

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

**BALANSINĖ ATASKAITA**

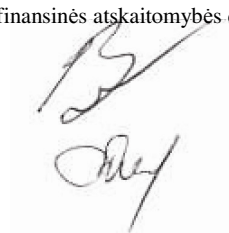
	Pastabos	2007 m. birželio 30 d.		2006 m. gruodžio 31 d.	
		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<b>TURTAS</b>					
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	2	122.439	122.438	94.144	94.132
Gautinos sumos iš kitų bankų ir finansų institucijų	3	54.921	148.940	59.181	133.255
Prekybiniai vertybiniai popieriai	6	25.931	12.681	12.574	12.574
Išvestinės finansinės priemonės	18	-	-	82	82
Klientams suteiktos paskolos	4	1.130.279	1.155.849	884.816	898.618
Lizingo gautinos sumos	5	93.210	-	77.867	-
Investiciniai vertybiniai popieriai:					
- skirti parduoti	6	6.482	6.482	515	515
- laikomi iki išpirkimo	6	160.384	160.384	162.470	162.470
Investicijos į dukterines įmones	6	-	2.135	-	6.654
Nematerialusis turtas		1.301	1.267	1.600	1.539
Ilgalaikis materialusis turtas		44.422	38.783	48.454	36.357
Kitas turtas	7	55.395	5.489	45.600	4.108
<b>Turto iš viso</b>		<b>1.694.764</b>	<b>1.654.448</b>	<b>1.387.303</b>	<b>1.350.304</b>
<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>					
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	8	327.717	318.723	172.954	167.956
Klientams mokėtinos sumos	9	1.068.723	1.068.908	921.279	921.499
Specialieji ir skolinimo fondai	10	39.281	38.655	42.805	42.007
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	12	31.147	31.147	27.778	45.561
Išvestinės finansinės priemonės	18	15	15	-	-
Kiti įsipareigojimai	11	38.660	26.453	35.118	21.091
<b>Įsipareigojimų iš viso</b>		<b>1.505.543</b>	<b>1.483.901</b>	<b>1.199.934</b>	<b>1.198.114</b>
<b>NUOSAVYBĖ</b>					
Kapitalas ir rezervai priskiriami patronuojančio banko akcininkams					
Akcinis kapitalas	13	121.033	121.033	109.039	109.039
Akcijų priedai		13.006	13.006	25.000	25.000
Atsargos kapitalas		2.611	2.611	2.611	2.611
Privalomasis rezervas		1.740	1.445	927	700
Finansinio turto perkainojimo rezervas		(3)	(3)	-	-
Nepaskirstytas pelnas		42.147	32.455	28.419	14.840
		180.534	170.547	165.996	152.190
Mažumos dalis		8.687	-	21.373	-
Nuosavybės iš viso		189.221	170.547	187.369	152.190
<b>Įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės iš viso</b>		<b>1.694.764</b>	<b>1.654.448</b>	<b>1.387.303</b>	<b>1.350.304</b>

Pastabos, pateiktos 8 - 18 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

Valdybos pirmininkas

Vyriausioji buhalterė

Data: 2007 m. liepos 26 d.



Algirdas Butkus

Vita Adomaitytė

**PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA**

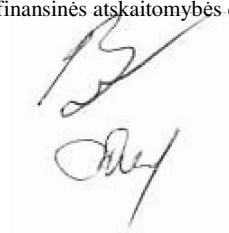
	2007 m. birželio 30 d.		2006m. birželio 30 d.		
	Pastabos	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų ir kitos panašios pajamos		42.250	39.230	28.776	26.981
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos		(20.968)	(20.999)	(12.835)	(12.824)
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>		<b>21.282</b>	<b>18.231</b>	<b>15.941</b>	<b>14.157</b>
Paslaugų ir komisinių pajamos		6.779	6.979	5.593	5.767
Paslaugų ir komisinių išlaidos		(2.641)	(2.594)	(1.702)	(1.632)
<b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b>		<b>4.138</b>	<b>4.385</b>	<b>3.891</b>	<b>4.135</b>
Paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai		(916)	(433)	(28)	33
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais		10.927	8.565	(579)	(793)
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta		1.609	1.606	1.418	1.422
Kitos pajamos		4.587	250	8.765	272
Administracinės ir kitos veiklos sąnaudos		(20.662)	(18.097)	(17.241)	(14.538)
<b>Veiklos pelnas</b>		<b>20.965</b>	<b>14.507</b>	<b>12.167</b>	<b>4.688</b>
Dividendai iš investicijų į dukterines bendroves		-	7.114	-	3.832
Pelnas prieš pelno mokestį		20.965	21.621	12.167	8.520
Pelno mokesčio sąnaudos		(2.120)	(1.080)	(1.235)	(85)
<b>Pelnas už metus</b>		<b>18.845</b>	<b>20.541</b>	<b>10.932</b>	<b>8.435</b>
<b>Pelnas priskirtinas:</b>					
<b>Banko akcininkams</b>		<b>16.722</b>	<b>20.541</b>	<b>8.324</b>	<b>6.003</b>
<b>Mažumos daliai</b>		<b>2.123</b>	<b>-</b>	<b>2.608</b>	<b>-</b>
<b>Pelnas už metus</b>		<b>18.845</b>	<b>20.541</b>	<b>10.932</b>	<b>6.003</b>
Paprastasis bei su potencialiai konvertuojamomis akcijomis apskaičiuotas pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt už vieną akciją)	13	0,14	0,17	0,09	0,10

