

Akcinė bendrovė
ŠIAULIŲ BANKAS

**2003 METŲ
PROSPEKTAS - ATASKAITA**

Šiauliai, 2004

TURINYS

I. BENDROSIOS NUOSTATOS	2
II. INFORMACIJA APIE EMITENTO ĮSTATINĮ KAPITALĄ IR IŠLEISTUS VERTYBINIUS POPIERIUS	4
III. DUOMENYS APIE EMITENTO IŠLEISTŲ VERTYBINIŲ POPIERIŲ ANTRINĘ APYVARTĄ	6
IV. DUOMENYS APIE EMITENTO VEIKLĄ	9
V. FINANSINĖ PADĖTIS.....	27
VI. INFORMACIJA APIE EMITENTO VALDYMO ORGANUS	36
VII. NAUJAUSI IR ESMINIAI ĮVYKIAI EMITENTO VEIKLOJE, JOS PERSPEKTYVOS	41

I. BENDROSIOS NUOSTATOS

1. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį parengtas metų prospektas-ataskaita

Prospektas- ataskaita parengta už 2003 metus.

2. Pagrindiniai duomenys apie emitentą

Emitento pavadinimas - Akcinė bendrovė Šiaulių bankas.

Įstatinis kapitalas – 48 343 940 Lt.

Buveinės adresas - Tilžės 149, 5400 Šiauliai.

Telefonai : (8-41) 522117,595602 .

Faksas : (8-41) 430774.

E-paštas: info@sb.lt.

Teisinė-organizacinė forma – akcinė bendrovė, juridinis asmuo.

AB Šiaulių bankas įregistruotas Lietuvos banke 1992 m. vasario 4 d.

Statuto pakeitimai įregistruoti Valstybės įmonėje Registrų centras 2003 11 26

Banko rejestro kodas – 1202525.

3. Emitento pagrindinės veiklos pobūdis

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

Bankas, vadovaudamasis Lietuvos Respublikos įstatymais, teisiniais aktais ir statutu, atlieka šias operacijas:

- priima indėlius ir kitas grąžintinas lėšas į klientams atidarytas sąskaitas ir jas tvarko;
- duoda ir ima paskolas;
- išduoda piniginius laidavimus, garantijas ir kitus laidavimo įsipareigojimus;
- išleidžia ir atlieka operacijas su mokamaisiais dokumentais (čekiais, akredityvais, vekseliais ir kt.);
- atlieka operacijas su vertybiniais popieriais (akcijomis, obligacijomis ir kt.);
- atlieka operacijas užsienio valiuta;
- priima saugoti iš klientų vertybes ir nuomoja klientams banko saugykloje seifų kameras vertybėms ir dokumentams saugoti;
- teikia paslaugas ir konsultacijas bankų veiklos, finansų ir klientų investicijų tvarkymo klausimais;
- išleidžia ir tvarko kreditines pinigines priemones;
- atlieka kitas kredito institucijos veiklos pobūdį atitinkančias Lietuvos banko teisės aktuose nustatytas operacijas.

4. Informacija apie tai, kur ir kada galima susipažinti su ataskaita bei dokumentais, kuriais naudojantis ji buvo parengta, visuomenės informavimo priemonės pavadinimas

Su prospektu-ataskaita galima susipažinti:

AB Šiaulių banko Finansų maklerio skyriuje (214 kab.), Tilžės 149, 5400 Šiauliuose, tel. 595652, 595653. Darbo laikas: 7.30-11.30, 12.30-16.30.

Visuomenės informavimo priemonės, kuriose bankas skelbia pranešimus - dienraščiai “Verslo žinios“, “Lietuvos rytas“, “Šiaulių naujienos” ir “Šiaulių kraštas”.

5. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją:

5.1. emitento valdymo organų nariai, darbuotojai ir administracijos vadovas

AB Šiaulių banko valdybos pirmininkas Algirdas Butkus, tel. 8 41 522117, faksas 8 41 430774.

AB Šiaulių banko vyr. buhalterė Vita Adomaitytė, tel. 8 41 595606 faksas 8 41 430774.

AB Šiaulių banko FMS viršininkas Pranas Gedgaudas, tel. 8 41 595653, faksas 8 41 595654.

AB Šiaulių banko ekonomistė Jolanta Bičiušienė, tel. 8 41 595652, faksas 8 41 595654.

5.2. konsultantai

6. Už ataskaitos parengimą atsakingų emitento valdymo organų narių, darbuotojų ir administracijos vadovo bei emitento konsultantų patvirtinimas

Asmenys, atsakingi už prospekto rengimą, jį pasirašydami patvirtina, kad pateikta informacija atitinka tikrovę ir nėra nutylėtų faktų, galinčių turėti esminės įtakos investicijų sprendimams pirkti ar parduoti emitento vertybinius popierius, tų vertybinių popierių rinkos kainai bei jų vertinimui.

Valdybos pirmininkas Algirdas Butkus

Vyr. buhalterė Vita Adomaitytė

FMS viršininkas Pranas Gedgaudas

Ekonomistė Jolanta Bičiušienė

2004-04-13

Šiauliai

II. INFORMACIJA APIE EMITENTO ĮSTATINĮ KAPITALĄ IR IŠLEISTUS VERTYBINIUS POPIERIUS

7. Emitento įstatinis kapitalas:

7.1. įmonių rejestre įregistruotas įstatinis kapitalas

Banko akcinį kapitalą, įregistruotą Valstybės įmonėje Registrų centras 2003 m. lapkričio 26 d., sudaro 48 343 940 paprastųjų vardinių akcijų. Vienos akcijos nominali vertė yra 1 Lt. Bendra išleistų akcijų nominali vertė yra 48 343 940 Lt. Visos akcijos yra apmokėtos.

7.2. informacija apie numatomą įstatinio kapitalo didinimą konvertuojant ar keičiant į akcijas išleistus skolos ar išvestinius vertybinius popierius:

7.2.1. konvertuojamų ar keičiamų į akcijas skolos ar išvestinių vertybinių popierių, suteikiančių teisę pasirašyti emitento akcijas, pavadinimas, skaičius, pagrindinės charakteristikos, pakeitimo į akcijas terminas(-ai) ir sąlygos;

7.2.2. numatomo įstatinio kapitalo didinimo dėl konvertuojamų, keičiamų į akcijas ar suteikiančių teisę pasirašyti emitento akcijas skolos ar išvestinių vertybinių popierių konvertavimo, pakeitimo ar teisės realizavimo dydis ir numatoma įstatinio kapitalo didinimo data (datos);

7.2.3. numatomi įstatinio kapitalo struktūros pokyčiai po konvertuojamų, keičiamų į akcijas ar suteikiančių teisę pasirašyti emitento akcijas skolos ar išvestinių vertybinių popierių konvertavimo, pakeitimo ar teisės realizavimo;

7.2.4. naujų akcijų, kai įstatinis kapitalas didinamas keičiant skolos ar išvestinius vertybinius popierius arba realizuojant teisę, pasirašymo ar keitimo tvarka ir terminai, skolos ar išvestinių vertybinių popierių savininkų kategorijos, kurioms bus sudarytos sąlygos pasirašyti akcijas pirmumo teise.

8. Akcininkai

Bendras akcininkų skaičius 2003 m. gruodžio 31 d.– 817.

Eilinio (ataskaitinio) akcininkų susirinkimo dieną (2004-03-29) daugiau kaip po 5 proc. banko akcinio kapitalo turėjo šie banko akcininkai:

Eil. Nr.	Vardas, pavardė (pavadinimas), adresas, asmens kodas (rej. kodas)	Nuosavybės teise priklausančių akcijų skaičius	Kartu veikiantiems asmenims priklausančių akcijų skaičius	Akcinio kapitalo dalis, %	Balsų dalis, %
1.	UAB prekybos namai "Aiva", Vilniaus 167, Šiauliai rej. kodas 4403119	4 491 278	-	9,29	9,29
2.	UAB "Mintaka" Vilniaus 167, Šiauliai rej. kodas 4472591	4 425 646	-	9,15	9,15
3.	Skandinaviska Enskilda Banken, Sergels Torg 2, 10640 Stockholm rej.kodas 50203290810	4 103 024	-	8,49	8,49
4.	Gintaras Kateiva Gineitiškių km, Zujūnų apyl., Vilniaus raj.	3 909 707	-	8,09	8,09

Akcininkų, veikiančių kartu su kitais asmenimis ir turinčių daugiau kaip 5 % balsų nėra.

9. Akcijų, išleistų į viešąją vertybinių popierių apyvartą, pagrindinės charakteristikos

Į viešąją apyvartą išleista 48 343 940 paprastųjų vardinių 1 litų nominalios vertės akcijų. Akcijų bendra nominali vertė 48 343 940 litų. Visos akcijos išleistos į viešąją apyvartą bankui formuojant ir didinant akcinį kapitalą. Visas akcijų emisijas platino pats bankas, akcijos platintos viešai.

10. Duomenys apie neviešajai apyvartai įregistruotas ir išplatintas akcijas

11. Informacija apie akcijų pagrindu išleistus depozitoriumo pakvitavimus

12. Skolos vertybinių popierių, išleistų į viešąją vertybinių popierių apyvartą, pagrindinės charakteristikos

13. Duomenys apie neviešajai apyvartai įregistruotus ir išplatintus skolos vertybinius popierius

14. Vertybiniai popieriai, nepažymintys dalyvavimo įstatiniame kapitale, bet kurių apyvartą reglamentuoja Vertybinių popierių viešosios apyvartos įstatymas, išskyrus skolos vertybinius popierius

III.DUOMENYS APIE EMITENTO IŠLEISTŲ VERTYBINIŲ POPIERIŲ ANTRINĘ APYVARTĄ

15.Vertybiniai popieriai, įtraukti į biržų prekybos sąrašus

Banko išleistos paprastosios vardinės 1 lito nominalios vertės akcijos yra Nacionalinės vertybinių popierių biržos Einamajame sąrašė. Akcijų skaičius – 43 343 940 vnt., bendra nominali vertė – 43 343 940 litų.

16. Prekyba emitento vertybiniais popieriais biržose ir kitose organizuotose rinkose

16.1. prekyba Nacionalinėje vertybinių popierių biržoje:

16.1.1. centrinėje rinkoje kotiruojamų ir joje parduotų vertybinių popierių paskutinių 8 ketvirčių (kiekvieno) didžiausia ir mažiausia kaina bei didžiausia ir mažiausia prekybos sesijos apyvarta (Lt) ir paskutinės ataskaitinio laikotarpio biržos prekybos sesijos kaina ir apyvarta (Lt), taip pat bendra paskutinių 8 ketvirčių (kiekvieno) apyvarta (vnt. ir Lt) pagal vertybinių popierių rūšis ir klases

Ketvirtis	Didžiausia kaina, Lt	Mažiausia kaina, Lt	Didžiausia apyvarta, Lt	Mažiausia apyvarta, Lt	Paskutinės sesijos kaina, Lt	Paskutinės sesijos apyvarta, Lt	Bendra apyvarta, vnt.	Bendra apyvarta, Lt
2002 m. I ketv.	50,00	40,50	17 145	0	47,50	0	711	32 117
2002 m. II ketv.	48,00	44,00	38 400	0	47,50	95	1935	90 492
2002 m. III ketv.	47,50	45,00	17 145	0	47,50	95	463	21 004
2002 m.IV ketv.	50,00	44,50	100 035	0	47,50	0	3471	163 000
2003 m. I ketv.	49,00	45,00	39 960	0	49,00	49	899	40 489
2003 m. II ketv.	49,00	1,00	51 385	0	1,07	537	48 348	52 464
2003 m. III ketv.	1,19	0,81	392 550	0	1,03	20 730	1 806 786	1 914 261
2003 m.IV ketv.	1,28	1,03	112 016	0	1,10	40 451	869 142	964 604

16.1.2. tiesioginiais sandoriais parduotų vertybinių popierių paskutinių 8 ketvirčių (kiekvieno) vidutinė kaina ir bendra paskutinių 8 ketvirčių (kiekvieno) apyvarta (vnt. ir Lt) pagal vertybinių popierių rūšis ir klases;

Ketvirtis	Vidutinė kaina, Lt	Bendra apyvarta, vnt.	Bendra apyvarta, Lt
2002 m. I ketv.	47,33	41 301	1 954 866,00
2002 m. II ketv.	47,54	7 464	354 857,00
2002 m. III ketv.	51,47	17 672	910 564,00
2002 m. IV ketv.	60,19	299337	18 017 427,00
2003 m. I ketv.	53,90	125 878	6 784 551,00
2003 m. II ketv.	1,23	1 233 277	1 515 851,00
2003 m. III ketv.	0,96	10 939 980	10 509 211,00
2003 m. IV ketv.	1,11	3 400 177	3 790 146,00

16.2. prekyba kitose biržose;**16.3. prekyba kitose organizuotose rinkose****17. Vertybinių popierių kapitalizacija**

Data	Kapitalizacija Lt
2003 03 31	37 260 580
2003 06 30	46 378 16
2003 09 30	44 644 258
2003 12 31	53 178 334

18. Prekyba emitento vertybiniais popieriais už biržos ribų

Nuo 1998 m. balandžio 8 d., kada įsigaliojo tuometinio Vertybinių popierių viešosios apyvartos įstatymo pataisos, banko akcijų pirkimo-pardavimo sandoriai sudaromi tik vertybinių popierių biržoje. Ne biržoje įforminami tik akcijų nuosavybės pasikeitimai pagal paveldėjimą, mainų sutartis ir pan.

Paskutinių 8 ketvirčių banko užbiržinių sandorių akcijų kaina ir apyvarta pateikiama lentelėje:

Ketvirtis	Didžiausia kaina (Lt)	Mažiausia kaina (Lt)	Apyvarta (vnt.)
2002 m. I ketv.	50,00	50,00	10
2002 m. II ketv.	47,50	47,50	6930
2002 m. III ketv.	50,00	50,00	14
2002 m. IV ketv.	50,00	50,00	3
2003 m. I ketv.	-	-	-
2003 m. II ketv.	-	-	-
2003 m. III ketv.	0,98	0,60	266 264
2003 m. IV ketv.	1,00	0,60	2 167 575

19. Duomenys apie emitento savų akcijų supirkimą

1997.03.24, 1998.03.26 ir 2001.03.29 įvykusių visuotiniuose akcininkų susirinkimuose buvo paskirtas 3,4 mln. litų dydžio apribotas skirstomasis pelnas nuosavų akcijų supirkimui. Akcijos buvo superkamos banko tarybos 1995.02.09 ir 2000 03 29 d. nutarimais.

Nuosavos akcijos buvo perkamos Nacionalinėje vertybinių popierių biržoje, laikantis Lietuvos banko valdybos nutarimu patvirtintos "Operacijų su savo akcijomis ir jų apskaitos tvarkos bankuose" (LB valdybos 1996.08.15 nutarimas Nr.236). 2003 12 31 bankas neturėjo nuosavų supirktų akcijų.

