


PATVIRTINTA
LIETUVOS RESPUBLIKOS
VERTYBINIŲ POPIERIŲ KOMISIJOS
2011 m. Kovo 31 d.
Sprendimu Nr. 2K-40
Pažymos Nr. 4R-4

AB Šiaulių Bankas
 ŠIAULIŲ BANKAS

30.000.000 LT AKCIJŲ EMISIJOS PROSPEKTAS

Šiauliai, 2011





LIETUVOS RESPUBLIKOS VERTYBINIŲ POPIERIŲ KOMISIJA

VERTYBINIŲ POPIERIŲ PROSPEKTO PATVIRTINIMO PAŽYMA

2011 m. kovo 31 d. Nr. 4R-4
Vilnius

Vadovaudamasi Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatymo 42 straipsnio 1 dalies 3 punkto nuostatomis, Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisija 2011 m. kovo 31 d. posėdžio sprendimu Nr. 2K-70 (protokolas Nr. 6K-8) patvirtino **AB Šiaulių banko** (įmonės kodas 112025254, registruotos buveinės adresas Tilžės g. 149, Šiauliai, Lietuvos Respublika) paprastųjų vardinių akcijų (skaičius 30 000 000 vnt., vienos akcijos nominali vertė 1 Lt, bendra nominali vertė 30 000 000 Lt, vienos akcijos emisijos kaina 1,04 Lt) prospektą.

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.

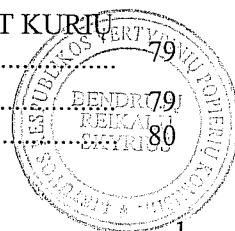
Vertybinių popierių komisijos
pirmininko pavaduotojas



Vaidas Cibas

Turinys

| | |
|--|----|
| I. SANTRAUKA | 2 |
| II. SU EMITENTU IR IŠLEIDŽIAMAIS VERTYBINIAIS POPIERIAIS SUSIJĘ RIZIKOS VEIKSNIAI | 15 |
| III. VERTYBINIŲ POPIERIŲ RAŠTAS | 19 |
| 1. ATSAKINGI ASMENYS | 18 |
| 2. RIZIKOS VEIKSNIAI | 20 |
| 3. PAGRINDINĖ INFORMACIJA | 20 |
| 4. INFORMACIJA APIE VERTYBINIUS POPIERIUS, KURIUOS NUMATYTA SIŪLYTI (ĮTRAUKTI Į PREKYBOS SĄRAŠĄ) | 21 |
| 5. SIŪLYMO SĄLYGOS | 27 |
| 6. ĮTRAUKIMAS Į PREKYBOS SĄRAŠĄ IR PLATINIMO TVARKA | 34 |
| 7. PARDUODAMŲ VERTYBINIŲ POPIERIŲ SAVININKAI | 35 |
| 8. EMITENTO (SIŪLYTOJO) IŠLAIDOS | 35 |
| 9. SILPNINIMAS | 35 |
| 10. PAPILDOMA INFORMACIJA | 35 |
| IV. AKCIJŲ REGISTRAVIMO DOKUMENTAS | 36 |
| 1. ATSAKINGI ASMENYS | 36 |
| 2. ATESTUOTI AUDITORIAI | 36 |
| 3. ATRINKTA FINANSINĖ INFORMACIJA | 36 |
| 4. RIZIKOS VEIKSNIAI | 37 |
| 5. INFORMACIJA APIE EMITENTĄ | 37 |
| 6. VERSLO APŽVALGA | 40 |
| 7. ORGANIZACINĖ STRUKTŪRA | 49 |
| 8. TURTAS, ĮRENGINIAI IR ĮRANGA | 49 |
| 9. VEIKLOS IR FINANSINĖ APŽVALGA | 49 |
| 10. KAPITALO IŠTEKLIAI | 50 |
| 11. TYRIMAI IR PLĖTRA, PATENTAI IR LICENCIJOS | 52 |
| 12. INFORMACIJA APIE TENDENCIJAS | 52 |
| 13. PELNO PROGNOZĖS ARBA PRELIMINARUS PELNAS | 53 |
| 14. ADMINISTRAVIMO, VALDYMO IR PRIEŽIŪROS ORGANAI IR VADOVYBĖ | 53 |
| 15. ATLYGINIMAS IR SKATINIMO PRIEMONĖS | 56 |
| 16. VALDYBOS PRAKTIKA | 57 |
| 17. DARBUOTOJAI | 58 |
| 18. STAMBIEJI AKCININKAI | 59 |
| 19. SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS | 60 |
| 20. FINANSINĖ INFORMACIJA APIE EMITENTO TURTĄ IR ĮSIPAREIGOJIMUS, FINANSINĘ PADĖTĮ BEI PELNĄ IR NUOSTOLIUS | 61 |
| 21. PAPILDOMA INFORMACIJA | 73 |
| 22. REIKŠMINGOS SUTARTYS | 79 |
| 23. TREČIOSIOS ŠALIES INFORMACIJA IR EKSPERTŲ ATASKAITA BEI BET KURIŲ INTERESŲ PAREIŠKIMAS | 79 |
| 24. VIEŠIEJI DOKUMENTAI | 80 |
| 25. INFORMACIJA APIE TURIMAS AKCIJAS | 80 |



I. SANTRAUKA

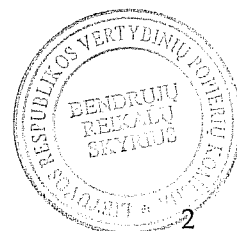
ŠI SANTRAUKA YRA IR TURI BŪTI SKAITOMA KAIP ĮVADAS Į PROSPEKTĄ. INVESTUOTOJAI, PRIIMDAMI SPRENDIMĄ INVESTUOTI Į BANKO AKCIJAS, TURĖTŲ SUSIPAŽINTI SU VISU VERTYBINIŲ POPIERIŲ PROSPEKTU.

JEI INVESTUOTOJAS DĖL PROSPEKTE ESANČIOS INFORMACIJOS PATEIKIA IEŠKINI 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 IR IŠLEIDŽIAMAIS VERTYBINIAIS POPIERIAIS NURODOMI ŠIO PROSPEKTO II DALYJE.

AKCIJŲ EMISIJOS PROSPEKTE YRA PATEIKIAMOS NUORODOS Į AB ŠIAULIŲ BANKO 2008, 2009 IR 2010 FINANSINIŲ METŲ AUDITO ATASKAITAS BEI PAAIŠKINAMUOSIUS RAŠTUS PRIE ŠIŲ LAIKOTARPIŲ FINANSINIŲ ATSKAITOMYBIŲ. 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., 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, Finansų ir kredito tarnybos vadovas, 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.

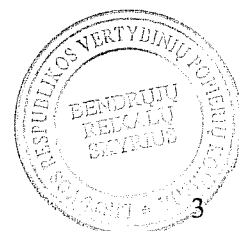
I.2. Auditoriai atlikę prospekte pateiktų finansinių ataskaitų auditą:

AB Šiaulių banko 2008-2010 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. Auditą atliko auditoriai: 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.

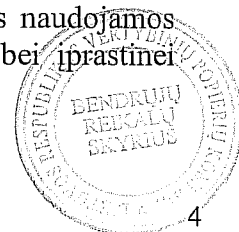


I.3. Pagrindinė informacija apie Emitentą

| | |
|---|--|
| Emitento pavadinimas - | Akcinė bendrovė Šiaulių bankas. |
| Įstatinis kapitalas – | 204.857.533 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 | 2011-01-07. |
| Įmonės kodas – | 112025254. |
| Veiklos laikotarpis – | Neribotas. |

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

| | |
|--|--|
| Išleidžiamų vertybinių popierių pavadinimas: | AB Šiaulių banko paprastosios vardinės akcijos |
| Skaičius | 30.000.000 vnt. |
| Vieneto nominali vertė | 1 Lt |
| Bendra nominali vertė | 30.000.000 Lt |
| Emisijos kaina | 1,04 Lt |
| Bendra emisijos kaina | 31.200.000 Lt |
| Akcijų platinimo pradžia | Bus nustatyta valdybos ir pranešta akcininkams. Pranešimas apie tai bus pateiktas juridinių asmenų registro tvarkytojui, paskelbtas Centrinėje reglamentuojamos informacijos bazėje, atspausdintas dienraštyje “Lietuvos rytas”, bei patalpintas Banko tinklalapyje www.sb.lt . Pranešimas paskelbtas ne vėliau kaip prieš 5 dienas iki platinimo pradžios. |
| Akcijų platinimo terminas | 40 darbo dienų nuo platinimo pradžios |
| Akcijų platinimo būdas | Viešas. Akcininkams suteikiama teisė įsigyti akcijų, pasinaudojant pirmumo teise. |
| Antrinė apyvarta | AB NASDAQ OMX VILNIUS, Oficialusis prekybos sąrašas. |
| Pajamų panaudojimas | Įstatinis kapitalas didinamas siekiant sudaryti galimybę neįsigijusiems banko paskutinės emisijos akcijų banko akcininkams atstatyti sumažėjusią jų valdomą įstatinio kapitalo ir balsavimo teisių dalį. Pajamos bus naudojamos banko kapitalo bazės stiprinimui bei įprastinei banko veiklai. |



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, 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 tris pastaruosius metus banko veiklos rezultatas buvo neigiamas, kyla rizika, kad dividendų už turimas akcijas akcininkai kasmet gali negauti.

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

Pagrindiniai rizikos veiksniai, susiję su emitentu

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 paskolos ir atidėjiniai pateikiami lentelėje: (tūkst.Lt)

| | 2008-12-31 | 2009-12-31 | 2010-12-31 |
|---|------------|------------|------------|
| Klientams suteiktos paskolos | 1 685 809 | 1 645 917 | 1 735 464 |
| Atidėjiniai paskolų vertės sumažėjimui | 11 268 | 40 282 | 77 855 |
| Klientams suteiktos paskolos grynąja verte | 1 674 541 | 1 605 635 | 1 657 609 |
| Specialieji atidėjiniai / Paskolų portfelis | 0,67 % | 2,45 % | 4,49 % |
| Nuvertėjusios paskolos | 44 036 | 141 513 | 160 112 |
| Nuvertėjusių pask.dalis nuo suteiktų paskolų, % | 2,61 | 8,60 | 9,23 |

Grupės paskolos ir atidėjiniai: (tūkst.Lt)

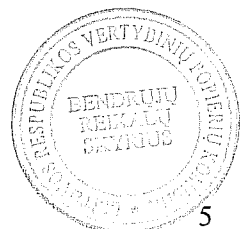
| | 2008-12-31 | 2009-12-31 | 2010-12-31 |
|---|------------|------------|------------|
| Klientams suteiktos paskolos | 1 501 504 | 1 476 688 | 1 518 767 |
| Atidėjiniai paskolų vertės sumažėjimui | 11 490 | 42 360 | 80 380 |
| Klientams suteiktos paskolos grynąja verte | 1 490 014 | 1 434 328 | 1 438 387 |
| Specialieji atidėjiniai / Paskolų portfelis | 0,86% | 2,87% | 5,29% |
| Nuvertėjusios paskolos | 44 722 | 144 320 | 163 969 |
| Nuvertėjusių pask.dalis nuo suteiktų paskolų, % | 3,35 | 9,77 | 10,80 |

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” 2009-06-26 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. 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 veiksmų. 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 atsilepti Banko arba jo konkurentų veiklai.

Socialiniai veiksniai – bankas siekia būti atsakingas visuomenei, rūpinasi darbuotojais, yra sąžiningas ir atviras klientams, draugiškas aplinkai. Sunkmečiu Banko grupei priklausančios įmonės nevykdė darbuotojų atleidimo politikos, nevertė darbuotojų eiti neapmokamų atostogų – tai buvo savotiška intelektualiai investicija į ateitį, motyvacija darbuotojams, socialinių garantijų užtikrinimas. Tačiau, nepaisant to, bankas ateityje gali susidurti su rizika, kad profesionalūs darbuotojai gali palikti banką. Priklausomai nuo darbuotojų netekimo, bankas patirtų tam tikrų nuostolių ir išlaidų.

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, informacinių technologijų ir kito turto įsigijimui ir atnaujinimui. Tai mažina banko pelną.

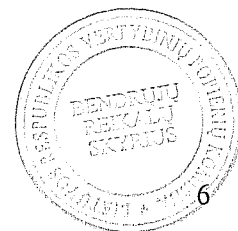
Rizika, susijusi su bankui įkeistu turto – bankas nuolat stebi jam už paskolas įkeisto turto kokybę ir vertę, vis dėlto, susiduriama su rizika, kad, prireikus realizuoti bankui įkeistą turto, bankas gali neatgauti sumos, padengiančios klientų įsiskolinimus. Tai sąlygotų nepilną išduotų paskolų susigrąžinimą, kartu ir finansinius banko rodiklius.

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 (%) | 2008-12-31 | 2009-12-31 | 2010-12-31 |
|-----------------------------------|------------|------------|------------|
| Banko | 15,08 | 13,90 | 14,06 |
| Grupės | 15,21 | 13,90 | 13,92 |



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 (%) | 2008-12-31 | 2009-12-31 | 2010-12-31 |
|------------------------|------------|------------|------------|
| Banko | 38,75 | 38,23 | 46,00 |
| Grupės | 32,14 | 34,61 | 44,61 |

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 taisyklės.

| Bendra atvira užsienio valiutų pozicija, (%) | 2008-12-31 | 2009-12-31 | 2010-12-31 |
|--|------------|------------|------------|
| Bankas | 0,41 | 0,31 | 0,55 |
| Grupė | 1,26 | 0,31 | 0,55 |

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 (%) | 2008-12-31 | 2009-12-31 | 2010-12-31 |
|--|------------|------------|------------|
| Bankas | 21,30 | 24,56 | 21,68 |
| Finansinė Grupė * | 21,12 | 24,38 | 21,50 |

*Finansinei grupei priklauso bankas ir UAB „Šiaulių banko lizingas“.

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

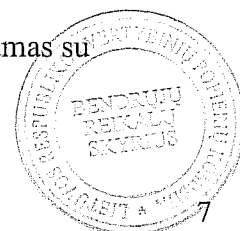
| Didelių paskolų normatyvas(%) | 2008-12-31 | 2009-12-31 | 2010-12-31 |
|-------------------------------|------------|------------|------------|
| Bankas | 166,20 | 198,85 | 391,24 |
| Finansinė Grupė | 111,86 | 152,08 | 341,23 |

I.7. Esminė finansinė informacija

Banko pagrindiniai rodikliai:

| | 2008-12-31 | 2009-12-31 | 2010-12-31 |
|---------------------------------|------------|------------|------------|
| Turtas, tūkst. Lt | 2 049 685 | 2 059 270 | 2 334 654 |
| Akcininkų nuosavybė, tūkst. Lt | 282 881 | 254 037 | 256 147 |
| Grynasis pelnas, tūkst. Lt | 17 525 | (30 144) | (24 149) |
| Vidutinio turto grąža -ROAA, % | 0,86 | (1,47) | (1,10) |
| Kapitalo grąža - ROAE, % | 6,34 | (11,22) | (9,47) |
| Išlaidų/pajamų santykis, % | 55,59 | 75,71 | 63,78 |
| Realioji palūkanų marža, % | 1,50 | 0,67 | 0,98 |
| Pelnas, tenkantis 1 akcijai, Lt | 0,10 | (0,17) | (0,12) |

- ROAA skaičiuojama kaip pelno ir vidutinio turto santykis,
- ROAE skaičiuojama kaip pelno ir acnininkų nuosavybės vidurkio santykis,
- Realioji palūkanų marža – tai palūkanų pajamų ir vidutinio turto santykio skirtumas su palūkanų išlaidų ir vidutinių įsipareigojimų santykiu,



- paprastasis vienai akcijai tenkantis pelnas, apskaičiuojamas dalinant grynąjį laikotarpio pelną iš per laikotarpį išleistų paprastųjų akcijų skaičiaus svertinio vidurkio,
- išlaidų/pajamų santykis apskaičiuojamas banko operacines, amortizacijos bei nusidėvėjimo išlaidas dalijant iš pagrindinės veiklos pelno (ar nuostolio) ir kitų banko pajamų, iš jų atėmus kitas banko išlaidas.

Grupės pagrindiniai rodikliai:

| | 2008-12-31 | 2009-12-31 | 2010-12-31 |
|---------------------------------|------------|------------|------------|
| Turtas, tūkst. Lt | 2 079 574 | 2 073 798 | 2 334 614 |
| Akcininkų nuosavybė, tūkst. Lt | 289 657 | 254 184 | 251 181 |
| Grynasis pelnas, tūkst. Lt | 15 782 | (35 551) | (28 292) |
| Vidutinio turto grąža -ROAA, % | 0,65 | (1,71) | (1,28) |
| Kapitalo grąža - ROAE, % | 4,64 | (13,07) | (11,20) |
| Išlaidų/pajamų santykis, % | 59,27 | 78,42 | 67,85 |
| Realioji palūkanų marža, % | 1,85 | 0,99 | 1,34 |
| Pelnas, tenkantis 1 akcijai, Lt | 0,07 | (0,20) | (0,15) |

Pagrindinės Banko pajamos pateiktos lentelėje (tūkst. Lt):

| Pajamų pavadinimas | 2008-12-31 | 2009-12-31 | 2010-12-31 |
|--|------------|------------|------------|
| Palūkanų pajamos | 134 457 | 140 474 | 107 379 |
| Paslaugų ir komisinių pajamos | 15 221 | 12 935 | 12 325 |
| Grynasis pelnas iš valiutų kursų pasikeitimo | 2 571 | 2 402 | 2 715 |

Pagrindinės Grupės pajamos pateiktos lentelėje (tūkst. Lt):

| Pajamų pavadinimas | 2008-12-31 | 2009-12-31 | 2010-12-31 |
|--|------------|------------|------------|
| Palūkanų pajamos | 140 234 | 142 800 | 110 429 |
| Paslaugų ir komisinių pajamos | 14 887 | 12 620 | 12 478 |
| Grynasis pelnas iš valiutų kursų pasikeitimo | 2 582 | 2 402 | 2 709 |

I.8. Informacija apie Emitentą ir jo veiklą

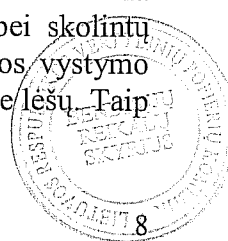
Istorija

1992 m. vasario 4 d. Šiaulių bankui buvo išduota licencija, suteikianti bankui 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 52 teritorinius padalinius, veikiančius 31 šalies mieste, ir aptarnauja savo klientus visoje Lietuvoje.

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

Išstatinis kapitalas. Banko įstatinis kapitalas yra 204.857.533 Lt. Banko įstatai su šiuo kapitalu įregistruoti Valstybės įmonėje Registrų centras 2010 m. birželio 22 d. Įstatinis kapitalas padalintas į 204.857.533 paprastųjų vardinių akcijų. Vienos akcijos nominali vertė yra 1 litas. Bendra išleistų akcijų nominali vertė yra 204.857.533 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 skolintų resursų: Europos rekonstrukcijos ir plėtros banko, Pasaulio Banko, Europos Tarybos vystymo banko, Šiaurės investicijų banko bei finansų ir kredito kompanijos KfW Bankengruppe lėšų. Taip



pat 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, prisidėdamas prie Ekonomikos skatinimo plano - pasirašyta bendradarbiavimo sutartis su UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ (INVEGA) dėl garantijų teikimo už daugiabučiams namams modernizuoti imamas paskolas. Pasirašytos bendradarbiavimo sutartys su Europos investicijų fondu (EIF) Lietuvos smulkaus ir vidutinio verslo įmonėms kredituoti, su Europos investicijų banku (EIB) dėl modernizavimo paskolų, skirtų investicijoms į energijos vartojimo efektyvumą didinančias priemones daugiabučiuose namuose.

2010 metų pabaigoje bankas pradėjo teikti skubias tarptautines „MoneyGram International“ pinigų perlaidas. Tai patogus ir saugus pinigų siuntimo ir gavimo būdas užsienyje ir Lietuvoje gyvenantiems asmenims.

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 ir atsiskaitymuose (tarpbankiniuose 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 2010-12-31 pateikiama lentelėje:

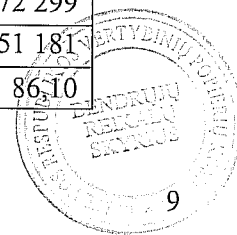
| Įmonės pavadinimas | Bankui priklausanti įstatinio kapitalo dalis, proc. |
|--|---|
| UAB „Šiaulių banko lizingas“ | 100,00 |
| UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ | 100,00 |
| UAB „Šiaulių banko turto fondas“ | 100,00 |
| UAB „SBTF“ | 100,00 |
| UAB „Minera“ | 100,00 |

Banko turimas turtas ir jo pakankamumas, tūkst.Lt

| | 2008-12-31 | 2009-12-31 | 2010-12-31 |
|--------------------------------------|------------|------------|------------|
| Turtas | 2 049 685 | 2 059 270 | 2 334 654 |
| Klientams suteiktos paskolos | 1 674 541 | 1 605 635 | 1 657 609 |
| Investicijos į vertybinius popierius | 169 088 | 215 272 | 375 416 |
| Klientams mokėtinos sumos (indėliai) | 1 259 755 | 1 528 840 | 1 672 394 |
| Akcininkų nuosavybė | 282 881 | 254 037 | 256 147 |
| Pajamas uždirbantis turtas, % | 92,62 | 90,32 | 90,64 |

Grupės turimas turtas ir jo pakankamumas, tūkst.Lt

| | 2008-12-31 | 2009-12-31 | 2010-12-31 |
|--------------------------------------|------------|------------|------------|
| Turtas | 2 079 574 | 2 073 798 | 2 334 614 |
| Klientams suteiktos paskolos | 1 490 014 | 1 434 328 | 1 438 387 |
| Investicijos į vertybinius popierius | 190 561 | 235 371 | 398 979 |
| Klientams mokėtinos sumos (indėliai) | 1 259 750 | 1 528 824 | 1 672 299 |
| Akcininkų nuosavybė | 289 657 | 254 184 | 251 181 |
| Pajamas uždirbantis turtas, % | 88,90 | 86,61 | 86,10 |



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

Bankas ir grupė savo veiklą siekia paremti ekonomiškumo principu. Pagrindiniais veiklos akcentais išliks kapitalo bazės stiprinimas, užimamos 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 „LITAGROS“ MAŽMENA 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** – Įmonių grupė „Alita“ AB valdybos pirmininkas, generalinio direktoriaus patarėjas; AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2006 m.;
- **Michael Anthony Hesketh** – Europos rekonstrukcijos ir plėtros banko (ERPB) vyriausiasis bankininkas; TBC Banko (Gruzija) stebėtojų tarybos narys. AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2010 m.

Banko valdyba ir administracija

Algirdas Butkus - valdybos pirmininkas nuo 1999 metų (nuo 1992 iki 1999 metų – banko tarybos pirmininkas), administracijos vadovas nuo 1999 m. iki 2011-02-01, administracijos vadovo pavaduotojas nuo 2011-02-01.

Audrius Žiugžda – valdybos narys nuo 2011-02-22, valdybos pirmininko pavaduotojas, administracijos vadovas nuo 2011-02-01.

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

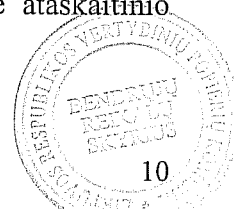
Daiva Kiburienė - valdybos narė nuo 2005 m., administracijos vadovo pavaduotoja, Šiaulių regiono vadovė.

Arūnas Užupis – valdybos narys nuo 2011-03-10, Mažmeninės bankininkystės tarnybos vadovas.

Vita Adomaitytė -valdybos narė nuo 2002 m. iki 2011-02-22, vyriausioji buhalterė, Apskaitos ir atskaitomybės tarnybos vadovė.

Banko darbuotojai

2010 m. gruodžio 31 d. duomenimis, Šiaulių banke dirbo 481 darbuotojas. Palyginti su 2009 m., per metus darbuotojų banke padaugėjo 1 proc. Šiaulių banko grupės įmonėse ataskaitinio laikotarpio pabaigoje dirbo 545 darbuotojai.



Iš visų Šiaulių banko darbuotojų aukštąjį išsilavinimą turėjo 72 proc. dirbančiųjų, aukštesnįjį – 16 proc., vidurinį – 6 proc. (iš jų 32 proc. einamuoju momentu siekė aukštojo mokslo išsilavinimo), spec. vidurinį – 6 proc.

2009 m. gruodžio 31 d. Šiaulių banke dirbo 475 darbuotojai, AB Šiaulių banko grupėje – 530 darbuotojų.

