

LIETUVOS BANKO METINĖ FINANSINĖ ATASKAITA

2004

Turinys

Nepriklausomų auditorių išvada / 3
Lietuvos banko balansas / 4
Lietuvos banko pelno (nuostolio) ataskaita / 5
Lietuvos banko finansinės ataskaitos aiškinamasis raštas / 6
Lietuvos banko pagrindinis tikslas ir funkcijos / 6
Finansinės ataskaitos sudarymo pagrindai ir pateikimas / 6
Apskaitos politika / 6
Rizika ir jos valdymas / 11
Kita informacija / 11
Pastabos / 12


NEPRIKLAUSOMŲ AUDITORIŲ IŠVADA LIETUVOS RESPUBLIKOS SEIMUI

Mes atlikome Lietuvos banko (toliau „Bankas“) 2004 m. gruodžio 31 d. balanso ir su juo susijusios 2004 m. pelno (nuostolio) ataskaitos auditą. Už šias finansines ataskaitas atsako Banko vadovybė. Mūsų pareiga yra pareikšti nuomonę apie šias finansines ataskaitas, remiantis atliktu auditu.


Mes atlikome auditą vadovaudamiesi Tarptautiniais audito standartais, kuriuos nustato Tarptautinė apskaitininkų federacija. Šie standartai reikalauja, kad mes planuotume ir atliktume auditą, siekdami deramai įsitikinti, ar finansinėse ataskaitose nėra reikšmingų netikslumų. Auditas apima finansinių ataskaitų skaičius ir paaiškinimus pagrindžiančių įrodymų tyrimą atrankos būdu. Auditas taip pat apima taikytų apskaitos principų ir vadovybės padarytų reikšmingų prielaidų bei bendro finansinių ataskaitų pateikimo įvertinimą. Mes tikime, kad mūsų atliktas auditas suteikia deramą pagrindą mūsų nuomonei.

Mūsų nuomone, aukščiau minėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai atspindi Lietuvos banko 2004 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę ir jo 2004 m. veiklos rezultatus pagal Lietuvos banke nustatytus apskaitos principus. Mūsų nuomone, Lietuvos banke nustatyti apskaitos principai visais reikšmingais atžvilgiais atitinka Lietuvos banko įstatymą.

UAB „ERNST & YOUNG BALTIC“
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 000514



Jonas Akelis
Auditoriaus pažymėjimo
Nr. 000003



Ramūnas Bartašius
Auditoriaus pažymėjimo
Nr. 000362

Vilnius
Auditas buvo baigtas 2005 m. kovo 15 d.

2004

LIETUVOS BANKO BALANSAS

Mln. Lt

	Pastabos	2004-12-31	2003-12-31
TURTAS			
1. Auksas	1	206,30	214,60
2. Pretenzijos užsienio institucijoms užsienio valiuta		8 743,00	9 148,84
2.1. Gautinos lėšos iš TVF	2	0,28	0,24
2.2. Indėliai, vertybiniai popieriai ir kitos investicijos užsienio valiuta	3	8 742,72	9 148,60
3. Pretenzijos šalies kredito įstaigoms užsienio valiuta	4	9,93	9,92
4. Kitas turtas		359,94	365,74
4.1. Ilgalaikis turtas	5	160,71	162,18
4.2. Investicijos į nuosavybės priemones	6	19,19	13,24
4.3. Sukauptos pajamos ir būsimojo laikotarpio išlaidos	7	163,47	173,94
4.4. Kitas įvairus turtas	8	16,57	16,38
Iš viso		9 319,17	9 739,10
ĮSIPAREIGOJIMAI			
5. Banknotai ir monetos apyvartoje	9	5 594,57	5 136,75
6. Įsipareigojimai šalies kredito įstaigoms litais	10	891,51	999,04
7. Įsipareigojimai kitoms šalies institucijoms litais	11	108,24	93,75
7.1. Įsipareigojimai valstybės valdymo institucijoms		94,92	85,13
7.2. Įsipareigojimai kitoms šalies institucijoms		13,32	8,62
8. Įsipareigojimai užsienio institucijoms litais		6,54	2,54
9. Įsipareigojimai šalies institucijoms užsienio valiuta	12	1 880,41	2 531,10
9.1. Įsipareigojimai kredito įstaigoms		504,39	397,97
9.2. Įsipareigojimai valstybės valdymo institucijoms		1 376,02	2 133,13
10. Įsipareigojimai užsienio institucijoms užsienio valiuta		5,76	185,37
11. Nebaigtų atsiskaitymų lėšos		1,35	19,31
12. Kiti įsipareigojimai	13	7,34	9,95
12.1. Sukauptos išlaidos ir būsimojo laikotarpio pajamos		3,78	3,97
12.2. Nebalansinių priemonių vertės pokytis		–	1,18
12.3. Kiti įvairūs įsipareigojimai		3,56	4,80
13. Gautos subsidijos	14	29,38	29,01
14. Perkainojimo sąskaitos	15	30,29	34,00
15. Kapitalas	17	631,66	565,05
15.1. Įstatinis kapitalas		100,00	100,00
15.2. Atsargos kapitalas		531,66	454,30
15.3. Rezervai		–	10,75
16. Pelnas	26	132,12	133,23
Iš viso		9 319,17	9 739,10

LIETUVOS BANKO PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA

Mln. Lt

	Pastabos	2004 m.	2003 m.
Palūkanų pajamos	18	216,55	205,99
Palūkanų išlaidos	19	(41,19)	(44,47)
1. Grynosios palūkanų pajamos		175,36	161,52
Grynosios realizuotos pajamos (išlaidos) iš finansinių operacijų	20	26,53	47,30
Nerealizuotas perkainojimo nuostolis	21	(2,86)	(4,82)
2. Grynosios realizuotos pajamos (išlaidos) ir perkainojimo nuostolis		23,67	42,48
Komisinių ir kitų atlyginimų pajamos		6,63	7,89
Komisinių ir kitų atlyginimų išlaidos		(1,27)	(1,06)
3. Grynosios komisinių ir kitų atlyginimų pajamos	22	5,36	6,83
4. Dividendų pajamos	6	1,25	1,04
5. Kitos pajamos	23	7,63	2,77
GRYNOSIOS PAJAMOS		213,27	214,64
6. Personalo išlaikymo išlaidos	24	(48,62)	(44,44)
7. Kitos administracinės išlaidos	25	(14,46)	(12,31)
8. Turto nusidėvėjimo išlaidos	5	(13,40)	(14,84)
9. Banknotų ir monetų gamybos ir jų apyvartos išlaidos		(5,23)	(10,39)
10. Specialiųjų atidėjimų pokytis		0,56	0,57
PELNAS	26	132,12	133,23

Aiškinamasis raštas yra neatskiriama šios finansinės ataskaitos dalis.

Lietuvos banko 2004 m. finansinė ataskaita patvirtinta Lietuvos banko valdybos 2005 m. kovo 24 d. nutarimu Nr. 43.