Iš AB Šiaulių banko vadovų savo akcijų bankas nėra pirkęs.

20. Oficialaus pasiūlymo paskelbimas**21. Emitento mokėjimo agentai**

22.Sutartis su vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkais

AB Šiaulių bankas yra sudaręs vertybinių popierių apskaitos (saugojimo) bei pavedimų priėmimo ir vykdymo sutartis su vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkais:

1. AB FMĮ “Finasta” Konstitucijos pr.23, 2662 Vilnius;
2. UAB FMĮ “Jungtinė maklerio kontora” Konstitucijos pr.23-609, 2662 Vilnius;
3. AB banku NORD/LB Lietuva FMS, Vilniaus g. 28, Vilnius;
4. AB banko Snoras FMS, Vivilskio g. 7, Vilnius;
5. AB “Hansa LTB” FMD, Savanorių pr. 19, Vilnius;
6. UAB Medicinos banko FMS Pamėnkalnio g. 40, 2600 Vilnius;
7. FMĮ UAB “Suprema” Goštauto g. 40, 2001 Vilnius;
8. AB Vilniaus banko VP apskaitos ir saugojimo departamentas, Gedimino pr. 12, 2600 Vilnius.

IV.DUOMENYS APIE EMITENTO VEIKLĄ

23.Emitento veiklos teisiniai pagrindai

LR akcinių bendrovių įstatymas;
LR komercinių bankų įstatymas;
Lietuvos Banko teisės aktai;
LR Vyriausybės nutarimai;
LR vertybinių popierių rinkos įstatymas;
Kiti teisės aktai, reglamentuojantys komercinių bankų veiklą;
Banko statutas.

24.Priklausymas asocijuotoms struktūroms

2000 metais bankas buvo priimtas į Europay International organizaciją, kuri suteikė bankui teisę platinti EC/MC ir Maestro mokėjimo korteles, bei įtraukė į tarptautinį EuroCard/Master Card ir Europay International atsiskaitymo mokėjimo kortelėmis tinklą.

Bankas yra SWIFT-o organizacijos narys. 2000 m kovo 5 d. Šiaulių bankas buvo įjungtas į SWIFT-o tinklą. Tai pagreitino tarptautinius atsiskaitymus bei leido sumažinti korespondentinių sąskaitų tvarkymo išlaidas, tuo pačiu užtikrinant patikimą ryšį su bet kurios pasaulio šalies banku.

AB Šiaulių bankas yra Lietuvos Nacionalinės vertybinių popierių biržos, Lietuvos komercinių bankų asociacijos, Lietuvos prekybos, pramonės ir amatų rūmų bei Tarptautinių prekybos rūmų - Lietuva narys.

Būdamas aukščiau išvardintų asociacijų narys, bankas joms moka nario mokesčių.

Nei viena iš aukščiau paminėtų organizacijų nėra AB Šiaulių bankas akcininkė.

Bankas turi įsigijęs vieną 15.000 Lt nominalios vertės paprastąją vardinę Nacionalinės vertybinių popierių biržos akciją. Tai sudaro 0,41 proc. biržos įstatinio kapitalo.

25.Trumpa emitento istorija

1991 m. lapkričio 6 d. pasirašyta banko steigimo sutartis, kuria nutarta esamo Lietuvos banko Šiaulių pramonės skyriaus pagrindu kurti akcinį banką "Šiaulių bankas". Naujasis bankas įregistruotas 1992 m. vasario mėn. 4 d. Jo akcinis kapitalas buvo 16 mln. rublių (160 tūkst Lt). Nuo banko įsteigimo akcinis kapitalas buvo didinamas aštuonis kartus.

2003 m. gruodžio 31 d. veikė 37 banko struktūriniai padaliniai: centrinė banko būstinė Šiauliuose, 10 filialų ir 26 klientų aptarnavimo skyriai (KAS).

1999 m. bankas įsteigė dukterinę įmonę UAB Šiaulių banko lizingas, kurios 1 mln. litų dydžio įstatinis kapitalas priklauso bankui. Lizingo bendrovė aptarnauja ne tik stambius klientus, bet sparčiai plečia veiklą, orientuodamasi į mažmeninį (vartotojišką) lizingą. Teikdama savo paslaugas visuose Šiaulių banko filialuose, bendrovė įsitvirtino Lietuvos lizingo rinkoje.

2000 m. rugpjūčio 31 d. įsteigta UAB "Šiaulių banko investicijų valdymas" (ŠBIV), kurios įstatinis kapitalas 2002 m. gruodžio 31 d. buvo 750 tūkst. Lt. Bankui priklauso 60,4 % šios įmonės įstatinio kapitalo arba 30200 paprastųjų vardinių akcijų, kurių bendra nominali vertė 453 tūkst. Lt. ŠBIV įsteigta kaip bendrovė, investuojanti į skolos ir nuosavybės vertybinius popierius, nekotiruojamus Nacionalinėje vertybinių popierių biržoje, finansuojanti klientus, siekiančius įsigyti stambesnių įmonių akcijų paketus, dalyvaujanti valstybinio turto privatizavimo sandoriuose.

2002 m. liepos mėn. įsteigta UAB “Šiaulių banko faktoringas”, kurios įstatinis kapitalas 10 tūkst. Lt priklauso bankui. Ši dukterinė įmonė įsteigta tikslu patenkinti tiek stambių, tiek smulkių įmonių apyvartinių lėšų poreikius. Faktoringas suteikia teisę, neįkeičiant turto, gauti lėšų prekybos finansavimui.

2002 m. rugpjūčio mėn. įsteigta dar viena Šiaulių banko dukterinė bendrovė-UAB “Šiaulių banko turto fondas”. Įmonės veiklos sritis- investicijos į žemę ir nekilnojamąjį turimą.

2003 m. liepos mėn. AB Šiaulių bankas įsigijo 90,04 % UAB “Pajūrio Alka” įstatinio kapitalo už 4,2 mln. Lt.

Per paskutinius pora metų, keičiantis Lietuvos ekonominėms sąlygoms, stiprėjant konkurencijai bankinėje rinkoje, Šiaulių bankas plečia savo veiklos sritis ir šiuo metu nebeapsiriboja tik Šiaulių regiono klientų aptarnavimu. Teikiamų bankinių paslaugų ratą bankas didina ne tik pats, bet ir per savo dukterines įmones.

Geografiniu požiūriu pagrindinė banko veiklos vieta išlieka šiaurės-vakarų Lietuvos regionas ir didieji Lietuvos miestai, kuriuose vykstantis ekonominis gyvenimas leidžia Šiaulių banko filialams ir klientų aptarnavimo skyriams dirbti pelningai.

26.Gamybos (paslaugų) charakteristika

Bankas, vadovaudamasis Lietuvos Respublikos įstatymais, teisiniais aktais ir statutu, atlieka šias operacijas:

- priima indėlius ir kitas gražintinas lėšas į klientams atidarytas sąskaitas ir jas tvarko;
- duoda ir ima paskolas;
- išduoda piniginius laidavimus, garantijas ir kitus laidavimo įsipareigojimus;
- išleidžia ir atlieka operacijas su mokamaisiais dokumentais (čekiais, akredityvais, vekseliais ir kt.);
- atlieka operacijas su vertybiniais popieriais (akcijomis, obligacijomis ir kt.);
- atlieka operacijas užsienio valiuta;
- priima saugoti iš klientų vertybes ir nuomoja klientams banko saugykloje seifų kameras vertybėms ir dokumentams saugoti;
- teikia paslaugas ir konsultacijas bankų veiklos, finansų ir klientų investicijų tvarkymo klausimais;
- išleidžia ir tvarko kreditines pinigines priemones;
- atlieka kitas kredito institucijos veiklos pobūdį atitinkančias Lietuvos banko teisės aktuose nustatytas operacijas.

Banko gaunamos pajamos pagal veiklos rūšis:

Veiklos rūšis	tūkst.Lt		
	2003 m.	2002 m.	2001 m.
Grynosios palūkanų pajamos	15.347	13.744	10.409
Paslaugų ir komisinių pajamos	6.998	5.478	4.785
Pajamos už nuosavybės vertybinius popierius	2.392	1.239	463
Pelnas iš operacijų užsienio valiuta	2.151	2.171	1.197

Pagrindinė AB Šiaulių banko pajamų dalis gaunama iš kreditavimo. 2003 m. grynosios palūkanų pajamos sudarė 15 347 tūkst. Lt, lyginant su 2002 m. jos išaugo 12 proc. Antroji pagal dydį pajamų dalis gaunama iš klientams teikiamų paslaugų ir gaunamų komisinių. 2003 m. šios pajamos lyginant su 2002 m. išaugo beveik 28 proc.

Banko veiklos apimtis geriausiai apibūdina banko aktyvų dydis. Per 2003 m. Šiaulių banko aktyvai išaugo nuo 454,5 mln.Lt iki 572,3 mln.Lt, t.y. 25,9 proc. Pagrindiniai AB Šiaulių banko veiklą apibūdinantys finansiniai rodikliai per pastaruosius 3 metus pateikiami lentelėje.

Rodikliai	2003 m.	2002 m.	2001 m.
Grynasis pelningumas	14,42	13,13	11,49
Vidutinio turto grąža	0,81	0,90	0,94
Skolos koeficientas	0,80	0,79	0,87
Skolos-nuosavybės koeficientas	9,24	8,65	6,88
Likvidumo rodiklis	51,13	44,61	62,61
Turto apyvartumas	0,050	0,058	0,068
Akcijos buhalterinė vertė (Lt)	1,15	61,90	57,84
Grynasis pelnas akcijai*	0,09	5,15	3,60

*2003 m. keitėsi akcijos nominalas iš 50 Lt į 1 Lt .

Paskolų portfelis per 2003 metus išaugo nuo 249,4 mln Lt iki 312,14 mln Lt (25 %).

Augimui lemiamos įtakos turėjo teikiami kreditai iš PHARE programos, Pasaulio banko, šalies Būsto ir urbanistikos plėtros fondo bei Lietuvos aplinkos apsaugos investicijų fondo lėšų. 2003 m. rugsėjo mėnesį 3 mln. eurų kredito liniją suteikė bankas HSH Nordbank AG.

2003 m. buvo toliau tęsiama mažų ir vidutinių įmonių mikrokreditavimo programa. Bankas kartu su lizingo bendrove, viena iš ERPB lėšų per metus finansavo 330 projektus.

Sėkmingai buvo įgyvendintas kartu su Šiaurės investicijų banku ir Europos Tarybos vystymo banku parengtas projektas smulkiam ir vidutiniam moterų verslui finansuoti. Suteikti 47 kreditai. 2003 m. pabaigoje buvo pasrašyta dar viena sutartis dėl papildomos vieno mln. Eurų kreditinės linijos.

Iš įvairių finansavimo šaltinių per praėjusius metus Šiaulių bankas suteikė 600 mikro kreditų smulkiam ir vidutiniam verslui vystyti.

Glaudūs ryšiai su garantijas įmonėms teikiančiomis institucijomis, bendradarbiavimo memorandumas su UAB "Investicijų ir verslo garantijos" (INVEGA), padeda išspręsti smulkiojo ir vidutinio verslo finansavimo problemas-kreditais galėjo pasinaudoti didesnis įmonių ratas. 55% INVEG-os suteiktų garantijų buvo skirta Šiaulių bankui.

2003 metais bankas plėtojo privačių klientų kreditavimą. Tai buvo pirmieji vartojimo kredito paslaugos teikimo metai: bankas išdavė 700 vartojimo kreditų. Buvo parengta ilgalaikio būsto kreditavimo programa.

Banke klientams teikiamos visos pagrindinės mažmeninės bankinės paslaugos – priimami terminuotieji, kaupiamieji indėliai, mokesčiai už įvairias komunalines bei ryšio paslaugas, perkamos – parduodamos užsienio valiutos, kelioniniai čekiai, atliekami pinigų pervedimai ir kt.

Per praėjusius metus bankas padidino Eurocard/MasterCard ir Maestro mokėjimo kortelių skaičių 45 proc.– iki 16 tūkst. Metų pabaigoje bankas kreipėsi dėl įstojimo į VISA International organizaciją ir tikisi 2004 metais pradėti platinti Visa korteles.

Vis daugiau klientų pradeda naudotis Šiaulių banko paslaugų internetu sistema "SB linija". Beveik 40proc. mokėjimo dokumentų per 2003 m. pateikta internetu. Sistema buvo iš esmės modernizuota: pagreitėjo jos darbas, klientams teikiama daugiau paslaugų, įdiegtos papildomos saugumo priemonės.

2004 metais bankas, tęsdamas praėjusiais metais pradėtus darbus, sklandžiai perėjo prie naujos tarpbankinės lėšų pervedimo sistemos "Litas"

2004 m. sausio mėnesį tarptautinė reitingų agentūra "Fitch Rating" pagerino AB Šiaulių banko ilgalaikio reitingo perspektyvą iš stabilios į perspektyvią. Agentūra taip pat patvirtino anksčiau

bankui suteiktus ilgalaikio skolinimosi užsienio valiuta reitingą B+, trumpalaikio skolinimosi reitingą B, individualų reitingą D bei paramos reitingą 5.

2003 metais banke buvo toliau tobulinamos informacinės sistemos FORPOST atskiros posistemės, plėtojamos jau esančios sistemos. Per šiuos metus žymiai padidėjo sistemos stabilumas ir greitis. Sistema toliau tobulinama.

Įdiegtos naujos priemonės informacinių sistemų saugumui padidinti. Pagal parengtą planą pastoviai diegiamos naujos sistemos, saugančios sistemas nuo virusų, įsilaužimų ir kitų nenumatytų atvejų.

Reikšmingą įtaką Šiaulių banko veiklos rezultatams turėjo sėkminga dukterinių įmonių veikla. Visos banko dukterinės įmonės pasinaudojo didėjančia finansinių paslaugų rinkoje paklausa ir išplėtė veiklos apimtis.

2003 metų pabaigoje bankas kontroliavo 5 dukterines bendroves: “Šiaulių banko lizingas”, UAB “Šiaulių banko investicijų valdymas”, UAB “Šiaulių banko faktoringas”, UAB “Šiaulių banko turto fondas” ir UAB “Pajūrio alka”. Per 2003 m. iš dukterinių bendrovių nuosavybės metodu užskaityta 2,341 mln. Lt. UAB “Šiaulių banko lizingas” uždirbo bankui 1,2 mln. Lt, UAB “Šiaulių banko investicijų valdymas”- 640 tūkst. Lt, UAB “Šiaulių banko faktoringas”- 240 tūkst. Lt, UAB “Šiaulių banko turto fondas”- 280 tūkst. Lt. Iš UAB “Pajūrio alka” gauta 19 tūkst. Lt nuostolio. Įmonės nuostoliai susiję su jos plėtra.

