

AKCINĖS BENDROVĖS
ŠIAULIŲ BANKO

30.000.000 LT AKCIJŲ EMISIJOS PROSPEKTO PRIEDAS Nr.1

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

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

I. SANTRAUKA

1.5. Rizikos veiksniai (5 psl.);

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

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

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

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

II. SU EMITENTU IR IŠLEIDŽIAMAIS VERTYBINIAIS POPIERIAIS SUSIJĘ RIZIKOS VEIKSNIAI

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

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

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

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

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

Ilgalaikio skolinimosi reitingai

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

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



Banko finansinio pajėgumo reitingai

~~D~~ Bankų gavusių ~~D~~ finansinis pajėgumas yra kuklus, kartais potencialiai reikalaujantis rėmimo iš išorės. Tokias institucijas gali riboti vienas arba keli faktoriai: silpna veiklos frančizė, vienu ar kitu aspektu nepakankami finansiniai pagrindai arba nenuspėjama ir nestabili bankinės veiklos aplinka. Prie raidės gali būti + ir -. Taip išreiškiama atitinkama padėtis to reitingo viduje.

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

IV. REGISTRAVIMO DOKUMENTAS

6. VERSLO APŽVALGA

6.1. Pagrindinė veikla (43 psl.):

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

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

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

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

Ilgalaikio skolinimosi reitingai

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

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

Banko finansinio pajėgumo reitingai

~~D~~ Bankų gavusių ~~D~~ finansinis pajėgumas yra kuklus, kartais potencialiai reikalaujantis rėmimo iš išorės. Tokias institucijas gali riboti vienas arba keli faktoriai: silpna veiklos frančizė, vienu ar kitu aspektu nepakankami finansiniai pagrindai arba nenuspėjama ir nestabili bankinės veiklos aplinka. Prie raidės gali būti + ir -. Taip išreiškiama atitinkama padėtis to reitingo viduje.

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





LIETUVOS RESPUBLIKOS VERTYBINIŲ POPIERIŲ KOMISIJA

PROSPEKTO PRIEDO PATVIRTINIMO PAŽYMA

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

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

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

Vertybinių popierių
komisijos pirmininkas



Vilius Šapoka