



## **FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ**

**2007 M. KOVO 31 D.**

TILŽĖS G. 149, LT-76348 ŠIAULIAI  
TEL.(41) 595607, FAKSAS (41) 430774  
EL.PAŠTAS [INFO@SB.LT](mailto:INFO@SB.LT)  
WWW.SB.LT

## ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

Mes, AB Šiaulių banko administracijos vadovas Algirdas Butkus ir vyriausioji buhalterė Vita Adomaitytė, patvirtiname, kad ši tarpinė finansinė atskaitomybė sudaryta pagal taikomus buhalterinės apskaitos standartus, atitinka tikrovę ir teisingai parodo AB Šiaulių banko ir bendrą konsoliduotų įmonių turta, įsipareigojimus, finansinę būklę bei pelną.

Administracijos vadovas



Algirdas Butkus

Vyriausioji buhalterė



Vita Adomaitytė

**TURINYS**

<b>BALANSINĖ ATASKAITA</b>	<b>3</b>
<b>PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA</b>	<b>4</b>
<b>PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA</b>	<b>5</b>
<b>NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA</b>	<b>6</b>
<b>FINANSINIŲ ATASKAITŲ KONSOLIDAVIMAS, APSKAITOS POLITIKOS PASIKEITIMAS</b>	<b>8</b>
<b>PASTABOS</b>	<b>9</b>

**BALANSINĖ ATASKAITA**

	Pastabos	2007 m. kovo 31 d.		2006 m. gruodžio 31 d.	
		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<b>TURTAS</b>					
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	2	84.198	84.191	94.144	94.132
Gautinos sumos iš kitų bankų ir finansų institucijų	3	55.615	136.801	59.181	133.255
Prekybiniai vertybiniai popieriai	6	26.967	17.049	12.574	12.574
Išvestinės finansinės priemonės		-	-	82	82
Klientams suteiktos paskolos	4	969.372	991.881	884.816	898.618
Lizingo gautinos sumos	5	87.751	-	77.867	-
Investiciniai vertybiniai popieriai:					
- skirti parduoti	6	1.325	1.325	515	515
- laikomi iki išpirkimo	6	160.345	160.345	162.470	162.470
Investicijos į dukterines įmones	6	-	6.654	-	6.654
Nematerialusis turtas		1.428	1.378	1.600	1.539
Ilgalaikis materialusis turtas		49.022	37.020	48.454	36.357
Kitas turtas	7	49.113	10.942	45.600	4.108
<b>Turto iš viso</b>		<b>1.485.136</b>	<b>1.447.586</b>	<b>1.387.303</b>	<b>1.350.304</b>
<b>ĮSIPAREIGIJIMAI</b>					
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	8	169.142	160.143	172.954	167.956
Klientams mokėtinos sumos	9	1.029.346	1.029.759	921.279	921.499
Specialieji ir skolinimo fondai	10	40.087	39.377	42.805	42.007
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	12	31.062	40.195	27.778	45.561
Kiti įsipareigojimai	11	39.664	18.964	35.118	21.091
<b>Įsipareigojimų iš viso</b>		<b>1.309.301</b>	<b>1.288.438</b>	<b>1.199.934</b>	<b>1.198.114</b>
<b>NUOSAVYBĖ</b>					
<b>Kapitalas ir rezervai priskiriami patronuojančio banko akcininkams</b>					
Akcinis kapitalas	13	109.039	109.039	109.039	109.039
Akcijų priedai		25.000	25.000	25.000	25.000
Atsargos kapitalas		2.611	2.611	2.611	2.611
Privalomasis rezervas		1.763	1.445	927	700
Finansinio turto perkainojimo rezervas		(27)	(27)	-	-
Nepaskirstytas pelnas		29.138	21.080	28.419	14.840
		167.524	159.148	165.996	152.190
<b>Mažumos dalis</b>		<b>8.311</b>	<b>-</b>	<b>21.373</b>	<b>-</b>
<b>Nuosavybės iš viso</b>		<b>175.835</b>	<b>159.148</b>	<b>187.369</b>	<b>152.190</b>
<b>Įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės iš viso</b>		<b>1.485.136</b>	<b>1.447.586</b>	<b>1.387.303</b>	<b>1.350.304</b>

Pastabos, pateiktos 9 - 16 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

Valdybos pirmininkas



Algirdas Butkus

Vyriausioji buhalterė



Vita Adomaitytė

Data: 2007 m. gegužės 31 d.

**PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA**

Pastabos	2007 m. kovo 31 d.		2006m. kovo 31 d.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	19.635	18.134	13.433	12.605
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos	(9.467)	(9.552)	(5.770)	(5.760)
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>10.168</b>	<b>8.582</b>	<b>7.663</b>	<b>6.845</b>
Paslaugų ir komisinių pajamos	3.478	3.575	2.733	2.821
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(1.234)	(1.210)	(759)	(746)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	2.244	2.365	1.974	2.075
Paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai	(231)	(106)	251	162
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais	1.996	(113)	20	(273)
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta	716	717	611	612
Pelnas iš parduoto turto	37	37	8	8
Kitos pajamos	1.726	113	435	128
Administracinės ir kitos veiklos sąnaudos	(10.670)	(8.943)	(8.392)	(7.066)
Veiklos pelnas	5.986	2.652	2.570	2.491
Dividendai iš investicijų į dukterines bendroves	-	7.114	-	3.512
Pelnas prieš pelno mokestį	5.986	9.766	2.570	6.003
Pelno mokesčio sąnaudos	(1.086)	(600)	(88)	-
Pelnas už metus	4.900	9.166	2.482	6.003
Pelnas priskirtinas:				
Banko akcininkams	3.728	9.166	2.635	6.003
Mažumos daliai	1.172	-	(153)	-
Pelnas už metus	4.900	9.166	2.482	6.003
Paprastasis bei su potencialiai konvertuojamomis akcijomis apskaičiuotas pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt už vieną akciją)	13	0,03	0,08	0,03

Pastabos, pateiktos 9 - 16 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

Valdybos pirmininkas



Algirdas Butkus

Vyriausioji buhalterė



Vita Adomaitytė

Data: 2007 m. gegužės 31 d

**BANKO IR GRUPĖS PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA**

	<b>2007 m. kovo 31 d.</b>		<b>2006 m. kovo 31 d.</b>		
	<b>Pastabos</b>	<b>Grupė</b>	<b>Bankas</b>	<b>Grupė</b>	<b>Bankas</b>
<b>Pagrindinė veikla</b>					
Gautos palūkanos		19.072	17.571	13.250	12.422
Sumokėtos palūkanos		(9.317)	(9.402)	(5.181)	(5.171)
Pinigų srautai iš susigrąžintų anksčiau nurašytų paskolų		45	27	152	147
Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta		674	674	520	520
Grynosios pajamos iš operacijų vertybiniais popieriais		(96)	(96)	109	(24)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		2.244	2.365	1.974	2.075
Darbuotojų atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai už darbuotojus		(5.463)	(4.652)	(4.123)	(3.451)
Kitos įplaukos		1.763	150	443	136
Kitos išmokos		(4.241)	(3.439)	(3.832)	(3.281)
<b>Grynųjų pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš trumpalaikio turto ir įsipareigojimų pasikeitimą</b>		<b>4.681</b>	<b>3.198</b>	<b>3.312</b>	<b>3.373</b>
Turto (padidėjimas) sumažėjimas:					
Paskolų kredito ir finansinėms institucijoms (padidėjimas)		(11.672)	(18.784)	28.211	(8.055)
Suteiktų paskolų klientams (padidėjimas)		(94.761)	(92.811)	(83.459)	(88.339)
Prekybinių vertybinių popierių sumažėjimas (padidėjimas)		(15.176)	(5.312)	(1.091)	(1.115)
Kito trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas		(2.659)	(152)	6.538	917
<b>Turto pasikeitimas</b>		<b>(124.268)</b>	<b>(117.059)</b>	<b>(49.801)</b>	<b>(96.592)</b>
Įsipareigojimų padidėjimas					
Įsipareigojimų kredito ir finansinėms institucijoms padidėjimas		(4.714)	(7.684)	47.781	47.463
Indėlių padidėjimas		106.101	103.351	6.111	6.304
Kitų įsipareigojimų padidėjimas		1.859	(5.128)	(10.031)	(525)
<b>Įsipareigojimų pasikeitimas</b>		<b>103.246</b>	<b>92.539</b>	<b>43.861</b>	<b>53.242</b>
Grynųjų pinigų srautai iš pagrindinės veiklos (panaudoti pagrindinei veiklai) prieš apmokestinimą		(16.341)	(21.322)	(2.628)	(39.977)
Sumokėtas pelno mokestis		(849)	(61)	(88)	-
<b>Grynųjų pinigų srautai iš pagrindinės veiklos</b>		<b>(17.190)</b>	<b>(21.383)</b>	<b>(2.716)</b>	<b>(39.977)</b>
<b>Investicinė veikla</b>					
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto įsigijimas		(1.624)	(1.500)	(6.582)	(4.572)
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimas		342	342	540	540
Vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo, įsigijimas		(326)	(326)	(10.005)	(10.005)
Įplaukos išpirkus vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo		2.451	2.451	1.311	1.311
Gauti dividendai		2.109	604	191	3.543
<b>Grynųjų pinigų srautai panaudoti investicinei veiklai</b>		<b>2.952</b>	<b>1.571</b>	<b>(14.545)</b>	<b>(9.183)</b>
<b>Finansinė veikla</b>					
Akcinio kapitalo didinimas		-	-	17 000	17.000
Išmokėti dividendai		(3)	(3)	(1.768)	(1.768)
Mokėjimai mažumos akcininkams iš sumažinto dukterinės įmonės acinio kapitalo		(14.229)	-	(1.888)	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai		-	-	-	-
Išpirkti skolos vertybiniai popieriai		3.284	(5.366)	-	-
<b>Grynųjų pinigų srautai iš finansinės veiklos</b>		<b>(10.948)</b>	<b>(5.369)</b>	<b>13.344</b>	<b>15.232</b>
<b>Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynas padidėjimas</b>		<b>(25.186)</b>	<b>(25.181)</b>	<b>(3.917)</b>	<b>(33.928)</b>
<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.</b>		<b>121.558</b>	<b>121.546</b>	<b>87.258</b>	<b>117 262</b>
<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai kovo 31 d./gruodžio 31</b>	<b>17</b>	<b>96.372</b>	<b>96.365</b>	<b>83.341</b>	<b>83.334</b>

