



AB Šiaulių Bankas

**AKCINĖS BENDROVĖS
ŠIAULIŲ BANKO
100 000 000 LITŲ NE NUOSAVYBĖS VERTYBINIŲ
POPIERIŲ EMISIJŲ PROGRAMOS BAZINIS
PROSPEKTAS**

Šiauliai, 2009 m.

ŠIS BAZINIS PROSPEKTAS YRA PARENGTAS VADOVAUJANTIS LR VERTYBINIŲ POPIERIŲ KOMISIJOS 2005-07-15 NUTARIMU NR. 1K-21 PATVIRTINTOMIS VERTYBINIŲ POPIERIŲ PROSPEKTO RENGIMO IR TVIRTINIMO BEI INFORMACIJOS ATSKLEIDIMO TAISYKLĖMIS BEI 2004 M. BALANDŽIO 29 D. EUROPOS BENDRIJŲ KOMISIJOS REGLAMENTU NR. 809/2004, ĮGYVENDINANČIU EUROPOS PARLAMENTO IR TARYBOS DIREKTYVOS 2003/71/EB NUOSTATAS DĖL PROSPEKTUOSE PATEIKIAMOS INFORMACIJOS BEI ŠIŲ PROSPEKTŲ FORMATO, ĮTRAUKIMO NUORODOS BŪDU IR PASKELBIMO BEI REKLAMOS.

ŠIAME BAZINIAME PROSPEKTE INFORMACIJA PATEIKIAMA PAGAL 2004 M. BALANDŽIO 29 D. EUROPOS BENDRIJŲ KOMISIJOS REGLAMENTO NR. 809/2004 V IR XI PRIEDŲ APRAŠUS.

ŠIS BAZINIS PROSPEKTAS KARTU SU KITAIŠ, NUORODOS BŪDU ĮTRAUKTAIS DOKUMENTAIS, KURIE YRA, ARBA BUS PASKELBTI ATSKIRAI, YRA AB ŠIAULIŲ BANKO LEIDŽIAMŲ ARBA PLANUOJAMŲ LEISTI VERTYBINIŲ POPIERIŲ PROSPEKTO SUDEDAMOJI DALIS. AB ŠIAULIŲ BANKO 2006, 2007 METŲ AUDITUOTA IR 2007 BEI 2008 III-ŪJŲ KETVIRČIŲ NEAUDITUOTA FINANSINĖ INFORMACIJA YRA SUSIETA SU ŠIUO BAZINIŲ PROSPEKTU NUORODOS BŪDU IR YRA NEATSIEJAMA JO DALIS.

ŠIAME BAZINIAME PROSPEKTE PATEIKIAMA INFORMACIJA APIE PAGAL SIŪLYMO PROGRAMĄ LEIDŽIAMŲ NE NUOSAVYBĖS VERTYBINIŲ POPIERIŲ CHARAKTERISTIKAS, JŲ PLATINIMO SĄLYGAS BEI SU ŠIAIS VERTYBINIAIS POPIERIAIS SUSIJUSIAS INVESTUOTOJŲ TEISES IR PAREIGAS, TAIP PAT INFORMACIJA APIE EMITENTĄ.

TAIS ATVEJAIS, KAI ŠIO BAZINIO PROSPEKTO REGISTRAVIMO METU NĖRA ŽINOMOS KAI KURIOS GALUTINĖS VERTYBINIŲ POPIERIŲ EMISIJOS (-Ų) SĄLYGOS, JOS PATEIKIAMOS ATSKIRU DOKUMENTU (TOLIAU – „GALUTINĖS SĄLYGOS“). INFORMACIJA APIE GALUTINIŲ SĄLYGŲ NUSTATYMĄ APRAŠOMA ŠIO BAZINIO PROSPEKTO 1.9.5. PAPUNKTYJE. INFORMACIJA APIE GALUTINĖS SĄLYGAS BUS SKELBIAMA 2.8. PUNKTE NUSTATYTA TVARKA. GALUTINĖS SĄLYGOS VERTYBINIŲ POPIERIŲ KOMISIJOJE NETVIRTINAMOS.

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

INVESTUOTOJAI, PRIEŠ PRIIMDAMI SPRENDIMĄ ĮSIGYTI AB ŠIAULIŲ BANKO SIŪLOMŲ VERTYBINIŲ POPIERIŲ, TURĖTŲ SUSIPAŽINTI SU VISAIS PROSPEKTĄ SUDARANČIAIS DOKUMENTAIS.

INVESTICIJOS Į VERTYBINIUS POPIERIUS YRA SUSIJUSIOS SU TAM TIKRAIS RIZIKOS VEIKSNIAIS, TODĖL EMITENTO SIŪLOMUS VERTYBINIUS POPIERIUS TURĖTŲ ĮSIGYTI TIK TIE INVESTUOTOJAI, KURIE TURI PAKANKAMAI FINANSINIŲ ŽINIŲ IR PATIRTIES, KAD GALĖTŲ TINKAMAI ĮVERTINTI SU EMITENTO VEIKLA IR JO VERTYBINIAIS POPIERIAIS SUSIJUSIAS RIZIKAS. PAGRINDINIAI RIZIKOS VEIKSNIAI, SUSIJĘ SU EMITENTU, NURODOMI ŠIO BAZINIO PROSPEKTO 3.2. PUNKTE. PAGRINDINIAI SU LEIDŽIAMAIS ARBA PLANUOJAMAIS LEISTI VERTYBINIAIS POPIERIAIS SUSIJĘ RIZIKOS VEIKSNIAI NURODOMI ŠIO BAZINIO PROSPEKTO 2.2.2. PAPUNKTYJE.

SU VISAIS AUKŠČIAU IŠVARDINTAIS IR KITAIŠ NUORODOS BŪDU ĮTRAUKTAIS DOKUMENTAIS GALIMA SUSIPAŽINTI AB ŠIAULIŲ BANKE IŽDO DEPARTAMENTE (TILŽĖS G. 149, ŠIAULIAI, DARBO DIENOMIS NUO 7:30 IKI 11:30 IR NUO 12:30 IKI 16:30), AB ŠIAULIŲ BANKO INTERNETO TINKLALAPYJE (www.sb.lt). SU BAZINIŲ PROSPEKTU, JĮ PATVIRTINUS LR VERTYBINIŲ POPIERIŲ KOMISIJAI, BUS GALIMA SUSIPAŽINTI IR INTERNETO TINKLALAPYJE WWW.CRIB.LT.

TURINYS

ATSAKINGI ASMENYS	6
Asmenys, atsakingi už Baziniame prospekte pateiktą informaciją:.....	6
Už Bazinį prospektą atsakingų asmenų pareiškimas:	6
1. SANTRAUKA	7
1.1. PAGRINDINĖ INFORMACIJA APIE SIŪLYMĄ.....	7
1.2. RIZIKOS VEIKSNIAI	8
1.2.1. Rizikos veiksniai, susiję su investavimu į ne nuosavybės vertybinius popierius:.....	8
1.2.2. Rizikos veiksniai, susiję su Emitentu:	10
1.3. ESMINĖ FINANSINĖ INFORMACIJA	12
1.3.1. Pagrindiniai Banko ir Grupės veiklą apibūdinantys rodikliai	12
1.4. INFORMACIJA APIE EMITENTĄ.....	13
1.5. EMITENTO ŪKINĖS VEIKLOS IR FINANSINĖS PADĖTIES TENDENCIJOS IR PERSPEKTYVOS.....	15
1.6. VADOVAI IR DARBUOTOJAI	15
1.7. INFORMACIJA APIE AKCIJŲ PAKETŲ SAVININKUS.....	16
1.8. FINANSINĖ INFORMACIJA	16
1.9. OBLIGACIJŲ SIŪLYMO SĄLYGOS IR PLATINIMO TVARKA.....	17
1.9.1. Obligacijų tipai bei jų pelningumas	17
1.9.2. Obligacijų platinimo laikotarpis ir sutarčių pasirašymo tvarka.....	17
1.9.3. Obligacijų išleidimas, apmokėjimas ir išpirkimas.....	17
1.9.4. Obligacijų antrinė apyvarta.....	18
1.9.5. Galutinių sąlygų nustatymo tvarka	18
2. VERTYBINIŲ POPIERIŲ RAŠTAS	19
2.1. PROGRAMOS APRAŠYMAS.....	19
2.2. RIZIKOS VEIKSNIAI.....	19
2.2.1. Rizikos veiksniai, susiję su Emitentu	19
2.2.2. Rizikos veiksniai, susiję su išleidžiamais arba planuojamais išleisti ne nuosavybės vertybiniais popieriais.....	19
2.3. PAGRINDINĖ INFORMACIJA.....	21
2.3.1. Su emisija susijusių fizinių ir juridinių asmenų interesai	21
2.3.2. Siūlymo priešastys ir pajamų panaudojimas	21
2.4. INFORMACIJA APIE VERTYBINIUS POPIERIUS	21
2.4.1. Vertybinių popierių tipas	21

2.4.2.	Teisės aktai, kuriais remiantis bus išleidžiami ir siūlomi vertybiniai popieriai	22
2.4.3.	Vertybinių popierių apskaita.....	22
2.4.4.	Vertybinių popierių emisijos valiuta	22
2.4.5.	Vertybinių popierių kategorijos.....	22
2.4.6.	Vertybinių popierių suteikiamos teisės.....	22
2.4.7.	Vertybinių popierių suteikiamomis teisėmis naudojimosi tvarka	23
2.4.8.	Palūkanų ir priemokos skaičiavimo ir mokėjimo nuostatos	23
2.4.9.	Susietų obligacijų techninės sąlygos	24
2.4.10.	Skaičiavimo agentas	26
2.4.11.	Išpirkimas	26
2.4.12.	Informacija apie pelningumą	27
2.4.13.	Atstovavimo vertybinių popierių savininkams tvarka.....	28
2.4.14.	Vertybinių popierių išleidimo pagrindas	29
2.4.15.	Emisijų pagal šią Programą išleidimo data.....	31
2.4.16.	Apribojimai perleisti vertybinius popierius	31
2.4.17.	Mokesčiai.....	31
2.5.	SIŪLYMO SĄLYGOS	32
2.5.1.	Galutinių sąlygų skelbimo formatas	32
2.5.2.	Siūlymo statistika, numatomas grafikas ir atsiliepimo į siūlymą bei obligacijų pasirašymo, platinimo ir paskirstymo tvarka.....	35
2.5.3.	Apmokėjimo tvarka	37
2.5.4.	Nuosavybės fiksavimas	37
2.5.5.	Kainos nustatymo tvarka	37
2.5.6.	Siūlymo tarpininkai	37
2.6.	ĮTRAUKIMAS Į PREKYBOS SĄRAŠĄ IR ANTRINĖ APYVARTA.....	38
2.7.	PAPILDOMA INFORMACIJA.....	38
2.8.	VIEŠO INFORMACIJOS SKELBIMO TVARKA	38
3.	REGISTRAVIMO DOKUMENTAS.....	39
3.1.	ATESTUOTI AUDITORIAI	39
3.1.1.	Emitento auditorių, atlikusių istorinės finansinės informacijos auditą, vardai ir adresai:	39
3.1.2.	Informacija apie tai, kai auditoriai atsistatydino, buvo pašalinti ar iš naujo nepaskirti per laikotarpį, už kurį pateikiama istorinė finansinė informacija:	39
3.2.	RIZIKOS VEIKSNIAI	39

3.3.	INFORMACIJA APIE EMITENTĄ.....	44
3.3.1.	Emitento istorija ir raida	44
3.3.2.	Informacija apie bet kuriuos pastarojo meto įvykius, susijusius su emitentu, kurie turi esminės reikšmės vertinant emitento mokumą	46
3.4.	VERSLO APŽVALGA.....	46
3.4.1.	Pagrindinė veikla	46
3.4.1.1.	Trumpas emitento pagrindinės veiklos apibūdinimas	46
3.4.1.2.	Informacija apie naujas veiklos rūšis ir (arba) naujus produktus.....	49
3.4.2.	Pagrindinės rinkos	50
3.5.	ORGANIZACINĖ STRUKTŪRA.....	54
3.5.1.	Emitento priklausymas grupei.....	54
3.5.2.	Emitento pavaldumas kitiems tos grupės subjektams	55
3.6.	INFORMACIJA APIE TENDENCIJAS.....	55
3.6.1.	Informacija apie reikšmingus neigiamus pokyčius emitento veikloje, susijusius su emitento perspektyva nuo paskutinės audituotos finansinės atskaitomybės paskelbimo dienos... ..	55
3.6.2.	Informacija apie bet kurias žinomas tendencijas, netikrumus, reikalavimus, įsipareigojimus ar įvykius, kurie pagrįstai gali turėti didelės įtakos emitento perspektyvai bent einamaisiais finansiniais metais.....	55
3.7.	PELNO PROGNOZĖS ARBA PRELIMINARUS PELNAS.....	56
3.8.	ADMINISTRAVIMO, VALDYMO IR PRIEŽIŪROS ORGANAI IR VADOVYBĖ.....	56
3.8.1.	AB Šiaulių banko valdymo organai.....	56
3.8.2.	Administravimo, valdymo ir priežiūros organų ir vadovybės interesų konfliktai.....	59
3.9.	STAMBIEJI AKCININKAI.....	60
3.9.1.	Informacija apie kiek tai žinoma emitentui, emitento tiesiogiai arba netiesiogiai kam nors priklausymas	60
3.9.2.	Emitentui žinomų susitarimų, dėl kurių vėliau gali pasikeisti emitento kontrolė, apibūdinimas	60
3.10.	FINANSINĖ INFORMACIJA APIE EMITENTO TURTAŲ IR ĮSIPAREIGOJIMUS, FINANSINĘ PADĖTĮ BEI PELNĄ IR NUOSTOLIUS	60
3.10.1.	Istorinė finansinė informacija.....	60
3.10.2.	Finansinė atskaitomybė	75
3.10.3.	Istorinės metinės finansinės informacijos auditas	75
3.10.4.	Paskutinės finansinės informacijos senumas	75
3.10.5.	Tarpinė ir kita finansinė informacija	76
3.10.6.	Teisiniai ir arbitražo procesai	80

3.10.7.	Reikšmingi emitento finansinės ar verslo padėties pokyčiai	80
3.11.	SVARBIAUSIOS SUTARTYS	81
3.12.	TREČIOSIOS ŠALIES INFORMACIJA IR EKSPERTŲ ATASKAITA BEI BET KURIŲ INTERESŲ PAREIŠKIMAS	81
3.13.	VIEŠIEJI DOKUMENTAI	81

ATSAKINGI ASMENYS

Asmenys, atsakingi už Baziniame prospekte pateiktą informaciją:

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;

Kristina Lesauskienė – AB Šiaulių banko Vertybinių popierių prekybos skyriaus finansų maklerė, tel. Nr.: (8-41) 500-709, faksas (8-41) 595-687.

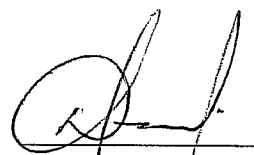
Už Bazinį prospektą atsakingų asmenų pareiškimas:

AB Šiaulių banko administracijos vadovo pavaduotojas Donatas Savickas ir vyriausioji buhalterė Vita Adomaitytė pasirašydami patvirtina, kad Baziniame prospekte pateikta informacija, kiek jiems yra žinoma, atitinka faktus ir kad jame nėra praleista nieko, kas gali turėti įtakos jos prasmei, ir kad jie ėmėsi visų pagrįstų priemonių tam užtikrinti.

AB Šiaulių banko Iždo departamento Vertybinių popierių prekybos skyriaus finansų maklerė Kristina Lesauskienė pasirašydama patvirtina, kad Baziniame prospekte pateikta visa informacija, kurią šio departamento skyriui pateikė Banko darbuotojai ir vadovai bei atsako už jai pateiktos informacijos tinkamą įforminimą.

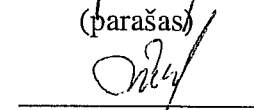
Administracijos vadovo pavaduotojas




(parašas)

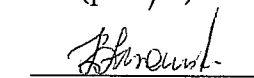
Donatas Savickas

Vyriausioji buhalterė


(parašas)

Vita Adomaitytė

Vertybinių popierių prekybos skyriaus finansų maklerė


(parašas)

Kristina Lesauskienė

1. SANTRAUKA

Santraukoje pateikiama tik pagrindinė informacija apie Emitentą ir jo išleidžiamus vertybinius popierius. Platesnė informacija apie Emitentą, jo veiklą, finansinę būklę, planuojamus leisti vertybinius popierius ir kitus aspektus pateikiama šios Programos 2 ir 3 dalyse (t.y. Vertybinių popierių rašte ir Registravimo dokumente), taip pat 2006, 2007 metų ir 2007, 2008 III-ųjų ketvirčių AB Šiaulių banko finansinėje informacijoje.

Aukščiau išvardinti dokumentai yra Bazinio prospekto sudedamosios dalys, kurios sudaro vientisą dokumentą. Galutinės būsimų vertybinių popierių emisijų sąlygos nėra įtrauktos į Bazinį prospektą. Galutinės siūlymų sąlygos bus pateiktos atskirais dokumentais prieš kiekvieną viešą siūlymą.

Su visais dokumentais galima susipažinti AB Šiaulių banko Iždo departamente (Tilžės g. 149, Šiauliai), interneto svetainėje www.sb.lt, bei interneto tinklalapyje www.crib.lt.

Civilinė atsakomybė už santraukoje pateiktą informaciją taikoma asmenims, parengusiems santrauką, bet tik tuo atveju, kai santraukos duomenys yra klaidinantys, neteisingi arba prieštaringi lyginant su kitomis prospekto dalimis.

AB Šiaulių bankas šiame Baziniame prospekte dar gali būti vadinamas Banku arba Emitentu.

2006 m. Grupė - tai AB Šiaulių bankas, UAB "Šiaulių banko lizingas", UAB "Šiaulių banko investicijų valdymas", UAB "Šiaulių banko turto fondas" ir UAB "Pajūrio alka". 2007 m. balandžio-gegužės mėn. bankas pardavė visas turimas UAB „Pajūrio alka“ akcijas. 2007 m. ir 2008 m. III ketvirčių ataskaitose "Grupė" reiškia AB Šiaulių bankas, UAB "Šiaulių banko lizingas", UAB "Šiaulių banko investicijų valdymas", UAB "Šiaulių banko turto fondas".

Finansinė Grupė – tai AB Šiaulių bankas ir UAB "Šiaulių banko lizingas".

1.1. PAGRINDINĖ INFORMACIJA APIE SIŪLYMĄ

Emitentas	AB Šiaulių bankas, Tilžės g. 149, Šiauliai, tel. (8-41) 595 607, faks. (8-41) 430 774, www.sb.lt , jm. kodas 112025254.
Programos aprašymas	Pagal šią programą į viešąją vertybinių popierių apyvartą gali būti leidžiamos viena arba kelios nuo 1 mėn. iki 5 metų trukmės fiksuotų palūkanų obligacijų, kintamų palūkanų obligacijų, nulinės atkarpos obligacijų, su finansine priemone susietų obligacijų (toliau – susietos obligacijos) ir bet kurių šių obligacijų tipų derinių emisijos. Visos obligacijos bus nesubordinuotos, negarantuojamos ir nekonvertuojamos. Ši programa galioja 12 mėnesių nuo jos patvirtinimo LR Vertybinių popierių komisijoje datos. Emisijų parametrai, kurie nėra žinomi Bazinio prospekto parengimo metu, bus nustatomi kiekvienos ne nuosavybės VP emisijos Galutinėse sąlygose.
Programos dydis	100 000 000 Lt (arba ekvivalentas EUR)
Išleidžiami vertybiniai popieriai	1 mėn.- 5 metų trukmės ne nuosavybės vertybiniai popieriai
Vieno vieneto nominali vertė	Kiekvienos emisijos vertybinių popierių nominali vertė bus nustatoma Galutinėse sąlygose.
Emisijos valiuta	Vertybiniai popieriai bus leidžiami litais arba eurai. Kiekvienos emisijos vertybinių popierių emisijos valiuta bus nustatoma Galutinėse sąlygose.
Emisijos kaina	Kiekvienos emisijos vertybinių popierių emisijos kaina bus nustatoma Galutinėse sąlygose.
Įsigijimo mokestis	Jeigu galutinėse sąlygose nenumatyta kitaip, netaikoma.
Atstovavimas ne nuosavybės VP savininkams	Emitentas pasirašys ne nuosavybės VP savininkų interesų gynimo sutartį su viešosios apyvartos tarpininku. Jis bus

	nurodytas kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose.
Platinimo būdas	Viešas platinimas.
Platinimo laikotarpis	Kiekvienos emisijos platinimo etapai ir jų trukmė bus nustatomas Galutinėse sąlygose.
Platinimo rinkos	Obligacijų emisijos bus platinamos Lietuvoje.
Platintojas	Emitentas ir turintys teisę teikti investicines paslaugas juridiniai asmenys, su kuriais Bankas pasirašys obligacijų platinimo sutartis.
Planuojamas lėšų panaudojimas	Lėšos, gautos iš pagal šią Programą leidžiamų emisijų, bus panaudojamos Emitento įstatuose numatyta veiklai vystyti.
Emisijos listingavimas	Informacija apie tai, ar bus kreipiamasi į reguliuojamos rinkos operatorių dėl pagal Programą leidžiamų emisijų įtraukimo į vertybinių popierių prekybos sąrašus, bus paskelbta Galutinėse sąlygose.
Papildoma informacija susijusi su emisijomis	Ne nuosavybės VP suteikiamos reikalavimo teisės investuotojams nėra papildomai užtikrinamos garantija ir/ar kitokiu būdu. Tarpininkų, įsipareigojusių užtikrinti pagal programą išleidžiamų ne nuosavybės VP likvidumą antrinėje rinkoje, nėra.

1.2. RIZIKOS VEIKSNIAI

1.2.1. Rizikos veiksniai, susiję su investavimu į ne nuosavybės vertybinius popierius:

Investavimo į obligacijos tinkamumas. Kiekvienas investuotojas priimdamas sprendimą investuoti į obligacijas turėtų įvertinti šios investicinės priemonės tinkamumą atsižvelgiant į individualias aplinkybes

Emitento rizika – investuotojai prisiima riziką, kad bankas laiku ir sutartais terminais su jais gali neatsiskaityti.

Vertybinių popierių rinkos rizika – investuotojai pirkdami obligacijas turi atsižvelgti į rinkos kainos kitimo riziką – obligacijų kaina antrinėje rinkoje gali kilti ir kristi, priklausomai nuo pasiūlos ir paklausos dinamikos, rinkoje vyraujančių palūkanų normų, centrinių bankų politikos, bendros ekonominės situacijos, infliacijos. Šio tipo riziką prisiima investuotojai perkantys ir/arba parduodantys obligacijas antrinėje rinkoje.

Susietų obligacijų išpirkimo kaina yra susieta su finansine priemone (vertybinių popierių, biržos prekių indeksais, biržos prekių, fondų vieneto kaina arba šių indeksų ir/arba vienetų kainų krepšeliu ir kt.). Obligacijų galiojimo laikotarpiu finansinės priemonės vertė gali stipriai svyruoti, o investuotojas prisiima riziką dėl nepalankių svyravimų negauti finansinės priemonės vertės priemokos (prieaugio), t.y. išpirkimo metu atgauti tiksliai nominalią vertę, arba, netgi prarasti dalį investicijos, jeigu obligacijos buvo įsigytos už didesnę negu nominali vertė kainą ir/arba buvo sumokėtas obligacijų įsigijimo mokestis.

Obligacijų likvidumo rizika – investuotojai įsigydami Banko obligacijas, prisiima vertybinių popierių likvidumo riziką. Norėdami parduoti turimas obligacijas, nesulaukus išpirkimo dienos, investuotojai gali patirti nuostolius dėl labai mažos kainos, kuri būtų siūloma antrinėje rinkoje arba susidurti su situacija, kada turimų obligacijų parduoti būtų neįmanoma arba įmanoma parduoti tik tam tikrą obligacijų vienetų skaičių dėl ribotos paklausos.

Infliacijos rizika – investuotojai, įsigydami ne nuosavybės VP, prisiima riziką, jog esant infliacijai ne nuosavybės VP kaina ir reali vertė gali sumažėti. Tačiau ši rizika yra tokia pat, kaip ir investuojant į kitus finansinius instrumentus.

Palūkanų normos rizika. Investuotojai, įsigydami fiksuoto pajamingumo obligacijas, prisiima palūkanų normos svyravimo riziką, dėl kurios obligacijų kaina antrinėje rinkoje gali kilti arba kristi.

Kylant rinkos palūkanų normoms, fiksuotų palūkanų obligacijų kaina rinkoje krenta. Ši rizika neaktuali investuotojams, kurie obligacijas išlaiko iki išpirkimo dienos.

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

Valiutos rizika – rizika, kad pasikeitus valiutos kursui nepalankia kryptimi gali sumažėti vertybinių popierių pajamingumas.

Rizika, susijusi su vertybinių popierių įtraukimu į reguliuojamos rinkos sąrašus. Tuo atveju, jeigu pagal šią programą leidžiamų emisijų Galutinėse sąlygose būtų numatytas ketinimas kreiptis dėl leidžiamų ne nuosavybės VP įtraukimo į reguliuojamos rinkos sąrašus, investuotojas, pirminėje rinkoje įsigydamas Emitento leidžiamų ne nuosavybės VP, patiria riziką, jog dėl techninių ar kitokių priežasčių Emitento prašymas įtraukti vertybinius popierius į prekybą, bus atmestas. Tokiu atveju gali sumažėti vertybinių popierių likvidumas. O kai kurios investuotojų grupės (pvz., pensijų fondai) dėl norminiuose aktuose taikomų apribojimų būtų priverstos parduoti pirminėje rinkoje įsigytus vertybinius popierius ir tai galėtų sumažinti vertybinių popierių kainą.

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

AB Šiaulių bankui tarptautinių agentūrų suteikti reitingai

Tarptautinės reitingų agentūros „Moody’s” suteikti reitingai:

Ilgalaikio skolinimosi reitingas	Ba2
Trumpalaikio skolinimosi reitingas	NP
Finansinio pajėgumo reitingas	D
Reitingų perspektyva	neigiama

Tarptautinė reitingų agentūra „Moody’s Investors Service“ 2008-10-31 patvirtino AB Šiaulių banko reitingus. Ilgalaikio skolinimosi ir finansinio pajėgumo reitingų perspektyva iš stabilios pakeista į neigiama. Perspektyvos pakeitimą reitingų agentūra motyvuoja Lietuvos ekonomikos augimo lėtėjimu.

Emisijos anuliavimo rizika. Su Finansine priemone susietų obligacijų emisijos gali būti anuliuotos, jeigu bendra išplatinta emisijos suma yra mažesnė už nustatytą Galutinėse sąlygose arba jeigu Emitentas dėl įvykusių pokyčių rinkoje platinimo metu negali nustatyti paskelbto Galutinėse sąlygose minimalaus investavimo koeficiento.

Nenumatyty įvykių rizika. Įvykus vienam ar daugiau nenumatyty įvykių, apibrėžty šio Bazinio prospekto 2.4.9. papunktyje, Emitentas gali keisti Finansinę priemonę, jos skaičiavimo metodiką ir Finansinės priemonės verčių nustatymo dienas. Dėl pakeitimų, nepaisant Emitento pastangų užtikrinti tas pačias obligacijų pajamingumo sąlygas, buvusias iki atsitinkant nenumatytiems įvykiams, investuotojas gali prarasti dalį arba visą priemoną.

Finansinės priemonės skaičiavimo metodo pasikeitimo rizika. Jeigu agentūra, skelbianti ir/arba skaičiuojanti Finansinės priemonės kainą, kuri naudojama bet kokių išmokų investuotojams skaičiavimui ir nustatymui, pakeičia skaičiavimo metodiką ar pačią Finansinę priemonę, ir tokią pataisą paskelbia iki kitos Finansinės priemonės vertės skelbimo ir/arba skaičiavimo dienos, bet ne vėliau kaip per tris darbo dienas po paskutinės Finansinės priemonės vertės skelbimo ir/arba skaičiavimo dienos, Bankas turi teisę, atsizvelgdamas į tokią pataisą, perskaičiuoti bet kokias investuotojams mokėtinas sumas, kiek tai reikalinga dėl tokios pataisos, vadovaudamasis atitinkamais teisės aktais, gera valia, investuotojo interesais, sandorio, kuriuo Bankas valdo riziką, kitos šalies teisėtais veiksmais ir sąžiningais paskaičiavimais, taip pat kita tarptautinėje finansų rinkoje pripažinta praktika.

Priemokos rizika. Susietos obligacijos gali būti išleidžiamos su rizikos priemoka, t. y. obligacijos kaina gali būti didesnė nei nominali obligacijos vertė. Ši rizikos priemoka padidina Investavimo koeficientą ir yra skiriama didesnei pasirinkimo sandorio daliai įsigyti. Investuotojas, įsigydamas obligacijų su rizikos priemoka, rizikuoja šiomis papildomai investuotomis lėšomis,

kurių jis neatgaus Finansinės priemonės vertei nepakitus ar nukritus arba atgaus ne visą sumokėtą rizikos priemonę.

Įsigijimo mokestis – jei emisijų Galutinėse sąlygose būtų nustatytas įsigijimo mokestis, įsigaliojus ne nuosavybės VP, šis mokestis bus laikomas Banko pajamomis. Investuotojas, skaičiuodamas investicijos grąžą, turi įvertinti tą faktą, kad šis mokestis jam nebus sugrąžintas.

Išankstinio išpirkimo rizika. Išankstinio išpirkimo atveju, investuotojai praranda dalį palūkanų, kurias gautų obligacijų, išlaikytų iki jų galiojimo pabaigos, išpirkimo dieną.

1.2.2. 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. Dažniausiai kredito rizika suprantama kaip paskolintos sumos ar jos dalies netekimas. Tačiau kredito rizika pasireiškia ir tada, kai sumažėja kliento kreditingumas. Kredito rizika valdoma atliekant išsamią rizikos analizę prieš suteikiant kreditus bei vykdant monitoringą po jų suteikimo, analizuojant bei kontroliuojant koncentracijos riziką, nustatant kredito riziką ribojančius limitus bei kontroliuojant jų laikymąsi. Kredito rizikos valdymo proceso etapai yra patvirtinti Banko valdybos Kredito rizikos valdymo procedūrose.

Banko paskolų ir atidėjinių dalis pateikiami lentelėje:

	2006-12-31	2007-09-30	2007-12-31	2008-09-30
Paskolų portfelis, tūkst. Lt	992 713	1 446 726	1 547 807	1 662 917
Specialieji atidėjiniai, tūkst. Lt	1 774	4 053	7 170	7 511
Paskolų grynoji vertė, tūkst. Lt	990 939	1 442 673	1 540 637	1 655 406
Specialieji atidėjiniai / Paskolų portfelis	0,18%	0,28%	0,46%	0,45%

Nuo 2008 m. sausio 1d. banke keitėsi paskolų vertinimo tvarka. Keitėsi probleminių paskolų sąvoka.

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

- Skolininko finansinė būklė įvertinama, kaip bloga arba nepatenkinama pagal banko taisykles;
- Skolininkas vėluoja sumokėti paskolos įmokas (paskolos dalį ar palūkanas) daugiau negu 90 dienų arba paskolos sutartis yra nutraukta;
- Skolininkas suteiktas lėšas panaudojo ne pagal tą paskirtį, kuri numatyta paskolos sutartyje arba pažeidė investicinio projekto vykdymo sąlygas;
- Sumažėja užtikrinimo priemonės objekto vertė, kai vertinamos paskolos, kurios grąžinimo sąlygos tiesiogiai priklauso nuo užtikrinimo priemonės objekto vertės;
- Su skolininku susiję asmenys nevykdo įsipareigojimų, ir tai turi įtakos skolininko finansinių įsipareigojimų vykdymui;
- Skolininko finansinė būklė įvertinama, kaip nepatenkinama (pagal banko taisykles) ir skolininkas vėluoja sumokėti paskolos įmokas (paskolos dalį ar palūkanas) nuo 31 iki 90 dienų.

Probleminių paskolų 2008-09-30 buvo už 105,6 mln. Lt, 2008-01-01 – 67,8 mln. Lt. Vėluojančios paskolos virš 60 dienų 2008-09-30 buvo už 22 mln. Lt, 2008-01-01 – 34,5 mln. Lt.

Rinkos rizika – tai rizika, kad Bankas patirs nuostolių dėl rinkos kintamųjų rodiklių (palūkanų normų, valiutų kursų ar nuosavybės vertybinių popierių kainų ir pan.) pokyčių. Reikšmingiausia yra palūkanų normos rizika. Ši rizika atsiranda kai nesutampa Banko turto ir įsipareigojimų kainos – palūkanų normų – perkainojimo datos arba pinigų srautų terminai.

Užsienio valiutos kurso rizika – tai rizika, kad Bankas, turintis grynąją atvirą poziciją užsienio valiuta, patirs nuostolių dėl užsienio valiutos kursų svyravimų. Valiutų kursai keičiasi greitai ir dažnai, dėl to valiutos rizikos valdymas yra svarbus uždavinys.

Nuosavybės vertybinių popierių kainos rizika - rizika, kad Bankas patirs nuostolių dėl turimų nuosavybės vertybinių popierių kainų svyravimo

Su investavimo į vertybinius popierius operacijomis susijusių rizikų valdymą reglamentuoja Banko valdybos patvirtintos Investavimo į vertybinius popierius procedūros. Jose nustatoma limitų sistema, kuri apibrėžia investicinį sprendimą priimančių asmenų ir kolegialių organų kompetencijos ribas.