Valdybos pirmininkas



Reinoldijus Šarkinas

LIETUVOS BANKO FINANSINĖS ATASKAITOS AIŠKINAMASIS RAŠTAS

Lietuvos banko pagrindinis tikslas ir funkcijos

Nuo 2004 m. gegužės 1 d. įsigaliojus Lietuvos banko įstatymo pakeitimo ir papildymo įstatymui, Lietuvos banko pagrindinis tikslas – palaikyti kainų stabilumą.

Pagrindinės Lietuvos banko funkcijos yra šios:

- vykdyti Lietuvos Respublikos pinigų emisiją, formuoti ir vykdyti pinigų politiką, nustatyti lito kurso reguliavimo sistemą ir skelbti oficialų lito kursą;
- valdyti, naudoti Lietuvos banko užsienio atsargas ir jomis disponuoti;
- atlikti valstybės išdo agento funkcijas;
- išduoti ir atšaukti licencijas Lietuvos Respublikos kredito įstaigoms bei užsienio valstybių kredito įstaigų filialams ir prižiūrėti jų veiklą;
- skatinti patvarų ir veiksmingą mokėjimo ir vertybinių popierių atsiskaitymo sistemų veikimą;
- rinkti pinigų ir bankų, mokėjimų balanso, Lietuvos finansinės ir su ja susijusios statistikos duomenis, diegti šios statistikos surinkimo, atskaitomybės, jos skelbimo standartus, sudaryti Lietuvos Respublikos mokėjimų balansą.

2004 m. gegužės 1 d. Lietuvai įstojus į Europos Sąjungą (ES), Lietuvos bankas tapo Europos centrinių bankų sistemos (ECBS) dalimi.

Europos Komisijai, Europos centriniam bankui (ECB), Lietuvos Respublikos Vyriausybei bei Lietuvos bankui priėmus atitinkamus sprendimus, Lietuva nuo 2004 m. birželio 28 d. dalyvauja valiutų kurso mechanizme II.

Finansinės ataskaitos sudarymo pagrindai ir pateikimas

Lietuvos banko metinė finansinė ataskaita rengiama vykdant Lietuvos banko įstatymo 49 straipsnio reikalavimus.

Lietuvos bankas finansinę apskaitą tvarko ir metinę finansinę ataskaitą sudaro vadovaudamasis Lietuvos banko įstatymu, kitais Lietuvos bankui taikytiniais Lietuvos Respublikos teisės aktais ir Lietuvos banko nustatyta apskaitos politika, kuri atitinka ECBS dalyvaujantiems nacionaliniams centriniams bankams ECB nustatytus apskaitos ir atskaitomybės reikalavimus¹, tiek, kiek jie gali būti taikytini euro neįsivedusios valstybės – Europos Sąjungos narės – nacionaliniam centriniam bankui. Tarptautiniais finansinės atskaitomybės standartais vadovujamasi tose apskaitos ir atskaitomybės srityse, kurių ECB nereglementuoja, ir atsižvelgiant į ECB rekomendacijas dėl šių standartų taikymo.

Siekiant, kad pateikta informacija būtų nuosekli, kartu pateikiama ir atitinkama palyginamoji 2003 m. finansinė informacija.

Apskaitos politika

Bendrieji principai

Lietuvos bankas, tvarkydamas finansinę apskaitą ir sudarydamas finansines ataskaitas, vadovaujasi šiais apskaitos principais: ekonominės realybės, skaidrumo, atsargumo, reikšmingumo, veiklos tęstinumo, kaupimo, nuoseklumo ir palyginamumo.

¹ ECBS veikloje dalyvaujančių nacionalinių centrinių bankų apskaitą ir atskaitomybę reglamentuojančios taisyklės nustatytos ECB valdančiosios tarybos 2002 m. gruodžio 5 d. sprendimu (ECB/2002/10).

Auksas, skolos vertybiniai popieriai ir kitas užsienio atsargų sudėtyje esantis balansinis ir (ar) nebalansinis turtas bei įsipareigojimai užsienio valiuta (toliau – finansiniai straipsniai) finansinėje ataskaitoje parodyti 2004 m. gruodžio 31 d. rinkos kainomis ir taikant Lietuvos banko skelbiamus tos dienos lito ir užsienio valiutų oficialius kursus (toliau – oficialus kursas).

Lito ir pagrindinių užsienio valiutų oficialūs kursai

Lt (LTL) už vnt.

Valiutos pavadinimas	Kodas	2004 m. gruodžio 31 d.	2003 m. gruodžio 31 d.
Euras	EUR	3,4528	3,4528
JAV doleris	USD	2,5345	2,7621
100 Japonijos jenų	JPY	2,4421	2,5823
Specialiosios skolinimosi teisės (SST)	XDR	3,9260	4,0888

Su finansiniais straipsniais susijusios operacijos į balansines ir nebalansines sąskaitas įrašomos sandorio verte atsiskaitymų pagal sandorius dieną.

Auksui, kiekvienai užsienio valiutai ir kiekvienai vertybinių popierių emisijai (pagal ISIN) tenkančių perkainojimo rezultatų apskaita tvarkoma atskirai. Nerealizuotas perkainojimo nuostolis, susidaręs finansinių metų pabaigoje dėl atskirų finansinių straipsnių perkainojimo pagal rinkos kainą ir oficialų kursą, viršijantis į perkainojimo sąskaitas įrašytą ankstesnį su tuo pačiu finansiniu straipsniu susijusį nerealizuotą perkainojimo prieaugį, pripažįstamas einamųjų finansinių metų išlaidomis ir negali būti kompensuojamas paskesniais metais dėl rinkos kainos ar oficialaus kurso pokyčių susidariusiu to paties finansinio straipsnio perkainojimo prieaugiu ar kompensuojamas kito atskiro finansinio straipsnio perkainojimo prieaugiu.

Auksas

Auksas perkainojamas kiekvieno mėnesio paskutinę darbo dieną pagal jo rinkos kainą, užfiksuotą Londono lydinių biržoje. Aukso perkainojimo prieaugis arba nuostolis apskaičiuojamas remiantis 1 Trojos uncijos aukso vidutine rinkos kaina JAV doleriais, kuri perskaičiuojama į litus aukso perkainojimo dienos JAV dolerio oficialiu kursu.

Perkainojimo prieaugis ir nuostolis, susijęs su aukso, esančio užsienio atsargose, perkainojimu, įtraukiamas į aukso perkainojimo sąskaitą, atskirai neišskiriant rinkos kainos bei užsienio valiutos kurso įtakos.

Finansinių metų pabaigoje išlaidomis pripažinus nerealizuotą aukso perkainojimo nuostolį, aukso vidurkinė kaina tikslinama pagal finansinių metų paskutinės darbo dienos rinkos kainą.

Operacijos, susijusios su aukso apsigyvenimo sandoriais, ataskaitoje parodomos tokia pačia tvarka kaip ir atpirkimo (skolinimosi) sandoriai.

Užsienio valiuta

Balansiniai ir nebalansiniai finansiniai straipsniai užsienio valiuta perkainojami kiekvieną darbo dieną tos dienos oficialiu kursu, atskiros užsienio valiutos (įskaitant SST) perkainojimo prieaugį arba nuostolį įrašant į atitinkamos valiutos perkainojimo sąskaitą.

