



FINANSINĖS ATASKAITOS
2007 M. GRUODŽIO 31 D.

TILŽĖS G. 149, LT-76348 ŠIAULIAI
TEL.(41) 595607, FAX (41) 430774
E-MAIL INFO@SB.LT
WWW.SB.LT

TURINYS

BALANSINĖ ATASKAITA	2
PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA	3
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	4
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	5
FINANSINIŲ ATASKAITŲ KONSOLIDAVIMAS, APSKAITOS POLITIKOS PASIKEITIMAS	7
PASTABOS	8

BALANSINĖ ATASKAITA

	Pastabos	2007 m. gruodžio 31 d.		2006 m. gruodžio 31 d.	
		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
TURTAS					
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	2	230.540	230.528	121.558	121.546
Gautinos sumos iš kitų bankų	3	593	593	11.342	11.249
Prekybiniai vertybiniai popieriai	6	41.134	9.539	24.583	12.574
Išvestinės finansinės priemonės	18	-	-	82	82
Klientams suteiktos paskolos, lizingo gautinos sumos	4,5	1.507.940	1.541.137	980.837	990.939
Investiciniai vertybiniai popieriai:					
- skirti parduoti	6	13.726	13.726	515	515
- laikomi iki išpirkimo	6	164.163	164.163	162.470	162.470
Investicijos į dukterines įmones	6	-	2.135	-	6.654
Nematerialusis turtas		1.251	1.227	1.600	1.539
Ilgalaikis materialusis turtas		51.279	45.204	48.454	36.357
Ataskaitinių metų pelno mokesčio turtas		2.043	-	150	-
Kitas turtas	7	39.784	4.970	33.441	4.108
Turto iš viso		2.052.453	2.013.222	1.385.032	1.348.033
ĮSIPAREIGOJIMAI					
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	8	463.595	454.671	172.954	167.956
Klientams mokėtinos sumos	9	1.205.975	1.205.909	921.279	921.499
Specialieji ir skolinimo fondai	10	36.550	36.092	42.805	42.007
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	12	28.550	28.550	27.778	45.561
Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai		1.181	955	5.635	581
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai		122	122	243	136
Išvestinės finansinės priemonės	18	119	119	-	-
Kiti įsipareigojimai	11	27.079	17.111	27.067	18.103
Įsipareigojimų iš viso		1.763.171	1.743.529	1.197.663	1.195.843
NUOSAVYBĖ					
Kapitalas ir rezervai priskiriami patronuojančio banko akcininkams					
Akcinis kapitalas	13	161.033	161.033	109.039	109.039
Akcijų priedai		65.006	65.006	25.000	25.000
Atsargos kapitalas		2.611	2.611	2.611	2.611
Privalomasis rezervas		1.743	1.445	927	700
Finansinio turto perkainojimo rezervas		436	436	-	-
Nepaskirstytas pelnas		49.824	39.162	28.419	14.840
		280.653	269.693	165.996	152.190
Mažumos dalis		8.629	-	21.373	-
Nuosavybės iš viso		289.282	269.693	187.369	152.190
Įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės iš viso		2.052.453	2.013.222	1.385.032	1.348.033

Pastabos, pateiktos 8 - 20 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

Valdybos pirmininkas

Vyriausioji buhalterė

Data: 2008 m. vasario 29 d.



Algirdas Butkus

Vita Adomaitytė

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA

	2007 m. gruodžio 31 d.		2006m. gruodžio 31 d.		
	Pastabos	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų ir kitos panašios pajamos		101.348	94.570	64.489	59.896
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos		(52.387)	(51.960)	(29.157)	(29.547)
Grynosios palūkanų pajamos		48.961	42.610	35.332	30.349
Paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai		(5.418)	(4.608)	(1.597)	(423)
Grynosios palūkanų pajamos po atidėjinių		43.543	38.002	33.735	29.926
Paslaugų ir komisinių pajamos		14.438	14.480	11.910	12.293
Paslaugų ir komisinių išlaidos		(5.499)	(5.404)	(3.873)	(3.768)
Grynasis pelnas iš operacijų prekybiniais vertybiniais popieriais		4.359	562	644	426
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais, turimų pardavimui		-	-	50	50
Grynasis pelnas iš dukterinės įmonės realizavimo ir operacijų nuosavų skolos vertybinių popierių		8.391	8.391	-	-
Grynasis pelnas iš prekybos užsienio valiuta		1.991	2.019	1.592	1.623
Grynasis užsienio valiutos kursų pasikeitimas		1.444	1.425	1.526	1.538
Pajamos iš turto pardavimo		2.115	26	39.759	36
Kitos veiklos pajamos		2.684	499	3.544	583
Administracinės ir kitos veiklos sąnaudos		(43.950)	(38.275)	(37.950)	(31.954)
Veiklos pelnas		29.516	22.085	50.937	10.753
Dividendai iš investicijų į dukterines bendroves		-	7.114	-	3.833
Pelnas prieš pelno mokestį		29.516	29.199	50.937	14.586
Pelno mokesčio sąnaudos		(3.055)	(1.951)	(8.606)	(935)
Pelnas už metus		26.461	27.248	42.331	13.651
Pelnas priskirtinas:					
Banko akcininkams		24.402	27.248	22.829	13.651
Mažumos daliai		2.059	-	19.502	-
Pelnas už metus		26.461	27.248	42.331	13.651
Paprastasis bei su potencialiai konvertuojamomis akcijomis apskaičiuotas pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt už vieną akciją)	13	0,19	0,21	0,24	0,15

