

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. rugsėjo 30 d.		2006 m. gruodžio 31 d.	
		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
TURTAS					
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	2	80.435	80.432	94.144	94.132
Gautinos sumos iš kitų bankų ir finansų institucijų	3	160.298	267.668	59.181	133.255
Prekybiniai vertybiniai popieriai	6	39.524	14.265	12.574	12.574
Išvestinės finansinės priemonės	18	-	-	82	82
Klientams suteiktos paskolos	4	1.274.800	1.298.808	884.816	898.618
Lizingo gautinos sumos	5	115.182	-	77.867	-
Investiciniai vertybiniai popieriai:					
- skirti parduoti	6	10.164	10.164	515	515
- laikomi iki išpirkimo	6	161.830	161.830	162.470	162.470
Investicijos į dukterines įmones	6	-	2.135	-	6.654
Nematerialusis turtas		1.169	1.143	1.600	1.539
Ilgalaikis materialusis turtas		47.129	41.222	48.454	36.357
Kitas turtas	7	43.182	4.519	45.600	4.108
Turto iš viso		1.933.713	1.882.186	1.387.303	1.350.304
ĮSIPAREIGOJIMAI					
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	8	399.662	381.711	172.954	167.956
Klientams mokėtinos sumos	9	1.140.985	1.140.846	921.279	921.499
Specialieji ir skolinimo fondai	10	37.879	37.337	42.805	42.007
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	12	33.323	33.323	27.778	45.561
Išvestinės finansinės priemonės	18	35	35	-	-
Kiti įsipareigojimai	11	36.326	22.477	35.118	21.091
Įsipareigojimų iš viso		1.648.210	1.615.729	1.199.934	1.198.114
NUOSAVYBĖ					
Kapitalas ir rezervai priskiriami patrunuojančio 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		245	245	-	-
Nepaskirstytas pelnas		46.295	36.117	28.419	14.840
		276.933	266.457	165.996	152.190
Mažumos dalis		8.570	-	21.373	-
Nuosavybės iš viso		285.503	266.457	187.369	152.190
Įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės iš viso		1.933.713	1.882.186	1.387.303	1.350.304

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

Valdybos pirmininkas

 Algirdas Butkus

Vyriausioji buhalterė

 Vita Adomaitytė

Data: 2007 m. lapkričio 21 d.

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA

Pastabos	2007 m. rugsėjo 30 d.		2006m. rugsėjo 30 d.		
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	69.783	64.861	45.900	42.851	
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos	(35.676)	(35.358)	(20.737)	(20.955)	
Grynosios palūkanų pajamos	34.107	29.503	25.163	21.896	
Paslaugų ir komisinių pajamos	10.461	10.734	8.624	8.899	
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(4.017)	(3.947)	(2.734)	(2.664)	
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	6.444	6.787	5.890	6.235	
Paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai	(2.475)	(1.908)	(1.218)	(193)	
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais	12.622	9.115	295	81	
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta	2.515	2.523	2.351	2.355	
Kitos pajamos	4.458	395	42.457	397	
Administracinės ir kitos veiklos sąnaudos	(31.737)	(27.322)	(26.855)	(22.495)	
Veiklos pelnas	25.934	19.093	48.083	8.276	
Dividendai iš investicijų į dukterines bendroves	-	7.114	-	3.832	
Pelnas prieš pelno mokesťį	25.934	26.207	48.083	12.108	
Pelno mokesčio sąnaudos	(3.061)	(2.004)	(8.131)	(485)	
Pelnas už metus	22.873	24.203	39.952	11.623	
Pelnas priskirtinas:					
Banko akcininkams	20.873	24.203	20.570	11.623	
Mažumos daliai	2.000	-	19.382	-	
Pelnas už metus	22.873	24.203	39.952	11.623	
Paprastasis bei su potencialiai konvertuojamomis akcijomis apskaičiuotas pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt už vieną akciją)	13	0,17	0,20	0,22	0,13