Užsienio valiuta sukauptų palūkanų pajamų ir išlaidų perkainojimo skirtumu koreguojamos atitinkamos balansinės bei pajamų ir išlaidų sąskaitos.

Užsienio valiutos grynosios pozicijos vidurkinis kursas perskaičiuojamas, jei per dieną įvykusios operacijos atitinkama užsienio valiuta (įskaitant parodomas nebalansinėse sąskaitose) padidina šios valiutos grynosios pozicijos apimtį (turto grynosios pozicijos atveju) arba ją sumažina (įsipareigojimų grynosios pozicijos atveju).

Užsienio valiutos realizuotas rezultatas apskaičiuojamas, jei per dieną įvykusios operacijos atitinkama užsienio valiuta sumažina šios valiutos grynosios pozicijos apimtį (turto grynosios pozicijos atveju) arba ją padidina (įsipareigojimų grynosios pozicijos atveju).

Finansinių metų pabaigoje išlaidomis pripažinus nerealizuotą atskiros užsienio valiutos perkainojimo nuostolį, šios užsienio valiutos grynosios pozicijos vidurkinis kursas tikslinamas pagal finansinių metų paskutinės darbo dienos oficialų kursą.

Pajamos ir išlaidos užsienio valiuta apskaitoje pripažįstamos pagal jų įtraukimo į apskaitą dienos oficialų kursą.

Vertybinių popieriai

Skolos vertybiniai popieriai į apskaitą įtraukiami įsigijimo verte, į kurios sudėtį neįskaitoma nupirkta atkarpos išmoka. Nupirkta atkarpos išmoka apskaitoje parodoma atskirame balanso straipsnyje kaip kitas turtas.

Užsienio atsargų sudėtyje esantys vertybiniai popieriai pagal jų rinkos kainą perkainojami kiekvieno mėnesio paskutinę darbo dieną.

Kiekvienos vertybinių popierių emisijos (pagal ISIN) perkainojimo prieaugis arba nuostolis apskaitoje registruojamas atskirai.

Vertybinių popierių įsigijimo vertės ir nominalo skirtumas – premija arba nuolaida – pripažįstamas pajamomis arba išlaidomis tolygiai per laikotarpį, likusį iki vertybinių popierių išpirkimo.

Vertybinių popierių be atkarpos premija arba nuolaida kaupiama taikant vidaus grąžos metodą, o vertybinių popierių su atkarpa – taikant tiesinį metodą.

Nerealizuotas atskiros vertybinių popierių emisijos perkainojimo nuostolis, viršijantis ankstesnį su tais pačiais vertybiniais popieriais susijusį nerealizuotą perkainojimo prieaugį, finansinių metų pabaigoje įrašomas į išlaidų sąskaitas.

Finansinių metų pabaigoje išlaidomis pripažinus nerealizuotą atskiros vertybinių popierių emisijos perkainojimo nuostolį, šių vertybinių popierių vidurkinė kaina tikslinama pagal finansinių metų paskutinės darbo dienos jų rinkos kainą.

Banko reikmėms laikomos ilgalaikės investicijos į nuosavybės priemones apskaitoje parodomos įsigijimo verte.

Už kreditus perimtų skolos vertybinių popierių be atkarpos vertė tikslinama sudarant specialiuosius atidėjimus.

Atpirkimo sandoriai

Atpirkimo (skolinimosi) sandoris apskaitoje parodomas kaip įkeitimu užtikrintas kitos sandorio šalies indėlis: balanso įsipareigojimų dalyje įrašomas įsipareigojimas grąžinti pinigus, o finansinis turtas, sutartyje nurodytas kaip įkaitas (jis pagal šią sutartį parduodamas ir atperkamas) sandorio galiojimo laikotarpiu, ir toliau rodomas balanso turto dalyje.

Atpirkimo (investavimo) sandoris apskaitoje parodomas balanso turto dalyje kaip banko suteiktas kreditas. Pagal šiuos sandorius nupirktas įkaitas sandorio galiojimo laikotarpiu banko balanse neparodomas ir neperkainojamas.

Vertės skirtumas, susidaręs tarp atpirkimo (skolinimosi bei investavimo) sandoriuose numatyto įkaito pirkimo ir atpirkimo vertės, pripažįstamas palūkanų pajamomis arba išlaidomis tolygiai per visą sandorio galiojimo laiką.

Kreditai

Banko suteikti kreditai į apskaitą įrašomi nominaliąja verte, o jų likučiai balanse parodomi grynąja verte, t. y. atėmus specialiuosius atidėjimus. Pasikeitus specialiųjų atidėjimų poreikiui, šios išlaidos koreguojamos.

Kreditai komerciniams bankams grupuojami ir specialieji atidėjimai sudaromi kiekvieną ketvirtį. Jeigu kreditų komerciniams bankams grynoji vertė lygi nuliui ir jų būklė ilgiau kaip metus negerėja, tokie kreditai nurašomi iš balanso kartu su sukauptomis palūkanomis ir kitomis gautinomis sumomis.

Kreditų, perimtų pagal reikalavimų perleidimo sutartis ir suteiktų banko tarnautojams, vertė tikslinama pagal kiekvienų metų pabaigos būklę.

Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Ilgalaikiam materialiajam ir nematerialiajam turtui priskiriami šio turto objektai, kurių įsigijimo vertė (įskaitant pridėtinės vertės mokestį) ne mažesnė kaip 500 litų ir kurie tarnauja ilgiau kaip vienus metus. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas apskaitoje pripažįstamas įsigijimo verte, šio turto naudojimo laikotarpiu mažinant jo vertę sukauptu nusidėvėjimu (amortizacija). Nusidėvėjimas (amortizacija) skaičiuojamas visą numatytą turto naudojimo laikotarpį taikant tiesiogiai proporcingą nusidėvėjimo metodą.

Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto nusidėvėjimo (amortizacijos) normos

Turtas	Metinė norma, %
Pastatai ir statiniai	2,5–10
Pinigių skaičiavimo ir kompiuterių įranga	10–50
Programinė įranga	33–100
Transporto priemonės	20
Baldai, kabinetų įranga ir kitas inventorių	5–50

Kai yra požymių, kad nekilnojamojo turto rinkos vertė mažėja kur kas labiau, negu buvo tikėtasi nustatant turto naudingo tarnavimo laikotarpį, šio turto vertė finansinių metų pabaigoje tikslinama pripažinto nuostolio suma dėl turto reikšmingo nuvertėjimo.

Banknotai ir monetos apyvartoje

Banknotai ir monetos apyvartoje parodomi balanso įsipareigojimų dalyje nominaliąja verte. Banknotų spausdinimo, monetų kaldinimo ir kitos su pinigų išleidimu į apyvartą susijusios išlaidos įrašomos į išlaidų sąskaitas, nesiejant šių išlaidų su pinigų išleidimu į apyvartą.