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.

Kapitalo rizika – tai galimų nuostolių rizika dėl nepakankamo kapitalo dydžio. Kapitalo rizikos dydis išreiškiamas per kapitalo pakankamumo rodiklį.

Operacinė rizika – Banko operacinės rizikos valdymo tikslas – aiškiai apibrėžti operacinę riziką, sumažinti operacinę riziką banke iki priimtino lygio ir panaudoti operacinės rizikos analizės rezultatus rizikos sumažinimo proceso įgyvendinimui bei šios rizikos įvertinimui, t. y. atsisakyti neveiksmingų priemonių, įdiegti naujas priemones ir palaikyti esamas operacinės rizikos valdymo priemones.

Banko veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymas

Kapitalo pakankamumo normatyvas buvo skaičiuojamas pagal 2000-12-21 LB valdybos nutarimu Nr. 172 patvirtintas taisykles. Tai yra banko kapitalo ir viso banko turto bei nebalansinių straipsnių, įvertintų pagal riziką, santykis, išreikštas procentais.

Kapitalo pakankamumo rodikliai:

Kapitalo pakankamumo rodiklis (%)	2006-12-31	2007-09-30	2007-12-31
Banko	13,73	16,01	15,30
Grupės	13,80	15,75	15,65

Nuo 2008-01-01 kapitalo pakankamumo (mokumo rodiklis) skaičiuojamas pagal 2006-11-09 Lietuvos banko valdybos nutarimą Nr. 138 "Dėl kapitalo pakankamumo skaičiavimo bendrųjų nuostatų". Šis rodiklis lygus Banko kapitalo ir kapitalo, reikalingo kredito rizikai, prekybos knygoje įvardijamai rizikai ir operacinei rizikai padengti, poreikių sumos santykiui, padaugintam iš 0,08. Šis rodiklis turi būti ne mažesnis kaip 8 procentai.

Kapitalo pakankamumo rodiklis (%)	2008-09-30
Banko	15,35
Grupės	15,56

Likvidumo rodiklis - tai 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 (%)	2006-12-31	2007-09-30	2007-12-31	2008-09-30
Banko	40,74	44,72	44,03	42,31
Grupės	37,53	40,08	39,46	39,44

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.

Toliau pateikiamos atviros valiutų pozicijos 2006, 2007 m. pabaigai bei 2007 ir 2008 m. III-iems ketvirčiams:

Bendra atvira užsienio valiutų pozicija, (%)	2006-12-31	2007-09-30	2007-12-31	2008-09-30
Bankas	1,39	0,77	1,40	0,99
Grupė	1,34	0,77	1,32	1.11

Maksimali atvira vienos užsienio valiutos pozicija pateikiama lentelėje:

Maksimali atvira pozicija viena valiuta, (%)	2006-12-31	2007-09-30	2007-12-31	2008-09-30
Bankas	0,69	0,14	0,37	0,30
Grupė	0,66	0,14	0,35	0,28

Banko ir Grupės bendroji atvira užsienio valiutų ir atvira vienos užsienio valiutos pozicijos yra vykdomos.

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.

Banko suteiktų didelių paskolų bendroji suma neturi viršyti 800 procentų banko kapitalo.

Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas pateikiamas lentelėje:

Maksimali paskolos suma vienam skolininkui (%)	2006-12-31	2007-09-30	2007-12-31	2008-09-30
Banko	17,74	14,10	13,29	19,03
Grupės	20,11	14,04*	13,20	18,88*

*ketvirčių duomenys pateikiami už finansinę grupę.

Didelių paskolų normatyvas pateikiamas lentelėje:

Didelių paskolų normatyvas (%)	2006-12-31	2007-09-30	2007-12-31	2008-09-30
Banko	240,20	106,33	156,99	166,42
Finansinės grupės	195,32	72,43	115,98	105,09

1.3. ESMINĖ FINANSINĖ INFORMACIJA

1.3.1. Pagrindiniai Banko ir Grupės veiklą apibūdinantys rodikliai

Pagrindinės Banko pajamos pateiktos lentelėje (tūkst. Lt):

Pajamų pavadinimas	2006-12-31	2007-09-30	2007-12-31	2008-09-30
Palūkanų pajamos	59 896	64 861	94 570	99 202
Paslaugų ir komisinių pajamos	12 293	10 734	14 840	11 032
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta (valiutos kurso pasikeitimo)	3 161	2 523	3 444	2 149

Pagrindinės Grupės pajamos pateiktos lentelėje (tūkst. Lt):

Pajamų pavadinimas	2006-12-31	2007-09-30	2007-12-31	2008-09-30
Palūkanų pajamos	64 489	69 783	101 348	103 652
Paslaugų ir komisinių pajamos	11 910	10 461	14 438	10 786
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta (valiutos kurso pasikeitimo)	3 118	2 515	3 435	2 143

Banko pagrindiniai rodikliai:

	2006-12-31	2007-09-30	2007-12-31	2008-09-30
Grynasis pelnas, tūkst. Lt	13 651	24 203	27 248	17 416
Vidutinio turto grąža -ROAA, %	1,14	2,00	1,62	1,11
Kapitalo grąža - ROAE, %	11,26	15,42	12,92	8,40
Išlaidų/pajamų santykis, %	63,56	44,10	47,11	53,96
Palūkanų marža, %	2,21	2,18	2,32	1,96
Pelnas, tenkantis 1 akcijai, tūkst. Lt	0,13	0,20	0,21	0,10
Turtas, tūkst. Lt	1 348 033	1 882 186	2 013 146	2 154 075
Akcininkų nuosavybė, tūkst. Lt	152 190	266 457	269 617	283 076
Pajamas uždirbantis turtas, %	89,08	92,63	87,60	90,70

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

Grupės pagrindiniai rodikliai:

	2006-12-31	2007-09-30	2007-12-31	2008-09-30
Grynasis pelnas, tūkst. Lt	42 331	22 873	26 461	16 310
Vidutinio turto grąža -ROAA, %	1,86	1,68	1,42	0,85
Kapitalo grąža - ROAE, %	17,50	12,57	10,93	6,34
Išlaidų/pajamų santykis, %	37,35	47,56	49,94	58,21
Palūkanų marža, %	2,56	2,50	2,65	2,19
Pelnas, tenkantis 1 akcijai, tūkst. Lt	0,22	0,17	0,19	0,08
Turtas, tūkst. Lt	1 385 032	1 933 713	2 052 377	2 182 274
Akcininkų nuosavybė, tūkst. Lt	187 369	285 503	289 206	295 456
Pajamas uždirbantis turtas, %	80,37	83,37	78,66	82,45

1.4. INFORMACIJA APIE EMITENTĄ

Emitento pavadinimas: Akcinė bendrovė Šiaulių bankas.
 Įstatinis kapitalas: 180.357.533 Lt
 Buveinės adresas: Tilžės g. 149, LT-76348 Šiauliai
 Telefonai: (41) 595607, 595654, 595669.
 Faksas: (41) 430774.
 E-paštas: info@sb.lt
 Interneto tinklapis: www.sb.lt

Teisinė-organizacinė forma – akcinė bendrovė, privatus ribotos civilinės atsakomybės juridinis asmuo.

Registro tvarkytojas: Valstybės įmonė Registrų centras

Registravimo data: 1992 metų vasario 4 d.

Įstatų paskutinė redakcija įregistruota 2008-05-14.

Įmonės kodas: 112025254.

Veiklos laikotarpis: Neribotas.

Trumpa Emitento raidos istorija

1992 m. vasario 4 d. Lietuvos banko valdybos nutarimu Nr. 5 Šiaulių bankui buvo išduota licencija Nr.7. Pradėjęs veiklą Šiaulių mieste, bankas išsiplėtė ir šiuo metu aptarnauja savo klientus visoje Lietuvoje. 2008 m. lapkričio 4 d. bankas turėjo 60 teritorinių padalinių, veikiančių 33 šalies miestuose. AB Šiaulių bankas yra įsteigęs tris antrines įmones: UAB “Šiaulių banko lizingas” ir UAB “Šiaulių banko investicijų valdymas”, UAB “Šiaulių banko turto fondas”.

Įstatinis kapitalas ir jo struktūra

Banko įstatinis kapitalas yra 180.357.533 Lt. arba 180.357.533 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė – 1 Lt. Įstatinis kapitalas Valstybės įmonėje Registrų centras įregistruotas 2008-05-14. Akcijos yra įtrauktos į AB „Vilniaus vertybinių popierių birža“ oficialųjį prekybos sąrašą.

Teikiamos paslaugos

Bankui išduota licencija suteikia teisę teikti Lietuvos Respublikos bankų įstatymo 2 straipsnio 6 dalyje nustatytas licencines finansines paslaugas.

Šiaulių bankas realizuoja savo bankinius produktus ir teikia paslaugas Lietuvoje. Banko siūlomų bankinių produktų ir paslaugų pagrindiniai pirkėjai yra Lietuvos fiziniai ir juridiniai asmenys. Svarbiausia banko veiklos kryptis - kreditavimas.

2007-08-01 išplatinta 15 mln. Lt banko vardinių diskontuotų obligacijų su 5,2% metinėmis palūkanomis emisija buvo išpirkta 2008-08-05. Siekdamas plėtoti verslą ir turėdamas tikslą pritraukti papildomų lėšų, AB Šiaulių bankas išleido naują obligacijų emisiją. 2008-05-19 išplatinta 8 mln. EUR vardinių atkarpos obligacijų emisija, kuri bus išperkama 2009-05-27.

Verslo aplinka

Šio Bazinio prospekto rengimo metu Lietuvoje veikė 9 Lietuvos banko licenciją turintys bankai, 8 užsienio bankų filialai ir 5 užsienio bankų atstovybės.

Bendras šalies bankų pelnas per 2008 metų pirmuosius devynis siekė 884,5 mln. Lt – 9 proc. daugiau nei per 2007 m. atitinkamą laikotarpį, kai bankai uždirbo 811,5 mln. Lt. Per devynis praėjusių metų mėnesius AB Šiaulių bankas uždirbo 17,42 mln. litų neaudituito grynojo pelno. Bankų turtas (aktyvai) 2008-09-30 sudarė 90,1 mlrd. Lt ir per ketvirtį išaugo 3,7 mlrd. Lt, arba 4,3 proc. (2007 m. per 9 mėn. augo 14 mlrd. Lt, arba 23,7 proc.). 2008-09-30 AB Šiaulių banko turtas buvo 2,15 mlrd. Lt. Šalies bankų klientams suteiktos paskolos, kurių suma sudarė 70,4 mlrd. Lt, per III – aji ketvirtį išaugo 3,1 mlrd. Lt, arba 4,6 proc. 2007 m. tuo pat metu paskolų augimas siekė 13 mlrd. Lt (31,2 proc.). Per metus visas AB Šiaulių banko kreditų portfelis padidėjo 15 proc. ir praėjusių metų rugsėjo pabaigoje siekė 1,65 mlrd. litų.

2008 m. trečiąjį ketvirtį pasaulinėse finansų rinkose įvykę pasikeitimai Lietuvos bankų sistemos likvidumui, Lietuvos banko 2008 m. spalio 1 d. turimais duomenimis, žymesnio poveikio dar neturėjo.

Organizacinė struktūra

Bankas kartu su savo dukterinėmis įmonėmis sudaro Grupę. Banko dalis Grupės įmonėse 2008-09-30 dienai pateikiama lentelėje:

Įmonės pavadinimas	Bankui priklausanti įmonės įstat. kapitalo dalis, %
UAB “Šiaulių banko lizingas”	100,0
UAB “Šiaulių banko investicijų valdymas”	60,4
UAB “Šiaulių banko turto fondas”	53,1

Banko turto pakankamumas ir tinkamumas

	2006-12-31	2007-09-30	2007-12-31	2008-09-30
Turtas, tūkst. Lt	1 348 033	1 882 186	2 013 146	2 154 075
Paskolos grynąja verte, tūkst. Lt	990 939	1 442 673	1 540 637	1 655 406
Investicijos į skolos vertybinius popierius, tūkst. Lt	170 957	177 041	182 696	182 154
Indėliai, tūkst. Lt	935 749	1 155 981*	1 216 942	1 411 502
Akcininkų nuosavybė, tūkst. Lt	152 190	266 457	269 617	283 076
Pajamas uždirbantis turtas, %	89,08	92,63	87,60	90,70

*koreguoti duomenys dėl palyginamumo.

1.5. EMITENTO ŪKINĖS VEIKLOS IR FINANSINĖS PADĖTIES TENDENCIJOS IR PERSPEKTYVOS

Pelno prognozė auditorių netikrinta, todėl nepateikiama.

1.6. VADOVAI IR DARBUOTOJAI

Šiaulių banko valdymo organai yra tokie:

- Visuotinis akcininkų susirinkimas
- Banko stebėtojų taryba
- Banko valdyba
- Administracijos vadovas

Visuotinis akcininkų susirinkimas 4 metams renka banko stebėtojų tarybą, susidedančią iš 7 narių. Banko stebėtojų taryba yra kolegialus Banko veiklos priežiūrą atliekantis organas.

Banko stebėtojų taryba:

Vardas, pavardė	Pareigos
Arvydas Salda	Stebėtojų tarybos pirmininkas
Sigitas Baguckas	Stebėtojų tarybos narys
Gintaras Kateiva	Stebėtojų tarybos narys
Kastytis-Jonas Vyšniauskas	Stebėtojų tarybos narys
Vigintas Butkus	Stebėtojų tarybos narys
Vytautas Junevičius	Stebėtojų tarybos narys
Matti Hyyrynen	Stebėtojų tarybos narys

Banko valdybą renka stebėtojų taryba 4 metų laikotarpiui. Valdybą sudaro 5 nariai.

Banko valdyba:

Vardas, pavardė	Pareigos
Algirdas Butkus	Valdybos pirmininkas, administracijos vadovas
Donatas Savickas	Valdybos narys, administracijos vadovo pavaduotojas, finansų ir kredito tarnybos vadovas
Vita Adomaitytė	Valdybos narė, vyr. buhalterė, apskaitos ir atskaitomybės tarnybos vadovė
Jonas Bartkus	Valdybos narys, administracijos vadovo pavaduotojas, verslo plėtros tarnybos vadovas
Daiva Kiburienė	Valdybos narė, administracijos vadovo pavaduotoja, verslo ir mažmeninės bankininkystės tarnybos vadovė

Banko valdyba skiria administracijos vadovą.

Banko administracijos vadovas:

Vardas, pavardė	Pareigos
Algirdas Butkus	Administracijos vadovas nuo 2003.10.03, valdybos pirmininkas nuo 1999 m. 04 mėn.

Banko darbuotojai

2008-09-30 banke dirbo 521 darbuotojas, 2007 m. pabaigoje – 483, 2006 m. pabaigoje – 442. Pagrindinė darbuotojų skaičiaus didėjimo priežastis – 2007 m. pabaigoje gerokai suaktyvinta banko tinklo plėtra.

1.7. INFORMACIJA APIE AKCIJŲ PAKETŲ SAVININKUS

Akcininkų, nuosavybės teise valdančių virš 5 proc. banko akcijų ir balsų sąrašas 2008 m. lapkričio 4 d.

Eil. Nr.	Akcininkas	Akcijų skaičius, vnt.	Įstatinio kapitalo dalis (%)	Balsų dalis (%)
1.	Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (ERPB)	28 965 344	16,0600	16,0600
2.	Gintaras Kateiva	10 561 509	5,8559	5,8559
3.	UAB „SLEZVB“	9 868 591	5,4717	4,5169*
4.	AB „Šiaulių komercija“	9 293 257	5,1527	4,2536*

*dalis akcijų yra įkeista. Įkeitimo sutartimi balsavimo teisė yra perduota įkaito turėtojui (pagal LR vertybinių popierių įstatymo 24 straipsnio 1. punkto pirmą dalį tokios asmeniui nuosavybės teise priklausančios akcijos nesuteikia balso teisės).

Kartu, pagal pasirašytą Akcininkų sutartį, veikiantys Banko akcininkai Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas, UAB prekybos namai „Aiva“, UAB „Mintaka“, AB „Alita“, Algirdas Butkus, Gintaras Kateiva ir Arvydas Salda sudaro Grupę. Lietuvos bankas 2005-06-23 nutarimu Nr.103 yra davęs sutikimą šiai akcininkų grupei įsigyti kvalifikuotąją įstatinio kapitalo ir balsavimo teisių dalį. 2008-11-04 šiai grupei priklausė 39,84 proc. Banko įstatinio kapitalo ir balsų.

Stambieji banko akcininkai neturi jokių išskirtinių balsavimo teisių. Viena banko akcija suteikia jos turėtojui vieną balsą.

Banko stambiausias akcininkas – Europos Rekonstrukcijos ir plėtros bankas, valdantis 16,06 proc. banko kapitalo. Banko akcijomis yra prekiaujama Vilniaus vertybinių popierių biržoje. Akcininkams įstatymai ir bendrovės įstatai suteikia turtines ir neturtines teises bei nustato pareigas. Akcininkai kontroliuoja bei valdo bendrovę netiesiogiai per savo renkamą stebėtojų tarybą bei tiesiogiai per visuotinį akcininkų susirinkimą. Akcininkų galimybė valdyti bei kontroliuoti įmonę yra apibrėžta teisės normomis nustatančiomis akcininkų teises bei pareigas.

Sandoriai su susijusiomis šalimis

Per 2007, 2008 metus vykdamą įprastinę veiklą buvo sudarytas tam tikras skaičius sandorių su susijusiomis šalimis. Banko susijusios šalys yra banko stebėtojų tarybos ir banko valdybos nariai, akcininkai, veikiantys bendrai pagal akcininkų sutartį, minėtų susijusių šalių artimi šeimos nariai bei banko dukterinės įmonės. Visi sandoriai sudaryti įprastomis rinkos sąlygomis.

1.8. FINANSINĖ INFORMACIJA

Banko finansinės ataskaitos yra parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus. Banko ir grupės 2007 ir 2006 metų finansinės ataskaitos yra audituotos (3.10.1. punktas). Auditas nebuvo atliekamas pateikiamų tarpinių (2007 m. ir 2008 m. III ketv.) veiklos rezultatų (3.10.5. punktas).

1.9. OBLIGACIJŲ SIŪLYMO SĄLYGOS IR PLATINIMO TVARKA

1.9.1. Obligacijų tipai bei jų pelningumas

Pagal šią Programą gali būti leidžiamos:

- Fiksuotų palūkanų obligacijos, kurių savininkams mokamos fiksuoto dydžio palūkanos, nustatomos pagal kapitalo ir finansų rinkų sąlygas. Dienų skaičiavimui, jeigu Galutinėse sąlygose nenumatyta kitaip, naudojamas metodas: act/act (skaičiavimuose naudojamas kalendorinių dienų skaičius, laikoma, kad metuose yra 360 dienų).
- Kintamų palūkanų obligacijos, kurių savininkams mokamos fiksuoto dydžio palūkanos, priklausančios nuo bazinės palūkanų normos Euro zonos ar nurodytos šalies tarpbankinėse rinkose ir fiksuotos maržos, kuri pridedama prie bazinės palūkanų normos. Dienų skaičiavimui, jeigu Galutinėse sąlygose nenumatyta kitaip, naudojamas metodas: act/act (skaičiavimuose naudojamas kalendorinių dienų skaičius, laikoma, kad metuose yra 360 dienų).
- Nulinės atkarpos obligacijos, kurios leidžiamos už mažesnę nei nominali vertė kainą ir išperkamos už nominalią vertę. Atkarpa už šias obligacijas nemokama. Dienų skaičiavimui, jeigu Galutinėse sąlygose nenurodyta kitaip, naudojama formulė: act/360 (imant faktinių dienų skaičių mėnesyje ir 360 dienų metuose).
- Susietos obligacijos, kurių išpirkimo kaina priklauso nuo Finansinės priemonės pokyčio ir Investavimo koeficiento, kur:
 - Finansinė priemonė – vertybinių popierių arba prekių indeksas, arba indeksų krepšelis; arba vertybinių popierių, prekių, fondų vieneto kaina arba vienetų kainų krepšelis, su kuriuo yra susietas obligacijų pajamingumas;
 - Investavimo koeficientas – koeficientas, kuris parodo, kokia Finansinės priemonės prieaugio dalis tenka investuotojui.

Obligacijų pelningumas priklauso nuo įsigijimo kainos, išpirkimo kainos, termino, palūkanų dydžio, Finansinės priemonės vertės pokyčio, Investavimo koeficiento, įsigijimo mokesčio, jeigu toks yra, ir kitų veiksnių, kurie, jei tokie bus, bus nurodyti Galutinėse sąlygose.

1.9.2. Obligacijų platinimo laikotarpis ir sutarčių pasirašymo tvarka

Emitento obligacijų emisijos bus platinamos patvirtinus šį Bazinį prospektą LR Vertybinių popierių komisijoje ir paskelbus konkrečias Galutinės sąlygas kiekvienai obligacijų emisijai. Programos trukmė yra 12 mėnesių nuo šio Bazinio prospekto patvirtinimo. Siūlymas įsigyti ne nuosavybės VP galios visu emisijos platinimo laikotarpiu, numatytu Galutinėse sąlygose. Sutartys pasirašomos, paraiškos (jei tokia galimybė numatyta Galutinėse sąlygose) pateikiamos AB Šiaulių banko Iždo departamente, visuose banko teritoriniuose padaliniuose bei Platintojo buveinėje, jei bus sudaryta sutartis su išoriniu Platintoju. Platinimo laikas ir sutarčių pasirašymo vietų adresai bei jų darbo laikas bus nurodyti kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose. Išsami obligacijų platinimo tvarka aprašyta II – oje dalyje (Vertybinių popierių rašte) 2.5.2. papunktyje.

1.9.3. Obligacijų išleidimas, apmokėjimas ir išpirkimas

Emisijos bus leidžiamos nominalia verte arba didesne/mažesne už nominalią vertę. Konkrečios emisijos vertybinių popierių kaina bus nustatoma kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose. Įsigijimo mokestis, jeigu Galutinėse sąlygose nenumatyta kitaip, nebus taikomas. Investuotojas, po Obligacijų pasirašymo sutarties sudarymo, už įsigytas obligacijas pagal sutartį privalo pilnai apmokėti Galutinėse sąlygose nurodytą dieną.

Visos iki nustatyto išpirkimo termino išlaikytos obligacijos bus išperkamos už nominalią vertę (išskyrus susietas obligacijas). Susietos obligacijos bus išperkamos už išpirkimo kainą (nominalią vertę ir priemoką), tačiau bet kuriuo atveju ne mažesne nei nominali vertė. Visoms emisijoms tenkančios palūkanos bus išmokamos palūkanų mokėjimo dienomis, kurios bus numatytos Galutinėse sąlygose.

1.9.4. Obligacijų antrinė apyvarta

Emitentas gali kreiptis į reguliuojamos rinkos operatorių dėl leidžiamų vertybinių popierių listingavimo atsižvelgiant į rinkos poreikius, emisijos dydį, listingavimo kaštus ir apibrėžiant tai Galutinėse sąlygose.

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

1.9.5. Galutinių sąlygų nustatymo tvarka

Galutinės sąlygos bus nustatomos Emitento iniciatyva atsižvelgiant į Emitento finansinius poreikius bei kapitalo rinkos sąlygas. Galutinių sąlygų skelbimo formatas pateikiamas šio Bazinio prospekto 2.5.1. papunktyje. Galutinės sąlygos bus skelbiamos AB Šiaulių banko internetiniame tinklalapyje www.sb.lt. Jei Galutinėse sąlygose bus numatyta daugiau Platintojų, tuomet Galutinės sąlygos bus skelbiamos ir jų internetiniuose tinklalapiuose. Su Galutinėmis sąlygomis bus galima susipažinti taip pat ir centrinėje reglamentuojamos informacijos bazėje, adresu www.crib.lt.

2. VERTYBINIŲ POPIERIŲ RAŠTAS

2.1. PROGRAMOS APRAŠYMAS

Pagal šią Programą į viešąją vertybinių popierių apyvartą gali būti leidžiamos viena arba kelios nuo 1 mėn. iki 5 metų trukmės fiksuotų palūkanų obligacijų, kintamų palūkanų obligacijų, nulinės atkarpos obligacijų, su finansine priemone susietų obligacijų (toliau – **susietų obligacijų**) ir bet kurių šių obligacijų tipų derinių emisijos. Visos obligacijos bus nesubordinuotos, negarantuojamos ir nekonvertuojamos. Emisijos gali būti denominuotos litais arba eurai.

Visoms iki termino išlaikytoms obligacijoms garantuojamas išpirkimas ne mažesne negu nominali vertė, skaičiuojant emisijos išleidimo valiuta.

Pagal šią Programą leidžiamos susietos obligacijos gali būti išperkamos prieš nustatytą išpirkimo terminą Emitento iniciatyva. Tokiu atveju išankstinio išpirkimo sąlyga bus nurodyta atskirame konkrečios susietų obligacijų emisijos Galutinėse sąlygose. Investuotojai turės galimybę reikalauti išpirkti jų turimas obligacijas anksčiau išpirkimo datos, jei ji bus numatyta konkrečios emisijos Galutinėse sąlygose.

Pagal šią Programą leidžiamos obligacijos bus platinamos Lietuvos Respublikoje. Obligacijomis, jeigu atitinkamai numatyta Galutinėse sąlygose, gali būti prekiaujama reguliuojamoje rinkoje. Obligacijoms, leidžiamoms pagal šią Programą, reitingai nesuteikiami.

Kitos obligacijų sąlygos yra arba bus nurodytos programos Baziniame prospekte ir atskirame Galutinių sąlygų dokumente.

Ši programa galios 12 mėnesių nuo jos patvirtinimo LR Vertybinių popierių komisijoje. Programos galiojimo metu, pagal programą išleistų obligacijų bendra nominali vertė negali viršyti 100 000 000 litų arba ekvivalenčios sumos eurai, apskaičiuotos pagal Lietuvos banko oficialų kursą emisijos išleidimo metu.

2.2. RIZIKOS VEIKSNIAI

2.2.1. Rizikos veiksniai, susiję su Emitentu

Rizikos veiksniai, susiję su Banko veikla apibūdinti šios Programos 3.2. punkte.

2.2.2. Rizikos veiksniai, susiję su išleidžiamais arba planuojamais išleisti ne nuosavybės vertybiniais popieriais

Investavimo į obligacijas tinkamumas. Kiekvienas investuotojas priimdamas sprendimą investuoti į obligacijas turėtų įvertinti šios investicinės priemonės tinkamumą atsižvelgiant į individualias aplinkybes.

Emitento rizika – investuotojai prisiima riziką, kad bankas laiku ir sutartais terminais su jais gali neatsiskaityti.

Vertybinių popierių rinkos rizika – investuotojai pirkdami obligacijas turi atsižvelgti į rinkos kainos kitimo riziką – obligacijų kaina antrinėje rinkoje gali kilti ir kristi, priklausomai nuo pasiūlos ir paklausos dinamikos, rinkoje vyraujančių palūkanų normų, centrinių bankų politikos, bendros ekonominės situacijos, infliacijos. Šio tipo riziką prisiima investuotojai perkantys ir/arba parduodantis obligacijas antrinėje rinkoje.

Susietų obligacijų išpirkimo kaina yra susieta su finansine priemone – vertybinių popierių, biržos prekių indeksais, biržos prekių, fondų vieneto kaina arba šių indeksų ir/arba vienetų kainų krepšeliu. Obligacijų galiojimo laikotarpiu finansinės priemonės vertė gali stipriai svyruoti, o investuotojas prisiima riziką dėl nepalankių svyravimų negauti finansinės priemonės vertės priemokos (prieaugio), t.y. išpirkimo metu atgauti tiktai nominalią vertę, arba, netgi prarasti dalį

investicijos, jeigu obligacijos buvo įsigytos už didesnę negu nominalas kainą ir/arba buvo sumokėtas obligacijų įsigijimo mokestis.

Obligacijų likvidumo rizika – investuotojai įsigydami Banko obligacijas, prisiima vertybinių popierių likvidumo riziką. Norėdami parduoti turimas obligacijas prieš išpirkimo dieną investuotojai gali patirti nuostolius dėl labai mažos kainos, kuri būtų siūloma antrinėje rinkoje arba susidurti su situacija, kada turimų obligacijų parduoti būtų neįmanoma arba įmanoma parduoti tik tam tikrą obligacijų vienetų skaičių dėl ribotos paklausos.

Infliacijos rizika – investuotojai, įsigydami ne nuosavybės VP, prisiima riziką, jog esant infliacijai ne nuosavybės VP kaina ir reali vertė gali sumažėti. Tačiau ši rizika yra tokia pat, kaip ir investuojant į kitus finansinius instrumentus.

Palūkanų normos rizika. Investuotojai, įsigydami fiksuoto pajamingumo obligacijas, prisiima palūkanų normos svyravimo riziką, dėl kurios obligacijų kaina antrinėje rinkoje gali kilti arba kristi. Kylant rinkos palūkanų normoms, fiksuotų palūkanų obligacijų kaina rinkoje krenta. Ši rizika neaktuali investuotojams, kurie obligacijas išlaiko iki išpirkimo dienos.

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

Valiutos rizika – rizika, kad pasikeitus valiutos kursui nepalankia kryptimi gali sumažėti vertybinių popierių pajamingumas.

Rizika, susijusi su vertybinių popierių įtraukimu į reguliuojamos rinkos sąrašus. Tuo atveju, jeigu pagal šią programą leidžiamų emisijų Galutinėse sąlygose būtų numatytas ketinimas kreiptis dėl leidžiamų ne nuosavybės VP įtraukimo į reguliuojamos rinkos sąrašus, investuotojas, pirminėje rinkoje įsigydamas Emitento leidžiamų ne nuosavybės VP, patiria riziką, jog dėl techninių ar kitokių priežasčių Emitento prašymas įtraukti vertybinius popierius į prekybą, bus atmestas. Tokiu atveju gali sumažėti vertybinių popierių likvidumas. O kai kurios investuotojų grupės (pvz., pensijų fondai) dėl norminiuose aktuose taikomų apribojimų būtų priverstos parduoti pirminėje rinkoje įsigytus vertybinius popierius ir tai galėtų sumažinti vertybinių popierių kainą.

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

AB Šiaulių bankui tarptautinių agentūrų suteikti reitingai

Tarptautinės reitingų agentūros „Moody’s” suteikti reitingai:

Ilgalaikio skolinimosi reitingas	Ba2
Trumpalaikio skolinimosi reitingas	NP
Finansinio pajėgumo reitingas	D
Reitingų perspektyva	neigiama

Tarptautinė reitingų agentūra „Moody’s Investors Service“ 2008-10-31 patvirtino AB Šiaulių banko reitingus. Ilgalaikio skolinimosi ir finansinio pajėgumo reitingų perspektyva iš stabilios pakeista į neigiamą. Perspektyvos pakeitimą reitingų agentūra motyvuoja Lietuvos ekonomikos augimo lėtėjimu.

Finansinės priemonės skaičiavimo metodo pasikeitimo rizika. Jeigu agentūra, skelbianti ir/arba skaičiuojanti Finansinės priemonės kainą, kuri naudojama bet kokių išmokų investuotojams skaičiavimui ir nustatymui, pakeičia skaičiavimo metodiką ar pačią Finansinę priemonę, ir tokią pataisą paskelbia iki kitos Finansinės priemonės vertės skelbimo ir/arba skaičiavimo dienos, bet ne vėliau kaip per tris darbo dienas po paskutinės Finansinės priemonės vertės skelbimo ir/arba skaičiavimo dienos, Bankas turi teisę, atsižvelgdamas į tokią pataisą, perskaičiuoti bet kokias investuotojams mokėtinas sumas, kiek tai reikalinga dėl tokios pataisos, vadovaudamasis atitinkamais teisės aktais, gera valia, investuotojo interesais, sandorio, kuriuo Bankas valdo riziką, kitos šalies teisėtais veiksmais ir sąžiningais paskaičiavimais, taip pat kita tarptautinėje finansų rinkoje pripažinta praktika.

Priemokos rizika. Susietos obligacijos gali būti išleidžiamos su rizikos priemoka, t. y. obligacijos kaina gali būti didesnė nei nominali obligacijos vertė. Ši rizikos priemoka padidina Investavimo koeficientą ir yra skiriama didesnei pasirinkimo sandorio daliai įsigyti. Investuotojas, įsigydamas obligacijų su rizikos priemoka, rizikuoja šiomis papildomai investuotomis lėšomis, kurių jis neatgaus Finansinės priemonės vertei nepakitus ar nukritus arba atgaus ne visą sumokėtą rizikos priemoką.

Įsigijimo mokestis – jei emisijų Galutinėse sąlygose būtų nustatytas įsigijimo mokestis, įsigaliojus ne nuosavybės VP, šis mokestis bus laikomas Banko pajamomis. Investuotojas, skaičiuodamas investicijos grąžą, turi įvertinti tą faktą, kad šis mokestis jam nebus sugrąžintas.

Emisijos anuliovimo rizika. Su Finansine priemone susietų obligacijų emisijos gali būti anuliuotos, jeigu bendra išplatinta emisijos suma yra mažesnė už nustatytą Galutinėse sąlygose arba jeigu Emitentas dėl įvykusių pokyčių rinkoje platinimo metu negali nustatyti paskelbto Galutinėse sąlygose minimalaus investavimo koeficiento.

