



LIETUVOS RESPUBLIKOS VERTYBINIŲ POPIERIŲ KOMISIJA

SANTRAUKOS RAŠTO PATVIRTINIMO PAŽYMA

2008 m. rugsėjo 18 d. Nr. 4R-21

Vilnius

Vadovaudamasi Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatymo 42 straipsnio 1 dalies 3 punkto nuostatomis, Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisija 2008 m. rugsėjo 18 d. posėdžio sprendimu Nr. 2K-438 (protokolas Nr. 6K-19) patvirtino **AB Šiaulių banko** (įmonės kodas 112025254, registruotos buveinės adresas Tilžės g. 149, 76348 Šiauliai) 8 0000 000 eurų fiksuotų palūkanų obligacijų emisijos (obligacijų skaičius – 80 000 vnt., 1 obligacijos nominali vertė – 100 eurų, metinė palūkanų norma – 7,5 %, obligacijų išpirkimo data – 2009 m. gegužės 27 d.) santraukos raštą įtraukimui į Vilniaus vertybinių popierių biržos Skolos vertybinių popierių prekybos sąrašą.

Santraukos rašto patvirtinimas pažymi, kad jame pateikta informacija atitinka 2004 m. balandžio 29 d. Europos Komisijos (EB) reglamente Nr.809/2004 ir Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatyme (2007, Nr. X-1023) bei kituose teisės aktuose nustatytas informacijos pateikimo taisykles.

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

Vertybinių popierių
komisijos pirmininke



Vilija Nausėdaitė



ŠIAULIŲ BANKAS

AB Šiaulių Bankas

PATVIRTINTA
LIETUVOS RESPUBLIKOS
VERTYBINIŲ POPIERIŲ KOMISIJOS
2008 m. rugpjūtį 18 d.
Sprendimu Nr. 12K-438
Prašymos Nr. 4R-19, 4R-20, 4R-21

AKCINĖS BENDROVĖS
ŠIAULIŲ BANKO
SANTRAUKOS RAŠTAS

Šiauliai, 2008 m.



TURINYS

1. ATSAKINGI ASMENYS.....	3
2. PAGRINDINĖ INFORMACIJA APIE OBLIGACIJAS, NORINT JAS ĮTRAUKTI Į PREKYBĄ LIETUVOS RESPUBLIKOJE VEIKIANČIOJE REGULIUOJAMOJE RINKOJE.....	3
3. RIZIKOS VEIKSNIAI IR ESMINĖ FINANSINĖ INFORMACIJA.....	4
4. INFORMACIJA APIE EMITENTĄ.....	8
5. EMITENTO ŪKINĖS VEIKLOS IR FINANSINĖS PADĖTIES TENDENCIJOS IR PERSPEKTYVOS.....	9
6. VADOVAI IR DARBUOTOJAI.....	9
7. INFORMACIJA APIE AKCIJŲ PAKETŲ SAVININKUS.....	10
8. FINANSINĖ INFORMACIJA.....	11
9. VERTYBINIŲ POPIERIŲ ĮTRAUKIMO Į PREKYBOS SĄRAŠĄ APRAŠYMAS.....	11

SANTRAUKOS RAŠTAS

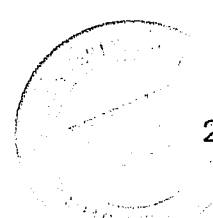
ŠIS SANTRAUKOS RAŠTAS, KARTU SU REGISTRAVIMO DOKUMENTU, VERTYBINIŲ POPIERIŲ RAŠTU IR KITAIS, NUORODOS BŪDU ĮTRAUKTAIS, DOKUMENTAIS, KURIE YRA, ARBA BUS PASKELBTI ATSKIRAI, YRA AB ŠIAULIŲ BANKO IŠLEISTŲ VERTYBINIŲ POPIERIŲ, NORINT JUOS ĮTRAUKTI Į PREKYBĄ LIETUVOS RESPUBLIKOJE VEIKIANČIOJE REGULIUOJAMOJE RINKOJE PROSPEKTO SUDEDAMOJI DALIS.

