

Akcinė bendrovė
ŠIAULIŲ BANKAS

**2004 METŲ
PROSPEKTAS - ATASKAITA**

Šiauliai, 2005

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	22
VI. INFORMACIJA APIE EMITENTO VALDYMO ORGANUS.....	31
VII. NAUJAUSI IR ESMINIAI ĮVYKIAI EMITENTO VEIKLOJE, JOS PERSPEKTYVOS	35

I. BENDROSIOS NUOSTATOS

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

Prospektas- ataskaita parengta už 2004 metus.

2. Pagrindiniai duomenys apie emitentą

Emitento pavadinimas - Akcinė bendrovė Šiaulių bankas.

Įstatinis kapitalas – 56 000 000 Lt.

Buveinės adresas - Tilžės g. 149, LT-76348 Šiauliai.

Telefonai : (8-41) 595607, 595602 .

Faksas : (8-41) 430774.

E-paštas: info@sb.lt.

Interneto tinklapis: www.sb.lt

Teisinė-organizacinė forma – akcinė bendrovė, juridinis asmuo.

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

Banko rejestro kodas – 112025254.

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 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.

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

Su prospektu - ataskaita galima susipažinti:

AB Šiaulių banko Finansų maklerio skyriuje (214 kab.), Tilžės g. 149, LT-76348 Šiauliuose, tel. (8-41) 595652, 595653. Darbo laikas: 7.30-11.30 val., 12.30-16.30 val.

Visuomenės informavimo priemonės, kuriose bankas skelbia pranešimus - dienraščiai "Lietuvos rytas" ir "Šiaulių kraštas".

5. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją:

5.1. emitento valdymo organų nariai, darbuotojai ir administracijos vadovas

Valdybos pirmininko pavaduotojas, l.e.administracijos vadovo pareigas Donatas Savickas, tel.: (8-41) 595602, faksas (8 41) 430774.

Vyriausioji buhalterė Vita Adomaitytė, tel.(8 41) 595606 faksas (8 41) 430774.

Finansų maklerio skyriaus viršininko pavaduotoja Jolanta Dobiliauskienė, tel. (8 41) 595669.

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 ataskaitoje pateikta informacija atitinka tikrovę ir nėra nutylėtų faktų, galinčių turėti įtakos investitorių sprendimams pirkti ar parduoti emitento vertybinius popierius, tų vertybinių popierių rinkos kainai bei jų vertinimui.

Valdybos pirmininko pavaduotojas
l.e.administracijos vadovo pareigas Donatas Savickas

Vyr.buhalterė Vita Adomaitytė

FMS viršininko pavaduotoja Jolanta Dobiliauskienė

2005-04-26
Šiauliai

II. INFORMACIJA APIE EMITENTO ĮSTATINĮ KAPITALĄ IR IŠLEISTUS VERTYBINIUS POPIERIUS

7. Emitento įstatinis kapitalas:

7.1. įmonių rejestre įregistruotas įstatinis kapitalas

Banko įstatinis kapitalas įregistruotas Valstybės įmonėje Registrų centras 2004 m. gruodžio 21 d. Kapitalo dydis – 56.000.000 litų. Jį sudaro 56.000.000 paprastųjų vardinių akcijų. Vienos akcijos nominali vertė yra 1 Lt. Bendra išleistų akcijų nominali vertė yra 56.000.000 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 2004 m. gruodžio 31 d.– 1.213.

Eilinio (ataskaitinio) akcininkų susirinkimo dieną (2005-03-30) daugiau kaip po 5 proc. banko įstatinio kapitalo turėjo šie banko akcininkai:

Eil. Nr.	Akcininkas	Nuosavybės teise priklausančių akcijų skaičius	Kartu veikiantiems asmenims priklausančių akcijų skaičius	Akcinio kapitalo dalis, %	Balsų dalis, %
1.	UAB prekybos namai "Aiva", Vilniaus g.167, Šiauliai rej. kodas 144031190	5 494 398	-	9,81	9,81
2	Skandinaviska Enskilda Banken klientai, Sergels Torg 2, 10640 Stockholm rej.kodas 50203290810	4 574 381	-	8,17	8,17
3	Gintaras Kateiva	4 560 486	-	8,14	8,14

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

Į viešąją apyvartą išleista 56 000 000 paprastųjų vardinių 1 litų nominalios vertės akcijų. Akcijų bendra nominali vertė 56 000 000 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 Vilniaus vertybinių popierių biržos Einamajame sąrašė. Akcijų skaičius – 56 000 000 vnt., bendra nominali vertė – 56 000 000 litų.

16. Prekyba emitento vertybiniais popieriais biržose ir kitose organizuotose rinkose

16.1. prekyba Vilniaus vertybinių popierių biržoje:

16.1.1. centrinėje rinkoje kotiruojamų ir joje parduotų vertybinių popierių paskutinių 8 ketvirčių apyvarta

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
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
2004 m. I ketv.	1,85	1,10	618 698	0	1,55	14 463	3 145 202	4 275 289
2004 m. II ketv.	2,00	1,75	393 908	0	1,85	68 476	1 422 576	2 704 808
2004 m. III ketv.	1,87	1,70	903 607	0	1,78	35 991	1 450 917	2 576 176
2004 m. IV ketv.	2,17	1,75	755 378	642	2,17	74 344	2 573 394	4 809 130

* 2003 m. III ketv. keitėsi akcijos nominali vertė iš 50 Lt į 1 Lt

16.1.2. tiesioginiais sandoriais parduotų vertybinių popierių paskutinių 8 ketvirčių apyvarta

Ketvirtis	Vidutinė kaina, Lt	Bendra apyvarta, vnt.	Bendra apyvarta, Lt
2003 m. I ketv.	53,90	125 878	6 784 551
2003 m. II ketv.	1,23*	1 233 277	1 515 851
2003 m. III ketv.	0,96	10 939 980	10 509 211
2003 m. IV ketv.	1,11	3 400 177	3 790 146
2004 m. I ketv.	1,15	14 261 401	16 356 314
2004 m. II ketv.	1,92	4 277 642	8 230 657
2004 m. III ketv.	1,80	322 064	598 738
2004 m. IV ketv.	1,57	6 989 110	10 939 854

* 2003 m. keitėsi akcijos nominali vertė iš 50 Lt į 1 Lt

16.2. prekyba kitose biržose

16.3. prekyba kitose organizuotose rinkose

17. Vertybinių popierių kapitalizacija

Data	Kapitalizacija, Lt
2004 03 31	74 933 107
2004 06 30	97 587 500
2004 09 30	93 895 000
2004 12 31	121 520 000

18. Prekyba emitento vertybiniais popieriais už biržos ribų

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

Ketvirtis	Didžiausia kaina (Lt)	Mažiausia kaina (Lt)	Apyvarta (vnt.)
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
2004 m. I ketv.	1,10	0,72	1 998 889
2004 m. II ketv.	2,00	0,65	1 638 077
2004 m. III ketv.	1,70	1,13	844 811
2004 m. IV ketv.	1,70	0,96	1 393 691

2003m. keitėsi akcijos nominali vertė iš 50 Lt į 1 Lt

19. Duomenys apie emitento savų akcijų supirkimą

20. Oficialaus pasiūlymo paskelbimas

21. Emitento mokėjimo agentai

22. Sutartys 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, Vilnius (sut. Nr.LF2002/10/09/1 2002-10-08)

2. AB banku NORD/LB Lietuva FMS, Vilniaus g. 28, Vilnius (sut. Nr. 838 2003-09-23)
3. AB banko Snoras FMS, Vivulskio g. 7, Vilnius (sut. Nr. 03m-5026 2001-05-21)
4. AB "Hansa LTB" FMD, Savanorių pr. 19, Vilnius (sut. Nr.3151 2000-12 07)
5. UAB Medicinos banko FMS Pamėnkalnio g. 40, 2600 Vilnius (sut. Nr.VP-s/99 1999-10-01)
6. FMĮ UAB "Suprema" Goštauto g. 40, 2001 Vilnius (sut. Nr.1169 2000-06-08)
7. AB Vilniaus banko VP apskaitos ir saugojimo departamentas, Gedimino pr. 12, Vilnius (sut. Nr. LT-SA0187 2002-02-13)

IV. DUOMENYS APIE EMITENTO VEIKLĄ

23. Emitento veiklos teisiniai pagrindai

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

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 ištraukė į tarptautinį EuroCard/Master Card ir Europay International atsiskaitymo mokėjimo kortelėmis tinklą. 2004 m. vasarį bankas priimtas į VISA Europe Limited, kas suteikė teisę platinti Visa tipo korteles.

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 Vilniaus vertybinių popierių biržos, Lietuvos bankų asociacijos, Lietuvos prekybos, pramonės ir amatų rūmų, Šiaulių prekybos, pramonės ir amatų rūmų, Šiaulių pramonininkų asociacijos, Tarptautinių prekybos rūmų – Lietuva bei Lietuvos Bankininkystės draudimo ir finansų instituto narys.

