės	0	0	85	0	0	1.180
Vakariniai mokėjimai per SB interneto liniją	235	235	235	763	763	763
Neišmokėti dividendai akcininkams	78	78	78	72	72	72
Kiti kreditoriniai įsiskolinimai	340	284	308	109	724	785
Iš viso kitų įsipareigojimų:	3.998	6.060	7.448	6.735	9.832	18.552

SUKAUPTOS SĄNAUDOS IR ATEINANČIO LAIKOTARPIO PAJAMOS

	Bankas 2004	Finansinė grupė 2004	Visa grupė 2004	Bankas 2003	Finansinė grupė 2003	Visa grupė 2003
Sukauptos sąnaudos:						
sukauptos indėlių, paskolų palūkanų sąnaudos	537	537	537	569	569	569
Sukauptos atostogų rezervo sąnaudos	583	620	620	447	447	447
Sukauptos sąnaudos už statybos darbus				0	0	2.179
Tantjemos banko tarybai	329	329	329	218	218	218
Mokesčiai biudžetui, Sodrai	66	149	162	35	87	117
Indėlių draudimo išlaidos	200	200	200	159	159	159
Mokėjimai LB AC, mok.kortelių org., NVPB, CD	117	0	0	60	0	0
Kitos sukauptos sąnaudos	371	473	492	228	415	692
Iš viso sukauptų sąnaudų:	2.137	2.308	2.340	1.681	1.808	4.264
Ateinančio laikotarpio pajamos:	1.341	1.682	1.682	3	179	179
Ateinančių laikotarpių kredito sutarčių administravimo mokesčių pajamos	1.330	1.479	1.479	0	0	0
Kitos ateinančio laikotarpio pajamos	11	203	203	3	179	179
Iš viso:	3.478	3.990	4.022	1.684	1.987	4.443

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

18 PASTABA PELNO PASKIRSTYMAS

	Bankas 2004	Finansinė grupė 2004	Bankas 2003	Finansinė grupė 2003
Nepaskirstytas pelnas praėjusių finansinių metų pabaigoje	39	39	0	0
Grynasis einamųjų metų pelnas	6.513	6.513	4.154	4.154
Pervedimai iš atsargos rezervo	0	0	774	774
Paskirstytinas pelnas	6.552	6.552	4.928	4.928
Pelno paskirstymas:				
Apribotas skirstomasis pelnas	0	0	0	0
Privalomasis rezervas (arba rezervinis kapitalas) 1/20	328	328		
Atsargos kapitalas	0	0	0	0
Dividendai	560	560	483	483
Metinės išmokos (tantjemos) *	0	0	0	0
Nepaskirstytas pelnas	5.664	5.664	4.445	4.445

* 2004 12 31 sukauptos planuojamos išmokėti už 2004 m. tantjemos banko tarybai 324 tūkst. Lt

KAPITALAS IR REZERVAI

2004 metais Bankas išleido dvi akcijų emisijas: vieną – iš banko lėšų, kitą – papildomais įnašais.

Padidinti akcinį kapitalą 4.406.060 litų iš banko nepaskirstytojo Banko akcininkai nusprendė 2004-03-29 vykusiame visuotiniame akcininkų susirinkime. Nemokamos akcijos paskirstytos akcininkams proporcingai susirinkimo dieną turėtų akcijų bendrai nominaliai vertei. Banko statuto nauja redakcija su padidintu iki 52.750.000 litų akcinio kapitalu įregistruota Juridinių asmenų registre 2004-06-10.

Sprendimas dėl akcinio kapitalo padidinimo 3.250.000 litų

papildomais įnašais buvo priimtas 2004-07-20 įvykusiame neeiliniame visuotiniame akcininkų susirinkime. Buvo nutarta išleisti 3,25 mln. paprastųjų vardinių 1 lito nominalios vertės akcijų 1,70 lito emisine kaina. Visos akcijos buvo išplatintos, apmokėta visa akcijų emisijos kaina – 5,525 mln. litų. Statuto nauja redakcija įregistruota 2004-12-21.

Metų pabaigoje Banko akcinis kapitalas buvo 56.000.000 litų. Jis padalintas į 56 milijonus paprastųjų vardinių 1 lito nominalios vertės akcijų.

Dešimt stambiausių Banko akcininkų 2004-12-31:

Akcininkas	Dalis akciniame kapitale, %
UAB prekybos namai „Aiva“	9,90
Gintaras Kateiva	8,14
East Capital Asset Management AB (Švedija)	5,06
AB „Alita“	4,96
UAB „Mintaka“	4,78
UAB „Šiaulių titanas“	4,24
Darius Vyšniauskas	3,72
UAB „Šiaulių plentas“	3,29
Hansabank (Estija)	3,17
UAB „Metalų prekyba“	2,65
Iš viso	49,91

Dar 16 akcininkų, individualiai turinčių nuo 1% iki 2,5% Banko akcijų, valdė 27,57% Banko akcinio kapitalo. Visi kiti akcininkai individualiai turėjo mažiau nei po 1% akcijų. 2004-12-31 Banko akcininkų skaičius buvo 1.213 (2003-12-31 buvo 817). Akcininkų skaičiaus didėjimą lėmė aktyvi prekyba Banko akcijomis Vilniaus vertybinių popierių biržoje.

18 PASTABA PELNO PASKIRSTYMAS

Dividendai

Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu 2004 metais Bankas išmokėjo 1 proc. (nuo akcijos nominalios vertės) dividendus iš 2003 metų pelno – tokio paties dydžio, kaip ir už 2002 metus.

Apribotas (skirstomasis) pelnas

2004 m. įvykęs eilinis visuotinis akcininkų susirinkimas patvirtino pelno paskirstymą, pagal kurį 774 tūkst. Lt apriboto skirstomojo pelno rezervo likutis perkeltas į paskirstytinąjį pelną. 2002 metų pabaigoje Bankas pardavė visas supirkas nuosavas akcijas ir nuo to laiko savų akcijų nepirko.

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 paprastąsias akcijas, todėl pelnas, tenkantis potencialioms konvertuojamoms akcijoms, yra toks pat kaip ir pelnas, tenkantis vienai akcijai.