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

Šiaulių banko akcininkai, 2010 m. gruodžio 31 d. nuosavybės teise turėję daugiau kaip 5 proc. 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 | 45 965 344 | 22,44 | 22,44 | 48,26 |
| 2. | Gintaras Kateiva | 14 710 214 | 7,18 | 7,18 | 48,26 |
| 3. | Algirdas Butkus | 10 590 328 | 5,17 | 5,17 | 48,26 |

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 – laikomi kartu veikiantys pagal akcininkų sutartį ir sudaro grupę, turinčią Lietuvos banko leidimą įsigyti kvalifikuotąją banko įstatinio kapitalo ir balsavimo teisių dalį, siekiančią ir viršijančią 50 proc. 2010 m. gruodžio 31 d. šiai grupei priklausė 48,26 proc. banko įstatinio kapitalo ir balsų.

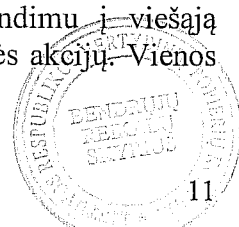
Per 2009 ir 2010 metus buvo sudaryta bankinių sandorių su susijusiomis šalimis. Banko susijusios šalys yra banko stebėtojų tarybos ir banko valdybos nariai, akcininkai, veikiantys bendrai pagal Akcininkų sutartį, minėtų susijusių šalių artimi šeimos nariai bei banko dukterinės įmonės ir šių susijusių 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 2010 m. konsoliduotų finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte.

I.12. Finansinė informacija

Banko 2008, 2009 ir 2010 metų (Prospekto IV dalies 20.1 punktą) finansinės ataskaitos parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus. Visos ataskaitos yra audituotos.

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

2010-11-18 visuotinio AB Šiaulių banko akcininkų susirinkimo sprendimu į viešąją apyvartą išleidžiama 30.000.000 vnt. paprastųjų vardinių 1 lito nominalios vertės akcijų. Vienos akcijos emisijos kaina – 1,04 Lt.



Vertybinių popierių komisijai patvirtinus akcijų emisijos prospektą, Banko valdyba nustatys akcijų platinimo pradžią ir Bankas paskelbs pasiūlymą akcininkams įsigyti naujos emisijos akcijų pasinaudojant pirmumo teise ne vėliau kaip likus 5 dienoms iki platinimo pradžios. Pranešimas apie tai bus pateiktas juridinių asmenų registro tvarkytojui, paskelbtas Centrinėje reglamentuojamos informacijos bazėje, atspausdintas dienraštyje “Lietuvos rytas”, taip pat patalpintas Banko tinklalapyje www.sb.lt meniu punkte „Investuotojams“.

Akcijų platinimo trukmė – 40 darbo dienų.

Akcijų platinimas vyks trimis etapais:

I etapas. Akcijų platinimas akcininkams pirmumo teise.

- etapo pradžia – valdybos nustatyta ir pranešime akcininkams nurodyta diena;
- akcijų pasirašymo trukmė – 15 darbo dienų;
- akcijos platinamos tik asmenims, 2010-12-02 nuosavybės teise turėjusiems banko akcijų;
- akcijų skaičius, kurį akcininkas gali įsigyti, yra apskaičiuojamas pagal formulę
$$P=k*N$$
kur k – koeficientas 0,14644324;
 N – akcininko turėtas akcijų skaičius 2010-12-02 (teisių apskaitos dienos) pabaigoje;
- akcijų apmokėjimas – iki 17-osios darbo dienos nuo akcijų platinimo pradžios.

Po akcijų apmokėjimui skirto termino viena darbo diena skiriama banko pasiruošimui antrajam platinimo etapui.

Apie likusį neišplatintą po pirmojo etapo akcijų skaičių ir akcijų platinimo tvarką antrajame platinimo etape (pagal akcininkų paraiškas) bankas paskelbs Informacinį pranešimą Centrinėje reglamentuojamos informacijos bazėje ir banko tinklalapyje www.sb.lt.

II etapas. Akcijų platinimas akcininkams pagal paraiškas.

Įsigyti likusių po pirmojo etapo neišplatintų akcijų šiame etape galės asmenys, kurie buvo banko akcininkai teisių apskaitos dieną – 2010-12-02. Vienas akcininkas galės pateikti tik vieną paraišką. Pateikiamoje paraiškoje galės būti nurodytas pageidaujamas įsigyti akcijų skaičius, neviršijantis bendro likusio po pirmojo etapo akcijų skaičiaus.

- etapo pradžia – devynioliktoji darbo diena nuo akcijų platinimo pradžios;
- etapo trukmė – 12 darbo dienų;
- etapas dalijamas į 4 stadijas:
 - 1) paraiškų likusioms neišplatintoms akcijoms įsigyti priėmimas – 5 darbo dienos,
 - 2) akcijų paskirstymas paraiškas pateikusiems asmenims – 1 darbo diena,
 - 3) paskirstytų akcijų pasirašymas ir apmokėjimas – 5 darbo dienos,
 - 4) papildoma diena akcijų apmokėjimui – 1 darbo diena.

Paraiškas pateikusiems investuotojams akcijos skirstomos žemiau išdėstyta tvarka.

Tegu:

L – likęs po pirmojo etapo neišplatintų akcijų skaičius;

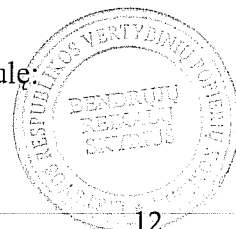
V – investuotojo pageidaujamas įsigyti akcijų skaičius, nurodytas jo paraiškoje;

B – visų paraiškas pateikusių investuotojų bendras pageidaujamas įsigyti akcijų skaičius;

S – investuotojui tenkantis akcijų skaičius.

Jeigu $B \leq L$, investuotojui tenkantis akcijų skaičius yra lygus jo paraiškoje nurodytam akcijų skaičiui, t.y. $S = V$.

Jeigu $B > L$, investuotojui tenkantis akcijų skaičius apskaičiuojamas pagal formulę



$$S = V * \frac{L}{B} \quad (\text{apvalinama iki sveiko skaičiaus pagal aritmetines apvalinimo taisykles}).$$

Kitą darbo dieną po antrojo etapo pabaigos nustatomas likęs neišplatintų akcijų skaičius, neišplatintomis laikant nepasirašytas ir pasirašytas, bet neapmokėtas antrajame etape akcijas.

Jeigu neišplatintų akcijų nėra, akcijų platinimas laikomas baigtu.

Jeigu neišplatintų akcijų yra likę, valdyba gali organizuoti trečiąjį platinimo etapą.

III etapas. Likusių akcininkams neišplatintų akcijų platinimas.

- etapo pradžia – 31 –oji darbo diena nuo akcijų platinimo pradžios (arba pirmoji darbo diena po II etapo pabaigos);
- etapo trukmė – 10 darbo dienų;
- etapas dalijamas į 3 stadijas:
 - 1) paraiškų likusioms neišplatintoms akcijoms įsigyti priėmimas – 5 darbo dienos,
 - 2) akcijų paskirstymas paraiškas pateikusiems asmenims – 1 darbo diena,
 - 3) paskirstytų akcijų pasirašymas ir apmokėjimas – 4 darbo dienos.

Siekiant išvengti rizikos, kad pageidaujamos įsigyti akcijos nebus apmokėtos, teisė pateikti paraiškas suteikiama potencialiems investuotojams, pervedusiems numatomų įsigyti akcijų apmokėjimo garantavimui piniginių įnašą. Investuotojas gali pateikti paraišką įsigyti tokiam akcijų skaičiui, kurio apmokėjimui reikalinga suma būtų ne didesnė už jo pervesto garantinio piniginių įnašo sumą. Piniginiai įnašai akcijų apmokėjimo garantavimui pervedami į sąskaitą Nr. LT787189900003910590 AB Šiaulių banke.

Paraiškas pateikusiems investuotojams akcijos skirstomos žemiau išdėstyta tvarka.

Tegu:

T – likęs po antrojo etapo neišplatintų akcijų skaičius;

P – investuotojo pageidaujamas įsigyti akcijų skaičius, nurodytas jo paraiškoje;

E – visų paraiškas pateikusių investuotojų bendras pageidaujamų įsigyti akcijų skaičius;

K – investuotojui tenkantis akcijų skaičius.

Jeigu $E \leq T$, investuotojui tenkantis akcijų skaičius yra lygus jo paraiškoje nurodytam akcijų skaičiui, t.y. $K = P$.

Jeigu $E > T$, investuotojui tenkantis akcijų skaičius apskaičiuojamas pagal formulę:

$$K = P * \frac{T}{E} \quad (\text{apvalinama iki sveiko skaičiaus pagal aritmetines apvalinimo taisykles}).$$

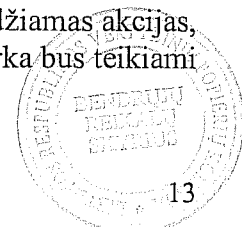
Investuotojui paskirtoms ir jo pasirašytoms akcijoms apmokėti naudojamos investuotojo pervestos piniginių įnašo akcijų apmokėjimo garantavimui lėšos. Jeigu investuotojo įnašo lėšų lieka, Bankas jas grąžina investuotojui be jokių atskaitymų ir mokesčių per tris darbo dienas po pasirašytų trečiajame etape akcijų apmokėjimo.

Visuose platinimo etapuose akcijos laikomos apmokėtomis nuo momento, kai pinigai už jas yra įskaitomi į kapitalo kaupimo sąskaitą.

Kapitalo kaupimo sąskaita atidaryta AB Ūkio banke.

Sąskaitos Nr. LT47701000000083017.

Didesnis negu numatyta akcijų skaičius nebus platinamas. Pasirašius visas išleidžiamas akcijas, platinimas baigiamas. Jeigu bus išplatintos ne visos akcijos, įstatymų nustatyta tvarka bus teikiami



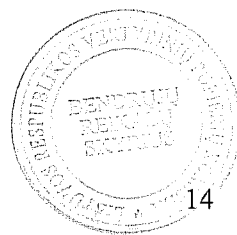
registruoti banko įstatų pakeitimai, susiję su įstatinio kapitalo padidinimu faktiškai išplatintų akcijų nominalių verčių suma.

Akcijas bankas platins centrinėje buveinėje ir teritoriniuose padaliniuose jų darbo laiku. Visi banko padaliniai dirbs apskaitos programos FORPOST vertybinių popierių platinimo produktu, veikiančiu on-line režimu. Akcijų pasirašymas bus koordinuojamas ir apskaita vykdoma centrinėje buveinėje - Iždo departamento Vertybinių popierių apskaitos skyriuje.

Su akcijų emisijos prospektu, istorinėmis finansinėmis ataskaitomis bei banko 2010 metiniu pranešimu bus galima susipažinti banko tinklapyje www.sb.lt bei Centrinės reglamentuojamos informacijos bazės tinklalapyje www.crib.lt.

Akcijų pasirašymo vietų pavadinimai, adresai ir kontaktiniai duomenys nurodyti šio prospekto III dalies –Vertybinių popierių rašto - 5.1 punkte.

Banko naujai išleidžiamos akcijos suteiks akcininkams tokias pat teises, kaip ir visos iki šiol išleistos akcijų emisijos, todėl po išplatavimo bus apskaitomos tuo pačiu ISIN kodu-LT0000102253. Įregistravus įstatų pakeitimus dėl kapitalo padidinimo ir apskaičius akcijas asmeninėse VP savininkų sąskaitose, jomis bus galima prekiauti AB NASDAQ OMX Vilnius biržoje. Planuojami emisijos išleidimo kaštai apie 16.000 litų. Ši suma sudarys apie 0,05 % nuo bendros akcijų emisijos kainos (31 mln.Lt) ir bus apmokėta iš banko lėšų.



II. SU EMITENTU IR IŠLEIDŽIAMAIS VERTYBINIAIS POPIERIAIS SUSIJĘ RIZIKOS VEIKSNIAI

2.1 Rizikos veiksniai, susiję su banko veikla

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, įsipareigojimų vykdymui bei perspektyvoms, o taip pat akcijų kainai rinkoje.

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

Kredito rizika – tai rizika patirti nuostolius dėl klientų finansinių įsipareigojimų 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 paskolos ir atidėjiniai pateikiami lentelėje: (tūkst.Lt)

| | 2008-12-31 | 2009-12-31 | 2010-12-31 |
|---|------------|------------|------------|
| Klientams suteiktos paskolos | 1 685 809 | 1 645 917 | 1 735 464 |
| Atidėjiniai paskolų vertės sumažėjimui | 11 268 | 40 282 | 77 855 |
| Klientams suteiktos paskolos grynąja verte | 1 674 541 | 1 605 635 | 1 657 609 |
| Specialieji atidėjiniai / Paskolų portfelis | 0,67 % | 2,45 % | 4,49% |
| Nuvertėjusios paskolos | 44 036 | 141 513 | 160 112 |
| Nuvertėjusių pask.dalis nuo suteiktų paskolų, % | 2,61 | 8,60 | 9,23 |

Grupės paskolos ir atidėjiniai: (tūkst.Lt)

| | 2008-12-31 | 2009-12-31 | 2010-12-31 |
|---|------------|------------|------------|
| Klientams suteiktos paskolos | 1 501 504 | 1 476 688 | 1 518 767 |
| Atidėjiniai paskolų vertės sumažėjimui | 11 490 | 42 360 | 80 380 |
| Klientams suteiktos paskolos grynąja verte | 1 490 014 | 1 434 328 | 1 438 387 |
| Specialieji atidėjiniai / Paskolų portfelis | 0,86% | 2,87% | 5,29% |
| Nuvertėjusios paskolos | 44 722 | 144 320 | 163 969 |
| Nuvertėjusių pask.dalis nuo suteiktų paskolų, % | 3,35 | 9,77 | 10,80 |

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 susijusioms įmonėms arba savo paties dukterinėms įmonėms, kiekvienam skolininkui neturi viršyti 20% Banko kapitalo,
- skolinimas konsoliduojamoms dukterinėms finansinėms įmonėms neturi viršyti 75% Banko kapitalo.

Finansų rinkos rizika – tai rizika, kad Bankas patirs nuostolių dėl rinkos kintamųjų rodiklių (palūkanų normų, valiutų kursų, vertybinių popierių kainų ir pan.) pokyčių. Reikšmingiausia yra palūkanų normos rizika. Banko 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 limitus bei juos kontroliuojant.

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 atsiliiepti Banko arba jo konkurentų veiklai.

Socialiniai veiksniai – bankas siekia būti atsakingas visuomenei, rūpinasi darbuotojais, yra sąžiningas ir atviras klientams, draugiškas aplinkai. Sunkmečiu Banko grupei priklausančios įmonės nevykdė darbuotojų atleidimo politikos, nevertė darbuotojų eiti neapmokamų atostogų – tai buvo savotiška intelektualinė investicija į ateitį, motyvacija darbuotojams, socialinių garantijų užtikrinimas. Tačiau, nepaisant to, bankas ateityje gali susidurti su rizika, kad profesionalūs darbuotojai gali palikti banką. Prisklausomai nuo darbuotojų netekimo, bankas patirtų štam tikrų nuostolių ir išlaidų.

Rizika, susijusi su bankui įkeistu turto – bankas nuolat stebi jam už paskolas įkeisto turto kokybę ir vertę, vis dėlto, susiduriama su rizika, kad, prireikus realizuoti bankui įkeistą turta, bankas gali neatgauti sumos, padengiančios klientų išskolinimus. Tai sąlygotų nepilną išduotų paskolų susigrąžinimą, kartu ir finansinius banko rodiklius.

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” 2009-06-26 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.

Tarptautinė reitingų agentūra “Moody’s” yra pateikusi prašymą registracijai (pagal ES Reglamentą Nr. 1060/2009) ir tikisi, kad registravimas bus užbaigtas 2011 m. antrame ketvirtyje.

Ilgalaikio skolinimosi reitingai

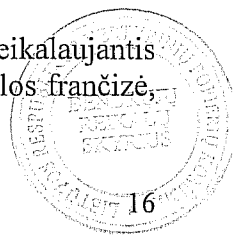
Ba Bankai gavę Ba reitingą už ilgalaikį skolinimąsi siūlo ginčytiną kreditų kokybę. Labai dažnai tokių bankų galimybės punktualiai vykdyti skolinimosi išsipareigojimus gali būti abejotinos ir, todėl, nepakankamai užtikrintos ateityje. Agentūra Moody’s prideda skaičius 1,2 ir 3 prie kiekvienos reitingo įvertinimo kategorijos nuo Aa iki Caa (t.t. ir Ba). Skaičius 1 reiškia, kad bankas yra aukščiausios klasės aprašytos reitingų kategorijos, 2 - vidutinės, 3 - žemiausios klasės.

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 išsipareigojimų 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 frančize,



vienu ar kitu aspektu nepakankami finansiniai pagrindai arba nenuspėjama ir nestabili bankinės veiklos aplinka. Prie raidės gali būti + ir -. Taip išreiškiama atitinkama padėtis to reitingo viduje.

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 (%) | 2008-12-31 | 2009-12-31 | 2010-12-31 |
|-----------------------------------|------------|------------|------------|
| Banko | 15,08 | 13,90 | 14,06 |
| Grupės | 15,21 | 13,90 | 13,92 |

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 (%) | 2008-12-31 | 2009-12-31 | 2010-12-31 |
|------------------------|------------|------------|------------|
| Banko | 38,75 | 38,23 | 46,00 |
| Grupės | 32,14 | 34,61 | 44,61 |

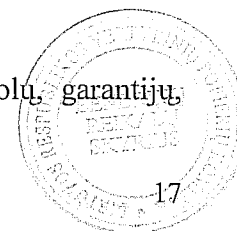
Bendra atvira pozicija užsienio valiuta

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, (%) | 2008-12-31 | 2009-12-31 | 2010-12-31 |
|--|------------|------------|------------|
| Bankas | 0,41 | 0,31 | 0,55 |
| Grupė | 1,26 | 0,31 | 0,55 |

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 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 | 2009-12-31 | 2010-12-31 |
|--|------------|------------|------------|------------|
| Bankas | 13,29 | 21,30 | 24,56 | 21,68 |
| Finansinė Grupė | 13,88 | 21,12 | 24,38 | 21,50 |

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 | 2009-12-31 | 2010-12-31 |
|--------------------------------|------------|------------|------------|------------|
| Bankas | 156,99 | 166,20 | 198,85 | 391,24 |
| Finansinė Grupė | 115,98 | 111,86 | 152,08 | 341,23 |

2.2. Rizikos veiksniai, susiję su išleidžiamais vertybiniais popieriais

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 tris pastaruosius 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.

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

III. VERTYBINIŲ POPIERIŲ RAŠTAS

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

1. ATSAKINGI ASMENYS

Donatas Savickas - AB Šiaulių banko administracijos vadovo pavaduotojas, Finansų ir kredito tarnybos vadovas, 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,
Finansų ir kredito tarnybos vadovas



Donatas Savickas

Vyriausioji buhalterė,
Apskaitos ir atskaitomybės tarnybos vadovė



Vita Adomaitytė

Išdo departamento direktorius

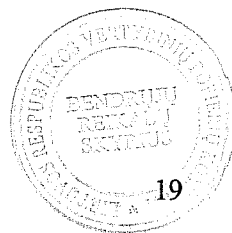


Pranas Gedgaudas

Vertybinių popierių apskaitos skyriaus viršininkė



Jolanta Dobiliauskienė



2. RIZIKOS VEIKSNIAI

Pagrindiniai rizikos veiksniai, susiję su siūlomų vertybinių popierių įsigijimu, aprašyti šio prospekto II skyriuje.

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.

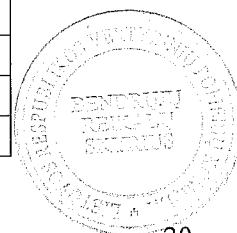
Kapitalizacija ir įsiskolinimas

Pateikiami 2010-12-31 duomenys: tūkst.Lt

| | 2010-12-31 |
|--|------------|
| Bendra trumpalaikė skola: | 1 741 951 |
| Garantuota | - |
| Užtikrinta turtu | - |
| Negarantuota/neužtikrinta | 1 741 951 |
| Bendra ilgalaikė skola (išskyrus ilgalaikės skolos einamųjų metų dalį): | 336 556 |
| Garantuota | - |
| Užtikrinta turtu | - |
| Negarantuota/neužtikrinta: | 336 556 |
| Akcininkų nuosavybė | |
| a) akcinis kapitalas | 204 858 |
| b) privalomasis rezervas | 6 422 |
| c) kiti rezervai | 44 867 |
| Akcininkų nuosavybė iš viso: | 256 147 |

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

| | | |
|----|--|-----------|
| A. | Grynieji pinigai | 34 602 |
| B | Pinigų ekvivalentai | 173 795 |
| C | Vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama | 78 406 |
| D | Likvidumas (A)+(B)+(C) | 286 803 |
| E | Trumpalaikis gautinas finansinis turtas | 705 855 |
| F | Trumpalaikė skola bankui | 50 038 |
| G | Ilgalaikės skolos einamųjų metų dalis | - |
| H | Kita trumpalaikė finansinė skola | 1 691 913 |
| I | Trumpalaikė finansinė skola (F)+(G)+(H) | 1 741 951 |
| J | Grynasis trumpalaikis finansinis įsiskolinimas (I)-(E)-(D) | 749 293 |
| K | Ilgalaikės banko paskolos | 71 774 |
| L | Išleistos obligacijos | 5 291 |
| M | Kitos ilgalaikės paskolos | 259 491 |
| N | Ilgalaikis finansinis įsiskolinimas (K)+(L)+(M) | 336 556 |
| O | Grynasis finansinis įsiskolinimas (J)+(N) | 1 085 849 |



Banko akcininkų nuosavybė 2010-12-31 buvo 256.147 tūkst.Lt, įsipareigojimai – 2.078.507 tūkst.Lt.

Bankas skolinasi pinigines lėšas, gražinimo užtikrinimui neįkeisdamas 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 2.078.507 tūkst.Lt įsiskolinimų struktūra 2010-12-31 būviui:

- indėliai – 80,46 proc.;
- įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms – 17,76 proc.;
- išleisti skolos VP – 0,25 proc.;
- kiti įsiskolinimai ir įsipareigojimai – 1,53 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 sudaryti galimybę neįsigijusiems banko paskutinės emisijos akcijų (išleistos 2010-05-18 akcininkų susirinkimo sprendimu, kapitalas įregistruotas 2010-06-22) banko akcininkams atstatyti sumažėjusią jų valdomą įstatinio kapitalo ir balsavimo teisių dalį. Pajamos bus naudojamos banko kapitalo bazės stiprinimui bei įprastinei banko veiklai.

Auksčiau paminėtame susirinkime buvo nuspręsta sušaukti neeilinį visuotinį akcininkų susirinkimą ir inicijuoti šiame susirinkime klausimo dėl naujos banko akcijų emisijos išleidimo įstatinio kapitalo padidinimui papildomais įnašais svarstymą, 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.

Išplatinus emisiją, banko kapitalas padidės 31,20 mln.Lt.

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

4.1. Į viešąją apyvartą išleidžiama 30 mln. vnt. paprastųjų vardinių akcijų emisija. Vienos akcijos nominali vertė – 1 litas. Akcijos emisijos kaina – 1,04 Lt. Po prospekto patvirtinimo LR Vertybinių popierių komisijoje, akcijos bus platinamos 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,

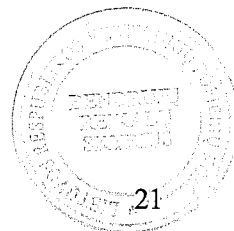
LR Vertybinių popierių įstatymu,

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.

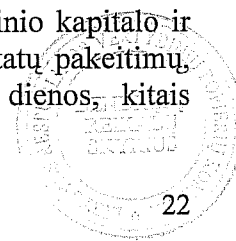
Banko akcininkai turi šias turtines teises:

- 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 įsipareigojimas 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 išigyti 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 skiriami 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.

Akcininkai turi pirmumo teisę įsigyti Banko išleidžiamų akcijų ar konvertuojamųjų obligacijų, išskyrus atvejį, kai Susirinkimas įstatymų nustatyta tvarka nusprendžia atšaukti šią teisę visiems akcininkams. Pirmumo teisę įsigyti bendrovės išleidžiamų akcijų ar konvertuojamųjų obligacijų gali būti atšaukta tik visiems bendrovės akcininkams.

Pirmumo teisę įsigyti bendrovės išleidžiamų akcijų gali bendrovės akcininkai proporcingai nominaliai vertei akcijų, kurios jiems nuosavybės teise priklauso visuotinio akcininkų susirinkimo, priėmusio sprendimą padidinti įstatinį kapitalą papildomais įnašais, teisių apskaitos dienos (dešimta darbo diena po visuotinio akcininkų susirinkimo) pabaigoje.

Visuotinio akcininkų susirinkimo nustatytas terminas, per kurį akcininkas pasinaudodamas pirmumo teise gali įsigyti akcijų ar konvertuojamųjų obligacijų, negali būti trumpesnis kaip 14 dienų nuo juridinių asmenų registro tvarkytojo viešo paskelbimo dienos.