27. Realizavimo rinkos

Šiaulių bankas teikia visas bankines paslaugas savo klientams Lietuvoje. Klientų tarpe dominuoja Šiaulių miesto ir Šiaulių krašto įmonės, organizacijos ir gyventojai. Iš viso bankas 2002 metų pabaigoje turėjo 33 padalinius – filialus ir klientų aptarnavimo skyrius. Visi banko padaliniai dirba realaus laiko (“on-line”) režimu.

Bankas, 2000-aisiais metais įdiegęs naują programinę įrangą SWIFT Alliance Entry, užtikrino greitą ir patikimą tarptautinių atsiskaitymų vykdymą. Optimizavęs ir praplėtęs bankų korespondentų tinklą, šiuo metu bankas gali vykdyti tiesioginius atsiskaitymus su daugiau kaip 60 bankų dvidešimt dviejose pasaulio šalyse.

Bankai, kuriuose Šiaulių bankas turi savo korespondentines sąskaitas:

Banko pavadinimas	Miestas	Banko pavadinimas	Miestas
BELPROMSTROIBANK	Minskas	KAZKOMERTSBANK	AlmaAta
COMMERZBANK	Praha	UNIBANK OF LATVIA	Ryga
BANK OF MONTREAL	Monrealis	BANK ROZWOJU EXPORTU S.A.	Varšuva
DANSKE BANK	Kopenhaga	INTERNATIONAL MOSCOW BANK	Maskva
HANSABANK	Talinas	ALFA BANK	Maskva
DEUTSCHE BANK	Frankfurtas	SVENSKA HANDELSBANKEN	Stokholmas
DRESDNER BANK	Frankfurtas	PRIVAT BANK	Dnepropetrovskas
COMMERZBANK	Frankfurtas	DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS	Niujorkas
BANCA NAZIONALE DEL LAVORO	Roma	HARRIS BANK INTERNATIONAL	Niujorkas
CREDIT SUISSE FIRST BOSTON	Ciurichas	NATIONAL WESTMINSTER BANK PLC	Londonas

28.Tiekimas

Pagrindinės tiekimo sritys:

- programinė įranga;
- kompiuterinė technika;
- ryšio paslaugos ir įranga;
- kanceliariniai reikmenys;
- kita bankinė technika;
- baldai.

Programinė įranga.

Pagrindinis tiekėjas – UAB “Forbis”, iš kurios bankas nusipirko bankinę informacinę sistemą FORPOST.

Kompiuterinė technika.

Pirkimai dažniausiai vykdomi konkurso tvarka. Daugiausiai kompiuterinės technikos perkama iš UAB “Sisneta”, UAB “Sonex kompiuteriai” ir UAB “Kompera”. Iš šių įmonių perkama ir programinė įranga.

Ryšio paslaugos ir įranga

Pagrindiniai tiekėjai - Lietuvos Telekomas, Omnitel. Pagal ilgalaikę sutartį Omnitel išskirtinėmis linijomis su banku aprūpina ryšiu kompiuterizuotam duomenų perdavimui, vykdamas operacijas tiek banko centre, tiek ir filialuose.

Kanceliarijos reikmenys

Pagrindinis popieriaus ir kitų įprastinių kanceliarinių reikmenų tiekėjas – AB “Šiaulių komercija”. Kompiuterinė kancelarija (juostelės, magnetiniai nešėjai, kartridžiai printeriams ir kt.) dažniausiai perkama iš UAB “Kompera”, UAB “Elsis”, UAB “Volina” ir UAB “Šiaulių infotekas”.

2003 metams popieriaus ir kitų kanceliarinių reikmenų tiekėja konkurso būdu patvirtinta UAB Alnos biuro sistemos Office 1.

Kita bankinė technika

Kopijavimo aparatai, faksimiliniai aparatai, pinigų detektoriai, skaičiuokliai perkami iš UAB “Volina”, UAB “Hansab“, UAB “Interatlas”, UAB “Bankservis”. Tai pastovūs šios įrangos tiekėjai, taikantys nuolaidas.

Baldai

Pagrindiniai baldų tiekėjai yra UAB “Mažeikių lyra”, UAB “Gurda”.

29.Nekilnojamasis turtas ir kitos pagrindinės priemonės

AB Šiaulių banko centrinės būstinės pastatai yra miesto centre, Vilniaus ir Tilžės gatvių sankryžoje. Užimamo sklypo plotas sudaro 0,1016 ha. Bankas sklypu naudojasi nuomos pagrindais, sutartis su Šiaulių m. Žemėtvarkos skyriumi atnaujinta 2003-12-08 Nr.N/03-0346.

Eil. Nr.	Pastato, statinio pavadinimas (funkcinė paskirtis)	Balansinė vertė (Lt)	Amžius	Būklė
1.	Patalpos Vilniaus 193, Šiauliuose	402 798,00	1954	Gera
2.	Patalpos Tilžės 149, Šiauliuose	3 208 792,00	1931	Gera
3.	Pastatas Vilniaus 167, Šiauliuose	3 681 071,00	1995	Gera
4.	Pramonės 15, Šiauliuose	370 000,00	1969	Gera

5.	Mūrinis garažas Vilniaus 199, Šiauliuose	20 576,00	1980	Gera
6.	Garažas Vilniaus 199, Šiauliuose	20 413,00	1980	Gera
7.	Buitinis namelis , Šiauliuose	1770,00	1992	Gera
8.	Garažas Dubijos 18, Šiauliuose	3 711,00	1993	Gera
9.	Garažas Dubijos 18, Šiauliuose	3 710,00	1993	Gera
10.	Garažas Vilniaus199, Šiauliuose	7 119,00	1980	Gera
11.	PatalposAušros al. 1, Radviliškis	570 159,00	1971	Gera
12.	Garažas Vilniaus 199, Šiauliuose	25 200,00	1980	Gera
13.	Patalpos Elektros 6, Panevėžyje	955 003,00	1961	Gera
14.	Patalpos Dariaus ir Girėno 5, Kelmėje	376 342,00	1960	Gera
15.	Patalpos S.Nėries 6, Klaipėdoje	998 984,00	1910	Gera
16.	PatalposTaikos 10-45, Nidoje	95 103,00	1967	Gera
17.	Patalpos Basanavičiaus 9, Kuršėnuose	230 952,00	1925	Gera
18.	Patalpos Laižuvos 14, Mažeikiuose	585 904,00	1923	Gera
19.	Pastatas Gintaro g. 46, Palangoje	1 764 946,00	1993	Gera
20.	PatalposVytauto 76, Tauragėje	188 392,00	1966	Gera
21.	Patalpos Verkių 37, Vilniuje	2 106 731,00	1973	Gera
22.	Patalpos Lakūnų 4, Zokniuose	228 060,00	1980	Gera
23.	Patalpos Vilniaus 193-7, Šiauliuose	171 713,00	1954	Gera
24.	Patalpos Vilniaus 193-10, Šiauliuose	170 454,00	1954	Gera
25.	Patalpos Vilniaus 193-8, Šiauliuose	83 430,00	1954	Gera
26.	Patalpos Kęstučio g.9, Marijampolėje	554 353,00	1986	Gera
27.	Patalpos Telšių g. 1-2a, Plungėje	570 987,00	1966	Gera
28.	Patalpos J.Biliūno g. 7, Anykščiuose	89 000,00	1980	Vyksta remonto d.
29.	Patalpos Taikos pr. 119, Klaipėdoje	767 951,00	1983	Gera
30.	Garažas Tilžės 139, Šiauliuose	12 101,00	1954	Gera
	Viso:	18 265 725,00		

Bendra banko ilgalaikio materialaus turto vertė (likutinė vertė) 2003 12 31 d. sudarė 23,2 mln. Lt. (2002-12-31 – 21,7 mln. Lt). Per 2003 metus įsigytos patalpos klientų aptarnavimo skyriams Anykščiuose, Plungėje ir Marijampolėje.

30.Rizikos veiksniai, susiję su emitento veikla.

Stipriosios banko pusės (Strengths):

- Sprendimų priėmimo operatyvumas ir lankstumas.
Dėl savo dydžio ir organizacinės struktūros ypatumų (teisių suteikimas filialams) bankas gali greitai prisitaikyti prie besikeičiančių klientų poreikių.
- Banko įvaizdis.

Turi gerą vardą priežiūros institucijoje ir visuomenėje, kaip bankas finansuojantis smulkų ir vidutinį verslą.

- Platus paslaugų spektras.

Nors bankas tiek savo kapitalu, tiek turtu nusileidžia didiesiems Lietuvos bankams, tačiau savo klientams siūlo tokį pat paslaugų kiekį ir kokybę.

Silpnosios banko pusės (Weaknesses):

- Dydis.

Banko užimama rinkos dalis Lietuvos finansų rinkoje yra nedidelė.

- Akcininkų pajėgumas.

Didžioji dalis akcininkų yra smulkios ir vidutinio dydžio bendrovės, nesusijusios su finansine veikla. Atsiradus poreikiui greitai surinkti papildomų fondų bankui, jie gali nesugebėti to padaryti operatyviai.

- Kapitalo dydis.

Kapitalas netenkina banko augimo poreikių ir neleidžia prisiimti papildomos aktyvų rizikos.

- Ilgų pinigų stygius.

Dėl ilgalaikių resursų stygiaus yra ribotos būsto kreditavimo bei ilgalaikių paskolų teikimo galimybės.

Galimybių (Opportunities) analizė

- Vystantis šalies ekonomikai bankas gali žymiai sustiprinti savo pozicijas, kadangi teigiamą faktorių suvaidintų tai, kad banko centras įsikūręs ne Vilniuje ir klientams rūpimi klausimai būtų išsprendžiami labai operatyviai.
- Bankas gali toliau gilinti savo specializaciją orientuojantis į smulkaus ir vidutinio verslo aptarnavimą.
- Bankas turi bendradarbiavimo su savivaldybėmis patirtį. Lietuvai jungiantis prie Europos sąjungos, atsiranda galimybė kartu su tarptautinėmis finansų institucijomis finansuoti nedidelius savivaldybių infrastruktūrinius projektus.
- Išanalizavęs ir pasinaudojęs konkurentų patirtimi, bankas rinkai gali pasiūlyti optimalius bankinius produktus su minimaliomis išlaidomis.

Grėsmės (Threats) analizė

- AB Šiaulių bankas kyla grėsmė, kad galingesniems bankams daugiau investuojant į klientų aptarnavimo infrastruktūrą ir plečiant paslaugų ratą, atpiginant kreditinius išteklius, geresni AB Šiaulių bankas klientai bus perimti, o dirbant su likusiais didės veiklos rizika.

Prie kitų svarbesnių rizikos veiksnių paminėtini šie:

1. Bendra nepalanki ekonominė situacija Šiaulių regione.

Šiauliuose rinkos ekonomikos sąlygomis neišsilaikė buvusios pagrindinės pramonės šakos (pagrindiniai - elektronikos), žlugo keli karinio aerouosto panaudojimo projektai, Šiaulių Laisvosios ekonominės zonos projektas.

Visa tai tiesiogiai ir netiesiogiai daro neigiamą įtaką banko veiklai.

2. Paskolų grįžtamumo problema.

Nors paskolas bankas išduoda tik pilnai jas apdraudžiant nekilnojamoju ir kitokiu turtu, paskolų negrįžtamumo tikimybė išlieka. Specialiųjų atidėjimų abejotiniems aktyvams formavimas nors ir sumažina investitorių riziką, taip pat mažina banko pelną (dalis lėšų, kurios galėtų uždirbti pajamas, turi būti laikomos rezerve).

4. Bankų tarpusavio konkurencija.

Šiauliuose yra visų didžiųjų Lietuvos bankų filialai, kurie atlieka daugumą bankinių operacijų ir teikia tas pačias paslaugas panašiomis sąlygomis, kaip ir Šiaulių bankas.

5. Įstatymų ir kitų norminių aktų, reglamentuojančių bankų veiklą, mokesčių politiką, nestabilumas ir netobulumas.

6. Nestabili bendra šalies ekonomikos padėtis.

Bendras Lietuvos įmonių finansinės padėties pablogėjimas neigiamai įtakoja banko veiklos rodiklius. Šalies ekonomikos nestabilumas, gamybos sunkumai, finansiniai apribojimai dažnai sukuria banko klientams juridiniams asmenims nepalankias verslo sąlygas, dėl ko pastarieji susiduria su mokumo problemomis ir negali įvykdyti prisiimtų įsipareigojimų bankui.

31. Gamybos nutraukimas ar sumažinimas, darantis ar padaręs esminę įtaką emitento veiklos rezultatams per 2 pastaruosius finansinius (ūkinius) metus

32. Patentai, licencijos kontraktai

Bankas turi Lietuvos banko 1993 m. vasario 3 d. išduodą licenciją Nr. 7 užsiimti visomis Komerčių bankų įstatyme ir banko statute numatytais operacijoms, išskyrus pirkti ir parduoti tauriuosius metalus.

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

- Microsoft licencijas operacinėms Windows 1995, 1998, 2000, Windows XP versijoms; Microsoft Office; Serverių NT ir Windows 2000 server licencijas;
- Licenciją ORACLE programinei įrangai;
- Bankinės informacinės sistemos FORPOST v.4 naudojimo licencijas;
- Pasirašyta sutartis su VĮ Teisinės informacijos centras dėl LR norminių teisės aktų duomenų bazės naudojimo;
- Eilė licencijų įsigyta dėl mokėjimo kortelių aptarnavimo: pagrindinė Eurocard licencijos sutartis; Pagrindinė Mastercard licencijos sutartis; Pagrindinė Cirrus licencijos sutartis; Pagrindinė Maestro licencijos sutartis bei pagrindinė Eurocheque Pictogram licencijos sutartis.
- Licencija Dokumentų archyvavimo sistemos “Saperion Business Solution” programinei įrangai.
- Pašto serverio “Mdaemon” su Antivirus sistema licencija.

33. Teismo ir trečiųjų teismo (arbitražo) procesai

2000 06 23 Šiaulių miesto apylinkės teismas priėmė nutartį iškelti Mindaugui Stankevičiui baudžiamąją bylą. 2001-08-03 pranešimu Nr. 7350 Tardymo skyrius prie Šiaulių miesto VPK pranešė, kad iškelta baudžiamoji byla Mindaugo Stankevičiaus atžvilgiu nutraukta, nesant nusikaltimo sudėties. Bankas kreipėsi į teismą dėl civilinės bylos nagrinėjimo atnaujinimo. Byla atnaujinta. 2003-02-10 byla persiūsta nagrinėti Šiaulių apygardos teismui. Byla sustabdyta. Vyksta rašysenos ekspertizė. Apygardos teisme byla paskirta posėdžiui 2004-04-29. Paskola suteikta 1994 m., tačiau jokio turto nebuvo įkeista. Aprašomo turto nerasta.

