



LIETUVOS RESPUBLIKOS VERTYBINIŲ POPIERIŲ KOMISIJA

VERTYBINIŲ POPIERIŲ PROSPEKTO PATVIRTINIMO PAŽYMA

2010 m. birželio 10 d. Nr. 4R-10
Vilnius

Vadovaudamasi Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatymo 42 straipsnio 1 dalies 3 punkto nuostatomis, Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisija 2010 m. birželio 10 d. posėdžio sprendimu Nr. 2K-121 (protokolas Nr. 6K-15) patvirtino **AB Šiaulių banko** (įmonės kodas 112025254, registruotos buveinės adresas Tilžės g. 149, Šiauliai, Lietuvos Respublika) akcijų (skaičius 24 500 000 vnt., vienos akcijos nominali vertė 1 Lt, bendra nominali vertė 24 500 000 Lt, vienos akcijos emisijos kaina 1,04 Lt) emisijos prospektą, skirtą įtraukti akcijas į AB NASDAQ OMX Vilnius Oficialųjį prekybos sąrašą.

Prospekto patvirtinimas pažymi, kad jame pateikta informacija atitinka 2004 m. balandžio 29 d. Europos Komisijos (EB) reglamente Nr.809/2004 ir Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatyme (2007, Nr. X-1023) bei kituose teisės aktuose nustatytas informacijos pateikimo taisykles.

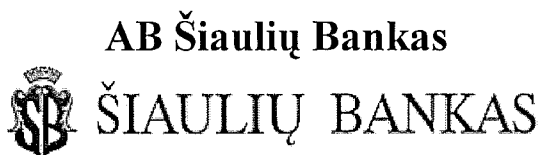
Prospekto patvirtinimas neužtikrina jame pateiktos informacijos teisingumo ir negali būti laikomas Vertybinių popierių komisijos rekomendacija investuotojams.

Komisijos pirmininko pavaduotojas



Vaidas Cibas

PATVIRTINTA
LIETUVOS RESPUBLIKOS
VERTYBINIŲ POPIERIŲ KOMISIJOS
2000m. birželio 10 d.
Sprendimu Nr. 2K-121
Pažymos Nr. 4R-10



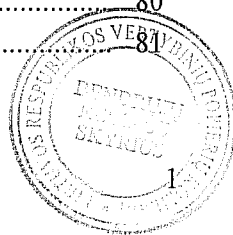
AKCIJŲ EMISIJOS PROSPEKTAS,
SKIRTAS 24.500.000 LT BANKO AKCIJŲ
EMISIJĄ ĮTRAUKTI Į PREKYBĄ REGULIUOJAMOJE
RINKOJE

Šiauliai, 2010



Turinys

I. SANTRAUKA	2
II. VERTYBINIŲ POPIERIŲ RAŠTAS	13
1. ATSAKINGI ASMENYS	13
2. RIZIKOS VEIKSNIAI	14
3. PAGRINDINĖ INFORMACIJA	15
4. INFORMACIJA APIE VERTYBINIUS POPIERIUS, KURIUOS NUMATYTA SIŪLYTI (ĮTRAUKTI Į PREKYBOS SĄRAŠĄ)	16
5. SIŪLYMO SĄLYGOS	22
6. ĮTRAUKIMAS Į PREKYBOS SĄRAŠĄ IR PLATINIMO TVARKA	24
7. PARDUODAMŲ VERTYBINIŲ POPIERIŲ SAVININKAI	24
8. EMITENTO (SIŪLYTOJO) IŠLAIDOS	24
9. SILPNINIMAS	24
10. PAPILDOMA INFORMACIJA.....	25
III. AKCIJŲ REGISTRAVIMO DOKUMENTAS	26
1. ATSAKINGI ASMENYS	26
2. ATESTUOTI AUDITORIAI	26
3. ATRINKTA FINANSINĖ INFORMACIJA	26
4. RIZIKOS VEIKSNIAI	27
5. INFORMACIJA APIE EMITENTĄ	30
6. VERSLO APŽVALGA	33
7. ORGANIZACINĖ STRUKTŪRA.....	42
8. TURTAS, ĮRENGINIAI IR ĮRANGA	42
9. VEIKLOS IR FINANSINĖ APŽVALGA	42
10. KAPITALO IŠTEKLIAI	44
11. TYRIMAI IR PLĖTRA, PATENTAI IR LICENCIJOS	46
12. INFORMACIJA APIE TENDENCIJAS	46
13. PELNO PROGNOZĖS ARBA PRELIMINARUS PELNAS	47
14. ADMINISTRAVIMO, VALDYMO IR PRIEŽIŪROS ORGANAI IR VADOVYBĖ	47
15. ATLYGINIMAS IR SKATINIMO PRIEMONĖS	50
16. VALDYBOS PRAKTIKA	50
17. DARBUOTOJAI	51
18. STAMBIEJI AKCININKAI	52
19. SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS	53
20. FINANSINĖ INFORMACIJA APIE EMITENTO TURTAŲ IR ĮSIPAREIGOJIMUS, FINANSINĘ PADĖTĮ BEI PELNĄ IR NUOSTOLIUS	55
21. PAPILDOMA INFORMACIJA	74
22. REIKŠMINGOS SUTARTYS	80
23. TREČIOSIOS ŠALIES INFORMACIJA IR EKSPERTŲ ATASKAITA BEI BET KURIŲ INTERESŲ PAREIŠKIMAS	80
24. VIEŠIEJI DOKUMENTAI	80
25. INFORMACIJA APIE TURIMAS AKCIJAS	81



I. SANTRAUKA

ŠI SANTRAUKA YRA IR TURI BŪTI SKAITOMA KAIP ĮVADAS Į PROSPEKTĄ. INVESTUOTOJAI, PRIIMDAMI SPRENDIMĄ INVESTUOTI Į BANKO AKCIJAS, TURĖTŲ SUSIPAŽINTI SU VISU VERTYBINIŲ POPIERIŲ PROSPEKTU.

JEI INVESTUOTOJAS DĖL PROSPEKTE ESANČIOS INFORMACIJOS PATEIKIA IEŠKINIŲ TEISMUI, IEŠKOVUI GALI TEKTI, REMIANTIS NACIONALINIAIS VALSTYBIŲ NARIŲ TEISĖS AKTAIS, PADENGTI PROSPEKTO VERTIMO IŠLAIDAS PRIEŠ TEISMINIO PROCESO PRADŽIĄ.

CIVILINĖ ATSAKOMYBĖ UŽ SANTRAUKOJE (ĮSKAITANT IR SANTRAUKOS VERTIMĄ) PATEIKTĄ INFORMACIJĄ TAIKOMA ASMENIMS, PARENGUSIEMS SANTRAUKĄ, BET TIK TUO ATVEJU, KAI SANTRAUKOS DUOMENYS YRA KLAIDINANTYS, NETEISINGI ARBA PRIEŠTARINGI LYGINANT SU KITOMIS PROSPEKTO DALIMIS.

INVESTICIJOS Į VERTYBINIUS POPIERIUS YRA SUSIJUSIOS SU TAM TIKRAIS RIZIKOS VEIKSNIAIS, TODĖL SIŪLOMUS VERTYBINIUS POPIERIUS TURĖTŲ ĮSIGYTI TIE INVESTUOTOJAI, KURIE TURI PAKANKAMAI FINANSINIŲ ŽINIŲ IR PATIRTIES, KAD GALĖTŲ TINKAMAI ĮVERTINTI SU EMITENTO VEIKLA IR JO VERTYBINIAIS POPIERIAIS SUSIJUSIAS RIZIKAS. PAGRINDINIAI RIZIKOS VEIKSNIAI, SUSIJĘ SU EMITENTU, NURODOMI ŠIO PROSPEKTO III DALIES 4 PUNKTE. PAGRINDINIAI SU VERTYBINIAIS POPIERIAIS SUSIJĘ RIZIKOS VEIKSNIAI NURODOMI ŠIO PROSPEKTO II DALIES 2 PUNKTE.

AKCIJŲ EMISIJOS PROSPEKTE YRA PATEIKIAMOS NUORODOS Į AB ŠIAULIŲ BANKO 2007, 2008 IR 2009 FINANSINIŲ METŲ AUDITO ATASKAITAS BEI PAAIŠKINAMUOSIUS RAŠTUS PRIE ŠIŲ LAIKOTARPIŲ FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS BEI 2010 M. I-OJO KETVIRČIO FINANSINĖS ATSKAITOS. ŠIE DOKUMENTAI YRA LAIKOMI NEATSIEJAMA AKCIJŲ EMISIJOS PROSPEKTO DALIMI. SU DOKUMENTAIS, KURIAIS REMIANTIS BUVO PARENGTAS ŠIS PROSPEKTAS, BEI PAČIU PROSPEKTU BUS GALIMA SUSIPAŽINTI AB ŠIAULIŲ BANKO IŽDO DEPARTAMENTE, ADRESU TILŽĖS G. 149, ŠIAULIAI, DARBO DIENOMIS NUO 7:30 IKI 16:30 VAL. IR BANKO INTERNETO TINKLALAPYJE ADRESU WWW.SB.LT. SU FINANSINĖMIS ATASKAITOMIS GALIMA SUSIPAŽINTI BANKO INTERNETO TINKLALAPYJE ADRESU WWW.SB.LT BEI CENTRINĖS REGLAMENTUOJAMOS INFORMACIJOS BAZĖS TINKLALAPYJE ADRESU WWW.CRIB.LT.



I.1. Asmenys, rengę prospektą ir atsakingi už jame pateiktą informaciją

Šiaulių banko atstovai:

Donatas Savickas - AB Šiaulių banko administracijos vadovo pavaduotojas, tel.Nr.: (8-41) 595-602, faksas (8-41) 430-774;

Vita Adomaitytė - AB Šiaulių banko vyriausioji buhalterė, Apskaitos ir atskaitomybės tarnybos vadovė, tel.Nr.: (8-41) 595-606, faksas (8-41) 430-774;

Pranas Gedgaudas – AB Šiaulių banko Išdo departamento direktorius, tel.Nr. (41) 595 653, faksas (41) 595 687;

Jolanta Dobiliauskienė – AB Šiaulių banko Vertybinių popierių apskaitos skyriaus viršininkė, tel.Nr.: (8-41) 595-669, faksas (8-41) 595-687.

I.2. Auditoriai atlikę prospekte pateiktų finansinių ataskaitų auditą:

AB Šiaulių banko 2007-2009 m. auditą atliko UAB “PricewaterhouseCoopers”. Bendrovės adresas: J.Jasinskio g. 16B, LT-01112 Vilnius, tel.: (8-5) 2392-300, faksas (8-5) 2392-301. Įmonė įregistruota 1993-12-29, Nr.: UĮ 93-369, įmonės kodas 111473315.

Nepriklausomą auditą atliko auditoriai:

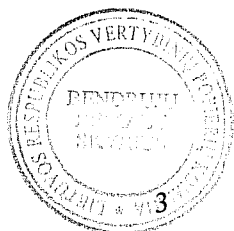
2007 m. – Christopher C.Butler, Narystės Nr. 7986452 (The institute of Chartered Accountants in England and Wales) ir Rasa Radzevičienė, auditoriaus pažymėjimo Nr.000377.

2008 - 2009 m. – Christopher C.Butler, Narystės Nr. 7986452 (The institute of Chartered Accountants in England and Wales) ir Rimvydas Jogėla, auditoriaus pažymėjimo Nr.000457.

Patarėjų, konsultantų ir tarpininkų paslaugomis, rengiant šį prospektą, nesinaudota.

Duomenys ryšiams palaikyti:

Jolanta Dobiliauskienė, tel.Nr.: (8-41) 595-669, faksas (8-41) 595-687.

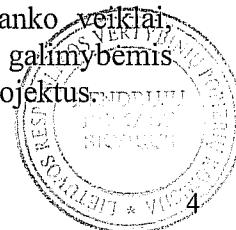


I.3. Pagrindinė informacija apie Emitentą

Emitento pavadinimas -	Akcinė bendrovė Šiaulių bankas.
Įstatinis kapitalas -	180.357.533 Lt.
Buveinės adresas -	Tilžės g. 149, LT-76348 Šiauliai.
Telefonai :	(8-41) 522117, 595669, 595653.
Faksas :	(8-41) 430774.
E-paštas:	info@sb.lt .
Interneto tinklalapis:	www.sb.lt
Teisinė-organizacinė forma -	akcinė bendrovė, privatus ribotos civilinės atsakomybės juridinis asmuo.
Registro tvarkytojas -	Valstybės įmonė Registrų centras
Registravimo data -	1992 metų vasario 4 d.
Įstatų paskutinė redakcija įregistruota	2008-05-14.
Įmonės kodas -	112025254.
Veiklos laikotarpis -	Neribotas.

I.4. Pagrindinė statistinė informacija apie siūlymą, jo pobūdį, tikslą ir numatomą lėšų panaudojimą.

Išleistų vertybinių popierių pavadinimas:	AB Šiaulių banko paprastosios vardinės akcijos
Skaičius	24.500.000 vnt.
Vieneto nominali vertė	1 Lt
Bendra nominali vertė	24.500.000 Lt
Emisijos kaina	1,04 Lt
Bendra emisijos kaina	25.480.000 Lt
Akcijų platinimo pradžia	2010-05-20
Akcijų platinimo terminas	12 darbo dienų nuo platinimo pradžios
Akcijų platinimo būdas	Šis prospektas parengtas siekiant išplatintas banko akcijas įtraukti į prekybą reguliuojamoje rinkoje. Akcijų emisiją išpirko: Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas, Algirdas Butkus, Gintaras Kateiva, Arvydas Salda, Sigitas Baguckas, Kastytis Jonas Vyšniauskas, Vigintas Butkus ir Vytautas Junevičius. Akcijos apmokėtos pinigais. ERPB akcijų apmokėjimui buvo panaudota dalis konvertuojamosios paskolos, gautos pagal 2009-10-14 sutartį
Antrinė apyvarta	AB NASDAQ OMX VILNIUS, Oficialusis prekybos sąrašas.
Pajamų panaudojimas	Įstatinis kapitalas didinamas siekiant sustiprinti banko kapitalo bazę, įprastinei banko veiklai, kad būtų galima pasinaudoti galimybėmis finansuoti didelius perspektyvius projektus.



I.5. Rizikos veiksniai

Pagrindiniai rizikos veiksniai, susiję su siūlomų vertybinių popierių įsigijimu

Rinkos rizika – akcijų kaina antrinėje rinkoje gali kilti ir kristi, priklausomai nuo pasiūlos ir paklausos dinamikos, rinkoje vyraujančių palūkanų normų, bendros ekonominės situacijos, infliacijos. Investuotojai, perkantys ir/arba parduodantys vertybinius popierius antrinėje rinkoje, prisiima šią riziką.

Akcijų likvidumo rizika – banko akcijos yra įtrauktos į AB NASDAQ OMX Vilnius Oficialųjį prekybos sąrašą, prekyba vyksta kiekvieną darbo dieną, tačiau likvidumo rizika visada išlieka: norėdami parduoti turimas akcijas, investuotojai gali patirti nuostolius dėl kainos, kuri būtų siūloma antrinėje rinkoje, arba turimų akcijų parduoti būtų neįmanoma dėl ribotos paklausos.

Infliacijos rizika – išaugus infliacijai, atsiranda rizika, kad akcijų vertė gali sumažėti, t.y., akcijų vertės augimas gali nepasiekti infliacijos lygio. Tačiau ši rizika yra tokia pat, kaip ir investuojant bet kur kitur.

Dividendų mokėjimo rizika – dividendai už akcijas gali būti mokami tik iš banko pelno. Kadangi pastaruosius 2 metus banko veiklos rezultatas buvo neigiamas, kyla rizika, kad dividendų už turimas akcijas akcininkai kasmet gali negauti.

Emitento kredito reitingo sumažėjimo rizika – rizika, kad pablogėjus banko finansinei būklei ir/arba sumažėjus kredito reitingui gali sumažėti akcijų paklausa ir/arba jų kaina.

AB Šiaulių bankui tarptautinių agentūrų suteikti reitingai

Tarptautinės reitingų agentūros “Moody’s” suteikti reitingai:

Ilgalaikio skolinimosi reitingas	Ba3
Trumpalaikio skolinimosi reitingas	NP
Finansinio pajėgumo reitingas	D-
Reitingų perspektyva	neigiama
Tokius reitingus agentūra motyvuoja recesijos poveikiu banko pelningumui ir turto kokybei.	

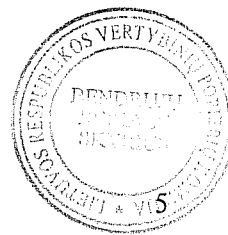
Mokestinė ir teisinė rizika – rizika, kad pasikeitus teisės aktams arba valstybinei mokesčių politikai, gali pasikeisti Banko išleistų akcijų investuotojams arba atskiroms jų grupėms ir dėl to gali sumažėti vertybinių popierių likvidumas arba/ir kaina.

Pagrindiniai rizikos veiksniai, susiję su emitentu

Banko specifinė rizika – tai rizika, kad sutarties šalys gali nepajėgti, suėjus terminui, įvykdyti savo įsipareigojimų. Banke analizuojami prisiimamos kredito rizikos lygiai, nustatomi tam tikri kredito rizikos limitai vienam skolininkui, skolininkų grupėms ar tam tikriems pramonės segmentams. Ši rizika yra periodiškai stebima ir kontroliuojama, taip pat kartą per metus arba dažniau vyksta prisiimtos kredito rizikos peržiūros. Pagrindinės banko veiklos rizikos yra kredito, rinkos (palūkanų normų, valiutų kursų ar nuosavybės vertybinių popierių kainų ir pan.), likvidumo ir operacinė rizikos.

Kredito rizika – rizika, kad sandorio šalis nesugebės atsiskaityti sutartyje nustatyta tvarka. Kredito rizika yra viena svarbiausių bankams, nes nuostoliai dėl jos gali būti labai dideli. Kredito rizika valdoma atliekant išsamią rizikos analizę prieš suteikiant kreditus bei vykdant monitoringą po jų suteikimo, analizuojant bei kontroliuojant koncentracijos riziką, nustatant kredito riziką ribojančius limitus bei kontroliuojant jų laikymąsi. Kredito rizikos valdymo proceso etapai yra patvirtinti Banko valdybos Kredito rizikos valdymo procedūrose.

Banko paskolų ir atidėjinių dalis pateikiami lentelėje (tūkst.Lt):



	2007-12-31	2008-12-31	2009-03-31	2009-12-31	2010-03-31
Klientams suteiktos paskolos	1 547 807	1 685 809	1 681 337	1 645 917	1 621 958
Atidėjiniai paskolų vertės sumažėjimui	7 170	11 268	15 528	40 282	38 674
Klientams suteiktos paskolos grynąja verte	1 540 637	1 674 541	1 665 809	1 605 635	1 583 284
Specialieji atidėjiniai / Paskolų portfelis	0,46 %	0,67 %	0,92 %	2,45 %	2,38%
Nuvertėjusios paskolos	34 586	44 036	40 104	141 513	132 444
Užtikrinimo priemonių suma	27 657	44 473	29 445	112 827	103 152
Nuvertėjusių paskolų dalis nuo suteiktų paskolų, %	2,23	2,61	2,39	8,60	8,17

Finansų rinkos rizika – tai rizika, kad Bankas patirs nuostolių dėl nepalankių rinkos kintamųjų (palūkanų normų, valiutų kursų ar nuosavybės vertybinių popierių kainų ir pan.) pokyčių. Reikšmingiausia yra palūkanų normos rizika. Emitento užsienio valiutos kurso rizika nėra reikšminga, kadangi atviros valiutų pozicijos yra nedidelės. Nuosavybės VP kainos rizika dėl mažo nuosavybės VP portfelio taip pat nėra reikšminga. Rinkos rizika ribojama nustatant ir kontroliuojant limitus.

Emitento likvidumo rizika – tai rizika, kad Bankas nesugebės laiku įvykdyti finansinių įsipareigojimų bei rizika patirti nuostolius dėl staigiai mažėjančių finansinių išteklių ir naujų lėšų, skirtų išteklių sumažėjimui padengti, kainos padidėjimo. Banko likvidumo rizika valdoma prognozuojant kasdieninius ir trumpalaikius (iki 1 metų) bei analizuojant ilgalaikius pinigų srautus. Likvidumo rizika ribojama nustatant ir kontroliuojant limitus.

Emitento kredito ir reitingų sumažėjimo rizika – Investuojantys į banko akcijas prisiima riziką, kad, pablogėjus banko finansinei padėčiai ir/arba sumažėjus reitingams, gali sumažėti banko akcijų paklausa ir/arba jų kaina.

Operacinė rizika – tai rizika patirti tiesioginius arba netiesioginius nuostolius dėl netinkamų ar neveikiančių vidaus procesų, sistemų, technologijų, darbuotojų veiksmų, išorinių veiksnių. Banko operacinės rizikos valdymo tikslas – aiškiai apibrėžti operacinę riziką, sumažinti ją iki priimtino lygio ir panaudoti operacinės rizikos analizės rezultatus rizikos sumažinimo proceso įgyvendinimui, t. y. atsisakyti neveiksmingų priemonių, įdiegti naujas priemones ir palaikyti esamas operacinės rizikos valdymo priemones.

Teisinė rizika – tai yra rizika patirti nuostolius dėl banko dabartinių ar ankstesnių teisių, kylančių iš sutarčių ar kitų susitarimų, bylų ar įstatymų, neįvykdymo. Banko veiklą reglamentuojančios institucijos turi plačius įgaliojimus taikyti apribojimus Banko veiklos rūšims, nustatyti privalomų rezervų dydžius, keisti turto klasifikaciją ir pan. Bet kokie šių taisyklių pakeitimai gali ženkliai atsiliepti Banko arba jo konkurentų veiklai.

Socialinių ir ekologinių rizikos veiksnių, tiesiogiai galinčių sukelti riziką banko veiklai, nėra.

Techniniai-technologiniai rizikos veiksniai - tai fizinis ir moralinis ilgalaikio turto nusidėvėjimas, standartizacijos problemos ir kita. Šios rūšies rizika veikia netiesiogiai: šiuolaikinės bankinės technologijos reikalauja sąnaudų banko pastatų, įrangos ir kito turto įsigijimui ir atnaujinimui. Tai mažina banko pelną.

I.6. Banko veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymas

Kapitalo pakankamumo normatyvas tai yra banko kapitalo ir viso banko turto bei nebalansinių straipsnių, įvertintų pagal riziką, santykis, išreikštas procentais. Šis rodiklis turi būti ne mažesnis kaip 8 procentai.



Kapitalo pakankamumo rodikliai:

Kapitalo pakankamumo rodiklis (%)	2007-12-31	2008-12-31	2009-03-31	2009-12-31	2010-03-31
Banko	15,07	15,08	16,44	13,90	12,87
Grupės	14,62	15,21	15,94	13,90	13,01

Likvidumo rodiklis - tai likvidaus turto santykis su einamaisiais įsipareigojimais. Lietuvos banko valdybos nutarimu nustatyta, jog šis rodiklis negali būti mažesnis kaip 30 procentų.

Likvidumo rodiklis (%)	2007-12-31	2008-12-31	2009-03-31	2009-12-31	2010-03-31
Banko	44,03	38,75	39,45	38,23	39,68
Grupės	39,46	32,14	31,88	34,61	39,21

Bendra atvira pozicija užsienio valiuta - Lietuvos banko valdybos nutarimu nustatyta, jog maksimali bendroji atvira užsienio valiutų pozicija negali būti didesnė kaip 25 procentai banko kapitalo, o maksimali atvira vienos užsienio valiutos pozicija negali būti didesnė kaip 15 procentų banko kapitalo, apskaičiuoto pagal kapitalo pakankamumo taisykles.

Bendra atvira užsienio valiutų pozicija, (%)	2007-12-31	2008-12-31	2009-03-31	2009-12-31	2010-03-31
Bankas	1,40	0,41	0,33	0,31	1,43
Grupė	1,32	1,26	1,42	0,31	1,43

Maksimali paskolos suma vienam skolininkui – tai banko išduotų paskolų, garantijų, laidavimų, įsipareigojimų bendra vertė litais ir valiuta (ne daugiau kaip 25 procentai banko kapitalo). Paskolų suma, banko suteikta jį patronuojančiai įmonei, kitoms šios patronuojančios įmonės dukterinėms įmonėms arba savo paties dukterinėms įmonėms, kiekvienam skolininkui, kai Lietuvos bankas vykdo konsoliduotą visos finansinės grupės priežiūrą, negali viršyti 75 procentų banko kapitalo. Jei Lietuvos bankas nevykdo konsoliduotos visos finansinės grupės priežiūros, paskolų suma aukščiau išvardintoms įmonėms negali būti didesnė kaip 20 proc. banko kapitalo.

Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas pateikiamas lentelėje:

Maksimali paskolos suma vienam skolininkui (%)	2007-12-31	2008-12-31	2009-03-31	2009-12-31	2010-03-31
Bankas	13,29	21,30	24,39	24,56	24,19
Finansinė Grupė	13,88	21,12	24,23	24,38	24,00

Banko suteiktų didelių paskolų bendroji suma neturi viršyti 800 procentų banko kapitalo. Didelių paskolų normatyvas pateikiamas lentelėje:

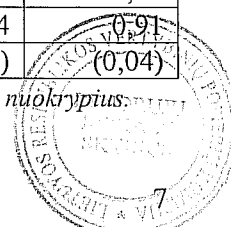
Didelių paskolų normatyvas(%)	2007-12-31	2008-12-31	2009-03-31	2009-12-31	2010-03-31
Bankas	156,99	166,20	171,86	198,85	233,03
Finansinė Grupė	115,98	111,86	120,36	152,08	184,91

I.7. Esminė finansinė informacija

Banko pagrindiniai rodikliai:

	2007-12-31	2008-12-31	2009-03-31	2009-12-31	2010-03-31
Turtas, tūkst. Lt	2 013 146	2 049 685	2 027 340	2 059 270	2 124 651
Akcininkų nuosavybė, tūkst. Lt	269 617	282 881	284 069	254 037	249 683
Grynasis pelnas, tūkst. Lt	27 248	17 525	1 129	(30 114)	(6 900)
Vidutinio turto grąža -ROAA, %	1,62	0,86	0,22*	(1,47)	(1,32)*
Kapitalo grąža - ROAE, %	12,92	6,34	1,59*	(11,22)	(10,96)*
Išlaidų/pajamų santykis, %	47,11	55,59	45,83	75,71	90,33
Palūkanų marža, %	2,32	2,10	1,62	1,34	0,91
Pelnas, tenkantis 1 akcijai, Lt	0,18	0,10	0,01	(0,17)	(0,04)

* - Rodikliai perskaičiuoti į metinius, kadangi tai objektyviau atspindi padėtį ir eliminuoja vienkartinis nuokrypiai.



- ROAA skaičiuojama kaip pelno ir vidutinio turto santykis,
- ROAE skaičiuojama kaip pelno ir akcininkų nuosavybės vidurkio santykis,
- palūkanų marža – tai grynujų palūkanų pajamų santykis su vidutiniu turtu,
- paprastasis vienai akcijai tenkantis pelnas, apskaičiuojamas dalinant grynąjį laikotarpio pelną iš per laikotarpį išleistų paprastųjų akcijų skaičiaus svertinio vidurkio,
- išlaidų/pajamų santykis apskaičiuojamas operacines išlaidas, amortizaciją, nusidėvėjimą dalijant iš pagrindinės veiklos pelno (ar nuostolio) ir kitų banko pajamų, iš jų atėmus kitas banko išlaidas.

Grupės pagrindiniai rodikliai:

	2007-12-31	2008-12-31	2009-03-31	2009-12-31	2010-03-31
Turtas, tūkst. Lt	2 051 563	2 079 574	2 049 764	2 073 798	2 126 517
Akcininkų nuosavybė, tūkst. Lt	289 206	289 657	287 750	254 184	248 436
Grynasis pelnas, tūkst. Lt	26 461	15 782	(2 145)	(35 551)	(8 125)
Vidutinio turto grąža -ROAA, %	1,42	0,65	(0,41)*	(1,71)	(1,55)*
Kapitalo grąža - ROAE, %	10,93	4,64	(2,95)*	(12,96)	(12,93)*
Išlaidų/pajamų santykis, %	49,94	59,27	56,87	78,42	94,25
Palūkanų marža, %	2,65	2,32	1,68	1,41	1,06
Pelnas, tenkantis 1 akcijai, Lt	0,19	0,07	(0,01)	(0,20)	(0,05)

*- Rodikliai perskaičiuoti į metinius, kadangi tai objektyviau atspindi padėtį ir eliminuoja vienkartinis nuokrypius.

Pagrindinės Banko pajamos pateiktos lentelėje (tūkst. Lt):

Pajamų pavadinimas	2007-12-31	2008-12-31	2009-03-31	2009-12-31	2010-03-31
Palūkanų pajamos	94 570	134 457	35 855	140 474	29 434
Paslaugų ir komisinių pajamos	14 840	15 221	3162	12 935	2 669
Grynasis pelnas iš valiutų kursų pasikeitimo	3 444	2 571	614	2 402	466

Pagrindinės Grupės pajamos pateiktos lentelėje (tūkst. Lt):

Pajamų pavadinimas	2007-12-31	2008-12-31	2009-03-31	2009-12-31	2010-03-31
Palūkanų pajamos	101 348	140 234	37 404	142 800	30 321
Paslaugų ir komisinių pajamos	14 438	14 887	3 068	12 620	2 618
Grynasis pelnas iš valiutų kursų pasikeitimo	3 435	2 582	614	2 402	466

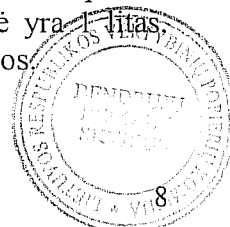
I.8. Informacija apie Emitentą ir jo veiklą

Istorija

1992 m. vasario 4 d. Šiaulių bankui buvo išduota licencija, kuri bankui suteikia teisę teikti Lietuvos Respublikos bankų įstatyme nustatytas licencines finansines paslaugas, išskyrus tauriųjų metalų prekybą. Pradėjęs veiklą Šiaulių mieste, bankas ją plėtė šiaurės vakarų Lietuvoje, o šiuo metu turi 51 teritorinį padalinį, veikiantį 31 šalies mieste, ir aptarnauja savo klientus visoje Lietuvoje.

Šiaulių bankas turi 5 antrines įmones: UAB "Šiaulių banko lizingas", UAB "Šiaulių banko investicijų valdymas", UAB "Šiaulių banko turto fondas", UAB „SBTF“ ir UAB „Minera“.

Istatinis kapitalas. Banko įstatinis kapitalas yra 180.357.533 Lt. Banko įstatai su šiuo kapitalu įregistruoti Valstybės įmonėje Registrų centras 2008 m. gegužės 14 d.. Įstatinis kapitalas padalintas į 180.357.533 paprastųjų vardinių akcijų. Vienos akcijos nominali vertė yra 1 litas. Bendra išleistų akcijų nominali vertė yra 180.357.533 litų. Visos akcijos yra apmokėtos.



Verslo apžvalga AB Šiaulių bankas užsiima komercinio banko veikla (ekonominės veiklos rūšies kodas 65.12.10). Svarbiausia banko veiklos kryptis - kreditavimas. Bankas teikia trumpalaikes paskolas, kreditines linijas, overdraftus, ilgalaikes paskolas iš savų bei Europos rekonstrukcijos ir plėtros banko, Pasaulio Banko, Europos Tarybos vystymo banko lėšų, iš Europos Sąjungos lėšų pagal PHARE programą. Šiaulių bankas bendradarbiauja su Centrine projektų valdymo agentūra, Lietuvos aplinkos apsaugos investicijų fondu ir kredituoja pastatų ir urbanizuotų teritorijų inžinerinės infrastruktūros atnaujinimo ar gerinančius aplinkos apsaugą projektus. Bankas bendradarbiauja su Ūkio ministerija, prisidedamas prie Ekonomikos skatinimo plano. Pasirašyta bendradarbiavimo sutartis su UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ (INVEGA) dėl garantijų teikimo už daugiabučiams namams modernizuoti imamas paskolas, pasirašyta bendradarbiavimo sutartis Europos investicijų fondas (EIF) Lietuvos smulkaus ir vidutinio verslo įmonėms kredituoti.

Bankas teikia ir visas pagrindines mažmeninės bankininkystės paslaugas – priima terminuotus, kaupiamuosius indėlius, mokesčius už įvairias komunalines bei ryšio paslaugas, perka – parduoda užsienio valiutą, kelioninius čekius, atlieka pinigų pervedimus ir kt., išduoda kredito korteles, debeto korteles, diegia ir aptarnauja bankomatus, atlieka atsiskaitymo operacijas su mokėjimo dokumentais (čekiais, akredityvais, vekseliais, kt.), tarpininkauja pinigų pervedimuose (tarbankiniuose ar kelionių čekių), teikia investicines paslaugas, plėtoja internetinės bankininkystės paslaugas, priima saugoti iš klientų vertybes, nuomoja klientams banko saugykloje seifų kameras vertybėms ir dokumentams saugoti.

Organizacinė struktūra. Bankas kartu su savo dukterinėmis įmonėmis sudaro Grupę. Jokioje kitoje išorinėje Grupėje bankas nedalyvauja. Banko dalis dukterinių įmonių Grupėje 2010-03-31 pateikiama lentelėje:

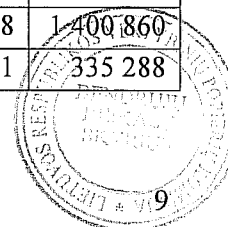
Įmonės pavadinimas	Bankui priklausanti įmonės įstatinio kapitalo dalis, proc.
UAB „Šiaulių banko lizingas“	100,00
UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“	100,00
UAB „Šiaulių banko turto fondas“	100,00
UAB „SBTF“	100,00
UAB „Minera“	100,00

Banko turimas turtas ir jo pakankamumas, tūkst.Lt

	2007-12-31	2008-12-31	2009-03-31	2009-12-31	2010-03-31
Turtas	2 013 146	2 049 685	2 027 340	2 059 270	2 124 651
Klientams suteiktos paskolos	1 540 637	1 674 541	1 665 809	1 605 635	1 583 284
Investicijos į vertybinius popierius	187 428	169 088	166 322	215 272	311 522
Klientams mokėtinos sumos (indėliai)	1 216 942	1 259 755	1 328 122	1 528 840	1 591 342
Akcininkų nuosavybė	269 617	282 881	284 069	254 037	249 683
Pajamas uždirbantis turtas, %	87,60	92,62	91,94	90,32	91,51

Grupės turimas turtas ir jo pakankamumas, tūkst.Lt

	2007-12-31	2008-12-31	2009-03-31	2009-12-31	2010-03-31
Turtas	2 051 563	2 079 574	2 049 764	2 073 798	2 126 517
Klientams suteiktos paskolos	1 387 434	1 490 014	1 472 041	1 434 328	1 400 860
Investicijos į vertybinius popierius	207 509	190 561	199 440	235 371	335 288



Klientams mokėtinos sumos (indėliai)	1 217 008	1 259 750	1 328 111	1 528 824	1 591 286
Akcininkų nuosavybė	280 577	289 657	287 750	254 184	248 436
Pajamas uždirbantis turtas, %	78,66	88,90	88,82	86,61	87,80

I.9. Emitento ūkinės veiklos ir finansinės padėties tendencijos ir perspektyvos

Bankas ir grupė savo veiklą ir toliau siekia paremti ekonomiškumo principu. Pagrindiniais veiklos akcentais išliks kapitalo didinimas, užimamos paskolų rinkos dalies plėtra, pardavimų skatinimas ir naujų klientų pritraukimas, šiuolaikiškų banko produktų kūrimas ir jau sukurtų tobulinimas, klientų aptarnavimo kokybės gerinimas, prekinio ženklo žinomumo didinimas, padalinių veiklos optimizavimas. Bankas toliau plėtos bendradarbiavimą su smulkiuoju ir vidutiniu verslu.