Pastabos, pateiktos 8 - 18 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

Valdybos pirmininkas

Vyriausioji buhalterė

Data: 2007 m. liepos 26 d



Algirdas Butkus

Vita Adomaitytė

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

**BANKO IR GRUPĖS PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA**

	2007 m. birželio 30 d.		2006 m. birželio 30 d.		
	Pastabos	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<b>Pagrindinė veikla</b>					
Gautos palūkanos		40.759	37.739	28.776	26.981
Sumokėtos palūkanos		(21.822)	(21.836)	(12.835)	(12.824)
Pinigų srautai iš susigrąžintų anksčiau nurašytų paskolų		388	354	174	159
Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta		1.484	1.492	2.004	2.008
Grynosios pajamos iš operacijų vertybiniais popieriais		8.897	8.222	(846)	(901)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		4.138	4.385	3.891	4.135
Darbuotojų atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai už darbuotojus		(10.738)	(9.290)	(8.601)	(7.208)
Kitos įplaukos		4.587	235	8.765	272
Kitos išmokos		(12.331)	(7.194)	(7.473)	(6.381)
<b>Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš trumpalaikio turto ir įsipareigojimų pasikeitimą</b>		<b>15.362</b>	<b>14.103</b>	<b>13.855</b>	<b>6.241</b>
Turto (padidėjimas) sumažėjimas:					
Paskolų kredito ir finansinėms institucijoms (padidėjimas)		(9.040)	(28.985)	14.356	7.069
Suteiktų paskolų klientams (padidėjimas)		(260.320)	(256.425)	(155.121)	(148.772)
Prekybinių vertybinių popierių sumažėjimas (padidėjimas)		(13.259)	(6)	1.108	1.066
Kito trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas		(10.113)	(1.305)	(2.480)	1.232
<b>Turto pasikeitimas</b>		<b>(292.732)</b>	<b>(286.721)</b>	<b>(142.137)</b>	<b>(139.405)</b>
Įsipareigojimų padidėjimas					
Įsipareigojimų kredito ir finansinėms institucijoms padidėjimas		155.752	151.662	55.579	26.835
Indėlių padidėjimas		143.785	144.019	99.463	128.208
Kitų įsipareigojimų padidėjimas		3.030	4.546	(9.531)	(1.429)
<b>Įsipareigojimų pasikeitimas</b>		<b>302.567</b>	<b>300.227</b>	<b>145.511</b>	<b>153.614</b>
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos (panaudoti pagrindinei veiklai) prieš apmokestinimą					
Sumokėtas pelno mokestis		25.197	27.609	17.229	20.450
		(1.024)	(600)	(368)	-
<b>Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos</b>		<b>24.173</b>	<b>27.009</b>	<b>16.861</b>	<b>20.450</b>
Investicinė veikla					
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto įsigijimas		(6.006)	(4.235)	(6.036)	(5.760)
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimas		11.391	826	10.358	936
Dukterinės įmonės nuosavybės popierių pardavimas		-	4.518	-	-
Vertybinių popierių, laikomų pardavimui, įsigijimas		(5.967)	(5.967)	-	-
Vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo, įsigijimas		(12.006)	(12.006)	(35.326)	(35.284)
Įplaukos išpirkus vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo		14.092	14.092	11.937	11.895
Gauti dividendai		2.351	7.356	293	3.966
<b>Grynieji pinigų srautai panaudoti investicinei veiklai</b>		<b>3.855</b>	<b>4.584</b>	<b>(18.774)</b>	<b>(24.247)</b>
<b>Finansinė veikla</b>					
Akcinio kapitalo didinimas		-	-	1.806	1.806
Išmokėti dividendai		(2.175)	(2.175)	(1.682)	(1.682)
Mokėjimai mažumos akcininkams iš sumažinto dukterinės įmonės akcinio kapitalo		(14.229)	-	(1.888)	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai		6.106	6.106	41.231	41.231
Išpirkti skolos vertybiniai popieriai		(2.737)	(20.520)	(25.782)	(25.782)
<b>Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos</b>		<b>(13.035)</b>	<b>(16.589)</b>	<b>13.685</b>	<b>15.573</b>
<b>Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynas padidėjimas</b>		<b>14.993</b>	<b>15.004</b>	<b>11.772</b>	<b>11.776</b>
<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.</b>		<b>121.558</b>	<b>121.546</b>	<b>117.273</b>	<b>117.262</b>
<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai birželio 30 d.</b>	<b>19</b>	<b>136.551</b>	<b>136.550</b>	<b>129.045</b>	<b>129.038</b>