Pastabos, pateiktos 8 - 20 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

Valdybos pirmininkas

Algirdas Butkus

Vyriausioji buhalterė

Vita Adomaitytė

Data: 2008 m. vasario 29 d

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

BANKO IR GRUPĖS PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

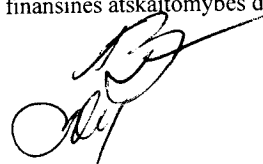

	2007 m. gruodžio 31 d.		2006 m. gruodžio 31 d.		
	Pastabos	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pagrindinė veikla					
Gautos palūkanos		101.348	94.570	63.239	58.674
Sumokėtos palūkanos		(52.387)	(51.960)	(27.995)	(28.385)
Pinigų srautai iš susigrąžintų anksčiau nurašytų paskolų		518	442	204	204
Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta		1.991	2.019	1.592	1.623
Pajamos iš prekybos vertybiniais popieriais, laikomais prekybai		1.860	172	200	152
Paslaugų ir komisinių pajamos		14.438	14.840	11.910	12.293
Paslaugų ir komisinių išlaidos		(5499)	(5.404)	(3.873)	(3.768)
Darbuotojų atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai už darbuotojus		(20.745)	(17.908)	(19.149)	(16.136)
Kitos įplaukos		13.452	9.179	43.221	619
Kitos išmokos		(20.877)	(15.674)	(23.867)	(12.490)
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš trumpalaikio turto ir įsipareigojimų pasikeitimą		34.099	30.276	45.482	12.786
Turto (padidėjimas) sumažėjimas:					
Paskolų kredito ir finansinėms institucijoms (padidėjimas)		10.726	10.656	(11.309)	(22.985)
Suteiktų paskolų klientams (padidėjimas)		(502.997)	(525.543)	(241.798)	(214.690)
Prekybinių vertybinių popierių sumažėjimas (padidėjimas)		(16.670)	2.916	3.420	3.111
Atpirkimo sandorių (padidėjimas)		(27.278)	(27.278)	(27.204)	(27.204)
Kito trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas		(5.855)	(653)	(839)	2.738
Turto pasikeitimas		(542.074)	(539.902)	(277.730)	(259.030)
Įsipareigojimų padidėjimas					
Įsipareigojimų kredito ir finansinėms institucijoms padidėjimas		290.641	286.715	49.257	43.330
Indėlių padidėjimas		284.696	284.410	145.363	147.267
Specialiųjų skolinimosi fondų padidėjimas		(6.255)	(5.915)	42.421	41.623
Kitų įsipareigojimų padidėjimas		(4.279)	(5111)	7.854	4.327
Įsipareigojimų pasikeitimas		564.803	560.099	244.895	236547
Turto ir įsipareigojimų iš pagrindinės veiklos pasikeitimas:		22.729	20.197	(32.835)	(22.483)
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos (panaudoti pagrindinei veiklai) prieš apmokestinimą		56.828	50.473	12.647	(9.697)
Sumokėtas pelno mokestis		(9.523)	(1.591)	(2.882)	(218)
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos		47.305	48.882	9.765	(9.915)
Investicinė veikla					
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto įsigijimas		(17.353)	(14.887)	(13.307)	(11.556)
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimas		15.347	4.770	12.095	2.150
Dukterinių įmonių nuosavybės popierių pardavimas		-	4.519	-	-
Vertybinių popierių, laikomų pardavimui (įsigijimas)		(15.186)	(15.186)	-	-
Vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo (įsigijimas)		(20.314)	(20.314)	(67.190)	(66.913)
Vertybinių popierių, laikomų pardavimui, pardavimas		2411	2411	-	-
Įplaukos išpirkus vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo		18.621	18.621	12.322	12.322
Gauti dividendai		2.355	7.360	293	3.966
Grynieji pinigų srautai panaudoti investicinei veiklai		(14.119)	(12.706)	(55.787)	(60.031)
Finansinė veikla					
Akcinio kapitalo didinimas		92.000	92.000	50.000	50.000
Išmokėti dividendai		(16.412)	(2.183)	(3.585)	(1.697)
Mokėjimai mažumos akcininkams iš sumažinto dukterinės įmonės acinio kapitalo		(5774)	-	(4.252)	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai		30.208	30.208	67.240	85.023
Išpirkti skolos vertybiniai popieriai		(29.436)	(47.219)	(59.096)	(59.096)
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos		75.786	72.806	50.307	74.230
Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynas padidėjimas		108.972	108.982	4.285	4.284
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.		121.558	121.546	117.273	117.262
Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	2	230.530	230.528	121.558	121.546

Pastabos, pateiktos 8 – 20 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

Valdybos pirmininkas

Vyriausioji buhalterė

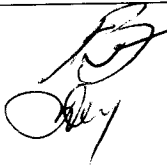
Data: 2008 m. vasario 29 d.

 Algirdas Butkus
 Vita Adomaitytė

GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Priskirtina Banko akcininkams					Iš viso	Mažumo s dalis	Nuosavy- bės iš viso
	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Atsargos kapitalas	Privalo- masis rezerva, kiti rezervais	Nepas- kirstytas pelnas			
2005 m. gruodžio 31 d.	74.720	8.400	2.611	357	8.773	94.861	8.015	102.876
Dividendai	-	-	-	-	(1.694)	(1.694)	-	(1.694)
Dividendai mažumos daliai	-	-	-	-	-	-	(1.888)	(1.888)
Privalomojo rezervo suformavimas	-	-	-	570	(570)	-	-	-
Akcinio kapitalo didinimas perskirstant sukauptą pelną	9.319	(8.400)	-	-	(919)	-	-	-
Akcinio kapitalo didinimas papildomais akcininkų įnašais	25.000	25.000	-	-	-	50.000	-	50.000
Dukterinių įmonių akcinio kapitalo, tenkančio mažumos akcininkams, sumažėjimas	-	-	-	-	-	-	(4.256)	(4.256)
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	22.829	22.829	19.502	42.331
2006 m. gruodžio 31 d.	109.039	25.000	2.611	927	28.419	165.996	21.373	187.369
Dividendai	-	-	-	-	(2.181)	(2.181)	-	(2.181)
Dividendai mažumos daliai	-	-	-	-	-	-	(14.229)	(14.229)
Finansinio turto perkainojimas	-	-	436	-	-	436	-	436
Rezervų formavimas	-	-	-	816	(816)	-	-	-
Akcinio kapitalo didinimas papildomais akcininkų įnašais	40.000	52.000	-	-	-	92.000	-	92.000
Akcinio kapitalo didinimas iš emisinio skirtumo	11.994	(11.994)	-	-	-	-	-	-
Dukterinių įmonių akcinio kapitalo, tenkančio mažumos akcininkams, sumažėjimas	-	-	-	-	-	-	(574)	(574)
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	24.402	24.402	2.059	26.461
2007 m. gruodžio 31 d.	161.033	65.006	3.047	1.743	49.824	280.653	8.629	289.282

Valdybos pirmininkas

 Algirdas Butkus

Vyriausioji buhalterė

Vita Adomaitytė

Data: 2008 m. vasario 29 d.

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

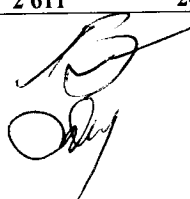

BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Atsargos kapitalas	Finansinio turto perkainojimo rezervas	Privalomieji rezervai	Nepaskirsty- tas pelnas	Iš viso
2005 m. gruodžio 31 d.	74.720	8.400	2.611	-	328	4.174	90.233
Dividendai	-	-	-	-	-	(1.694)	(1.694)
Privalomojo rezervo suformavimas	-	-	-	-	372	(372)	-
Akcinio kapitalo didinimas persikirstant sukauptą pelną	9.319	(8.400)	-	-	-	(919)	-
Akcinio kapitalo didinimas papildomais akcininkų įnašais	25.000	25.000	-	-	-	-	50.000
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	-	13.651	13.651
2006 m. gruodžio 31 d.	109.039	25.000	2.611	-	700	14.840	152.190
Dividendai	-	-	-	-	-	(2.181)	(2.181)
Privalomojo rezervo suformavimas	-	-	-	-	745	(745)	-
Akcinio kapitalo didinimas papildomais akcininkų įnašais	40.000	52.000	-	-	-	-	92.000
Akcinio kapitalo didinimas iš emisinio skirtumo	11.994	(11.994)	-	-	-	-	-
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	436	-	-	436
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	-	27.248	27.248
2007 m. gruodžio 31 d.	161.033	65.006	2.611	245	1.445	39.162	152.190

Valdybos pirmininkas

Vyriausioji buhalterė

Data: 2008 m. vasario 29 d.