I.10. Vadovai ir darbuotojai

Banko taryba

- **Arvydas Salda** – stebėtojų tarybos pirmininkas. UAB „Šiaulių banko turto fondas“ konsultantas. AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 1991 m. (nuo 1999 m. – tarybos pirmininkas);
- **Sigitas Baguckas** – UAB „Namų statyba“ prokūristas. AB Šiaulių banko tarybos pirmininko pavaduotojas nuo 2000 m., tarybos narys nuo 1991 m.;
- **Gintaras Kateiva** – UAB „LITAGRA“ valdybos pirmininkas, generalinis direktorius, UAB „LYTAGROS“ MAŽMENŲ direktoriaus patarėjas. AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2008 m.;
- **Kastytis Jonas Vyšniauskas** – UAB „Sulinkiai“ valdybos pirmininkas, AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 1996 m.;
- **Vigintas Butkus** – UAB „Mintaka“ direktorius, UAB prekybos namai „Aiva“ direktorius. AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2004 m.;
- **Vytautas Junevičius** – AB „Alita“ generalinis direktorius. AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2006 m.;
- **Michael Anthony Hesketh** – Europos rekonstrukcijos ir plėtros banko (ERP) vyriausiasis bankininkas; TBC Banko (Gruzija) stebėtojų tarybos narys. AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2010 m..

Banko valdyba, administracijos nariai

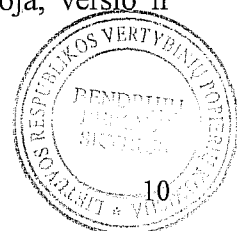
Algirdas Butkus - valdybos pirmininkas ir administracijos vadovas nuo 1999 metų (nuo 1992 iki 1999 metų – banko tarybos pirmininkas).

Donatas Savickas - valdybos narys nuo 1995 metų, administracijos vadovo pavaduotojas, finansų ir kredito tarnybos vadovas.

Vita Adomaitytė -valdybos narė nuo 2002 metų, vyriausioji buhalterė, apskaitos ir atskaitomybės tarnybos vadovė.

Jonas Bartkus - valdybos narys nuo 2005 m., administracijos vadovo pavaduotojas, verslo plėtros tarnybos vadovas.

Daiva Kiburienė - valdybos narė nuo 2005 m., administracijos vadovo pavaduotoja, verslo ir mažmeninės bankininkystės tarnybos vadovė.



Banko darbuotojai

2009 m. gruodžio 31 d. duomenimis, Šiaulių banke dirbo 475 darbuotojai, iš kurių aukštąjį išsilavinimą turėjo 71 proc. dirbančiųjų, aukštesnįjį – 17 proc., vidurinį – 7 proc. (iš jų 32 proc. siekia aukštojo išsilavinimo), spec. vidurinį – 7 proc.. Palyginti su 2008 m., darbuotojų banke sumažėjo 9 proc. – ši sumažėjimą sąlygojo banko aptarnavimo tinklo optimizavimas ir neefektyviai dirbusių padalinių uždarymas. AB Šiaulių banko grupėje, 2009 m. gruodžio 31 d. duomenimis, dirbo 530 darbuotojų.

I.11. Informacija apie akcijų paketų savininkus ir sandorius su susijusiomis šalimis

Banko akcininkai, 2010 m. kovo 31 d. nuosavybės teise turėję daugiau kaip 5 procentus banko įstatinio kapitalo:

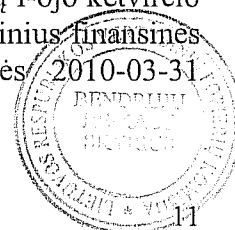
<i>Eil. Nr.</i>	<i>Akininkas</i>	<i>Nuosavybės teise priklausančių akcijų skaičius, vnt.</i>	<i>Nuosavybės teise turima įstatinio kapitalo dalis, %</i>	<i>Nuosavybės teise turima balsų dalis, %</i>	<i>Kartu su susijusiais asmenimis turimų balsų dalis, %</i>
1.	Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (ERPB) adr. One Exchange Square, Londonas, Didžioji Britanija	28 965 344	16,06	16,06	41,35
2.	Gintaras Kateiva	12 760 214	7,07	7,07	41,35
3.	UAB „SLEZVB“ adr. Vilniaus g. 167, Šiauliai	9 473 847	5,25	4,38	4,38

Šiaulių banko šešiolika akcininkų – Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas, UAB prekybos namai „Aiva“, UAB „Mintaka“, Įmonių grupė „Alita“ AB, Algirdas Butkus, Gintaras Kateiva, Arvydas Salda, Kastytis Jonas Vyšniauskas, Sigitas Baguckas, Vigintas Butkus, Vytautas Junevičius, Justas Baguckas, Vita Adomaitytė, Jonas Bartkus, Daiva Kiburienė ir Donatas Savickas – sudaro grupę, turinčią Lietuvos banko leidimą įsigyti kvalifikuotą banko įstatinio kapitalo ir balsavimo teisių dalį, siekiančią ir viršijančią 50 proc.. 2009 m. gruodžio 31 d. šiai grupei priklausė 40,08 proc. banko įstatinio kapitalo ir balsų, 2010-03-31 – 41,35 %.

Per 2009 m. ir 2010 m. I ketv. buvo sudaryta bankinių sandorių su susijusiomis šalimis. Banko susijusios šalys yra banko stebėtojų tarybos ir banko valdybos nariai, akcininkai, veikiantys bendrai pagal Akcininkų sutartį, minėtų susijusių šalių artimi šeimos nariai bei banko dukterinės įmonės ir šių susijusių šalių kontroliuojamos, bendrai kontroliuojamos įmonės, arba įmonės, kuriose šios susijusios šalys turi reikšmingą įtaką. Visi sandoriai sudaryti įprastomis rinkos sąlygomis. Išsamus sandorių apibūdinimas pateikiamas AB Šiaulių banko 2009 m. konsoliduotų finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte bei 2010 m. I ketvirčio finansinėse ataskaitose.

I.12. Finansinė informacija

Banko 2007, 2008, 2009 metų (Prospekto III dalies 20 punktas) ir 2010 metų I-ojo ketvirčio (Prospekto III dalies 20.6 punktas) finansinės ataskaitos parengtos pagal Tarptautinius finansines atskaitomybės standartus. Visos metinės ataskaitos yra audituotos. Tarpinės 2010-03-31 finansinės atskaitomybės auditas nebuvo atliekamas.

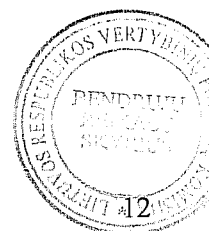


I.13. Vertybinių popierių siūlymo ir įtraukimo į prekybos sąrašą aprašymas

Šis prospektas parengtas, siekiant į Reguluojamos rinkos sąrašus įtraukti 24.500.000 vnt. banko akcijų emisiją, išleistą 2010-05-18 visuotinio AB Šiaulių banko akcininkų susirinkimo sprendimu.

Įregistravus banko įstatų pakeitimus įmonių registre, bus padidinta bendroji banko akcijų emisijos sąskaita, padaryti įrašai akcininkų asmeninėse vertybinių popierių sąskaitose, akcijomis galima bus prekiauti AB NASDAQ OMX Vilnius biržoje.

Planuojami emisijos kaštai apie 14.000 litų. Ši suma bus apmokėta iš banko išlaidų.



II. VERTYBINIŲ POPIERIŲ RAŠTAS

Parengtas pagal Europos Komisijos Reglamento Nr. 809/2004 III aprašą

1. ATSAKINGI ASMENYS

Donatas Savickas - AB Šiaulių banko administracijos vadovo pavaduotojas, tel.Nr.: (8-41) 595-602, faksas (8-41) 430-774;

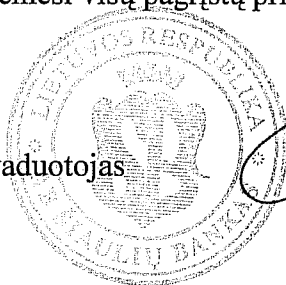
Vita Adomaitytė - AB Šiaulių banko vyriausioji buhalterė, Apskaitos ir atskaitomybės tarnybos vadovė, tel.Nr.: (8-41) 595-606, faksas (8-41) 430-774;

Pranas Gedgaudas – AB Šiaulių banko Išdo departamento direktorius, tel.Nr. (41) 595 653, faksas (41) 595 687;

Jolanta Dobiliauskienė – AB Šiaulių banko Vertybinių popierių apskaitos skyriaus viršininkė, tel.Nr.: (8-41) 595-669, faksas (8-41) 595-687.

1.2. Už Vertybinių popierių prospektą atsakingi asmenys pareiškia, kad prospekte pateikta informacija, kiek jiems yra žinoma, atitinka faktus ir kad jame nėra praleista nieko, kas gali turėti įtakos jo prasmei, ir kad jie ėmėsi visų pagrįstų priemonių tam užtikrinti.

Administracijos vadovo pavaduotojas



Donatas Savickas

Vyriausioji buhalterė,
Apskaitos ir atskaitomybės tarnybos vadovė

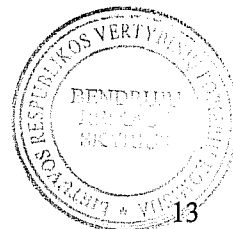
Vita Adomaitytė

Išdo departamento direktorius

Pranas Gedgaudas

Vertybinių popierių apskaitos skyriaus viršininkė

Jolanta Dobiliauskienė



2. RIZIKOS VEIKSNIAI

Pagrindiniai rizikos veiksniai, susiję su siūlomų vertybinių popierių įsigijimu

Rinkos rizika – akcijų kaina antrinėje rinkoje gali kilti ir kristi, priklausomai nuo pasiūlos ir paklausos dinamikos, rinkoje vyraujančių palūkanų normų, bendros ekonominės situacijos, infliacijos. Investuotojai, perkantys ir/arba parduodantys vertybinius popierius antrinėje rinkoje, prisiima šią riziką.

Akcijų likvidumo rizika – banko akcijos yra įtrauktos į AB NASDAQ OMX Vilnius Oficialųjį prekybos sąrašą, prekyba vyksta kiekvieną darbo dieną, tačiau likvidumo rizika visada išlieka: norėdami parduoti turimas akcijas, investuotojai gali patirti nuostolius dėl kainos, kuri būtų siūloma antrinėje rinkoje, arba turimų akcijų parduoti būtų neįmanoma dėl ribotos paklausos.

Infliacijos rizika – išaugus infliacijai, atsiranda rizika, kad akcijų vertė gali sumažėti, t.y., akcijų vertės augimas gali nepasiekti infliacijos lygio. Tačiau ši rizika yra tokia pat, kaip ir investuojant bet kur kitur.

Dividendų mokėjimo rizika – dividendai už akcijas gali būti mokami tik iš banko pelno. Kadangi pastaruosius 2 metus banko veiklos rezultatas buvo neigiamas, kyla rizika, kad dividendų už turimas akcijas akcininkai kasmet gali negauti.

Emitento kredito reitingo sumažėjimo rizika – rizika, kad pablogėjus banko finansinei būklei ir/arba sumažėjus kredito reitingui gali sumažėti akcijų paklausa ir/arba jų kaina.

AB Šiaulių bankui tarptautinių agentūrų suteikti reitingai

Tarptautinės reitingų agentūros “Moody’s” suteikti reitingai:

Ilgalaikio skolinimosi reitingas	Ba3
Trumpalaikio skolinimosi reitingas	NP
Finansinio pajėgumo reitingas	D-
Reitingų perspektyva	neigiama

Tokius reitingus agentūra motyvuoja recesijos poveikiu banko pelningumui ir turto kokybei.

Ilgalaikio skolinimosi reitingai

Ba Bankai gavę Ba reitingą už ilgalaikį skolinimąsi siūlo ginčytiną kreditų kokybę. Labai dažnai tokių bankų galimybės punktualiai vykdyti skolinimosi įsipareigojimus gali būti abejotinos ir, todėl, nepakankamai užtikrintos ateityje.

Trumpalaikio skolinimosi reitingai

NP Bankai gavę Not Prime (ne pats geriausias) reitingą už trumpalaikį skolinimąsi siūlo kreditus nuo ginčytinos iki prastos kokybės bei neužtikrina savalaikio trumpalaikių skolinimosi įsipareigojimų vykdymo.

Banko finansinio pajėgumo reitingai

D Bankų gavusių D finansinis pajėgumas yra kuklus, kartais potencialiai reikalaujantis rėmimo iš išorės. Tokias institucijas gali riboti vienas arba keli faktoriai: silpna veiklos frančizė, vienu ar kitu aspektu nepakankami finansiniai pagrindai arba nenusipėjama ir nestabili bankinės veiklos aplinka.

Mokestinė ir teisinė rizika – rizika, kad pasikeitus teisės aktams arba valstybinei mokesčių politikai, gali pasikeisti Banko išleistų akcijų investuotojams arba atskiroms jų grupėms ir dėl to gali sumažėti vertybinių popierių likvidumas arba/ir kaina.



3. PAGRINDINĖ INFORMACIJA

Pareiškimas dėl apyvartinių lėšų

Bankas atlieka perspektyvinę veiklos analizę, skaičiuoja ir vertina numatomus pinigų srautus, rizikas ir galimybes, todėl skelbia, kad apyvartinių lėšų turi pakankamai esamiems reikalavimams patenkinti.

Kapitalizacija ir įsiskolinimas

Pateikiami 2010-03-31 duomenys: tūkst.Lt

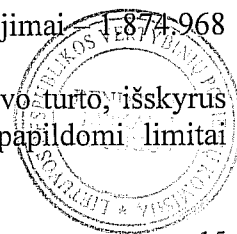
	2010-03-31
Bendra esama skola:	1 604 685
Garantuota	-
Užtikrinta turtu	-
Negarantuota/neužtikrinta	1 604 685
Bendra ilgalaikė skola (išskyrus ilgalaikės skolos einamųjų metų dalį):	270 283
Garantuota	-
Užtikrinta turtu	-
Negarantuota/neužtikrinta:	270 283
Akcininkų nuosavybė	
a) akcinis kapitalas	180 358
b) privalomasis rezervas	6 422
c) kiti rezervai	62 903
Iš viso:	249 683

Informacija apie bendrą įsiskolinimą trumpuoju ir vidutiniu laikotarpiu: tūkst.Lt

A.	Grynieji pinigai	35 915
B	Pinigų ekvivalentai	118 125
C	Vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama	47 357
D	Likvidumas (A)+(B)+(C)	201 397
E	Trumpalaikis gautinas finansinis turtas	792 461
F	Trumpalaikė skola bankui	20 361
G	Ilgalaikės skolos einamųjų metų dalis	-
H	Kita trumpalaikė finansinė skola	1 584 324
I	Trumpalaikė finansinė skola (F)+(G)+(H)	1 604 685
J	Grynasis trumpalaikis finansinis įsiskolinimas (I)-(E)-(D)	610 827
K	Ilgalaikės banko paskolos	80 701
L	Išleistos obligacijos	4 210
M	Kitos ilgalaikės paskolos	185 373
N	Ilgalaikis finansinis įsiskolinimas (K)+(L)+(M)	270 284
O	Grynasis finansinis įsiskolinimas (J)+(N)	881 111

Banko acnininkų nuosavybė 2010-03-31 buvo 249.683 tūkst.Lt, įsipareigojimai 1 874 968 tūkst.Lt.

Bankas skolinasi pinigines lėšas neįkeisdamas gražinimo užtikrinimui savo turto, išskyrus atvejus, kai įkeičiant LR Vyriausybės vertybinius popierius yra gaunami papildomi limitai



tarpbankinės rinkos sandoriams viršijantiems bankų-skolintojų Šiaulių bankui nustatytus tarpbankinės rinkos sandorių limitus.

Banko 1.874.968 tūkst.Lt įsiskolinimų struktūra 2010-03-31 būviui:

- indėliai – 84,87 proc.;
- įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms – 13,31 proc.;
- išleisti skolos VP – 0,22 proc.;
- kiti įsiskolinimai, rezervai ir įsipareigojimai – 1,60 proc.

Su emisija (siūlymu) susijusių fizinių ir juridinių asmenų interesai

Su emisija susijusių fizinių ir juridinių asmenų interesų nėra.

Siūlymo priežastys ir pajamų panaudojimas

Įstatinis kapitalas didinamas siekiant sustiprinti banko kapitalo bazę įprastinei banko veiklai, kad būtų galima pasinaudoti atsirandančiomis galimybėmis finansuoti didelius perspektyvius projektus. Išplatinus emisiją, banko kapitalas padidės 25,48 mln.Lt.

4. INFORMACIJA APIE VERTYBINIUS POPIERIUS, KURIUOS NUMATYTA SIŪLYTI (TRAUKTI Į PREKYBOS SĄRAŠĄ)

4.1. Išleista 24.500.000 mln. vnt. paprastųjų vardinių akcijų emisija, kuri išplatinta 8 banko akcininkams.

Vienos akcijos nominali vertė – 1 litas. Akcijos emisijos kaina – 1.04 Lt. Akcijos išplatintos tuo pačiu ISIN kodu kaip ir visos banko išleistos akcijos: LT0000102253.

4.2. Teisės aktai, kuriais remiantis vertybiniai popieriai buvo sudaryti:

Šie vertybiniai popieriai išleidžiami remiantis Lietuvos Respublikos teisės aktais:

LR Konstitucija,

LR Akcinių bendrovių įstatymu,

LR Vertybinių popierių įstatymu,

LR Civiliniu Kodeksu,

Komisijos reglamentu (EB) Nr. 809/2004,

LR Vyriausybės nutarimais, kitais LR poįstatyminiais teisės aktais,

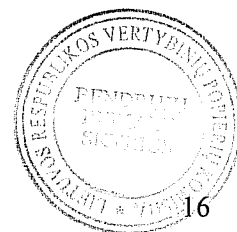
AB Šiaulių Banko įstatais.

Įregistravus įstatų pakeitimus, susijusius su kapitalo padidinimu ir įrašius akcijas į asmenines vertybinių popierių sąskaitas, akcijomis bus galima prekiauti AB NASDAQ OMX Vilnius vertybinių popierių biržoje.

4.3. Išleidžiamos akcijos yra paprastosios vardinės, nematerialios. Akcijų nuosavybė fiksuojama įrašais vertybinių popierių sąskaitose. Sąskaitų tvarkytojas yra bankas. Akcininkai gali pasirinkti VP tarpininką, pas kurį apskaito įsigytas banko akcijas.

4.4. Vertybinių popierių emisijos valiuta.

Emisijos valiuta – litai.



4.5. Vertybinių popierių suteikiamos teisės

Šios emisijos banko akcijos suteikia jų turėtojams vienodas teises kaip ir anksčiau išleistos akcijos. Visos Banko akcijos suteikia jų turėtojams vienodas teises. Viena akcija suteikia vieną balsą.

Banko akcininkai turi šias turtines teises:

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

Banko akcininkai turi šias neturtines teises:

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

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

Teisė gauti dividendus

Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu paskirti dividendai yra banko išpareigojimas akcininkams. Akcininkas turi teisę dividendą išreikalauti iš bendrovės kaip jos kreditorius. Akcininkui išmokėtą dividendą bendrovė gali išieškoti, jeigu akcininkas žinojo ar turėjo žinoti, kad dividendas yra paskirtas ir (arba) išmokėtas neteisėtai.



Teisę į dividendus turi asmenys, kurie buvo banko akcininkai dešimtos darbo dienos pabaigoje po atitinkamą sprendimą priėmusio visuotinio akcininkų susirinkimo (t.y. teisių apskaitos dienos pabaigoje).

Banko įstatuose nėra numatyta, kad dividendas mažinamas, jeigu už akcijas baigta mokėti tais finansiniais metais, už kuriuos skiriamas dividendas.

Dividendai pradami mokėti praėjus 4-5 darbo dienoms po akcininkų susirinkimo, priėmusio sprendimą mokėti dividendus, teisių apskaitos dienos, ir išmokami per mėnesį laiko nuo susirinkimo datos, akcininkui kreipiantis į banką.

Visuotinis akcininkų susirinkimas negali priimti sprendimo skirti ir išmokėti dividendus, jei tenkinama bent viena iš šių sąlygų:

- 1) bankas yra nemokus ar, išmokėjęs dividendus, taptų nemokiu;
- 2) paskirstytinasis finansinių metų rezultatas yra neigiamas (gauta nuostolių);
- 3) banko nuosavas kapitalas yra mažesnis arba, išmokėjęs dividendus, taptų mažesnis už banko įstatinio kapitalo, privalomojo rezervo, perkainojimo rezervo bei rezervo savoms akcijoms įsigyti sumą.

Banko išleistos akcijos yra paprastosios vardinės, dividendų norma nėra nustatyta jokiais įsipareigojimais ar sutartimis. Mokėti ar nemokėti dividendus nusprendžia visuotinis akcininkų susirinkimas, skirstydamas praėjusių metų pelną. Dividendai – tai procentinis dydis nuo akcijos nominalios vertės. Dividendai išmokami vieną kartą metuose.

Akcininkai rezidentai ir nerezidentai turi vienodas teises į jiems paskirtą dividendą.

Balsavimo teisės

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

Visuotiniame akcininkų susirinkime ar pakartotiniame visuotiniame akcininkų susirinkime turi teisę dalyvauti ir balsuoti asmenys, visuotinio akcininkų susirinkimo apskaitos dieną esantys banko akcininkais, asmeniškai, išskyrus įstatymų nustatytas išimtis, arba jų įgalioti asmenys, arba asmenys, su kuriais sudaryta balsavimo teisės perleidimo sutartis.

Akcininkas gali balsuoti raštu užpildydamas balsavimo biuletenį.

Asmuo, dalyvaujantis visuotiniame akcininkų susirinkime ir turintis teisę balsuoti, turi pateikti asmens tapatybę liudijantį dokumentą. Asmuo, kuris nėra akcininkas, be to, turi pateikti dokumentą, patvirtinantį teisę balsuoti visuotiniame akcininkų susirinkime.

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

Pirmumo teisė paskelbus pasiūlymą pasirašyti tos pačios klasės vertybinius popierius.

Šis akcijų prospektas parengtas siekiant jau išplatintas banko akcijas įtraukti į prekybą reguliuojamoje rinkoje, kur akcijų įsigyti gali kiekvienas investuotojas, nepriklausomai nuo pirmumo teisės.

Teisė gauti dalį emitento pelno.

Jokių papildomų teisių į dalį banko pelno, išskyrus dividendus, banko įstatuose nėra numatyta.



Teisė gauti bet kurį perviršį likvidavimo atveju.

Banko akcininkai turi teisę gauti likviduojamo Banko turto dalį

Likviduojamas bankas pirmiausia turi atsiskaityti su banko kreditoriais, laikantis Civilinio kodekso nustatytos kreditorių reikalavimų tenkinimo eilės. Atsiskaičius su kreditoriais, išmokamas sukauptas dividendas privilegijuotųjų akcijų su kaupiamuoju dividendu savininkams (jei tokios akcijos būtų išleistos). Likęs likviduojamo banko turtas padalijamas akcininkams proporcingai jiems nuosavybės teise priklausančių akcijų nominaliai vertei. Analogiškai dalijamas ir vėliau išaiškėjęs banko turtas.

Banko turtas akcininkams gali būti dalijamas ne anksčiau kaip praėjus 2 mėnesiams po to, kai buvo atlikti visi Civilinio kodekso ir akcinių bendrovių įstatymo nustatyti veiksmai.

Išpirkimo nuostatos.

Bankas neturi prisiėmęs įsipareigojimų išpirkti išleistas akcijas.

Priėmus sprendimą supirkti savas akcijas ir visuotiniam akcininkų susirinkimui sudarius rezervą toms akcijoms supirkti, įstatymų nustatyta tvarka Vertybinių popierių biržoje būtų paskelbtas Oficialus siūlymas supirkti šias akcijas.

Konvertavimo nuostatos.

Bankas nėra išleidęs jokių konvertuojamų vertybinių popierių. Išleidus tokius vertybinius popierius, konvertavimas būtų atliekamas įstatymų nustatyta tvarka.

4.6. Informacija apie sprendimus, įgaliojimus ir patvirtinimus, kurių pagrindu vertybiniai popieriai buvo arba bus sudaryti ir (arba) išleisti.

Vertybiniai popieriai išleisti neeilinio visuotinio banko akcininkų susirinkimo, įvykusio 2010-05-18, sprendimu.

Pateikiamas išrašas iš susirinkimo protokolo:

2010 m. gegužės 18 d. Nr.2
Šiauliai

Susirinkimas įvyko – 2010-05-18, 15.00 val.

Susirinkimo pirmininkas – Arvydas Salda.

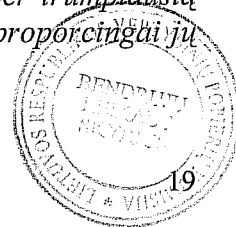
Susirinkimo sekretorė – Elena Sauleikaitė.

1. SVARSTYTA. Banko įstatinio kapitalo didinimas papildomais akcininkų įnašais.

NUSPREŠTA: Padidinti banko įstatinį kapitalą 24 500 000 litų papildomais akcininkų įnašais, išleidžiant 24 500 000 paprastųjų vardinių 1 lito nominalios vertės akcijų. Nustatyti išleidžiamų akcijų emisijos kainą 1,04 lito už vieną akciją.

2. SVARSTYTA. Akcininkų pirmumo teisės įsigyti naujos emisijos akcijų atšaukimas.

NUSPREŠTA: Siekiant banko įstatinio kapitalo padidinimo procedūras atlikti per trumpiausią laiką, atšaukti visiems akcininkams pirmumo teisę įsigyti naujos emisijos akcijų proporcingai jų



turimų akcijų bendrai nominaliai vertei. Teisę įsigyti naujos emisijos akcijas suteikti banko akcininkams:

- Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankui (tarptautinė finansų institucija, buveinės adresas One Exchange Square, London EC2A 2JN, Jungtinė Karalystė) – 17 000 000 akcijų,*
- Algirdui Butkui – 2 500 000 akcijų,*
- Gintarui Kateivai – 2 150 000 akcijų,*
- Arvydui Saldai – 1 250 000 akcijų,*
- Sigitui Baguckui – 500 000 akcijų,*
- Kastyčiui Jonui Vyšniauskui – 500 000 akcijų,*
- Vigintui Butkui – 350 000 akcijų,*
- Vytautui Junevičiui – 250 000 akcijų.*

Susirinkimo pirmininkas

Arvydas Salda

Susirinkimo sekretorė

Elena Sauleikaitė

4.7. Numatoma vertybinių popierių išleidimo data

Akcijų emisija išleista ir išplatinta per jai skirtą laiką – nuo 2010-05-20 iki 2010-06-04 d. (išleidžiamos akcijų emisijos platinimui taikytina LR Vertybinių popierių įstatymo 5 str. 2 dalies 2 punkte nustatyta išimtis, leidžianti akcijas platinti nepaskelbus prospekto).

4.8. Bet kurių apribojimų laisvai perleisti vertybinius popierius apibūdinimas

Apribojimų laisvai perleisti šiuos vertybinius popierius nėra.

4.9. Informacija apie tai, ar šiems vertybiniais popieriams yra taikomos privalomojo Oficialaus siūlymo arba privalomojo pirkimo ar pardavimo taisyklės.

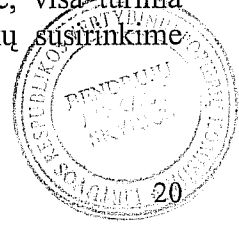
Išleidžiamos 24,5 mln.Lt emisijos akcijos suteikia jų turėtojams vienodas teises su anksčiau išleistomis banko akcijomis. Todėl, jei bus paskelbtas Oficialus pasiūlymas supirkti banko akcijas, šias akcijas taip bus galima parduoti.

Jeigu asmuo, veikdamas savarankiškai ar kartu su kitais asmenimis, įgyja daugiau kaip 40 procentų balsų banko akcininkų susirinkime, jis per 30 dienų privalo:

- 1) perleisti vertybinius popierius, viršijančius šią ribą, arba
- 2) pateikti Oficialų siūlymą supirkti likusius banko vertybinius popierius, suteikiančius balsavimo teisę, ir vertybinius popierius, patvirtinančius teisę įsigyti balsavimo teisę suteikiančius vertybinius popierius.

Asmuo, norintis įsigyti banko 1/10 įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį arba ją padidinti tiek, kad jo turima įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalis sudarytų 1/5, 1/3, 1/2 dalies, arba tiek, kad bankas taptų jo kontroliuojamas, turi gauti išankstinį Lietuvos Banko sutikimą.

Asmens, įsigijusio 1/10 banko įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį ar ją padidinusio be priežiūros Lietuvos Banko sutikimo, kai toks sutikimas reikalingas, arba kai priežiūros institucija priima sprendimą sustabdyti teisę naudotis balsavimo teise, visa turima įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalis banko visuotiniame akcininkų susirinkime praranda balso teisę.



Akcininkas, veikdamas savarankiškai ar kartu su kitais asmenimis, įsigijęs akcijų, suteikiančių ne mažiau kaip 95 procentus visų balsų emitento visuotiniame acnininkų susirinkime, pagal Vertybinių popierių įstatymo nustatytą tvarką turi teisę reikalauti, kad visi kiti emitento acnininkai parduotų jiems priklausančias akcijas, suteikiančias balso teisę, o šie privalo jas parduoti minėto įstatymo nustatyta tvarka. Emitento, išskyrus tuos emitentus, kurie yra įtraukti į privatizavimo objektų sąrašą ir kurių akcijos nėra įtrauktos į reguliuojamų rinkų prekybos sąrašus, bet kuris acnininkas turi teisę reikalauti iš acnininko, veikiančio savarankiškai ar kartu su kitais asmenimis ir įsigijusio akcijas, suteikiančias ne mažiau kaip 95 procentus visų balsų emitento visuotiniame acnininkų susirinkime, nupirkti jam priklausančias akcijas, suteikiančias balso teisę, o šis acnininkas privalo nupirkti jas šio įstatymo nustatyta tvarka.

Vadovaujantis Lietuvos Respublikos bankų įstatymu, bankas turi turėti ne mažiau kaip 10 acnininkų.

4.10. Informacija apie viešuosius pasiūlymus perimti emitento acninį kapitalą

Jokių viešųjų pasiūlymų perimti banko įstatinį kapitalą nei per paskutinius, nei per einamuosius finansinius metus iš trečiųjų šalių nebuvo.

4.11. Informacija apie mokesčius, atskaitomus išmokant už vertybinius popierius gautas pajamas. Emitento atsakomybė išskaičiuojant mokesčius

Juridinių asmenų gaunamų dividendų apmokestinimas:

Juridinių asmenų pelno apmokestinimą reglamentuoja 2001 m. gruodžio 20 d. priimtas Lietuvos Respublikos Pelno Mokesčio įstatymas Nr. IX-675 (toliau – PMI) su vėlesniais pakeitimais.

Išmokami dividendai apmokestinami 15% dydžio mokesčiu. Lietuvos vienetui, turinčiam 10 proc. emitento kapitalo ilgiau kaip metus laiko, dividendai neapmokestinami (su išlygomis, kurios aprašytos LR Pelno mokesčio įstatymo VII skyriuje). Užsienio vienetų gaunami dividendai apmokestinami taikant 15 procentų pelno mokesčio tarifą. Jeigu užsienio vienetas ne trumpiau kaip 12 mėnesių be pertraukų valdo ne mažiau kaip 10 procentų balsus suteikiančių akcijų, tam užsienio vienetui išmokami dividendai neapmokestinami, išskyrus atvejus, kai dividendus gaunantis užsienio vienetas įregistruotas ar kitaip organizuotas tikslinėse teritorijose.

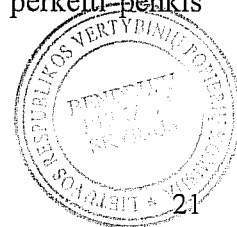
Gyventojų gaunamų dividendų apmokestinimas:

Vadovaujantis LR gyventojų pajamų mokesčio įstatymo redakcija, galiojusia šio prospekto rengimo metu, išmokoms iš paskirstytojo pelno, t.y. dividendams, yra nustatytas 20 % pajamų mokesčio tarifas.

Mokestį išskaičiuoja ir sumoka į biudžetą dividendus išmokanti įmonė (AB Šiaulių bankas).

Juridinių asmenų gaunamų pajamų už parduotus vertybinius popierius apmokestinimas

Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymu, Lietuvos juridinių asmenų pelnas, gautas už parduotus VP, apmokestinamas 15 proc. pelno mokesčiu nuo turto vertės padidėjimo pajamų. Turto vertės padidėjimo pajamos – tai uždirbtos pajamos, kurias sudaro to turto perleidimo ir jo įsigijimo kainų skirtumas. Į turto įsigijimo kainą įskaičiuojami sumokėti komisiniai mokesčiai, o turtą parduodant, pardavimo kaina mažinama pardavimo išlaidų dydžiu. Jei iš vertybinių popierių pardavimo juridinis asmuo patiria nuostolį, šis nuostolis perkeliamas į kitus mokestinius metus, tačiau dengiamas tik iš vertybinių popierių perleidimo pajamų. Nuostolį galima perkelti penkis mokestinius laikotarpius. Vėliau nuostoliai neperkeliami.



Gyventojų gaunamų pajamų už parduotus vertybinius popierius apmokestinimas

Vadovaujantis LR gyventojų pajamų mokesčio įstatymo redakcija, galiojusia šio prospekto rengimo metu, gyventojų pajamų mokesčiu neapmokestinamos pajamos už parduotus arba kitaip perleistus nuosavybės vertybinius popierius, įsigytus iki 1999 m. sausio 1 d.. Po 1999 m. sausio 1 d. įsigyti vertybiniai popieriai, jeigu jie yra parduodami arba kitaip perleidžiami nuosavybės ne anksčiau negu po 366 dienų nuo jų įsigijimo dienos (parduodant dalį to paties vieneto tos pačios rūšies ir klasės vertybinių popierių, kiekvienu atveju laikoma, kad pirmiausia parduodami arba kitaip perleidžiami nuosavybės anksčiausiai įsigyti vertybiniai popieriai) gyventojų pajamų mokesčiu taip pat neapmokestinami. Jeigu vertybiniai popieriai (toliau – VP) parduodami anksčiau negu 366 dienos nuo jų įsigijimo dienos, gautas pelnas apmokestinamas 15 proc. tarifu. Gyventojų pajamų mokesčiu apmokestinamos VP pardavimo pajamos, jeigu akcininkas akcijas parduoda arba kitaip perleidžia nuosavybės šias akcijas išleidusiam vienetui arba kai parduodami vertybiniai popieriai, gauti dėl įstatinio kapitalo didinimo, nemokamai išduodant akcijas, bei kitais LR gyventojų pajamų mokesčio įstatyme nustatytais atvejais.

Akcininkas, pardavęs banko akcijas, pats skaičiuoja savo pajamas bei išlaidas, pelną ir (jei reikia) pelno mokestį, ir perveda jį biudžetui. Bankas neišlaiko jokių mokesčių ir neatsako už akcininkų mokestines prievoles.

Pastaba: ši informacija negali būti laikoma ir suprantama kaip bet kokios formos mokestinė konsultacija. Norėdami gauti konsultaciją, suinteresuoti asmenys turėtų kreiptis į mokesčių konsultantus.

5. SIŪLYMO SĄLYGOS

5.1. Sąlygos, siūlymo statistika, numatomas grafikas ir siūlymo paraiškų pateikimo tvarka

Akcijų emisija išleista, siekiant padidinti banko įstatinį kapitalą nuo 180 357 533 Lt iki 204 857 533 Lt. Išleista ir apmokėta 24.500.000 vnt. akcijų emisija, nominali 1 akcijos vertė - 1 Lt, emisijos kaina - 1,04 Lt. Akcijos išplatintos 8 banko akcininkams. Akcijos apmokėtos pinigais. Europos Rekonstrukcijos ir plėtros banko pasirašytų akcijų apmokėjimui buvo panaudota dalis konvertuojamosios paskolos, gautos pagal 2009-10-14 sutartį.