ŠIS SANTRAUKOS RAŠTAS TURI BŪTI SKAITOMAS KAIP ĮVADAS Į PROSPEKTĄ. INVESTUOTOJAI, PRIEŠ PRIIMDAMI SPRENDIMĄ ĮSIGYTI AB ŠIAULIŲ BANKO IŠLEISTUS VERTYBINIUS POPIERIUS, TURĖTŲ SUSIPAŽINTI SU VISAIS PROSPEKTĄ SUDARANČIAIS DOKUMENTAIS.

SU VISAIS AUKŠČIAU IŠVARDINTAIS DOKUMENTAIS BEI ŠIUO SANTRAUKOS RAŠTU GALIMA SUSIPAŽINTI AB ŠIAULIŲ BANKE IŽDO DEPARTAMENTE (TILŽĖS G. 149, ŠIAULIAI DARBO DIENOMIS NUO 7:30 IKI 11:30 IR NUO 12:30 IKI 16:30), AB ŠIAULIŲ BANKO INTERNETO TINKLALAPYJE (WWW.SB.LT) BEI INTERNETO TINKLALAPYJE WWW.CRIB.LT.

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

CIVILINĖ ATSAKOMYBĖ UŽ SANTRAUKOJE PATEIKTĄ INFORMACIJĄ TAIKOMA ASMENIMS PARENGUSIEMS SANTRAUKĄ, BET TIK TUO ATVEJU, KAI SANTRAUKOS DUOMENYS YRA KLAIDINANTYS, NETEISINGI ARBA PRIEŠTARINGI LYGINANT SU KITOMIS PROSPEKTO DALIMIS.



1. ATSAKINGI ASMENYS

Už Santraukos rašte pateiktą informaciją atsakingi AB Šiaulių banko valdymo organų nariai ir darbuotojai:

Algirdas Butkus - AB Šiaulių banko administracijos vadovas, tel.Nr.: (8-41) 522-117, faksas (8-41) 430-774;

Žaneta Bytautienė - AB Šiaulių banko vyr. buhalterės pavaduotoja, apskaitos politikos ir mokesčių departamento direktorė, tel.Nr.: (8-41) 595-692, faksas (8-41) 430-774;

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

Auditoriai, atlikę finansinių atskaitomybių auditą:

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

Nepriklausomą auditą atliko auditoriai:

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

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

Patarėjų, konsultantų ir tarpininkų paslaugomis, rengiant šį santraukos raštą, nesinaudota.

Duomenys ryšiams palaikyti:

Kristina Lesauskienė, tel. Nr. (8-41) 500-709, faksas (8-41) 595-687.

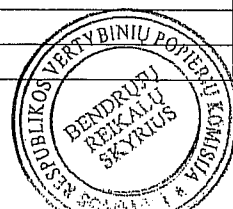
Akcinė bendrovė Šiaulių bankas šiame Santraukos rašte dar vadinama Banku ar Emitentu.

2005 ir 2006 m. "Grupė", tai AB Šiaulių bankas, UAB "Šiaulių banko lizingas", UAB "Šiaulių banko investicijų valdymas", UAB "Šiaulių banko turto fondas" ir UAB "Pajūrio alka", o 2007 m. "Grupė" - AB Šiaulių bankas, UAB "Šiaulių banko lizingas", UAB "Šiaulių banko investicijų valdymas", UAB "Šiaulių banko turto fondas".

Santraukos rašte pateikiama pagrindinė informacija apie emitentą ir jo išleistus ne nuosavybės vertybinius popierius. Platesnė informacija apie emitentą, jo veiklą, finansinę būklę ir kitus aspektus pateikiama Registravimo dokumente, 2005, 2006 ir 2007 metų metinėse bei 2007, 2008 metų pirmųjų pusmečių finansinėse ataskaitose. Platesnė informacija apie emitento išleistus vertybinius popierius pateikiama Vertybinių popierių rašte.

