

METINĖ
ATASKAITA | 2005



NORD / LB

DnB NORD

Bankui suteikti kredito reitingai (2006 m. vasario 6 d.)

Reitingų agentūra	Ilgalaikio skolinimosi reitingas / perspektyva	Trumpalaikis skolinimosi reitingas	Paramos reitingas	Individualus reitingas
Fitch Ratings	A- / teigiama	F2	1	D

Pagrindiniai banko veiklos rodikliai

	2004	2005
Turtas (mln. Lt)	3 614,8	5 128,8
Paskolos grynąja verte (mln. Lt)	2 475,8	3 749,6
Gyventojų paskolų dalis visame portfelyje (proc.)	37,7	39,9
Indėliai (mln. Lt)	1 967,4	2 624,6
Gyventojų indėlių dalis visame portfelyje (proc.)	46,1	49,3

Banko akcininkai (2005 m. gruodžio 31 d.)

Akcininkai	Paprastųjų vardinių akcijų skaičius	Akcinio kapitalo suma (Lt)	Akcinio kapitalo (proc.)
Bank DnB NORD A/S	2 294 643	217 991 085	93,11
East Capital Asset Management	160 857	15 281 415	6,53
Kiti fiziniai ir juridiniai asmenys	8 816	837 520	0,36
Iš viso	2 464 316	234 110 020	100,00

Pagrindiniai pelningumo rodikliai 2005 m.

Pagrindiniai Banko veiklos rodikliai	NORD/LB			
	Grupė 2004	Bankas 2004	Grupė 2005	Bankas 2005
Išlaidų santykis su pajamomis CIR (proc.)	91,4	91,0	68,1	67,7
Kapitalo pelningumas ROE (proc.)	10,5	10,5	18,5	18,4



VALDYBOS PIRMININKO KREIPIMASIS

AB bankui „NORD/LB Lietuva“ 2005-ieji buvo pelningiausi metai per visą banko istoriją, nors konkurencija šalies bankiniame sektoriuje buvo stipresnė nei kada nors. Sparčiai augant klientų skaičiui bei paskolų portfeliui, ir žymiai padidinus veiklos efektyvumą, ataskaitiniais metais bankas „NORD/LB Lietuva“ uždirbo 43,04 mln. Lt grynojo pelno, apskaičiuoto pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus. Organišką banko plėtrą taip pat padėjo užtikrinti ir racionalus banko išteklių valdymas bei subalansuota rizikų valdymo politika.

2005 m. pirmą kartą AB banko „NORD/LB Lietuva“ istorijoje banko turtas viršijo 5 mlrd. Lt ribą, o bankas tvirtai išlaikė savo poziciją stipriausiųjų šalies bankų trejetuke. Palyginti su 2004 m. pabaigos turtu – 3,62 mlrd. Lt, 2005 m. pabaigoje banko „NORD/LB Lietuva“ turtas padidėjo 42 proc. (iki 5,13 mlrd. Lt). Tai daugiausia lėmė 51 proc. (iki 3,75 mlrd. Lt) padidėjęs banko paskolų portfelis privatiems ir verslo klientams.

Banko „NORD/LB Lietuva“ paskolų verslui portfelis per metus padidėjo 46 proc. (iki 2,25 mlrd. Lt). Spartų portfelio augimą lėmė ypač padidėjęs baldų ir medienos pramonės, maisto ir maisto produktų gamybos įmonių, didmeninės ir mažmeninės prekybos bei statybos ir nekilnojamojo turto projektų finansavimas. 2006 m. bankas numato toliau finansuoti gyvenamųjų namų statybą visuose didžiuosiuose Lietuvos miestuose ir didinti savo paskolų portfelį aktyviai kredituodamas smulkųjį ir vidutinį verslą. Bankas ypatingą dėmesį taip pat skirs viešo ir privataus sektoriaus partnerystės projektams, tuo būdu sukurdamas didesnę pridėtinę vertę ilgamečiams savo klientams – savivaldybėms.

Banko kreditų portfelis individualiems klientams per 2005 m. išaugo 562 mln. Lt (iki 1,5 mlrd. Lt). Šis padidėjimas atspindi ne tik sparčiai augusią perkamąją vartotojų galią ir optimistinius gyventojų lūkesčius, bet taip pat ir pozityvų

lojalumo programos įtaką bei konkurencingas kreditavimo sąlygas.

Bankinių paslaugų ir produktų pritaikymas prie besikeičiančių klientų poreikių leido bankui per 2005 m. padidinti klientų būrį penktadaliu (iki 499 tūkst.). Pažymėtina sparti banko „NORD/LB Lietuva“ internetinės bankininkystės plėtra. Elektroninių paslaugų vartotojų skaičius per metus padidėjo 82 proc. (iki 120 tūkst. vartotojų), o vidutinė banko išleistų mokėjimo kortelių apyvarta padidėjo 18,6 proc. (iki 5100 Lt). 2006 m. bankas „NORD/LB Lietuva“ numato toliau stiprinti savo pozicijas mažmeninės bankininkystės rinkoje, plėsdamas produktų ir paslaugų spektrą bei investuodamas į klientų aptarnavimo kokybės gerinimą.

2005 m. bankas daug dėmesio ir materialių investicijų skyrė darbuotojams mokytis. Pasiekti finansiniai rezultatai rodo, kad tokia politika atsiperka, nes leidžia geriau pasinaudoti augančios rinkos teikiamomis galimybėmis ir padeda tvirtą pagrindą verslo plėtrai ateityje. Šiais metais bankas numato toliau investuoti į klientų nuomonės apie banko paslaugas tyrimus. Atsižvelgus į tyrimų rezultatus, bus tobulinamos darbuotojų kvalifikacijos ir lojalių darbuotojų skatinimo programos. Ataskaitiniais metais banke dirbo vidutiniškai 1016 darbuotojų.

Nepaisant sumažėjusios palūkanų maržos ir atitinkamai mažesnio bendrojo paskolų portfelio pelningumo, per 2005 m. bankas uždirbo 102,2 mln. Lt gryniųjų pajamų iš palūkanų, t.y. 29 proc. daugiau nei 2004 metais. Banko grynosios komisinių pajamos ataskaitiniais metais padidėjo 23,6 proc. (iki 41 mln. Lt). Šią tendenciją lėmė paskolų portfelio padidėjimas ir kompleksinių – didesnę pridėtinę vertę sukuriančių – bankinių paslaugų pardavimo apimtys plėtra.

Nepaisant sparčios verslo plėtos, racionalus turimų išteklių paskirstymas leido bankui „NORD/LB Lietuva“ sumažinti operacines išlaidas 3,1 mln. Lt (iki 94 mln. Lt). Banko nuosa-

vybės grąža (ROE) 2005 m. pabaigoje padidėjo iki 18,4 proc. (2004 m. pabaigoje – 10,5 proc.), o išlaidų ir pajamų santykinis rodiklis (CIR) sumažėjo iki 67,7 proc. (2004 m. pabaigoje – 91 proc.).

Per 2005 m. indėlių ir akredituotų banke padaugėjo 657,3 mln. Lt (iki 2,6 mlrd. Lt). Indėlių struktūra rodo, kad klientai vis dažniau naudoja „NORD/LB Lietuva“ kaip atsiskaitymų banką.

Vienas iš aktyviausių šalies skolos vertybinių popierių rinkos dalyvių – bankas „NORD/LB Lietuva“ – 2005 m. pasiūlė rinkai trejų metų trukmės 50 mln. Lt nominaliosios vertės obligacijas su fiksuota palūkanų norma (3,25 proc.) ir sėkmingai išplatino trejų metų 3 mln. eurų nominaliosios vertės obligacijas, susietas su 50-ties didžiausių Europos įmonių akcijų indeksu – Dow Jones EURO STOXX 50. Bankas taip pat sėkmingai organizavo didžiausios Lietuvoje drabužių prekybos bendrovės „Apranga“ 20 mln. Lt nominaliosios vertės obligacijų emisijos išplatinimą. Skolos vertybinių popierių leidyba leido klientams pasiūlyti įvairesnių investavimo instrumentų, be to, diversifikavo banko finansavimosi bazę. 2005 m. pabaigoje bendra banko išleistų obligacijų balansinė vertė buvo 441 mln. litų.

Banko teikiamų paslaugų spektras buvo plečiamas bendradarbiaujant su 100 proc. valdomomis antrinėmis bendrovėmis. Antrinė bendrovė UAB „NORD/LB lizingas“ per 2005 m. padidino lizingo portfelį 46 proc. (iki 324 mln. Lt) ir uždirbo 1,73 mln. Lt grynojo pelno. UAB „NORD/LB lizingas“ 2005 m. padidino savo užimamą rinkos dalį Lietuvoje iki 6,1 proc. (2004 m. pabaigoje – 5,8 proc.) ir ataskaitiniais metais atidarė savo pirmąją atstovybę užsienyje – Kaliningrade (Rusija).

Antrinė bendrovė UAB „NORD/LB investicijų valdymas“ ataskaitinių metų pabaigoje užėmė 6 proc. Lietuvos rinkos pagal antros pakopos pensijų fondų klientų skaičių. Investicijos į bendrovės trečios pakopos pensijų fondą per 2005 m. išaugo beveik 3 kartus (iki 5,7 mln. Lt). UAB „NORD/LB investicijų valdymas“ visas valdomas turtas 2005 m. pabaigoje sudarė 50,7 mln. Lt, o bendrovės finansinės veiklos rezultatas buvo 0,5 mln. Lt nuostolio, t.y. toks, kaip buvo planuota.

Stiprindamas kapitalo bazę, 2005 m. bankas „NORD/LB Lietuva“ padidino akcinį kapitalą išleisdamas naują akcijų emisiją, kuri visa buvo išplatinta už 73,88 mln. litų. Juridinių asmenų registre įregistruotas banko „NORD/LB Lietuva“ akcinis kapitalas yra 234,11 mln. litų. Bankas, kuris vykdė savo veiklą per 85 klientų aptarnavimo padalinius visoje šalyje, savų akcijų nesupirko ir neperleido. Per ataskaitinius metus bankas antrinių bendrovių akcijų neperleido.

Bankas „NORD/LB Lietuva“ laikėsi tinkamos rizikų valdymo politikos ir vykdė visus Lietuvos banko nustatytus veiklos riziką ribojančius normatyvus. Tarptautinė reitingų agentūra „Fitch Ratings“, įvertinusi banko „NORD/LB Lietuva“ pažangą ir veiklos efektyvumą ataskaitiniais metais, 2006 vasario 6 d. pagerino banko individualų reitingą iki D, ilgalaikio skolinimosi reitingo A-perspektyvą nuo stabilios iki teigiamos bei patvirtino trumpalaikio skolinimosi reitingą F2 ir paramos reitingą 1.

2005 m. pasikeitė banko „NORD/LB Lietuva“ akcininkų struktūra – didžiausiu banko akcininku metų pabaigoje tapo Danijoje registruotas bankas Bank DnB NORD A/S, kurį įsteigė Vokietijos bankas Norddeutsche Landesbank Girozentrale (NORD/LB) kartu su didžiausiu Norvegijos banku DnB NOR Bank ASA. 2005 m. gruodžio 20 d. didžiausias banko akcininkas NORD/LB perleido Norvegijos bankui DnB NOR Bank ASA 51 proc. Bank DnB NORD A/S akcijų. Tokiu būdu Norvegijos bankas DnB NOR Bank ASA įgijo netiesioginę banko „NORD/LB Lietuva“ kontrolę, kadangi Danijoje registruotam bankui Bank DnB NORD A/S nuosavybės teise priklauso 93,11 proc. banko „NORD/LB Lietuva“ akcijų.

Esame tvirtai įsitikinę, kad banko akcininkų patirtis, stipri finansavimo bazė ir verslo procesų išmanymas suteiks banko „NORD/LB Lietuva“ plėtrai naują impulsą. Šiemet numatome investicijas į banko informacinių technologijų vystymą, vardo keitimo kampaniją bei banko procesų pritaikymą numatomam euro įvedimui, kurį mes stipriai remiame. Nepaisant planuojamų vienkartinį išlaidų padidėjimo, 2006 m. bankas „NORD/LB Lietuva“ numato išlaikyti grynojo pelno lygį, panašų kaip 2005 metais.

Banko „NORD/LB Lietuva“ valdybos vardu dėkoju klientams, darbuotojams bei akcininkams už pasitikėjimą, gerą bendradarbiavimą ir įnašą į banko sėkmę. Mes tikime, kad bendromis pastangomis šiemet toliau sėkmingai plėtosime veiklą, nuosekliai siekdami savo tikslo – tapti šalies bankininkystės lyderiu pagal paslaugų kokybę.

Banko valdybos vardu,



Valdybos pirmininkas
Werner Schilli

Banko valdyba (iš kairės):
valdybos narys Gundars Andžans;
valdybos narys Alditas Saulius;
valdybos pirmininkas Werner H. Schilli;
valdybos pirmininko pavaduotojas dr. Vyngintas Bubnys;
valdybos narys Rudolf Karges.



ESMINIAI BANKO ĮVYKIAI 2005 M.

Akcinis kapitalas ir akcininkų struktūra

2005 m. rugsėjo 8 d. Juridinių asmenų registre įregistruoti Banko įstatų pakeitimai, pagal kuriuos Banko įstatinis kapitalas padidintas nuo 195 116 795 iki 234 110 020 litų. Įregistruotas įstatinis kapitalas padalintas į 2 464 316 paprastųjų vardinių akcijų. Viena 95 Lt nominaliosios vertės akcija buvo platinama po 180 litų.

2005 m. pasikeitė Banko akcininkų struktūra – didžiausiu Banko akcininku metų pabaigoje tapo Danijoje registruotas bankas Bank DnB NORD A/S, kurį įsteigė Vokietijos bankas Norddeutsche Landesbank Girozentrale (NORD/LB) kartu su didžiausia Norvegijos finansine institucija – banku DnB NOR Bank ASA. 2005 m. gruodžio 20 d. didžiausias Banko akcininkas NORD/LB perleido Norvegijos bankui DnB NOR Bank ASA 51 proc. DnB NORD A/S akcijų, suteikiančių 51 proc. balsų visuotiniame banko Bank DnB NORD A/S akcininkų susirinkime. Tokiu būdu Norvegijos bankas DnB NOR Bank ASA įgijo netiesioginę AB banko „NORD/LB Lietuva“ kontrolę, kadangi Danijoje registruotam bankui Bank DnB NORD A/S nuosavybės teise priklauso 93,11 proc. AB banko „NORD/LB Lietuva“ akcijų, suteikiančių 93,11 proc. balsavimo teisių visuotiniame AB banko „NORD/LB Lietuva“ akcininkų susirinkime. Bankas Bank DnB NORD A/S veiklą pradėjo 2006 m. sausį.

Valdyba

2005 m. birželio 2 d. Banko taryba, siekdama nuosekliai stiprinti glaudų giminingų bankų „NORD/LB Lietuva“ ir „NORD/LB Latvija“ bendradarbiavimą, abiejų bankų valdybų nariais išrinko Rudolf Franz Karges ir Gundars Andžans. R.F. Karges Banke atsakingas už apskaitą ir atskaitomybę, finansų kontrolę ir finansinių rizikų valdymą. Jis pakeitė valdybos narį dr. Hinrich Holm, kuris atsistatydino 2005 m. liepos 29 d., po to kai buvo paskirtas užimti aukštesnes pareigas NORD/LB banke Hanoveryje. G. Andžans Banke atsakingas už informacinių technologijų, įgyvendinamų projektų ir organizacinių sprendimų strateginį valdymą.

2005 m. gruodžio 1 d. Banko taryba iš pareigų nuo gruodžio 30 d. atšaukė Banko valdybos pirmininką ir

prezidentą Thomas S. Buerkle, kadangi jis buvo paskirtas vadovauti Vokietijos banko NORD/LB skyriui Niujorke (JAV) nuo 2006 m. sausio mėnesio. Tą pačią dieną Banko valdyba, atsižvelgusi į Banko tarybos pasiūlymą, išrinko valdybos narį Werner Schilli Banko valdybos pirmininku ir paskyrė jį Banko prezidentu nuo 2005 m. gruodžio 31 dienos.

Kredito reitingai

2005 m. birželio 21 d., pagrindiniam Banko akcininkui NORD/LB pasirašius partnerystės sutartį su didžiausia Norvegijos finansinių paslaugų grupe DnB NOR Bank ASA dėl bendro banko Šiaurės rytų Europoje, tarptautinė reitingų agentūra „Fitch Ratings“ patvirtino Bankui suteiktus reitingus: ilgalaikio skolinimosi reitingą A-, trumpalaikio skolinimosi reitingą F2, individualų reitingą D/E, paramos reitingą 1, skolinimosi reitingo perspektyva išliko stabili. Įvertinusi Banko pažangą ir veiklos efektyvumą ataskaitiniais metais, 2006 m. vasario 6 d. „Fitch Ratings“, pagerino individualų Banko reitingą iki D, ilgalaikio skolinimosi reitingo A- perspektyvą nuo stabilios iki teigiamos bei patvirtino trumpalaikio skolinimosi reitingą F2 ir paramos reitingą 1.

Vertybinių popierių leidyba

2005 m. sausio 13 d. Bankas išleido 3 metų trukmės 50 mln. Lt nominaliosios vertės (500 000 vienetų 100 Lt nominaliosios vertės) obligacijų emisiją su fiksuota 3,25 proc. palūkanų norma. Šios obligacijos įtrauktos į Vilniaus vertybinių popierių biržos skolos vertybinių popierių sąrašą.

2005 m. lapkričio mėn. Bankas LR Vertybinių popierių komisijoje įregistravo 170 mln. Lt vertės fiksuotų palūkanų obligacijų ir 80 mln. Lt vertės su vertybinių popierių arba prekių indeksais susietų obligacijų programų prospektus.

2005 m. gruodžio 5 d. Bankas išleido trejų metų trukmės 3 mln. eurų nominaliosios vertės obligacijų emisiją, kurios pelningumas susietas su 50 didžiausių Europos įmonių akcijų kainų indeksu – Dow Jones EURO STOXX 50. Ši obligacijų emisija buvo pirmoji 80 mln. Lt vertės su vertybinių popierių arba prekių indeksais susietų obligacijų programos dalis.

Vizija

- Mūsų tikslas – būti dinamiškiausia ir patikimiausia finansine institucija Lietuvoje. Komandinis darbas ir paprastumas mums padeda būti veikliams ir dinamiškiems.
- Kartu su DnB NORD grupe siekiame būti vienu iš trijų stipriausių bankų Baltijos regione.

Misija

- Mes – bankas Jums ir Jūsų verslo ateičiai. Tikime, kad viskas įmanoma. Kiti bando, o mes įgyvendiname!
- Mes padedame realizuoti Jūsų siekius, būdami svarbia Jūsų verslo ir kasdienio gyvenimo dalimi.
- Mums iššūkiai – tai naujos galimybės atkakliai dirbant pasiekti geriausių rezultatų.

Vertybės

- Dinamiškumas: mes veržiamės pirmyn!
- Paprastumas: paprastas sprendimas geresnis už sudėtingą.
- Komandos dvasia: kartu mes stipresni.
- Patikimumas: savo banką mes kuriame atsakingai ir sąžiningai.

Strateginiai veiklos prioritetai

- Pagrindinė veiklos kryptis – mažmeninė bankininkystė (individualūs klientai bei smulkaus verslo įmonės).
- Teikiame visas paslaugas verslo klientams.
- Teikiame investicinės bankininkystės, turto valdymo ir lizingo paslaugas.