5.2. Platinimo ir paskirstymo planas

Visi vertybiniai popieriai pasirašyti AB Šiaulių banke. Jokios rezervuotos emisijos dalies, išplatintos kitose šalyse, nebuvo.

Emisija išplatinta banko akcininkams: Europos Rekonstrukcijos ir Plėtros Bankui - 17 000 000 akcijų, kas sudaro 69,39 proc. išleistos akcijų emisijos, Algirdui Butkui – 2 500 000 akcijų - 10,2 proc. išleistos emisijos, Gintarui Kateivai – 2 150 000 akcijų - 8,78 proc., Arvydui Saldai – 1 250 000 akcijų - 5,1 proc., Sigitui Baguckui – 500 000 akcijų, Kastyčiui Jonui Vyšniauskui – 500 000 akcijų, Vigintui Butkui – 350 000 akcijų, Vytautui Junevičiui – 250 000 akcijų.

Akcijos išplatintos per emisijai skirtą laiką - nuo 2010 m. gegužės 20 dienos iki 2010 m. birželio 4 dienos. Akcijų pasirašymo terminas - 12 darbo dienų.

Apmokėjimo terminas – iki 2010 m. birželio 4 dienos. Visos akcijos apmokėtos.

Kapitalo kaupimo sąskaita atidaryta AB DnB NORD banke.

Sąskaitos Nr. LT324010049500239849



Su akcijų emisijos prospektu, istorinėmis finansinėmis ataskaitomis bei banko 2009 metiniu pranešimu galima susipažinti banko tinklalapyje adresu www.sb.lt bei Centrinės reglamentuojamos informacijos bazės tinklalapyje adresu www.crib.lt.

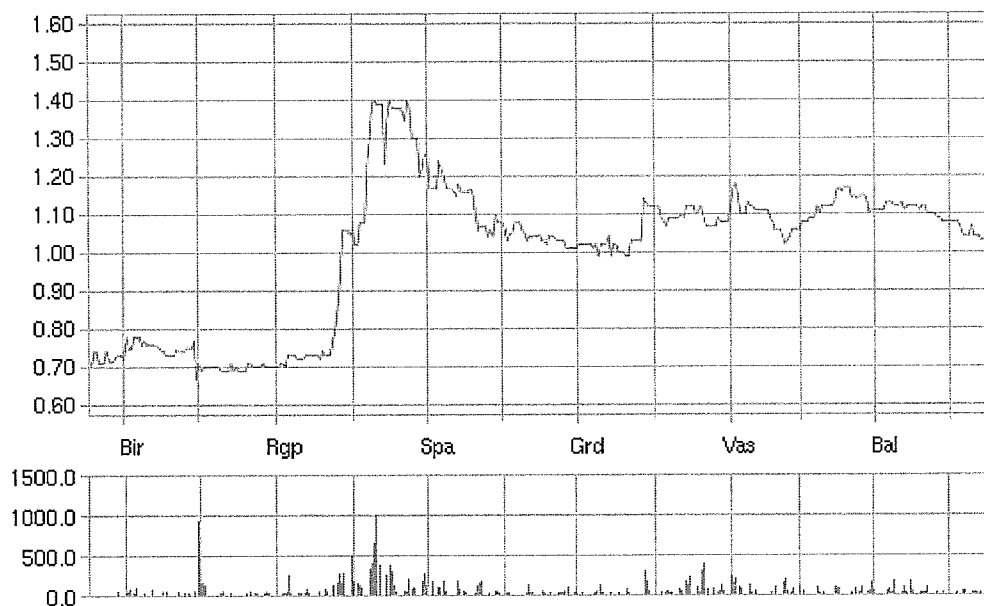
5.3. Kainos nustatymas

Išleistų vertybinių popierių emisijos kaina – 1,04 Lt už vieną akciją.

Banko išleistos akcijos yra kotiruojamos AB NASDAQ OMX Vilnius vertybinių popierių biržoje. Akcijos kaina pastaraisiais metais svyravo nuo 0,68 Lt iki 1,40 Lt. Paskutinius 6 mėnesius banko akcija biržoje kaina buvo tarp 0,99 Lt ir 1,18 Lt.

Kainos grafikas, skelbiamas AB NASDAQ OMX Vilnius interneto tinklalapyje: http://www.nasdaqomxbaltic.com/market/?instrument=LT0000102253&list=2&pg=details&tab=historical&lang=lt¤cy=0&downloadcsv=0&date=&start_d=18&start_m=11&start_y=2009&end_d=18&end_m=5&end_y=2010&period=year

Laikotarpis: 2009 m. gegužės mėn. – 2010 m. gegužės mėn.



Naujai išleidžiamų akcijų emisijos kaina paprastai nustatoma 20-30 proc. žemesnė už esančią rinkoje. Tačiau, pagal galiojančius LR teisės aktus, akcijų emisijos kaina negali būti mažesnė už jos nominalią vertę – t.y. 1 Lt. Visuotinio akcininkų susirinkimo nustatyta kaina - 1,04 Lt už vieną vnt.

2010-05-18 d. įvykusiame visuotiniame banko akcininkų susirinkime buvo priimtas sprendimas, siekiant banko įstatinio kapitalo padidinimo procedūras atlikti per trumpiausią laiką, atšaukti visiems akcininkams pirmumo teisę įsigyti naujos emisijos akcijų proporcingai jų turimų akcijų bendrai nominaliai vertei. Teisė įsigyti naujos emisijos akcijas suteikta banko akcininkams: Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankui, Algirdui Butkui, Gintarui Kateivai, Arvydui Saldai, Sigitui Baguckui, Kastyčiui Jonui Vyšniauskui, Vigintui Butkui ir Vytautui Junevičiui.

Pasirašydamas akcijas akcininkas neprisiima jokių kitų mokesčių įsipareigojimų, išskyrus įsipareigojimą apmokėti pasirašytų akcijų emisijos kainą.

5.4. Platinimas ir garantavimas

Siūlymo koordinatorius buvo pats bankas. Centrinės buveinės adresas - Tilžės g. 149, Šiauliai.

Atsiskaitymo tarpininkų ir depozitoriumo tarpininkų išleidžiamai akcijų emisijai nėra.

Išleista ir išplatinta akcijų emisija nėra garantuota, subjektų, kurie sutinka garantuoti emisiją tvirto įsipareigojimo pagrindu nebuvo.

6. ĮTRAUKIMAS Į PREKYBOS SĄRAŠĄ IR PLATINIMO TVARKA

Pirminis akcijų platinimas nebuvo vykdomas jokiaje reguliuojamoje rinkoje. Akcijas platino bankas. Anksčiau išleistomis banko akcijomis yra prekiaujama AB NASDAQ OMX Vilnius vertybinių popierių biržoje, akcijos yra Oficialiajame prekybos sąrašė.

Naujai išleista akcijų emisija sudaro 13,58 proc. nuo įstatinio banko kapitalo. Išplatinti vertybiniai popieriai suteiks jų turėtojams vienodas teises su visomis banko išleistomis akcijomis, todėl išplatintos akcijos bus apskaitomos tuo pačiu ISIN kodu: LT0000102253. Įregistravus banko įstatų pakeitimus ir vertybinius popierius perkėlus į asmenines vertybinių popierių sąskaitas, akcijomis bus galima prekiauti vertybinių popierių biržoje.

Prospekto rengimo metu jokių kitų vertybinių popierių platinimas nevyksta.

Nėra subjektų, kurie yra tvirtai įsipareigoję veikti antrinės prekybos tarpininkų teisėmis ir užtikrinti likvidumą siūlymo kainomis.

Kainos stabilizavimas nebus taikomas.

7. PARDUODAMŲ VERTYBINIŲ POPIERIŲ SAVININKAI

Šis akcijų prospektas parengtas siekiant išplatintą banko 24.500.000 vnt. akcijų emisiją įtraukti į prekybą reguliuojamoje rinkoje. Kitos banko išleistos akcijos yra įtrauktos į AB NASDAQ OMX Vilnius Oficialųjį prekybos sąrašą. Kai akcijomis bus galima prekiauti biržoje, asmenys, įsigiję šios emisijos akcijų, galės jas pardavinėti biržoje.

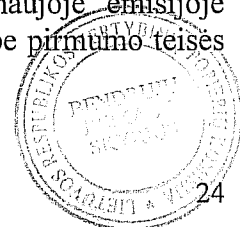
8. EMITENTO (SIŪLYTOJO) IŠLAIDOS

Įregistravus akcijų emisiją, banko kapitalas padidės 25,48 milijonais litų.

Emisijos platinimui, jos įregistravimui ir įtraukimui į Biržos prekybos sąrašą numatoma išleisti apie 14.000 litų. Tai - Valstybės rinkliava, Centrinio depozitoriumo, Registro, Notaro, Biržos mokesčiai bei kitos išlaidos. Šios sąnaudos - tai banko patiriamos išlaidos. Patiriamos sąnaudos sudarys apie 0,05 proc. nuo numatomų sukaupti lėšų.

9. SILPNINIMAS

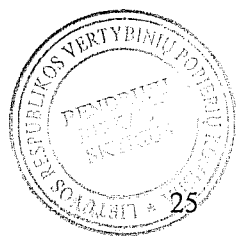
Naujai išleidžiama akcijų emisija sudaro 13,58 proc. nuo įregistruoto banko įstatinio kapitalo. Akcininkų, nedalyvaujančių šioje akcijų emisijoje, turima kapitalo dalis sumažės 11,95 proc. nuo turėto jų akcijų kiekio. 2010-05-18 visuotinis akcininkų susirinkimas įpareigojo banko valdybą, įregistravus įstatų pakeitimus su padidintu įstatiniu kapitalu, per protingai trumpą laiką sušaukti kitą akcininkų susirinkimą, kuriame būtų inicijuotas klausimo dėl naujos banko akcijų emisijos išleidimo įstatinio kapitalo padidinimui papildomais įnašais svarstymas, numatant naujų akcijų platinimą neatšaukiant akcininkų pirmumo teisės įsigyti naujos emisijos akcijų proporcingai akcininkų turimų akcijų bendrai nominaliai vertei, ir pasiūlant pagrindiniams akcininkams, kurių naudai atšaukta pirmumo teisė pirmojoje emisijoje, naujoje emisijoje nedalyvauti, taip dviem etapais pasiekiant rezultatą, tolygų kapitalo didinimui be pirmumo teisės atšaukimo.



10. PAPILDOMA INFORMACIJA

Patarėjų paslaugomis, susijusiomis su akcijų emisija, bankas nesinaudojo. Šiame vertybinių popierių rašte nebuvo remtasi jokia informacija, gauta iš eksperto teisėmis veikiančių subjektų.

Vertybinių popierių rašte pateikta informacija auditorių netikrinta.



III. REGISTRAVIMO DOKUMENTAS

Parengtas pagal Europos Komisijos Reglamento Nr. 809/2004 I aprašą

1. ATSAKINGI ASMENYS

Duomenys apie atsakingus asmenis bei šių asmenų patvirtinimas apie pateikiamos informacijos teisingumą pateikiami šio prospekto II dalies – Vertybinių popierių rašto - 1 punkte.

2. ATESTUOTI AUDITORIAI

2.1. Emitento auditorių, atlikusių istorinės finansinės informacijos auditą, vardai ir adresai:

AB Šiaulių banko 2003-2006 m. auditą atliko UAB “PricewaterhouseCoopers”. Bendrovės adresas: J.Jasinskio g.16B, LT-01112 Vilnius, tel.: (8-5) 2392-300, faksas (8-5) 2392-301. Įmonė įregistruota 1993-12-29, Nr.: UĮ 93-369, įmonės kodas 111473315.

Nepriklausomą auditą atliko auditoriai:

2007 m. – Christopher C.Butler, Narystės Nr. 7986452 (The institute of Chartered Accountants in England and Wales) ir Rasa Radzevičienė, auditoriaus pažymėjimo Nr.000377.

2008 -2009 m. – Christopher C.Butler, Narystės Nr. 7986452 (The institute of Chartered Accountants in England and Wales) ir Rimvydas Jogėla, auditoriaus pažymėjimo Nr.000457.

3. ATRINKTA FINANSINĖ INFORMACIJA

AB Šiaulių banko pagrindinė veiklos rūšis – komercinių bankų veikla (veiklos rūšies kodas 65.12.10).

Pagrindinės Banko pajamos pateiktos lentelėje (tūkst. Lt):

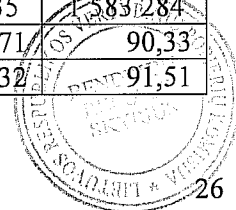
Pajamų pavadinimas	2007-12-31	2008-12-31	2009-03-31	2009-12-31	2010-03-31
Palūkanų pajamos	94 570	134 457	35 855	140 474	29 434
Paslaugų ir komisinių pajamos	14 840	15 221	3162	12 935	2 669
Grynasis pelnas iš valiutų kursų pasikeitimo	3 444	2 571	614	2 402	466

Pagrindinės Grupės pajamos pateiktos lentelėje (tūkst. Lt):

Pajamų pavadinimas	2007-12-31	2008-12-31	2009-03-31	2009-12-31	2010-03-31
Palūkanų pajamos	101 348	140 234	37 404	142 800	30 321
Paslaugų ir komisinių pajamos	14 438	14 887	3 068	12 620	2 618
Grynasis pelnas iš valiutų kursų pasikeitimo	3 435	2 582	614	2 402	466

Atrinkti banko finansiniai duomenys (tūkst.Lt):

	2007-12-31	2008-12-31	2009-03-31	2009-12-31	2010-03-31
Įregistruotas įstatinis kapitalas	121 033 512	180 357 533	180 357 533	180 357 533	180 357 533
Banko turtas	2 013 146	2 049 685	2 027 340	2 059 270	2 124 651
Paskolos	1 540 637	1 674 541	1 665 809	1 605 635	1 583 284
Išlaidų-pajamų santykis, %	47,11	55,59	45,83	75,71	90,33
Pajamas uždirbantis turtas, %	87,60	92,62	91,94	90,32	91,51



Atrinkti grupės finansiniai duomenys (tūkst.Lt):

	2007-12-31	2008-12-31	2009-03-31	2009-12-31	2010-03-31
Įregistruotas įstatinis kapitalas	121 033 512	180 357 533	180 357 533	180 357 533	180 357 533
Grupės turtas	2 051 563	2 079 574	2 049 764	2 073 798	2 126 517
Paskolos	1 385 835	1 490 014	1 472 041	1 434 328	1 400 860
Išlaidų-pajamų santykis, %	49,94	59,27	56,87	78,42	94,25
Pajamas uždirbantis turtas, %	78,66	88,90	88,82	86,61	87,80

4. RIZIKOS VEIKSNIAI

Žemiau pateikiami rizikos veiksniai yra susiję su AB Šiaulių banku. Investuotojai, ketinantys įsigyti AB Šiaulių banko akcijų, turi susipažinti su visais aprašytais rizikos veiksniais. Kiekvienas jų gali turėti neigiamos įtakos banko veiklai, jo pelnui, išipareigojimų vykdymui bei perspektyvoms, o taip pat akcijų kainai rinkoje.

Pagrindinėmis rizikomomis bankas laiko kredito, finansų rinkos, likvidumo bei operacinę rizikas. Tačiau, be paminėtų rizikų gali atsirasti ir kitų, šiuo metu bankui nežinomų ar nenumanomų veiksmų, kurie gali įtakoti banko veiklą ir investuotojų turto sumažėjimą ar praradimą.

Banko specifinė rizika – tai rizika, kad sutarties šalys gali nepajėgti, suėjus terminui, įvykdyti savo išipareigojimų. Banke analizuojami prisiimamos kredito rizikos lygiai, nustatomi tam tikri kredito rizikos limitai vienam skolininkui, skolininkų grupėms ar tam tikriems pramonės segmentams. Ši rizika yra periodiškai stebima ir kontroliuojama, taip pat kartą per metus arba dažniau vyksta prisiimtos kredito rizikos peržiūros. Pagrindinės banko veiklos rizikos yra kredito, rinkos (palūkanų normų, valiutų kursų ar nuosavybės vertybinių popierių kainų ir pan.), likvidumo ir operacinė rizikos.

Kredito rizika – tai rizika patirti nuostolius dėl klientų finansinių išipareigojimų Bankui nevykdymo. Kredito rizika pati reikšmingiausia Banko rizikos sistemoje. Kredito rizika valdoma atliekant išsamią rizikos analizę prieš suteikiant kreditus bei vykdant monitoringą po jų suteikimo, analizuojant bei kontroliuojant koncentracijos riziką, nustatant kredito riziką ribojančius limitus bei kontroliuojant jų laikymąsi.

Banko paskolų ir atidėjinių dalis pateikiami lentelėje (tūkst.Lt):

	2007-12-31	2008-12-31	2009-03-31	2009-12-31	2010-03-31
Klientams suteiktos paskolos	1 547 807	1 685 809	1 681 337	1 645 917	1 621 958
Atidėjiniai paskolų vertės sumažėjimui	7 170	11 268	15 528	40 282	38 674
Klientams suteiktos paskolos grynąja verte	1 540 637	1 674 541	1 665 809	1 605 635	1 583 284
Specialieji atidėjiniai / Paskolų portfelis	0,46 %	0,67 %	0,92 %	2,45 %	2,38%
Nuvertėjusios paskolos	34 586	44 036	40 104	141 513	132 444
Užtikrinimo priemonių suma	27 657	44 473	29 445	112 827	103 152
Nuvertėjusių paskolų dalis nuo suteiktų paskolų, %	2,23	2,61	2,39	8,60	8,17

Paskolų portfeliui yra taikomi šie limitai:

- maksimali paskolos suma vienam skolininkui neturi viršyti 25% banko/grupės kapitalo ir banko suteiktų didelių paskolų bendroji suma neturi viršyti 800% banko/grupės kapitalo,
- skolinimas patronuojančiai įmonei ir su ja susijusiems įmonėms arba savo paties dukterinėms įmonėms, kiekvienam skolininkui neturi viršyti 20% Banko kapitalo,
- skolinimas konsoliduojamoms dukterinėms finansinėms įmonėms neturi viršyti 75% Banko kapitalo.



Rinkos rizika – tai rizika, kad Bankas patirs nuostolių dėl rinkos kintamųjų rodiklių (palūkanų normų, valiutų kursų ar nuosavybės vertybinių popierių kainų ir pan.) pokyčių. Reikšmingiausia yra palūkanų normos rizika. Emitento užsienio valiutos kurso rizika nėra reikšminga, kadangi atviros valiutų pozicijos yra nedidelės. Nuosavybės VP kainos rizika dėl mažo nuosavybės VP portfelio taip pat nėra reikšminga. Rinkos rizika ribojama nustatant ir kontroliuojant limitus.

Emitento likvidumo rizika – tai rizika, kad Bankas nesugebės laiku įvykdyti finansinių įsipareigojimų bei rizika patirti nuostolius dėl staigiai mažėjančių finansinių išteklių ir naujų lėšų, skirtų išteklių sumažėjimui padengti, kainos padidėjimo. Banko likvidumo rizika valdoma prognozuojant kasdieninius ir trumpalaikius (iki 1 metų) bei analizuojant ilgalaikius pinigų srautus. Likvidumo rizika ribojama nustatant ir kontroliuojant limitus.

Operacinė rizika – tai rizika patirti tiesioginius arba netiesioginius nuostolius dėl netinkamų ar neveikiančių vidaus procesų, sistemų, technologijų, darbuotojų veiksmų, išorinių veiksnių. Operacinės rizikos sudedamoji dalis yra teisinė rizika – tai yra rizika patirti nuostolius dėl banko dabartinių ar ankstesnių teisių, kylančių iš sutarčių ar kitų susitarimų, bylų ar įstatymų, neįvykdymo. Bankas vykdo veiklą stipriai reguliuojamoje rinkoje. Banko veiklą reglamentuojančios institucijos turi plačius įgaliojimus taikyti apribojimus Banko veiklos rūšims, nustatyti privalomų rezervų dydžius, keisti turto klasifikaciją ir pan. Bet kokie šių taisyklių pakeitimai gali ženkliai atsiliepti Banko arba jo konkurentų veiklai. Šiuo metu operacinė rizika valdoma ją identifikuojant, aprašant ir minimizuojant operacinės rizikos nuostolių poveikį

Socialinių ir ekologinių rizikos - veiksnių, tiesiogiai galinčių sukelti riziką banko veiklai, nėra.

Emitento kredito ir reitingų sumažėjimo rizika – Investuojantys į banko akcijas prisiima riziką, kad, pablogėjus banko finansinei padėčiai ir/arba sumažėjus reitingams, gali sumažėti banko akcijų paklausa ir/arba jų kaina.

Tarptautinės reitingų agentūros “Moody’s” suteikti reitingai:

Ilgalaikio skolinimosi reitingas	Ba3
Trumpalaikio skolinimosi reitingas	NP
Finansinio pajėgumo reitingas	D-
Reitingų perspektyva	neigiama

Tokius reitingus agentūra motyvuoja recesijos poveikiu banko pelningumui ir turto kokybei.

Ilgalaikio skolinimosi reitingai

Ba Bankai gavę Ba reitingą už ilgalaikį skolinimąsi siūlo ginčytiną kreditų kokybę. Labai dažnai tokių bankų galimybės punktualiai vykdyti skolinimosi įsipareigojimus gali būti abejotinos ir, todėl, nepakankamai užtikrintos ateityje.

Trumpalaikio skolinimosi reitingai

NP Bankai gavę Not Prime (ne pats geriausias) reitingą už trumpalaikį skolinimąsi siūlo kreditus nuo ginčytinos iki prastos kokybės bei neužtikrina savalaikio trumpalaikių skolinimosi įsipareigojimų vykdymo.

Banko finansinio pajėgumo reitingai

D Bankų gavusių D finansinis pajėgumas yra kuklus, kartais potencialiai reikalaujantis rėmimo iš išorės. Tokias institucijas gali riboti vienas arba keli faktoriai: silpna veiklos frančizė, vienu ar kitu aspektu nepakankami finansiniai pagrindai arba nenusipėjama ir nestabili bankinės veiklos aplinka.

Rizika yra ribojama vidiniais bei Lietuvos banko (LB) nustatytais normatyvais. Bankas nuolat vykde visus Lietuvos banko nustatytus riziką ribojančius normatyvus.

Žemiau pateikiami duomenys apie Lietuvos Respublikos Bankų įstatyme numatytus bankų veiklos riziką ribojančius normatyvus:

- kapitalo pakankamumo;
- likvidumo;
- maksimalios atviros pozicijos užsienio valiuta;
- maksimalios paskolos vienam skolininkui;
- didelių paskolų.

Kapitalo pakankamumo normatyvas

Šis rodiklis skaičiuojamas pagal LB valdybos patvirtintas taisykles. Tai yra banko kapitalo ir viso banko turto bei nebalansinių straipsnių, įvertintų pagal riziką, santykis, išreikštas procentais. Šis rodiklis turi būti ne mažesnis kaip 8 procentai.

Kapitalo pakankamumo rodikliai:

Kapitalo pakankamumo rodiklis (%)	2007-12-31	2008-12-31	2009-03-31	2009-12-31	2010-03-31
Banko	15,07	15,08	16,44	13,90	12,87
Grupės	14,62	15,21	15,94	13,90	13,01

Banko likvidumo normatyvas

Likvidumas – tai banko sugebėjimas vykdyti kasdienę veiklą, nepatiriant finansinių išteklių trūkumo. Viena iš didžiausių rizikų su kuria susiduria bankai yra likvidumo rizika. Likvidumo rizika apibrėžiama kaip rizika, kylanti dėl turto ir įsipareigojimų terminų nesuderinimo. Banko likvidumo rodiklis - tai banko likvidaus turto santykis su einamaisiais įsipareigojimais. Lietuvos banko valdybos nutarimu nustatyta, jog šis rodiklis negali būti mažesnis kaip 30 procentų.

Likvidumo normatyvo vykdymas pateikiamas lentelėje:

Likvidumo rodiklis (%)	2007-12-31	2008-12-31	2009-03-31	2009-12-31	2010-03-31
Banko	44,03	38,75	39,45	38,23	39,68
Grupės	39,46	32,14	31,88	34,61	39,21

Bendra atvira pozicija užsienio valiuta

Lietuvos banko valdybos nutarimu nustatyta, jog maksimali bendroji atvira užsienio valiutų pozicija negali būti didesnė kaip 25 procentai banko kapitalo, o maksimali atvira vienos užsienio valiutos pozicija negali būti didesnė kaip 15 procentų banko kapitalo, apskaičiuoto pagal kapitalo pakankamumo taisykles.

Bendra atvira užsienio valiutų pozicija, (%)	2007-12-31	2008-12-31	2009-03-31	2009-12-31	2010-03-31
Bankas	1,40	0,41	0,33	0,31	1,43
Grupė	1,32	1,26	1,42	0,31	1,43

Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas

Maksimali paskolos suma vienam skolininkui – tai banko išduotų paskolų, garantijų,



laidavimų, įsipareigojimų bendra vertė litais ir valiuta (ne daugiau kaip 25 procentai banko kapitalo). Paskolų suma, banko suteikta jį patrunuojančiai įmonei, kitoms šios patrunuojančios įmonės dukterinėms įmonėms arba savo paties dukterinėms įmonėms, kiekvienam skolininkui, kai Lietuvos bankas vykdo konsoliduotą visos finansinės grupės priežiūrą, negali viršyti 75 procentų banko kapitalo. Jei Lietuvos bankas nevykdo konsoliduotos visos finansinės grupės priežiūros, paskolų suma aukščiau išvardintoms įmonėms negali būti didesnė kaip 20 proc. banko kapitalo.

Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas pateikiamas lentelėje:

Maksimali paskolos suma vienam skolininkui (%)	2007-12-31	2008-12-31	2009-03-31	2009-12-31	2010-03-31
Bankas	13,29	21,30	24,39	24,56	24,19
Finansinė Grupė	13,88	21,12	24,23	24,38	24,00

Didelių paskolų normatyvas

Banko suteiktų didelių paskolų bendroji suma neturi viršyti 800 procentų banko kapitalo
Didelių paskolų normatyvas pateikiamas lentelėje:

Didelių paskolų normatyvas (%)	2007-12-31	2008-12-31	2009-03-31	2009-12-31	2010-03-31
Bankas	156,99	166,20	171,86	198,85	233,03
Finansinė Grupė	115,98	111,86	120,36	152,08	184,91

5. INFORMACIJA APIE EMITENTĄ

5.1. Emitento istorija ir raida

Emitento teisinis ir komercinis pavadinimas

Emitento teisinis pavadinimas – Akcinė bendrovė Šiaulių bankas;
Emitento komercinis pavadinimas – Šiaulių bankas

Emitento registracijos vieta ir registracijos numeris

Įregistravimo data ir vieta: 1992 m. vasario 4 d., Lietuvos bankas, Vilnius
Įmonės kodas: 112025254
Registravimo Nr.: Nr.: AB – 92-18

Emitento įsisteigimo data ir veiklos laikotarpis

Įsisteigimo data: 1992 m. vasario 4 d.
Veiklos laikotarpis: neribotas

Emitento buveinės vieta, teisinė forma ir teisė, pagal kurią veikia Emitentas, adresas ir telefono numeris

Buveinės adresas: Tilžės g.149, LT-76348 Šiauliai
Teisinė-organizacinė forma: akcinė bendrovė
Teisė pagal kurią veikia emitentas: Lietuvos Respublikos teisė
Šalis, kurioje įsteigtas Emitentas: Lietuvos Respublika



Telefono numeriai: (8-41) 595 607, (8-41) 595 669
Faksas: (8-41) 430774;
Elektroninio pašto adresas: info@sb.lt
Interneto tinklapis: www.sb.lt
SWIFT: CBSBLT26

Banko filialai:

Alytaus filialas, S.Dariaus ir S.Girėno g.1, Alytus
Tel. (315) 76300, faksas (315) 76301, el. paštas alytus@sb.lt

Druskininkų filialas, Čiurlionio g.111, Druskininkai,
Tel. (313) 58044, faksas (813) 58045, el.paštas ula@sb.lt

Kauno filialas, Vytauto pr. 56, Kaunas
Tel. (37) 302983, faksas (37) 302979, el. paštas kaunas@sb.lt

Kelmės filialas, S.Dariaus ir S.Girėno g. 5, Kelmė
Tel. (427) 60258, faksas (427) 60256, el.paštas kelme@sb.lt

Kuršėnų filialas, J.Basanavičiaus g. 9, Kuršėnai
Tel. (41) 585957, faksas (41) 585598, el.paštas kursenai@sb.lt

Klaipėdos filialas, S.Nėries g.6, Klaipėda
Tel. (46) 311532, faksas (46) 431184, el. paštas klaipeda@sb.lt

Mažeikių filialas, Laižuvos g.14, Mažeikiai
Tel. (443) 35114, faksas (443) 35446, el. paštas mazeikiai@sb.lt

Palangos filialas, Gintaro g.46, Palanga
Tel. (460) 57245, faksas (460) 52062, el. paštas palanga@sb.lt

Panevėžio filialas, Elektros g.6, Panevėžys
Tel. (45) 501610, faksas (45) 435223, el.paštas panevezys@sb.lt

Radviliškio filialas, Aušros a.1, Radviliškis
Tel. (422) 52547, faksas (422) 60728, el.paštas radviliskis@sb.lt

Šilutės filialas, Lietuvininkų g.17, Šilutė
Tel. (441) 78300, faksas (441) 78299, el. paštas silute@sb.lt

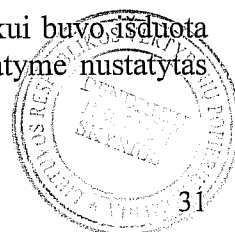
Šiaulių filialas, Vilniaus g. 193, Šiauliai
Tel. (41) 595619, faksas (41) 430774, el.paštas info@sb.lt.

Utenos filialas, Utenio a. 22, Utena
Tel. (389) 62273, faksas (389) 62077, el. paštas utena@sb.lt

Vilniaus filialas, Verkių g.37, Vilnius
Tel. (5) 2722436, faksas (5) 2722492, el. paštas vilnius@sb.lt

Reikšmingi emitento verslo raidos įvykiai.

1992 m. vasario 4 d. Lietuvos banko valdybos nutarimu Nr. 5 Šiaulių bankui buvo išduota licencija Nr.7, kuri bankui suteikia teisę teikti Lietuvos Respublikos bankų įstatyme nustatytas licencines finansines paslaugas, išskyrus tauriųjų metalų prekybą.



Pradėjęs veiklą Šiaulių mieste, šiuo metu Šiaulių bankas turi 51 teritorinį padalinį, veikiantį 31 šalies mieste, ir aptarnauja savo klientus visoje Lietuvoje.

Reikšmingi banko verslo raidos įvykiai:

1999 m. spalio mėnesį Šiaulių bankas tapo EUROPAY International organizacijos nariu.

1999 m. Bankas tapo SWIFT nariu.

2003 m. kovo mėnesį Bratislavoje įvykusiame bankų, dirbančių su Europos Sąjungos ERPB smulkaus ir vidutinio verslo projektu, susitikime Šiaulių bankas pripažintas vienu iš efektyviausiai įgyvendinusių šį projektą.

2004 m. vasario mėnesį bankas įstojo į Visa International organizaciją ir pradėjo Visa lustinių kortelių diegimo darbus.

2005 m. rugpjūčio mėnesį tarptautinė mokėjimo kortelių organizacija "VISA Europe" suteikė teisę plauti lustines (mikroprocesorines) mokėjimo korteles.

2006 m. gegužės mėnesį "Euromoney" žurnalo atlikto geriausių Vidurio ir Rytų Europos kompanijų tyrimo duomenimis, paskelbtais šių metų gegužės mėnesį, Šiaulių banko strategija pripažinta viena iš kryptingiausių ir nuosekliausių Lietuvoje (penkta vieta).

2006m. gruodžio mėnesį Šiaulių banko akcijos buvo įtrauktos į Vilniaus vertybinių popierių biržos (VVPB) Oficialųjį prekybos sąrašą.

2007 m. spalio mėnesį Šiaulių bankas pelnė „Patraukliausio Šiaulių darbdavio ‘2007’“ vardą.

2008 m. balandžio mėnesį Šiaulių bankas pateko į kasmetinės akcijos „Pagirk gerą aptarnavimą!“ nugalėtojų dešimtuką.

2009 m. balandžio mėnesį Šiaulių bankas laimėjo LR Ūkio ministerijos ir UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ (INVEGA) skelbtą konkursą daliai Lietuvos valstybės biudžeto asignavimų, skirtų išskolinti smulkiajam verslui. Šiaulių bankui mažiems kreditams teikti skirta 8 mln. Lt.

2009 m. gegužės mėnesį Šiaulių bankas užėmė pirmą vietą „Mažų kreditų teikimas - 2 etapas“ ir gavo paraiškos teikėjui maksimaliai galimą sumą - 35 mln. Lt.

2009 m. liepos mėnesį Šiaulių bankas ir UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ (INVEGA) pasirašė Atviros kredito linijos sutartį, pagal kurią bankas galės teikti SVV įmonėms kreditus iš Atviro kreditų fondo lėšų.

2009 m. rugpjūčio mėnesį Šiaulių bankas laimėjo Lietuvos Respublikos (LR) finansų ministerijos skelbtą bankų atranką teikti valstybės remiamus kreditus studentams.

2009 m. rugsėjo mėnesį Šiaulių bankas, bendradarbiaudamas su Europos investicijų fondu (EIF), pradėjo įgyvendinti naują finansinį instrumentą, kuris leis lengviau finansuoti labai mažas įmones, mažas ir vidutines įmones. Šiaulių banką EIF atrinko teikti pasidalintos rizikos paskolas ir jam iš JEREMIE kontroliuojančio fondo numato skirti iki 20 mln. eurų.

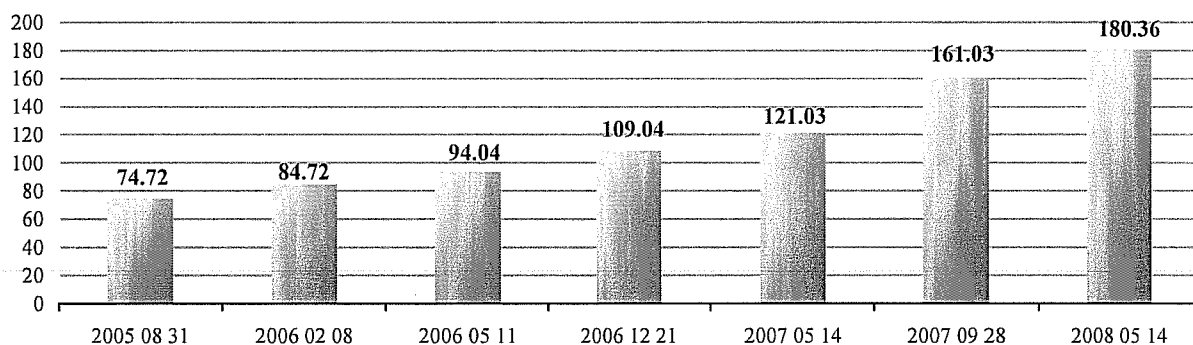
2009 m. gruodžio mėnesį NASDAQ OMX Baltijos vertybinių popierių biržos Vilniuje, Taline ir Rygoje paskelbė Baltijos vertybinių popierių rinkos 2009 metų apdovanojimų (Baltic Market Awards) rezultatus. Pagal teikiamą informaciją Šiaulių bankas - vienas pažangiausių Baltijos šalių vertybinių popierių rinkoje.