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 2010-11-18, sprendimu.

Pateikiamas išrašas iš susirinkimo protokolo:



2010 m. lapkričio 18 d. Nr.3
Šiauliai

Susirinkimas įvyko – 2010-11-18, 15.00 val.

Susirinkimo pirmininkas – Arvydas Salda.

Susirinkimo sekretorė – Elena Sauleikaitė.

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

NUSPRESTA. 1.1. Siekiant sudaryti galimybę neįsigijusiems banko paskutinės emisijos akcijų banko akcininkams atstatyti sumažėjusią jų valdomą įstatinio kapitalo ir balsavimo teisių dalį, padidinti banko įstatinį kapitalą 30 milijonų litų.

1.2. Įstatinio kapitalo padidinimui išleisti 30 milijonų paprastųjų vardinių 1 lito nominalios vertės akcijų ir jas išplatinti 1,04 lito už akciją emisijos kaina.

1.3. Pavesti banko valdybai:

a) nustatyti akcijų emisijos platinimo ir apmokėjimo tvarką, ją pateikti akcijų prospekte, po prospekto patvirtinimo Vertybinių popierių komisijoje prospektą paskelbti viešai;

b) nustatyti ir viešai ne vėliau kaip prieš 5 darbo dienas paskelbti akcijų emisijos platinimo pradžią.

Susirinkimo pirmininkas

Susirinkimo sekretorė

Arvydas Salda

Elena Sauleikaitė

Išleidžiamų akcijų platinimo tvarka nustatyta 2011-03-15 banko valdybos posėdyje.

4.7. Numatoma vertybinių popierių išleidimo data

Tiksli kalendorinė akcijų platinimo pradžios data nėra nustatyta. Vertybiniai popieriai bus išleisti į pirminę apyvartą po to, kai LR Vertybinių popierių komisija patvirtins akcijų emisijos prospektą. Banko valdyba savo sprendimu nustatys akcijų platinimo pradžios datą ir paskelbs ją pranešime akcininkams – pasiūlymą akcininkams įsigyti išleidžiamų akcijų pirmumo teise. Pranešimas akcininkams bus pateiktas likus ne mažiau kaip 5 dienoms iki akcijų platinimo pradžios.

4.8. Bet kurių apribojimų laisvai perleisti vertybinius popierius apibūdinimas

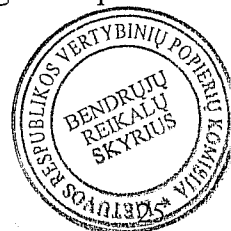
Apribojimų laisvai perleisti šiuos vertybinius popierius nėra.

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

Išleidžiamos 30 mln.Lt emisijos akcijos suteikia jų turėtojams vienodas teises su anksčiau išleistomis banko akcijomis. Todėl, jei bus paskelbtas Oficialus siūlymas supirkti banko akcijas, šias akcijas taip bus galima parduoti.

Jeigu asmuo, veikdamas savarankiškai ar kartu su kitais asmenimis, įgyja daugiau kaip 1/3 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 padidinusių 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 akcininkų susirinkime, pagal Vertybinių popierių įstatymo nustatytą tvarką turi teisę reikalauti, kad visi kiti emitento akcininkai 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 akcininkas turi teisę reikalauti iš akcininko, veikiančio savarankiškai ar kartu su kitais asmenimis ir įsigijusio akcijas, suteikiančias ne mažiau kaip 95 procentus visų balsų emitento visuotiniame akcininkų susirinkime, nupirkti jam priklausančias akcijas, suteikiančias balso teisę, o šis akcininkas privalo nupirkti jas šio Įstatymo nustatyta tvarka.

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

4.10. Informacija apie viešuosius pasiūlymus perimti emitento akcinį 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

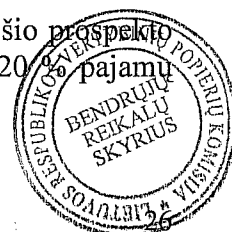
Juridinių asmenų gaunamų dividendų apmokestinimas:

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

Išmokami dividendai apmokestinami 15% dydžio mokesčiu. Lietuvos vienietui, turinčiam 10 proc. emitento kapitalo ilgiau kaip metus laiko be pertraukų, dividendai neapmokestinami (su išlygomis, kurios aprašytos LR Pelno mokesčio įstatymo VII skyriuje). Užsienio vienietų 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 vienietui 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 turta 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 pelno. Nuostolį galima perkelti penkis mokestinius laikotarpius. Vėliau nuostoliai neberkeliami.

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 vienetai arba kai parduodami vertybiniai popieriai, gauti dėl įstatinio kapitalo didinimo, nemokamai išduodant akcijas, bei kitais LR gyventojų pajamų mokesčio įstatyme nustatytais atvejais.

Akininkas, fizinis asmuo, pardavęs banko akcijas, pats skaičiuoja savo pajamas bei išlaidas, pelną ir (jei reikia) pajamų 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 paraiškos pateikimo tvarka

Akcijų emisiją Bankas išleidžia į viešą apyvartą. Akcininkai, kurie visuotinio akcininkų susirinkimo teisių apskaitos dieną (2010-12-02) turėjo banko akcijų, turi pirmumo teisę įsigyti platinamų akcijų, proporcingai tą dieną turėtam akcijų kiekiui. Išleidžiama 30.000.000 vnt. akcijų emisija. 1 akcijos emisijos kaina – 1,04 Lt.

Vertybinių popierių komisijai patvirtinus akcijų emisijos prospektą, Banko valdyba valdybos nuožiūra nustatys akcijų platinimo pradžią ir Bankas paskelbs pasiūlymą akcininkams įsigyti naujos emisijos akcijų pasinaudojant pirmumo teise. Pranešimas apie tai bus pateiktas įstatinio asmenų registro tvarkytojui, paskelbtas Centrinėje reglamentuojamos informacijos bazėje.



atspausdintas dienraštyje “Lietuvos rytas”, taip pat patalpintas Banko tinklalapyje www.sb.lt meniu punkte „Investuotojams“ likus ne mažiau kaip penkioms dienoms iki platinimo pradžios.

Akcijų platinimo trukmė – 40 darbo dienų.

Akcijų platinimas vyks trimis etapais:

I etapas. Akcijų platinimas akcininkams pirmumo teise.

- etapo pradžia – valdybos nustatyta ir pranešime akcininkams nurodyta diena;
- akcijų pasirašymo trukmė – 15 darbo dienų;
- akcijos platinamos tik asmenims, 2010-12-02 nuosavybės teise turėjusiems banko akcijų;
- akcijų skaičius, kurį akcininkas gali įsigyti, yra apskaičiuojamas pagal formulę
$$P=k*N$$
kur k – koeficientas 0,14644324;
 N – akcininko turėtas akcijų skaičius 2010-12-02 (teisių apskaitos dienos) pabaigoje;
- akcijų apmokėjimas – iki 17-osios darbo dienos nuo akcijų platinimo pradžios.

Po akcijų apmokėjimui skirtu terminu viena darbo diena skiriama banko pasiruošimui antrajam platinimo etapui.

Apie likusį neišplatintą po pirmojo etapo akcijų skaičių ir akcijų platinimo tvarką antrajame platinimo etape (pagal akcininkų paraiškas) bankas paskelbs Informacinį pranešimą Centrinėje reglamentuojamos informacijos bazėje ir banko tinklalapyje www.sb.lt.

II etapas. Akcijų platinimas akcininkams pagal paraiškas.

Įsigyti likusių po pirmojo etapo neišplatintų akcijų šiame etape galės asmenys, kurie buvo banko akcininkai teisių apskaitos dieną – 2010-12-02. Vienas akcininkas galės pateikti tik vieną paraišką. Pateikiamoje paraiškoje galės būti nurodytas pageidaujamas įsigyti akcijų skaičius, neviršijantis bendro likusio po pirmojo etapo akcijų skaičiaus.

- etapo pradžia – devynioliktoji darbo diena nuo akcijų platinimo pradžios;
- etapo trukmė – 12 darbo dienų;
- etapas dalijamas į 4 stadijas:
 - 1) paraiškų likusioms neišplatintoms akcijoms įsigyti priėmimas – 5 darbo dienos,
 - 2) akcijų paskirstymas paraiškas pateikusiems asmenims – 1 darbo diena,
 - 3) paskirstytų akcijų pasirašymas ir apmokėjimas – 5 darbo dienos,
 - 4) papildoma diena akcijų apmokėjimui – 1 darbo diena.

Paraiškas pateikusiems investuotojams akcijos skirstomos žemiau išdėstyta tvarka.

Tegu:

L – likęs po pirmojo etapo neišplatintų akcijų skaičius;

V – investuotojo pageidaujamas įsigyti akcijų skaičius, nurodytas jo paraiškoje;

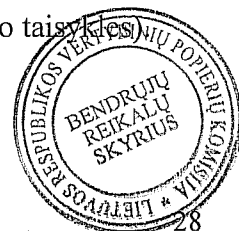
B – visų paraiškas pateikusių investuotojų bendras pageidaujamas įsigyti akcijų skaičius;

S – investuotojui tenkantis akcijų skaičius.

Jeigu $B \leq L$, investuotojui tenkantis akcijų skaičius yra lygus jo paraiškoje nurodytam akcijų skaičiui, t.y. $S=V$.

Jeigu $B > L$, investuotojui tenkantis akcijų skaičius apskaičiuojamas pagal formulę:

$$S = V * \frac{L}{B} \quad (\text{apvalinama iki sveiko skaičiaus pagal aritmetines apvalinimo taisyklės})$$



Kitą darbo dieną po antrojo etapo pabaigos nustatomas likęs neišplatintų akcijų skaičius, neišplatintomis laikant nepasirašytas ir pasirašytas, bet neapmokėtas antrajame etape akcijas.

Jeigu neišplatintų akcijų nėra, akcijų platinimas laikomas baigtu.

Jeigu neišplatintų akcijų yra likę, valdyba gali organizuoti trečiąjį platinimo etapą.

III etapas. Likusių akcininkams neišplatintų akcijų platinimas.

- etapo pradžia – 31 –oji darbo diena nuo akcijų platinimo pradžios (arba pirmoji darbo diena po II etapo pabaigos);
- etapo trukmė – 10 darbo dienų;
- etapas dalijamas į 3 stadijas:
 - 1) paraiškų likusioms neišplatintoms akcijoms įsigyti priėmimas – 5 darbo dienos,
 - 2) akcijų paskirstymas paraiškas pateikusiems asmenims – 1 darbo diena,
 - 3) paskirstytų akcijų pasirašymas ir apmokėjimas – 4 darbo dienos.

Siekiant išvengti rizikos, kad pageidaujamos įsigyti akcijos nebus apmokėtos, teisė pateikti paraiškas suteikiama potencialiems investuotojams, pervedusiems numatomų įsigyti akcijų apmokėjimo garantavimui piniginių įnašą. Investuotojas gali pateikti paraišką įsigyti tokiam akcijų skaičiui, kurio apmokėjimui reikalinga suma būtų ne didesnė už jo pervesto garantinio piniginio įnašo sumą. Piniginiai įnašai akcijų apmokėjimo garantavimui pervedami į sąskaitą Nr. LT787189900003910590 AB Šiaulių banke.

Paraiškas pateikusiems investuotojams akcijos skirstomos žemiau išdėstyta tvarka.

Tegu:

T – likęs po antrojo etapo neišplatintų akcijų skaičius;

P – investuotojo pageidaujamas įsigyti akcijų skaičius, nurodytas jo paraiškoje;

E – visų paraiškas pateikusių investuotojų bendras pageidaujama įsigyti akcijų skaičius;

K – investuotojui tenkantis akcijų skaičius.

Jeigu $E \leq T$, investuotojui tenkantis akcijų skaičius yra lygus jo paraiškoje nurodytam akcijų skaičiui, t.y. $K = P$.

Jeigu $E > T$, investuotojui tenkantis akcijų skaičius apskaičiuojamas pagal formulę:

$$K = P * \frac{T}{E} \quad (\text{apvalinama iki sveiko skaičiaus pagal aritmetines apvalinimo taisykles}).$$

Investuotojui paskirtoms ir jo pasirašytoms akcijoms apmokėti naudojamos investuotojo pervestos piniginių įnašų akcijų apmokėjimo garantavimui lėšos. Jeigu investuotojo įnašo lėšų lieka, Bankas jas grąžina investuotojui be jokių atskaitymų ir mokesčių per tris darbo dienas po pasirašytų trečiajame etape akcijų apmokėjimo.

Visuose platinimo etapuose akcijos laikomos apmokėtomis nuo momento, kai pinigai už jas yra įskaitomi į kapitalo kaupimo sąskaitą.

Kapitalo kaupimo sąskaita atidaryta AB Ūkio banke.

Sąskaitos Nr. LT477010000000083017.

Didesnis negu numatyta akcijų skaičius nebus platinamas. Pasirašius visas išleidžiamas akcijas platinimas baigiamas. Jeigu bus išplatintos ne visos akcijos, įstatymų nustatyta tvarka bus teikiami



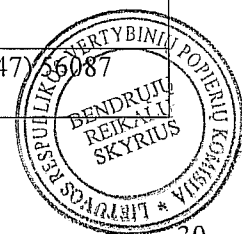
registruoti banko įstatų pakeitimai, susiję su įstatinio kapitalo padidinimu faktiškai išplatintų akcijų nominalių verčių suma.

Akcijas bankas platins centrinėje buveinėje ir teritoriniuose padaliniuose jų darbo laiku. Visi banko padaliniai dirbs apskaitos programos FORPOST vertybinių popierių platinimo produktu, veikiančiu on-line režimu. Akcijų pasirašymas bus koordinuojamas ir apskaita vykdoma centrinėje buveinėje - Išdo departamento Vertybinių popierių apskaitos skyriuje.

Su akcijų emisijos prospektu, istorinėmis finansinėmis ataskaitomis bei 2010 metų metiniu pranešimu galima susipažinti banko tinklapyje www.sb.lt bei akcijų platinimo vietose.

Akcijų pasirašymo vietų pavadinimai, adresai ir kontaktiniai duomenys:

| Padalinio pavadinimas | Adresas | Darbo laikas | Telefonas | Faksas |
|--|------------------------------------|--|-------------|-------------|
| Alytuje | | | | |
| Alytaus filialas | S.Dariaus ir S.Girėno g. 1, Alytus | I-V 7 ³⁰ - 16 ³⁰ | (315) 76303 | (315) 76301 |
| Anykščiuose | | | | |
| Anykščių klientų aptarnavimo skyrius | J.Biliūno g.7, Anykščiai | I-V 7 ³⁰ - 16 ³⁰ | (381) 59004 | (381) 59135 |
| Baisogaloje | | | | |
| Baisogalos klientų aptarnavimo skyrius | Maironio g. 40-15/16, Baisogala | I-V 7 ³⁰ - 16 ³⁰ | (422) 65525 | (422) 65525 |
| Birštone | | | | |
| Birštono klientų aptarnavimo skyrius | Jaunimo g.3, Birštonas | I-V 7 ³⁰ - 16 ³⁰ | (319) 67023 | (319) 67023 |
| Biržuose | | | | |
| Biržų klientų aptarnavimo skyrius | J.Janonio a. 5, Biržai | I-V 7 ³⁰ - 16 ³⁰ | (450) 31459 | (450) 31567 |
| Druskininkuose | | | | |
| Eglės klientų aptarnavimo skyrius | Eglės g.1, Druskininkai | I-IV: 7 ³⁰ - 17 ⁰⁰ V-VI: 7 ³⁰ - 16 ⁰⁰ | (313) 58031 | (313) 58031 |
| Druskininkų filialas | Čiurlionio g. 111, Druskininkai | I-V: 7 ³⁰ - 16 ³⁰ VI: 9 ⁰⁰ - 15 ⁰⁰ | (313) 58044 | (313) 58045 |
| Jonavoje | | | | |
| Jonavos klientų aptarnavimo skyrius | Vasario 16-osios g. 1, Jonava | I-V 7 ³⁰ - 16 ³⁰ | (349) 53945 | (349) 53931 |
| Kaune | | | | |
| Kauno filialas | Vytauto pr. 56, Kaunas | I-V 7 ³⁰ - 16 ³⁰ | (37) 302983 | (37) 302979 |
| Savanorių klientų aptarnavimo skyrius | Savanorių pr. 135, Kaunas | I-V 7 ³⁰ - 16 ³⁰ | (37) 302987 | (37) 302978 |
| Kelmėje | | | | |
| Kelmės filialas | Dariaus ir Girėno g.5, Kelmė | I-V 7 ³⁰ - 16 ³⁰ | (427) 60258 | (427) 60256 |
| Kėdainiuose | | | | |
| Kėdainių klientų aptarnavimo skyrius | Didžioji g. 44, Kėdainiai | I-V 7 ³⁰ - 16 ³⁰ | (347) 56089 | (347) 56087 |



| Klaipėdoje | | | | |
|--|---|--|------------------------|----------------|
| Klaipėdos filialas | S.Nėries g.6, Klaipėda | I-V 7 ³⁰ - 16 ³⁰ | (46) 311532 | (46) 431184 |
| Liepų klientų aptarnavimo skyrius | Priestočio g. 30, Klaipėda | I-V 9 ⁰⁰ - 18 ⁰⁰ | (46)301030 | (46) 301031 |
| Danės klientų aptarnavimo skyrius | H.Manto g.1, Klaipėda | I-V 8 ⁰⁰ - 17 ³⁰ | (46) 420684 | (46) 420690 |
| Žardės klientų aptarnavimo skyrius | Taikos pr. 119, Klaipėda | I-V 8 ⁰⁰ - 18 ⁰⁰ | (46) 404272 | (46) 404271 |
| Vingio klientų aptarnavimo skyrius | I. Simonaitytės g. 27-1-11, Klaipėda | I-V 8 ³⁰ - 18 ³⁰ | (46) 324521 | (46) 324521 |
| Taikos klientų aptarnavimo skyrius | Taikos pr.17/Sausio 15-osios g.8, Klaipėda | I-V 8 ³⁰ - 13 ⁰⁰ 14 ⁰⁰ - 17 ³⁰ | (46) 301266 | (46) 301268 |
| Kupiškyje | | | | |
| Kupiškio klientų aptarnavimo skyrius | Vytauto g. 8, Kupiškis | I-V 7 ³⁰ - 16 ³⁰ | (8 459) 52 102 | (8 459) 52 192 |
| Kuršėnuose | | | | |
| Kuršėnų filialas | J.Basanavičiaus g.9, Kuršėnai | I-V 7 ³⁰ - 16 ³⁰ | (41) 585957 | (41) 585598 |
| Marijampolėje | | | | |
| Marijampolės klientų aptarnavimo skyrius | Kęstučio g. 9 -20 Marijampolė | I-V 7 ³⁰ - 16 ³⁰ | (343) 20967 | (343) 50199 |
| Mažeikiuose | | | | |
| Mažeikių filialas | Laižuvos g.14, Mažeikiai | I-V 7 ³⁰ - 16 ³⁰ | (443) 35114 | (443) 35446 |
| Palangoje | | | | |
| Palangos filialas | Gintaro g. 46, Palanga | I-V 7 ³⁰ - 16 ³⁰ | (460) 57245 | (460) 52062 |
| Panevėžyje | | | | |
| Panevėžio filialas | Elektros g.6, Panevėžys | I-V 7 ³⁰ - 16 ³⁰ | (45) 501610 | (45) 435223 |
| Plungėje | | | | |
| Plungės klientų aptarnavimo skyrius | Telšių g.1-2a, Plungė | I-V 7 ³⁰ - 16 ³⁰ | (448) 77010 | (448) 77010 |
| Radviliškyje | | | | |
| Radviliškio filialas | Aušros a.1, Radviliškis | I-V 7 ³⁰ - 16 ³⁰ | (422) 52547 | (422) 60728 |
| Rokiškyje | | | | |
| Rokiškio klientų aptarnavimo skyrius | Vytauto g. 1, Rokiškis | I-V 7 ³⁰ - 16 ³⁰ | (458) 71110 | (458) 71106 |
| Skuode | | | | |
| Skuodo klientų aptarnavimo skyrius | Birutės g.2, Skuodas | I-V 7 ³⁰ - 16 ³⁰ | (440) 73182 | (440) 73183 |
| Šiauliuose | | | | |
| Vertybinių popierių apskaitos skyrius | Tilžės g.149, Šiauliai | I-V 7 ³⁰ - 16 ³⁰ | (41) 595669, 595652 | (41) 595687 |



| | | | | |
|---|---------------------------------------|---|-----------------------|--------------|
| Vertybinių popierių prekybos skyrius | Tilžės g.149, Šiauliai | I-V 7 ³⁰ - 16 ³⁰ | (41) 595654 595608 | (41) 595687 |
| Šiaulių filialo Mažmeninės bankininkystės skyrius | Vilniaus g. 193, Šiauliai | I-V: 7 ³⁰ - 18 ⁰⁰ VI: 8 ⁰⁰ - 13 ⁰⁰ | (41) 595623 | (41) 595639 |
| Bulvaro klientų aptarnavimo skyrius | Vilniaus g.255, Šiauliai | I-V: 8 ⁰⁰ - 18 ⁰⁰ VI: 8 ⁰⁰ - 16 ⁰⁰ | (41) 525965 | (41) 525967 |
| Centro klientų aptarnavimo skyrius | Vilniaus g.167, Šiauliai | I-V 8 ⁰⁰ - 18 ⁰⁰ | (41) 596106 | (41) 596106 |
| Karaliaučiaus klientų aptarnavimo skyrius | Aido g. 8, Šiauliai (PPC "Akropolis") | I-VII 10 ⁰⁰ - 21 ⁰⁰ | (41) 210311 | (41) 210313 |
| Lieporių klientų aptarnavimo skyrius | Krymo g.28 D, Šiauliai | I-V: 8 ⁰⁰ - 18 ⁰⁰ VI: 8 ⁰⁰ - 15 ⁰⁰ | (41) 504126 | (41) 504120 |
| Lyros klientų aptarnavimo skyrius | Lyros g.13, Šiauliai | I-V: 8 ⁰⁰ - 20 ⁰⁰ VI: 8 ⁰⁰ - 16 ⁰⁰ | (41) 501291 | (41) 501290 |
| Pabalių klientų aptarnavimo skyrius | Pramonės g. 21, Šiauliai | I-V: 8 ⁰⁰ - 17 ⁰⁰ VI: 8 ⁰⁰ - 15 ⁰⁰ | (41) 501391 | (41) 501390 |
| Pramonės klientų aptarnavimo skyrius | Pramonės g. 15, Šiauliai | I-V 8 ⁰⁰ - 17 ³⁰ | (41) 428561 | (41) 423566 |
| Rėkyvos klientų aptarnavimo skyrius | Energetikų g. 8, Šiauliai | I-V: 9 ⁰⁰ - 18 ⁰⁰ VI: 9 ⁰⁰ - 14 ⁰⁰ | (41) 392405 | (41) 392406 |
| Tilžės klientų aptarnavimo skyrius | Tilžės g. 225, Šiauliai (PPC "Tilžė") | I-VII 10 ⁰⁰ - 20 ⁰⁰ | (41) 522 235 | (41) 522 235 |
| Šilutėje | | | | |
| Šilutės filialas | Lietuvininkų g.17, Šilutė | I-V 7 ³⁰ - 16 ³⁰ | (441) 78300 | (441) 78299 |
| Tauragėje | | | | |
| Tauragės klientų aptarnavimo skyrius | Vytauto g.76, Tauragė | I-V 7 ³⁰ - 16 ³⁰ | (446) 62636 | (446) 62637 |
| Telšiuose | | | | |
| Telšių klientų aptarnavimo skyrius | Respublikos g. 6a, Telšiai | I-V 7 ³⁰ - 16 ³⁰ | (444) 69750 | (444) 69750 |
| Ukmergėje | | | | |
| Ukmergės klientų aptarnavimo skyrius | Vytauto g. 4-19, Ukmergė | I-V 7 ³⁰ - 16 ³⁰ | (340) 51762 | (340) 51826 |
| Utenoje | | | | |
| Utenos filialas | Utenio g. 22, Utena | I-V 7 ³⁰ - 16 ³⁰ | (389) 62273 | (389) 62077 |
| Varėnoje | | | | |
| Varėnos klientų aptarnavimo skyrius | Vytauto g. 8/Laisvės g. 1, Varėna | I-V 7 ³⁰ - 16 ³⁰ | (310) 51320 | (310) 51325 |
| Vilkaviškyje | | | | |
| Vilkaviškio klientų aptarnavimo skyrius | J.Basanavičiaus a.3, Vilkaviškis | I-V 7 ³⁰ - 16 ³⁰ | (242) 20129 | (242) 20128 |
| Vilniuje | | | | |
| Vilniaus filialas | Verkių g. 37, Vilnius | I-V 7 ³⁰ - 16 ³⁰ | (5) 2638460 | (5) 2722492 |
| Gariūnų klientų aptarnavimo skyrius | Gariūnų g. 49, Vilnius | I-V: 7 ⁰⁰ - 16 ⁰⁰ VI-VII: 7 ⁰⁰ - 11 ⁰⁰ ; | (5) 2691072 | (5) 2691072 |



| | | | | |
|---|-----------------------------------|---|-------------|--------------|
| | | 11 ³⁰ - 15 ³⁰ | | |
| Pašilaičių klientų aptarnavimo skyrius | Laisvės pr.125a, Vilnius | I-V 8 ⁴⁵ - 17 ⁴⁵ | (5) 2301048 | (5) 2301048 |
| Pilies klientų aptarnavimo skyrius | Pilies g.9 /Skapo g. 12, Vilnius | I-V 8 ⁰⁰ - 17 ⁰⁰ | (5) 2126903 | (5) 212 6980 |
| Sėlių klientų aptarnavimo skyrius | Sėlių g. 29 / Lokių g. 2, Vilnius | I-V 8 ⁰⁰ - 17 ⁰⁰ | (5) 2727135 | (5) 2727497 |
| Šeimyniškių klientų aptarnavimo skyrius | Šeimyniškių g.1a, Vilnius | I-V 8 ¹⁵ - 17 ¹⁵ | (5) 2636053 | (5) 2734879 |
| Visagine | | | | |
| Visagino klientų aptarnavimo skyrius | Parko g. 7, Visaginas | I-V 8 ³⁰ - 17 ³⁰ | (386) 50031 | (386) 50032 |

Elektroninio pašto adresai: vp.apskaita@sb.lt; vp.prekyba@sb.lt; info@sb.lt

5.2. Platinimo ir paskirstymo planas

Visi vertybiniai popieriai bus pasirašomi AB Šiaulių banke ir jo padaliniuose Lietuvoje. Jokios rezervuotos emisijos dalies, platinamos kitose šalyse, nėra.