2. PAGRINDINĖ INFORMACIJA APIE OBLIGACIJAS, NORINT JAS ĮTRAUKTI Į PREKYBĄ LIETUVOS RESPUBLIKOJE VEIKIANČIOJE REGULIUOJAMOJE RINKOJE

Emitentas	AB Šiaulių bankas
Emisijos pavadinimas	AB Šiaulių banko 373 dienų trukmės vardinės atkarpos obligacijos
Emisijai suteiktas ISIN kodas	LT1000401059
Emisijos valiuta	Eurai
Vienos obligacijos nominali vertė	100 EUR
Vienos obligacijos įsigijimo (emisijos) kaina	100 EUR
Obligacijų kiekis	80 000 vnt.
Obligacijų įsigaliojimo data	2008-05-19



Palūkanų tipas	Fiksuotos palūkanos
Fiksuotų palūkanų dydis	7,5 proc. metinių palūkanų
Pirmoji palūkanų skaičiavimo diena	2008-05-19
Išpirkimo data	2009-05-27
Palūkanų mokėjimo data	2009-05-27
Palūkanų periodas	373 dienos
Emisijos listingavimas	Emitentas kreipsis į Vilniaus vertybinių popierių biržą su prašymu įtraukti obligacijų emisiją į šios biržos Skolos vertybinių popierių prekybos sąrašą.

3. RIZIKOS VEIKSNIAI IR ESMINĖ FINANSINĖ INFORMACIJA

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

Investavimo į obligacijos tinkamumas. Kiekvienas investuotojas priimdamas sprendimą investuoti į obligacijas turėtų įvertinti šios investicinės priemonės tinkamumą atsižvelgiant į individualias aplinkybes. Kiekvienas investuotojas turi turėti žinių bei patirties vertinant atitinkamas obligacijas, mokėti naudotis analitinėmis priemonėmis siekiant įvertinti investavimo į obligacijas ypatumus atsižvelgiant į savo individualią finansinę padėtį bei šių investicijų poveikį jo bendram investicijų paketui ir pan.

Investavimo laiko pasirinkimo rizika - investavus į žinomą ir perspektyvią įmonę, gali atsitikti taip, kad investuotojo laukiama grąža bus mažesnė nei tikėjosi vien dėl to, kad pasirinko netinkamą atėjimo į rinką ar pasitraukimo iš jos laiką.

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

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

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

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

Fiksuotų palūkanų normos rizika - tai rizika, kad kintant rinkos palūkanų normoms jų kaina antrinėje rinkoje taip pat pakis. Nors šio tipo obligacijų nominali palūkanų norma yra nustatoma obligacijų sąlygose, tačiau rinkos palūkanų norma gali kisti kiekvieną dieną. Kylant rinkos palūkanų normoms, fiksuotų palūkanų obligacijų kaina rinkoje krenta. Ši rizika neaktuali investuotojams, kurie obligacijas išlaiko iki išpirkimo dienos.

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

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



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

Informacija apie Bankui suteiktus kredito reitingus pateikiama Registravimo dokumente 3. punkte.

Rizikos veiksniai, susiję su emitentu:

Kredito rizika – rizika, kad sandorio šalis nesugebės atsiskaityti sutartyje nustatyta tvarka. Kredito rizika yra viena svarbiausių bankams, nes nuostoliai dėl jos gali būti labai dideli. Dažniausiai kredito rizika suprantama kaip paskolintos sumos ar jos dalies netekimas. Tačiau kredito rizika pasireiškia ir tada, kai sumažėja kliento kreditingumas.

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

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

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

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

Emitento likvidumo rizika – tai rizika, kad Bankas nesugebės laiku įvykdyti finansinių įsipareigojimų bei rizika patirti nuostolius dėl staigiai mažėjančių finansinių išteklių ir naujų lėšų, skirtų išteklių sumažėjimui padengti, kainos padidėjimo. Banko likvidumo rizika valdoma prognozuojant kasdieninius ir trumpalaikius (iki 1 metų) bei analizuojant ilgalaikius pinigų srautus. Likvidumo rizika ribojama nustatant ir kontroliuojant limitus.