Pastabos, pateiktos 8 – 18 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

Valdybos pirmininkas

Algirdas Butkus

Vyriausioji buhalterė

Vita Adomaitytė

Data: 2007 m. liepos 26 d.

**GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA**

	Priskirtina Banko akcininkams					Mažumo s dalis	Nuosavy -bės iš viso	
	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Atsargos kapitalas	Privalo- masis rezerva, kiti rezervais	Nepas- kirstytas pelnas			Iš viso
<b>2005 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>74.720</b>	<b>8.400</b>	<b>2.611</b>	<b>357</b>	<b>8.773</b>	<b>94.861</b>	<b>8.015</b>	<b>102.876</b>
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>	<b>109.039</b>	<b>25.000</b>	<b>2.611</b>	<b>927</b>	<b>28.419</b>	<b>165.996</b>	<b>21.373</b>	<b>187.369</b>
Dividendai	-	-	-	-	(2.181)	(2.181)	-	(2.181)
Dividendai mažumos daliai	-	-	-	-	-	-	(14.229)	(14.229)
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	(3)	-	(3)	-	(3)
Rezervų formavimas	-	-	-	813	(813)	-	-	-
Akcinio kapitalo didinimas iš emisinio skirtumo	11.994	(11.994)	-	-	-	-	-	-
Dukterinių įmonių akcinio kapitalo, tenkančio mažumos akcininkams, sumažėjimas	-	-	-	-	-	-	(580)	(580)
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	16.722	16.722	2.123	18.845
<b>2007 m. birželio 30 d.</b>	<b>121.033</b>	<b>13.006</b>	<b>2.611</b>	<b>1.737</b>	<b>42.147</b>	<b>180.534</b>	<b>8.687</b>	<b>189.221</b>

Valdybos pirmininkas

Algirdas Butkus

Vyriausioji buhalterė

Vita Adomaitytė

Data: 2007 m. liepos 26 d.

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

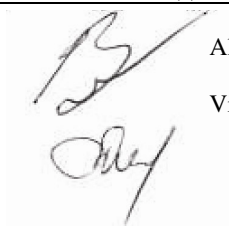
**BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA**

	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Atsargos kapitalas	Finansinio turto perkainojimo rezervas	Privalomieji rezervai	Nepaskirsty- tas pelnas	Iš viso
<b>2005 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>74.720</b>	<b>8.400</b>	<b>2.611</b>	-	<b>328</b>	<b>4.174</b>	<b>90.233</b>
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>	<b>109.039</b>	<b>25.000</b>	<b>2.611</b>	-	<b>700</b>	<b>14.840</b>	<b>152.190</b>
Dividendai	-	-	-	-	-	(2.181)	(2.181)
Privalomojo rezervo suformavimas	-	-	-	-	745	(745)	-
Akcinio kapitalo didinimas iš emisinio skirtumo	11.994	(11.994)	-	-	-	-	-
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	(3)	-	-	(3)
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	-	20.541	20.541
<b>2007 m. birželio 30 d.</b>	<b>121.033</b>	<b>13.006</b>	<b>2.611</b>	<b>(3)</b>	<b>1.445</b>	<b>32.455</b>	<b>170.547</b>

Valdybos pirmininkas

Vyriausioji buhalterė

Data: 2007 m. liepos 26 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 įsigijamą 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. birželio 30d. Banko klientais buvo 240 savivaldybių įmonių bei vietinio valdymo institucijų, 20 valstybės įmonių, 42 žemės ūkio bendrovės, 36 tikrosios ūkinės bendrijos, 3.538 akcinės bendrovės, 1.650 individualių įmonių, 384 pelno nesiekiančios įmonės ir 846 kitos organizacijos bei 99.307 fiziniai asmenys.