Bankui nėra žinoma, ar visi stambesni akcininkai, valdymo, priežiūros ar administravimo organų nariai rengiasi dalyvauti pasirašant siūlymą, taip pat apie tai, ar kuris nors asmuo planuoja pasirašyti daugiau kaip penkis procentus siūlomų vertybinių popierių. 2010-05-18 vykusiame akcininkų susirinkime buvo nuspręsta sušaukti neeilinį visuotinį akcininkų susirinkimą ir inicijuoti šiame susirinkime klausimo dėl naujos banko akcijų emisijos išleidimo įstatinio kapitalo padidinimui papildomais įnašais svarstymą, pasiūlant pagrindiniams akcininkams, kurių naudai atšaukta pirmumo teisė pirmojoje emisijoje (išleistoje 2010-05-19 susirinkimo sprendimu), naujoje emisijoje nedalyvauti, taip dviem etapais pasiekiant rezultatą, tolygų kapitalo didinimui be pirmumo teisės atšaukimo.

Jokio išankstinio paskirstymo akcininkams emisijos platinimo metu nebus. Akcininkai neskirstomi į jokias dalis ar grupes, jokių lengvatų nėra numatyta.

Antrojo ir trečiojo akcijų platinimo etapo metu, pasibaigus paraiškų padavimo laikui, akcininkai pasirašys akcijų pasirašymo sutartis akcijų skaičiui, kuris bus jiems skirtas pagal nustatytą tvarką (šios dalies 5.1 punktą). Akcininkai, pagal iš anksto paskelbtą pasirašymo tvarką, patys turės kreiptis į banką. Bankas su akcininkais palaikys ryšį telefonu ir/arba elektroniniu paštu pagal paraiškoje nurodytus duomenis.

Su akcijų emisijos prospektu, istorinėmis finansinėmis ataskaitomis bei banko 2010 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.

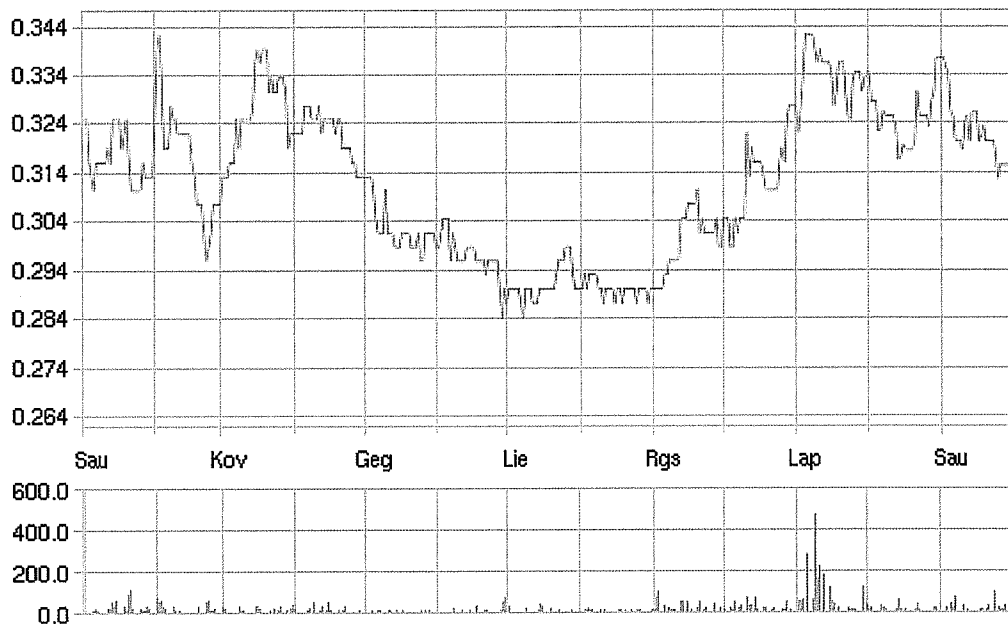
Akcijos emisijos kaina nustatyta tokia pati, kaip 2010 m. išplatinta 24,5 mln.Lt akcijų emisija, kai akcininkams buvo panaikinta pirmumo teisė įsigyti akcijas, o emisija išplatinta 7 banko investuotojams. Nustatyta kaina artima rinkos kainai biržoje AB NASDAQ OMX Vilnius.



Kainos grafikas, skelbiamas AB NASDAQ OMX Vilnius interneto tinklalapyje (kaina skelbiama euraiis pagal Lietuvos Banko nustatytą oficialų Euro kursą):

http://www.nasdaqomxbaltic.com/market/?instrument=LT0000102253&list=2&pg=details&tab=historical&lang=lt¤cy=0&downloadcsv=0&date=&start_d=1&start_m=1&start_y=2010&end_d=31&end_m=1&end_y=2011

Laikotarpis: 2010 m. sausio mėn. – 2011 m. sausio mėn.



Pasirašydamas akcijas akcininkas neprisiima jokių kitų mokesčių išsipareigojimų, išskyrus išsipareigojimą apmokėti pasirašytų akcijų emisijos kainą.

5.4. Platinimas ir garantavimas

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

Atsiskaitymo tarpininkų ir depozitoriumo tarpininkų išleidžiamai akcijų emisijai nėra.

Išleisdžiama akcijų emisija nėra garantuota, subjektų, kurie sutinka garantuoti emisiją tvirtu išsipareigojimo pagrindu nėra.

6. ĮTRAUKIMAS Į PREKYBOS SĄRAŠĄ IR PLATINIMO TVARKA

Pirminis akcijų platinimas nebus vykdomas jokiaje reguliuojamoje rinkoje. Akcijas platins pats bankas per savo padalinių tinklą (padalinių adresai pateikti šios prospekto dalies 5.1 punkte). Anksčiau išleistomis banko akcijomis yra prekiaujama AB NASDAQ OMX Vilnius, akcijos yra Oficialiajame prekybos sąrašė.

Naujai išleidžiama akcijų emisija sudarys 14,64 proc. nuo įregistruoto įstatinio banko kapitalo. Išplatinti vertybiniai popieriai suteiks jų turėtojams vienodas teises su visomis banko išleistomis akcijomis, todėl išplatintos akcijos bus apskaitomos tuo pačiu ISIN kodo LT0000102253. Įregistravus banko įstatų pakeitimus ir vertybinius popierius



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 išleidžiant akcijų emisiją į pirminę apyvartą. Kai akcijomis bus galima prekiauti biržoje, akcijų pardavėju galės būti bet kuris banko akcininkas.

8. EMITENTO (SIŪLYTOJO) IŠLAIDOS

Įregistravus akcijų emisiją, banko kapitalas padidės 31,20 milijonais litų.

Emisijos platinimui, jos įregistravimui ir įtraukimui į Biržos prekybos sąrašą numatoma išleisti apie 16 tūkst.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 14,64 proc. nuo įregistruoto banko įstatinio kapitalo. Akcininkų, nedalyvaujančių šioje akcijų emisijoje, turima kapitalo dalis sumažės 12,7 proc. nuo turėtos jų akcijų dalies. Kadangi banko akcijomis prekiaujama biržoje, šis susidaręs skirtumas gali būti bet kada sumažintas ar panaikintas.

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.



IV. 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 III dalies– Vertybinių popierių rašto - 1 punkte.

2. ATESTUOTI AUDITORIAI

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

AB Šiaulių banko 2008-2010 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. Auditą atliko auditoriai: 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 | 2008-12-31 | 2009-12-31 | 2010-12-31 |
|--|------------|------------|------------|
| Palūkanų pajamos | 134 457 | 140 474 | 107 379 |
| Paslaugų ir komisinių pajamos | 15 221 | 12 935 | 12 325 |
| Grynasis pelnas iš valiutų kursų pasikeitimo | 2 571 | 2 402 | 2 715 |

Pagrindinės Grupės pajamos pateiktos lentelėje (tūkst. Lt):

| Pajamų pavadinimas | 2008-12-31 | 2009-12-31 | 2010-12-31 |
|--|------------|------------|------------|
| Palūkanų pajamos | 140 234 | 142 800 | 110 429 |
| Paslaugų ir komisinių pajamos | 14 887 | 12 620 | 12 478 |
| Grynasis pelnas iš valiutų kursų pasikeitimo | 2 582 | 2 402 | 2 709 |

Atrinkti banko finansiniai duomenys (tūkst.Lt):

| | 2008-12-31 | 2009-12-31 | 2010-12-31 |
|-----------------------------------|------------|------------|------------|
| Įregistruotas įstatinis kapitalas | 180 357 | 180 357 | 204 858 |
| Banko turtas | 2 049 685 | 2 059 270 | 2 334 654 |
| Paskolos | 1 674 541 | 1 605 635 | 1 657 609 |
| Išlaidų/pajamų santykis, % | 55,59 | 75,71 | 63,78 |
| Pajamas uždirbantis turtas, % | 92,62 | 90,32 | 90,64 |



Atrinkti grupės finansiniai duomenys (tūkst.Lt):

| | 2008-12-31 | 2009-12-31 | 2010-12-31 |
|-----------------------------------|------------|------------|------------|
| Įregistruotas įstatinis kapitalas | 180 357 | 180 357 | 204 858 |
| Grupės turtas | 2 079 574 | 2 073 798 | 2 334 614 |
| Paskolos | 1 490 014 | 1 434 328 | 1 438 387 |
| Išlaidų/pajamų santykis, % | 59,27 | 78,42 | 67,85 |
| Pajamas uždirbantis turtas, % | 88,90 | 86,61 | 86,10 |

4. RIZIKOS VEIKSNIAI

Rizikos veiksniai, susiję su banko veikla, aprašyti šio prospekto II skyriuje.

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;

Druskininkų filialas, Čiurlionio g.111, Druskininkai,



Tel. (313) 58044, faksas (813) 58045;

Kauno filialas, Vytauto pr. 56, Kaunas
Tel. (37) 302983, faksas (37) 302979;

Kelmės filialas, S.Dariaus ir S.Girėno g. 5, Kelmė
Tel. (427) 60258, faksas (427) 60256;

Kuršėnų filialas, J.Basanavičiaus g. 9, Kuršėnai
Tel. (41) 585957, faksas (41) 585598;

Klaipėdos filialas, S.Nėries g.6, Klaipėda
Tel. (46) 311532, faksas (46) 431184;

Mažeikių filialas, Laižuvos g.14, Mažeikiai
Tel. (443) 35114, faksas (443) 35446;

Palangos filialas, Gintaro g.46, Palanga
Tel. (460) 57245, faksas (460) 52062;

Panevėžio filialas, Elektros g.6, Panevėžys
Tel. (45) 501610, faksas (45) 435223;

Radviliškio filialas, Aušros a.1, Radviliškis
Tel. (422) 52547, faksas (422) 60728;

Šilutės filialas, Lietuvininkų g.17, Šilutė
Tel. (441) 78300, faksas (441) 78299;

Šiaulių filialas, Vilniaus g. 193, Šiauliai
Tel. (41) 595619, faksas (41) 430774;

Utenos filialas, Utenio a. 22, Utena
Tel. (389) 62273, faksas (389) 62077;

Vilniaus filialas, Verkių g.37, Vilnius
Tel. (5) 2638460, faksas (5) 2722492.

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 52 teritorinius padalinius, veikiančius 31 šalies mieste, ir aptarnauja savo klientus visoje Lietuvoje.

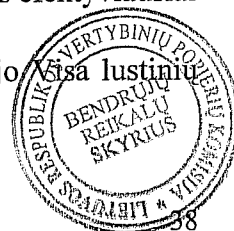
Reikšmingi banko verslo raidos įvykiai:

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.



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).

2006 m. gruodžio mėnesį Šiaulių banko akcijos buvo įtrauktos į Vilniaus vertybinių popierių biržos (dabar AB NASDAQ OMX Vilnius) Oficialųjį prekybos sąrašą.

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

2008 m. balandžio mėnesį bankas pateko į kasmetinės akcijos „Pagirk gerą aptarnavimą!“ nugalėtojų dešimtuką bei užėmė trečią vietą „Patraukliausio Šiaulių darbdavio ‘08“ konkurse.

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 smulkiąjam verslui. Šiaulių bankui mažiems kreditams teikti skirta 8 mln. Lt.

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

2009 m. gruodžio mėnesį AB 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.

2010 m. sausio mėn. Europos investicijų fondas (EIF) ir AB Šiaulių bankas pasirašė bendradarbiavimo sutartį dėl 40 mln. eurų Lietuvos smulkaus ir vidutinio verslo įmonėms kredituoti

2010 m. vasario mėn. su Lietuvos Respublikos finansų ministerija pasirašyta sutartis- bankas tapo Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybinių popierių aukciono dalyviu.

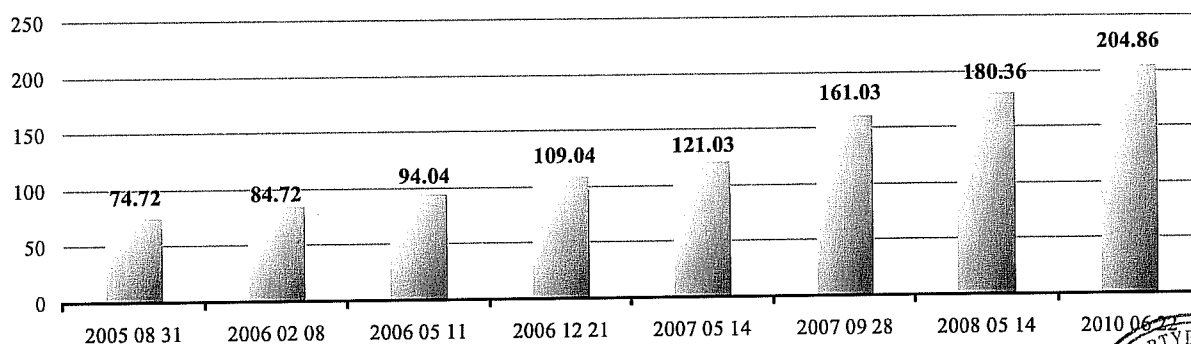
2010 m. birželio 22 d. Juridinių asmenų registre įregistruoti pakeisti AB Šiaulių banko įstatai su padidintu iki 204.857.533 litų (59.330.843 eurų) įstatiniu kapitalu.

2010 m. gruodžio 2 d. Šiaulių bankas prisijungė prie pasaulinio „MoneyGram International“ pinigų perlaidų tinklo, kuris teikia skubias, tarptautines pinigų perlaidas daugiau kaip 190 pasaulio šalių.

Šiaulių bankas turi 5 dukterines įmones: UAB "Šiaulių banko lizingas", UAB "Šiaulių banko investicijų valdymas", UAB "Šiaulių banko turto fondas", UAB „SBTF“ ir UAB „Minera“. 2010 m. bendrovės UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ kontroliuojama įmonė UAB „Kėdainių oda“ tapo reikšminga Grupės atžvilgiu, todėl ji laikoma netiesiogiai valdoma.

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 130 mln. litų: 89,5 mln. litų – iš acininkų papildomų įnašų, 40,6 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.

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. Buvo plečiamas bankomatų tinklas ir metų pabaigoje bankas jų turėjo 30.

Per 2010 metus į nekilnojamąjį turtą investuota 16 540 tūkst.Lt, biuro įrangą –1 219 tūkst. Lt., personalo mokymams skirta 30 tūkst.Lt. Toliau buvo plečiamas bankomatų tinklas, šiuo metu bankas jų turi 39.

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. Bankas teikia trumpalaikes paskolas, kreditines linijas, overdraftus, ilgalaikes paskolas iš savų bei skolintų resursų: Europos rekonstrukcijos ir plėtros banko, Pasaulio Banko, Europos Tarybos vystymo banko, Šiaurės investicijų banko bei finansų ir kredito kompanijos KfW Bankengruppe lėšų. Taip pat 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, prisidėdamas prie Ekonomikos skatinimo plano - pasirašyta bendradarbiavimo sutartis su UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ (INVEGA) dėl garantijų teikimo už daugiabučiams namams modernizuoti imamas paskolas. Pasirašytos bendradarbiavimo sutartys su Europos investicijų fondu (EIF) Lietuvos smulkaus ir vidutinio verslo įmonėms kredituoti, su Europos investicijų banku (EIB) dėl modernizavimo paskolų, skirtų investicijoms į energijos vartojimo efektyvumą didinančias priemones daugiabučiuose namuose

Bankas teikia ir visas pagrindines mažmeninės bankininkystės paslaugas terminuotus, kaupiamuosius indėlius, mokesčius už įvairias komunalines bei ryšio paslaugas, perka – parduoda užsienio valiutą, kelioninius čekius, atlieka pinigų pervedimus ir



kredito korteles, debeto korteles, diegia ir aptarnauja bankomatus, atlieka atsiskaitymo operacijas su mokėjimo dokumentais (čekiais, akredityvais, vekseliais, kt.), tarpininkauja pinigų pervedimuose (tarpbankiniuose 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.

2009 m. visas šalies ūkis patyrė smarkų kritimą. 2009-ieji labiausiai nuo veiklos pradžios finansiškai nepalankūs buvo ir Šiaulių bankui bei grupės įmonėms. Bankas per minėtą laikotarpį patyrė 30,1 mln. litų grynojo nuostolio. Nors Lietuvos ekonomika 2010 m. buvo toliau veikiamą nuosmukio, Šiaulių banko ir Šiaulių banko grupės veiklos rezultatai nežymiai pradėjo rodyti bendrąsias šalies ūkio pagyvėjimo tendencijas.

Svarbiausios Banko veiklos pajamos – grynosios palūkanų pajamos – 2010 m. nuosekliai augo kiekvieną ketvirtį. Nors Bankas per 2010 m. gavo 23,6 proc. mažiau palūkanų pajamų (107,38 mln. litų) nei 2009 m., tačiau, pastebimai rinkoje sumažėjus indėlių palūkanų normoms, palūkanų išlaidos mažėjo labiau ir 2010 m. sudarė 78,54 mln. litų (t.y. 30,4 proc. mažiau nei 2009 m.). 2010 metų pabaigoje 78,4 proc. palūkanų pajamų sudarė pajamos už klientams suteiktas paskolas – tai 6 proc. punktais mažiau nei 2009 m. Banko grynosios palūkanų pajamos 2010 m. siekė 28,84 mln. litų arba buvo 4,5 proc. didesnės palyginti su metais anksčiau. Šios pajamos sudarė 66,2 proc. Banko bendrųjų veiklos pajamų ir ypač augo paskutinį 2010 m. ketvirtį.

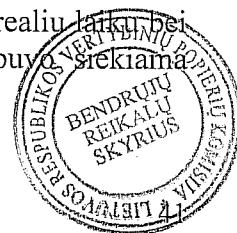
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos dėl sumažėjusio klientų aktyvumo ir operacijų skaičiaus per 2010 metus smuktelėjo 7 proc. ir sudarė 7,94 mln. litų. Tačiau kitos ir finansinių operacijų pajamos išaugo daugiau kaip du kartus – iki 6,76 mln. litų. 2010 m. palankūs kainų pokyčiai Bankui leido ypač padidinti pajamas iš prekybos skolos vertybiniais popieriais (VP) – iš VP Bankas uždirbo daugiau kaip 3 mln. litų pelno. Banko pelnas iš operacijų užsienio valiuta sudarė beveik 2,72 mln. litų. Metų pabaigoje Bankas buvo išdavęs daugiau kaip 43,3 tūkst. mokėjimo kortelių – jų skaičius per metus pakito nežymiai, t.y. nuo 2009 m. pabaigos iki 2010 m. pabaigos mokėjimo kortelių sumažėjo 2 procentiniais punktais.

Banko grupės grynosios palūkanų pajamos, 2010-12-31 duomenimis, sudarė 31,80 mln. litų, metais anksčiau šios pajamos buvo 2,60 mln. litų mažesnės ir siekė 29,20 mln. litų. Banko grupės bendrosios veiklos pajamos 2010 metų pabaigoje buvo 48,51 mln. litų, t.y. išaugo 6,1 proc.

Kaip ir 2009 m., paskolų nuvertėjimo apimtys Šiaulių banke išliko didelės – per 2010 m. suformuota 43,92 mln. litų specialiųjų atidėjinių (2009m.– 49,79 mln. litų). Išlaidos specialiesiems atidėjiniams lėmė neigiamą Banko finansinės veiklos rezultatą – 2010 m. Šiaulių bankas baigė, turėdamas 24,15 mln. litų grynojo nuostolio. Patirti nuostoliai buvo penktadaliu mažesni negu 2009 m. – tuomet jie siekė 30,11 mln. litų

2010 m. Šiaulių bankui vietinėje rinkoje pavyko pritraukti nemažai gyventojų santaupų – Banke laikomų indėlių suma išaugo. Per metus klientų indėliai padidėjo 9,4 proc., iki 1 672,39 mln. litų. Gyventojų indėliai išaugo 6,1 proc., iki 1 118,92 mln. litų. Tačiau visame indėlių portfelyje fizinių asmenų indėlių dalis sumažėjo – nuo 69 proc. 2009 m. pabaigoje iki 66,9 proc. 2010 m. Daugiausiai gyventojai savo santaupas Banke laikė terminuotųjų indėlių forma. Verslo klientų indėliai per praėjusius metus padidėjo 16,8 proc. – jų dalis indėlių portfelyje 2010 m. pabaigoje sudarė 33,1 proc. (31 proc. 2009 m.). Indėlių pokytis atspindi, kad ekonomiką analizuojamuoju laikotarpiu pradėjo veikti teigiamos permamos, bendra šalies finansinė padėtis pradėjo gerėti, sustiprėjo klientų pasitikėjimas Banku.

2010 m. Šiaulių bankas sėkmingai užbaigė projektus dėl „Visa“ ir „MasterCard“ mokėjimo kortelių atitikimo naujiems technologiniams reikalavimams ir nuo II-ojo 2010 m. pusmečio pradėjo platinti saugiausias korteles, atitinkančias EMV DDA standartą. Siekiant optimizuoti atsiskaitymus mokėjimo kortelėmis, Banke buvo reorganizuotas operacijų kortelėmis atlikimo procesas, t.y. Banko skyriuose pereita prie operacijų bankinėje sistemoje atlikimo realiu laiku bei atsisakyta papildomos kortelių aptarnavimo įrangos (POS terminalų) – taip buvo siekiama sumažinti Banko išlaidas.