Šiaulių bankas turi 5 antrines įmones: UAB "Šiaulių banko lizingas", UAB "Šiaulių banko investicijų valdymas", UAB "Šiaulių banko turto fondas", UAB „SBTF“ ir UAB „Minera“.

Bankas ir jo antrinės įmonės, derindami savo veiklą, skirtingus finansinius instrumentus, taiko lanksčias, integruotas mažų ir vidutinių įmonių finansavimo formas.



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



Iš viso per pastaruosius penkerius metus banko įstatinis kapitalas padidintas daugiau negu 124,4 mln. litų: 77 mln. litų – iš akcininkų papildomų įnašų, 47,4 mln. litų – iš banko lėšų.

5.2. Investicijos

Bankas eilę metų nuosekliai investuoja į verslo plėtrą, į naujų bankinių produktų kūrimą, personalo mokymą. Iki šalių palietusios ekonominės krizės, bankas nuolat plėtė savo veiklos geografiją, steigdamas naujus padalinius. Orientuodamasis į efektyvų bei kokybišką klientų aptarnavimą, bankas vykdė interjerų atnaujinimo, šiuolaikinių darbo vietų kūrimo darbus.

2007 m. pradžioje bankas įrengė pirmuosius bankomatus. Nekilnojamojo turto (pastatų ir patalpų) per 2007-uosius metus įsigyta už 3 393 tūkst.Lt, į transporto priemones investuota –979 tūkst.Lt, biuro įrangos įsigyta už 2 162 tūkst.Lt. Darbuotojų mokymams skirta – 183 tūkst. Lt, programinei įrangai ir licencijoms – 305 tūkst.Lt. Metų pabaigoje bankas turėjo 52 teritorinius padalinius.

Per 2008 metus į nekilnojamąjį turtą investuota 4 902 tūkst.Lt, į biuro įrangą – 3 580 tūkst. Lt, darbuotojų mokymams skirti 176 tūkst.Lt, programinei įrangai ir licencijoms – 132 tūkst. Lt. Metų pabaigoje bankas turėjo 59 teritorinius padalinius, veikiančius 33 Lietuvos miestuose.

Po spartaus ekonomikos augimo, 2009 metais visas šalies ūkis patyrė smarkų kritimą. Bankas pradėjo vykdyti griežtą veiklos išlaidų kontrolę. 11,5 proc. buvo sumažintos banko administracinės ir veiklos sąnaudos. 20 proc. sumažintos išlaidos personalui. Buvo peržiūrėtas banko filialų ir klientų aptarnavimo skyrių veiklos efektyvumas ir uždaryti kai kurie ekonomiškai nenaudingi banko skyriai. Per 2009 metus į nekilnojamąjį turtą investuota 810 tūkst.Lt, biuro įrangą – 651 tūkst. Lt., programinę įrangą ir licencijas – 225 tūkst.Lt, personalo mokymams skirti 76 tūkst.Lt. Tais metais buvo plečiamas bankomatų tinklas ir metų pabaigoje bankas jų turėjo 30.

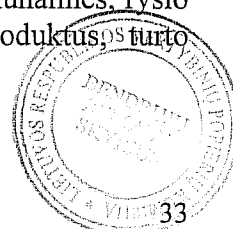
Užsienyje Bankas neturi savo padalinių, nevykdo jokios veiklos, todėl visos minėtos investicijos padarytos Lietuvoje.

Jokių įsipareigojimų dėl būsimų investicijų banko vadovybė nėra prisiėmusi.

6. VERSLO APŽVALGA

6.1. Pagrindinė veikla

Savo klientams Šiaulių bankas siūlo šiuos bankinius produktus ir paslaugas: banko sąskaitas litais ir užsienio valiuta, įvairių rūšių indėlius litais ir valiuta, įvairios paskirties paskolas, vietinius ir tarptautinius atsiskaitymus, Maestro, EuroCard/MasterCard ir VISA mokėjimo korteles, čekių supirkimą, inkasavimą ir gražinimą, valiutos keitimo paslaugas, mokesčių (už komunalines, ryšio paslaugas ir kt.) priėmimą, investicines ir papildomas paslaugas, lizingo produktus, turto vertinimo paslaugas ir kt.



Svarbiausia banko veiklos kryptis - kreditavimas. Smulkaus ir vidutinio verslo aptarnavimas yra prioritetinga Šiaulių banko veiklos kryptis labiausiai išskirianti Banką iš kitų Lietuvoje veikiančių komercinių bankų. Bankas kredituoja smulkų ir vidutinį verslą pagal Europos Sąjungos PHARE programą, bendradarbiaujama su Europos rekonstrukcijos ir plėtros banku, naudojamos iš Pasaulio Banko bei Europos Tarybos vystymo banko gautos lėšos. Kredituojant pastatų ir urbanizuotų teritorijų inžinerinės infrastruktūros atnaujinimo ar gerinančius aplinkos apsaugą projektus yra bendradarbiaujama su Centrine projektų valdymo agentūra, Lietuvos aplinkos apsaugos investicijų fondu.

2009 m. visas šalies ūkis patyrė smarkų kritimą. 2009-ieji labiausiai nuo veiklos pradžios finansiškai nepalankūs buvo ir Šiaulių bankui bei jo dukterinėms įmonėms. AB Šiaulių bankas per minėtą laikotarpį patyrė 30,1 mln. litų grynojo nuostolio, t.y. uždirbo pustrėčio karto mažiau negu analogišku laikotarpiu pernai, kai buvo gauta 17,5 mln. litų grynojo pelno. Bankas, toliau peržiūrėdamas turimo paskolų portfelio kokybę, per 2010 metų sausio-kovo mėnesius suformavo 8,96 mln. litų specialiųjų atidėjinių, kurie nulėmė banko pirmojo ketvirčio 6,9 mln. litų nuostolį. Banko grupė per 2010 m. I-ąjį ketvirtį, neaudituotais duomenimis, patyrė 8,13 mln. litų nuostolių.

Šiaulių banko turtas per 2009 metus augo 0,5 proc. – iki 2 059,5 mln. litų (per 2008 m. augo 2 proc.) ir buvo 10 mln. litų didesnis, palyginti su 2008 m.. Ši augimą daugiausia lėmė išaugusi likvidaus turto dalis, t.y. padidėjusios investicijos į vertybinius popierius. Per 2009 metus banko laikomų skolos ir nuosavybės vertybinių popierių (neįskaitant banko dukterinių bendrovių) apimtys padidėjo 46,2 mln. litų arba 28 proc. – iki 215,3 mln. litų. Jų dalis banko turte ūgtelėjo 2,2 proc.. Banko grupės turtas 2009 m., palyginti su 2008 m., sumažėjo 0,27 proc. ir gruodžio pabaigoje siekė 2 074 mln. litų. Banko turtas per 2010 m. I-ąjį ketvirtį išaugo 3,17 proc. (65,4 mln. litų). Paskolų portfelis per pirmąjį ketvirtį sumažėjo 22,4 mln. litų (1,39 proc.), indėlių portfelis per šį laikotarpį padidėjo 62,5 mln. litų (4 proc.).

2009 m. gruodžio pabaigoje Banko kapitalo pakankamumo rodiklis siekė 13,9 proc. – tai leido bankui sėkmingai amortizuoti patirtus nuostolius. Banko likvidumo rodiklis taip pat išliko gana aukštas ir sudarė 38,23 proc., t.y. daugiau kaip 8 procentiniais punktais viršijo Lietuvos banko nustatytą minimumą. Brangūs skolinimo ištekliai, paskolų rinkos susitraukimas turėjo įtakos ir banko skolinimo apimtims. Mažėjant įmonių ir gyventojų pajamoms, paskolų portfelis grynąja verte per 2009 m. sumažėjo beveik 68,9 mln. litų (4,1 proc.) ir metų pabaigoje sudarė 1 605,6 mln. litų. Didžiausią banko įsipareigojimų dalį sudarė indėlių portfelis. Klientų banke laikomų indėlių suma nuo 2009 m. pradžios išaugo 21,4 proc. (269 mln. litų) ir 2009 m. pabaigoje buvo 1 528,8 mln. litų. Indėlių portfelyje labiausiai augo juridinių asmenų indėliai – 34 proc. (119 mln. litų). Fizinėlių asmenų indėlių portfelis per metus padidėjo 16,6 proc. (150 mln. litų). 2009 m. buvo pastebima indėlių užsienio valiuta didėjimo tendencija, tačiau vyravusios palyginti aukštos indėlių palūkanos, didindamos išteklių kainą, taip pat darė neigiamą įtaką banko rezultatams.

Svarbus banko veiklos rezultatą bloginantis veiksnys buvo ir mažėjančios grynosios palūkanų ir paslaugų bei komisinių pajamos. Lyginant su 2008 m., Šiaulių banko grynosios palūkanų ir komisinio mokesčio pajamos 2009 m. smuko 31,4 proc. – iki 36,1 mln. litų (grynųjų palūkanų pajamų per ataskaitinį laikotarpį gauta 35,4 proc. (15 mln. litų) mažiau negu 2008 m., o grynųjų komisinių pajamų –14,4 proc. mažiau). Tam įtakos turėjo sumažėjusios skolinimo apimtys, išaugusi piniginių resursų kaina bei gautos mažesnės pajamos iš paskolų. Grynosios palūkanų pajamos per tris 2010 metų mėnesius, palyginti su 2009 metų ketvirtuoju ketvirčiu, sumažėjo 1,4 mln. litų (23,3 proc). Vertinant atskirus pirmojo ketvirčio mėnesius, pastebimas situacijos gerėjimas: sausį grynosios palūkanų pajamos siekė 1,2 mln. litų, vasarį – 1,4 mln. litų, o kovą – jau 2,1 mln. litų. Nors Šiaulių bankas per 2009 m. gavo 4 proc. daugiau palūkanų pajamų (iš viso 140 mln. litų) negu 2008 m., tačiau palūkanų išlaidos išaugo 23 proc. ir už 2009 m. sudarė beveik 113 mln. litų. Didėjančias palūkanų išlaidas lėmė augantys brangūs resursai.

Šiaulių banko grupės grynosios komisinių pajamos sumažėjo iki 8,2 mln. litų, grynųjų palūkanų pajamų uždirbta 39,1 proc. mažiau – 29,2 mln. litų. Tuo tarpu bendros visos banko

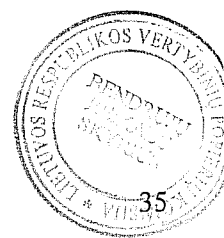
grupės grynosios palūkanų ir komisinio mokesčio pajamos ataskaitiniu laikotarpiu siekė 37,4 mln. litų ir sudarė 65 proc. 2008 m. apimties, t.y. sumažėjo 35 proc.

Vykdamt griežtą veiklos išlaidų kontrolę, mažėjo ir banko veiklos išlaidos. Per ataskaitinius metus, palyginti su 2008 m., banko administracinės ir veiklos sąnaudos sumažėjo 11,5 proc. – iki 31,7 mln. litų, atitinkamai banko grupės – 10,8 proc., iki 36,7 mln. litų. Šiam sumažėjimui reikšmingiausią įtaką darė personalo išlaidų sumažinimas – per metus jos sumažėjo 20 proc.

Sparčiau negu išlaidos mažėjusios pajamos lėmė prastesnį efektyvumo rodiklį, t.y. išlaidų ir pajamų santykį. Šiaulių banko išlaidų-pajamų santykis didėjo ir metų pabaigoje siekė 75,71 proc. – palyginti su 2008 m., kai šis rodiklis sudarė 55,59 proc., jis pablogėjo 20,12 procentinio punkto.

Kita Banko informacija apie suteiktas paslaugas ir gautas pajamas:

	2007-12-31	2008-12-31	2009-03-31	2009-12-31	2010-03-31
					tūkst.Lt
Indėliai iki pareikalavimo:					
respublikinių valdymo institucijų	3 571	3 039	2 042	2 361	4 177
vietinių valdymo institucijų	24 579	26 039	41 391	26 920	60 872
valstybės ir savivaldybės įmonių	5 856	2 154	8 064	11 045	26 219
privangių įmonių	137 022	88 416	72 985	96 914	103 351
ne pelno organizacijų	7 583	6 379	6 218	7 153	6 891
fizinių asmenų	117 239	98 914	88 560	97 428	99 210
dar nepriskirtos sumos klientams	11 033	5 907	6 171	5 829	6 983
Iš viso indėlių iki pareikalavimo	306 883	230 848	225 431	247 650	307 703
Terminuoti indėliai:					
respublikinių valdymo institucijų	15 378	646	534	4 733	7 194
vietinių valdymo institucijų	9 606	5 003	7 910	8 531	8 835
Valstybės ir savivaldybės įmonių	86 499	85 951	110 985	145 644	142 416
privangių įmonių	113 484	126 563	134 310	157 421	146 312
ne pelno organizacijų	4 875	4 738	5 268	7 286	7 219
fizinių asmenų	680 217	806 006	843 684	957 575	971 663
Iš viso terminuotųjų indėlių	910 059	1 028 907	1 102 691	1 281 190	1 283 639
Palūkanų pajamos:					
už paskolas kitiems bankams ir finansinėms institucijoms bei lėšas kredito įstaigose	8 615	14 491	3 419	12 488	1 934
už paskolas klientams	78 159	111 389	30 502	118 945	24 122
už skolos vertybinius popierius	7 796	8 577	1 934	9 041	3 378
už finansinę nuomą (lizingą)	-	-	-	-	-
Iš viso palūkanų pajamų	94 570	134 457	35 855	140 474	29 434
Paslaugų ir komisinių pajamos:					
už pinigų pervedimo operacijas	8 631	8 510	1 563	6 669	1 562
už mokėjimo kortelių paslaugas	2 047	2 495	511	2 111	367
už bazinės valiutos keitimą	1 272	1 568	439	1 870	268
už operacijas vertybiniais popieriais	671	278	29	113	33
kitos paslaugų ir komisinių pajamos	2 219	2 370	620	2 172	439
Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų	14 840	15 221	3 162	12 935	2 669



Kita Grupės informacija apie suteiktas paslaugas ir gautas pajamas

tūkst.Lt

	2007-12-31	2008-12-31	2009-03-31	2009-12-31	2010-03-31
Indėliai iki pareikalavimo:					
respublikinių valdymo institucijų	3 571	3 039	2 042	2 361	4 177
vietinių valdymo institucijų	24 579	26 039	41 391	26 920	60 872
valstybės ir savivaldybės įmonių	5 856	2 154	8 064	11 045	26 219
privatinių įmonių	136 984	88 397	72 974	96 898	103 295
ne pelno organizacijų	7 583	6 379	6 218	7 153	6 891
fizinių asmenų	117 239	98 914	88 560	97 428	99 210
dar nepriskirtos sumos klientams	11 033	5 907	6 171	5 829	6 983
Iš viso indėlių iki pareikalavimo	306 845	230 829	225 420	247 634	307 647
Terminuoti indėliai:					
respublikinių valdymo institucijų	15 378	646	534	4 733	7 194
vietinių valdymo institucijų	9 606	5 003	7 910	8 531	8 835
Valstybės ir savivaldybės įmonių	86 499	85 951	110 985	145 644	142 416
privatinių įmonių	113 588	126 563	134 310	157 421	146 312
ne pelno organizacijų	4 875	4 738	5 268	7 286	7 219
fizinių asmenų	680 217	806 006	843 684	957 575	971 663
Iš viso terminuotųjų indėlių	910 163	1 028 907	1 102 691	1 281 190	1 283 639
Palūkanų pajamos:					
už paskolas kitiems bankams ir finansin. institucijoms bei lėšas kredito įstaigose	4 274	6 468	3 419	2 647	285
už paskolas klientams	78 717	111 349	28 179	117 413	23 952
už skolos vertybinius popierius	8 029	9 053	2 064	9 569	3 536
už finansinę nuomą (lizingą)	10 328	13 364	3 742	13 171	2 548
Iš viso palūkanų pajamų	101 348	140 234	37 404	142 800	30 321
Paslaugų ir komisinių pajamos:					
už pinigų pervedimo operacijas	8 496	8 364	1 503	6 520	1 532
už mokėjimo kortelių paslaugas	2 042	2 495	510	2 109	366
už bazinės valiutos keitimą	1 270	1 568	439	1 869	268
už operacijas vertybiniais popieriais	671	278	29	113	33
kitos paslaugų ir komisinių pajamos	1 959	2 182	587	2 009	419
Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų	14 438	14 887	3 068	12 620	2 618

Tarptautinės reitingų agentūros “Moody’s” suteikti reitingai:

Ilgalaikio skolinimosi reitingas	Ba3
Trumpalaikio skolinimosi reitingas	NP
Finansinio pajėgumo reitingas	D-
Reitingų perspektyva	neigiama

Moody’s bankų skolinimo reitingai nurodo banko sugebėjimą punktualiai mokėti savo skolinimosi įsipareigojimus užsienio ir vietine valiuta. Moody’s bankų skolinimo reitingų paskirtis – sujungti tokius kreditų rizikos aspektus, kurie susiję su potencialiu mokėjimo grąžinimo vykdymu vertinamame banke, atsižvelgiant į skolinimosi įsipareigojimus užsienio ir



vietine valiuta. Įtraukiami tokie faktoriai kaip vidinis finansinis pajėgumas, nepriklausomų pervedimų rizika (indėliams užsienio valiuta), bei numatomi ir aiškūs išorinio rėmimo elementai.

Moody's bankų skolinimo reitingai neatsižvelgia į indėlių draudimo schemų išmokas gražinamas indėlininkams, bet jie pripažįsta potencialią tokių schemų paramą, kurios gali teikti tiesioginę pagalbą bankams.

Be bankų skolinimo reitingų Moody's taip pat skelbia bankų finansinio pajėgumo reitingus, į kuriuos neįtraukiami atitinkami išorinės rizikos ir rėmimo elementai (t.y. nepriklausoma rizika ir išorinis rėmimas). Tokių reitingų paskirtis - smulkiai išdėstyti ir paaiškinti Moody's bankų skolinimo reitingus, apjungiančius ir atspindinčius kreditų rizikos elementus.

Ilgalaikio skolinimosi reitingai

Ba Bankai gavę Ba reitingą už ilgalaikį skolinimąsi siūlo ginčytiną kreditų kokybę. Labai dažnai tokių bankų galimybės punktualiai vykdyti skolinimosi įsipareigojimus gali būti abejotinos ir, todėl, nepakankamai užtikrintos ateityje.

Moody's prie bendros reitingo kategorijos nuo Aa iki Caa prideda skaičių 1,2 arba 3. 1 reiškia, kad bankas yra pasiekęs aukštesnę poziciją raidinio reitingo kategorijoje; 2 reiškia poziciją reitingo viduryje; o 3 parodo žemiausią banko poziciją raidinio reitingo kategorijoje.

Trumpalaikio skolinimosi reitingai

NP Bankai gavę Not Prime (ne pats geriausias) reitingą už trumpalaikį skolinimąsi siūlo kreditus nuo ginčytinos iki prastos kokybės bei neužtikrina savalaikio trumpalaikių skolinimosi įsipareigojimų vykdymo.

Banko finansinio pajėgumo reitingai

Moody's finansinio pajėgumo reitingai atspindi Moody's nuomonę apie banko vidinį saugumą ir stiprumą, bet neatsižvelgia į, taip vadinamus, išorinės kreditų rizikos ir rėmimo elementus, kuriuos analizuoja Moody's bankų skolinimo reitingai.

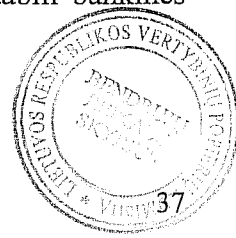
Skirtingai nuo Moody's bankų skolinimo reitingų, bankų finansinio pajėgumo reitingai neanalizuoja savalaikio išmokėjimo galimybes. Vietoje to, bankų finansinio pajėgumo reitingai nurodo tikimybę, kad bankui gali prireikti pagalbos iš trečiųjų šalių, tokių kaip jo savininkai, ūkio šakos grupės arba oficialių institucijų.

Bankų finansinio pajėgumo reitingai neatsižvelgia nei į galimybę, jog bankai gaus tokį išorinį rėmimą, nei į rizikas, kylančias iš nepriklausomos veiklos, kuri gali turėti įtakos banko įsipareigojimų vietinei ir užsienio valiuta vykdymui.

Vertinant banko finansinio pajėgumo reitingus yra svarstomi tokie banko specifiniai faktoriai kaip finansiniai pagrindai, frančizės vertė bei verslo ir turto diversifikacija. Nors į banko finansinio pajėgumo reitingus neįtraukiami aukščiau nurodyti išoriniai faktoriai, tačiau jie atsižvelgia į kitus rizikos faktorius bankinės veiklos aplinkoje įskaitant ekonominį pajėgumą ir perspektyvas, taip pat finansinės sistemos struktūrą ir reliatyvų jos trapumą bei vadovavimo bankui kokybę.

Banko finansinio pajėgumo reitingo apibrėžimas

D Bankų gavusių D finansinis pajėgumas yra kuklus, kartais potencialiai reikalaujantis rėmimo iš išorės. Tokias institucijas gali riboti vienas arba keli faktoriai: silpna veiklos frančizė, vienu ar kitu aspektu nepakankami finansiniai pagrindai arba nespėjama ir nestabili bankinės veiklos aplinka.



Ten kur reikalinga pridedama “+” prie reitingų žemesnių nei “A” kategorija ir “-“ prie reitingų, esančių aukščiau už “E” kategoriją, kad būtų galima atskirti bankus patenkančius į tarpines kategorijas.

6.2. Pagrindinės rinkos

Šiaulių bankas savo bankinius produktus realizuoja ir paslaugas teikia Lietuvoje.

Banko siūlomų bankinių produktų ir paslaugų pagrindiniai pirkėjai yra Lietuvos fiziniai ir juridiniai asmenys. Pajamos pagal suteiktų paslaugų rūšis pateikiamos šio prospekto 35-36 psl.

Teikiamų paslaugų realizacijos apimtis Bankas didina plėsdamas klientų aptarnavimo tinklą ir diegdamas pažangias elektroninės bankininkystės technologijas. Šiuo metu bankas turi 51 teritorinių padalinių, dirbančių 31 Lietuvos mieste.

Visi banko padaliniai dirba realaus laiko (“on-line”) režimu.

Bankas 2000-aisiais metais įdiegė programinę įrangą SWIFT Alliance Entry bei užtikrino greitą ir patikimą tarptautinių atsiskaitymų vykdymą. 2008 metų pradžioje bankas, siekdamas savo klientams pagerinti mažmeninių tarptautinių mokėjimų efektyvumą ir supaprastinti atsiskaitymus, įsijungė į oficialiai pradėjusią veikti bendrą mokėjimų eurais erdvę (SEPA).

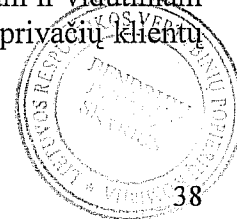
Tarptautinių atsiskaitymų vykdymui Bankas yra atsidaręs savo korespondentines sąskaitas užsienio šalių bankuose:

Banko pavadinimas	Miestas	Banko pavadinimas	Miestas
BELPROMSTROIBANK	Minskas	SEB BANKA	Ryga
COMMERZBANK	Praha	UNIKREDIT BANK	Maskva
SWEDBANK	Talinas	BANK ROZWOJU EXPORTU S.A.	Varšuva
CREDIT SUISSE	Ciurichas	PRIVAT BANK	Dnepropetrovskas
COMMERZBANK	Frankfurtas	UNIKREDIT S.P.A	Milanas
DEUTSCHE BANK	Frankfurtas	BANK OF AMERICA, N.A.	Niujorkas
NATIONAL WESTMINSTER BANK PLC	Londonas	DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS	Niujorkas
SVENSKA HANDELSBANKEN	Stokholmas	CITIBANK	Niujorkas
SKANDINAVISKA ENSKILDA BANKEN	Stokholmas	BANCA NAZIONALE DEL LAVORO	Roma
DANSKE BANK	Kopenhaga		

Bankinei veiklai vykdyti bankas turi Lietuvos banko išduotą licenciją bei eilę kitų licencijų, nurodytų šio prospekto 46 psl. Bankas nedalyvauja, nevykdo ir nefinansuoja jokių tyrimų.

Šiaulių bankas, vykdydamas komercinės bankininkystės veiklą Lietuvoje, konkuruoja su kitais Lietuvoje veikiančiais komerciniais bankais.

Bankas užima stiprias pozicijas smulkaus ir vidutinio verslo finansavimo srityje. Šioje srityje Bankas sėkmingai veikia bei plečia savo veiklą bendradarbiaudamas su savo partneriais. Su Europos rekonstrukcijos ir plėtros banku (ERP) Šiaulių bankas sėkmingai bendradarbiauja penkerius metus. Šiaulių bankui suteikta specialioji ERP kredito linija smulkiajam ir vidutiniam verslui vystyti leido gilinti ir tobulinti kompleksinę smulkaus bei vidutinio bei privačių klientų



aptarnavimą Lietuvoje ir skatino spartų Banko augimą. Šiaulių bankas iš regioninio tapo visos šalies Banku, bei įtvirtino smulkiojo ir vidutinio verslo partnerio vardą.

Bankų sektoriaus veiklos ir konkurencinės padėties apžvalga

Banko konkurentai - kiti šalyje veikiantys bankai.

Prospekto rengimo metu Lietuvoje veikė 9 Lietuvos banko licenciją turinčių bankai ir 13 užsienio bankų padalinių.

Pateikiame bankų sektoriaus 2009 m. veiklos apžvalgą (iš Lietuvos banko skelbiamų duomenų interneto svetainėje: <http://www.lb.lt/lt/istaigos/veikla2009.htm>)

BANKŲ VEIKLA

Bankų sistemos turtas ir paskolos 2009 metais mažėjo, o gana sparčiai augę indėliai pilnai kompensavo staigų indėlių atsiėmimą iš bankų 2008 metų ketvirtąjį ketvirtį.

Veikiančių šalies bankų¹ turtas (aktyvai), bankų pateiktų 2010 metų sausio 1 d. audituotų finansinių ataskaitų duomenimis per metus sumažėjo 5,5 mlrd. Lt, arba 6,1 proc. Klientams suteiktos paskolos per metus sumažėjo 9,9 mlrd. Lt, arba 13,8 proc., ir sudarė 61,6 mlrd. Lt. Bankuose laikomi indėliai 2010 metų sausio 1 d. sudarė 41,1 mlrd. Lt ir per metus išaugo 7,4 proc., arba 2,8 mlrd. Lt. Didžiausią įtaką metiniam indėlių išaugimui padarė 1 mlrd. Lt (89 proc.) išaugusios bankuose laikomos valdžios institucijų lėšos.

¹ Veikiančių šalies komercinių bankų ir bankų sistemos sąvoka apima visus nagrinėjamu periodu veikusius šalies komercinius bankus bei užsienio bankų skyrius

Bankų sistemos kai kurių turto ir įsipareigojimų straipsnių dinamika (mln.Lt)

Eil. Nr.	Balansinės ataskaitos straipsnio pavadinimas	Suma 2009-01-01	Suma 2010-01-01	Pasikeitimas per metus, proc.
1	Turtas (aktyvai)	89 749,2	84 239,6	-6,1
2	Skolos vertybiniai popieriai	5 971,5	7 760,3	30,0
3	Klientams suteiktos paskolos	71 440,9	61 557,5	-13,8
4	Paskolų vertės sumažėjimas	870,9	4 747,4	5,5 karto
4.1	Paskolų vertės sumažėjimas / suteiktos paskolos, proc.	1,2	7,2	-
5	Indėliai ir akredityvai	38 231,3	41 072,5	7,4
6	Akcininkų nuosavybė	6 778,9	4 992,3	-26,4
7	Einamųjų metų pelnas	867,3	-2 979,1	-

Per metus lėšos bankuose ir kitose kredito įstaigose išaugo 2,6 mlrd. Lt (45 proc.). Visas pinigų į užsienio bankus srautas teko patronuojantiems bankams, kuriuose Lietuvos bankų lėšos per metus padidėjo 3,2 mlrd. Lt ir sudarė 6 mlrd. Lt. 2009 metais gerokai padidėjo bankų investicijos į skolos vertybinius popierius – 1,8 mlrd. Lt (beveik 30 proc.). Pastebėtina, kad bankai daugiausiai investavo į išdo skolos vertybinius popierius.

Augant užsienio bankuose laikomoms lėšoms ir investicijoms į užsienio emitentų vertybinius popierius, toliau didėjo užsienyje investuoto bankų turto dalis. Per metus užsienyje investuoto turto dalis padidėjo nuo 11,9 proc. iki 17,4 proc. Didžiąją bankų aktyvų dalį sudaro užsienio valiuta denominuotas turtas, kurio dalis nuosekliai didėjo ir 2009 metais. Per metus užsienio valiuta denominuoto turto dalis padidėjo 8,5 proc. punkto ir sudarė 72,9 proc.

2009 metais gana pastebimai keitėsi bankų finansavimo šaltinių struktūra, o pasikeitimo tendencijos buvo priešingos ankstesnių metų tendencijoms. Bankams nors ir brangiai, tačiau gan sėkmingai pritraukiant indėlius vietinėje rinkoje, o veiklos apimtims traukiantis, sumažėjo įsiskolinimas bankams (tame tarpe patrunuojantiems), kuriems skolos iki tol ilgą laiką tik augo. 2009 metais įsiskolinimas bankams ir kitoms kredito institucijoms sumažėjo 6,7 mlrd. Lt, arba 17,1 proc. Didžioji bankams grąžintų lėšų dalis teko patrunuojantiems bankams, kuriems Lietuvos bankai per metus grąžino 6,1 mlrd. Lt. O grynojo įsiskolinimo patrunuojantiems bankams (skirtumo tarp įsiskolinimo patrunuojantiems bankams ir juose laikomų lėšų) sumažėjimas yra dar didesnis – 9,3 mlrd. Lt.

Bankų paskolų portfelis

2009 metais išaugus skolininkų kredito rizikai bei dėl to sugriežtėjus paskolų suteikimo sąlygoms sumažėjo paskolų pasiūla. Vadovaujantis Paskolų rizikos duomenų bazės duomenimis, 2009 metais bankai suteikė 6,8 mlrd. Lt naujų paskolų, tačiau dėl sparčiai mažėjusių ankstesniais metais suteiktų paskolų bei didėjusių specialiųjų atidėjinių bankų sistemos paskolų portfelis per metus sumenko 9,9 mlrd. Lt (13,8 proc.). 2008 metais jis buvo išaugęs 11,3 mlrd. Lt.

Ekonomikos atsigavimo požymiai kol kas yra nežymūs ir skolininkų kredito rizika išlieka, todėl artimiausiu metu bankų paskolų suteikimo sąlygos neturėtų reikšmingai keistis. Tikėtina, kad paskolų portfelio mažėjimo tendencija išliks, tačiau mažėjimo tempas turėtų sulėtėti. Apie tai galima spręsti iš paskolų portfelio augimo potencialą parodančių kreditavimo įsipareigojimų, kurie 2009 metais sumažėjo 3,9 mlrd. Lt (36,8 proc.), tačiau praėjusių metų paskutinį ketvirtį sumažėjimas nebuvo ryškus ir sudarė 0,2 mlrd. Lt (2,7 proc.). Kreditavimo apimčių mažėjimą galėtų šiek tiek pristabdyti pastaruoju metu mažėjusios tarpbankinių paskolų litais (VILIBOR) palūkanų normos, verslo skatinimo programos. Tačiau pagal šias programas kol kas yra suteikta tik apie 180 mln. Lt paskolų, t.y. 0,3 proc. bankų sistemos paskolų portfelio.

2009 metais paskolos verslui mažėjo didesne apimtimi (6,2 mlrd. Lt) nei kitos paskolų portfelio dalys, todėl šių paskolų dalis paskolų portfelyje per metus sumažėjo 1,8 proc. punkto ir 2010 metų sausio 1 d. sudarė 50,5 proc.

Paskolos gyventojams 2009 metais mažėjo gerokai lėtesniu tempu nei paskolos verslui. Tarp jų būsto paskolos per metus sumažėjo 2,1 proc., o jų dalis paskolų portfelyje per metus išaugo 4 proc. punkto. Taip atsitiko dėl kelių priežasčių. Pirma, šių paskolų daliniai grąžinimai yra santykinai maži, antra, šių paskolų portfelio kokybė 2009 metai pablogėjo santykinai nedaug.

2009 metais paskolų palūkanos už paskolas litais buvo gerokai didesnės už paskolų eurais palūkanas, todėl keitėsi paskolų portfelio struktūra pagal valiutas: paskolų litais dalis paskolų portfelyje per metus sumažėjo 9,1 proc. punkto ir 2010 metų sausio 1 d. sudarė 26,3 proc. paskolų portfelio.

2009 metais mažėjęs ekonomikos aktyvumas, sumažėjusios nekilnojamojo turto kainos, padidėjęs įmonių bankrotų skaičius, išaugęs nedarbas, sumažėjęs darbo užmokestis bei konservatyvus bankų paskolų vertinimas nulėmė reikšmingą paskolų kokybės pablogėjimą.

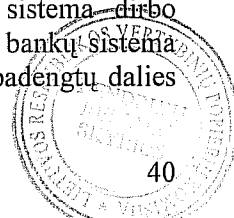
Paskolų rizikos duomenų bazės duomenimis, pernai bankrutavusių ar restruktūrizuojamų įmonių įsipareigojimai bankams 2009 metų pabaigoje sudarė apie 2 mlrd. Lt (6,5 proc. privačioms įmonėms suteiktų paskolų portfelio). 2008 metais bankrutavusių ar restruktūrizuojamų įmonių įsipareigojimai bankams sudarė tik 0,3 mlrd. Lt.

2009 metais bankų specialieji atidėjiniai paskoloms padidėjo 3,9 mlrd. Lt ir 2010 metų sausio 1 d. sudarė 4,7 mlrd. Lt. Specialiųjų atidėjinių paskoloms santykis su paskolų portfeliu per metus išaugo nuo 1,2 proc. iki 7,16 proc., nuvertėjusių paskolų rodiklis – nuo 3,41 proc. iki 15,77 proc., daugiau kaip 60 dienų pradelstų paskolų rodiklis – nuo 1,14 proc. iki 3,53 proc., o neveiksnių paskolų rodiklis padidėjo nuo 4,55 proc. iki 19,3 proc.

2010 metų sausio 1 d. duomenimis bankai, nepažeisdami kapitalo pakankamumo normatyvo, yra pajėgūs absorbuoti 2,4 mlrd. Lt kredito rizikos nuostolių, arba esamus pagal riziką įvertintus aktyvus galėtų padidinti 26 mlrd. Lt.

Pelningumas ir veiklos efektyvumas

Bankų pateiktų audituotų ataskaitų duomenimis, 2009 metais šalies bankinė sistema dirbo nuostolingai. Bendras bankų sistemos veiklos nuostolis siekė 2,98 mlrd. Lt. 2008 metais bankų sistema uždirbo 0,87 mlrd. Lt pelno. Neįskaitant AB SEB banko akcininko papildomais įnašais padengtu dalies



dukterinio banko 2009 metų nuostolių, bankinės sistemos veiklos nuostolis 2009 metais yra dar didesnis ir siekia 3,67 mlrd. Lt.