Nenumatytų įvykių rizika. Įvykus vienam ar daugiau nenumatytų įvykių, apibrėžtų šio Bazinio prospekto 2.4.9. papunktyje, Emitentas gali keisti Finansinę priemonę, jos skaičiavimo metodiką ir Finansinės priemonės verčių nustatymo dienas. Dėl pakeitimų, nepaisant Emitento pastangų užtikrinti tas pačias obligacijų pajamingumo sąlygas, buvusias iki atsitinkant nenumatytiems įvykiams, investuotojas gali prarasti dalį arba visą priemoką.

Išankstinio išpirkimo rizika. Išankstinio išpirkimo atveju, investuotojai praranda dalį palūkanų, kurias gautų obligacijų, išlaikytų iki jų galiojimo pabaigos, išpirkimo dieną.

Kadangi Programos Bazinio prospekto parengimo metu konkrečios emisijų išleidimo sąlygos bei Finansinės priemonės, su kuriomis bus susietos obligacijų emisijos, nėra žinomos, Bankas, siekdamas apsaugoti investuotojų interesus, Galutinėse sąlygose gali nurodyti papildomus rizikos veiksnius, susijusius su konkrečia emisija.

2.3. PAGRINDINĖ INFORMACIJA

2.3.1. Su emisija susijusių fizinių ir juridinių asmenų interesai

Kiek tai yra žinoma Emitentui, su emisija susijusių fizinių ir juridinių asmenų interesų konfliktų nėra.

2.3.2. Siūlymo priežastys ir pajamų panaudojimas

Lėšos, gautos iš obligacijų emisijų, bus naudojamos Emitento įstatuose numatyta banko veiklai vystyti, t. y. finansinių paslaugų teikimui ir kitai veiklai.

2.4. INFORMACIJA APIE VERTYBINIUS POPIERIUS

2.4.1. Vertybinių popierių tipas

Pagal šią Programą gali būti leidžiamos obligacijos su fiksuota palūkanų norma, obligacijos su kintama palūkanų norma, nulinės atkarpos obligacijos, susietos obligacijos, kurių pajamingumas susiejamas su Finansine priemone (perleidžiami vertybiniai popieriai, pinigų rinkos priemonės, kolektyvinio investavimo subjektų vertybiniai popieriai, finansiniai indeksai, biržos prekės ir kitos) arba bet kurių šių obligacijų tipų deriniai.

Visi leidžiami vertybiniai popieriai yra nesubordinuotos, negarantuotos ir nekonvertuojamos obligacijos.

Visoms iki išpirkimo termino išlaikytoms obligacijoms garantuojamas išpirkimas kaina ne mažesne negu nominali vertė, skaičiuojant emisijos išleidimo valiuta.

Po Bazinio prospekto patvirtinimo LR Vertybinių popierių komisijoje ir kiekvienos emisijos Galutinių sąlygų paskelbimo, prieš platinimo pradžią, bus teikiamas prašymas Lietuvos Centriniam Vertybinių Popierių Depozitoriumui dėl ISIN kodo suteikimo. Prašymas suteikti ISIN kodą teikiamas nebus tuo atveju, kai platinamą emisiją ketinama apjungti su jau egzistuojančia emisija. Pasibaigus kiekvienos pagal šią Programą emisijos platinimo periodui ir emisiją pripažinus įvykusia, emisijai Lietuvos Centriniam Vertybinių Popierių Depozitoriume bus atidaroma atskira bendroji sąskaita.

2.4.2. Teisės aktai, kuriais remiantis bus išleidžiami ir siūlomi vertybiniai popieriai

Pagal šią Programą siūlomi vertybiniai popieriai leidžiami remiantis LR akcinių bendrovių įstatymu, LR vertybinių popierių įstatymu, LR finansinių priemonių rinkų įstatymu, LR civiliniu kodeksu, Europos parlamento ir tarybos direktyva 2003/71/EB, Komisijos reglamentu (EB) Nr.809/2004, Vertybinių popierių prospekto rengimo ir tvirtinimo bei informacijos atskleidimo taisyklėmis ir visais šių teisės aktų pakeitimais, papildymais ir susijusiais dokumentais.

Su numatomais siūlyti vertybiniais popieriais susiję Emitento ir investuotojų santykiai, aiškinami ir vykdomi pagal Lietuvos Respublikos įstatymus. Visi ginčai, kylantys dėl pagal šią Programą leidžiamų vertybinių popierių, bei susiję su jais, sprendžiami Lietuvos Respublikos teismuose pagal Emitento buveinės vietą, vadovaujantis Lietuvos Respublikos teisės aktais.

2.4.3. Vertybinių popierių apskaita

Visos pagal šią Programą leidžiamos obligacijos yra vardinės ir nematerialios. Obligacijos apskaitomos investuotojo asmeninėje vertybinių popierių sąskaitoje, atidarytoje AB Šiaulių banke. Investuotojas gali atskiru prašymu nurodyti, kad įsigytos obligacijos būtų pervedamos į jo asmeninę vertybinių popierių sąskaitą, atidarytą pas kitą viešosios apyvartos tarpininką.

2.4.4. Vertybinių popierių emisijos valiuta

Emisijos pagal šią Programą leidžiamos litais arba eurais. Emisijos išleidimo valiuta bus nustatyta kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose. Visi atsiskaitymai, susiję su pagal šią Programą leidžiamomis obligacijomis, bus vykdomi ta valiuta, kuria yra išleistos obligacijos. Jeigu obligacijų valiuta yra litai, ir obligacijų galiojimo metu Lietuvos nacionaline valiuta taptų eurai, tokiu atveju visos išmokos, susijusios su obligacijomis, būtų skaičiuojamos ir išmokamos vadovaujantis teisės aktais nustatytu lito ir euro oficialiu kursu.

2.4.5. Vertybinių popierių kategorijos

Pagal šią Programą leidžiamos obligacijos pagal Finansinių priemonių rinkų įstatymą klasifikuojamos kaip perleidžiamieji ne nuosavybės vertybiniai popieriai.

Pagal šią Programą leidžiami ne nuosavybės vertybiniai popieriai skirstomi į fiksuotų palūkanų obligacijas, kintamų palūkanų obligacijas, nulinės atkarpos obligacijas, susietas obligacijas, kurių pajamingumas susiejamas su Finansine priemone (perleidžiami vertybiniai popieriai, pinigų rinkos priemonės, kolektyvinio investavimo subjektų vertybiniai popieriai, finansiniai indeksai, biržos prekės ir kitos priemonės, kaip apibrėžta LR finansinių priemonių rinkų įstatymo 3 straipsnio 4 punkte), arba bet kurių šių obligacijų tipų derinius.

2.4.6. Vertybinių popierių suteikiamos teisės

Kiekvienos pagal šią Programą išleistos emisijos vertybiniai popieriai jų turėtojams suteikia vienodas teises, kurios aprašytos šiame Baziniame prospekte ir kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose, taip pat nustatytos LR akcinių bendrovių bei kituose LR įstatymuose, teisės aktuose.

Emitentas, išleidęs obligacijas, tampa obligacijos turėtojo skolininku ir prisiima įsipareigojimus obligacijos turėtojo naudai.

Obligacijų savininkams suteikiamos teisės:

- Obligacijų išpirkimo dieną gauti iš Emitento pinigų sumą, lygią turimų obligacijų nominaliai vertei, skaičiuojant emisijos išleidimo valiuta;
- Susietų obligacijų atveju – išpirkimo dieną gauti priemoną, priklausomą nuo Finansinės priemonės, su kuria obligacijos yra susietos, vertės pokyčio;
- Fiksuotų ar kintamų obligacijų atveju – obligacijų galiojimo laikotarpiu gauti palūkanas, išmokamas palūkanų mokėjimo dienomis;
- Pateikti Emitentui išpirkti anksčiau termino 2.4.11. papunktyje nurodytais atvejais;
- Parduoti ar kitaip perleisti visas ar dalį obligacijų;
- Jeigu obligacijų savininkas yra fizinis asmuo, palikti testamentu visas ar dalį obligacijų vienam ar keliems asmenims;
- Kitos įstatymų nustatytos teisės, be apribojimų įskaitant tas, kurias Banko turto atžvilgiu turi kiti Banko kreditoriai, kuriems Banko prievolės nėra užtikrintos turto įkeitimu.

Emitentas 2.4.11. papunktyje nurodyta tvarka, jei tai nustatyta konkrečios emisijos Galutinėse sąlygose, turi teisę anksčiau nustatyto termino išpirkti pagal šią Programą leidžiamų susietų obligacijų emisiją.

2.4.7. Vertybinių popierių suteikiamomis teisėmis naudojimosi tvarka

Bankui laiku neišpirkus obligacijų ar nesumokėjus priskaičiuotų palūkanų ir investuotojui raštu pareiškus dėl to reikalavimą šiame skyriuje nurodyta tvarka, Bankas investuotojui už kiekvieną pradelstą dieną, skaičiuojamą nuo reikalavimo gavimo dienos, mokės 0,01 proc. delspinigių nuo neišmokėtos sumos iki pilno atsiskaitymo su investuotoju.

Pagal LR civilinį kodeksą reikalavimus sumokėti obligacijų išpirkimo kainą nustatoma 10 metų ieškinio senatis, skaičiuojama nuo Obligacijų išpirkimo datos. Reikalavimams sumokėti obligacijų palūkanas – 5 metų ieškinio senatis, skaičiuojama nuo palūkanų mokėjimo dienos.

Visi investuotojų reikalavimai turi būti pateikti raštu. Investuotojų reikalavimai gali būti pateikti tiesiogiai Emitentui arba per vertybinių popierių Patikėtinį, ginantį investuotojų interesus santykiuose su Emitentu.

Investuotojo pateiktus reikalavimus Emitentas įvykdo tiesiogiai investuotojui. Jeigu Emitentas neturi galimybės įvykdyti savo įsipareigojimų pagal investuotojo reikalavimą tiesiogiai investuotojui, Emitentas esant galimybei visa, ką privalo perduoti investuotojui (palūkanas, išpirkimo sumą ir pan.), perduoda Patikėtinui, ginančiam investuotojų interesus santykiuose su Emitentu. Nuo to momento, kai Patikėtinis, ginantis investuotojų interesus santykiuose su Emitentu, priėmė visa, ką perdavė Emitentas investuotojo naudai, laikoma, kad Emitentas įvykdė savo įsipareigojimus investuotojui.

2.4.8. Palūkanų ir priemokos skaičiavimo ir mokėjimo nuostatos

Fiksuotų palūkanų obligacijos

Emitentas už kiekvieną pagal šią Programą leidžiamų fiksuotų palūkanų obligaciją mokės fiksuoto dydžio palūkanas, kurių dydis bus apskaičiuojamas kaip tam tikras procentas nuo nominalios vertės. Konkretus palūkanų normos dydis bus nustatomas emisijų Galutinėse sąlygose. Gali būti nustatomos obligacijų palūkanų ribos ir tikrosios palūkanos fiksuojamos tik obligacijų platinimo laikotarpio pabaigoje.

Palūkanos bus išmokamos Galutinėse sąlygose nurodytomis palūkanų mokėjimo dienomis. Jeigu palūkanų mokėjimo diena yra nedarbo diena, palūkanos išmokamos sekančią darbo dieną.

jeigu kitaip nenurodyta Galutinėse sąlygose. Kiekvienos atkarpos periodo palūkanos pradės kauptis praėjusio periodo palūkanų mokėjimo dieną arba, pirmosios atkarpos atveju, obligacijų įsigaliojimo dieną ir kaupsis iki tos atkarpos periodo palūkanų mokėjimo dienos arba iki išpirkimo dienos, jei atkarpa bus mokama tik vieną kartą išpirkimo metu.

Jeigu Galutinėse sąlygose nenustatyta kitaip, palūkanų skaičiavimui taikomas act/act dienų skaičiavimo metodas (skaičiavimuose naudojamas kalendorinių dienų skaičius, laikoma, kad metuose yra 360 dienų) kiekvienai obligacijai priskiriamas palūkanas apvalinant iki vieno cento arba atitinkamo konkrečios valiutos mažiausio vieneto pagal aritmetines apvalinimo taisykles.

Kintamų palūkanų obligacijos

Obligacijų savininkui tenkantis palūkanų dydis apskaičiuojamas kaip tam tikras kintamas procentas nuo nominalios vertės. Palūkanų mokėjimo dieną obligacijų savininkui tenkantis išmokų dydis bus nustatomas atsižvelgiant į konkretaus periodo ir valiutos bazinę palūkanų normą Vilniaus (VILIBOR), Londono (LIBOR) ir Europos (EURIBOR) tarpbankinėse rinkose. Prie bazinės palūkanų normos, atsižvelgiant į skolinimosi kaštus kapitalo rinkose, bus pridėdama fiksuota marža. Bazinė palūkanų norma, jeigu Galutinėse sąlygose nenustatyta kitaip, bus fiksuojama 3 darbo dieną prieš palūkanų mokėjimo dieną. Konkreti bazinė palūkanų norma, fiksuota marža, bazinės palūkanų normos nustatymo dienos ir palūkanų mokėjimo dienos bus nustatytos emisijų Galutinėse sąlygose. Kintamų palūkanų obligacijoms yra taikomos identiškos palūkanų mokėjimo dienų, palūkanų kaupimosi, dienų skaičiavimo metodo ir apvalinimo sąlygos, nustatytos fiksuotų palūkanų obligacijoms.

Nulinės atkarpos obligacijos

Nulinės atkarpos obligacijų atveju palūkanos nemokamos, o investicijų grąža gaunama iš skirtumo tarp obligacijos įsigijimo kainos ir obligacijos nominalios vertės.

Susietos obligacijos

Susietų obligacijų priemokos dydis priklauso nuo Finansinės priemonės, kuri bus nurodyta kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose, vertės pokyčio, palyginant Finansinės priemonės galutinę vertę su pradine ir Investavimo koeficientu. Finansinės priemonės pradinės ir galutinės vertės nustatymo tvarka bus paskelbta Galutinėse sąlygose. Jei obligacijos bus susiejamos su keliomis Finansinėmis priemonėmis, priemokos vertė bus nustatoma investicijos pabaigoje priklausomai nuo nuo kiekvienos Finansinės priemonės vertės pokyčio ir jos dalies krepšelyje (Galutinėse sąlygose numatytais sąlygomis).

Investavimo koeficientas kiekvienai emisijai apskaičiuojamas atsižvelgiant į pasirinkimo sandorio premiją (kainą) rinkoje. Investavimo koeficientas parodo, kokia teigiamo Finansinės priemonės vertės pokyčio dalis atitenka obligacijos savininkui.

Susietos obligacijos gali būti išleidžiamos su rizikos priemoka, t. y. obligacijos kaina gali būti didesnė nei nominali obligacijos vertė. Ši rizikos priemoka padidina Investavimo koeficientą ir yra skiriama didesnei pasirinkimo sandorio daliai įsigyti. Investuotojas, įsigydamas obligacijų su rizikos priemoka, rizikuoja šiomis papildomai investuotomis lėšomis, kurių jis neatgaus Finansinės priemonės vertei nepakitęs ar nukritęs arba atgaus ne visą sumokėtą rizikos priemoką. Mažiausia galima Investavimo koeficiento reikšmė bus paskelbta Galutinėse sąlygose. Tikroji Investavimo koeficiento reikšmė bus paskelbta Galutinėse sąlygose nustatyta dieną.

2.4.9. Susietų obligacijų techninės sąlygos

Finansinės priemonės verčių nustatymas

Finansinės priemonės pradinė vertė fiksuojama Galutinėse sąlygose numatyta dieną, kuri gali būti Obligacijų įsigaliojimo arba vėlesnė diena, taip pat Galutinėse sąlygose gali būti numatytos kelios pradinės vertės nustatymo dienos. Tokiu atveju Finansinės priemonės pradinė vertė lygi šiomis dienomis fiksuojamų Finansinės priemonės verčių aritmetiniam vidurkiui.

Finansinės priemonės galutinė vertė fiksuojama Galutinėse sąlygose numatyta dieną, taip pat Galutinėse sąlygose gali būti numatytos Finansinės priemonės tarpinių verčių nustatymo dienos.

Tokiu atveju Finansinės priemonės galutinė vertė yra lygi fiksuojamų verčių aritmetiniam vidurkiui. Finansinės priemonės tarpinių verčių nustatymo datos nurodomos Galutinėse sąlygose.

Jeigu Finansinės priemonės vertė skelbiama keletą kartų per dieną arba skelbiama realiu laiku, Finansinės priemonės nustatymo dienos vertė laikoma biržos prekybos sesijos arba atskirų vertybinių popierių, prekių arba fondų vienetų uždarymo vertė arba kaina, arba paskutinė skelbiamo vieneto vertė.

Išankstinio išpirkimo atveju paskutinė Finansinės priemonės vertės nustatymo diena bus išankstinio išpirkimo sąlygų fiksavimo diena.

Kitos Finansinės priemonės vertės nustatymo sąlygos

Jeigu Finansinės priemonės vertės nustatymo diena yra nedarbo diena, tokiu atveju Finansinės priemonės vertė bus nustatoma kitą artimiausią darbo dieną, nebent Galutinėse sąlygose būtų nustatyta kitaip.

Jeigu Finansinės priemonės vertės nustatymo dieną arba iki jos įvyksta nuo Emitento nepriklausantys įvykiai, kurių numatyti obligacijų išleidimo metu Emitentas negali, Emitentas turi teisę perkelti Finansinės priemonės verčių nustatymo dienas arba pakeisti Finansinę priemonę ir/arba Finansinės priemonės skaičiavimo metodiką. Šiame Baziniame prospekte tokie įvykiai įvardinami kaip „Nenumatyti įvykiai“.

Emitentas gali perkelti Finansinės priemonės verčių nustatymo dienas įvykus šiems nenumatytiems įvykiams:

1. Bendras prekybos sustabdymas arba apribojimas biržose arba nereguliuojamose rinkose, kuriose skelbiamos Finansinių priemonių vertės, arba kurių pagrindu apskaičiuojamos Finansinių priemonių vertės;
2. Prekybos atėties, apsikeitimo ir pasirinkimo sandoriais, susijusiais su Finansine priemone sustabdymas ar ribojimas biržose, kuriose prekiaujama šiais sandoriais;
3. Finansinės priemonės skaičiavimo sustabdymas arba neskaičiavimas dėl agentūros, skaičiuojančios indeksą sprendimo.

Šių nenumatytų įvykių atveju Finansinės priemonės nustatymo diena bus perkelta į sekančią darbo dieną. Jeigu dėl nenumatytų įvykių Finansinės priemonės vertės nustatymo diena perkeliama 5 darbo dienas iš eilės ir nenumatyti įvykiai tęsiasi, tai 5 darbo diena bus Finansinės priemonės vertės nustatymo diena, su sąlyga, kad Emitentas nustatys Finansinės priemonės vertę protingai ir pagrįstai, atsižvelgdamas į situaciją rinkoje.

Emitentas gali pakeisti Finansinę priemonę ir/arba Finansinės priemonės skaičiavimo metodiką, įvykus šiems nenumatytiems įvykiams¹:

1. Indekso vertės nustatymo dieną arba iki jos, indeksą skaičiuojanti agentūra praneša, kad bus atliktas esminis pakeitimas formulėje arba indekso skaičiavimo metode, arba bet kuriuo kitu būdu iš esmės pakeistas indeksas;
2. Indeksas anuliuojamas ir neegzistuoja joks teisių perėmėjo indeksas arba keičiamas/anuliuojamas indekso komponentas (-ai);
3. Vienetas yra anuliuojamas, delistinguojamas, bankrutuoja, tampa įsigijimo, susijungimo, išskaidymo, nacionalizavimo objektu, keičiami jo vertinimo matai, valiuta ir siūlymo tvarka.

Jeigu bent vienas iš išvardintų įvykių daro esminį poveikį investuotojui tenkančios išmokų dalies apskaičiavimui, indeksas bus nustatomas tokia formule ir tokiu skaičiavimo metodu, kurie galiojo iki atsitinkant nenumatytiems įvykiams. Tuo atveju, jeigu ankstesnis Finansinės priemonės laikymas neįmanomas dėl sąlygų nustatytų 2 ir 3 punktuose, Emitentas pakeičia vienetą ar indekso komponentą adekvačios obligacijų turėtojui vertės vienetu arba indekso komponentu. Tuo atveju,

¹

šios dalies kontekste, jeigu Finansinę priemonę sudaro vertybinių popierių arba prekių indeksai, arba jų krepšeliai, Finansinė priemonė vadinama „Indeksu“; jeigu Finansinę priemonę sudaro vertybinių popierių, prekių, fondų vienetų kaina ar vienetų kainų krepšeliai, Finansinė priemonė vadinama „Vienetu“.

jeigu Emitentas bus sudaręs sutartį su išoriniu skaičiavimo agentu, visus numatytus veiksmus atliks skaičiavimo agentas.

Apie Finansinės priemonės keitimo tvarką dėl nenumatytų įvykių bus informuojama Bazinio prospekto 2.8. punkte nustatyta viešo informacijos skelbimo tvarka.

2.4.10. Skaičiavimo agentas

Visų pagal šią Programą leidžiamų obligacijų išmokų skaičiavimo agentas yra Emitentas (AB Šiaulių bankas). Emitentui nusprendus sudaryti sutartį su išoriniu skaičiavimo ir atsiskaitymų tarpininku, apie tai būtų informuojama konkrečios emisijos Galutinėse sąlygose, nurodant paskirto agento pavadinimą, adresą ir kontaktinius duomenis.

2.4.11. Išpirkimas

Išpirkimas išlaikius obligacijas iki nustatyto termino

Išlaikius obligacijas iki Galutinėse sąlygose nustatyto išpirkimo termino, fiksuotų ir kintamų palūkanų obligacijos bus išperkamos už nominalią vertę bei sumokėta priklausanti atkarpa, skaičiuojant emisijos išleidimo valiuta.

Susietos obligacijos bus išperkamos už išpirkimo kainą, kuri bus ne mažesnė nei nominali vertė, skaičiuojant emisijos išleidimo valiuta. Išpirkimo kaina priklauso nuo nominalios vertės, Finansinės priemonės vertės prieaugio ir Investavimo koeficiento.

Obligacijos išperkamos Galutinėse sąlygose nustatyta obligacijų išpirkimo dieną.

Susietų obligacijų išpirkimo kainos apskaičiavimo formulė:

$$K=N(1+P/100), \text{ kur}$$

K – obligacijos išpirkimo kaina,

N – obligacijos nominali vertė,

P – Palūkanų norma, priklausanti nuo Finansinės priemonės vertės pokyčio ir Investavimo koeficiento (jeigu Finansinės priemonės vertės pokytis neigiamas arba lygus 0 (nuliui), $P=0$ (nulis)) ir yra apskaičiuojama pagal formulę:

$$P=IK \times \text{MAX} \left\{ 0; \frac{K_{\text{GAL}} - K_{\text{PRAD}}}{K_{\text{PRAD}}} \right\}, \text{ kur}$$

IK – Investavimo koeficientas,

K_{GAL} – galutinė Finansinės priemonės kaina,

K_{PRAD} – pradinė Finansinės priemonės kaina.

Susietų obligacijų išpirkimo kaina, kai yra garantuojama fiksuota palūkanų norma (atkarpa):

$$K=N(1+r/100+P/100), \text{ kur}$$

K – obligacijos išpirkimo kaina,

N – obligacijos nominali vertė,

r – garantuota palūkanų norma,

P – palūkanų norma, priklausanti nuo Finansinės priemonės vertės pokyčio ir Investavimo koeficiento (jeigu Finansinės priemonės vertės pokytis neigiamas arba lygus 0 (nuliui), $P=0$ (nulis)) ir yra apskaičiuojama pagal formulę:

$$P=IK \times \text{MAX} \left\{ 0; \frac{K_{\text{GAL}} - K_{\text{PRAD}}}{K_{\text{PRAD}}} \right\}, \text{ kur}$$

IK – investavimo koeficientas,

K_{GAL} – galutinė Finansinės priemonės kaina,

K_{PRAD} – pradinė Finansinės priemonės kaina.

Konkrečios emisijos Galutinėse sąlygose gali būti numatyta kita išpirkimo kainos skaičiavimo formulė.

Išpirkimas prieš terminą

Išpirkimo prieš terminą Emitento iniciatyva teisė taikoma tik susietoms obligacijoms. Jeigu tokia teisė nustatyta, emisijos Galutinėse sąlygose bus nurodytos konkrečios sąlygos ir šių sąlygų kontrolinio tikrinimo dienos (išankstinio išpirkimo fiksavimo dienos). Įvykus nurodytam įvykiui arba vienam iš įvykių, išankstinio išpirkimo fiksavimo dieną Emitentas per 5 darbo dienas nuo šios dienos išperka visą obligacijų emisiją už kainą, apskaičiuotą šiame punkte nurodyta tvarka.

Apie vertybinių popierių išankstinį išpirkimą bus informuojama šio Bazinio prospekto 2.8. punkte numatyto viešo informacijos skelbimo tvarka. Emitentas savo nuožiūra, atsižvelgdamas į obligacijų emisijos savininkų skaičių ir kitas aplinkybes, apie išankstinį išpirkimą investuotojus gali informuoti asmeniškai.

Investuotojai galės reikalauti obligacijas išpirkti prieš terminą, jei tokia galimybė bus numatyta konkrečios emisijos Galutinėse sąlygose. Jeigu tokia teisė nustatyta, Galutinėse sąlygose bus nurodytos konkrečios išpirkimo kainos arba formulės, pagal kurias tokios kainos apskaičiuojamos, bei obligacijų išpirkimo tvarka.

Emitentas, išpirktoms prieš terminą obligacijoms antrinės apyvartos nevykdys ir teisės aktų nustatyta tvarka kreipsis į Lietuvos Centrinį Vertybinių Popierių Depozitoriumą dėl obligacijų emisijos sumažinimo išpirktų obligacijų skaičiumi.

Išankstinio išpirkimo kainos nustatymas

Susietų obligacijų išankstinio išpirkimo kainą sudaro nominali vertė ir priemokos suma, priklausanti nuo nominalios vertės, Finansinės priemonės prieaugio ir Investavimo koeficiento. Jeigu Galutinėse sąlygose nenustatyta kitaip, išankstinio išpirkimo kaina apskaičiuojama šio Bazinio prospekto šiame punkte nustatyta tvarka.

Nulinės atkarpos obligacijos bus išperkamos už išleidimo kainos ir palūkanų, sukauptų iki išankstinio išpirkimo dienos, sumai. Fiksuotų ir kintamų palūkanų atkarpos obligacijų išpirkimo kainą sudarys nominali vertė ir palūkanos, sukauptos nuo paskutinės palūkanų mokėjimo dienos (jeigu palūkanos nebuvo mokėtos – nuo obligacijų įsigaliojimo dienos).

Kitos išpirkimo sąlygos

Jeigu išpirkimo diena yra nedarbo diena, obligacijos bus išperkamos ir lėšos už išperkamas obligacijas bus pervedamos sekančią darbo dieną, jeigu kitaip nenurodyta Galutinėse sąlygose.

Išmokos investuotojams bus pervedamos vertybinių popierių sąskaitų tvarkytojams, pagal Lietuvos Centrinio Vertybinių Popierių Depozitoriumo sąskaitos išrašo duomenis. Emitentas turi teisę antrinėje rinkoje už rinkos kainą pirkti ir parduoti savo obligacijas. Mokesčiai nuo obligacijų savininkų gautų pajamų bus sumokami remiantis gyventojų pajamų ir juridinių asmenų pelno mokesčių įstatymais.

2.4.12. Informacija apie pelningumą

Fiksuotų palūkanų obligacijų savininkams mokamos palūkanos nustatomos pagal kapitalo ir finansų rinkų sąlygas. Dienų skaičiavimui, jeigu Galutinėse sąlygose nenumatyta kitaip, naudojamas metodas: act/act (skaičiavimuose naudojamas kalendorinių dienų skaičius, laikoma, kad metuose yra 360 dienų).

Kintamų palūkanų obligacijos, kurių savininkams mokamos fiksuoto dydžio palūkanos, priklausiančios nuo bazinės palūkanų normos Euro zonos ar nurodytos šalies tarpbankinėse rinkose ir fiksuotos maržos, kuri pridedama prie bazinės palūkanų normos. Dienų skaičiavimui, jeigu

Galutinėse sąlygose nenumatyta kitaip, naudojamas metodas: act/act (skaičiavimuose naudojamas kalendorinių dienų skaičius, laikoma, kad metuose yra 360 dienų).

Nulinės atkarpos obligacijos, kurios leidžiamos už mažesnę nei nominali vertė kainą ir išperkamos už nominalią vertę. Atkarpa už šias obligacijas nemokama. Dienų skaičiavimui, jeigu Galutinėse sąlygose nenurodyta kitaip, naudojama formulė: act/360 (imant faktinį dienų skaičių mėnesyje ir 360 dienų metuose).

Susietos obligacijos, kurių išpirkimo kaina priklauso nuo Finansinės priemonės pokyčio ir Investavimo koeficiento, kur:

- Finansinė priemonė – vertybinių popierių arba prekių indeksas, arba indeksų krepšelis; arba vertybinių popierių, prekių, fondų vieneto kaina arba vienetų kainų krepšelis, su kuriuo yra susietas obligacijų pajamingumas;
- Investavimo koeficientas – koeficientas, kuris parodo, kokia Finansinės priemonės prieaugio dalis tenka investuotojui.

Pagal šią Programą leidžiamų obligacijų pelningumas skaičiuojamas panaudojant obligacijų emisijos kainą, įsigijimo mokesčius, obligacijų terminą, išpirkimo kainą ir palūkanų dydį. Išperkant obligacijas anksčiau nustatyto termino obligacijų pelningumas taip pat priklauso nuo vertybinių popierių rinkos sąlygų.

Obligacijų išpirkimo kainos formulės ir susijusios sąlygos yra pateiktos šio Bazinio prospekto 2.4.11. papunktyje ir bus nurodytos konkrečios emisijos Galutinėse sąlygose.

2.4.13. Atstovavimo vertybinių popierių savininkams tvarka

Kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose bus nurodytas leidžiamų vertybinių popierių patikėtinis (toliau – VP Patikėtinis), jo adresas ir kontaktiniai duomenys.

Emitentas gali pakeisti Patikėtinį šiame skyriuje numatyta tvarka. Galutinėse sąlygose nurodytas Patikėtinis atstovauja tiksliai tos emisijos vertybinių popierių turėtojų (toliau – VP savininkai) interesams. Jeigu emisijos Patikėtinis keičiamas po emisijos išleidimo, apie tai investuotojai informuojami šio Bazinio prospekto 2.8. punkte nustatyta tvarka.

Patikėtinio pareigos VP savininkų atžvilgiu:

- Patikėtinis privalo VP savininkų teises ginti sąžiningai ir rūpestingai bei siekti, kad jų gynimas geriausiai atitiktų VP savininkų interesus;
- Patikėtinis privalo nedelsiant perduoti VP savininkams visa, ką jų naudai gavo iš Banko gindamas jų teises ir teisėtus interesus santykiuose su Banku;
- Atlyginti VP savininkams nuostolius, kuriuos jie patyrė dėl netinkamo jų teisių ir teisėtų interesų gynimo;
- Perduoti VP savininkams visa, ką jų naudai gavo iš trečiųjų asmenų, garantuojančių ar laiduojančių už Banko prievolių VP savininkams, atsirandančių dėl obligacijų išleidimo, vykdymą.

Patikėtinio teisės ginant VP savininkų teises ir teisėtus interesus:

- Patikėtinis turi teisę atsisakyti vykdyti VP savininkų pavedimus, kurie yra neteisėti, neįvykdomi, nekonkretūs ar prieštarauja protingumo bei teisingumo principams ar be teisinio pagrindo pažeistų ar suvaržytų kitų VP savininkų ar trečiųjų asmenų teises bei įstatymų saugomus interesus;
- Patikėtinis turi teisę reikalauti iš VP savininkų pateikti visą informaciją, susijusią su jų teisių ir teisėtų interesų pažeidimu. Tuo atveju, jeigu VP savininkas nepateikia informacijos, būtinos siekiant nustatyti teisių pažeidimo atvejį, ar atsisako ją pateikti, laikoma, kad VP savininkų teisės ir teisėti interesai nėra pažeisti;
- Patikėtinis turi teisę kreiptis į teismą, kad būtų apgintos VP savininkų teisės.

Obligacijų savininkų teisių ir teisėtų interesų pažeidimų pašalinimas:

- Bankas, gavęs Patikėtinio pranešimą apie pažeistas VP savininkų teises ir teisėtus interesus bei įsitikinęs pažeidimų pagrįstumu, nedelsiant pašalina pažeidimus. Bankas, siekdamas pašalinti VP savininkų teisių ir teisėtų interesų pažeidimus, atlieka atitinkamus veiksmus VP savininkų naudai tiesiogiai VP savininkams. Bankas, pašalinęs VP savininkų teisių pažeidimus pagal Patikėtinio reikalavimą, nedelsiant apie tai informuoja Patikėtinį;
- Tuo atveju, jeigu Bankas neturi galimybės pašalinti VP savininkų teisių ir teisėtų interesų pažeidimų tiesiogiai VP savininkams, Bankas esant galimybei visa, ką privalo perduoti VP savininkams (palūkanas, išpirkimo kainą ir pan.), perduoda Patikėtinui. Nuo to momento, kai Patikėtinis priėmė visa, ką perdavė Bankas VP savininkų naudai, laikoma, kad Bankas įvykdė savo įsipareigojimus VP savininkams;
- Ne mažiau negu pusė emisijos VP savininkų turi teisę nurodyti Patikėtinui, kad Banko padarytas VP savininkų teisių ir teisėtų interesų pažeidimas yra neesminis ir todėl nereikia tam tikrų veiksmų jų interesams ginti (ši nuostata netaikoma Banko padarytiems pažeidimams, susijusiems su Obligacijų išpirkimu ir palūkanų mokėjimu).

