



LIETUVOS BANKAS

LIETUVOS BANKO METINĖ FINANSINĖ ATASKAITA

2003



Turinys

Auditoriaus 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	7
Rizika ir jos valdymas	10
Kita informacija	11
Pastabos	12



■ Ernst & Young Baltic UAB

Subačiaus g. 7
A/d 2849
LT-2000 Vilnius Lietuva
Tel. 8 (5) 2742-200
Faks. 8 (5) 2742-333
www.ey.com/lt
Vilnius@lt.ey.com

Įmonės kodas 1087844
PVM mokėtojo kodas
Registras – LR Įmonių registras

■ Ernst & Young Baltic UAB

Subačiaus 7
P.O. Box 2849
LT-2000 Vilnius Lithuania
Tel. 370 (5) 2742-200
Fax 370 (5) 2742-333
www.ey.com/lt
Vilnius@lt.ey.com

Enterprise code 1087844
VAT payer code 108784411
Register of Enterprises of the Republic of
Lithuania

AUDITORIAUS IŠVADA

LIETUVOS RESPUBLIKOS SEIMUI

Mes atlikome Lietuvos banko (toliau "Bankas") 2003 m. gruodžio 31 d. balanso ir su juo susijusių 2003 m. pelno (nuostolio) ataskaitos ir aiškinamojo rašto 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, bei Lietuvos nacionaliniais audito standartais, kuriuos nustato Lietuvos auditorių rūmai. 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 2003 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę ir jo 2003 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. 344

Per Moeller

Ramūnas Bartašius
Auditoriaus pažymėjimo
Nr. 000362

Vilnius,

Auditas buvo baigtas 2004 m. kovo 15 d.

Lietuvos banko balansas

Mln. Lt

	Pastabos	2003-12-31	2002-12-31
TURTAS			
1. Auksas	1	214,60	211,34
2. Pretenzijos užsienio institucijoms užsienio valiuta		9 148,84	7 629,14
2.1. Gautinos lėšos iš TVF	2	0,24	175,98
2.2. Indėliai, vertybiniai popieriai ir kitos investicijos užsienio valiuta	3	9 148,60	7 453,16
3. Pretenzijos šalies kredito įstaigoms užsienio valiuta	4	9,92	15,83
4. Kitas turtas		365,74	350,83
4.1. Ilgalaikis turtas	5	162,18	167,40
4.2. Investicijos į nuosavybės priemones	6	13,24	13,24
4.3. Sukauptos pajamos ir būsimos išlaidos	7	173,94	154,62
4.4. Kitas įvairus turtas	8	16,38	15,57
Iš viso		9 739,10	8 207,14
ĮSIPAREIGOJIMAI			
5. Banknotai ir monetos apyvartoje	9	5 136,75	4 221,96
6. Įsipareigojimai šalies kredito įstaigoms litais	10	999,04	591,13
7. Įsipareigojimai kitoms šalies institucijoms litais	11	93,75	381,86
7.1. Įsipareigojimai valstybės valdymo institucijoms		85,13	364,37
7.2. Kiti įsipareigojimai		8,62	17,49
8. Įsipareigojimai užsienio institucijoms litais		2,54	3,18
9. Įsipareigojimai šalies institucijoms užsienio valiuta	12	2 531,10	1 925,26
9.1. Įsipareigojimai kredito įstaigoms		397,97	339,27
9.2. Įsipareigojimai valstybės valdymo institucijoms		2 133,13	1 585,99
10. Įsipareigojimai užsienio institucijoms užsienio valiuta	13	185,37	368,77
11. Nebaigtų atsiskaitymų lėšos	14	19,31	1,70
12. Kiti įsipareigojimai	15	9,95	9,79
12.1. Sukauptos išlaidos ir būsimos pajamos	15	3,97	5,21
12.2. Nebalansinių priemonių vertės pokytis	15, 18	1,18	–
12.3. Kiti įvairūs įsipareigojimai	15	4,80	4,58
13. Gautos subsidijos	16	29,01	28,75
14. Perkainojimo sąskaitos	17	34,00	57,91
15. Kapitalas	19	565,05	513,27
15.1. Įstatinis kapitalas		100,00	100,00
15.2. Atsargos kapitalas		454,30	402,52
15.3. Rezervai		10,75	10,75
16. Pelnas	27	133,23	103,56
Iš viso		9 739,10	8 207,14