2006 m. gruodžio 31 d. ir 2007 m. birželio 30 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 99,85 % 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 LĖŠOS CENTRINIUOSE BANKUOSE**

	<b>Bankas</b>	<b>Grupė</b>	<b>Bankas</b>	<b>Grupė</b>
	<b>2007-06-30</b>	<b>2007-06-30</b>	<b>2006-12-31</b>	<b>2006-12-31</b>
Gryni pinigai ir kitos vertybės	36.986	36.987	30.608	30.620
Privalomosios atsargos nacionaline valiuta	65.545	65.545	6.269	6.269
Korespondentinė sąskaita Centriniam banke	19.907	19.907	57.255	57.255
<b>Iš viso:</b>	<b>122.438</b>	<b>122.439</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>Grupė</b>	<b>Bankas</b>	<b>Grupė</b>
	<b>2007-06-30</b>	<b>2007-06-30</b>	<b>2006-12-31</b>	<b>2006-12-31</b>
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	14.112	14.112	27.414	27.414
Terminuoti indėliai	12.892	12.892	11.249	11.249
Atpirkimo sandoriai	18.434	18.434	11.082	11.082
Suteiktos paskolos	103.502	9.414	83.510	9.343
Indėliai iki pareikalavimo	-	69	-	93
<b>Iš viso:</b>	<b>148.940</b>	<b>54.921</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**

	2007-06-30		2006-12-31	
	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė
Paskolos juridiniams asmenims	955.333	921.683	744.729	724.784
Paskolos gyventojams	202.976	211.388	155.663	162.085
Iš viso suteiktų paskolų:	1.158.309	1.133.071	900.392	886.869
Sudaryti atidėjiniai	(2.460)	(2.792)	(1.774)	(2.053)
<b>Iš viso:</b>	<b>1.155.849</b>	<b>1.130.279</b>	<b>898.618</b>	<b>884.816</b>
Atidėjinių santykis su paskolų portfeliu %	0,21	0,25	0,20	0,23
Vėluojančios paskolos (pradelsti mokėjimai daugiau kaip 90dieniu)	12.334	12.604	2.979	3.023
Vėluojančių paskolų dsantykis su paskolų portfeliu %	1,06	1,11	0,33	0,34

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

	Bankas	Bankas
	2007-06-30	2007-06-30
Maksimali paskolos suma vienam skolininkui	29.660	20,06 %

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. birželio 30 d. sudarė 29.660 tūkst. Lt arba 20,06 % Banko kapitalo.

2007 m. birželio 30 d. didelių paskolų normatyvas buvo 273,15 %. Pagal LB reikalavimus banko suteiktų didelių paskolų bendroji suma neturi viršyti 800 procentų banko kapitalo.

	2007-06-30		2006-12-31	
	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė
Kapitalas	136.100	141.522	147.839	154.961
20 didžiausių paskolų	307.878	307.878	361.460	361.460
20 didžiausių paskolų santykis su kapitalu %	226	218	244	233

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

Paskolų portfelio struktūra pagal ekonominės veiklos rūšis:

	2007-06-30		2006-12-31	
	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė
Iš viso suteikta paskolų pagal ekonominės veiklos rūšis:				
Prekyba	249.900	249.900	191.241	191.241
Gamyba	147.544	147.586	117.165	117.175
Statyba	149.182	149.182	145.161	145.161
Nekilnojamas turtas, nuoma	169.383	135.691	99.795	92.211
Žemės ūkis, medžioklė, miškininkystė	71.422	71.422	63.775	63.775
Transportavimas	39.894	39.894	25.690	25.690
Viešbučiai ir restoranai	49.124	49.124	42.927	40.920
Komunalinės paslaugos	28.972	28.972	18.666	18.666
Kitos ekonominės veiklos rūšys	49.377	49.378	51.900	41.536
Paskolos, nepriskirtos ekonominės veiklos rūšims	203.511	211.922	144.072	150.494
<b>Iš viso:</b>	<b>1.158.309</b>	<b>1.133.071</b>	<b>900.392</b>	<b>886.869</b>

**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 skolas lėšas lizingo bendrovė moka bankui palūkanas.

**SEGMENTINĖ INFORMACIJA**

	2007-06-30	2006-12-31
<u>Pagal klientų tipą:</u>		
Juridiniai asmenys	62.443	46.319
Fiziniai asmenys	31.711	32.207
<b>Grynosios investicijos prieš atidėjimus</b>	<b>84.154</b>	<b>78.526</b>
<u>Pagal nuomojamo turto tipą:</u>		
Kompiuteriai ir kompiuterinė įranga	4.392	5.594
Komercinės patalpos	19.816	14.870
Įranga ir įrengimai	13.838	31.799
Lengvieji automobiliai	9.413	6.542
Plastikiniai langai ir vitrinos	3.098	3.379
Sunkiosios transporto priemonės	9.586	12.467
Kita (buitinė technika, baldai, žemės ūkio technika, statybinės medžiagos ir pan.)	34.012	3.875
<b>Grynosios investicijos prieš atidėjinius</b>	<b>94.154</b>	<b>78.526</b>
Atidėjiniai	(925)	(659)
<b>Grynosios investicijos po atidėjinių:</b>	<b>93.229</b>	<b>77.867</b>

Visi lizingo gavėjai veikia Lietuvoje.