1999-06-16 vyr. prokuroras, ginant banko interesus, skolininko Vytauto Bunikio įmonei "Odos gaminiai" pareiškė 549 184, 74 Lt. ieškinį. 2000-02-28 Šiaulių apygardos teismas ieškinį patenkino pilnai ir priteisė 549184,74 Lt. Apeliacinis ir Aukščiausiasis teismai sprendimo nepakeitė. 2000-08-30 bankas nusipirko varžytinėse patalpas už 211 150 Lt. ir pardavė. 2000-08-09 teismo antstolė prie Šiaulių miesto apylinkės teismo areštavo įkeistą kilnojamąjį turtą už 87 000 Lt. 2000-09-06 Šiaulių apygardos teismas iškėlė bankroto bylą V. Bunikio įmonei "Odos gaminiai", todėl kilnojamojo turto pardavimas varžytinėse sustabdytas, kol bus baigta bankroto byla. 2003-02-19 Šiaulių apygardos teismas paskelbė įmonę likviduojama, tačiau V. Bunikis nutartį apskundė. Apeliacinis teismas skundą atmetė. 2004-03-25 V. Bunikio įmonės "Odos gaminiai" likvidacinė komisija priėmė sprendimą, kad per užsitęsusią likvidavimo procedūrą įmonės turtas tapo nelikvidžiu, todėl paradvus jį į metalo laužą, gautas lėšas panaudoti archyvo tvarkymo paslaugoms apmokėti.

2003-01-17 Vilniaus m. apylinkės vyriausiasis prokuroras, gindamas viešąjį interesą (VĮ Valstybės turto fondo ir Lietuvos techninio sporto draugijos) pareiškė 1 milijono litų ieškinį dėl sutarčių pripažinimo negaliojančiomis, tame tarpe, dėl hipotekos sandorio, garantuojant banko A. Šiškaitei suteikto kredito grąžinimą pagal 2002m. gegužės 30 d. sutartį. Vilniaus apygardos teismas 2003-04-17 sprendimu ieškinį atmetė. Vilniaus m. apylinkės prokuratūra sprendimą apskundė Lietuvos apeliaciniam teismui. 2003-09-23d. nutartimi Apeliacinis teismas apygardos teismo sprendimo dalį dėl hipotekos sandorio galiojimo paliko nepakeistu (hipoteka galioja). Lietuvos aukščiausiasis teismas 2004-01-07 nutartimi perdavė bylą iš naujo nagrinėti Lietuvos apeliacinio teismo Civilinių bylų teisėjų kolegijai. Teismo posėdis 2005-05-17 d.

2003-08-28 E. Tiškus pareiškė 85500 litų civilinį ieškinį dėl pinigų neišsaugojimo iš banko nuomojamame seife Mažeikių filiale. 2004-02-11 Mažeikių rajono apylinkės teismas ieškinį patenkino. 2004-03-22 apeliaciniu skundu apskundėme sprendimą Šiaulių apygardos teismui. Dėl šio įvykio iškeltoje baudžiamojoje byloje vyksta ikiteisminis tyrimas (paskirta atlikti rastų pirštų antspaudų daktiloskopinis bei DNR tyrimai).

2004-03-30 Klaipėdos m. VPK KP NTT pradėjo ikiteisminį tyrimą pagal banko pareiškimą dėl UAB "Rosbaltas" negrąžinto 120000 JAV dolerių kredito.

34. Darbuotojai

Bendras banko darbuotojų skaičius (be motinų, esančių vaiko priežiūros atostogose) 2003 m. buvo 347, 2002 m. - 317, 2001 m. - 254 darbuotojai.

2003 m. pabaigoje 65 proc. visų banko darbuotojų turėjo aukštąjį išsilavinimą. Vadovų ir specialistų grupėje - 87 proc. darbuotojų turėjo aukštąjį išsilavinimą. Darbuotojų skaičius 2003 metų eigoje išaugo, kadangi buvo atidaryti nauji klientų aptarnavimo padaliniai įvairiuose Lietuvos miestuose: Telšiuose, Plungėje, Marijampolėje, Druskininkuose.

Pasiskirtymas pagal darbuotojų grupes (be motinų, esančių vaiko priežiūros atostogose) parodytas lentelėje:

	Darbuotojų skaičius			Vidutinis mėnesinis atlyginimas (Lt)		
	2003 m.	2002 m.	2001 m.	2003 m.	2002 m.	2001 m.
Valdybos nariai	3	3	3	16 472	15 111	13 167
Administracija	47	39	37	3 339	3 412	3 117
Tarnautojai	288	254	230	1 307	1 244	1 080
Iš viso	338	296	270	1 724	1 670	1 493

Darbo sutartyse nėra numatytų ypatingų darbuotojų teisių ir pareigų.

35. Investicijų politika:

35.1. Įmonės, į kurias investuota daugiau kaip 30 proc. savo įstatinio kapitalo ir kurių įstatiniame kapitale emitento dalis sudaro daugiau kaip 30 procentų

Bankas nėra investavęs į vieną įmonę daugiau kaip 30 proc. savo akcinio kapitalo. Visą kapitalą bankas valdo dukterinėje įmonėje UAB “Šiaulių banko lizingas” ir UAB “Šiaulių banko faktoringas”.

UAB “Šiaulių banko lizingas”

Buveinės adresas – Vilniaus 167, 5400 Šiauliai.

Telefonas: (8-41) 420855.

Faksas: (8-41) 430774.

E-paštas: lizingas@sb.lt

Veiklos pobūdis – finansinė išperkamoji nuoma.

Įstatinio kapitalo dydis – 1 mln.Lt. Visas kapitalas apmokėtas. Bankui priklauso visi 100 proc. akcijų.

Bendrovės 2003 metų grynasis pelnas yra 1,2 mln Lt. 2003-12-31 m. bendrovės trumpalaikių įsipareigojimų ir trumpalaikio turto santykis sudarė 1,59; visų įsipareigojimų ir viso turto santykis- 0,95.

UAB “Šiaulių banko investicijų valdymas”. Įstatinis kapitalas 750.000 Lt. Bankui priklauso 60,4 proc., t.y. 453 000 Lt šios įmonės įstatinio kapitalo.

Buveinės adresas – Vilniaus 167, 5400 Šiauliai.

Telefonas: (8-41) 429227.

Faksas: (8-41) 525585.

E-paštas: valdymas@sb.lt

Veiklos pobūdis – investicijos į skolos ir nuosavybės vertybinius popierius, į smulkias ir vidutines privačias įmones, finansavimas bei finansinio valdymo patirties perteikimas.

Per 2003 metus bendrovė gavo 640 tūkst. Lt grynojo pelno. 2003-12-31 d. trumpalaikių įsipareigojimų ir trumpalaikio turto santykis sudarė 1,14; viso turto ir visų įsipareigojimų santykis- 0,79.

UAB “Šiaulių banko turto fondas”. Įstatinis kapitalas 750 000 Lt. Bankui priklauso 53,07 proc., t.y. 398 000 Lt įmonės kapitalo.

Buveinės adresas – Vilniaus 167, 5400 Šiauliai.

Telefonas: (8-41) 525320.

Faksas: (8-41) 460774.

E-paštas: turtofondas@sb.lt

Veiklos pobūdis – ilgalaikės investicijos į žemę ir nekilnojamąjį turtą.

2003 m. bendrovės veiklos rezultatas-280 tūkst. Lt. pelno. 2003-12-31 trumpalaikių įsipareigojimų ir trumpalaikio turto santykis sudarė 4,1; visų įsipareigojimų ir viso turto santykis- 0,9 .

UAB “Šiaulių banko faktoringas”. Įstatinis kapitalas – 10 000 Lt. Visas įstatinis kapitalas priklauso bankui.

Buveinės adresas – Vilniaus 167, 5400 Šiauliai.

Telefonas: (8-41) 502991.

Faksas: (8-41) 423437.

E-paštas: faktoringas@sb.lt

Veiklos pobūdis – įmonių finansavimo forma, suteikianti galimybę iš karto atsiskaityti su pardavėju už suteiktas paslaugas ar prekes.

2003 m. bendrovės veiklos rezultatas – 240 tūkst. Lt. 200-12-31 bendrovės trumpalaikių įsipareigojimų ir trumpalaikio turto santykis sudarė 0,98; visų įsipareigojimų ir viso turto santykis- 0,97.

UAB “Pajūrio alka”. Įstatinis kapitalas- 3 149 280 Lt. Bankui priklauso 90,04 proc. įstatinio kapitalo už 2 835 73 Lt.

Buveinės adresas- S.Daukanto g. 21, 5720 Palanga

Telefonas: (8-460) 41433

Faksas (8-460) 41434

E-paštas info@alka.lt

Veiklos pobūdis- viešbučių paslaugos.

2003 m. veiklos rezultatas-19 tūkst. Lt nuostolio. Įmonės nuostoliai susiję su jos plėtra. 2003-12-31 trumpalaikių įsipareigojimų ir trumpalaikio turto santykis sudarė 4,18; visų įsipareigojimų ir viso turto santykis – 0,9.

35.2. emitentui priklausančių akcijų rūšis ir klasė, akcijų skaičius, nominali vertė, emitento nuosavybės teise turimų ar valdomų balsų šių bendrovių visuotiniuose akcininkų susirinkimuose procentas;

AB Šiaulių bankui priklauso visas UAB “Šiaulių banko lizingas” kapitalas, kurį sudaro 10.000 paprastųjų vardinių 100 Lt nominalios vertės akcijų. Turimos akcijos AB Šiaulių bankui suteikia 100 proc. balsų.

AB Šiaulių bankui priklauso 45.300 UAB “Šiaulių banko investicijų valdymas” paprastųjų vardinių 10 Lt nominalios vertės akcijų. Turimos akcijos suteikia 60,4 proc. balsų.

UAB “Šiaulių banko faktoringas” Šiaulių bankui priklauso 100 paprastųjų vardinių 100 Lt nominalios vertės akcijų. Turimos akcijos suteikia 100 proc. balsų.

UAB “Šiaulių banko turto fondas” Šiaulių bankui priklauso 3.980 paprastųjų 100 Lt nominalios vertės akcijų. Turimos akcijos suteikia bankui 53,07 proc. balsų.

UAB “Pajūrio alka” Šiaulių bankui priklauso 283 573 paprastųjų vardinių 10 Lt nominalios vertės akcijų. Turimos akcijos suteikia 90,04 proc. balsų.

35.3. emitentui išmokėtų dividendų dydis, emitento per ataskaitinį laikotarpį suteiktų įmonei ir gautų iš įmonės paskolų dydis, emitento įsigytų įmonės skolos vertybinių popierių charakteristika ir jų bendra nominali vertė;

35.4.stambūs, sudarantys daugiau kaip 10 procentų emitento įstatinio kapitalo, investicijų projektai, įgyvendinti per paskutinius 3 finansinius (ūkinius) metus;

35.5.informacija apie numatomas investicijas

36. Konkurentai

2003 m. pradžioje Lietuvoje veikė 10 Lietuvos banko licenciją turinčių komercinių bankų, 4 užsienio bankų skyriai ir 2 užsienio bankų atstovybės. 2003 m. Lietuvos banko valdyba suteikė leidimą Latvijos bankui AB RIETUMU BANKA steigti atstovybę Lietuvoje ir išdavė leidimą atstovybės veiklai bei atšaukė leidimą Norddeutsche Landesbank Girozentrale Vilniaus skyriaus veiklai, kurią jis nutraukė įsigijęs AB Lietuvos žemės ūkio banką. 2004 m. pradžioje Lietuvoje veikė 10 bankų, turinčių 117 filialų (skyrių), 3 užsienio bankų skyriai bei 3 užsienio bankų atstovybės. 2003 m. Lietuvos banko valdyba įregistravo 4 bankų statutų pakeitimus, susijusius su akcinio kapitalo padidiniu.

Bankų pateiktų neaudituočių, po užbaigiamųjų apyvartų 2004 m. sausio 1 d. duomenimis, veikiančių šalies komercinių bankų:

- turtas sudarė 22 mlrd. Lt ir per metus išaugo 4,8 mlrd. Lt arba 27,8 %. Dar spartesnį bankų sistemos turto išaugimą pristabdė JAV dolerio kurso kritimas per metus 16,6 %;

- klientams suteiktos paskolos, kurių suma sudarė 12,1 mlrd. Lt, ir, lyginant su praėjusių metų sausio 1 d., išaugo 4,16 mlrd. Lt arba 52,4 %;

- šalies bankuose laikomų indėlių suma sudarė 13,6 mlrd. Lt ir per metus padidėjo 1,9 mlrd. Lt arba 16,2 %.

Lentelė 4

Turtas	2002 12 31		2003 12 31		
	mln. Lt	%	mln. Lt	%	% pokytis
AB Vilniaus bankas	6.452	37,5	8.003	36,4	-1,1
AB bankas "Hansabankas"	4.281	24,9	5.118	23,3	-1,6
AB bankas "NORD/LB Lietuva"	2.009	11,7	2.542	11,5	-0,2
AB bankas "Snoras"	1.100	6,4	1.338	6,1	-0,3
AB Ūkio bankas	702	4,1	955	4,3	0,2
Vereins-und Westbank Vilniaus sk.	399	2,3	800	3,6	1,3
UAB Sampo bankas	371	2,2	790	3,6	1,4
AB Šiaulių bankas	455	2,6	572	2,6	0,0
AB Kredyt bank S.A. Vilniaus sk.	475	2,8	463	2,1	-0,7
AB Parex bankas	347	2,0	384	1,7	-0,3
UAB Medicinos bankas	146	0,8	163	0,7	-0,1
Kiti bankai (Nordea, VB būsto kreditų ir obligacijų bankas)	883	5,1	882	4,1	-1,0
VISO	17.221	100,0	22.010	100,0	

Per metus trijų didžiausių bankų valdoma turto rinkos dalis sumažėjo nuo 74,1% iki 71,2 %, o jų dalį rinkoje užėmė mažesnieji bankai bei užsienio bankų skyriai. Didžiausi bankų valdomo turto rinkos praradimai praėjusiais metais teko AB bankui „Hansabankas“ (rinkos dalis sumažėjo 1,6 procentinio punkto) ir AB Vilniaus bankui (1,1 procentinio punkto). Tarp rinkos dalį padidinusiu bankų labiausiai išsiskyrė UAB Sampo bankas ir Vokietijos banko VEREINS-UND WESTBANK AG Vilniaus skyrius, valdomą turto rinkos dalį per metus padidinę atitinkamai 1,4 ir 1,3 procentinio punkto.

Net 55 procentus bankų sektoriaus turto 2003 metų pabaigoje sudarė paskolos. Palyginus su 2002 metų pabaiga, šis santykis išaugo 9 procentiniais punktais. Klientams suteiktų paskolų suma siekė 12,1 mlrd.Lt ir, lyginant su 2003 metų sausio 1 d., išaugo 4,16 mlrd.Lt arba 52,4 %.