Sutarties su Patikėtinu terminas

Tame tarpe, po šio Bazinio prospekto patvirtinimo LR Vertybinių popierių komisijoje iki pirmos emisijos Galutinių sąlygų paskelbimo dienos, Emitentas pasirašys sutartį su Patikėtinu, kuri įsigalios nuo pasirašymo dienos ir galios šios Programos galiojimo metu bei kol Bankas neįvykdys visų savo prievolių VP savininkams.

Sutartis gali būti nutraukiama:

- Jeigu ne mažiau kaip pusė išleistos emisijos Obligacijų savininkų reikalauja nutraukti Sutartį su Patikėtinu ir sudaryti kitą sutartį dėl jų teisių ir teisėtų interesų gynimo.
- Patikėtinui netekus teisės teikti viešosios apyvartos tarpininko paslaugų;
- Banko iniciatyva, prieš tai pranešus Patikėtinui ne vėliau kaip prieš 15 (penkiolika) kalendorinių dienų;
- Patikėtinio iniciatyva, jeigu Bankas nesumoka atlyginimo Patikėtinui du ketvirčius iš eilės. Šiuo atveju nustoja galioti Patikėtinio įsipareigojimai visiems iki Sutarties nutraukimo Banko išleistų Obligacijų savininkams.

Nutraukus sutartį su Patikėtinu, Bankas nedelsiant sudarys naują sutartį su kitu viešosios apyvartos tarpininku. Apie sutarties su Patikėtinu nutraukimą ir naujos sutarties dėl obligacijų savininkų teisių ir teisėtų interesų gynimo su kitu viešosios apyvartos tarpininku sudarymą Bankas informuos šios Programos 2.8. punkte viešo informacijos skelbimo tvarka.

Emitento sutartis su Patikėtinu bus viešai prieinama. Su ja susipažinti bus galima AB Šiaulių banko Iždo departamente darbo dienomis nuo 7:30 iki 11:30 ir nuo 12:30 iki 16:30, 203 kabinete, adresu Tilžės g. 149, Šiauliai.

2.4.14. Vertybinių popierių išleidimo pagrindas

Pagal šią Programą vertybiniai popieriai leidžiami Emitento valdybos, veikiančios pagal Banko įstatus, 2008 m. lapkričio mėn. 17 dienos nutarimu Nr. 32. Toliau pateikiamas valdybos posėdžio protokolas:

VALDYBOS POSĖDŽIO PROTOKOLAS Nr. 32

2008 m. lapkričio 17 d.

Šiauliai

Pirmininkas – A. Butkus

Sekretorė – E. Sauleikaitė

Dalyvauja: valdybos nariai - V. Adomaitytė, J. Bartkus, A. Butkus, D. Kiburienė, D. Savickas.

Darbotvarkė:

1. Dėl obligacijų išleidimo programos parengimo.

I. SVARSTYTA. Obligacijų išleidimo programos parengimas.

Siekiant pritraukti lėšų per viešai platinamas obligacijų emisijas, valdybos pirmininko pavaduotojas D. Savickas pasiūlė parengti 100.000.000 litų obligacijų siūlymo programą.

Valdybos nariai pasiūlymui pritarė.

NUTARTA:

1.1. Parengti 100.000.000 litų obligacijų siūlymo programą, pagal kurią Bankas per 12 mėnesių nuo programos bazinio prospekto patvirtinimo LR Vertybinių popierių komisijoje į viešąją vertybinių popierių apyvartą galėtų išleisti vieną ar kelias nuo 1 mėn. iki 5 metų trukmės litais arba eurais denominuotų fiksuotų palūkanų obligacijų, kintamų palūkanų obligacijų, nulinės atkarpos obligacijų, su kitomis finansinėmis priemonėmis susietų obligacijų ir bet kurių šių obligacijų tipų derinių emisijas.

1.2. Pavesti Iždo departamentui nustatyti palūkanų bei išpirkimo kainos skaičiavimo metodus bei kitus emisijų parametrus, išskyrus tuos, kurie nustatomi kiekvienos pagal programą išleidžiamos emisijos galutinėse sąlygose, ir parengti Programos prospektą.

1.3. Pavesti Iždo departamentui kartu su Juridiniu departamentu paruošti ir pasirašyti su pasirinktu vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininku sutartį, pagal kurią vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkas įsipareigoję ginti obligacijų, išleistų pagal programą, savininkų interesus santykiuose su Banku, o Bankas mokėtų už tai tarpininkui atlyginimą.

1.4. Pavesti Iždo departamentui rengti ir teikti valdybai tvirtinti klausimus dėl atskirų emisijų pagal programą išleidimo ir išleidžiamų emisijų galutinių sąlygų.

Pirmininkas

Sekretorė

Susipažinau:

Valdybos narė

Valdybos narys

Valdybos narė

Valdybos pirmininko pavaduotojas

Algirdas Butkus

Elena Sauleikaitė

Vita Adomaitytė

Jonas Bartkus

Daiva Kiburienė

Donatas Savickas

2009 m. vasario 2 d. vykusiame valdybos posėdyje buvo nuspręsta patvirtinti 100 mln. litų obligacijų siūlymo programą, išdėstyta programos baziniame prospekte. Toliau pateikiamas valdybos posėdžio protokolas Nr. 5.

VALDYBOS POSĖDŽIO PROTOKOLAS Nr. 5

2009 m. vasario 2 d.

Šiauliai

Pirmininkas – A. Butkus

Sekretorė – E. Sauleikaitė

Dalyvauja: valdybos nariai - V. Adomaitytė, J. Bartkus, A. Butkus, D. Kiburienė, D. Savickas.

Darbotvarkė:

1. Dėl obligacijų išleidimo programos patvirtinimo.

I. SVARSTYTA. Obligacijų išleidimo programos patvirtinimas.

Valdybos pirmininko pavaduotojas Donatas Savickas pristatė 100 mln. litų obligacijų siūlymo programą, išdėstyta programos baziniame prospekte, parengtame banko valdybos 2008-11-17 valdybos posėdžio sprendimu bei pakoreguotame pagal VPK pastabas, ir pasiūlė ją patvirtinti.

Valdybos nariai pasiūlymui pritarė.

NUSPRESTA:

Patvirtinti 100 mln. litų obligacijų siūlymo programą (pridedama).

Pirmininkas

Sekretorė

Susipažinau:

Valdybos narė

Valdybos narys

Valdybos narė

Valdybos pirmininko pavaduotojas

Algirdas Butkus

Elena Sauleikaitė

Vita Adomaitytė

Jonas Bartkus

Daiva Kiburienė

Donatas Savickas

2.4.15. Emisijų pagal šią Programą išleidimo data

Kiekvienos emisijos pagal šią Programą išleidimo data bus nurodyta Galutinėse sąlygose.

2.4.16. Apribojimai perleisti vertybinius popierius

Tokių apribojimų nėra.

2.4.17. Mokesčiai

Toliau pateikiama Lietuvos Respublikoje galiojančios obligacijų suteikiamų pajamų apmokestinimo tvarkos santrauka neturi būti traktuojama kaip mokesčių konsultacija. Emitentas neatsako už šios informacijos tikslumą, teisingumą ir naujumą. Obligacijas įsigyjantys investuotojai turėtų patys atlikti savo jurisdikcijai ir teisinei formai atitinkančių mokesčių traktavimo tyrimą.

Gyventojų pajamų apmokestinimą reglamentuoja 2002 m. liepos 2 d. priimtas Gyventojų pajamų mokesčio įstatymas Nr. IX-1007 bei 1996 m. gegužės 21 d. Sveikatos draudimo įstatymas Nr. I-1343 ir jų pagrindu priimti kiti teisės aktai.

Juridinių asmenų pelno apmokestinimą reglamentuoja 2001 m. gruodžio 20 d. Priimtas Pelno mokesčio įstatymas Nr. IX-675 ir jo pagrindu priimti kiti teisės aktai.

Remiantis naujausia įstatymų redakcija pateikiama atnaujinta informacija.

Gyventojų gaunamų pajamų už parduotus vertybinius popierius apmokestinimas

Vadovaujantis Gyventojų pajamų mokesčio 17 straipsnio 1 dalies 20 punkto nuostatomis, gyventojų pajamų mokesčiu neapmokestinamos palūkanos už vertybinius popierius (išskyrus asmens, susijusio su gyventoju darbo santykiais ar jų esmę atitinkančiais santykiais, išleistus vertybinius popierius, jeigu už šiuos vertybinius popierius asmuo, susijęs su gyventoju darbo santykiais ar jų esmę atitinkančiais santykiais, jam moka didesnes palūkanas negu kitiems tų pačių vertybinių popierių turėtojams), jeigu šie vertybiniai popieriai pradėti išpirkti ne anksčiau kaip po 366 dienų nuo šių vertybinių popierių išleidimo dienos.

Nuolatinių ir nenuolatinių Lietuvos gyventojų palūkanos, gautos iš Emitento vertybinių popierių, kurie išperkami anksčiau kaip 366 dienos nuo jų išleidimo, apmokestinamos 15 proc. tarifu. Tokiu atveju nuolatiniai Lietuvos gyventojai nuo šių pajamų papildomai turi sumokėti 6 proc. dydžio privalomojo sveikatos draudimo įmokas (pagal Lietuvos Respublikos sveikatos draudimo įstatymą).

Vadovaujantis Gyventojų pajamų mokesčio įstatymo 17 straipsniu, gyventojų pajamų mokesčiu neapmokestinamos pajamos už parduotus arba kitaip perleistus nuosavybės vertybinius popierius, įsigytus po 1999 m. sausio 1 d., jeigu vertybiniai popieriai 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). Jeigu obligacijos parduodamos anksčiau negu 366 dienos nuo jų įsigijimo dienos, gautos

pelnas apmokestinamas 15 proc. tarifu. Nuo šių pajamų taip pat papildomai turi būti sumokėta 6 proc. dydžio privalomojo sveikatos draudimo įmoka (pagal Lietuvos Respublikos sveikatos draudimo įstatymą).

Pajamų mokestį nuo pajamų deklaruoja, apskaičiuoja ir sumoka pats nuolatinis Lietuvos gyventojas arba jo įgaliotas asmuo. Nenuolatinis Lietuvos gyventojas privalo nuo pajamų apskaičiuoti pajamų mokestį ir sumokėti jį į biudžetą pats.

Juridinių asmenų gaunamų pajamų už parduotus vertybinius popierius apmokestinimas

Remiantis Lietuvos Respublikos Pelno mokesčio įstatymu, Lietuvos juridinių asmenų pelnas, gautas už parduotas obligacijas bei palūkanų pajamos apmokestinamos LR Pelno mokesčio įstatymo nustatyta tvarka. Juridiniai asmenys moka 20 proc. (15 proc. pelno mokestį iki 2008.12.31, 20 proc. – nuo 2009.01.01) pelno mokestį 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 sumokėtų mokesčių dydžiu.

Užsienio juridinių asmenų iš šių obligacijų gautos palūkanų pajamos apmokestinamos pelno mokesčiu prie pajamų šaltinio 10 proc. tarifu. Šį mokestį išskaičiuoja, deklaruoja ir į Lietuvos Respublikos biudžetą sumoka Emitentas.

Mokesčių deklaravimas ir sumokėjimas

Išskyrus pelno mokestį prie pajamų šaltinio nuo užsienio juridinių asmenų iš obligacijų palūkanų gautų pajamų išskaičiuoti, deklaruoti ir sumokėti investuotojui taikomus mokesčius turi pats investuotojas.

Iškilius papildomiems klausimams, investuotojui patariama kreiptis į nepriklausomus nuo Banko mokesčių konsultantus ir/arba atitinkamas mokesčių administravimo įstaigas dėl galimų mokesčių, susijusių su siūlomų ne nuosavybės vertybinių popierių įsigijimu.

2.5. SIŪLYMO SĄLYGOS

2.5.1. Galutinių sąlygų skelbimo formatas

AB ŠIAULIŲ BANKAS

[BENDRA EMISIJOS SUMA] [EMISIJOS PAVADINIMAS] LEIDŽIAMA PAGAL 100 000 000 LITŲ NE NUOSAVYBĖS VERTYBINIŲ POPIERIŲ EMISIJŲ PROGRAMOS BAZINĮ PROSPEKTĄ

GALUTINĖS SĄLYGOS

Šios Galutinės sąlygos turi būti skaitomos kartu su „100 000 000 litų ne nuosavybės vertybinių popierių emisijų programos baziniu prospektu“, patvirtintu LR Vertybinių popierių komisijoje [patvirtinimo data], su kuriais galima susipažinti AB Šiaulių banko Išdo departamente Vertybinių popierių prekybos skyriuje, 203 kabinete, Tilžės g. 149, Šiauliuose, tel. (8-41) 500 709, faks. (8-41) 595 687, AB Šiaulių banko teritoriniuose padaliniuose, kurių sąrašas pateikiamas Galutinėse sąlygose [bei [Platintojo pavadinimas] interneto svetainėje [] arba [Platintojo buveinės adresas, darbo laikas, kontaktiniai duomenys] (jeigu Emitentas yra vienintelis Platintojas, ši dalis ištrinama)], taip pat Emitento interneto svetainėje www.sb.lt.

Pagrindiniai emisijos (-ų) duomenys:

1. Emitentas	AB Šiaulių bankas
2. Emisijos pavadinimas ir numeris	[]
3. Emisijos išleidimo valiuta	[valiutos kodas]
4. Platinimo periodas	Nuo [] iki [] (imtinai)[jei platinama etapais, nurodomi kiekvieno etapo periodas, veiksmai]
5. Vienos obligacijos nominali vertė	[]
6. Siūlomų obligacijų skaičius	[[iki] [vnt.]/neribojama, bet ne daugiau nei

	programos dydis]
7. Bendra emisijos nominali vertė	[iki]/neribojama, bet ne daugiau nei programos dydis]
8. Emisijos kaina	[] (jei platinimo periodo metu obligacijos kaina skiriasi, kiekvienos platinimo dienos obligacijos kaina pateikiama priede Nr.[])
8.1. Pirminio platinimo diskonto norma	[] (jeigu netaikoma, 8.1. dalis ištrinama)
8.2. Rizikos priemoka	[] (jeigu netaikoma, 8.2. dalis ištrinama)
8.3. Emisijos kainos apskaičiavimas	[]
9. Įsigijimo mokestis	[]
10. Obligacijų įsigaliojimo data	[]
11. Obligacijų išpirkimo data	[]
12. Emisijos trukmė	[nurodomas dienų skaičius]
13. Obligacijų tipas	[fiksotų palūkanų obligacijos] [kintamų palūkanų obligacijos] [nulinės atkarpos obligacijos] [susietos obligacijos]
14. Išpirkimo kaina arba jos apskaičiavimo tvarka	[nominali vertė/išpirkimo kainos apskaičiavimo formulė]
15. Fiksotų palūkanų obligacijų sąlygos	(jeigu netaikoma, 15. dalis ištrinama)
15.1. Palūkanų dydis	[] % metinė palūkanų norma (intervalas)
15.2. Palūkanų mokėjimo datos	[nurodomos konkrečios datos]
15.3. Dienų skaičiavimo metodas	[act/360, act/act arba kitas metodas]
15.4. Tikrųjų palūkanų nustatymo data	[užpildoma, jeigu 15.1. dalimi nustatomos palūkanų kitimo ribos (intervalas), kitu atveju 15.4. dalis ištrinama]
15.5. Tikrųjų palūkanų paskelbimo tvarka	[užpildoma, jeigu 15.1. dalimi nustatomos palūkanų kitimo ribos (intervalas), kitu atveju 15.5. dalis ištrinama]
16. Kintamų palūkanų obligacijų sąlygos	(jeigu netaikoma, 16. dalis ištrinama)
16.1. Palūkanų dydis	[bazinė palūkanų norma]+[marža]
16.2. Palūkanų mokėjimo datos	[nurodomos konkrečios datos]
16.3. Bazinės palūkanų normos nustatymo datos	[nurodomos konkrečios datos ir fiksavimo laikas]
16.4. Dienų skaičiavimo metodas	[act/360, act/act arba kitas metodas]
17. Nulinės atkarpos obligacijų sąlygos	(jeigu netaikoma, 17. dalis ištrinama)
17.1. Palūkanų dydis	[] % metinė palūkanų norma (intervalas)
17.2. Dienų skaičiavimo metodas	[act/360, act/act arba kitas metodas]
17.3. Tikrųjų palūkanų nustatymo data	[užpildoma, jeigu 17.1. dalimi nustatomos palūkanų kitimo ribos (intervalas), kitu atveju 17.3. dalis ištrinama]
17.4. Tikrųjų palūkanų paskelbimo tvarka	[užpildoma, jeigu 17.1. dalimi nustatomos palūkanų kitimo ribos (intervalas), kitu atveju 17.4. dalis ištrinama]
18. Susietų obligacijų sąlygos	(jeigu netaikoma, 18. dalis ištrinama)
18.1 Finansinė priemonė	(finansinės priemonės pavadinimas, ją publikuojančios įmonės pavadinimas, trumpas aprašymas, finansinių priemonių krepšelio atveju – krepšelio vertės apskaičiavimo formulė, nuoroda, kur galima rasti istorinę ir naujausią informaciją apie kiekvienos finansinės priemonės vertę)
18.2 Mažiausia investavimo koeficiento reikšmė	[]
18.3. Tikrosios investavimo koeficiento reikšmės paskelbimo data	[nurodoma konkreči data]

18.4. Palūkanų (jeigu tokios yra numatytos) mokėjimo datos	[nurodomos konkrečios datos]
18.5. Finansinės priemonės pradinės vertės nustatymo data (datos)	[nurodomos konkrečios datos]
18.6. Finansinės priemonės tarpinių verčių nustatymo datos	[nurodomos konkrečios datos]
18.7. Finansinės priemonės galutinės vertės nustatymo datos	[]
18.8. Rizikos veiksniai	[nurodomi nepaminėti Baziniame prospekte veiksniai, jeigu tokie yra. Jei tokių rizikos veiksnių nėra, nurodoma – „aprašyti Programos baziniame prospekte“]
19. Obligacijų sutarčių pasirašymo laikas ir vieta	[pasirašymo vietų adresai, darbo laikas, telefonų numeriai, pagrindinės sutarties sąlygos pateikiami priede Nr. []]
20. Obligacijų apmokėjimo diena	[]
21. Platintojas (-ai)	[įmonės pavadinimas, adresas, telefonas, pagrindinės sąlygos]
22. Platinimo vieta (apimtis)	[Lietuvos Respublika]
23. Mažiausias siūlomas vienam investuotojui įsigyti obligacijų skaičius	[[vnt.]/netaikomas]
24. Didžiausias siūlomas vienam investuotojui įsigyti obligacijų skaičius	[[vnt.]/netaikomas]
25. Išankstinis išpirkimas [Emitento arba obligacijų savininkų iniciatyva]:	[taikomas/netaikomas] (jeigu netaikomas, 25. punktas ištrinamas)
25.1. Išankstinio išpirkimo sąlygos ir tvarka	[nurodomos išankstinio išpirkimo sąlygos, pvz. pasiektas tam tikras finansinės priemonės vertės pokytis, išankstinio išpirkimo tvarka]
25.2. Išankstinio išpirkimo datos	[nurodomos konkrečios datos]
25.3. Išankstinio išpirkimo formulė arba kaina	[] [nurodoma apskaičiavimo formulė arba kaina]
26. VP Patikėtinis	[įmonės pavadinimas, adresas, telefonas]
27. Listingavimas	[vertybinių popierių biržos, į kurią bus kreipiamasi dėl vertybinių popierių listingavimo, pavadinimas/nelistinguojama]
28. Skaičiavimo agentas	[įmonės pavadinimas, adresas, telefonas]
29. Atsiskaitymų tarpininkas	[įmonės pavadinimas, adresas, telefonas]
30. Depozitoriumo tarpininkas	[įmonės pavadinimas, adresas, telefonas]
31. Mokesčiai	[nurodomi leidimo metu taikomi mokesčiai kapitalo prieaugiui ir palūkanoms, bei nurodoma, ar mokesčiai taikomi prie pajamų šaltinio]
32. Emisijos anuliavimas	[emisijų anuliavimo atvejai, nurodoma minimali platinamų obligacijų bendra nominali vertė, kurios neišplatinus, emisija gali būti laikoma neįvykusia, informacija, lėšų grąžinimo terminai ir tvarka, grąžintinų lėšų dydis už vieną įsigytą ne nuosavybės VP]

Emitentas atsako už šiose Galutinėse sąlygose pateiktos informacijos teisingumą.

[Emitento įgalioto asmens vardas, pavardė, pareigos ir parašas]

[Data]

2.5.2. Siūlymo statistika, numatomas grafikas ir atsiliepimo į siūlymą bei obligacijų pasirašymo, platinimo ir paskirstymo tvarka

Pagal šią Programą išleidžiamos obligacijos bus platinamos viešai. Obligacijų platinimas prasideda netrukus po Galutinių sąlygų paskelbimo 2.8. punkte nustatyta viešo informacijos skelbimo tvarka. Tiksliai kiekvienos emisijos platinimo pradžios ir pabaigos datos bus nustatomos Galutinėse sąlygose.

Obligacijų emisijos bendra suma nustatoma atsižvelgiant į Emitento finansavimo poreikius ir kapitalo rinkos sąlygas ir lygi Galutinėse sąlygose nurodyto siūlomų obligacijų skaičiaus ir obligacijų nominalios vertės sandaugai. Galutinėse sąlygose gali būti nustatytas maksimalus siūlomų obligacijų skaičius, tokiu atveju emisijos obligacijų skaičius prilyginamas faktiškai išplatintų obligacijų skaičiui, kuris negali viršyti nustatyto maksimalaus obligacijų skaičiaus. Galutinėse sąlygose nenustačius maksimalaus siūlomų obligacijų skaičiaus, jis yra ribojamas pagal šį Bazinį prospektą galimų išleisti vertybinių popierių skaičiumi.

Jei ne nuosavybės VP emisijos pripažįstamos įvykusiomis, visi pasirašyti ir apmokėti ne nuosavybės VP bus laikomi išplatintais ir jų skaičius nebus mažinamas.

Galutinėse sąlygose gali būti numatytas mažiausias ir didžiausias siūlomas vienam investuotojui įsigyti obligacijų skaičius. Kiti apribojimai investuotojams, įsigyjantiems pagal šią Programą siūlomas obligacijas, netaikomi.

Obligacijų platinimas gali būti vykdomas dviem būdais:

- Atkarpos ir diskontuotų obligacijų emisijų atveju, kai galutinėse sąlygose nurodomos galimos obligacijų palūkanų ribos ir tikrosios palūkanos fiksuojamos tik obligacijų platinimo laikotarpio pabaigoje, obligacijų platinimo laikotarpiu pirmajame etape teikiamos paraiškos, antrajame etape – paskirstomos obligacijos pagal pateiktas paraiškas ir pasirašomos obligacijų pasirašymo sutartys, trečiajame – apmokamos įsigytos obligacijos bei padaromi įrašai vertybinių popierių apskaitoje.

Pirmajame etape investuotojai teikia paraiškas įsigyti išleidžiamų obligacijų. Paraiškos bus Banko nustatytos formos, kurias pildant nurodomi duomenys apie investuotoją ir investuotojo pageidaujamas įsigyti obligacijų skaičius bei kitos sąlygos. Antrajame etape paraiškos surašomos nuo mažiausio pageidaujamo minimalaus pajamingumo. Iš vienodo pajamingumo paraiškų pirmiau įrašomos paraiškos su didesniu pageidaujamu įsigyti obligacijų skaičiumi. Sudaryto sąrašo eilės tvarka sumuojami paraiškose pageidaujami įsigyti obligacijų skaičiai. Obligacijų fiksuotos palūkanos (atkarpos dydis) nustatomos tokios, koks yra pageidaujamas minimalus pajamingumas tų paraiškų, kurių obligacijų skaičių sudėjus yra pasiekiamas Bankui priimtinas obligacijų skaičius Bankui priimtiniomis sąlygomis.

Bankui priimtina paskirstytina obligacijų skaičių ir priimtinas palūkanas Iždo departamento direktoriaus siūlymu, suderintu su Finansų ir kredito tarnybos vadovu, patvirtina Banko valdyba.

Paraiškos su mažesniu pageidaujamu minimaliu pajamingumu už nustatytas obligacijų palūkanas yra tenkinamos visiškai, t. y. investuotojams paskiriamas obligacijų skaičius yra lygus nurodytam paraiškoje pageidaujama įsigyti obligacijų skaičiui.

Paraiškos, kuriose pageidaujamas minimalus pajamingumas sutampa su nustatyta palūkanų dydžiu, tenkinamos proporcingai paraiškose nurodytiems pageidaujamiems įsigyti obligacijų skaičiams paskirstant likusį (iki priimtino Bankui) obligacijų skaičių.

Paraiškos, kuriose pageidaujamas minimalus pajamingumas yra didesnis negu nustatytos obligacijų palūkanos, yra netenkinamos.

AB Šiaulių banko įgalioti asmenys su investuotojais, pageidaujančiais įsigyti leidžiamų obligacijų, Galutinėse sąlygose nurodytose pasirašymo vietose jų darbo laiku užpildo paraiškos formą ir pasirašo Obligacijų pasirašymo sutartis. Sutartis įsigalioja jos pasirašymo dieną.

Galutinėse sąlygose bus nurodyta:

- Obligacijų palūkanų kitimo ribos, apibrėžiamos minimaliomis ir maksimaliomis palūkanomis;
- Tikrųjų palūkanų nustatymo data;
- Tikrųjų palūkanų paskelbimo tvarka.

- Atkarpos, diskontuotų ir susietų obligacijų emisijų atveju, kai obligacijų palūkanos yra skelbiamos Galutinėse sąlygose, obligacijos platinimo laikotarpiu pasirašomos sudarant obligacijų pasirašymo sutartis.

AB Šiaulių banko įgalioti asmenys su investuotojais, pageidaujančiais įsigyti leidžiamų obligacijų, Galutinėse sąlygose nurodytose pasirašymo vietose jų darbo laiku pasirašo Obligacijų pasirašymo sutartis. Sutartis įsigalioja jos pasirašymo dieną.

Obligacijos platinamos laiko prioriteto principu pagal Obligacijų sutarties pasirašymo laiką. Jei neišplatintų obligacijų likutis yra mažesnis negu investuotojo pageidaujamas įsigyti vertybinių popierių skaičius, su šiuo investuotoju pasirašoma Obligacijų pasirašymo sutartis likusiam neišplatintam obligacijų skaičiui. Investuotojui nesutikus pasirašyti sutarties mažesniai obligacijų skaičiui, sutartis nesudaroma.

Obligacijas platins pats Emitentas ir platintojai, jei jie bus numatyti emisijų Galutinėse sąlygose. Pasirašant Obligacijų sutartis, Platintojas gali reikalauti, kad investuotojai pateiktų Obligacijų sutartyje nurodytus dokumentus: fiziniai asmenys – asmens tapatybę liudijančius dokumentus, juridiniai asmenys – įmonės registravimo pažymėjimą, įmonės įstatų nuorašą, įmonės atstovavimo pagrindą ir įmonę atstovaujančio asmens tapatybę liudijantį dokumentą. Jeigu investuotojas atsisako pateikti Platintojo pareikalautus Obligacijų pasirašymo sutartyje nurodytus dokumentus arba atsisako juos pateikti Platintojui priimtina forma, Platintojas turi teisę nesudaryti Obligacijų pasirašymo sutarties. Emitento vardu Obligacijų pasirašymo sutartį pasirašo Emitento įgalioti asmenys. Obligacijų pasirašymo sutartis realiu laiku fiksuojama Emitento apskaitos sistemoje, kuri kontroliuoja, kad pasirašomų obligacijų skaičius neviršytų Emitento neišplatintų obligacijų likučio.

Pasirašytas obligacijas investuotojai apmokės Galutinėse sąlygose nurodytą dieną.

Nei Emitento akcininkams, nei kitiems asmenims nebus suteikiama pirmumo teisė pasirašyti naujai išleidžiamas obligacijas.

Obligacijų platinimas gali būti nutrauktas prieš nustatytą laiką, jei prieš platinimo periodo pabaigą išplatinama visa obligacijų emisija.

Už paskirtas obligacijas investuotojai apmoka vadovaudamiesi 2.5.3. papunktyje nustatyta apmokėjimo tvarka.

Galutinėse sąlygose gali būti nurodoma minimali platinamų obligacijų bendra nominali vertė, kurios neišplatinus, emisija gali būti laikoma neįvykusia. Emisija gali būti laikoma neįvykusia ir anuliuota, jei, pasibaigus platinimo terminui, Investavimo koeficiento reikšmė būtų nustatyta mažesnė nei Galutinėse sąlygose nurodyta mažiausia Investavimo koeficiento reikšmė (tik susietų obligacijų atveju). Tokiu atveju bet kokios investuotojų sumokėtos sumos bus grąžinamos investuotojams per ne ilgiau kaip 5 darbo dienas nuo paskutiniame platinimo etape nurodytos dienos pervedant jas į sąskaitas, iš kurių buvo mokėta už įsigijamas obligacijas arba į investuotojo nurodytą atsiskaitomąją sąskaitą, jei buvo sumokėta grynais pinigais. Investuotojams yra grąžinama nominali vertė, sumokėta priemoka ir įsigijimo mokestis (jei priemoka ir įsigijimo mokestis buvo papildomai sumokėti), atskaičius pervedimo mokesčius. Visi emisijų anuliovimo atvejai bus nurodyti Galutinėse sąlygose.

Investuotojai apie obligacijų pasirašymo pradžią ir pabaigą bei apie kitus su pasirašymu susijusius įvykius bus informuojami šio Bazinio prospekto 2.8. punkte numatyta viešo informacijos skelbimo tvarka.

2.5.3. Apmokėjimo tvarka

Investuotojai po Obligacijų pasirašymo sutarties sudarymo už įsigytas pagal sutartį obligacijas privalo pilnai apmokėti Galutinėse sąlygose nurodytą dieną, pervedant/įnešant lėšas į Banko nurodytą obligacijų emisijos sąskaitą.

Obligacijų kaina nustatoma šio Bazinio prospekto 2.5.5. papunktyje nustatyta tvarka.

Obligacijas pasirašiusiam asmeniui apmokėjus ne visą sumą, tokie apmokėjimai ne vėliau kaip per 5 darbo dienas nuo paskutiniame platinimo etape nurodytos apmokėjimo dienos, atskaičius pervedimo mokesčius, gražinami investuotojams, pervedant juos į sąskaitą, iš kurios buvo pervesti, arba į investuotojo nurodytą atsiskaitomąją sąskaitą, jei buvo sumokėta grynais pinigais. Tuomet obligacijų pasirašymo sutartis pripažįstama netekusi galios. Obligacijų pasirašymo sutarčiai netekus galios, įsigytos obligacijos pagal minėtą Obligacijų pasirašymo sutartį laikomos neišplatintomis.

Investuotojų permokėjimai arba gauti pavėluoti apmokėjimai ne vėliau kaip per 5 darbo dienas (arba nuo paskutiniame platinimo etape nurodytos apmokėjimo dienos, arba nuo gauto pavėluoto apmokėjimo dienos), atskaičius pervedimo mokesčius, gražinami investuotojams, pervedant juos į sąskaitą, iš kurios buvo pervesti, arba į investuotojo nurodytą atsiskaitomąją sąskaitą, jei buvo sumokėta grynais pinigais (permokėjimo atveju). Obligacijų pasirašymo sutartis netenka galios, jei už obligacijas buvo sumokėta vėliau, nei Galutinėse sąlygose nurodytą jų apmokėjimo dieną.

Obligacijos apmokamos Galutinėse sąlygose nurodyta emisijos išleidimo valiuta.

2.5.4. Nuosavybės fiksavimas

Įsigytos obligacijos bus apskaitomos asmeninėje investuotojo vertybinių popierių sąskaitoje, atidarytoje AB Šiaulių banke. Investuotojas turi teisę Lietuvos Centrinio VP Depozitoriumo nustatyta tvarka persivesti jam priklausančias obligacijas į vertybinių popierių sąskaitą, atidarytą pas kitą sąskaitų tvarkytoją.

2.5.5. Kainos nustatymo tvarka

Obligacijos platinamos už Galutinėse sąlygose nurodytą išleidimo kainą.

Platinimo periodo metu, obligacijos pasirašomos už kainą, kuri priklauso nuo obligacijų įsigijimo dienos. Kiekvienos platinimo dienos kaina nustatoma diskontuojant Galutinėse sąlygose nurodytą išleidimo kainą, Galutinėse sąlygose nurodyta metine pirminio platinimo kainos diskonto norma, pagal sekančią formulę:

$$P = \frac{N}{1 + \frac{i}{100} \times \frac{t}{360}}, \text{ kur}$$

P – obligacijos pardavimo kaina pirminio platinimo metu,

N – Galutinėse sąlygose nurodyta obligacijos išleidimo kaina,

i – Galutinėse sąlygose numatyta pirminio platinimo kainos diskonto norma,

t – dienų skaičius iki Obligacijų platinimo periodo pabaigos.

Konkreiti kiekvienos platinimo dienos obligacijų pardavimo kaina bus nurodoma Galutinėse sąlygose arba Galutinių sąlygų prieduose.

Galutinėse sąlygose gali būti numatytas įsigijimo mokestis, kurį investuotojas turėtų mokėti Emitentui (arba Platintojui) kartu su apmokėjimu už obligacijas.