Kita Banko informacija apie suteiktas paslaugas ir gautas pajamas:

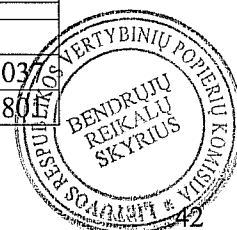
tūkst.Lt

| | 2008-12-31 | 2009-12-31 | 2010-12-31 |
|--|------------|------------|------------|
| Indėliai iki pareikalavimo: | | | |
| respublikinių valdymo institucijų | 3 039 | 2 361 | 28 388 |
| vietinių valdymo institucijų | 26 039 | 26 920 | 58 364 |
| valstybės ir savivaldybės įmonių | 2 154 | 11 045 | 49 940 |
| privatinių įmonių | 88 416 | 96 914 | 128 020 |
| ne pelno organizacijų | 6 379 | 7 153 | 8 361 |
| fizinių asmenų | 98 914 | 97 428 | 129 131 |
| dar nepriskirtos sumos klientams | 5 907 | 5 829 | 3 698 |
| Iš viso indėlių iki pareikalavimo | 230 848 | 247 650 | 405 902 |
| Terminuoti indėliai: | | | |
| respublikinių valdymo institucijų | 646 | 4 733 | 10 037 |
| vietinių valdymo institucijų | 5 003 | 8 531 | 801 |
| Valstybės ir savivaldybės įmonių | 85 951 | 145 644 | 102 771 |
| privatinių įmonių | 126 563 | 157 421 | 154 510 |
| ne pelno organizacijų | 4 738 | 7 286 | 8 589 |
| fizinių asmenų | 806 006 | 957 575 | 989 784 |
| Iš viso terminuotųjų indėlių | 1 028 907 | 1 281 190 | 1 266 492 |
| Palūkanų pajamos: | | | |
| už paskolas kitiems bankams ir finansinėms institucijoms bei lėšas kredito įstaigose | 14 491 | 12 488 | 7 072 |
| už paskolas klientams | 111 389 | 118 945 | 84 193 |
| už skolos vertybinius popierius | 8 577 | 9 041 | 16 114 |
| už finansinę nuomą (lizingą) | - | - | - |
| Iš viso palūkanų pajamų | 134 457 | 140 474 | 107 379 |
| Paslaugų ir komisinių pajamos: | | | |
| už pinigų pervedimo operacijas | 8 510 | 6 669 | 7 565 |
| už mokėjimo kortelių paslaugas | 2 495 | 2 111 | 1 621 |
| už bazinės valiutos keitimą | 1 568 | 1 870 | 1 373 |
| už operacijas vertybiniais popieriais | 278 | 113 | 130 |
| kitos paslaugų ir komisinių pajamos | 2 370 | 2 172 | 1 636 |
| Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų | 15 221 | 12 935 | 12 325 |

Kita Grupės informacija apie suteiktas paslaugas ir gautas pajamas

tūkst.Lt

| | 2008-12-31 | 2009-12-31 | 2010-12-31 |
|-----------------------------------|------------|------------|------------|
| Indėliai iki pareikalavimo: | | | |
| respublikinių valdymo institucijų | 3 039 | 2 361 | 28 388 |
| vietinių valdymo institucijų | 26 039 | 26 920 | 58 364 |
| valstybės ir savivaldybės įmonių | 2 154 | 11 045 | 49 940 |
| privatinių įmonių | 88 397 | 96 898 | 127 925 |
| ne pelno organizacijų | 6 379 | 7 153 | 8 361 |
| fizinių asmenų | 98 914 | 97 428 | 129 131 |
| dar nepriskirtos sumos klientams | 5 907 | 5 829 | 3 698 |
| Iš viso indėlių iki pareikalavimo | 230 829 | 247 634 | 405 807 |
| Terminuoti indėliai: | | | |
| respublikinių valdymo institucijų | 646 | 4 733 | 10 037 |
| vietinių valdymo institucijų | 5 003 | 8 531 | 801 |



| tesinys: | 2008-12-31 | 2009-12-31 | 2010-12-31 |
|--|------------|------------|------------|
| Valstybės ir savivaldybės įmonių | 85 951 | 145 644 | 102 771 |
| privatinių įmonių | 126 563 | 157 421 | 154 510 |
| ne pelno organizacijų | 4 738 | 7 286 | 8 589 |
| fizinių asmenų | 806 006 | 957 575 | 989 784 |
| Iš viso terminuotųjų indėlių | 1 028 907 | 1 281 190 | 1 266 492 |
| Palūkanų pajamos: | | | |
| už paskolas kitiems bankams ir finansin. institucijoms bei lėšas kredito įstaigose | 6 468 | 2 647 | 1 122 |
| už paskolas klientams | 111 349 | 117 413 | 83 838 |
| už skolos vertybinius popierius | 9 053 | 9 569 | 16 942 |
| už finansinę nuomą (lizingą) | 13 364 | 13 171 | 8 527 |
| Iš viso palūkanų pajamų | 140 234 | 142 800 | 110 429 |
| Paslaugų ir komisinių pajamos: | | | |
| už pinigų pervedimo operacijas | 8 364 | 6 520 | 7 456 |
| už mokėjimo kortelių paslaugas | 2 495 | 2 109 | 1 618 |
| už bazinės valiutos keitimą | 1 568 | 1 869 | 1 373 |
| už operacijas vertybiniais popieriais | 278 | 113 | 130 |
| kitos paslaugų ir komisinių pajamos | 2 182 | 2 009 | 1 901 |
| Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų | 14 887 | 12 620 | 12 478 |

Tarptautinės reitingų agentūros “Moody’s” suteikti reitingai:

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

Tarptautinė reitingų agentūra “Moody’s” yra pateikusi prašymą registracijai (pagal ES Reglamentą Nr. 1060/2009) ir tikisi, kad registravimas bus užbaigtas 2011 m. antrame ketvirtyje.

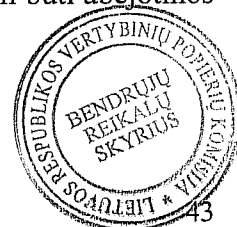
Moody’s bankų skolinimo reitingai nurodo banko sugebėjimą punktualiai mokėti savo skolinimosi įsipareigojimus užsienio ir vietine valiuta. Moody’s bankų skolinimo reitingų paskirtis – sujungti tokius kreditų rizikos aspektus, kurie susiję su potencialiu mokėjimo gražinimo vykdymu vertinamame banke, atsižvelgiant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

Ten kur reikalinga pridėjama "+" 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 40 psl.

Teikiamų paslaugų realizacijos apimtis Bankas didina plėsdamas klientų aptarnavimo tinklą ir diegdamas pažangias elektroninės bankininkystės technologijas. Šiuo metu bankas turi 52 teritorinius padalinius, dirbančius 31 Lietuvos mieste.

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

Tarptautinių atsiskaitymų vykdymui Bankas yra atsidaręs savo korespondentinių 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 šioskyriaus 11 punkte. 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 (ERPB) Šiaulių bankas sėkmingai bendradarbiauja penkerius metus. Šiaulių bankui suteikta specialioji ERPB kredito linija smulkiajam ir vidutiniam verslui vystyti leido gilinti ir tobulinti kompleksiską 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

Prospekto rengimo metu Lietuvoje veikė 9 Lietuvos banko licenciją turintys komerciniai bankai, 11 užsienio bankų filialų, 2 užsienio bankų atstovybės. Pateikiame bankų sektoriaus 2010 m. veiklos apžvalgos santrauką iš Lietuvos banko skelbiamų duomenų interneto svetainėje adresu: http://www.lb.lt/kredito_istaigu_veikla_lietuvoje_2010_m

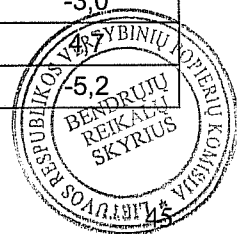
Bankų veikla

Bankų pateiktų 2011 metų sausio 1 d. neaudituočių finansinių ataskaitų duomenimis, veikiančių šalies bankų turtas (aktyvai), sudarė 81,7 mlrd. Lt ir per metus sumažėjo 2,5 mlrd. Lt, arba 3 proc.

Bankų sistemos kai kurių turto ir įsipareigojimų straipsnių dinamika

mln. Lt

| Eil. Nr. | Balansinės ataskaitos straipsnio pavadinimas | Suma 2010-01-01 | Suma 2010-10-01 | Suma 2011-01-01 | Pasikeitimas IV ketvirtį, proc. | Pasikeitimas per metus, proc. |
|----------|--|-----------------|-----------------|-----------------|---------------------------------|-------------------------------|
| 1 | Turtas (aktyvai) | 84 239,6 | 81 648,4 | 81 707,2 | 0,1 | -3,0 |
| 2 | Skolos vertybiniai popieriai | 7 760,3 | 8 240,3 | 8 126,6 | -1,4 | |
| 3 | Klientams suteiktos paskolos | 61 557,5 | 59 138,8 | 58 338,7 | -1,4 | |



| Eil. Nr. | Balansinės ataskaitos straipsnio pavadinimas | Suma 2010-01-01 | Suma 2010-10-01 | Suma 2011-01-01 | Pasikeitimas IV ketvirtį, proc. | Pasikeitimas per metus, proc. |
|----------|--|-----------------|-----------------|-----------------|---------------------------------|-------------------------------|
| 3.1 | Iš jų – privačioms įmonėms | 31 097,3 | 28 464,3 | 27 842,9 | -2,2 | -10,5 |
| 3.2 | Iš jų – finansų institucijoms | 1 944,7 | 3 139,8 | 2 892,9 | -7,9 | 48,8 |
| 3.3 | Iš jų – fiziniams asmenims | 26 939,7 | 25 468,7 | 25 036,0 | -1,7 | -7,1 |
| 3.3.1 | Iš jų – būsto paskolos | 20 341,3 | 19 976,3 | 19 847,5 | -0,6 | -2,4 |
| 4 | Paskolų vertės sumažėjimas | 4 747,4 | 4 961,9 | 5 014,9 | 1,1 | 5,6 |
| 4.1 | Paskolų vertės sumažėjimas / suteiktos paskolos, proc. | 7,16 | 7,74 | 7,92 | - | - |
| 5 | Indėliai ir akredityvai | 41 072,5 | 42 998,8 | 45 440,5 | 5,7 | 10,6 |
| 5.1 | Iš jų – privačių įmonių | 11 404,4 | 11 773,3 | 13 400,9 | 13,8 | 17,5 |
| 5.2 | Iš jų – finansų institucijų | 1 591,9 | 1 233,7 | 1 233,5 | 0,0 | -22,5 |
| 5.3 | Iš jų – fizinių asmenų | 24 746,3 | 24 837,5 | 26 081,8 | 5,0 | 5,4 |
| 6 | Akcininkų nuosavybė | 4 992,3 | 5 829,5 | 5 912,4 | 1,4 | 18,4 |
| 7 | Einamųjų metų pelnas (nuostolis) | -2 979,1* | -363,9 | -271,9 | - | - |

* Neįskaitant AB SEB banko akcininko lėšomis padengtos dalies (690,5 mln. Lt) banko 2009 m. nuostolių, bankinės sistemos veiklos nuostolis 2009 metais siekė 3669,6 mln. Lt.

Klientams suteiktos paskolos per metus sumažėjo 3,2 mlrd. Lt, arba 5,2 proc., ir sudarė 58,3 mlrd. Lt. Pažymėtina, kad daugiausia paskolų portfelis mažėjo pirmąjį ketvirtį – 1,5 mlrd. Lt, o vėlesniais ketvirčiais mažėjimas buvo nuosaikesnis.

Nepaisant visuose bankuose reikšmingai sumažėjusių už indėlius mokamų palūkanų normų, 2010 metais bankuose laikomų indėlių apimtys toliau sparčiai augo. Per metus indėliai išaugo 4,4 mlrd. Lt ir pasiekė 45,4 mlrd. Lt. Vien ketvirtąjį ketvirtį indėliai padidėjo 2,4 mlrd. Lt, arba 5,7 proc. – tai didžiausias ketvirtinis indėlių augimas per pastaruosius 3 metus. Didžiausią įtaką metiniam indėlių išaugimui padarė 2 mlrd. Lt išaugę privačių įmonių indėliai.

Trijų didžiausių rinkos dalį užimančių bankų koncentracija 2010 metais toliau nuosekliai mažėjo visuose pagrindinėse rinkos dalyse: turto rinkos dalis sumažėjo 3,5 proc. punkto iki 60,8 proc., indėlių rinkos dalis sumažėjo 2,2 proc. punkto iki 63,5 proc., o paskolų – 1,9 proc. punkto iki 64,1 proc.

2010 metais turto struktūros pokyčiai nebebuvo tokie ryškūs kaip ankstesniais metais. Paskolų lyginamasis svoris turte, 2009 metais mažėjęs itin sparčiai, 2010 metais pamažu pradėjo stabilizuotis – per metus sumažėjo 1,7 procentinio punkto ir 2010 metų sausio 1 d. sudarė 71,4 procento bankų turto.

2010 metais bankų investicijos į visus vertybinius popierius išaugo 779 mln. Lt, iš jų didesnę dalį sudarė investicijų į dukterines įmones išaugimas. Didindami skolos vertybinių popierių portfelį, bankai daugiausia rinkosi mažiau rizikingas investicijas į vyriausybės obligacijas.

Antrus metus iš eilės bankuose laikomiems indėliams sparčiai augant ir pasiekiant didžiausias bankuose kada nors laikytų indėlių apimtis, sparčiai mažėjo bankų priklausomybė nuo užsienio bankų (tarp jų – patronuojančiųjų) finansavimo. Įsiskolinimo bankams lyginamasis svoris per metus sumažėjo 7,1 proc. punkto ir sudarė 33,7 proc. įsipareigojimų. O gyventojų indėliai, 2011 metų sausio 1 d. sudarė 34,4 proc. įsipareigojimų, buvo svarbiausias bankų sektoriaus finansavimo šaltinis.

Didžioji bankams gražintų lėšų dalis teko patronuojantiems bankams, kuriems Lietuvos bankai per metus gražino 7,4 mlrd. Lt. Sumažėjus ir patronuojančiuose bankuose laikomoms lėšoms, grynasis įsiskolinimas patronuojantiems bankams (skirtumas tarp įsiskolinimo patronuojantiems bankams ir juose laikomų lėšų) sumažėjo ne taip ryškiai – 6,4 mlrd. Lt.

Indėlių augimas litais (3,1 mlrd. Lt) viršijo indėlių užsienio valiuta išaugimą (1,3 mlrd. Lt), todėl indėlių litais dalis padidėjo iki 66,5 proc. visų indėlių.

Bankų paskolų portfelis

2009 metais staigiai sumažėjus kreditavimo apimtims, kaip minėta, 2010 metų paskolų portfelis menko, ne



taip reikšmingai: per visus 2010 metus paskolos sumažėjo 3,2 mlrd. Lt, o 2009 metais paskolų portfelis sumažėjo 9,9 mlrd. Lt. Mažesnius paskolų portfelio pokyčius daugiausia veikė aktyvesnis bankų kreditavimas bei mažesnis paskolų nuvertėjimas. Paskolų rizikos duomenų bazės duomenimis, 2010 metais bankai suteikė 9,6 mlrd. Lt naujų paskolų (t.y. 2,8 mlrd. Lt daugiau nei 2009 metais) bei sudarė 0,3 mlrd. Lt specialiųjų atidėjinių (2009 metais – 3,9 mlrd. Lt).

2010 metais bankai aktyviau kreditavo valstybės sektorių bei dukterines finansų institucijas. Valstybinio socialinio draudimo fondo valdybai prie Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos paskolinta apie 1 mlrd. Lt, o valstybės sektoriui suteiktų paskolų dalis bankų paskolų portfelyje per metus išaugo beveik du kartus ir metų pabaigoje sudarė 4,4 proc.

Paskolos verslui mažėjo ne taip reikšmingai, kaip 2009 metais. Paskutinį praėjusių metų ketvirtį tokių paskolų sumažėjimas buvo mažiausias per pastaruosius dvejus metus. Šių paskolų dalis paskolų portfelyje išliko pati didžiausia ir 2011 metų sausio 1 d. sudarė 47,7 proc.

2010 metais tarpbankinių paskolų palūkanų normoms litais (VILIBOR) pastebimai priartėjus prie tarpbankinių paskolų palūkanų normų eurais (EURIBOR), sumažėjo paskatos skolintis eurais. Dėl šios priežasties 2010 metų litais suteiktų paskolų dalis paskolų portfelyje mažėjo ne taip ryškiai kaip 2009 metais. 2010 metų ketvirtąjį ketvirtį paskolos litais netgi padidėjo 137,1 mln. Lt (0,9 proc.), o jų dalis paskolų portfelyje – 0,6 proc. punkto. 2011 metų sausio 1 d. paskolos litais sudarė 26 proc. paskolų portfelio.

Pastaruoju metu pasirodantys Lietuvos ekonomikos atsigavimo ženklai atspindi paskolų portfelio kokybės tendencijose. 2010 metais paskolų portfelio kokybės būklė neblogėja taip ryškiai, kaip 2009 metais. Apie tai galima spręsti iš besistabilizuojančių paskolų portfelio kokybės rodiklių.

2010 metų trečiąjį ketvirtį, pirmą kartą nuo 2004 metų antrojo ketvirčio, bankų specialieji atidėjiniai paskoloms buvo šiek tiek sumažėję, o ketvirtąjį vėl nežymiai padidėjo (53,1 mln. Lt, arba 1,1 proc.) ir 2011 metų sausio 1 d. sudarė 5 mlrd. Lt. Specialiųjų atidėjinių paskoloms santykis su paskolų portfeliu padidėjo 0,2 proc. punkto iki 7,9 proc.

Kaip ir ankstesniais laikotarpiais, santykinai prasčiausi buvo vartojamųjų paskolų portfelio kokybės rodikliai. 2010 metų ketvirtąjį ketvirtį atidėjiniai šioms paskoloms sumažėjo 2,8 mln. Lt, arba 1,3 proc., ir 2011 metų sausio 1 d. sudarė 11,7 proc. šių paskolų portfelio. O geriausia išliko būsto paskolų portfelio kokybė. Specialieji atidėjiniai šioms paskoloms sudarė 3 proc. viso būsto paskolų portfelio.

Nuvertėjusių paskolų santykis su paskolų portfeliu 2010 metais sumažėjo 1 proc. punktu ir 2011 metų sausio 1 d. duomenimis sudarė 16,7 proc. Daugiau kaip 60 dienų pradelstų paskolų santykis su paskolų portfeliu sumažėjo 0,6 proc. punkto ir metų pabaigoje sudarė 3 proc.

Nors 2010 metais pastebimas bankrutuojančių ar restruktūrizuojamų įmonių skaičiaus mažėjimas, tačiau šių įmonių išsipareigojimai išlieka reikšminga problema bankams. Visų bankrutavusių ir restruktūrizuojamų bendrovių išsipareigojimai bankams 2011 metų sausio 1 d. sudarė apie 3,5 mlrd. Lt, arba 12,7 proc. bankų privačioms įmonėms rezidentams suteiktų paskolų. Minėtoms bendrovėms suteiktoms paskoloms bankai buvo sudarę 1,7 mlrd. Lt specialiųjų atidėjinių, o didžiąją minėtųjų paskolų dalį (apie 70 proc.) sudarė paskolos, suteiktos nekilnojamojo turto ir statybų veiklą vykdančioms įmonėms.

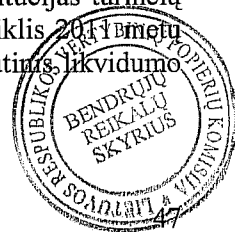
Pradelstų bei nuvertėjusių paskolų padengimo užtikrinimo priemonėmis rodiklio reikšmės 2010 metais svyravo nežymiai (71,2-76,5 proc. ribose). Tai rodo, kokią dalį paskolų bankai tikisi atgauti vien tik iš skolininkų suteiktų užtikrinimo priemonių.

Veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymas

2010 metais dėl bankų veiklos suaktyvėjimo likvidumo rodiklis pasižymėjo mažėjimo tendencija. Per metus likvidumo rodiklis sumažėjo 7,1 proc. punkto iki 42,77 proc., tačiau dar beveik 13 procentinių punktų viršijo Lietuvos banko nustatytą minimumą (30 proc.).

Per metus bankų sistemos likvidus turtas sumažėjo 0,2 mlrd. Lt, o einamieji išsipareigojimai išaugo 6,1 mlrd. Lt, arba 15,2 proc. Iš einamųjų išsipareigojimų per metus daugiausia išaugo indėliai iki pareikalavimo (5,3 mlrd. Lt).

Didžiąją Lietuvos bankų sistemos rinkos dalį apimančių užsienio patrunuojančias institucijas turinčių bankų, galinčių skolintis iš užsienio patrunuojančiųjų institucijų, vidutinis likvidumo rodiklis 2011 metų sausio 1 d. siekė 40,9 proc. O užsienio patrunuojančiųjų institucijų neturinčių bankų vidutinis likvidumo rodiklis buvo didesnis ir siekė 48,9 proc.



2011 metų sausio 1 d. duomenimis, bankai nurodė turintys pakankamą likvidumo atsargą grynajai finansavimo spragai padengti. Bankų nustatyta likvidumo atsarga iš viso siekė 18,2 mlrd. Lt, o grynąjį finansavimo spragą sudarė 7,2 mlrd. Lt, t.y. bankai suformavo 2,5 karto didesnę negu minimaliai reikėtų likvidumo atsargą.

Per metus kapitalo pakankamumo rodiklis išaugo 1,5 proc. ir 2011 metų sausio 1 d. sudarė 15,6 proc. Bankai, nepažeisdami kapitalo pakankamumo normatyvo, buvo pajėgūs suformuoti 2,9 mlrd. Lt papildomų atidėjinių (esamus specialiuosius atidėjinius padidinti 57,8 proc.), arba pagal riziką įvertintus aktyvus padidinti 32,7 mlrd. Lt.

Bankų sistemos kapitalo bazę, naudojamą skaičiuojant kapitalo pakankamumo normatyvą, 2011 metų sausio 1 d. sudarė 7,3 mlrd. Lt, iš kurios didžiausia dalis (5,7 mlrd. Lt) teko I lygio kapitalui. Kapitalo poreikis 2011 metų sausio 1 d. sudarė 4,4 mlrd. Lt. Kredito rizikai amortizuoti priskirtas kapitalas siekė 3,8 mlrd. Lt. O rinkos rizikai bei operacinei rizikai amortizuoti priskirtas kapitalas sudarė atitinkamai tik 377 mln. Lt ir 289 mln. Lt.

Vertinant rinkos riziką reikšmingiausia išliko užsienio valiutų kursų rizika, kuriai skirta 283 mln. Lt, arba 75 proc. viso rinkos rizikai padengti reikalingo kapitalo. Kapitalo poreikis euro pozicijai siekė 281 mln. Lt, t.y. 99 proc. viso užsienio valiutos kurso rizikai dengti reikalingo kapitalo poreikio. Atvira euro pozicija per metus nežymiai padidėjo ir siekė 2,8 mlrd. Lt.

Visi bankai vykdė Lietuvos banko nustatytus veiklos riziką ribojančius normatyvus.

Akcininkų nuosavybė

Bankų sistemos įstatinis kapitalas 2011 metų sausio 1 d. sudarė 4,7 mlrd. Lt. 2010 metais įstatinio kapitalo padidinimą įregistravo: AB Šiaulių bankas, AB bankas SNORAS bei AB Ūkio bankas. Bankai, siekdami užtikrinti tolesnę saugią veiklą, įstatinio kapitalo didinimą planuoja ir 2011 metais.

Lietuvos bankų sistemoje, kaip ir ankstesniais laikotarpiais, dominavo skandinaviškas kapitalas. Nerezidentų valdoma įstatinio kapitalo dalis 2010 metais išaugo 133 mln. Lt ir 2011 metų sausio 1 d. sudarė 87 proc. įstatinio kapitalo.

Pelningumas ir veiklos efektyvumas

Neaudituotų ataskaitų duomenimis, Lietuvos bankų sistema 2010 metus baigė nuostolingai, tačiau palyginti su 2009 metais nuostoliai reikšmingai sumažėjo. Praėjusiais metais bankų patirti nuostoliai sudarė 271,9 mln. Lt, o 2009 metų bankų veiklos nuostoliai siekė net 3,7 mlrd. Lt. 2010 metų trečiąjį ketvirtį buvo uždirbta 44,2 mln. Lt, ketvirtąjį ketvirtį – 92 mln. Lt pelno. Taigi nuostolingą visų metų veiklą lėmė praėjusių metų pirmąjį pusmetį patirti nuostoliai, o pelningas antrasis pusmetis jau mažino pirmojo pusmečio nuostolius.

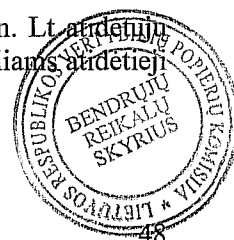
Pagrindinis veiksnys, gerinęs praėjusių metų bankų veiklos rezultata palyginti su 2009 metais, buvo gerokai sumažėjusios turto vertės sumažėjimo išlaidos. Tokios išlaidos praėjusiais metais siekė 1,2 mlrd. Lt (2009 metais tokios išlaidos buvo net 4,9 mlrd. Lt). Tikėtina, kad atsigaunant šalies ekonomikai, šios išlaidos turėtų toliau mažėti.