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

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

Bankas turi įsigijęs vieną 15.000 Lt nominalios vertės paprastąją vardinę Vilniaus 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 acinį banką "Šiaulių bankas". Naujasis bankas įregistruotas 1992 m. vasario mėn. 4 d. Jo acinis kapitalas buvo 16 mln. rublių (160 tūkst Lt). Šiuo metu banko įstatinis kapitalas yra 56 mln.Lt.

2004 metais bankas atidarė skyrius Plungėje, Druskininkuose, Kaune, Alytuje, Visagine ir Anykščiuose. Šiuo metu klientai aptarnaujami 43 padaliniuose, esančiuose 25 šalies miestuose.

Bankas yra įsteigęs dukterines įmones:

- 1999 m. - dukterinė įmonė UAB Šiaulių banko lizingas;
- 2000 m. rugpjūčio mėn - UAB "Šiaulių banko investicijų valdymas";
- 2002 m. liepos mėn. - UAB "Šiaulių banko faktoringas.
- 2002 m. rugpjūčio mėn. -UAB "Šiaulių banko turto fondas
- 2003 m. liepos mėn. AB Šiaulių bankas įsigijo 90,04% UAB "Pajūrio Alka".

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.

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		
	2004 m.	2003 m.	2002 m.
Grynosios palūkanų pajamos	17.903	15.347	13.744
Paslaugų ir komisinių pajamos	7.668	6.878	5.478
Pajamos už nuosavybės vertybinius popierius	3.639	2.392	1.239
Realizuotas pelnas iš operacijų užsienio valiuta	2.002	2.130	2.171

Pagrindinė AB Šiaulių banko pajamų dalis gaunama iš kreditavimo.

2004 metais didžiausia dalis paskolų suteikta šios veiklos rūšių įmonėms: didmeninei ir mažmeninei prekybai, automobilių, motociklų remontui, asmeninių ir buitinių daiktų taisymui – 103,4 mln. Lt arba 24.7 % nuo visų suteiktų paskolų (2003 m.- 87 mln.Lt arba 27.1 %), apdirbamosios pramonės – 81,5 mln. Lt arba 19.5 % (2003 m.- 65 mln.Lt arba 20.6 %), statybos – 46,9 mln. Lt arba 11.2 % (2003 m.- 26,2 mln.Lt arba 8.3 %).

2004 m. gruodžio 31 d. Bankas buvo suteikęs paskolų fiziniams asmenims už 46.943 tūkst. Lt (ilgalaikių – 35.267 tūkst. Lt, iš kurių suteikta fiziniams asmenims nerezidentams – 75 tūkst. Lt; trumpalaikių – 11.676 tūkst. Lt, iš kurių atpirkimo sandoriai – 25 tūkst. Lt).

Banko indėlių ir kreditų dalis, administruojama ne Šiaulių apskrities padalinuose, viršijo 60%. Praėjusiais metais ypač sparčiai augo Kauno, Alytaus, Radviliškio teritoriniai padaliniai.

Per metus bankas padidino turtą 23%, kreditų portfelis grynąja verte ūgtelejo 33%. Indėlių ir akreditivų padaugėjo 30%.

Aptarnaujamų klientų skaičius, per metus išaugęs 25%, pasiekė 70 tūkstančių. Didžiąją klientų dali sudaro fiziniai asmenys (virš 64 tūkst.), 2,6 tūks. akcinių bendrovių, 1,5 tūks. individualių įmonių.

Pagrindiniai AB Šiaulių banko veiklą apibūdinantys finansiniai rodikliai per pastaruosius 3 metus pateikiami lentelėje.

Rodikliai	2004 m.	2003 m.	2002 m.
Grynasis pelningumas, %	15,37	14,42	13,13
Vidutinio turto grąža, %	1,02	0,81	0,90
Skolos koeficientas	0,90	0,80	0,79
Skolos-nuosavybės koeficientas	9,44	9,24	8,65
Likvidumo rodiklis	43,53	51,13	44,61
Akcijos buhalterinė vertė (Lt)	1,20	1,15	61,90
Grynasis pelnas akcijai*	0,12	0,09	5,15

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

Kreditų portfelis grynąja verte per 2004 metus išaugo nuo 312,14 mln Lt iki 415,69 mln Lt , t.y. 33 %.

Pats bankas gavo paskolas iš eilės institucijų:

iš Pasaulio banko - pagalbos įmonėms ir finansų sektoriaus projektams ir privataus žemės ūkio plėtros projektams finansuoti (palūkanų norma 3.93%),

iš Europos rekonstrukcijos ir vystymo banko – smulkaus ir vidutinio verslo projektams finansuoti (palūkanų norma 4,946%),

iš VĮ Lietuvos aplinkos apsaugos investicijų fondo – aplinkosaugos projektams finansuoti (palūkanų norma 0,14%),

iš VĮ Centrinės projektų valdymo agentūros – socialinės paskirties pastatų renovacijos bei inžinerinės infrastruktūros plėtros projektams finansuoti (palūkanų norma 4,24%),

iš HSH NORD banko Kopenhagos filialo – verslo projektams finansuoti (palūkanų norma 3,046%),

iš Europos Tarybos vystymo banko ir Šiaurės investicijų banko – moterų verslui finansuoti (palūkanų norma 2,81%).

Banko turimo Vyriausybės vertybinių popierių portfelio vertė 2004 m. pabaigai buvo 112 mln. Lt. Per metus iš šių skolos vertybinių popierių bankas gavo 4,779 mln.Lt palūkanų. (2003 metais atitinkamai 89 mln.Lt ir 3,738 mln.Lt).

27. Realizavimo rinkos

Šiaulių bankas teikia visas bankines paslaugas savo klientams Lietuvoje. Klientų tarpe dominavusias Šiaulių miesto ir Šiaulių krašto įmones papildė klientai iš kitų Lietuvos regionų. 2004-aisiais metais atidaryti skyriai Plungėje, Druskininkuose, Kaune, Alytuje, Anykščiuose ir Visagine. Iš viso bankas 2004 metų pabaigoje turėjo 43 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 praplėtes bankų korespondentų tinklą, šiuo metu bankas vykdo 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	WACHOVIA BANK, NA	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, vykdant operacijas tiek banko centre, tiek ir filialuose.

Kanceliarijos reikmenys

Pagrindinis popieriaus ir kitų įprastinių kanceliarinių reikmenų tiekėjas – UAB Alnos biuro sistemos Office 1. Kompiuterinė kancelarija (juostelės, magnetiniai nešėjai, kartridžai printeriams ir kt.) dažniausiai perkama iš UAB “Kompera”, UAB “Elsis”, UAB “Volina” ir UAB “Šiaulių infotekas”.

Kita bankinė technika

Kopijavimo aparatai, faksimiliniai aparatai, pinigų detektoriai, skaičiuokliai perkami iš UAB “Volina”, UAB “Hansab“, 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 0,1243 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	4 404 200,00	1995	Gera
4.	Patalpos 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 Vilniaus 199, Šiauliuose	7 119,00	1980	Gera
11.	Patalpos Aušros 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	431 443,00	1960	Gera
15.	Patalpos S.Nėries 6, Klaipėdoje	998 984,00	1910	Gera
16.	Patalpos Taikos 10-45, Nidoje	95 103,00	1967	Gera
17.	Patalpos Basanavičiaus 9, Kuršėnuose	230 952,00	1925	Gera
18.	Patalpos Laižuvos 14, Mažeikiuose	905 353,00	1923	Gera
19.	Pastatas Gintaro g. 46/Ganyklų 23, Palangoje	1 764 946,00	1993	Gera
20.	Patalpos Vytauto 76, Tauragėje	188 392,00	1966	Gera
21.	Patalpos Verkių 37, Vilniuje	2 215 986,00	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	571 190,00	1966	Gera
28.	Patalpos J.Biliūno g. 7, Anykščiuose	413 568,00	1980	Gera
29.	Patalpos Taikos pr. 119, Klaipėdoje	767 951,00	1983	Gera
30.	Garažas Tilžės 139, Šiauliuose	12 101,00	1954	Gera
31.	Patalpos I.Simonaitytės g. 27-1, Klaipėdoje	391 326,00	1992	Gera
32.	Patalpos Parko g. 7, Visagine	370 885,00	1982	Gera
33.	Patalpos S.Dariaus ir S.Girėno g. 1, Alytuje	600 256,00	1973	Gera

34.	Investicinis turtas (pastatas Saulės g. 53a, Kaune)	540 534,00	1994	Gera
	Iš viso:	21 700 431,00		

Balansinė nekilnojamojo turto vertė 2004 12 31 d. sudarė 21,7 mln. Lt. Per 2004 metus įsigytos patalpos Visagine ir Alytuje.