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

Operacinė rizika – tai rizika patirti tiesioginius arba netiesioginius nuostolius dėl netinkamų ar neveikiančių vidaus procesų, sistemų, technologijų, darbuotojų veiksmų, išorinių veiksnių. Atsižvelgiant į pastarųjų metų tarptautinėje finansų rinkoje bankų operacinės rizikos valdymo aktualumą ir Lietuvos banko 2003 metų liepos 24 d. patvirtintas Operacinės rizikos valdymo banke bendrąsias nuostatas, 2004 metų spalio 29 d. Banko valdyba patvirtino Operacinės rizikos valdymo politiką.

AB Šiaulių bankui tarptautinių agentūrų suteikti reitingai

Tarptautinės reitingų agentūros “Moody’s” suteikti reitingai:

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

Pagrindinės Banko pajamos pateiktos lentelėje. (tūkst. Lt):

Pajamų pavadinimas	2005-12-31	2006-12-31	2007-06-30	2007-12-31	2008-06-30
Palūkanų pajamos	42 419	59 896	39 230	94 570	64 916
Paslaugų ir komisinių pajamos	9 753	12 293	6 979	14 840	7 003
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta (valiutos kurso pasikeitimo)	2 429	3 161	1 606	3 444	1 241

Pagrindinės Grupės pajamos pateiktos lentelėje (tūkst. Lt):

Pajamų pavadinimas	2005-12-31	2006-12-31	2007-06-30	2007-12-31	2008-06-30
Palūkanų pajamos	45 725	64 489	42 250	101 348	68 014
Paslaugų ir komisinių pajamos	9 587	11 910	6 779	14 438	6 846
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta (valiutos kurso pasikeitimo)	2 425	3 118	1 609	3 435	1 238

Banko pagrindiniai rodikliai:

	2005-12-31	2006-12-31	2007-06-30	2007-12-31	2008-06-30
Grynasis pelnas, tūkst.Lt	8 103	13 651	20 541	27 248	15 019
Vidutinio turto grąža -ROAA, %	0,93	1,14	2,73	1,62	1,45
Kapitalo grąža - ROAE, %	10,28	11,26	24,92	12,92	10,91
Pajamų-išlaidų santykis, %	72,56	63,56	40,13	47,11	48,25
Palūkanų marža, %	2,28	2,21	2,15	2,32	2,12
Pelnas, tenkantis 1 akcijai, tūkst.Lt	0,11	0,13	0,17	0,21	0,08
Turtas, tūkst.Lt	1 039 010	1 348 033	1 651 671	2 013 146	2 116 375
Akcininkų nuosavybė, tūkst.Lt	90 233	152 190	170 547	269 617	281 204
Pajamas uždirbantis turtas, %	88,11	89,08	89,25	87,60	90,16

- ROAA skaičiuojama kaip pelno ir vidutinio turto santykis,
- ROAE skaičiuojama kaip pelno ir vidutinio kapitalo santykis,
- palūkanų marža – tai grynujų palūkanų pajamų santykis su vidutiniu turtu,
- paprastasis vienai akcijai tenkantis pelnas, apskaičiuojamas dalinant grynąjį laikotarpio pelną iš per laikotarpį išleistų paprastųjų akcijų skaičiaus svartinio vidurkio.

Grupės pagrindiniai rodikliai:

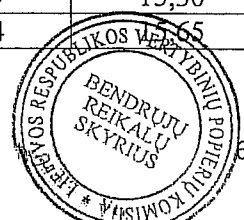
	2005-12-31	2006-12-31	2007-06-30	2007-12-31	2008-06-30
Grynasis pelnas, tūkst.Lt	8 459	42 331	18 845	26 461	13 838
Vidutinio turto grąža -ROAA, %	0,85	1,86	2,10	1,42	1,03
Kapitalo grąža - ROAE, %	9,34	17,50	19,22	10,93	7,61
Pajamų-išlaidų santykis, %	74,56	37,35	43,67	49,94	53,01
Palūkanų marža, %	2,56	2,56	2,49	2,65	2,36
Pelnas, tenkantis 1 akcijai, tūkst.Lt	0,10	0,22	0,14	0,19	0,06
Turtas, tūkst.Lt	1 066 807	1 385 032	1 691 987	2 052 377	2 146 504
Akcininkų nuosavybė, tūkst.Lt	102 876	187 369	189 221	289 206	293 509
Pajamas uždirbantis turtas, %	77,63	80,37	80,07	78,66	87,42