Svertinis išleistų paprastųjų vardinių akcijų vidurkis už laikotarpį pasibaigusį 2004 m. gruodžio 31 d. yra 52.848 tūkst. (356 dienas – 52.750 tūkst. akcijų ir 10 dienų – 56.000 tūkst. akcijų). Atitinkamai 2003 metais – 48.242 tūkst. (330 dienų – 47.750 tūkst. akcijų ir 35 dienas – 52.750 tūkst. akcijų). Akcininkų sprendimu 2003 m. nominali akcijų vertė sumažinta nuo 50 Lt iki 1 Lt.

Pelnas, tenkantis vienai akcijai

Grupė (Bankas)	2004	2003
Grynasis pelnas	6.513	4.154
Vidutinis svertinis išleistų akcijų skaičius (tūkst. vnt.)	52.848	48.242
Pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt)	0,12	0,09

19 PASTABA KITI NEBALANSINIAI BANKO ĮSIPAREIGOJIMAI

	Bankas 2004	Finansinė grupė 2004	Bankas 2003	Finansinė grupė 2003
Pretenzijos	1.312	1.917	14.428	16.141
Išankstiniai sandoriai (forward)	0	0	0	0
Apsikeitimo sandoriai (swaps)	0	0	11.048	11.048
Pasirinkimo parduoti sandoriai (put option)	0	0	0	0
Pasirinkimo pirkti sandoriai (call options)	0	0	0	0
Ateities sandoriai (futures)	0	0	0	0
Kitos pretenzijos	1.312	1.917	3.380	5.093
Iš jų valiutos pirkimo sandoriai (spot)	1.312	1.312	3.380	3.380
Įsipareigojimai	1.429	2.102	14.604	16.125
Išankstiniai sandoriai (forward)	0	0	0	0
Apsikeitimo sandoriai (swaps)	0	0	11.115	11.115
Pasirinkimo parduoti sandoriai (put option)	0	0	0	0
Pasirinkimo pirkti sandoriai (call options)	0	0	0	0
Ateities sandoriai (futures)	0	0	0	0
Kiti įsipareigojimai:			3.489	5.010
Iš jų valiutos pardavimo sandoriai (spot)	1.311	1.311	3.386	3.386
Iš jų turto pirkimo sutartys	118	791	103	103

Šioje lentelėje pateiktos Banko neapmokėtų išvestinių finansinių instrumentų sutartinės sumos. Šie instrumentai leidžia Bankui perduoti, pakeisti arba sumažinti su užsienio valiuta susijusią riziką. Kredito rizika kontroliuojama, laikantis bendrųjų skolinimosi limitų, suteiktų kitiems bankams ir klientams.

Teisminiai ginčai. 2004 m. gruodžio 31 d. neužbaigtų teisminių ginčų, kuriuose Bankas dalyvautų kaip atsakovas, buvo

vienas. Pretenzijos suma – apie 86 tūkst. Lt. Banko vadovybės nuomone, ši pretenzija yra nepagrįsta, Šiaulių apygardos teismas panaikino Mažeikių apylinkės teismo sprendimą ir priėmė naują sprendimą – ieškinį atmesti.

Kreditavimo įsipareigojimai. Pirminė šių instrumentų paskirtis yra užtikrinti, kad klientai pareikalavę galėtų laiku gauti jiems skirtas lėšas. Su garantijomis ir akredityvais, kurie yra

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

19 PASTABA KITI NEBALANSINIAI BANKO ĮSIPAREIGOJIMAI

neatšaukiami užtikrinimai, kad Bankas atliks mokėjimus, jei klientas negalės įvykdyti savo įsipareigojimų trečiosioms šalims, siejama tokia pati kredito rizika, kaip ir su paskolomis. Klientų įsipareigojimų pagal išleistus akredityvus įvykdymo užtikrinimui naudojami klientų, kurių pavedimu yra išleisti akredityvai, indėliai Banke, todėl jų rizika yra reikšmingai mažesnė.

Įsipareigojimai suteikti paskolą yra nepanaudota leidimo suteikti kreditą paskolos, garantijos ar akredityvo forma, dalis. Įsipareigojimų suteikti kreditą sukuriamos kredito rizikos pasekoje Bankas potencialiai prisiima nuostolio, kuris lygus visai nepanaudotų įsipareigojimų sumai, riziką. Tačiau tikėtina nuostolio suma, nors ją nustatyti nėra lengva, yra gerokai mažesnė negu visa nepanaudotų įsipareigojimų suma, kadangi dauguma įsipareigojimų turi būti vykdomi (yra neatšaukiami) tik jei klientai atitinka keliamus specifinius kredito standartus.

Veiklos nuomos įsipareigojimai. Pagal galiojusias veiklos nuomos sutartis Bankas buvo įsipareigojęs per vienerius metus sumokėti 1.125 tūkst. Lt (2003 m. – 952 tūkst. Lt), o po vie-

nerių bei iki penkerių metų – 1.853 tūkst. Lt (2003 m. – 1.954 tūkst. Lt) įmokų.

Skolinimosi sandoriai 2004 m. gruodžio 31 d. Bankas ir Grupė buvo sudarę skolinimosi sandorių, pagal kuriuos kiekvienu pareikalavimu galėjo pasiskolinti 8 mln. Lt (2003m. – 11 mln. Lt) įkeičiant dalį skolos vertybinių popierių. 2004 m. gruodžio 31 d. taip pat ir 2003 m. gruodžio 31 d. Bankas ir Grupė nebuvo panaudoję lėšų pagal šiuos skolinimosi sandorius.

Įsipareigojimai suteikti išperkamąją nuomą ir įsigyti turtą. 2004 m. gruodžio 31 d. UAB „ŠB lizingas“ turėjo galiojančių sutarčių, pasirašytų su tiekėjais, dėl turto, skirto finansiniam lizingui, už 673 tūkst. Lt (2003 m.: 1.521 tūkst. Lt). Taip pat, 2004 m. gruodžio 31 d., pagal kai kurias galiojančias lizingo sutartis UAB „ŠB lizingas“ dar nebuvo perdavusi turto klientams. Iš viso tokių lizingo sutarčių buvo už 605 tūkst. Lt (2003 m.: 601 tūkst. Lt).

Apriboto disponavimo turtas. Privalomosios atsargos (žr. 2 pastabą) yra laikomos Lietuvos Banke pagal įstatymų numatytus reikalavimus. Privalomosios atsargos užsienio valiuta negali būti naudojamos kasdieninėje Banko veikloje.