 Algirdas Butkus
 Vita Adomaitytė

Finansinių ataskaitų konsolidavimas, apskaitos politikos pasikeitimas

Šiose finansinėse ataskaitose pateiktos konsoliduotos Banko ir jo dukterinių įmonių ataskaitos.

Dukterinių bendrovių turtas ir įsipareigojimai yra konsoliduoti pagal kiekvieną straipsnį, eliminavus tarpusavio likučius.

Dukterinėmis bendrovėmis yra laikomos tos bendrovės, kuriose Grupė, tiesiogiai ar netiesiogiai turi kontrolę, t.y. galimybę valdyti finansinius ir veiklos sprendimus. Dukterinės bendrovės yra konsoliduojamos nuo datos, kai kontrolė yra perleista Grupei ir nebekonsoliduojamos nuo datos, kai kontrolė pasibaigia. Dukterinės bendrovės yra apskaitomos įsigijimo metodu. Įsigijimo sąnaudomis laikoma tikroji vertė už įsigyjamą bendrovę perleisto turto ir prisiimtų įsipareigojimų pridėjus tiesiogiai su įsigijimu susijusias sąnaudas. Įsigijimo sąnaudų suma, viršijanti įsigytos bendrovės grynojo turto tikrąją vertę yra apskaitomas kaip prestižas. Jei reikalinga, dukterinės bendrovės taikomi apskaitos principai pakeičiami, kad atitiktų Grupėje taikomus apskaitos principus.

Reikšmingiausias apskaitos politikos pasikeitimas nuo 2007 m. - finansinio turto, laikomo pardavimo tikslais, perkainojimo atvaizdavimas banko finansinėje apskaitoje. Šio perkainojimo rezultatas apskaitomas finansinio turto perkainojimo rezerve, tiesiogiai akcininkų nuosavybės straipsnyje.

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

1 PASTABA KREDITO ĮSTAIGOS VEIKLA

Banko centrinė būstinė yra Šiauliuose. Bankas turi 14 filialų: Kelmėje, Klaipėdoje, Kuršėnuose, Mažeikiuose, Palangoje, Šilutėje, Vilniuje, Alytuje, Utenoje, Kaune, Druskininkuose, Panevėžyje, Šiauliuose, Radviliškyje ir 37 klientų aptarnavimo skyrius.

2007 m. gruodžio 31 d. Banko klientais buvo 241 savivaldybių įmonių bei vietinio valdymo institucijų, 25 valstybės įmonių, 23 valdžios įmonės, 313 žemės ūkio bendrovės, ir ūkininkai, 32 tikrosios ūkinės bendrijos, 3.709 akcinės bendrovės, 1.671 individualių įmonių, 403 pelno nesiekiančios įmonės ir 597 kitos organizacijos bei 106.352 fiziniai asmenys.

2006 m. gruodžio 31 d. ir 2007 m. gruodžio 31 d. Bankas kontroliavo 4 dukterines įmones: UAB „Šiaulių banko lizingas“ (finansinės ir veiklos nuomos operacijos), UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (investicijų valdymo veikla), UAB „Šiaulių banko turto fondas“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla), UAB „Pajūrio alka“ (viešbučio paslaugos, įmonės akcijos parduotos 2007 m. gegužės mėnesį). Bankui priklauso 100 % UAB „Šiaulių banko lizingo“ (akcijų nominali vertė – 1,000 tūkst.Lt), 60,4% UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (akcijų nominali vertė- 604 tūkst.Lt), 53,1% UAB „Šiaulių banko turto fondo“ (akcijų nominali vertė- 531 tūkst.Lt) ir 99,86 % iki 2007-05-28 UAB „Pajūrio alka“ (akcijų nominali vertė- 3,145 tūkst.Lt) akcinio kapitalo.

Į konsoliduotas grupės ataskaitas įtrauktos Banko bei jos dukterinių įmonių finansinės ataskaitos.

UAB „Šiaulių banko faktoringas“, kaip įmonė, baigė veiklą 2007-03-30d.

2 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

	Bankas 2007-12- 31	Grupė 2007-12- 31	Bankas 2006-12- 31	Grupė 2006-12- 31
Gryni pinigai ir kitos vertybės	43.325	43.323	30.608	30.620
Lėšos bankų indėlių sąskaitose	12.574	12.564	-	-
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	26.727	26.727	27.414	27.414
Privalomosios atsargos nacionaline valiuta	74.488	74.488	57.255	57.255
Korespondentinė sąskaita Centriniam banke	73.426	73.426	6.269	6.269
Iš viso:	230.540	230.528	121.558	121.546

Lietuvos banke laikomas privalomąsias atsargas sudaro kiekvieną mėnesį apskaičiuojama 6% dalis nuo praėjusio mėnesio indėlių likučių vidurkio. Privalomosios atsargos yra laikomos Lietuvos banke kaip indėliai. Atlygis už laikomus indėlius yra apskaičiuojamas pagal Lietuvos banko nustatytas taisykles.

3 PASTABA GAUTINOS SUMOS IŠ KITŲ BANKŲ

	Bankas 2007-12- 31	Grupė 2007-12- 31	Bankas 2006-12- 31	Grupė 2006-12- 31
Lėšos bankų indėlių sąskaitose	593	593	11.342	11.249
Iš viso:	593	593	11.342	11.249

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

4 PASTABA PASKOLOS

	2007 m. gruodžio 31 d.			
	Grupė		Bankas	
	Paskolos klientams	Paskolos bankams	Paskolos klientams	Paskolos bankams
Nėvėluojančios ir nenuvertėjusios	1,257,967	27,060	1,293,338	149,142
Vėluojančios, bet nenuvertėjusios	67,964	0	66,626	0
Nuvertėjusios	40,390	0	38,701	0
Iš viso suteiktų paskolų bendrąja verte	1,366,321	27,060	1,398,665	149,142
Atėmus atidėjinius paskolų vertės sumažėjimui	7,046	0	6,670	0
Grynoji vertė	1,359,275	27,060	1,391,995	149,142

	2006 m. gruodžio 31 d.			
	Grupė		Bankas	
	Paskolos klientams	Paskolos bankams	Paskolos klientams	Paskolos bankams
Nėvėluojančios ir nenuvertėjusios	839,099	20,425	854,162	94,592
Vėluojančios, bet nenuvertėjusios	38,880	0	38,136	0
Nuvertėjusios	6,619	0	5,823	0
Iš viso suteiktų paskolų bendrąja verte	884,598	20,425	898,121	94,592
Atėmus atidėjinius paskolų vertės sumažėjimui	2,053	0	1,774	0
Grynoji vertė	882,545	20,425	896,347	94,592

Per 2007 m. Grupės paskolos padidėjo 54 %. Grupės atidėjiniai paskolų vertės sumažėjimui yra LTL 7 046 tūkstančiai (2006: LTL 2 045 tūkstančiai), ir sudaro 0.51 % paskolų portfelio (2006: 0.23 %). Grupės nuvertintų paskolų santykis su paskolų portfeliumi sudaro 2.96 % (2006: 0.75 %).