Nebalansinės finansinės priemonės

Nebalansinėse sąskaitose parodoma ateityje gautina arba mokėtina užsienio valiuta pagal valiutų apsiskeitimo sandorius, šios valiutos realizuotų ir nerealizuotų rezultatų apskaičiavimo tikslu įskaitoma į grynąją tos užsienio valiutos poziciją ir perkainojama kartu su balansiniais tos pačios užsienio valiutos finansiniais straipsniais.

Palūkanų normų išvestinės finansinės priemonės perkainojamos atskirai pagal kiekvieną priemonę. Kasdienis palūkanų normų ateities sandorio kintamosios maržos vertės pokytis laikomas realizuotu ir parodomas atitinkamose pajamų arba išlaidų sąskaitose.

Pajamų ir išlaidų pripažinimas

Su finansiniu turtu ir įsipareigojimais susijusios palūkanų pajamos bei išlaidos (iš jų ir vertybinių popierių premijų bei nuolaidų) kaupiamos kiekvieną darbo dieną, o į apskaitą įtraukiamos kiekvieno mėnesio paskutinę darbo dieną, neatsižvelgiant į tai, kada jos gaunamos arba mokamos. Kitos einamųjų metų pajamos ir išlaidos į apskaitą įtraukiamos iki finansinių metų pabaigos.

Realizuotos pajamos ir išlaidos į pajamų bei išlaidų sąskaitas įrašomos atsiskaitymų pagal sandorius dieną.

Nerealizuotas perkainojimo prieaugis nepripažįstamas pajamomis. Perkainojimo nuostolis, viršijantis su atitinkamu finansiniu straipsniu susijusį į perkainojimo sąskaitą įrašytą perkainojimo prieaugį, finansinių metų pabaigoje įtraukiamas į išlaidas.

Apskaičiuojant realizuotus ir nerealizuotus rezultatus iš aukso, vertybinių popierių bei užsienio valiutos, šių finansinių straipsnių įsigijimo vertei nustatyti taikomas vidurkinio kurso ir (arba) vidurkinės kainos metodas.

Santykiai su Lietuvos Respublikos biudžetu

Lietuvos bankas į valstybės biudžetą perveda Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatyme nustatytą pelno dalį (žr. 26 pastabą).

Dėl 2004 m. gegužės 1 d. įsigaliojusių Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatymo pakeitimo nuostatų Lietuvos bankas nuo 2004 m. liepos 1 d. įsiregistravo pridėtinės vertės mokesčio mokėtoju.

Lietuvos bankas nuo 2004 m. tapo valstybinės žemės nuomos mokesčio mokėtoju.

Įvykiai po balanso

Metinėje finansinėje ataskaitoje pateikiami ataskaitinių metų duomenys tikslinami įvykiais, kurie buvo nustatyti laikotarpiu tarp šios ataskaitos sudarymo dienos (ataskaitinių finansinių metų paskutinės dienos) ir jos patvirtinimo dienos, jeigu dėl šių įvykių lėmusių aplinkybių ataskaitinių metų duomenys ataskaitos sudarymo dieną būtų pasikeitę.

Įvykiais po balanso netikslinami metinėje finansinėje ataskaitoje pateikiami ataskaitinių metų duomenys, jei dėl šių įvykių lėmusių aplinkybių ataskaitoje pateikiami ataskaitinių metų duomenys būtų pasikeitę vėlesnę dieną nei ataskaitinių finansinių metų paskutinė diena. Tokie įvykiai aprašomi metinės finansinės ataskaitos aiškinamajame rašte, jei jų neatskleidimas turėtų įtakos skaitytojų galimybei tinkamai įvertinti ataskaitą ir priimti sprendimus.

Rizika ir jos valdymas

Pagrindiniai Lietuvos banko uždaviniai valdant riziką yra užtikrinti nenutrūkstamą rizikos stebėjimą ir vertinimą, operatyvų rizikos vertinimo informacijos teikimą atitinkamiems banko padaliniais ir valdymo grandims, nuolat vertinti, ar prisiimamas rizikos lygis yra tinkamas Lietuvos banko tikslams įgyvendinti. Keliamiems uždaviniams įgyvendinti Lietuvos banke sukurta tinkama organizacinė ir vidaus kontrolės sistema.

Svarbiausias rizikos objektas yra Lietuvos banko užsienio atsargos, kurios 2004 m. gruodžio 31 d. sudarė daugiau kaip 96 procentus viso Lietuvos banko turto.

Valdant užsienio atsargas, susiduriama su rinkos, skolinimo, likvidumo, atsiskaitymų ir operacine rizika. Šioms rizikoms valdyti taikoma plati riziką ribojančių normatyvų sistema ir kitos riziką mažinančios priemonės.

Pagrindinė rizika, su kuria susiduria Lietuvos bankas valdydamas užsienio atsargas ir kuri turi didžiausią įtaką finansiniams rezultatams, yra rinkos rizika. Rinkos riziką sudaro valiutų kurso ir palūkanų normų rizika.

Mažinant valiutų kurso riziką, praktiškai visos užsienio atsargos, nesusijusios su įsipareigojimais užsienio valiuta, investuojamos bazine valiuta. Užsienio atsargų dalis, susijusi su įsipareigojimais, investuojama įsipareigojimų valiuta (žr. 27 pastabą).

Kaip pagrindinę priemonę palūkanų normų rizikai valdyti Lietuvos bankas taiko modifikuotos finansinės trukmės (MFT) rodiklį. Siekiant apriboti palūkanų riziką, portfeliams nustatomi leistini MFT nukrypimai nuo kontrolinių indeksų MFT. Kaip papildoma rizikos valdymo priemonė taikoma vertės pokyčio rizikos (*Value-at-Risk* – VAR) metodika.

Skolinimo rizika valdoma keliant griežtus reikalavimus emitentų ir sandorio šalių finansiniam patikimumui. Siekiant sumažinti skolinimo riziką, nustatomi emitentų, sandorio šalių ir jų grupių įsipareigojimų Lietuvos bankui limitai.

Užsienio atsargų likvidumo rizika valdoma nustatant likvidumo normatyvus ir labai likvidžių finansinių priemonių dalį užsienio atsargose.

Atsiskaitymų rizikai valdyti taikomos įvairios korespondentinių sąskaitų valdymo priemonės, t. y. mokėjimų eiliškumo nustatymas, pinigų srautų derinimas. Šios priemonės padeda sumažinti nuostolio, sandorių šalims laiku neatsiskaičius, riziką.

Operacinė rizika valdoma aiškiai reglamentuojant darbo procedūras.

Įsigaliojus Lietuvos banko įstatymo pakeitimo ir papildymo įstatymui (Nr. IX-1998, 2004-02-05, Žin., 2004, Nr. 28-869) finansinių metų pelnas skirstomas tokia tvarka:

- 1) praėjusių finansinių metų nepadengtiems nuostoliams dengti;
- 2) į valstybės biudžetą įmokama Lietuvos banko pelno įmoka, lygi 50 procentų Lietuvos banko finansinių metų pelno ar jo dalies, likusios po pelno dalies nepadengtiems nuostoliams dengti;
- 3) pelno dalis, likusi po pelno paskirstymo pagal 1 ir 2 punktų nuostatas, skiriama Lietuvos banko įstatiniam ir (arba) atsargos kapitalui.