20 PASTABA KITOS PALŪKANŲ PAJAMOS; KITOS PALŪKANŲ IŠLAIDOS

	Bankas 2004	Finansinė grupė 2004	Bankas 2003	Finansinė grupė 2003
Kitos palūkanų pajamos			0	0
Kitos palūkanų išlaidos		16	0	6
Už išperkamąją nuomą		16	0	6

21 PASTABA KAPITALO PAKANKAMUMAS

Banko ir Finansinės grupės kapitalo pakankamumo rodiklis kiekvieną ketvirtį buvo:

	2003 12 31	2004 03 31	2004 06 30	2004 09 30	2004 12 31
Bankas					
Kapitalo bazė	51.279	52.895	54.122	57.043	63.349
Turtas ir nebalansiniai straipsniai, įvertinti pagal riziką	397.895	428.290	472.235	469.571	483.816
Bankinė knyga	388.307	415.552	464.947	461.970	471.991
Prekybinė knyga	9.588	12.738	7.288	7.601	11.825
Banko kapitalo pakankamumo rodiklis, %	12,89	12,35	11,46	12,15	13,09
Finansinė grupė					
Grupės kapitalo bazė	53.621	54.085	55.537	58.693	65.218
Turtas ir nebalansiniai straipsniai, įvertinti pagal riziką	408.324	438.577	481.341	477.403	492.897
Bankinė knyga	399.249	424.001	473.316	469.815	481.072
Prekybinė knyga	9.075	14.576	8.025	7.588	11.825
Grupės kapitalo pakankamumo rodiklis, %	13,13	12,33	11,54	12,29	13,23

Nuo 2004 m. gruodžio 1 d. kapitalo pakankamumo rodiklis turi būti ne mažesnis kaip 8 procentai.

22 PASTABA LIKVIDUMAS

Likvidumo rizika apibrėžiama kaip rizika neturėti pakankamai lėšų patenkinti įsipareigojimus, kai sueina jų terminas. Likvidumo riziką valdo Banko vadovybė. Žemiau pateikiamose lentelėse pateiktas 2004 m. gruodžio 31 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 pratęsimai ir dėl šios priežasties nutolsta trumpalaikių paskolų bei indėlių iki pareikalavimo realieji sugrąžinimo 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 slypi galimų nuostolių rizika.

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.

Banko turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus 2004 m. gruodžio 31 d

	Iki pareika- lavimo	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 metai	3-5 metai	5-10 metų	Daugiau kaip 10 metų	Neapi- brėžti terminai	Iš viso
Turtas											
Pinigai ir kitos vertybės	18.804	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.804
Lėšos centriniuose bankuose	26.500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20.500
Privalomosios atsargos užsienio valiuta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.197	7.197
LRV, LB bei A grupės šalių vyriausybių ir centrinių bankų išleisti vertybiniai popieriai	-	-	-	2.133	2.021	17.502	11.846	68.455	-	-	101.957
Įkeisti vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-	10.001	-	-	10.001
Lėšos LR bei A grupės šalių bankuose ir kt. kredito bei finansų institucijose	8.074	38.410	24.674	80	3.200	120	-	-	-	18	74.576
Lėšos B, C grupės šalių bankuose ir kt. kredito bei finansų institucijose	221	-	-	-	-	-	-	-	-	-	221
Rezidentams suteiktos paskolos	-	22.934	55.742	52.712	100.924	113.186	50.309	13.501	4.887	1.418	415.613
Nerezidentams suteiktos paskolos	-	2	4	5	10	42	12	-	-	-	75
Nuosavybės VP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	311	311
Kiti skolos ir nuosavybės VP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.128	14.128
Ilgalaikis turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28.226	28.226
Perimtas turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76	76
Sukauptos pajamos	-	1.995	67	18	7	29	-	-	-	59	2.175
Kitas turtas	680	257	284	384	600	1.396	205	418	-	292	45.516
Iš viso turto:	54.279	63.598	80.771	55.332	106.762	132.275	62.372	92.375	4.887	51.725	704.376
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė											
Įsiskolinimas centriniam bankui	-	-	-	5.685	-	-	-	-	-	-	5.685
Įsiskolinimai bankams ir kt. kredito bei finansų institucijoms	5.038	18.791	4.851	8.200	21.186	13.036	8.724	9.084	1.822	5	90.737
Paskolos iš tarptautinių organizacijų	-	-	-	4.316	4.316	6.906	-	-	-	-	15.538
Juridinių asmenų terminuoti indėliai ir akreditivai	-	20.614	22.821	11.622	12.052	4.330	720	-	-	-	72.159
Fizinių asmenų terminuoti indėliai	33	38.468	58.246	71.925	79.238	17.613	12.609	19	-	-	278.151
Indėliai iki pareikalavimo	166.894	-	-	-	-	-	-	-	-	-	166.894
Specialieji ir skolinimosi fondai	298	-	-	-	-	-	-	-	-	-	298
Kiti įsipareigojimai	1.943	2.954	284	261	268	394	152	66	-	1.080	7.402
Specialieji atidėjimai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74	74
Banko kapitalas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67.438	67.438
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės:	174.206	80.827	86.202	102.009	117.060	42.279	22.205	9.169	1.822	68.597	704.376
I likvidumo pozicija	(119.927)	(17.229)	(5.431)	(46.677)	(10.298)	89.996	40.167	83.206	3.065	(16.872)	
Likvidus turtas											204.594
Einamieji įsipareigojimai											470.054
Likvidumo rodiklis procentais											43,53

*Esant poreikiui, kiekvieno pareikalavimo likvidumo spraga gali būti padengta realizavus 111.958 tūkst. Lt vertės investicinių vertybinių popierių, kuriuos sudaro Lietuvos Respublikos Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai, kurie turi likvidią antrinę rinką, portfelį.

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

22 PASTABA LIKVIDUMAS

Banko turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus 2003 m. gruodžio 31 d.