Lietuvos banko pelno (nuostolio) ataskaita

Mln. Lt

	Pastabos	2003 m.	2002 m.
Palūkanų pajamos	20	205,99	272,73
Palūkanų išlaidos	21	(44,47)	(61,00)
1. Grynosios palūkanų pajamos		161,52	211,73
Grynosios realizuotos pajamos (išlaidos) iš finansinių operacijų	22	47,30	(17,58)
Nerealizuotas perkainojimo nuostolis	23	(4,82)	(22,27)
2. Grynosios realizuotos pajamos (išlaidos) ir perkainojimo nuostolis		42,48	(39,85)
Komisinių ir kitų atlyginimų pajamos		7,89	6,45
Komisinių ir kitų atlyginimų išlaidos		(1,06)	(0,82)
3. Grynosios komisinių ir kitų atlyginimų pajamos	24	6,83	5,63
4. Dividendų pajamos	6	1,04	0,97
5. Kitos pajamos		2,77	3,47
GRYNOSIOS PAJAMOS		214,64	181,95
Personalo išlaikymo išlaidos	25	(44,44)	(42,78)
Kitos administracinės išlaidos	26	(12,31)	(11,73)
Turto nusidėvėjimo išlaidos	5	(14,84)	(13,16)
Banknotų ir monetų gamybos ir jų apyvartos išlaidos		(10,39)	(12,17)
6. Operacinės išlaidos		(81,98)	(79,84)
7. Specialiųjų atidėjimų pokytis		0,57	1,45
PELNAS	27	133,23	103,56

Aiškinamasis raštas yra neatskiriama šios finansinės ataskaitos dalis.

Lietuvos banko 2003 m. finansinė ataskaita patvirtinta Lietuvos banko valdybos 2004 m. kovo 25 d. nutarimu Nr. 31.

Valdybos pirmininkas



Reinoldijus Šarkinas

Lietuvos banko finansinės ataskaitos aiškinamasis raštas

Lietuvos banko pagrindinis tikslas ir funkcijos Lietuvos bankas, įgyvendindamas Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatyme nustatytą tikslą¹ – siekti kainų stabilumo, 2003 m. ir toliau vykdė Lietuvos bankui minėtame įstatyme pavestas funkcijas bei banko veiklos gairėse nustatytus uždavinius.

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 bei atšaukti licencijas Lietuvos kredito įstaigoms ir leidimus užsienio valstybių kredito įstaigų skyriams bei atstovybėms 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.

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 Europos centrinių bankų sistemoje (ECBS) dalyvaujantiems nacionaliniams centriniams bankams Europos centrinio banko (ECB) nustatytus apskaitos ir atskaitomybės reikalavimus², tiek, kiek jie gali būti taikytini euro neįsivedusios valstybės – Europos Sąjungos narės nacionaliniam centriniam bankui. Tarptautiniais finansinės atskaitomybės standartais vadovaujama tose apskaitos ir atskaitomybės srityse, kurių ECB nereglamentuoja, ir atsižvelgiant į ECB rekomendacijas dėl šių standartų taikymo.

Lietuvos banko 2003 m., palyginti su 2002 m., finansinės ataskaitos struktūra pakeista. Balanso įsipareigojimų dalyje įrašytas naujas straipsnis „Nebaigtų atsiskaitymų lėšos“; neįtraukta Kapitalo ir perkainojimo sąskaitų kaitos ataskaita. Duomenys apie kapitalo, rezervų, perkainojimo sąskaitų ir pelno pokyčius pateikti 17, 19 ir 27 pastabose.

Siekiant, kad pateikta informacija būtų nuosekli, kartu pateikiama ir atitinkama palyginamoji 2002 m. finansinė informacija.

Lietuvos banko metinėje finansinėje ataskaitoje duomenys pateikiami nacionaline valiuta – litais.

¹ Žr. aiškinamojo rašto „Kita informacija“ dalyje pateiktą paaiškinimą.

² ECBS veikloje dalyvaujančių nacionalinių centrinių bankų apskaitą ir atskaitomybę reglamentuojančios taisyklės nustatytos ECB Valdančiosios tarybos 2002 m. gruodžio 5 d. sprendimu (ECB/2002/10).

2003 m. Lietuvos banko balansas ir pelno (nuostolio) ataskaita sudaryta vadovaujantis toliau pateiktomis apskaitos politikos nuostatomis.

Apskaitos politika *Bendrieji principai*

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

Užsienio atsargų sudėtyje esantis auksas, skolos vertybiniai popieriai, kitas balansinis ir (ar) nebalansinis turtas ir (ar) įsipareigojimai užsienio valiuta (toliau – finansiniai straipsniai) finansinėje ataskaitoje parodyti 2003 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	2003 m. gruodžio 31 d.	2002 m. gruodžio 31 d.
Euras	EUR	3,4528	3,4528
JAV doleris	USD	2,7621	3,3114
100 Japonijos jenų	JPY	2,5823	2,7736
Specialiosios skolinimosi teisės (SST)	XDR	4,0888	4,4751
Didžiosios Britanijos svaras sterlingų	GBP	4,9032	5,3123

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, 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 jo rinkos kaina, užfiksuota Londono lydinų 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 apskaitos sandoriais, apskaitoje 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, išskyrus užsienio valiuta sukauptų palūkanų pajamų ir išlaidų perkainojimo atvejais, kai susidariusiu 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).