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

Valdybos pirmininkas

Vyriausioji buhalterė

Data: 2007 m. lapkričio 21 d

 Algirdas Butkus
 Vita Adomaitytė

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

BANKO IR GRUPĖS PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

Pastabos	2007 m. rugsėjo 30 d.		2006 m. rugsėjo 30 d.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pagrindinė veikla				
Gautos palūkanos	69.783	64.861	45.900	42.851
Sumokėtos palūkanos	(35.676)	(35.358)	(20.737)	(20.955)
Pinigų srautai iš susigrąžintų anksčiau nurašytų paskolų	452	391	204	180
Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta	1.506	1.533	1.421	1.421
Grynosios pajamos iš operacijų vertybiniais popieriais	9.695	8.297	(28)	(83)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	6.444	6.787	5.890	6.235
Darbuotojų atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai už darbuotojus	(16.685)	(14.462)	(13.278)	(11.135)
Kitos įplaukos	5.884	395	42.457	397
Kitos išmokos	(16.965)	(10.201)	(26.761)	(9.495)
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš trumpalaikio turto ir įsipareigojimų pasikeitimą	24.438	22.243	35.068	9.416
Turto (padidėjimas) sumažėjimas:				
Paskolų kredito ir finansinėms institucijoms (padidėjimas)	(110.274)	(143.570)	(59.859)	(103.653)
Suteiktų paskolų klientams (padidėjimas)	(429.980)	(402.469)	(167.377)	(135.958)
Prekybinių vertybinių popierių sumažėjimas (padidėjimas)	(34.664)	(9.405)	1.228	1.186
Kito trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas	2.832	(185)	10.229	2.459
Turto pasikeitimas	(572.086)	(555.629)	(215.779)	(235.966)
Įsipareigojimų padidėjimas				
Įsipareigojimų kredito ir finansinėms institucijoms padidėjimas	226.708	213.755	8.083	7.783
Indėlių padidėjimas	214.780	214.677	215.036	219.465
Kitų įsipareigojimų padidėjimas	(369)	16	(728)	(938)
Įsipareigojimų pasikeitimas	441.119	428.448	222.391	226.310
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos (panaudoti pagrindinei veiklai) prieš apmokestinimą	(106.529)	(104.938)	41.680	(240)
Sumokėtas pelno mokestis	(1.450)	(600)	(1.828)	(218)
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos	(107.979)	(105.538)	39.852	(458)
Investicinė veikla				
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto įsigijimas	(10.700)	(8.542)	(6.794)	(5.904)
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimas	12.798	2.238	10.422	1.005
Dukterinės įmonės nuosavybės popierių pardavimas	-	4.519	-	-
Vertybinių popierių, laikomų pardavimui, įsigijimas	(1.119)	(1.119)	299	299
Vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo, įsigijimas	(13.882)	(13.882)	(65.190)	(65.190)
Įplaukos išpirkus vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo	14.523	14.523	11.265	11.265
Gauti dividendai	2.355	7.360	293	3.966
Grynieji pinigų srautai panaudoti investicinei veiklai	3.975	5.097	(49.705)	(54.559)
Finansinė veikla				
Akcinio kapitalo didinimas	92.000	92.000	17.000	17.000
Išmokėti dividendai	(2.180)	(2.180)	(3.580)	(1.768)
Mokėjimai mažumos akcininkams iš sumažinto dukterinės įmonės acinio kapitalo	(14.229)	-	4.260	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	29.434	29.434	67.449	85.022
Išpirkti skolos vertybiniai popieriai	(23.889)	(41.672)	(59.595)	(59.595)
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos	81.136	77.582	25.534	40.659
Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynasis padidėjimas	(22.868)	(22.859)	15.681	(14.358)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	121.535	121.523	87.261	117.250
Pinigai ir pinigų ekvivalentai rugsėjo 30 d.	19	98.667	98.664	102.942
102.892				

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

Valdybos pirmininkas

Vyriausioji buhalterė

Data: 2007 m. lapkričio 21 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	-	-	-	245	-	245	-	245
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	-	-	-	-	20.873	20.873	2.000	22.873
2007 m. rugsėjo 30 d.	161.033	65.006	2.611	1.988	46.295	276.933	8.570	285.503

Valdybos pirmininkas

Algirdas Butkus

Vyriausioji buhalterė

Vita Adomaitytė

Data: 2007 m. lapkričio 21 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	Nepaskirstytas 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 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
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	-	-	-	245	-	-	245
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	-	24.203	24.203
2007 m. rugsėjo 30 d.	161.033	65.006	2.611	245	1.445	36.117	266.457

Valdybos pirmininkas

Algirdas Butkus

Vyriausioji buhalterė

Vita Adomaitytė

Data: 2007 m. lapkričio 21 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.

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. rugsėjo 30d. Banko klientais buvo 241 savivaldybių įmonių bei vietinio valdymo institucijų, 22 valstybės įmonių, 43 žemės ūkio bendrovės, 33 tikrosios ūkinės bendrijos, 3.656 akcinės bendrovės, 1.664 individualių įmonių, 385 pelno nesiekiančios įmonės ir 880 kitos organizacijos bei 103.521 fiziniai asmenys.