Banko veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymas

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

Kapitalo pakankamumo rodikliai pavaizduoti lentelėje:

Kapitalo pakankamumo rodiklis (%)	2005-12-31	2006-12-31	2007-06-30	2007-12-31
Banko	11,57	13,73	11,19	15,30
Grupės	11,77	13,80	11,54	15,65



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

Kapitalo pakankamumo rodiklis (%)	2008-06-30
Banko	16,74
Grupės	15,83

Banko ir grupės pakankamumo rodikliai pateikti registravimo dokumente 3. punkte.

Likvidumo rodiklis - tai likvidaus turto santykis su einamaisiais įsipareigojimais. Lietuvos banko valdybos nutarimu nustatyta, jog šis rodiklis negali būti mažesnis kaip 30 procentų.

Likvidumo normatyvo vykdymas pateikiamas lentelėje:

Likvidumo rodiklis (%)	2005-12-31	2006-12-31	2007-06-30	2007-12-31	2008-06-30
Banko	38,34	40,74	38,25	44,03	41,35
Grupės	34,57	37,53	33,79	39,46	38,62

Bendra atvira pozicija užsienio valiuta

Lietuvos banko valdybos nutarimu nustatyta, jog maksimali bendroji atvira užsienio valiutų pozicija negali būti didesnė kaip 25 procentai banko kapitalo, o maksimali atvira vienos užsienio valiutos pozicija negali būti didesnė kaip 15 procentų banko kapitalo, apskaičiuoto pagal kapitalo pakankamumo taisyklės.

Toliau pateikiamos atviros valiutų pozicijos 2005, 2006, 2007 m. pabaigai bei 2007 ir 2008 m. I-iems pusmečiams:

Bendra atvira užsienio valiutų pozicija, %	2005-12-31	2006-12-31	2007-06-30	2007-12-31	2008-06-30
Bankas	1,59	1,39	0,57	1,40	1,11
Grupė	1,52	1,34	0,54	1,32	1,27

Maksimali atvira vienos užsienio valiutos pozicija pateikiama lentelėje:

Maksimali atvira pozicija viena valiuta, %	2005-12-31	2006-12-31	2007-06-30	2007-12-31	2008-06-30
Bankas	0,52	0,69	0,13	0,37	0,35
Grupė	0,50	0,66	0,12	0,35	0,34

Banko ir Grupės bendroji atvira užsienio valiutų ir atvira vienos užsienio valiutos pozicijos (pateiktos registravimo dokumente 3. punkte) yra vykdomos.

Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas

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

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

Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas pateikiamas lentelėje:

Maksimali paskolos suma vienam skolininkui (%)	2005-12-31	2006-12-31	2007-06-30	2007-12-31	2008-06-30
Banko	24,35	17,74	20,06	13,29	17,26
Grupės	23,06	20,11	19,27	13,20	19,65

Didelių paskolų normatyvas pateikiamas lentelėje:

Didelių paskolų normatyvas (%)	2005-12-31	2006-12-31	2007-06-30	2007-12-31	2008-06-30
Banko	389,25	240,20	273,15	156,99	158,72
Finansinės Grupės	330,18	195,32	224,69	115,98	99,62

Maksimalios paskolos suma vienam skolininkui ir didelių paskolų normatyvai pateikti registravimo dokumente 3. punkte.