YPATINGAS DĖMESYS KLIENTUI

2005 m. įgyvendinant pagrindinius Banko veiklos principus, Bankas ir toliau ypatingą dėmesį skyrė klientų aptarnavimo kokybei. Per ataskaitinius metus Bankas ženkliai pagerino klientų aptarnavimo kokybę, ir tai buvo viena iš pagrindinių priežasčių, leidusių Bankui padidinti klientų būrį penktadaliu. 2005 m. pabaigoje Banko paslaugomis naudojosi beveik pusė milijono klientų.

Siekiant, kad Banko paslaugos atitiktų besikeičiančius klientų poreikius, 2005 m. Bankas vykdė tęstinį klientų pasitenkinimo Banko paslaugomis ir aptarnavimo kokybe tyrimą, kurio rezultatai parodė, kad klientų aptarnavimo kokybė Banke yra viena iš geriausiai įvertintų Banko savybių.

Didelis dėmesys, gerinant aptarnavimo kokybę, Banke skiriamas tokiems veiksniams kaip vadybininkų sugebėjimas pasiūlyti paslaugas geriausiai atitinkančias klientų poreikius, nuolatinis dėmesys ir rūpestis klientais. Siekiant šio tikslo mažiausiai tris kartus per metus atliekamas „Slaptojo pirkejo“ („Mystery shopping“) tyrimas. Jo metu yra vertinama, kaip vadybininkai laikosi įdiegtų klientų aptarnavimo standartų ir geba kokybiškai teikti paslaugas klientams. Ne rečiau kaip

vieną kartą metuose, bendradarbiaujant su išorės tyrimo bendrove, atliekamas klientų pasitenkinimo tyrimas. 2005 m. gruodžio mėn. tyrimo duomenys parodė, kad 85 proc. klientų yra patenkinti aptarnavimu Banke. Atsižvelgiant į kokybinių tyrimų rezultatus, tobulinami Banko produktai, procesai, gerinamas klientų aptarnavimas.

Šiuolaikinės klientų aptarnavimo kokybės valdymo metodams diegti ataskaitiniais metais Bankas dalyvavo specialioje „SQM-Monitoring“ (Sparkassen Quality Management-Monitoring) programoje, kuri atvėrė galimybes pasinaudoti Vokietijos bankų patirtimi.

Banko specialistai nuolat stebi rinkos tendencijas, nagrinėja, kaip kinta klientų poreikiai. Remiantis šia informacija, bus tobulinami su klientų aptarnavimu susiję procesai, atitinkamai organizuojant darbuotojų mokymus. 2006 m. Bankas numato toliau investuoti į klientų aptarnavimo kokybės gerinimą, produktų ir paslaugų įvairovę, siekiant dar labiau sustiprinti savo pozicijas mažmeninės bankininkystės rinkoje.

BANKO STIPRYBĖ BEI PRANAŠUMAS – DARBUOTOJAI

Vadovaujantis Banko misija – tapti geriausiu banku darbuotojams – personalo valdymo politika yra siekiama sudaryti sąlygas darbuotojo asmeninėms ir profesinėms galimybėms realizuoti. Darbuotojų ugdymas pagal įmonei svarbias kompetencijas yra Banko pranašumo bei darbuotojų lojalumo ir pasitenkinimo darbu sąlyga.

Vienas iš personalo valdymo būdų – karjeros planavimas. Siekdami įgyti daugiau žinių bei panaudoti savo stipriąsias savybes 2005 m. apie 3 proc. darbuotojų pakeitė pozicijas Banke. Siekiant sudaryti didesnes karjeros galimybes Banke bei „užsiauginti“ vadovus buvo sukurta ir įdiegta „Potencialių vadovų“ programa, kurioje ištisus metus dalyvavo daugiau nei 20 darbuotojų. Jie įgijo žinių vadovavimo srityje, dalyvavo projektinėse grupėse, o programos pabaigoje dalyvavo trijų dienų Vadovavimo įgūdžių vertinimo centre.

2005 m. Banke buvo pakeista darbo apmokėjimo ir skatinimo sistema. Darbuotojų veiklos rezultatai pradėti vertinti ne tik pagal pardavimo apimtį, bet ir pagal vidinio vertinimo

sistemą, orientuotą į kokybiškų paslaugų teikimą. Buvo remiamas darbuotojų studijos aukštosiose mokyklose.

Puoselėjant ilgalaikius ryšius tarp įmonės ir darbuotojo ataskaitiniais metais pradėta taikyti Lojalumo programa, kurioje dalyvavo beveik 200 darbuotojų. Veiksminga motyvacijos priemonė ir kiekvieną mėnesį skelbiamos šauniausio darbuotojo nominacijos bei rinkimai.

Besikeičiant rinkai ir atsirandant naujoms galimybėms buvo skiriamas didelis dėmesys įvadiniais naujai priimtų darbuotojų mokymams bei darbuotojų ugdymo programoms. Darbuotojai sėmėsi žinių ne vien tiesiogiai su finansine veikla, pardavimais ar aptarnavimo sritimis susijusiuose seminaruose, tačiau buvo plėtojama ir vadovavimo įgūdžių tobulinimo programa.

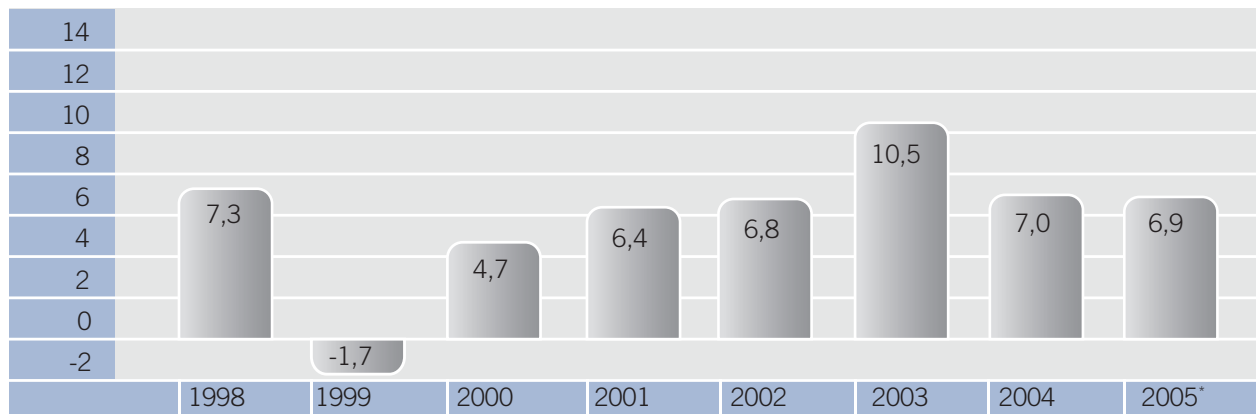
Bankas investuoja į specialistus ir vadovus, nes tiki, kad tik profesionalūs ir motyvuoti darbuotojai suteikia Bankui konkurencinį pranašumą, o ilgalaikis bendradarbiavimas užtikrina tolimesnę plėtrą.

Išankstiniai šalies makroekonomikos 2005 m. rodikliai rodo tebesitęsiančią sparčią ir harmoningą ūkio plėtrą. Stiprus teigiamas impulsas, kurį Lietuvai suteikė prisijungimas prie Europos Sąjungos, kol kas visiškai kompensuoja pastaruoju metu atsiradusių nepalankių reiškinių – aštrėjančio kvalifikuotos darbo jėgos stygiaus, energijos nešėjų ir kai kurių svarbių žaliavų brangimo bei stiprėjančio Azijos įmonių konkurencinio spaudimo – neigiamą poveikį.

2005 m. sausio–rugsėjo mėn. ūkio plėtros tempas išliko 2004 m. lygio – sukurtas bendrasis vidaus produktas (BVP) palyginamosiomis kainomis buvo 6,9 proc. didesnis nei prieš metus, o eksporto augimas netgi paspartėjo. Nors pramonės sukurtos pridėtinės vertės metinis prieaugis minėtą laikotarpį kiek sumažėjo, tačiau ženkliai pagerėjo transporto, statybos, finansinio tarpininkavimo bei viešbučių ir restoranų sektoriaus rodikliai. Natūralu, kad pirmaisiais Lietuvos buvimo Europos Sąjungoje metais teigiamas integracijos efektas dėl dalies muitinių panaikinimo, ženklaus eksporto sąlygų pagerėjimo

ir išaugusios struktūrinių fondų paramos yra labiausiai juntamas. Kol kas neslopsta ir skolinimosi bumas, kuris skatina statybos, vidaus prekybos ir bankinio sektoriaus plėtrą. Kad užsienio paskolos yra reikšmingas dabartinės ūkio plėtros šaltinis, iliustruoja šalies mokėjimų balanso duomenys. Grynųjų užsienio investicijų srautas per 2005 m. sausio–rugsėjo mėn. siekė 3,9 mlrd. Lt: portfelinės investicijos buvo nežymios, tiesioginės investicijos sudarė tik apie 0,5 mlrd. Lt, o paskolos – net 3,5 mlrd. Lt. Be to, nors verslininkai jau kurį laiką skundžiasi darbo jėgos trūkumu, o šalies gyventojų skaičius nuolat mažėja, statistiniai tyrimai šiemet kiek netikėtai parodė užimtųjų skaičiaus ūgtelėjimą (gerokai pakilo užimtumo lygis tarp vyresnio amžiaus gyventojų). Jo poveikį BVP kilimui dar padidino palankus darbuotojų persiskirstymas – sumažėjo dirbančiųjų žemės ūkyje, kur darbo našumas gerokai menkesnis nei viso šalies ūkio vidurkis.

Realaus bendrojo vidaus produkto pokyčiai (proc.)



* BVP augimas I-III ketv.

Vis dėlto tikėtis užimtųjų skaičiaus didėjimo 2006 m. vargu ar verta, nebent sustiprėtų reemigracija. Blogėjanti demografinė situacija, praretėjusios bedarbių gretos ir nemažos dalies jaunimo (ir ne tik jaunimo) ketinimai padirbėti turtin-gesnėse valstybėse sudaro prielaidas priešingai tendencijai

atsirasti. Pesimizmo suteikia ir minėti prastoki TUI duomenys bei lėtokai augančios materialinės investicijos į įmonių įrangą. Dėl šios priežasties 2006 m. prognozuojamas kiek lėtesnis nei 2005 m. ūkio plėtros tempas.

Pagrindiniai Lietuvos makroekonominiai rodikliai

Metai	2004	2005	2006 ¹⁾
Realaus BVP metinis pokytis (proc.)	7,0	6,9 (I-III)	6,0
Einamosios sąskaitos deficitas (BVP proc.)	7,7	6,9 (I-III)	7,0
Infliacija (proc.) ²⁾	2,9	3,0	2,7
Vidutinio mėnesinio darbo užmokesčio metinis pokytis (proc.)	8,5	9,4 (III)	10,0
Nedarbo lygis (proc.) ³⁾	10,6	7,2 (III)	7,0
Vidutinė metinė paskolų nacionaline valiuta palūkanų norma (proc.)	5,6	4,8 (I lapkr.)	5,5
Fiskalinis balansas (BVP proc.)	-1,4	1,2 (I-III)	-1,5

¹⁾ Prognozė

²⁾ VKI pokytis per metus

³⁾ Užimtumo tyrimo duomenys

Fiskalinis šalies biudžeto balansas 2005 m. tikrai buvo geresnis, nei numatyta – mažinimo kryptimi buvo pakeista jo apskaitos metodika, o ir mokesčių buvo surinkta gerokai didesnė dalis BVP nei užpėnai. Beje, pagerėjęs mokesčių administravimas dažniausiai sumažina šešėlinės ekonomikos dalį ir tuo pagerina oficialius statistinius ūkio plėtros rodiklius, todėl negalima atmesti prielaidos, kad 2005 m. Lietuvos ekonomika iš tikrųjų augo kiek lėčiau nei rodo oficialioji statistika.

Lyginant išankstinius Lietuvos ir kitų Baltijos šalių 2005 m. makroekonominius rodiklius, euforija dėl sėkmingos mūsų šalies ūkio raidos kiek išblėsta – Latvijos ir Estijos ekonomikos antrus metus iš eilės auga sparčiau, šios šalys pritraukia daugiau TUI. Jei nebus aktyvinama Lietuvos ekonominė politika, ir ateityje padėtis šiuo požiūriu tikriausiai nepasikeis. Gana sėkmingi pastarųjų metų rezultatai, matyt, pernelyg nuramino šalies valdžią – susidarė įspūdis, kad energingų veiksmų poreikio nėra, nes ekonomikos traukinys ir taip nemažins greičio. Pastangos pritraukti ženklesnes užsienio investicijas kol kas yra labai vangios (tiesioginiam investicijų skatinimui 2006 m. nacionaliniame biudžete numatyta mažiau nei 0,1 proc. visų išlaidų), plyno lauko investicijoms skirtų pramoninių zonų beveik nėra, mokslo ir švietimo sistemos reforma nevyksta ir kažkodėl skubama priimti gerokai griežtesnius įsipareigojimus dėl fiskalinio šalies deficito, nei to reikalauja Stabilumo paktas.

Deja, ilgalaikės šalies ūkio perspektyvos nėra tokios geros, kaip atrodo iš pirmo žvilgsnio. Jau netolimoje ateityje galimi net trys neigiami reiškiniai – užimtųjų skaičiaus mažėjimas, paklausos kiek perkaitintoje nekilnojamojo turto rinkoje kritimas ir ženklus eksporto plėtros sulėtėjimas dėl stiprėjančio Kinijos gamintojų spaudimo.

Tai, kad Azijos gaminių invazija kol kas neatsiliepė bendriems šalies eksporto rodikliams, sudarė iliuziją, kad konkurencinė grėsmė nėra tokia didelė. Tarkim, kiniški tekstilės gaminiai 2005 m. plūstelėjo į Europą, bet dalis Lietuvos įmonių netgi padidino gamybą ir veiklos pelningumą. Vis dėlto gilesnė analizė rodo, kad tai laikinas atokvėpis. Keliasdešimt procentų išaugęs Kinijos tekstilės eksportas į Europos Sąjungą dar silpnokai paveikė vietos gamintojus, nes pirmiausia išstūmė dalį įvežamų prekių iš trečiųjų šalių (Pakistano, Birmos, Šiaurės Afrikos valstybių ir pan.), o bendras ES tekstilės importas padidėjo menkai. Tačiau tolesnis kiniškos produkcijos skverbimasis vis labiau spaus jau Europos tekstilinius, panaši padėtis klostosi ir kitų prekių grupių rinkoje.

Beveik 80 proc. Lietuvos prekių ir paslaugų eksporto užtikrina apdirbamoji pramonė, kurios didelė dalis gaminių konkuruoja su kiniškomis prekėmis. Be to, kol kas dauguma šio šalies ūkio sektoriaus įmonių gamina nedidelės pridėtinės vertės prekes (jo bendrojoje produkcijoje pridėtinės vertės dalis nesiekia trečdaliu), o tokiai gamybai yra ypač nepalankus žaliavų brangimas, kurio tendencija pasaulyje vis stiprėja bū-

tent dėl sparčios gamybos plėtros Kinijoje. Neveltui kai kurių analitikų, pvz. investicinės grupės Goldman Sachs, ilgalaikėse prognozėse labai optimistiškai vertinamos žaliavas išgaujančių šalių – Rusijos, Brazilijos, Pietų Afrikos Respublikos, Australijos ir kt. – perspektyvos.

Žinoma tai, kad artimiausiais metais Rusijos ir Kazachstano ekonomikos augs sparčiai, nėra bloga žinia Lietuvai. Tai stimuliuos Ukrainos bei Baltarusijos ūkį, didės visos Nepriklausomų valstybių sandraugos (NVS) importo ir eksporto srautai, todėl Lietuvai susidaro palankios sąlygos gauti papildomų pajamų iš tranzito bei plėtoti produkcijos išvežimą Rytų kryptimi. Be to, sparčiai augančios eksporto pajamos skatina Rusijos bendrovių savininkus dalį gautų perteklinių lėšų nukreipti į mažesnės rizikos šalis. O Lietuva, būdama ES nare ir turėdama rusiškos vėžės geležinkelį, yra patraukli vieta plėtojimui tokios gamybos, kuriai naudojamos žaliavos yra gabamos iš Rytų, o produkcija išvežama į Vakarų Europą. Rusiško kapitalo investicijas į Lietuvą kol kas iš dalies stabdė Lietuvos vyriausybės nuostata, kad jos padidina politinę riziką. Tačiau ateityje, nesulaukus investuotojų iš Vakarų, galbūt rusiškas kapitalas bus labiau laukiamas nei iki šiol.

Pastaruoju metu daug dėmesio Lietuvoje skiriama vartojimo kainų pokyčiams, nes išlieka abejonė, ar 2006 m. viduryje šalies metinės infliacijos rodiklis tenkins Mastrichto kriterijų. Nesėkmės atveju gali tekti planuotą euro įvedimą 2007 m., kuris suteiktų papildomą impulsą ūkio plėtrai, atidėti. Jau 2005 m. vasarą neliko abejonų, kad ši grėsmė yra reali, nes dėl atlyginimų augimo bei pakitusių valiutų kursų tendencijų (2004 m. rudenį doleris drastiškai smuko euro atžvilgiu ir gerokai pristabdė kainų kilimą Lietuvoje, o 2005 m. ėmė stiprėti) 2005 m. rudenį buvo numatoma spartesnė infliacija nei prieš metus. Tačiau į analitikų perspėjimus nebuvo įsiklausyta – Vyriausybė neišnaudojo galimybės susitarti su savivaldybėmis, kad viešojo transporto tarifai būtų nekeičiami iki 2006 m. rudens. Dabartinėje situacijoje šansai, kad kainų rodiklis atitiks minėtą reikalavimą, neviršija 50 procentų.

Siekiant sušvelninti senkančių žmonių išteklių problemą, pastaruoju metu daug kalbama apie būtinybę vykdyti mokslo ir studijų sistemos reformą. Jos tikslas būtų visapusiškai ruošiamų specialistų pasiūlos derinimas su paklausa bei tilto tarp mokslo ir verslo nutiesimas, kas palengvintų inovacijų diegimą šalies ūkyje. Pastarąjį procesą Lietuvoje stabdo ir vykdoma mokslo politika – Vyriausybė tiesiogiai finansuoja tik Lietuvos tyrėjų indėlį į pasaulio mokslą ir faktiškai ignoruoja inovacijas versle. Tai Vyriausybei yra paprasčiau nei kurti pasaulio mokslo pasiekimų perkėlimo į šalies ūkį skatinimo sistemą.

Mėginant pakloti Lietuvos ūkio ilgalaikio spartaus augimo pamatus, sėkmė labiausiai priklauso nuo sugebėjimo pakelti mokslo, studijų ir profesinio rengimo sistemos efektyvumą bei pritraukti su moderniomis technologijomis susijusias tiesiogines užsienio investicijas.

2005-aisias metais pirmą kartą Banko istorijoje Banko turtas viršijo 5 mlrd. Lt ribą. Konkurencingos palūkanų normos, optimistiniai gyventojų ir verslo klientų lūkesčiai bei

nuolatinės Banko pastangos gerinti paslaugų kokybę užtikrino paskolų portfelio augimą.