	Iki pareika- lavimo	Iki 1 mėn.	1–3 mėn.	3–6 mėn.	6–12 mėn.	1–3 metai	Virš 3 metų	Neapibrėž- ti terminai	Iš viso
Turtas	62.291	46.123	71.240	55.214	82.937	107.622	84.716	62.179	572.322
Įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybė	146.074	59.555	67.380	85.346	83.186	41.734	32.006	57.041	572.322
I likvidumo pozicija	(83.783)	(13.432)	3.860	(30.132)	(249)	65.888	52.710	5.138	

Finansinės grupės turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus 2004 m. gruodžio 31 d.

	Iki pareika- lavimo	Iki 1 mėn.	1–3 mėn.	3–6 mėn.	6–12 mėn.	1–3 metai	3–5 metai	5–10 metų	Daugiau kaip 10 metų	Neapi- brėžti terminai	Iš viso
Turtas	54.280	53.670	64.460	62.504	116.165	144.241	64.255	92.671	4.887	54.275	711.408
Įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybė	174.194	83.089	89.337	102.172	117.333	43.490	22.205	9.169	1.822	68.597	711.408
I likvidumo pozicija	(119.914)	(29.421)	(24.877)	(39.668)	(1.168)	100.751	42.050	83.502	3.065	(14.320)	
Likvidus turtas											194.416
Einamieji įsipareigojimai											470.141
Likvidumo rodiklis, %											41,35

*Esant poreikiui, kiekvieno pareikalavimo likvidumo spraga gali būti padengta realizavus 111.958 tūkst. Lt vertės investicinių vertybinių popierių, kuriuos sudaro Lietuvos Respublikos vyriausybės skolos vertybiniai popieriai, kurie turi likvidų antrinę rinką, portfelį.

Finansinės grupės turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus 2003 m. gruodžio 31 d.

	Iki pareika- lavimo	Iki 1 mėn.	1–3 mėn.	3–6 mėn.	6–12 mėn.	1–3 metai	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Turtas	62.293	33.553	65.788	60.515	90.050	117.884	87.233	62.217	579.533
Įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybė	146.035	62.495	70.394	85.367	83.272	42.073	32.856	57.041	579.533
I likvidumo pozicija	(83.742)	(28.942)	(4.606)	(24.852)	(6.778)	75.811	54.377	5.176	
Likvidus turtas									159.938
Einamieji įsipareigojimai									331.587
Likvidumo rodiklis, %									46,12

Pagal Lietuvos Banko reikalavimus, likvidumo rodiklis turi būti nemažesnis kaip 30%.

Pagal Lietuvos Banko patvirtintas taisykles apskaičiuotas Banko likvidumo rodiklis kiekvieno metų mėnesio pabaigoje buvo:

	Likvidus turtas	Trumpalai- kiai įsiparei- gojimai	Likvidumo koeficientas, %
2003 m. gruodžio 31 d.	168.065	328.712	51,13
2004 m. sausio 31 d.	145.415	308.809	47,09
2004 m. vasario 29 d.	163.366	321.915	50,75
2004 m. kovo 31 d.	197.331	336.752	58,60
2004 m. balandžio 30 d.	137.427	361.440	38,02
2004 m. gegužės 31 d.	158.670	422.350	37,57
2004 m. birželio 30 d.	162.738	406.585	40,03
2004 m. liepos 31 d.	168.643	403.648	41,78
2004 m. rugpjūčio 31 d.	176.035	433.505	40,61
2004 m. rugsėjo 30 d.	193.235	440.270	43,89
2004 m. spalio 31 d.	177.393	439.947	40,32
2004 m. lapkričio 30 d.	197.745	461.648	42,83
2004 m. gruodžio 31 d.	204.594	470.054	43,53

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

23 PASTABA UŽSIENIO VALIUTŲ POZICIJOS

Finansinė grupė				Bankas	
Atvira pozicija	Atvira užsienio pozicija %-ais nuo kapitalo	Valiutos, tauriojo metalo pavadinimas	Keitimo kursas	Atvira pozicija	Atvira užsienio pozicija %-ais nuo kapitalo
175	0,27	GBP	4,8662	175	0,28
81	0,12	NOK	0,41735	81	0,13
61	0,09	RUB	0,09106	61	0,10
47	0,07	CHF	2,2355	47	0,07
36	0,06	PLN	0,84744	36	0,06
522		Ilgųjų pozicijų suma +		522	
-23		Trumpųjų pozicijų suma –		-21	
522	0,80	Bendroji atvira pozicija		522	0,82

Užsienio valiutų rizika – tai rizika, kad finansinių priemonių vertė svyruos dėl valiutos kursų pokyčių.

Banko 2004 m. gruodžio 31 d. pagrindinių valiutų rizika (atviroji pozicija) buvo tokia:

Bankas	USD	Kitos užsienio valiutos	Iš viso valiuta	EUR	LTL	Iš viso
TURTAS						
Pinigai	2.995	1.051	4.046	5.205	9.553	18.804
Lėšos centriniame banke	7.197	-	7.197	-	26.500	33.697
Lėšos bankuose ir kt.finansinėse institucijose	14.580	627	15.207	18.223	41.367	74.797
Suteiktos paskolos	14.437	-	14.437	41.393	362.107	417.937
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	29.451	82.507	111.958
Nuosavybės VP	-	-	-	-	14.439	14.439
Banko nuosavas ilgalaikis turtas	-	-	-	-	28.226	28.226
Kitas turtas	150	1	150	529	6.101	6.781
Specialieji atidėjiniai	(307)	-	(307)	(321)	(1.635)	(2.263)
Iš viso turto	39.052	1.679	40.731	94.480	569.165	704.376
ĮSIPAREIGOJIMAI						
Įsiskolinimai centriniam bankui	-	-	-	5.685	-	5.685
Įsiskolinimai bankams ir kt.finansinėms institucijoms	4.706	-	4.706	25.981	75.588	106.275
Indėliai ir akredityvai	33.924	735	34.659	62.260	420.285	517.204
Specialūs ir skolinimo fondai	-	-	-	-	298	298
Kiti įsiskolinimai	811	49	860	1.359	5.257	7.476
Akcininkų nuosavybė	-	-	-	-	67.438	67.438
Iš viso įsipareigojimų	39.441	784	40.225	95.285	568.866	704.376
Grynoji balansinė pozicija	(389)	895	506	(805)	299	
Nebalansinių straipsnių tariama pozicija	381	(386)	(5)	(399)	405	
Grynoji pozicija	(8)	509	501			