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 popierių

Skolos vertybiniai popieriai į apskaitą įtraukiami įsigijimo verte, į kurios sudėtį neįskaitoma nupirka atkarpos išmoka. Nupirka 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 parodomas 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 pajamomis arba išlaidomis tolygiai per visą sandorio galiojimo laiką.

Kreditai

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

Kreditai juridiniams asmenims grupuojami ir specialieji atidėjimai sudaromi kiekvieną ketvirtį. Jeigu kreditų juridiniams asmenims 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 fiziniams asmenims 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 vienerius 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
Pinigų 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 nuostoliais 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 apsisikeitimo 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 realizuotas pajamas ir išlaidas iš aukso, vertybinių popierių bei užsienio valiutos, šių finansinių straipsnių įsigijimo vertei nustatyti taikomas vidurkinio kurso ir (arba) vidurkinės kainos metodas.

Mokesčiai

Lietuvos bankas nemoka jokių mokesčių ir rinkliavų, išskyrus Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatyme nustatytą pelno dalį, likusią po pelno skyrimo įstatiniam ir (arba) atsargos kapitalui.

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 šiuos įvykius lėmusių aplinkybių ataskaitinių metų duomenys ataskaitos sudarymo dienos būklei būtų pasikeitę.

Įvykiais po balanso netikslinami metinėje ataskaitoje pateikiami ataskaitinių metų duomenys, jei dėl šiuos įvykius lėmusių aplinkybių ataskaitoje pateikiami ataskaitinių metų duomenys būtų pasikeitę vėlesnę dieną nei ataskaitinių finansinių metų paskutinė diena. Tokie įvykiai aprašomi metinės 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 2003 m. gruodžio 31 d. sudarė daugiau kaip 97 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 kursų ir palūkanų normų rizika.

Mažinant valiutų kursų riziką, praktiškai visos užsienio atsargos, nesusijusios su įsipareigojimais užsienio valiuta, investuojamos bazine valiuta. Užsienio atsargų dalis, susijusi su įsipareigojimais, investuojama įsipareigojimų valiuta (žr. 28 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 finansinių priemonių, emitentų, sandorio šalių ir jų grupių investicijų limitai.

Užsienio atsargų likvidumo rizika valdoma nustatant likvidumo normatyvus ir likvidumo reikalavimus finansinėms priemonėms. Likvidumo normatyvai garantuoja, kad tam tikra užsienio atsargų dalis yra investuota į labai likvidžias finansines priemones.

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.

Kita informacija 2004 m. vasario 5 d. Lietuvos Respublikos Seimas priėmė nuo 2004 m. gegužės 1 d. įsigaliosiančio Lietuvos banko įstatymo pakeitimo ir papildymo įstatymą, kuriuo įgyvendinami Europos Sąjungos teisės aktų, susijusių su Lietuvos banko veikla, reikalavimai. Paminėtini šie svarbiausi Lietuvos banko įstatymo pakeitimai:

- nustatytas naujas pagrindinis Lietuvos banko tikslas – palaikyti kainų stabilumą;
- numatyta padidinti Lietuvos banko įstatinį kapitalą iki 200 mln. litų;
- atsisakyta atsargos kapitalo dydžio apribojimų;
- nustatyta nauja Lietuvos banko pelno paskirstymo tvarka, pagal kurią finansinių metų pelnas ar jo dalis, likusi po pelno skyrimo praėjusių finansinių metų nepadengtiems nuostoliams dengti, skirstoma taip: 50 procentų įmokama į Lietuvos Respublikos valstybės biudžetą, o likusi dalis skiriama Lietuvos banko kapitalui (įstatiniam ir (arba) atsargos) didinti.

Pastabos 1 pastaba. Auksas

	2003 m. gruodžio 31 d.	2002 m. gruodžio 31 d.
Aukso kiekis		
Trojos uncijomis	186 205,23	186 205,36
Kilogramais	5 791,63	5 791,63
Trojos uncijos kaina, JAV doleriais	417,25	342,75
Aukso vertė, mln. litų	214,60	211,34

Aukso kiekis pakito dėl aukso luitų svorio neatitikimo atsiskaitant pagal sandorius.

Visas 2003 m. gruodžio 31 d. turimas auksas susijęs su aukso apsikeitimo sandoriais, kurių terminas baigiasi 2004 m.

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

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

Lietuvos bankas atlieka TVF lėšų depozitoriumo funkciją.

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 2003 m. gruodžio 31 d. sudarė 173,89 mln. SST.