4. INFORMACIJA APIE EMITENTĄ

Emitento pavadinimas: Akcinė bendrovė Šiaulių bankas.
 Įstatinis kapitalas: 180.357.533 Lt
 Buveinės adresas: Tilžės g. 149, LT-76348 Šiauliai
 Telefonai: (41) 595607, 595654, 595669.
 Faksas: (41) 430774.
 E-paštas: info@sb.lt
 Interneto tinklapis: www.sb.lt
 Teisinė-organizacinė forma – akcinė bendrovė, privatus ribotos civilinės atsakomybės juridinis asmuo.
 Registro tvarkytojas: Valstybės įmonė Registrų centras
 Registravimo data: 1992 metų vasario 4 d.
 Įstatų paskutinė redakcija įregistruota 2008-05-14.
 Įmonės kodas: 112025254.
 Veiklos laikotarpis: Neribotas.

Trumpa emitento raidos istorija

1992 m. vasario 4 d. Lietuvos banko valdybos nutarimu Nr. 5 Šiaulių bankui buvo išduota licencija Nr.7. Pradėjęs veiklą Šiaulių mieste, bankas išsiplėtė ir šiuo metu aptarnauja savo klientus visoje Lietuvoje. Dabar banke suskaičiuojami 58 teritoriniai padaliniai, veikiantys 32 šalies miestuose. AB Šiaulių bankas yra įsteigęs tris antrines įmones: UAB “Šiaulių banko lizingas” ir UAB “Šiaulių banko investicijų valdymas”, UAB “Šiaulių banko turto fondas”.

Įstatinis kapitalas ir jo struktūra

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

Teikiamos paslaugos

Bankui išduota licencija suteikia teisę teikti Lietuvos Respublikos bankų įstatymo 2 straipsnio 6 dalyje nustatytas licencines finansines paslaugas, išskyrus tauriųjų metalų prekybą.

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

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

Verslo aplinka

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

Bankų pateiktų 2008 m. sausio 1 d. audituotų finansinių ataskaitų duomenimis, 2007 m. visi šalies bankai, išskyrus tik pernai veiklą pradėjusius *Balti Investment Grupi Pank AS* filialą (4,1 mln. Lt nuostolis) ir *MP Investment Bank hf.* filialą Baltijos šalyse (1,1 mln. Lt nuostolis), dirbo pelningai. AB Šiaulių bankas pelnas 2007-12-31 buvo 27,2 mln. Lt. Veikiančių šalies komercinių bankų bei užsienio bankų skyrių turtas (aktyvai), bankų pateiktų 2008 m. sausio 1 d. audituotų finansinių ataskaitų duomenimis, sudarė 81 mlrd. Lt ir per metus išaugo 22,1 mlrd. Lt, arba 37,5 proc. (2006 m. augo 31,4 proc.). Klientams suteiktos paskolos, kurių suma sudarė 56,7 mlrd. Lt, palyginti su praėjusių metų sausio 1 d. išaugo 18,1 mlrd. Lt, arba 46,9 proc. (2006 m. išaugo 48,9 proc.).

Visi bankai vykdė Lietuvos banko nustatytus veiklos riziką ribojančius normatyvus.

Organizacinė struktūra

Bankas kartu su savo dukterinėmis įmonėmis sudaro Grupę. Grupę sudaro AB Šiaulių bankas, UAB “Šiaulių banko lizingas”, UAB “Šiaulių banko investicijų valdymas”, UAB “Šiaulių banko turto fondas”. Banko dalis Grupės įmonėse 2008-06-30 dienai pateikiama lentelėje:

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

Banko turto pakankamumas ir tinkamumas

	2006-12-31	2007-06-30	2007-12-31	2008-06-30
Turtas, tūkst. Lt	1 348 033	1 654 448	2 013 146	2 116 375
Paskolos grynąja verte, tūkst. Lt	990 939	1 275 008	1 540 637	1 624 964
Investicijos į skolos vertybinius popierius, tūkst. Lt	170 957	171 833	182 696	188 956
Indėliai, tūkst. Lt	935 749	1 086 287*	1 216 942	1 357 710
Akcininkų nuosavybė, tūkst. Lt	152 190	170 547	269 617	281 204
Pajamas uždirbantis turtas, %	89,08	89,25	87,60	90,16

*koreguoti duomenys dėl palyginamumo.