2.5.6. Siūlymo tarpininkai

Atsiskaitymo ir depozitoriumo tarpininkai

Jeigu nenumatyta kitaip Galutinėse sąlygose, atsiskaitymo ir depozitoriumo tarpininko funkcijas atliks pats Emitentas. Emitentas turi teisę sudaryti sutartį su išoriniais atsiskaitymo ir depozitoriumo tarpininkais, jų pavadinimus ir adresus nurodydamas Galutinėse sąlygose.

Išplatinimo garantuotojai

Emitentas nėra sudaręs ir nenumato sudaryti sutarčių dėl obligacijų emisijų, leidžiamų pagal šią Programą, išplatinimo garantavimo. Jeigu bus sudaryta sutartis su Platintoju, tai emisijos bus platinamos geriausių pastangų būdu, kuomet Platintojas neįsipareigoja prieš Emitentą parduoti tam tikros Emitento išleistos obligacijų emisijos dalies.

2.6. ĮTRAUKIMAS Į PREKYBOS SĄRAŠĄ IR ANTRINĖ APYVARTA

Pagal šią Programą leidžiamų emisijų Galutinėse sąlygose bus numatyta, ar bus kreipiamasi dėl konkrečios emisijos įtraukimo į prekybos sąrašą.

Atkreipiamas investuotojų dėmesys į tai, kad kreipimasis į vertybinių popierių biržą nereikia automatinio įtraukimo į tos biržos sąrašus. Sprendimas dėl vertybinių popierių įtraukimo gali būti priimtas tikrai po to, kai baigiasi visos emisijos platinimas, todėl investuotojai, įsigyjantys obligacijas jų platinimo metu prisiima riziką, kad vertybiniai popieriai nebus listinguojami ir dėl to taps mažiau patrauklūs (arba visai nepatrauklūs) tam tikroms investuotojų kategorijoms (pvz. Pensijų fondams arba draudimo bendrovėms).

Investuotojas neturi teisės reikalauti Emitento išpirkti pasirašytas obligacijas dėl to, kad vertybinių popierių birža atsisakė patenkinti Emitento paraišką įtraukti obligacijas į biržos sąrašus.

Šiuo metu AB „Vilniaus vertybinių popierių birža“ Skolos vertybinių popierių prekybos sąrašė yra kotiruojamos AB Šiaulių banko 373 dienų trukmės vardinės atkarpos obligacijos, kurių ISIN kodas LT1000401059.

Subjektų, kurie yra tvirtai įsipareigoję veikti antrinės prekybos tarpininkų teisėmis ir užtikrinti likvidumą siūlomomis kainomis, nėra.

2.7. PAPILDOMA INFORMACIJA

Sudarant šį Bazinį prospektą patarėjų paslaugomis nebuvo naudojamosi.

Jokios kitos informacijos, išskyrus finansinę atskaitomybę, atestuoti auditoriai neperžiūrėjo.

Baziniame prospekte nebuvo panaudota eksperto teisėmis veikiančių asmenų pareiškimų ar ataskaitų.

Bazinio prospekto trečioje dalyje (Registravimo dokumente) naudota Lietuvos Banko informacija („Bankų sektoriaus veiklos apžvalga“). Tiek, kiek galima buvo nustatyti iš tos trečiosios šalies paskelbtos informacijos, nebuvo praleista jokių faktų, dėl kurių perkeltoji informacija taptų netiksli ar klaidinanti.

Emitentui suteikti reitingai yra pateikiami šio Bazinio prospekto 2.2.2., 3.2. punktuose.

2.8. VIEŠO INFORMACIJOS SKELBIMO TVARKA

Informacija apie Galutinių sąlygų paskelbimą, išankstinį vertybinių popierių emisijos išplatinimą, platinimo pabaigą, tikrąjį Investavimo koeficientą, vertybinių popierių Patikėtinio pakeitimą, Finansinės priemonės keitimą, atkarpos (palūkanų) mokėjimus, kitus su pagal šią Programą leidžiamomis emisijomis susijusius svarbius įvykius bus skelbiama Emitento tinklalapyje www.sb.lt, taip pat Platintojo (sutarties su Platintoju sudarymo atveju) tinklalapyje, kurio adresas bus nurodytas Galutinėse sąlygose. Informacija, kurią vadovaujantis vertybinių popierių rinką reglamentuojančiais teisės aktais, Bankas privalo skelbti viešai, taip pat saugoma centrinėje reglamentuojamos informacijos bazėje, adresu www.crib.lt.

Emitento nuožūra, atsižvelgiant į obligacijų savininkų skaičių ir kitas sąlygas, investuotojai apie svarbius su obligacijomis susijusius klausimus gali būti informuojami asmeniškai.

3. REGISTRAVIMO DOKUMENTAS

3.1. ATESTUOTI AUDITORIAI

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

AB Šiaulių banko 2005-2007 m. auditą atliko UAB "PricewaterhouseCoopers". Bendrovės adresas: J.Jasinskio g.16 B, LT-01112 Vilnius, tel.: (8-5) 2392-300, faksas (8-5) 2392-301. Įmonė įregistruota 1993-12-29, Nr.: UĮ 93-369, įmonės kodas 111473315.

Nepriklausomą auditą atliko auditoriai:

2005-2006 m. – Christopher C.Butler, Narystės Nr. 7986452 (The institute of Chartered Accountants in England and Wales) ir Rimvydas Jogėla, auditoriaus pažymėjimo Nr.000457.

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

3.1.2. Informacija apie tai, kai auditoriai atsistatydino, buvo pašalinti ar iš naujo nepaskirti per laikotarpį, už kurį pateikiama istorinė finansinė informacija:

Per laikotarpį, už kurį pateikiama istorinė finansinė informacija, audito įmonė nesikeitė.

3.2. RIZIKOS VEIKSNIAI

Šiaulių bankas, kaip ir bet kuri kita veikianti institucija, savo veikloje susiduria su įvairių rūšių rizika. Nevaldoma rizika gali ženkliai paveikti veiklos rezultatus, todėl vienas iš pagrindinių Banko uždavinių yra ne tik apriboti ar minimizuoti rizikas, kylančias dėl bankinės veiklos operacijų, bet ir sukurti patikimą patiriamų rizikų valdymo sistemą, kuri leistų pasiekti optimalų rizikos ir pelno santykį.

Šiaulių banko grupės veikloje patiriamos rizikos valdomos laikantis Lietuvos banko reikalavimų ir vadovaujantis banko valdybos patvirtinta „Banko veiklos rizikos valdymo politika“. Atsižvelgiant į Šiaulių banko ir jo dukterinių įmonių, kaip finansinės institucijos specifiką, dydį, veiklos sudėtingumą, buvo išskirtos šios rizikų rūšys, patiriamos vykdant Banko veiklą:

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. Dažniausiai kredito rizika suprantama kaip paskolintos sumos ar jos dalies netekimas. Tačiau kredito rizika pasireiškia ir tada, kai sumažėja kliento kreditingumas. Kredito rizika valdoma atliekant išsamią rizikos analizę prieš suteikiant kreditus bei vykdant monitoringą po jų suteikimo, analizuojant bei kontroliuojant koncentracijos riziką, nustatant kredito riziką ribojančius limitus bei kontroliuojant jų laikymąsi. Kredito rizikos valdymo proceso etapai yra patvirtinti Banko valdybos Kredito rizikos valdymo procedūrose.

Banko paskolų ir atidėjinių dalis pateikiami lentelėje:

	2006-12-31	2007-09-30	2007-12-31	2008-09-30
Paskolų portfelis, tūkst. Lt	992 713	1 446 726	1 547 807	1 662 917
Specialieji atidėjiniai, tūkst. Lt	1 774	4 053	7 170	7 511
Paskolų grynoji vertė, tūkst. Lt	990 939	1 442 673	1 540 637	1 655 406
Specialieji atidėjiniai / Paskolų portfelis	0,18%	0,28%	0,46%	0,45%

Paskolų portfeliui yra taikomi šie limitai:

- maksimali paskolos suma vienam skolininkui neturi viršyti 25% banko/grupės kapitalo ir banko suteiktų didelių paskolų bendroji suma neturi viršyti 800% banko/grupės kapitalo,

- skolinimas patronuojančiai įmonei ir su ja susijusiems įmonėms arba savo paties dukterinėms įmonėms, kiekvienam skolininkui neturi viršyti 20% Banko kapitalo,
- skolinimas konsoliduojamoms dukterinėms finansinėms įmonėms neturi viršyti 75% Banko kapitalo.

Nuo 2008 m. sausio 1d. banke keitėsi paskolų vertinimo tvarka. Keitėsi probleminių paskolų sąvoka.

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

- Skolininko finansinė būklė įvertinama, kaip bloga arba nepatenkinama pagal banko taisykles;
- Skolininkas vėluoja sumokėti paskolos įmokas (paskolos dalį ar palūkanas) daugiau negu 90 dienų arba paskolos sutartis yra nutraukta;
- Skolininkas suteiktas lėšas panaudojo ne pagal tą paskirtį, kuri numatyta paskolos sutartyje arba pažeidė investicinio projekto vykdymo sąlygas;
- Sumažėja užtikrinimo priemonės objekto vertė, kai vertinamos paskolos, kurios gražinimo sąlygos tiesiogiai priklauso nuo užtikrinimo priemonės objekto vertės;
- Su skolininku susiję asmenys nevykdo įsipareigojimų, ir tai turi įtakos skolininko finansinių įsipareigojimų vykdymui;
- Skolininko finansinė būklė įvertinama, kaip patenkinama (pagal banko taisykles) ir skolininkas vėluoja sumokėti paskolos įmokas (paskolos dalį ar palūkanas) nuo 31 iki 90 dienų.

Probleminių paskolų 2008-09-30 buvo už 105,6 mln. Lt, 2008-01-01 – 67,8 mln. Lt. Vėluojančios paskolos virš 60 dienų 2008-09-30 buvo už 22 mln. Lt, 2008-01-01 – 34,5 mln. Lt.

Rinkos rizika – tai rizika, kad Bankas patirs nuostolių dėl rinkos kintamųjų rodiklių (palūkanų normų, valiutų kursų ar nuosavybės vertybinių popierių kainų ir pan.) pokyčių. Reikšmingiausia yra palūkanų normos rizika. Ši rizika atsiranda kai nesutampa Banko turto ir įsipareigojimų kainos – palūkanų normų – perkainojimo datos arba pinigų srautų terminai.

Užsienio valiutos kurso rizika – tai rizika, kad Bankas, turintis grynąją atvirą poziciją užsienio valiuta, patirs nuostolių dėl užsienio valiutos kursų svyravimų. Valiutų kursai keičiasi greitai ir dažnai, dėl to valiutos rizikos valdymas yra svarbus uždavinys.

Nuosavybės vertybinių popierių kainos rizika - rizika, kad Bankas patirs nuostolių dėl turimų nuosavybės vertybinių popierių kainų svyravimo

Su investavimo į vertybinius popierius operacijomis susijusių rizikų valdymą reglamentuoja Banko valdybos patvirtintos Investavimo į vertybinius popierius procedūros. Jose nustatoma limitų sistema, kuri apibrėžia investicinį sprendimą priimančių asmenų ir kolegialių organų kompetencijos ribas.

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.

Kapitalo rizika – tai galimų nuostolių rizika dėl nepakankamo kapitalo dydžio. Kapitalo rizikos dydis išreiškiamas per kapitalo pakankamumo rodiklį.

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 operacinę riziką banke iki priimtino lygio ir panaudoti operacinės rizikos analizės rezultatus rizikos sumažinimo proceso įgyvendinimui bei šios rizikos įvertinimui, t. y. atsisakyti neveiksmingų priemonių, įdiegti naujas priemones ir palaikyti esamas operacinės rizikos valdymo priemones.

Operacinės rizikos valdymo sistema banke apima visas svarbias bankinių operacijų sritis: darbą su grynaisiais pinigais, kreditavimą, mokesčių nustatymą ir taikymą, mokėjimus ir atsiskaitymus, IT, apskaitą, viešos prekybos tarpininkavimą ir t. t.

Atsižvelgiant į banko vykdomos veiklos pobūdį ir apimtį, išskiriami šie operacinės rizikos šaltiniai banke: informacinės sistemos (techninės ir programinės įrangos, telekomunikacinių sistemų sutrikimai ir kt.); žmogaus įtaka (banko darbuotojų neteisėti veiksmai, ne banko darbuotojų neteisėti veiksmai, darbo sąlygos, klaidos); materialiojo turto netekimas (stichinės nelaimės, gaisras, terorizmas ir kt.).

Operacinės rizikos valdymo ir kontrolės sistema banke remiasi tuo, kad siekiama identifikuoti problematiškiausias operacinės rizikos prasme vietas banke. Geras banko vidaus kontrolės sistemos funkcionavimas – pagrindinis veiksnys mažinant operacinę riziką banke. Vidaus kontrolė banke, tai nenutrūkstama banko kasdieninės veiklos dalis, kurios metu ir kuriai darydami įtaką banko darbuotojai siekia, kad banko veikla būtų efektyvi; bankas būtų apsaugotas nuo galimų operacinės rizikos nuostolių; finansinė ir kita informacija, naudojama tiek banko viduje, tiek priežiūros tikslais ar kitų trečiųjų asmenų, būtų patikima, tinkama ir pateikiama laiku; banko veikla atitiktų įstatymus, Lietuvos banko ir kitus teisės aktus, banko strategiją bei vidaus politiką.

Nuo 2005 metų banke yra sukurta operacinės rizikos įvykių registravimo sistema viso Banko mastu, kurioje registruojami visi operacinės rizikos įvykiai. Operacinės rizikos įvykių registras yra naudojamas kaip pagrindas atskleidžiant pagrindinius operacinės rizikos šaltinius banke, padedant nustatyti operacinės rizikos mažinimo (prevencines) priemones.

Banko operacinės rizikos valdymo sistemą papildė Informacijos apsaugos ir kritinių atvejų valdymo sistema, kurią sukūrė ir įdiegė IT įmonė „Blue Bridge“. Ji pagerino elektroninės bankininkystės paslaugų patikimumą ir sumažino rizikas, dėl kurių gali sutrikti banko veikla, naudojant IT. Visiems banko padaliniams ir atskiriems banko pareigūnams buvo parengtos ir pradėtos taikyti naujos taisyklės dėl saugaus darbo su IT, kurios leido žymiai sumažinti su informacijos apsauga susijusių krizių riziką.

Atsižvelgiant į Banko veiklos apimtį ir galimybes pasinaudoti istoriniais duomenimis apie operacinę riziką, Bankas nusprendė taikyti pagrindinių rodiklių metodą apskaičiuojant papildomo kapitalo poreikį.

Informacijos, susijusios su operacinės rizikos valdymu, atskleidimas visuomenei yra minimas banko valdybos patvirtintuose Informacijos skelbimo visuomenei reikalavimuose. Bankas visuomenei skelbiamoje informacijoje atskleidžia operacinės rizikos vertinimo metodą, skaičiuojant kapitalo, reikalingo operacinei rizikai padengti, poreikį ir pateikia informaciją apie pagrindinius operacinės rizikos šaltinius banke, operacinės rizikos mažinimo (prevencines) priemones, kitą reikšmingą informaciją, susijusią su operacinės rizikos valdymu.

Tarptautinių agentūrų suteikti reitingai

Tarptautinės reitingų agentūros „Moody’s“ suteikti reitingai:

Ilgalaikio skolinimosi reitingas	Ba2
Trumpalaikio skolinimosi reitingas	NP
Finansinio pajėgumo reitingas	D
Reitingų perspektyva	neigiama

Tarptautinė reitingų agentūra „Moody’s Investors Service“ 2008-10-31 patvirtino AB Šiaulių banko reitingus. Ilgalaikio skolinimosi ir finansinio pajėgumo reitingų perspektyva iš stabilios pakeista į neigiama. Perspektyvos pakeitimą reitingų agentūra motyvuoja Lietuvos ekonomikos augimo lėtėjimu.

Kredito reitingas – rodiklis, suteikiantis investuotojams (kreditoriams) koncentruotą informaciją apie skolininko gebėjimo vykdyti savo finansinius įsipareigojimus lygį.

Ilgalaikio skolinimosi reitingai

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

Trumpalaikio skolinimosi reitingai

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

Banko finansinio pajėgumo reitingai

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

Veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymas

Rizika yra ribojama vidiniais bei Lietuvos banko (LB) nustatytais normatyvais. Bankas nuolat vykdė 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 ir tauriaisiais metalais;
- maksimalios paskolos vienam skolininkui;
- didelių paskolų.

Kapitalo pakankamumo normatyvas

Šis rodiklis buvo skaičiuojamas pagal 2000-12-21 LB valdybos nutarimu Nr. 172 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 pavaizduoti lentelėje:

Kapitalo pakankamumo rodiklis (%)	2006-12-31	2007-09-30	2007-12-31
Banko	13,73	16,01	15,30
Grupės	13,80	15,75	15,65

Nuo 2008-01-01 kapitalo pakankamumo (mokumo rodiklis) skaičiuojamas pagal 2006-11-09 Lietuvos banko valdybos nutarimą Nr. 138 "Dėl kapitalo pakankamumo skaičiavimo bendrųjų nuostatų". Šis rodiklis lygus Banko kapitalo ir kapitalo, reikalingo kredito rizikai, prekybos knygoje įvardijamai rizikai ir operacinei rizikai padengti, poreikių sumos santykiui, padaugintam iš 0,08. Šis rodiklis turi būti ne mažesnis kaip 8 proc. Vadovaudamasis Lietuvos banko patvirtintomis taisyklėmis, Bankas pasirinko kredito riziką vertinti pagal Standartizuotą metodą, operacinę riziką – bazinio indikatorius metodą.

Kapitalo pakankamumo rodiklis (%)	2008-09-30
Banko	15,35
Grupės	15,56

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. Likvidumo rodiklis - tai 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 (%)	2006-12-31	2007-09-30	2007-12-31	2008-09-30
Banko	40,74	44,72	44,03	42,31
Grupės	37,53	40,08	39,46	39,44

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. Banko ir Grupės atvira užsienio valiutos ir atvira vienos užsienio valiutos pozicijos yra vykdomos. Nuo 2004 m. gruodžio 1d. nebeskaičiuojama maksimali atvira pozicija eurai. Toliau pateikiamos atviros valiutų pozicijos 2006, 2007 m. pabaigai bei 2007 ir 2008 m. III-iems ketvirčiams:

Bendra atvira užsienio valiutų pozicija, %	2006-12-31	2007-09-30	2007-12-31	2008-09-30
Bankas	1,39	0,77	1,40	0,99
Grupė	1,34	0,77	1,32	1,11

Maksimali atvira vienos užsienio valiutos pozicija pateikiama lentelėje:

Maksimali atvira pozicija viena valiuta, %	2006-12-31	2007-09-30	2007-12-31	2008-09-30
Bankas	0,69	0,14	0,37	0,30
Grupė	0,66	0,14	0,35	0,28

Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas

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

Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas pateikiamas lentelėje:

Maksimali paskolos suma vienam skolininkui (%)	2006-12-31	2007-09-30	2007-12-31	2008-09-30
Banko	17,74	14,10	13,29	19,03
Grupės	20,11	14,04*	13,20	18,88*

*ketvirčių duomenys pateikiami už finansinę grupę.

Didelių paskolų normatyvas

Lietuvos banko valdybos 2000 m. gegužės 18 d. nutarimu Nr. 75 buvo papildyti banko veiklos riziką ribojantys normatyvai didelių paskolų normatyvu. Banko suteiktų didelių paskolų bendroji suma neturi viršyti 800 procentų banko kapitalo.

Didelių paskolų normatyvas pateikiamas lentelėje:

Didelių paskolų normatyvas (%)	2006-12-31	2007-09-30	2007-12-31	2008-09-30
Banko	240,20	106,33	156,99	166,42
Finansinės Grupės	195,32	72,43	115,98	105,09

3.3. INFORMACIJA APIE EMITENTĄ

3.3.1. Emitento istorija ir raida

Emitento teisinis pavadinimas – Akcinė bendrovė Šiaulių bankas
Emitento komercinis pavadinimas – Šiaulių bankas
Įregistravimo data ir vieta: 1992 m. vasario 4 d., Lietuvos bankas, Vilnius
Įmonės kodas: 112025254
Registravimo Nr.: AB – 92-18
Įsisteigimo data: 1992 m. vasario 4 d.
Veiklos laikotarpis: neribotas

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) 595 606
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
Tel. (315) 76300, faksas (315) 76301, el. paštas alytus@sb.lt

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

Kauno filialas, Vytauto pr. 56
Tel. (37) 302971, faksas (37) 302979, el. paštas kaunas@sb.lt

Kelmės filialas, S.Dariaus ir S.Girėno g. 5
Tel. (427) 60257, faksas (427) 60256, el.paštas kelme@sb.lt

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

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

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

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

Panevėžio filialas, Elektros g.6
Tel. (45) 501611, faksas (45) 435223, el. paštas panevezys@sb.lt

Radviliškio filialas, Aušros a.1

Tel. (422) 60736, faksas (422) 60728, el. paštas radviliskis@sb.lt

Šiaulių filialas, Vilniaus g. 193

Tel. (41) 595619, faksas (41) 430774, el. paštas info@sb.lt

Šilutės filialas, Lietuvininkų g.17

Tel. (441) 78300, faksas (441) 78299, el. paštas silute@sb.lt

Utenos filialas, Utenio a. 22, Utena

Tel. (389) 62273, faksas (389) 62077, el. paštas utena@sb.lt

Vilniaus filialas, Verkių g.37

Tel. (5) 2638460, faksas (5) 2722492, el. paštas vilnius@sb.lt

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 įstatymo 2 straipsnio 6 dalyje nustatytas licencines finansines paslaugas.

Pradėjęs veiklą Šiaulių mieste, bankas išsiplėtė ir šiuo metu aptarnauja savo klientus visoje Lietuvoje. 2008 m. lapkričio 4 d. bankas turėjo 60 teritorinių padalinių, veikiančių 33 šalies miestuose.

Svarbiausi banko istorijos faktai :

1994 m. gruodžio mėn. įregistruotas pirmasis banko filialas.

1995 m. rugpjūčio mėn. Bankas gavo teisę aptarnauti kredito liniją, suteiktą pagal Europos Sąjungos PHARE programą smulkiąjam ir vidutiniam verslui (SVV) finansuoti.

1998 m. kovo mėn. AB Šiaulių bankas pasirašė sutartį su LR Finansų ministerija dėl Pasaulio banko paskolos - pagalbos įmonėms ir privačiam sektoriui finansuoti.

1999 m. spalio mėn. Bankas įstojo į EUROPAY International organizaciją.

1999 m. lapkričio mėn. Šiaulių bankas tapo SWIFT organizacijos nariu.

1999 m. rugpjūčio mėn. Įregistruota dukterinė Šiaulių banko įmonė - UAB "Šiaulių banko lizingas".

1999 m. lapkričio mėn. Šiaulių bankas tapo SWIFT organizacijos nariu.

2000 m. liepos mėn. Bankas išleido "Maestro" ir "Eurocard/MasterCard" mokėjimo korteles.

2000 m. rugpjūčio mėn. Pradėtos teikti internetinės bankininkystės paslaugos - įdiegta banko paslaugų internetu sistema "SB linija".

2000 m. rugpjūčio mėn. Veiklą pradėjo antrinė Šiaulių banko įmonė - UAB "Šiaulių banko investicijų valdymas".

2002 m. liepos mėn. Įsteigta antrinė Šiaulių banko įmonė - UAB "Šiaulių banko faktoringas".

2002 m. rugpjūčio mėn. Įsteigta antrinė Šiaulių banko įmonė - UAB "Šiaulių banko turto fondas".

2002 m. gruodžio mėn. Individualiems klientams pradėtas teikti vartojimo kreditas.

2003 m. sausio mėn. Šiaulių bankas kartu su Šiaurės šalių investicijų banku ir Europos Tarybos Vystymosi banku pradėjo kredituoti moterų vadovaujama arba moterims darbo vietas kuriantį smulkųjį ir vidutinį verslą.

2004 metais atidarytas Šiaulių banko Anykščių ir Visagino klientų aptarnavimo skyriai.

2005 m. sausio mėn. aukštą Šiaulių banko įvertinimą pateikė tarptautinis bankininkystės leidinys "The Banker", paskelbęs 50 sparčiausiai augančių Vidurio ir Rytų Europos bankų sąrašą. Šiaulių bankas jame užima 19-tą vietą - aukščiausią iš visų sąrašė paminėtų Baltijos šalių bankų.

2005 m. birželio 3 d. Pasirašyta sutartis dėl Europos rekonstrukcijos ir plėtros banko investavimo į AB Šiaulių banko kapitalą, pagal kurią ERPB įsigijo 16,1 proc. banko akcijų. Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas tapo didžiausiu AB Šiaulių banko akcininku.

2005 m. rugpjūčio 4 d. Šiaulių bankas pradėjo platinti lustines "Visa" mokėjimo korteles

2006 m. balandžio 5 d. Šiaulių bankui suteikta teisė platinti Lietuvos Respublikos pinigus, turinčius numizmatinę vertę.

2006 m. gegužė: "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. liepos mėn.: Šiaulių bankas užėmė pirmąją vietą bankų, teikiančių mikrokreditus iš valstybės lėšų, atrankoje. Bankui bus suteikta 15 mln. Lt mikrokreditams teikti, t.y. daugiau kaip pusė visų LR Vyriausybės šiai programai skirtų lėšų (viso 28,8 mln. litų).

Nuo 2006 m. gruodžio 11 d. AB Šiaulių bankas akcijos pradėtos kotiruoti Vilniaus vertybinių popierių biržos (VVPB) oficialiajame prekybos sąrašė

2007 m. balandžio mėn. Šiaulių bankas kartu su AB „Lietuvos draudimas“ pristatė naują Lietuvos mokėjimo kortelių rinkoje „Visa Electron“ mokėjimo kortelę su užsienyje ir Lietuvoje galiojančia draudimo paslauga

2007 m. birželio mėn. bankas pasirašė 30 mln. eurų sindikuotą komercinę paskolą, kurią suteikė trylika Europos šalių bankų.

2007 m. liepos mėn. Šiaulių banko akcijos įtrauktos į Baltijos šalių vertybinių popierių rinkos prekybinį indeksą OMX Baltic 10 (OMXB 10).

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

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

2008 m. birželio 25 d. AB Šiaulių bankas pasirašė sutartį dėl 20 mln. eurų sindikuotos paskolos gavimo. Paskolą organizavo HSH Nordbank AG iš Vokietijos ir Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG iš Austrijos.

2008 m. lapkričio mėn. „Patraukliausio Šiaulių darbdavio '08“ rinkimuose bankas užėmė trečiąją vietą.

3.3.2. Informacija apie bet kuriuos pastarojo meto įvykius, susijusius su emitentu, kurie turi esminės reikšmės vertinant emitento mokumą.

Tokių esminių įvykių nebuvo.

3.4. VERSLO APŽVALGA

3.4.1. Pagrindinė veikla

3.4.1.1. Trumpas emitento pagrindinės veiklos apibūdinimas

Šiaulių bankas siūlo šiuolaikišką paslaugų spektrą. Banke veikia internetinės bankininkystės paslauga „SB linija“, platinamos populiarios „MasterCard“ ir „Visa“ mokėjimo kortelės, sukurtos naujos indėlių rūšys, plečiamos periodinio mokėjimo, tiesioginio debeto paslaugos. Visi banko padaliniai dirba realaus laiko („on-line“) režimu - tai reiškia, kad kiekvienas banko klientas gali būti aptarnautas bet kuriame Šiaulių banko padalinyje. Nuolat plečiamas bankomatų tinklas. Šiaulių bankas yra vienas iš bankų vėliausiai pradėjusių kurti bankomatų tinklą. Banko klientai galėjo naudotis kitų bankų bankomatais. Šiuo metu bankas turi 24 bankomatus.

Svarbiausia banko veiklos kryptis - kreditavimas. Bankas teikia trumpalaikes paskolas, kreditines linijas, overdraftus, ilgalaikes paskolas iš savų bei Europos rekonstrukcijos ir plėtros banko, Pasaulio Banko, Europos Tarybos Vystymosi banko lėšų, iš Europos Sąjungos lėšų pagal PHARE programą. Šiaulių bankas bendradarbiauja su Centrine projektų valdymo agentūra, Lietuvos aplinkos apsaugos investicijų fondu ir kredituoja pastatų bei urbanizuotų teritorijų inžinerinės infrastruktūros atnaujinimo ar aplinkos apsaugą gerinančius projektus.

Pagrindinės Banko pajamos pateiktos lentelėje (tūkst. Lt):

Pajamų pavadinimas	2006-12-31	2007-09-30	2007-12-31	2008-09-30
Palūkanų pajamos	59 896	64 861	94 570	99 202
Paslaugų ir komisinių pajamos	12 293	10 734	14 840	11 032
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta (valiutos kurso pasikeitimo)	3 161	2 523	3 444	2 149

Pagrindinės Grupės pajamos pateiktos lentelėje (tūkst. Lt):

Pajamų pavadinimas	2006-12-31	2007-09-30	2007-12-31	2008-09-30
Palūkanų pajamos	64 489	69 783	101 348	103 652
Paslaugų ir komisinių pajamos	11 910	10 461	14 438	10 786
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta (valiutos kurso pasikeitimo)	3 118	2 515	3 435	2 143

Banko pagrindiniai rodikliai:

	2006-12-31	2007-09-30	2007-12-31	2008-09-30
Grynasis pelnas, tūkst.Lt	13 651	24 203	27 248	17 416
Vidutinio turto graža -ROAA, %	1,14	2,00	1,62	1,11
Kapitalo graža - ROAE, %	11,26	15,42	12,92	8,40
Išlaidų/pajamų santykis, %	63,56	44,10	47,11	53,96
Palūkanų marža, %	2,21	2,18	2,32	1,96
Pelnas, tenkantis 1 akcijai, tūkst.Lt	0,13	0,20	0,21	0,10
Turtas, tūkst.Lt	1 348 033	1 822 186	2 013 146	2 154 075
Akcininkų nuosavybė, tūkst.Lt	152 190	266 457	269 617	283 076
Pajamas uždirbantis turtas, %	89,08	92,63	87,60	90,70

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

Grupės pagrindiniai rodikliai:

	2006-12-31	2007-09-30	2007-12-31	2008-09-30
Grynasis pelnas, tūkst.Lt	42 331	22 873	26 461	16 310
Vidutinio turto graža -ROAA, %	1,86	1,68	1,42	0,85
Kapitalo graža - ROAE, %	17,50	12,57	10,93	6,34
Išlaidų/pajamų santykis, %	37,35	47,56	49,94	58,21
Palūkanų marža, %	2,56	2,50	2,65	2,19
Pelnas, tenkantis 1 akcijai, tūkst.Lt	0,22	0,17	0,19	0,08
Turtas, tūkst.Lt	1 385 032	1 933 713	2 052 377	2 182 274
Akcininkų nuosavybė, tūkst.Lt	187 369	285 503	289 206	295 456
Pajamas uždirbantis turtas, %	80,37	83,37	78,66	82,45

Kita Banko informacija apie suteiktas paslaugas ir gautas pajamas per paskutiniuosius 2 finansinius metus ir 2 paskutinių finansinių metų trečiuosius ketvirčius:

tūkst.Lt

	2006-12-31	2007-09-30	2007-12-31	2008-09-30
Indėliai iki pareikalavimo:				
respublikinių valdymo institucijų	8 949	6 237	3 571	7 297
vietinių valdymo institucijų	34 791	61 447	24 579	62 674
valstybės ir savivaldybės įmonių	14 880	6 017	5 856	4 773
privatinių įmonių	123 564	110 519	137 022	95 996
ne pelno organizacijų	5 647	7 108	7 583	6 542
fizinių asmenų	92 797	116 911	117 239	120 689
dar nepriskirtos sumos klientams	14 250	15 135*	11 033	11 116
Iš viso indėlių iki pareikalavimo	294 878	323 374*	306 883	309 087
Terminuoti indėliai:				
respublikinių valdymo institucijų	13 730	13 318	15 378	3 700
vietinių valdymo institucijų	1 479	11 432	9 606	12 130
Vyriausybės ir savivaldybės įmonių	72 214	81 465	86 499	86 498
privatinių įmonių	68 166	99 410	113 484	137 193
ne pelno organizacijų	2 921	3 628	4 875	5 573
fizinių asmenų	482 361	623 354	680 217	857 321
Iš viso terminuotųjų indėlių	640 871	832 607	910 059	1 102 415
Palūkanų pajamos:				
už paskolas kitiems bankams ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose	5 766	5 977	8 615	11 006
už paskolas klientams	47 797	53 108	78 159	81 620
už skolos vertybinius popierius	6 333	5 776	7 796	6 576
už finansinę nuomą (lizingą)	-	-	-	-
Iš viso palūkanų pajamų	59 896	64 861	94 570	99 202
Paslaugų ir komisinių pajamos:				
už pinigų pervedimo operacijas	7 503	6 237	8 631	6 068
už mokėjimo kortelių paslaugas	1 453	1 442	2 047	1 857
už bazinės valiutos keitimą	877	851	1 272	1 127
už operacijas vertybiniais popieriais	253	560	671	222
kitos paslaugų ir komisinių pajamos	2 207	1 644	2 219	1 758
Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų	12 293	10 734	14 840	11 032

*koreguoti duomenys dėl palyginamumo.