Grynoji atsargų pozicija TVF

Mln. SST

	2003 m. gruodžio 31 d.	2002 m. gruodžio 31 d.
Valstybės dalyvavimo TVF kvota (bendroji vertė)	144,20	144,20
TVF pretenzijos litais pagal VVP	(173,89)	(233,02)
TVF lėšos litais Lietuvos banko sąskaitoje	(0,48)	(0,43)
Disponavimas TVF paskolomis	30,19	89,27
Grynoji atsargų pozicija TVF	0,02	0,02

Lietuvos bankas 2003 m. pradžioje grąžino visą jo valdytą TVF išplėstinio finansavimo kredito dalį. Kitą šio kredito dalį, kurio vertė 2003 m. gruodžio 31 d. buvo 28,03 mln. SST, ir TVF Lietuvos Respublikai suteiktą sisteminės pertvarkos kreditą, kurio likutis 2003 m. gruodžio 31 d. sudarė 2,16 mln. SST, valdo Lietuvos Respublikos Vyriausybė. Sukauptos palūkanos už šiuos Vyriausybės valdomus kreditus 2003 m. gruodžio 31 d. sudarė 0,12 mln. SST.

Gautinos lėšos iš TVF

Mln. Lt

	2003 m. gruodžio 31 d.	2002 m. gruodžio 31 d.
Grynoji atsargų pozicija TVF	0,07	0,07
Likutis SST sąskaitoje TVF	0,17	175,91
Iš viso	0,24	175,98

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

Mln. Lt

	2003 m. gruodžio 31 d.	2002 m. gruodžio 31 d.
Korespondentinės sąskaitos užsienio bankuose	509,22	361,11
Terminuoti indėliai užsienio bankuose	167,98	274,27
Skolos vertybiniai popieriai	7 190,42	4 973,04
Atpirkimo (investavimo) sandoriai	1 280,98	1 844,74
Iš viso	9 148,60	7 453,16

Indėlių, vertybinių popierių ir kitų investicijų pasiskirstymas pagal valiutas parodytas 28 pastaboje.

Korespondentinių sąskaitų, terminuotųjų indėlių ir atpirkimo (investavimo) sandorių pasiskirstymas pagal sandorio šalis

Mln. Lt

	2003 m. gruodžio 31 d.	2002 m. gruodžio 31 d.
Pagal sektorių		
Centrinuose bankuose	335,97	26,71
Tarptautinėse finansų institucijose	168,28	342,01
Kitose finansų institucijose	1 453,93	2 111,40
Iš viso	1 958,18	2 480,12
Pagal šalis		
Europos Sąjungos šalyse	1 442,17	2 110,73
Japonijoje	313,50	6,45
Šveicarijoje	168,28	341,75
JAV	34,23	21,19
Iš viso	1 958,18	2 480,12

Didžiąją šių investicijų dalį (77,17%) sudaro eurai išreikštos investicijos.

Skolos vertybinių popierių pasiskirstymas pagal emitentus ir emitento šalis

Mln. Lt

	2003 m. gruodžio 31 d.	2002 m. gruodžio 31 d.
Centrinių vyriausybės ir vyriausybinių agentūrų skolos vertybiniai popieriai	6 597,35	4 802,09
Europos Sąjungos šalys	6 193,75	4 750,32
JAV	210,02	51,77
Islandija	116,52	–
Japonija	77,06	–
Tarptautinių finansų institucijų vertybiniai popieriai	417,90	170,95
Europos investicijų bankas	219,37	30,90
Eurofima	141,27	84,10
Tarptautinis rekonstrukcijos ir plėtros bankas (Pasaulio bankas)	41,93	40,10
Kitos institucijos	15,33	15,85
Kredito įstaigos	175,17	–
Visi	7 190,42	4 973,04

Indėlių, vertybinių popierių ir kitų investicijų užsienio valiuta pasiskirstymas pagal terminus³
Mln. Lt

	Iki pareikalavimo	Iki 1 m.	1–5 m.	Ilgiau kaip 5 m.	Iš viso
Indėliai, vertybiniai popieriai ir kitos investicijos užsienio valiuta	509,22	5 707,11	2 917,01	15,26	9 148,60

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

4 pastaba. Pretenzijos šalies kredito įstaigoms užsienio valiuta

Mln. Lt

	2003 m. gruodžio 31 d.	2002 m. gruodžio 31 d.
Kreditai komerciniams bankams	9,86	15,77
Sąskaitos komerciniuose bankuose	0,06	0,06
Iš viso	9,92	15,83

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

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 2002-12-31	10,69	143,50	56,26	6,42	38,29	255,16
Padidėjimas 2003 m.	1,14	2,99	4,39	0,79	0,59	9,90
Sumažėjimas 2003 m.	(0,30)	–	(1,62)	(0,62)	(5,12)	(7,66)
Įsigijimo vertė 2003-12-31	11,53	146,49	59,03	6,59	33,76	257,40
Sukauptas nusidėvėjimas 2002-12-31	(8,73)	(10,80)	(35,52)	(5,52)	(27,19)	(87,76)
Nusidėvėjimas 2003 m.	(2,20)	(3,24)	(6,41)	(0,25)	(2,74)	(14,84)
Nurašytas nusidėvėjimas 2003 m.	0,30	–	1,58	0,62	4,88	7,38
Sukauptas nusidėvėjimas 2003-12-31	(10,63)	(14,04)	(40,35)	(5,15)	(25,05)	(95,22)
Likutinė vertė 2003-12-31	0,90	132,45	18,68	1,44	8,71	162,18
Likutinė vertė 2002-12-31	1,96	132,70	20,74	0,90	11,10	167,40

Vadovaujantis Lietuvos Respublikos Vyriausybės nutarimais, iki 1995 m. indeksuoto ilgalaikio turto vertės prieaugio likutis (9,57 mln. Lt) parodomas Materialiojo ilgalaikio turto rezerve (žr. 19 pastabą).