Nors 2010 metų bankų uždirbtos grynosios palūkanų pajamos buvo 117,3 mln. Lt (9,2 proc.) mažesnės palyginti su 2009 metais, tačiau stebint ketvirtines bankų uždirbtas grynasias palūkanų pajamas matyti, kad tokios pajamos auga jau ketvirtą ketvirtį iš eilės. Teigiamos įtakos grynujų palūkanų pajamų augimui turėjo pradėjusi didėti palūkanų marža, metų pabaigoje pasiekusi 1,3 proc.

Praėjusiais metais bankai gavo 671 mln. Lt grynujų paslaugų ir komisinių pajamų, ir tokios pajamos buvo 22 mln. Lt, arba 3,4 proc., didesnės palyginti su 2009 metais. Pažymėtina, kad sumažėjus bankų grynosioms palūkanų pajamoms, grynujų paslaugų ir komisinių pajamų įtaka bankų pajamoms itin išaugo.

Pagrindiniai veiksmai, siekiant gerinti bankų efektyvumą ir bent iš dalies kompensuoti išaugusius nuostolius ir sumažėjusias pajamas, buvo atlikti dar 2009 metais, todėl praėjusiais metais operacinės išlaidos mažėjo jau palyginti nežymiai – 15,4 mln. Lt, arba 1,4 proc. Tokių išlaidų mažėjimą veikė vis dar mažėjęs darbuotojų skaičius bankuose: 2010 metais darbuotojų skaičius bankų sektoriuje (išskyrus užsienio bankų filialus) sumažėjo 457 darbuotojais, o tai sudaro 5,3 proc. mažėjimą.

2009 metais patyrė 3,7 mlrd. Lt nuostolių iki mokesčių, bankai buvo priskaičiavę 357 mln. Lt atidėjimų mokesčių (jie gerina bankų veiklos rezultata), o praėjusiais metais gerokai sumažėjus nuostoliams atidėjimų mokesčiai sudarė 41,2 mln. Lt.



Bankų sistemos turto gražos ir nuosavybės gražos rodikliai 2011 metų sausio 1 d. buvo neigiami: turto gražos rodiklis siekė -0,3 proc., nuosavybės gražos rodiklis buvo -4,7 proc. Abu šie rodikliai dėl mažėjančių bankų sistemos nuostolių gerėjo tiek palyginti su 2010 metų sausio 1 d. duomenimis, tiek su praėjusių metų trečiojo ketvirčio duomenimis.

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 | Bankui priklausanti įstatinio kapitalo dalis, % |
|--|---|
| UAB „Šiaulių banko lizingas“, finansinė nuoma (lizingas) ir nuoma | 100,0 |
| UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“, investicijų valdymo veikla | 100,0 |
| UAB „Šiaulių banko turto fondas“, nekilnojamojo turto valdymo veikla | 100,0 |
| UAB „SBTF“, nekilnojamojo turto valdymo veikla | 100,0 |
| UAB „Minera“, nekilnojamojo turto valdymo veikla | 100,0 |

2010 m. bendrovės UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ kontroliuojama įmonė UAB „Kėdainių oda“ tapo reikšminga Grupės atžvilgiu, todėl ji laikoma netiesiogiai valdoma.

Daugiau informacijos apie Grupės įmones pateikiama 2010 m. metiniame pranešime.

8. TURTAS, ĮRENGINIAI IR ĮRANGA

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

| Straipsnio pavadinimas | 2008-12-31 | 2009-12-31 | 2010-12-31 |
|--|------------|------------|------------|
| Ilgalaikis materialusis turtas, t.sk.: | 46 290 | 45 179 | 43 699 |
| pastatai ir kitas nekilnojamas turtas | 37 401 | 37 392 | 36 692 |
| transporto priemonės | 2 438 | 2 634 | 2 583 |
| įstaigos įranga | 6 451 | 5 120 | 4 424 |

Bankas nėra numatęs reikšmingų materialaus ar nematerialaus turto įsigijimų, kito turto didesnių pokyčių taip pat nėra numatyta.

9. VEIKLOS IR FINANSINĖ APŽVALGA

9.1. Finansinė padėtis

Banko ir Grupės 2008, 2009 ir 2010 m. konsoliduotos finansinės ataskaitos parengtos pagal Tarptautinius apskaitos standartus. Visos metinės ataskaitos yra audituotos.

Toliau pateikiami Banko pagrindiniai pajamų, išlaidų ir pelningumo rodikliai:

| | 2008-12-31 | 2009-12-31 | 2010-12-31 |
|---------------------------------|------------|------------|------------|
| Turtas, tūkst. Lt | 2 049 685 | 2 059 270 | 2 334 654 |
| Akcinių nuosavybė, tūkst. Lt | 282 881 | 254 037 | 256 147 |
| Grynasis pelnas, tūkst. Lt | 17 525 | (30 144) | (24 149) |
| Vidutinio turto graža -ROAA, % | 0,86 | (1,47) | (1,10) |
| Kapitalo graža - ROAE, % | 6,34 | (11,22) | (9,47) |
| Išlaidų/pajamų santykis, % | 55,59 | 75,71 | 63,78 |
| Realioji palūkanų marža, % | 1,50 | 0,67 | 0,98 |
| Pelnas, tenkantis 1 akcijai, Lt | 0,10 | (0,17) | (0,12) |



- ROAA randama kaip pelno ir vidutinio turto santykis,
- ROAE skaičiuojama kaip pelno ir akcininkų nuosavybės vidurkio santykis,
- Realioji palūkanų marža – tai palūkanų pajamų ir vidutinio turto santykio skirtumas su palūkanų išlaidų ir vidutinių įsipareigojimų santykiu,
- išlaidų/pajamų santykis apskaičiuojamas banko operacines, amortizacijos bei nusidėvėjimo išlaidas dalijant iš pagrindinės veiklos pelno (ar nuostolio) ir kitų banko pajamų, iš jų atėmus kitas banko išlaidas.

Grupės pagrindiniai pajamų, išlaidų ir pelningumo rodikliai:

| | 2008-12-31 | 2009-12-31 | 2010-12-31 |
|---------------------------------|------------|------------|------------|
| Turtas, tūkst. Lt | 2 079 574 | 2 073 798 | 2 334 614 |
| Akcininkų nuosavybė, tūkst. Lt | 289 657 | 254 184 | 251 181 |
| Grynasis pelnas, tūkst. Lt | 15 782 | (35 551) | (28 292) |
| Vidutinio turto graža -ROAA, % | 0,65 | (1,71) | (1,28) |
| Kapitalo graža - ROAE, % | 4,64 | (12,96) | (11,20) |
| Išlaidų/pajamų santykis, % | 59,27 | 78,42 | 67,85 |
| Realioji palūkanų marža, % | 1,85 | 0,99 | 1,34 |
| Pelnas, tenkantis 1 akcijai, Lt | 0,07 | (0,20) | (0,15) |

9.2. Veiklos rezultatai

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

| Pajamų pavadinimas | 2008-12-31 | 2009-12-31 | 2010-12-31 |
|--|------------|------------|------------|
| Palūkanų pajamos | 134 457 | 140 474 | 107 379 |
| Paslaugų ir komisinių pajamos | 15 221 | 12 935 | 12 325 |
| Grynasis pelnas iš valiutų kursų pasikeitimo | 2 571 | 2 402 | 2 715 |
| Grynasis pelnas, tūkst. Lt | 17 525 | (30 114) | (24 149) |

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

| Pajamų pavadinimas | 2008-12-31 | 2009-12-31 | 2010-12-31 |
|--|------------|------------|------------|
| Palūkanų pajamos | 140 234 | 142 800 | 110 429 |
| Paslaugų ir komisinių pajamos | 14 887 | 12 620 | 12 478 |
| Grynasis pelnas iš valiutų kursų pasikeitimo | 2 582 | 2 402 | 2 709 |
| Grynasis pelnas, tūkst. Lt | 15 782 | (35 551) | (28 292) |

Reikšmingų veiksmų, įskaitant neįprastus ar retus įvykius arba naujas aplinkybes, turinčias esminės reikšmės banko pajamoms iš veiklos, po paskelbtų veiklos rezultatų, nebuvo.

10. KAPITALO IŠTEKLIAI

Banko akcininkų nuosavybė 2010-12-31 buvo 256.147 tūkst.Lt, įsipareigojimai – 2.078.507 tūkst.Lt.

Banko kapitalo ištekliai ir kapitalo pakankamumas banke skaičiuojamas kiekvieną ketvirtį: tūkst.Lt

| | 2008-12-31 | 2009-12-31 | 2010-12-31 |
|---|------------|------------|------------|
| I lygio kapitalas | 264 576 | 252 847 | 254 172 |
| II lygio kapitalas | - | 502 | 1 164 |
| Investicijos į kitas kredito ir finansines institucijas | (900) | (1 782) | (1 762) |
| Iš viso kapitalo | 263 676 | 251 567 | 253 574 |
| Kapitalo poreikis | 139 849 | 144 746 | 144 256 |
| Kapitalo pakankamumo rodiklis, % | 15,08 | 13,90 | 14,06 |



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

Banko turto ir nuosavybės struktūra 2010-12-31 pateikiama lentelėje:

tūkst.Lt

| | Kiekvien u pareika- lavimu | Iki 1 mėn. | 1–3 mėn. | 3–6 mėn. | 6–12 mėn. | 1–3 metai | Virš 3 metų | Neapi- brėžti terminai | Iš viso |
|--|----------------------------------|---------------|-------------|-------------|--------------|--------------|----------------|------------------------------|-----------|
| Iš viso turto: | 200 395 | 98 072 | 209 978 | 277 703 | 229 332 | 628 540 | 556 100 | 134 534 | 2 334 654 |
| Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės | 440 819 | 219 918 | 293 685 | 389 381 | 403 439 | 158 594 | 171 441 | 257 377 | 2 334 654 |
| Grynoji likvidumo spraga | (240 424) | (121 846) | (83 707) | (111 678) | (174 107) | 469 946 | 384 659 | (122 843) | - |

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

| | 2008-12-31 | 2009-12-31 | 2010-12-31 |
|---|------------|------------|------------|
| Gautos paskolos | 331 262 | 207 895 | 280 333 |
| Korespondentinės sąskaitos ir indėliai iki pareikalavimo | 17 881 | 6 187 | 26 441 |
| Terminuoti indėliai | 96 802 | 23 233 | 62 317 |
| Įsiskolinimų iš viso | 445 945 | 237 315 | 369 091 |

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, Europos investicijų banko ir Šiaurės investicijų banko, iš VĮ Lietuvos aplinkos apsaugos investicijų fondo, iš VĮ Centrinės projektų valdymo agentūros.

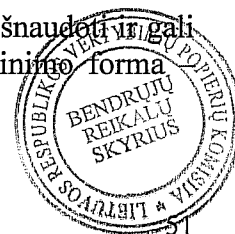
Pagrindinius ir didžiausius banko pinigų srautų judėjimus sudaro indėlių pritraukimas ir suteiktos paskolos. Šie pinigų srautai nuolat kinta: (tūkst.Lt)

| Straipsnio pavadinimas | 2008-12-31 | 2009-12-31 | 2010-12-31 |
|--|------------|------------|------------|
| Suteiktų paskolų (padidėjimas) sumažėjimas | (121 688) | (16 592) | (102 253) |
| Indėlių padidėjimas (sumažėjimas) | 75 877 | 263 366 | 143 584 |

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.

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 prisiimti įsipareigojimai. 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 taisykles. 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 2010 -uosius metus 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 | 2008-12-31 | 2009-12-31 | 2010-12-31 |
|---|------------|------------|------------|
| Suteiktos paskolos juridiniams asmenims | 7,93 | 6,92 | 4,65 |
| Suteiktos paskolos fiziniams asmenims | 8,05 | 7,30 | 4,39 |
| Skolos vertybiniai popieriai | 4,59 | 5,43 | 4,33 |
| Juridinių asmenų terminuotieji indėliai | 7,85 | 6,85 | 2,78 |
| Fizinių asmenų terminuotieji indėliai | 6,84 | 6,95 | 3,40 |
| Lėšos mokėjimo kortelių sąskaitose | 0,28 | 0,50 | 0,56 |

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;

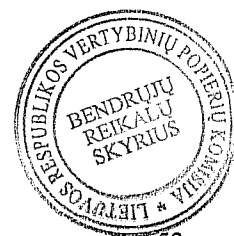
UAB „LITAGRA“ generalinis direktorius, valdybos pirmininkas.

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.

Darbovietė – 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 – Įmonių grupė „Alita“ AB, adresas – Miškininkų g. 17, Alytus.
Pagrindinė veikla už emitento įmonės ribų:
Įmonių grupė „Alita“ AB valdybos pirmininkas, generalinio direktoriaus patarėjas;
AB „Anykščių vynas“ valdybos pirmininkas.

Michael Anthony Hesketh - stebėtojų tarybos narys nuo 2010 m.

Darbovietė – Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (ERPB), 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 klajavimo 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 iki 2011-02-01, administracijos vadovo pavaduotojas nuo 2011-02-01.

Audrius Žiugžda - valdybos narys nuo 2011-02-22, valdybos pirmininko pavaduotojas.

Darbovietė - AB Šiaulių bankas, adresas – Tilžės g. 149, Šiauliai.
Pareigos įmonėje - administracijos vadovas nuo 2011-02-01.
Pagrindinė veikla už emitento įmonės ribų: Vytauto Didžiojo Universitetas, tarybos narys;
AB Limarko laivininkstės kompanija, valdybos narys;
UAB LitCapital, patarėjų komiteto narys;
VŠĮ Investuok Lietuvoje, tarybos narys.

Donatas Savickas –valdybos pirmininko pavaduotojas, valdybos narys nuo 1995 metų.

Darbovietė - AB Šiaulių bankas, adresas – Tilžės g. 149, Šiauliai.
Pareigos įmonėje - administracijos vadovo pavaduotojas, Finansų ir kredito tarnybos vadovas.

Daiva Kiburienė - valdybos narė nuo 2005 metų.

Darbovietė - AB Šiaulių bankas, adresas – Tilžės g. 149, Šiauliai.
Pareigos įmonėje - administracijos vadovo pavaduotoja, Šiaulių regiono vadovė.

Arūnas Užupis – valdybos narys nuo 2011-03-10.



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

Vita Adomaitytė - valdybos narė nuo 2002 m. iki 2011-02-22.

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

Jonas Bartkus - valdybos narys nuo 2005 m. iki 2011-02-22.

Darbovietė - AB Šiaulių bankas, adresas – Tilžės g. 149, Šiauliai.
Pareigos įmonėje - administracijos vadovo pavaduotojas, Informacinių technologijų tarnybos vadovas.

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 m., administracijos vadovas iki 2011-02-01, administracijos vadovo pavaduotojas nuo 2011-02-01.

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

Audrius Žiugžda - valdybos narys nuo 2011-02-22, administracijos vadovas nuo 2011-02-01.

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

Pagrindinė veikla už emitento įmonės ribų: Vytauto Didžiojo Universitetas, tarybos narys;
AB Limarko laivininkstės kompanija, valdybos narys;
UAB LitCapital, patarėjų komiteto narys;
VŠĮ Investuok Lietuvoje, tarybos narys.

Vita Adomaitytė - valdybos narė nuo 2002 m. iki 2011-02-22, vyriausioji buhalterė, Apskaitos ir atskaitomybės tarnybos vadovė.

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 pareigūnų Bankui ir jų privačių interesų ir (arba) kitų pareigūnų 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 2010-12-31

| Vardas, pavardė | Turima kapitalo dalis, % | Turima balsų dalis, % |
|----------------------------|--------------------------|-----------------------|
| Arvydas Salda | 2,97 | 2,97 |
| Sigitas Baguckas | 0,75 | 0,75 |
| Kateiva Gintaras | 7,18 | 7,18 |
| Kastytis Jonas Vyšniauskas | 1,12 | 1,12 |
| Vigintas Butkus | 0,44 | 0,44 |
| Vytautas Junevičius | 0,15 | 0,15 |
| Michael Anthony Hesketh | - | - |
| Algirdas Butkus | 5,17 | 5,17 |
| 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 laikomi kartu veikiantys pagal akcininkų sutartį ir sudaro grupę, turinčią Lietuvos banko leidimą įsigyti kvalifikuotą banko įstatinio kapitalo ir balsavimo teisių dalį, siekiančią ir viršijančią 50 proc. 2010 m. gruodžio 31 d. šiai grupei priklausė 48,26 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 2010 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 | - | - | 303 812 | - |
| Sigitas Baguckas | - | - | - | - |
| Kastytis Jonas Vyšniauskas | - | - | - | - |
| Vigintas Butkus | - | - | - | - |
| Vytautas Junevičius | - | - | - | - |
| Gintaras Kateiva | - | - | - | - |
| Matti Hyyrynen (iki 2010-03-28) | - | - | - | - |
| Michael Anthony Hesketh (nuo 2010-03-29) | - | - | - | - |
| Algirdas Butkus | 719 853 | - | - | - |
| Donatas Savickas | 144 242 | - | - | - |
| Vita Adomaitytė | 118 884 | - | - | - |
| Daiva Kiburienė | 156 690 | - | - | - |
| Jonas Bartkus | 118 871 | - | - | - |

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, 2 valdybos nariai perrinkti 2011 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.

Vadybos nariai yra banko administracijos darbuotojai. Su jais sudarytos neterminuotos darbo sutartys. Darbo sutartyse nėra nustatyta kitokių, nei numatytų LR Darbo kodekse, išmokų darbo sutartims pasibaigus. Valdybos kadencija baigiasi 2012 metais.

Informacija apie emitento audito komitetą

Banko audito komitetą sudaro 4 nariai: 3 banko stebėtojų tarybos nariai - Sigitas Baguckas (komiteto pirmininkas), Vytautas Junevičius, Kastytis Jonas Vyšniauskas ir nepriklausoma narė - Galina Ivanova. Vidaus audito komiteto tikslas – banko veiklos, vidaus kontrolės, rizikos valdymo, vidaus audito sistemos stebėjimas, vidaus audito tarnybos darbo gerinimas, vidaus audito tarnybos veiklos nepriklausomumo užtikrinimas.

Banko vidaus audito komitetas atlieka funkcijas, numatytas vidaus audito komiteto nuostatuose, patvirtintuose banko stebėtojų tarybos, vadovaujasi vidaus audito komiteto veiklos planu:

1. Stebi ir periodiškai aptaria banko finansinių ataskaitų rengimo procesą, atlieka finansinių ataskaitų peržiūrą.
2. Stebi banko veiklos vidaus kontrolės, rizikos valdymo ir vidaus audito sistemos veiksmingumą.
3. Susitinka su išorės audito auditoriais ir aptaria audito atlikimo procesus ir pateikiamą informaciją.
4. Susipažįsta ir aptaria priežiūros institucijų (Lietuvos banko inspektavimo) medžiagą.
5. Tvirtina vidaus audito tarnybos nuostatus, metodiką, einamųjų metų veiklos planą ir ilgalaikį planą, asmenų, kuriems pateikiama vidaus audito ataskaita arba jos santrauka, sąrašą ir ataskaitų pateikimo tvarką.
6. Stebi ir aptaria vidaus audito tarnybos atlikimo procesus, pateikiamą informaciją apie atliktus patikrinimus, rekomendacijas nustatytų trūkumų šalinimui, vidaus audito darbo plano vykdymą, prireikus imasi atitinkamų veiksmų.
7. Siekia, kad vidaus audito tarnybai būtų skirta pakankamai išteklių numatytiems uždaviniams įgyvendinti, kad vidaus audito tarnybos darbuotojai turėtų reikiamą kvalifikaciją savo funkcijoms atlikti.
8. Peržiūri, ar banko veikla atitinka Lietuvos Respublikos įstatymus, Lietuvos banko teisės aktus ir kitus teisės aktus, banko įstatus, banko veiklos strategiją.
9. Aptaria Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatymo reikalavimų prevencijos vykdymą.
10. Aptaria Rizikos valdymo komiteto, Probleminių kreditų analizės komiteto, Bankinių produktų komiteto veiklą.
11. Aptaria Banko informacinių technologijų sistemos patikimumą, saugumą, nenutrūkstamumą, veiklos tęstinumo planą ir pasiruošimą ypatingiems atvejams.
12. Periodiškai aptaria operacinės rizikos įvykius.



13. Teikia banko stebėtojų tarybai rekomendacijas dėl pasirenkamos banko išorės audito įmonės.

14. Stebi kaip auditorius ir audito įmonė, atliekanti banko auditą, laikosi nepriklausomumo ir objektyvumo principų.

15. Atlieka kitas stebėtojų tarybos pavestas funkcijas.

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 2010-12-31 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. 2010 m. gruodžio 31 d. duomenimis, Šiaulių banke dirbo 481 darbuotojas. Palyginti su 2009 m., per metus darbuotojų banke padaugėjo 1 proc. Šiaulių banko grupės įmonėse ataskaitinio laikotarpio pabaigoje dirbo 545 darbuotojai.

Iš visų Šiaulių banko darbuotojų aukštąjį išsilavinimą turėjo 72 proc. dirbančiųjų, aukštesnįjį – 16 proc., vidurinį – 6 proc. (iš jų 32 proc. einamuoju momentu siekė aukštojo mokslo išsilavinimo), spec. vidurinį – 6 proc.

Vidutinis mėnesinis atitinkamos darbuotojų grupės darbo užmokestis, neatskaičius mokesčių:

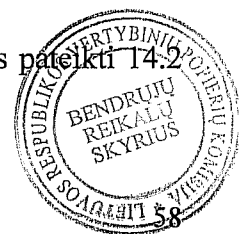
| Darbuotojų grupė | 2007 | | 2008 | | 2009 | | 2010 | |
|---------------------------|-----------------------------|--|-------------------|--|-----------------------------|--|-----------------------------|--|
| | Vidutinis darbuot. skaičius | Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis, Lt | Darbuot. skaičius | Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis, Lt | Vidutinis darbuot. skaičius | Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis, Lt | Vidutinis darbuot. skaičius | Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis, Lt |
| Vadovaujantys darbuotojai | 8 | 18 027 | 8 | 23 039 | 8 | 17 106 | 8 | 14 910 |
| Tarnautojai | 450 | 2 292 | 484 | 2 410 | 454 | 1 980 | 441 | 1 967 |

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 įsigaliojūt, 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.



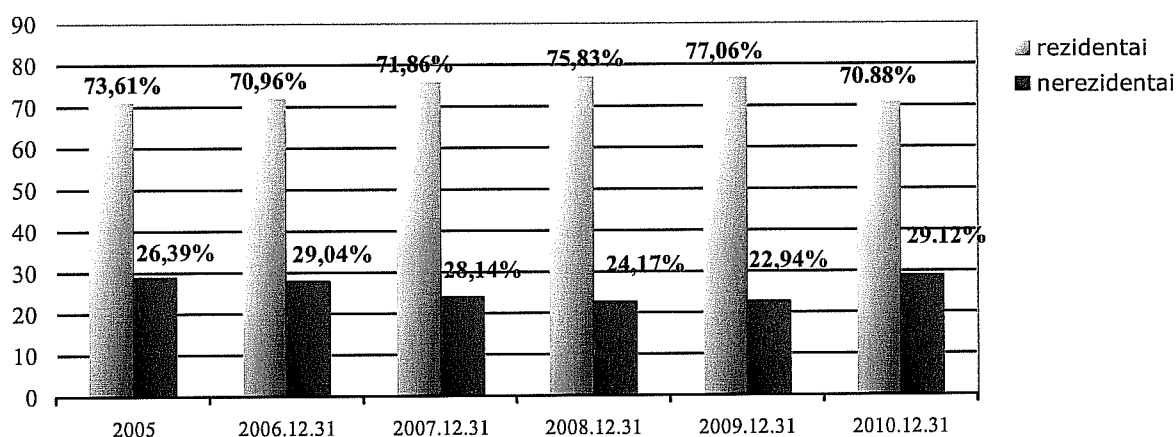
18. STAMBIEJI AKCININKAI

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

| <i>Eil. Nr.</i> | <i>Akcininkas</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 | 45 965 344 | 22,44 | 22,44 | 48,26 |
| 2. | Gintaras Kateiva | 14 710 214 | 7,18 | 7,18 | 48,26 |
| 3. | Algirdas Butkus | 10 590 328 | 5,17 | 5,17 | 48,26 |

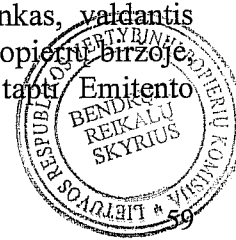
Šiaulių banko šešiolika akcininkų – Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas, UAB prekybos namai „Aiva“, UAB „Mintaka“, Įmonių grupė „Alita“ AB, Algirdas Butkus, Gintaras Kateiva, Arvydas Salda, Kastytis Jonas Vyšniauskas, Sigitas Baguckas, Vigintas Butkus, Vytautas Junevičius, Justas Baguckas, Vita Adomaitytė, Jonas Bartkus, Daiva Kiburienė ir Donatas Savickas – laikomi kartu veikiantys pagal akcininkų sutartį ir sudaro grupę, turinčią Lietuvos banko leidimą įsigyti kvalifikuotą banko įstatinio kapitalo ir balsavimo teisių dalį, siekiančią ir viršijančią 50 proc. 2010 m. gruodžio 31 d. šiai grupei priklausė 48,26 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.