30. Rizikos veiksniai, susiję su emitento veikla.

Pagrindinės rizikos rūšys, kurias patiria bankas – kredito (sandorio šalies), likvidumo, rinkos, apimanti valiutų kursų svyravimų, palūkanų normų bei akcijų kainų riziką, operacinė rizika. Rizika yra ribojama vidiniais bei Lietuvos banko nustatytais normatyvais. Ataskaitiniais metais bankas vykdė visus Lietuvos Banko nustatytus, riziką ribojančius normatyvus:

Nuo 2004 m. gruodžio 1 d. kapitalo pakankamumo rodiklis turi būti ne mažesnis kaip 8 procentai. Banko kapitalo pakankamumo rodiklis 2004-12-31 dienai – 13,09%.

Pagal Lietuvos Banko reikalavimus, likvidumo rodiklis turi būti nemažesnis kaip 30%. Jis 2004 m. gruodžio 31 d. banke buvo 43.53%.

Maksimali paskolos suma vienam skolininkui – ne daugiau 25 procentai banko kapitalo. Ši suma 2004 m. gruodžio 31 d. sudarė 13,858 tūkst. Lt arba 21,87 % banko kapitalo.

2004 m. gruodžio 31d. didelių paskolų normatyvas buvo 267,35 %. Pagal LB reikalavimus banko suteiktų didelių paskolų bendroji suma neturi viršyti 800 procentų banko kapitalo.

Pagal Lietuvos Banko reikalavimus, bendra atvira pozicija negali viršyti 25%, o kiekvienos atskiros užsienio valiutos atvira pozicija negali viršyti 15% banko kapitalo, apskaičiuoto pagal kapitalo pakankamumo taisykles. Nuo 2004 m. gruodžio 1d. nebeskaičiuojama maksimali atvira pozicija eurais.

Žemiau pateiktos Banko atviros valiutų pozicijos 2003 m. gruodžio 31 d.:

	USD	Kitos užsienio valiutos	EUR	Iš viso valiuta	LTL	Iš viso
Turtas	39.052	1.679	94.480	135.211	569.165	704.376
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	39.441	784	95.285	135.510	568.866	704.376
Grynoji balansinė pozicija	(389)	895	(805)	(299)	299	
Nebalansinė pozicija	381	(386)	(399)	(404)	405	
Grynoji pozicija	(8)	509		501		

Kiti rizikos veiksniai:

Ekonominiai:

Bankas turi išplėtotą filialų bei klientų aptarnavimo skyrių tinklą visuose didžiuosiuose miestuose ir apskričių centruose. Vidaus kontrolė vykdoma visuose lygiuose.

Banko veiklai jo paslaugų sezoniškumas didelės įtakos neturi. Šiek tiek paslaugų paklausa sumažėja vasaros mėnesiais.

Politiniai:

Vertinant šalies teisinę aplinką, pažymėtina, jog nemažai teisės aktų priimama skubotai, vėliau jie keičiami, kartais vieni su kitais nesuderinti. Tai neigiamai veikia patį šalies prestižą, turi įtakos ir bankinių paslaugų sferai.

Valstybės nustatyti reikalavimai bei apribojimai emitento veiklai:

Lietuvos banko išduota licencija suteikia teisę Šiaulių bankui atlikti Lietuvos Respublikos komercinių bankų įstatymo ir banko statuto nustatytas banko operacijas, išskyrus pirkti ir parduoti

tauriuosius metalus. Jokių kitų esminių ir išskirtinių reikalavimų bei apribojimų, taikomų Šiaulių bankui, nėra.

Socialiniai:

Darbo užmokesčio išmokėjimo problemų bankas neturi. Lietuvos Respublikos skelbiamas šalies ūkio vidutinis darbo užmokestis per metus kilo nuo 1146 Lt iki 1310 Lt. Banko darbuotojų vidutinis mėnesinis darbo užmokestis 2004 metais buvo 1895 Lt.

Techniniai-technologiniai:

Banke pastoviai modernizuojama, atnaujinama, tobulinama informacinė - techninė bazė, programinė įranga, įdiegiama vis daugiau saugumą užtikrinančių priemonių.

Ekologiniai:

Baudos už aplinkos teršimą bankui nebuvo taikytos.

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 Komercinių bankų įstatyme ir banko statute numatytomis 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, Windows 2000 server ir Windows 2003 server licencijas;
- Licenciją duomenų bazės valdymo sistemos 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 MicroTrend antivirusine sistema licencija.
- Norton Antivirus programinės įrangos licencijos.

33. Teismo ir trečiųjų teismo (arbitražo) procesai

Per 2004 metus teismo ar arbitražo procesų, kurie galėjo paveikti finansinę banko padėtį, bankas neturėjo.

2003 metais buvo pradėtas teisminis procesas dėl paskolos sutarčių pripažinimo negaliojančiomis ir hipotekos sandorio. Viešasis interesas - 1 milijonas litų. Tačiau paskolos gavėjas pakeitė užstatą ir 2004 m. įkeitė bankui 2,4 mln.litų vertės UAB "Visga" paprastųjų vardinių akcijų. Negražinta kredito dalis 2005 m. balandžio 1 d. - 1 370 000 Lt.

34. Darbuotojai

2004 metų pabaigoje banke dirbo 384 darbuotojai. 2003 metais – 347, 2002 m. – 317. Ataskaitinių metų pabaigoje 66 proc. visų banko darbuotojų turėjo aukštąjį išsilavinimą: vadovų ir specialistų grupėje - 89 proc. darbuotojų turėjo aukštąjį išsilavinimą. Darbuotojų skaičius 2004 metų eigoje išaugo atidarius naujus klientų aptarnavimo padalinius.

Pasiskirstymas pagal darbuotojų grupes parodytas lentelėje:

	Darbuotojų skaičius			Vidutinis mėnesinis atlyginimas (Lt)		
	2004 m.	2003 m.	2002 m.	2004 m.	2003 m.	2002 m.
Valdybos nariai	3	3	3	20 472	16 472	15 111
Vadovaujantis personalas	48	47	39	3 727	3 339	3 412
Tarnautojai	309	288	254	1 442	1 307	1 244
Iš viso	360	338	296	1 895	1 724	1 670

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 bankas valdo dukterinių įmonių UAB “Šiaulių banko lizingas” ir UAB “Šiaulių banko faktoringas” visus 100 proc. kapitalo:

UAB “Šiaulių banko lizingas”, rej. kodas 145569548.

Buveinės adresas – Vilniaus g. 167, LT- 76352 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 2004 metų grynasis pelnas yra 0,99 mln Lt. 2004-12-31 m. bendrovės trumpalaikių įsipareigojimų ir trumpalaikio turto santykis sudarė 1,90; visų įsipareigojimų ir viso turto santykis- 0,97.

UAB “Šiaulių banko faktoringas” , rej. kodas 145853573.

Įstatinis kapitalas – 10 000 Lt. Visas įstatinis kapitalas priklauso bankui.

Buveinės adresas – Vilniaus g. 167, LT- 76352 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.

2004 m. bendrovės veiklos rezultatas – 21 tūkst. Lt nuostolio. 2004-12-31 bendrovės trumpalaikių įsipareigojimų ir trumpalaikio turto santykis sudarė 0,98; visų įsipareigojimų ir viso turto santykis- 1,00.

UAB “Šiaulių banko investicijų valdymas”, rej. kodas 145649065.

Įstatinis kapitalas 1.000.000 Lt. Bankui priklauso 60,4 proc., t.y. 604.000 Lt bendrovės įstatinio kapitalo.

Buveinės adresas – Vilniaus g.167, LT- 76352 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 2004 metus bendrovė gavo 356 tūkst. Lt grynojo pelno. 2004-12-31 d. trumpalaikių įsipareigojimų ir trumpalaikio turto santykis sudarė 1,3; viso turto ir visų įsipareigojimų santykis- 0,7.

UAB “Šiaulių banko turto fondas” rej. kodas 145855439.

Įstatinis kapitalas 1.000.000 Lt. Bankui priklauso 53,10 proc., t.y. 531.000 Lt įmonės kapitalo.

Buveinės adresas – Vilniaus g. 167, LT- 76352 Šiauliai.

Telefonas: (8-41) 525320.

Faksas: (8-41) 460774.

E-paštas: turfondas@sb.lt

Veiklos pobūdis – ilgalaikės investicijos į žemę ir nekilnojamąjį turimą.

2004 m. bendrovės veiklos rezultatas- 4,24 mln. Lt. pelno. 2004-12-31 trumpalaikių įsipareigojimų ir trumpalaikio turto santykis sudarė 1,3; visų įsipareigojimų ir viso turto santykis- 0,64 .

UAB “Pajūrio alka” rej. kodas 152449257.

Įstatinis kapitalas- 3 149 280 Lt. Bankui priklauso 99,85 proc. įstatinio kapitalo už 3.144.469 Lt.

Buveinės adresas- S.Daukanto g. 21, LT-00135 Palanga

Telefonas: (8-460) 41433

Faksas (8-460) 41434

E-paštas info@alka.lt

Veiklos pobūdis- viešbučių paslaugos.