5. EMITENTO ŪKINĖS VEIKLOS IR FINANSINĖS PADĖTIES TENDENCIJOS IR PERSPEKTYVOS

Pelno prognozė auditorių netikrinta, todėl nepateikiama.

6. VADOVAI IR DARBUOTOJAI

Šiaulių banko valdymo organai yra tokie:

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



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

Banko stebėtojų taryba:

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

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

Banko valdyba:

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

Banko valdyba skiria administracijos vadovą.

Banko administracijos vadovas:

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

Banko darbuotojai

2008-06-30 banke dirbo 520 darbuotojų, 2007 m. pabaigoje – 483, 2006 m. pabaigoje – 442. Pagrindinė darbuotojų skaičiaus didėjimo priežastis – 2007 m. pabaigoje gerokai suaktyvinta banko tinklo plėtra. Ataskaitinio laikotarpio pabaigai 60 proc. visų banko darbuotojų turėjo aukštąjį išsilavinimą, 26 proc. – aukštesnįjį, 14 proc. – spec.vidurinį ir vidurinį.

7. INFORMACIJA APIE AKCIJŲ PAKETŲ SAVININKUS

Akcininkų, nuosavybės teise valdančių virš 5 proc. banko akcijų ir balsų sąrašas 2008 m. birželio 30 d.

Eil. Nr.	Akcininkas	Akcijų skaičius, vnt.	Įstatinio kapitalo dalis (%)	Balsų dalis (%)
1.	Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (ERPB)	28 965 344	16,0600	16,0600
2.	Gintaras Kateiva	10 561 509	5,8559	5,8559
3.	UAB Prekybos namai „Aiva“	9 350 405	5,1844	5,1844

Kartu, pagal pasirašytą Akcininkų sutartį, veikiantys Banko akcininkai Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas, UAB prekybos namai „Aiva“, UAB „Mintaka“, AB „Alita“, Algirdas Butkus, Gintaras Kateiva ir Arvydas Salda sudaro Grupę. Lietuvos bankas 2005-06-23 nutarimu Nr.103 yra davęs sutikimą šiai akcininkų grupei įsigyti kvalifikuotąją įstatinio kapitalo ir balsavimo teisių dalį. 2008-06-30 šiai grupei priklausė 39,54 proc. Banko įstatinio kapitalo ir balsų.

Stambieji banko akcininkai neturi jokių išskirtinių balsavimo teisių. Balsavimą akcininkų susirinkime lemia turimas akcijų kiekis. Viena banko akcija suteikia jos turėtojų vieną balsą.

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

Sandoriai su susijusiomis šalimis

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

Sandoriai su ERPB:

Bankas yra gavęs iš ERPB sindikuotą paskolą, kurios likutis 2008 m. birželio 30 d. sudarė 24 mln. eurų (2007 m. gruodžio 31 d. Sudarė 24 mln. eurų, iš kurių ERPB dalis sudarė 34 804 tūkst. Lt). ERPB paskolos bendroji vertė 2008 m. birželio 30 d. buvo lygi 84 746 tūkst. Lt. (2007 m. gruodžio 31 d. – 84 383 tūkst. Lt, 2006 m. – 17 507 tūkst. Lt). Su paskola susijusios palūkanos ir kitos sąnaudos už 2008 m. pirmąjį pusmetį sudarė 2 597 tūkst. Lt. (2007 m. – 3 845 tūkst. Lt, 2006 m. – 763 tūkst. Lt).