Grupės vidaus sandoriai sudarė 19 tūkst.Lt.

**6 PASTABA SKOLOS IR NUOSAVYBĖS VERTYBINIAI POPIERIAI**

**Prekybiniai vertybiniai popieriai**

	2007-06-30		2006-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skolos vertybiniai popieriai:				
Vyriausybės obligacijos	6.304	6.304	8.487	8.487
Nuosavybės vertybiniai popieriai:				
Listinguojami	2.584	2.584	2.060	2.060
Nelistinguojami	13.330	80	40	40
Investicinių fondų vienetai	3.713	3.713	1.987	1.987
Nuosavybės vertybinių popierių iš viso	19.627	6.377	4.087	4.087
<b>Iš viso:</b>	<b>25.931</b>	<b>12.681</b>	<b>12.574</b>	<b>12.574</b>

**Investiciniai vertybiniai popieriai**

	2007-06-30		2006-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<u>Pardavimui skirti vertybiniai popieriai:</u>				
vietinių investicinių fondų vienetai	239	239	-	-
užsienio investicinių fondų vienetai	583	583	-	-
užsienio valstybių išdo obligacijos	5.145	5.145	-	-
Nelistinguojami nuosavybės vertybiniai popieriai	515	515	515	515
<b>VISO:</b>	<b>6.482</b>	<b>6.482</b>	<b>515</b>	<b>515</b>

**IKI IŠPIRKIMO LAIKOMI VERTYBINIAI POPIERIAI:**

užsienio bendrovių obligacijos	8.269	8.269	7.287	7.287
užsienio valstybių vyriausybės obligacijos	23.293	23.293	22.623	22.623
LR vyriausybės obligacijos	120.920	120.920	125.963	125.963
vietinių bendrovių obligacijos	7.902	7.902	6.597	6.597

**IKI IŠPIRKIMO LAIKOMI VERTYBINIAI POPIERIAI IŠ VISO:**

**160.384    160.384    162.470    162.470**

**INVESTICINIŲ VERTYBINIŲ POPIERIŲ IŠ VISO:**

**166.866    166.866    162.985    162.985**

**Investicijos į dukterines įmones**

Bankas	2007-06-30			2006-12-31		
	Nuosavybės dalis	Išsigijimo savikaina	Apskaitinė vertė	Nuosavybės dalis	Išsigijimo 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“	-	-	2.135	99,85%	4.519	4.519
<b>Iš viso :</b>		<b>2.135</b>			<b>6.654</b>	

---

**AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ**

---

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

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.

2007 m. gegužės mėn. parduotos dukterinės įmonės UAB “Pajūrio alka” akcijos. Akcijos pardavimo rezultatas parodytas pelno (nuostolio) ataskaitos “Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais” eilutėje.

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 valdyme ar siekiant kitokių banko ir jo klientų bei verslo partnerių interesų atstovavimo, priskiriamos VP, turimų pardavimui, kategorijai.

**7 PASTABA KITAS TURTAS**

	2007-06-30		2006-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pardavimui laikomas turtas	12.010	-	17.244	-
Gautinos sumos	26.211	183	17.559	391
Ateinančio laikotarpio sąnaudos	3.447	3.406	2.045	1.992
Tranzitinės sąskaitos	947	947	1.170	1.170
Išankstiniai apmokėjimai	11.451	490	5.967	162
Už skolas perimtas turtas	45	45	45	45
Avansu sumokėtas pelno mokestis	95	-	80	-
Kitas turtas	1.189	418	1.490	348
<b>Iš viso:</b>	<b>55.395</b>	<b>5.489</b>	<b>45.600</b>	<b>4.108</b>