INDIVIDUALIŲ KLIENTŲ RINKA

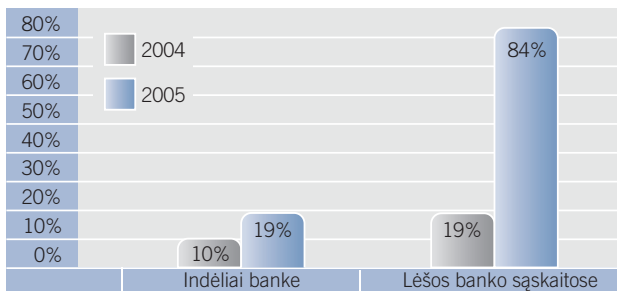
Per ataskaitinius metus paskolų gyventojams portfelis padidėjo 552 mln. Lt, arba 59 proc., ir metų pabaigoje pasiekė 1,5 mlrd. Lt. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Bankas užėmė 17,43 proc. šalies paskolų gyventojams rinkos. Banko išduotų vartojimo paskolų portfelis per metus padidėjo 99 proc. iki 480 mln. Lt. Būsto paskolų portfelis išaugo 45 proc. ir viršijo milijardą litų.

Banke laikomos gyventojų lėšos per 2005 m. padidėjo 385 mln. Lt, arba 45 proc., ir ataskaitinių metų pabaigoje sudarė 1,3 mlrd. Lt, tai sudarė 9,4 proc. visų šalies bankuose laikomų gyventojų piniginių lėšų. Ataskaitiniais metais gyventojų indėliai Banke padidėjo 108 mln. Lt arba 19 proc. (iki 679 mln. Lt), o lėšos sąskaitose – 277 mln. Lt arba 84 proc. (iki 607 mln. Lt).

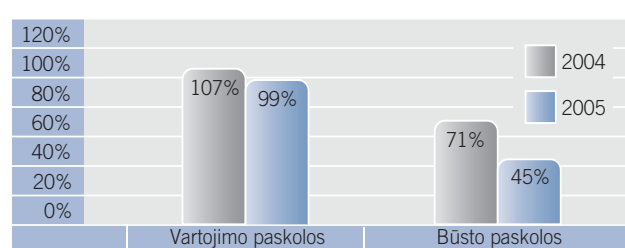
Ataskaitiniais metais Bankas:

- pateikė rinkai naują kreditinį produktą – greitąjį vartojimo kreditą su draudimu;
- patobulino būsto ir privačių kredito teikimo tvarkas ir procedūras;
- su LR Finansų ministerija pasirašė sutartį dėl valstybės remiamų būsto kreditų teikimo;
- pasirašė atnaujintos redakcijos sutartį su UAB „Būsto paskolų draudimas“;
- rinkai pateikė naują taupymo produktą – universalųjį indėlį;
- išleido informacinį leidinį apie būsto kreditų gavimo etapus ir veiksmų schemą;
- didino papildomą vertę klientams, imantiems būsto kreditus: atnaujino partnerių, dalyvaujančių būsto kreditų programoje „+100 draugų“ sutartis ir papildė dalyvių sąrašus;
- organizavo mažmeniniams klientams skirtų produktų pardavimo skatinimo kampanijas.

Gyventojų indėlių portfelio augimas (proc.)



Paskolų gyventojams portfelio augimas (proc.)



ASMENINĖ BANKININKYSTĖ

2005 m. asmeninė bankininkystė buvo orientuota į Bankui ypač svarbius individualius klientus, plėtojant teikiamas finansines paslaugas ir sprendimus, atitinkančius jų individualius poreikius.

Siekiant šio tikslo Bankas investavo į Banko darbuotojų, aptarnaujančių ypač svarbius klientus, mokymą bei jų kvalifikacijos kėlimą.

Pagrindinis Banko asmeninės bankininkystės principas – individualus požiūris į klientą, jo poreikių išsiaiškinimas ir optimaliausių produktų bei paslaugų suteikimas, leidžiantis klientams priimti pačius efektyviausius ir finansiškai naudingus sprendimus.

SMULKIOS IR VIDUTINĖS ĮMONĖS (SVĮ)

Smulkaus ir vidutinio verslo finansavimas 2005 m. buvo vienas iš Banko veiklos prioritetų. 2005 m. Banke buvo atidaryta 2900 smulkaus ir vidutinio verslo subjektų sąskaitų. Per ataskaitinį laikotarpį SVĮ paskolų likutis išaugo 209,8 mln. Lt, arba 75,9 proc., o smulkių ir vidutinių įmonių indėlių likučiai padidėjo 120,6 mln. Lt, arba 21,6 procento.

Smulkaus ir vidutinio verslo sektoriaus paskolų ir indėlių portfelių augimui įtakos turėjo:

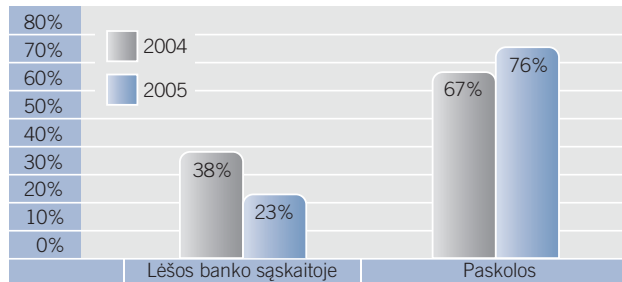
- standartinių produktų (paskola, kredito linija, overdraft'as) platinimas SVĮ;
- SVĮ paslaugų krepšelio platinimas ir lojalaus kliento statuso teikimas;
- SVĮ reitingų sistemos tobulinimas.

Daug dėmesio Banke skiriama veiklą pradedantiems verslo klientams – šioms įmonėms buvo taikomas specialus paslaugų krepšelis. 2005 m. Bankas toliau aktyviai tęsė bendradarbiavimą su UAB „Investicijų ir garantijų fondas“ bei

UAB „Žemės ūkio paskolų garantijos fondas“ ir buvo viena iš aktyviausių kredito institucijų, išduodančių kreditus SVĮ su pastarųjų fondų garantijomis.

Numatoma, kad smulkaus ir vidutinio verslo kreditavimas išliks vienu iš svarbiausių Banko verslo plėtros segmentų.

Smulkių ir vidutinių įmonių indėlių ir paskolų augimas (proc.)



BANKO PARTNERIAI

Bankas aktyviai bendradarbiavo su nekilnojamojo turto, statybinėmis, konsultacinėmis ir kita veikla užsiimančiomis įmonėmis. Bendradarbiavimo esmė yra tai, kad partneris savo klientams rekomenduoja Banką kaip patikimą partnerį. Ataskaitiniais metais Bankas pasirašė bendradarbiavimo sutartis net su 30 sėkmingai dirbančių ir gerą reputaciją rinkoje turinčių įmonių. Partneriams suteikta teisė netiesiogiai platinėti Banko produktus ir paslaugas: būsto, vartojimo kreditus

fiziniais asmenimis, banko sąskaitas ir investicinius kreditus smulkioms ir vidutinėms įmonėms.

Per 2005 m. Banko partneriai pardavė paskolų fiziniams asmenims už 17,2 mln. Lt, o įmonėms – už 36,4 mln. litų.

2006 m. Bankas planuoja toliau aktyviai plėsti partnerių tinklą bei per juos parduodamų Banko produktų ir paslaugų skaičių bei apimtį. Didžiausias dėmesys bus skiriamas būsto rinkai.

VERSLŲ BANKININKYSTĖ

2005 m. Banko veikla verslo bankininkystės srityje buvo ypač sėkminga. Išduotų paskolų portfelis augo greičiau negu rinka, o indėlių portfelio apimtis tolygiai didėjo. Stambiaus ir vidutinio verslo klientų paskolų portfelis per ataskaitinius metus išaugo 658 mln. Lt ir peržengė 2 mlrd. Lt ribą. Pažymėtina, kad žymiai padidėjo Banko komisinės pajamos už verslo klientams suteiktas atsiskaitymų, grynųjų pinigų aptarnavimo ir kitas paslaugas.

Rinkoje Bankas vertinamas kaip patikimas finansinis partneris, suprantantis įmonių poreikius, siūlantis lanksčius, greitus ir konkurencingus sprendimus. Didelį dėmesį per ataskaitinius metus Bankas skyrė projektų ir statybų finansavimui. Investicinių projektų ir nekilnojamojo turto vystymui buvo suteikta virš 200 mln. Lt paskolų. Sėkmingai pradėti vykdyti pirmieji Banko finansuoti projektai, kurie gavo ES struktūrinių fondų paramą.

Bankas toliau tobulino prekybos finansavimo produktus, didino jų pardavimo apimtį. Faktoringo apyvarta per

2005 m. Banke išaugo 3,5 karto. Augo garantijų, akreditivų ir inkaso pardavimo apimtys.

Numatoma, kad 2006 m. Banko verslo klientų paskolų portfelis toliau tolygiai didės. Ypatingas dėmesys bus skiriamas ilgalaikių ryšių su klientais įtvirtinimui. Planuojama didinti kompleksinių paslaugų pardavimą verslo klientams, siūlant platų Banko antrinių įmonių bei mažmeninės bankininkystės produktų spektrą. Pinigų rinkos fondas, Banko leidžiamos obligacijos ir kiti išdo produktai sudarys klientams puikias galimybes pelningai investuoti laisvas lėšas.

Norvegiško kapitalo atėjimas sustiprins Banko kapitalo bazę ir sumažins finansinių resursų kainą. DnB NOR patirtis, šios finansinės grupės aptarnaujamų klientų interesai Lietuvoje, leis Bankui pasiūlyti rinkai naujus produktus ir pritraukti naujų klientų. Banko akcininkų potencialas sudaro prielaidas konkurencingomis sąlygomis Bankui savarankiškai ar DnB NORD grupės sudėtyje finansuoti didelės apimtys verslo klientų projektus.

2005 m. atsisakius Banko skyrių teisinio statuso, pradėjo funkcionuoti naujas Banko tinklo verslo valdymo modelis, kuris leido efektyviau valdyti mažmeninio verslo procesus ir padidino jo mobilumą.

Bankas klientams paslaugas teikė visoje Lietuvoje 85 padaliniuose. Ataskaitiniais metais daug dėmesio skirta Banko tinklui optimizuoti, steigiant klientų aptarnavimo poskyrius verslui palankiose vietose ir uždaranč neperspektyvius, ribotų galimybių rinkose veikiančius poskyrius. Įgyvendinant tinklo optimizavimą 2005 m. įsteigtas naujas klientų aptarnavimo poskyris Panevėžyje, 2 nauji poskyriai Kaune ir uždaryti 3 neefektyvūs poskyriai. Į naujas patalpas verslui palankesnėse vietose perkelti 3 klientų aptarnavimo poskyriai Klaipėdoje, Kaune ir Alytuje, pagal Banko padalinių steigimo standartus pertvarkytas klientų aptarnavimo poskyriai Klaipėdoje („Akro-

polio“ prekybos centre). Klientų aptarnavimo ir darbo sąlygos buvo pagerintos dar 9 klientų aptarnavimo padaliniuose didžiuosiuose miestuose. Banko tinklo pakeitimai didina jo funkcionalumą ir gerina klientų aptarnavimo kokybę.

2005 m. toliau buvo atnaujinamas ir vystomas grynųjų pinigų išdavimo automatų tinklas. Per metus įrengti 6 nauji grynųjų pinigų išdavimo automatai, 5 iš jų prie naujų, pertvarkytų poskyrių. 3 grynųjų pinigų išdavimo automatai buvo perkelti į verslui palankesnes vietas.

2005 m. pabaigoje bankas valdė 138 grynųjų pinigų išdavimo automatus. Bendradarbiaujant su SEB Vilniaus banku, klientai tomis pačiomis sąlygomis buvo aptarnaujami didžiausiame Lietuvoje grynųjų pinigų išdavimo automatų tinkle (382). Ataskaitinių metų pabaigoje Lietuvoje veikė 1056 grynųjų pinigų išdavimo automatai.

MOKĖJIMO KORTELĖS

Bankas užėmė ketvirtą vietą tarp Lietuvos bankų pagal išplatintų kortelių skaičių ir apyvartas. 2005 m. pabaigoje Bankas buvo išdavęs 297 tūkst. mokėjimo kortelių ir užėmė 9,61 proc. bendros Lietuvos mokėjimo kortelių rinkos. Banko kortelių portfelyje dominavo debetinės mokėjimo kortelės, kurios sudarė 98 proc. visų Banko išduotų kortelių.

Ataskaitiniais metais:

- tarptautinė mokėjimo kortelių organizacija „VISA Europe“ suteikė Bankui teisę leisti naujos kartos tarptautines lustines VISA mokėjimo korteles;

- pradėtos platinti ir bendros Banko bei didžiausio Lietuvoje prekybos tinklo „Maxima“ mokėjimo kortelės – debetinės VISA Electron ir kreditinės VISA Classic;
- Bankui buvo suteikta licencija VISA mokėjimo kortelių aptarnavimui prekybos ir paslaugų įmonėse. Palyginti su 2004 m., bendra Banko išduotų mokėjimo kortelių apyvarta ataskaitiniais metais išaugo nuo 1,12 mlrd. Lt iki 1,57 mlrd. litų. Debetinių kortelių apyvarta sudarė 1,53 mlrd. Lt, o kreditinių – 37,9 mln. litų.

	2004 m.	2005 m.	Pokytis (proc.)
Mokėjimo kortelių skaičius (tūkst. vnt.)	309	297	- 4
Grynųjų pinigų išdavimo automatų skaičius, vnt.	137	138	0,7
Likučiai mokėjimo kortelių sąskaitose (mln. Lt)	156,93	227,43	44,9
Apyvarta mokėjimo kortelių sąskaitose (mln. Lt)	1117,5	1568,9	40,4

ELEKTRONINĖ BANKININKYSTĖ

2005 m. Bankas įdiegė naujos kartos virtualiosios bankininkystės sistemą, leidžiančią padidinti ir toliau plėtoti Banko internetinės bankininkystės paslaugas „Interneto linija“ patrauklumą bei funkcionalumą.

„Interneto linijos“ vartotojai palankiai įvertino padidėjusį aptarnavimo greitį, didesnę atsiskaitymų įvairovę, platesnę produktų bei informacijos apie paslaugas pasiūlą, darbo užmokesčio įskaitymo į mokėjimo kortelių sąskaitas paslaugą, taip pat ir galimybę sukurti, išsaugoti bei atsispausdinti sąs-

kaitų ar mokėjimo dokumentų išrašus patogiu formatu.

Įdiegus šias naujoves, elektroninės bankininkystės vartotojų skaičius ataskaitiniais metais išaugo beveik 2 kartus (iki 120 tūkst.). Palyginti su 2004 m., Banko internetinės bankininkystės vartotojų rinkos dalis padidėjo 2,1 proc. punkto (iki 9,18 proc.). Ataskaitiniais metais 72 proc. visų banke atliekamų mokėjimo transakcijų buvo atliekama naudojantis Banko elektroninės bankininkystės sistema.

INFORMACINĖS TECHNOLOGIJOS

Informacinių technologijų (IT), kaip būtinos verslo plėtrai paramos funkcijos, vystymui Banke skiriamas deramas dėmesys ir investicijos. Svarbūs 2005 m. IT projektai buvo mokėjimo kortelių valdymo ir Banko operacijų sistemų integravimas, rezervinio kopijavimo infrastruktūros ir elektroninės bankininkystės sistemos modernizavimas.

2006 m. siekiama užtikrinti ne mažesnę informacinių technologijų diegimo tempą dėl svarbių ir daug resursų reikalaujančių atitikties projektų (euro įvedimas, Basel II). Taip pat siekiama gilinti bendradarbiavimą DnB NORD grupės ribose, siekiant optimizuoti IT valdymą ir koordinuoti naujų perspektyvių technologijų diegimą.

Bankas, siekdamas užsitikrinti finansinių instrumentų limitus sėkmingoms išdo operacijoms ir prekybai finansuoti bei pritraukti trumpalaikius ir vidutinės trukmės kredito išteklius, toliau plėtojo ir stiprino korespondentinius ryšius su užsienio ir vietiniais bankais bei kitomis kredito įstaigomis. 2005 m. Bankas taip pat išplėtė naudojamų lėšų pritraukimo instrumentų ratą, tokiu būdu dar labiau sustiprindamas savo pozicijas pinigų ir kapitalo rinkose.

Trumpalaikių piniginių išteklių poreikį Bankas tenkino, panaudodamas kitų bankų suteiktas pinigų rinkos linijas. 2005 m. pabaigoje kitų bankų Bankui suteiktos pinigų rinkos linijos siekė 1,19 mlrd. litų.

Ilgalaikių ir vidutinės trukmės piniginių išteklių poreikį sparčiam augimui finansuoti Bankas tenkino, leisdamas obligacijų emisijas ir imdamas tarpbankines paskolas. 2005

m. Bankas pasirašė tris ilgalaikių paskolų sutartis su užsienio finansų institucijomis už bendrą 135,5 mln. eurų sumą bei išleido dvi skolos vertybinių popierių emisijas.

2005 m. kovo mėn. Bankas pasirašė trejų metų trukmės 23 mln. eurų paskolos sutartį su Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG, Baden-Württembergische Bank AG ir DnB NOR Bank ASA, balandžio mėn. – trejų metų trukmės 12,5 mln. eurų paskolos sutartį su Bayerische Landesbank, o lapkričio mėn. – dvejų metų trukmės 100 mln. eurų paskolos sutartį su Norddeutsche Landesbank Luxembourg S.A.

2005 m. vasario mėn. Bankas pasirašė dešimties metų trukmės 2,5 mln. eurų subordinuotos paskolos sutartį su Stiftung der NORD/LB und der Öffentlichen Versicherung für Braunschweig ir šios paskolos suma 2005 m. balandžio mėn. sustiprino Banko II lygio kapitalą.

VEIKLA KAPITALO IR PINIGŲ RINKOSE

Rinkoje išliekant žemoms palūkanų normoms, kapitalo rinkos vaidmuo pritraukiant Bankui finansinius išteklius toliau stiprėjo. 2005 m. kovo mėn. Bankas išleido 50 mln. Lt nominaliosios vertės obligacijų su fiksuota palūkanų norma emisiją, o lapkričio mėnesį Bankas paskelbė dvi obligacijų programas, pagal kurias numatoma iš viso išleisti obligacijų iki 250 mln. litų. Pagal vieną iš šių programų (80 mln. Lt su akcijų arba prekių indeksais susietų obligacijų programa) jau 2005 m. gruodžio mėn. buvo išplatinta 3 mln. eurų emisija, susieta su 50 didžiausių Europos įmonių akcijų kainų indeksu – Dow Jones Euro STOXX 50. 2005 m. pabaigoje Banko išleistų obligacijų bendra nominalioji vertė sudarė 441 mln. litų.

Bankas 2005 m. taip pat sustiprino savo pozicijas investicinių paslaugų įmonėms ir investuotojams sferose. Bankas buvo tarp rinkos lyderių prekiaujant fiksuotų pajamų finansiniais instrumentais bei teikiant tarpininkavimo paslaugas instituciniams investuotojams, tuo pačiu pritraukdamas vis daugiau mažmeninių klientų. Reikšmingas žingsnis įmonių aptarnavimo srityje buvo sėkmingas Banko dalyvavimas platinant APB „Apranga“ 20 mln. Lt obligacijų emisiją.