³ Terminai lentelėje pateikti pagal baigtinį laikotarpį.

6 pastaba. Investicijos į nuosavybės priemones

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 – 2 500 aukso frankų. Lietuvos bankas yra apmokėjęs 25 procentus šių akcijų vertės. Už šias TAB akcijas Lietuvos bankas 2003 m., kaip ir 2002 m., gavo 0,89 mln. litų dividendų.

Už Lietuvos banko turimą vieną SWIFT akciją, kurios įsigijimo vertė yra 3 249 litai, dividendai nemokami.

Lietuvos bankas turi 60 procentų AB „Lietuvos centrinio vertybinių popierių depozitoriumo“ akcijų, kurių įsigijimo vertė yra 3,63 mln. litų. 2003 m. Lietuvos bankas už jas gavo 0,15 mln. litų dividendų (2002 m. – 0,08 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.

7 pastaba. Sukauptos pajamos ir būsimos išlaidos

Mln. Lt

	2003 m. gruodžio 31 d.	2002 m. gruodžio 31 d.
Nupirka skolos vertybinių popierių atkarpos išmokos dalis	81,81	84,82
Sukauptos palūkanų pajamos	89,19	66,81
Sukaupta skolos vertybinių popierių atkarpa	87,77	65,09
Palūkanos už atpirkimo (investavimo) sandorius	0,49	0,92
Palūkanos iš išvestinių finansinių priemonių	0,86	–
Kitos pajamos	0,07	0,80
Kitos sukauptos pajamos	0,75	0,62
Būsimos išlaidos	2,19	2,37
Iš viso	173,94	154,62

8 pastaba. Kitas įvairus turtas

Mln. Lt

	2003 m. gruodžio 31 d.	2002 m. gruodžio 31 d.
Kreditai Lietuvos banko tarnautojams	9,39	7,64
Už kreditus perimtas turtas	5,56	6,95
Specialieji atidėjimai	(0,99)	(1,45)
Kitas turtas	2,42	2,43
Iš viso	16,38	15,57

Tarnautojams suteikti kreditai būstui pirkti arba remontuoti sudaro 8,35 mln. litų, vartojamieji kreditai – 1,04 mln. litų.

Už kreditus perimtas turtas – tai keturių emisijų įvairios trukmės nacionaline valiuta išreikšti beprocentiniai VVP (5,40 mln. Lt) ir perimtų reikalavimo teisių į fizinių asmenų skolas, tenkinant Lietuvos banko kreditorinio reikalavimo dalį, likutis (0,16 mln. Lt). Šiuos perimtus VVP numatyta išpirkti kasmet lygiomis dalimis iki 2007 m. (2003 m. išpirkta 1,35 mln. Lt dydžio emisija).

2003 m. gruodžio 31 d. didžiąją dalį specialiųjų atidėjimų (0,96 mln. Lt) sudarė atidėjimai už kreditus perimtam turtui (2002 m. gruodžio 31 d. – 1,45 mln. Lt).

Kitą turtą sudarė atsargos – 2,07 mln. litų (2002 m. – 2,05 mln. Lt) ir gautinos sumos – 0,35 mln. litų (2002 m. – 0,38 mln. Lt).

9 pastaba. Banknotai ir monetos apyvartoje

Banknotai ir monetos apyvartoje – tai Lietuvos banko išleisti į apyvartą litai ir centai. 2003 m. į apyvartą išleista 2 252,16 mln. litų (2002 m. – 2 091,97 mln. Lt), o išimta iš apyvartos – 1 337,37 mln. litų grynujų pinigų (2002 m. – 1 136,72 mln. Lt).

Banknotai ir monetos apyvartoje

Mln. Lt

	2003 m. gruodžio 31 d.	2002 m. gruodžio 31 d.
Banknotai	5 028,50	4 121,41
Monetos	108,25	100,55
Iš viso	5 136,75	4 221,96

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

10 pastaba. Įsipareigojimai šalies kredito įstaigoms litais

Šiuos įsipareigojimus sudaro šalies bankų korespondentinių sąskaitų, kuriose laikomos bankų privalomosios atsargos litais, likučiai. Už šių sąskaitų likučius palūkanos nemokamos.