Kita informacija

Pastabos 1 pastaba. Auksas

	2004 m. gruodžio 31 d.	2003 m. gruodžio 31 d.
Aukso kiekis		
Trojos uncijomis	185 840,53	186 205,23
Kilogramais	5 780,29	5 791,63
Trojos uncijos kaina, JAV doleriais	438,00	417,25
Aukso vertė, mln. litų	206,30	214,60

Aukso kiekis 2004 m., palyginti su 2003 m., pakito dėl aukso luitų svorio neatitikimo atsi- skaitant pagal sandorius.

Visas 2004 m. gruodžio 31 d. turimas auksas laikomas kaip neinvestuotos aukso atsargos Anglijos banke. 2003 m. gruodžio 31 d. visas auksas buvo investuotas į aukso apsikeitimo sandorius, kurie buvo atvaizduoti „Įsipareigojimų užsienio institucijoms užsienio valiuta“ straipsnyje.

2 pastaba. Gautinos lėšos iš Tarptautinio valiutos fondo (TVF)

Lietuvos bankas atlieka TVF lėšų depozitoriumo funkciją.

Grynoji atsargų pozicija TVF priklauso Lietuvos Respublikai, kuri TVF nare tapo 1992 m.

Lietuvos Respublikos dalyvavimo TVF kvota (144,20 mln. SST) nekinta nuo 1999 m. Dalis šios kvotos (25%) apmokėta SST, o kita dalis – nacionaline valiuta išreikštais neapyvartiniais Vyriausybės vertybiniais popieriais (VVP), už kuriuos nemokamos palūkanos. TVF naudai išleistų VVP vertė 2004 m. gruodžio 31 d. sudarė 160,51 mln. SST.

Grynoji atsargų pozicija TVF

Mln. SST

	2004 m. gruodžio 31 d.	2003 m. gruodžio 31 d.
Valstybės dalyvavimo TVF kvota (bendroji vertė)	144,20	144,20
TVF pretenzijos litais pagal VVP	(160,51)	(173,89)
TVF lėšos litais Lietuvos banko sąskaitoje	(0,49)	(0,48)
Disponavimas TVF kreditais	16,82	30,19
Grynoji atsargų pozicija TVF	0,02	0,02

TVF kreditą sudaro Lietuvos Respublikai suteiktas Išplėstinio finansavimo kredito likutis, kurio vertė 2004 m. gruodžio 31 d. buvo 16,82 mln. SST (2005 m. pradžioje Lietuvos Respublikos finansų ministerija grąžino visą Lietuvos Respublikai suteikto Išplėstinio finansavimo kredito likutį). Sukauptos palūkanos už šį Vyriausybės valdomą kreditą 2004 m. gruodžio 31 d. sudarė 0,10 mln. SST.

Gautinos lėšos iš TVF

Mln. Lt

	2004 m. gruodžio 31 d.	2003 m. gruodžio 31 d.
Grynoji atsargų pozicija TVF	0,06	0,07
Likutis SST sąskaitoje TVF	0,22	0,17
Iš viso	0,28	0,24

3 pastaba. Indėliai, vertybiniai popieriai ir kitos investicijos užsienio valiuta

Mln. Lt

	2004 m. gruodžio 31 d.	2003 m. gruodžio 31 d.
Korespondentinės sąskaitos užsienio bankuose	57,93	509,22
Terminuoti indėliai užsienio bankuose	469,36	167,98
Skolos vertybiniai popieriai	7 485,91	7 190,42
Atpirkimo (investavimo) sandoriai	729,52	1 280,98
Iš viso	8 742,72	9 148,60

Indėlių, vertybinių popierių ir kitų investicijų pasiskirstymas pagal valiutas parodytas 27 pastaboje.

Indėlių, vertybinių popierių ir kitų investicijų užsienio valiuta pasiskirstymas pagal emitento ir sandorio šalį

Mln. Lt

	2004 m. gruodžio 31 d.	2003 m. gruodžio 31 d.
Europos Sąjungos šalys	7 894,65	7 811,09
JAV	330,54	244,25
Tarptautinės finansų institucijos	481,40	586,18
Kitos šalys	36,13	507,08
Iš viso	8 742,72	9 148,60

Indėlių, vertybinių popierių ir kitų investicijų užsienio valiuta pasiskirstymas pagal terminus²

Mln. Lt

	Iki pareikalavimo	Iki 1 m.	1–5 m.	Ilgiau kaip 5 m.	Iš viso
Indėliai, vertybiniai popieriai ir kitos investicijos užsienio valiuta	57,93	6 301,80	2 355,61	27,38	8 742,72

Indėlių, vertybinių popierių ir kitų investicijų užsienio valiuta, susijusių su kintamąja palūkanų norma, nėra.

4 pastaba. Pretenzijos šalies kredito įstaigoms užsienio valiuta

Mln. Lt

	2004 m. gruodžio 31 d.	2003 m. gruodžio 31 d.
Kreditai komerciniams bankams	9,86	9,86
Sąskaitos komerciniuose bankuose	0,07	0,06
Iš viso	9,93	9,92

Kreditai komerciniams bankams susiję su Lietuvos Respublikos smulkaus ir vidutinio verslo įmonių finansavimo programos vykdymu.

² Terminai lentelėje pateikti pagal baigtinį laikotarpį.

2004

5 pastaba. Ilgalaikis turtas

Mln. Lt

	Nematerialusis turtas	Materialusis turtas				Iš viso
		pastatai ir nebaigta statyba	pinigų skaičiavimo ir kompiuterių įranga (įskaitant nebaigtą montuoti)	transporto priemonės	kitas materialusis turtas	
Įsigijimo vertė 2003-12-31	11,53	146,49	59,03	6,59	33,76	257,40
Padidėjimas 2004 m.	1,25	4,31	4,53	0,75	1,26	12,10
Sumažėjimas 2004 m.	(0,43)	(0,28)	(4,70)	(0,46)	(0,33)	(6,20)
Perskirstymas 2004 m.	–	–	(0,03)	–	0,03	–
Įsigijimo vertė 2004-12-31	12,35	150,52	58,83	6,88	34,72	263,30
Sukauptas nusidėvėjimas						
2003-12-31	(10,63)	(14,04)	(40,35)	(5,15)	(25,05)	(95,22)
Nusidėvėjimas 2004 m.	(1,16)	(3,41)	(6,13)	(0,38)	(2,32)	(13,40)
Nurašytas nusidėvėjimas 2004 m.	0,43	0,12	4,72	0,46	0,30	6,03
Sukauptas nusidėvėjimas						
2004-12-31	(11,36)	(17,33)	(41,76)	(5,07)	(27,07)	(102,59)
Likutinė vertė 2004-12-31	0,99	133,19	17,07	1,81	7,65	160,71
Likutinė vertė 2003-12-31	0,90	132,45	18,68	1,44	8,71	162,18