Įmonių finansų srityje Bankas išplėtė tiek paslaugų spek-

trą, tiek ir rinkas, kuriose aptarnaujami klientai. 2005 m. Bankas oficialiai pradėjo investicinės bankininkystės veiklą Latvijoje ir Estijoje. 2005 m. pirmą pusmetį buvo užmegzti kontaktai su Skandinavijos šalių investiciniais bankais, per kuriuos buvo pasiekti šių šalių investuotojai.

Bankas taip pat sėkmingai įėjo į privačios ir viešosios partnerystės sandorių rinką, kuriai vis palankesnes sąlygas sudaro stiprėjantis vietos kapitalas, besikeičiantys investuotojų prioritetai ir atitinkamai formuojama teisinė bazė. Bankas 2005 m. konsultavo klientus rengiant pirmojo Lietuvoje transporto infrastruktūros koncesijos projekto finansinį planą ir organizavo šio projekto finansavimą, pritraukdamas 25 metų paskolą – pirmąją tokios trukmės, suteiktą privačiam verslo subjektui.

Siekdamas geriau patenkinti verslo subjektų trumpalaikius investicinius poreikius, Bankas orientavosi į sudėtingesnius bei didesnę pridėtinę vertę klientui sukuriančius finansinius instrumentus. 2005 m. Bankas įdiegė automatinę lėšų investavimo į vienos nakties indėlius bei pinigų rinkos fondų schemą (SWEEP), taip pat kintamų palūkanų normų schemą už likučius sąskaitose.

RIZIKOS VALDYMAS

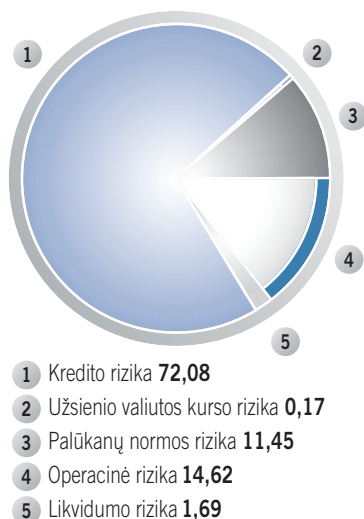
Banko rizikos valdymo tikslas – užtikrinti pakankamą kapitalo grąžą laikantis konservatyvios rizikos valdymo politikos. Banko prisiimamos rizikos mastas yra griežtai apribotas galiojančios limitų sistemos. Limitai nustatomi Banko grupei, jų kontrolė yra centralizuota. Diegdamas pažangią rizikos valdymo politiką, Bankas siekia ne tik minimizuoti potencialią riziką, bet ir pagerinti kainodarą bei pasiekti efektyvų kapitalo paskirstymą. Siekiant įvertinti tikėtinus nuostolius, sąlygotus likvidumo, valiutos kurso, palūkanų normos, operacinės, nuosavybės vertybinių popierių bei kredito rizikų, Banke

kiekvieną ketvirtį atliekamas Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis. Rizikos kapitalo ir galimos rizikos apskaičiavimui naudojami standartinio, tikėtino ir blogiausio atvejo scenarijai.

Pagrindinis rizikos valdymo principas – atskirti visų rūšių rizikos valdymo funkcijų nuo rizikos prisiėmimo, t.y. nuo struktūrinių padalinių, tiesiogiai bendraujančių su klientais.

Bankui tapus DnB NORD grupės nariu, diejami pažangūs rizikos valdymo ir kontrolės metodai naudojami Norvegijos banko DnB NOR Bank ASA.

Banko rizikos struktūra 2005 m. (proc.)



2005 m. Banke trečius metus vykdomas Bazelio komiteto kapitalo susitarimo (Basel II) įgyvendinimo projektas, kitais metais projekto žingsniai bus derinami su didžiausiu Banko akcininku Bank DnB NORD A/S.

Kredito rizika

Kredito rizika – tai rizika patirti nuostolius dėl skolininkų įsipareigojimų Bankui nevykdymo. Kreditavimo rizika yra reikšmingiausia Banko rizikos struktūroje. Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatai rodo, kad Banko tikėtini nuostoliai dėl kredito rizikos sudarytų apie 72 proc. visų tikėtinų nuostolių.

Pagrindinis kreditavimo veiklos tikslas yra tokios paskolų portfelio struktūros ir kokybės išlaikymas, kuris užtikrintų Banko pelningumą tiek trumpalaikėje, tiek ilgalaikėje perspektyvoje.

Siekiant išvengti didelės koncentracijos rizikos, vykdomas nuolatinis tiek atskirų klientų, tiek verslo sektorių rizikos laipsnio monitoringas.

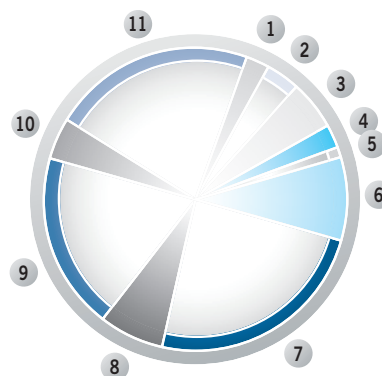
Sprendimus dėl didelių paskolų suteikimo gali priimti tik tam kompetenciją turintis kolegialus organas. Kredito rizika valdoma atliekant išsamią kliento analizę prieš suteikiant kreditus bei vykdant monitoringą po jų suteikimo. Rizikos vertinimui yra naudojamos Banko sukurtos standartizuotos paskolų / klientų vertinimo balais (scoring) ir reitingavimo priemonės, kurios yra nuolat tobulinamos ir kurių patikimumas yra nuolat tikrinamas, vadovaujantis atliekama istorinių duomenų apie dėl kredito rizikos patirtus nuostolius analizės rezultatais.

Galimą koncentraciją tam tikruose verslo sektoriuose tiek Banko, tiek Banko grupės mastu riboja atskiriems verslo sektoriams nustatyti Banko vidiniai procentiniai bei apimtys skolinimo limitai. Verslo sektoriams skolinimo limitai nustatomi remiantis vertinimu, kuris atliekamas naudojant verslo sektorių reitingavimo modelį.

2005 m. Banko paskolų portfelis pagal verslo sektorius buvo gerai diversifikuotas. Per metus labiausiai išaugo apimtys paskolų, suteiktų statybos ir nekilnojamojo turto plėtros

(beveik 3 kartus), viešbučių ir restoranų (2,5 karto) bei transporto, sandėliavimo ir nuotolinių ryšių (1,9 karto) sektoriams. Šių trijų verslo sektorių dalis visame verslo klientų paskolų portfelyje padidėjo beveik 10 proc. punktų, daugiausia apdirbamosios pramonės sektoriaus sąskaita, kurio apimtys augo ne taip sparčiai ir dalis visame verslo klientų paskolų portfelyje sumažėjo 5,6 proc. punkto.

Verslo klientų paskolų portfelio struktūra pagal verslo sektorius 2005 m. (proc.)



- 1 Viešbučiai, restoranai **2,32**
- 2 Transportas, sandėliavimas, nuotoliniai ryšiai **3,74**
- 3 Viešasis valdymas, gynimas; privalomasis socialinis draudimas **5,3**
- 4 Kita komunalinė, socialinė, asmeninė aptarnavimo veikla **2,42**
- 5 Kita **0,97**
- 6 Žemės ūkis, medžioklė, miškininkystė, žuvininkystė **9,15**
- 7 Apdirbamoji pramonė **21,84**
- 8 Elektros, dujų ir vandens tiekimas **6,76**
- 9 Statyba, nekilnojamojo turto operacijos **18,95**
- 10 Nuoma, kita verslo veikla **4,38**
- 11 Didmeninė ir mažmeninė prekyba, transporto priemonių remontas **21,84**

Atsižvelgdamas į naujus Lietuvos banko bei 39-ojo TFAS reikalavimus, Bankas 2005 m. pabaigoje įdiegė naujas paskolų vertinimo taisykles, kuriomis vadovaujantis specialieji atidėjiniai reikšmingoms paskoloms, kurioms yra nustatyti nuostolio įvykiai, sudaromi vertinant jas individualiai pagal diskontuotų pinigų srautų metodą, o nereikšmingoms paskoloms (didžiąjai daliai Banko mažmeninių klientų – gyventojų, ūkininkų, SVJ), kurioms nustatyti nuostolio įvykiai, specialieji atidėjiniai sudaromi remiantis istoriniais duomenimis apie faktinius atitinkamo segmento nuostolius. Nauja metodika įgalina tiksliai įvertinti laukiamus nuostolius didelio skaičiaus pablogėjusiosios kokybės nereikšmingų paskolų, ir tuo pačiu suteikia galimybę skirti daugiau dėmesio didžiausių Banko skolininkų, kuriems nustatyti nuostolio įvykiai, individualiam vertinimui pagal diskontuotų pinigų srautų metodą.

Gerą Banko paskolų portfelio kokybę atspindi išlaikomas žemas atidėjinių paskolų nuostoliams ir paskolų portfelio santykinio rodiklio lygis, kuris 2004 m. ir 2005 m. buvo atitinkamai 0,81 ir 0,64 procento.

2005 m. gruodžio 31 d.

	Paskolų bendroji vertė (mln. Lt)	Paskolų, kurioms nustatyti nuostolio įvykiai	
		Bendroji vertė (mln. Lt)	Specialieji atidėjiniai (mln. Lt)
Reikšmingos paskolos	2 481,2	44,8	22,1
Nereikšmingos paskolos (be mokėjimo kortelių)*	1 534,3	24,7	3,6

* Hipotekinės paskolos gyventojams iki 0,5 mln. Lt, vartojimo paskolos gyventojams iki 0,05 mln. Lt, paskolos ūkininkams ir SVJ iki 0,3 mln. Lt

Bankas ir toliau ypatingą dėmesį skiria mažmeninės bankininkystės sektoriui skirtų produktų kredito rizikos valdymo tobulinimui. 2005 m. Bankas tęsė pasirengimą planuojamam naujų empiriškai pagrįstų standartizuotų paskolų ir skolininkų vertinimo priemonių, pritaikytų vartojimo ir hipotekinėms paskoloms, įdiegimui 2006 metais. Vykdamas Basel II projektą, numatoma tobulinti 2004 m. įdiegtą istorinių duomenų analizę pagrįstą standartizuotą SVĮ skolininkų ir paskolų vertinimo priemonę, skirtą sprendimams priimti dėl paskolų suteikimo, jų įkainojimui bei paskolų monitoringo vykdymui, atsižvelgiant į DnB NOR Bank ASA sukurtą Regioninį modelį. Atskaitiniais metais buvo tobulinami atskirų skolininkų segmentų rizikos kaštų kiekybinio vertinimo, jų diferencijavimo metodai, ypatingą dėmesį skiriant įvairiems mažmeninės bankininkystės segmentams.

2006 m. ypatingas dėmesys bus skiriamas kredito rizikos duomenų bazės vystymui, kuri šiuo metu apima istorinius duomenis apie Banko suteiktas paskolas ir klientus nuo 2000 metų. Bus pradėtas skolininkų vertinimo sistemos sugretinimas su DnB NOR Bank ASA naudojama reitingų skale. Numatoma tobulinti naujas Banko paskolų vertinimo taisykles, kredito rizikos testavimo nepalankiausiomis sąlygomis procedūras.

Rinkos rizika

Rinkos rizika – tai rizika patirti nuostolių dėl rinkos parametų pokyčių. Reikšmingiausia Bankui yra palūkanų normos rizika, mažiau reikšminga – užsienio valiutos kurso rizika. 2005 m. Banko nuosavybės vertybinių popierių kainos rizika buvo nereikšminga dėl mažų nuosavybės vertybinių popierių pozicijų. Rinkos rizika vertinama skaičiuojant Banko jautrumą rinkos kintamųjų (palūkanų normų, užsienio valiutos kursų) pokyčiams, taikant scenarijų modelį. Rinkos rizika ribojama Prekybinėje ir bankinėje knygoje Banko valdybos nustatytais limitais. Šiems limitams taikomas mažėjančio limito principas, t.y. esant neigiamiems rezultatams, limitai mažėja.

Limitų vykdymas kontroliuojamas kasdien. Banko grupės rinkos rizika vertinama tais pačiais principais kaip ir Banko.

Likvidumo rizika

Likvidumo rizika – tai rizika, kad Bankas nesugebės laiku įvykdyti finansinių įsipareigojimų, bei rizika patirti nuostolių dėl staiga mažėjančių finansinių išteklių ir naujų lėšų, skirtų jiems padengti, kainos padidėjimo. Likvidumo rizikos valdymas Banke skirstomas į:

- einamojo likvidumo valdymą (iki 1 mėn.), kurio tikslas – patenkinti kasdienį lėšų poreikį, užtikrinti privalomųjų atsargų reikalavimų vykdymą ir Lietuvos banko nustatyto likvidumo normatyvo vykdymą. Tai likvidumo valdymas, pagrįstas būsimų pinigų srautų analize bei prognozuojamų pinigų srautų planavimu;

- trumpalaikio likvidumo valdymas – pagrįstas 1 metų laikotarpio Banko būsimų pinigų srautų analize bei pinigų srautų prognozavimu;

- ilgalaikio likvidumo valdymas – pagrįstas ilgo laikotarpio likvidumo spragos (liquidity GAP) analize.

Tapus DnB NOR bankų grupės nariu, Bankui atsirado naujų galimybių pritraukti finansavimosi išteklių už minimalią kainą. Tai reikšmingai sumažins Banko jautrumą likvidumo rizikai.

Operacinė rizika

Bankas operacinę riziką apibrėžia kaip riziką patirti tiesioginių ar netiesioginių nuostolių dėl netinkamų ar neveikiančių vidaus procedūrų ar procesų, technologijų, darbuotojų veiksmų ar išorinių veiksmų. Teisinė ir reputacinė rizikos suvokiamos kaip operacinės rizikos sudedamosios dalys, tuo tarpu verslo ir strateginė rizikos traktuojamos kaip kitos rizikos. Teisinė rizika Banke apibrėžiama kaip rizika patirti nuostolių dėl Banko dabartinių ar ankstesnių teisių, kylančių iš sutarčių ar kitų susitarimų, bylų ar įstatymų, neįvykdymo. Bankas nuolat analizuoja teisinę riziką, kas ketvirtį vertina galimus nuostolius dėl iškeltų teisminių bylų. Iki šiol Bankas nepatyrė reikšmingų nuostolių dėl teisinės rizikos ir neturi pagrindo manyti, kad tokie nuostoliai gali būti patirti ateityje.

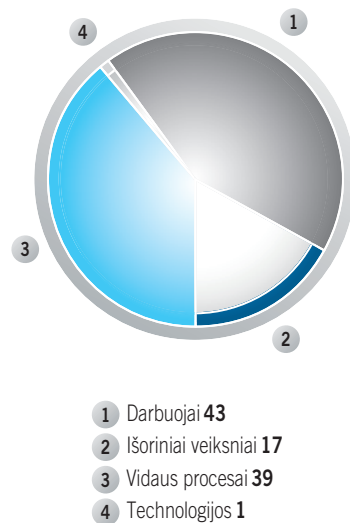
Operacinės rizikos valdymą Banke apibrėžia operacinės rizikos valdymo politika, kurioje nustatyti minimalūs reikalavimai operacinės rizikos valdymui ir kontrolei, nurodyta operacinės rizikos valdymo metodika, valdymo procesas, atsakomybės lygiai.

Operacinės rizikos valdymas Banke yra decentralizuotas, t.y. padalinių vadovai atsakingi už operacinės rizikos valdymą savo padalinyje. Operacinė rizika Banke valdoma ją mažinant, t.y. draudžiantis, perkeltant, t.y. perkant paslaugas iš trečiųjų šalių, ir prisiimant (šiuo atveju įvertinus tikėtinus nuostolius dėl operacinės rizikos įvykių sudaromi specialieji atidėjiniai operacinei rizikai). Operacinės rizikos įvykiai ir patirti nuostoliai periodiškai deklaruojami Banko vadovybei bei pagrindiniams akcininkams.

Draudimas Banke traktuojamas kaip operacinės rizikos valdymo dalis, todėl 2005 m. Bankas draudėsi jau ne tik vietinėje rinkoje nuo tam tikrų rizikų, bet ir tarptautinėje rinkoje bankinių rizikų draudimu.

2005 m. Banke įdiegta operacinės rizikos nuostolių deklaravimo sistema viso Banko mastu, t.y. visi operacinės rizikos įvykiai yra nedelsiant registruojami ir kaupiami centralizuotoje sistemoje. Sukauptų duomenų apie operacinės rizikos įvykius per paskutinius 7 metus analizė rodo, kad Bankas daugiausia nuostolių patyrė dėl darbuotojų ir vidaus procesų (atitinkamai 46 ir 30 proc.), kurie gali būti įvardinti kaip pagrindiniai operacinės rizikos šaltiniai.

Operacinės rizikos nuostoliai 2005 m. (proc.)



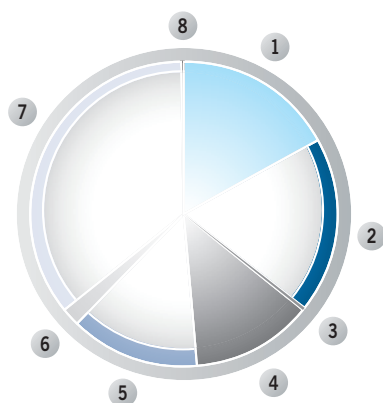
2006 m. Banke bus toliau vystoma operacinės rizikos valdymo ir kontrolės sistemos koncepcija bei diegiama operacinės rizikos valdymo ir kontrolės sistema – numatoma įdiegti antrąjį operacinės rizikos inventorizacijos metodą – savęs įvertinimą, o besiruošiant Bazelio II projekto įgyvendinimui, planuojama atlikti verslo linijų segmentaciją.

UAB „NORD/LB lizingas“

2005 m. UAB „NORD/LB lizingas“ veiklos apimtys augo sparčiau negu šalies lizingo rinka. Per ataskaitinius metus bendrovės valdomas finansinės ir veiklos nuomos portfelis prieš atidėjinius padidėjo 45,8 proc. ir ataskaitinio laikotarpio pabaigoje sudarė 328,1 mln. litų. Bendras Lietuvos lizingo asociacijos narių lizingo portfelis padidėjo 1,43 mlrd. Lt, arba 36,9 proc. (iki 5,32 mlrd. Lt). UAB „NORD/LB lizingas“ rinkos dalis pagal lizingo portfelį per 2005 m. padidėjo 0,4 proc. punkto (iki 6,1 proc.). Pagal šį rodiklį UAB „NORD/LB lizingas“ užėmė ketvirtą vietą tarp vienuolikos lizingo asociacijos narių ir buvo viena iš nedaugelio lizingo bendrovių, kuriai pavyko padidinti užimamą rinkos dalį. Per ataskaitinius metus bendrovės grynasis pelnas išaugo daugiau kaip keturis kartus – iki 1,73 mln. Lt, nepaisant to, kad lizingo portfelio vidutinės svertinės palūkanų normos nežymiai sumažėjo, o 2004 m. pasireiškusi jų mažėjimo tendencija nebuvo įveikta.

Be finansinės nuomos 2005 m. UAB „NORD/LB lizingas“ plėtė veiklos nuomos paslaugas. Metų pabaigoje UAB „NORD/LB lizingas“ veiklos nuomos portfelis sudarė 8,9 mln. litų.

UAB „NORD/LB lizingas“ portfelio struktūra pagal finansuojamo turto rūšis, 2005 m. gruodis (proc.)