11 pastaba. Įsipareigojimai kitoms šalies institucijoms litais

Mln. Lt

	2003 m. gruodžio 31 d.	2002 m. gruodžio 31 d.
Įsipareigojimai valstybės valdymo institucijoms	85,13	364,37
Finansų ministerijos sąskaitų likučiai	83,65	356,37
Kitų valstybės valdymo institucijų sąskaitų likučiai	1,48	8,00
Kiti įsipareigojimai	8,62	17,49
Iš viso	93,75	381,86

12 pastaba. Įsipareigojimai šalies institucijoms užsienio valiuta

Mln. Lt

	2003 m. gruodžio 31 d.	2002 m. gruodžio 31 d.
Įsipareigojimai kredito įstaigoms	397,97	339,27
Įsipareigojimai valstybės valdymo institucijoms	2 133,13	1 585,99
Finansų ministerijos sąskaitų likučiai	811,49	353,53
Finansų ministerijos terminuotieji indėliai	1 321,43	1 232,44
Kitų valstybės valdymo institucijų sąskaitų likučiai	0,21	0,02
Iš viso	2 531,10	1 925,26

Įsipareigojimus kredito įstaigoms sudaro bankų privalomosios atsargos užsienio valiuta, kurios laikomos atskirose kredito įstaigų 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	811,64	1 321,43	398,03	2 531,10

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

13 pastaba. Įsipareigojimai užsienio institucijoms užsienio valiuta

Mln. Lt

	2003 m. gruodžio 31 d.	2002 m. gruodžio 31 d.
TVF kreditas	–	175,62
Įsipareigojimai pagal aukso apsigėitimo sandorius	185,37	193,15
Iš viso	185,37	368,77

14 pastaba. Nebaigtų atsiskaitymų lėšos

Nebaigtų atsiskaitymų lėšos – tai Lietuvos komercinių bankų iš anksto pervestos lėšos už litų banknotus ir monetas.

15 pastaba. Kiti įsipareigojimai**Sukauptos išlaidos ir būsimos pajamos**

Mln. Lt

	2003 m. gruodžio 31 d.	2002 m. gruodžio 31 d.
Sukauptos palūkanų išlaidos	1,66	3,36
Palūkanos už TVF kreditą	0,00	0,77
Kitos išlaidos	1,66	2,59
Kitos sukauptos išlaidos	2,00	1,68
Būsimos pajamos	0,31	0,17
Iš viso	3,97	5,21

Nebalansinių priemonių vertės pokyčiai

Šiame įsipareigojimų straipsnyje pateikiamas nebalansinėse sąskaitose parodomas gautinos ir mokėtinos užsienio valiutos (pagal valiutos apsigėitimo sandorius, kurias Lietuvos bankas pradėjo sudaryti 2003 m., žr. 18 pastabą) nerealizuotas 2003 m. gruodžio 31 d. perkainojimo nuostolis (1,18 mln. Lt).

Kiti įvairūs įsipareigojimai

Mln. Lt

	2003 m. gruodžio 31 d.	2002 m. gruodžio 31 d.
Sąskaitų likučiai	2,65	2,31
Kitos mokėtinos sumos	2,15	2,27
Iš viso	4,80	4,58

16 pastaba. Gautos subsidijos

Mln. Lt

	2003 m. gruodžio 31 d.	2002 m. gruodžio 31 d.
Subsidijos smulkaus ir vidutinio verslo įmonėms finansuoti	29,01	28,52
Ilgalaikis materialusis turtas	–	0,23
Iš viso	29,01	28,75

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

2003 m. įgyvendinta Europos Komisijos PHARE pirmoji programa. Programoje dalyvavę bankai kreditus grąžino Lietuvos bankui. Tolesnio subsidijų lėšų panaudojimo galimybes svarstomos Europos Komisijoje. PHARE antroje programoje dalyvaujantys komerciniai bankai šiomis lėšomis naudosis iki 2005 m. birželio 15 d.

17 pastaba. Perkainojimo sąskaitos

Mln. Lt

Perkainojimo sąskaitos	2003 m. gruodžio 31 d.	2002 m. gruodžio 31 d.
Aukso	26,30	23,04
Vertybinių popierių	7,69	34,87
Užsienio valiutos	0,01	0,00
Iš viso	34,00	57,91

Perkainojimo sąskaitose esantis likutis parodo aukso, kiekvienos vertybinių popierių emisijos bei kiekvienos užsienio valiutos perkainojimo pagal 2003 m. gruodžio 31 d. rinkos kainą ir (arba) oficialų kursą rezultatą – nerealizuotą perkainojimo prieaugį.

Kiekvienos užsienio valiutos ir kiekvienos vertybinių popierių emisijos nerealizuotas perkainojimo nuostolis, viršijantis su juo susijusį nerealizuotą perkainojimo prieaugį, 2003 m. gruodžio 31 d. pripažintas išlaidomis (žr. 23 pastabą).

18 pastaba. Išvestinės finansinės priemonės

Užsienio atsargų valdymo tikslais 2003 m. Lietuvos bankas pradėjo taikyti išvestines finansines priemones – valiutų apsikeitimo sandorius ir palūkanų normų ateities sandorius. Šios priemonės parodomos nebalansinėse sąskaitose.