*Žemiau pateiktos Banko atviros valiutų pozicijos 2003 m. gruodžio 31 d.:

	USD	Kitos užsienio valiutos	EUR	Iš viso valiuta	LTL	Iš viso
Turtas	40.188	2.141	70.607	112.936	459.386	572.322
Įsipareigojimai ir acnininkų nuosavybė	48.655	762	72.105	121.522	450.800	572.322
Grynoji balansinė pozicija	(8.467)	1.379	(1.498)	(8.586)	8.586	
Nebalansinė pozicija	8.148	(485)	550	8.213		
Grynoji pozicija	(319)	894	(948)	(373)		

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

23 PASTABA UŽSIENIO VALIUTŲ POZICIJOS

Finansinės grupės 2004 m. gruodžio 31 d. pagrindinių valiutų rizika (atviroji pozicija) buvo tokia:

Finansinė Grupė	USD	Kitos užsienio valiutos	Iš viso užsienio valiutų	EUR	LTL	Iš viso
Turtas	39.050	1.679	40.729	94.477	576.202	711.408
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės:	39.441	784	40.225	95.285	575.898	711.408
Grynoji balansinė pozicija	(391)	895	504	(808)	304	
Nebalansinė pozicija	381	(386)	(5)	(399)	405	
Grynoji pozicija	(10)	509	499			

Žemiau pateiktos Finansinės grupės atviros valiutų pozicijos 2003 m. gruodžio 31 d.:

	USD	Kitos užsienio valiutos	EUR	Iš viso valiuta	LTL	Iš viso
Turtas	40.454	2.153	71.432	114.039	465.494	579.533
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	48.655	743	72.105	121.503	458.030	579.533
Grynoji balansinė pozicija	(8.201)	1.410	(673)	(7.464)	7.464	
Nebalansinė pozicija	8.148	(485)	550	8.213		
Grynoji pozicija	(53)	925	(123)	749		

Pagal Lietuvos Banko reikalavimus, bendra atvira pozicija negali viršyti 25%, o kiekvienos atskiros užsienio valiutos atvira pozicija negali viršyti 15% banko kapitalo, apskaičiuoto pagal kapitalo pakankamumo taisyklės. Nuo 2004 m. gruodžio 1d. nebeskaičiuojama maksimali atvira pozicija eurai.

24 PASTABA NETIKĖTI ĮVYKIAI IR ĮVYKIAI ĮVYKĘ PO BALANSO SUDARYMO DATOS

2005 m. vasario 28 d. Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (ERPB) patvirtino savo ketinimus investuoti į šiaulių banką įsigyjant naujos emisijos akcijų. Padidintame Banko kapitale ERPB dalis sudarys 16%. Šių finansinių ataskaitų patvirtini-

mo datą nauja akcijų emisija nebuvo išleista, o ERPB nebuvo įsigijęs Banko akcinio kapitalo dalies. 2005 m. balandžio 5 d. ERPB valdyba numato svarstyti klausimą dėl investavimo į Banko akcijas.

25 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIAIS ASMENIMIS

Šios finansinės atskaitomybės tikslais šalys laikomos susijusiomis, jei viena šalis gali kontroliuoti arba daryti didelę įtaką kitai šaliai, priimant sprendimus finansų ar veiklos klausimais.

Per 2004 metus įprastinės veiklos metu buvo sudaryta eilė bankinių sandorių su susijusiomis šalimis (stambiais akcininkais, tarybos ir valdybos nariais ir dukterinėmis bendrovėmis): atlikti atsiskaitymai, suteiktos paskolos, priimti indėliai, sudaryti užsienio valiutos sandoriai.

Pagal Lietuvos Respublikos komercinių bankų įstatymą, susijusiomis šalimis yra laikomi:

1) asmenys, turintys Banko kvalifikuotąją įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį; kvalifikuota įstatinio kapitalo dalimi yra laikoma įstatinio kapitalo arba balsavimo teisių dalis,

kai asmuo valdo 10 ar daugiau procentų įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių, gali išrinkti (paskirti), atšaukti (atleisti) daugiau kaip 1/3 įmonės valdymo organų narių; pagal įmonės steigimo dokumentus ar sudarytus sandorius gali turėti lemiamos įtakos įmonės veiklai ir valdymo organų priimamiems sprendimams;

2) juridiniai asmenys, kurių kvalifikuotąją įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį turi Bankas;

3) 1 ir 2 punktuose nurodytų juridinių asmenų vadovai ir su jais artimos giminystės, taip pat svainystės ryšiais susiję asmenys;

4) fiziniai asmenys, artimos giminystės, taip pat svainystės ryšiais susiję su 1 punkte nurodytais fiziniais asmenimis;

5) 1 punkte nurodytų asmenų kontroliuojamos įmonės;

6) Tarybos, valdybos nariai bei kitos susijusios šalys.

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

25 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIAIS ASMENIMIS

Išduotų paskolų likučiai laikotarpio pabaigai bei jų vidutinės metinės palūkanų normos (apskaičiuotos kaip svertinis vidurkis) pateikti žemiau.

	Išduotų paskolų likučiai (tūkst. Lt)	Išduotų paskolų likučiai (tūkst. Lt)	Vidutinės metinės palūkanų normos (%)	Vidutinės metinės palūkanų normos (%)
	2004	2003	2004	2003
Juridiniai asmenys, kurių kvalifikuotąją įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį turi bankas	21.502	21.188	4,50	4,50
Aukščiau nurodytų juridinių asmenų vadovai ir su jais artimos giminystės, taip pat svainystės ryšiais susiję asmenys	318	144	4,94	4,85
Tarybos, valdybos nariai bei kitos susijusios šalys	20.812	12.302	5,21	5,45
Iš viso	42.632	33.634	4,85	4,85

Indėlių likučiai laikotarpio pabaigai bei jų vidutinės metinės palūkanų normos (apskaičiuotos kaip svertinis vidurkis) pateikti žemiau:

	Indėlių likučiai (tūkst. Lt)	Indėlių likučiai (tūkst. Lt)	Vidutinės metinės palūkanų normos (%)	Vidutinės metinės palūkanų normos (%)
	2004	2003	2004	2003
Juridiniai asmenys, kurių kvalifikuotąją įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį turi bankas	65	27	-	-
Aukščiau nurodytų juridinių asmenų vadovai ir su jais artimos giminystės, taip pat svainystės ryšiais susiję asmenys	1.613	28	3,30	3,70
Tarybos, valdybos nariai bei kitos susijusios šalys	8.783	7.400	1,88	1,61
Iš viso	10.461	7.455	2,09	1,61

26 PASTABA

NEVEIKSNIŲ (II, III, IV IR V GRUPĖS) PASKOLŲ UŽTIKRINIMAS NEKILNOJAMUOJU TURTU AR KITOMIS PRIEMONĖMIS

II paskolų grupėje 2004 m. gruodžio 31d. sugrupuota 4.229 tūkst. Lt paskolų, užstatų bendroji vertė – 14.033 tūkst. Lt, sudaryta specialiųjų atidėjimų 77 tūkst. Lt.