6 pastaba. Investicijos į nuosavybės priemones

Mln. Lt

	2004 m. gruodžio 31 d.	2003 m. gruodžio 31 d.
Europos centrinis bankas	5,95	–
Tarptautinių atsiskaitymų bankas	7,77	7,77
Lietuvos centrinis vertybinių popierių depozitoriumas	3,63	3,63
Lietuvos monetų kalykla	1,83	1,83
SWIFT	0,01	0,01
Iš viso	19,19	13,24

2004 m. gegužės 1 d. Lietuvai tapus ES nare, Lietuvos bankas tapo ECBS nariu ir pagal ECBS ir ECB statuto 28 straipsnį įgijo teisę turėti ECB kapitalo dalį. Lietuvos banko balanso straipsnyje „Investicijos į nuosavybės priemones“ parodoma Lietuvos banko apmokėta ECB kapitalo dalis. Pasirašyto ECB kapitalo dydis priklauso nuo nustatyto ECB kapitalo rakto, kuris pagal ECBS ir ECB statuto 29 straipsnio 3 dalies reikalavimus turi būti tikslinamas kas penkeri metai. Lietuvos banko dalis sudaro 0,4425 procento ECB kapitalo. Ši dalis, kaip numatyta ECBS ir ECB statuto 29 straipsnyje, apskaičiuota remiantis Europos Komisijos duomenimis apie Europos Sąjungos valstybių narių gyventojų skaičių ir bendrąjį vidaus produktą. Kadangi Lietuva nėra prisijungusi prie euro zonos, jai taikomos ECBS ir ECB statuto 48 straipsnyje numatytos pereinamosios nuostatos. Lietuvos bankas nuo 2004 m. gegužės 1 d. prisijungdamas prie ECBS turėjo sumokėti minimalią 1,72 mln. eurų įmoką, sudarančią 7 procentus Lietuvos banko pasirašyto ECB kapitalo.

Lietuvos bankas yra Tarptautinių atsiskaitymų banko (TAB) narys, turintis atstovavimo ir balsavimo teisę, atitinkančią 1 000 akcijų, kurių įsigijimo vertė yra 7,77 mln. litų, o kiekvienos akcijos nominalioji vertė – 5 000 SST. Lietuvos bankas yra apmokėjęs 25 procentus šių akcijų vertės. Už šias TAB akcijas Lietuvos bankas 2004 m. gavo 0,94 mln. litų dividendų (2003 m. – 0,89 mln. Lt).

Lietuvos bankas turi 60 procentų AB „Lietuvos centrinio vertybinių popierių depozitoriumas“ akcijų, kurių įsigijimo vertė yra 3,63 mln. litų. 2004 m. Lietuvos bankas už jas gavo 0,31 mln. litų dividendų (2003 m. – 0,15 mln. Lt).

Nuo 1995 m. Lietuvos bankui perduotos VĮ „Lietuvos monetų kalykla“ steigėjo teisės. 1998 m. Lietuvos bankas šios įmonės įstatinį kapitalą padidino 1,83 mln. litų vertės turtiniu įnašu.

Lietuvos bankas turi vieną SWIFT akciją.

7 pastaba. Sukauptos pajamos ir būsimojo laikotarpio išlaidos

Mln. Lt

	2004 m. gruodžio 31 d.	2003 m. gruodžio 31 d.
Nupirktų skolos vertybinių popierių atkarpos išmokos dalis	65,61	81,81
Sukauptos palūkanų pajamos	94,87	89,19
Sukaupta skolos vertybinių popierių atkarpa	94,24	87,77
Palūkanos už atpirkimo (investavimo) sandorius	0,39	0,49
Palūkanos iš išvestinių finansinių priemonių	–	0,86
Kitos pajamos	0,24	0,07
Kitos sukauptos pajamos	0,89	0,75
Būsimojo laikotarpio išlaidos	2,10	2,19
Iš viso	163,47	173,94

8 pastaba. Kitas įvairus turtas

Mln. Lt

	2004 m. gruodžio 31 d.	2003 m. gruodžio 31 d.
Kreditai Lietuvos banko tarnautojams	10,54	9,39
Už kreditus perimtas turtas	4,39	5,56
Specialieji atidėjimai	(0,70)	(0,99)
Kitas turtas	2,34	2,42
Iš viso	16,57	16,38

Tarnautojams suteikti kreditai būstui pirkti arba remontuoti sudaro 9,50 mln. litų, vartojimo kreditai – 1,04 mln. litų.

Už kreditus perimtas turtas – tai trijų emisijų įvairios trukmės nacionaline valiuta išreikšti beprocentiai VVP (4,05 mln. Lt) ir perimtų reikalavimo teisių į fizinių ir juridinių asmenų skolas, tenkinant Lietuvos banko kreditorinio reikalavimo dalį, likutis (0,34 mln. Lt). Perimtus VVP numatyta išpirkti kasmet lygiomis dalimis iki 2007 m. (2004 m. išpirkta 1,35 mln. Lt dydžio emisija).

2004 m. gruodžio 31 d. didžiąją dalį specialiųjų atidėjimų (0,65 mln. Lt) sudarė atidėjimai už kreditus perimtam turtui (2003 m. gruodžio 31 d. – 0,96 mln. Lt).

Kitą turtą sudarė atsargos – 2,03 mln. litų (2003 m. – 2,07 mln. Lt) ir gautinos sumos – 0,31 mln. litų (2003 m. – 0,35 mln. Lt).

9 pastaba. Banknotai ir monetos apyvartoje

Banknotai ir monetos apyvartoje – tai Lietuvos banko išleisti į apyvartą litai ir centai. 2004 m. į apyvartą išleista 2 018,78 mln. litų (2003 m. – 2 252,16 mln. Lt), o išimta iš apyvartos – 1 560,96 mln. litų grynujų pinigų (2003 m. – 1 337,37 mln. Lt).

Banknotai ir monetos apyvartoje

Mln. Lt

	2004 m. gruodžio 31 d.	2003 m. gruodžio 31 d.
Banknotai	5 475,97	5 028,50
Monetos	118,60	108,25
Iš viso	5 594,57	5 136,75

Lietuvos bankas leidžia į apyvartą progines (iš jų ir auksines bei sidabrines) monetas.

10 pastaba. Įsipareigojimai šalies kredito įstaigoms litais

Šiuos įsipareigojimus sudaro šalies kredito įstaigų atsiskaitymo sąskaitų, kuriose laikomos komercinių bankų privalomosios atsargos litais, likučiai. Už šių sąskaitų likučius palūkanos nemokamos.

11 pastaba. Įsipareigojimai kitoms šalies institucijoms litais

Mln. Lt

	2004 m. gruodžio 31 d.	2003 m. gruodžio 31 d.
Įsipareigojimai valstybės valdymo institucijoms	94,92	85,13
Finansų ministerijos sąskaitų likučiai	94,29	83,65
Kitų valstybės valdymo institucijų sąskaitų likučiai	0,63	1,48
Įsipareigojimai kitoms šalies institucijoms	13,32	8,62
Iš viso	108,24	93,75

12 pastaba. Įsipareigojimai šalies institucijoms užsienio valiuta

Mln. Lt

	2004 m. gruodžio 31 d.	2003 m. gruodžio 31 d.
Įsipareigojimai komerciniams bankams	504,39	397,97
Įsipareigojimai valstybės valdymo institucijoms	1 376,02	2 133,13
Finansų ministerijos sąskaitų likučiai	210,91	811,49
Finansų ministerijos terminuotieji indėliai	1 164,90	1 321,43
Kitų valstybės valdymo institucijų sąskaitų likučiai	0,21	0,21
Iš viso	1 880,41	2 531,10

Įsipareigojimus komerciniams bankams sudaro bankų privalomosios atsargos užsienio valiuta, kurios laikomos atskirose komercinių bankų sąskaitose Lietuvos banke.