(i) *Lentelė 5*

Paskolos	2002 12 31		2003 12 31		
	mln. Lt	%	mln. Lt	%	% pokytis
AB Vilniaus bankas	3.048	38,4	4.644	38,4	0,0
AB bankas "Hansabankas"	1.575	19,9	2.461	20,4	0,5
AB bankas "NORD/LB Lietuva"	1.090	13,7	1605	13,3	-0,4
Vereins-und Westbank Vilniaus sk.	310	3,9	656	5,4	1,5
UAB Sampo bankas	270	3,4	568	4,7	1,3
AB bankas "Snoras"	584	7,4	460	3,8	-3,6
Nordea Bank Finland Plc Lietuvos sk.	207	2,6	416	3,4	0,8
AB Kredyt Bank S.A. Vilniaus sk.	272	3,4	337	2,8	-0,6
AB Šiaulių bankas	251	3,2	315	2,6	-0,6
VB būsto kreditų ir obligacijų bankas	54	0,7	224	1,9	1,2
AB Ūkio bankas	78	1,0	175	1,4	0,3
AB Parex bankas	149	1,9	158	1,3	-0,6
UAB Medicinos bankas	45	0,6	70	0,6	0,0
VISO	7.933	100,0	12.089	100,0	

2003 m. auganti šalies ekonomika, vykstantys privatizacijos ir Europos Sąjungos struktūrinių fondų įsisavinimo procesai, sumažėjusios palūkanų normos, augantys ūkio subjektų lūkesčiai, susiję su būsima Lietuvos naryste Europos Sąjungoje, bei kiti veiksniai didino kreditinių išteklių paklausą, o bankai savo ruožtu į tai sureagavo aktyvia, į klientų poreikius orientuota kreditavimo politika.

Bankų klientams suteiktos paskolos, kaip jau minėta, per metus išaugo 4,16 mlrd. Lt arba 52,4 % ir tai buvo aukščiausias bankų paskolų portfelio augimo tempas per keletą pastarųjų metų. Ilgalaikių paskolų lyginamasis svoris bankų paskolų portfelyje 2004 m. sausio 1 d. sudarė 77,6 proc.

Bankų paskolų portfelyje dominuoja paskolos Lietuvos fiziniams ir juridiniams asmenims. 2003 m. nerezidentams suteiktoms paskoloms sumažėjus 52 mln. Lt arba 18 %, nerezidentų dalis bankų paskolų portfelyje 2004 m. sausio 1 d. sumažėjo iki 1,9 %.

2003 m. pagal atskiras klientų grupes didžiausias paskolų prieaugis teko privačioms įmonėms (2,7 mlrd. Lt) ir gyventojams (1,2 mlrd. Lt). Fiziniams asmenims suteiktos paskolos, tarp kurių dominuoja būsto kreditavimo paskolos, ir praėjusiais metais buvo vienas dinamiškiausiai augančių bankų turto straipsnių. 2003 m. bankų suteiktos ilgalaikės paskolos gyventojams išaugo 1147 mln. Lt arba 2,3 karto daugiau nei 2002 m. bei net 7,4 karto daugiau nei 2001 m. Iš jų didžioji dalis (apie 82,4 %) teko bankų gyventojams suteiktoms būsto paskoloms. Daugiausiai būsto paskolų buvo suteikę AB bankas „Hansabankas“, AB Vilniaus bankas kartu su dukteriniu AB VB būsto kreditų ir obligacijų banku, AB bankas „NORD/LB Lietuva“ ir UAB Sampo bankas. Kitiems bankams teko vos 6,6 % bankų suteiktų būsto paskolų rinkos.

Bankų paskolų palūkanos ir 2004 metais neturėtų didėti, bazinių palūkanų nežada didinti ir Europos centrinis bankas, o bankų konkurencija blogins sąlygas palūkanoms augti.

2003 m. toliau buvo stebima bankų paskolų portfelio kokybės rodiklių gerėjimo tendencija. Specialiųjų atidėjimų paskoloms santykis su paskolų portfeliu per metus sumažėjo beveik 2 kartus ir pasiekė žemiausią lygį nuo 1994 m., kuomet bankai pradėjo formuoti specialiuosius atidėjimus.

Lentelė 6

Veikiančių bankų sistemos paskolų portfelio kokybės rodiklių dinamika

Data	Atidėjimai paskoloms / suteiktos paskolos, %	III, IV, V grupės paskolos / visos paskolos, %
1997-01-01	20,68	32,1
1998-01-01	18,52	28,25
1999-01-01	5,92	12,46
2000-01-01	4,47	11,92
2001-01-01	3,73	10,79
2002-01-01	2,55	7,45
2003-01-01	1,08	5,82
2004-01-01	0,56	2,64

Bankų sistemos įsipareigojimų struktūroje per metus labiausiai (5 procentiniais punktais) sumažėjo gyventojų indėlių dalis. Tokių bankų įsipareigojimų struktūros pasikeitimą nulėmė išaugęs bankų klientų kreditavimo poreikis, kuriam finansuoti neužtenka indėlių prieaugio, todėl šalies bankai bei Lietuvoje veikiantys užsienio bankų skyriai trūkstamus kreditinius išteklius pritraukė iš užsienio bankų (daugiausiai iš motininių institucijų).

Šalies bankuose laikomų indėlių suma, kaip jau buvo minėta, 2004 m. sausio 1 d. sudarė 13,6 mlrd. Lt ir per metus padidėjo 1,9 mlrd. Lt arba 16,2 %, iš jų gyventojų indėliai sudarė 7,9 mlrd. Lt ir per metus išaugo 1 mlrd. Lt arba 14,7 %. Gyventojų indėlių apimtį taip pat sumažino kritęs JAV dolerio kursas. Indėliai nacionaline valiuta sudarė 9,6 mlrd. Lt ir per metus padidėjo 26,8 %, tuo tarpu indėliai užsienio valiuta sudarė 4,0 mlrd. Lt ir per metus sumažėjo 3,0 proc.

Per 2003 metus indėliai Šiaulių banke išaugo 31,5 %. Tai ketvirtas pagal santykinį augimą rodiklis Lietuvos bankinėje sistemoje. Pirmoje vietoje esančio Sampo banko aukštą indėlių augimo rodiklį apsprendžia mažas indėlių portfelis metų pradžioje. Skirtingai nuo indėlių struktūros pasikeitimų bankinėje sistemoje, Šiaulių banke fizinių asmenų indėlių dalis per metus padidėjo 1 procentiniu punktu. Gyventojų terminuoti indėliai nors ir augo lėčiau negu neterminuoti, tačiau per metus padidėjo 51 mln. Lt arba 1,3 karto. Tai paaiškinama banko orientacija į smulkų klientą, patraukliomis palūkanų normomis ir besiplečiančiu banko skyrių tinklu.

Konkurentai Šiaulių bankui indėlių pritraukimo srityje yra visi indėlius priimančios bankai Lietuvoje. Vieni konkuruoja patraukliomis indėlininkams palūkanomis (Snoro, Sampo, Parex, Ūkio, Medicinos bankai), kiti naudojami susiformavusiais įvaizdžio stereotipais ir indėlininkų inertiškumu.

I. Lentelė 7

Indėliai ir akredityvai	2002 12 31		2003 12 31		
	mln. Lt	%	mln. Lt	%	% pokytis
AB Vilniaus bankas	4.515	38,7	4.813	35,5	-3,2
AB bankas "Hansabankas"	3.555	30,4	4.297	31,7	1,3
AB bankas "NORD/LB Lietuva"	1.359	11,6	1.513	11,1	-0,5
AB bankas "Snoras"	815	7,0	1.083	8,0	1,0
AB Ūkio bankas	477	4,1	522	3,8	-0,3
AB Šiaulių bankas	327	2,8	430	3,2	0,4
UAB Sampo bankas	120	1,0	262	1,9	0,9
AB Parex bankas	128	1,1	187	1,4	0,3
Nordea Bank Finland Plc Lietuvos sk.	128	1,1	186	1,4	0,3
Vereins-und Westbank Vilniaus sk.	59	0,5	144	1,0	0,5
UAB Medicinos bankas	86	0,7	81	0,6	-0,1
AB Kredyt Bank S.A. Vilniaus sk.	108	0,9	56	0,4	-0,5
VISO	11.677	100,0	11.677	100,0	

Bankų sistemos įregistruotas akcinis kapitalas 2004 metų sausio 1 d. sudarė 1,23 mlrd.Lt. 2003 m. keturi bankai iš dešimties padidino akcinį kapitalą.

Be to, atskiri bankai per metus sustiprino kapitalo bazę subordinuotomis paskolomis: AB bankas „NORD/LB Lietuva“ gavo 51,8 mln. Lt, AB Sampo bankas - 20 mln. Lt. Minėtas paskolas bankams buvo leista įskaityti į antro lygio kapitalą. Tuo tarpu AB Vilniaus bankas per metus sugrąžino 108 mln. Lt subordinuotų paskolų.

Lentelė 8

Registruotas kapitalas (mln. Lt)	2002 12 31	2003 12 31	Pokytis per metus	Dalis % 2003 12 31
AB bankas "Hansabankas"	370	435	65	35,3
AB bankas "NORD/LB Lietuva"	177	177		14,4
AB Vilniaus bankas	155	155		12,6
AB bankas "Snoras"	137	137		11,1
AB Ūkio bankas	91	107	16	8,7
UAB Sampo bankas	57	88	31	7,1
AB Šiaulių bankas	38	48	10	3,9
UAB Medicinos bankas	34	34		2,8
AB Parex bankas	31	31		2,5
VB būsto kreditų ir obligacijų bankas	20	20		1,6
VISO	1.110	1.232	122	100

Registruotas kapitalas nevisiškai atspindi banko pajėgumą prisiimti riziką. Tiksliau tai parodo banko kapitalo dydis, į kurį, be registruoto kapitalo, papildomai įtraukiama nepaskirstytas pelnas ir kiti įvairūs rezervai. Pagal banko kapitalo dydį bankai 2003 12 31d. buvo išsidėstę taip:

Lentelė 9

Banko kapitalas (mln. Lt)	2002 12 31	2003 12 31	Pokytis per metus	Dalis % 2003 12 31
AB Vilniaus bankas	811	943	132	45,2
AB bankas "Hansabankas"	339	465	126	22,2
AB bankas "Snoras"	173	181	8	8,7
AB bankas "NORD/LB Lietuva"	160	176	16	8,4
AB Ūkio bankas	88	109	21	5,2
UAB Sampo bankas	41	73	32	3,5
AB Šiaulių bankas	47	56	9	2,7
UAB Medicinos bankas	32	38	6	1,8
AB Parex bankas	23	27	4	1,3
VB būsto kreditų ir obligacijų bankas	20	21	1	1,0
VISO	1.734	2.089	355	100

Bankų pateiktų 2003 m. neaudituočių finansinių ataskaitų duomenimis, dešimt bankų ir vienas užsienio banko skyrius dirbo pelningai ir gavo 237,3 mln. Lt pelno, o du užsienio bankų skyriai (AB Kredyt Bank S.A. Vilniaus skyrius ir Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyrius) per tą patį laikotarpį patyrė 1,7 mln. Lt nuostolio. Bendras šalies bankų sistemos 2003 m. neaudituos rezultatas – 235,5 mln. Lt pelnas - geriausias Lietuvos bankų sistemos veiklos rezultatas atkūrus nepriklausomybę. Palyginimui, per 2002 m. Lietuvos bankų sistema gavo 146,8 mln. Lt pelną.

Lentelė 10

	2002	2003*
AB Vilniaus bankas	126,5	132,3
AB bankas "Hansabankas"	50,1	60,9
AB bankas "NORD/LB Lietuva"	-50,6	16,1
AB bankas "Snoras"	10,6	8,3
AB Parex bankas	2,8	6,0
AB Ūkio bankas	6,2	4,9
AB Šiaulių bankas	3,4	4,4
UAB Medicinos bankas	1,2	1,4
Vereins-undWestbank AG Vilniaus sk.	0,1	1,2
VB būsto kreditų ir obligacijų bankas	0,1	0,9
UAB Sampo bankas	-4,9	0,8
Norddeutsche Landesbank Vilniaus sk.	2,3	
AB Kredyt Bank S.A. Vilniaus sk.	1,8	-0,8
Nordea Bank Finland Plc Lietuvos sk.	-2,8	-0,9
Iš viso:	146,8	235,5

* neaudituos pelnas

Ženkliai didesnę 2003 metų pelną, lyginant su 2002 m. veiklos rezultatu, labiausiai lėmė 63 mln. Lt arba 75 % bankų padarytos mažesnės išlaidos specialiesiems atidėjimams bei 63,5 mln. Lt sugrąžintų paskolų, kurios buvo nurašytos. Be to, lyginant su 2002 m., bankai gavo 38,1 mln. Lt arba 15 % daugiau grynųjų paslaugų ir komisinių pajamų. Tuo tarpu bankų per

metus 4,16 mlrd. Lt arba 52,4 proc. padidintas klientams suteiktų paskolų portfelis dėl ypač paaštrėjusios konkurencijos ir ženkliai nukritusių palūkanų maržų bankų pelningumui davė santykinai nedidelį tiesioginį efektą: grynosios palūkanų pajamos padidėjo tik 8,9 mln. Lt arba 1,8 proc.

Nagrinėjant santykinius pelningumo rodiklius – vidutinio turto grąžą pirmoje vietoje yra Vilniaus bankas. Šiaulių bankas yra lentelės viduryje. Jo pelningumas atitinka vidutinį bankinės sistemos pelningumą Lietuvoje.

Lentelė 11

	A.	ROAA
AB Vilniaus bankas		1,93
AB Parex bankas		1,77
AB bankas "Hansabankas"		1,36
UAB Medicinos bankas		1,00
AB Šiaulių bankas		0,87
AB bankas "NORD/LB Lietuva"		0,73
AB bankas "Snoras"		0,71
VB būsto kreditų ir obligacijų bankas		0,66
AB Ūkio bankas		0,61
UAB Sampo bankas		0,14
AB Kredyt Bank S.A. Vilniaus sk.		-0,17
VISO		1,07

Pagal vidutinės akcininkų nuosavybės pelningumo rodiklį Šiaulių bankas taip pat užima penktąją vietą:

B. Lentelė 12

	C.
AB Parex bankas	21,17
AB bankas "Hansabankas"	15,87
AB Vilniaus bankas	15,07
AB bankas "NORD/LB Lietuva"	9,38
AB Šiaulių bankas	8,85
AB Ūkio bankas	5,23
AB bankas "Snoras"	4,68
VB būsto kreditų ir obligacijų bankas	4,42
UAB Medicinos bankas	4,13
UAB Sampo bankas	1,45
VISO	11,28

2003 m. visi šalies komerciniai bankai ir užsienio bankų skyriai vykdė Lietuvos banko nustatytus veiklos riziką ribojančius normatyvus. Kapitalo pakankamumo normatyvas 2004-01-01 sudarė 13,16 proc. ir viršijo Lietuvos banko nustatytą minimalų 10 proc. kapitalo reikalavimą; likvidumo normatyvas atitinkamai sudarė 42,5 proc. ir taip pat viršijo Lietuvos banko nustatytą 30 proc. minimumą.