2004 m. veiklos rezultatas-118 tūkst. Lt pelnas. 2004-12-31 trumpalaikių įsipareigojimų ir trumpalaikio turto santykis sudarė 7,14; visų įsipareigojimų ir viso turto santykis – 0,56.

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 60.400 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 5.310 paprastųjų 100 Lt nominalios vertės akcijų. Turimos akcijos suteikia bankui 53,10 proc. balsų.

UAB “Pajūrio alka” Šiaulių bankui priklauso 314.469 paprastųjų vardinių 10 Lt nominalios vertės akcijų. Turimos akcijos suteikia 99,85 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;

2004 metais bankas iš UAB “Šiaulių banko faktoringas” gavo 0,29 mln. Lt dividendų, iš UAB “Šiaulių banko lizingas” – 1,2 mln. Lt dividendų.

UAB “Šiaulių banko lizingas” 2004-12-31 dienai turi iš banko paėmęs paskolų litais, eurais ir doleriais sumoje už 34,3 mln. Lt. Palūkanų procentas svyruoja nuo 3 iki 4,5 proc.

UAB “Šiaulių banko investicijų valdymas” paskola – 7,5 mln. Lt, palūkanos – 4,5 proc.,

UAB “Šiaulių banko turto fondas” paskola – 8,6 mln. Lt, palūkanos – 4,5 proc.,

UAB “Šiaulių banko faktoringas” paskola – 0,7 mln. Lt, palūkanos – 4,5 proc.,

UAB “Pajūrio alka” paskola – 4,9 mln. Lt, palūkanos – 4,5 proc.

Bankas iš dukterinių įmonių paskolų nėra gavęs.

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

Banko konkurentai - kiti šalyje veikiantys bankai.

2004 m. pabaigoje Lietuvoje veikė 10 Lietuvos banko licenciją turinčių bankų, 3 užsienio bankų skyriai.

Praėjusių metų pabaigoje veikiančių šalies komercinių bankų turtas (aktyvai), bankų pateiktų neaudituočių 2005 m. sausio 1 d. finansinių ataskaitų (po baigiamųjų apyvartų) duomenimis, sudarė 29,1 mlrd. litų ir per metus išaugo 7,1 mlrd. litų arba 32,3 procentiniais punktais. Klientams suteiktų paskolų buvo 16,9 mlrd. litų - jų ir suma, palyginti su praėjusių metų sausio 1 d., išaugo 4,8 mlrd. litų arba 39,7 procentiniais punktais.

Šalies bankuose laikomų indėlių suma 2005 m. sausio 1 d. sudarė 17,9 mlrd. litų ir per praėjusius metus padidėjo 4,3 mlrd. litų arba 31,6 punkto, iš jų gyventojų indėliai sudarė 9,8 mlrd. litų ir per metus išaugo 1,9 mlrd. litų arba 24,4 punkto.

Turtas	2003 12 31		2004 12 31		
	mln. Lt	%	mln. Lt	%	% pokytis
Vilniaus bankas	8.003	36,33	9.521	32,66	-3,66
Bankas "Hansabankas"	5.118	23,23	6.576	22,56	-0,67
Bankas "NORD/LB Lietuva"	2.542	11,54	3.616	12,41	0,87
Bankas "Snoras"	1.338	6,07	1.931	6,63	0,55
Sampo bankas	790	3,59	1.517	5,20	1,62
Ūkio bankas	955	4,33	1.509	5,18	0,84
BHV AG, Vilniaus sk.	800	3,63	1.503	5,16	1,53
Šiaulių bankas	572	2,60	704	2,42	-0,18
Parex bankas	384	1,74	444	1,52	-0,22
VB būsto kreditų ir obligacijų bankas	230	1,04	293	1,00	-0,04
Medicinos bankas	163	0,74	188	0,64	-0,10
Kiti	1.136	5,16	1.346	4,62	-0,54
IŠ VISO	22.031	100,0	29.148	100,0	

Per metus trijų didžiausių bankų (AB Vilniaus banko, AB banko „Hansabankas“ ir AB banko „NORD/LB Lietuva“) valdoma turto rinkos dalis sumažėjo nuo 71,1% iki 67,6% (didžiausias rinkos praradimas teko AB Vilniaus bankui, kurio rinkos dalis per metus sumažėjo 3,67 procentinio punkto). Tarp rinkos dalį padidinusių bankų labiausiai išsiskyrė Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyrius (1,66 proc. punkto), AB Sampo bankas (1,61 proc. punkto) ir Vokietijos banko BHV AG Vilniaus skyrius (1,53 proc. punkto). Gana sparčiam Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyriaus turto augimui įtakos turėjo dalies Lenkijos Respublikos AB Kredyt Bank S.A. Vilniaus skyriaus turto įsigijimas.

2004 metais bankų paskolų portfelis išlaikė gana aukštus augimo tempus. Bankų klientams suteiktos paskolos per metus išaugo 4,8 mlrd. litų arba 39,7 punkto. Šis augimas buvo pastebimai mažesnis negu 2003 metais, kai paskolų portfelio augimo tempas siekė 52,3 punkto.

2004 metais, kaip ir 2003 metais, didžiausias paskolų išaugimas pagal atskiras klientų grupes teko privačioms įmonėms - 2,4 mlrd. litų ir gyventojams - 2 mlrd. litų. Fiziniais asmenimis suteiktos paskolos (tarp jų dominuoja būsto kreditavimo paskolos) išlieka vienu iš dinamiškiausiai augančių bankų turto straipsnių.

2004 metais bankų suteiktos paskolos gyventojams išaugo beveik 85 procentiniais punktais. Iš jų didžioji dalis (77%) teko gyventojams suteiktoms būsto paskoloms, kurios per tą patį laikotarpį padidėjo 1,5 mlrd. litų arba 79,2 punkto. Būsto paskolos gyventojams, kaip bankinis produktas, populiarumą įgavo tik pastaraisiais metais ir turi dar pakankamai daug erdvės toliau augti.

Paskolos	2003 12 31		2004 12 31		
	mln. Lt	%	mln. Lt	%	% pokytis
Vilniaus bankas	4.644	38,38	5.709	33,79	-4,6
Bankas "Hansabankas"	2.461	20,34	3.753	22,21	1,87

Bankas "NORD/LB Lietuva"	1.605	13,27	2.493	14,75	1,49
Sampo bankas	568	4,69	1.175	6,96	2,26
BHV AG, Vilniaus sk.	656	5,42	1.053	6,23	0,81
Nordea Bank Finland Plc, Lietuvos sk.	416	3,44	971	5,74	2,31
Bankas "Snoras"	460	3,80	457	2,70	-1,10
Šiaulių bankas	315	2,60	418	2,47	-0,13
Ūkio bankas	175	1,45	270	1,60	0,15
VB būsto kreditų ir obligacijų bankas	224	1,85	262	1,55	-0,30
Parex bankas	158	1,31	245	1,45	0,14
Medicinos bankas	70	0,58	93	0,55	-0,03
AB Kredyt Bank S.A., Vilniaus sk.	347	2,87	n.d.	n.d.	n.d.
IŠ VISO	12.099	100,0	16.898	100,0	

Pagal bendro paskolų portfelio augimo tempus išsiskiria Sampo bankas, kuris savo paskolų portfelį padidino šiek tiek daugiau nei 2 kartus. Paskolų portfelio suma šiame banke sudaro net 77 procentus jo turto. Taip pat, daugiau nei 2 kartus savo paskolų portfelį per 2004 metus padidino Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyrius. Didžiausią paskolų rinkos dalį užima Vilniaus bankas, t.y. 33,8%, tačiau ši dalis per metus sumažėjo daugiausiai - 4,6 procentiniais punktais. Bankas "Hansabankas" per 2004 metus labiausiai padidino savo paskolų portfelį, t.y. 1.292 mln. litų, o taip 1,87 procentiniais punktais padidėjo ir jo užimama paskolų rinkos dalis. Tai gali būti paaiškinama ypatingai padidėjusia konkurencija dėl stambių klientų.

Registruotas kapitalas (mln. Lt)	2003 12 31	2004 12 31	Pokytis per metus	Dalis % 2004 12 31
Bankas "Hansabankas"	435	485	50	36,27
Bankas "NORD/LB Lietuva"	177	195	18	14,58
Vilniaus bankas	154	154		11,54
Bankas "Snoras"	137	137		10,26
Sampo bankas	88	118	30	8,82
Ūkio bankas	107	107		7,97
Šiaulių bankas	48	56	8	4,19
Medicinos bankas	34	34		2,56
Parex bankas	31	31		2,32
VB būsto kreditų ir obligacijų bankas	20	20		1,49
IŠ VISO	1.232	1.338	106	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 2004 12 31d. buvo išsidėstę taip:

Akcininkų nuosavybė (mln. Lt)	2003 12 31	2004 12 31	Pokytis per metus	Dalis % 2004 12 31
Vilniaus bankas	943	1064	121	42,46
Bankas "Hansabankas"	465	626	161	24,97
Bankas "Snoras"	181	216	35	8,61
Bankas "NORD/LB Lietuva"	176	213	37	8,52
Ūkio bankas	109	115	6	4,58
Sampo bankas	73	104	31	4,16
Šiaulių bankas	56	67	11	2,69
Medicinos bankas	38	39	1	1,56
Parex bankas	27	33	6	1,31
VB būsto kreditų ir obligacijų bankas	21	22	1	0,88
BHV AG, Vilniaus sk.	1	4	3	0,14
Nordea Bank Finland Plc, Lietuvos sk.	-1	3	4	0,12
IŠ VISO	2.089	2.506	417	100

Dabartinis Šiaulių banko kapitalo dydis nebetenkina banko augimo poreikių ir neleidžia prisimti papildomos aktyvų rizikos. Todėl vienas iš svarbiausių 2005 metų uždavinių bus banko kapitalo didinimas.