2006 m. gruodžio 31 d. ir 2007 m. rugsėjo 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 CENTRINIULOSE BANKUOSE

	Bankas 2007-09- 30	Grupė 2007-09- 30	Bankas 2006-12- 31	Grupė 2006-12- 31
Gryni pinigai ir kitos vertybės	33.003	33.006	30.608	30.620
Privalomosios atsargos nacionaline valiuta	47.429	47.429	6.269	6.269
Korespondentinė sąskaita Centriname banke	-	-	57.255	57.255
Iš viso:	80.432	80.435	94.132	94.144

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

	Bankas 2007-09- 30	Grupė 2007-09- 30	Bankas 2006-12- 31	Grupė 2006-12- 31
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	18.271	18.271	27.414	27.414
Terminuoti indėliai	12.897	12.897	11.249	11.249
Atpirkimo sandoriai	27.219	27.219	11.082	11.082
Suteiktos paskolos	116.646	9.206	83.510	9.343
Indėliai iki pareikalavimo	92.635	92.705	-	93
Iš viso:	267.668	160.298	133.255	59.181

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

4 PASTABA PASKOLOS

	2007-09-30		2006-12-31	
	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė
Paskolos juridiniams asmenims	1.053.955	1.020.724	744.729	724.784
Paskolos gyventojams	248.906	258.461	155.663	162.085
Iš viso suteiktų paskolų:	1.302.861	1.279.185	900.392	886.869
Sudaryti atidėjiniai	(4.053)	(4.385)	(1.774)	(2.053)
Iš viso:	1.298.808	1.274.800	898.618	884.816
Atidėjinių santykis su paskolų portfeliu %	0,31	0,34	0,20	0,23
Vėluojančios paskolos (pradelsti mokėjimai daugiau kaip 90dienių)	12.637	12.982	2.979	3.023
Vėluojančių paskolų santykis su paskolų portfeliu %	0,97	1,01	0,33	0,34

Be Banko paskolų yra suteikusi UAB „Šiaulių banko lizingas“(2007-09-30 9.266 tūkst.lt, 2006-12-31 6.185 tūkst.lt) ir UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (2007-09-30 3.036 tūkst.lt, 2006-12-31 2 tūkst.lt)

	Bankas 2007-09-30	Bankas 2007-09-30
Maksimali paskolos suma vienam skolininkui	33.871	14,10 %

Maksimali paskolos suma vienam skolininkui – tai banko išduotų paskolų, garantijų, laidavimų, įsipareigojimų bendra vertė litais ir valiuta (ne daugiau 25 procentai Banko kapitalo).

2007 m. rugsėjo 30 d. didelių paskolų normatyvas buvo 106,33 %. Pagal LB reikalavimus banko suteiktų didelių paskolų bendroji suma neturi viršyti 800 procentų banko kapitalo.

	2007-09-30		2006-12-31	
	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė
Kapitalas	240.211	247.777	136.100	141.567
20 didžiausių paskolų	398.696	398.696	307.878	307.878
20 didžiausių paskolų santykis su kapitalu %	166	161	226	217

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

Paskolų portfelio struktūra pagal ekonominės veiklos rūšis:

	2007-09-30		2006-12-31	
	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė
Iš viso suteikta paskolų pagal ekonominės veiklos rūšis:				
Prekyba	258.119	261.197	191.241	191.241
Gamyba	183.908	183.908	117.165	117.175
Statyba	127.888	127.888	145.161	145.161
Nekilnojamas turtas, nuoma	198.945	162.635	99.795	92.211
Žemės ūkis, medžioklė, miškininkystė	85.712	85.712	63.775	63.775
Transportavimas	45.585	45.585	25.690	25.690
Viešbučiai ir restoranai	51.196	51.196	42.927	40.920
Komunalinės paslaugos	25.644	25.644	18.666	18.666
Kitos ekonominės veiklos rūšys	77.194	77.195	51.900	41.536
Paskolos, nepriskirtos ekonominės veiklos rūšims	251.593	261.148	144.072	150.494
Iš viso:	1.305.784	1.282.108	900.392	886.869