- 1 Lengvosios transporto priemonės **17,2**
- 2 Nekilnojamas turtas **18,6**
- 3 Buitiniai prietaisai **0,2**
- 4 Technologiniai įrengimai **12,8**
- 5 Miesto transportas **13,6**
- 6 Žemės ūkio technika **2,0**
- 7 Sunkusis transportas **35,5**
- 8 Biurų įranga **0,1**

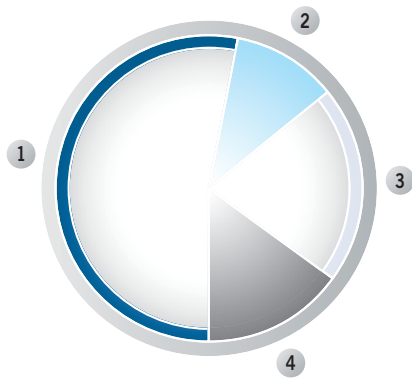
Pagrindinį dėmesį 2005 m. UAB „NORD/LB lizingas“ skyrė paslaugų kokybės gerinimui, greitam ir lanksčiam smulkių ir vidutinių verslo įmonių finansavimui, kredito rizikos valdymo tobulinimui bendrovėje bei lizingo paslaugų pardavimo plėtojimui per atstovybes ir tarpininkų tinklą. Ataskaitinio laikotarpio metu per Banko tinklą buvo sudaryta virš pusė tūkstančio sutarčių už bendrą 51,5 mln. Lt sumą.

Ataskaitiniu laikotarpiu bendrovė pasirašė daugiau nei pusantro tūkstančio lizingo sutarčių už 279,6 mln. Lt, kurių finansuojama suma – 232,3 mln. litų. Ataskaitinių metų pabaigoje UAB „NORD/LB lizingas“ paslaugas teikė 3,9 tūkstančiams klientų, iš kurių 94 proc. sudarė juridiniai asmenys. Ataskaitinių metų pabaigoje UAB „NORD/LB lizingas“ turėjo 3,5 tūkst. veikiančių lizingo sutarčių. Vidutinis lizingo sutarties terminas buvo 3,9 metų, o vidutinė suma – 90,5 tūkst. litų.

Per ataskaitinius metus bendrovė pagerino kapitalo grąžos rodiklius. Per 2005 m. pagerėjo sukauptų atidėjinių ir bendro lizingo portfelio santykis. Geriau administruojant sutartis, reikšmingai sumažėjo specialūs atidėjiniai – 2005 m. pradžioje jie sudarė 1,2 proc. lizingo portfelio, tuo tarpu metų gale – tik 0,6 procento.

2006 m. bendrovė numato sudaryti apie 2000 naujų sutarčių už bendrą 300 mln. Lt sumą ir padidinti lizingo portfelį 200 mln. Lt (iki 524 mln. Lt), o rinkos dalį – iki 8,5 procento. Portfelio grąžą didins augančios paslaugų kainos, efektyviau administruojamos lizingo sutartys. Bendrovės lūkesčiai siejami su finansinės nuomos paslaugų išplėtimu ne tik juridiniams, bet ir fiziniams asmenims, taip pat su naujų atstovybių veikla Lietuvoje ir naujoje Kaliningrado srities rinkoje. Planuojama vis daugiau lizingo paslaugų parduoti per Banko tinklą ir efektyviau pasinaudoti kitų tarpininkų paslaugomis.

Valdomo turto struktūra 2005 m. (proc.)



- 1 II pakopos pensijų fondai **53**
- 2 III pakopos pensijų fondas **11**
- 3 Pinigų rinkos ir Obligacijų fondai **21**
- 4 Individualiai valdomi portfeliai **15**

UAB „NORD/LB investicijų valdymas“

UAB „NORD/LB investicijų valdymas“ yra penkta pagal valdomo turto dydį investicijų valdytoja Lietuvoje. 2005 m. pabaigoje visas bendrovės valdomas turtas sudarė 50,7 mln. litų.

Per 2005 m. NORD/LB grupės 2-os pakopos pensijų fondų klientų skaičius padidėjo 17,6 proc. (iki 40,8 tūkst.).

Per 2005 m. trečios pakopos pensijų fondo „NORD/LB papildoma pensija“ turtas padidėjo 4,3 mln. Lt arba beveik 3 kartus. Per 2006 m. planuojama papildomai pritraukti 7 mln. litų.

2005 m. lapkritį įsteigtas naujas „NORD/LB obligacijų fondas“, investuojantis daugiausia į eurais ir su juo susietomis valiutomis išleistas obligacijas. Investicijos į „NORD/LB obligacijų fondą“ gyventojams ir verslo klientams yra pelninga ir saugi alternatyva terminuotiems indėliams.

UAB „NORD/LB investicijų valdymas“ valdomų pensijų ir investicinių fondų pajamingumas 2005 m.

Pavadinimas	Investavimo strategija trumpai	Prieaugis per 2005 m. (proc.)
Antros pakopos pensijų fondai		
Maksimalaus prieaugio „NORD/LB 3“	akcijos iki 50 %	10,1
Padidinto augimo „NORD/LB 2“	akcijos iki 25%	5,99
Konservatyvus „NORD/LB 1“	Vyriausybės skolos VP	2,65
Trečios pakopos pensijų fondas		
NORD/LB papildoma pensija	akcijos iki 50%	9,72
Kiti investiciniai fondai		
NORD/LB pinigų rinkos fondas	trumpi skolos VP ir indėliai	1,85
NORD/LB obligacijų fondas	skolos VP	0,14 (nuo 2005 11 28)

AB BANKAS „NORD/LB LIETUVA”

FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

2005 M. GRUODŽIO 31 D.

AUDITORIAUS IŠVADA	3
BANKO VEIKLOS ATASKAITA.	4
GRUPĖS IR BANKO PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA	7
GRUPĖS IR BANKO BALANSINĖ ATASKAITA	8
GRUPĖS AKCININKŲ NUOSAVYBĖS POKYČIŲ ATASKAITA	9
BANKO AKCININKŲ NUOSAVYBĖS POKYČIŲ ATASKAITA	10
GRUPĖS IR BANKO PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	11
BENDROJI INFORMACIJA.	12
APSKAITOS PRINCIPAI	13
FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS.	17
VERSLO SEGMENTAI	19
FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS PASTABOS.	21

AUDITORIAUS IŠVADA

UAB „PricewaterhouseCoopers”
J.Jasinskio g. 16B
LT-01112 Vilnius
Telefonas (8-5) 239 2300
Faksas (8-5) 239 2301
El.p. vilnius@lt.pwc.com
www.pwc.com/lt

AUDITORIAUS IŠVADA AB BANKO „NORD/LB LIETUVA” AKCININKAMS

1. Mes atlikome čia pridedamų AB banko „NORD/LB Lietuva” (toliau - Bankas) ir jo konsoliduotų dukterinių bendrovių (toliau kartu - Grupė) 2005 m. gruodžio 31 d. balanso ir su juo susijusių tuomet pasibaigusių metų pelno (nuostolių), pinigų srautų bei nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitų auditą. Už 7-56 puslapiuose pateiktą finansinę atskaitomybę ir 4-6 puslapiuose pateiktą veiklos ataskaitą atsakinga Banko vadovybė. Mūsų pareiga - remiantis atliktu auditu, pareikšti savo nuomonę apie šią finansinę atskaitomybę ir įvertinti, ar veiklos ataskaitoje pateikta informacija atitinka finansinę atskaitomybę.

2. Auditą atlikome pagal Tarptautinius audito standartus, išleistus Tarptautinės apskaitininkų federacijos. Šie standartai reikalauja suplanuoti ir atlikti auditą taip, kad galėtume pagrįstai įsitikinti, jog finansinėje atskaitomybėje nėra reikšmingų klaidų. Audito metu testais tikrinami duomenys, patvirtinantys finansinėje atskaitomybėje pateiktas sumas ir jų paaiškinimus. Audito metu taip pat įvertinami naudojami apskaitos principai, vadovybės atlikti reikšmingi skaičiavimai ir visos finansinės atskaitomybės pateikimas. Mūsų darbas veiklos ataskaitos atžvilgiu apsiribojo jos patikrinimu pirmiau nurodyta apimtimi ir neapėmė jokios kitos nei parengtos pagal Banko audituotus apskaitos įrašus informacijos peržvalgos. Manome, kad, remdamiesi atliktu auditu, galime pagrįstai pareikšti savo nuomonę.

3. Mūsų nuomone, finansinė atskaitomybė pateikia tikrą ir teisingą Banko ir Grupės 2005 m. gruodžio 31 d. finansinės padėties bei tuomet pasibaigusių metų veiklos rezultatų ir pinigų srautų vaizdą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, kuriuos priėmė Europos Sąjunga.

4. Veiklos ataskaitoje nenumatėme jokių reikšmingų neatitikimų lyginant su audituota finansine atskaitomybe.

UAB „PricewaterhouseCoopers” vardu



Christopher C. Butler
Partneris



Jurgita Kirvaitienė
Auditoriaus pažymėjimo
Nr.000447

Vilnius, Lietuvos Respublika
2006 m. vasario 15 d.

BANKO VEIKLOS ATASKAITA

AB bankui „NORD/LB Lietuva” – 2005-ieji buvo pelningiausi metai per visą banko istoriją, nors konkurencija šalies bankiniame sektoriuje buvo stipresnė nei kada nors. Sparčiai augant klientų skaičiui bei paskolų portfeliui ir žymiai padidinus veiklos efektyvumą, ataskaitiniais metais bankas „NORD/LB Lietuva” uždirbo 43,04 mln. litų grynojo pelno, apskaičiuoto pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus. Organišką banko plėtrą taip pat padėjo užtikrinti ir racionalus banko išteklių valdymas bei subalansuota rizikų valdymo politika.

2005 m. pirmą kartą AB banko „NORD/LB Lietuva“ istorijoje banko turtas viršijo 5 mlrd. litų ribą, o bankas tvirtai išlaikė savo poziciją stipriausiųjų šalies bankų trejetuke. Palyginti su 2004 m. pabaigos turtu – 3,62 mlrd. litų, 2005 m. pabaigoje banko „NORD/LB Lietuva” turtas padidėjo 42 proc. (iki 5,13 mlrd. litų). Tai daugiausia lėmė 51 proc. (iki 3,75 mlrd. litų) padidėjęs banko paskolų portfelis privatiems ir verslo klientams.

Banko „NORD/LB Lietuva” paskolų verslui portfelis per metus padidėjo 46 proc. (iki 2,25 mlrd. litų). Sparčių portfelio augimą lėmė ypač padidėjęs baldų ir medienos pramonės, maisto ir maisto produktų gamybos įmonių, didmeninės ir mažmeninės prekybos bei statybos ir nekilnojamojo turto projektų finansavimas. Bankas šiais metais numato toliau finansuoti gyvenamųjų namų statybą visuose didžiuosiuose Lietuvos miestuose ir didinti savo paskolų portfelį aktyviai kredituojant smulkiųjų ir vidutinį verslą. Bankas ypatingą dėmesį taip pat skirs viešo ir privataus sektoriaus partnerystės pro-

jektams, tuo būdu sukurdamas didesnę pridėtinę vertę savo ilgamečiams klientams – savivaldybėms.

Banko kreditų portfelis individualiems klientams per 2005 m. išaugo 562 mln. litų (iki 1,5 mlrd. litų). Šis padidėjimas atspindi ne tik sparčiai augusią vartotojų perkamąją galią ir optimistinius gyventojų lūkesčius, bet taip pat ir pozityvią lojalumo programos įtaką bei konkurencingas kreditavimo sąlygas.

Bankinių paslaugų ir produktų pritaikymas prie besikeičiančių klientų poreikių leido bankui per 2005 m. padidinti klientų būrį penktadaliu (iki 499 tūkstančių). Pažymėtina sparti banko „NORD/LB Lietuva” internetinės bankininkystės plėtra. Elektroninių paslaugų vartotojų skaičius per metus padidėjo 82 proc. (iki 120 tūkst. vartotojų), o vidutinė banko išleistų mokėjimo kortelių apyvarta padidėjo 18,6 proc. (iki 5100 litų). 2006 m. bankas „NORD/LB Lietuva” numato toliau stiprinti savo pozicijas mažmeninės bankininkystės rinkoje, plėsdamas produktų ir paslaugų spektrą bei investuodamas į klientų aptarnavimo kokybės gerinimą.

2005 m. bankas daug dėmesio ir materialių investicijų skyrė darbuotojų mokymui. Pasiiekti finansiniai rezultatai rodo, kad tokia politika atsiperka, nes leidžia geriau pasinaudoti augančios rinkos teikiamomis galimybėmis ir padeda tvirtą pagrindą verslo plėtrai ateityje. Šiais metais bankas numato toliau investuoti į klientų nuomonės apie banko paslaugas tyrimą. Atsižvelgus į tyrimų rezultatus, bus tobulinamos darbuotojų kvalifikacijos ir lojalių darbuotojų skatinimo programos.

Ataskaitiniais metais banke dirbo vidutiniškai 1016 darbuotojų.

Nepaisant sumažėjusios palūkanų maržos ir atitinkamai mažesnio bendrojo paskolų portfelio pelningumo, per 2005 m. bankas uždirbo 102,2 mln. litų gryųjų pajamų iš palūkanų, t.y. 29 proc. daugiau nei 2004 m. Banko grynosios komisinių pajamos pernai padidėjo 23,6 proc. (iki 41 mln. litų). Šią tendenciją lėmė paskolų portfelio padidėjimas ir kompleksinių - didesnę pridėtinę vertę sukuriančių - bankinių paslaugų pardavimo apimtys plėtra.

Nežiūrint sparčios verslo plėtros, racionalus turimų išteklių paskirstymas leido bankui „NORD/LB Lietuva“ sumažinti operacines išlaidas 3,1 mln. litų (iki 94 mln. litų). Banko nuosavybės grąža (ROE) 2005 m. pabaigoje padidėjo iki 18,4 proc. (2004 m. pabaigoje - 10,5 proc.), o išlaidų ir pajamų santykinis rodiklis sumažėjo iki 67,7 proc. (2004 m. pabaigoje - 91 proc.).

Per 2005 m. indėlių ir akredityvų banke padaugėjo 657,3 mln. litų (iki 2,6 mlrd. litų). Indėlių struktūra rodo, kad klientai vis dažniau naudoja „NORD/LB Lietuva“ kaip atsiskaitymų banką.

Vienas iš aktyviausių šalies skolos vertybinių popierių rinkos dalyvių - bankas „NORD/LB Lietuva“ - 2005 m. pasiūlė rinkai trejų metų trukmės 50 milijonų litų nominalios vertės obligacijas su fiksuota palūkanų norma (3,25 proc.) ir sėkmingai išplatino trejų metų 3 mln. eurų nominalios vertės obligacijas, susietas su 50-ties

didžiausių Europos įmonių akcijų indeksu - Dow Jones EURO STOXX 50. Bankas taip pat sėkmingai organizavo didžiausios Lietuvoje drabužių prekybos bendrovės „Apranga“ 20 milijonų litų nominalios vertės obligacijų emisijos išplatinimą. Skolos vertybinių popierių leidyba leido klientams pasiūlyti įvairesnių investavimo instrumentų, o taip pat diversifikavo banko finansavimosi bazę. 2005 m. pabaigoje bendra banko išleistų obligacijų balansinė vertė buvo 441 mln. litų.

Banko teikiamų paslaugų spektras buvo plečiamas bendradarbiaujant su 100 proc. valdomomis dukterinėmis bendrovėmis. Dukterinė bendrovė UAB „NORD/LB lizingas“ per 2005 m. padidino lizingo portfelį 46 proc. (iki 324 mln. litų) ir uždirbo 1,8 mln. litų grynojo pelno. UAB „NORD/LB lizingas“ 2005 m. padidino savo užimamą rinkos dalį Lietuvoje iki 6,1 proc. (2004 m. pabaigoje - 5,8 proc.) ir ataskaitiniais metais atidarė savo pirmąją atstovybę užsienyje - Kaliningrade (Rusija).

Dukterinė bendrovė UAB „NORD/LB investicijų valdymas“ ataskaitinių metų pabaigoje užėmė 6 proc. Lietuvos rinkos pagal antros pakopos pensijų fondų klientų skaičių. Investicijos į bendrovės trečios pakopos pensijų fondą per 2005 m. išaugo beveik 3 kartus (iki 5,7 mln. litų). UAB „NORD/LB investicijų valdymas“ visas valdomas turtas 2005 m. pabaigoje sudarė 50,7 mln. litų, o bendrovės finansinės veiklos rezultatas buvo 0,5 mln. litų nuostolio, t.y. toks, kaip buvo planuota.

Stiprindamas kapitalo bazę, 2005 m. bankas „NORD/LB Lietuva“ padidino akcinį kapitalą išleisda-

mas naują akcijų emisiją, kuri visa buvo išplatinta už 73,88 mln. litų. Juridinių asmenų registre įregistruotas banko „NORD/LB Lietuva“ akcinis kapitalas yra 234,11 mln. litų. Bankas, kuris vykdė savo veiklą per 85 klientų aptarnavimo padalinius visoje šalyje, savų akcijų nesupirko ir neperleido. Per ataskaitinius metus bankas dukterinių bendrovių akcijų neperleido.

Bankas „NORD/LB Lietuva“ laikėsi tinkamos rizikų valdymo politikos ir vykdė visus Lietuvos banko nustatytus veiklos riziką ribojančius normatyvus. Tarptautinė reitingų agentūra „Fitch Ratings“, įvertinusi banko „NORD/LB Lietuva“ pažangą ir veiklos efektyvumą ataskaitiniais metais, 2006 vasario 6 d. pagerino banko individualų reitingą iki D, ilgalaikio skolinimosi reitingo A- perspektyvą nuo stabilios iki teigiamos bei patvirtino trumpalaikio skolinimosi reitingą F2 ir paramos reitingą 1.

2005 m. pasikeitė banko „NORD/LB Lietuva“ akcininkų struktūra – didžiausiu banko akcininku metų pabaigoje tapo Danijoje registruotas bankas Bank DnB NORD A/S, kurį įsteigė Vokietijos bankas Norddeutsche Landesbank Girozentrale (NORD/LB) kartu su didžiausiu Norvegijos banku DnB NOR Bank ASA. 2005 m. gruodžio 20 d. didžiausias banko akcininkas NORD/LB perleido

Norvegijos bankui DnB NOR Bank ASA 51 proc. Bank DnB NORD A/S akcijų. Tokiu būdu Norvegijos bankas DnB NOR Bank ASA įgijo netiesioginę banko „NORD/LB Lietuva“ kontrolę, kadangi Danijoje registruotam bankui Bank DnB NORD A/S nuosavybės teise priklauso 93,11 proc. banko „NORD/LB Lietuva“ akcijų.

Esame tvirtai įsitikinę, kad banko akcininkų patirtis, stipri finansavimo bazė ir verslo procesų išmanymas suteiks banko „NORD/LB Lietuva“ plėtrai naują impulsą. Šiomet numatome investicijas į banko informacinių technologijų vystymą, vardo keitimo kampaniją bei banko procesų pritaikymą numatomam euro įvedimui, kurį mes stipriai remiame. Nežiūrint planuojamų vienkartinų išlaidų padidėjimo, 2006 m. bankas „NORD/LB Lietuva“ numato išlaikyti grynąjį pelną 2005 m. rezultato lygyje.