Pastabos, pateiktos 9 - 16 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

Valdybos pirmininkas



Algirdas Butkus

Vyriausioji buhalterė



Vita Adomaitytė

Data: 2007 m. gegužės 31d.

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Priskirtina Banko akcininkams					Iš viso	Mažumos dalis	Nuosavybės iš viso
	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Atsargos kapitalas	Privalomasis rezerva, kiti rezervais	Nepaskirstytas pelnas			
<b>2005 m. gruodžio 31 d.</b>	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
<b>2006 m. gruodžio 31 d.</b>	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	-	-	-	-	-	-	(5.086)	(5.086)
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	(27)	-	(27)	-	(27)
Rezervų formavimas	-	-	-	836	(828)	8	-	8
Dukterinių įmonių akcinio kapitalo, tenkančio mažumos akcininkams, sumažėjimas	-	-	-	-	-	-	(9.148)	(9.148)
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	3.728	3.728	1.172	4.900
<b>2007 m. kovo 31 d.</b>	109.039	25.000	2.611	1.736	29.138	167.524	8.311	175.835

Valdybos pirmininkas



Algirdas Butkus

Vyriausioji buhalterė



Vita Adomaitytė

Data: 2007 m. gegužės 31 d.

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ  
(jei nurodyta 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
<b>2005 m. gruodžio 31 d.</b>	74.720	8.400	2.611	-	328	4.174	90.233
Dividendai	-	-	-	-	-	(1.694)	(1.694)
Privalomojo rezervo suformavimas	-	-	-	-	372	(372)	-
Akcinio kapitalo didinimas perskirstant 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
<b>2006 m. gruodžio 31 d.</b>	109.039	25.000	2.611	-	700	14.840	152.190
Dividendai	-	-	-	-	-	(2.181)	(2.181)
Privalomojo rezervo suformavimas	-	-	-	-	745	(745)	-
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	(27)	-	-	(27)
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	-	9.166	9.166
<b>2007 m. kovo 31 d.</b>	109.039	25.000	2.611	(27)	1.445	21.080	159.148

Valdybos pirmininkas



Algirdas Butkus

Vyriausioji buhalterė



Vita Adomaitytė

Data: 2007 m. gegužės 31 d.



### **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. Investicijos į asocijuotas bendroves yra apskaitytos savikainos (at cost) metodu.

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 per 2007 m. I ketvirtį-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 35 klientų aptarnavimo skyrius.