Kita Grupės informacija apie suteiktas paslaugas ir gautas pajamas per paskutiniuosius 2 finansinius metus ir 2 paskutinių finansinių metų trečiuosius ketvirčius:

tūkst.Lt

	2006-12-31	2007-09-30	2007-12-31	2008-09-30
Indėliai iki pareikalavimo:				
respublikinių valdymo institucijų	8 949	6 237	3 571	7 297
vietinių valdymo institucijų	34 791	61 447	24 579	62 674
valstybės ir savivaldybės įmonių	14 880	6 017	5 856	4 773
privatinių įmonių	123 504	110 509	136 984	95 358
ne pelno organizacijų	5 647	7 108	7 583	6 542
fizinių asmenų	92 797	116 911	117 239	120 689
dar nepriskirtos sumos klientams	14 250	15 135*	11 033	11 116
Iš viso indėlių iki pareikalavimo	294 818	323 364*	306 845	308 449
Terminuoti indėliai:				

respublikinių valdymo institucijų	13 730	13 318	15 378	3 700
vietinių valdymo institucijų	1 479	11 432	9 606	12 130
Vyriausybės ir savivaldybės įmonių	72 214	81 465	86 499	86 498
privačių įmonių	68 006	99 559	113 588	137 193
ne pelno organizacijų	2 921	3 628	4 875	5 573
fizinių asmenų	482 361	623 354	680 217	857 321
Iš viso terminuotųjų indėlių	640 711	832 756	910 163	1 102 415
Palūkanų pajamos:				
už paskolas kitiems bankams ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose	2 853	3 062	4 274	5 339
už paskolas klientams	47 706	53 533	78 717	81 841
už skolos vertybinius popierius	6 333	5 976	8 029	6 930
už finansinę nuomą (lizingą)	7 597	7 221	10 328	9 542
Iš viso palūkanų pajamų	64 489	69 783	101 348	103 652
Paslaugų ir komisinių pajamos:				
už pinigų pervedimo operacijas	7 381	6 139	8 496	5 960
už mokėjimo kortelių paslaugas	1 447	1 435	2 042	1 857
už bazinės valiutos keitimą	876	849	1 270	1 127
už operacijas vertybiniais popieriais	253	560	671	222
kitos paslaugų ir komisinių pajamos	1,953	1 478	1 959	1 620
Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų	11 910	10 461	14 438	10 786

*koreguoti duomenys dėl palyginamumo

3.4.1.2. Informacija apie naujas veiklos rūšis ir (arba) naujus produktus

Sparčiai augant Lietuvos bankininkystės rinkai, o tuo pačiu ir klientų poreikiams, bankas ir toliau vykdo produktų asortimento plėtrą. Didžiųjų metų švenčių proga yra vykdomos jau tradicija tapusios akcijos. Bankas aktyviai dalyvauja visuomeninėje veikloje. 2007 m. Bankas buvo ne tik švenčių rėmėjas, bet ir pagrindinių prizų steigėjas. 2007 m. AB Šiaulių bankas buvo LNK organizuoto grožio konkurso pagrindinio prizo (*Visa Classic* kreditinė mokėjimo kortelė su dešimties tūkstančių litų prizų) steigėjas. Daugelį metų finansiškai talkinęs organizuojant „Jūros šventę“ Klaipėdos mieste, 2007 m. bankas tapo šventės „auksiniu rėmėju“. 2007 m. tradicinio visoje Lietuvoje jau keturioliktus metus organizuojamo konkurso „Metų ūkis“ nugalėtojui buvo įteikta banko „Visa Gold“ mokėjimo kortelė su tūkstančiu litų kortelės sąskaitoje

2007 m. AB Šiaulių bankas išleido pirmąją Lietuvos mokėjimo kortelių rinkoje bendrą banko ir draudimo bendrovės mokėjimo kortelę. Tai bendra AB Šiaulių banko ir AB „Lietuvos draudimas“ kortelė Visa Electron su draudimu nuo nelaimingų atsitikimų. Už mokėjimo kortelės sąskaitoje esantį lėšų likutį mokamos patrauklios palūkanos, kurių dydis priklauso nuo kreditinio sąskaitos likučio. Taip pat šios kortelės turėtojai gali naudotis kredito limitu bei visomis suteikiamomis nuolaidomis, įsigyjant prekes ir/ar paslaugas banko partnerių paslaugų teikėjų nuolaidų tinkle, atsiskaitydami šia kortele.

Nuo 2007 m. rugpjūčio 27 d. Šiaulių bankas pradėjo teikti naują paslaugą - „Studijų kreditai“. Kreditus įmokoms už studijas Lietuvos aukštosiose mokyklose gali gauti visi dieninių, vakarinių ir neakivaizdinių skyrių studentai.

2008 metų pradžioje bankas pasiūlė klientams naują taupymo būdą – „Vaikų indėlis“. Teikdamas šią paslaugą bankas planuoja užsiauginti naują indėlininkų kartą. Už šį indėlį bankas šiuo metu moka vienas didžiausių palūkanų.

Tobulinami ir esami produktai. Nuo 2008 m. pradžios fiziniai asmenys SB linija gali užpildyti ir paraišką kreditui gauti.

Nuo 2008 m. birželio 2 d. Šiaulių bankas terminuotuosius indėlius su kintama palūkanų norma bei kaupiamuosius indėlius priima ne tik litais ir eurai, bet ir JAV doleriais.

Toliau plečiamas paslaugų teikėjų, už kurių paslaugas galima atsiskaityti banke, ratas, sudarant vartotojams galimybę tiek atsiskaityti grynaisiais pinigais, tiek sumokėti „SB linija“, tiek atsiskaityti už paslaugas sudarant tiesioginio debeto sutartį.

AB Šiaulių banko kortelių turėtojams už prekes ir paslaugas atsiskaitant ar pateikus kortelę įvairiose įmonėse taikomos nuolaidos. Nuo 2009 m. sausio 7 d. į įmonių, taikančių nuolaidas, sąrašą buvo įrašyta galerija „Savex“.

Bankas nuolat analizuoja klientų poreikius ir lanksčiai reaguoja į jų pasikeitimus, tiek tobulindamas jau esamus, tiek kurdamus naujus produktus bei organizuodamas įvairias akcijas.

3.4.2. Pagrindinės rinkos

Šiaulių bankas realizuoja savo bankinius produktus ir teikia paslaugas Lietuvoje. 2007 metų pabaigoje bankas turėjo 14 filialų ir 37 klientų aptarnavimo skyrius (2006 m. pabaigoje – 14 filialų ir 35 klientų aptarnavimo skyrius). 2008-11-04 bankas turėjo 14 filialų ir 36 klientų aptarnavimo skyrius.

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

Banko siūlomų bankinių produktų ir paslaugų pagrindiniai pirkėjai yra Lietuvos fiziniai ir juridiniai asmenys.

Teikiamų paslaugų realizacijos apimtis Bankas didina diegdamas pažangias elektroninės bankininkystės technologijas.

Bankas, 2000-aisiais metais įdiegęs naują programinę įrangą SWIFT Alliance Entry, užtikrino greitą ir patikimą tarptautinių atsiskaitymų vykdymą.

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

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

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

Bankas dirba smulkaus ir vidutinio verslo finansavimo segmente. Šioje srityje Bankas sėkmingai veikia bei plečia savo veiklą bendradarbiaudamas su savo partneriais. Su Europos rekonstrukcijos ir plėtros banku (ERPB) Šiaulių bankas sėkmingai bendradarbiauja ne vienerius metus. Šiaulių bankui suteikta specialioji ERPB kredito linija smulkiąjam ir vidutiniam verslui vystyti leido gilinti ir tobulinti kompleksinę smulkaus bei vidutinio bei privačių klientų aptarnavimą Lietuvoje ir skatino spartų Banko augimą. Šiaulių bankas iš regioninio tapo visos šalies Banku, bei įtvirtino smulkiojo ir vidutinio verslo partnerio vardą.

2006 m. liepos mėn. bankas laimėjo pirmąją vietą bankų, teikiančių mikro kreditus iš valstybės lėšų, atrankoje. Tų pačių metų gruodį buvo pasirašyta sutartis, pagal kurią šeši pasaulio bankai AB Šiaulių bankui suteikė 12 mln. eurų sindikuotą paskolą. Paskolos organizatorius – Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas, kurio įnašas sudaro trečdali sumos.

2008-06-20 Šiaulių bankas pasirašė sutartį dėl 20 mln. eurų sindikuotos paskolos gavimo. Paskolą organizavo HSH Nordbank AG iš Vokietijos ir Raiffaisen Zentralbank Osterreich AG iš Austrijos. Pradinė paskolos suma - 10 mln. eurų - dėl didelio bankų susidomėjimo buvo padidinta dvigubai.

Be minėtų dviejų bankų sindikuotoje paskoloje dalyvavo dar šeši Europos bankai: Erste Bank (Austrija), BRE Bank S.A. (Lenkija), Banque BIA (Prancūzija), Landesbank Baden Wurttemberg (Vokietija), Sparebanken OST (Norvegija), Landesbank SAAR (Vokietija).

Bankų sektoriaus veiklos ir konkurencinės padėties apžvalga

Banko konkurentai - kiti šalyje veikiantys bankai.

Bazinio prospekto rengimo metu Lietuvoje veikė 9 Lietuvos banko licenciją turintys bankai, 7 užsienio bankų filialai ir 5 užsienio bankų atstovybės.

Pateikiame bankų sektoriaus 2007 m. veiklos apžvalgą (iš Lietuvos banko skelbiamų duomenų interneto svetainėje: <http://www.lb.lt/lt/istaigos/veikla2007.htm>)

KREDITO ĮSTAIGŲ VEIKLOS LIETUVOJE 2007 METAIS AUDITUOTI REZULTATAI

Veikiančių šalies komercinių bankų bei užsienio bankų skyrių turtas (aktyvai), bankų pateiktų 2008 metų sausio 1 d. audituotų finansinių ataskaitų duomenimis, sudarė 81 mlrd. Lt ir per metus išaugo 22,1 mlrd. Lt, arba 37,5 proc. (2006 m. augo 31,4 proc.). Klientams suteiktos paskolos sudarė 56,7 mlrd. Lt ir, palyginti su praėjusių metų sausio 1 d., išaugo 18,1 mlrd. Lt, arba 46,9 proc. (2006 m. išaugo 48,9 proc.). Šalies bankuose laikomų indėlių suma 2008 metų sausio 1 d. sudarė 37,1 mlrd. Lt ir per metus padidėjo 6,9 mlrd. Lt, arba 22,6 proc. (2006 m. išaugo 20,5 proc.), iš jų gyventojų indėliai sudarė 22,7 mlrd. Lt ir per metus išaugo 4,8 mlrd. Lt, arba 26,8 proc. (2006 m. išaugo 30 proc.).

Didėjant konkurencijai, 2007 m. įvairiose rinkos dalyse buvo stebima bankų koncentracijos mažėjimo tendencija. Per metus trijų didžiausių bankų (AB SEB bankas, AB bankas „Hansabankas“ ir AB DnB NORD bankas) valdoma turto rinkos dalis sumažėjo nuo 69 proc. iki 67,6 proc. Didžiausi rinkos praradimai teko AB SEB bankui, kurio rinkos dalis per metus sumažėjo 1,87 procentinio punkto. Tarp rinkos dalį padidinusiu bankų labiausiai išsiskyrė *Nordea Bank Finland Plc* Lietuvos skyrius, kurio rinkos dalis padidėjo 1,44 proc. punkto.

Bankai prioritetus ir toliau teikia lėšų investavimui vietinėje rinkoje: bankų turtas Lietuvoje per metus padidėjo 19,8 mlrd. Lt, o turtas užsienyje – 2,3 mlrd. Lt. Bankų turto, tenkančio nerezidentams, dalis per metus sumažėjo nuo 16,5 proc. iki 14,8 proc.

Per metus įsiskolinimas bankams ir kitoms kredito bei finansų institucijoms išaugo 11 mlrd. Lt, arba 57,6 proc. Iš šių lėšų buvo finansuota 50 proc. bankų turto augimo. Tarp minėtų finansinių išteklių dominavo iš patronuojančių bankų pritrauktos lėšos, kurios per metus padidėjo 5,7 mlrd. Lt ir, 2008 m. sausio 1 d. duomenimis, sudarė 17 mlrd. Lt. Be to, kai kurie bankai skolinosi ir iš kitų patronuojančios grupės bankų. Šalies bankams skolinimasis iš patronuojančių bankų daugeliu atvejų yra brangesnis nei vidutinė šalies rinkoje pritraukiamų išteklių kaina. Nerezidentų lėšomis (įskaitant investicijas į kapitalą) buvo finansuota 56 proc. bankų turto augimo.

Bankų paskolų portfelis

2007 m. bankų paskolų portfelio augimas išliko spartus, tačiau per paskutinįjį metų ketvirtį buvo stebimos tam tikros lėtėjimo tendencijos.

Metinis klientams suteiktų paskolų portfelio augimo tempas sumažėjo nuo 48,9 proc. 2007 m. sausio 1 d. iki 46,9 proc. 2008 m. sausio 1 d.

2008 metų sausio 1 d. duomenimis, Lietuvos bankų paskolų portfelis (įskaitant paskolas finansų institucijoms) sudarė 62,1 procento 2007 metų šalies BVP. Tiek pagal paskolų ir BVP santykio augimo tempus, tiek pagal kitus santykinius paskolų portfelio rodiklius Lietuva vis dar atsilieka nuo kaimyninių šalių. Palyginimui Latvijoje bankų paskolos nuo BVP sudarė apie 106,2 proc., o Estijoje – apie 98,3 proc.

Atsiranda vis daugiau požymių, leidžiančių manyti, kad paskolų rinkos tolesnė plėtra galbūt bus nebe tokia sparti. Bankų paskolų portfelio augimo tempų lėtėjimo prognozę patvirtina ir lėtesniais tempais nei paskolų portfelis augę bankų kreditavimo išsipareigojimai, kurių apimtis per paskutinį praėjusių metų ketvirtį sumažėjo 0,9 mlrd. Lt.

Lietuvos bankai paskolas jau kuris laikas išduoda atsargiau ir griežtina paskolų išdavimo sąlygas (ypač žemės sklypų įsigijimui, statybų finansavimui). Padidinti reikalavimai paskolos užtikrinimo priemonei, padidintas reikalavimas likutiniam skolininko pajamų dydžiui po paskolos aptarnavimo.

Jau kelinti metai iš eilės bankų paskolų portfelio augimas yra gana subalansuotas: naujai teikiamos paskolos panašiomis apimtimis pasiskirsto tarp verslo ir namų ūkių. Skirtingai nuo ankstesnių metų, 2007 m. daugiausiai paskolų buvo suteikta gyventojams (8,8 mlrd. Lt) ir kiek mažiau – privačioms įmonėms (8,5 mlrd. Lt). 2008 m. sausio 1 d. duomenimis, paskolos privačioms įmonėms sudarė 54,3 proc. bankų klientams suteiktų paskolų portfelio, o paskolos fiziniams asmenims – 41,5 proc. (iš jų būsto paskolos sudarė 29,4 proc. bankų paskolų portfelio).

2007 m. tarp gyventojams teikiamų paskolų ir toliau dominavo būsto paskolos, o jų metiniai augimo tempai sudarė 61,6 proc. ir buvo kiek didesni nei prieš metus. Tiesa, paskutinį praėjusių metų ketvirtį buvo stebimas gana didelis būsto paskolų prieaugio sumažėjimas. Antroje metų pusėje, išaugus skirtumui tarp VILIBOR ir EURIBOR palūkanų, paskolos valiuta (daugiausiai eurais) ėmė dominuoti, o paskolų litais apimtis per paskutinįjį ketvirtį netgi sumažėjo.

2008 m. sausio 1 d. Lietuvoje būsto paskolos sudarė 17,2 proc. prognozuojamo 2007 m. šalies BVP, o Latvijoje ir Estijoje analogiškas rodiklis buvo 2 kartus didesnis.

Paskolų portfelio kokybę charakterizuojantys rodikliai išlieka pakankamai geri. Paskolų vertės sumažėjimo (specialiųjų atidėjinių) ir paskolų portfelio santykis per metus sumažėjo (pagerėjo) nuo 0,97 proc. iki 0,79 proc. O paskolų, kurių periodiniai mokėjimai pradelsti 60 ir daugiau dienų, suma per metus padidėjo 218 mln. Lt, arba 53,9 proc. Šių paskolų santykis su paskolų portfeliu per metus padidėjo nuo 0,97 proc. iki 1,04 proc.

Veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymas

2008 m. sausio 1 d. duomenimis, normatyvinis bankų sistemos likvidumo rodiklis sudarė 43,5 proc. bei 13,5 procentinių punktų viršijo Lietuvos banko nustatytą minimumą. Likvidus turtas siekė 21,9 proc. bankų turto.

Bankų sistemos kapitalo pakankamumo rodiklis per metus išaugo 0,15 proc. punkto ir 2008 m. sausio 1 d. sudarė 10,90 proc. Bankų sistemos kapitalo bazė sudarė 6,2 mlrd. Lt, iš kurios didžiausia dalis, 4,4 mlrd. Lt, teko 1 lygio kapitalui. Bankinės knygos rizikai amortizuoti priskirtas kapitalas siekė 4,6 mlrd. Lt, o prekybos knygos rizikai amortizuoti priskirtas kapitalas sudarė tik 115 mln. Lt.

2008 m. sausio 1 d. šalies bankai, nepažeisdami kapitalo pakankamumo normatyvo vykdymo, galėjo prisiimti 18,5 mlrd. Lt papildomos aktyvų rizikos (6 mlrd. Lt daugiau nei prieš metus), arba papildomai sumažinti paskolų vertę 1,7 mlrd. Lt, t.y. 4 kartus padidinti dabartinį paskolų vertės sumažėjimą.

Visi bankai vykdė Lietuvos banko nustatytus veiklos riziką ribojančius normatyvus.

Akcininkų nuosavybė

Bankų akcininkų nuosavybė 2007 m. padidėjo 1,8 mlrd. Lt ir 2008 m. sausio 1 d. siekė 5,9 mlrd. Lt, o didžiausios įtakos augimui 2007 m. uždirbtas rekordinis 1,1 mlrd. Lt pelnas (jis audituotais duomenimis net 71 proc., arba 475,3 mln. Lt, viršijo ankstesniųjų metų rezultata).

Bankų sistemos įstatinis (įregistruotas akcinis) kapitalas 2007 m. padidėjo 408 mln. Lt iki 3,1 mlrd. Lt. 2007 m. įstatinio kapitalo padidinimą įregistravo: AB PAREX BANKAS (65 mln. Lt

papildomais įnašais ir 53 mln. Lt, iš kurių 45,3 mln. Lt papildomais įnašais, o 7,7 mln. Lt – konvertavus subordinuotą paskolą), AB Sampo bankas (70 mln. Lt papildomais įnašais), AB bankas „Snoras“ (54,9 mln. Lt iš banko lėšų bei 41,2 mln. Lt papildomais įnašais), AB DnB NORD bankas (52 mln. Lt papildomais įnašais), AB Šiaulių bankas (40 mln. Lt papildomais įnašais bei 12 mln. Lt, panaudojus emisinį skirtumą) bei AB Ūkio bankas (20 mln. Lt papildomais įnašais).

Nerezidentų valdoma įstatinio kapitalo dalis per metus sumažėjo 2,3 proc. punktais ir sudarė 87,6 proc. Lietuvos bankų sistemoje dominavo skandinaviškas kapitalas.

2007 m. keletas bankų padidino kapitalo bazę, gavę Lietuvos banko valdybos leidimus tam tikrą dalį audituoto einamųjų metų pelno bei naujai gautas subordinuotas paskolas įtraukti į kapitalo bazę. Leidimai į kapitalo bazę įskaityti dalį einamųjų metų pelno buvo suteikti 3 bankams, kurie į kapitalo bazę įtraukė iš viso 155,2 mln. Lt einamųjų metų pelno. Per metus 5 bankai kapitalo bazę padidino naujai gautomis subordinuotomis paskolomis (iš viso 701,6 mln. Lt).

Pelningumas ir veiklos efektyvumas

Bankų pateiktų 2008 m. sausio 1 d. audituotų finansinių ataskaitų duomenimis, 2007 m. visi šalies bankai, išskyrus tik pernai veiklą pradėjusius *Balti Investment Grupi Pank AS* filialą (4,1 mln. Lt nuostolis) ir *MP Investment Bank hf.* filialą Baltijos šalyse (1,1 mln. Lt nuostolis), dirbo pelningai.

Bendras šalies bankų 2007 m. audituotas pelnas buvo 1 156 mln. Lt, o tai yra 73 proc. daugiau nei 2006 m., kuomet Lietuvos bankų sistema gavo 667 mln. Lt pelno. Lietuvos bankų sistemos pelnas nuosekliai augo jau šeštus metus iš eilės.

Veikiančių bankų pelningumas

Eil. Nr.	Bankas	Einamųjų metų pelnas (mln. Lt)	
		2007 01 01	2008 01 01
1.	AB DnB NORD bankas	56,2	107,9
2.	AB Ūkio bankas	47,4	82,7
3.	AB SEB bankas	285,5	496,1
4.	AB Šiaulių bankas	13,7	27,2
5.	AB bankas „Snoras“	51,9	71,7
6.	UAB Medicinos bankas	3,5	5,56
7.	AB PAREX BANKAS	4,9	0,04
8.	AB bankas „Hansabankas“	179,5	314,3
9.	AB Sampo bankas (Danske Bank A/S Lietuvos filialas)	23,3	35,6
	Iš viso bankai:	665,9	1 141,2
10.	<i>Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG</i> Vilniaus skyrius	1,5	-
11.	<i>Nordea Bank Finland Plc</i> Lietuvos skyrius	-0,3	19,1
12.	<i>AS „UniCredit Bank“</i> Lietuvos skyrius	-	1,1
13.	<i>MP Investment Bank hf. Filialas</i> Baltijos šalyse	-	-1,1
14.	<i>Balti Investeeringute Grupi Pank AS</i> filialas	-	-4,1
	Iš viso užsienio bankų skyriai:	1,2	14,9
	Iš viso:	667,0	1 156,1

2007 m. bankų pelno išaugimui lemiamos įtakos turėjo išaugusios bankų veiklos apimtys ir grynųjų palūkanų pajamų išaugimas, kurį savo ruožtu sąlygojo sparčiai augęs bankų paskolų portfelis bei padidėjusi realioji palūkanų marža. 2007 m. palyginti su 2006 m. labiausiai padidėjo:

- 603 mln. Lt, arba 51,5 proc., grynosios palūkanų pajamos;
- 148 mln. Lt, arba 29,6 proc., grynosios paslaugų ir komisinių pajamos;
- 66 mln. Lt pajamas už nuosavybės vertybinius popierius;
- teigiamos įtakos taip pat turėjo 19,8 proc. didesnės pajamos iš operacijų užsienio valiuta ir išvestinėmis finansinėmis priemonėmis.

Taip pat galima išskirti ir keletą veiksnių, mažinusių bankų pelningumą. Labiausiai išlaidų dalyje per metus padidėjo bankų operacinės išlaidos (244 mln. Lt, arba 31,1 proc.), tarp kurių labiausiai padidėjo su darbo užmokesčiu susiję išlaidos (160 mln. Lt, arba 33,8 proc.) bei pastatų nuomos ir ūkio išlaidos (30 mln. Lt, arba 28,8 proc.). Minėtų išlaidų augimą nulėmė ne tik daugumos bankų tinklo plėtra, bet ir visame ūkyje stebimas žymus darbo užmokesčio augimas, kuris neaplenkė ir bankų sektoriaus. Išaugus bankų operacijų skaičiui ir apimtims bei bankų pelningumui, bankų mokamų mokesčių suma padidėjo 124 mln. Lt, arba 76,1 proc., ir sudarė 287 mln. Lt.

Bankų veiklos sąnaudų augimo tempai buvo mažesni už bankų turto bei pajamų augimo tempus, o tai sudarė palankias prielaidas didėti bankų veiklos efektyvumui. Bankų sistemos efektyvumą parodantis fiksuotų išlaidų santykis su pagrindinės veiklos pelnu per metus sumažėjo (pagerėjo) 5,1 proc. punktais ir 2008 m. sausio 1 d. sudarė 39,9 proc., t.y. tokia dalis bankų iš pagrindinės veiklos uždirbto pelno (grynųjų pajamų) buvo sunaudota bankų operacinėms ir amortizacijos išlaidoms.

2007 m. vienam bankų darbuotojui vidutiniškai teko 470 tūkst. Lt banko pajamų, o tai buvo 35,2 proc. daugiau nei 2006 m. Be to, vienas banko darbuotojas vidutiniškai aptarnavo 7,7 mln. Lt banko turto, o tai buvo 18,6 proc. daugiau nei 2006 m.

Bankams didinant pelningesnių, tačiau ir rizikingesnių aktyvų dalį, išaugo bankų sistemos turto gražos rodiklis per metus padidėjo nuo 1,32 proc. iki 1,71 proc., o nuosavybės gražos rodiklis – nuo 20,3 iki 25,9 proc.

Bankų sistemos realioji palūkanų marža 2008 m. sausio 1 d. sudarė 2,82 proc.

3.5. ORGANIZACINĖ STRUKTŪRA

3.5.1. Emitento priklausymas grupei

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

Banko dalis Grupės įmonėse 2007-12-31 pateikiama lentelėje:

Dukterinė įmonė	Veiklos sritis; įstatinis kapitalas	Bankui prik. įst. kapitalo dalis, %	Bendrovės trumpal. įsipar. ir trumpal. turto santykis	Visų įsipareig. ir viso turto santykis	Grynasis 2007 m. pelnas, (nuost.) tūkst.Lt
UAB „Šiaulių banko lizingas“, įsteigta 1999 metais Šiauliuose, turinti savo atstovybes Vilniuje, Kaune ir Klaipėdoje.	Veiklos pobūdis – finansinė išperkamoji nuoma; įstatinis kapitalas – 1 mln.Lt.	100,0	2,64	0,98	1 755
UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“, įsteigta 2000 metais Šiauliuose, turinti savo	Veiklos pobūdis – investicijos į skolas ir nuosavybės vertybinius popierius, į smulkias ir vidutines privačias	60,4	1,18	0,91	1 454

padalinį Vilniuje	įmonės, finansavimas bei finansinio valdymo patirties perteikimas ir kt.; įstat. kapitalas – 1 mln.Lt.				
UAB „Šiaulių banko turto fondas“, įsteigta 2002 metais Šiauliuose	Veiklos pobūdis – ilgalaikės investicijos į žemę ir nekilnojamąjį turą, jų paskirties keitimas, pastatų, patalpų ir žemės nuoma, nuosavų objektų statybos organizavimas ir kt.; įstat. kapitalas – 1 mln.Lt.	53,1	0,80	0,57	3 148

Bankui priklausanti įstatinio kapitalo dalis dukterinėse įmonėse 2008-09-30 nepasikeitė.

3.5.2. Emitento pavaldumas kitiems tos grupės subjektams

Emitentas nėra pavaldus kitiems tos grupės subjektams.

3.6. INFORMACIJA APIE TENDENCIJAS

3.6.1. Informacija apie reikšmingus neigiamus pokyčius emitento veikloje, susijusius su emitento perspektyva nuo paskutinės audituotos finansinės atskaitomybės paskelbimo dienos

Nuo paskutinės audituotos finansinės atskaitomybės paskelbimo iki bazinio prospekto pateikimo dienos neigiamų pokyčių nebuvo.

3.6.2. Informacija apie bet kurias žinomas tendencijas, netikrumus, reikalavimus, įsipareigojimus ar įvykius, kurie pagrįstai gali turėti didelės įtakos emitento perspektyvai bent einamaisiais finansiniais metais

Banko uždirbamoms pajamoms ir patiriamoms išlaidoms įtaką turi palūkanos rinkoje (pinigų kaina). Palūkanos pastaraisiais metais kito. Jos, 2005 metais turėjusios tendenciją mažėti, 2006 metais kilo. Palūkanų kilimas fiksuojamas ir nuo 2007 metų pradžios.

Vidutinės banko paskolų, skolos vertybinių popierių bei indėlių palūkanos pateikiamos lentelėje:

Pajamų / išlaidų pavadinimas	(proc.)			
	2006-12-31	2007-09-30	2007-12-31	2008-09-30
Suteiktos paskolos juridiniams asmenims	5,88	6,55	7,12	7,25
Suteiktos paskolos fiziniams asmenims	5,94	6,69	7,25	7,29
Skolos vertybiniai popieriai	4,42	4,66	4,71	4,64
Juridinių asmenų terminuotieji indėliai	3,53	4,35	5,03	5,89
Fizinių asmenų terminuotieji indėliai	3,79	4,37	4,87	6,02
Lėšos kortelių sąskaitose	0,31	0,18	0,16	0,30

Paskolų palūkanų normoms rinkoje kylant, gali padidėti nemokių klientų skaičius. Griežtėjant paskolų išdavimo sąlygoms, augant palūkanoms, nauji klientai turi mažiau galimybių gauti banko paskolą.

3.7. PELNO PROGNOZĖS ARBA PRELIMINARUS PELNAS

Pelno prognozė auditorių netikrinta, todėl nepateikiama.

3.8. ADMINISTRAVIMO, VALDYMO IR PRIEŽIŪROS ORGANAI IR VADOVYBĖ

3.8.1. AB Šiaulių banko valdymo organai

Šiaulių banko valdymo organai yra tokie:

- Visuotinis akcininkų susirinkimas
- Banko stebėtojų taryba
- Banko valdyba
- Administracijos vadovas

Aukščiausias banko valdymo organas yra visuotinis akcininkų susirinkimas. Visuotinis akcininkų susirinkimas 4 metams renka banko stebėtojų tarybą, susidedančią iš 7 narių.

Banko stebėtojų taryba

Stebėtojų tarybos pirmininkas

Arvydas Salda

UAB „Šiaulių banko turto fondas“ (adresas: Vilniaus g. 167, Šiauliai) konsultantas;

UAB „Klaipėdos LEZ valdymo bendrovė“ (adresas: Naujojo Sodo g. 1-216, Klaipėda) valdybos narys;

Šiaulių universiteto (adresas: Vilniaus g. 88, Šiauliai) tarybos narys;

UAB „Pavasaris“ (adresas: Šiltnamių g. 27, Vilnius) valdybos narys.

AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 1991 m. (nuo 1999 m. tarybos pirmininkas).

Bendrovės ir bendrijos, kurių administravimo, valdymo ar priežiūros organų nariu ar partneriu asmuo yra buvęs bet kuriuo metu per pastarųjų penkerių metų laikotarpį:

UAB „SLEZVB“ valdybos pirmininkas: iki 2007 m.;

UAB „Pavasaris“ valdybos narys: nuo 2005 m.;

UAB „LEZ vystymo centras“ valdybos narys: iki 2005 m.;

UAB „Šiaulių banko turto fondas“ direktorius: 2002 m.08 mėn.–2004 m. 03 mėn.;

Šiaulių universiteto tarybos narys: nuo 2000 m.;

UAB „Klaipėdos LEZ valdymo bendrovė“ valdybos narys: nuo 1998 m.

Tarybos nariai

Sigitas Baguckas

UAB "Namų statyba" (adresas: J. Basanavičiaus g. 160, Šiauliai) prokūristas.

AB Šiaulių banko (adresas: Tilžės g. 149, Šiauliai) tarybos pirmininko pavaduotojas nuo 2000 m., tarybos narys nuo 1991 m.

Bendrovės ir bendrijos, kurių administravimo, valdymo ar priežiūros organų nariu ar partneriu asmuo yra buvęs bet kuriuo metu per pastarųjų penkerių metų laikotarpį:

UAB „Namų statyba“ prokūristas: nuo 2007 m.;

UAB „Namų statyba“ direktorius: 1992–2007 m.;

UAB „Šiaulių dujotiekio statyba“ valdybos narys: 2000–2005 m.

Gintaras Kateiva

UAB "Litagros prekyba" (adresas: Savanorių pr. 173, Vilnius) direktorius ;

UAB „Litagros chemija“ (adresas: Savanorių pr. 173, Vilnius) valdybos pirmininkas;

UAB „Litagros mažmena“ (adresas: Savanorių pr. 173, Vilnius) direktoriaus patarėjas.

AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2008 m.

Bendrovės ir bendrijos, kurių administravimo, valdymo ar priežiūros organų nariu ar partneriu asmuo yra buvęs bet kuriuo metu per pastarųjų penkerių metų laikotarpį:

UAB „Litagros prekyba“ generalinis direktorius: 1993-07-01–2008-02-10

UAB „Litagros chemija“ direktoriaus patarėjas: 1996-02-27–2005-01-09;

UAB „Litagros mažmena“ direktoriaus pavaduotojas: 2003-09-01–2005-01-09;

UAB „Litagros mažmena“ direktorius: 1999-03-01–2003-08-31;

Kastytis-Jonas Vyšniauskas

UAB "Sulinkiai" (adresas“ Durpių g. 2, Radviliškis) generalinis direktorius;

UAB „Agroferta“ (adresas“ Vilniaus g. 235-21, Šiauliai) valdybos narys.

AB Šiaulių banko (adresas: Tilžės g. 149, Šiauliai) stebėtojų tarybos narys nuo 1996 m.

Bendrovės ir bendrijos, kurių administravimo, valdymo ar priežiūros organų nariu ar partneriu asmuo yra buvęs bet kuriuo metu per pastarųjų penkerių metų laikotarpį:

UAB "Sulinkiai" generalinis direktorius: nuo 2000-04-01;

UAB „Agroferta“ valdybos narys: nuo 2000 m.

Vigintas Butkus

UAB "Mintaka" (adresas“ Vilniaus g. 167, Šiauliai) direktorius;

UAB prekybos namai „Aiva“ (adresas“ Vilniaus g. 167, Šiauliai) direktorius (antraeilės pareigos).