Banko „NORD/LB Lietuva“ valdybos vardu dėkoju klientams, darbuotojams bei akcininkams už pasitikėjimą, gerą bendradarbiavimą ir jų įnašą į banko sėkmę. Mes tikime, kad bendromis pastangomis šiemet toliau sėkmingai plėtosime veiklą, nuosekliai siekdami savo tikslo - tapti šalies bankininkystės lyderiu pagal paslaugų kokybę.

Banko valdybos vardu,

Valdybos pirmininkas
Werner Schilli



GRUPĖS IR BANKO PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

		Metai, pasibaigę			
		2005 m. gruodžio 31 d.		2004 m. gruodžio 31 d	
	Pastabos	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų pajamos		175 007	166 377	127 951	122 027
Palūkanų išlaidos		(68 518)	(64 179)	(45 097)	(42 775)
Grynosios palūkanų pajamos	1	106 489	102 198	82 854	79 252
Paslaugų ir komisinių pajamos		53 752	51 565	42 100	41 224
Paslaugų ir komisinių išlaidos		(10 558)	(10 528)	(8 619)	(8 031)
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	2	149 683	143 235	116 335	112 445
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais ir išvestinėmis finansinėmis priemonėmis	3	1 315	1 313	1 187	1 177
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta		6 443	6 399	7 153	7 072
Atidėjiniai kitiems abejotiniams aktyvams ir galimiems įsipareigojimams	4	1 064	820	(956)	(623)
Kitos pajamos	5	9 062	8 595	5 853	4 870
Paskolų vertės sumažėjimas (specialieji atidėjiniai)	6	(4 647)	(4 831)	11 278	11 337
Veiklos pajamos		162 920	155 531	140 850	136 278
Veiklos išlaidos	7	(98 766)	(94 088)	(100 767)	(97 173)
Nuostolis iš dukterinių įmonių pardavimo		-	-	(1 127)	(1 127)
Kitos išlaidos	8	(21 617)	(20 260)	(18 527)	(17 437)
Pelnas (nuostolis) prieš apmokestinimą		42 537	41 183	20 429	20 541
Pelno mokestis	9	1 671	1 857	(63)	-
Grynasis pelnas (nuostolis)		44 208	43 040	20 366	20 541
Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt)					
– akcijai	10	20,25		9,99	
– vienai akcijai kartu su potencialiomis akcijomis	10	20,25		9,99	

GRUPĖS IR BANKO BALANSINĖ ATASKAITA

	2005 m. gruodžio 31 d.		2004 m. gruodžio 31 d.		
	Pastabos	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Turtas					
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose		339 610	339 604	224 100	224 099
Iždo vertybiniai popieriai		19 615	19 615	15 032	14 587
Gautinos sumos iš kredito įstaigų ir finansų institucijų		234 862	456 570	386 392	447 068
Prekybiniai vertybiniai popieriai		54 566	54 566	127 845	127 845
Išvestinės finansinės priemonės		2 011	2 011	866	866
Paskolos		3 749 607	3 749 607	2 475 965	2 475 800
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos		317 998	-	215 858	-
Vertybiniai popieriai skirti parduoti		247 225	246 218	89 021	88 295
Vertybiniai popieriai laikomi iki išpirkimo		143 512	143 512	107 969	107 969
Investicijos į dukterines bendroves		-	6 200	-	6 200
Nematerialusis turtas		3 915	3 778	4 339	4 236
Nekilnojamas turtas ir įranga		98 109	88 496	108 141	100 127
Atidėtųjų mokesčių turtas		8 178	8 000	6 083	6 000
Kitas turtas		37 927	10 664	17 840	11 731
Iš viso turto		5 257 135	5 128 841	3 779 451	3 614 823
Įsipareigojimai					
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir finansų institucijoms		1 684 074	1 583 203	1 066 618	908 755
Išvestinės finansinės priemonės		337	337	1 666	1 666
Įsiskolinimai klientams		2 624 625	2 624 625	1 967 361	1 967 361
Išleisti skolos vertybiniai popieriai		440 814	440 814	396 579	396 752
Specialieji ir skolinimo fondai		12 659	12 659	10 917	10 917
Kiti įsipareigojimai		64 114	39 061	32 175	26 441
Subordinuotos paskolos		99 658	99 658	90 862	90 862
Iš viso įsipareigojimų		4 926 281	4 800 357	3 566 178	3 402 754
Akcininkų nuosavybė					
Akcinis kapitalas		268 999	268 999	195 117	195 117
Nepaskirstytas rezultatas		60 146	57 840	16 437	15 298
Kiti rezervai		1 709	1 645	1 719	1 654
Iš viso akcininkų nuosavybės		330 854	328 484	213 273	212 069
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės		5 257 135	5 128 841	3 779 451	3 614 823



Prezidentas

W. Schilli



Vyr. Buhalterė

J. Šaučiūnienė

GRUPĖS AKCININKŲ NUOSAVYBĖS POKYČIŲ ATASKAITA

	Akcinis kapitalas	Emisinis skirtu- mas	Atsar- gos kapita- las	Ilgalaikio turto per- kainojimo rezervas	Finansinio turto perkai- nojimo rezervas	Priva- lomas rezervas	Nepa- skirstytas rezultatas	Iš viso
Ankstesnis likutis 2004 m. sausio 1 d.	176 585	-	2 816	2 405	-	-	(6 565)	175 241
Nuosavybės VP vertės koregavimas (27 TAS pasikeitimo įtaka)	-	-	-	-	-	39	(39)	-
Pardavimui turimų VP perkainojimo re- zultato koregavimas (39 TAS pasikeiti- mo įtaka)	-	-	-	-	1 209	-	(1 209)	-
Po koregavimų 2004 m. sausio 1 d.	176 585	-	2 816	2 405	1 209	39	(7 813)	175 241
Akcinio kapitalo padidinimas	18 532	-	-	-	-	-	-	18 532
Pervedimai į nepaskirstytą rezultatą	-	-	(2 816)	-	-	-	2 816	-
Pervedimai iš parduoto arba pilnai nu- dėvėto materialaus turto perkainojimo rezervo	-	-	-	(1 067)	-	-	1 067	-
Grynasis parduoti turimų VP perkaino- jimo rezultatas	-	-	-	-	(866)	-	-	(866)
Grynasis einamųjų metų pelnas	-	-	-	-	-	-	20 366	20 366
Po koregavimų 2004 m. gruodžio 31 d.	195 117	-	-	1 338	343	39	16 436	213 273
Akcinio kapitalo padidinimas	38 993	34 889	-	-	-	-	-	73 882
Pervedimai į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	853	(853)	-
Pervedimai iš parduoto arba pilnai nu- dėvėto materialaus turto perkainojimo rezervo	-	-	-	(355)	-	-	355	-
Grynasis parduoti turimų VP perkaino- jimo rezultatas	-	-	-	-	(509)	-	-	(509)
Grynasis einamųjų metų pelnas	-	-	-	-	-	-	44 208	44 208
2005 m. gruodžio 31 d.	234 110	34 889	-	983	(166)	892	60 146	330 854

BANKO AKCININKŲ NUOSAVYBĖS POKYČIŲ ATASKAITA

	Akcinis kapitalas	Emisi- nis skir- tumas	Atsar- gos ka- pi- ta- las	Ilgalaikio turto perkai- nojimo rezervas	Finansinio turto perkai- nojimo rezervas	Priva- lomas rezervas	Nepa- skirs- tytas rezulta- tas	Iš viso
Ankstesnis likutis 2004 m. sausio 1 d.	176 585	-	2 816	2 405	-	-	(6 565)	175 241
Nuosavybės VP vertės koregavimas (27 TAS pasikeitimo įtaka)	-	-	-	-	-	-	(1 327)	(1 327)
Pardavimui turimų VP perkainojimo re- zultato koregavimas (39 TAS pasikeiti- mo įtaka)	-	-	-	-	1 234	-	(1 234)	-
Po koregavimų 2004 m. sausio 1 d.	176 585	-	2 816	2 405	1 234	-	(9 126)	173 914
Akcinio kapitalo padidinimas	18 532	-	-	-	-	-	-	18 532
Pervedimai į nepaskirstytą rezultatą	-	-	(2 816)	-	-	-	2 816	-
Pervedimai iš parduoto arba pilnai nu- dėvėto materialaus turto perkainojimo rezervo	-	-	-	(1 067)	-	-	1 067	-
Nuosavybės VP vertės koregavimas (27 TAS pasikeitimo įtaka)	-	-	-	-	-	-	228	228
Grynasis parduoti turimų VP perkainoji- mo rezultatas	-	-	-	-	(918)	-	-	(918)
Grynasis einamųjų metų pelnas	-	-	-	-	-	-	20 313	20 313
2004 m. gruodžio 31 d.	195 117	-	-	1 338	316	-	15 298	212 069
Akcinio kapitalo padidinimas	38 993	34 889	-	-	-	-	-	73 882
Pervedimai į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	853	(853)	-
Pervedimai iš parduoto arba pilnai nu- dėvėto materialaus turto perkainojimo rezervo	-	-	-	(355)	-	-	355	-
Grynasis parduoti turimų VP perkainoji- mo rezultatas	-	-	-	-	(507)	-	-	(507)
Grynasis einamųjų metų pelnas	-	-	-	-	-	-	43 040	43 040
2005 m. gruodžio 31 d.	234 110	34 889	-	983	(191)	853	57 840	328 484

GRUPĖS IR BANKO PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

Metai, pasibaigę					
		2005 m. gruodžio 31 d.		2004 m. gruodžio 31 d.	
	Pastabos	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Įprasta veikla					
Įplaukos (mokėjimai)					
		161 839	153 915	116 493	112 118
		(49 625)	(44 774)	(28 984)	(28 274)
		10 632	10 632	14 437	14 437
		5 398	5 366	5 883	5 865
		1 764	1 764	2 315	2 305
		53 752	51 565	42 100	41 224
		(10 558)	(10 528)	(8 619)	(8 031)
		(49 475)	(47 459)	(49 895)	(48 024)
		(47 215)	(46 045)	(45 048)	(45 210)
Pinigų srautai iš įprastinės veiklos prieš trumpalaikio turto bei įsipareigojimų pasikeitimą		76 512	74 436	48 682	46 410
Trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas:					
	Privalomų atsargų centriniame banke sumažėjimas (padidėjimas)	51 820	51 820	(7 371)	(7 371)
	Paskolų kredito ir finansų institucijoms (padidėjimas) sumažėjimas	224 367	63 194	(198 549)	(132 976)
	Suteiktų paskolų (padidėjimas)	(1 287 199)	(1 287 532)	(900 562)	(900 937)
	Vertybinių popierių (padidėjimas) sumažėjimas	4 382	3 937	33 130	18 985
	Kito trumpalaikio turto (padidėjimas)	(123 984)	(631)	(65 190)	2 888
Trumpalaikio turto pasikeitimas		(1 130 614)	(1 169 212)	(1 138 542)	(1 019 411)
Įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)					
	Įsipareigojimų kredito ir finansų institucijoms padidėjimas	616 132	672 200	544 086	402 769
	Indėlių padidėjimas	657 136	657 136	396 385	396 385
	Kitų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	30 179	11 964	(12 778)	11 684
Įsipareigojimų pasikeitimas		1 303 447	1 341 300	927 693	810 838
Grynieji pinigų srautai iš įprastinės veiklos prieš pelno mokestį		249 345	246 524	(162 167)	(162 163)
Pelno mokestis					
Grynieji pinigų srautai iš įprastinės veiklos po pelno mokesčio		249 345	246 524	(162 167)	(162 163)
Investicinė veikla					
	Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto (įsigijimai)	(7 351)	(4 491)	(14 598)	(10 857)
	Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimai	3 578	3 466	3 607	3 298
	Vertybinių popierių (įsigijimas) pardavimas	(117 984)	(117 704)	(87 171)	(89 288)
	Gauti dividendai			26	26
	Gautos palūkanos	8 599	8 562	9 823	8 340
	Investicijų į dukterines įmones pardavimas			13 502	13 502
Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos		(113 158)	(110 167)	(74 811)	(74 979)
Finansinė veikla					
	Nuosavų vertybinių popierių išleidimas	43 856	43 683	221 964	222 137
	Akcinio kapitalo ir emisinio skirtumo padidinimas	73 882	73 882	18 532	18 532
	Pinigų srautai iš subordinuotų paskolų	(4 812)	(4 814)	(2 165)	(2 170)
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos		112 926	112 751	238 331	238 499
Pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)		249 113	249 108	1 353	1 357
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje		240 477	240 476	239 124	239 119
Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.		33 489 590	489 584	240 477	240 476

Apskaitos principai ir pastabos, pateikti 12-56 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

AB banko „NORD/LB Lietuva” pavadinimas užregistruotas 2003 m. gegužės mėnesio 2 d., pakeitus ankstesnį banko pavadinimą, kuris buvo Akcinė bendrovė „Lietuvos žemės ūkio bankas”. Bankas kaip akcinė bendrovė buvo užregistruotas Lietuvos Respublikos įmonių rejestre 1993 m. rugsėjo 13 d. Bankas turi Lietuvos banko išduotą licenciją teikti finansines paslaugas, nurodytas Lietuvos Respublikos bankų įstatyme ir Lietuvos Respublikos finansų įstatyme.

Banko ir dukterinių bendrovių buveinės yra įsikūrusios Vilniuje, Basanavičiaus g. 26. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Bankas turėjo 85 klientų aptarnavimo padalinius, iš jų 15 klientų aptarnavimo skyrių ir 70 klientų aptarnavimo poskyrių (2004 m. gruodžio 31 d. - 46 skyrius). 2005 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 1 030 darbuotojų, (2004 m. gruodžio 31 d. - 1 001 darbuotojai). 2005 m. gruodžio 31 d. Grupėje dirbo 1 062 darbuotojų (2004 m. gruodžio 31 d. - 1 026 darbuotojai).

Bankas priima indėlius, išduoda paskolas, atlieka piniginius pervedimus ir dokumentinius atsiskaitymus, keičia valiutas klientams, išduoda ir aptarnauja debetines ir kreditines korteles, atlieka prekybos finansavimą, investuoja ir prekiauja

vertybiniais popieriais bei atlieka kitas operacijas, numatytas LR bankų ir finansų įstaigų įstatymuose.

Bankas turi šias dukterines bendroves:

UAB „NORD/LB lizingas” (finansinės ir veiklos nuomos operacijos);

UAB „NORD/LB investicijų valdymas” (investicijų valdymo veikla).

2005 m. gruodžio 31 d. Bankui priklausė 100% UAB „NORD/LB lizingo” ir UAB „NORD/LB investicijų valdymas” akcinio kapitalo. Nuo pat šių bendrovių įsteigimo dienos Bankas yra vienintelis jų akcininkas.

2005 m. gruodžio 31 d. 2 053 861 vnt. Banko akcijų yra įtrauktos į Vilniaus vertybinių popierių biržos Einamąjį prekybos sąrašą, o 410 455 vnt. akcijų nėra įtrauktos į vertybinių popierių biržos prekybos sąrašus. Kaip atskleista 29 pastaboje Akcinis kapitalas, pagrindinai priklauso vienam didžiausiam akcininkui Bankui DnB NORD ir sudaro 93,11%. Banko akcijų. Danijoje registruotas bankas DnB NORD yra bendra didžiausio Norvegijos banko DnB NOR ir Vokietijos banko Norddeutsche Landesbank (NORD/LB) įmonė.

Toliau aprašomi pagrindiniai apskaitos principai, kuriais buvo remiamasi rengiant šią finansinę atskaitomybę.

Atskaitomybės sudarymo pagrindas

Banko bei Grupės finansinė atskaitomybė yra paruošta pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, tiek kiek jie galioja Europos Sąjungoje ir remiantis istorinių kaštų konvencija, kaip pakeista investicinių vertybinių popierių skurtų pardavimui, prekybinio finansinio turto ir įsipareigojimų bei išvestinių finansinių priemonių ir ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo.

Rengiant finansinę atskaitomybę pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus yra naudojami įvertinimai ir prielaidos, kurie įtakoja atskaitomybėje pateikiamas turto bei įsipareigojimų sumas ir galimų turto bei įsipareigojimų finansinių ataskaitų dieną atvaizdavimą ir atvaizduotų pajamų bei sąnaudų per ataskaitinį laikotarpį dydžius. Nors šie įvertinimai yra pagrįsti geriausiu įvykių ir veiksmų vadovybės vertinimu, faktiniai rezultatai gali skirtis nuo šių įverčių.

Grupės naudojamos informacinės sistemos nepalaiko efektyvios palūkanų normos kiekvienai finansinio turto ir įsipareigojimų grupei skaičiavimo.

Ši finansinė atskaitomybė apima konsoliduotą Grupės finansinę atskaitomybę ir patronuojančio Banko finansinę atskaitomybę. Toks atskaitomybės pateikimas naudojamas siekiant užtikrinti atitikimą Lietuvos Banko nustatytam formatui, kuris naudojamas privalomai atskaitomybei.

Sumos, pateiktos šioje finansinėje atskaitomybėje, yra atvaizduotos nacionaline valiuta – litais. Nuo 2002 m. vasario 2 d. litas buvo susietas prie euro santykiu 3,4528 lito = 1 euras.

Remiantis 27 TAS „Konsoliduota ir atskira finansinė atskaitomybė“ ir 39 TAS „Finansinės priemonės: pripažinimas ir vertinimas“ pakeitimais nuo 2005 m. pradžios buvo pakeista Grupės apskaitos politika dėl investicijų į dukterines įmones ir parduoti turimų vertybinių popierių apskaitos, atitinkamai retrospektyviai pakoreguojant praėjusių metų duomenis. Visi apskaitos politikos pakeitimai atlikti laikantis atitinkamų standartų pereinamųjų reikalavimų.

Dėl TAS 27 pasikeitimų atlikti koregavimai sąlygojo:

	2005		2004	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Investicijų į dukterines bendroves padidėjimą (sumažėjimą)	-	(1 273)	-	228
Grynojo pelno (nuostolio) iš investicijų į dukterines bendroves padidėjimą (sumažėjimą)	-	(1 273)	-	228
Nepaskirstyto rezultato padidėjimą (sumažėjimą)	-	(1 273)	-	228

Dėl TAS 39 pasikeitimų atlikti koregavimai sąlygojo:

	2005		2004	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Rezervų sumažėjimą	(509)	(507)	(866)	(918)
Atidėtų mokesčių sumažėjimą	(101)	(101)	-	-

Grynojo pelno (nuostolio) iš operacijų vertybiniais po- pieriais padidėjimą	610	608	866	918
Nepaskirstyto rezultato padidėjimą	509	507	866	918
Pelno vienai akcijai (LT) padidėjimą	0.23	-	0.42	-

TFAS 7 „Finansiniai instrumentai: atskleidimas“ turi būti taikomas metiniams finansinės atskaitomybės laikotarpiams, prasidedantiems 2007 m. sausio mėn.. Grupė netaikė TFAS 7 2005 metais. Grupė planuoja pritaikyti šį standartą metinės finansinės atskaitomybės laikotarpiui, prasidedančiam 2007 m. sausio 1 dieną.

Kritiniai apskaitos įvertinimai

Bankas ir Grupė peržiūri paskolų portfelį dėl vertės sumažėjimo ne rečiau kaip kartą per ketvirtį. Nustatant ar pelno (nuostolio) ataskaitoje turi būti pripažintas vertės sumažėjimo nuostolis, Grupė įvertina ar yra objektyvių įrodymų, rodančių kad yra reikšmingų būsimųjų pinigų srautų iš paskolų portfelio sumažėjimų prieš tai kol tas sumažėjimas gali būti identifiukuotas individualiai paskolai iš portfelio.