5 PASTABA IŠPERKAMOJI NUOMA

UAB "Šiaulių banko lizingas" įkurtas 1999 rugpjūčio mėn. 16 d. Bendrovės pagrindinė veikla – išperkamoji nuoma (lizingas).

Lizingo veikla labai priklauso nuo apsirūpinimo finansiniais ištekliais. Lėšas lizingo operacijoms finansuoti formuoja iš dviejų šaltinių: nuosavų lėšų ir banko paskolų. Už skolintas lėšas lizingo bendrovė moka bankui palūkanas.

	2007 m. gruodžio 31 d.			2006 m. gruodžio 31 d.		
	Fiziniai asmenys	Juridiniai asmenys	Viso	Fiziniai asmenys	Juridiniai asmenys	Viso
Grynosios investicijos į lizingą, neatėmus atidėjinių						
pagal nuomojamo turto tipą:						
- transport priemonės	2,446	25,369	27,815	959	11,822	12,781
- komercinės patalpos	88	20,569	20,657	231	14,451	14,682
- kitas nekilnojamas turtas		11,756	11,756			
- įranga ir įrenginiai	164	14,987	15,151	175	10,926	11,101
- kita	31,426	15,924	47,350	30,353	9,609	39,962
Iš viso	34,124	88,605	122,729	31,718	46,808	78,526

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

	2007 m. gruodžio 31 d.			2006 m. gruodžio 31 d.		
	Fiziniai asmenys	Juridiniai asmenys	Viso	Fiziniai asmenys	Juridiniai asmenys	Viso
Nevėluojančios ir nenuvertintos	28,065	70,496	98,561	26,684	40,370	67,054
Vėluojančios, bet nenuvertintos	4,458	16,128	20,586	3,711	6,048	9,759
Nuvertintos	1,601	1,981	3,582	1,323	390	1,713
Iš viso bendrąja verte	34,124	88,605	122,729	31,718	46,808	78,526
Atidėjiniai	759	365	1,124	613	46	659
Grynoji vertė	33,365	88,240	121,605	31,105	46,762	77,867

6 PASTABA SKOLOS IR NUOSAVYBĖS VERTYBINIAI POPIERIAI
Prekybiniai vertybiniai popieriai

	2007-12-31		2006-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skolos vertybiniai popieriai:				
Vyriausybės obligacijos	6.363	6.363	8.487	8.487
Privačių įmonių obligacijos	5.946	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai:				
Listinguojami	393	393	2.060	2.060
Nelistinguojami	25.688	39	12.049	40
Investicinių fondų vienetai	2.744	2.744	1.987	1.987
Nuosavybės vertybinių popierių iš viso:	28.825	3.176	16.096	4.087
Iš viso:	41.134	9.539	24.583	12.574

Akcijos, kurias bankas įsigyja ne tik (arba ne tiek) turėdamas tikslą gauti pelno vėliau šias akcijas pardavus, bet ir dėl dalyvavimo akcijų emitentų valdyje ar siekiant kitokių banko ir jo klientų bei verslo partnerių interesų atstovavimo, priskiriamos VP, turimų pardavimui, kategorijai.

Investiciniai vertybiniai popieriai

	2007-12-31		2006-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pardavimui skirti vertybiniai popieriai				
Nuosavybės:				
Nelistinguojami vertybiniai popieriai (be reitingo)	515	515	515	515
Investicinių fondų vienetai (be reitingo)	1.041	1.041	-	-
Viso :	1.556	1.556	515	515
Skolos:				
Užsienio šalių išdo skolos vertybiniai popieriai (reitingas AAA)	12.170	12.170	-	-
Pardavimui skirtų vertybinių popierių iš viso:	13.726	13.726	515	515

Nuosavybės vertybinių popierių portfelio dalį, kuria bankas aktyviai prekiauja, sudaro Vilniaus vertybinių popierių biržos Oficialiojo ir Einamojo sąrašo akcijos. Prie laikomų prekybai nuosavybės vertybinių popierių yra priskiriamos ir tos akcijos, kuriomis aktyvi prekyba nevyksta, bet akcijos įsigytos su tikslu gauti pelno, vėliau jas pardavus.

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

Iki išpirkimo laikomi vertybiniai popieriai:

užsienio bendrovių obligacijos	8.358	8.358	6.531	6.531
užsienio valstybių vyriausybės obligacijos	23.429	23.429	23.379	23.379
vietinių bendrovių obligacijos	11.648	11.648	6.597	6.597
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	120.728	120.728	125.963	125.963
Iki išpirkimo termino laikomų vertybinių popierių iš viso:	164.163	164.163	162.470	162.470
Investicinių vertybinių popierių iš viso;	177.889	177.889	162.985	162.985

Vertybinių popierių, laikomų iki termino, balansinės ir tikrosios vertės:

	2007-12-31		2006-12-31	
	Tikroji vertė	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Balansinė vertė
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	117.352	120.728	127.351	125.963
Lietuvos Respublikos įmonių skolos vertybiniai popieriai	11.556	11.648	6.591	6.597
Užsienio šalių išdo skolos vertybiniai popieriai	22.781	23.429	23.535	23.379
Užsienio šalių įmonių skolos vertybiniai popieriai	7.919	8.358	6.462	6.531
Iš viso vertybinių popierių laikomų iki termino:	159.608	164.163	163.939	162.470

2006-12-31 vertybinių skolos popierių, laikomų iki termino, palūkanų normos buvo nuo 3,24 iki 12 proc., tikroji vertė paskaičiuota atitinkamai nuo 2,93 iki 12 proc.;

2007-12-31 vertybinių skolos popierių, laikomų iki termino, palūkanų normos buvo nuo 3,72 iki 12 proc., tikroji vertė paskaičiuota atitinkamai nuo 4,25 iki 12 proc.

Investiciniai vertybiniai popieriai nei 2007 m. gruodžio 31 d, nei 2006 m. gruodžio 31 d nėra įkeisti.

Vertybinių popierių, už kuriuos pradelsta sumokėti atkarpos išmoką ar nukeltas išpirkimas nei 2007, nei 2006 metais nebuvo.