AB Šiaulių banko (adresas: Tilžės g. 149, Šiauliai) stebėtojų tarybos narys nuo 2004 m.

Bendrovės ir bendrijos, kurių administravimo, valdymo ar priežiūros organų nariu ar partneriu asmuo yra buvęs bet kuriuo metu per pastarųjų penkerių metų laikotarpį:

UAB "Mintaka“ direktorius nuo 2000-02-21;

UAB prekybos namai „Aiva“ direktorius (antraeilės pareigos) nuo 2002-05-02.

Vytautas Junevičius

AB Alita“ valdybos pirmininkas (adresas: Miškininkų g. 17, Alytus), generalinis direktorius;

AB „Anykščių vynas“ (adresas: Dariaus ir Girėno g. 8, Anykščiai) valdybos pirmininkas.

AB Šiaulių banko (adresas: Tilžės g. 149, Šiauliai) stebėtojų tarybos narys nuo 2006 m.

Bendrovės ir bendrijos, kurių administravimo, valdymo ar priežiūros organų nariu ar partneriu asmuo yra buvęs bet kuriuo metu per pastarųjų penkerių metų laikotarpį:

AB „Anykščių vynas“ valdybos pirmininkas: nuo 2004 m. 07 mėn.;

AB „Alita“ generalinis direktorius, valdybos pirmininkas: nuo 1994 m. 02 mėn.;

UAB „Invinus“ generalinis direktorius 2003 m. 05 mėn.–2004 m. 04 mėn.

Matti Hyrynen

Europos rekonstrukcijos ir plėtros banko (ERPB) Vilniaus atstovybės (adresas: Šeimyniškių g. 3, Vilnius) vadovas.

AB Šiaulių banko (adresas: Tilžės g. 149, Šiauliai) stebėtojų tarybos narys nuo 2008 m.

Bendrovės ir bendrijos, kurių administravimo, valdymo ar priežiūros organų nariu ar partneriu asmuo yra buvęs bet kuriuo metu per pastarųjų penkerių metų laikotarpį:

ERPB Vilniaus atstovybės vadovas nuo 2001 m. gegužės mėnesio.

Banko valdyba

Algirdas Butkus

AB Šiaulių banko (adresas: Tilžės g. 149, Šiauliai) valdybos pirmininkas nuo 1999 m. balandžio mėn., administracijos vadovas nuo 2003-10-03 (Tarybos pirmininkas nuo 1992 iki 1999 metų).

Bendrovės ir bendrijos, kurių administravimo, valdymo ar priežiūros organų nariu ar partneriu asmuo yra buvęs bet kuriuo metu per pastarųjų penkerių metų laikotarpį:

AB Šiaulių banko administracijos vadovas: nuo 2003-10-03;
AB Šiaulių banko valdybos pirmininkas: nuo 1999 m. 04 mėn.

Donatas Savickas

Valdybos narys nuo 1995 metų, administracijos vadovo pavaduotojas, finansų ir kredito tarnybos vadovas.

Bendrovės ir bendrijos, kurių administravimo, valdymo ar priežiūros organų nariu ar partneriu asmuo yra buvęs bet kuriuo metu per pastarųjų penkerių metų laikotarpį:

AB Šiaulių banko valdybos pirmininko pavaduotojas, administracijos vadovo pavaduotojas, finansų ir kredito tarnybos vadovas nuo 2005 m. spalio 3 d.;

AB Šiaulių banko valdybos pirmininko pavaduotojas: nuo 1995 metų.

Vita Adomaitytė

Valdybos narė nuo 2002 metų, vyriausioji buhalterė nuo 2002 m., apskaitos ir atskaitomybės tarnybos vadovė nuo 2005 m.

Bendrovės ir bendrijos, kurių administravimo, valdymo ar priežiūros organų nariu ar partneriu asmuo yra buvęs bet kuriuo metu per pastarųjų penkerių metų laikotarpį:

Nuo 1997 m. - AB Šiaulių banko buhalterė, skyriaus viršininkė, vyr. buhalterės pavaduotoja, vyr. buhalterė.

Jonas Bartkus

Valdybos narys, administracijos vadovo pavaduotojas, verslo plėtros tarnybos vadovas nuo 2005-12-07.

Bendrovės ir bendrijos, kurių administravimo, valdymo ar priežiūros organų nariu ar partneriu asmuo yra buvęs bet kuriuo metu per pastarųjų penkerių metų laikotarpį:

AB Šiaulių banko verslo plėtros tarnybos vadovas: nuo 2005-05-01–2005-12-06;

AB Šiaulių banko Kompiuterizavimo skyriaus viršininkas: nuo 2001-01-02–2005-04-30.

Daiva Kiburienė

Valdybos narė, administracijos vadovo pavaduotoja, verslo ir mažmeninės bankininkystės tarnybos vadovė;

UAB „Grimeda“ (adresas: Džiaugėnų km. Šilalės raj.) valdybos narė.

Bendrovės ir bendrijos, kurių administravimo, valdymo ar priežiūros organų nariu ar partneriu asmuo yra buvęs bet kuriuo metu per pastarųjų penkerių metų laikotarpį:

UAB „Grimeda“ valdybos narė: nuo 2007-12-21;

AB Šiaulių banko valdybos narė, administracijos vadovo pavaduotoja, verslo ir mažmeninės bankininkystės vadovė: nuo 2005-10-03;

AB Šiaulių banko valdybos pirmininko pavaduotoja, verslo ir mažmeninės bankininkystės tarnybos vadovė: nuo 1998 m. 04 mėn. iki 2005 m. 10 mėn.

Administracijos vadovas

Algirdas Butkus

AB Šiaulių banko (adresas: Tilžės g. 149, Šiauliai) valdybos pirmininkas nuo 1999 metų balandžio mėn., administracijos vadovas 2003.10.03 (Tarybos pirmininkas nuo 1992 iki 1999 metų).

Bendrovės ir bendrijos, kurių administravimo, valdymo ar priežiūros organų nariu ar partneriu asmuo yra buvęs bet kuriuo metu per pastarųjų penkerių metų laikotarpį:

AB Šiaulių banko administracijos vadovas: nuo 2003-10-03;

AB Šiaulių banko valdybos pirmininkas nuo 1999 m. 04 mėn.

Vyr. buhalterė

Vita Adomaitytė

Valdybos narė nuo 2002 metų, vyriausioji buhalterė nuo 2002 m., apskaitos ir atskaitomybės tarnybos vadovė nuo 2005 m.

Bendrovės ir bendrijos, kurių administravimo, valdymo ar priežiūros organų nariu ar partneriu asmuo yra buvęs bet kuriuo metu per pastarųjų penkerių metų laikotarpį:

Nuo 1997 m. - AB Šiaulių banko buhalterė, skyriaus viršininkė, vyr. buhalterės pavaduotoja, vyr. buhalterė.

Neribotos atsakomybės partnerių bankas neturi.

Banko darbuotojai

2008-09-30 banke dirbo 521 darbuotojas, 2007 m. pabaigoje – 483, 2006 m. pabaigoje – 442. Pagrindinė darbuotojų skaičiaus didėjimo priežastis – 2007 m. pabaigoje gerokai suaktyvinta banko tinklo plėtra.

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

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

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

Nuosavybės ryšiai su emitentu Emitento vadovai ir administracija nėra tarp stambiųjų banko akcininkų, nuosavybės teise valdančių virš 5 % akcijų; (didžiausių akcininkų sąrašas pateiktas 3.9.1. papunktyje)

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

Akcininkai: Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas, UAB prekybos namai „Aiva“, UAB „Mintaka“, AB „Alita“, Algirdas Butkus, Gintaras Kateiva ir Arvydas Salda sutartimi yra susijungę į Grupę ir kartu valdo 39,84 proc. banko kapitalo ir balsų (2008-11-04 būklei). Lietuvos bankas 2005-06-23 nutarimu Nr. 103 yra davęs sutikimą šiai akcininkų grupei įsigyti kvalifikuotąją įstatinio kapitalo ir balsavimo teisių dalį.

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

Valdymo organų narių nuosavybės teise valdoma banko kapitalo ir balsų dalis 2008-11-04:

Vardas, pavardė	Turima kapitalo dalis, %	Turima balsų dalis, %
Arvydas Salda	2,6305	2,6305
Sigitas Baguckas	0,5756	0,5756
Matti Hyyrynen	-	-
Kastytis Jonas Vyšniauskas	0,9977	0,9977
Vigintas Butkus	0,3101	0,3101
Vytautas Junevičius	0,0284	0,0284
Gintaras Kateiva	5,8559	5,8559
Algirdas Butkus	4,4580	4,4580
Donatas Savickas	<0,010	<0,010
Vita Adomaitytė	0,0191	0,0191
Jonas Bartkus	<0,010	<0,010
Daiva Kiburienė	<0,010	<0,010

Lentelėje nurodyti asmenys neturi interesų konfliktų tarp pareigų bankui ir jų privačių interesų ir (arba) kitų pareigų.

3.9. STAMBIEJI AKCININKAI

3.9.1. Informacija apie kiek tai žinoma emitentui, emitento tiesiogiai arba netiesiogiai kam nors priklausymas

Akcininkų, nuosavybės teise valdančių virš 5 proc. banko akcijų ir balsų sąrašas 2008 m. lapkričio 4 d.:

Eil. Nr.	Akcininkas	Akcijų skaičius, vnt.	Įstatinio kapitalo dalis (%)	Balsų dalis (%)
1.	Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (ERP)	28 965 344	16,0600	16,0600
2.	Gintaras Kateiva	10 561 509	5,8559	5,8559
3.	UAB „SLEZVB“	9 868 591	5,4717	4,5169*
4.	AB „Šiaulių komercija“	9 293 257	5,1527	4,2536*

*dalis akcijų yra įkeista. Įkeitimo sutartimi balsavimo teisė yra perduota įkaito turėtojui (pagal LR vertybinių popierių įstatymo 24 straipsnio 1. punkto pirmą dalį tokios asmeniui nuosavybės teise priklausančios akcijos nesuteikia balso teisės).

Kartu veikiantys Banko akcininkai Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas, UAB prekybos namai „Aiva“, UAB „Mintaka“, AB „Alita“, Algirdas Butkus, Gintaras Kateiva ir Arvydas Salda sudaro Grupę. 2008-11-04 šiai grupei priklausė 39,84 proc. Banko įstatinio kapitalo ir balsų.

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 16,06 proc. banko kapitalo. Banko akcijomis yra prekiaujama Vilniaus vertybinių popierių biržoje. Akcininkams įstatymai ir bendrovės įstatai suteikia turtines ir neturtines teises bei nustato pareigas. Akcininkai kontroliuoja bei valdo bendrovę netiesiogiai per savo renkamą 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.

3.9.2. Emitentui žinomų susitarimų, dėl kurių vėliau gali pasikeisti emitento kontrolė, apibūdinimas

Bankui nėra žinomi kokie nors susitarimai, dėl kurių vėliau gali pasikeisti jo kontrolė.

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

3.10.1. Istorinė finansinė informacija

2007 metų gruodžio 31 dieną AB Šiaulių banko turtas sudarė 2,013 mlrd. litų – per metus jis išaugo 49 procentais arba 665 mln. litų. Pagal valdomo turto dalį Lietuvos bankiniame sektoriuje Šiaulių bankas užėmė 8 vietą.

Nors 2007 metais buvo sugriežtintos paskolų teikimo sąlygos, be to, paskolų palūkanų norma nuolat kilo, Šiaulių bankas padidino savo dalį bendroje šalies paskolų rinkoje – klientams išduotų kreditų portfelis 2007 metais padidėjo beveik 55 procentais ir metų pabaigoje išaugo beveik iki 1,541 mlrd. litų. Didžiąją kreditų portfelio dalį – 66 procentą – sudarė paskolos smulkiojo ir

vidutinio verslo įmonėms. Gyventojų paskolų portfelis išaugo daugiau negu 91 procentais ir pasiekė 274 mln. litų.

2007 metais augo ir klientų indėliai, laikomi banke. Pernai indėlių suma pirmą kartą peržengė milijardo ribą ir buvo 1,217 mlrd. litų – nuo 2006 m. gruodžio 31 d. iki praėjusių metų paskutinės dienos indėlių suma padidėjo 30 procentu. Gyventojų indėlių portfelis išaugo 39 procentais – iki 797 mln. litų. Investicijos į skolos vertybinius popierius 2006-12-31 – 171 mln. Lt, 2007-12-31 – daugiau nei 182,7 mln. Lt.

Banko ir Grupės finansinės ataskaitos yra parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus. Banko ir grupės 2007 ir 2006 metų finansinės ataskaitos yra audituotos.

a) Grupės ir banko balansas

tūkst. Lt

	2007 m. gruodžio 31 d.		*2006 m. gruodžio 31 d.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
TURTAS				
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	230 540	230 528	121 558	121 546
Prekybiniai vertybiniai popieriai	41 134	9 539	24 583	12 574
Gautinos sumos iš kitų bankų	593	593	11 342	11 249
Klientams suteiktos paskolos	1 385 835	1 540 637	902 970	990 939
Finansinės nuomos gautinos sumos	121 605	-	77 867	-
Investiciniai vertybiniai popieriai:				
- skirti parduoti	13 726	13 726	515	515
Investiciniai vertybiniai popieriai:				
- laikomi iki išpirkimo	164 163	164 163	162 470	162 470
Investicijos į dukterines įmones	-	2 135	-	6 654
Nematerialusis turtas	1 251	1 227	1 600	1 539
Ilgalaikis materialusis turtas	51 279	45 204	48 454	36 357
Pelno mokesčio permoka	2 043	-	150	-
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	82	82
Kitas turtas	40 208	5 394	33 441	4 108
Turto iš viso	2 052 377	2 013 146	1 385 032	1 348 033
ĮSIPAREIGOJIMAI				
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	463 595	454 671	172 954	167 956
Klientams mokėtinos sumos	1 217 008	1 216 942	935 529	935 749
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	28 550	28 550	27 778	45 561
Specialieji ir skolinimo fondai	36 550	36 092	42 805	42 007
Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai	1 156	930	5 635	581
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	225	225	243	136
Išvestinės finansinės priemonės	119	119	-	-
Kiti įsipareigojimai	15 968	6 000	12 719	3 853
Įsipareigojimų iš viso	1 763 171	1 743 529	1 197 663	1 195 843
NUOSAVYBĖ				
Kapitalas ir rezervai priskiriami Banko akcininkams				
Akcinis kapitalas	161 033	161 033	109 039	109 039
Akcijų priedai	65 006	65 006	25 000	25 000
Atsargos kapitalas	2 611	2 611	2 611	2 611
Privalomasis rezervas	1 743	1 445	927	700
Finansinio turto perkainojimo rezervas	360	360	-	-
Nepaskirstytas pelnas	49 824	39 162	28 419	14 840
	280 577	269 617	165 996	152 190
Mažumos dalis	8 629	-	21 373	-
Nuosavybės iš viso	289 206	269 617	187 369	152 190
Įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės iš viso	2 052 377	2 013 146	1 385 032	1 348 033

*2006 m. duomenys koreguoti dėl duomenų palyginamumo. TFAS standartai, pagal kuriuos perskaičiuoti duomenys, pateikti šio dokumento 66-75 psl.

b) Grupės ir Banko pelno (nuostolio) ataskaita

tūkst.Lt

	2007 m. gruodžio 31 d.		*2006m. gruodžio 31 d.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	101 348	94 570	64 489	59 896
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos	(52 387)	(51 960)	(29 157)	(29 547)
Grynosios palūkanų pajamos	48 961	42 610	35 332	30 349
Paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai	(5 918)	(5 108)	(1 597)	(423)
Grynosios palūkanų pajamos po atidėjinių	43 043	37 502	33 735	29 926
Paslaugų ir komisinių pajamos	14 438	14 840	11 910	12 293
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(5 499)	(5 404)	(3 873)	(3 768)
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais	4 329	532	694	476
Pelnas iš dukterinės įmonės pardavimo	8 525	8 421	-	-
Grynasis pelnas iš valiutos kursų pasikeitimo	3 435	3 444	3 118	3 161
Pajamos iš turto pardavimo	2 115	26	39 759	36
Kitos veiklos pajamos	2 580	499	3 544	583
Administracinės ir kitos veiklos sąnaudos	(43 448)	(37 773)	(37 950)	(31 954)
Dividendai iš investicijų į dukterines bendroves	-	7 114	-	3 833
Pelnas prieš pelno mokesį	29 518	29 201	50 937	14 586
Pelno mokesčio sąnaudos	(3 057)	(1 953)	(8 606)	(935)
Pelnas už metus	26 461	27 248	42 331	13 651
Pelnas priskirtinas:				
Banko akcininkams	24 402	27 248	22 829	13 651
Mažumos daliai	2 059	-	19 502	-
Pelnas už metus	26 461	27 248	42 331	13 651
Paprastasis bei su potencialiai konvertuojamomis akcijomis apskaičiuotas pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt už vieną akciją)	0,19	0,21	0,22	0,13

*- pateikiami perskaičiuoti 2006 m. duomenys dėl palyginamumo. TFAS standartai, pagal kuriuos perskaičiuoti duomenys, pateikti šio dokumento 66-75 psl.

c) Grupės ir banko pinigų srautų ataskaita

tūkst. Lt

	2007 m. gruodžio 31 d.		*2006 m. gruodžio 31 d.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pagrindinė veikla				
Gautos palūkanos	97 145	90 367	61 893	57 328
Sumokėtos palūkanos	(50 004)	(49 577)	(27 389)	(27 779)
Paslaugų ir komisinių pajamos	14 438	14 840	11 910	12 293
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(5 499)	(5 404)	(3 873)	(3 768)
Pajamos iš prekybos vertybiniais popieriais, laikomais prekybai	1 860	172	200	152
Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta	1 991	2 019	1 592	1 623
Pinigių srautai iš susigrąžintų anksčiau nurašytų paskolų	518	442	204	204
Darbuotojų atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai už darbuotojus	(20 745)	(17 908)	(19 149)	(16 136)
Kitos įplaukos	616	758	43 221	619
Kitos išmokos	(19 137)	(13 934)	(22 282)	(10 905)
Sumokėtas pelno mokestis	(9 523)	(1 591)	(2 882)	(218)
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš trumpalaikio turto ir įsipareigojimų pasikeitimą	11 660	20 184	43 445	13 413
Turto ir įsipareigojimų iš pagrindinės veiklos pasikeitimas:				
Prekybinių vertybinių popierių sumažėjimas	(16 670)	2 916	3 420	3 111
Paskolų kredito ir finansinėms institucijoms (padidėjimas)	10 736	10 656	(11 309)	(22 985)
Suteiktų paskolų klientams (padidėjimas)	(526 072)	(548 618)	(267 656)	(240 548)
Kito trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas	(5 855)	(653)	(839)	2 738
Įsipareigojimų padidėjimas				
Įsipareigojimų kredito ir finansinėms institucijoms padidėjimas	290 596	286 670	49 257	43 330
Indėlių padidėjimas	282 358	278 855	144 757	150 448
Specialiųjų skolinimosi fondų padidėjimas	(6 255)	(5 915)	42 421	41 623
Kitų įsipareigojimų padidėjimas	(4 279)	(1 894)	7 854	540
Pasikeitimas	24 559	22 017	(32 095)	(21 743)
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos	36 219	42 201	11 350	(8 330)
Investicinė veikla				
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto įsigijimas	(14 892)	(12 133)	(13 290)	(11 556)
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimas	11 042	276	10 493	565
Vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo, (įsigijimas)	(20 314)	(20 314)	(67 190)	(66 913)
Įplaukos išpirkus vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo	18 621	18 621	12 322	12 322
Gauti dividendai	2 355	7 360	293	3 966
Vertybinių popierių, laikomų pardavimui, (įsigijimas)	(15 186)	(15 186)	-	-
Vertybinių popierių, laikomų pardavimui, pardavimas	2 411	2 411	-	-
Įplaukos iš dukterinės įmonės pardavimo	12 940	12 940	-	-
Grynieji pinigų srautai panaudoti investicinei veiklai	(3 023)	(6 025)	(57 372)	(61 616)
Finansinė veikla				
Akcinio kapitalo didinimas	92 000	92 000	50 000	50 000
Išmokėti dividendai	(16 412)	(2 183)	(3 585)	(1 697)
Mokėjimai mažumos akcininkams iš sumažinto dukterinės įmonės akcinio kapitalo	(574)	-	(4 252)	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	30 208	30 208	67 240	85 023
Išpirkti skolos vertybiniai popieriai	(29 436)	(47 219)	(59 096)	(59 096)
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos	75 786	72 806	50 307	74 230
Pinigių ir pinigų ekvivalentų grynas padidėjimas	108 982	108 982	4 285	4 284
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	121 558	121 546	117 273	117 262
Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	230 540	230 528	121 558	121 546

* 2006 m. duomenys perskaičiuoti dėl palyginamumo. TFAS standartai, pagal kuriuos perskaičiuoti duomenys, pateikti šio dokumento 66-75 psl.

d) Banko nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

tūkst. Lt

	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Atsargos kapitalas	Finansinio turto perkainoji- mas	Privalomieji rezervai	Nepaskirs- tytas pelnas	Iš viso
2005 m. gruodžio 31 d.	74 720	8 400	2 611	-	328	4 174	90 233
Dividendai	-	-	-	-	-	(1 694)	(1 694)
Privalomojo rezervo suformavimas	-	-	-	-	372	(372)	-
Akcinio kapitalo didinimas perskirstant sukauptą pelną	9 319	(8 400)	-	-	-	(919)	-
Akcinio kapitalo didinimas papildomais akcininkų įnašais	25 000	25 000	-	-	-	-	50 000
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	-	13 651	13 651
2006 m. gruodžio 31 d.	109 039	25 000	2 611	-	700	14 840	152 190
Dividendai	-	-	-	-	-	(2 181)	(2 181)
Privalomojo rezervo suformavimas	-	-	-	-	745	(745)	-
Akcinio kapitalo didinimas perskirstant sukauptą pelną	11 994	(11 994)	-	-	-	-	-
Akcinio kapitalo didinimas papildomais akcininkų įnašais	40 000	52 000	-	-	-	-	92 000
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	436	-	-	436
Atidėtojo pelno mokesčio suformavimas	-	-	-	(76)	-	-	(76)
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	-	27 248	27 248
2007 m. gruodžio 31 d.	161 033	65 006	2 611	360	1 445	39 162	269 617

Grupės nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

tūkst. Lt

	Priskirtina Banko akcininkams							Mažumos dalis	Nuosavybė iš viso
	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Atsargos kapitalas	Finansinio turto perkainojimas	Privalomasis rezervas	Nepaskirstytas pelnas	Iš viso		
2005 m. gruodžio 31 d.	74 720	8 400	2 611	-	357	8 773	94 861	8 015	102 876
Dividendai	-	-	-	-	-	(1 694)	(1 694)	-	(1 694)
Dividendai mažumos daliai	-	-	-	-	-	-	-	(1 888)	(1 888)
Privalomojo rezervo suformavimas	-	-	-	-	570	(570)	-	-	-
Akcinio kapitalo didinimas perskirstant sukauptą pelną	9 319	(8 400)	-	-	-	(919)	-	-	-
Akcinio kapitalo didinimas papildomais akcininkų įnašais	25 000	25 000	-	-	-	-	50 000	-	50 000
Dukterinių įmonių akcinio kapitalo, tenkančio mažumos akcininkams, sumažėjimas	-	-	-	-	-	-	-	(4 256)	(4 256)
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	-	22 829	22 829	19 502	42 331
2006 m. gruodžio 31 d.	109 039	25 000	2 611	-	927	28 419	165 996	21 373	187 369
Dividendai	-	-	-	-	-	(2 181)	(2 181)	-	(2 181)
Dividendai mažumos daliai	-	-	-	-	-	-	-	(14 229)	(14 229)
Privalomojo rezervo suformavimas	-	-	-	-	816	(816)	-	-	-
Akcinio kapitalo didinimas perskirstant sukauptą pelną	11 994	(11 994)	-	-	-	-	-	-	-
Akcinio kapitalo didinimas papildomais akcininkų įnašais	40 000	52 000	-	-	-	-	92 000	-	92 000
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	436	-	-	436	-	436
Atidėtojo pelno mokesčio suformavimas	-	-	-	(76)	-	-	(76)	-	(76)
Dukterinių įmonių akcinio kapitalo, tenkančio mažumos akcininkams, sumažėjimas	-	-	-	-	-	-	-	(574)	(574)
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	-	24 402	24 402	2 059	26 461
2007 m. gruodžio 31 d.	161 033	65 006	2 611	360	1 743	49 824	280 577	8 629	289 206

Atskaitomybės rengimo pagrindas

Banko bei Grupės finansinė atskaitomybė parengta pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), patvirtintus taikymui Europos Sąjungoje. Finansinė atskaitomybė parengta remiantis istorinių sąnaudų konvencija, pakeista dėl investicinių vertybinių popierių skirtų pardavimui, prekybinio finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų bei visų išvestinių finansinių priemonių perkainojimo.

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

Ši finansinė atskaitomybė apima konsoliduotą Grupės finansinę atskaitomybę ir Banko atskirą finansinę atskaitomybę. Toks atskaitomybės pateikimas naudojamas siekiant užtikrinti atitikimą Lietuvos Banko nustatytam formatui, kuris naudojamas įstatymų numatytos atskaitomybės tikslams.

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

Toliau išvardyti standartai, standartų pakeitimai ir interpretacijos, galiojantys 2007 metais:

- TFAS 7 „Finansinės priemonės: atskleidimas“ (galiojantis metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo ar po 2007 m. sausio mėn.), bei papildomi TAS 1 pakeitimai „Finansinės atskaitomybės pateikimas – kapitalo atskleidimai“ buvo taikomi Grupės 2007 metais. TFAS 7 numato naujus atskleidimus, patobulinančius informaciją apie finansines priemones, įtraukiant kiekybinius rizikos pozicijų aspektus bei rizikos valdymo metodus. Nauji kiekybiniai atskleidimai pateikia informaciją apie rizikos pozicijų apimtį, kuri pagrįsta vidine informacija, pateikiama įmonės pagrindiniams vadovams. Kokybiniai ir kiekybiniai atskleidimai apima kredito riziką, likvidumo ir rinkos riziką, taip pat rinkos rizikos jautrumo analizę. TAS 1 pakeitimai numato kapitalo lygio bei kapitalo valdymo būdų atskleidimus. Naujieji atskleidimai yra pateikti šioje finansinėje atskaitomybėje.

- TFAS IK interpretacija Nr. 7 „Perskaičiavimo metodo pagal 29 TAS „Finansinė atskaitomybė hiperinfliacijos sąlygomis“ nuostatų taikymas“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo ar po 2006 m. kovo 1 d.). Kadangi nei vienos iš Grupės įmonių funkcinė valiuta nėra hiperinfliacijos ekonomikos valiuta, ši interpretacija Grupei nėra aktuali.

- TFAS IK interpretacija Nr. 8 „TFAS 2 taikymo apimtis“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo ar po 2006 m. gegužės 1 d.). Ši interpretacija Grupei nėra aktuali.

- TFAS IK interpretacija Nr. 9 „Įterptųjų išvestinių finansinių priemonių įvertinimas iš naujo“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo ar po 2006 m. birželio 1 d.). Kadangi nei viena iš Grupės įmonių nekeitė savo sutarčių sąlygų, ši interpretacija nėra aktuali Grupės veiklai.

- TFAS IK interpretacija Nr. 10 „Tarpinė finansinė atskaitomybė ir nuvertėjimas“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo ar po 2006 m. lapkričio 1 d.). Ši interpretacija nėra aktuali Grupei.

Toliau išvardyti standartai, standartų pakeitimai ir interpretacijos, kurie buvo paskelbti, tačiau neįsigalioję 2007 m. gruodžio 31 d., ir kurių Grupė netaikė anksčiau laiko:

- TAS 23 „Skolinimosi sąnaudos“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo ar po 2009 m. sausio 1 d.).

- TFAS 8 „Verslo segmentai“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo ar po 2009 m. sausio 1 d.). Grupė taikys šį standartą nuo 2009 m. sausio 1 d., tačiau nesitikima, kad jis turės reikšmingos įtakos Grupės finansinei atskaitomybei.

- TFAS IK interpretacija Nr. 11 „Grupė ir operacijos su nuosavomis akcijomis“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo ar po 2007 m. kovo 1 d.). Ši interpretacija nėra aktuali Grupei.

- TFAS IK interpretacija Nr. 12 „Paslaugų koncesiniai susitarimai“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo ar po 2008 m. sausio 1 d.). Ši interpretacija nėra aktuali Grupei.

- TFAS IK interpretacija Nr. 13 „Klientų lojalumo programos“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo ar po 2008 m. liepos 1 d.). Ši interpretacija nėra aktuali Grupei.

- TFAS IK interpretacija Nr. 14 „TAS 19 – Nustatytų išmokų turto ribojimas, minimalūs finansavimo reikalavimai ir jų sąveika“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo ar po 2008 m. sausio 1 d.). Ši interpretacija nėra aktuali Grupei.

- TAS 1 „Finansinės atskaitomybės pateikimas“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo ar po 2009 m. sausio 1 d.). Grupė taikys šį standartą nuo 2009 m. sausio 1 d., tačiau nesitikima, kad jis turės reikšmingos įtakos Grupės finansinei atskaitomybei.

Reikšmingi apskaitiniai įvertinimai

Paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai. Bankas ir Grupė, siekdami nustatyti sumažėjusią vertę, mažiausiai kas ketvirtį peržiūri paskolų portfelį. Grupė, nustatydama, ar nuostolis dėl sumažėjusios vertės turi būti įtrauktas į pelno (nuostolių) ataskaitą, priima sprendimus, ar prieš nustatant vertės sumažėjimą kuriai nors vienai paskolai atskirai iš viso paskolų portfelio, yra stebėjimais pagrįstų duomenų, rodančių, kad žymiai sumažėjo įvertinti būsimi pinigų srautai iš viso paskolų portfelio. Tokie stebėjimais pagrįsti duomenys gali apimti skolininkų mokumo pablogėjimą šios turto grupės atžvilgiu, arba nacionalines ar vietos ekonomikos sąlygas, tiesiogiai susijusias su įsipareigojimų nevykdymu šios turto grupės atžvilgiu. Vadovybė, nustatydama būsimus pinigų srautus, naudoja vertinimus, pagrįstus istoriniais nuostoliais iš turto, kuriam būdingi kredito rizikos požymiai ir objektyvus vertės sumažėjimo įrodymas, panašūs į esančio portfelyje turto. Metodika ir prielaidos, naudojamos įvertinti būsimus pinigų srautus laiko bei sumos atžvilgiu, yra reguliariai peržiūrimos, siekiant sumažinti bet kokius skirtumus tarp nuostolių įvertinimo ir realiai patiriamų nuostolių. Jei atidėjiniai paskolų vertės sumažėjimui skirti +/- 5 proc., tuomet Grupei ir Bankui įtaka 2007 m. gruodžio 31 d. būtų didesnė arba mažesnė atitinkamai 377 tūkst. Lt. (2006 m.: 103 tūkst. Lt.) ir 359 tūkst. Lt. (2006 m.: 89 tūkst. Lt.).

Finansinis turtas laikomas iki išpirkimo. Vadovybė priima sprendimus vertindama, ar finansinis turtas gali būti priskirtas laikomam iki išpirkimo, o būtent, savo ketinimus ir galimybes laikyti šį turtą iki išpirkimo datos. Jeigu Grupei nepavyksta išlaikyti šių investicijų iki išpirkimo datos dėl kitų nei specifinių priežasčių, pavyzdžiui, parduoda nežymią jų dalį anksčiau negu išpirkimo data, jai reikės perklasifikuoti visą šių investicijų grupę į parduoti skirtas investicijas. Tuomet investicijos būtų vertinamos tikraja verte, o ne amortizuota savikaina.

Mokesčiai. Mokesčių inspekcija yra atlikusi pilnos apimties mokesčių auditą Banke už laikotarpį nuo 1998 iki 2001 m. (pelno mokesčio auditas atliktas už laikotarpį nuo 1998 iki 2000 m.). Nebuvo jokių reikšmingų pastabų ar ginčų. Mokesčių inspekcija bet kuriuo metu per 5-is iš eilės einančius metus po ataskaitinių mokesčių metų pabaigos gali patikrinti Banko buhalterines knygas ir apskaitos įrašus ir apskaičiuoti papildomus mokesčius bei baudas. Vadovybei nėra žinomos jokios aplinkybės, dėl kurių galėtų atsirasti potencialus reikšmingas įsipareigojimas šiuo atžvilgiu.

Finansinės nuomos gautinos sumos ir turto nepripažinimas. Vadovybė įvertina ar visos reikšmingos su nuosavybe susijusios rizikos ir naudos yra perduotos trečiosioms šalims, taip pat kurios rizikos ir naudos yra svarbiausios ir kas jas sudaro.

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 pilnai konsoliduojamos nuo datos, kai Grupė įgyja šių įmonių kontrolę ir nebekonsoliduojamos nuo datos, kai ši kontrolė prarandama.