Nagrinėjant Lietuvos bankų santykinius pelningumo rodiklius – vidutinio turto grąžą aiškus lyderis yra Vilniaus bankas. Šiaulių bankas yra ketvirtoje vietoje. Jo pelningumas atitinka vidutinį bankinės sistemos pelningumą Lietuvoje.

37. Išmokėti dividendai

	2004 m.	2003 m.	2002 m.	2001 m.	2000 m.
Procentais nuo nominalios vertės	1	1	1	1	2
Dividendų suma, tenkanti vienai akcijai, Lt	0,01	0,01	0,50*	0,50*	1,00*
Priskaičiuota dividendų suma, Lt	560.000,00	483.439,40	380.210,00	333.259,00	680.420
Mokesčiai, Lt	65.314,14	72.516,59	57.032,96	96.646,66	185.407,73
Išmokama dividendų suma, Lt	494.685,86	410.922,81	323.177,04	236.612,34	495.012,27

*- 2003 metais pakeista akcijos nominali vertė iš 50 Lt į 1 Lt.

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

Už 1998 - 2003 m. dividendai dar nebaigti mokėti, kadangi ne visi akcininkai palaiko ryšį su banku arba nežinoma jų gyvenamoji vieta. Neišmokėta suma 2004 12 31- 77.557,66 Lt.

Atsisakusių dividendų akcininkų nebuvo.

2004 metų dividendus planuojama išmokėti per 1 mėnesį nuo susirinkimo (2005 03 30) 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

	2004 12 31 Bankas	2004 12 31 Grupė	2003 12 31 Bankas	2003 12 31 Grupė	2002 12 31 Bankas	2002 12 31 Grupė
TURTAS						
Pinigai, taurieji metalai ir kt. vertybės	18.804	18.815	14.532	14.542	11.784	11.787
Lėšos centriniuose bankuose	33.697	33.697	46.607	46.607	20.815	20.815
Lėšos bankuose ir kitose kredito bei finansų institucijose	74.797	39.744	64.517	28.773	61.327	10.089
Indėliai	33.744	33.744	17.098	17.098	7.439	7.489
Atpirkimo sandoriai	0	0	5.275	5.275	0	0
Paskolos	41.053	6.000	42.144	6.400	53.888	2.600
Iždo trumpalaikiai vertybiniai popieriai	0	0	0	0	0	0
Suteiktos paskolos	415.688	401.436	312.141	306.370	249.372	258.201
Išperkamoji nuoma	0	38.783	0	30.889	0	30.312
Skolos vertybiniai popieriai	111.958	111.958	88.799	88.799	70.229	70.669
Pretenzijos dėl išvestinių finansinių priemonių sutarčių	0	0	12	12	88	88
Nuosavybės vertybiniai popieriai	14.439	10.133	12.618	8.613	8.633	9.136
Investicijos, įtraukiamos į apskaitą taikant nuosavybės metodą	11.812	0	9.141	0	3.499	0
Nematerialusis turtas (atėmus amortizaciją)	2.088	2.231	2.134	2.281	2.095	1.396
Materialusis ilgalaikis turtas (atėmus nusidėvėjimą)	26.138	41.041	23.214	44.843	21.659	23.956
pastatai ir kitas nekilnojamasis turtas	20.242	31.434	17.050	37.036	15.935	17.868
transporto priemonės	1.209	4.077	1.210	2.012	1.004	1.246
įstaigos įranga ir kt	4.687	5.530	4.954	5.795	4.720	4.842
Sukauptos pajamos ir ateinančio laikotarpio sąnaudos	3.515	3.685	2.167	4.435	2.516	2.719
Kitas turtas	3.252	15.099	5.581	16.155	5.993	19.659
Iš viso turto*	704.376	716.622	572.322	592.319	454.511	458.863
ĮSIPAREIGOJIMAI						
Įsiskolinimai centriniams bankams	5.685	5.685	5.685	5.685	9.658	9.658
Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	106.275	110.733	102.860	106.671	97.132	97.129

Akcinės bendrovės Šiaulių banko 2004 metų prospektas - ataskaita

Indėliai	45.000	44.988	39.779	39.740	40.895	40.892
Atpirkimo sandoriai	0	0	0	0	0	0
Paskolos	61.275	65.745	63.081	66.931	56.237	56.237
Indėliai ir akredityvai	517.204	517.140	399.255	399.228	291.590	291.584
Įsipareigojimai dėl išvestinių finansinių priemonių sutarčių	0	0	79	79	48	48
Specialieji ir skolinimosi fondai	298	298	141	141	60	60
Išleisti skolų vertybiniai popieriai	0	0	0	0	0	0
Sukauptos sąnaudos ir ateinančio laikotarpio pajamos	3.478	4.022	1.684	4.443	1.478	2.010
Subordinuotosios paskolos	0	0	0	0	0	0
Kiti įsipareigojimai*	3.998	7.448	6.735	18.552	7.437	10.329
Iš viso įsipareigojimų	636.938	645.326	516.439	534.799	407.403	410.818
AKCININKŲ NUOSAVYBĖ						
Kapitalas ir rezervai	67.438	67.438	55.883	55.883	47.108	47.108
Įregistruotas akcinis kapitalas	56.000	56.000	48.344	48.344	38.021	38.021
(supirktos savo akcijos)	0	0	0	0	0	0
emisinis skirtumas	2.275	2.275	0	0	0	0
Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas	0	0	0	0	303	303
Finansinio turto perkainojimo rezervas	0	0	0	0	0	0
Praėjusių metų nepaskirstytas pelnas (nuostolis)	39	39	0	0	250	250
Einamųjų finansinių metų pelnas (nuostolis)	6.513	6.513	4.154	4.154	3.446	3.446
Kiti kapitalai ir rezervai	2.611	2.611	3.385	3.385	5.088	5.088
Užsienio banko filialo (skyriaus) lėšos, gautos iš centrinės būstinės	0	0	0	0	0	0
Mazumos nuosavybė	0	3.858	0	1.637	0	937
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	704.376	716.622	572.322	592.319	454.511	458.863

*-2003 m. "Grupė" atlikti taisymai straipsniuose "Kitas turtas" ir "Kiti įsipareigojimai" 42 tūkst.Lt sumai - avansu sumokėtas pelno mokestis.

38.2.Pelno (nuostolio) ataskaita

Eil.Nr.		2004 12 31 Bankas	2004 12 31 Grupė	2003 12 31 Bankas	2003 12 31 Grupė	2002 12 31 Bankas	2002 12 31 Grupė
1.	Palūkanų pajamos	32.131	35.235	28.814	33.059	26.248	28.450
1.1.	už paskolas kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose	2.081	584	2.296	768	1.910	411
1.2.	už kitas paskolas	25.271	24.923	22.780	23.646	20.694	21.311
1.3.	už subordinuotas paskolas	0	0	0	0	0	0
1.4.	už įsigytus skolos vertybinius popierius	4.779	4.779	3.738	3.767	3.644	3.702
1.5.	už išperkamąją nuomą	0	4.949	0	4.878	0	3.026
1.6.	kitos palūkanų pajamos	0	0	0	0	0	0
2.	Palūkanų išlaidos	14.228	14.430	13.467	13.998	12.504	12.467
2.1.	už įsipareigojimus kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei kredito įstaigų lėšas	2.237	2.423	3.217	3.742	3.922	3.885
2.2.	už indėlius ir kitas grąžintinas lėšas	11.991	11.991	10.250	10.250	8.582	8.582
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	16	0	6	0	0
3.	Grynosios palūkanų pajamos (1-2)	17.903	20.805	15.347	19.061	13.744	15.983
4.	Išlaidos specialiesiems atidėjimams	258	286	1.848	1.851	1.275	1.283
4.1.	paskoloms ir palūkanoms	560	576	2.426	2.429	1.451	1.459
4.2.	Garantijoms ir laidavimams	0	0	0	0	0	0
4.3.	bendrai abejotinų aktyvų rizikai	18	36	29	29	250	250
4.4.	išlaidų koregavimas dėl susigrąžintų paskolų, kurios buvo nurašytos	(320)	(326)	(607)	(607)	(426)	(426)
5.	Grynosios palūkanų pajamos padarius atidėjimus (3-4)	17.645	20.519	13.499	17.210	12.469	14.700
6.	Paslaugų ir komisinių pajamos	7.668	7.478	6.878	6.700	5.478	6.330
7.	Paslaugų ir komisinių išlaidos	2.068	2.100	1.421	1.431	815	817
8.	Grynosios palūkanų ir paslaugų bei komisinių pajamos (5+6-7)	23.245	25.897	18.956	22.479	17.132	20.213
9.	Pajamos už nuosavybės vertybinius popierius	3.639	76	2.392	51	1.239	10
9.1.	pelnas (nuostolis) iš investicijų, įtraukiamų į	3.563	0	2.341	0	1.229	0