Vertybinių popierių, laikomų iki termino, pasiskirstymas:

REITINGAI	IŽDO SKOLOS VP		SAVIVALDYBIŲ SKOLOS VP		ĮMONIŲ SKOLOS VP	
	2007 M.	2006 M.	2007 M.	2006 M.	2007 M.	2006 M.
AAA		-	-	-	-	-
NUO AA- IKI AA+		-	-	-	-	-
NUO A- IKI A+	143.413	148.586		-	2.681	1.654
ŽEMESNIS UŽ A-	-	-	744	756	6.532	6.531
BE REITINGO	-	-	-	-	10.793	4.943
IŠ VISO:	143.413	148.586	744	756	20.006	13.128

Investicijos į dukterines įmones

Bankas	2007-12-31			2006-12-31		
	Nuosavybės dalis	Įsigijimo savikaina	Apskaitinė vertė	Nuosavybės dalis	Įsigijimo savikaina	Apskaitinė vertė
Investicijos į konsoliduojamas dukterines įmones:						
UAB „ŠB lizingas“	100,0%	1.000	1.000	100,0%	1.000	1.000
UAB „ŠB investicijų valdymas“	60,4%	604	604	60,4%	604	604
UAB „ŠB faktoringas“	-	-	-	-	-	-
UAB „ŠB turto fondas“	53,1%	531	531	53,1%	531	531
UAB „Pajūrio Alka“	-	-	-	99,85%	4.519	4.519
Iš viso :			2.135			6.654

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

2007 m. gegužės 31 d. UAB "Pajūrio alka" akcijų paketas buvo parduotas. Uždirbtas pelnas 8.421 tūkst.Lt.
2006 m. gruodžio 31 d. UAB „ŠB faktoringas“ buvo likviduojama. Neatgauta Banko suteiktos paskolos 21 tūkst. Lt dalis bei 10 tūkst. Lt investicija buvo nurašytos Banko atskaitomybėje 2006 metais.

7 PASTABA KITAS TURTAS

	2007-12-31		2006-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pardavimui laikomas turtas	16.531	-	5.203	-
Gautinos sumos	13.720	95	17.559	391
Ateinančio laikotarpio sąnaudos	2.954	2.913	2.045	1.992
Tranzitinės sąskaitos	516	516	1.170	1.170
Išankstiniai apmokėjimai	4.699	1.021	5.967	162
Už skolas perimtas turtas	45	45	45	45
Kitas turtas	1.319	380	1.452	348
Iš viso:	39.784	4.970	33.441	4.108

8 PASTABA ĮSISKOLINIMAI KITIEMS BANKAMS IR FINANSŲ INSTITUCIJOMS

	2007-12-31		2006-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Kitų bankų ir finansų institucijų korespondentinės sąskaitos ir indėliai:				
Korespondentinės sąskaitos ir indėliai iki pareikalavimo	89.938	90.014	17.951	17.953
Terminuotieji indėliai	65.437	65.437	57.473	57.473
Iš viso kitų bankų ir finansų institucijų korespondentinių sąskaitų ir indėlių:	155.375	155.451	75.424	75.426
Gautos paskolos:				
Iš kitų bankų	223.837	214.837	32.798	27.798
Iš tarptautinių organizacijų	84.383	84.383	64.732	64.732
Iš viso gautų paskolų:	308.220	299.220	97.530	92.530
Iš viso:	463.595	454.671	172.954	167.956

9 PASTABA KLIENTAMS MOKĖTINOS SUMOS

	2007-12-31		2006-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Indėliai iki pareikalavimo:				
respublikinio valdymo institucijų	3.571	3.571	8.949	8.949
vietinio valdymo institucijų	24.579	24.579	34.791	34.791
vyriausybės ir savivaldybės įmonių	5.856	5.856	14.880	14.880
įmonių	136.984	137.022	123.504	123.564
ne pelno organizacijų	7.583	7.583	5.647	5.647
fizinių asmenų	117.239	117.239	92.797	92.797
Iš viso indėlių iki pareikalavimo:	295.812	295.812	280.568	280.628
Terminuotieji indėliai:				
respublikinio valdymo institucijų	15.378	15.378	13.730	13.730
vietinio valdymo institucijų	9.606	9.606	1.479	1.479
vyriausybės ir savivaldybės įmonių	86.499	86.499	72.214	72.214

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

įmonių	113.588	113.484	68.006	68.166
ne pelno organizacijų	4.875	4.875	2.921	2.921
fizinių asmenų	620.217	680.217	482.361	482.361
Iš viso terminuotųjų indėlių:	910.163	910.059	640.711	640.871
Iš viso:	1.205.975	1.205.909	921.279	921.499

10 PASTABA SPECIALIEJI IR SKOLINIMOSI FONDAI

	2007-12-31		2006-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Specialieji fondai	217	217	326	326
Skolinimo fondai	36.333	35.875	42.479	41.681
Iš viso:	36.550	36.092	42.805	42.007

Specialiuosius fondus sudaro privalomųjų socialinio ir sveikatos draudimų fondų lėšos. Specialieji fondai turi būti gražinami juos padėjusioms institucijoms pastarųjų pirmu pareikalavimu. Skolinimo fondus sudaro paskolos iš bankų ir finansų institucijų specialios paskirties kreditų suteikimui.

11 PASTABA KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

	2007-12-31		2006-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Tranzitinės sąskaitos	11.075	11.033	14.250	14.250
Sukauptos sąnaudos	5.000	4.500	3.601	3.183
Ateinančių laikotarpių pajamos	1.636	437	1.034	353
Gauti avansai iš turto pirkėjų	3.180	-	3.594	-
Sumos Lizingo tiekėjams	4.977	-	3.652	-
Kiti įsipareigojimai	1.211	1.141	838	317
Iš viso:	27.079	17.111	26.969	18.103

12 PASTABA SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI

	2007-12-31		2006-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Trumpalaikės obligacijos litais su 4,1 proc. diskonto norma, kurių išpirkimo terminas baigiasi 2007-08-01	-	-	12.168	12.168
Trumpalaikės obligacijos litais su 5,2 proc. diskonto norma, kurių išpirkimo terminas baigiasi 2008-08-05	9.382	9.382	-	-
Dvejų metų obligacijos eurais su 4,6 proc. atkarpos norma, kurių išpirkimo terminas baigiasi 2008-05-17	19.168	19.168	15.610	33.393
Iš viso:	28.550	28.550	27.778	45.561

13 PASTABA KAPITALAS

2007 m. gruodžio 31 d. Banko akcinį kapitalą sudarė 161.033.512 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 1 litas.

2007 m. gruodžio 31 d. daugiau nei 5% Banko akcijų ir balsų nuosavybės teise priklausė šiems akcininkams:

Akcininkai	Akcijų su balsavimo teise dalis, %
Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas	16,06
Gintaras Kateiva	5,86
UAB prekybos namai „Aiva“	5,65
Iš viso :	27,57

Dar 20 akcininkų turėjo mažiau kaip 5%, tačiau daugiau kaip 1% Banko akcijų. Visi kiti akcininkai individualiai turėjo mažiau nei po 1% Banko akcijų ir balsavimo teisių.