III paskolų grupėje 2004 m. gruodžio 31d. sugrupuota 5.351 tūkst. Lt paskolų, užstatų bendroji vertė 18.571 tūkst. Lt, sudaryta specialiųjų atidėjinių 654 tūkst. Lt.

IV paskolų grupėje sugrupuota 978 tūkst. Lt paskolų, užstatų bendroji vertė – 1.992 tūkst. Lt, sudaryta specialiųjų atidėjinių 175 tūkst. Lt.

V paskolų grupėje sugrupuota 747 tūkst. Lt paskolų, užstatų bendroji vertė – 1.686 tūkst. Lt, sudaryta specialiųjų atidėjimų 747 tūkst. Lt.

Šių grupių paskolų pagrindiniai užstatai komerciniai-gamybiniai pastatai, mašinos ir įrengimai, kita įranga, žemė, gyvenamieji namai, butai, negyvenamosios paskirties turtas, garantijos, atasrgos.

Už šias paskolas įkeisto nekilnojamojo turto pardavimas vykdomas per antstolių kontorą, kilnojamojo turto pardavimą vykdo Banko sudaryta komisija. Už paskolas įkeisto turto vertė turi tendenciją kisti, todėl kartais realizuojamas mažesne nei rinkos kaina.

Piniginių lėšų, investicijų bei užstatų ir garantijų kredito įstai-gose, kurioms iškeltos bankroto bylos arba paskirti laikinieji administratoriai, nėra.

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

27 PASTABA FINANSŲ MAKLERIO SKYRIAUS VEIKLA

Operacijų pobūdis:

Šiaulių banko finansų maklerio skyrius (FMS) yra specializuotas banko struktūrinis padalinys, vykdomas operacijas su vertybiniais popieriais. Skyriaus veiklos apimtis charakterizuojantys skaičiai:

	2004	2003
Sudarytų su klientais VP sąskaitų tvarkymo ir pavedimų priėmimo bei vykdymo sutarčių skaičius	1405	4333
Bendra biržoje sudarytų sandorių apyvarta mln. LT	116.6	102.8
Emitentų, kurių išleistų VP apskaitą tvarko FMS, skaičius	14	11

Valdomas turtas:

FMS tvarko banko ir klientų VP sąskaitas. Bendra Banko ir klientų vertybinių popierių sąskaitose apskaitomų vertybinių popierių rinkos vertė (pagal LCVPD nustatytą metodiką) metų pabaigoje:

	2004	2003
Banko		
SVP	92.975	51.843
NVP	8.584	12.846
Iš viso banko:	101.559	64.689
Klientų		
SVP	2.691	4.045
NVP	103.477	38.992
NVP emitentų, kurių įgaliotinis yra bankas	235.953	53.766
Iš viso klientų:	342.121	96.803

Iš FMS vykdomų veiklos rūšių gautos pajamos:

	2004	2003
Palūkanos už įsigytus skolos VP	4.753	3.738
Pelnas (nuostolis) iš prekybos skolos VP	0	471
Pelnas (nuostolis) iš prekybos nuosavybės VP	252	(222)
Komisiniai iš klientų	226	142
Pajamos už taupymo lėšų platinimą	0	5
Kitos pajamos už VP operacijas	45	19
Gauti dividendai	64	50
Konsultavimas	7	1
Sąnaudos, susijusios su FMS veikla	238	128

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

28 PASTABA VERSLO SEGMENTAI

Grupė ir Bankas pagrindinę savo veiklą vykdo Lietuvoje.

Grupės 2004 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių finansinių metų pelno (nuostolio) ir 2004 m. gruodžio 31 d. balanso pagrindinių rodiklių santrauką.

	Bankinin- kystė iš viso	Išperkamoji nuoma	Investicijų valdymas	Nekilnoja- mojo turto vystymas	Iš viso Grupė
Vidinės	2.041	(1.287)	(344)	(410)	-
Išorinės	15.292	4.753	347	413	20.805
Grynosios palūkanų pajamos	17.333	3.466	3	3	20.805
Vidinės	2.362	(1.605)	(345)	(412)	-
Išorinės	20.246	5.063	446	428	26.183
Grynosios komisinių pajamos	22.608	3.458	101	16	26.183
Vidinės	2.393	(1.636)	(345)	(412)	-
Išorinės	22.814	5.139	1.630	574	30.156
Veiklos pajamos	25.206	3.503	1.285	162	30.156
Atidėjimų sąnaudos	(149)	(74)	(16)	(438)	(677)
Vidinės	79	175	26	66	346
Išorinės	(17.331)	(1.541)	(494)	(883)	(20.249)
Veiklos išlaidos	(17.252)	(1.366)	(468)	(817)	(19.903)
Nematerialiojo turto amortizacija	(611)	(50)	(2)	(6)	(669)
Materialiojo turto nusidėvėjimas	(2.363)	(236)	(48)	(247)	(2.894)
Vidinės	225	121	0	0	346
Išorinės	(3.375)	(352)	(9)	6.999	3.263
Grynosios kitos pajamos	(3.150)	(231)	(9)	6.999	3.609
Pelnas prieš apmokestinimą	1.681	1.546	742	5.653	9.622
Pelno mokesčio išlaidos	-	(157)	(15)	(830)	(1.002)
Segmento pelnas po mokesčių	1.681	1.389	727	4.823	8.620
Mažumos dalis	-	-	(141)	(1.966)	(2.107)
Grynasis pelnas	1.681	1.389	586	2.857	6.513
Iš viso segmento turto	636.966	43.680	10.818	25.158	716.622
Iš viso segmento įsipareigojimų	636.854	7.052	233	1.187	645.326
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	6.784	2.465	7	13.920	23.176
Ilgalaikio turto pirkimai:	6.776	2.465	7	13.920	23.176