Įsipareigojimų šalies institucijoms užsienio valiuta pasiskirstymas pagal terminus

Mln. Lt

	Iki pareikalavimo	Iki 1 m.	Be termino	Iš viso
Įsipareigojimai užsienio valiuta	211,06	1 164,90	504,45	1 880,41

Įsipareigojimų užsienio valiuta, kurie būtų susiję su kintamąja palūkanų norma, apimtis nėra reikšminga.

13 pastaba. Kiti įsipareigojimai

Mln. Lt

	2004 m. gruodžio 31 d.	2003 m. gruodžio 31 d.
Sukauptos išlaidos ir būsimojo laikotarpio pajamos	3,78	3,97
Sukauptos palūkanų išlaidos	0,78	1,66
Kitos sukauptos išlaidos	2,75	2,00
Būsimojo laikotarpio pajamos	0,25	0,31
Nebalansinių priemonių vertės pokytis	–	1,18
Kiti įvairūs įsipareigojimai	3,56	4,80
Sąskaitų likučiai	3,00	2,65
Kitos mokėtinos sumos	0,56	2,15
Iš viso	7,34	9,95

14 pastaba. Gautos subsidijos

Lietuvos bankas pagal 1993 m. ir 1995 m. trišales Europos Komisijos, Lietuvos Respublikos Vyriausybės ir Lietuvos banko sutartis valdo Lietuvos Respublikai skirtas negrąžintinas subsidijas, kurių lėšos per komercinius bankus naudojamos Lietuvos Respublikos smulkaus ir vidutinio verslo įmonių finansavimo programai vykdyti. Gaunamų palūkanų dalimi didinamos subsidijos.

Europos Komisijos PHARE pirmojoje programoje dalyvavę bankai kreditus grąžino Lietuvos bankui. Tolesnio subsidijų lėšų panaudojimo galimybės svarstomos Europos Komisijoje. PHARE antrojoje programoje dalyvaujantys komerciniai bankai šiomis lėšomis naudosis iki 2005 m. birželio 15 d.

15 pastaba. Perkainojimo sąskaitos

Mln. Lt

	2004 m. gruodžio 31 d.	2003 m. gruodžio 31 d.
Perkainojimo sąskaitos		
Aukso	18,37	26,30
Vertybinių popierių	11,46	7,69
Užsienio valiutos	0,46	0,01
Iš viso	30,29	34,00

Perkainojimo sąskaitose esantis likutis parodo aukso, kiekvienos vertybinių popierių emisijos bei kiekvienos užsienio valiutos perkainojimo (pagal 2004 m. gruodžio 31 d. rinkos kainą ir (arba) oficialų kursą) rezultatą – nerealizuotą perkainojimo prieaugį.

Atskiros užsienio valiutos ir atskiros vertybinių popierių emisijos nerealizuotas perkainojimo nuostolis, viršijantis su juo susijusį nerealizuotą perkainojimo prieaugį, 2004 m. gruodžio 31 d. pripažintas išlaidomis (žr. 21 pastabą).

16 pastaba. Išvestinės finansinės priemonės

Užsienio atsargų valdymo tikslais Lietuvos bankas taiko išvestines finansines priemones – valiutų apsikeitimo sandorius ir palūkanų normų ateities sandorius. Šios priemonės parodomos nebalansinėse sąskaitose.

2004 m. gruodžio 31 d. Lietuvos bankas nebuvo sudaręs valiutų apsikeitimo sandorių. 2004 m. iš valiutų apsikeitimo sandorių Lietuvos bankas gavo 13,08 mln. litų pajamų (žr. 18 pastabą), kurios susidaro iš neatidėliotino (*spot*) kurso ir numatyto valiutos kurso ateityje (*forward*) skirtumo, tolygiai kaupiamo per sandorio galiojimo laiką.

Palūkanų normų ateities sandorių 2004 m. gruodžio 31 d. Lietuvos bankas nebuvo sudaręs. Kasdienės palūkanų normų ateities sandorio kintamosios maržos grynasis vertės pokyčio rezultatas per 2004 m. parodytas 20 pastaboje.

17 pastaba. Kapitalas

Mln. Lt

	2003 m. gruodžio 31 d.	Padidėjimas	Sumažėjimas	2004 m. gruodžio 31 d.
Kapitalas				
Įstatinis kapitalas	100,00	–	–	100,00
Atsargos kapitalas	454,30	77,36	–	531,66
Kiti rezervai	10,75	–	(10,75)	–
Iš viso	565,05	77,36	(10,75)	631,66

Lietuvos banko kapitalą sudaro įstatinis kapitalas ir atsargos kapitalas. Lietuvos banko įstatyme nustatytas įstatinis kapitalas – 200 mln. litų. Jis sudaromas iš Lietuvos valstybės lėšų ir (ar) Lietuvos banko pelno (žr. 26 pastabą).

Atsargos kapitalas padidintas 2003 m. pelno dalimi (66,615 mln. Lt) (žr. 26 pastabą) ir Lietuvos banko rezervų sumomis: bendrojo rezervo 1,18 mln. litų bei materialiojo ilgalaikio turto rezervo 9,57 mln. litų, kurie buvo perkelti į atsargos kapitalą vykdant Lietuvos banko įstatymo pakeitimo ir papildymo įstatymo reikalavimus (Nr. IX-1998, 2004-02-05, Žin., 2004, Nr. 28-869).

18 pastaba. Palūkanų pajamos

Mln. Lt

	2004 m.	2003 m.
Palūkanų pajamos iš:		
investicijų į skolos vertybinius popierius	187,26	175,65
išvestinių sandorių	13,08	1,38
atpirkimo (investavimo) sandorių	8,22	20,42
korespondentinių sąskaitų likučių užsienio bankuose	3,84	4,75
terminuotųjų indėlių užsienio bankuose	3,57	3,26
Kitos palūkanų pajamos	0,58	0,53
Iš viso	216,55	205,99

Dėl palūkanų normų nuosmukio tarptautinėse finansų rinkose už investicijas gaunama vidutinė palūkanų norma sumažėjo iki 2,17 procento (2003 m. buvo 2,51%).

19 pastaba. Palūkanų išlaidos

Mln. Lt

	2004 m.	2003 m.
Palūkanų išlaidos už:		
terminuotuosius indėlius Finansų ministerijai	33,16	32,89
sąskaitų likučius Finansų ministerijai	5,43	6,09
įsipareigojimus TVF	–	0,24
įsipareigojimus pagal atpirkimo (skolinimosi) sandorius	2,60	5,25
Iš viso	41,19	44,47

Vidutinė palūkanų norma, mokama už įsipareigojimus, 2004 m. buvo 1,64 procento (2003 m. – 1,93%).