Septyni Banko akcininkai - Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas, UAB prekybos namai „Aiva“, UAB „Mintaka“, AB „Alita“, Algirdas Butkus, Gintaras Kateiva ir Arvydas Salda, - veikiantys kartu pagal pasirašytą Akcininkų sutartį, kartu su susijusiais asmenimis metų pabaigoje valdė 37,52 proc. Banko akcijų ir balsavimo teisių. Lietuvos bankas 2005-06-23 nutarimu Nr.103 yra davęs sutikimą šiai akcininkų grupei įsigyti kvalifikuotąją įstatinio kapitalo ir balsavimo teisių dalį.

2007 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo 3. 495 akcininkus (2006 metų pabaigoje – 2. 539 akcininkus).

Akcijų priedai

Akcijų priedai yra lygūs Banko išleistų akcijų emisijos kainos ir nominalios vertės skirtumui. Akcijų priedai gali būti naudojami Banko įstatiniam kapitalui didinti.

Atsargos kapitalas

Banko atsargos kapitalas formuojamas iš Banko pelno, o jo paskirtis – garantuoti Banko finansinį stabilumą. Akcininkų sprendimu atsargos kapitalas gali būti naudojamas patirtiems nuostoliams dengti.

Įstatymų numatytas privalomas rezervas

Vadovaujantis LR bankų įstatymų, įnašai į įstatymų numatytą privalomąjį rezervą turi sudaryti ne mažiau kaip 1/20 paskirstytinojo pelno. Įstatymų numatytas privalomas rezervas gali būti panaudotas tik veiklos nuostoliams padengti, vadovaujantis neeilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu.

Dividendai

2007-03-29d. įvykusio visuotinio akcininkų susirinkimo metu buvo patvirtintas pelno paskirstymo projektas, kuris numatė 2 procentų dividendų išmokėjimą banko akcininkams.

GRYNASIS PELNAS, TENKANTIS VIENAI AKCIJAI

Bazinis vienai akcijai tenkantis pelnas apskaičiuojamas dalijant grynąjį laikotarpio pelną iš išleistų paprastųjų akcijų svertinio vidurkio. Bankas ir Grupė neturi finansinių instrumentų, konvertuojamų į paprastas akcijas, todėl pelnas, tenkantis potencialioms konvertuojamoms akcijoms, yra toks pat kaip ir pelnas, tenkantis vienai akcijai.

Bankas	2007-12-31	2006-12-31
Grynasis pelnas	27.248	13.651
Vidutinis svertinis išleistų akcijų skaičius (tūkst. vnt.)	131.473	93.573
Pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt)	0,21	0,15

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

Grupė	2007-12-31	2006-12-31
Grynasis pelnas	24.402	22.829
Vidutinis svertinis išleistų akcijų skaičius (tūkst. vnt.)	131.473	93.573
Pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt)	0,19	0,24

14 PASTABA KAPITALO PAKANKAMUMAS

Banko kapitalo pakankamumo rodiklis buvo:

	2007-12-31	2006-12-31
Bankas		
Kapitalo bazė	240.318	136.100
Turtas ir nebalansiniai straipsniai, įvertinti pagal riziką	1.570.044	991.456
Banko kapitalo pakankamumo rodiklis, %	15,31	13,73

Grupės kapitalo pakankamumo rodiklis buvo:

	2007-12-31	2006-12-31
Grupė		
Kapitalo bazė	247.886	141.567
Turtas ir nebalansiniai straipsniai, įvertinti pagal riziką	1.623.709	1.025.742
Banko kapitalo pakankamumo rodiklis, %	15,27	13,80

Nuo 2006 m. birželio mėnesio skaičiuojant kapitalo bazę nebeįtraukiamas neaudituotas einamųjų metų pelnas, o iš praėjusių metų nepaskirstyto pelno atimami numatomi išmokėti dividendai.

15 PASTABA LIKVIDUMAS

Likvidumas apibrėžiamas kaip gebėjimas bet kokių momentu patenkinti visus iš Banko išeinančių pinigų srautų poreikius, paverčiant turtą grynaisiais pinigais ir patiriant kuo mažesnius nuostolius. Likvidumo rizika - tai rizika, kad savo įsipareigojimams laiku įvykdyti Bankas neturės finansinių išteklių ir nesugebės jų gauti per trumpą laikotarpį skolindamasis ar parduodamas savo turtą.

Likvidumo rizikos valdymo procesas labai svarbus stabilios Banko veiklos užtikrinimo elementas.

Banko įsipareigojimų srautai pagal 7 TFAS reikalavimus:

2006.12.31	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1-3 metai	3-5 metai	Virš 5 metų	Nenustatyti terminai	Iš viso
Įsiskolinimai kt.bankams ir fin.institucijoms	45 672	8 399	8 966	25 742	70 046	18 689	-	-	177 514
Klientams mokėtinos sumos	410 536	154 732	147 250	172 996	38 756	9 366	14	-	933 650
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	1 497	12 454	33 949	-	-	-	47 900
Specialieji ir skolinimo fondai	2 737	493	1 262	3 927	10 274	6 312	22 100	-	47 105
Kiti įsipareigojimai	15 670	1 108	358	1 094	1 020	343	159	1 339	21 091
Viso:	474 615	164 732	159 333	216 213	154 045	34 710	22 273	1 339	1 227 260
Kreditavimo įsipareigojimai	13 920	9 560	6 132	10 886	37 565	2 191	4 136	-	84 390
Banko išleisti akredityvai	-	-	-	1 707	-	-	-	-	1 707

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

Turto pirkimo sutartys	135	-	-	-	-	-	-	-	135
Viso:	14 055	9 560	6 132	12 593	37 565	2 191	4 136	-	86 232

2007.12.31	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1-3 metai	3-5 metai	Virš 5 metų	Nenustatyti terminai	Iš viso
Įsiskolinimai kt.bankams ir fin.institucijoms	128 516	5 754	58 007	66 973	148 303	39 871	52 005	-	499 429
Klientams mokėtinos sumos	499 065	223 815	200 716	247 474	52 982	3 851	37	-	1 227 940
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	19 490	9 667	-	-	-	-	29 157
Specialieji ir skolinimo fondai	2 458	489	1 161	2 966	8 827	20 388	5 008	-	41 297
Kiti įsipareigojimai	13 696	1 415	141	1 300	161	28	17	1 549	18 307
Viso:	643 735	231 473	279 515	328 380	210 273	64 138	57 067	1 549	1 816 130
Kreditavimo įsipareigojimai	20 588	14 823	18 265	30 008	16 019	6 391	6 489	-	112 583
Banko išleisti akredityvai	4 679	-	-	3 708	-	-	-	-	8 387
Turto pirkimo sutartys	238	47	-	-	-	-	-	-	285
Viso:	25 505	14 870	18 265	33 716	16 019	6 391	6 489	-	121 255