37. Išmokėti dividendai

	2003 m.	2002 m	2001 m.	2000 m.	1999 m.
Procentais nuo nominalios vertės	1	1	1	2	4
Dividendų suma, tenkanti vienai akcijai, Lt	0,01	0,50	0,50	1,00	2,00
Priskaičiuota dividendų suma, Lt	483.439,40	380.210,00	333.259,00	680.420	1.360.840,00
Mokesčiai, Lt	72.516,59	57.032,96	96.646,66	185.407,73	370.815,46
Išmokama dividendų suma, Lt	410.922,81	323.177,04	236.612,34	495.012,27	990.024,54

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

Už 1998, 1999, 2000, 2001 m. dividendai dar nebaigti mokėti, kadangi ne visi akcininkai palaiko ryšį su banku arba nežinoma jų gyvenamoji vieta. Neišmokėta suma 2004 01 01- 46 936,38 Lt. Neišmokėti dividendai perkelti į sąskaitą “išskolinimas klientams” ir iš jos mokėjimas tęsiamas.

Atsisakusių dividendų akcininkų nebuvo.

2003 metų dividendus planuojama išmokėti per 1 mėnesį nuo susirinkimo (2004.03.29) dienos.

V. FINANSINĖ PADĖTIS**38. Finansinės ataskaitos**

Ataskaitose “Grupė” reiškia AB Šiaulių banko, UAB “Šiaulių banko lizingas” ir UAB “Šiaulių banko investicijų valdymas”, UAB “Šiaulių banko faktoringas”, UAB “Šiaulių banko turto fondas” ir UAB “Pajūrio alka” konsoliduotus duomenis.

38.1. Balansinė ataskaita

	2003 12 31 Bankas	2003 12 31 Grupė	2002 12 31 Bankas	2002 12 31 Grupė	2001 12 31 Bankas	2001 12 31 Grupė
TURTAS						
Pinigai, taurieji metalai ir kt. vertybės	14.532	14.542	11.784	11.787	10.315	10.320
Lėšos centriniuose bankuose	46.607	46.607	20.815	20.815	22.131	22.131
Lėšos bankuose ir kitose kredito bei finansų institucijose	64.517	28.773	61.327	10.089	40.251	21.319
Indėliai	17.098	17.098	7.439	7.489	20.819	20.819
Atpirkimo sandoriai	5.275	5.275	0	0	0	0
Paskolos	42.144	6.400	53.888	2.600	19.432	500
Iždo trumpalaikiai vertybiniai popieriai	0	0	0	0	497	497
Suteiktos paskolos	312.141	306.370	249.372	258.201	165.243	165.251
Išperkamoji nuoma	0	30.889	0	30.312	0	10.928
Skolos vertybiniai popieriai	88.799	88.799	70.229	70.669	39.029	39.029
Pretenzijos dėl išvestinių finansinių priemonių sutarčių	12	12	88	88	0	0
Nuosavybės vertybiniai popieriai	12.618	8.613	8.633	9.136	5.258	8.584
Investicijos, įtraukiamos į apskaitą taikant nuosavybės metodą	9.141	0	3.499	0	1.807	0
Nematerialusis turtas (atėmus amortizaciją)	2.134	2.281	2.095	1.396	2.036	2.048
Materialusis ilgalaikis turtas (atėmus nusidėvėjimą)	23.214	44.843	21.659	23.956	16.954	18.710
pastatai ir kitas nekilnojamas turtas	17.050	37.036	15.935	17.868	13.117	14.701
transporto priemonės	1.210	2.012	1.004	1.246	527	582
įstaigos įranga ir kt	4.954	5.795	4.720	4.842	3.310	3.427
Sukauptos pajamos ir ateinančio laikotarpio sąnaudos	2.167	4.435	2.516	2.719	2.744	2.866
Kitas turtas	5.581	16.197	5.993	19.659	5.760	10.260
Iš viso turto	572.322	592.361	454.511	458.863	310.218	311.943
ĮSIPAREIGOJIMAI						
Įsiskolinimai centriniams bankams	5.685	5.685	9.658	9.658	9.866	9.866
Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	102.860	106.671	97.132	97.129	67.164	67.056
Indėliai	39.779	39.740	40.895	40.892	15.304	15.196

Akcinės bendrovės Šiaulių banko 2003 metų prospektas - ataskaita

Atpirkimo sandoriai	0	0	0	0	0	0
Paskolos	63.081	66.931	56.237	56.237	51.860	51.860
Indėliai ir akredityvai	399.255	399.228	291.590	291.584	185.995	185.995
Įsipareigojimai dėl išvestinių finansinių priemonių sutarčių	79	79	48	48	0	0
Specialieji ir skolinimosi fondai	141	141	60	60	88	88
Išleisti skolų vertybiniai popieriai	0	0	0	0	0	0
Sukauptos sąnaudos ir ateinančio laikotarpio pajamos	1.684	4.443	1.478	2.010	1.361	1.512
Subordinuotosios paskolos	0	0	0	0	0	0
Kiti įsipareigojimai	6.735	18.594	7.437	10.329	6.391	7.727
Iš viso įsipareigojimų	516.439	534.841	407.403	410.818	270.865	272.244
AKCININKŲ NUOSAVYBĖ						
Kapitalas ir rezervai	55.883	55.883	47.108	47.108	39.353	39.353
Įregistruotas akcinis kapitalas	48.344	48.344	38.021	38.021	34.021	34.021
(supirktos savo akcijos)	0	0	0	0	(671)	(671)
emisinis skirtumas	0	0	0	0	0	0
Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas	0	0	303	303	303	303
Finansinio turto perkainojimo rezervas	0	0	0	0	0	0
Praėjusių metų nepaskirstytas pelnas (nuostolis)	0	0	250	250	1.156	1.156
Einamųjų finansinių metų pelnas (nuostolis)	4.154	4.154	3.446	3.446	2.415	2.415
Kiti kapitalai ir rezervai	3.385	3.385	5.088	5.088	2.129	2.129
Užsienio banko filialo (skyriaus) lėšos, gautos iš centrinės būstinės*	0	0	0	0	0	0
Mažumos nuosavybė	0	1.637	0	937	0	346
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	572.322	592.361	454.511	458.863	310.218	311.943

*-pildo tik užsienio banko filialas (skyrius)

38.2. Pelno (nuostolio) ataskaita

Eil.Nr.		2003 12 31 Bankas	2003 12 31 Grupė	2002 12 31 Bankas	2002 12 31 Grupė	2001 12 31 Bankas	2001 12 31 Grupė
1.	Palūkanų pajamos	28.814	33.059	26.248	28.450	21.020	21.431
1.1.	už paskolas kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose	2.296	768	1.910	411	1.045	369
1.2.	už kitas paskolas	22.780	23.646	20.694	21.311	17.956	17.958
1.3.	už subordinuotas paskolas	0	0	0	0	0	0
1.4.	už įsigytus skolos vertybinius popierius	3.738	3.767	3.644	3.702	2.019	2.019
1.5.	už išperkamąją nuomą	0	4.878	0	3.026	0	1085
1.6.	kitos palūkanų pajamos	0	0	0	0	0	0
2.	Palūkanų išlaidos	13.467	13.998	12.504	12.467	10.611	10.535
2.1.	už įsipareigojimus kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei kredito įstaigų lėšas	3.217	3.742	3.922	3.885	3.487	3.411
2.2.	už indėlius ir kitas grąžintinas lėšas	10.250	10.250	8.582	8.582	7.124	7.124
2.3.	už subordinuotas paskolas	0	0	0	0	0	0
2.4.	už išleistus skolos vertybinius popierius	0	0	0	0	0	0
2.5.	kitos palūkanų išlaidos	0	6	0	0	0	0
3.	Grynosios palūkanų pajamos (1-2)	15.347	19.061	13.744	15.983	10.409	10.896
4.	Išlaidos specialiesiems atidėjimams	1.848	1.851	1.275	1.283	1.116	1.116
4.1.	paskoloms ir palūkanoms	2.426	2.429	1.451	1.459	820	820
4.2.	Garantijoms ir laidavimams	0	0	0	0	0	0
4.3.	bendrai abejotinų aktyvų rizikai	29	29	250	250	300	300
4.4.	išlaidų koregavimas dėl susigrąžintų paskolų, kurios buvo nurašytos	(607)	(607)	(426)	(426)	(4)	(4)
5.	Grynosios palūkanų pajamos padarius atidėjimus (3-4)	13.499	17.210	12.469	14.700	9.293	9.780
6.	Paslaugų ir komisinių pajamos	6.998	7.064	5.478	6.330	4.785	5.716
7.	Paslaugų ir komisinių išlaidos	1.421	1.431	815	817	767	772
8.	Grynosios palūkanų ir paslaugų bei komisinių pajamos (5+6-7)	19.076	22.843	17.132	20.213	13.311	14.724
9.	Pajamos už nuosavybės vertybinius popierius	2.392	51	1.239	10	463	58
9.1.	pelnas (nuostolis) iš investicijų, įtraukiamų į apskaitą taikant nuosavybės metodą	2.341	0	1.229	0	437	0
10.	Realizuotas pelnas (nuostolis)	1.253	2.531	2.082	2.485	1.906	2.345
10.1.	iš operacijų užsienio valiuta	2.130	2.136	2.364	2.368	1.532	1.532

10.2.	iš operacijų skolos vertybiniais popieriais	471	471	850	852	82	82
10.3.	iš operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais	(222)	1050	(131)	266	59	498
10.4.	iš operacijų išvestinėmis ir kt.finansinėmis priemonėmis	(1.126)	(1.126)	(1.001)	(1.001)	233	233
11.	Nerealizuotas pelnas (nuostolis)	1.045	1.119	579	464	498	490
11.1.	iš operacijų užsienio valiuta	1.207	1.174	772	681	(335)	(343)
11.2.	iš operacijų skolos vertybiniais popieriais	(221)	(221)	(1)	(1)	844	844
11.3.	iš operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais	119	226	(228)	(252)	(14)	(14)
11.4.	iš operacijų išvestinėmis ir kt. finansinėmis priemonėmis	(60)	(60)	36	36	3	3
12.	Pagrindinės veiklos rezultatas (8+9+10+11)	23.766	26.544	21.032	23.172	16.178	17.617
13.	Kitos banko pajamos	565	2.177	267	687	241	293
14.	Operacinės išlaidos	15.549	17.733	13.853	15.120	11.065	11.927
14.1.	Atlyginimų, socialinio draudimo ir kitos su darbo apmokėjimu susijusios išlaidos	9.824	11.305	8.270	9.168	6.537	7.111
14.2.	kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių išlaidos	227	323	140	242	118	153
14.3.	pastatų nuoma ir eksploatacija	2.617	2.811	2.255	2.318	1.519	1.541
14.4.	transporto, pašto ir ryšių paslaugų išlaidos	1.633	1.788	1.499	1.603	1.131	1.185
14.5.	reklama, rinkodara	360	403	258	278	266	291
14.6.	kitos operacinės išlaidos	888	1.103	1.431	1.511	1.494	1.646
15.	Kitos banko išlaidos	2.725	3.719	2.223	2.850	1.416	1.543
16.	Nusidėvėjimas ir amortizacija	2.392	2.026	1.994	1.870	1.562	1.661
17.	Išlaidos kitiems specialiesiems atidėjimams	(489)	(48)	(111)	243	39	116
17.1.	kitiems abejotiniams aktyvams	(589)	(148)	(111)	243	39	116
17.2.	kitiems nebalansiniams įsipareigojimams	100	100	0	0	0	0
18.	Banko įprastinės veiklos rezultatas (12+13-14-15-16-17)	4.154	5.291	3.340	3.776	2.337	2.663
19.	Neįprastinės ir nebūdingos veiklos rezultatas (pelnas (nuostolis))	0	0	0	0	0	0
20.	Pelnas (nuostolis) iki mokesčių mokėjimo (18 + 19)	4.154	5.291	3.340	3.776	2.337	2.663
21.	Pelno mokestis	0	551	0	293	0	181
22.	Atidėti mokesčiai ir pelno mokesčio koregavimas	0	(2)	(106)	(111)	(78)	(78)
23.	Mažumos pelno (nuostolio) dalis	0	(588)	0	148	0	(145)
24.	Grynasis pelnas (nuostolis)	4.154	4.154	3.446	3.446	2.415	2.415
25.	Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (litas)	0,09	0,09	0,09	0,09	0,09	0,09

38.3. Pinigų srautų ataskaita

Eil.Nr.		2003 12 31	2002 12 31	2001 12 31
	Pinigų srautai iš bankinės veiklos			
1.	Pajamos (išlaidos)			
1.1	Palūkanų pajamos	29.097	25.631	21.020
1.2	Palūkanų išlaidos	(13.589)	(12.669)	(10.611)
1.3	Anksčiau nurašytų paskolų susigrąžinimas	607	426	4
1.4	Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta	2.130	2.363	1.532
1.5	Grynosios pajamos iš operacijų vertybiniais popieriais	(877)	719	141
1.6	Grynosios pajamos už paslaugas ir komisiniai	5.577	4.663	4.018
1.7	Išlaidos, susijusios su apmokėjimu už darbą	(9.159)	(8.270)	(6.537)
1.8	Kitos pajamos (išlaidos)	(9.077)	(6.716)	(5.711)
A.	Veiklos rezultatas	4.709	6.147	3.856
2.	Trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas			
2.1	Privalomųjų atsargų centriniame banke (padidėjimas) sumažėjimas	91	(1.640)	(796)
2.2	Paskolų kredito įstaigoms ir finansų institucijoms (padidėjimas) sumažėjimas	(2.155)	(29.367)	(18.535)
2.3	Suteiktų paskolų (padidėjimas) sumažėjimas	(63.540)	(87.352)	(46.693)
2.4	Vertybinių popierių (padidėjimas) sumažėjimas	0	0	0
2.5	Kito trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas	1.161	(271)	190
B.	Trumpalaikio turto pasikeitimas	(64.443)	(118.630)	(65.834)
3.	Įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)			
3.1	Įsiskolinimo centriniam bankui padidėjimas (sumažėjimas)	(3.973)	(208)	387
3.2	Įsiskolinimų kredito įstaigoms ir finansų institucijoms padidėjimas (sumažėjimas)	10.968	29.942	41.189
3.3	Indėlių ir akredityvų padidėjimas (sumažėjimas)	102.506	105.593	62.798
3.4	Kitų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	(1.130)	1.081	1.158
C.	Įsipareigojimų pasikeitimas	108.371	136.408	105.532
D.	Gryniesiems pinigų srautai iš bankinės veiklos iki mokesčių (A+B+C)	48.637	23.925	43.554
4.	Pelno mokestis	0	0	(69)
E.	Gryniesiems pinigų srautai iš bankinės veiklos po mokesčių (D-4)	48.637	23.925	43.485
	Pinigų srautai iš investicinės veiklos			
5.	Materialiojo ilgalaikio ir nematerialiojo turto (įsigijimas) pardavimas	(3.409)	(6.034)	(1.744)
6.	(Investicijos) į vertybinius popierius bei jų pardavimas	(20.214)	(32.485)	(33.455)
7.	Gauti dividendai	32	10	26
8.	Gautos palūkanos	0	0	0
9.	Pinigų srautai iš kitos investicinės veiklos	0	0	0
F.	Gryniesiems pinigų srautai iš investicinės veiklos	(23.591)	(38.509)	(35.173)
	Pinigų srautai iš finansinės veiklos			