Veikiančių bankų pelnas (mln.Lt)

Eil. Nr.	Bankas	Pelnas
1.	AB DnB NORD bankas	-402,6
2.	AB Ūkio bankas	-75,0
3.	AB SEB bankas	-855,6
4.	AB bankas „FINASTA“	-6,7
5.	AB Šiaulių bankas	-30,1
6.	AB bankas SNORAS	8,7
7.	UAB Medicinos bankas	0,4
8.	AB PAREX BANKAS	-91,5
9.	„Swedbank“, AB	-1053,0
10.	AS „UniCredit Bank“ Lietuvos skyrius	3,3
11.	MP Bank hf. filialas Baltijos šalyse	-0,7
12.	BIGBANK AS filialas	4,4
13.	Allied Irish Banks, p.l.c. Lietuvos filialas	-2,7
14.	Danske Bank A/S Lietuvos filialas	-433,9
15.	Svenska Handelsbanken AB Lietuvos filialas	-3,9
16.	Skandinaviska Enskilda Banken AB, Vilniaus filialas	0,3
17.	Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyrius	-40,5
	IŠ VISO:	-2 979,1

Didžiąją dalį bankų vertės sumažėjimo išlaidų augimo lėmė 3,52 mlrd. Lt išaugusios paskolų vertės sumažėjimo išlaidos. 2009 metais kai kurioms bankų dukterinėms įmonėms (daugiausia lizingo bendrovėms) dirbant nuostolingai, bankai papildomais įnašais didino šių bendrovių kapitalą, taip padidindami investicijas į dukterines įmones, bet kartu bankai peržiūrėjo investicijų į dukterines įmones vertę ir joms suformavo 772,7 mln. Lt atidėjinių (vertės sumažėjimą), t.y. 748,8 mln. Lt daugiau palyginti su 2008 metais. Be to, 2009 metais AB SEB bankas nurašė iki tol apskaitytą prestižą, dėl to buvo suformuotas 169,6 mln. Lt prestižo vertės sumažėjimas.

Praėjusiais metais bankai konservatyviau įvertino ne tik paskolų riziką, bet ir nebalansinių straipsnių riziką. Atidėjiniai nebalansiniams straipsniams 2009 metais buvo 119,2 mln. Lt didesni palyginti su 2008 metais.

Tačiau bankų veiklos rezultatai blogino ne tik išlaidos dėl turto vertės sumažėjimo, bet ir mažėjančios pagrindinės bankų veiklos pajamos – grynosios palūkanų pajamos bei grynosios paslaugų ir komisinių pajamos. 2009 metais bankai grynujų palūkanų pajamų uždirbo 1,3 mlrd. Lt, t.y. 697,7 mln. Lt, arba 35,4 proc., mažiau negu 2008 metais. Grynujų palūkanų pajamų mažėjimą daugiausia veikė paskolų portfelio mažėjimas ir nepalanki situacija rinkoje, lėmusi, kad 2009 metais nuosekliai mažėjo skirtumas tarp banko gaunamų palūkaninių pajamų ir mokamų palūkanų (realioji palūkanų marža).

7. ORGANIZACINĖ STRUKTŪRA

Bankas kartu su savo dukterinėmis įmonėmis sudaro Grupę. Jokių kitų įmonių Grupei bankas nepriklauso.

Banko dalis Grupės įmonėse pateikiama lentelėje:

Dukterinė įmonė	Veiklos sritis; įstatinis kapitalas	Bankui prikl. įst. kapitalo dalis, %
UAB „Šiaulių banko lizingas“, adr. Vilniaus g. 167, Šiauliai. Įmonė turi atstovybes Vilniuje, Kaune ir Klaipėdoje	Veiklos pobūdis – finansinė išperkamoji nuoma; įstatinis kapitalas – 2 mln.Lt.	100,0
UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“, adr. Vilniaus g. 167, Šiauliai	Veiklos pobūdis – investicijos į skolos ir nuosavybės vertybinius popierius, į smulkias ir vidutines privačias įmones, finansavimas bei finansinio valdymo patirties perteikimas; įstat.kapitalas – 4 mln.Lt.	100,0
UAB „Šiaulių banko turto fondas“, adr. Vilniaus g. 167, Šiauliai	Veiklos pobūdis – ilgalaikės investicijos į žemę ir nekilnojamąjį turtą; įstatinis kapitalas – 5 mln.Lt.	100,0
UAB „SBTF“, adr. Vilniaus g. 167, Šiauliai	Veiklos pobūdis – nekilnojamojo turto operacijos, pagalbinių finansinių paslaugų veikla, konsultacinė valdymo veikla; įstatinis kapitalas – 1,99 mln.Lt.	100,0
UAB „Minera“, adr. J.Jasinskio g.9, Vilnius	Veiklos pobūdis – nekilnojamojo turto operacijos, pagalbinių finansinių paslaugų veikla, konsultacinė valdymo veikla; įstatinis kapitalas – 1,99 mln.Lt.	100,0

8. TURTAS, ĮRENGINIAI IR ĮRANGA

Banko ilgalaikio materialiojo turto vertė (atėmus nusidėvėjimą) pateikta lentelėje: tūkst.Lt

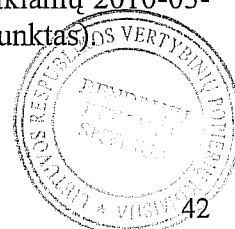
Straipsnio pavadinimas	2007-12-31	2008-12-31	2009-03-31	2009-12-31	2010-03-31
Ilgalaikis materialusis turtas	40 490	46 290	46 794	45 179	44 527
pastatai ir kitas nekilnojamasis turtas	33 239	37 401	37 915	37 392	37 299
transporto priemonės	2 494	2 438	2 489	2 634	2 482
įstaigos įranga ir kt.	4 757	6 451	6 390	5 120	4 746

Bankas nėra numatęs įsigyti ilgalaikio materialaus turto, kito turto didesnių pokyčių taip pat nėra numatyta.

9. VEIKLOS IR FINANSINĖ APŽVALGA

9.1. Finansinė padėtis

Banko ir Grupės 2007, 2008 ir 2009 m. konsoliduotos finansinės ataskaitos parengtos pagal Tarptautinius apskaitos standartus. Visos metinės ataskaitos yra audituotos. Pateikiamų 2010-03-31 tarpinės veiklos rezultatų auditas nebuvo atliekamas (Prospekto II dalies 20.6 punktas)



Toliau pateikiami Banko pagrindiniai pajamų, išlaidų ir pelningumo rodikliai:

	2007-12-31	2008-12-31	2009-03-31	2009-12-31	2010-03-31
Turtas, tūkst. Lt	2 013 146	2 049 685	2 027 340	2 059 270	2 124 651
Akcininkų nuosavybė, tūkst. Lt	269 617	282 881	284 069	254 037	249 683
Vidutinio turto grąža -ROAA, %	1,62	0,86	0,22*	(1,47)	(1,32)*
Kapitalo grąža - ROAE, %	12,92	6,34	1,59*	(11,22)	(10,96)*
Išlaidų/pajamų santykis, %	47,11	55,59	45,83	75,71	90,33
Palūkanų marža, %	2,32	2,10	1,62	1,34	0,91
Pelnas, tenkantis 1 akcijai, Lt	0,18	0,10	0,01	(0,17)	(0,04)

* - Rodikliai perskaičiuoti į metinius, kadangi tai objektyviau atspindi padėtį ir eliminuoja vienkartinius nuokrypius.

- ROAA randama kaip pelno ir vidutinio turto santykis,
- ROAE skaičiuojama kaip pelno ir acininkų nuosavybės vidurkio santykis,
- palūkanų marža – tai gryųjų palūkanų pajamų santykis su vidutiniu turtu.

Grupės pagrindiniai pajamų, išlaidų ir pelningumo rodikliai:

	2007-12-31	2008-12-31	2009-03-31	2009-12-31	2010-03-31
Turtas, tūkst. Lt	2 051 563	2 079 574	2 049 764	2 073 798	2 126 517
Akcininkų nuosavybė, tūkst. Lt	289 206	289 657	287 750	254 184	248 436
Vidutinio turto grąža -ROAA, %	1,42	0,65	(0,41)*	(1,71)	(1,55)*
Kapitalo grąža - ROAE, %	10,93	4,64	(2,95)*	(12,96)	(12,93)*
Išlaidų/pajamų santykis, %	49,94	59,27	56,87	78,42	94,25
Palūkanų marža, %	2,65	2,32	1,68	1,41	1,06
Pelnas, tenkantis 1 akcijai, Lt	0,19	0,07	(0,01)	(0,20)	(0,05)

* - Rodikliai perskaičiuoti į metinius, kadangi tai objektyviau atspindi padėtį ir eliminuoja vienkartinius nuokrypius.

9.2. Veiklos rezultatai

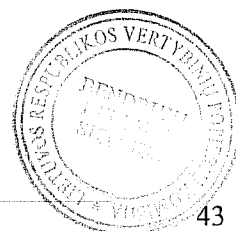
Pagrindinės Banko pajamos ir veiklos rezultatas pateikti lentelėje (tūkst. Lt):

Pajamų pavadinimas	2007-12-31	2008-12-31	2009-03-31	2009-12-31	2010-03-31
Palūkanų pajamos	94 570	134 457	35 855	140 474	29 434
Paslaugų ir komisinių pajamos	14 840	15 221	3162	12 935	2 669
Grynasis pelnas iš valiutų kursų pasikeitimo	3 444	2 571	614	2 402	466
Grynasis pelnas, tūkst. Lt	27 248	17 525	1 129	(30 114)	(6 900)

Pagrindinės Grupės pajamos ir veiklos rezultatas pateikti lentelėje (tūkst. Lt):

Pajamų pavadinimas	2007-12-31	2008-12-31	2009-03-31	2009-12-31	2010-03-31
Palūkanų pajamos	101 348	140 234	37 404	142 800	30 321
Paslaugų ir komisinių pajamos	14 438	14 887	3 068	12 620	2 618
Grynasis pelnas iš valiutų kursų pasikeitimo	3 435	2 582	614	2 402	466
Grynasis pelnas, tūkst. Lt	26 461	15 782	(2 145)	(35 551)	(8 125)

Reikšmingų veiksnių, įskaitant neįprastus ar retus įvykius arba naujas aplinkybes, turinčias esminės reikšmės banko pajamoms iš veiklos, nebuvo.



10. KAPITALO IŠTEKLIAI

Banko akcininkų nuosavybė 2010-03-31 buvo 249.683 tūkst.Lt, įsipareigojimai – 1.874.968 tūkst.Lt. Nuosavybės sudedamosios dalys buvo tokio lyginamojo svorio:

įstatinis kapitalas – 72,23 proc.,
atsargos kapitalas – 1,05 proc.,
privalomasis rezervas – 2,57 proc.,
kapitalo rezervas (akcijų priedai) – 18,30 proc.,
kiti rezervai – 5,85 proc.

Banko kapitalo ištekliai ir kapitalo pakankamumas banke skaičiuojamas kiekvieną ketvirtį:

	2007-12-31	2008-12-31	2009-03-31	2009-12-31	2010-03-31
I lygio kapitalas	240 706	264 576	282 216	252 847	246 012
II lygio kapitalas	371	-	-	502	2 666
Investicijos į kitas kredito ir finansines institucijas	(900)	(900)	(900)	(1 782)	(1 782)
Iš viso kapitalo	240 177	263 676	281 316	251 567	246 896
Kapitalo poreikis	127 519	139 849	136 866	144 746	153 499
Kapitalo pakankamumo rodiklis, %	15,07	15,08	16,44	13,90	12,87

Tam, kad įvertinti riziką neturėti pakankamai lėšų prisiimtiems įsipareigojimams tenkinti, banke yra skaičiuojama likvidumo rizika.

Banko turto ir įsipareigojimų struktūra 2010-03-31 pateikiama lentelėje: tūkst.Lt

	Iki pareikalavimo	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	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Iš viso turto:	146 270	88 974	140 629	216 659	401 326	573 114	178 251	208 029	67 911	103 488	2 124 651
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės:	310 386	285 572	368 588	296 083	344 056	130 005	99 780	38 555	267	251 359	2 124 651
I likvidumo pozicija	-164 116	-196 598	-227 959	-79 424	57 270	443 109	78 471	169 474	67 644	-147 871	0
Likvidus turtas											492 145
Einamieji įsipareigojimai											1 240 322
Likvidumo rodiklis procentais											39.68

Bankas veiklai naudoja nuosavas ir skolintas lėšas. Lėšos indėlių pavidalu gaunamos iš fizinių, juridinių asmenų, finansų institucijų ir įvairių fondų.

Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito bei finansų institucijoms, priimti indėliai: tūkst.Lt

	2007-12-31	2008-12-31	2009-03-31	2009-12-31	2010-03-31
Gautos paskolos	299 220	331 262	301 661	207 895	203 760
Indėliai iki pareikalavimo	90 014	17 881	30 102	6 187	18 970
Terminuoti indėliai	65 437	96 802	25 498	23 233	26 887
Įsiskolinimų iš viso	454 671	445 945	357 261	237 315	249 617

Šiaulių bankas naudojosi paskolomis ir kredito linijomis, gautomis iš paskolų iš kitų bankų ir finansų institucijų: iš HSH Nord banko, Dresdner banko, Bankengesellschaft Berlin AG,



Svenska Handelsbanken, iš Pasaulio banko, iš Europos rekonstrukcijos ir plėtros banko, iš Europos Tarybos vystymo banko ir Šiaurės investicijų banko, iš VĮ Lietuvos aplinkos apsaugos investicijų fondo, iš VĮ Centrinės projektų valdymo agentūros.

Pagrindinius ir didžiausius banko pinigų srautų judėjimus sudaro indėlių pritraukimas ir suteiktos paskolos. Šie pinigų srautai nuolat kinta:

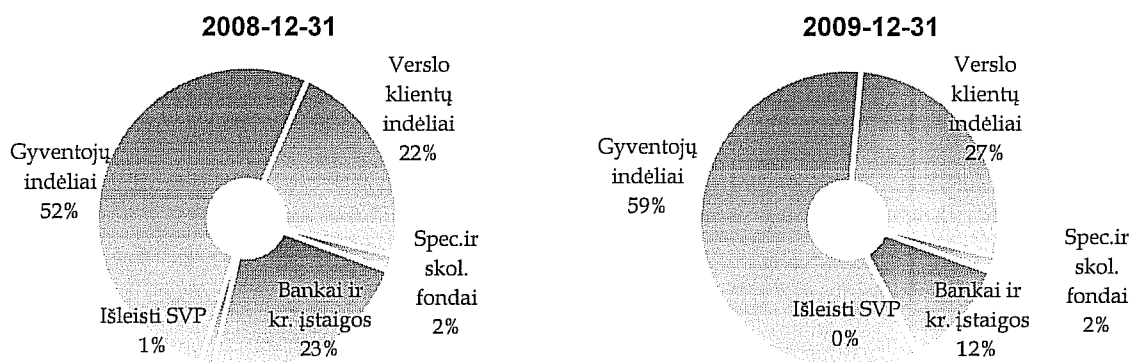
(tūkst.Lt)

Straipsnio pavadinimas	2007-12-31	2008-12-31	2009-12-31
Suteiktų paskolų (padidėjimas) sumažėjimas	(537 962)	(136 750)	26 751
Indėlių padidėjimas (sumažėjimas)	278 855	75 877	263 366

Banko dukterinėms įmonėms netaikomi jokie apribojimai, susiję su lėšų pervedimu dividendų pavidalu. Dukterinėms įmonėms bankas skolina lėšas bendra tvarka, laikydamasis maksimalios paskolos vienam skolininkui normatyvo: dukterinėms finansų institucijoms skolinama iki 75 proc. skaičiuotino kapitalo, kitoms įstaigoms – iki 20 proc. skaičiuotino kapitalo.

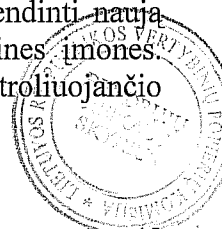
Iždo politika banke formuojama taip, kad būtų planuojamas, prognozuojamas ir valdomas lėšų judėjimas banko korespondentinėse sąskaitose, užtikrinamas savalaikis mokėjimų vykdymas ir Lietuvos Banko nustatytų privalomųjų atsargų vykdymas. Didelis dėmesys skiriamas resursų pritraukimui.

AB Šiaulių bankas finansavimo šaltinių struktūros pokyčiai



Finansavimo šaltinių iš bankų ir kredito įstaigų dalis per pastaruosius metus visuose Banko resursuose sumažėjo beveik dvigubai, t.y. nukrito iki 12 procentų. Tokį sumažėjimą nulėmė ne tik išaugęs indėlių portfelis, bet ir 2009 metais grąžintos paskolos Dresdner Bank, Bankgesellschaft Berlin AG, Svenska Handelsbanken, Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG bei pagal numatytus grafikus atlikti daliniai grąžinimai.

2009 metais Bankas aktyviai dalyvavo ir laimėjo LR Ūkio ministerijos ir UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ skelbtuose konkursuose SVV kreditavimui (1 ir 2 etapo bendra suma 43 mln. litų), LR Finansų ministerijos skelbtą atranką teikti valstybės remiamus kreditus studentams. Taip pat pasirašė 2,4 mln. eurų sutartį su Paskolų fondu dėl tikslinės paskolos teikiant lengvatinius kreditus žemės ūkio sektoriui, sutartį su ERPB dėl 30 mln. eurų konvertuojamosios paskolos. Be to, Bankas, bendradarbiaudamas su Europos investicijų fondu (EIF), pradėjo įgyvendinti naują finansinį instrumentą, kuris leis lengviau finansuoti labai mažas, mažas ir vidutines įmones. Šiaulių banką EIF atrinko teikti pasidalintos rizikos paskolas ir jam iš JEREMIE kontroliuojančio



fondo numato skirti iki 20 mln. eurų. Bankų ir kredito įstaigų lėšos 2009 metų pabaigoje sudarė daugiau nei 211 mln. litų.

Bankas turi skolinimosi limitus kituose Lietuvos bankuose. Šie limitai nėra išnaudoti ir gali būti naudojami kaip likvidumo padidinimo šaltinis. Dar viena likvidumo padidinimo forma – Rep'o (atpirkimo) sandoriai, parduodant Vyriausybės skolos vertybinius popierius.

Iždo ir finansavimo kontrolę banke vykdo Rizikų valdymo komitetas. Yra stebimas ir vertinamas banko likvidumas, analizuojant įvairių likvidumo rodiklių dinamiką. Šių rodiklių sąrašas, jų kitimo rekomenduojamos ribos yra apibrėžtos banko valdybos patvirtintose likvidumo rizikos valdymo procedūrose. Sprendimus likvidumo valdymo klausimais priima banko valdyba, remdamasi banko Planavimo ir finansinių rizikų departamento pateikta informacija.

Pinigai banke (turtas) yra laikomi tokia valiuta, kokia valiuta yra priimti išpareigojimai. Banke nuolat skaičiuojama pagrindinių valiutų rizika (atviroji pozicija). Pagal Lietuvos Banko reikalavimus, bendra atvira pozicija negali viršyti 25 proc., o kiekvienos atskiros užsienio valiutos – 15 proc. banko kapitalo, apskaičiuoto pagal kapitalo pakankamumo taisyklės. Šiaulių bankas nespekuliuoja užsienio valiuta ir laiko poziciją artimą nuliui.

11. TYRIMAI IR PLĖTRA, PATENTAI IR LICENCIJOS

1992 m. vasario 4 d. Šiaulių bankui buvo išduota licencija Nr.7, kuri bankui suteikia teisę teikti Lietuvos Respublikos bankų nustatytas licencines finansines paslaugas, išskyrus tauriųjų metalų prekybą.

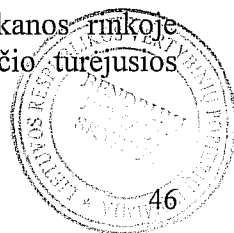
Savo veiklai vykdyti bankas yra sudaręs įvairių sutarčių ir įsigijęs kitokių licencijų:

- Microsoft licencijas operacinėms Windows 1995, 1998, 2000, Windows XP versijoms; Microsoft Office; Serverių NT, Windows 2000 server ir Windows 2003 server licencijas;
- Licenciją duomenų bazės valdymo sistemos ORACLE programinei įrangai;
- TOAD for Oracle – programinė įranga, skirta duomenų bazių kūrimui ir adminstravimui.
- Novell kompiuterinio tinklo rezursų valdymo programinės įrangos licencijos
- Bankinės informacinės sistemos FORPOST v.4 naudojimo licencijas;
- Pasirašyta sutartis su VĮ Teisinės informacijos centras dėl LR norminių teisės aktų duomenų bazės naudojimo;
- Eilė licencijų įsigyta dėl mokėjimo kortelių aptarnavimo: pagrindinė Eurocard licencijos sutartis; Pagrindinė Mastercard licencijos sutartis; Pagrindinė Cirrus licencijos sutartis; Pagrindinė Maestro licencijos sutartis bei pagrindinė Eurocheque Pictogram licencijos sutartis.
- Licencija Dokumentų archyvavimo sistemos “Saperion Business Solution” programinei įrangai.
- Pašto serverio “Mdaemon” su MicroTrend antivirusine sistema licencija.
- Norton Antivirus programinės įrangos licencijos.

Banko plėtrai per I-ąjį 2010-ųjų metų ketvirtį papildomai lėšų bankas neskyrė – buvo įsigytos 2 bendrovės – UAB „Minera“ ir UAB SBTF, anksčiau priklausiusios banko dukterinėms įmonėms.

12. INFORMACIJA APIE TENDENCIJAS

Banko uždirbamoms pajamoms ir patiriamoms išlaidoms įtaką turi palūkanos rinkoje (pinigų kaina). Palūkanos pastaraisiais metais kito. Jos, iki 2009 m. I ketvirčio turėjusios tendenciją didėti, vėliau - sumažėjo.



Vidutinės banko paskolų, skolos vertybinių popierių bei indėlių palūkanos pateikiamos lentelėje: (proc.)

Pajamų / išlaidų pavadinimas	2007-12-31	2008-12-31	2009-03-31	2009-12-31	2010-03-31
Suteiktos paskolos juridiniams asmenims	7,12	7,93	8,01	6,92	5,56
Suteiktos paskolos fiziniams asmenims	7,25	8,05	8,20	7,30	5,94
Skolos vertybiniai popieriai	4,71	4,59	4,81	5,43	5,13
Juridinių asmenų terminuotieji indėliai	5,03	7,85	8,20	6,85	4,84
Fizinių asmenų terminuotieji indėliai	4,87	6,84	7,66	6,95	5,72
Lėšos mokėjimo kortelių sąskaitose	0,16	0,28	0,35	0,50	0,51

Bankui nėra žinomos kokios nors tendencijos, netikrumai, reikalavimai, įvykiai, kurie pagrįstai gali turėti didelės įtakos banko perspektyvai mažiausiai einamaisiais finansiniais metais.

13. PELNO PROGNOZĖS ARBA PRELIMINARUS PELNAS

Pelno prognozė auditorių netikrinta, todėl nepateikiama.

14. ADMINISTRAVIMO, VALDYMO IR PRIEŽIŪROS ORGANAI IR VADOVYBĖ

Banko stebėtojų taryba

Arvydas Salda – stebėtojų tarybos pirmininkas, stebėtojų tarybos narys nuo 1996 m.

Darbovietė - UAB „Šiaulių banko turto fondas“, adresas – Vilniaus g. 167, Šiauliai.

Pagrindinė veikla už emitento įmonės ribų:

UAB „Klaipėdos LEZ valdymo bendrovė“ valdybos narys;

Šiaulių Universiteto tarybos narys;

UAB „Pavasaris“ valdybos narys;

UAB „LEZ Projektų valdymas“ valdybos narys.

Sigitas Baguckas - stebėtojų tarybos pirmininko pavaduotojas, stebėtojų tarybos narys nuo 1991 m.

Darbovietė -UAB "Namų statyba", adresas – Gamybos g. 6, Šiauliai.

Pagrindinė veikla už emitento įmonės ribų:

UAB „Namų statyba“ direktorius nuo 1992 metų, prokūristas nuo 2007 metų.

Gintaras Kateiva - stebėtojų tarybos narys nuo 2008 m.

Darbovietė - UAB „LITAGRA“, adresas – Savanorių pr. 173, Vilnius.

Pagrindinė veikla už emitento įmonės ribų:

UAB „LITAGROS“ MAŽMENA“ direktoriaus patarėjas;

UAB „LITAGRA“ valdybos pirmininkas.

Kastytis-Jonas Vyšniauskas - stebėtojų tarybos narys nuo 1996 metų.

Darbovietė – UAB „Sulinkiai“, adresas – Durpių g. 2, Radviliškis.

Pagrindinė veikla už emitento įmonės ribų:

UAB "Sulinkiai" valdybos pirmininkas.

Vigintas Butkus - stebėtojų tarybos narys nuo 2004 metų.



Darbovietės – UAB prekybos namai „Aiva“, adresas – Vilniaus g. 167, Šiauliai,
UAB "Mintaka", adresas – Vilniaus g. 167, Šiauliai

Vytautas Junevičius - stebėtojų tarybos narys nuo 2006 metų.

Darbovietė – AB „Alita“, adresas – Miškininkų g. 17, Alytus.

Pagrindinė veikla už emitento įmonės ribų:

AB „Alita“ valdybos pirmininkas,

Įmonių grupė „Alita“ AB valdybos pirmininkas;

AB „Anykščių vynas“ valdybos pirmininkas.

Michael Anthony Hesketh - stebėtojų tarybos narys nuo 2010 m..

Darbovietė – Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (ERP), adresas One Exchange Square, Londonas.

Pagrindinė veikla už emitento įmonės ribų:

TBC Banko (Gruzija) stebėtojų tarybos narys.

Tarybos nariai, ėję pareigas aukščiau išvardintose įmonėse, nebuvo susiję su šių įmonių bankrotu, likvidavimo administravimu ir (arba) sankcijomis. Tarybos nariai nėra teisti už klastojimo nusikaltimus. Jokios reguliavimo institucijos šiems asmenims nėra pateikusios oficialių viešų kaltinimų ir nepritaikė sankcijų, teismai nėra kada nors uždraudę eiti banko administravimo, valdymo ar priežiūros organų narių pareigas arba eiti vadovaujamas pareigas arba tvarkyti bet kurio emitento reikalus.

Banko valdyba

Algirdas Butkus - valdybos pirmininkas nuo 1999 metų.

Darbovietė - AB Šiaulių bankas, adresas – Tilžės g. 149, Šiauliai.

Pareigos įmonėje - administracijos vadovas.

Donatas Savickas -valdybos narys nuo 1995 metų.

Darbovietė - AB Šiaulių bankas, adresas – Tilžės g. 149, Šiauliai.

Pareigos įmonėje - administracijos vadovo pavaduotojas, finansų ir kredito tarnybos vadovas.

Vita Adomaitytė - valdybos narė nuo 2002 metų.

Darbovietė - AB Šiaulių bankas, adresas – Tilžės g. 149, Šiauliai.

Pareigos įmonėje - vyriausioji buhalterė, Apskaitos ir atskaitomybės tarnybos vadovė.

Jonas Bartkus - valdybos narys nuo 2005 metų.

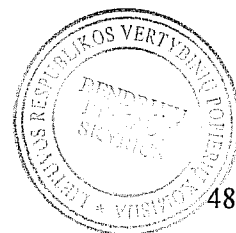
Darbovietė - AB Šiaulių bankas, adresas – Tilžės g. 149, Šiauliai.

Pareigos įmonėje - administracijos vadovo pavaduotojas, Verslo plėtros tarnybos vadovas.

Daiva Kiburienė - valdybos narė nuo 2005 metų.

Darbovietė - AB Šiaulių bankas, adresas – Tilžės g. 149, Šiauliai.

Pareigos įmonėje - administracijos vadovo pavaduotoja, Verslo ir mažmeninės bankininkystės tarnybos vadovė.



Valdybos nariai nėra teisti už klastojimo nusikaltimus. Jokios reguliavimo institucijos šiems asmenims nėra pateikusios oficialių viešų kaltinimų ir nepritaikė sankcijų, teismai nėra kada nors uždraudę eiti banko administravimo, valdymo ar priežiūros organų nario pareigas arba eiti vadovaujamas pareigas arba tvarkyti bet kurio emitento reikalus.

Administracija

Algirdas Butkus - valdybos pirmininkas nuo 1999 metų.

Darbovietė - AB Šiaulių bankas, adresas – Tilžės g. 149, Šiauliai.
Pareigos įmonėje - administracijos vadovas.

Vita Adomaitytė - valdybos narė nuo 2002 metų.

Darbovietė - AB Šiaulių bankas, adresas – Tilžės g. 149, Šiauliai.
Pareigos įmonėje - vyriausioji buhalterė, Apskaitos ir atskaitomybės tarnybos vadovė.

Neribotos atsakomybės partnerių bankas neturi.

Administravimo, valdymo ir priežiūros organų narių tarpusavio šeimyninių ryšių pobūdis.

Banko tarybos nario pareigas einantis Vigintas Butkus yra Valdybos pirmininko Algirdo Butkaus brolis.

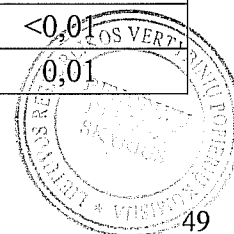
14.2. Administravimo, valdymo ir priežiūros organų ir vadovybės interesų konfliktai

Administravimo, valdymo, priežiūros organų ir vadovybės interesų konfliktų tarp pareigų Bankui ir jų privačių interesų ir (arba) kitų pareigų nėra.

Emitento vadovai ir administracija yra tiesiogiai pavaldūs emitento valdybai, kuri yra pavaldi tarybai ir akcininkams, valdantiems emitento valdybą per visuotinį akcininkų susirinkimą.

Valdymo organų narių nuosavybės teise valdoma banko kapitalo ir balsų dalis 2010-03-31

Vardas, pavardė	Turima kapitalo dalis, %	Turima balsų dalis, %
Arvydas Salda	2,68	2,68
Sigitas Baguckas	0,58	0,58
Kateiva Gintaras	7,07	7,07
Kastytis Jonas Vyšniauskas	1,00	1,00
Vigintas Butkus	0,31	0,31
Vytautas Junevičius	0,03	0,03
Michael Anthony Hesketh	-	-
Algirdas Butkus	4,49	4,49
Donatas Savickas	<0,01	<0,01
Vita Adomaitytė	0,02	0,02
Jonas Bartkus	<0,01	<0,01
Daiva Kiburienė	0,01	0,01



Banko vadovai priklauso 16 asmenų grupei, turinčiai Lietuvos banko leidimą įsigyti kvalifikuotąją banko įstatinio kapitalo ir balsavimo teisių dalį, siekiančią ir viršijančią 50 proc.. 2010 m. kovo 31 d. šiai grupei priklausė 41,35 proc. banko įstatinio kapitalo ir balsų.

15. ATLYGINIMAS IR SKATINIMO PRIEMONĖS

Pateikiami duomenys apie banko ir jo dukterinių įmonių išmokėtas lėšas banko tarybos ir valdybos nariams per 2009 metus:

Vardas, pavardė	AB Šiaulių bankas		Banko dukterinės įmonės	
	Su darbo santykiais susijusios išmokos	Išmokos iš pelno	Su darbo santykiais susijusios išmokos	Išmokos iš pelno
Arvydas Salda	-	-	331 666	-
Sigitas Baguckas	-	-	-	-
Kastytis Jonas Vyšniauskas	-	-	-	-
Vigintas Butkus	-	-	-	-
Vytautas Junevičius	-	-	-	-
Gintaras Kateiva	-	-	-	-
Matti Hyyrynen	-	-	-	-
Michael Anthony Hesketh	-	-	-	-
Algirdas Butkus	850 292	-	-	-
Donatas Savickas	160 277	-	-	-
Vita Adomaitytė	131 666	-	-	-
Daiva Kiburienė	175 487	-	-	-
Jonas Bartkus	129 293	-	-	-

Bankas ir jo dukterinės bendrovės nedaro jokių atidėjimų, skirtų pensijos, senatvės ar panašių išmokų lėšoms sukaupti.

16. VALDYBOS PRAKTIKA

Banko taryba buvo išrinkta visuotiniame akcininkų susirinkime 2008 m. kovo 27 d. (Tarybos narių sąrašas pateiktas 14 punkte) Tarybos kadencija baigsis 2012 metais.

Valdyba išrinkta 2008 metais, valdybos narių pavardės nurodytos 14 punkte. Valdybos kadencija baigsis 2012 metais.

Banko tarybos nariai nėra banko darbuotojai, su jais nesudarytos jokios sutartys dėl darbo administravimo, valdymo ar priežiūros organuose.

Banko valdybos pirmininkas yra kartu ir administracijos vadovas. Jo darbo sutartis terminuota ir pasibaigia 2012 metais, pasibaigus valdybos kadencijai. Kiti valdybos nariai yra banko darbuotojai, tarnybų vadovai, su jais sudarytos neterminuotos darbo sutartys. Darbo sutartyse nėra nustatyta kitokių, nei numatytų LR Darbo kodekse, išmokų darbo sutartims pasibaigus.

Informacija apie emitento audito komitetą

Banko audito komitetą sudaro 4 nariai: 3 banko stebėtojų tarybos nariai - Sigita Baguckas, Vytautas Junevičius, Kastytis Jonas Vyšniauskas ir nepriklausomas narys - Galina Ivanova, kuri nėra banko darbuotoja. Audito komiteto tikslas – banko veiklos stebėjimas, vidaus audito tarnybos darbo gerinimas, vidaus audito tarnybos veiklos nepriklausomumo užtikrinimas.

Pateikiamos banko audito komiteto funkcijos, aprašytos audito komiteto nuostatuose, patvirtintuose banko stebėtojų tarybos:

Vidaus audito komitetas atlieka šias funkcijas:

1. Stebi finansinių ataskaitų rengimo procesą.
2. Stebi banko vidaus kontrolės, rizikos valdymo ir vidaus audito sistemų veiksmingumą.
3. Stebi audito ir vidaus audito atlikimo procesus, aptaria vidaus audito tarnybos pateikiamą informaciją apie atliktus patikrinimus, nustatytų trūkumų šalinimą, vidaus audito darbo planų įgyvendinimą ir pan., prireikus imtasi atitinkamų veiksmų.
4. Tvirtina vidaus audito tarnybos nuostatus, metodiką, vidaus audito tarnybos einamųjų metų veiklos planą ir asmenų, kuriems pateikiama audito ataskaita arba jos santrauka, sąrašą ir ataskaitos pateikimo tvarką.
5. Siekia, kad vidaus audito tarnybai būtų skirta pakankamai išteklių numatytiems uždaviniams įgyvendinti, vidaus audito tarnybos darbuotojai turėtų reikiamą kvalifikaciją savo funkcijoms atlikti.
6. Periodiškai peržiūri, ar banko veikla atitinka Lietuvos Respublikos įstatymus, Lietuvos banko teisės aktus ir kitus teisės aktus, banko įstatus, banko veiklos strategiją.
7. Teikia banko stebėtojų tarybai rekomendacijas dėl pasirenkamos banko išorės audito įmonės.
8. Stebi kaip auditorius ir audito įmonė, atliekanti banko auditą, laikosi nepriklausomumo ir objektyvumo principų.
9. Stebi pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos vykdymą.
10. Atlieka kitas stebėtojų tarybos pavestas funkcijas.

Audito komitetas stebi, ar vadovybė tinkamai vertina vidaus kontrolės ir rizikos valdymo svarbą, peržiūri, kaip vadovybė užtikrina kompiuterinių sistemų saugumą bei finansinės informacijos apdorojimą, įvykus sistemos gedimams, kontroliuoja, ar vadovybė įgyvendino vidaus ir išorės auditorių pateiktas rekomendacijas, susijusias su vidaus kontrole bei atlieka eilę kitų funkcijų.

Informacija apie atlyginimų komitetą

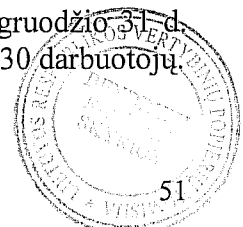
Atlyginimų komiteto banke nėra.

Pareiškimas ar emitentas laikosi jo įsisteigimo šalyje nustatyto bendrovių valdymo kodekso.