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

	2007-09-30	2006-12-31
<u>Pagal klientų tipą:</u>		
Juridiniai asmenys	83.666	46.319
Fiziniai asmenys	32.524	32.207
Grynosios investicijos prieš atidėjimus	116.190	78.526
<u>Pagal nuomojamo turto tipą:</u>		
Kompiuteriai ir kompiuterinė įranga	4.137	5.594
Komercinės patalpos	20.068	14.870
Įranga ir įrenginiai	18.631	31.799
Lengvieji automobiliai	11.379	6.542
Plastikiniai langai ir vitrinos	3.751	3.379
Sunkiosios transporto priemonės	22.159	12.467
Orlaiviai	11.814	-
Kita (buitinė technika, baldai, žemės ūkio technika, statybinės medžiagos ir pan.)	24.251	3.875
Grynosios investicijos prieš atidėjimus	116.190	78.526
Atidėjiniai	(1.008)	(659)
Grynosios investicijos po atidėjinių:	115.182	77.867

Visi lizingo gavėjai veikia Lietuvoje.
Grupės vidaus sandoriai sudarė 16 tūkst.Lt.

6 PASTABA SKOLOS IR NUOSAVYBĖS VERTYBINIAI POPIERIAI

Prekybiniai vertybiniai popieriai

	2007-09-30		2006-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skolos vertybiniai popieriai:				
Vyriausybės obligacijos	6.399	6.399	8.487	8.487
Nuosavybės vertybiniai popieriai:				
Listinguojami	3.862	3.862	2.060	2.060
Nelistinguojami	25.298	39	40	40
Investicinių fondų vienetai	3.965	3.965	1.987	1.987
Nuosavybės vertybinių popierių iš viso	33.125	7.866	4.087	4.087
Iš viso:	39.524	14.265	12.574	12.574

Investiciniai vertybiniai popieriai

	2007-09-30		2006-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<u>Pardavimui skirti vertybiniai popieriai:</u>				
vietinių investicinių fondų vienetai	255	255	-	-
užsienio investicinių fondų vienetai	582	582	-	-
užsienio valstybių išdo obligacijos	8.812	8.812	-	-
Nelistinguojami nuosavybės vertybiniai popieriai	515	515	515	515
IŠ VISO:	10.164	10.164	515	515
<u>IKI IŠPIRKIMO LAIKOMI VERTYBINIAI POPIERIAI:</u>				
užsienio bendrovių obligacijos	9.094	9.094	7.287	7.287
užsienio valstybių vyriausybės obligacijos	22.503	22.503	22.623	22.623
LR vyriausybės obligacijos	122.237	122.237	125.963	125.963
vietinių bendrovių obligacijos	7.996	7.996	6.597	6.597
IKI IŠPIRKIMO LAIKOMI VERTYBINIAI POPIERIAI IŠ VISO:	161.830	161.830	162.470	162.470
INVESTICINIŲ VERTYBINIŲ POPIERIŲ IŠ VISO:	171.999	171.999	162.985	162.985

Investicijos į dukterines įmones

Bankas	2007-09-30			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“	-	-	-	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)

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

7 PASTABA KITAS TURTAS

	2007-09-30		2006-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pardavimui laikomas turtas	14.087	-	17.244	-
Gautinos sumos	20.169	56	17.559	391
Ateinančio laikotarpio sąnaudos	4.745	2.970	2.045	1.992
Tranzitinės sąskaitos	921	921	1.170	1.170
Išankstiniai apmokėjimai	2.474	205	5.967	162
Už skolas perimtas turtas	45	45	45	45
Avansu sumokėtas pelno mokestis	51	-	80	-
Kitas turtas	690	322	1.490	348
Iš viso:	43.182	4.519	45.600	4.108

8 PASTABA ĮSISKOLINIMAI KITIEMS BANKAMS IR FINANSŲ INSTITUCIJOMS

	2007-09-30		2006-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Kitų bankų ir finansų institucijų korespondentinės sąskaitos ir indėliai:				
Korespondentinės sąskaitos ir indėliai iki pareikalavimo	45.104	45.153	17.951	17.953
Terminuoti indėliai	85.597	85.597	57.473	57.473
Iš viso kitų bankų ir finansų institucijų korespondentinių sąskaitų ir indėlių:	130.701	130.750	75.424	75.426
Gautos paskolos:				
Iš kitų bankų	206.427	188.427	32.798	27.798
Iš tarptautinių organizacijų	62.534	62.534	64.732	64.732
Iš viso gautų paskolų:	268.961	250.961	97.530	92.530
Iš viso:	399.662	381.711	172.954	167.956