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

28 PASTABA VERSLO SEGMENTAI

Grupės 2003 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių finansinių metų pelno (nuostolio) ir 2003 m. gruodžio 31 d. balanso pagrindinių rodiklių santrauką pateikiama žemiau:

	Bankinin- kystė iš viso	Išperkamoji nuoma	Investicijų valdymas	Nekilnoja- mojo turto vystymas	Iš viso Grupė
Vidinės	1.191	(977)	(212)	(2)	-
Išorinės	14.431	4.652	240	(262)	19.061
Grynosios palūkanų pajamos	15.622	3.675	28	(264)	19.061
Vidinės	1.466	(1.251)	(213)	(2)	-
Išorinės	19.530	4.720	344	(264)	24.330
Grynosios komisinių pajamos	20.996	3.469	131	(266)	24.330
Vidinės	1.110	(968)	(213)	71	-
Išorinės	22.591	4.127	1.725	(412)	28.031
Veiklos pajamos	23.701	3.159	1.512	(341)	28.031
Atidėjimų sąnaudos	(1.374)	(403)	(26)	-	(1.803)
Vidinės	(2)	126	26	16	166
Išorinės	(15.614)	(1.146)	(483)	(656)	(17.899)
Veiklos išlaidos	(15.616)	(1.020)	(457)	(640)	(17.733)
Nematerialiojo turto amortizacija	(466)	(28)	(2)	717	221
Materialiojo turto nusidėvėjimas	(1.940)	(114)	(47)	(146)	(2.247)
Vidinės	166	-	-	-	166
Išorinės	(2.430)	(299)	(512)	873	(1.344)
Grynosios kitos pajamos	(2.264)	(299)	(512)	873	(1.178)
Pelnas prieš apmokestinimą	2.041	1.295	1.492	463	5.291
Pelno mokesčio išlaidos	(43)	(224)	(191)	(91)	(549)
Segmento pelnas po mokesčių	1.998	1.071	1.301	372	4.742
Mažumos dalis	-	-	(421)	(167)	(588)
Grynasis pelnas	1.998	1.071	880	205	4.154
Iš viso segmento turto	521.644	35.816	11.573	23.286	592.319
Iš viso segmento įsipareigojimų	516.447	7.176	606	10.570	534.799
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	5.197	28.640	10.967	12.716	57.520
Ilgalaikio turto pirkimai:	4.580	1.263	76	14.579	20.498

Bankininkystės segmentas apima banko ir UAB Šiaulių banko faktoringo veiklą.

29 PASTABA PELNO MOKESTIS

	2004		2003	
	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė
Apskaičiuotas pelno mokestis (žr. žemiau)	-	1.002	-	662
Atidėtojo pelno mokesčio koregavimai (žr. žemiau)	-	-	-	(113)
Iš viso	-	1.002	-	549

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

29 PASTABA PELNO MOKESTIS

Pelno mokestis, tenkantis Grupės ir Banko pelnui prieš mokesčius, skiriasi nuo teorinės sumos, kuri būtų taikant pagrindinį pelno mokesčio tarifą, kaip parodyta žemiau:

	2004		2003	
	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė
Pelnas (nuostolis) prieš mokesčius	6.513	9.622	4.154	5.291
Mokestis taikant 15% tarifą	977	1.443	623	794
Neapmokestinamos pajamos	(1.341)	(1.056)	(1.116)	(942)
Apmokestinamojo pelno nemažinančios sąnaudos	98	327	232	333
Papildomas atidėjimas atidėtojo pelno mokesčio turtui	266	288	261	364
Pelno mokestis	-	1.002	-	549
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimų judėjimas				
Likutis metų pradžioje	-	113	-	226
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolių) ataskaitoje	-	-	-	(113)
Likutis metų pabaigoje	-	113	-	113

Pasikeitimai per laikotarpį Grupės atidėtojo pelno mokesčio turte ir įsipareigojimuose (prieš likučių sudengimą) pateikiami toliau:

Grupė – atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai

	Vertybinių popierių perkainojimas	Pastatų perkainojimas	Iš viso
2004 m. sausio 1 d.	317	115	432
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolių) ataskaitoje	288	(2)	286
2004 m. gruodžio 31 d.	605	113	718

Grupė – atidėtojo pelno mokesčio turtas

	Mokestinis nuostolis	Sukauptos sąnaudos	Iš viso
2004 m. sausio 1 d.			
Atidėtojo pelno mokesčio turtas, bendrąja verte	704	150	854
Vertės sumažinimo rezervas	(385)	(150)	(535)
2004 m. sausio 1 d.	319	-	319
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolių) ataskaitoje	286	-	286
2004 m. gruodžio 31 d.	605	-	605
2004 m. gruodžio 31 d.			
Atidėtojo pelno mokesčio turtas, bendrąja verte	965	184	1,149
Vertės sumažinimo rezervas	(360)	(184)	(544)
2004 m. gruodžio 31 d., grynąja verte	605	-	605

Atidėtasis pelno mokesčio turtas, susidarantis dėl mokestinio nuostolio, pripažįstamas tik tuomet, kai yra tikėtina, kad bus gautas apmokestinamasis pelnas, kurio pakaks mokestiniam nuostoliui panaudoti. Grupės mokestinis nuostolis perkeliamas iki:

Metai	2004
2005	125
2006	215
2007	1.312
2008	1.741
2009	1.130
Iš viso	4.523

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

29 PASTABA PELNO MOKESTIS

Pasikeitimai per laikotarpį Banko atidėtojo pelno mokesčio turte ir įsipareigojimuose (prieš likučių sudengimą) pateikiami toliau:

Bankas – atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai

	Vertybinių popierių perkainojimas
2004 m. sausio 1 d.	305
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolių) ataskaitoje	228
2004 m. gruodžio 31 d.	533