	apskaitą taikant nuosavybės metoda						
10.	Realizuotas pelnas (nuostolis)	851	1.834	1.253	2.531	2.082	2.485
10.1.	iš operacijų užsienio valiuta	2.002	1.997	2.130	2.136	2.364	2.368
10.2.	iš operacijų skolos vertybiniais popieriais	0	0	471	471	850	852
10.3.	iš operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais	252	1.240	(222)	1050	(131)	266
10.4.	iš operacijų išvestinėmis ir kt. finansinėmis priemonėmis	(1.403)	(1.403)	(1.126)	(1.126)	(1.001)	(1.001)
11.	Nerealizuotas pelnas (nuostolis)	1.704	2.063	1.045	1.119	579	464
11.1.	iš operacijų užsienio valiuta	1.304	1.321	1.207	1.174	772	681
11.2.	iš operacijų skolos vertybiniais popieriais	311	311	(221)	(221)	(1)	(1)
11.3.	iš operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais	22	364	119	226	(228)	(252)
11.4.	iš operacijų išvestinėmis ir kt. finansinėmis priemonėmis	67	67	(60)	(60)	36	36
12.	Pagrindinės veiklos rezultatas (8+9+10+11)	29.439	29.870	23.646	26.180	21.032	23.172
13.	Kitos banko pajamos*	714	8.047	685	2.541	267	687
14.	Operacinės išlaidos	17.298	19.903	15.549	17.733	13.853	15.120
14.1.	Atlyginimų, soc. draudimo ir kitos su darbo apmokėjimu susijusios išlaidos	11.564	13.460	9.824	11.305	8.270	9.168
14.2.	kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių išlaidos	160	179	227	323	140	242
14.3.	pastatų nuoma ir eksploatacija	2.659	2.881	2.617	2.811	2.255	2.318
14.4.	transporto, pašto ir ryšių paslaugų išlaidos	1.685	1.951	1.633	1.788	1.499	1.603
14.5.	reklama, rinkodara	350	424	360	403	258	278
14.6.	kitos operacinės išlaidos	880	1.008	888	1.103	1.431	1.511
15.	Kitos banko išlaidos	3.516	4.438	2.725	3.719	2.223	2.850
16.	Nusidėvėjimas ir amortizacija	2.953	3.563	2.392	2.026	1.994	1.870
17.	Išlaidos kitiems specialiesiems atidėjimams	(127)	391	(489)	(48)	(111)	243
17.1.	kitiems abejotiniams aktyvams	(101)	417	(589)	(148)	(111)	243
17.2.	kitiems nebalansiniams įsipareigojimams	(26)	(26)	100	100	0	0
18.	Banko įprastinės veiklos rezultatas (12+13-14-15-16-17)	6.513	9.622	4.154	5.291	3.340	3.776
19.	Neįprastinės ir nebūdingos veiklos rezultatas (pelnas (nuostolis))	0	0	0	0	0	0
20.	Pelnas (nuostolis) iki mokesčių mokėjimo (18 + 19)	6.513	9.622	4.154	5.291	3.340	3.776
21.	Pelno mokesčiai	0	1.006	0	551	0	293

22.	Atidėti mokesčiai ir pelno mokesčio koregavimas	0	(4)	0	(2)	(106)	(111)
23.	Mažumos pelno (nuostolio) dalis	0	(2.107)	0	(588)	0	148
24.	Grynasis pelnas (nuostolis)	6.513	6.513	4.154	4.154	3.446	3.446
25.	Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (litas)	0,12	0,12	0,09	0,09	0,09	0,09

*- 2003 m. ataskaitos straipsniuose „Komisinių pajamos“ ir „Kitos pajamos“ atlikti taisymai nuomos pajamų sumai banke 120 tūkst.Lt, 364 tūkst.Lt – grupėje.

38.3. Pinigų srautų ataskaita

Eil.Nr.		2004 12 31	2003 12 31	2002 12 31
	Pinigų srautai iš bankinės veiklos			
1.	Pajamos (išlaidos)			
1.1	Palūkanų pajamos	36.207	33.342	27.522
1.2	Palūkanų išlaidos	(14.392)	(14.120)	(12.631)
1.3	Anksčiau nurašytų paskolų susigražinimas	326	607	426
1.4	Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta	3.318	2.136	2.367
1.5	Grynosios pajamos iš operacijų vertybiniais popieriais	(163)	395	1.118
1.6	Grynosios pajamos už paslaugas ir komisiniai	5.378	4.972	6.127
1.7	Išlaidos, susijusios su apmokėjimu už darbą	(13.097)	(10.640)	(9.168)
1.8	Kitos pajamos (išlaidos)	(6.658)	(6.626)	(7.881)
A.	Veiklos rezultatas	10.919	10.066	7.880
2.	Trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas			
2.1	Privalomųjų atsargų centriniame banke (padidėjimas) sumažėjimas	(699)	91	(1.640)
2.2	Paskolų kredito įstaigoms ir finansų institucijoms (padidėjimas) sumažėjimas	1.569	(1.926)	2.939
2.3	Suteiktų paskolų (padidėjimas) sumažėjimas	(95.066)	(48.972)	(107.017)
2.4	Vertybinių popierių (padidėjimas) sumažėjimas	0	0	0
2.5	Kito trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas	(5.643)	1.170	(4.379)
B.	Trumpalaikio turto pasikeitimas	(99.839)	(49.637)	(110.097)
3.	Įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)			
3.1	Įsiskolinimo centriniam bankui padidėjimas (sumažėjimas)	0	(3.973)	(208)
3.2	Įsiskolinimų kredito įstaigoms ir finansų institucijoms padidėjimas (sumažėjimas)	(1.657)	9.542	29.833
3.3	Indėlių ir akredityvų padidėjimas (sumažėjimas)	123.788	107.725	105.593
3.4	Kitų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	(13.498)	10.764	2.637
C.	Įsipareigojimų pasikeitimas	108.633	124.058	137.855
D.	Grynieji pinigų srautai iš bankinės veiklos iki mokesčių (A+B+C)	19.713	84.487	35.638
4.	Pelno mokestis	(806)	(147)	0
E.	Grynieji pinigų srautai iš bankinės veiklos po mokesčių (D-4)	18.907	84.340	35.638
	Pinigų srautai iš investicinės veiklos			
5.	Materialiojo ilgalaikio ir nematerialiojo turto (įsigijimas) pardavimas	3.852	(25.989)	(6.706)
6.	(Investicijos) į vertybinius popierius bei jų pardavimas	(24.679)	(25.377)	(32.151)
7.	Gauti dividendai	76	32	10
8.	Gautos palūkanos	0	0	0
9.	Pinigų srautai iš kitos investicinės veiklos	0	0	0
F.	Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos	(20.751)	(51.334)	(38.847)
	Pinigų srautai iš finansinės veiklos			
10.	Nuosavų vertybinių popierių išleidimas /tik apmokėta	5.525	5.000	4.000

	dalis/			
11.	Nuosavų vertybinių popierių (supirkimas)	0	0	642
12.	Sumokėti dividendai	(477)	(380)	(333)
13.	Sumokėtos palūkanos	0	0	0
14.	Pinigų srautai iš kitos finansinės veiklos	0	0	0
G.	Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos	5.048	4.620	4.309
	Pinigų padidėjimas (sumažėjimas) (E+F+G)	3.204	37.626	1.100
15.	Pinigai einamųjų finansinių metų gruodžio 31 d.	81.641	78.437	40.811
16.	Pinigai einamųjų finansinių metų sausio 1 d.	78.437	40.811	39.711

38.4. Pelno paskirstymo ataskaita

Rodiklis	2004 12 31	2003 12 31	2002 12 31
Nepaskirstytas praėjusių metų pelnas	39	0	250
Apskaičiuota pelno per metus	6.513	4.154	3.446
Pervedimai iš rezervų	0	774	1.704
Visas skirstomas pelnas (1+2+3eilutės)	6.552	4.928	5.400
Pelno mokestis	0	0	0
Atidėti mokesčiai	0	0	0
Atskaitymai į atsargos kapitalą	0	0	0
Atskaitymai į bendrosios paskirties banko rezervus galimiems paskolų nuostoliams padengti	0	0	0
Privalomasis rezervas (rezervinis kapitalas)1/20	328	0	0
Dividendai	560	483	380
Metiniai išmokėjimai (tantjemos)*	0	0	0
Apribotas skirstomasis pelnas	0	0	0
Nepaskirstytas pelnas	5.664	4.445	5.020

*2004 12 31 sukauptos planuojamos išmokėti už 2004 m. tantjemos banko tarybai – 324 tūkst. Lt.

Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

Eil. Nr.	Nuosavas kapitalas*	Einamieji finansiniai metai			Praėję finansiniai metai			Padidėjimas (+) arba sumažėjimas (-)		
		Patronuojantis bankas	Konsoliduota Finansinė grupė	Visa grupė	Patronuojantis bankas	Konsoliduota finansinė grupė	Visa grupė	Patronuojantis bankas	Konsoliduota finansinė grupė	Visa grupė
1.	Kapitalas ir rezervai									
1.1.	Įregistruotas akcinis kapitalas	56,000	56,000	56,000	48,344	48,344	48,344	7,656	7,656	7,656
1.2.	(supirktos savo akcijos)	0	0	0	0	0	0			
1.3.	Emisinis skirtumas	2,275	2,275	2,275	0	0	0	2,275	2,275	2,275
1.4.	Atsargos kapitalas	2,611	2,611	2,611	2,611	2,611	2,611	0	0	0
1.5.	Praėjusių metų nepaskirstytasis pelnas arba nuostolis	39	39	39	0	0	0	39	39	39
1.6.	Bendrieji rezervai aktyvų nuostoliams dengti				0	0	0			
1.7.	Kiti bendrieji rezervai				0	0	0			
1.8.	Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas				0	0	0			
1.9.	Finansinio turto perkainojimo rezervas				0	0	0			
1.10.	Apribotasis (skirstomasis) pelnas				774	774	774	(774)	(774)	(774)
1.11.	Einamųjų metų nepaskirstytasis pelnas (nuostolis)	6,513	6,513	6,513	4,154	4,154	4,154	2,359	2,359	2,359
2.	Iš viso nuosavo kapitalo	67,438	67,438	67,438	55,883	55,883	55,883	11,555	11,555	11,555

* Per 2004m. bankas padidino akcinį kapitalą 7,656 tūkst.Lt, t.sk. iš banko nepaskirstytojo rezultato 4,406 tūkst.Lt, o 3,250

38.4. Paaškinamasis 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 2005 m. kovo 30 d. įvykusiam eiliniam visuotiniam akcininkų susirinkimui.

ŠIAULIŲ BANKO 2004 METŲ VEIKLOS ATASKAITA

Gerbiamieji akcininkai!

Aiškliai suformuotos strateginės banko veiklos kryptys, pagrindinių veiklos principų tęstinumas ir jautrumas rinkos pokyčiams leido pasiekti 2004 metams iškeltus tikslus. Būdamas universaliu banku, orientuotu į naujoves, kompleksišką paslaugų teikimą, gebančiu atsižvelgti į skirtingų klientų grupių ir konkretaus kliento poreikius, Šiaulių bankas toliau plėtojo bendradarbiavimą su smulkiuoju ir vidutiniu verslu ir įtvirtino SVV partnerio vardą.

Aukštą Šiaulių banko įvertinimą pateikė tarptautinis bankininkystės leidinys „The Banker“, paskelbęs 50 sparčiausiai augančių Vidurio ir Rytų Europos bankų sąrašą. Šiaulių bankas jame užima 19-ąją vietą, aukščiausią iš visų sąrašė paminėtų Baltijos šalių bankų.

2004 metai Šiaulių bankui buvo sėkmingos ir dinamiškos veiklos metai. Išaugo visi pagrindiniai banko veiklos finansiniai rodikliai.

Per metus bankas padidino turtą 23%, kreditų portfelis grynąja verte ūgtelėjo 33%. Indėlių ir akredityvų padaugėjo 30%. Aptarnaujamų klientų skaičius, per metus išaugęs 25%, pasiekė 70 tūkstančių. Bankas uždirbo 6,513 mln. Lt grynojo pelno - 57% daugiau negu 2003 metais. Pelningumo rodiklių augimą nulėmė plėtros mastai, augantis banko filialų ir klientų aptarnavimo skyrių pelningumas.

Banko potencialą stiprino ir dukterinės įmonės, kurių veiklos apimtys žymiai išaugo dėl kylančios finansinių paslaugų rinkoje paklausos. Dukterinės įmonės bankui uždirbo 3,563 mln. Lt. UAB „Šiaulių banko lizingas“ (bankas yra įsigijęs 10 000 vnt., t.y. 100% akcijų, kurių bendra nominali vertė 1 mln. Lt) uždirbo 990 tūkst. Lt. UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (604 000 vnt., t.y. 60,4% akcijų, bendra nominali vertė 604 tūkst. Lt) – 215 tūkst. Lt, UAB „Šiaulių banko faktoringas“ (100 vnt., t.y. 100% akcijų, bendra nominali vertė 10 tūkst. Lt) patyrė 21 tūkst. Lt nuostolį, UAB „Šiaulių banko turto fondas“ (5 310 vnt., t.y. 53,10% akcijų, bendra nominali vertė 531 tūkst. Lt) – uždirbo 2,243 mln. Lt. UAB „Pajūrio Alka“ (314 469 vnt., t.y. 99,85% akcijų, bendra nominali vertė 3,145 mln. Lt), teikianti apgyvendinimo, konsultacines ir nekilnojamojo turto nuomos paslaugas, per 2004 metus uždirbo 136 tūkst. Lt pelno.

Spartus banko teritorinių padalinių tinklo augimas lėmė ir tolygesnį banko teikiamų paslaugų pasiskirstymą įvairiuose šalies regionuose. Per 2004 metus buvo atidaryti 6 nauji klientų aptarnavimo skyriai. Metų pabaigoje bankas turėjo 43 padalinius 25 šalies miestuose. Banko indėlių ir kreditų

dalis, administruojama ne Šiaulių apskrities padaliniuose, viršijo 60%. Praėjusiais metais ypač sparčiai augo Kauno, Alytaus, Radviliškio teritoriniai padaliniai.

Paslaugų politikoje bankas ir toliau laikėsi pagrindinių savo veiklos principų – teikti kvalifikuotas ir kompleksiškas paslaugas smulkiąjam ir vidutiniam verslui bei privatiems asmenims. SVV tenka net 76% viso kreditų portfelio. Beveik 80% suteiktų kreditų yra ne didesni nei 100 tūkst. Lt. Iš Europos rekonstrukcijos ir plėtros banko lėšų ir Šiaulių banko nuosavų lėšų buvo plėtojama mikrokreditavimo programa, kartu su Šiaurės investicijų banku ir Europos Tarybos vystymo banku sėkmingai įgyvendinamas smulkaus ir vidutinio moterų verslo finansavimas.

Siekdamas sudaryti kuo palankesnes sąlygas pradedančioms verslą įmonėms, bankas sukūrė originalų paslaugų paketą „Startas“, įgalinantį įmonę pasinaudoti patraukliais finansiniais instrumentais.

2004 metais Šiaulių bankas aktyviai konsultavo klientus Europos Sąjungos struktūrinių fondų paramos įsisavinimo klausimais.

Mažų ir vidutinių įmonių finansavimo sąlygas gerino intensyvus bendradarbiavimas su paramą SVV teikiančiomis institucijomis: UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ (INVEGA), UAB „Žemės ūkio paskolų garantijų fondas“, viešąja istaiga Lietuvos aplinkos apsaugos investicijų fondu.

Plėsdamas bankinių produktų ir paslaugų spektrą, bankas sustiprino savo pozicijas mažmeninėje bankininkystės rinkoje. 2004 metais sėkmingai pradėta įgyvendinti būsto ilgalaikio kreditavimo programa.

2004 m. bankas įstojo į Visa International organizaciją ir pradėjo Visa lustinių kortelių įdiegimo darbus. Kartu su dukterine įmone UAB „Šiaulių banko lizingas“ buvo išleistas naujas produktas – pirkimo išsimokėtinai kortelė „BIS“, suteikianti klientams galimybę pasinaudoti lankstesne kreditavimo sistema. Veikiančių MasterCard sistemos mokėjimo kortelių skaičių bankas per metus padidino 35%, bendra mokėjimo kortelių apyvarta išaugo 26%.

Ypatingas dėmesys buvo skiriamas informacinės banko sistemos FORPOST plėtotei ir tobulinimui, naujų posistemių diegimui. Įdiegus informacijos apsaugos ir ekstremalių situacijų valdymo sistemas, išaugo internetinės bankininkystės paslaugų patikimumas ir sumažėjo su informacijos saugumu susijusių krizių rizika.

Toliau buvo tęsiami banko paslaugų internetu sistemos „SB linija“ modernizavimo darbai: išsiplėtė teikiamų paslaugų įvairovė, įdiegtos papildomos saugumo priemonės. 2004 metais daugiau negu pusė visų banko įvykdytų mokėjimo nurodymų buvo pateikti naudojantis „SB linija“.