Banko stambiausias akcininkas – Europos Rekonstrukcijos ir plėtros bankas, valdantis 22,44 proc. banko kapitalo. Banko akcijomis yra laisvai prekiaujama vertybinių popierių biržoje, todėl asmenys, norintys įsigyti šių vertybinių popierių, gali tai padaryti ir tapti



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, vykdamas 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: (tūkst.Lt)

| | Indėlių likučiai | | Išduotų paskolų likučiai | |
|---|------------------|------------|--------------------------|------------|
| | 2010-12-31 | 2009-12-31 | 2010-12-31 | 2009-12-31 |
| Tarybos, Valdybos nariai | 921 | 589 | 6 784 | 5 987 |
| Kitos susijusios šalys (išskyrus Banko dukterines įmones) | 4 705 | 10 156 | 233 488 | 280 881 |

Sandoriai su ERPB:

Bankas yra gavęs iš ERPB paskolų, kurių likutis 2010 m. gruodžio 31 d. buvo 95 950 tūkst. Lt (2009-12-31 – 57 293 tūkst. Lt). Su paskolomis susijusios palūkanos ir kitos sąnaudos 2010 metais sudarė 3 029 tūkst. Lt (2009-12-31 – 2 726 tūkst. Lt).

Žemiau pateikti sandorių su dukterinėmis įmonėmis likučiai:

| | Indėlių likučiai | | Išduotų paskolų likučiai | |
|---------------------------|------------------|------------|--------------------------|------------|
| | 2010-12-31 | 2009-12-31 | 2010-12-31 | 2009-12-31 |
| Nefinansinės institucijos | 95 | 16 | 128 466 | 78 955 |
| Finansinės institucijos | 24 | 43 | 118 772 | 111 430 |

Sandoriai su dukterinėmis įmonėmis:

| Turtas | 2010 m. | 2009 m. |
|----------------------------|---------|---------|
| Indėliai iki pareikalavimo | - | - |
| Paskolos | 247 238 | 190 385 |
| Kitas turtas | 21 | 28 |

Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė



| | | |
|----------------------------|--------|-------|
| Indėliai iki pareikalavimo | 119 | 59 |
| Kiti įsipareigojimai | - | - |
| Banko investicija | 16 889 | 9 384 |

Sandorių su dukterinėmis įmonėmis pajamos ir sąnaudos:

| Pajamos | 2010 m. | 2009 m. |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| Palūkanos | 9 840 | 14 519 |
| Komisinių pajamos | 207 | 356 |
| Pajamos iš prekybos užsienio valiuta | 6 | 1 |
| Kitos pajamos | 192 | 217 |
| Sąnaudos | | |
| Veiklos sąnaudos | 36 | 28 |

20. FINANSINĖ INFORMACIJA APIE EMITENTO TURTAŲ 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 2008, 2009 ir 2010 metinės finansinės ataskaitos yra audituotos.

a) grupės ir banko finansinės padėties ataskaita

Ataskaitose „Grupė“ reiškia:

2008 ir 2009 metais: AB Šiaulių banko, UAB „Šiaulių banko lizingas“, UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ ir UAB „Šiaulių banko turto fondas“ konsoliduotus duomenis;

2010 metais - AB Šiaulių banko, UAB „Šiaulių banko lizingas“, UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“, UAB „Šiaulių banko turto fondas“, UAB „SBTF“, UAB „Minera“ ir UAB „Kėdainių oda“ konsoliduotus duomenis. 2010 m. UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ kontroliuojama bendrovė UAB „Kėdainių oda“ tapo reikšminga Grupės atžvilgiu, todėl bendrovė konsoliduojama šiose Grupės finansinėse ataskaitose. Grupės vadovybė siekia artimiausiu metu parduoti investiciją į UAB „Kėdainių oda“, todėl šios dukterinės įmonės turtas, įsipareigojimai ir ataskaitinių metų veiklos rezultatas pateikiami kaip susiję su parduoti turima dukterine bendrove.



a) GRUPĖS IR BANKO FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA

tūkst. Lt

| | 2010 m. gruodžio 31 d. | | 2009 m. gruodžio 31 d. | | 2008 m. gruodžio 31 d. | |
|---|------------------------|------------------|------------------------|------------------|------------------------|------------------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| TURTAS | | | | | | |
| Pinigai ir pinigų ekvivalentai | 208 400 | 208 397 | 168 708 | 168 651 | 142 939 | 142 927 |
| Prekybiniai vertybiniai popieriai | 81 326 | 78 406 | 3 094 | 121 | 3 689 | 714 |
| Gautinos sumos iš kitų bankų | 4 147 | 4 147 | 2 214 | 2 214 | 1 220 | 1 220 |
| Klientams suteiktos paskolos | 1 438 387 | 1 657 609 | 1 434 328 | 1 605 635 | 1 490 014 | 1 674 541 |
| Finansinės nuomos gautinos sumos | 103 988 | - | 101 412 | - | 128 836 | - |
| Investiciniai vertybiniai popieriai: | | | | | | |
| - skirti parduoti | 103 598 | 89 375 | 86 236 | 72 083 | 36 860 | 21 336 |
| - laikomi iki išpirkimo | 214 055 | 207 635 | 146 041 | 143 068 | 150 012 | 147 038 |
| Investicijos į dukterines įmones | - | 16 889 | - | 9 384 | - | 2 135 |
| Nematerialusis turtas | 608 | 606 | 605 | 600 | 791 | 780 |
| Ilgalaikis materialusis turtas | 67 156 | 43 699 | 52 203 | 45 179 | 56 359 | 46 290 |
| Pelno mokesčio permoka | 1 615 | 1 598 | 2 468 | 2 221 | 1 002 | - |
| Atidėtojo pelno mokesčio turtas | 10 407 | 10 177 | 5 416 | 5 224 | - | - |
| Atsargos | 42 961 | - | 34 845 | - | 24 797 | - |
| Kitas finansinis turtas | 35 254 | 12 025 | 26 775 | 1 215 | 28 918 | 7 810 |
| Kitas nefinansinis turtas | 10 257 | 4 091 | 9 453 | 3 675 | 14 137 | 4 894 |
| Turtas, susijęs su parduoti turima dukterine bendrove | 12 455 | - | - | - | - | - |
| Iš viso turto | 2 334 614 | 2 334 654 | 2 073 798 | 2 059 270 | 2 079 574 | 2 049 685 |
| ĮSIPAREIGOJIMAI | | | | | | |
| Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms | 369 067 | 369 091 | 246 272 | 237 315 | 454 835 | 445 945 |
| Klientams mokėtinos sumos | 1 672 299 | 1 672 394 | 1 528 824 | 1 528 840 | 1 259 750 | 1 259 755 |
| Išleisti skolos vertybiniai popieriai | 5 291 | 5 291 | 4 155 | 4 155 | 24 997 | 24 997 |
| Specialieji ir skolinimo fondai | 28 011 | 28 011 | 31 292 | 31 292 | 30 699 | 30 699 |
| Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai | - | - | - | - | 543 | 526 |
| Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai | - | - | - | - | 98 | 98 |
| Kiti finansiniai įsipareigojimai | 1 503 | - | 2 110 | - | 3 845 | - |
| Kiti nefinansiniai įsipareigojimai | 6 380 | 3 720 | 6 961 | 3 631 | 10 183 | 4 784 |
| Įsipareigojimai, susiję su parduoti turima dukterine bendrove | 882 | - | - | - | - | - |
| Iš viso įsipareigojimų | 2 083 433 | 2 078 507 | 1 819 614 | 1 805 233 | 1 784 950 | 1 766 804 |
| NUOSAVYBĖ | | | | | | |
| Kapitalas ir rezervai, priskiriami Banko akcininkams | | | | | | |
| Akcinis kapitalas | 204 858 | 204 858 | 180 358 | 180 358 | 180 358 | 180 358 |
| Akcijų priedai | 46 661 | 46 661 | 45 681 | 45 681 | 45 681 | 45 681 |
| Atsargos kapitalas | 2 611 | 2 611 | 2 611 | 2 611 | 2 611 | 2 611 |
| Kiti rezervai | 10 000 | 10 000 | 10 000 | 10 000 | - | - |
| Privalomasis rezervas | 6 667 | 6 422 | 6 376 | 5 981 | 3 683 | 3 405 |
| Finansinio turto perkainojimo rezervas | (2) | 1 369 | (781) | 590 | (680) | (680) |
| Nepaskirstytas pelnas | (19 614) | (15 774) | 9 939 | 8 816 | 58 004 | 51 506 |
| Nekontroliuojančioji dalis | | | 254 184 | 254 037 | 289 657 | 282 881 |
| Mažumos dalis | | | - | - | 4 967 | - |
| Iš viso nuosavybės | 251 181 | 256 147 | 254 184 | 254 037 | 294 624 | 282 881 |
| Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės | 2 334 614 | 2 334 654 | 2 073 798 | 2 059 270 | 2 079 574 | 2 049 685 |



b) GRUPĖS IR BANKO BENDRŪJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

tūkst. Lt

| | Metai, pasibaigę | | | | | |
|--|-----------------------|-----------------|------------------------|-----------------|-----------------------|---------------|
| | 2010 m. gruodžio 31 d | | 2009 m. gruodžio 31 d. | | 2008m. gruodžio 31 d. | |
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| Palūkanų ir kitos panašios pajamos | 110 429 | 107 379 | 142 800 | 140 474 | 140 234 | 134 457 |
| Palūkanų ir kitos panašios išlaidos | (78 634) | (78 540) | (113 601) | (112 878) | (92 268) | (91 723) |
| Grynosios palūkanų pajamos | 31 795 | 28 839 | 29 199 | 27 596 | 47 966 | 42 734 |
| Paslaugų ir komisinių pajamos | 12 478 | 12 325 | 12 620 | 12 935 | 14 887 | 15 221 |
| Paslaugų ir komisinių išlaidos | (4 467) | (4 387) | (4 472) | (4 399) | (5 366) | (5 247) |
| Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos | 8 011 | 7 938 | 8 148 | 8 536 | 9 521 | 9 974 |
| Vertės sumažėjimo nuostoliai | (46 031) | (43 915) | (50 444) | (49 794) | (8 802) | (7 748) |
| Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais | 3 088 | 3 088 | 4 945 | 321 | 6 009 | (1 934) |
| Grynasis pelnas iš valiutų kursų pasikeitimo | 2 709 | 2 715 | 2 402 | 2 402 | 2 582 | 2 571 |
| Pajamos iš turto pardavimo | 1 212 | 165 | (113) | 14 | 249 | 8 |
| Kitos veiklos pajamos | 1 695 | 787 | 1 130 | 508 | 1 141 | 559 |
| Administracinės ir kitos veiklos sąnaudos | (34 021) | (28 572) | (36 647) | (31 713) | (41 078) | (35 831) |
| Veiklos pelnas (nuostoliai) | (31 542) | (28 955) | (41 380) | (42 130) | 17 588 | 10 333 |
| Dividendai iš investicijų į dukterines bendroves | - | - | - | 6 377 | - | 8 797 |
| Pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokesį | (31 542) | (28 955) | (41 380) | (35 753) | 17 588 | 19 130 |
| (Nuostoliai), susiję su parduoti turima dukterine bendrove | (1 594) | | | | | |
| Pelno mokesčio pajamos (sąnaudos) | 4 844 | 4 806 | 5 829 | 5 639 | (1 806) | (1 605) |
| Grynasis pelnas (nuostoliai) | (28 292) | (24 149) | (35 551) | (30 114) | 15 782 | 17 525 |
| Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai) | | | | | | |
| Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostolis) | 599 | 599 | 96 | 1 467 | (1 118) | (1 118) |
| Atidėtas pelno mokestis susijęs su finansinio turto perkainojimu | 180 | 180 | (197) | (197) | 78 | 78 |
| Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai) atėmus atidėtąjį pelno mokesį | 779 | 779 | (101) | 1 270 | (1 040) | (1 040) |
| Bendrieji (nuostoliai) pajamos | (27 513) | (23 370) | (35 652) | (28 844) | 14 742 | 16 485 |
| Grynieji (nuostoliai) pelnas priskirtini: | | | | | | |
| Banko akcininkams | (28 292) | (24 149) | (35 551) | (30 114) | 13 341 | 17 525 |
| Iš tęsiamos veiklos | (26 698) | (24 149) | - | - | - | - |
| Iš nutraukiamos veiklos | (1 594) | - | - | - | - | - |
| Mažumos daliai | | | | | 2 441 | - |
| | (28 292) | (24 149) | (35 551) | (30 114) | 15 782 | 17 525 |
| Bendrieji (nuostoliai) pajamos priskirtini: | | | | | | |
| Banko akcininkams | (27 513) | (23 370) | (35 652) | (28 844) | 12 301 | 16 485 |
| Mažumos daliai | - | - | - | - | 2 441 | - |
| | (27 513) | (23 370) | (35 652) | (28 844) | 14 742 | 16 485 |
| Paprastasis bei su potencialiai konvertuojamomis akcijomis apskaičiuotas pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt už vieną akciją) | (0,15) | (0,12) | (0,20) | (0,17) | 0,07 | 0,10 |



c) GRUPĖS IR BANKO PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

| | 2010 m. gruodžio 31 d. | | 2009 m. gruodžio 31 d. | | 2008 m. gruodžio 31 d. | |
|---|------------------------|-----------------|------------------------|-----------------|------------------------|------------------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| Pagrindinė veikla | | | | | | |
| Gautos palūkanos | 99 006 | 96 019 | 140 836 | 138 683 | 138 355 | 132 578 |
| Sumokėtos palūkanos | (78 390) | (78 296) | (110 093) | (109 370) | (90 779) | (90 234) |
| Paslaugų ir komisinių pajamos | 12 478 | 12 325 | 12 620 | 12 935 | 14 887 | 15 221 |
| Paslaugų ir komisinių išlaidos | (4 467) | (4 387) | (4 472) | (4 399) | (5 366) | (5 247) |
| Pajamos iš prekybos vertybiniais popieriais, laikomais prekybai | 4 352 | 4 352 | (268) | (268) | (1 261) | (1 289) |
| Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta | 2 726 | 2 732 | 2 616 | 2 616 | 2 582 | 2 692 |
| Pinigų srautai iš susigraž. anksčiau nurašytų paskolų | 1 240 | 790 | 313 | 72 | 195 | 82 |
| Darbuotojų atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai už darbuotojus | (18 185) | (15 590) | (20 399) | (17 809) | (25 088) | (21 936) |
| Kitos įplaukos, turto pardavimas | 1 695 | 787 | 1 130 | 508 | 1 390 | 567 |
| Kitos išmokos | (14 256) | (10 652) | (15 062) | (13 486) | (17 780) | (15 401) |
| Sumokėtas pelno mokestis | 30 | - | (2 646) | (2 627) | (1 559) | (2 057) |
| Grynieji pinigų srautai iš pagrind. veiklos prieš trumpalaikio turto ir įsipareigojimų pasikeitimą | 6 229 | 8 080 | 4 575 | 6 855 | 15 576 | 14 976 |
| Turto ir įsipareigojimų iš pagrindinės veiklos pasikeitimas: | | | | | | |
| Prekybinių vertybinių popierių sumažėjimas | (77 013) | (77 066) | 977 | 977 | 14 193 | 8 052 |
| Paskolų kredito ir finansinėms institucijoms sumažėjimas (padidėjimas) | 6 627 | (1 375) | 14 864 | 43 343 | 2 665 | (15 062) |
| Suteiktų paskolų klient. sumažėjimas (padidėjimas) | (68 914) | (102 253) | 21 557 | (16 592) | (117 302) | (121 688) |
| Kito trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas | (32 376) | (11 046) | (5 529) | 5 673 | (14 352) | (5 564) |
| Įsipareigojimų padidėjimas | - | - | - | - | - | - |
| Įsipareigojimų kredito ir finansinėms institucijoms (sumažėjimas) | 36 847 | 45 828 | (206 352) | (206 419) | (51 257) | (51 333) |
| Indėlių padidėjimas | 143 505 | 143 584 | 263 355 | 263 366 | 81 603 | 75 877 |
| Specialiųjų ir skolinim. fondų padid. (sumažėjimas) | (3 281) | (3 281) | 593 | 593 | (5 851) | (5 393) |
| Kitų įsipareigojimų (sumažėjimas) padidėjimas | 2 529 | 873 | (3 169) | (201) | (880) | 5 515 |
| Pasikeitimas | 7 924 | (4 736) | 86 296 | 90 740 | (91 181) | (109 596) |
| Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai | 14 153 | 3 344 | 90 871 | 97 595 | (75 605) | (94 620) |
| Investicinė veikla | | | | | | |
| Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto (įsigijimas) | (19 887) | (2 190) | (3 398) | (3 209) | (14 525) | (9 500) |
| Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimas | 4 202 | 1 356 | 3 217 | 2 932 | 6 498 | 5 970 |
| Vertybinių popierių, laik. iki išpirkimo, (įsigijimas) | (74 267) | (70 820) | (2 846) | (2 846) | (14 492) | (11 518) |
| Įplaukos išpirkus vertyb. pop., laikomus iki išpirkimo | 14 220 | 14 220 | 6 816 | 6 816 | 28 655 | 28 655 |
| Gauti dividendai | 68 | 68 | 4 829 | 6 582 | 8 040 | 8 912 |
| Vertybinių popierių, laikomų pardavimui, (įsigijimas) | (176 218) | (176 148) | (124 189) | (125 560) | (34 060) | (29 491) |
| Vertybinių popierių, laikomų pardavimui, pardavimas | 165 133 | 165 133 | 76 279 | 76 279 | 20 764 | 20 764 |
| (Išlaidos) dukterinių įmonių akcijoms išpirkti | - | (7 505) | - | (12 022) | - | - |
| Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai | (86 749) | (75 886) | (39 292) | (51 028) | 880 | 13 792 |
| Finansinė veikla | | | | | | |
| Akcinio kapitalo didinimas | 7 800 | 7 800 | - | - | - | - |
| Konvertuojamos paskolos iš acnininko gavimas | 103 584 | 103 584 | - | - | - | - |
| Išmokėti dividendai | (2) | (2) | (1) | (1) | (3 220) | (3 220) |
| Mokėjimai mažumos acnininkams iš sumažinto dukterinės įmonės acninio kapitalo | - | - | (4 967) | - | (6 103) | - |
| Išleisti skolos vertybiniai popieriai | 20 134 | 20 134 | 40 387 | 40 387 | 55 710 | 55 710 |
| Išpirkti skolos vertybiniai popieriai | (19 228) | (19 228) | (61 229) | (61 229) | (59 263) | (59 263) |
| Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai | 112 288 | 112 288 | (25 810) | (20 843) | (12 876) | (6 773) |
| Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynas padidėjimas | 39 692 | 39 746 | 25 769 | 25 724 | (87 601) | (87 601) |
| Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d. | 168 708 | 168 651 | 142 939 | 142 927 | 230 540 | 230 528 |
| Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d. | 208 400 | 208 397 | 168 708 | 168 651 | 142 939 | 142 927 |

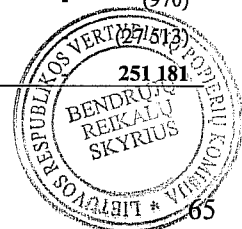


d) BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

| | Akcinis kapitalas | Akcijų priedai | Atsargos kapitalas | Finansinio turto perkainojimas | Privalomas rezervas | Kiti rezervai | Nepaskirstytas pelnas | Iš viso |
|----------------------------------|-------------------|----------------|--------------------|--------------------------------|---------------------|---------------|-----------------------|----------|
| 2008 m. gruodžio 31 d. | - | 45 681 | 2 611 | (680) | 3 405 | - | - | 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 |
| Privalomojo rezervo suformavimas | - | - | - | - | 441 | - | (441) | - |
| Akcinio kapitalo didinimas | 24 500 | 980 | - | - | - | - | - | 25 480 |
| Bendrieji nuostoliai | - | - | - | 779 | - | - | (24 149) | (23 370) |
| 2010 m. gruodžio 31 d. | 204 858 | 46 661 | 2 611 | 1 369 | 6 422 | 10 000 | (15 774) | 256 147 |

GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

| | Priskirtina Banko akcininkams | | | | | | | Nekontroliuojančioji dalis | Nuosavybė iš viso | |
|---|-------------------------------|----------------|--------------------|--------------------------------|---------------------|---------------|-----------------------|----------------------------|-------------------|----------|
| | Akcinis kapitalas | Akcijų priedai | Atsargos kapitalas | Finansinio turto perkainojimas | Privalomas rezervas | Kiti rezervai | Nepaskirstytas pelnas | | | Iš viso |
| 2008 m. gruodžio 31 d. | 180 358 | 45 681 | 2 611 | (680) | 3 683 | - | 58 004 | 289 657 | 4 967 | 294 624 |
| Dividendai nekontroliuojančiam daliai | - | - | - | - | - | - | - | - | (3 923) | (3 923) |
| Privalomojo rezervo suformavimas | - | - | - | - | 2 514 | - | (2 514) | - | - | - |
| Kitų rezervų suformavimas | - | - | - | - | - | 10 000 | (10 000) | - | - | - |
| Nekontroliuojančios 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 |
| Privalomojo rezervo suformavimas | - | - | - | - | 441 | - | (441) | - | - | - |
| Privalomojo rezervo mažinimas dengiant sukauptus nuostolius | - | - | - | - | (150) | - | 150 | - | - | - |
| Akcinio kapitalo didinimas | 24 500 | 980 | - | - | - | - | - | 25 480 | - | 25 480 |
| Nepaskirstytas anksčiau nekonsoliduotos bendrovės nuostolis | - | - | - | - | - | - | (970) | (970) | - | (970) |
| Bendrieji nuostoliai | - | - | - | 779 | - | - | (28 292) | (27 513) | - | (27 513) |
| 2010 m. gruodžio 31 d. | 204 858 | 46 661 | 2 611 | (2) | 6 667 | 10 000 | (19 614) | 251 181 | - | 251 181 |



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 šiose 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.

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.

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.

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 pelną/nuostolį (Grupė ir Bankas šioje finansinio turto grupėje tik vieną pogrupį – prekybai laikomą turta), investicijos laikomos iki išpirkimo, paskolos ir gautinos sumos, skirtas parduoti finansinis turtas. Visas finansinis turtas, išskyrus finansinį turta, vertinamą tikrąją verte per pelną/nuostolį, pradžioje yra apskaitomas tikrąją verte pridėdam 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 tikrąja 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 grynujų prekybos pajamų straipsnyje. Palūkanų pajamos, uždirbtos laikant prekybinius vertybinius popierius, yra apskaitomos kaip ataskaitinio laikotarpio palūkanų pajamos. Gauti dividendai apskaitomi dividendų pajamų straipsnyje.

Visi prekybinių vertybinių popierių, kurie turi būti perduoti pagal priežiūros institucijų arba rinkos konvencijų nustatytus laiko grafikus pirkimai ir pardavimai (vadinamieji įprastiniai pirkimai ir pardavimai), pripažįstami atsiskaitymo dieną, t.y. kai faktiškai įvykdomas apmokėjimas už pirtą ar perleistą turtą. Visi kiti pirkimai ir pardavimai laikomi išvestiniais išankstiniais (*forward*) sandoriais iki atsiskaitymo dienos.

Vertybiniai popieriai, skirti perduoti ir laikomi iki išpirkimo

Parduoti skirtas finansinis turtas – tai neišvestinis finansinis turtas, priskirtas perduoti skirtam turtui arba nepriskirtas prie paskolų ir gautinų sumų, investicijų laikomų iki išpirkimo ar finansinio turto, apskaitomo tikrąja verte per pelną/nuostolį. Vadovybė nustato, kaip bus klasifikuojamos jos investicijos jų įsigijimo metu.

Parduoti skirti vertybiniai popieriai vertinami tikrąja verte pagal rinkos pardavimo kainas arba remiantis diskontuotų pinigų srautų modelių taikymo rezultatais. Nerealizuotas pelnas ar nuostolis, atsiradęs dėl perduoti 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 perduoti didesnę negu nereikšmingą dalį laikomų iki išpirkimo vertybinių popierių, visa kategorija būtų perklasifikuojama kaip perduoti 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 perduoti, yra atskirai apskaitomi kaip dividendų pajamos, kai nustatoma Banko teisė juos gauti.