20 pastaba. Grynosios realizuotos pajamos (išlaidos) iš finansinių operacijų

Mln. Lt

	2004 m.	2003 m.
Grynosios realizuotos pajamos (išlaidos) iš operacijų:		
vertybiniais popieriais	26,59	48,12
užsienio valiuta	1,28	(0,53)
auksu	0,04	–
išvestinėmis finansinėmis priemonėmis	(1,38)	(0,29)
Iš viso	26,53	47,30

2004

21 pastaba. Nerealizuotas perkainojimo nuostolis

Mln. Lt

	2004 m.	2003 m.
Nerealizuotas perkainojimo nuostolis		
Vertybinių popierių	0,96	4,73
Užsienio valiutos	1,90	0,09
Iš viso	2,86	4,82

22 pastaba. Grynosios komisinių ir kitų atlyginimų pajamos

Mln. Lt

	2004 m.	2003 m.
Pajamos iš:		
atsiskaitymo paslaugų vykdymo	5,83	5,71
numizmatinę vertę turinčių pinigų prekybos	0,28	0,96
vertybinių popierių aukcionų rengimo	0,16	0,25
prekybos bazinė valiuta	0,13	0,70
kitų paslaugų	0,12	0,09
Pasaulio banko kredito valdymo	0,11	0,18
Iš viso	6,63	7,89
Atlyginimai už tarptautines bankines operacijas	(1,27)	(1,06)
Grynosios komisinių ir kitų atlyginimų pajamos	5,36	6,83

23 pastaba. Kitos pajamos

Mln. Lt

	2004 m.	2003 m.
Pajamos už turto nuomą	1,19	1,04
Kitos įvairios pajamos	6,44	1,73
Iš viso	7,63	2,77

Didžiąją dalį kitų įvairių pajamų sudaro iš „US Banknote Corporation“ gauta kompensacija (5,05 mln. Lt) už 1991 m. laidos litų banknotų nekokybišką atspausdinimą.

24 pastaba. Personalo išlaikymo išlaidos

Mln. Lt

	2004 m.	2003 m.
Darbo užmokesčio išlaidos	37,15	33,95
Valdybos nariams	0,83	0,67
Struktūrinių padalinių vadovams	1,85	1,66
Kitiems Lietuvos banko tarnautojams	34,47	31,62
Valstybinio socialinio draudimo įmokos	11,47	10,49
Iš viso	48,62	44,44

Vykdam Lietuvos banko įstatymo pakeitimo ir papildymo įstatymo (Nr. IX-1998, 2004-02-05, Žin., 2004, Nr. 28-869) reikalavimus, nuo 2004 m. gegužės 1 d. buvo pakeista Lietuvos banko valdyba, kurią sudaro pirmininkas, 2 pirmininko pavaduotojai ir 2 nariai. 2004 m. pabaigoje veiklą vykdė 10 departamentų, 5 savarankiški skyriai ir 2 banko įstaigos, dirbo 855 tarnautojai (2003 m. – 856).

25 pastaba. Kitos administracinės išlaidos

Mln. Lt

	2004 m.	2003 m.
Išlaidos		
Turtui prižiūrėti	6,78	6,10
Tarnybinėms komandiruotėms	1,67	1,26
Ryšio ir pašto	1,49	1,04
Prenumeruojamai informacijai įsigyti	1,44	1,37
Personalo mokymo	1,17	1,03
Leidinių bibliotekai ir spaudos prenumeratos	0,18	0,15
Kitos	1,73	1,36
Iš viso	14,46	12,31

26 pastaba. Lietuvos banko pelno paskirstymas

Mln. Lt

	2004 m.	2003 m.	2002 m.
Valstybės biudžetui	(66,06)	(66,615)	(51,78)
Įstatiniam kapitalui	(33,03)	–	–
Atsargos kapitalui	(33,03)	(66,615)	(51,78)

2004

27 pastaba. Lietuvos banko turtas ir įsipareigojimai pagal valiutas

Mln. Lt

	LTL	EUR	USD	JPY	XDR	XAU	Kitos	Iš viso
2004 m. gruodžio 31 d.								
TURTAS								
Auksas	–	–	–	–	–	206,30	–	206,30
Pretenzijos užsienio institucijoms užsienio valiuta	–	8 442,35	297,53	2,15	0,28	–	0,69	8 743,00
Gautinos lėšos iš TVF	–	–	–	–	0,28	–	–	0,28
Skolos vertybiniai popieriai	–	7 218,68	267,23	–	–	–	–	7 485,91
Indėliai ir kitos investicijos	–	1 223,67	30,30	2,15	–	–	0,69	1 256,81
Pretenzijos šalies kredito įstaigoms užsienio valiuta	–	9,87	0,06	0,00	–	–	0,00	9,93
Kitas turtas	193,41	163,81	2,72	0,00	0,00	–	0,00	359,94
Visas turtas	193,41	8 616,03	300,31	2,15	0,28	206,30	0,69	9 319,17
ĮSIPAREIGOJIMAI								
Banknotai ir monetos apyvartoje	5 594,57	–	–	–	–	–	–	5 594,57
Įsipareigojimai šalies kredito įstaigoms litais	891,51	–	–	–	–	–	–	891,51
Įsipareigojimai kitoms šalies institucijoms litais	108,24	–	–	–	–	–	–	108,24
Įsipareigojimai užsienio institucijoms litais	6,54	–	–	–	–	–	–	6,54
Įsipareigojimai šalies institucijoms užsienio valiuta	–	1 577,87	299,61	2,11	0,13	–	0,69	1 880,41
Įsipareigojimai užsienio institucijoms užsienio valiuta	–	5,76	–	–	–	–	–	5,76
Nebaigtų atsiskaitymų lėšos	1,35	–	–	–	–	–	–	1,35
Kiti įsipareigojimai	6,44	0,90	0,00	–	–	–	–	7,34
Gautos subsidijos	–	29,38	–	–	–	–	–	29,38
Perkainojimo sąskaitos	18,83	11,46	0,00	–	–	–	–	30,29
Kapitalas	631,66	–	–	–	–	–	–	631,66
Pelnas	132,12	–	–	–	–	–	–	132,12
Visi įsipareigojimai	7 391,26	1 625,37	299,61	2,11	0,13	–	0,69	9 319,17
GRYNOJI BALANSO POZICIJA								
	(7 197,85)	6 990,66	0,70	0,04	0,15	206,30	0,00	0,00
2003 m. gruodžio 31 d.								
Visas turtas	194,74	8 491,27	445,74	391,81	0,24	214,60	0,70	9 739,10
Visi įsipareigojimai	6 983,19	2 175,28	573,05	6,92	0,08	–	0,58	9 739,10
GRYNOJI BALANSO POZICIJA								
	(6 788,45)	6 315,99	(127,31)	384,89	0,16	214,60	0,12	0,00