Sandoriai su dukterinėmis įmonėmis: UAB „Šiaulių banko turto fondas“ (Bankui priklausanti akcinio kapitalo dalis 53,10 proc., 531 tūkst. Lt), UAB „Pajūrio alka“ (Bankui priklausanti akcinio kapitalo dalis 99,85 proc., 4 519 tūkst. Lt. – 2007 m. gegužės mėn. parduota), UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (Bankui priklausanti akcinio kapitalo dalis 60,40 proc., 604 tūkst. Lt), UAB „Šiaulių banko lizingas“ (Bankui priklausanti akcinio kapitalo dalis 100 proc., 1 000 tūkst. Lt).

8. FINANSINĖ INFORMACIJA

Banko finansinės ataskaitos yra parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus. Banko ir grupės 2007, 2006 ir 2005 metų finansinės ataskaitos yra audituotos (Registravimo dokumento 11.1. punktas). Auditas nebuvo atliekamas pateikiamų tarpinių (2007 m. ir 2008 m. I pusm.) veiklos rezultatų (Registravimo dokumento 11.5. punkte).

2005 ir 2006 m. ataskaitose „Grupė“ reiškia AB Šiaulių bankas, UAB „Šiaulių banko lizingas“, UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“, UAB „Šiaulių banko turto fondas“ ir UAB „Pajūrio alka“ konsoliduotus duomenis. 2007 m. balandžio-gegužės mėn. bankas pardavė visas turimas UAB „Pajūrio alka“ akcijas. 2007 m. ir 2008 m. I pusmečio ataskaitose „Grupė“ reiškia AB Šiaulių bankas, UAB „Šiaulių banko lizingas“, UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“, UAB „Šiaulių banko turto fondas“.

9. VERTYBINIŲ POPIERIŲ ĮTRAUKIMO Į PREKYBOS SĄRAŠĄ APRAŠYMAS

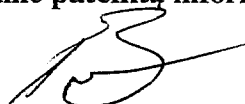
AB Šiaulių bankas išleido 373 dienų trukmės vardinių obligacijų emisiją. Obligacijos, kurios įsigaliojo 2008-05-19, buvo išplatintos neviešai. Obligacijų kiekis – 80 000 vnt. Obligacijos bus išperkamos 2009-05-27, jų savininkams bus sumokama 100 EUR obligacijos nominali vertė ir 7,5% dydžio palūkanos už 373 dienų periodą. Obligacijos platinamos buvo nuo 2008-05-06 iki 2008-05-16, apmokamos – 2008-05-19. Obligacijos buvo siūlomos įsigyti konkreitiems investuotojams. Obligacijos platinamos buvo Lietuvos Respublikoje. Nors emisijos sąlygose buvo numatyta, kad obligacijas platins Bankas ir kiti turintys teisę teikti investicines paslaugas juridiniai asmenys, su kuriais Bankas pasirašys obligacijų

platinimo sutartis, tačiau tokių sutarčių pasirašyta nebuvo ir emisija platinama buvo Banke ir jo teritoriniuose padaliniuose. Obligacijos buvo apmokamos bei bus išperkamos eurai. Obligacijoms AB „Lietuvos centrinis vertybinių popierių depozitoriumas“ suteiktas VP ISIN kodas LT1000401059. Platinimo metu numatytos (apie 0,3% nuo emisijos apimties emisine kaina) su emisijos išleidimu susijusios išlaidos nebuvo viršytos.

Vertybinių popierių komisijai patvirtinus AB Šiaulių banko registravimo dokumentą, vertybinių popierių raštą ir santraukos raštą Emitentas pateiks AB „Vilniaus vertybinių popierių birža“ paraišką dėl išleistų ne nuosavybės vertybinių popierių įtraukimo į Skolos vertybinių popierių prekybos sąrašą.

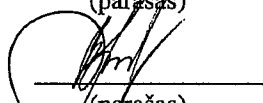
Asmenys, atsakingi už santraukos rašto parengimą ir jame pateiktą informaciją

Administracijos vadovas


(parašas)

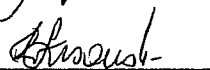
Algirdas Butkus

Vyr. buhalterės pavaduotoja


(parašas)

Žaneta Bytautienė

Vertybinių popierių prekybos skyriaus finansų maklerė


(parašas)

Kristina Lesauskienė