Bankas laikosi didžiosios dalies bendrovių valdymo kodekso nuostatų. Pilnas Bendrovių valdymo kodeksas ir banko pranešimas, kaip yra laikomasi jo nuostatų, pateikiamas metiniame banko pranešime prie 2009-12-31 banko finansinės atskaitomybės. Susipažinti su kodeksu galima banko interneto tinklalapyje www.sb.lt, Centrinės reglamentuojamos informacijos bazėje www.crib.lt, bei vertybinių popierių biržos tinklalapyje, adresu <http://www.nasdaqomxbaltic.com>.

17. DARBUOTOJAI

17.1. 2009 m. gruodžio 31 d. duomenimis, Šiaulių banke dirbo 475 darbuotojai, iš kurių aukštąjį išsilavinimą turėjo 71 proc. dirbančiųjų, aukštesnįjį – 17 proc., vidurinį – 7 proc. (iš jų 32 proc. siekia aukštojo išsilavinimo), spec. vidurinį – 7 proc.. Palyginti su 2008 m., darbuotojų banke sumažėjo 9 proc. – šį sumažėjimą sąlygojo banko aptarnavimo tinklo optimizavimas ir neefektyviai dirbusių padalinių uždarymas. AB Šiaulių banko grupėje, 2009 m. gruodžio 31 d. duomenimis, dirbo 530 darbuotojų. 2010-03-31 banke dirbo 474, banko grupėje – 530 darbuotojų.



Vidutinis mėnesinis atitinkamos darbuotojų grupės darbo užmokestis, neatskaičius mokesčių:

Darbuotojų grupė	2007		2008		2009		2010 I ketv.	
	Darbuot. skaičius	Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis, Lt	Darbuot. skaičius	Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis, Lt	Darbuot. skaičius	Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis, Lt	Darbuot. skaičius	Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis, Lt
Vadovaujantys darbuotojai	8	18 027	8	23 039	8	17 106	8	15 140
Tarnautojai	450	2 292	484	2 410	454	1 980	445	1 892

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

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

17.2. Akcijų paketai ir akcijų sandoriai

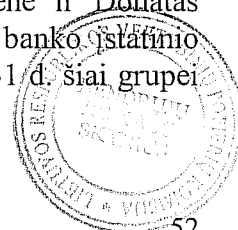
Duomenys apie banko vadovų bei administracijos darbuotojų turimas akcijas pateikti 14.2 punkte. Jokių susitarimų dėl darbuotojų dalyvavimo banko kapitale nėra sudaryta.

18. STAMBIEJI AKCININKAI

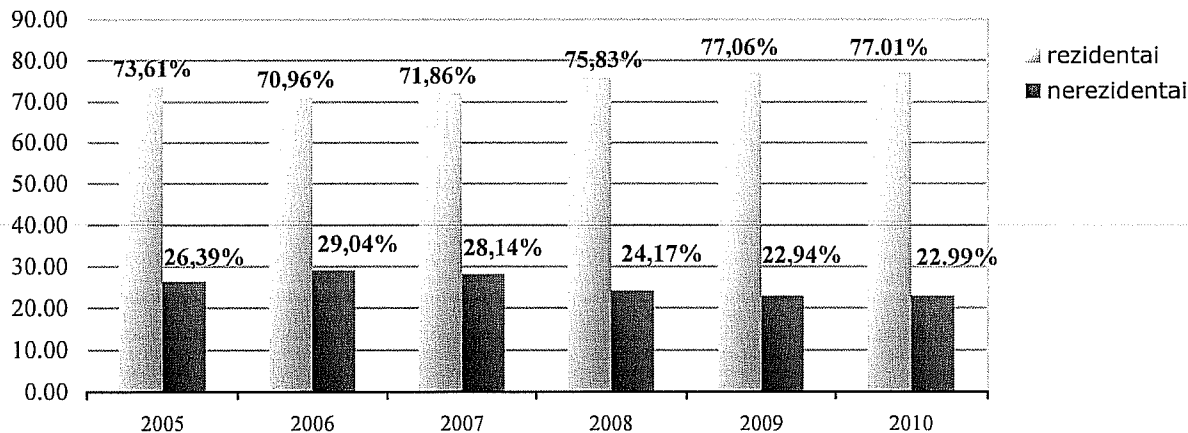
Banko akcininkai, 2010 m. kovo 31 d. nuosavybės teise turėję daugiau kaip 5 procentus banko įstatinio kapitalo:

Eil. Nr.	Akcininkas	Nuosavybės teise priklausančių akcijų skaičius, vnt.	Nuosavybės teise turima įstatinio kapitalo dalis, %	Nuosavybės teise turima balsų dalis, %	Kartu su susijusiais asmenimis turimų balsų dalis, %
1.	Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (ERPB) adr. One Exchange Square, Londonas, Didžioji Britanija	28 965 344	16,06	16,06	41,35
2.	Gintaras Kateiva	12 760 214	7,07	7,07	41,35
3.	UAB „SLEZVB“ adr. Vilniaus g. 167, Šiauliai	9 473 847	5,25	4,38	4,38

Šiaulių banko šešiolika akcininkų – Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas, UAB prekybos namai „Aiva“, UAB „Mintaka“, Įmonių grupė „Alita“ AB, Algirdas Butkus, Gintaras Kateiva, Arvydas Salda, Kastytis Jonas Vyšniauskas, Sigitas Baguckas, Vigintas Butkus, Vytautas Junevičius, Justas Baguckas, Vita Adomaitytė, Jonas Bartkus, Daiva Kiburienė ir Donatas Savickas – sudaro grupę, turinčią Lietuvos banko leidimą įsigyti kvalifikuotą banko įstatinio kapitalo ir balsavimo teisių dalį, siekiančią ir viršijančią 50 proc.. 2010 m. kovo 31 d. šiai grupei priklausė 41,35 proc. banko įstatinio kapitalo ir balsų.



Banko akcininkai pagal rezidavimo vietą:



Stambieji banko akcininkai neturi jokių išskirtinių balsavimo teisių. Balsavimą akcininkų susirinkime lemia turimas akcijų kiekis. Viena banko akcija suteikia jos turėtojui vieną balsą.

Bankas stambiausias akcininkas – Europos Rekonstrukcijos ir plėtros bankas, valdantis 16,06 proc. banko kapitalo. Banko akcijomis yra laisvai prekiaujama vertybinių popierių biržoje, todėl asmenys, norintys įsigyti šių vertybinių popierių, gali tai padaryti ir tapti Emitento akcininkais. Akcininkams įstatymai ir bendrovės įstatai suteikia turtines ir neturtines teises bei nustato pareigas. Akcininkai kontroliuoja bei valdo bendrovę netiesiogiai per savo renkama stebėtojų tarybą bei tiesiogiai per visuotinį akcininkų susirinkimą. Akcininkų galimybė valdyti bei kontroliuoti įmonę yra apibrėžta teisės normomis nustatančiomis akcininkų teises bei pareigas.

Kiek žinoma bankui, jis nėra kam nors nei tiesiogiai, nei netiesiogiai priklausomas ar kitaip kontroliuojamas. Bankui nėra žinomi kokie nors susitarimai, dėl kurių vėliau gali pasikeisti jo kontrolė.

19. SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS

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

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

Per 2009 ir 2010 metus, vykdant įprastinę veiklą, buvo sudarytas tam tikras skaičius sandorių su susijusiomis šalimis. Šie sandoriai apima atsiskaitymus, paskolas, indėlius ir operacijas užsienio valiuta.

Banko susijusioms šalims, išskyrus dukterines įmones, išduotų paskolų ir iš jų priimtų indėlių likučiai metų pabaigoje pateikti žemiau:

	Indėlių likučiai		Išduotų paskolų likučiai	
	2010-03-31	2009-12-31	2010-03-31	2009-12-31
Tarybos, Valdybos nariai	680	589	6 285	5 987
Kitos susijusios šalys (išskyrus Banko dukterines įmones)	8 972	9 714	256 452	264 498

Sandoriai su ERPB:

Bankas yra gavęs iš ERPB paskolų, kurių bendroji vertė 2010 m. kovo 31 d. buvo lygi 54 092 tūkst. Lt (2009-12-31 – 57 293 tūkst. Lt). Su paskolomis susijusios palūkanos ir kitos sąnaudos 2010-03-31 sudarė 618 tūkst. Lt (2009-12-31 – 2 726 tūkst. Lt).

Žemiau pateikti sandorių su dukterinėmis įmonėmis likučiai:

	Indėlių likučiai		Išduotų paskolų likučiai	
	2010-03-31	2009-12-31	2010-03-31	2009-12-31
Nefinansinės institucijos	56	16	99 287	78 955
Finansinės institucijos	2	43	113 267	111 430

Sandoriai su dukterinėmis įmonėmis:

Turtas	2010-03-31	2009-12-31
Indėliai iki pareikalavimo	-	-
Paskolos	212 554	190 385
Skolos vertybiniai popieriai	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-
Gautini dividendai	-	-
Kitas turtas	24	28

Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė

Indėliai iki pareikalavimo	58	59
Paskolos	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-
Kiti įsipareigojimai	-	-
Banko investicija	14 884	9 384

Sandorių su dukterinėmis įmonėmis pajamos ir sąnaudos:

Pajamos	2010-03-31	2009-03-31
Palūkanos	2 714	3 083
Komisinių pajamos	62	100
Pajamos iš prekybos užsienio valiuta	1	-
Dividendai	-	6 377
Kitos pajamos	50	56



Sąnaudos

Palūkanos	-	-
Komisinių sąnaudos	-	-
Veiklos sąnaudos	2	5

**20. FINANSINĖ INFORMACIJA APIE EMITENTO TURTA IR ĮSIPAREIGOJIMUS,
FINANSINĘ PADĖTĮ BEI PELNĄ IR NUOSTOLIUS**

20.1. Istorinė finansinė informacija

Banko finansinės ataskaitos yra parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus. Banko ir grupės 2007, 2008 ir 2009 metų finansinės ataskaitos yra audituotos.

a) grupės ir banko finansinės padėties ataskaita

Ataskaitose "Grupė" reiškia AB Šiaulių banko, UAB "Šiaulių banko lizingas", UAB "Šiaulių banko investicijų valdymas" ir UAB "Šiaulių banko turto fondas" konsoliduotus duomenis.

a) GRUPĖS IR BANKO FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA

tūkst. Lt

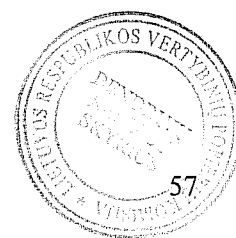
	2009 m. gruodžio 31 d.		2008 m. gruodžio 31 d.		2007 m. gruodžio 31 d.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
TURTAS						
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	168 708	168 651	142 939	142 927	230 540	230 528
Prekybiniai vertybiniai popieriai	3 094	121	3 689	714	18 664	9 539
Gautinos sumos iš kitų bankų	2 214	2 214	1 220	1 220	593	593
Klientams suteiktos paskolos	1 434 328	1 605 635	1 490 014	1 674 541	1 387 434	1 540 637
Finansinės nuomos gautinos sumos	101 412	-	128 836	-	121 605	-
Investiciniai vertybiniai popieriai:						
- skirti parduoti	86 236	72 083	36 860	21 336	24 682	13 726
- laikomi iki išpirkimo	146 041	143 068	150 012	147 038	164 163	164 163
Investicijos į dukterines įmones	-	9 384	-	2 135	-	2 135
Nematerialusis turtas	605	600	791	780	1 251	1 227
Ilgalaikis materialusis turtas	52 203	45 179	56 359	46 290	51 279	45 204
Pelno mokesčio permoka	2 468	2 221	1 002	-	2 043	-
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	5 416	5 224	-	-	-	-
Atsargos	34 845	-	24 797	-	25 632	-
Kitas finansinis turtas	26 775	1 215	28 918	7 810	14 236	611
Kitas nefinansinis turtas	9 453	3 675	14 137	4 894	9 441	4 783
Iš viso turto	2 073 798	2 059 270	2 079 574	2 049 685	2 051 563	2 013 146
ĮSIPAREIGOJIMAI						
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	246 272	237 315	454 835	445 945	463 595	454 671
Klientams mokėtinos sumos	1 528 824	1 528 840	1 259 750	1 259 755	1 217 008	1 216 942
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	4 155	4 155	24 997	24 997	28 550	28 550
Specialieji ir skolinimo fondai	31 292	31 292	30 699	30 699	36 550	36 092
Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai	-	-	543	526	1 156	930
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	-	-	98	98	225	225
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-	119	119
Kiti finansiniai įsipareigojimai	2 110	-	3 845	-	4 977	-
Kiti nefinansiniai įsipareigojimai	6 961	3 631	10 183	4 784	10 177	6 000
Iš viso įsipareigojimų	1 819 614	1 805 233	1 784 950	1 766 804	1 762 357	1 743 529
NUOSAVYBĖ						
Kapitalas ir rezervai, priskiriami Banko akcininkams						
Akcinis kapitalas	180 358	180 358	180 358	180 358	161 033	161 033
Akcijų priedai	45 681	45 681	45 681	45 681	65 006	65 006
Atsargos kapitalas	2 611	2 611	2 611	2 611	2 611	2 611
Kiti rezervai	10 000	10 000	-	-	-	-
Privalomasis rezervas	6 376	5 981	3 683	3 405	1 743	1 445
Finansinio turto perkainojimo rezervas	(781)	590	(680)	(680)	360	360
Nepaskirstytas pelnas	9 939	8 816	58 004	51 506	49 824	39 162
	254 184	254 037	289 657	282 881	280 577	269 617
Mažumos dalis	-	-	4 967	-	8 629	-
Iš viso nuosavybės	254 184	254 037	294 624	282 881	289 206	269 617
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	2 073 798	2 059 270	2 079 574	2 049 685	2 051 563	2 013 146



b) GRUPĖS IR BANKO BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

tūkst. Lt

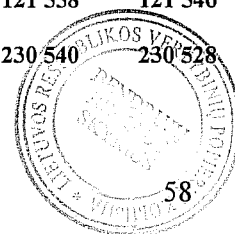
	Metai, pasibaigę					
	2009 m. gruodžio 31 d		2008 m. gruodžio 31 d.		2007m. gruodžio 31 d.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	142 800	140 474	140 234	134 457	101 641	94 570
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos	(113 601)	(112 878)	(92 268)	(91 723)	(57 423)	(56 996)
Grynosios palūkanų pajamos	29 199	27 596	47 966	42 734	44 218	37 574
Paslaugų ir komisinių pajamos	12 620	12 935	14 887	15 221	14 438	14 840
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(4 472)	(4 399)	(5 366)	(5 247)	(5 499)	(5 404)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	8 148	8 536	9 521	9 974	8 939	9 436
Vertės sumažėjimo nuostoliai	(50 444)	(49 794)	(8 802)	(7 748)	(5 918)	(5 108)
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais	4 945	321	6 009	(1 934)	4 036	532
Grynasis pelnas iš valiutų kursų pasikeitimo	2 402	2 402	2 582	2 571	3 435	3 444
Pajamos iš turto pardavimo	(113)	14	249	8	10 640	8 447
Kitos veiklos pajamos	1 130	508	1 141	559	2 580	499
Administracinės ir kitos veiklos sąnaudos	(36 647)	(31 713)	(41 078)	(35 831)	(38 412)	(32 737)
Veiklos pelnas (nuostoliai)	(41 380)	(42 130)	17 588	10 333	29 518	22 087
Dividendai iš investicijų į dukterines bendroves	-	6 377	-	8 797	-	7 114
Pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokestį	(41 380)	(35 753)	17 588	19 130	29 518	29 201
Pelno mokesčio sąnaudos	5 829	5 639	(1 806)	(1 605)	(3 057)	(1 953)
Grynasis pelnas (nuostoliai)	(35 551)	(30 114)	15 782	17 525	26 461	27 248
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai)						
Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostolis)	96	1 467	(1 118)	(1 118)	436	436
Atidėtasis pelno mokestis susijęs su finansinio turto perkainojimu	(197)	(197)	78	78	(76)	(76)
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai) atėmus atidėtąjį pelno mokestį	(101)	1 270	(1 040)	(1 040)	360	360
Bendrieji (nuostoliai) pajamos	(35 652)	(28 844)	14 742	16 485	26 821	27 608
Grynieji (nuostoliai) pelnas priskirtini:						
Banko akcininkams	(35 551)	(30 114)	13 341	17 525	24 402	27 248
Mažumos daliai	-	-	2 441	-	2 059	-
	(35 551)	(30 114)	15 782	17 525	26 461	27 248
Bendrieji (nuostoliai) pajamos priskirtini:						
Banko akcininkams	(35 652)	(28 844)	12 301	16 485	26 821	27 608
Mažumos daliai	-	-	2 441	-	-	-
	(35 652)	(28 844)	14 742	16 485	26 821	27 608
Paprastasis bei su potencialiai konvertuojamomis akcijomis apskaičiuotas pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt už vieną akciją)	(0,20)	(0,17)	0,07	0,10	0,16	0,18



c) Grupės ir banko pinigų srautų ataskaita

tūkst.Lt

	2009 m. gruodžio 31d.		2008 m. gruodžio 31 d.		2007 m. gruodžio 31 d.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pagrindinė veikla						
Gautos palūkanos	140 836	138 683	138 355	132 578	97 145	90 367
Sumokėtos palūkanos	(110 093)	(109 370)	(90 779)	(90 234)	(50 004)	(49 577)
Paslaugų ir komisinių pajamos	12 620	12 935	14 887	15 221	14 438	14 840
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(4 472)	(4 399)	(5 366)	(5 247)	(5 499)	(5 404)
Pajamos iš prekybos vertybiniais popieriais, laikomais prekybai	(268)	(268)	(1 261)	(1 289)	1 860	172
Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta	2 616	2 616	2 582	2 692	1 991	2 019
Pinigų srautai iš susigraž. anksčiau nurašytų paskolų	313	72	195	82	518	442
Darbuotojų atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai už darbuotojus	(20 399)	(17 809)	(25 088)	(21 936)	(20 745)	(17 908)
Kitos įplaukos, turto pardavimas	1 130	508	1 390	567	616	758
Kitos išmokos	(15 062)	(13 486)	(17 780)	(15 401)	(5 482)	(13 934)
Sumokėtas pelno mokestis	(2 646)	(2 627)	(1 559)	(2 057)	(9 523)	(1 591)
Grynieji pinigų srautai iš pagrind. veiklos prieš trumpalaikio turto ir įsipareigojimų pasikeitimą	4 575	6 855	15 576	14 976	25 315	20 184
Turto ir įsipareigojimų iš pagrindinės veiklos pasikeitimas:						
Prekybinių vertybinių popierių sumažėjimas	977	977	14 193	8 052	(16 670)	2 916
Paskolų kredito ir finansinėms institucijoms sumažėjimas (padidėjimas)	14 864	43 343	2 665	(15 062)	10 736	10 656
Suteiktų paskolų klient. sumažėjimas (padidėjimas)	21 557	(16 592)	(117 302)	(121 688)	(526 072)	(548 618)
Kito trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas	(5 529)	5 673	(14 352)	(5 564)	(5 855)	(653)
Įsipareigojimų padidėjimas						
Įsipareigojimų kredito ir finansinėms institucijoms (sumažėjimas)	(206 352)	(206 419)	(51 257)	(51 333)	290 596	286 670
Indėlių padidėjimas	263 355	263 366	81 603	75 877	282 358	278 855
Specialiųjų ir skolinim.fondų padid. (sumažėjimas)	593	593	(5 851)	(5 393)	(6 255)	(5 915)
Kitų įsipareigojimų (sumažėjimas) padidėjimas	(3 169)	(201)	(880)	5 515	(4 279)	(1 894)
Pasikeitimas	86 296	90 740	(91 181)	(109 596)	24 559	22 017
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	90 871	97 595	(75 605)	(94 620)	49 874	42 201
Investicinė veikla						
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto (įsigijimas)	(3 398)	(3 209)	(14 525)	(9 500)	(14 892)	(12 133)
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimas	3 217	2 932	6 498	5 970	11 042	276
Vertybinių popierių, laik. iki išpirkimo, (įsigijimas)	(2 846)	(2 846)	(14 492)	(11 518)	(20 314)	(20 314)
Įplaukos išpirkus vertyb.pop., laikomus iki išpirkimo	6 816	6 816	28 655	28 655	18 621	18 621
Gauti dividendai	4 829	6 582	8 040	8 912	2 355	7 360
Vertybinių popierių, laikomų pardavimui, (įsigijimas)	(124 189)	(125 560)	(34 060)	(29 491)	(15 186)	(15 186)
Vertybinių popierių, laikomų pardavimui, pardavimas	76 279	76 279	20 764	20 764	2 411	2 411
(Išlaidos) įplaukos už dukterinių įmonių akcijas	-	(12 022)	-	-	12 940	12 940
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	(39 292)	(51 028)	880	13 792	(3 023)	(6 025)
Finansinė veikla						
Akcinio kapitalo didinimas	-	-	-	-	92 000	92 000
Išmokėti dividendai	(1)	(1)	(3 220)	(3 220)	(16 412)	(2 183)
Mokėjimai mažumos akcininkams iš sumažinto dukterinės įmonės akcinio kapitalo	(4 967)	-	(6 103)	-	(14 229)	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	40 387	40 387	55 710	55 710	30 208	30 208
Išpirkti skolos vertybiniai popieriai	(61 229)	(61 229)	(59 263)	(59 263)	(29 436)	(47 219)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	(25 810)	(20 843)	(12 876)	(6 773)	62 131	72 806
Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynas padidėjimas	25 769	25 724	(87 601)	(87 601)	108 982	108 982
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	142 939	142 927	230 540	230 528	121 558	121 546
Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	168 708	168 651	142 939	142 927	230 540	230 528



d) BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

tūkst.Lt

	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Atsargos kapitalas	Finansinio turto perkainojimas	Privalomasis rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirstytas pelnas	Iš viso
2007 m. gruodžio 31 d.	161 033	65 006	2 611	360	1 445		39 162	269 617
Dividendai	-	-	-	-	-		(3 221)	(3 221)
Privalomojo rezervo suformavimas	-	-	-	-	1 960		(1 960)	-
Akcinio kapitalo didinimas perskirstant akcijų priedus	19 325	(19 325)	-	-	-		-	-
Bendrosios pajamos	-	-	-	(1 040)	-		17 525	16 485
2008 m. gruodžio 31 d.	180 358	45 681	2 611	(680)	3 405		51 506	282 881
Privalomojo rezervo suformavimas	-	-	-	-	2 576		(2 576)	-
Kitų rezervų suformavimas	-	-	-	-	-	10 000	(10 000)	-
Bendrieji nuostoliai	-	-	-	1 270	-		(30 114)	(28 844)
2009 m. gruodžio 31 d.	180 358	45 681	2 611	590	5 981	10 000	8 816	254 037

GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

tūkst. Lt

	Priskirtina Banko akcininkams							Mažumos dalis	Nuosavybė iš viso	
	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Atsargos kapitalas	Finansinio turto perkainojimas	Privalomasis rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirstytas pelnas			
2007 m. gruodžio 31 d.	161 033	65 006	2 611	360	1 743	-	49 824	280 577	8 629	289 206
Dividendai	-	-	-	-	-	-	(3 221)	(3 221)	-	(3 221)
Dividendai mažumos daliai	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 103)	(6 103)
Privalomojo rezervo suformavimas	-	-	-	-	1 940	-	(1 940)	-	-	-
Akcinio kapitalo didinimas perskirstant akcijų priedus	19 325	(19 325)	-	-	-	-	-	-	-	-
Bendrosios pajamos	-	-	-	(1 040)	-	-	13 341	12 301	2 441	14 742
2008 m. gruodžio 31 d.	180 358	45 681	2 611	(680)	3 683	-	58 004	289 657	4 967	294 624
Dividendai mažumos daliai	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 923)	(3 923)
Privalomojo rezervo suformavimas	-	-	-	-	2 514	-	(2 514)	-	-	-
Kitų rezervų suformavimas	-	-	-	-	-	10 000	(10 000)	-	-	-
Mažumos dalies sumažėjimas	-	-	-	-	179	-	-	179	(1 044)	(865)
Bendrieji nuostoliai	-	-	-	(101)	-	-	(35 551)	(35 652)	-	(35 652)
2009 m. gruodžio 31 d.	180 358	45 681	2 611	(781)	6 376	10 000	9 939	254 184	-	254 184



Atskaitomybės rengimo pagrindas

Apskaitos principai

Toliau aprašyti pagrindiniai apskaitos principai, kuriais buvo remiamasi rengiant šias finansines ataskaitas.

Finansinių ataskaitų rengimo pagrindas

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

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

Finansinės ataskaitos apima konsoliduotas Grupės finansines ataskaitas ir Banko atskiras finansines ataskaitas. Toks finansinių ataskaitų pateikimo būdas naudojamas siekiant užtikrinti atitikimą Lietuvos Banko nustatytam formatui, kuris naudojamas įstatymų numatytos finansinės atskaitomybės tikslams.

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

Šiais atskaitiniais finansiniais metais Bankas ir Grupė pradėjo taikyti toliau išvardytus naujus ir pakeistus TFAS bei TFAAK aiškinimus:

1-asis TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ (persvarstytas 2007 m. rugsėjo mėn.). Pagrindinis standarto pakeitimas yra susijęs su pelno (nuostolių) ataskaitos pakeitimu bendrųjų pajamų ataskaita, kuri taip pat apims visus nuosavybės pokyčius, atsiradusius ne dėl sandorių su savininkais, tokius kaip parduoti skirto finansinio turto perkainojimas. Ūkio subjektai galės pateikti dvi ataskaitas: atskirą pelno (nuostolių) ataskaitą ir bendrųjų pajamų ataskaitą. Grupė ir Bankas nusprendė pateikti vieną bendrųjų pajamų ataskaitą. Pagal standarto pakeitimą taip pat reikalaujama pateikti ataskaitą apie finansinę būklę (balansą) anksčiausio lyginamojo laikotarpio pradžioje tuomet, kai ūkio subjektas perskaičiuoja palyginamuosius praėjusio laikotarpio skaičius dėl perklasifikavimų, apskaitos politikos pokyčių ar klaidų taisymo. Persvarstytas standartas turėjo įtakos Grupės ir Banko finansinių ataskaitų pateikimui, tačiau neturėjo įtakos konkrečių sandorių ir likučių pripažinimui ir įvertinimui.

Išsamesnės informacijos apie finansines priemones pateikimas – 7-ojo TFAS pakeitimas, paskelbtas 2009 m. Vadovaujantis pakeitimu reikalaujama pateikti išsamesnę informaciją apie tikrosios vertės įvertinimą ir likvidumo riziką. Ūkio subjektai turės pateikti finansinių priemonių analizę, atliktą pagal tris tikrosios vertės vertinimo kriterijus. Pakeitime numatoma, kad (a) įsipareigojimų analizėje pagal terminus turi būti nurodytos suteiktos finansinių garantijų sutartys, pateikiant didžiausią garantijos sumą anksčiausiu laikotarpiu, kuriuo gali būti pareikalauta garantiją įvykdyti; ir (b) reikalaujama atskleisti finansinių išvestinių priemonių likusį sutartyje numatytą terminą, jeigu sutartyse numatyti terminai yra svarbūs, norint suprasti pinigų srautų terminus. Ūkio subjektas taip pat turės pateikti finansinio turto, skirto likvidumo rizikos valdymui, analizę pagal terminus, jeigu tokia informacija yra būtina finansinių ataskaitų skaitytojams tam, kad jie galėtų įvertinti likvidumo rizikos pobūdį ir mastą. Naujieji atskleidimai yra pateikti šiose finansinėse ataskaitose.

8-asis TFAS „Veiklos segmentai“. Šis standartas taikomas bendrovėms, kurių skolos ar nuosavybės vertybiniais popieriais yra prekiaujama reguliuojamose rinkose, ar kurios planuoja arba kurios pateikė arba ruošia pateikimui finansines ataskaitas reguliuojančioms institucijoms su tikslu išleisti vertybinius popierius viešojoje rinkoje. TFAS 8 reikalauja bendrovei pateikti finansinę ir aprašomąją informaciją apie veiklos segmentus, remiantis informacija ruošiamą rengiant bendrovės vidaus finansines ataskaitas. TFAS 8 pritaikymas padidino šiose finansinėse ataskaitose pateikiamų segmentų skaičių, kadangi anksčiau pateikiamas segmentas – Bankinė veikla dabar yra išskaidytas į Šiaulių, Vilniaus, Klaipėdos ir Centro segmentus.



Toliau išvardyti nauji arba pakeisti TFAS ir TFAAK aiškinimai, kurie galioja 2009 metais, tačiau nėra neaktualūs Banko ir Grupės veiklai:

- **23-asis TAS „Skolinimosi išlaidos“ (persvarstytas 2007 m. kovo mėn.).** Šis standartas neturi įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.

- **Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų patikslinimai, paskelbti 2008 m. gegužės mėn.** Šie pakeitimai neturi reikšmingos įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.

- **Padengiamosios finansinės priemonės bei išipareigojimai, atsirandantys dėl likvidavimo – 32-ojo TAS ir 1-ojo TAS pakeitimas.** Šis pakeitimas neturi įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.

- **Nuosavybės teisių perdavimo sąlygos ir jų atšaukimas – 2-ojo TFAS pakeitimas.** Šis pakeitimas neturi įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.

- **TFAAK 12-asis aiškinimas „Koncesijų sutartys dėl paslaugų“.** Šis aiškinimas neturi įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.

- **TFAAK 13-asis aiškinimas „Klientų lojalumo programos“.** Šis aiškinimas neturi įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.

- **TFAAK 14-asis aiškinimas „19-asis TAS – nustatytų išmokų turto ribojimas, minimalūs finansavimo reikalavimai ir jų sąveika“.** Šis aiškinimas neturi įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.

- **Investicijų į dukterines, bendrai kontroliuojamas ir asocijuotas įmones vertė – 1-ojo TFAS ir 27-ojo TAS pakeitimas.** Šis pakeitimas neturi įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.

Paskelbti, bet dar neįsigalioję standartai

TFAAK 15-asis aiškinimas „Nekilnojamojo turto statybos sutartys, taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2009 m. sausio 1 d. arba vėliau; Patvirtinus taikymui Europos Sąjungoje, aiškinimas taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems po 2009 m. gruodžio 31 d.; leidžiama taikyti anksčiau laiko. Grupė šiuo metu vertina šio pasikeitimo įtaką finansinėms ataskaitoms.

Įterptosios išvestinės finansinės priemonės – TFAAK 9-ojo aiškinimo ir 39-ojo TAS pakeitimai, taikomi metiniams laikotarpiams, pasibaigiantiems 2009 m. birželio 30 d. arba vėliau; Pakeitimus patvirtinus taikymui Europos Sąjungoje, taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2009 m. gruodžio 31 d. arba vėliau; leidžiama taikyti anksčiau laiko. Šie pakeitimai neturės įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.

TFAAK 16-asis aiškinimas „Grynųjų užsienio investicijų apsidraudimo sandoriai“, taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2008 m. spalio 1 d. arba vėliau; Patvirtinus taikymui Europos Sąjungoje, taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems po 2009 m. birželio 30 d.; leidžiama taikyti anksčiau laiko. Šis aiškinimas neturės įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.

TFAAK 17-asis aiškinimas „Nepiniginio turto paskirstymas savininkams“, taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2009 m. liepos 1 d. arba vėliau; Patvirtinus taikymui Europos Sąjungoje, aiškinimas taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems po 2009 m. spalio 31 d.; leidžiama taikyti anksčiau laiko.

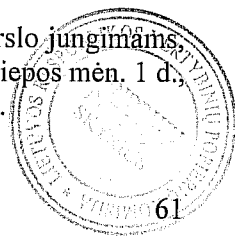
Šis aiškinimas neturės įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.

TFAAK 18-asis aiškinimas „Turto, gauto iš klientų, perleidimas“. Aiškinimas taikomas perspektyviai turto, gauto iš klientų, perleidimo sandoriams, įvykdytiems 2009 m. liepos 1 d. arba vėliau; leidžiama taikyti anksčiau laiko. Patvirtinus taikymui Europos Sąjungoje, TFAAK 18-asis aiškinimas taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems po 2009 m. spalio 31 d.; leidžiama taikyti anksčiau laiko. Šis aiškinimas neturės įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.

Teisių išleidimo klasifikavimas – 32-ojo TAS pakeitimas, paskelbtas 2009 m. spalio mėn. Pakeitimas taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2010 m. vasario 1 d. arba vėliau. Šie pakeitimai neturės įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.

27-asis TAS „Konsoliduotos ir atskiros finansinės ataskaitos“ (persvarstytas 2008 m. sausio mėn.), taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2009 m. liepos 1 d. arba vėliau. Šis standartas neturės įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.

3-asis TFAS „Verslo jungimai“ (persvarstytas 2008 m. sausio mėn.), taikomas verslo jungimams, kurie buvo įsigyti pirmo metinio ataskaitinio laikotarpio, prasidedančio nuo ar po 2009 m. liepos mėn. 1 d., pradžioje arba po jo. Šis standartas neturės įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.



5-ojo TFAS „Ilgalaikis turtas skirtas parduoti ir nutrauktoji veikla“ pakeitimas (ir dėl to atlikti 1-ojo TFAS pakeitimai), taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2009 m. liepos 1 d. arba vėliau. Šį pakeitimą 2008 m. gegužės mėnesį paskelbė Tarptautinių apskaitos standartų valdyba, vykdydama kasmetinį tobulinimo projektą. Pakeitimu patikslinama, kad jeigu įmonė parduoda dalį dukterinės įmonės ir dėl to praranda teisę ją kontroliuoti, dukterinės įmonės turtą ir išpareigojimus įmonė turi klasifikuoti kaip parduoti skirtą turtą ar išpareigojimus. Patikslinti nurodymai turėtų būti taikomi perspektyviai nuo dienos, kai įmonė pirmą kartą pradėjo taikyti 5-ąjį TFAS. Šiuo metu Grupė ir Bankas vertina, kokios įtakos šis pakeitimas turės finansinėms ataskaitoms.

Kriterijus atitinkantys apdraudžiamieji objektai – 39-ojo TAS pakeitimas, galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2009 m. sausio 1 d. arba vėliau taikant retrospektyviai. Šie pakeitimai neturės įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.

1-asis TFAS „Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas pirmą kartą“ (persvarstytas 2008 m. gruodžio mėn.), taikomas finansinėms ataskaitoms, parengtoms pagal TFAS pirmą kartą, už laikotarpį, prasidedantį 2009 m. liepos 1 d. arba vėliau. Patvirtinus taikymui Europos Sąjungoje, pakeistas standartas, taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2009 m. gruodžio 31 d. arba vėliau; leidžiama taikyti anksčiau laiko. Šis standartas neturės įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.

Grupės sandoriai, kurių apmokėjimas apskaičiuojamas akcijomis ir padengiamas grynaisiais pinigais – 2-ojo TFAS pakeitimai, taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2010 m. sausio 1 d. arba vėliau; nepatvirtinti taikymui Europos Sąjungoje. Šie pakeitimai neturės įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.

Papildomos išimty, taikomos įmonėms pirmą kartą taikančioms TFAS – 1-ojo TFAS pakeitimai, taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2010 m. sausio 1 d. arba vėliau; nepatvirtinti taikymui Europos Sąjungoje. Šie pakeitimai neturėtų turėti reikšmingos įtakos Grupės ir Banko finansinėms ataskaitoms.

Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų patikslinimai, paskelbti 2009 m. balandžio mėn. 2-ojo TFAS, 38-ojo TAS, TFAAK 9-ojo ir 16-ojo aiškinimų pakeitimai taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2009 m. liepos 1 d. arba vėliau; 5-ojo TFAS, 8-ojo TFAS, 1-ojo TAS, 7-ojo TAS, 17-ojo TAS, 36-ojo TAS ir 39-ojo TAS pakeitimai taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2010 m. sausio 1 d. arba vėliau; patikslinimai nėra patvirtinti taikymui Europos Sąjungoje. Šie pakeitimai neturėtų turėti reikšmingos įtakos Grupės ir Banko finansinėms ataskaitoms.