10.	Nuosavų vertybinių popierių išleidimas /tik apmokėta dalis/	5.000	4.000	0
11.	Nuosavų vertybinių popierių (supirkimas)	0	642	(423)
12.	Sumokėti dividendai	(380)	(333)	(680)
13.	Sumokėtos palūkanos	0	0	0
14.	Pinigų srautai iš kitos finansinės veiklos	0	0	233
G.	Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos	4.620	4.309	(870)
	Pinigų padidėjimas (sumažėjimas) (E+F+G)	29.666	(10.275)	7.442
15.	Pinigai einamųjų finansinių metų gruodžio 31 d.	61.604	31.938	42.213
16.	Pinigai einamųjų finansinių metų sausio 1 d.	31.938	42.213	34.771

38.4 Pelno paskirstymo ataskaita

Eil.Nr.	Rodiklis	2003 12 31	2002 12 31	2001 12 31
1.	Nepaskirstytas praėjusių metų pelnas	0	250	1.156
2.	Apskaičiuota pelno per metus	4.154	3.446	2.415
3.	Pervedimai iš rezervų	774	1.704	
3	Visas skirstomas pelnas (1+2+3eilutės)	4.928	5.400	3.571
4.1	Pelno mokestis	0	0	0
4.1.1	Atidėti mokesčiai	0	0	0
4.2	Atskaitymai į atsargos kapitalą	0	0	2.988
4.3	Atskaitymai į bendrosios paskirties banko rezervus galimiems paskolų nuostoliams padengti	0	0	0
4.4	Atskaitymai į kitus banko kapitalus	0	0	0
4.5	Dividendai	483	380	333
4.6	Metiniai išmokėjimai (tantjemos)*	0	0	250
4.7	Apribotas skirstomasis pelnas	0	0	0
4.8	Premijos darbuotojams	0	0	0
4.9	Labdara	0	0	
5.	Nepaskirstytas pelnas	4.445	5.020	0

*2002 12 31 tantjemos banko tarybai – 250 tūkst. Lt, iš jų sukaupta 250 tūkst. Lt

2003 12 31 tantjemos banko tarybai – 213 tūkst. Lt, iš jų sukaupta 213 tūkst. Lt

38.4. Paaiškinamasis raštas

Išsamus paaiškinamasis raštas pateiktas prie šio prospekto-ataskaitos pridedamoje nepriklausomo auditoriaus ataskaitoje.

39. Finansinių ataskaitų komentarai

Pateikiami nepriklausomo auditoriaus ataskaitoje esančiame paaiškinamajame rašte.

40. Emitento valdybos ar kito jos funkcijas atliekančio valdymo organo parengta ataskaita

Pateikiame AB Šiaulių banko veiklos ataskaitą, valdybos parengtą 2004 m. kovo 29 d. įvykusiam iliniam visuotiniam akcininkų susirinkimui.

ŠIAULIŲ BANKO 2003 METŲ VEIKLOS ATASKAITA

Gerbiamieji akcininkai!

Savo veiklą bankas planuoja ir organizuoja išskeldamas strateginius siekius keleriems metams į priekį, o taip pat užsibrėždamas vienerių metų tikslus bei numatydamas konkrečius veiksmus šiems tikslams pasiekti.

Praėjusių metų rezultatai leidžia tvirtinti, kad Šiaulių bankas žengė dar vieną žingsnį į priekį – užsibrėžti metiniai tikslai buvo sėkmingai įgyvendinti.

Per metus bankas padidino turtą 26%, kreditų portfelį grynąja verte – 25%. Indėlių ir akredityvų padaugėjo 37%. Bankas užima maždaug 3% sparčiai augančios Lietuvoje bankų rinkos. Aptarnaujamų klientų skaičius per metus išaugo 37% – iki 56 tūkstančių.

Bankas uždirbo 4,154 mln. Lt grynojo pelno. Gerėjo pelningumo rodikliai. Jų kilimą nulėmė sėkminga banko plėtra, augantis banko filialų ir klientų aptarnavimo skyrių pelningumas.

Siekdamas efektyviai panaudoti sparčiai didėjantį banko turtą ir išlaikyti gerus veiklos riziką ribojančių normatyvų rodiklius bankas padidino įstatinį kapitalą 27% iki 48 343 940 Lt. Metų viduryje daugiau kaip 5 mln. litų padidino kapitalą banko lėšomis, o metų pabaigoje – 5 mln. litų papildomais įnašais.

Nuosavų akcijų bankas per ataskaitinius metus nei įsigijo, nei perleido.

Reikšmingą įtaką banko rezultatams padarė sėkminga dukterinių įmonių veikla. Visos banko dukterinės įmonės pasinaudojo didėjančia finansinių paslaugų rinkoje paklausa ir išplėtė veiklos apimtį.

Metų pabaigoje bankas kontroliavo 5 dukterines bendroves: UAB „Šiaulių banko lizingas“ (bankas yra įsigijęs 10 000 vnt., t.y. 100% akcijų, kurių bendra nominali vertė – 1 000 000 Lt), UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (45 300 vnt., t.y. 60,4% akcijų, bendra nominali vertė 453 000 Lt), UAB „Šiaulių banko faktoringas“ (100 vnt., t.y. 100% akcijų, bendra nominali vertė 10 000 Lt), UAB „Šiaulių banko turto fondas“ (3 980 vnt., t.y. 53,07% akcijų, bendra nominali vertė 398 000 Lt) ir UAB „Pajūrio alka“ (283 573 vnt., t.y. 90,04% akcijų, bendra nominali vertė 2 835 730 Lt).

Bankas per 2003 metus iš dukterinių bendrovių nuosavybės metodu užsiskaitė 2,341 mln. Lt. UAB „Šiaulių banko lizingas“ uždirbo bankui 1,2 mln. Lt, UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ – 640 tūkst. Lt, UAB „Šiaulių banko faktoringas“ – 240 tūkst. Lt, UAB „Šiaulių banko turto fondas“ – 280 tūkst. Lt. Tik iš UAB „Pajūrio alka“ gauta 19 tūkst. Lt nuostolio. Įmonės nuostoliai susiję su jos plėtra.

Bankas prekiauja Nacionalinėje vertybinių popierių biržoje kotiruojamų bendrovių akcijomis.

Per 2003 metus biržoje įsigytos 3 446 874 akcijos, už bendrą 2 570 839 Lt sumą.

Iš reikšmingesnių įsigijimų ne biržoje paminėtini šie akcijų pirkimai: AB „Vievio paukštynas“

62 450 akcijų (bendra nominali vertė – 312 tūkst. Lt, dalis bendrovės įstatiniame kapitale – 3,27%), AB „Audėjas“ 3 200 akcijų (atitinkamai 115 tūkst. Lt ir 0,52%) bei UAB „INFO-TEC“ 5 130 akcijų (atitinkamai 205 tūkst. Lt ir 19%).

Šioje ataskaitoje nepateikiame informacijos apie kitų bendrovių akcijas, per metus banko įsigytas REPO sandoriais, nes tai yra daugiau lėšų skolinimas (su akcijomis užtikrinta gražinimo prievole), o ne investavimas.

Banko teritorinių padalinių tinklas per 2003 metus padidėjo 5 naujais klientų aptarnavimo skyriais. Dar 2 skyriai buvo parengti atidarymui. Metų pabaigoje bankas turėjo 37 padalinius 22 šalies miestuose: centrinę buveinę Šiauliuose, 10 filialų ir 26 klientų aptarnavimo skyrius. Ypač sparčiai augo banko Vilniaus, Kauno, Alytaus, Radviliškio teritoriniai padaliniai. Nuosekliai veiklą plėtojo filialai Kaune, Klaipėdoje, Mažeikiuose ir Šilutėje. Sėkmingai plečiant klientų aptarnavimo tinklą, banko teikiamos paslaugos vis tolygiau pasiskirsto įvairiuose šalies regionuose. Banko indėlių ir kreditų dalis, administruojama ne Šiaulių apskrities padaliniuose, viršijo 60%.

Metų pabaigoje banke dirbo apie 350 darbuotojų, 30 darbuotojų daugiau, negu prieš metus. Pusė visų darbuotojų yra iki 35-erių metų amžiaus. 65% - su aukštuoju arba nebaigtu aukštuoju išsilavinimu.

Paslaugų, ypač kreditavimo, politikoje bankas ir toliau vadovavosi siekiu būti universaliu banku, orientuotu į kompleksišką paslaugų teikimą smulkiąjam ir vidutiniam verslui bei privatiems asmenims.

2003 metais buvo tęsiama mažų ir vidutinių įmonių mikrokreditavimo programa. Iš Europos rekonstrukcijos ir plėtros banko lėšų, skirtų SVV plėtrai skatinti, bankas kartu su antrine įmone UAB „Šiaulių banko lizingas“ finansavo 330 projektų.

Sėkmingai buvo įgyvendintas kartu su Šiaurės investicijų banku ir Europos Tarybos vystymo banku parengtas projektas smulkiąjam ir vidutiniam moterų verslui finansuoti. Suteikti 47 kreditai. Metų pabaigoje su šiais bankais buvo pasirašyta antra sutartis dėl papildomos vieno mln. eurų kreditinės linijos.

Iš įvairių finansavimo šaltinių per praėjusius metus Šiaulių bankas suteikė mažoms ir vidutinėms įmonėms beveik 600 mikro kreditų, kurių vidutinis dydis buvo 43 tūkst. Lt.

Siekdamas gerinti mažų ir vidutinių įmonių finansavimo sąlygas bankas intensyviai bendradarbiavo su paramą SVV teikiančiomis institucijomis: UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ (INVEGA), UAB „Žemės ūkio paskolų garantijų fondas“, viešąją įstaigą „Lietuvos aplinkos apsaugos investicijų fondas“. Ypač efektyvus yra banko ir UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ (INVEGA) bendradarbiavimas – 55% jos suteiktų garantijų atiteko Šiaulių banko kreditams.

Verslo kreditavimas buvo tęsiamas iš Pasaulio banko, PHARE programos, VĮ Lietuvos aplinkos apsaugos investicijų fondo, VĮ Centrinės projektų valdymo agentūros lėšų.

Rugsėjo mėnesį 3 mln. eurų kredito liniją Šiaulių bankui suteikė bankas HSH Nordbank AG.

Praėjusiais metais Šiaulių bankas plėtojo ir privačių klientų kreditavimą. Tai buvo pirmieji vartojimo kredito paslaugos teikimo metai - bankas išdavė 700 vartojimo kreditų. Buvo parengta ilgalaikio būsto kreditavimo programa. Populiarėjo kreditai per mokėjimo korteles.

Veikiančių Eurocard/MasterCard ir Maestro mokėjimo kortelių skaičių bankas per praėjusius metus padidino 45% - iki 16 tūkst.. Metų pabaigoje Bankas kreipėsi dėl įstojimo į VISA International organizaciją ir tikisi 2004 metais pradėti platinti Visa korteles.

Vis daugiau klientų pradeda naudotis banko paslaugų internetu sistema „SB linija“. Beveik 40 % pavedimų nurodymų buvo pateikta internetu. Sistema buvo iš esmės modernizuota: pagreitėjo jos darbas, klientams teikiama daugiau paslaugų, įdiegtos papildomos saugumo priemonės.

Bankas daug dėmesio skyrė visos informacinės banko sistemos FORPOST plėtotei ir tobulinimui. Įdiegtos naujos posistemės, įgalinusios plėtoti banko paslaugų kompleksą, tobulinti organizacines ir technines veiklos sistemas.

Minėti pasikeitimai sudarė sąlygas gerinti operacinės rizikos valdymo procedūras. Buvo tobulinamas ir kitų banko veikloje patiriamų rizikų valdymas. Šioje srityje dar laukia nemažai darbų, juo labiau, kad priežiūros institucijų reikalavimai bankams, Lietuvai jungiantis į Europos Sąjungą, didėja labai sparčiai.

2004 metų pradžioje bankas, tęsdamas praėjusiais metais pradėtus darbus, sklandžiai perėjo prie naujos tarpbankinės lėšų pervedimo sistemos „Litas“, pradėjo teikti ilgalaikius būsto kreditus, atidarė naujus klientų aptarnavimo skyrius Druskininkuose ir Plungėje. 2004 metų sausio mėnesį tarptautinė reitingų agentūra "Fitch Ratings" pagerino AB Šiaulių banko ilgalaikio reitingo perspektyvą iš stabilios į pozityvią. Agentūra patvirtino anksčiau Šiaulių bankui suteiktus ilgalaikio skolinimosi užsienio valiuta reitingą B+, trumpalaikio skolinimosi reitingą B, individualų reitingą D bei paramos reitingą 5.

2004 metų tikslus bankas nustatė atsižvelgdamas į pasiektus rezultatus ir strategines veiklos kryptis. Toliau bus stiprinama banko kapitalo bazė. Siekiant efektyviai valdyti augančio banko veiklą, bus tobulinama banko organizacinė struktūra, plėtojami banko informacinės sistemos pajėgumai, didinamas jos saugumas, tobulinama banko veiklos rizikos valdymo sistema. Teigiami pokyčiai šiose srityse sudarys sąlygas efektyviau panaudojant visų Lietuvos regionų potencialą, didinti Šiaulių banko užimamą rinkos dalį.

Bankas stiprins darbą su vietos savivaldos įmonėmis ir tarptautinėmis finansinėmis institucijomis, kurios gali skolinti lėšas savivaldybių infrastruktūriniais projektams finansuoti. Panaudodamas sukauptą bendradarbiavimo su SVV ir valstybinėmis institucijomis patirtį bankas sieks efektyviai aptarnauti Lietuvos verslui skirtų ES struktūrinių fondų įsisavinimą. Savo veikla Šiaulių bankas stengsis pateisinti įgytą smulkiojo ir vidutinio verslo partnerio vardą.