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

	2007-06-30		2006-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Kitų bankų ir finansų institucijų korespondentinės sąskaitos ir indėliai:				
Korespondentinės sąskaitos ir indėliai iki pareikalavimo	19.677	19.683	17.951	17.953
Terminuotieji indėliai	59.018	59.018	57.473	57.473
Iš viso kitų bankų ir finansų institucijų korespondentinių sąskaitų ir indėlių:	78.695	78.701	75.424	75.426
Gautos paskolos:				
Iš kitų bankų	147.435	138.435	32.798	27.798
Iš tarptautinių organizacijų	101.587	101.587	64.732	64.732
Iš viso gautų paskolų:	249.022	240.022	97.530	92.530
<b>Iš viso:</b>	<b>327.717</b>	<b>318.723</b>	<b>172.954</b>	<b>167.956</b>

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

**9 PASTABA INDELIAI**

	2007-06-30		2006-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Indėliai iki pareikalavimo:				
respublikinio valdymo institucijų	3.802	3.802	8.949	8.949
vietinio valdymo institucijų	42.987	42.987	34.791	34.791
vyriausybės ir savivaldybės įmonių	6.666	6.666	14.880	14.880
įmonių	111.720	111.814	123.504	123.564
ne pelno organizacijų	7.147	7.147	5.647	5.647
fizinių asmenų	113.941	113.941	92.797	92.797
Iš viso indėlių iki pareikalavimo:	286.263	286.357	280.568	280.628
Terminuotieji indėliai:				
respublikinio valdymo institucijų	13.598	13.598	13.730	13.730
vietinio valdymo institucijų	11.319	11.319	1.479	1.479
vyriausybės ir savivaldybės įmonių	80.376	80.376	72.214	72.214
įmonių	81.227	81.318	68.006	68.166
ne pelno organizacijų	3.376	3.376	2.921	2.921
fizinių asmenų	592.564	592.564	482.361	482.361
Iš viso terminuotųjų indėlių:	782.460	782.551	640.711	640.871
<b>Iš viso:</b>	<b>1.068.723</b>	<b>1.068.908</b>	<b>921.279</b>	<b>921.499</b>

**10 PASTABA SPECIALIEJI IR SKOLINIMOSI FONDAI**

	2007-06-30		2006-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Specialieji fondai	398	398	326	326
Skolinimo fondai	38.883	38.257	42.479	41.681
<b>Iš viso:</b>	<b>39.281</b>	<b>38.655</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**

	2007-06-30		2006-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Tranzitinės sąskaitos	17.415	17.379	14.250	14.250
Sukauptos sąnaudos	4.775	3.995	3.601	3.183
Ateinančių laikotarpių pajamos	4.024	3.222	3.305	2.624
Gauti avansai iš turto pirkėjų	2.181	-	3.594	-
Pelno bei atidėti mokesčiai	6.770	1.181	5.878	717
Kiti įsipareigojimai	3.495	691	4.490	317
<b>Iš viso:</b>	<b>38.660</b>	<b>26.468</b>	<b>35.118</b>	<b>21.091</b>

## 12 PASTABA SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI

	2007-06-30		2006-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Trumpalaikės obligacijos litais su 4,1 proc. diskonto norma, kurių išpirkimo terminas baigiasi 2007 m.	12.411	12.411	12.168	12.168
Dvejų metų obligacijos eurais su 4,6 proc. atkarpos norma, kurių išpirkimo terminas baigiasi 2008 m.	18.736	18.736	15.610	33.393
<b>Iš viso:</b>	<b>31.147</b>	<b>31.147</b>	<b>27.778</b>	<b>45.561</b>

## 13 PASTABA KAPITALAS

2007 m. birželio 30 d. Banko akcinį kapitalą sudarė 121.033.512 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 1 litas.

2007 m. birželio 30 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>

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 39,62 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. birželio 30 d. Bankas turėjo 3.101 akcininką (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.

---

**AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ**

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

---

**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**

	<b>2007-06-30</b>	<b>2006-06-30</b>
Grynasis pelnas	20.541	8.435
Vidutinis svertinis išleistų akcijų skaičius (tūkst. vnt.)	121.033	84.039
<b>Pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt)</b>	<b>0,17</b>	<b>0,10</b>

**Grupė**

	<b>2007-06-30</b>	<b>2006-06-30</b>
Grynasis pelnas	16.722	8.324
Vidutinis svertinis išleistų akcijų skaičius (tūkst. vnt.)	121.033	84.039
<b>Pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt)</b>	<b>0,14</b>	<b>0,09</b>

**14 PASTABA KAPITALO PAKANKAMUMAS**

Banko kapitalo pakankamumo rodiklis buvo:

	<b>2007-06-30</b>	<b>2006-12-31</b>
<b>Bankas</b>		
Kapitalo bazė	147.839	136.100
I lygio kapitalas	148.564	137.839
Turtas ir nebalansiniai straipsniai, įvertinti pagal riziką	1.321.128	991.456
Banko kapitalo pakankamumo rodiklis, %	11,19	13,73