Bankas – atidėtojo pelno mokesčio turtas

	Mokestinis nuostolis	Sukauptos sąnaudos	Iš viso
2004 m. sausio 1 d.			
Atidėtojo pelno mokesčio turtas, bendraja verte	675	91	766
Vertės sumažinimo rezervas	(370)	(91)	(461)
2004 m. sausio 1 d., grynąja verte	305	-	305
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolių) ataskaitoje	401	93	494
Vertės sumažinimas	(173)	(93)	(266)
2004 m. gruodžio 31 d.	533	-	533
2004 m. gruodžio 31 d.			
Atidėtojo pelno mokesčio turtas, bendraja verte	936	184	1.120
Vertės sumažinimo rezervas	(403)	(184)	(587)
2004 m. gruodžio 31 d., grynąja verte	533	-	533

Atidėtasis pelno mokesčio turtas, susidarantis dėl mokestinio nuostolio, pripažįstamas tik tuomet, kai yra tikėtina, jog bus gautas apmokestinamasis pelnas, kurio pakaks mokestiniam nuostoliui panaudoti. Banko mokestinis nuostolis perkeliamas iki:

Metai	2004
2005	125
2006	215
2007	1.234
2008	1.741
2009	1.130
Iš viso	4.445

Atidėtojo pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimai yra sudengiami tuomet, kai egzistuoja teisinė galimybė užskaityti gautinus ir mokėtinus ataskaitinio laikotarpio mokesčius. Žemiau pateikiamos sumos, kurios yra sudengtos prieš jas parodant balanse:

		2004		2003
Atidėtojo mokesčio turtas	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	605	533	317	305
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	(718)	(533)	(432)	(305)
	(113)	-	(113)	-

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

30 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

	Bankas 2004	Visa grupė 2004	Bankas 2003	Visa grupė 2003
Pinigai kasoje	18,800	18,801	14,528	14,530
Kitos vertybės	4	4	4	4
Lėšos centrinio banko korespondentinėje sąskaitoje	824	824	20.218	20.218
Privalomosios atsargos centriniame banke nacionaline valiuta	25.676	25.676	19.891	19.891
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	8.295	8.295	6.963	6.963
Paskolos finansinėms institucijoms ir bankams iki 3 mėn.	63.084	28.031	52.567	16.823
Iždo trumpalaikiai vertybiniai popieriai	0	0	0	0
Iš viso:	116.683	81.641	114.171	78.437

31 PASTABA PALŪKANŲ NORMŲ RIZIKA

Palūkanų normos rizika atsiranda dėl turto ir įsipareigojimų kainos – palūkanų normų – pakitimo skirtingu laiku. Bankas susiduria su palūkanų normos rizika, susijusia su klientams ir kitiems bankams už fiksuotą palūkanų normą skolinamomis lėšomis bei avansinėmis išmokomis, kurių apimtys bei grąžinimo terminai skiriasi nuo analogiškų fiksuotos palūkanų normos terminuotų indėlių apimčių ir grąžinimo terminų.

Žemiau lentelėje pateikiami duomenys apie Banko palūkanų normos riziką 2004 m. gruodžio 31 d. Lentelėje Banko turtas ir įsipareigojimai parodyti balansine verte, suskirstyta pagal palūkanų normos perkainojimo terminą arba turto ir įsipareigojimų terminų suėjimą, priklausomai nuo to, kuris iš jų yra anksčiau.

Banko palūkanų normos rizika 2004 m. gruodžio 31 d. buvo tokia:

Turtas ir įsipareigojimai pagal terminus, likusius iki jų perkainavimo							
	Iki 1 mėn.	1–3 mėn.	3–6 mėn.	6–12 mėn.	1–3 metai	Daugiau kaip 3 metai	Iš viso
TURTAS							704.376
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	86.884	106.884	174.062	73.255	47.008	100.620	588.713
Lėšos kredito ir finansų institucijose	34.956	24.675	80	3.200	120	-	63.031
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	2.133	2.021	17.502	90.302	111.958
Paskolos klientams	51.928	82.209	171.849	68.034	29.386	10.318	413.724
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							115.663
ĮSIPAREIGOJIMAI							704.376
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai	105.883	95.252	111.265	122.556	12.897	9.341	457.194
Gautos tarpbankinės paskolos bei indėliai iš bankų	42.507	11.757	17.232	16.905	9.208	9.308	106.917
Terminuoti klientų indėliai	63.376	83.495	94.033	105.651	3.689	33	350.277
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai							247.182
Balansinė nuo palūkanų normos neapsaugota pozicija	(18.999)	11.632	62.797		34.111	91.279	

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

31 PASTABA PALŪKANŲ NORMŲ RIZIKA

Banko palūkanų normos rizika 2003 m. gruodžio 31 d. buvo tokia:

	Iki 1 mėn.	1–3 mėn.	3–6 mėn.	6–12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskaičiuojamos	Iš viso
Turtas	67.985	59.635	139.995	64.389	107.709	132.609	572.322
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	73.397	76.776	105.463	87.387	22.712	206.587	572.322
Balansinė nuo palūkanų normos neapsaugota pozicija	(5.412)	(17.141)	34.532	(22.998)	84.997	(73.978)	-

Finansinės grupės palūkanų normos rizika 2004 m. gruodžio 31 d. buvo tokia:

Turtas ir įsipareigojimai pagal terminus, likusius iki jų perkainavimo							
	Iki 1 mėn.	1–3 mėn.	3–6 mėn.	6–12 mėn.	1–3 metai	Daugiau kaip 3 metai	Iš viso
TURTAS							711.408
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							119.210
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	76.852	90.477	181.123	82.384	58.564	102.798	592.198
ĮSIPAREIGOJIMAI							711.408
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							249.744
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	105.903	95.309	114.350	122.726	14.035	9.341	461.664
Balansinė nuo palūkanų normos neapsaugota pozicija	(29.051)	(4.832)	66.773	(40.342)	44.529	93.457	

Finansinės grupės palūkanų normos rizika 2003 m. gruodžio 31 d. buvo tokia:

	Iki 1 mėn.	1 – 3 mėn.	3 – 6 mėn.	6 – 12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskaičiuojamos	Iš viso
Turtas	52.790	53.904	145.121	71.194	120.518	136.006	579.533
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	73.397	79.776	105.463	87.387	23.562	209.948	579.533
Balansinė nuo palūkanų normos neapsaugota pozicija	(20.607)	(25.872)	39.658	(16.193)	96.956	(73.942)	