Objektyvūs įrodymai gali apimti požymius rodančius, kad pablogėjo skolininko finansinė būklė arba vietinės ar nacionalinės ekonominės sąlygos kurios koreliuoja su paskolų įsipareigojimų nevykdymu grupėje. Vadovybė naudoja įverčius pagrįstus istoriniais nuostoliais iš turto susijusio su kredito rizika ir vertės sumažėjimo objektyvius įrodymus panašius į tuos, kurie vertinami kai yra numatomi būsimieji pinigų srautai. Metodika ir prielaidos naudojamos įvertinti būsimus pinigų srautus laiko bei sumos atžvilgiu yra reguliariai peržiūrimos siekiant sumažinti bet kokius skirtumus tarp nuostolių įvertinimo ir realiai patiriamų nuostolių.

Konsolidavimas

Dukterinės įmonės

Dukterinės įmonės - įmonės, kurių finansinę ir veiklos politiką Bankas gali valdyti bei turi jose daugiau nei pusę balsavimo teisių. Balsavimo teisių dalis yra vertinama nustatant ar Bankas kontroliuoja kitos įmonės veiklą. Dukterinių įmonių finansinės ataskaitos pilnai konsoliduojamos nuo datos, kai Bankas įgauna kontrolę ir konsolidavimas baigiamas, kai kontrolės netenkama.

Įsigijimo kaštų metodas yra naudojamas dukterinių įmonių įsigijimo apskaitai. Įsigijimo kaštai skaičiuojami kaip perduoto turto, išleistų nuosavybės instrumentų ir gautų įsipareigojimų tikroji vertė įsigijimo datą, pridėdant tiesioginius įsigijimo kaštus. Įsigytas turtas ir įsipareigojimai (įskaitant nebalansinius įsipareigojimus) verslo sujungimuose iš pradžių vertinami tikrąja verte įsigijimo datai nepriklausomai nuo mažumos dalies. Įsigijimo vertės dalis viršijanti įsigyto turto ir įsipareigojimų tikrąsias vertes yra apskaitoma kaip prestižas. Jeigu įsigijimo vertė yra mažesnė už įsigyto turto ir įsipareigojimų tikrąsias vertes, skirtumas parodomas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Grupės narių tarpusavio operacijos, likučiai ir nerealizuoti pelnas iš tarpusavio operacijų yra eliminuojami. Nerealizuoti nuostolis taip pat eliminuojamas, išskyrus patirtas dėl gauto turto nuvertėjimo. Kur reikalinga, dukterinių bendrovių apskaitos politikos buvo pakeistos, kad atitiktų Banko apskaitos politiką.

Dukterinės įmonės patronuojančio Banko finansinėje atskaitomybėje yra apskaitomos įsigijimo kaštų metodu – t. y. pajamos iš investicijos pripažįstamos tik ta dalimi, kurią Bankas gauna kaip sukaupto (po įsigijimo datos) pelno paskirstymą. Sumos, gautos iš dukterinių įmonių ir viršijančios tokį pelno paskirstymą, yra apskaitomos kaip investicijos vertės mažinimas.

Užsienio valiutų perskaičiavimas

Visas piniginis turtas ir piniginiai įsipareigojimai, išreikšti užsienio valiuta, yra perskaičiuoti į litus (Lt) pagal ataskaitinio laikotarpio pabaigoje galiojusį oficialų Lietuvos banko užsienio valiutos keitimo kursą. Pelnas arba nuostolis, atsiradęs dėl šio perskaičiavimo, yra įtrauktas į šio laikotarpio pelno (nuostolių) ataskaitą. Visi nepiniginiai įsipareigojimai ir turtas yra perskaičiuoti pagal įsigijimo metu galiojusį keitimo kursą.

Operacijos užsienio valiutomis apskaitytos litais pagal operacijos atlikimo metu galiojusį keitimo kursą. Keitimo kurso skirtumai dėl operacijų užsienio valiutomis įvykdymo yra įtraukti į pelno (nuostolių) ataskaitą operacijos vykdymo metu, naudojant tuo metu galiojantį keitimo kursą.

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Palūkanų pajamos ir sąnaudos yra pripažįstamos remiantis kaupimo principu ir naudojant efektyvią palūkanų normą, pagal pirkimo kainas. Efektyvios palūkanų normos metodas yra finansinio turto ar įsipareigojimų amortizuotos savikainos skaičiavimo ir palūkanų pajamų bei palūkanų išlaidų paskirstymo per atitinkamą laikotarpį metodas. Efektyvi palūkanų norma tiksliai diskontuoja būsimus piniginių mokėjimų arba įplaukų srautus per numatomą finansinio instrumento galiojimo laikotarpį arba trumpesnį periodą (iki sekančio perkainavimo) iki finansinio turto arba įsipareigojimų apskaitinės vertės. Skaičiuojant efektyvią palūkanų normą, Grupė įvertina pinigų srautus atsižvelgiant į pasirašytą sutartį dėl finansinių instrumentų, bet neatsižvelgia į būsimus kredito nuostolius. Skaičiavimai apima visus tarp sutarties šalių sumokėtus ar gautus mokesčius, kurie yra sudedamoji efektyvios palūkanų normos, operacijų savikainos ir visų kitų premijų ar diskontų dalis.

Paskolų mokesčiai yra apskaitomi kaip efektyviosios palūkanų normos koregavimas kiekvienai suteiktai paskolai atskirai. Kitos komisių, kai kurių mokesčių ir kitos panašaus pobūdžio pajamos ir sąnaudos yra pripažįstamos kai uždirbamos ar patiriamos.

Per ataskaitinį laikotarpį gautos įplaukos, nepripažintos šio laikotarpio pajamomis, balansinėje ataskaitoje atvaizduojamos kaip ateinančio laikotarpio pajamos (įsipareigojimai), o per ataskaitinį laikotarpį patirtos išlaidos, ataskaitiniu laikotarpiu nepripažintos sąnaudomis, balansinėje ataskaitoje atvaizduojamos kaip ateinančio laikotarpio sąnaudos (turtas).

Mokesčiai

Pelno mokestis

Pagal Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymą, ataskaitinio laikotarpio apmokestinamas pelnas yra apmokestinamas 15% pelno mokesčiu. Sąnaudos, susijusios su apmokestinimu ir įtrauktos į šias finansines ataskaitas, pagrįstos vadovybės atliktais apskaičiavimais pagal Lietuvos Respublikos mokesčių įstatymus. Pelno mokestis už 2006 m. yra 19%.

Atidėtas pelno mokestis apskaitomas taikant įsipareigojimų metodą visiems laikiniams skirtumams, susidarantiems tarp turto ir įsipareigojimų mokestinio pagrindo ir jų apskaitinės vertės finansinės atskaitomybės sudarymo tikslais. Kai apskaičiuojamas bendras atidėtųjų mokesčių turtinis likutis, jis pripažįstamas finansinėje atskaitomybėje tik ta dalimi, kurio realizavimas, vadovybės nuomone, yra tikėtinas.

Kiti mokesčiai

Gryniosios palūkanų pajamos ir pajamos už kitas paslaugas iki 2005 06 30 buvo apmokestinamos 1% kelių mokesčių. Nekilnojamojo turto mokestis sudaro 1% nuo ilgalaikio ir už skolas perimto nekilnojamojo turto mokestinės vertės. Šie mokesčiai pelno (nuostolių) ataskaitoje yra įtraukti į kitas išlaidas.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigai ir pinigų ekvivalentai apima pinigus ir kitas vertybes, bankų korespondentines sąskaitas, korespondentinę sąskaitą ir vienos nakties indėlius Lietuvos banke bei išdo trumpalaikius vertybinius popierius, kurių galiojimo trukmė yra trumpesnė nei 3 mėnesiai.

Finansinis turtas

Finansinis turtas skirstomas į 4 grupes: finansinis turtas vertinamas tikrąją vertę per pelno (nuostolių) ataskaitą (Grupė ir Bankas čia turi tik vieną sub-kategoriją – prekybai laikomą turtą), investicijos, laikomos iki termino pabaigos, paskolos ir gautinos sumos, parduoti turimas finansinis turtas.

Prekybiniai vertybiniai popieriai

Prekybiniai vertybiniai popieriai yra vertybiniai popieriai, įsigyti pelnui iš trumpalaikių kainos ar prekybinės maržos svyravimų uždirbti, arba vertybiniai popieriai, įtraukti į trumpo laikotarpio pelno uždirbimui laikomą vertybinių popierių portfelį. Prekybiniai vertybiniai popieriai yra atvaizduojami tikrąją vertę, kuri yra paremta rinkoje paskelbiamomis pirkimo kainomis, arba išvesta naudojant diskontuotų piniginių srautų modelį, jei rinkos kaina nepatikimai atspindinti situaciją. Realizuotas pelnas ar nuostolis, gautas iš operacijų prekybiniais vertybiniais popieriais, yra apskaitomas kaip grynosios ataskaitinio laikotarpio pajamos ar sąnaudos. Palūkanų pajamos uždirbtos dėl prekybinių vertybinių popierių laikymo, yra apskaitomos kaip ataskaitinio laikotarpio palūkanų pajamos. Gauti dividendai yra atvaizduojami kaip dividendų pajamos.

Visi parduoti ar įsigyti prekybiniai vertybiniai popieriai, kurie turi būti perduoti pagal priežiūros institucijų arba rinkos konvencijų nustatytus laiko grafikus (vadinamieji įprastiniai įsigijimai ir pardavimai), pripažįstami atsiskaitymo metu, t. y. tada, kai turtas pristatomas Grupei arba kai Grupė jį pristato pirkėjui. Visais kitais atvejais tokie sandoriai laikomi išvestiniais iki to laiko, kol nebus visiškai atsiskaityta.

Išvestinės finansinės priemonės

Išvestinės finansinės priemonės, apimančios valiutos keitimo išankstinius (forward) sandorius, apsigijimo sandorius (swap), pasirinkimo (option) sandorius (Banko išleistas ir nupirktus) bei kitas išvestines finansines priemones, yra apskaitomos balansinėje ataskaitoje tikrosiomis turto ir įsipareigojimų vertėmis. Tikrosios vertės yra nustatomos pagal rinkos kainą ar pasirinkimo sandorių įkainavimo metodus. Išvestinės finansinės priemonės yra atvaizduojamos kaip turtas, jei tikroji vertė yra teigiama, arba kaip įsipareigojimai, jei tikroji vertė neigiama.

Tam tikros išvestinės finansinės priemonės, įtrauktos į kitas finansines priemones, kaip pavyzdžiui, konvertuojamų skolos vertybinių popierių konversijos galimybė, yra laikomos atskiromis finansinėmis priemonėmis jeigu jų rizika ir charakteristikos gali būti atskirtos nuo pagrindinės finansinės priemonės, o ši nėra apskaitoma tikrąją vertę bei nerealizuotas pelnas ar nuostolis nėra pripažįstamas kaip ataskaitinio laikotarpio pajamos ar sąnaudos.

Išvestinių finansinių priemonių laikomų prekybiniais tikslais tikrosios vertės pasikeitimai yra įtraukiami į grynąsias prekybos pajamas.

Tam tikros išvestinės finansinės priemonės, teikiančios efektyvų ekonominį rizikos valdymo (hedžingo) efektą pagal Grupės rizikos valdymo politiką, nėra laikomos rizikos valdymo priemonėmis pagal 39 TAS ir dėl to yra apskaitomos kaip išvestinės finansinės priemonės laikomos prekybiniais tikslais, tikrosios vertės pasikeitimus apskaitant kaip ataskaitinio laikotarpio pajamas ar sąnaudas.

Tikrosios išvestinių finansinių priemonių, laikomų prekybiniais ar rizikos valdymo tikslais, vertės yra atskleistos 15 pastaboje.

Vertybiniai popieriai parduoti turimi ir laikomi iki išpirkimo

Parduoti turimas finansinis turtas yra neišvestinis finansinis turtas, kuris yra priskirtas laikomam parduoti arba nėra klasifikuojamas kaip paskolos ir gautinos sumos, investicijos laikomos iki termino pabaigos ar finansinis turtas vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą. Vadovybė nustato, kaip bus klasifikuojami vertybiniai popieriai jų įsigijimo metu.

Parduoti turimi vertybiniai popieriai įsigijimo momentu apskaitomi ir vėliau iš naujo perkainojami tikrąja verte pagal rinkos kainas arba remiantis diskontuotų pinigų srautų modelių taikymo rezultatais. Nerealizuotas pelnas ar nuostolis, atsiradęs dėl parduoti turimų vertybinių popierių tikrosios vertės pokyčių, apskaitomas tiesiogiai per nuosavybę išskyrus vertės sumažėjimo nuostolius ir užsienio valiutos keitimo rezultatą. Kai tokio turto pripažinimas nutraukiamas visas nuosavybėje sukauptas perkainavimo rezultatas iškeliamas į Pelno (nuostolio) ataskaitą. Tačiau palūkanos už tokį finansinį turtą, apskaičiuotos taikant efektyvią palūkanų normą, yra pripažįstamos ataskaitinio laikotarpio pajamomis.

Laikomos iki išpirkimo investicijos yra neišvestinis finansinis turtas su fiksuotais arba galimais nustatyti mokėjimais bei fiksuotu terminu, kurį Grupės vadovybė ketina ir gali laikyti iki termino pabaigos. Laikomi iki išpirkimo vertybiniai popieriai įsigijimo momentu apskaitomi tikrąja verte ir vėliau yra vertinami amortizuota savikaina, naudojant efektyvią palūkanų normą, bei gautą rezultatą mažinant atidėjiniais galimų ne trumpalaikių vertės sumažėjimų rizikai įvertinti.

Palūkanų pajamos uždirbtos dėl vertybinių popierių laikymo, yra apskaitomos kaip ataskaitinio laikotarpio palūkanų pajamos. Gautini dividendai gavimo momentu yra atskirai apskaitomi kaip dividendų pajamos.

Visi įprastiniai vertybinių popierių įsigijimai ir pardavimai pripažįstami atsiskaitymo metu, tai yra tada, kai turtas pristatomas Grupei arba kai Grupė jį pristato pirkėjui. Visi kiti įsigijimai ir pardavimai laikomi išvestiniais ateities sandoriais iki to laiko, kol nebus visiškai atsiskaityta.

Atvirkštiniai atpirkimo sandoriai

Vertybiniai popieriai įsigyti pagal atpirkimo sutartis apskaitomi kaip paskolos ir avansai bankams ar kitiems klientams. Skirtumas tarp pirkimo ir atpirkimo kainos apskaitomas kaip palūkanos ir kaupiamas visą sutarties laikotarpį naudojant efektyvios palūkanų normos metodą. Vertybiniai popieriai paskolinti sandorio šalims taip pat parodomi finansinėse ataskaitose.

Atvirkštiniai atpirkimo sandoriai klasifikuojami kaip laikomi iki termino ir apskaitomi amortizuota savikaina.

Paskolos

Grupės suteiktos paskolos, suteikiant pinigus tiesiogiai skolininkui (arba teikimo metu tarpininkaujančiam agentui)

yra atskleidžiamos kaip paskolos ir vertinamos amortizuota savikaina. Visos paskolos ir avansai yra pripažįstami kai pinigai yra perdujami skolininkams.

Atidėjiniai paskolų, laikomų iki išpirkimo ir parduoti turimų investicijų bei kito turto vertės sumažėjimo rizikai

Nuostoliai paskolos ir investicijų, laikomų iki išpirkimo vertės sumažėjimui yra pripažįstami tada, kai atsiranda objektyvių įrodymų, kad Grupė nesugebės susigrąžinti visos sumos. Vertės sumažėjimas yra apskaičiuojamas kaip skirtumas tarp esamos vertės ir atgautinos vertės, kas yra lygu dabartinei vertei tikėtinų pinigų srautų, įtraukiant atgautinas sumas dėl garantijų ir užstatų, diskontuotų sutarties pradiniu momentu galiojusia palūkanų norma.

Vertinant ar investicijų į vertybinius popierius, klasifikuojamų kaip parduoti turimų, vertė yra sumažėjusi, įvertinama ar yra reikšmingas arba ilgalaikis tikrosios vertės tų vertybinių popierių sumažėjimas. Jeigu parduoti turimam finansiniam turtui nustatomi tokie požymiai, tai sukauptas nuostolis (apskaičiuojamas kaip skirtumas tarp įsigijimo kainos ir tikrosios vertės, minus anksčiau pelno (nuostolių) ataskaitoje pripažinti vertės sumažėjimo nuostoliai) iškeliamas iš nuosavybės ir pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Nematerialusis ilgalaikis turtas

Nematerialusis turtas apskaitomas įsigijimo verte, sumažinta sukauptos amortizacijos suma. Nematerialusis turtas amortizuojamas tiesiniu metodu per numatomą naudojimo laikotarpį.

Nekilnojamas turtas ir įranga

Nekilnojamas turtas ir įranga apskaitomas įsigijimo verte, padidinta perkainojimo bei sumažinta sukaupto nusidėvėjimo sumomis. Nusidėvėjimas apskaičiuojamas naudojant tiesinį metodą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiuro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą turto naudojimo laikotarpį.

Amortizuojamas turtas yra peržiūrimas siekiant įvertinti ar jo vertė nėra sumažėjusi, kai tam tikri įvykiai ar aplinkybių pasikeitimas rodo, kad atsiperkamoji vertė yra mažesnė. Turto apskaitinė vertė yra nedelsiant sumažinama iki atsiperkamosios jei apskaitinė vertė viršija nustatytą atsiperkamąją vertę. Atsiperkamoji vertė yra turto grynoji pardavimo kaina (įvertinus pardavimo kaštus) arba naudojimo vertė, priklausomai nuo to, kuri iš jų didesnė. Pelnas arba nuostolis iš materialaus ilgalaikio turto pardavimo yra nustatomas remiantis jo apskaitine verte ir įtraukiamas į pelno (nuostolių) ataskaitą.

Kiekvieną ataskaitinę datą turto likutinės vertės ir naudojimo tarnavimo laikotarpiai yra peržiūrimi ir, reikalui esant, atitinkamai keičiami.

Išlaidos turto remontui įtraukiamos į pelno (nuostolių) ataskaitą, kai patiriamos. Reikšmingi turto pagerinimai yra kapitalizuojami ir nudėvimi per likusį pagerinto turto naudojimo laiką.

Lizingas

Grupės įmonė yra lizingo gavėjas.

Grupės sudarytos nuomos sutartys yra veiklos nuomos sutartys. Mokėjimai atliekami pagal veiklos lizingo sutartis yra pripažįstami sąnaudomis per lizingo laikotarpį.

Grupės įmonė yra lizingo davėjas

Veiklos nuoma.

Turtas išnuomotas pagal veiklos nuomos sutartis yra apskaitomas balanse kaip ilgalaikis materialusis turtas. Šis turtas yra nudėvimas per jo naudingo tarnavimo laikotarpį, taikant tas pačias nusidėvėjimo normas, kaip ir kitam veikloje naudojamam ilgalaikiam materialiajam turtui. Nuomos pajamos yra pripažįstamos tiesiogiai proporcingu metodu per visą nuomos laikotarpį.

Išperkamoji nuoma.