Grupės įsipareigojimų šrautai pagal 7 TFAS reikalavimus:

2006.12.31

	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1-3 metai	3-5 metai	Virš 5 metų	Nenustatyti terminai	Iš viso
Įsiskolinimai kt.bankams ir fin.institucijoms	50 676	8 399	8 966	25 742	70 046	18 689	-	-	182 518
Klientams mokėtinos sumos	410 316	154 732	147 250	172 996	38 756	9 366	14	-	933 430
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	1 497	12 454	16 211	-	-	-	30 162
Specialieji ir skolinimo fondai	2 765	549	1 346	4 095	10 736	6 312	22 100	-	47 903
Kiti įsipareigojimai	22 503	1 257	1 059	6 619	1 775	399	167	1 339	35 118
Viso:	486 260	164 937	160 118	221 906	137 524	34 766	22 281	1 339	1 229 131
Kreditavimo įsipareigojimai	14 118	10 298	4 479	12 214	39 366	2 191	4 136	-	86 802
Banko išleisti akredityvai	-	-	-	1 707	-	-	-	-	1 707
Turto pirkimo sutartys	135	-	-	-	-	-	-	1 119	1 254
Viso:	14 055	9 380	3 132	12 480	37 094	2 191	4 136	6 176	89 763

2007.12.31	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1-3 metai	3-5 metai	Virš 5 metų	Nenustatyti terminai	Iš viso
Įsiskolinimai kt.bankams ir fin.institucijoms	137 451	5 754	58 007	66 973	148 303	39 871	52 005	-	508 364

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

Klientams mokėtinos sumos	499 027	223 815	200 716	247 578	52 982	3 851	37	-	1 228 006
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	19 490	9 667	-	-	-	-	29 157
Specialieji ir skolinimo fondai	2 087	489	1 161	2 966	8 827	20 388	5 008	-	40 926
Kiti įsipareigojimai	21 598	1 561	553	1 804	1 208	139	30	1 608	28 501
Viso:	660 163	231 619	279 927	328 988	211 320	64 249	57 080	1 608	1 834 954
Kreditavimo įsipareigojimai	20 906	15 188	17 250	31 137	19 538	6 391	6 489	-	116 899
Banko išleisti akredityvai	4 679	-	-	3 708	-	-	-	-	8 387
Turto pirkimo sutartys	238	47	-	-	-	-	-	890	1 175
Viso:	25 505	14 008	16 701	33 716	16 019	6 391	6 489	7 632	126 461

16 PASTABA PALŪKANŲ NORMŲ RIZIKA

Palūkanų normos rizika atsiranda dėl turto ir įsipareigojimų kainos – palūkanų normų – pakitimo skirtingu laiku. Bankas susiduria su palūkanų normos rizika, susijusia su klientams ir kitiems bankams už fiksuotą palūkanų normą skolinamomis lėšomis bei avansinėmis išmokomis, kurių apimtys bei gražinimo terminai skiriasi nuo analogiškų fiksuotos palūkanų normos terminuotų indėlių apimčių ir gražinimo terminų.

Žemiau lentelėje pateikiami duomenys apie Banko ir Grupės palūkanų normos riziką 2007 m. gruodžio 31 d. Banko turtas ir įsipareigojimai, parodyti balansine verte, suskirstyti pagal palūkanų normos peržiūrėjimo terminą arba turto ir įsipareigojimų terminą, priklausomai nuo to, kuris iš jų yra ankstesnis. Duomenys apie Grupės palūkanų normos riziką 2007 m. gruodžio 31 d. pateikti žemiau:

	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskaičiuojamos	Iš viso
Turtas							
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	12,400	-	-	-	-	218,140	230,540
Prekybiniai vertybiniai popieriai	-	1,550	-	7,217	3,542	28,825	41,134
Gautinos sumos iš kitų bankų	44	-	501	-	-	48	593
Klientams suteiktos paskolos, lizingo gautinos sumos	203,661	428,373	637,586	97,252	131,661	9,407	1,507,940
Investiciniai vertybiniai popieriai:							
– galimi parduoti	-	-	-	-	12,170	1,556	13,726
– laikomi iki išpirkimo	1,044	4,347	1,027	12,512	145,233	-	164,163
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	-	-	-
Nematerialus turtas	-	-	-	-	-	1,251	1,251
Ilgalaikis materialus turtas	-	-	-	-	-	51,279	51,279
Kitas turtas	-	-	-	-	-	41,827	41,827
Iš viso turto	217,149	434,270	639,114	116,981	292,606	352,333	2,052,453
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir finansų institucijoms	141,041	184,019	23,110	20,912	1,700	92,813	463,595
Klientams mokėtinos sumos	198,709	218,366	195,097	228,843	53,445	311,515	1,205,975
Investiciniai VP, laikomi iki išpirkimo	-	-	19,168	9,382	-	-	28,550
Specialūs ir skolinimo fondai	11,922	15,414	983	1,723	5,417	1,091	36,550
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	-	28,501	28,501
Akcininkų nuosavybė	-	-	-	-	-	280,653	280,653
Mažumos nuosavybė	-	-	-	-	-	8,629	8,629
Iš viso įsipareigojimų ir acnininkų nuosavybės	351,672	417,799	238,358	260,860	60,562	723,202	2,052,453

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

GAP	(134,523)	16,471	400,756	(143,879)	232,044	(370,869)	
2006.12.31							
Turtas	111 170	264 495	426 713	83 725	264 452	234 477	1 385 032
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	168 822	226 570	175 584	197 185	76 197	540 674	1 385 032
Grynoji balansinė pozicija	(57 652)	37 925	251 129	(113 460)	188 255	(306 197)	

Duomenys apie Banko palūkanų normos riziką 2007 m. gruodžio 31 d.:

	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskaičiuojamos	Iš viso
Turtas							
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	12 400	-	-	-	-	218 128	230 528
Prekybiniai vertybiniai popieriai	-	1 550	-	1 271	3 542	3 176	9 539
Gautinos sumos iš kitų bankų	44	-	501	-	-	48	593
Klientams suteiktos paskolos, lizingo gautinos sumos	273 849	426 814	651 655	62 530	119 118	7 171	1 541 137
Investiciniai vertybiniai popieriai:							
– galimi parduoti	-	-	-	-	12 170	1 556	13 726
– laikomi iki išpirkimo	1 044	4 347	1 027	12 512	145 233	-	164 163
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	-	2 135	2 135
Nematerialus turtas	-	-	-	-	-	1 227	1 227
Ilgalaikis materialus turtas	-	-	-	-	-	45 204	45 204
Kitas turtas	-	-	-	-	-	4 970	4 970
Iš viso turto	287 337	432 711	653 183	76 313	280 063	283 615	2 013 222
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė							
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir finansų institucijoms	132 041	184 019	23 110	20 912	1 700	92 889	454 671
Klientams mokėtinos sumos	198 709	218 366	195 097	228 739	53 445	311 553	1 205 909
Specialūs ir skolinimo fondai	11 922	15 414	983	1 723	5 417	633	36 092
Investiciniai VP, laikomi iki išpirkimo	-	-	19 168	9 382	-	-	28 550
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	-	18 307	18 307
Akcininkų nuosavybė	-	-	-	-	-	269 693	269 693
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	342 672	417 799	238 358	260 756	60 562	693 075	2 013 222
GAP	(55 335)	14 912	414 825	(184 443)	219 501	(409 460)	
2006.12.31							
Turtas	145 180	296 455	431 574	64 291	224 870	185 663	1 348 033
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	168 956	221 514	175 500	197 017	93 518	491 528	1 348 033
Grynoji balansinė pozicija	(23 776)	74 941	256 074	(132 726)	131 352	(305 865)	