2003 m. gruodžio 31 d. pagal valiutų apsikeitimo sandorius nebalansinėse sąskaitose parodoma nupirkta valiuta (už 383,68 mln. Lt) ir parduota valiuta (už 384,86 mln. Lt). Pagal valiutų apsikeitimo sandorius gautinos ir mokėtinos užsienio valiutos pasiskirstymas pagal valiutas parodytas 28 pastaboje.

Palūkanų normų ateities (pardavimų) sandoriai nominaliąja verte 2003 m. gruodžio 31 d. sudarė 6,91 mln. litų. Kasdienės palūkanų normų ateities sandorio kintamosios maržos vertės pokyčio rezultatas (0,29 mln. Lt išlaidų) parodytas 22 pastaboje.

19 pastaba. Kapitalas

Mln. Lt

	2002 m. gruodžio 31 d.	Padidėjimas	Sumažėjimas	2003 m. gruodžio 31 d.
Kapitalas				
Įstatinis kapitalas	100,00	–	–	100,00
Atsargos kapitalas	402,52	51,78	–	454,30
Bendrasis rezervas	1,14	0,04	–	1,18
Materialiojo ilgalaikio turto rezervas	9,61	–	(0,04)	9,57
Iš viso	513,27	51,82	(0,04)	565,05

Atsargos kapitalas padidintas 2002 m. pelno dalimi (žr. 27 pastabą).

Į bendrąjį rezervą 2003 m. gruodžio 31 d. pervesta materialiojo ilgalaikio turto rezervo dalis, tenkanti 2003 m. nurašytam ir (arba) iki likvidacinės vertės nusidėvėjusiam ilgalaikiam turtui, įsigytam iki 1995 m. (žr. 5 pastabą).

20 pastaba. Palūkanų pajamos

Mln. Lt

	2003 m.	2002 m.
Palūkanų pajamos iš:		
investicijų į skolos vertybinius popierius	175,65	225,68
atpirkimo (investavimo) sandorių	20,42	26,77
korespondentinių sąskaitų likučių užsienio bankuose	4,75	9,85
terminuotųjų indėlių užsienio bankuose	3,26	5,56
išvestinių sandorių	1,38	–
Kitos palūkanų pajamos	0,53	4,87
Iš viso	205,99	272,73

Dėl palūkanų normų nuosmukio tarptautinėse finansų rinkose už investicijas gaunama vidutinė palūkanų norma sumažėjo iki 2,51 procento (2002 m. buvo 3,69%). Vidutinė užsienio investicijų apimtis⁴ 2003 m. sudarė 8 173,35 mln. litų (2002 m. – 7 383,35 mln. Lt).

21 pastaba. Palūkanų išlaidos

Mln. Lt

	2003 m.	2002 m.
Palūkanų išlaidos už:		
terminuotuosius indėlius Finansų ministerijai	(32,89)	(37,55)
sąskaitų likučius Finansų ministerijai	(6,09)	(11,13)
įsipareigojimus TVF	(0,24)	(6,64)
įsipareigojimus pagal atpirkimo (skolinimosi) sandorius	(5,25)	(5,68)
Iš viso	(44,47)	(61,00)

Vidutinė palūkanų norma, mokama už įsipareigojimus, 2003 m. buvo 1,93 procento (2002 m. – 2,63%). 2003 m. vidutinė palūkaninių įsipareigojimų apimtis sudarė 2 287,05 mln. litų, o 2002 m. – 2 318,62 mln. litų.

⁴ Vidutinė investicijų apimtis apskaičiuota atsižvelgiant į kasdienę investicijų apimtį.

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

Mln. Lt

	2003 m.	2002 m.
Grynosios realizuotos pajamos (išlaidos) iš operacijų:		
vertybiniais popieriais	48,12	(16,20)
užsienio valiuta	(0,53)	(1,38)
išvestinėmis finansinėmis priemonėmis	(0,29)	–
Iš viso	47,30	(17,58)

23 pastaba. Nerealizuotas perkainojimo nuostolis

Mln. Lt

	2003 m.	2002 m.
Nerealizuotas perkainojimo nuostolis		
Vertybinių popierių	(4,73)	(0,01)
Užsienio valiutos	(0,09)	(22,26)
Iš viso	(4,82)	(22,27)

24 pastaba. Grynosios komisinių ir kitų atlyginimų pajamos

Mln. Lt

	2003 m.	2002 m.
Pajamos iš:		
prekybos bazine valiuta	0,70	0,79
numizmatinę vertę turinčių pinigų	0,96	0,27
vertybinių popierių aukcionų rengimo	0,25	0,24
atsiskaitymo paslaugų	5,71	4,84
Pasaulio banko kredito valdymo	0,18	0,24
kitų paslaugų	0,09	0,07
Iš viso	7,89	6,45
Atlyginimai už tarptautines bankines operacijas	(1,06)	(0,82)
Grynosios komisinių ir kitų atlyginimų pajamos	6,83	5,63