2007 m. kovo 31 d. Banko klientais buvo 240 savivaldybių įmonės bei vietinio valdymo institucijų, 20 valstybės įmonių, 41 žemės ūkio bendrovė, 36 tirkioji ūkinė bendrijos, 3.472 akcinių bendrovių, 1.647 individualiosios įmonės, 373 pelno nesiekiančių ir viešojo sektoriaus įmonės ir 805 kitų organizacijos bei 95.313 fizinių asmenų.

2006 m. gruodžio 31 d. ir 2007 m. kovo 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). 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 99,85 % 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 LĖŠOS CENTRINIUOSE BANKUOSE

	<b>Bankas</b> <b>2007-03-</b> <b>31</b>	<b>Grupė</b> <b>2007-03-</b> <b>31</b>	<b>Bankas</b> <b>2006-12-</b> <b>31</b>	<b>Grupė</b> <b>2006-12-</b> <b>31</b>
Gryni pinigai ir kitos vertybės	28.532	28.539	30.608	30.620
Privalomosios atsargos nacionaline valiuta	55.659	55.659	6.269	6.269
Korespondentinė sąskaita Centriniam banke	-	-	57.255	57.255
<b>Iš viso:</b>	<b>84.191</b>	<b>84.198</b>	<b>94.132</b>	<b>94.144</b>

Lietuvos banke laikomas privalomasis 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 IR FINANSŲ INSTITUCIJŲ

	<b>Bankas</b> <b>2007-03-</b> <b>31</b>	<b>Grupė</b> <b>2007-03-</b> <b>31</b>	<b>Bankas</b> <b>2006-12-</b> <b>31</b>	<b>Grupė</b> <b>2006-12-</b> <b>31</b>
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	12.174	12.174	27.414	27.414
Terminuoti indėliai	12.502	12.502	11.249	11.249
Atpirkimo sandoriai	21.686	21.686	11.082	11.082
Suteiktos paskolos	90.439	9.201	83.510	9.343
Indėliai iki pareikalavimo	-	52	-	93
<b>Iš viso:</b>	<b>136.801</b>	<b>55.615</b>	<b>133.255</b>	<b>59.181</b>

## AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

### 4 PASTABA PASKOLOS

	2007-03-31		2006-12-31	
	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė
Paskolos juridiniams asmenims	818.430	789.007	744.729	724.784
Paskolos gyventojams	175.336	182.556	155.663	162.085
Iš viso suteiktų paskolų	993.766	971.563	900.392	886.869
Sudaryti atidėjiniai	(1.885)	(2.191)	(1.774)	(2.053)
<b>Iš viso</b>	<b>991.881</b>	<b>969.372</b>	<b>898.618</b>	<b>884.816</b>

Be Banko paskolų yra suteikusi tik UAB "Šiaulių banko lizingas".

	Bankas 2007-03-31	Bankas 2007-03-31
Maksimali paskolos suma vienam skolininkui	21.13	31.204

Maksimali paskolos suma vienam skolininkui – tai banko išduotų paskolų, garantijų, laidavimų, įsipareigojimų bendra vertė litais ir valiuta (ne daugiau 25 procentai Banko kapitalo). Ši suma 2007 m. kovo 31 d. sudarė 31.204 tūkst. Lt arba 21.13 % Banko kapitalo.

2007 m. kovo 31 d. didelių paskolų normatyvas buvo 235.37 %. Pagal LB reikalavimus banko suteiktų didelių paskolų bendroji suma neturi viršyti 800 procentų banko kapitalo.

### 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.

### SEGMENTINĖ INFORMACIJA

	2007-03-31	2006-12-31
<u>Pagal klientų tipą:</u>		
Juridiniai asmenys	56.730	46.319
Fiziniai asmenys	31.790	32.207
<b>Grynosios investicijos prieš atidėjimus</b>	<b>88.520</b>	<b>78.526</b>
<u>Pagal nuomojamo turto tipą:</u>		
Kompiuteriai ir kompiuterinė įranga	5.192	5.594
Komercinės patalpos	20.552	14.870
Įranga ir įrenginiai	18.580	31.799
Lengvieji automobiliai	7.182	6.542
Plastikiniai langai ir vitrinos	3.077	3.379
Sunkiosios transporto priemonės	7.791	12.467
Kita (buitinė technika, baldai, žemės ūkio technika, statybinės medžiagos ir pan.)	26.146	3.875
<b>Grynosios investicijos prieš atidėjimus</b>	<b>88.520</b>	<b>78.526</b>
Atidėjiniai	(746)	(659)
<b>Grynosios investicijos po atidėjinių:</b>	<b>87.774</b>	<b>77.867</b>

Visi lizingo gavėjai veikia Lietuvoje.