Grupės kapitalo pakankamumo rodiklis buvo:

	<b>2007-06-30</b>	<b>2006-12-31</b>
<b>Grupė</b>		
Kapitalo bazė	155.397	141.567
I lygio kapitalas	154.961	141.522
Turtas ir nebalansiniai straipsniai, įvertinti pagal riziką	1.367.084	1.025.742
Banko kapitalo pakankamumo rodiklis, %	11,37	13,80

Nuo 2006 m. birželio mėnesio skaičiuojant kapitalo bazę nebeįtraukiamas neaudituosas 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 turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2007 m. birželio 30 d.:



AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

	Kiekvienu pareika- lavimu	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Neaiškūs terminai	Iš viso
Turtas	136.973	150.943	150.948	87.281	221.916	384.851	461.086	60.450	1.654.448
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	332.764	259.690	181.963	163.846	232.137	223.304	88.509	172.235	1.654.448
<b>Grynoji likvidumo spraga</b>	<b>(195.791)</b>	<b>(108.747)</b>	<b>(31.015)</b>	<b>(76.565)</b>	<b>(10.221)</b>	<b>161.547</b>	<b>372.577</b>	<b>(111.785)</b>	<b>-</b>

Banko turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2006 m. gruodžio 31 d.:

	Kiekvienu pareika- lavimu	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Neaiškūs terminai	Iš viso
Turtas	122.051	105.944	138.772	101.841	131.797	334.103	367.033	48.763	1.350.304
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	300.845	171.356	161.802	153.465	211.345	143.052	54.910	153.529	1.350.304
<b>Grynoji likvidumo spraga</b>	<b>(178.794)</b>	<b>(65.412)</b>	<b>(23.030)</b>	<b>(51.624)</b>	<b>(79.548)</b>	<b>191.051</b>	<b>312.123</b>	<b>(104.766)</b>	<b>-</b>

Grupės turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2007 m. birželio 30 d.:

	Kiekvienu pareika- lavimu	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Neaiškūs terminai	Iš viso
Turtas	137.043	94.927	126.403	79.572	251.802	414.989	484.998	105.030	1.694.764
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	332.664	264.307	187.548	164.388	241.437	224.523	88.599	191.298	1.694.764
<b>Grynoji likvidumo spraga</b>	<b>(195.621)</b>	<b>(169.380)</b>	<b>(61.145)</b>	<b>(84.816)</b>	<b>10.365</b>	<b>190.466</b>	<b>396.399</b>	<b>(86.268)</b>	<b>-</b>

Grupės turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2006 m. gruodžio 31 d.:

	Kiekvienu pareika- lavimu	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Neaiškūs terminai	Iš viso
Turtas	122.156	75.192	117.977	103.437	153.653	369.038	383.521	62.329	1.387.303
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	300.783	183.057	162.007	154.250	217.038	126.486	54.974	188.708	1.387.303
<b>Grynoji likvidumo spraga</b>	<b>(178.627)</b>	<b>(107.865)</b>	<b>(44.030)</b>	<b>(50.813)</b>	<b>(63.385)</b>	<b>242.552</b>	<b>328.547</b>	<b>(126.379)</b>	<b>-</b>

## 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.

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

Duomenys apie Banko palūkanų normos riziką 2007 m. birželio 30 d.:

	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskaičiuojamos	Iš viso
Turtas	222.587	377.421	511.155	112.052	228.084	203.149	1.654.448
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	210.892	351.090	174.308	229.161	60.101	528.896	1.654.448
<b>Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms</b>	<b>(88.305)</b>	<b>26.331</b>	<b>336.847</b>	<b>(117.109)</b>	<b>167.983</b>	<b>(325.747)</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>	

Duomenys apie Grupės palūkanų normos riziką 2007 m. birželio 30 d.:

	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskaičiuojamos	Iš viso
Turtas	160.229	350.440	498.426	132.155	281.116	272.398	1.694.764
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	310.829	350.877	174.392	238.229	60.491	559.946	1.694.764
<b>Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms</b>	<b>(150.600)</b>	<b>(437)</b>	<b>324.034</b>	<b>(106.074)</b>	<b>220.625</b>	<b>(287.548)</b>	

Grupės palūkanų normos rizika 2006 m. gruodžio 31 d.:

	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskaičiuojamos	Iš viso
Turtas	111.170	264.495	426.713	83.725	264.452	236.748	1.387.303
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	168.822	226.570	175.584	197.185	76.197	542.945	1.387.303
<b>Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms</b>	<b>(57.652)</b>	<b>37.925</b>	<b>251.129</b>	<b>(113.460)</b>	<b>188.255</b>	<b>(306.197)</b>	