25 pastaba. Personalo išlaikymo išlaidos

Mln. Lt

	2003 m.	2002 m.
Darbo užmokesčio išlaidos	(33,95)	(32,68)
Valdybos nariams	(0,67)	(0,62)
Struktūrinių padalinių vadovams	(1,66)	(1,65)
Kitiems Lietuvos banko tarnautojams	(31,62)	(30,41)
Valstybinio socialinio draudimo įmokos	(10,49)	(10,10)
Iš viso	(44,44)	(42,78)

2003 m. pabaigoje, kaip ir 2002 m., Lietuvos banko valdybą sudarė pirmininkas, 3 pirmininko pavaduotojai ir 7 nariai. Veiklą vykdė 10 departamentų, 5 savarankiškai skyriai ir 2 banko įstaigos, dirbo 856 tarnautojai (2002 m. – 865).

26 pastaba. Kitos administracinės išlaidos*Mln. Lt*

	2003 m.	2002 m.
Išlaidos		
Turtui prižiūrėti	(6,10)	(6,37)
Prenumeruojamai informacijai įsigyti	(1,37)	(1,44)
Tarnybiniams komandiruotėms	(1,26)	(0,82)
Ryšio ir pašto	(1,04)	(1,05)
Personalo mokymo	(1,03)	(0,96)
Leidinių bibliotekai ir spaudos prenumeratos	(0,15)	(0,20)
Kitos	(1,36)	(0,89)
Iš viso	(12,31)	(11,73)

27 pastaba. Lietuvos banko pelno paskirstymas*Mln. Lt*

	2003 m.	2002 m.	2001 m.
Skirstytinas metų pelnas	133,23	103,56	140,41
Įstatiniam kapitalui	–	–	(37,38)
Atsargos kapitalui	(66,615)	(51,78)	(41,00)
Valstybės biudžetui	(66,615)	(51,78)	(62,03)

28 pastaba. Lietuvos banko turtas ir įsipareigojimai pagal valiutas

Mln. Lt

	LTL	EUR	USD	JPY	XDR	XAU	Kitos	Iš viso
2003-12-31								
TURTAS								
Auksas	–	–	–	–	–	214,60	–	214,60
Pretenzijos užsienio institucijoms užsienio valiuta	–	8 313,66	442,87	391,37	0,24	–	0,70	9 148,84
<i>Gautinos lėšos iš TVF</i>	–	–	–	–	0,24	–	–	0,24
<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	–	6 802,45	310,91	77,06	–	–	–	7 190,42
<i>Indėliai ir kitos investicijos</i>	–	1 511,21	131,96	314,31	–	–	0,70	1 958,18
Pretenzijos šalies kredito įstaigoms užsienio valiuta	–	9,86	0,06	0,00	–	–	0,00	9,92
Kitas turtas	194,74	167,75	2,81	0,44	0,00	–	0,00	365,74
Visas turtas	194,74	8 491,27	445,74	391,81	0,24	214,60	0,70	9 739,10
ĮSIPAREIGOJIMAI								
Banknotai ir monetos apyvartoje	5 136,75	–	–	–	–	–	–	5 136,75
Įsipareigojimai šalies kredito įstaigoms litais	999,04	–	–	–	–	–	–	999,04
Įsipareigojimai kitoms šalies institucijoms litais	93,75	–	–	–	–	–	–	93,75
Įsipareigojimai užsienio institucijoms litais	2,54	–	–	–	–	–	–	2,54
Įsipareigojimai šalies institucijoms užsienio valiuta	–	2 137,83	385,70	6,91	0,08	–	0,58	2 531,10
Įsipareigojimai užsienio institucijoms užsienio valiuta	–	–	185,37	–	–	–	–	185,37
Nebaigtų atsiskaitymų lėšos	19,31	–	–	–	–	–	–	19,31
Kiti įsipareigojimai	7,21	0,79	1,95	–	–	–	–	9,95
Gautos subsidijos	–	29,01	–	–	–	–	–	29,01
Perkainojimo sąskaitos	26,31	7,65	0,03	0,01	–	–	–	34,00
Kapitalas	565,05	–	–	–	–	–	–	565,05
Pelnas	133,23	–	–	–	–	–	–	133,23
Visi įsipareigojimai, kapitalas ir pelnas	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
GRYNOJI NEBALANSINIŲ FINANSINIŲ PRIEMONIŲ POZICIJA	–	255,97	127,71	(384,86)	–	–	–	(1,18)
2002-12-31								
Visas turtas	198,98	6 931,58	679,21	9,13	176,58	211,34	0,32	8 207,14
Visi įsipareigojimai, kapitalas ir pelnas	5 846,33	1 633,19	541,83	9,10	176,49	–	0,20	8 207,14
GRYNOJI BALANSO POZICIJA	(5 647,35)	5 298,39	137,38	0,03	0,09	211,34	0,12	0,00