**6 PASTABA SKOLOS IR NUOSAVYBĖS VERTYBINIAI POPIERIAI**

**Prekybiniai vertybiniai popieriai**

	2007-03-31		2006-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skolos vertybiniai popieriai:				
Vyriausybės obligacijos	8.258	8.258	8.487	8.487
Nuosavybės vertybiniai popieriai:				
Listinguojami	3.477	3.477	2.060	2.060
Nelistinguojami	11.826	1.908	40	40
Investicinių fondų vienetai	3.406	3.406	1.987	1.987
Nuosavybės vertybinių popierių iš viso	18.709	8.791	4.087	4.087
<b>Iš viso</b>	<b>26.967</b>	<b>17.049</b>	<b>12.574</b>	<b>12.574</b>

**Investiciniai vertybiniai popieriai**

	2007-03-31		2006-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pardavimui skirti vertybiniai popieriai:				
Nelistinguojami vertybiniai popieriai	1.325	1.325	515	515
<b>PARDAVIMUI SKIRTŲ VERTYBINIŲ POPIERIŲ IŠ VISO</b>	<b>1.325</b>	<b>1.325</b>	<b>515</b>	<b>515</b>
<b>IKI IŠPIRKIMO LAIKOMI VERTYBINIAI POPIERIAI:</b>				
užsienio bendrovių obligacijos	7.282	7.282	7.287	7.287
užsienio valstybių vyriausybių obligacijos	22.576	22.576	22.623	22.623
LR vyriausybės obligacijos	122.743	122.743	125.963	125.963
vietinių bendrovių obligacijos	7.744	7.744	6.597	6.597
<b>IKI IŠPIRKIMO LAIKOMI VERTYBINIAI POPIERIAI IŠ VISO</b>	<b>160.345</b>	<b>160.345</b>	<b>162.470</b>	<b>162.470</b>
<b>INVESTICINIŲ VERTYBINIŲ POPIERIŲ IŠ VISO</b>	<b>161.670</b>	<b>161.670</b>	<b>162.985</b>	<b>162.985</b>

**Investicijos į dukterines įmones**

Bankas	2007-03-31			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	99,85%	4.519	4.519
<b>Iš viso</b>			<b>6.654</b>			<b>6.654</b>

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.

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.

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.

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

**7 PASTABA KITAS TURTAS**

	2007-03-31		2006-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pardavimui laikomas turtas	12.009	-	17.244	-
Gautinos sumos	19.477	204	17.559	391
Ateinančio laikotarpio sąnaudos	8.341	2.651	2.045	1.992
Tranzitinės sąskaitos	950	950	1.170	1.170
Išankstiniai apmokėjimai	190	190	5.967	162
Už skolas perimtas turtas	45	45	45	45
Avansu sumokėtas pelno mokestis	61	61	80	-
Gautini dividendai	6.539	6.539	-	-
Kitas turtas	1.501	302	1.490	348
<b>Iš viso</b>	<b>49.113</b>	<b>10.942</b>	<b>45 600</b>	<b>4 108</b>

**8 PASTABA ĮSISKOLINIMAI KITIEMS BANKAMS IR FINANSŲ INSTITUCIJOMS**

	2007-03-31		2006-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Kitų bankų ir finansų institucijų korespondentinės sąskaitos ir indėliai:				
Korespondentinės sąskaitos ir indėliai iki pareikalavimo	14.548	14.549	17.951	17.953
Terminuotieji indėliai	27.570	27.570	57.473	57.473
Iš viso kitų bankų ir finansų institucijų korespondentinių sąskaitų ir indėlių:	42.118	42.119	75.424	75.426
Gautos paskolos:				
Iš kitų bankų	43.844	34.844	32.798	27.798
Iš tarptautinių organizacijų	83.180	83.180	64.732	64.732
Iš viso gautų paskolų	127.024	118.024	97.530	92.530
<b>Iš viso</b>	<b>169.142</b>	<b>160.143</b>	<b>172.954</b>	<b>167.956</b>