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

17 PASTABA OPERACIJOS UŽSIENIO VALIUTA IR ATVIROS VALIUTŲ POZICIJOS

Žemiau pateiktos Banko atviros pagrindinių valiutų pozicijos 2007m. gruodžio 31 d.:

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis	EUR	LTL	Iš viso
Turtas						
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	8 942	5 917	14 859	31 249	184 420	230 528
Prekybiniai vertybiniai popieriai	-	-	-	4 458	5 081	9 539
Gautinos sumos iš kitų bankų	-	-	-	576	17	593
Klientams suteiktos paskolos, lizingo gautinos sumos	16 550	-	16 550	293 927	1 230 660	1 541 137
Investiciniai vertybiniai popieriai:						
– galimi parduoti	8 667	-	8 667	4 132	927	13 726
– laikomi iki išpirkimo	-	-	-	76 075	88 088	164 163
Investicijos į dukterines bendroves	-	-	-	-	2 135	2 135
Nematerialus turtas	-	-	-	-	1 227	1 227
Ilgalaikis materialus turtas	-	-	-	-	45 204	45 204
Kitas turtas	28	-	28	1,899	3,043	4,970
Iš viso turto	34 187	5 917	40 104	412 316	1 560 802	2 013 222
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė						
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir finansų institucijoms	275	-	275	306 436	147 960	454 671
Klientams mokėtinos sumos	42 738	1 728	44 466	196 037	965 406	1 205 909
Specialūs ir skolinimo fondai	-	-	-	11 008	25 084	36 092
Investiciniai VP, laikomi iki išpirkimo	-	-	-	19 168	9 382	28 550
Kiti įsipareigojimai	1 892	823	2 715	3 909	11 683	18 307
Akcininkų nuosavybė	437	-	437	37	269 219	269 693
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	45 342	2 551	47 893	536 595	1 428 734	2 013 222
Grynoji balansinė pozicija	(11 155)	3 366	(7 789)	(124 279)	132 068	-
Valiutos apskaitavimo sandoriai	10 843	-	10 843	940	(11 905)	(122)
Grynoji atviroji pozicija	(312)	3 366	3 054	(123 339)	120 163	(122)
2006.12.31						
Turtas	28 785	2 703	31 488	222 441	1 094 104	1 348 033
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	43 339	809	44 148	253 799	1 050 086	1 348 033
Grynoji balansinė pozicija	(14 554)	1 894	(12 660)	(31 358)	44 018	-
Valiutos apskaitavimo sandoriai	14 467	-	14 467	-	(14 374)	93
Grynoji atviroji pozicija	(87)	1 894	1 807	(31 358)	29 644	93
Grupė 2007m. gruodžio 31d.						
	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis	EUR	LTL	Iš viso
Turtas						
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	8 942	5 917	14 859	31 249	184 432	230 540
Prekybiniai vertybiniai popieriai	-	-	-	4 458	36 676	41 134
Gautinos sumos iš kitų bankų	-	-	-	576	17	593
Klientams suteiktos paskolos, lizingo gautinos sumos	16 550	-	16 550	290 353	1 201 037	1 507 940

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

Investiciniai vertybiniai popieriai:						
- galimi parduoti	8 667	-	8 667	4 132	927	13 726
- laikomi iki išpirkimo	-	-	-	76 075	88 088	164 162
Investicijos į dukterines bendroves	-	-	-	-	-	-
Nematerialus turtas	-	-	-	-	1 251	1 251
Ilgalaikis materialus turtas	-	-	-	-	51 279	51 279
Kitas turtas	29	-	29	1 899	39 899	41 827
Iš viso turto	34 188	5 917	40 105	408 742	1 603 606	2 052 453
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė						
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir finansų institucijoms	275	-	275	306 436	156 884	463 595
Klientams mokėtinos sumos	42 738	1 728	44 466	196 037	965 472	1 205 975
Specialūs ir skolinimo fondai	-	-	-	11 008	25 542	36 550
Investiciniai VP, laikomi iki išpirkimo	-	-	-	19 168	9 382	28 550
Kiti įsipareigojimai	1 892	823	2 715	3 909	21 877	28 501
Akcininkų nuosavybė	437	-	437	37	280 179	280 653
Mažumos nuosavybė	-	-	-	-	8 629	8 629
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	45 342	2 551	47 893	536 595	1 467 965	2 052 453
Grynoji balansinė pozicija	(11 154)	3 366	(7 788)	(127 853)	135 641	-
Valiutos apskaitimo sandoriai	10 843	-	10 843	940	(11 905)	(122)
Grynoji atviroji pozicija	(311)	3 366	3 055	(126 913)	123 736	(122)
2006.12.31						
Turtas	28 786	2 703	31 489	225 663	1 127 880	1 385 032
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	43 339	809	44 148	236 016	1 104 868	1 385 032
Grynoji balansinė pozicija	(14 553)	1 894	(12 659)	(10 353)	23 012	-
Valiutos apskaitimo sandoriai	14 467	-	14 467	-	(14 374)	93
Grynoji atviroji pozicija	(86)	1 894	1 808	(10 353)	8 638	93

18 PASTABA IŠVESTINĖS FINANSINĖS PRIEMONĖS

Išvestinės finansinės priemonės, apimančios valiutos keitimo išankstinius (forward) sandorius, apskaitomus sandorius (swap), pradžioje apskaitomos balanse tikrąja verte išvestinės finansinės priemonės sutarties sudarymo dieną. Tikrosios vertės yra nustatomos pagal rinkos kainas ar pasirinkimo sandorių įkainojimo metodus. Visos išvestinės finansinės priemonės pripažįstamos turto, jei tikroji vertė yra teigiama, arba įsipareigojimais, jei tikroji vertė yra neigiama.

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

Turimi apskaitimo (swap) sandoriai atskleisti lentelėje apačioje:

Grupė (Bankas)	2007-12-31	2006-12-31
Sutarties suma		
Pirkti	11.786	14 467
Parduoti	11.905	14 374
Tikrosios vertės:		
Turtas (įsipareigojimai)	(119)	82