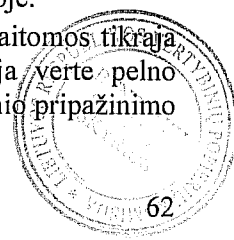
24-ojo TAS „Informacija apie susijusias šalis“ pakeitimas, paskelbtas 2009 m. lapkričio mėn. Pakeistas standartas taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2011 m. sausio 1 d. arba vėliau; nepatvirtintas taikymui Europos Sąjungoje. Standarto pakeitimai numato supaprastintus informacijos atskleidimo reikalavimus valstybės valdomoms įmonėms ir patikslina susijusios šalies apibrėžimą. Šiuo metu Bankas ir Grupė vertina, kokios įtakos pakeistas standartas turės atskleidimams finansinėse ataskaitose.

9-asis TFAS „Finansinės priemonės 1 dalis: klasifikavimas ir įvertinimas“, paskelbtas 2009 m. lapkričio mėn. Pakeistas taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d. arba vėliau; nepatvirtintas taikymui Europos Sąjungoje. 9-asis TFAS pakeičia tas 39-ojo TAS dalis, kurios yra susijusios su finansinio turto klasifikavimu ir įvertinimu. Pagrindiniai nurodymai:

- Finansinį turtą reikalaujama suskirstyti į dvi grupes: finansinį turtą, kuris vėlesniais laikotarpiais vertinamas tikrąja verte ir finansinį turtą, kuris vėlesniais laikotarpiais vertinamas amortizuota savikaina. Sprendimas dėl klasifikavimo turi būti priimamas pirminio pripažinimo metu. Klasifikavimas priklauso nuo ūkio subjekto taikomo finansinių priemonių valdymo modelio ir iš finansinės priemonės gaunamų pinigų srautų, numatytų pagal sutartį, specifikos.

- Vėlesniais laikotarpiais finansinė priemonė amortizuota savikaina apskaitoma tik tuomet, jeigu tai yra skolos finansinė priemonė ir jeigu tenkinamos abi šios sąlygos: (i) ūkio subjektas ketina laikyti turtą sutartinėms piniginiams įplaukoms gauti ir (ii) šio turto pagal sutartį numatyti pinigų srautai apima tik pagrindinės sumos ir palūkanų mokėjimus, t.y., būdingi tik pagrindiniai paskolų požymiai. Visos kitos skolos finansinės priemonės apskaitomos tikrąja verte pelno (nuostolių) ataskaitoje.

- Visos nuosavybės finansinės priemonės vėlesniais laikotarpiais turi būti apskaitomos tikrąja verte. Parduoti skirtos nuosavybės finansinės priemonės turi būti apskaitomos tikrąja verte pelno (nuostolių) ataskaitoje. Visų kitų nuosavybės finansinių priemonių, pasirinkti galima pirminio pripažinimo



metu, sprendimas nebegali būti keičiamas, nerealizuotas ir realizuotas pelnas arba nuostoliai dėl tikrosios vertės pasikeitimo apskaitomi bendrųjų pajamų ataskaitoje, o ne per pelną ir nuostolį. Pelnas arba nuostoliai dėl tikrosios vertės pasikeitimo neperkeliami į pelno (nuostolių) ataskaitą. Toks registravimas apskaitoje turi būti taikomas nuosekliai. Dividendai turi būti apskaitomi pelno (nuostolių) ataskaitoje tol, kol jie atitinka investicijos gražos kriterijus.

Grupė ir Bankas vertina, kokį poveikį turės šis standartas ir svarsto, kada jis bus taikomas Grupės lygmeniui.

TFAAK 19-asis aiškinimas „Finansinių įsipareigojimų panaikinimas išleidžiant nuosavybės finansines priemones“, taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2010 m. liepos 1 d. arba vėliau; nepatvirtintas taikymui Europos Sąjungoje. Šis aiškinimas neturės įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.

Išankstiniai apmokėjimai pagal minimalųjį finansavimo reikalavimą – TFAAK 14-ojo aiškinimo pakeitimas, taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2011 m. sausio 1 d. arba vėliau; nepatvirtintas taikymui Europos Sąjungoje. Šie pakeitimai neturės įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.

7-ojo TFAS reikalavimo atskleisti lyginamuosius duomenis ribotos išimtys, taikomos įmonėms pirmą kartą taikančioms TFAS – 1-ojo TFAS pakeitimai, taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2010 m. sausio 1 d. arba vėliau; nepatvirtinti taikymui Europos Sąjungoje. Šie pakeitimai neturės įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms

Dukterinių įmonių konsolidavimas

Dukterinės įmonės yra visos įmonės (įskaitant specialios paskirties įmones), kurių finansinę ir veiklos politiką kontroliuoja Grupė. Paprastai tokia kontrolė užtikrinama turint daugiau negu pusę balsavimo teisių. Sprendžiant, ar Grupė kontroliuoja kitą įmonę, atsižvelgiama į galimų balsavimo teisių, kurios gali būti realizuojamos ar konvertuojamos, egzistavimą ir įtaką. Dukterinės įmonės visiškai konsoliduojamos nuo datos, kai Grupė įgyja šių įmonių kontrolę ir nebekonsoliduojamos nuo datos, kai ši kontrolė prarandama.

Grupė traktuoja sandorius su mažumos akcininkais, kaip sandorius su šalimis, esančiomis išorinėmis Grupės atžvilgiu. Iš pardavimų mažumos akcininkams Grupė gauna pelną ar nuostolius, kurie apskaitomi bendrųjų pajamų ataskaitoje. Pirkimų iš mažumos akcininkų rezultate atsiranda prestižas, kurį sudaro skirtumas tarp bet kokie sumokėto atlygio bei dukterinės įmonės grynojo turto apskaitinės vertės įsigytos atitinkamos dalies.

Sandoriai tarp Grupės įmonių, likučiai bei nerealizuotas pelnas iš sandorių tarp Grupės įmonių yra eliminuojami. Nerealizuoti nuostoliai taip pat eliminuojami, nebent po sandorio galima įrodyti, jog perleisto turto vertė sumažėjo. Kur buvo būtina, dukterinių įmonių apskaitos principai buvo pakoreguoti, kad atitiktų apskaitos principus, taikomus Banke.

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

Užsienio valiutų perskaičiavimas

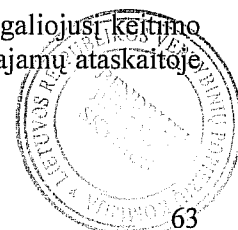
(a) Funkcinė ir pateikimo valiuta

Kiekvienos Grupės įmonės finansinių ataskaitų duomenys pateikiami valiuta, kuri yra pirminės ekonominės aplinkos, kurioje įmonė vykdo veiklą, valiuta (funkcinė valiuta). Sumos konsoliduotose finansinėse ataskaitose pateikiamos litais, kurie yra Bendrovės funkcinė ir pateikimo valiuta.

(b) Sandoriai ir likučiai

Visas piniginis turtas ir piniginiai įsipareigojimai užsienio valiuta yra perskaičiuoti į litus (Lt) pagal ataskaitinio laikotarpio pabaigoje galiojusį oficialų Lietuvos banko užsienio valiutos keitimo kursą. Pelnas arba nuostolis, atsiradęs dėl šio perskaičiavimo, apskaitomas atitinkamo laikotarpio bendrųjų pajamų ataskaitoje. Visi nepiniginiai įsipareigojimai ir turtas yra perskaičiuoti pagal įsigijimo metu galiojusį keitimo kursą.

Operacijos užsienio valiutomis apskaitomos litais pagal operacijos atlikimo metu galiojusį keitimo kursą. Keitimo kurso skirtumai dėl operacijų užsienio valiutomis apskaitomi bendrųjų pajamų ataskaitoje operacijos vykdymo metu, naudojant tuo metu galiojantį keitimo kursą.



Išvestinės finansinės priemonės

Išvestinės finansinės priemonės, apimančios valiutos keitimo išankstinius (forward) sandorius, apsikeitimo sandorius (swap), pasirinkimo (option) sandorius (išleistus ir nupirktus) bei kitas išvestines finansines priemones, pradžioje apskaitomos balanse tikrąja verte išvestinės finansinės priemonės sutarties sudarymo dieną. Tikrosios vertės yra nustatomos pagal rinkos kainas ar pasirinkimo sandorių įkainojimo metodus. Visos išvestinės finansinės priemonės pripažįstamos turtu, jei tikroji vertė yra teigiama, arba įsipareigojimais, jei tikroji vertė yra neigiama.

Prekybai laikomų išvestinių finansinių priemonių tikrosios vertės pasikeitimai yra įtraukiami į grynąsias prekybines pajamas.

Tam tikri išvestinių finansinių priemonių sandoriai, nors ir teikia efektyvų ekonominį rizikos valdymo (hedžingo) efektą pagal Grupės rizikos valdymo politiką, nėra laikomi rizikos valdymo priemonėmis pagal tam tikras 39 TAS nuostatas, dėl to jie apskaitomi kaip prekybai laikomos išvestinės finansinės priemonės, o pelnas ar nuostoliai dėl jų tikrosios vertės pasikeitimo apskaitomi bendrųjų pajamų ataskaitoje.

Finansinių priemonių sudengimas

Finansinis turtas ir įsipareigojimai yra sudengiami ir balanse atskleidžiami grynąja verte tik tuomet, kai egzistuoja teisiškai pagrįsta teisė sudengti pripažintas sumas bei yra ketinimas sudengti tokias sumas grynąja verte, arba vienu metu realizuoti turtą bei įvykdyti įsipareigojimus.

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Palūkanų pajamos ir sąnaudos yra pripažįstamos bendrųjų pajamų ataskaitoje remiantis kaupimo principu ir naudojant faktinę palūkanų normą, pagal faktines pirkimo kainas. Faktinės palūkanų normos metodas yra finansinio turto ar įsipareigojimų amortizuotos savikainos skaičiavimo ir palūkanų pajamų bei palūkanų sąnaudų paskirstymo per atitinkamą laikotarpį metodas. Faktinė palūkanų norma tiksliai diskontuoja būsimus piniginių mokėjimų arba įplaukų srautus per numatomą finansinės priemonės galiojimo laikotarpį arba trumpesnį periodą iki finansinio turto arba įsipareigojimų grynosios apskaitinės vertės. Skaičiuojant faktinę palūkanų normą, Grupė įvertina pinigų srautus atsižvelgdama į pasirašytų sutarčių dėl finansinių priemonių sąlygas (pavyzdžiui, išankstinio apmokėjimo galimybę), bet neatsižvelgia į būsimus paskolų nuostolius.

Skaičiavimas apima visus tarp sutarties šalių sumokėtus ar gautus mokesčius, kurie yra sudedamoji faktinės palūkanų normos, operacijų savikainos ir visų kitų premijų ar diskontų dalis.

Paskolų mokesčiai yra apskaitomi kaip faktinės palūkanų normos koregavimas kiekvienai suteiktai paskolai atskirai. Kiti komisiniai ir kitos panašaus pobūdžio pajamos ir sąnaudos yra pripažįstami kai uždirbami ar patiriami.

Per ataskaitinį laikotarpį gautos įplaukos, nepripažintos šio laikotarpio pajamomis, balanse apskaitomos kaip ateinančio laikotarpio pajamos (įsipareigojimai), o per ataskaitinį laikotarpį patirtos išlaidos, ataskaitiniu laikotarpiu nepripažintos sąnaudomis, balanse apskaitomos kaip ateinančio laikotarpio sąnaudos (turtas).

Dividendų pajamos

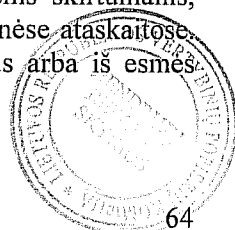
Dividendai yra pripažįstami bendrųjų pajamų ataskaitoje kai nustatoma Banko arba Grupės teisė juos gauti.

Mokesčiai

a) *Pelno mokestis*

Pagal Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymą, 2009 metų apmokestinamam pelnui taikomas 20 proc. pelno mokestis. Mokesčių sąnaudos, apskaitytos šiose finansinėse ataskaitose, pagrįstos vadovybės atliktais skaičiavimais pagal Lietuvos Respublikos mokesčių įstatymus. 2008 m. galiojo 15 proc. pelno mokesčio tarifas, o nuo 2010 m. sausio 1 d. pelno mokesčio tarifas yra 15 proc., todėl atidėtojo pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimai pripažinti 2009 m. gruodžio 31 d. yra paskaičiuojami taikant 15 proc. mokesčio tarifą. Atidėtojo pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimai pripažinti 2008 m. gruodžio 31 d. yra paskaičiuoti taikant 20 proc. mokesčio tarifą.

Atidėtasis pelno mokestis apskaitomas taikant įsipareigojimų metodą laikiniams skirtumams, susidarantiems tarp turto ir įsipareigojimų mokesčių bazės ir jų balansinės vertės finansinėse ataskaitose. Atidėtasis pelno mokestis apskaičiuojamas taikant balanso parengimo dieną patvirtintus arba iš esmės



patvirtintus mokesčių tarifus (ir įstatymus), kuriuos numatoma taikyti, kuomet bus realizuojamas susijęs atidėtojo pelno mokesčio turtas arba padengiamas atidėtojo pelno mokesčio išpareigojimas.

Pagrindiniai laikinieji skirtumai susidaro dėl sukauptų mokesčių nuostolių, vertybinių popierių perkainojimo bei skirtumų tarp ilgalaikio materialiojo turto ir sukauptų sąnaudų likutinės vertės ir mokesčių bazės. Atidėtas pelno mokestis yra apskaičiuojamas taikant mokesčio tarifus, patvirtintus ar iš esmės patvirtintus balanso sudarymo dieną. Tačiau atidėtas pelno mokestis nėra pripažįstamas, jeigu jis susidaro dėl kitų nei verslo sujungimo būdu atsiradusio turto ar išpareigojimo pirminio pripažinimo, kuris sandorio dieną neturi jokios įtakos nei apskaitiniam, nei apmokestinamam pelnui ar nuostoliams.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas pripažįstamas tik tuomet, kai yra tikėtina, kad ateityje bus gautas apmokestinamasis pelnas, kurio pakaks laikiniesiems skirtumams panaudoti.

b) Kiti mokesčiai

Nekilnojamojo turto mokestis sudaro iki 1 proc. nuo ilgalaikio ir už skolas perimto nekilnojamojo turto mokestinės vertės. Bankas taip pat moka žemės bei žemės nuomos mokesčius, įmokas į garantinį fondą bei socialinio draudimo įmokas. Šie mokesčiai bendrųjų pajamų ataskaitoje yra įtraukti į kitas sąnaudas.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigų srautų ataskaitoje pinigai ir pinigų ekvivalentai apima lėšas, kurių terminas yra trumpesnis nei 3 mėnesiai nuo jų įsigijimo datos, įskaitant pinigus ir neapriboto naudojimo lėšas Lietuvos banke, išdo trumpalaikius vekselius ir kitus atitinkamus vekselius, iš bankų ir finansų institucijų gautinas sumas bei vyriausybės trumpalaikius vertybinius popierius.

Finansinis turtas

Finansinis turtas skirstomas į 4 grupes: finansinis turtas vertinamas tikrąją verte per bendrųjų pajamų ataskaitą (Grupė ir Bankas šioje finansinio turto grupėje tik vieną pogrupį – prekybai laikomą turtą), investicijos laikomos iki išpirkimo, paskolos ir gautinos sumos, skirtas parduoti finansinis turtas. Visas finansinis turtas, išskyrus finansinį turtą, vertinamą tikrąją verte per bendrųjų pajamų ataskaitą, pradžioje yra apskaitomas tikrąją verte pridėdamas sandorio sudarymo išlaidas.

Prekybiniai vertybiniai popieriai

Prekybiniai vertybiniai popieriai – tai 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 pradžioje apskaitomi tikrąją verte, kuri yra paremta sandorio kaina. Prekybiniai vertybiniai popieriai po pirminio pripažinimo yra vertinami tikrosiomis vertėmis, remiantis rinkoje paskelbtomis pirkimo kainomis, arba nustatyta naudojant diskontuotų piniginių srautų modelį, jei rinkos kaina nepatikimai atspindinti situaciją. Realizuotas pelnas ir nuostoliai iš operacijų prekybiniais vertybiniais popieriais apskaitomi gryųjų prekybos pajamų straipsnyje. Palūkanų pajamos, uždirbtos laikant prekybinius vertybinius popierius, yra apskaitomos kaip ataskaitinio laikotarpio palūkanų pajamos. Gauti dividendai apskaitomi dividendų pajamų straipsnyje.

Visi pirkimai ir pardavimai prekybinių vertybinių popierių, kurie turi būti perduoti pagal priežiūros institucijų arba rinkos konvencijų nustatytus laiko grafikus (vadinamieji įprastiniai pirkimai ir pardavimai), pripažįstami sandorio dieną, t.y. tada, kai Grupė išpareigojo pirkti ar parduoti turtą. Visais kitais atvejais tokie sandoriai laikomi išvestiniais iki atsiskaitymo dienos.

Vertybiniai popieriai, skirti parduoti ir laikomi iki išpirkimo

Parduoti skirtas finansinis turtas – tai neišvestinis finansinis turtas, priskirtas parduoti skirtam turtui arba nepriskirtas prie paskolų ir gautinų sumų, investicijų laikomų iki išpirkimo ar finansinio turto, apskaitomo tikrąją verte per bendrųjų pajamų ataskaitą. Vadovybė nustato, kaip bus klasifikuojamos jos investicijos jų įsigijimo metu.

Parduoti skirti vertybiniai popieriai vertinami tikrąją verte pagal rinkos pardavimo kainas arba remiantis diskontuotų pinigų srautų modelių taikymo rezultatais. Nerealizuotas pelnas ar nuostolis, atsiradęs dėl parduoti skirtų vertybinių popierių tikrosios vertės pokyčių, apskaitomas tiesiogiai per nuosavybę, išskyrus vertės sumažėjimo nuostolius ir užsienio valiutos keitimo rezultatą. Kai tokio turto pripažinimas nutraukiamas visas anksčiau nuosavybėje sukauptas perkainojimo rezultatas iškeliamas į pelno (nuostolio) ataskaitą. Tačiau palūkanos už tokį finansinį turtą, apskaičiuotos taikant faktinę palūkanų normą, yra pripažįstamos ataskaitinio laikotarpio pajamomis.

Laikomos iki išpirkimo investicijos yra neišvestinis finansinis turtas su fiksuotais arba kitaip nustatomais mokėjimais bei fiksuotu terminu, kurį Grupės vadovybė ketina ir gali laikyti iki termino pabaigos. Laikomi iki išpirkimo vertybiniai popieriai vertinami amortizuota savikaina naudojant faktinę palūkanų normą bei gautą rezultatą mažinant atidėjimais vertės sumažėjimui. Finansinio turto vertė yra sumažėjusi, jeigu jo apskaitinė vertė viršija įvertintą atsiperkamąją vertę.

Jeigu Grupė nuspręstų parduoti didesnę negu nereikšmingą dalį laikomų iki išpirkimo vertybinių popierių, visa kategorija būtų perklasifikuojama kaip parduoti skirti vertybiniai popieriai.

Palūkanų pajamos, uždirbtos laikant vertybinius popierius, yra apskaitomos kaip ataskaitinio laikotarpio palūkanų pajamos. Gautini dividendai už nuosavybės vertybinius popierius, klasifikuojamus kaip prekybiniai ar skirti parduoti, yra atskirai apskaitomi kaip dividendų pajamos, kai nustatoma Banko teisė juos gauti.

Visi įprastiniai vertybinių popierių pirkimai ir pardavimai pripažįstami sandorio dieną, tai yra tada, kai Grupė įsipareigoja pirkti ar parduoti turtą. Visi kiti pirkimai ir pardavimai laikomi išvestiniais išankstiniais (*forward*) sandoriais iki atsiskaitymo dienos.

Paskolos

Paskolos ir gautinos sumos yra neišvestinis finansinis turtas su fiksuotais arba kitaip nustatomais mokėjimais, nekotiruojamas aktyviojoje rinkoje, išskyrus: a) turtą, kurį bankas ketina parduoti iškart arba artimiausiu metu ir kuris turi būti klasifikuojamas kaip laikomas prekybai; taip pat turtą, kurį bankas pirminio pripažinimo bendrųjų pajamų ataskaitoje metu klasifikuoja kaip apskaitomą tikrąją vertę per bendrųjų pajamų ataskaitą b) turtą, kurį bankas pirminio pripažinimo metu klasifikuoja kaip pardavimui skirtą turtą; arba c) turtą, už kurį jo turėtojas gali neatgauti visų pradinių investicijų (*dėl kitų priežasčių nei kredito pablogėjimas*). Paskolos yra vertinamos amortizuota savikaina. Visos paskolos ir avansai yra pripažįstami kai pinigai yra perdujami skolininkams. Jeigu yra pripažįstamas vertės sumažėjimas, jis mažina paskolos balansinę vertę ir yra apskaitomas bendrųjų pajamų ataskaitoje kaip vertės sumažėjimo nuostoliai.

Finansinio turto vertės sumažėjimas

Paskolų ir investicijų, laikomų iki išpirkimo, vertės sumažėjimo nuostoliai yra pripažįstami tada, kai atsiranda objektyvių įrodymų, kad Grupė nesugebės susigrąžinti visų sumų. Vertės sumažėjimo nuostoliai apskaičiuojami kaip skirtumas tarp apskaitinės vertės ir atsiperkamosios vertės, kuri lygi dabartinei vertei tikėtinų pinigų srautų, įtraukiant atgautinas sumas dėl garantijų ir įkeisto turto, diskontuotų sutarties pradiniu momentu galiojusia palūkanų norma.

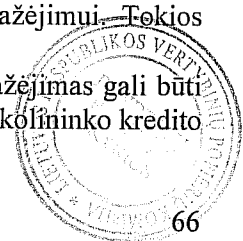
Grupė pirmaisiai vertina, ar yra objektyvių įrodymų, kad sumažėjo individualiai vertinamų reikšmingų paskolų vertės ir taip pat vertina bendrai vertinamų paskolų ir individualiai vertinamų nereikšmingų paskolų vertės sumažėjimą. Jeigu Grupė nustato, kad nėra objektyvių įrodymų dėl vertės sumažėjimo individualiai vertinamoms paskoloms, neatsižvelgiant reikšmingoms ar ne, ji įtraukia šias paskolas į panašios kredito rizikos charakteristikos grupes ir dėl vertės sumažėjimo vertina jas bendrai. Paskolos, kurios vertinamos individualiai ir kurioms pripažinti ar toliau pripažįstami vertės sumažėjimo nuostoliai, nėra įtraukiami į bendrai dėl vertės sumažėjimo vertinamas paskolas.

Šių nuostolių suma yra nustatoma kaip skirtumas tarp turto apskaitinės vertės ir būsimųjų pinigų srautų dabartinės vertės (išskyrus būsimus kreditų nuostolius, kurie dar nepatirti), diskontuotų naudojant finansinio turto pradinę faktinę palūkanų normą. Turto vertė yra koreguojama vertės sumažėjimo suma naudojant atidėjinių sąskaitą ir nuostolio sumą pripažįstant pelno (nuostolio) ataskaitoje. Jeigu paskolai ar iki išpirkimo laikomai investicijai nustatyta kintama palūkanų norma, diskonto norma, taikoma vertinant vertės sumažėjimo nuostolius, yra lygi dabartinei apskaičiuotų palūkanų normai, nustatyta sutartyje. Praktiškai Grupė gali įvertinti vertės sumažėjimą remdamasi priemonės tikrąją vertę bei stebimos rinkos kaina.

Įvertintų būsimųjų pinigų srautų iš įkeisto finansinio turto dabartinės vertės apskaičiavimas atspindi pinigų srautus, kurie gali atsirasti dėl šio turto perėmimo, atėmus įkeistojo turto atgavimo ir pardavimo išlaidas, nepriklausomai nuo to, ar šio turto perėmimas yra tikėtinas ar ne.

Kai paskola yra neatgautina, ji yra nurašoma iš atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui. Tokios paskolos yra nurašomos atlikus visas privalomas procedūras ir įvertinus nuostolio sumą.

Jeigu vėlesniu laikotarpiu vertės sumažėjimo nuostolių suma sumažėja ir šis sumažėjimas gali būti objektyviai susietas su įvykiu, įvykiu po vertės sumažėjimo pripažinimo (pavyzdžiui, skolinko kredito



reitingo pagerėjimu), tuomet anksčiau pripažintas vertės sumažėjimo nuostolis yra atstatomas, koreguojant atidėjinių sąskaitą. Atstatyta suma yra apskaitoma bendrųjų pajamų ataskaitos paskolų vertės sumažėjimo sąnaudų straipsnyje.

Vertinant, ar parduoti skirtų investicijų vertė yra sumažėjusi, atsižvelgiama, ar yra reikšmingas arba ilgalaikis tikrosios vertės tų vertybinių popierių sumažėjimas žemiau jų savikainos. Jeigu parduoti skirtam finansiniam turtui nustatomi tokie požymiai, tai sukauptas nuostolis (apskaičiuojamas kaip skirtumas tarp įsigijimo savikainos ir dabartinės tikrosios vertės, atėmus anksčiau bendrųjų pajamų ataskaitoje pripažintus vertės sumažėjimo nuostolius) iškeliamas iš kitų bendrųjų pajamų ir pripažįstamas pelne (nuostolyje).

Nefinansinio turto vertės sumažėjimas

Turtas yra tikrinamas dėl galimo vertės sumažėjimo kai tam tikri įvykiai ar aplinkybės nurodo, jog turto balansinė vertė gali būti neatgautina. Vertės sumažėjimo nuostoliai pripažįstami sumai, kuria turto balansinė vertė viršija jo atgautinąją vertę. Atgautinoji vertė yra didesnioji iš turto tikrosios vertės atėmus pardavimo išlaidas ir turto naudojimo vertės. Vertės sumažėjimo patikrinimo tikslu visas turtas yra sugrupuojamas į mažiausius vienetus, kuriems galima išskirti nepriklausomus pinigų srautus (pinigų srautus kuriantys vienetai). Vertės sumažėjimo testas taip pat gali būti atliekamas individualiems turto vienetais, kai tikroji vertė atėmus pardavimo išlaidas ar naudojimo vertę gali būti patikimai įvertinti. Nefinansinis turtas, išskyrus prestižą, kuriam buvo apskaitytas vertės sumažėjimas yra peržiūrimas kiekvieną ataskaitų datą dėl galimo vertės sumažėjimo atstatymo.

Atvirkštiniai atpirkimo sandoriai

Vertybiniai popieriai, įsigyti pagal atpirkimo (*reverse repos*) sutartis, apskaitomi kaip paskolos ir avansai kitiems bankams ar klientams. Skirtumas tarp pirkimo ir atpirkimo kainos apskaitomas kaip palūkanos ir kaupiamas visą sutarties laikotarpį naudojant faktinės palūkanų normos metodą. Vertybiniai popieriai, gauti pagal atpirkimo sutartis nepripažįstami finansinėse ataskaitose, nebent jie yra parduodami trečiosioms šalims ir tokiu atveju įsigijimas ir pardavimas apskaitomas bendrųjų pajamų ataskaitoje kaip prekybinės pajamos.

Atvirkštiniai atpirkimo sandoriai klasifikuojami kaip paskolos ir gautinos sumos ir apskaitomi amortizuota savikaina.

Nematerialusis turtas

Nematerialusis turtas apskaitomas įsigijimo savikaina, sumažinta sukauptos amortizacijos suma. Nematerialusis turtas amortizuojamas tiesiniu metodu per įvertintą naudingo tarnavimo laiką pagal normatyvus nurodytus 17 pastaboje.

Ilgalaikis materialusis turtas

Ilgalaikis materialusis turtas apskaitomas įsigijimo savikaina ir atėmus sukauptą nusidėvėjimą. Nusidėvėjimas apskaičiuojamas naudojant tiesinį metodą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per įvertintą turto naudingo tarnavimo laiką.

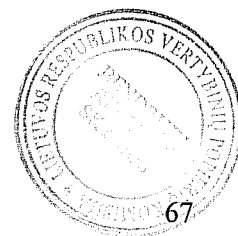
Nudėvimas turtas tikrinamas vertės sumažėjimui nustatyti, kuomet įvykiai ar aplinkybių pasikeitimai rodo, kad jo apskaitinė vertė gali būti neatgautina. Turto apskaitinė vertė nedelsiant sumažinama iki jo atsiperkamosios vertės, jeigu turto apskaitinė vertė viršija įvertintą atsiperkamąją vertę. Atsiperkamoji vertė yra didesnioji iš turto tikrosios vertės, atėmus pardavimo išlaidas, arba naudojimo vertės. Grupės ilgalaikio materialiojo turto vertė nebuvo sumažėjusi 2009 m. gruodžio 31 d. ir 2008 m. gruodžio 31 d.

Pelnas arba nuostolis iš ilgalaikio materialiojo turto pardavimo yra nustatomas remiantis jo apskaitine verte ir įtraukiamas į bendrųjų pajamų ataskaitą.

Kiekvieną finansinių ataskaitų parengimo datą turto likvidacinės vertės ir naudingo tarnavimo laikotarpiai yra peržiūrimi ir prireikus atitinkamai keičiami. Turto priežiūros ir eksploatavimo išlaidos įtraukiamos į bendrųjų pajamų ataskaitą, kai patiriamos. Reikšmingi turto pagerinimai yra kapitalizuojami ir nudėvimi per likusį pagerinto turto naudingo tarnavimo laiką. Skolinimosi išlaidos, kurios yra tiesiogiai susiję su ilgalaikio turto, kurio naudojimui paruošti reikia ilgo laiko, įsigijimu, yra kapitalizuojamos. Ilgalaikio turto naudingo tarnavimo laikotarpiai yra atskleisti 18 pastaboje.

Nuoma ir lizingas

a) *Grupės įmonė yra nuomininkė*



Nuoma

Nuoma, kai nuomotojui lieka reikšminga rizikos ir nuosavybės teikiamos naudos dalis, klasifikuojama kaip nuoma. Mokėjimai, atliekami pagal nuomos sutartis, yra pripažįstami sąnaudomis bendrųjų pajamų ataskaitoje proporcingai per visą nuomos laikotarpį.

b) *Grupės įmonė yra nuomotoja*

Nuoma

Turtas, išnuomotas pagal nuomos sutartis, 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 turtui. Nuomos pajamos yra pripažįstamos tiesiogiai proporcingu metodu per visą nuomos laikotarpį.

Finansinė nuoma (lizingas)

Finansinė nuoma (lizingas) – tai nuoma, kuomet perduodama iš esmės visa su turto nuosavybe susijusi rizika ir nauda. Nuosavybės teisė galiausiai gali būti perduodama arba ne. Kuomet turtas yra laikomas finansinei nuomai (lizingui), lizingo mokėjimų dabartinė vertė pripažįstama kaip gautina suma. Skirtumas tarp gautinų sumų bendrosios vertės ir gautinų sumų dabartinės vertės pripažįstamas kaip neuždirbtos finansinės veiklos pajamos. Lizingo pajamos pripažįstamos per nuomos laikotarpį, taikant grynujų investicijų metodą (prieš apmokestinimą), kuris atspindi pastovią periodinę grąžos normą.

Atsargos

Grupės laikomos atsargos susideda iš butų skirtų pardavimui ir vystomų nekilnojamojo turto projektų. Atsargos yra apskaitomos žemesne iš savikainos ir grynosios realizavimo vertės. Butų skirtų pardavimui grynąją realizavimo vertę sudaro rinkos vertė sumažinta numatomomis pardavimo išlaidomis. Vystomų nekilnojamojo turto projektų grynoji realizavimo vertė yra apskaičiuojama imant diskontuotus pinigų srautus, kurie bus gauti baigus vystyti projektus ir atimant iš jų diskontuotus susijusių vystymo ir pardavimo išlaidų pinigų srautus.

Skolos

Skolos (įskaitant išleistus skolos vertybinius popierius) iš pradžių pripažįstamos tikraja verte, kurią sudaro grynoji gautų lėšų suma, atėmus patirtas sandorio sąnaudas. Vėliau skolos apskaitomos amortizuota savikaina, o tarp gautų grynujų įplaukų ir padengimo vertės susidaręs skirtumas pripažįstamas bendrųjų pajamų ataskaitoje per visą paskolos laikotarpį, taikant apskaičiuotą palūkanų normos metodą. Skolos pripažįstamos atsiskaitymo dieną.

Atidėjiniai

Atidėjiniai pripažįstami tuomet, kai: Grupė turi dabartinį teisinį ar konstruktyvų įsipareigojimą dėl praeities įvykių; daugiau tikėtina, kad prireiks panaudoti išteklius įsipareigojimui įvykdyti; ir suma gali būti patikimai įvertinta.

Dividendai

Dividendai už Banko akcijas pripažįstami nuosavybėje tuo laikotarpiu, kai jie yra paskelbiami.

Išmokos darbuotojams

a) Socialinio draudimo įmokos

Grupės įmonės už savo darbuotojus moka socialinio draudimo įmokas į Valstybinį socialinio draudimo fondą (toliau – Fondas) pagal nustatytą įmokų planą, vadovaujantis Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimais. Nustatytą įmokų planas – tai planas, pagal kurį Grupė moka fiksuoto dydžio įmokas į Fondą ir neturi teisinio ar konstruktyvaus įsipareigojimo toliau mokėti įmokas, jei Fondas neturi pakankamai turto, kad sumokėtų visas išmokas darbuotojams, susijusias su jų tarnyba dabartiniu ir ankstesniais laikotarpiais. Socialinio draudimo įmokos pripažįstamos sąnaudomis pagal kaupimo principą ir priskiriamos prie darbo užmokesčio sąnaudų. Socialinio draudimo įmokos kiekvienais metais Fondo yra paskirstomos pensijoms, sveikatos, ligos, motinystės ir nedarbingumo apmokėjimams.

b) Išėitinės išmokos

Išėitinės išmokos darbuotojams mokamos nutraukus darbo santykius su darbuotoju iki jo įprasto išėjimo į pensiją dienos arba darbuotojui priėmus sprendimą savo noru išeiti iš darbo mainais į tokias išmokas. Grupė pripažįsta išėitines išmokas tada, kai ji yra akivaizdžiai įpareigota nutraukti darbo santykius su esamais darbuotojais pagal detalų oficialų planą be galimybės jo atsisakyti arba įpareigota mokėti išėitines išmokas po to, kai jos buvo pasiūlytos už išėjimą iš darbo savo noru. Jei išėitinės išmokos

tampa mokėtinos vėliau nei per 12 mėnesių po balanso datos, jos turi būti diskontuojamos iki dabartinės vertės. Išėtinės išmokos apskaitomos bendrųjų pajamų ataskaitos darbo užmokesčio sąnaudų straipsnyje ir balanso kitų įsipareigojimų straipsnyje.

Informacija apie segmentus

Veiklos segmentai yra pateikiami atsižvelgiant į informaciją nagrinėjamą Grupės Valdybos (vyriausiojo sprendimų priėmėjo), kuri yra atsakinga už išteklių paskirstymą veiklos segmentams ir jų veiklos vertinimą.