9 PASTABA INDĖLIAI

	2007-09-30		2006-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Indėliai iki pareikalavimo:				
respublikinio valdymo institucijų	6.237	6.237	8.949	8.949
vietinio valdymo institucijų	61.447	61.447	34.791	34.791
vyriausybės ir savivaldybės įmonių	6.017	6.017	14.880	14.880
įmonių	110.509	110.519	123.504	123.564
ne pelno organizacijų	7.108	7.108	5.647	5.647
fizinių asmenų	116.911	116.911	92.797	92.797
Iš viso indėlių iki pareikalavimo:	308.229	308.239	280.568	280.628
Terminuotieji indėliai:				
respublikinio valdymo institucijų	13.318	13.318	13.730	13.730
vietinio valdymo institucijų	11.432	11.432	1.479	1.479
vyriausybės ir savivaldybės įmonių	81.465	81.465	72.214	72.214
įmonių	99.559	99.410	68.006	68.166
ne pelno organizacijų	3.628	3.628	2.921	2.921
fizinių asmenų	623.354	623.354	482.361	482.361
Iš viso terminuotųjų indėlių:	832.756	832.607	640.711	640.871
Iš viso:	1.140.985	1.140.846	921.279	921.499

10 PASTABA SPECIALIEJI IR SKOLINIMOSI FONDAI

	2007-09-30		2006-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Specialieji fondai	422	422	326	326
Skolinimo fondai	37.457	36.915	42.479	41.681
Iš viso:	37.879	37.337	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

	2007-09-30		2006-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Tranzitinės sąskaitos	15.171	15.135	14.250	14.250
Sukauptos sąnaudos	4.565	4.182	3.601	3.183
Ateinančių laikotarpių pajamos	1.566	487	3.305	2.624
Gauti avansai iš turto pirkėjų	687	-	3.594	-
Pelno bei atidėti mokesčiai	7.302	2.121	5.878	717
Kiti įsipareigojimai	7.035	552	4.490	317
Iš viso:	36.326	22.477	35.118	21.091

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

12 PASTABA SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI

	2007-09-30		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	14.371	14.371	-	-
Dvejų metų obligacijos eurai su 4,6 proc. atkarpos norma, kurių išpirkimo terminas baigiasi 2008-05-17	18.862	18.862	15.610	33.393
Iš viso:	33.233	33.233	27.778	45.561

13 PASTABA KAPITALAS

2007 m. rugsėjo 30 d. Banko akcinį kapitalą sudarė 161.033.512 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 1 litas.

2007 m. rugsėjo 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“	5,87
Gintaras Kateiva	5,81
Iš viso :	27,74

Dar 17 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 36,57 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. rugsėjo 30 d. Bankas turėjo 3.262 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	2007-09-30	2006-09-30
Grynasis pelnas	24.203	11.623
Vidutinis svertinis išleistų akcijų skaičius (tūkst. vnt.)	121.473	92.647
Pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt)	0,20	0,13
Grupė	2007-09-30	2006-09-30
Grynasis pelnas	20.873	20.570
Vidutinis svertinis išleistų akcijų skaičius (tūkst. vnt.)	121.473	92.647
Pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt)	0,17	0,22

14 PASTABA KAPITALO PAKANKAMUMAS

Banko kapitalo pakankamumo rodiklis buvo:

	2007-09-30	2006-12-31
Bankas		
Kapitalo bazė	240.211	136.100
I lygio kapitalas	240.564	137.839
Turtas ir nebalansiniai straipsniai, įvertinti pagal riziką	1.499.923	991.456
Banko kapitalo pakankamumo rodiklis, %	16,01	13,73

Grupės kapitalo pakankamumo rodiklis buvo:

	2007-09-30	2006-12-31
Grupė		
Kapitalo bazė	247.777	141.567
I lygio kapitalas	246.958	141.522
Turtas ir nebalansiniai straipsniai, įvertinti pagal riziką	1.573.105	1.025.742
Banko kapitalo pakankamumo rodiklis, %	15,75	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.