Algirdas Butkus
Valdybos pirmininkas

VI. INFORMACIJA APIE EMITENTO VALDYMO ORGANUS

42. Valdymo organų nariai:

42.1. pareigos, vardai ir pavardės, duomenys apie dalyvavimą emitento įstatiniame kapitale

Vardas, pavardė kadencijos pradžia-pabaiga	Užimamos pareigos AB Šiaulių banke	Turima kapitalo dalis, %	Turima balsų dalis, %
Arvydas Salda 2000 03 29-2004 03 29*	Tarybos pirmininkas	3,07	3,07
Sigitas Baguckas 2000 03 29-2004 03 29*	Tarybos pirmininko pavadootojas	0,83	0,83
Abdulaziz AM Al-Ibrahim 2000 03 29-2004 03 29	Tarybos narys	-	-
Vytautas Junevičius 2000 03 29-2004 03 29	Tarybos narys	0,31	0,31
Leonas Šniras 2000 03 29-2004 03 29	Tarybos narys	1,01	1,01
Ričardas Valskis 2000 03 29-2004 03 29*	Tarybos narys	0,94	0,94
Kastytis Jonas Vyšniauskas 2000 03 29-2004 03 29*	Tarybos narys	1,47	1,47
Vigintas Butkus 2004 03 29-2008 03 29*	Tarybos narys	-	-
Algirdas Butkus 2000 03 29-2004 03 29	Valdybos pirmininkas, administracijos vadovas	-	-
Donatas Savickas 2000 03 29-2004 03 29	Valdybos narys, valdybos pirmininko pavadootojas	0,0005	0,0005
Vita Adomaitytė 2002 06 05-2004 03 29	Valdybos narė, vyr.buhalterė	0,0006	0,0006

* Tarybos nariai perrinkti 2004 03 29 d. eiliniame visuotiniame akcininkų susirinkime

42.2. apie valdybos pirmininką, administracijos vadovą ir vyriausiąjį finansininką (finansų direktorių) papildomai pateikiami duomenys:

Algirdas Butkus:

išsilavinimas – aukštasis;

profesija – ekonomistas;

darbovietės per paskutinius 10 metų ir pareigos jose:

- 1) nuo 1992 m. iki 1999.04. – UAB prekybos namai “Aiva” – direktorius;
- 2) nuo 1999.04 - AB Šiaulių bankas - valdybos pirmininkas.

Vita Adomaitytė

išsilavinimas – aukštasis;

profesija – ekonomistė;

darbovietės per paskutinius 10 metų ir pareigos jose:

- 1) 1993 06 - 1995 12 AB bankas Snoras – buhalterė;
- 2) 1995 12 -1997 12 AB Litimpeks banko Šiaulių filialas, vyr. buhalterė;
- 3) 1997 12 – 2002 06 AB Šiaulių bankas –bualterė, skyriaus viršininkė, vyr. buhalterės pavaduotoja;
- 4) 1998 02 – 1998 08 UAB “Nediva” vyr. buhalterė;
- 5) nuo 2002 06 – AB Šiaulių banko vyr. buhalterė.

42.3. duomenys apie dalyvavimą kitų įmonių, įstaigų ir organizacijų veikloje bei turima didesnė kaip 5 proc. kitų įmonių kapitalo ir balsų dalis

Vardas, pavardė	Dalyvavimas kitų įmonių veikloje (įmonės pavadinimas, pareigos)	Dalyvavimas kitų įmonių kapitale (įmonių pavadinimas, akcijų skaičius, procentinė dalis kapitale (virš 5 proc.))
1	2	3
Arvydas Salda	UAB Šiaulių LEZ valdymo bendrovė – valdybos pirmininkas, UAB “LEZ vystymo centras” – valdybos narys UAB Klaipėdos LEZ valdymo bendrovė – valdybos narys UAB “Šiaulių titanas” –valdybos narys UAB “Eglės sanatorija”- valdybos narys A.Saldos konsultac. firma -savininkas UAB “Šiaulių banko turto fondas”- akcininkas UAB “Šiaulių banko investicijų valdymas”- akcininkas	UAB “Šiaulių titanas” – 3780 PVA (9 proc.) UAB “Verslo valdymo ekspertai” – 19 PVA (19 proc.) UAB “Šiaulių banko investicijų valdymas”-5,77 proc. UAB “Šiaulių banko turto fondas”- 6,85 proc.
Sigitas Baguckas	AB “Namų statyba” – valdybos pirmininkas, direktorius	AB “Namų statyba” – 73610 PVA (16.69 proc.)

	AB “Šiaulių dujotiekio statyba” – valdybos narys	AB “Šiaulių dujotiekio statyba” – 22704 (9,9 proc.) UAB “Šiaulių banko investicijų valdymas”- 5,77 proc.
Abdulaziz AM Al-Ibrahim	UAB “Baltic Fund Investments” – valdybos pirmininkas	AB “Dvarčionių keramika” 613355 PVA (5,44 proc.) UAB “Baltic Fund Investments” – 3004 PVA (37,5 proc.)
Vytautas Junevičius	AB “Alita” – valdybos pirmininkas, generalinis direktorius	UAB Šiaulių banko investicijų valdymas- 5,77 proc.
Leonas Šniras	UAB “Skorpionas” -valdybos pirmininkas AB “Staklės” – tarybos pirmininkas	UAB “Skorpionas”- 18 proc., AB “Staklės” -70 proc.
Ričardas Valskis	UAB “Šiaulių vandenys” – valdybos pirmininkas, generalinis direktorius Šiaulių verslo inkubatorius- valdybos narys Šiaulių pramonės prekybos ir amatų rūmai- valdybos narys UAB “Šiaulių banko investicijų valdymas”- akcininkas UAB “Šiaulių banko turto fondas “- akcininkas	UAB “Šiaulių banko investicijų valdymas” – 5,77 proc.
Kastytis Jonas Vyšniauskas	AB “Sulinkiai”- direktorius UAB “Šiaulių banko investicijų valdymas”- akcininkas UAB “Šiaulių banko turto fondas” - akcininkas	UAB “Agroferta” - 50 PVA (50 proc.) UAB “Sulinkiai” – 202638 PVA (8,96 proc.) UAB Šiaulių banko investicijų valdymas- 5,77 proc.
Vigintas Butkus	UAB “Mintaka”- direktorius UAB prekybos namai ”Aiva”- direktorius	-
Algirdas Butkus	UAB “Šiaulių banko investicijų valdymas” – valdybos pirmininkas UAB “Šiaulių banko lizingas” – valdybos pirmininkas	UAB prekybos namai “Aiva” -58 proc. UAB “Šiaulių banko investicijų valdymas”-5,77 proc.
Donatas Savickas	-	-
Vita Adomaitytė	-	-

42.4.duomenys apie valdymo organų narių neišnykusį teistumą už nusikaltimus nuosavybei, ūkininkavimo tvarkai, finansams

42.5.duomenys apie kiekvieno valdymo organų nario kadencijos pradžią ir pabaigą

Šie duomenys pateikti 42.1 punkte.

43.Informacija apie išmokas bei paskolas valdymo organų nariams:

43.1. informacija apie emitento per ataskaitinį laikotarpį išmokėtų atlyginimų, tantjemų ir kitų išmokų iš pelno bendras sumas ir vidutinius dydžius, tenkančius vienam asmeniui;

Valdymo organų nariai	Žmonių sk.	Atlyginimų/tantjemų kitų išmokų iš pelno bendros sumos (Lt)	Atlyginimų/tantjemų kitų išmokų iš pelno vidutiniai dydžiai (Lt)
Tarybos nariai	6	250.000,00	41.667,00
Valdybos nariai	3	593.000,00	197.667,00
Administracijos nariai	46	1.883.000,00	40.35,00

43.2.emitento stebėtojų tarybos, valdybos ir administracijos nariams išmokėtų atlyginimų , tantjemų ir kitų išmokų iš pelno sumos per ataskaitinį laikotarpį (kiekvienai aukščiau minėtai asmenų kategorijai), gautos iš įmonių, kuriose emitento dalis įstatiniame kapitale sudaro daugiau kaip 20 procentų;

43.3.per ataskaitinį laikotarpį valdymo organų nariams skirtos paskolos, suteiktos garantijos ir laidavimai, kuriais užtikrintas jų prievolių įvykdymas.

Paskolos:

Vardas, pavardė	Paskolos suma (Lt)	Paskolos likutis (Lt) 2003 12 31
Arvydas Salda	2 110 000	919 567,25
Arvydas Salda	550 000	550 000
Ričardas Valskis	300 000	219 780,11
Vytautas Junevičius	4 706 825,88	4 706 825,88
Sigitas Baguckas	250 000	18 406,88
Vita Adomaitytė	75 000	65 227,52

Dėl valdymo organų narių prievolių vykdymo garantijų ir laidavimų per 2003 metus nebuvo suteikta.

44.Sandoriai su suinteresuotais asmenimis

45.1.sandorių rūšys (nekilnojamojo turto, pagrindinių priemonių perleidimas, nebūdingi pirkimo – pardavimo kontraktai, išduotos paskolos, suteiktos garantijos ar laidavimai, kuriais užtikrintas jų prievolių vykdymas);

45.2.sandorių sąlygos

VII. NAUJAUSI IR ESMINIAI ĮVYKIAI EMITENTO VEIKLOJE, JOS PERSPEKTYVOS

45. Naujausi įvykiai emitento veikloje

- ❖ 2003 metais AB Šiaulių bankas sėkmingai išplatino dvi naujas akcijų emisijas. Akcinis kapitalas padidintas iki 48 343 940 Lt.
- ❖ 2004 metų sausio mėnesį tarptautinė reitingų agentūra “Fitch Ratings” pagerino AB Šiaulių banko ilgalaikio reitingo perspektyvą iš stabilios į pozityvią. Agentūra patvirtino anksčiau Šiaulių bankui suteiktus ilgalaikio skolinimosi užsienio valiuta reitingą B+, trumpalaikio skolinimosi reitingą B, individualų reitingą D bei paramos reitingą 5.
- ❖ 2004 metų pradžioje bankas sklandžiai perėjo prie naujos tarpbankinės lėšų pervedimo sistemos “Litas”.
- ❖ 2004 metų pradžioje pradėjo veikti dar du nauji klientų aptarnavimo skyriai Druskininkuose ir Plungėje.
- ❖ 2003 metais Valstybės valdomos garantijų institucijos UAB "Investicijų ir verslo garantijos" (INVEGA) 55 proc. suteiktų garantijų buvo skirta Šiaulių banko kreditams.

46. Esminiai įvykiai emitento veikloje

2003 metais paskelbti šie esminiai įvykiai:

- 2003 01 22 - 2003 m. banko veiklos rezultatas;
- 2003 02 21 - visuotinio akcininkų susirinkimo šaukimas;
- 2003 03 28 - visuotinio akcininkų susirinkimo nutarimai;
- 2003 04 15 - 2003 m. I-ojo ketvirčio grynasis pelnas neaudituoti duomenimis;
- 2003 06 04 – akcijų paketo įsigijimas;
- 2003 06 19 – statuto pakeitimų įregistravimas;
- 2003 07 10 - 2003 m. 6 mėnesių veiklos rezultatas;
- 2003 07 23 – neeilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sušaukimas;
- 2003 09 04 – visuotinio akcininkų susirinkimo nutarimai;
- 2003 10 14 - 2003 m. 9 mėn. grynasis pelnas;
- 2003 10 24 - įregistruota nauja akcijų emisija;
- 2003 11 26 – akcinio kapitalo padidinimo įregistravimas.

Apie šiuos esminius įvykius emitento veikloje investitoriai informuoti dienraščiuose “Lietuvos rytas” ir “Šiaulių kraštas” bei pateikti pranešimai Vertybinių popierių komisijai ir Lietuvos Nacionalinei vertybinių popierių biržai.

47. Veiklos strategija ir numatomi jos pokyčiai per artimiausius finansinius (ūkinius) metus

- Toliau stiprinti kapitalo bazę.
- Tobulinti organizacinę banko valdymo struktūrą.
- Vystyti banko informacinės sistemos pajėgumus, didinti jos saugumą.
- Tobulinti banko veiklos rizikos valdymo sistemą, ypatingą dėmesį skiriant kredito ir operacinės rizikos valdymui.
- Didinti banko užimamą rinkos dalį kituose Lietuvos regionuose.
- Įvairinti bendradarbiavimo su smulkiuoju ir vidutiniu verslu formas, išnaudojant bendradarbiavimo patirtį su valstybinėmis institucijomis, aptarnaujančiomis Lietuvai skirtų ES struktūrinių fondų lėšas.

Kapitalo bazės stiprinimas išlieka prioritetas artimiausius metus. Siekiant sudaryti pagrindą planuojamiems turto ir pelningumo rodikliams pasiekti, būtina nuolat didinti banko kapitalą naujais piniginiiais įnašais. 2004 metais planuojama jį padidinti 4 mln. Lt.

Iki 2004 metų vidurio iš esmės bus baigtas formuoti banko teritorinių padalinių tinklas, apimantis beveik visus didesnius šalies miestus ir susidedantis iš 45-ių filialų ir klientų aptarnavimo skyrių. Vis daugiau bankinės veiklos vystoma kituose Lietuvos regionuose, todėl norint efektyviai vadovauti banko veiklai, būtina tobulinti banko organizacinę struktūrą, ypatingą dėmesį kreipiant centrinės būstinės padalinių darbo organizavimo gerinimui. Su šiuo uždaviniu yra susijęs būtinumas vystyti banko informacinės sistemos pajėgumus, didinti jos saugumą, tobulinti banko veiklos rizikos valdymo sistemą, ypatingą dėmesį skiriant kredito ir operacinės rizikos valdymui. Teigiami pokyčiai šiose srityse sudarys sąlygas didinti Šiaulių banko užimamą rinkos dalį išnaudojant kitų Lietuvos regionų potencialą.

Praėjusiais metais Šiaulių bankas susilaukė pripažinimo kaip smulkaus ir vidutinio verslo partneris. Tai liudija ERPB ir Europos Sąjungos suteiktas efektyviausiai įgyvendinusio šio banko finansuojamą SVV skatinimo programą vardas tarp 30 bankų visoje rytų ir centrinėje Europoje, bendra Šiaurės Investicijų Banko ir Europos Tarybos Vystymo Banko kredito linija moterų vystomam smulkiam ir vidutiniam verslui finansuoti, glaudūs ryšiai su INVEGA ir kitomis garantijas įmonėms teikiančiomis institucijomis. 2004 metais planuojama toliau stiprinti darbą su vietos savivaldos įmonėmis ir tarptautinėmis finansinėmis institucijomis, kurios skolins lėšas vietiniams bankams savivaldybių smulkiems infrastruktūriniais projektams finansuoti. Taip pat būtina išnaudoti bendradarbiavimo patirtį su valstybinėmis institucijomis, aptarnaujančiomis Lietuvai skirtų ES struktūrinių fondų lėšas.

Valdybos pirmininkas

Algirdas Butkus

Vyr.buhalterė

Vita Adomaitytė