**9 PASTABA INDĖLIAI**

	2007-03-31		2006-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Indėliai iki pareikalavimo:				
respublikinio valdymo institucijų	3.354	3.354	8.949	8.949
vietinio valdymo institucijų	60.911	60.911	34.791	34.791
vyriausybės ir savivaldybės įmonių	10.795	10.795	14.880	14.880
įmonių	114.425	114.738	123.504	123.564
ne pelno organizacijų	5.409	5.409	5.647	5.647
fizinių asmenų	97.566	97.566	92.797	92.797
Iš viso indėlių iki pareikalavimo	292.460	292.773	280.568	280.628
Terminuotieji indėliai:				
respublikinio valdymo institucijų	13.335	13.335	13.730	13.730
vietinio valdymo institucijų	5.992	5.992	1.479	1.479
vyriausybės ir savivaldybės įmonių	93.699	93.699	72.214	72.214
įmonių	75.991	76.091	68.006	68.166
ne pelno organizacijų	3.651	3.651	2.921	2.921
fizinių asmenų	544.218	544.218	482.361	482.361
Iš viso terminuotųjų indėlių	736.886	736.986	640.711	640.871
<b>Iš viso</b>	<b>1.029.346</b>	<b>1.029.759</b>	<b>921.279</b>	<b>921.499</b>

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

**10 PASTABA SPECIALIEJI IR SKOLINIMOSI FONDAI**

	2007-03-31		2006-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Specialieji fondai	288	288	326	326
Skolinimo fondai	39.799	39.089	42.479	41.681
<b>Iš viso</b>	<b>40.087</b>	<b>39.377</b>	<b>42.805</b>	<b>42.007</b>

Specialiuosius fondus sudaro privalomųjų socialinio ir sveikatos draudimų fondų lėšos. Specialieji fondai turi būti grąžinami juos padėjusioms institucijoms pastarųjų pirmu pareikalavimu.

Skolinimo fondus sudaro paskolos iš bankų ir finansų institucijų specialios paskirties kreditų suteikimui.

**11 PASTABA KITI ĮSIPAREIGOJIMAI**

	2007-03-31		2006-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Tranzitinės sąskaitos	8.430	8.399	14.250	14.250
Sukauptos sąnaudos	4.407	3.590	3.601	3.183
Ateinančių laikotarpių pajamos	4.273	2.823	3.305	2.624
Gauti avansai iš turto pirkėjų	2.598	-	3.594	-
Pelno bei atidėti mokesčiai	6.290	1.301	5.878	717
Kiti įsipareigojimai	13.666	2.851	4.490	317
<b>Iš viso</b>	<b>39.664</b>	<b>18.964</b>	<b>35.118</b>	<b>21.091</b>

**12 PASTABA SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI**

	2007-03-31		2006-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Trumpalaikės obligacijos litais su 3,4 proc. diskonto norma, kurių išpirkimo terminas baigiasi 2006 m.	-	-	-	-
Trumpalaikės obligacijos litais su 4,1 proc. diskonto norma, kurių išpirkimo terminas baigiasi 2007 m.	12.289	12.289	12.168	12.168
Dvejų metų obligacijos eurais su 4,6 proc. atkarpos norma, kurių išpirkimo terminas baigiasi 2008 m.	18.773	27.906	15.610	33.393
<b>Iš viso</b>	<b>31.062</b>	<b>40.195</b>	<b>27.778</b>	<b>45.561</b>

**13 PASTABA KAPITALAS**

2007 m. kovo 31 d. Banko akcinį kapitalą sudarė 109 039 200 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 1 litas.

2007 m. kovo 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
UAB prekybos namai „Aiva“	5,99
Gintaras Kateiva	5,81
<b>Iš viso</b>	<b>27,86</b>

## AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

Dar 16 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 39,78 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. kovo 31 d. Bankas turėjo 2 878 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

	2007-03-31	2006-03-31
Grynasis pelnas	9.166	6.003
Vidutinis svertinis išleistų akcijų skaičius (tūkst. vnt.)	121.033	84.039
<b>Pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt)</b>	<b>0.08</b>	<b>0.07</b>

### Grupė

	2007-03-31	2006-03-31
Grynasis pelnas	3.728	2.635
Vidutinis svertinis išleistų akcijų skaičius (tūkst. vnt.)	121.033	84.039
<b>Pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt)</b>	<b>0.03</b>	<b>0.03</b>