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

Banko turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2007 m. rugsėjo 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	191.770	192.912	125.142	149.170	193.755	436.966	521.922	70.549	1.882.186
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	364.517	234.917	242.122	172.190	369.477	164.685	66.424	267.854	1.882.186
Grynoji likvidumo spraga	(172.747)	(42.005)	(116.980)	(23.020)	(175.722)	272.281	455.498	(197.305)	-

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
Grynoji likvidumo spraga	(178.794)	(65.412)	(23.030)	(51.624)	(79.548)	191.051	312.123	(104.766)	-

Grupės turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2007 m. rugsėjo 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	191.843	127.465	96.944	142.868	227.766	482.758	558.478	105.591	1.933.713
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	364.494	241.889	242.662	190.425	374.910	165.635	66.546	287.152	1.933.713
Grynoji likvidumo spraga	(172.651)	(114.424)	(145.718)	(47.557)	(147.144)	317.123	491.932	(181.561)	-

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
Grynoji likvidumo spraga	(178.627)	(107.865)	(44.030)	(50.813)	(63.385)	242.552	328.547	(126.379)	-

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. rugsėjo 30 d.:

	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskaičiuojamos	Iš viso
Turtas	445.460	405.937	440.259	72.101	262.453	255.976	1.882.186
[sipareigojimai ir akcininkų nuosavybė]	220.686	376.252	297.250	265.349	53.263	669.386	1.882.186
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	224.774	29.685	143.009	(193.248)	209.190	(413.410)	-

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
[sipareigojimai ir akcininkų nuosavybė]	168.956	221.514	175.500	197.017	93.518	493.799	1.350.304
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(23.776)	74.941	256.074	(132.726)	131.352	(305.865)	-

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

	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskaičiuojamos	Iš viso
Turtas	379.299	384.714	479.597	91.477	273.244	325.382	1.933.713
[sipareigojimai ir akcininkų nuosavybė]	220.686	376.401	315.250	265.349	53.263	702.764	1.933.713
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	158.613	8.313	164.347	(173.872)	219.981	(377.382)	-

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
[sipareigojimai ir akcininkų nuosavybė]	168.822	226.570	175.584	197.185	76.197	542.945	1.387.303
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(57.652)	37.925	251.129	(113.460)	188.255	(306.197)	-

17 PASTABA OPERACIJOS UŽSIENIO VALIUTA IR ATVIROS VALIUTŲ POZICIJOS

Duomenys apie Banko atviro valiutų pozicijas 2007 m. rugsėjo 30 d.:

	USD	Kitos valiutomis	Iš viso valiutomis*	EUR	LTL	Iš viso
Turtas	37.052	4.757	41.809	227.951	1.612.426	1.882.186
[sipareigojimai ir akcininkų nuosavybė]	52.134	2.937	55.071	443.256	1.383.859	1.882.186
Grynoji balansinė pozicija	(15.082)	1.820	(13.262)	(215.305)	228.567	-
Nebalansinė pozicija	15.000	-	15.000	2.072	(17.108)	(36)
Grynoji pozicija	(82)	1.820	1.738	(213.233)	211.459	(36)

Žemiau pateiktos Banko atviro 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
[sipareigojimai ir akcininkų nuosavybė]	43.357	809	44.166	253.879	1.052.259	1.350.304
Grynoji balansinė pozicija	(14.554)	1.894	(12.660)	(31.358)	44.018	-
Nebalansinė pozicija	14.467	-	14.467	-	(14.374)	93
Grynoji pozicija	(87)	1.894	1.807	(31.358)	29.644	93

AB ŠIAULIŲ BANKAS TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

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

Duomenys apie Grupės atviras valiutų pozicijas 2007 m. rugsėjo 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
[sipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	47.975	2.336	50.311	409.081	1.235.372	1.694.764
Grynoji balansinė pozicija	(12.489)	1.199	(11.290)	(178.700)	189.990	-
Nebalansinė pozicija	12.565	(496)	12.069	2.034	(14.127)	(24)
Grynoji pozicija	76	703	779	(176.666)	175.863	(24)

Grupės atviros 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
[sipareigojimai 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
Grynoji 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 diena. Tikrosios vertės yra nustatomos pagal rinkos kainas ar pasirinkimo sandorių įkainojimo metodus. Visos išvestinės finansinės priemonės pripažįstamos turu, 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 apskaitomų (swap) sandoriai atskleisti lentelėje apačioje:

Grupė (Bankas)	2007-09-30	2006-12-31
Sutarties suma		
Pirkti	17.073	14.467
Parduoti	17.108	14.374
Tikrosios vertės:		
Turtas (įsipareigojimai)	(35)	82

19 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

	2007-09-30		2006-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Grynieji pinigai	33.004	33.001	28.034	28.020
Kitos vertybės	2	2	3	3
Korespondentinės sąskaitos kituose bankuose	18.232	18.232	21.656	21.656
Korespondentinės sąskaitos centriniame banke	-	-	-	-
Privalomosios atsargos Lietuvos banke	47.429	47.429	53.213	53.213
Iš viso:	98.667	98.664	102.906	102.892