Grupė turi šiuos septynis verslo segmentus:

- Šiaulių regionas – apima bankininkystės (mažmeninės ir verslo) veiklą vystomą Šiaulių regione;
- Vilniaus regionas – apima bankininkystės (mažmeninės ir verslo) veiklą vystomą Vilniaus regione;
- Klaipėdos regionas apima bankininkystės (mažmeninės ir verslo) veiklą vystomą Klaipėdos regione;
- Centras – apima išdo ir pagalbines paslaugas (IT, valdymo, administravimo ir kitas paslaugas) teikiamas kitiems bankinę veiklą vystantiems segmentams Grupėje.
- Lizingo veikla – apima finansinės ir veiklos nuomos paslaugas, teikiamas Grupės klientams;
- Investicijų valdymas – apima Grupės investicijų į nuosavybės vertybinius popierius valdymą;
- Nekilnojamojo turto vystymas – apima nekilnojamojo turto projektų vystymą.

Kadangi Grupės segmentų veikla, išskyrus nekilnojamojo turto vystymą, yra finansinė ir didžioji dalis Grupės pajamų yra palūkanų pajamos, Grupės valdyba vertindama segmentų veiklą, visų pirma remiasi grynosiomis palūkanų pajamomis, todėl ataskaitoje apie Grupės segmentus yra pateikiamos kiekvieno segmento gryniosios palūkanų pajamos. Kadangi valdyba taip pat analizuoja ir kitus bendrųjų pajamų ataskaitos rodiklius pagal kiekvieną segmentą, šie rodikliai yra pateikiami ataskaitoje apie Grupės segmentus.

Sandoriai su kitais verslo segmentais yra atliekami rinkos kainomis. Pajamos iš trečiųjų šalių pateikiamos Banko valdybai yra apskaitomos tais pačiais principais kaip ir konsoliduotojo bendrųjų pajamų ataskaitoje. Lėšos yra paskirstomos segmentams, o paskirstymo išlaidos atskleidžiamos vidinių grynųjų pajamų eilutėje.

Palūkanų norma mokama už paskirstytas išlaidas remiasi Grupės nuosavybės kaštais. Grupėje nėra kitų reikšmingų tarpsegmentinių pajamų ar sąnaudų.

Ataskaitų, pateikiamų Grupės vadovybei pagrindiniai rodikliai yra pelnas (nuostoliai) prieš mokesčius bei grynasis pelnas (nuostoliai), kurie susideda iš grynųjų palūkanų pajamų, grynųjų komisinių pajamų, paskolų vertės sumažėjimo išlaidų, veiklos sąnaudų, amortizacijos ir nusidėvėjimo sąnaudų bei kitų grynųjų pajamų.

Turto valdymo patikėtinio veikla

Turtas ir iš jo atsirandančios įplaukos kartu su susijusiais įsipareigojimais gražinti šį turtą klientams nėra apskaitomi finansinėse ataskaitose, kuomet Grupė veikia kaip įgaliotinis, patikėtinis ar agentas.

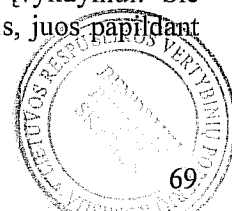
Turto ir įsipareigojimų tikroji vertė

Tikroji vertė – tai suma, už kurią galėtų būti perleistas turtas arba įvykdytas įsipareigojimas rinkos sąlygomis.

Finansinių garantijų sutartys

Finansinių garantijų sutartys – tai sutartys, pagal kurias garantijos suteikėjas privalo atlikti konkrečius mokėjimus garantijos gavėjo nuostoliams padengti dėl to, kad konkretus skolininkas laiku nesumoka pagal skolos priemonės sąlygas. Tokios finansinės garantijos už klientus teikiamos bankams, finansinėms institucijoms ir kitoms organizacijoms, siekiant užtikrinti paskolų, sąskaitų kredito (angl. *overdraft*) ir kitų banko produktų gražinimą.

Finansinės garantijos finansinėse ataskaitose pradžioje pripažįstamos tikraja verte garantijos suteikimo dieną. Po pirminio pripažinimo Banko įsipareigojimai pagal tokias garantijas įvertinami didesniąja iš šių sumų: i) pradinio pripažinimo suma, sumažinta apskaičiuotu nusidėvėjimu, siekiant per garantijos laikotarpį pripažinti bendrųjų pajamų ataskaitoje uždirbtas komisinių pajamas, ir ii) geriausias įvertinimas išlaidų, kurių gali prireikti balanso dieną atsiradusio finansinio įsipareigojimo įvykdymui. Šie vertinimai nustatomi remiantis panašiomis operacijomis praėjusioje ir istoriniais nuostoliais, juos papildant



vadovybės priimtais sprendimais. Bet koks su garantijomis susijusio įsipareigojimo padidėjimas pripažįstamas bendrųjų pajamų ataskaitos kitų veiklos sąnaudų straipsnyje.

Akcijų išleidimo sąnaudos

Naujų akcijų išleidimui tiesiogiai priskirtinos sąnaudos, atėmus mokesčius, apskaitomos nuosavybėje, mažinant gautas įplaukas.

Apskaitos paaiškinimai

Apskaitos paaiškinimai pateikti Banko 2009 metų ataskaitoje kartu su finansinėmis ataskaitomis ir audito išvadomis. Su dokumentais susipažinti galima banko interneto tinklalapyje www.sb.lt bei Centrinės reglamentuojamos informacijos bazės tinklalapyje www.crib.lt.

20.3. Finansinė atskaitomybė

Banko nekonsoliduotos ir Banko grupės konsoliduotos ataskaitos yra pateiktos 20.1 dalyje „Istorinė finansinė informacija“.

20.4. Istorinės metinės finansinės informacijos auditas

Pareiškimas apie istorinės finansinės informacijos audito atlikimą

Auditoriai atlikę prospekte pateiktų finansinių ataskaitų auditą

AB Šiaulių banko 2007-2009 m. auditą atliko UAB “PricewaterhouseCoopers”. Bendrovės adresas: J.Jasinskio g. 16B, Vilnius, LT- 01112; tel.: (8-5) 2392-300, faksas (8-5) 2392-301. Įmonė įregistruota 1993-12-29, Nr.: UĮ 93-369, įmonės kodas 111473315.

Nepriklausomą auditą atliko auditoriai:

2007 m. – Christopher C.Butler, Narystės Nr. 7986452 (The institute of Chartered Accountants in England and Wales) ir Rasa Radzevičienė, auditoriaus pažymėjimo Nr.000377.

2008 - 2009 m. – Christopher C.Butler, Narystės Nr. 7986452 (The institute of Chartered Accountants in England and Wales) ir Rimvydas Jogėla, auditoriaus pažymėjimo Nr.000457.

20.6. Tarpinė ir kita finansinė informacija

Toliau pateikiama Banko 2010 metų I-ojo ketvirčio tarpinė atskaitomybė, parengta pagal tarptautinių apskaitos standartų reikalavimus.

2010-03-31 ataskaitose Grupė reiškia: AB Šiaulių banko, UAB “Šiaulių banko lizingas”, UAB “Šiaulių banko investicijų valdymas”, UAB “Šiaulių banko turto fondas“, UAB „Minera“ ir UAB „SBTF“ konsoliduotus duomenis.

Toliau pateikiama tarpinė finansinė informacija yra neauditauta

BALANSINĖ ATASKAITA

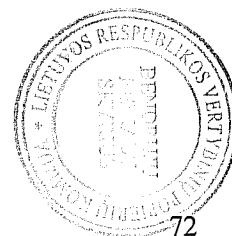
tūkst.Lt

	2010 m. kovo 31 d.		2009 m. gruodžio 31 d.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
TURTAS				
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	151 870	151 826	168 708	168 651
Gautinos sumos iš kitų bankų	2 214	2 214	2 214	2 214
Prekybiniai vertybiniai popieriai	50 388	47 357	3 094	121
Išvestinės finansinės priemonės	55	55	-	-
Klientams suteiktos paskolos	1 400 860	1 583 284	1 434 328	1 605 635
Finansinės nuomos gautinos sumos	91 709	-	101 412	-
Investiciniai vertybiniai popieriai:				
- skirti parduoti	136 801	122 638	86 236	72 083
- laikomi iki išpirkimo	148 099	141 527	146 041	143 068
Investicijos į dukterines įmones	-	14 884	-	9 384
Nematerialusis turtas	539	535	605	600
Ilgalaikis materialusis turtas	52 715	44 527	52 203	45 179
Pelno mokesčio permoka	2 464	2 221	2 468	2 221
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	6 232	6 044	5 416	5 224
Kitas turtas	78 548	7 539	71 073	4 890
	2 126 517	2 124 651	2 073 798	2 059 270
Turto iš viso				
ĮSIPAREIGOJIMAI				
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	249 615	249 617	246 272	237 315
Klientams mokėtinos sumos	1 591 286	1 591 342	1 528 824	1 528 840
Specialieji ir skolinimo fondai	25 971	25 971	31 292	31 292
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	4 210	4 210	4 155	4 155
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	39	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	6 960	3 828	9 071	3 631
	1 878 081	1 874 968	1 819 614	1 805 233
Įsipareigojimų iš viso				
NUOSAVYBĖ				
Kapitalas ir rezervai priskiriami patronuojančio banko akcininkams				
Akcinis kapitalas	180 358	180 358	180 358	180 358
Akcijų priedai	45 681	45 681	45 681	45 681
Atsargos kapitalas	2 611	2 611	2 611	2 611
Privalomasis rezervas	6 667	6 422	6 376	5 981
Bendrasis rezervas galimiems aktyvų nuostoliams dengti	10 000	10 000	10 000	10 000
Finansinio turto perkainojimo rezervas	2 047	3 136	(781)	590
Nepaskirstytas pelnas	1 072	1 475	9 939	8 816
	248 436	249 683	254 184	254 037
Mažumos dalis	-	-	-	-
Nuosavybės iš viso	248 436	249 683	254 184	254 037
Įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės iš viso	2 126 517	2 124 651	2 073 798	2 059 270



BENDRŪJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	2010 m. kovo 31 d.		2009 m. kovo 31 d.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	30 321	29 434	37 404	35 855
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos	(24 778)	(24 684)	(28 614)	(27 601)
Grynosios palūkanų pajamos	5 543	4 750	8 790	8 254
Paslaugų ir komisinių pajamos	2 618	2 669	3 068	3 162
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(957)	(942)	(1 068)	(1 051)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	1 661	1 727	2 000	2 111
Vertės sumažėjimo nuostoliai	(9 603)	(8 957)	(8 895)	(8 147)
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais	1 140	1 140	4 831	207
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta	466	466	614	614
Pelnas iš parduoto turto	34	3	(8)	1
Kitos pajamos	47	120	236	117
Administracinės ir kitos veiklos sąnaudos	(8 670)	(7 449)	(9 713)	(8 405)
Veiklos pelnas	(9 382)	(8 200)	(2 145)	(5 248)
Dividendai iš investicijų į dukterines bendroves	-	-	-	6 377
Pelnas prieš pelno mokesčių	(9 382)	(8 200)	(2 145)	1 129
Pelno mokesčio sąnaudos	1 257	1 300	-	-
Pelnas už metus	(8 125)	(6 900)	(2 145)	1 129
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai)				
Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostolis)	3 026	3 026	118	118
Atidėtas pelno mokestis susijęs su finansinio turto perkainojimu	(480)	(480)	(59)	(59)
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai) atėmus atidėtąjį pelno mokestį	2 546	2 546	59	59
Bendrieji (nuostoliai) pajamos:	(5 579)	(4 354)	(2 086)	1 188
Pelnas priskirtinas:				
Banko akcininkams	(8 125)	(6 900)	(2 145)	1 129
Mažumos daliai	-	-	-	-
Pelnas už metus	(8 125)	(6 900)	(2 145)	1 129
Paprastasis bei su potencialiai konvertuojamomis akcijomis apskaičiuotas pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt už vieną akciją)	(0,05)	(0,04)	(0,01)	0,01



PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA UŽ PERIODĄ

	2010 m. 01-03 mėn.		2009 m. 01-03 mėn.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	30 321	29 434	37 404	35 855
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos	(24 778)	(24 684)	(28 614)	(27 601)
Grynosios palūkanų pajamos	5 543	4 750	8 790	8 254
Paslaugų ir komisinių pajamos	2 618	2 669	3 068	3 162
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(957)	(942)	(1 068)	(1 051)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	1 661	1 727	2 000	2 111
Vertės sumažėjimo nuostoliai	(9 874)	(8 957)	(8 895)	(8 147)
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais	1 140	1 140	4 831	207
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta	466	466	614	614
Pelnas iš parduoto turto	34	3	(8)	1
Kitos pajamos	318	120	236	117
Administracinės ir kitos veiklos sąnaudos	(8 670)	(7 449)	(9 713)	(8 405)
Veiklos pelnas	(9 382)	(8 200)	(2 145)	(5 248)
Dividendai iš investicijų į dukterines bendroves	-	-	-	6 377
Pelnas prieš pelno mokestį	(9 382)	(8 200)	(2 145)	1 129
Pelno mokesčio sąnaudos	1 257	1 300	-	-
Pelnas už periodą	(8 125)	(6 900)	(2 145)	1 129
Pelnas priskirtinas:				
Banko akcininkams	(8 125)	(6 900)	(2 145)	1 129
Mažumos daliai	-	-	-	-
Pelnas už periodą	(8 125)	(6 900)	(2 145)	1 129

Visas finansinių ataskaitų rinkinys su aiškinamuoju raštu pateikiamas 2010 m. kovo 31 d. Finansinėje atskaitomybėje (parengtoje pagal Periodinės informacijos rengimo ir pateikimo taisykles). Su finansinėmis ataskaitomis galima susipažinti banko interneto tinklalapyje www.sb.lt bei Centrinės reglamentuojamos informacijos bazės tinklalapyje www.crib.lt.

Dividendų mokėjimo tvarka

Banko akcininkai visuotiniame akcininkų susirinkime, vykstančiame per 3 mėn. nuo ūkinių finansinių metų pabaigos, tvirtina metinę finansinę atskaitomybę, skirsto pelną ir gali paskirti dividendus. Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu paskirti dividendai yra banko įsipareigojimas akcininkams. Dividendus turi teisę gauti tie asmenys, kurie visuotinio akcininkų susirinkimo, paskelbusio dividendus, teisių apskaitos dienos pabaigoje (dešimtoji darbo diena po akcininkų susirinkimo) buvo banko akcininkai ar kitokiu teisėtu pagrindu turėjo teisę į dividendus.

Dividendų išmokėjimas už paskutiniuosius trejus metus pateikiamas lentelėje:



	2009 m.	2008 m.	2007 m.
Procentais nuo nominalios vertės	-	-	2
Dividendų suma, tenkanti vienai akcijai, Lt	-	-	0,02
Priskaičiuota dividendų suma, Lt	-	-	3.220.670

Dividendai nebuvo mažinti jokiais teisės aktų ar banko statuto nustatytais atvejais. Atsisakusių dividendų akcininkų nebuvo.

20.8. Teisiniai ir arbitražo procesai

Vyriausybinių, teisinių ar arbitražo procesų, kurie daro arba neseniai padarė didelį poveikį banko finansinei padėčiai ar pelningumui – nėra.

20.9. Reikšmingi emitento finansinės ar verslo padėties pokyčiai

Didelių grupės finansinės ar verslo padėties pokyčių po paskutinio finansinio laikotarpio, kurio tarpinė finansinė informacija buvo paskelbta (2010-03-31), nebuvo.

21. PAPILDOMA INFORMACIJA

21.1. Akcinis kapitalas

Istorinė finansinė informacija apima toliau nurodytą informaciją, pateikiamą remiantis paskutinio patvirtinto balanso duomenimis:

21.1.1. Išleisto kapitalo dydis ir informacija apie kapitalo sudėtį pagal akcijų klases:

- a) patvirtintų akcijų skaičius – 180.357.533;
- b) išleistų ir visiškai apmokėtų, - 180.357.533;
taip pat išleistų, bet ne visiškai apmokėtų akcijų skaičius – 0;
- c) vienos akcijos nominali vertė – 1 litas;
- d) laisvai cirkuliuojančių akcijų skaičiaus 2010 metų pradžioje – 108.077.837. Laisvai cirkuliuojančių akcijų skaičiaus 2009-01-01 -108.455.458. (Skaičiuojant laisvai cirkuliuojančias akcijas, pagal NASDAQ OMX Vilnius prekybos taisykles ir metodiką, iš visų akcijų atimamos akcininkų, turinčių virš 10 proc. kapitalo ir banko vadovų turimos akcijos).

Per paskutinius 3 metus, bankui didinant įstatinį kapitalą, akcijų, apmokėtų kitu turtu, ne pinigais, nebuvo.

21.1.2. Bankas nėra išleidęs akcijų, nereiškančių dalyvavimo įstatiniame kapitale.

21.1.3. Bankas neturi savo paties akcijų, kurias valdo pats arba kurios valdomos jo vardu, arba kurias valdo pavaldžiosios banko bendrovės.

21.1.4. Bankas nėra išleidęs jokių konvertuojamųjų vertybinių popierių, keičiamųjų vertybinių popierių arba garantuotųjų vertybinių popierių.



21.1.5. Bankas nėra išleidęs pasirašymo teisių ir neturi įsipareigojimų pagal patvirtintą, tačiau dar neišleistą kapitalą ir (arba) įsipareigojimų padidinti kapitalą.

21.1.6. Informacija apie Grupės nario kapitalą, kuris bus pritrauktas įvykdžius pasirinkimo sandorius- jokių pasirinkimo sandorių nebus sudaryta.

21.1.7. Įstatinio kapitalo susiformavimo raida per paskutiniuosius 5 metus:

2005 m. rugpjūčio 31 d. įregistruotas banko kapitalas buvo 74.720.000 Lt;

2006 m. vasario 8 d. – 84.720.000 Lt;

2006 m. gegužės 11 d. – 94.039.200 Lt.;

2006 m. gruodžio 21 d. – 109.039.200 Lt;

2007 m. gegužės 14 d. - 121.033.512 Lt;

2008 m. gegužės 14 d. – 180.357.533 Lt.

21.2. Memorandumas ir įstatai

21.2.1. Banko veiklos tikslai:

- efektyviai ir visapusiškai aptarnauti banko klientus;
- būti universaliu banku, orientuotu į kompleksišką paslaugų teikimą smulkajam ir vidutiniam verslui bei privatiems asmenims;
- plėsti banko tinklą ir didinti banko užimamą rinkos dalį.

21.2.2. Pateikiama banko įstatų, susijusių su administravimo, valdymo ir priežiūros organų nariais, santrauka:

Banko organai yra: Banko visuotinis akcininkų susirinkimas, Banko stebėtojų taryba, Banko valdyba ir Banko administracijos vadovas (Banko vadovas). Banko valdymo organai yra Valdyba ir Banko vadovas.

Tik susirinkimas:

Tik visuotinis akcininkų susirinkimas:

- keičia banko įstatus, išskyrus įstatymuose nustatytas išimtis;
- renka tarybą ar pavienius jos narius;
- atšaukia tarybą ar pavienius jos narius;
- renka ir atšaukia audito įmonę, nustato audito paslaugų apmokėjimo sąlygas;
- tvirtina metinę banko finansinę atskaitomybę ir banko veiklos ataskaitą;
- nustato banko išleidžiamų akcijų klasę, skaičių, nominalią vertę ir minimalią emisijos kainą
- priima sprendimą:
 - išleisti konvertuojamąsias obligacijas;
 - atšaukti visiems akcininkams pirmumo teisę įsigyti konkrečios emisijos banko akcijų ar konvertuojamųjų obligacijų;
 - konvertuoti banko vienos klasės akcijas į kitos, tvirtinti akcijų konvertavimo tvarką;
 - dėl pelno (nuostolių) paskirstymo;
 - dėl rezervų sudarymo, naudojimo, sumažinimo ir naikinimo;
 - padidinti įstatinį kapitalą;
 - sumažinti įstatinį kapitalą, išskyrus įstatymų numatytas išimtis;
 - bankui įsigyti savų akcijų;



- dėl banko reorganizavimo ar atskyrimo ir tvirtina reorganizavimo ar atskyrimo sąlygas;
- pertvarkyti banką;
- likviduoti banką, atšaukti banko likvidavimą, išskyrus įstatymų nustatytus atvejus.

Stebėtojų taryba

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

Tarybos funkcijos:

- renka valdybos narius ir atšaukia juos iš pareigų, teikia valdybai siūlymus dėl valdybos pirmininko kandidatūros. Nustatant valdybos narių, užimančių kitas pareigas banke, banko vadovo ir jo pavaduotojų atlyginimus bei kitas darbo sutarties sąlygas turi būti gautas išankstinis tarybos pritarimas. Jei bankas dirba nuostolingai, taryba privalo svarstyti, ar valdybos nariai tinka eiti pareigas;
- renka vidaus audito komiteto narius;
- prižiūri valdybos ir banko vadovo veiklą;
- prižiūri, kaip įgyvendinami banko veiklos planai, analizuoja banko pajamas ir išlaidas, nuosavas investicijas, kapitalo pakankamumo klausimus;
- priima tarybos darbo reglamentą;
- tvirtina banko veiklos planus, metinį biudžetą;
- tvirtina bet kokią su banko veikla susijusią politiką, įskaitant rizikos valdymo politiką;
- tvirtina kiekvieno banko kontroliuojamo asmens veiklos strategiją;
- užtikrina, kad banke būtų veiksminga vidaus kontrolės sistema;
- pateikia visuotiniam akcininkų susirinkimui pasiūlymus ir atsiliepinimus dėl banko veiklos strategijos, banko metinės finansinės atskaitomybės, pelno (nuostolių) paskirstymo projekto ir banko veiklos ataskaitos, taip pat valdybos bei banko vadovo veiklos;
- tvirtina paskolų teikimo politiką ir nustato skolinimo, kuris gali būti atliekamas tik pritarus tarybai, tvarką;
- teikia siūlymus valdybai ir banko vadovui atšaukti jų sprendimus, kurie prieštarauja įstatymams ir kitiems teisės aktams, šiems įstatymams ar visuotinio susirinkimo sprendimams;
- nustato sandorių ir sprendimų, kurių sudarymui ar įgyvendinimui banko valdymo organai turi gauti tarybos pritarimą, sąrašą;
- priima sprendimus, priskirtus tarybos kompetencijai pagal tarybos patvirtintas tvarkas, kurias pagal įstatymus, šiuos įstatus ir visuotinio susirinkimo sprendimus privalo priimti taryba;
- svarsto ar sprendžia kitus klausimus, kuriuos pagal įstatymus ir šiuos įstatus, taip pat visuotinio susirinkimo sprendimus turi svarstyti ar spręsti taryba.

Banko valdyba

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

Valdyba svarsto ir tvirtina:

- banko valdymo struktūrą ir darbuotojų pareigybes, pareigybes, į kurias darbuotojai priimami konkurso tvarka;
- banko filialų, atstovybių ir kitų atskirų banko padalinių nuostatus;
- banko paskolų suteikimo tvarką, vadovaudamasi tarybos patvirtinta paskolų teikimo politika;



- banko garantijų ir laidavimų bei kitų įsipareigojimų prisiėmimo tvarką;
- paskolų ir kitų skolinių įsipareigojimų nurašymo tvarką;
- banko paskolų komiteto, rizikų valdymo komiteto nuostatus;
- valdyba renka (skiria) ir atšaukia banko vadovą ir jo pavaduotojus. Valdyba nustato banko vadovo atlyginimą, kitas darbo sutarties sąlygas, tvirtina pareiginius nuostatus, skatina jį ir skiria nuobaudas;
- valdyba nustato informaciją, kuri laikoma banko komercine paslaptimi.

Valdyba priima:

- sprendimus bankui tapti kitų juridinių asmenų steigėju, dalyviu;
- sprendimus steigti banko filialus, atstovybes ir kitus atskirus banko padalinius bei nutraukti jų veiklą;
- sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip $\frac{1}{20}$ banko įstatinio kapitalo, investavimo, perleidimo, nuomos (skaičiuojama atskirai kiekvienai sandorio rūšiai);
- sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip $\frac{1}{20}$ banko įstatinio kapitalo, įkeitimo ir hipotekos (skaičiuojama bendra sandorių suma);
- sprendimus dėl kitų asmenų prievolių, kurių suma didesnė kaip $\frac{1}{20}$ banko įstatinio kapitalo, įvykdymo laidavimo ar garantavimo;
- sprendimus įsigyti ilgalaikio turto už kainą, didesnę kaip $\frac{1}{20}$ banko įstatinio kapitalo;
- sprendimus išleisti nekonvertuojamąsias obligacijas;
- Valdybos darbo reglamentą;
- sprendimus kitais klausimais, kuriuos pagal įstatymus, Banko įstatus turi svarstyti ar spresti valdyba.

Valdyba nustato:

- banko akcijų emisijos sąlygas;
- banko obligacijų išleidimo tvarką. Kai visuotinis akcininkų susirinkimas priima sprendimą dėl konvertuojamųjų obligacijų išleidimo, valdyba turi teisę nustatyti papildomas jų išleidimo sąlygas bei tvirtinti obligacijų pasirašymo sutartis, kurias turi teisę pasirašyti Banko vadovas arba jo įgaliotas asmuo;
- priėmimo į banką dirbti tvarką ir atvejus, kada darbuotojai į banką priimami valdybai pritarus.

Valdyba vykdo visuotinio susirinkimo ir banko tarybos priimtus sprendimus.

Valdyba analizuoja ir vertina banko vadovo pateiktą medžiagą apie:

- banko veiklos strategijos įgyvendinimą;
- banko veiklos organizavimą;
- banko finansinę būklę;
- ūkinės veiklos rezultatus, pajamų ir išlaidų sąmatas, inventorizacijos ir kitus turto pasikeitimo apskaitos duomenis;
- taip pat analizuoja, vertina banko metinės finansinės atskaitomybės projektą bei pelno (nuostolių) paskirstymo projektą ir teikia juos tarybai bei visuotiniam susirinkimui. Valdyba nustato banke taikomus materialiojo turto nusidėvėjimo ir nematerialiojo turto amortizacijos skaičiavimo metodus;
- sprendžia ir kitus banko veiklos klausimus, jeigu jie pagal įstatymus arba šiuos įstatus nepriskirti kitų banko organų kompetencijai;

Valdyba atsako už visuotinių akcininkų susirinkimų sušaukimą ir rengimą laiku.

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

Banko vadovas:

- organizuoja kasdieninę banko veiklą;



- priima į darbą ir atleidžia banko darbuotojus, sudaro ir nutraukia su jais darbo sutartis, skatina juos ir skiria nuobaudas. Banko vadovas turi teisę įgalioti kitą banko darbuotoją atlikti šiame punkte nurodytus veiksmus;
- nustato banke taikomus turto nusidėvėjimo skaičiavimo normatyvus;
- be atskiro įgaliojimo atstovauja bankui santykiuose su kitais asmenimis, teisme bei arbitraže;
- išduoda ir atšaukia įgaliojimus atstovauti banką bei prokūras;
- leidžia įsakymus;
- atlieka kitus veiksmus, reikalingus jo funkcijoms vykdyti, banko organų sprendimams įgyvendinti bei banko veiklai užtikrinti;

Banko vadovas atsako už:

- banko veiklos organizavimą bei jo tikslų įgyvendinimą;
- metinės finansinės atskaitomybės sudarymą;
- sutarties su audito įmone sudarymą;
- informacijos ir dokumentų pateikimą visuotiniam susirinkimui, tarybai ir valdybai įstatymų nustatytais atvejais ar jų prašymu;
- banko dokumentų ir duomenų pateikimą juridinių asmenų registro tvarkytojui;
- dokumentų pateikimą Vertybinių popierių komisijai ir Lietuvos centriniam vertybinių popierių depozitoriumui;
- įstatymų ir kitų teisės aktų nustatytos informacijos viešą paskelbimą šiuose įstatuose nurodytuose dienraščiuose;
- informacijos pateikimą akcininkams;
- kitų įstatymuose bei teisės aktuose, šiuose įstatuose ir banko vadovo pareiginiuose nuostatuose nustatytų pareigų vykdymą.

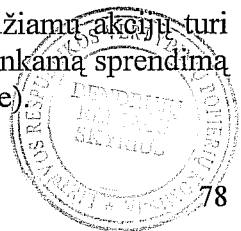
Banko vadovas veikia banko vardu ir turi teisę vienvaldiškai sudaryti sandorius, išskyrus išimtis nustatytas Banko įstatuose ar banko organų sprendimuose.

21.2.3. Akcijų suteikiamos teisės

Banko akcininkai turi šias turtines teises:

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

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



Banko akcininkai turi šias neturtines teises:

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

21.2.4. Visuotinis akcininkų susirinkimas $\frac{3}{4}$ dalyvaujančių jame akcininkų balsų gali atšaukti visiems akcininkams pirmumo teisę įsigyti konkrečios emisijos Banko akcijų ar konvertuojamųjų obligacijų;

21.2.5. Sąlygos, reglamentuojančios akcininkų visuotinių metinių susirinkimų ir neeilinių visuotinių susirinkimų šaukimo tvarką.

Susirinkimo sušaukimo iniciatyvos teisę turi Taryba, Valdyba bei akcininkai, kuriems priklausančios akcijos suteikia ne mažiau kaip 1/10 visų balsų.

Susirinkimas šaukiamas Valdybos sprendimu. Susirinkimas šaukiamas Banko vadovo sprendimu, kai yra ne daugiau kaip pusė banko įstatuose nurodyto Valdybos narių skaičiaus arba Valdyba banko įstatuose nustatytais atvejais ir terminais nesušaunkia Susirinkimo.

Susirinkimas gali būti šaukiamas akcininkų, kuriems priklausančios akcijos suteikia daugiau kaip $\frac{1}{2}$ visų balsų, sprendimu, jei Valdyba ar įstatuose nurodytais atvejais –Banko vadovas nepriėmė sprendimo sušaukti Susirinkimo per 10 dienų nuo Susirinkimo iniciatorių paraiškos gavimo.

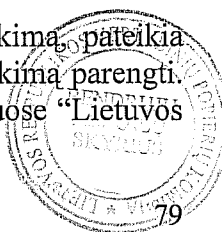
Susirinkimai yra eiliniai ir neeiliniai.

Eilinis Susirinkimas turi įvykti kasmet ne vėliau kaip per tris mėnesius nuo finansinių metų pabaigos.

Neeilinis Susirinkimas turi būti sušauktas, jeigu:

1. Tarybos narių lieka mažiau kaip $\frac{2}{3}$ banko įstatuose nustatyto jų skaičiaus arba jų skaičius tampa mažesnis už įstatymuose nustatytą minimalų;
2. Banko nuosavas kapitalas tampa mažesnis kaip $\frac{1}{2}$ banko įstatuose nustatyto įstatinio kapitalo ir šis klausimas nebuvo svarstytas eiliniame Susirinkime;
3. audito įmonė nutraukia sutartį su Banku ar dėl kitų priežasčių negali patikrinti Banko metinės finansinės atskaitomybės;
4. to reikalauja Susirinkimo sušaukimo iniciatyvos teisę turintys akcininkai, Taryba arba Valdyba;
5. to reikalauja priežiūros institucija;
6. reikia spręsti kitus Susirinkimo kompetencijai priskirtus klausimus;
7. to reikia pagal įstatymus.

Banko organas, asmenys ar institucija, priėmę sprendimą sušaukti Susirinkimą, pateikia Bankui informaciją ir dokumentus, reikalingus pranešimui apie Susirinkimo sušaukimą parengti. Pranešimą apie Susirinkimo sušaukimą Banko vadovas privalo paskelbti dienraščiuose „Lietuvos



rytas" ir „Šiaulių kraštas“ ne vėliau kaip likus 30 dienų iki Susirinkimo dienos. Jeigu šaukiamas pakartotinis Susirinkimas, akcininkams turi būti pranešta šiame punkte nustatytu būdu ne vėliau kaip likus 5 dienoms iki šio Susirinkimo dienos. Apie dokumentus, įrodančius, kad akcininkams buvo pranešta apie Susirinkimo šaukimą, Banko vadovas privalo informuoti akcininkus Susirinkimo pradžioje. Šie dokumentai turi būti pridėti prie Susirinkimo protokolo.

Susirinkimas gali būti šaukiamas nesilaikant įstatų aukščiau nustatytų terminų, jeigu visi akcininkai, kuriems priklausančios akcijos suteikia balsavimo teisę, su tuo raštiškai sutinka.

Susirinkime turi teisę dalyvauti ir balsuoti asmenys, buvę Banko akcininkais Susirinkimo apskaitos dienos pabaigoje. Susirinkime dalyvauti ir kalbėti turi teisę taip pat ir Tarybos nariai, Valdybos nariai, Banko vadovas, išvadą ir ataskaitą parengęs auditorius, nors jie ir nėra Banko akcininkai. Asmenys, kuriems įstatymais nesuteikta teisė dalyvauti Susirinkime, gali dalyvauti jame, jei tai leidžia Susirinkimas.

Susirinkimo apskaitos diena yra penktoji darbo diena iki Susirinkimo arba penktoji darbo diena iki pakartotinio Susirinkimo.

22. REIKŠMINGOS SUTARTYS

Jokių reikšmingų sutarčių, išskyrus sutartis, sudarytas plėtojant verslą įprasta tvarka, bankas ar jo grupės narys, nėra sudaręs.

23. TREČIOSIOS ŠALIES INFORMACIJA IR EKSPERTŲ ATASKAITA BEI BET KURIŲ INTERESŲ PAREIŠKIMAS

Sudarant šį prospektą nebuvo remtasi jokia informacija gauta iš eksperto teisėmis veikiančių subjektų.

Šios prospekto dalies 6.2 punkto skyriuje „Bankų sektoriaus veiklos apžvalga“ buvo panaudota Lietuvos Banko informacija.

Tiek, kiek galima buvo nustatyti iš tos trečiosios šalies paskelbtos informacijos, nebuvo praleista jokių faktų, dėl kurių perkeltoji informacija taptų netiksliai ar klaidinanti.

24. VIEŠIEJI DOKUMENTAI

Su akcijų emisijos prospektu bei dokumentais, kuriais naudojantis jis buvo parengtas:

- a) Banko įstatais,
 - b) visomis ataskaitomis, raštais ir kitais dokumentais, istorine finansine informacija, ataskaitomis, kurių bet kuri dalis įtraukta arba įtraukta nuorodos būdu į registracijos dokumentą,
 - c) banko ir jam pavaldžių bendrovių istorine finansine informacija apie kiekvienus trejus finansinius metus iki registracijos dokumento paskelbimo -
- galima susipažinti AB Šiaulių banko centrinėje buveinėje – Tilžės g. 149, Šiauliuose, tel.: (8-41) 595-652, 595-669, 203 kab. (Darbo laikas 7:30-16:30 val.).
- d) Su istorinėmis finansinėmis ataskaitomis, banko 2009 metų metine ataskaita bei šiuo prospektu taip pat galima susipažinti Banko interneto tinklalapyje www.sb.lt bei Centrinės reglamentuojamos informacijos bazėje www.crib.lt.

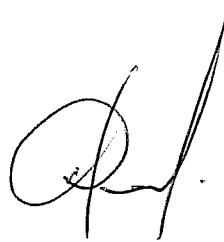


25. INFORMACIJA APIE TURIMAS AKCIJAS

Bankas turi įsigijęs dukterinių įmonių akcijų už 14,89 mln. Lt. Informacija apie įmones ir valdomos kapitalo dalys pateikta šios dalies- Registravimo dokumento- 7 punkte.

Bankas turi kitų įmonių akcijų, tačiau nei į vieną įmonę nėra investavęs daugiau kaip 10 proc. įmonės kapitalo. Todėl turimų įmonių kapitalo pokyčiai neturi didelės įtakos vertinant banko nuosavą turtą ir išsipareigojimus, finansinę padėtį, pelną ir nuostolius.

Administracijos vadovo pavaduotojas



Donatas Savickas

Vyriausioji buhalterė,
Apskaitos ir atskaitomybės tarnybos vadovė



Vita Adomaitytė

Iždo departamento direktorius



Pranas Gedgaudas

Vertybinių popierių apskaitos skyriaus viršininkė



Jolanta Dobiliauskiene