Bankas prekiauja Vilniaus vertybinių popierių biržoje kotiruojamų bendrovių akcijomis. Iš viso biržoje ir užbiržinėje prekyboje buvo įsigytos 1 020 472 akcijos už 2,29 mln. Lt, perleistos 1 488 793 akcijos už 3,38 mln. Lt. Iš prekybos vertybiniais popieriais per 2004 metus bankas gavo 252 tūkst. Lt pelno.

Ilgalaikių investicijų į kitų bendrovių akcijas ataskaitiniu laikotarpiu nebuvo.

Per 2004 metus bankas rėmė kultūros, sporto, ekologijos, švietimo projektus visoje Lietuvoje už 288 tūkst. Lt sumą.

Metų pabaigoje banke dirbo 384 darbuotojai, 37 daugiau negu 2003 metais. Nuolat kyla ir banko darbuotojų išsilavinimas – 2004 metų pabaigoje, darbuotojų, turinčių aukštąjį išsilavinimą, buvo 68%. Beveik pusės darbuotojų amžius - iki 35 metų.

Panaudodamas vertingą bendradarbiavimo su SVV ir valstybinėmis institucijomis patirtį, 2005 metais Šiaulių bankas ir toliau sieks efektyviai įgyvendinti smulkiojo ir vidutinio verslo finansavimo projektus, ieškos finansinių sprendimų, labiausiai atitinkančių verslo ir privačių klientų poreikius, sieks didinti užimamą dalį sparčiai augančioje Lietuvos bankininkystės rinkoje. Bus tobulinama banko organizacinė struktūra, rizikos valdymo sistema, plėtojami banko informacinės sistemos pajėgumai, stiprinamas jos saugumas. 2005 metais bankas planuoja prisijungti prie Basel II. Geresnė banko ir kredituojamų įmonių komunikacija turėtų užtikrinti efektyvesnę abiejų pusių rizikos valdymą.

2005 metų pradžioje Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas patvirtino savo ketinimus investuoti į Šiaulių banką įsigyjant naujos emisijos akcijų. Padidintame banko kapitale ERPB dalis sudarys 16%. Tai reiškia naują Šiaulių banko vystymosi ir plėtros etapą, naujas smulkiojo ir vidutinio verslo finansavimo galimybes, didesnę banko teikiamų paslaugų įvairovę ir kokybę.

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 2004 03 29-2008 m.	Tarybos pirmininkas	2,89	2,89
Sigitas Baguckas 2004 03 29-2008 m.	Tarybos pirmininko pavadootojas	0,83	0,83
Ričardas Valskis 2004 03 29-2008 m.	Tarybos narys	0,89	0,89
Kastytis Jonas Vyšniauskas 2004 03 29-2008 m.	Tarybos narys	0,16	0,16
Vigintas Butkus 2004 03 29-2008 m.	Tarybos narys	-	-
Algirdas Butkus 2004 03 29-2008	Valdybos pirmininkas, administracijos vadovas	-	-
Donatas Savickas 2004 03 29-2008	Valdybos narys, valdybos pirmininko pavadootojas	0,03	0,03
Vita Adomaitytė 2004 06 05-2008	Valdybos narė, vyr.buhalterė	0,04	0,04

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 mėn. – UAB prekybos namai “Aiva” direktorius;
- 2) nuo 1999.04 mėn. - AB Šiaulių banko valdybos pirmininkas.

Vita Adomaitytė

išsilavinimas – aukštasis;

profesija – ekonomistė;

darbovietės per paskutinius 10 metų ir pareigos jose:

- 1) 1993 06 mėn. - 1995 12 mėn. AB bankas Snoras – buhalterė;
- 2) 1995 12 mėn. -1997 12 mėn. AB Litimpeks banko Šiaulių filialas, vyr. buhalterė;
- 3) 1997 12 mėn.– 2002 06 mėn. AB Šiaulių bankas –bualterė, skyriaus viršininkė, vyr. buhalterės pavadootoja;
- 4) 1998 02 mėn.– 1998 08 mėn. UAB “Nediva” vyr. buhalterė;
- 5) nuo 2002 06 mėn.– 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 Šiauliu Universitetas-tarybos narys	UAB “Šiaulių titanas” – 9 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 “Šiaulių dujotiekio statyba” – valdybos narys	UAB “Namų statyba” – 16.69 proc. UAB “Šiaulių dujotiekio statyba” – 26,26 proc. UAB “Šiaulių banko investicijų valdymas”- 5,78 proc. UAB „Pamūrė” – 19 proc.
Ričardas Valskis	UAB “Šiaulių vandenys” – valdybos narys, generalinis direktorius Šiaulių pramonės prekybos ir amatų rūmai- tarybos narys Šiaulių Pramonininkų asociacija – tarybos narys	UAB “Šiaulių banko investicijų valdymas” – 5,78 proc.
Kastytis Jonas Vyšniauskas	AB “Sulinkiai”- direktorius	UAB “Agrofertā” - 50 proc. UAB “Sulinkiai” – 8,96 proc. UAB Šiaulių banko investicijų valdymas-5,77 proc.
Vigintas Butkus	UAB “Mintaka”- direktorius UAB prekybos namai ”Aiva”- direktorius	AB „Šiaulių komercija“ – 6,9 proc.
Algirdas Butkus	UAB “Šiaulių banko investicijų valdymas” – valdybos pirmininkas UAB “Šiaulių banko lizingas” –	UAB prekybos namai “Aiva” -58 proc. UAB “Šiaulių banko investicijų valdymas” -5,77 proc.

	valdybos pirmininkas	AB „Šiaulių komercija” – 31,64 proc. UAB „Šiaulių titanas” - 19,99 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, tantjėmų ir kitų išmokų iš pelno bendras sumas ir vidutinius dydžius, tenkančius vienam asmeniui;

Valdymo organų nariai	Žmonių sk.	Atlyginimų/tantjėmų kitų išmokų iš pelno bendros sumos (Lt)	Atlyginimų/tantjėmų kitų išmokų iš pelno vidutiniai dydžiai (Lt)
Tarybos nariai	6	285.349,92	47.558,32
Valdybos nariai	3	706.229,13	235.409,71
Administracijos nariai	2	579.112,00	289.556,00

43.2. Emitento stebėtojų tarybos, valdybos ir administracijos nariams išmokėtų atlyginimų, tantjėmų ir kitų išmokų iš pelno sumos per ataskaitinį laikotarpį, 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.

2004 metais valdymo organų nariams suteikta 2,76 mln.Lt paskolų. Negražinta suma 2004-12-31 dienai – 1,21 ml.Lt.

Garantijų ir laidavimų dėl valdymo organų narių prievolių vykdymo per 2004 metus nebuvo suteikta.

44. Sandoriai su suinteresuotais asmenimis

45.1. sandorių rūšys

45.2. sandorių sąlygos

VII. NAUJAUSI IR ESMINIAI ĮVYKIAI EMITENTO VEIKLOJE, JOS PERSPEKTYVOS

45. Naujausi įvykiai emitento veikloje

2005 metų pradžioje Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas patvirtino savo ketinimus investuoti į Šiaulių banką įsigyjant naujos emisijos akcijų. Padidintame banko kapitale ERPB dalis sudarys 16%. Tai reiškia naują Šiaulių banko vystymosi ir plėtros etapą, naujas smulkiojo ir vidutinio verslo finansavimo galimybes, didesnę banko teikiamų paslaugų įvairovę ir kokybę.

46. Esminiai įvykiai emitento veikloje

2004 metais paskelbti šie esminiai įvykiai:

- 2004 01 21 - 2003 m. banko veiklos rezultatas;
- 2004 02 26 - visuotinio akcininkų susirinkimo šaukimas;
- 2004 04 13 - 2004 m. I-ojo ketvirčio grynasis pelnas neaudituotais duomenimis;
- 2004 06 11 – statuto pakeitimų įregistravimas;
- 2004 06 16 – neeilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sušaukimas;
- 2004 07 08 – valdybos siūlymas susirinkimui;
- 2004 07 12 - 2004 m. 6 mėnesių veiklos rezultatas;
- 2004 07 20 – visuotinio akcininkų susirinkimo nutarimai;
- 2004 10 07 - 2004 m. 9 mėn. veiklos rezultatas;
- 2004 11 09 – akcijų emisijos platinimo pabaiga;
- 2004 12 22 – 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 Vilniaus vertybinių popierių biržai.

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

Toliau bus tobulinama banko organizacinė struktūra, rizikos valdymo sistema, plėtojami banko informacinės sistemos pajėgumai, stiprinamas jos saugumas. 2005 metais bankas planuoja prisijungti prie Basel II. Geresnė banko ir kredituojamų įmonių komunikacija turėtų užtikrinti efektyvesnę abiejų pusių rizikos valdymą.

Valdybos pirmininko pavaduotojas
l.e.administracijos vadovo pareigas

Donatas Savickas

Vyr.buhalterė

Vita Adomaitytė