Dukterinių įmonių įsigijimo apskaitai Bankas taiko pirkimo metodą. Įsigijimo savikaina nustatoma prie tiesioginių įsigijimo išlaidų pridedant perduoto turto tikrąją vertę, išleistų nuosavybės priemonių vertę bei patirtų ar prisiimtų įsipareigojimų vertę sandorio dieną. Verslo sujungimo būdu įsigytas identifikuojamas turtas ir prisiimti įsipareigojimai bei neapibrėžtieji įsipareigojimai pradžioje įvertinami tikrosiomis vertėmis įsigijimo dieną, neatsižvelgiant į bet

kurios mažumos dalies dydį. Įsigijimo savikainos dalis, viršijanti Grupės įsigytos dukterinės įmonės identifikuojamo grynojo turto dalies tikrąją vertę, yra apskaitoma kaip prestižas. Jeigu įsigijimo savikaina yra mažesnė už Grupės įsigytos dukterinės įmonės identifikuojamo grynojo turto dalies tikrąją vertę, skirtumas pripažįstamas iš karto pelno (nuostolių) ataskaitoje.

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

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

Užsienio valiutų perskaičiavimas

a) Funkcinė bei pateikimo valiutos

Kiekvienos Grupės įmonės finansinės atskaitomybės duomenys pateikiami valiuta, kuri yra pirminės ekonominės aplinkos, kurioje įmonė vykdo veiklą, valiuta (funkcinė valiuta). Sumos konsoliduotoje finansinėje atskaitomybėje pateikiamos litais, kurie yra Bendrovės funkcinė ir pateikimo valiuta.

b) Sandoriai bei likučiai

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

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

Išvestinės finansinės priemonės

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

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

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

Finansinių priemonių sudengimas

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

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Palūkanų pajamos ir sąnaudos yra pripažįstamos pelno (nuostolių) ataskaitoje remiantis kaupimo principu ir naudojant apskaičiuotų palūkanų normą, pagal faktines pirkimo kainas. Apskaičiuotų palūkanų normos metodas yra finansinio turto ar įsipareigojimų amortizuotos savikainos skaičiavimo ir palūkanų pajamų bei palūkanų sąnaudų paskirstymo per atitinkamą laikotarpį metodas. Apskaičiuotų palūkanų norma tiksliai diskontuoja būsimus piniginių mokėjimų

arba įplaukų srautus per numatomą finansinės priemonės galiojimo laikotarpį arba trumpesnę periodą iki finansinio turto arba išsipareigojimų grynosios apskaitinės vertės. Skaičiuojant apskaičiuotų 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 apskaičiuotų palūkanų normos, operacijų savikainos ir visų kitų premijų ar diskontų dalis.

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

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

Dividendų pajamos

Dividendai yra pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje kai nustatoma Banko teisė juos gauti.

Mokesčiai

a) Pelno mokestis

Pagal Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymą, ataskaitinio laikotarpio (2007-12-31) apmokestinamam pelnui taikomas 18 proc. pelno mokestis. Mokesčių sąnaudos, apskaitytos šioje finansinėje atskaitomybėje, pagrįstos vadovybės atliktais skaičiavimais pagal Lietuvos Respublikos mokesčių įstatymus. Nuo 2005-01-01 galiojo 20 proc. pelno mokesčio tarifas. Nuo 2008 m. sausio 1 d. pelno mokesčio tarifas buvo 15 proc., kuris buvo naudojamas atidėtojo pelno mokesčio turtui ir išsipareigojimams apskaičiuoti. Nuo 2009-01-01 įsigaliojo 20 proc. pelno mokesčio tarifas.

Atidėtas pelno mokestis apskaitomas taikant išsipareigojimų metodą visiems laikiniams skirtumams, susidarantiems tarp turto ir išsipareigojimų mokesčių bazės ir jų apskaitinės vertės finansinėje atskaitomybėje. Atidėtas pelno mokestis yra apskaičiuojamas pagal mokesčio tarifus (ir įstatymus), patvirtintus ar iš esmės patvirtintus balanso sudarymo dieną, ir kuriuos tikimasi taikyti atidėtojo pelno mokesčio turto realizavimo ar atidėtojo pelno mokesčio išsipareigojimų įvykdymo laikotarpiu.

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

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

b) Kiti mokesčiai

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

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

Finansinis turtas

Finansinis turtas skirstomas į 4 grupes: finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą (Grupė ir Bankas jų turi tik vieną subkategoriją, t. y. prekybai laikomą finansinį turtą), investicijos, laikomos iki išpirkimo, paskolos ir gautinos sumos, parduoti skirtas finansinis turtas. Visas finansinis turtas, išskyrus finansinį turtą, vertinamą tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą, pradžioje yra apskaitomas tikrąja verte pridėdant 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 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, apskaitomos kaip ataskaitinio laikotarpio palūkanų pajamos. Gauti dividendai apskaitomi dividendų pajamų straipsnyje.

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

Vertybiniai popieriai skirti parduoti ir laikomi iki išpirkimo

Parduoti skirtas finansinis turtas – tai neišvestinis finansinis turtas, priskirtas parduoti skirtam turtui arba nepriskirtas prie paskolų ir gautinų sumų, investicijų laikomų iki išpirkimo ar finansinio turto, apskaitomo tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą. 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, atsiradę dėl parduoti skirtų vertybinių popierių tikrosios vertės pokyčių, apskaitomas tiesiogiai per nuosavybę, išskyrus vertės sumažėjimo nuostolius ir užsienio valiutos keitimo rezultatą. Kai tokio turto pripažinimas nutraukiamas visas anksčiau nuosavybėje sukauptas perkainojimo rezultatas iškeliamas į pelno (nuostolio) ataskaitą. Tačiau palūkanos už tokį finansinį turtą, apskaičiuotos taikant apskaičiuotų palūkanų normą, yra pripažįstamos ataskaitinio laikotarpio pajamomis.

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

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

Palūkanų pajamos, uždirbtos laikant vertybinius popierius, yra apskaitomos kaip ataskaitinio laikotarpio palūkanų pajamos. Gautini dividendai yra atskirai apskaitomi kaip dividendų pajamos, kai nustatoma Banko teisė juos gauti.

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

Paskolos

Paskolos ir gautinos sumos yra neišvestinis finansinis turtas su fiksuotais arba kitaip nustatomais mokėjimais, nekotiruojamas aktyviojoje rinkoje, išskyrus: a) turtą, kurį bankas ketina parduoti iškart arba artimiausiu metu ir kuris turi būti klasifikuojamas kaip laikomas prekybai; taip pat turtą, kurį bankas pirminio pripažinimo pelno (nuostolių) ataskaitoje metu klasifikuoja kaip apskaitomą tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą b) turtą, kurį bankas pirminio pripažinimo metu klasifikuoja kaip pardavimui skirtą turtą; arba c) turtą, už kurį jo turėtojas gali neatgauti visų

pradinių investicijų (dėl kitų priežasčių nei kredito pablogėjimas). Paskolos yra vertinamos amortizuota savikaina. Visos paskolos ir avansai yra pripažįstami kai pinigai yra pervedami skolininkams.

Atidėjiniai paskolų, laikomų iki išpirkimo ir parduoti skirtų investicijų bei kito turto vertės sumažėjimui

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

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

Šių nuostolių suma yra nustatoma kaip skirtumas tarp turto apskaitinės vertės ir būsimųjų pinigų srautų dabartinės vertės (išskyrus būsimus kreditų nuostolius, kurie dar nepatirti), diskontuotų naudojant finansinio turto pradinę apskaičiuotą palūkanų normą. Turto apskaitinė vertė yra mažinama, o nuostolių suma pripažįstama pelno (nuostolių) 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, nustatytai sutartyje. Praktiškai Grupė gali įvertinti vertės sumažėjimą remdamasi priemonės tikraja 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 pelno (nuostolių) ataskaitos paskolų vertės sumažėjimo sąnaudų straipsnyje.

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

Atvirkštiniai atpirkimo sandoriai

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

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

Nematerialusis ilgalaikis turtas

Nematerialusis turtas apskaitomas įsigijimo savikaina, sumažinta sukauptos amortizacijos suma. Nematerialusis turtas amortizuojamas tiesiniu metodu per įvertintą naudingo tarnavimo laiką.

Ilgalaikis materialusis turtas

Ilgalaikis materialusis turtas apskaitomas įsigijimo savikaina, pridėjus perkainojimą 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 didesnė iš turto tikrosios vertės, atėmus pardavimo išlaidas, arba naudojimo vertės. Pelnas arba nuostolis iš ilgalaikio materialiojo turto pardavimo yra nustatomas remiantis jo apskaitine verte ir įtraukiamas į pelno (nuostolių) ataskaitą.

Kiekvieną atskaitomybės datą turto likvidacinės vertės ir naudingo tarnavimo laikotarpiai yra peržiūrimi ir prireikus atitinkamai keičiami.

Turto priežiūros ir eksploatavimo išlaidos įtraukiamos į pelno (nuostolių) ataskaitą, kai patiriamos. Reikšmingi turto pagerinimai yra kapitalizuojami ir nudėvimi per likusį pagerinto turto naudingo tarnavimo laiką.

Nuoma ir lizingas

a) Grupės įmonė yra nuomininkė

Nuoma

Nuoma, kai nuomotojui lieka reikšminga rizikos ir nuosavybės teikiamos naudos dalis, klasifikuojama kaip nuoma. Nuomos įmokos pripažįstamos sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje proporcingai per visą nuomos laikotarpį.

b) Grupės įmonė yra nuomotoja

Nuoma

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

Finansinė nuoma (lizingas)

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

Pardavimui laikomas turtas (įtraukiant perimtą turtą) bei vystomi nekilnojamojo turto projektai

Pardavimui laikomas turtas yra apskaitomas žemesne iš grynosios apskaitinės vertės ir tikrosios vertės sumažintos numatomomis pardavimo išlaidomis, jeigu planuojama, jog turtas bus perduodamas, o ne naudojamas veikloje. Vystomi nekilnojamojo turto projektai yra apskaitomi žemesne iš savikainos bei tikrosios vertės sumažintos numatomomis pardavimo išlaidomis.

Skolos

Skolos (įskaitant išleistus skolos vertybinius popierius) iš pradžių pripažįstamos tikraja verte, kurią sudaro grynoji gautų lėšų suma, atėmus patirtas sandorio sąnaudas. Vėliau skolos apskaitomos amortizuota savikaina, o tarp gautų grynujų įplaukų ir padengimo vertės susidaręs skirtumas

pripažįstamas pelno (nuostolių) 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 planas – tai planas, pagal kurį Grupė moka fiksuoto dydžio įmokas į Fondą ir neturi teisinio ar konstruktyvaus įsipareigojimo toliau mokėti įmokas, jei Fondas neturi pakankamai turto, kad sumokėtų visas išmokas darbuotojams, susijusias su jų tarnyba dabartiniu ir ankstesniais laikotarpiais. Socialinio draudimo įmokos pripažįstamos sąnaudomis pagal kaupimo principą ir priskiriamos prie darbo užmokesčio sąnaudų. Socialinio draudimo įmokos kiekvienais metais Fondo yra paskirstomos pensijoms, sveikatos, ligos, motinystės ir nedarbingumo apmokėjimams.

b) Išėtinės išmokos

Išėtinės 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 išėtines išmokas tada, kai ji yra akivaizdžiai įpareigota nutraukti darbo santykius su esamais darbuotojais pagal detalų oficialų planą be galimybės jo atsakyti arba įpareigota mokėti išėtines išmokas po to, kai jos buvo pasiūlytos už išėjimą iš darbo savo noru. Jei išėtinės išmokos tampa mokėtinos vėliau nei per 12 mėnesių po balanso datos, jos turi būti diskontuojamos iki dabartinės vertės. Išėtinės išmokos apskaitomos pelno (nuostolių) ataskaitos darbo užmokesčio sąnaudų straipsnyje ir balanso kitų įsipareigojimų straipsnyje.

Informacija apie segmentus

Verslo segmentas yra turto ir operacijų grupė, gaminanti produktus ir teikianti paslaugas, kuriems būdinga skirtinga rizika ir pelningumas lyginant su kitais verslo segmentais. Geografiniame segmente gaminami produktai ir teikiamos paslaugos tam tikroje ekonominėje erdvėje, kurios rizika ir pelningumas skiriasi nuo kitų segmentų, veikiančių skirtingoje ekonominėje aplinkoje.

Turto valdymo patikėtinio veikla

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

Turto ir įsipareigojimų tikroji vertė

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

Finansinių garantijų sutartys

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

Finansinės garantijos finansinėje atskaitomybėje pradžioje pripažįstamos tikraja verte garantijos suteikimo dieną. Po pirminio pripažinimo Banko įsipareigojimai pagal tokias garantijas vertinami didesniąja iš šių sumų: i) pradinio pripažinimo suma, sumažinta apskaičiuotu nusidėvėjimu, siekiant per garantijos laikotarpį pripažinti pelno (nuostolių) ataskaitoje uždirbtas

komisinių pajamas, ir ii) geriausias įvertinimas išlaidų, kurių gali prireikti balanso dieną atsiradusio finansinio išpareigojimo įvykdymui. Šie vertinimai nustatomi remiantis panašiomis operacijomis praeityje ir istoriniais nuostoliais, juos papildant vadovybės priimtais sprendimais. Bet koks su garantijomis susijusio išpareigojimo padidėjimas pripažįstamas pelno (nuostolių) 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, įskaitant išvestines finansines priemones, 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 turtą. 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 išpareigojimus.

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 išpareigojimus, pavyzdžiui, akredityvus ir kitokio pobūdžio garantijas.

Apskaitos paaiškinimai

Informacija pateikiama 2006 - 2007 metų audituotoje finansinėje atskaitomybėje, su kuria galima susipažinti AB Šiaulių banke (Tilžės g. 149, Šiauliai), interneto svetainėje www.sb.lt, bei interneto tinklalapyje www.crib.lt.

3.10.2. Finansinė atskaitomybė

Banko ir Banko grupės finansinės ataskaitos yra pateiktos 3.10.1. dalyje „Istorinė finansinė informacija“.

3.10.3. Istorinės metinės finansinės informacijos auditas

Pareiškimas apie istorinės finansinės informacijos audito atlikimą

Auditoriai atlikę prospekte pateiktų finansinių ataskaitų auditą

AB Šiaulių banko 2002-2007 m. auditą atliko UAB “PricewaterhouseCoopers”. Bendrovės adresas: J.Jasinskio g. 16B, Vilnius, LT-01112; tel.: (8-5) 2392-300, faksas (8-5) 2392-301. Įmonė įregistruota 1993-12-29, Nr.: UĮ 93-369, įmonės kodas 111473315.

Nepriklausomą auditą atliko auditoriai:

2003–2004 m. – Christopher C.Butler, Narystės Nr. 7986452 (The institute of Chartered Accountants in England and Wales) ir Asta Liepienė, auditoriaus pažymėjimo Nr.000438;

2005–2006 m. - Christopher C.Butler, Narystės Nr. 7986452 (The institute of Chartered Accountants in England and Wales) ir Rimvydas Jogėla, auditoriaus pažymėjimo Nr. 000457;

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

3.10.4 Paskutinės finansinės informacijos senumas

Paskutinių metų audituota metinė finansinė informacija yra už 2007 metus.

3.10.5. Tarpinė ir kita finansinė informacija

Toliau pateikiama Banko ir Grupės 2007 ir 2008 metų III-ųjų ketvirčių palyginamoji atskaitomybė, parengta pagal tarptautinių apskaitos standartų reikalavimus.

Dukterinių bendrovių turtas ir įsipareigojimai yra konsoliduoti pagal kiekvieną straipsnį, eliminavus tarpusavio likučius. Investicijos į asocijuotas bendroves yra apskaitytos savikainos (at cost) metodu.

Toliau pateikiama tarpinė finansinė informacija yra neauditauta

2007 m. III-ojo ketvirčio balansinė ataskaita ir palyginamoji 2008 metų to paties laikotarpio balansinė ataskaita.

BALANSINĖ ATASKAITA

tūkst. Lt

	2008 m. rugsėjo 30 d.		2007 m. rugsėjo 30 d.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
TURTAS				
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	254 888	254 790	191 411	191 338
Gautinos sumos iš kitų bankų	1 056	1 056	12 897	12 897
Prekybiniai vertybiniai popieriai	11 400	8 250	39 524	14 265
Klientams suteiktos paskolos	1 494 538	1 655 406	1 311 225	1 442 673
Finansinės nuomos gautinos sumos	125 007	-	115 182	-
Investiciniai vertybiniai popieriai:				
- skirti parduoti	53 233	26 195	10 164	10 164
- laikomi iki išpirkimo	155 302	152 152	161 830	161 830
Investicijos į dukterines įmones	-	2 135	-	2 135
Nematerialusis turtas	861	850	1 169	1 143
Ilgalaikis materialusis turtas	54 263	46 321	47 129	41 222
Pelno mokesčio permoka	1 020	-	-	-
Kitas turtas	30 706	6 920	43 182	4 519
Turto iš viso	2 182 274	2 154 075	1 933 713	1 882 186
ĮSIPAREIGOJIMAI				
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	405 526	396 534	399 662	381 711
Klientams mokėtinos sumos	1 410 864	1 411 502	1 156 120	1 155 981
Specialieji ir skolinimo fondai	31 540	31 540	37 879	37 337
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	25 236	25 236	33 323	33 323
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	35	35
Atskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai	1 245	992		
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	149	149		
Kiti įsipareigojimai	12 258	5 046	21 191	7 342
Įsipareigojimų iš viso	1 886 818	1 870 999	1 648 210	1 615 729
NUOSAVYBĖ				
Kapitalas ir rezervai priskiriami patronuojančio banko akcininkams				
Akcinis kapitalas	180 358	180 358	161 033	161 033
Akcijų priedai	45 681	45 681	65 006	65 006
Atsargos kapitalas	2 611	2 611	2 611	2 611
Privalomasis rezervas	3 683	3 405	1 743	1 445
Finansinio turto perkainojimo rezervas	(376)	(376)	245	245
Nepaskirstytas pelnas	58 225	51 397	46 295	36 117
	290 182	283 076	276 933	266 457
Mažumos dalis	5 274	-	8 570	-
Nuosavybės iš viso	295 456	283 076	285 503	266 457
Įsipareigojimų ir acnininkų nuosavybės iš viso	2 182 274	2 154 075	1 933 713	1 882 186

*2007-09-30 duomenys koreguoti dėl duomenų palyginamumo. TFAS standartai, pagal kuriuos perskaičiuoti duomenys, pateikti šio dokumento 66-75 psl.

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA

tūkst. Lt

	2008 m. rugsėjo 30 d.		2007 m. rugsėjo 30 d.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	103 652	99 202	69 783	64 861
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos	(68 874)	(68 427)	(39 287)	(38 969)
Grynosios palūkanų pajamos	34 778	30 775	30 496	25 892
Paslaugų ir komisinių pajamos	10 786	11 032	10 461	10 734
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(4 024)	(3 943)	(4 017)	(3 947)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	6 762	7 089	6 444	6 787
Paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai	(3 734)	(3 359)	(2 475)	(1 908)
Pelnas iš dukterinės įmonės pardavimo	-	-	8 525	8 421
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais	7 320	(633)	4 201	694
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta	2 143	2 149	2 515	2 523
Pelnas iš parduoto turto	169	5	2 462	21
Kitos pajamos	887	428	1 892	374
Administracinės ir kitos veiklos sąnaudos	(31 085)	(27 052)	(28 126)	(23 711)
Veiklos pelnas	17 240	9 402	25 934	19 093
Dividendai iš investicijų į dukterines bendroves	-	8 797	-	7 114
Pelnas prieš pelno mokesčių	17 240	18 199	25 934	26 207
Pelno mokesčio sąnaudos	(930)	(783)	(3 061)	(2 004)
Pelnas už metus	16 310	17 416	22 873	24 203
Pelnas priskirtinas:				
Banko akcininkams	13 562	17 416	20 873	24 203
Mažumos daliai	2 748	-	2 000	-
Pelnas už metus	16 310	17 416	22 873	24 203
Paprastasis bei su potencialiai konvertuojamomis akcijomis apskaičiuotas pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt už vieną akciją)	0,08	0,10	0,17	0,20

BANKO IR GRUPĖS PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

tūkst. Lt

	2008 m. rugsėjo 30 d.		2007 m. rugsėjo 30 d.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pagrindinė veikla				
Gautos palūkanos	103 312	98 862	69 783	64 861
Sumokėtos palūkanos	(70 254)	(69 807)	(35 676)	(35 358)
Pinigų srautai iš susigrąžintų anksčiau nurašytų paskolų	141	65	452	391
Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta	1 776	1 782	1 506	1 533
Grynosios pajamos iš operacijų vertybiniais popieriais	944	916	9 695	8 297
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	6 762	7 089	6 444	6 787
Darbuotojų atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai už darbuotojus	(19 050)	(16 513)	(16 685)	(14 462)
Kitos įplaukos	1 056	433	5 884	395
Kitos išmokos	(16 123)	(11 601)	(16 965)	(10 201)
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš trumpalaikio turto ir įsipareigojimų pasikeitimą	8 564	11 226	24 438	22 243
Turto (padidėjimas) sumažėjimas:				
Paskolų kredito ir finansinėms institucijoms (padidėjimas)	(9 878)	(102 863)	(17 553)	(50 919)
Suteiktų paskolų klientams (padidėjimas)	(102 621)	(12 370)	(429 980)	(402 469)
Prekybinių vertybinių popierių sumažėjimas (padidėjimas)	2 689	(376)	(34 664)	(9 405)
Kito trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas	9 581	(1 526)	2 832	(185)
Turto pasikeitimas	(100 229)	(117 135)	(479 365)	(462 978)
Įsipareigojimų padidėjimas				
Įsipareigojimų kredito ir finansinėms institucijoms padidėjimas	(112 089)	(112 165)	226 708	213 755
Indėlių, spec. Skolinimosi fondų padidėjimas	244 246	245 416	214 780	214 677
Kitų įsipareigojimų padidėjimas	(3 240)	(559)	(369)	16
Įsipareigojimų pasikeitimas	128 917	132 692	441 119	428 448
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos (panaudoti pagrindinei veiklai) prieš apmokestinimą	37 252	26 783	(13 808)	(12 287)
Sumokėtas pelno mokestis	182	(721)	(1 450)	(600)
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos	37 434	26 062	(15 258)	(12 887)
Investicinė veikla				
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto įsigijimas	(6 043)	(3 667)	(10 700)	(8 542)
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimas	880	755	12 798	2 238
Vertybinių popierių, laikomų pardavimui, įsigijimas	(27 794)	(26 136)	-	4 519
Įplaukos išpirkus vertybinius popierius, laikomus pardavimui	12 855	12 855	(1 119)	(1 119)
Vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo, įsigijimas	(8 989)	(5 839)	(13 882)	(13 882)
Įplaukos išpirkus vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo	17 850	17 850	14 523	14 523
Gauti dividendai	8 041	8 913	2 355	7 360
Grynieji pinigų srautai panaudoti investicinei veiklai	(3 200)	4 731	3 975	5 097
Finansinė veikla				
Akcinio kapitalo didinimas	-	-	92 000	92 000
Išmokėti dividendai	(3 217)	(3 217)	(2 180)	(2 180)
Mokėjimai mažumos akcininkams iš sumažinto dukterinės įmonės akcinio kapitalo	(3 355)	-	(14 229)	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	55 187	55 187	29 434	29 434
Išpirkti skolos vertybiniai popieriai	(58 501)	(58 501)	(23 889)	(41 672)
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos	(9 886)	(6 531)	81 136	77 582
Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynas padidėjimas	24 348	24 262	69 853	69 792
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	230 540	230 528	121 558	121 546
Pinigai ir pinigų ekvivalentai rugsėjo 30 d.	254 888	254 790	191 411	191 338

*2007-09-30 duomenys koreguoti dėl duomenų palyginamumo. TFAS standartai, pagal kuriuos perskaiciuoti duomenys, pateikti šio dokumento 66-75 psl.

BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

tūkst. Lt

	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Atsargos kapitalas	Finansinio turto perkainojimo rezervas	Privalomieji rezervai	Nepaskirstytas pelnas	Iš viso
2006 m. gruodžio 31 d.	109 039	25 000	2 611	-	700	14 840	152 190
Dividendai	-	-	-	-	-	(2 181)	(2 181)
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	436	-	-	436
Atidėto pelno mokesčio suformavimas	-	-	-	(76)	-	-	(76)
Privalomojo rezervo suformavimas	-	-	-	-	745	(745)	-
Akcinio kapitalo didinimas perskirstant akcijų priedus	11 994	(11 994)	-	-	-	-	-
Akcinio kapitalo didinimas papildomais akcininkų įnašais	40 000	52 000	-	-	-	-	92 000
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	-	27 248	27 248
2007 m. gruodžio 31 d.	161 033	65 006	2 611	360	1 445	39 162	269 617
Dividendai	-	-	-	-	-	(3 221)	(3 221)
Privalomojo rezervo suformavimas	-	-	-	-	1 960	(1 960)	-
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	(812)	-	-	(812)
Atidėto pelno mokesčio suformavimas	-	-	-	76	-	-	76
Akcinio kapitalo didinimas perskirstant akcijų priedus	19 325	(19 325)	-	-	-	-	-
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	-	17 416	17 416
2008 m. rugsėjo 30 d.	180 358	45 681	2 611	(376)	3 405	51 397	283 076

GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

tūkst. Lt

	Priskirtina Banko akcininkams							Mažumos dalis	Nuosavybės iš viso
	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Atsargos kapitalas	Privalomasis rezervas, kiti rezervais	Nepaskirstytas pelnas	Iš viso	Iš viso		
2006 m. gruodžio 31 d.	109 039	25 000	2 611	927	28 419	165 996	21 373	187 369	
Dividendai	-	-	-	-	(2 181)	(2 181)	-	(2 181)	
Dividendai mažumos daliai	-	-	-	-	-	-	(14 229)	(14 229)	
Privalomojo rezervo suformavimas	-	-	-	816	(816)	-	-	-	
Akcinio kapitalo didinimas perskirstant sukauptą pelną	11 994	(11 994)	-	-	-	-	-	-	
Akcinio kapitalo didinimas papildomais akcininkų įnašais	40 000	52 000	-	-	-	92 000	-	92 000	
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	436	-	436	-	436	
Atidėto pelno mokesčio suformavimas	-	-	-	(76)	-	(76)	-	(76)	
Dukterinių įmonių akcinio kapitalo, tenkančio mažumos akcininkams, sumažėjimas	-	-	-	-	-	-	(574)	(574)	
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	24 402	24 402	2 059	26 461	
2007 m. gruodžio 31 d.	161 033	65 006	2 611	2 103	49 824	280 577	8 629	289 206	
Dividendai	-	-	-	-	(3 221)	(3 221)	-	(3 221)	
Dividendai mažumos daliai	-	-	-	-	-	-	(6 103)	(6 103)	
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	(812)	-	(812)	-	(812)	
Atidėto pelno mokesčio suformavimas	-	-	-	76	-	76	-	76	
Rezervų formavimas	-	-	-	1 940	(1 940)	-	-	-	
Akcinio kapitalo didinimas perskirstant akcijų priedus	19 325	(19 325)	-	-	-	-	-	-	
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	13 562	13 562	2 748	16 310	
2008 m. rugsėjo 30 d.	180 358	45 681	2 611	3 307	58 225	290 182	5 274	295 456	

Su pilna tarpine atskaitomybe (parengta pagal Periodinės informacijos rengimo ir pateikimo taisyklės) ir su aiškinamuoju raštu galima susipažinti AB Šiaulių banko interneto tinklapyje www.sb.lt.

AB Šiaulių bankas, smulkiojo ir vidutinio verslo partneris, per pirmąjį 2008 - ūjų metų pusmetį uždirbo 15 mln. litų neaudituooto grynojo pelno. Per devynis praėjusių metų mėnesius uždirbo 17,42 mln. litų neaudituooto grynojo pelno. 2007 - ūjų metų to paties laikotarpio grynas pelnas, neįvertinus vienkartinio pelningo sandorio pardavus dukterinės įmonės akcijas, sudarė 15,78 mln. litų. Pelno didėjimą per 2008 m. tris ketvirčius lėmė grynujų palūkanų pajamų augimas - jų bankas uždirbo 30,8 mln. litų. Palyginti su 2007 - ūjų metų trijų ketvirčių rezultatais šis rodiklis išaugo 19 proc.. Ataskaitiniu laikotarpiu augo ir gryniosios komisinių pajamos - iki 7,1 mln. litų. Banko turtas per pirmąjį 2008 - ūjų metų pusmetį išaugo 103,2 mln. litų ir birželio pabaigoje sudarė 2,1 mlrd. litų. Palyginti su 2007 metų devynių mėnesių rezultatais, per metus Šiaulių bankas savo valdomą turtą padidino 14 proc. - jo vertė išaugo nuo 1,88 mlrd. litų iki 2,15 mlrd. litų. Per tą patį laikotarpį visas banko kreditų portfelis padidėjo 15 proc. ir praėjusių metų rugsėjo pabaigoje siekė 1,65 mlrd. litų. Šiaulių banke klientų laikomų indėlių suma nuo 2007 - ūjų metų atitinkamo laikotarpio padidėjo 22 proc. - indėlių portfelio dydis praėjusių metų rugsėjo pabaigoje buvo 1,41 mlrd. litų. 78 proc. visų indėlių sumos sudarė terminuotieji indėliai. Investicijos į skolos vertybinius popierius 2007-09-30 buvo 177 mln. Lt, o 2008-09-30 – 182,2 mln. Lt.

2008 metų rugsėjo 30 d. duomenimis, Šiaulių banko grupės valdomas turtas sudarė 2,2 mlrd. litų - nuo praėjusių metų rugsėjo pabaigos jis išaugo 13 proc. arba 248,6 mln. litų.

Konsoliduota akcininkų nuosavybė ataskaitiniu laikotarpiu siekė 295,5 mln. litų - per metus ji padidėjo 9,9 mln. litų.

Banko grupės valdomas kreditų portfelis buvo 14 proc. didesnis nei 2007 metų trečiojo ketvirčio pabaigoje ir praėjusiais metais sudarė beveik 1,5 mlrd. litų. Nuo 2007 metų rugsėjo pabaigos iki praėjusių metų rugsėjo pabaigos bankui priklausančios dukterinės bendrovės „Šiaulių banko lizingas“ finansinio lizingo portfelis išaugo beveik 9 proc. ir pasiekė 125 mln. litų sumą.

Šiaulių banko grupė per devynis 2008 metų mėnesius, neaudituotais duomenimis, uždirbo 16,3 mln. litų grynojo pelno (bankui tenkanti dalis - 13,6 mln. litų). Visos Šiaulių banko grupės narės dirbo pelningai. Daugiau nei pusę grupės pelno uždirbo Šiaulių bankas. Tuo tarpu tarp Šiaulių banko dukterinių įmonių didžiausias pelno augimas užfiksuotas UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ - palyginus praėjusių metų ir šių metų trijų ketvirčių bendrovės uždirbtą pelną, jis padidėjo daugiau kaip du kartus.

3.10.6. Teisiniai ir arbitražo procesai

Procesų, galinčių ar galėjusių padaryti poveikį finansinei padėčiai ar pelningumui – nėra.

3.10.7. Reikšmingi emitento finansinės ar verslo padėties pokyčiai

2007 m. grynas pelnas buvo 27,2 mln. Lt. Banko 2008 – ūjų metų veiklos plane buvo prognozuojama, kad per 2008 metus Banko pelnas išaugs nuo 27,2 mln. iki 32 mln. litų. Dėl ekonomikos augimo lėtėjimo buvo koreguojamas planuojamas 2008 metų veiklos rezultatas. Praėjusių metų pabaigoje Bankas planavo, kad per 2008 metus uždirbs 19 - 20 mln. litų pelno.

2008 metų devynių mėnesių banko veiklos rezultatas yra 17,4 mln. litų neaudituooto pelno. 2007 metų atitinkamo laikotarpio pelnas buvo 24,2 mln. litų, iš kurio atmetus 2007 metų rezultate atvaizduotą 8,4 mln. litų pelną, gautą pardavus dukterinės įmonės UAB „Pajūrio alka“ akcijas, lieka 15,8 mln. litų banko įprastinės veiklos rezultato. Lyginant 15,8 mln. litų su 17,4 mln. litų, gaunamas apie 10 procentų pelno iš įprastinės banko veiklos augimas. Taigi, banko pelno mažėjimas paaiškinamas tuo, kad 2007 metų veiklos rezultate buvo ženkli neįprastos veiklos dalis.

Tikslūs duomenys bus paskelbti kartu su 2008 metų finansine informacija, kurią bankas turi paskelbti per tris mėnesius nuo finansinių metų pabaigos, bet ne vėliau kaip prieš 15 dienų iki eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo (pagal LR bankų įstatymą).

3.11. SVARBIAUSIOS SUTARTYS

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

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

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

Šios registravimo dokumento dalies 3.4.2. papunktyje Lietuvoje veikiančių bankų veiklai apžvelgti buvo panaudota Lietuvos Banko informacija.

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

3.13. VIEŠIEJI DOKUMENTAI

Su šiuo baziniu 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 prospektą,
- c) banko ir jam pavaldžių bendrovių istorine finansine informacija apie du finansinius metus bei dviejų paskutinių finansinių metų trečiųjų ketvirčių ataskaitomis iki prospekto paskelbimo –

galima susipažinti AB Šiaulių banko centrinėje buveinėje – Tilžės g. 149, Šiauliuose, tel.: (8-41) 500-709, 595-606, 203 kab. (Darbo laikas 7:30-11:30, 12:30-16:30 val.).

- d) su istorinėmis finansinėmis ataskaitomis, banko 2007 metų metine ataskaita bei šiuo prospektu taip pat galima susipažinti banko internetiniame puslapyje www.sb.lt
- e) su šiuo prospektu bus galima susipažinti vertybinių popierių platinimo vietose, kurių sąrašas bus nurodytas konkrečių emisijų galutinėse sąlygose, neatsiejamose nuo šios programos bazinio prospekto.