Visi įprastiniai vertybinių popierių pirkimai ir pardavimai pripažįstami pripažįstami atsiskaitymo dieną, t.y. kai faktiškai įvykdomas apmokėjimas už pirtą ar perleistą 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 perduoti iškart arba artimiausiu metu ir kuris turi būti klasifikuojamas kaip laikomas prekybai; taip pat turtą, kurį bankas pirminio pripažinimo metu klasifikuoja kaip apskaitomą tikrąja verte per pelną/nuostolį 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 pervedami 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 būsimųjų pinigų srautų, įtraukiant atgautinas sumas dėl garantijų ir įkeisto turto, diskontuotų sutarties pradiniu momentu galiojusia palūkanų norma. 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 tikrąja verte 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, įvykusi po vertės sumažėjimo pripažinimo (pavyzdžiui, skolininko 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 tų vertybinių popierių tikrosios vertės 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 vienetams, 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.

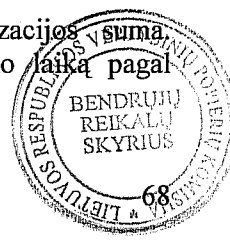
Atvirkštiniai atpirkimo sandoriai

Vertybiniai popieriai, įsigyti pagal atvirkštinio 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..



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 2010 m. gruodžio 31 d. ir 2009 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.

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 gryųjų investicijų metodą (prieš apmokestinimą), kuris atspindi pastovią periodinę gražos 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 naudojant 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 tikrąja verte, kurią sudaro grynoji gautų lėšų suma, atėmus patirtas sandorio sąnaudas. Vėliau skolos apskaitomos amortizuota savikaina, o tarp gautų gryųjų įplaukų ir padengimo vertės susidaręs skirtumas pripažįstamas bendrųjų pajamų ataskaitoje per visą paskolos laikotarpį, taikant apskaičiuotų 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 planą – tai planą, 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.



šnaudų. Socialinio draudimo įmokos kiekvienais metais Fondo yra paskirstomos pensijoms, sveikatos, ligos, motinystės ir nedarbingumo apmokėjimams.

b) Išeitinės išmokos

Išeitinės 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 išeitines išmokas tada, kai ji yra akivaizdžiai įpareigota nutraukti darbo santykius su esamais darbuotojais pagal detalų oficialų planą be galimybės jo atsakyti arba įpareigota mokėti išeitines išmokas po to, kai jos buvo pasiūlytos už išėjimą iš darbo savo noru. Jei išeitinės išmokos tampa mokėtinos vėliau nei per 12 mėnesių po balanso datos, jos turi būti diskontuojamos iki dabartinės vertės. Išeitinės išmokos apskaitomos bendrųjų pajamų ataskaitos darbo užmokesčio šnaudų 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:

- Šaulių 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 izdo 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 grynosios 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 konsoliduotoje 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 šnaudų.

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 šnaudų, amortizacijos ir nusidėvėjimo šnaudų 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. Nustatydamą tikrąją turto ir įsipareigojimų vertę, kai yra įmanoma, Grupė remiasi stebimomis rinkos kainomis.

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 perviršio (angl. *overdraft*) ir kitų banko produktų grąžinimą.

Finansinės garantijos finansinėse ataskaitose pradžioje pripažįstamos tikrąja 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 praeityje 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.

Finansinių priemonių naudojimo strategija

Banko ir Grupės veikla iš esmės yra susijusi su finansinių priemonių naudojimu. Grupė priima iš klientų indėlius, įvairiems laikotarpiams skolinasi lėšų iš kitų finansinių institucijų už fiskuotas ir kintamas palūkanų normas ir siekia uždirbti didesnę nei vidutinio lygio palūkanų maržą, investuodama šias lėšas į aukštos kokybės turta. Grupė siekia padidinti palūkanų maržą, konsoliduodama trumpalaikes lėšas ir suteikdama paskolas ilgesniems laikotarpiams už didesnes palūkanas, tuo pačiu metu stengdamasi išlaikyti tokį likvidumo lygį, kurio pakaktų patenkinti visus galinčius atsirasti įsipareigojimus.

Strateginiai sprendimai, susiję su finansavimo ir investavimo sprendimais Banke bei Grupėje yra priimami Banko valdybos. Einamieji finansavimo bei investavimo sprendimai yra priimami padalinių lygyje. Grupės padaliniai yra atskleisti segmentinės informacijos pastaboje. Rizikos valdymo sprendimai yra priimami Banko rizikos valdymo komitete. Veiklos rizikos valdymo politika yra patvirtinta bei jos vykdymas kontroliuojamas Banko valdybos.

Bankas ir Grupė taip pat siekia padidinti palūkanų maržas, užsitikrindami didesnes nei vidutinio lygio maržas, atėmus atidėjinius, suteikdami paskolas įvairių kredito reitingų verslo klientams ir fiziniams asmenims. Tai apima ne vien balanse apskaitytas paskolas ir avansines išmokas, bet ir Grupės teikiamas garantijas bei kitus prisiimamus įsipareigojimus, pavyzdžiui, akredityvus ir kitokio pobūdžio garantijas.

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

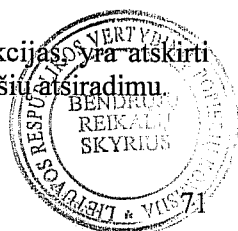
Rizikos valdymo politika, patvirtinta Banko valdybos, ir jos pagrindu parengtos skirtingų rizikos rūšių valdymo procedūros padeda užtikrinti rizikos valdymo proceso vientisumą Grupėje.

Rizikos valdymo politikos tikslas – nustatyti rizikas bei jų valdymo principus Banko veikloje. Kadangi įvairios rizikos, su kuriomis susiduria Grupė, yra tarpusavyje priklausomos, jų valdymas yra centralizuotas. Vienas iš pagrindinių Banko rizikos valdymo komiteto tikslų – rizikos valdymo sistemos organizavimas ir koordinavimas.

Grupė peržiūri savo rizikos valdymo procedūras ir sistemas reguliariai, ne rečiau kaip kartą per metus, atsižvelgdama į rinkos pokyčius, naujus produktus ir naujai atsiradusius geriausios praktikos principus.

Svarbiausios rizikos rūšys, su kuriomis susiduria Grupė, yra kredito, rinkos, likvidumo, koncentracijos ir operacinė rizika. Rinkos rizika apima užsienio valiutos kurso, palūkanų normos ir vertybinių popierių kainos riziką. Kitas rizikos rūšis Grupė laiko nereikšmingomis ir jos nėra vertinamos.

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



Apskaitos paaiškinimai

Apskaitos paaiškinimai pateikti Banko 2010 metų ataskaitoje kartu su finansinėmis ataskaitomis ir audito išvadomis. Su 2008, 2009 ir 2010 metų ataskaitomis bei audito išvadomis susipažinti galima banko interneto tinklalapyje www.sb.lt bei Centrinės reglamentuojamos informacijos bazės tinklalapyje www.crib.lt.

20.2. Finansinė atskaitomybė

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

20.3. Istorinės metinės finansinės informacijos auditas

AB Šiaulių banko 2008-2010 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. Auditą atliko auditoriai Christopher C.Butler, Narystės Nr. 7986452 (The institute of Chartered Accountants in England and Wales) ir Rimvydas Jogėla, auditoriaus pažymėjimo Nr.000457.

20.4. Tarpinė ir kita finansinė informacija

Paskutinio atskaitinio laikotarpio finansinė informacija pateikta 20.1 punkte.

Visas finansinių ataskaitų rinkinys su aiškinamuoju raštu pateikiamas 2010 m. Finansinėje atskaitomybėje. Su finansinėmis ataskaitomis ir metiniu pranešimu galima susipažinti banko interneto tinklalapyje www.sb.lt bei Centrinės reglamentuojamos informacijos bazės tinklalapyje www.crib.lt.

20.5. 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. Atsakisusių dividendų akcininkų nebuvo.



20.6. Teisiniai ir arbitražo procesai

Per paskutiniuosius metus Bankas, kaip kreditorius ir ieškovas, dalyvauja keliose stambesnėse bankroto ir teisminėse bylose dėl skolų išsiieškojimo iš bankrutuojančių ir prievolių nevykdančių įmonių. Minėtose bylose dalyvaujančios įmonės savo prievolės bankui yra užtikrinusios likvidžiu nekilnojamuoju turtu, trečiųjų asmenų garantija, kitomis prievolės užtikrinimo priemonėmis, todėl tikimybė susigrąžinti įmonėms išskolintas lėšas yra gana didelė. Bankas dėl įmonių savalaikio išsipareigojimo nevykdymo formuoja specialiuosius atidėjinius, kurie kas mėnesį yra peržiūrimi ir koreguojami. Minėti bankroto ir teismo procesai neturės esminės įtakos banko ir jo grupės finansinei padėčiai ir pelningumui.

20.7. Reikšmingi emitento finansinės ar verslo padėties pokyčiai

Didelių grupės finansinės ar verslo padėties pokyčių po paskutinio finansinio laikotarpio, kurio tarpinė finansinė informacija buvo paskelbta (2010-12-31), 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 – 204.857.533;
- b) išleistų ir visiškai apmokėtų, - 204.857.533;
taip pat išleistų, bet ne visiškai apmokėtų akcijų skaičius – 0;
- c) vienos akcijos nominali vertė – 1 litas;
- d) laisvai cirkuliuojančių akcijų skaičiaus 2010-12-31 – 105.985.734. Laisvai cirkuliuojančių akcijų skaičiaus 2009-12-31 -108.077.837. (Skaičiuojant laisvai cirkuliuojančias akcijas, pagal AB 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, nereiškiančių 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 išsipareigojimų pagal patvirtintą, tačiau dar neišleistą kapitalą ir (arba) išsipareigojimų 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;

2007 m. rugsėjo 28 d. – 161.033.512 Lt;

2008 m. gegužės 14 d. – 180.357.533 Lt;

2010 m. birželio 22 d. – 204.857.533 Lt.

21.2. Memorandumas ir įstatai

21.2.1. Banko veiklos tikslai:

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

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:

Susirinkimas turi išimtinę teisę:

- keisti Banko įstatus, išskyrus įstatymuose nustatytas išimtis;
- keisti Banko buveinę;
- rinkti Tarybos narius;
- atšaukti Tarybą ar jos narius;
- rinkti ir atšaukia audito įmonę, metinių finansinių ataskaitų auditui atlikti, nustatyti audito paslaugų apmokėjimo sąlygas;
- tvirtinti Banko metinių finansinių ataskaitų rinkinį;
- nustatyti Banko išleidžiamų akcijų klasę, skaičių, nominalią vertę ir minimalią emisijos kainą;
- priimti sprendimą:
 - išleisti konvertuojamas 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 tvirtinti reorganizavimo ar atskyrimo sąlygas;



- pertvarkyti Banką;
- likviduoti Banką, atšaukti Banko likvidavimą, išskyrus įstatymų nustatytus atvejus;
- rinkti ir atšaukti Banko likvidatorių, išskyrus įstatymų nustatytus atvejus.
- Susirinkimas gali spręsti ir kitus klausimus, jei pagal įstatymus ir įstatus tai nėra priskirta kitų Banko organų kompetencijai ir jei pagal esmę tai nėra Banko valdymo organų funkcijos. Susirinkimas neturi teisės pavesti kitiems Banko organams spręsti jo kompetencijai priskirtų klausimų

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.

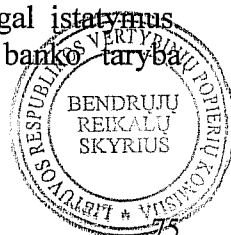
Tarybos funkcijos:

- 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 atsiliepiamus 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, banko įstatams 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, banko įstatus ir visuotinio susirinkimo sprendimus privalo priimti taryba;
- svarsto ar sprendžia kitus klausimus, kuriuos pagal įstatymus ir banko įstatus, taip pat visuotinio susirinkimo sprendimus turi svarstyti ar spręsti taryba.

Banko valdyba

Banko valdyba yra kolegialus banko valdymo organas, kuri 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 metinį pranešimą;
- 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 išsipareigojimų prisiėmimo tvarką;
- paskolų ir kitų skolinių išsipareigojimų 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 ir konfidencialia informacija

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 spręsti valdyba.

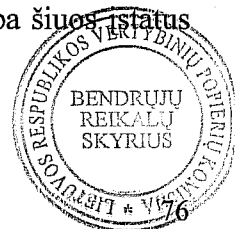
Valdyba nustato:

- 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;

Valdyba analizuoja, vertina Banko metinių finansinių ataskaitų rinkinį bei pelno (nuostolių) paskirstymo projektą ir kartu su Banko metiniu pranešimu teikia juos Tarybai bei Susirinkimui.

Valdyba 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;
- 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:

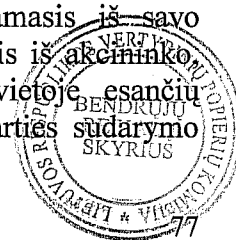
- Banko veiklos organizavimą bei jo tikslų įgyvendinimą;
- metinių finansinių ataskaitų rinkinio sudarymą ir Banko metinio pranešimo parengimą;
- sutarties su audito įmone sudarymą;
- informacijos ir dokumentų pateikimą Susirinkimui, Tarybai ir Valdybai įstatymų nustatytais atvejais ar jų prašymu;
- 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 nustatyta informacijos viešą paskelbimą šiuose įstatuose nurodytuose šaltiniuose;
- 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 Banko lėšų, kai Banko įstatinis kapitalas mažinamas siekiant akcininkams išmokėti Banko lėšų;
- nemokamai gauti akcijų, jei įstatinis kapitalas didinamas iš Banko lėšų, išskyrus įstatymų nustatytus atvejus;
- kai akcininkas yra fizinis asmuo – palikti testamentu visas ar dalį akcijų vienam ar keliems asmenims;
- įstatymų nustatyta tvarka ir sąlygomis parduoti ar kitokiu būdu perleisti visas ar dalį akcijų kitų asmenų nuosavybėn;
- pirmumo teise įsigyti Banko išleidžiamų akcijų ar konvertuojamųjų obligacijų, išskyrus atvejį, kai Susirinkimas įstatymų nustatyta tvarka nusprendžia atšaukti šią teisę visiems akcininkams;
- įstatymų nustatytais būdais skolinti Bankui, tačiau Bankas, skolindamasis iš savo akcininkų, neturi teisės įkeisti akcininkams savo turto. Bankui skolinantis iš akcininko palūkanos negali viršyti paskolos davėjo gyvenamojoje ar verslo vietoje esančių komercinių bankų vidutinės palūkanų normos, galiojusios paskolos sutarties sudarymo



momentu. Tokiu atveju Bankui ir akcininkams draudžiama susitarti dėl didesnių palūkanų dydžio;

- kitas įstatymuose nustatytas turtines teises.

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

Banko akcininkai turi šias neturtines teises:

- dalyvauti Susirinkimuose;
- iš anksto pateikti Bankui klausimų, susijusių su Susirinkimų darbotvarkės klausimais;
- pagal akcijų suteikiamas teises balsuoti Susirinkimuose;
- 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 šiuose įstatuose, nevykdymo ar netinkamo vykdymo, taip pat kitais įstatymų nustatytais atvejais;
- 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 $\frac{1}{10}$ 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 nesušaukia 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 perkeltaji informacija taptų netiksli 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 2008, 2009 ir 2010 metų metinėmis ataskaitomis 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 16,89 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
Finansų ir kredito tarnybos vadovas

Donatas Savickas

Vyriausioji buhalterė,
Apskaitos ir atskaitomybės tarnybos vadovė

Vita Adomaitytė

Iždo departamento direktorius

Pranas Gedgaudas

Vertybinių popierių apskaitos skyriaus viršininkė

Jolanta Dobiliauskienė



AKCINĖS BENDROVĖS
ŠIAULIŲ BANKO

30.000.000 LT AKCIJŲ EMISIJOS PROSPEKTO PRIEDAS Nr.1

Šiame priede pateikiami 2011 m. kovo 31 d. Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisijos sprendimu Nr. 2K-70 (Pažyma Nr. 4R-4) patvirtinto prospekto pakeitimai. Pateikiami pakeitimai dėl 2011-04-11 tarptautinės reitingų agentūros „Moody’s“ peržiūrėtų AB Šiaulių banko reitingų ir emisijos platinimo tvarkoje nurodytų kai kurių banko padalinių, kuriuose bus galima pasirašyti akcijų pasirašymo sutartis, darbo laiko pasikeitimų.

Žemiau pateikiamos pakeistų prospekto pastraipų naujos redakcijos (pažymėta paryškintu šriftu) ir tekstai, kurie po priedo patvirtinimo Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisijoje neteks galios (pažymėta perbrauktu tekstu).

I. SANTRAUKA

1.5. Rizikos veiksniai (5 psl.);

Tarptautinės reitingų agentūros „Moody’s“ 2009-06-26 suteikti reitingai:

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

Tarptautinės reitingų agentūros „Moody’s“ 2011-04-11 suteikti reitingai:

| | |
|------------------------------------|---------|
| Ilgalaikio skolinimosi reitingas | B1 |
| Trumpalaikio skolinimosi reitingas | NP |
| Finansinio pajėgumo reitingas | E+ |
| Reitingų perspektyva | stabili |

II. SU EMITENTU IR IŠLEIDŽIAMAIS VERTYBINIAIS POPIERIAIS SUSIJĘ RIZIKOS VEIKSNIAI

2.1 Rizikos veiksniai, susiję su banko veikla (16 psl.):

Tarptautinės reitingų agentūros „Moody’s“ 2009-06-26 suteikti reitingai:

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

Tarptautinės reitingų agentūros „Moody’s“ 2011-04-11 suteikti reitingai:

| | |
|------------------------------------|---------|
| Ilgalaikio skolinimosi reitingas | B1 |
| Trumpalaikio skolinimosi reitingas | NP |
| Finansinio pajėgumo reitingas | E+ |
| Reitingų perspektyva | stabili |

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. Agentūra Moody’s prideda skaičius 1,2 ir 3 prie kiekvienos reitingo įvertinimo kategorijos nuo Aa iki Caa (t.t. ir Ba). Skaičius 1 reiškia, kad bankas yra aukščiausios klasės aprašytos reitingų kategorijos, 2 – vidutinės, 3 – žemiausios klasės.

B Bankai gavę **B** reitingą už trumpalaikį skolinimąsi siūlo prastos kokybės kreditus. Garantija, kad Bankas punktualiai vykdys skolinimosi įsipareigojimus ilgą laiko tarpą, yra maža. Skaičius 1 reiškia, kad bankas yra aukščiausios klasės aprašytos reitingų kategorijos, 2 - vidutinės, 3 - žemiausios klasės.



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 nenuspėjama ir nestabili bankinės veiklos aplinka. Prie raidės gali būti + ir -. Taip išreiškiama atitinkama padėtis to reitingo viduje.

E Bankų gavusių **E** reitingą, finansinis pajėgumas yra kuklus, su aukšta tikimybe periodiškai gauti rėmimą iš išorės ar galimą pagalbą iš išorės. Tokias institucijas gali riboti vienas arba keli faktoriai: silpna veiklos frančizė, vienu ar kitu aspektu nepakankami finansiniai pagrindai arba nenuspėjama ir nestabili bankinės veiklos aplinka. Prie raidės gali būti + ir -. Taip išreiškiama atitinkama padėtis to reitingo viduje.

IV. REGISTRAVIMO DOKUMENTAS

6. VERSLO APŽVALGA

6.1. Pagrindinė veikla (43 psl.):

Tarptautinės reitingų agentūros "Moody's" 2009-06-26 suteikti reitingai:

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

Tarptautinės reitingų agentūros "Moody's" 2011-04-11 suteikti reitingai:

| | |
|------------------------------------|---------|
| Ilgalaikio skolinimosi reitingas | B1 |
| Trumpalaikio skolinimosi reitingas | NP |
| Finansinio pajėgumo reitingas | E+ |
| Reitingų perspektyva | stabili |

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. Agentūra Moody's prideda skaičius 1,2 ir 3 prie kiekvienos reitingo įvertinimo kategorijos nuo Aa iki Caa (t.t. ir Ba). Skaičius 1 reiškia, kad bankas yra aukščiausios klasės aprašytos reitingų kategorijos, 2 - vidutinės, 3 - žemiausios klasės.

B Bankai gavę **B** reitingą už trumpalaikį skolinimąsi siūlo prastos kokybės kreditus. Garantija, kad Bankas punktualiai vykdys skolinimosi įsipareigojimus ilgą laiko tarpą, yra maža. Skaičius 1 reiškia, kad bankas yra aukščiausios klasės aprašytos reitingų kategorijos, 2 - vidutinės, 3 - žemiausios klasės.

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 nenuspėjama ir nestabili bankinės veiklos aplinka. Prie raidės gali būti + ir -. Taip išreiškiama atitinkama padėtis to reitingo viduje.

E Bankų gavusių **E** reitingą, finansinis pajėgumas yra kuklus, su aukšta tikimybe periodiškai gauti rėmimą iš išorės ar galimą pagalbą iš išorės. Tokias institucijas gali riboti vienas arba keli faktoriai: silpna veiklos frančizė, vienu ar kitu aspektu nepakankami finansiniai pagrindai arba nenuspėjama ir nestabili bankinės veiklos aplinka. Prie raidės gali būti + ir -. Taip išreiškiama atitinkama padėtis to reitingo viduje.



2. VERTYBINIŲ POPIERIŲ RAŠTAS

5. SIŪLYMO SĄLYGOS

5.1. Sąlygos, siūlymo statistika, numatomas grafikas ir siūlymo paraiškos pateikimo tvarka (30 psl.)

| Padalinio pavadinimas | Adresas | Darbo laikas | Telefonas | Faksas |
|--------------------------------------|--------------------------------------|--|-------------|-------------|
| Klaipėdoje | | | | |
| Klaipėdos filialas | S.Nėries g.6, Klaipėda | I-V 7 ³⁰ –16 ³⁰ | (46) 311532 | (46) 431184 |
| | | I-V 8 ⁰⁰ –17 ⁰⁰ | | |
| Vingio klientų aptarnavimo skyrius | I. Simonaitytės g. 27-1-11, Klaipėda | I-V 8 ³⁰ –18 ³⁰ | (46) 324521 | (46) 324521 |
| | | I-V 8 ⁰⁰ –18 ⁰⁰ | | |
| Mažeikiuose | | | | |
| Mažeikių filialas | Laižuvos g.14, Mažeikiai | I-V 7 ³⁰ –16 ³⁰ | (443) 35114 | (443) 35446 |
| | | I-V 8 ⁰⁰ –17 ⁰⁰ | | |
| Palangoje | | | | |
| Palangos filialas | Gintaro g. 46, Palanga | I-V 7 ³⁰ –16 ³⁰ | (460) 57245 | (460) 52062 |
| | | I-V 8 ⁰⁰ –17 ⁰⁰ | | |
| Skuode | | | | |
| Skuodo klientų aptarnavimo skyrius | Birutės g. 2, Skuodas | I-V 7 ³⁰ –16 ³⁰ | (440) 73182 | (440) 73183 |
| | | I-V 8 ⁰⁰ –17 ⁰⁰ | | |
| Šilutėje | | | | |
| Šilutės filialas | Lietuvininkų g.17, Šilutė | I-V 7 ³⁰ –16 ³⁰ | (441) 78300 | (441) 78299 |
| | | I-V 8 ⁰⁰ –17 ⁰⁰ | | |
| Tauragėje | | | | |
| Tauragės klientų aptarnavimo skyrius | Vytauto g.76, Tauragė | I-V 7 ³⁰ –16 ³⁰ | (446) 62636 | (446) 62637 |
| | | I-V 8 ⁰⁰ –17 ⁰⁰ | | |
| Telšiuose | | | | |
| Telšių klientų aptarnavimo skyrius | Respublikos g. 6a, Telšiai | I-V 7 ³⁰ –16 ³⁰ | (444) 69750 | (444) 69750 |
| | | I-V 8 ⁰⁰ –17 ⁰⁰ | | |

Priedą tvirtina:

AB Šiaulių banko
Administracijos vadovo pavaduotojas

(parašas)

Donatas Savickas





LIETUVOS RESPUBLIKOS VERTYBINIŲ POPIERIŲ KOMISIJA

PROSPEKTO PRIEDO PATVIRTINIMO PAŽYMA

2011 m. gegužės 10 d. Nr. 4R-5
Vilnius

Vadovaudamasi Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatymo 42 straipsnio 1 dalies 3 punkto nuostatomis, Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisija 2011 m. gegužės 10 d. posėdžio sprendimu Nr. 2K-96 (protokolas Nr. 6K-11) patvirtino **AB Šiaulių banko** (įmonės kodas 112025254, registruotos buveinės adresas Tilžės g. 149, Šiauliai, Lietuvos Respublika) paprastųjų vardinių akcijų prospekto, patvirtinto 2011 m. kovo 31 d. Vertybinių popierių komisijos posėdžio sprendimu Nr. 2K-70 (protokolo Nr.6K-8), 1 priedą.

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

Vertybinių popierių
komisijos pirmininkas



Vilius Šapoka