## 17 PASTABA OPERACIJOS UŽSIENIO VALIUTA IR ATVIROS VALIUTŲ POZICIJOS

Duomenys apie Banko atviras valiutų pozicijas 2007 m. birželio 30 d.:

	USD	Kitos valiutomis	Iš viso valiutomis*	EUR	LTL	Iš viso
Turtas	35.485	3.535	39.020	218.402	1.397.026	1.654.448
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	47.975	2.336	50.311	409.085	1.195.052	1.654.448
<b>Grynoji balansinė pozicija</b>	<b>(12.490)</b>	<b>1.199</b>	<b>(11.291)</b>	<b>(190.683)</b>	<b>201.974</b>	<b>-</b>
Nebalansinė pozicija	12.565	(496)	12.069	2.034	(14.127)	(24)
<b>Grynoji pozicija</b>	<b>75</b>	<b>703</b>	<b>778</b>	<b>(188.649)</b>	<b>187.847</b>	<b>(24)</b>

Žemiau pateiktos Banko atviras valiutų pozicijos 2006 m. gruodžio 31 d.:

	USD	Kitos valiutomis	Iš viso valiutomis	EUR	LTL	Iš viso
Turtas	28.803	2.703	31.506	222.521	1.096.277	1.350.304
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	43.357	809	44.166	253.879	1.052.259	1.350.304
<b>Grynoji balansinė pozicija</b>	<b>(14.554)</b>	<b>1.894</b>	<b>(12.660)</b>	<b>(31.358)</b>	<b>44.018</b>	<b>-</b>
Nebalansinė pozicija	14.467	-	14.467	-	(14.374)	93
<b>Grynoji pozicija</b>	<b>(87)</b>	<b>1.894</b>	<b>1.807</b>	<b>(31.358)</b>	<b>29.644</b>	<b>93</b>

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

Duomenys apie Grupės atviras valiutų pozicijas 2007 m. birželio 30 d.:

	USD	Kitos valiutomis	Iš viso valiutomis	EUR	LTL	Iš viso
Turtas	35.486	3.535	39.021	230.381	1.425.362	1.694.764
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	47.975	2.336	50.311	409.081	1.235.372	1.694.764
<b>Grynoji balansinė pozicija</b>	<b>(12.489)</b>	<b>1.199</b>	<b>(11.290)</b>	<b>(178.700)</b>	<b>189.990</b>	<b>-</b>
Nebalansinė pozicija	12.565	(496)	12.069	2.034	(14.127)	(24)
<b>Grynoji pozicija</b>	<b>76</b>	<b>703</b>	<b>779</b>	<b>(176.666)</b>	<b>175.863</b>	<b>(24)</b>

Grupės atviras valiutų pozicijos 2006 m. gruodžio 31 d.:

	USD	Kitos valiutomis	Iš viso valiutomis	EUR	LTL	Iš viso
Turtas	28.804	2.703	31.507	225.743	1.130.053	1.387.303
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	43.357	809	44.166	236.096	1.107.041	1.387.303
Nebalansinė pozicija	14.467	-	14.467	-	(14.374)	93
<b>Grynoji pozicija</b>	<b>(86)</b>	<b>1.894</b>	<b>1.808</b>	<b>(10.353)</b>	<b>8.638</b>	<b>93</b>

## 18 PASTABA IŠVESTINĖS FINANSINĖS PRIEMONĖS

Išvestinės finansinės priemonės, apimančios valiutos keitimo išankstinius (forward) sandorius, apsigyventimo 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 turtu, 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 apsigyventimo (swap) sandoriai atskleisti lentelėje apačioje:

Grupė (Bankas)	2007-06-30	2006-12-31
Sutarties suma		
Pirkti	14.103	14 467
Parduoti	14.127	14 374
Tikrosios vertės:		
Turtas (įsipareigojimai)	(15)	82

## 19 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

	2007-06-30		2006-06-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Grynieji pinigai	36.985	36.984	28.182	28.175
Kitos vertybės	2	2	2	2
Korespondentinės sąskaitos kituose bankuose	14.112	14.112	17.848	17.848
Korespondentinės sąskaitos centriname banke	19.907	19.907	16.640	16.640
Privalomosios atsargos Lietuvos banke	65.545	65.545	47.924	47.924
Paskolos fin.institucijoms bei bankams (iki 3 mėn.)	-	-	18.449	18.449
<b>Iš viso:</b>	<b>136.551</b>	<b>136.550</b>	<b>129.045</b>	<b>129.038</b>