#### 14 PASTABA KAPITALO PAKANKAMUMAS

Banko kapitalo pakankamumo rodiklis buvo:

	2007-03-31	2006-12-31
<b>Bankas</b>		
Kapitalo bazė	147.704	141.600
Turtas ir nebalansiniai straipsniai, įvertinti pagal riziką	1.130.970	1.025.742
Banko kapitalo pakankamumo rodiklis, %	13,06	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

Likvidumo rizika apibrėžiama kaip rizika neturėti pakankamai lėšų patenkinti įsipareigojimus, kai sueina jų terminas. Likvidumo riziką valdo Banko vadovybė. Žemiau pateikiamose lentelėse pateiktas 2007 m. kovo 31 d. turtas ir įsipareigojimai pagal jų likusius sutartyse numatytus terminus. Tačiau kai kurių turto ir įsipareigojimų rūšių tikrieji terminai gali būti ilgesni, nes, pavyzdžiui, dalis paskolų ir indėlių pratęsiami ir dėl šios priežasties nutolsta trumpalaikių paskolų bei indėlių iki pareikalavimo realieji sugražinimo terminai.

Turto ir įsipareigojimų terminų suderinamumas ir (arba) kontroliuojamas nesuderinamumas bei palūkanų normos yra nepaprastai svarbus Banko valdymo veiksnys. Praktikoje nebūdinga, kad bankai visiškai suderintų banko turto ir įsipareigojimų terminus, kadangi banke dažnai vykdomi įvairaus pobūdžio ir įvairios trukmės sandoriai. Nesuderinta pozicija potencialiai didina pelningumą, tačiau joje taip pat slypi galimų nuostolių rizika.

Turto ir įsipareigojimų terminai bei galimybė priimtina kaina pakeisti palūkanų sąnaudas sukuriančius įsipareigojimus suėjus jų terminams yra labai svarbūs veiksniai įvertinant Banko likvidumą ir jam gresiančią riziką, susijusią su palūkanų normų bei valiutos keitimo kursų svyravimais.

	2007-03-31	2006-12-31
<b>Bankas</b>		
Likvidus turtas	340.170	338.243
Einamieji įsipareigojimai	864.856	830.310
Likvidumo rodiklis %	39.33	40.74

#### 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 grąžinimo terminai skiriasi nuo analogiškų fiksuotos palūkanų normos terminuotų indėlių apimčių ir grąžinimo terminų.

Žemiau lentelėje pateikiami duomenys apie Banko ir Finansinės grupės palūkanų normos riziką 2006 m. birželio 30 d. Lentelėje turtas ir įsipareigojimai parodyti balansine verte, suskirstyta pagal palūkanų normos perkainojimo terminą arba turto ir įsipareigojimų terminų suėjimą, priklausomai nuo to, kuris iš jų yra anksčiau.



AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

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

	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskaičiuojamos	Iš viso
Turtas	291.938	339.150	321.521	101.123	223.293	170.561	1.447.586
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	166.216	245.134	263.498	200.063	85.340	487.335	1.447.586
<b>Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms</b>	<b>125.722</b>	<b>94.016</b>	<b>58.023</b>	<b>(98.940)</b>	<b>137.953</b>	<b>(316.774)</b>	

Banko palūkanų normos rizika 2006 m. gruodžio 31 d. buvo tokia:

	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskaičiuojamos	Iš viso
Turtas	145.180	296.455	431.574	64.291	224.870	187.934	1.350.304
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	168.956	221.514	175.500	197.017	93.518	493.799	1.350.304
<b>Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms</b>	<b>(23.776)</b>	<b>74.941</b>	<b>256.074</b>	<b>(132.726)</b>	<b>131.352</b>	<b>(305.865)</b>	

**17 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI**

	2007-03-31		2006-03-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Grynieji pinigai	28.537	28.530	22.459	22.452
Kitos vertybės	2	2	2	2
Korespondentinės sąskaitos kituose bankuose	12.174	12.174	13.194	13.194
Korespondentinės sąskaitos centriniame banke	-	-	4.998	4.998
Privalomosios atsargos Lietuvos banke	55.659	55.659	42.688	42.688
Paskolos fin.institucijoms bei bankams (iki 3 mėn.)	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>96.372</b>	<b>96.365</b>	<b>83.341</b>	<b>83.334</b>