Dabartinė išperkamosios nuomos įmokų vertė pripažįstama kaip gautina suma. Skirtumas tarp bendros gautinos sumos ir dabartinės gautinos sumos vertės apskaitomas kaip neuždirbtos finansinės pajamos. Išperkamosios nuomos pajamos pripažįstamos per visą išperkamosios nuomos laikotarpį taikant grynosios investicijos metodą (prieš mokesčius), kuris atspindi nekeitamą grąžos normą.

Už paskolas perimtas turtas

Turtas, perimtas iš skolininkų už negrąžintas paskolas, ir kitas pardavimui laikomas turtas yra apskaitytas žemesniąja iš įsigijimo ir rinkos vertės, nustatytos nepriklausomų kvalifikuotų vertinimo įmonių arba Banko vidaus vertintojų.

Pavestas valdyti turtas ir įsipareigojimai dėl pavesto valdyti turto

Pavestą valdyti turtą sudaro paskolos, kurias Bankas valdo Lietuvos Respublikos finansų ir žemės ūkio ministerijų vardu. Pavestas valdyti turtas yra lygus įsipareigojimams dėl pavesto valdyti turto, kurie apskaitomi nebalansinėje apskaitoje.

Gautos paskolos

Gautos paskolos iš pradžių pripažįstamos tikrąja verte, kurią sudaro grynoji gautų paskolų suma, atskaičiavus sandoriui sudaryti patirtas sąnaudas. Vėliau gautos paskolos apskaitomos amortizuota savikaina, o tarp gautų gryųjų įplaukų ir paskolos padengimo vertės susidaręs skirtumas pripažįstamas pajamomis arba sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje per visą išleistų skolos vertybinių popierių padengimo laikotarpį taikant galiojančias palūkanų normas.

Išleisti skolos vertybiniai popieriai

Banko išleisti vertybiniai popieriai iš pradžių pripažįstami tikrąja verte, kurią sudaro grynoji gautų lėšų suma, atskaičiavus sandoriui sudaryti patirtas sąnaudas. Vėliau išleisti skolos vertybiniai popieriai apskaitomi amortizuota savikaina, o tarp gautų gryųjų įplaukų ir padengimo vertės susidaręs skirtumas pripažįstamas pajamomis arba sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje per visą išleistų skolos vertybinių popierių padengimo laikotarpį taikant galiojančias palūkanų normas.

Banko išleisti skolos vertybiniai popieriai pripažįstami atskaitymo momentu.

Išmokos darbuotojams

Socialinio draudimo įmokos

Grupės bendrovės už savo darbuotojus moka socialinio draudimo įmokas į Valstybinį socialinio draudimo fondą (toliau – Fondas) pagal nustatytų įmokų planą, vadovaujantis Lietuvos Respublikos teisiniais reikalavimais. Nustatytų įmokų planas – tai planas, pagal kurį Grupė moka fiksuoto dydžio įmokas į Fondą ir neturi teisinio ar konstruktyvaus įsipareigo-

jimo toliau mokėti įmokas, jei Fondas neturi pakankamai turto, kad sumokėtų visas išmokas darbuotojams, susijusias su jų tarnyba dabartiniu ir ankstesniais laikotarpiais. Socialinio draudimo įmokos pripažįstamos sąnaudomis pagal kaupimo principą ir priskiriamos prie darbo užmokesčio sąnaudų.

Išieitinės kompensacijos

Išieitinės kompensacijos darbuotojams mokamos nutraukus darbo santykius su darbuotoju darbdavio iniciatyva arba kai darbo santykiai nutraukiami šalių susitarimu. Grupė pripažįsta išieitines išmokas tada, kai ji yra akivaizdžiai įpareigota nutraukti darbo santykius su esamais darbuotojais pagal detalų oficialų darbo santykių nutraukimo planą be galimybės jo atsisakyti arba įpareigota mokėti išieitines išmokas po to, kai jos buvo pasiūlytos už išėjimą iš darbo savo noru. Jei išieitinės išmokos tampa mokėtinos vėliau nei per 12 mėnesių nuo balanso datos, jos yra diskontuojamos iki dabartinės vertės. Išieitinės kompensacijos yra įtrauktos į pelno (nuostolių) ataskaitą kaip personalo išlaidos ir į balansą kaip kiti įsipareigojimai.

Verslo segmentai

Verslo segmentas yra turto ir operacijų grupė gaminanti produktus ir teikianti paslaugas, kurie turi skirtingą riziką ir pelną lyginant su kitais verslo segmentais. Geografinis segmentas gamina produktus ir teikia paslaugas tam tikroje ekonominėje erdvėje, kurios rizika ir pelnas skiriasi nuo kitų segmentų veikiančių skirtingoje ekonominėje aplinkoje.

Atidėjiniai

Atidėjiniai teisei rizikai yra pripažįstami, kai Grupė turi dabartinį arba konstruktyvų įsipareigojimą kaip praeities įvykių pasekmę, kuri greičiausiai pareikalaus ekonominių resursų įsipareigojimams vykdyti ir ta suma gali būti patikimai apskaičiuota.

Nuosavybės judėjimas

Pervedimai iš ilgalaikio turto perkainojimo rezervo į sukaupą rezultatą yra atliekami, kai anksčiau perkainotas ilgalaikis turtas yra pilnai nudėvėtas arba parduotas. Visi pervedimai į sukaupą rezultatą yra atliekami tik po akcininkų patvirtinimo.

Turto valdymo veikla

Turtas ir iš jo atsirandančios įplaukos kartu su įsipareigojimais grąžinti šį turtą vartotojams nėra įtraukiami į šių finansinę atskaitomybę tais atvejais, kai Grupė veikia kaip įgaliotinis, patikėtinis arba agentas.

Tikroji turto ir įsipareigojimų vertė

Tikroji vertė yra ta suma, už kurią tiesioginiu sandoriu be tarpininkų galėtų būti perleistas turtas arba panaikintas įsipareigojimas. Tais atvejais, kai, vadovybės nuomone, finansinio turto ir įsipareigojimų tikroji vertė iš esmės skiriasi nuo balansinės vertės, tokia tikroji vertė yra pateikiama pastabose.

Finansinio turto ir įsipareigojimų sudengimas

Finansinis turtas ir įsipareigojimai sudengiami ir neto suma parodoma balanse kai yra teisinė galimybė užskaityti pripažintas sumas ir yra ketinimas atsiskaityti neto suma arba realizuoti turtą ir įsipareigojimus vienu metu.

Palyginamieji skaičiai

Kur reikalinga, palyginamieji skaičiai buvo perklasifikuoti, kad atitiktų ataskaitinių metų finansinės atskaitomybės straipsnių klasifikavimą.

Finansinių priemonių taikymo strategija

Savo ypatybėmis Banko ir Grupės veikla yra iš esmės susijusi su finansinių priemonių, įskaitant išvestines finansines priemones, taikymu. Bankas ir Grupė priima iš klientų indėlius, įvairiems laikotarpiams skolinasi lėšų iš kitų finansinių institucijų už pastovias ir kintančias palūkanų normas ir siekia uždirbti didesnes nei vidutinio lygio palūkanas, investuodama šias lėšas į aukštos kokybės turtą. Bankas ir Grupė siekia padidinti palūkanų maržą, konsoliduodama trumpalaikės lėšas ir suteikdama paskolas ilgesniems laikotarpiams už didesnes palūkanas, tuo pat metu stengdamasi išlaikyti tokį likvidumo lygį, kurio pakaktų patenkinti visus galinčius atsirasti įsipareigojimus.

Bankas ir Grupė taip pat siekia padidinti palūkanų maržą, užsitikrindama didesnes nei vidutinio lygio palūkanas, atskaičius vertės sumažėjimo nuostolius, suteikdama paskolas

įvairaus kreditinio patikimumo verslo klientams ir fiziniams asmenims. Ši rizika susijusi ne vien su balanso ataskaitoje parodytomis paskolomis ir avansinėmis išmokomis, bet ir Grupės suteikiamomis garantijomis bei kitais prisiimamais įsipareigojimais, pavyzdžiui, akredityvais ir kitokio pobūdžio garantijomis.

Kapitalo pakankamumas

Kapitalo pakankamumo koeficientas apskaičiuojamas pagal Lietuvos banko patvirtintas kapitalo pakankamumo apskaičiavimo taisykles, kurios grindžiamos Bazelio komiteto pateiktomis rekomendacijomis (Basel I). Lietuvos bankas reikalauja, kad vietos komerciniai bankai išlaikytų ne mažesnę kaip 8 procentų kapitalo pakankamumo rodiklį.

Toliau pateikiami kapitalo pakankamumo rodikliai per 2005 metus (apskaičiuoti pagal Lietuvoje apskaitą bankuose reglamentuojančius teisės aktus):

	Grupė					Bankas
	2005 m. gruodžio 31 d.	2004 m. gruodžio 31 d.	2005 m. kovo 31 d.	2005 m. birželio 30 d.	2005 m. rugsėjo 30 d.	2005 m. gruodžio 31 d.
Kapitalo bazė	425 344	292 136	296 493	322 897	405 670	417 531
Turtas ir nebalansiniai straipsniai įvertinti pagal riziką	4 036 008	2 507 051	2 690 937	2 937 587	3 272 275	3 910 959
Kapitalo pakankamumo rodiklis, procentais	10,54	11,65	11,02	10,99	12,40	10,68

Kredito rizika

Įprastinėmis verslo sąlygomis, Grupė prisiima riziką, kad sutarties šalys gali nepajėgti, suėjus terminui, įvykdyti savo įsipareigojimų. Grupė struktūrizuoja prisiimamos kredito rizikos lygmenis, nustatydamas tam tikrus kredito rizikos limitus vienam skoliniojo, skoliniojo grupėms ar tam tikriems ūkio segmentams. Ši rizika yra periodiškai stebima ir kontroliuojama, taip pat kartą per metus arba dažniau vyksta prisiimtų kredito rizikos peržiūros. Paskolų ir išperkamosios nuomos gavėjų struktūra, susijusi su Banko prisiimtų kredito rizikos valdymu, pateikiama aiškinamojo rašto 16 ir 17 pastabose.

Kredito atžvilgiu prisiimti įsipareigojimai

Šių priemonių svarbiausioji paskirtis yra užtikrinti, kad vartotojui būtų prieinamos reikiamos lėšos. Garantijoms ir akredityvams, t.y. neatšaukiamiems pasižadėjimams, kad Grupė atsiskaitys už savo klientus tuo atveju, jei pastarieji negalės įvykdyti trečiosioms šalims prisiimtų įsipareigojimų, būdinga tokia pati kredito rizika kaip ir paskoloms.

Įsipareigojimai suteikti kreditą parodo nepanaudotas suteiktų kreditų sumas paskolų, garantijų arba akredityvų forma. Jų atžvilgiu Grupė neapsaugota nuo potencialios rizikos patirti nuostolių, kurie gali prilygti visų nepanaudotų kreditinių įsipareigojimų sumai. Tačiau tikėtina nuostolių suma yra mažesnė už visą nepanaudotų kreditinių įsipareigojimų sumą, nes dauguma šių įsipareigojimų priklauso nuo klientams keliamo reikalavimo laikyti tam tikrų specifinių kredito standartų.

Likvidumo rizika

Įprastinėmis verslo sąlygomis Grupė susiduria su galima piniginių srautų nesuderinamumo rizika, kylančia dėl turimų piniginių išteklių panaudojimo tolesniais tikslais: grąžinti vienos nakties indėlius, įvykdyti įsipareigojimus, susijusius su klientų atsiskaitomųjų sąskaitų valdymu, grąžinti indėlius pasibaigus sutartiniais jų galiojimo terminams, suteikti eilines suteiktų kreditų dalis, patenkinti suteiktų garantijų reikalavimus, įvykdyti maržos ar kitus įsipareigojimus, susijusius su išvestinėmis finansinėmis priemonėmis, vykdyti kitus Grupės prisiimtų finansinius įsipareigojimus. Paprastai Grupė nelaukia tiek piniginių išteklių, kad galėtų patenkinti visus šiuos poreikius. Patirtis rodo, kad galima gana patikimai iš anksto nuspėti minimalų lėšų, kurios bus pakartotinai investuojamos, pasibaigus indėlio sutarties galiojimo terminui, lygį.

34 pastaboje pateikta Banko turto ir įsipareigojimų atitinkamų grupių analizė pagal balanso sudarymo dieną likusį iki sutarties galiojimo pabaigos laiką. Grupės (Banko) įsipareigojimai vykdytini kiekvienu kliento pareikalavimu viršija panašios trukmės turtą, tačiau Banko likvidumo rodiklis, apskaičiuotas pagal Lietuvos banko patvirtintą metodiką, siekia 37,16 %, Grupės – 36,85 %. Pagal Lietuvos banko reikalavimus, likvidumo rodiklis turi būti ne mažesnis kaip 30%. Banko vadovybės nuomone, Banko ir Grupės likvidumo rodiklis yra pakankamas ir atitinka jų veiklos poreikius. Ši rizika yra periodiškai stebima ir kontroliuojama.

Rinkos rizika

Rinkos rizika - tai rizika, kad Grupė patirs nuostolių dėl nepalankių rinkos kintamųjų (palūkanų normų, valiutų kursų ar nuosavybės vertybinių popierių kainų ir pan.) pokyčių. Rinkos rizikos vertinimui Grupė naudoja Scenarijų modelį. Naudojant scenarijų modelį apskaičiuojamas Grupės jautrumas rinkos kintamųjų pokyčiams. Rinkos rizika ribojama banko valdybos nustatytais limitais. Šiems limitams taikomas mažėjančio limito principas, t.y. esant neigiamiems rezultatams, limitai mažėja.

Valiutos kursų svyravimo rizika

Įprastinėmis verslo sąlygomis Grupė prisiima riziką, susijusią su užsienio valiutos kursų svyravimais, įtakančią Grupės finansinę padėtį ir pinigų srautus. Užsienio valiutos kurso rizika - tai rizika patirti nuostolius dėl nepalankių valiutos kursų svyravimų. Šiai rizikai įvertinti naudojamas Scenarijų modelis. Grupė laikosi itin konservatyvios užsienio valiutos kurso rizikos valdymo politikos. Patiriama užsienio valiutos kurso rizika yra nereikšminga dėl nedidelių atvirų užsienio valiutos pozicijų. Banko prisiimama užsienio valiutos kursų svyravimo rizika apibendrinama aiškinamojo rašto 35 pastaboje.

Palūkanų normos rizika

Įprastinėmis verslo sąlygomis Grupė prisiima rinkoje galiojančių palūkanų normos svyravimų riziką, įtakančią Grupės finansinę padėtį ir jos pinigų srautus. Palūkanų normos rizika – tai rizika patirti nuostolius dėl nepalankių palūkanų normų svyravimų. Šios rizikos vertinimui ir valdymui naudojamas anksčiau minėtas Scenarijų modelis bei palūkanų normos spragos metodas. Ši rizika yra periodiškai stebima ir kontroliuojama. Banko prisiimta palūkanų normos rizika apibendrinta 36 pastaboje.

Operacinė rizika

Įprastinėmis verslo sąlygomis Grupės veikloje egzistuoja operacinė rizika, t.y. rizika patirti tiesioginių ar netiesioginių nuostolių dėl netinkamų ar neveikiančių vidaus procedūrų ar procesų, technologijų, darbuotojų veiksmų ar išorinių veiksmų. 2004 m. pradžioje Banko valdyba patvirtino operacinės rizikos valdymo politiką, kurioje nustatyti minimalūs reikalavimai operacinės rizikos valdymui ir kontrolei, apibrėžta operacinės rizikos valdymo metodika, valdymo procesas, atsakomybės lygiai. Dabar Banke toliau vystoma operacinės rizikos valdymo ir kontrolės sistemos koncepcija bei diegiama operacinės rizikos valdymo ir kontrolės sistema. Operacinė rizika Banke valdoma ją mažinant, t.y. draudžiantis, perkeltant, t.y. perkant paslaugas iš trečiųjų šalių, ir sudarant specialiuosius atidėjinius operacinei rizikai.

Pirminis segmentas – verslo segmentai

Grupė yra skirstoma į tris pagrindinius verslo segmentus: bankinės veiklos, lizingo ir investicijų valdymo. 2004 metais Bankas pardavė savo investiciją į gyvybės draudimo ir draudimo dukterines įmones eliminuodamas šiuos segmentus.

Verslo segmentų tarpusavio operacijos atliekamos įprastais komerciniais terminais ir sąlygomis. Paprastai dėl lėšų tarp segmentų realokavimo atsiranda lėšų pervedimo išlaidos, kurios parodomos veiklos pajamose.

2005 m. gruodžio 31 d.

	Bankinės operacijos	Lizingas	Investicijų valdymas	Perklasifikavimai	Grupė
Vidinės	4 551	(3 223)	(481)	(847)	-
Išorinės	146 783	10 042	785	218	157 828
Grynosios pagrindinės veiklos pajamos	151 334	6 819	304	(629)	157 828
Vidinės	(847)	(215)	(23)	1 085	-
Išorinės	(81 202)	(2 239)	(686)	(218)	(84 345)
Veiklos išlaidos	(82 049)	(2 454)	(709)	867	(84 345)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(12 039)	(2 375)	(7)	-	(14 421)
Vidinės	238	-	-	(238)	-
Išorinės	(16 301)	(30)	(89)	(105)	(16 525)
Grynosios kitos pajamos (išlaidos)	(16 063)	(30)	(89)	(343)	(16 525)
Pelnas prieš apmokestinimą	41 183	1 960	(501)	(105)	42 537
Pelno mokestis	(42)	(281)	-	-	(323)
Atidėtojo pelno mokesčio pokytis	1 899	95	-	-	1 994
Grynasis pelnas	43 040	1 774	(501)	(105)	44 208
Iš viso turto	5 128 841	357 002	2 291	(230 999)	5 257 135
Iš viso įsipareigojimų	4 800 357	350 461	262	(224 799)	4 926 281
Grynasis turtas (akcininkų nuosavybė)	328 484	6 541	2 029	(6 200)	330 854
Ilgalaikio turto pirkimai	4 490	5 368	129	-	9 987

2004 m. gruodžio 31 d.

	Bankinės operacijos	Lizingas	Draudimas	Gyvybės draudimas	Investicijų valdymas	Perklasifi- kavimai	Grupė
Vidinės	4 596	(3 304)	(12)	(12)	(413)	(855)	-
Išorinės	114 971	8 230	684	195	512	(1 044)	123 548
Grynosios pagrindinės veiklos pajamos	119 567	4 926	672	183	99	(1 899)	123 548
Vidinės	(879)	(172)	(68)	(16)	(21)	1 156	-
Išorinės	(82 466)	(1 969)	(3 004)	(258)	(676)	3 427	(84 946)
Veiklos išlaidos	(83 345)	(2 141)	(3 072)	(274)	(697)	4 583	(84 946)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(13 828)	(1 992)	(165)	(11)	(1)	176	(15 821)
Vidinės	193	-	(41)	-	-	(152)	-
Išorinės	(2 046)	(318)	1 367	310	(93)	(1 572)	(2 352)
Grynosios kitos pajamos (išlaidos)	(1 853)	(318)	1 326	310	(93)	(1 724)	(2 352)
Pelnas prieš apmokestinimą	20 541	475	(1 239)	208	(692)	1 136	20 429
Pelno mokestis	-	(140)	-	-	-	-	(140)
Atidėtojo pelno mokesčio pokytis	-	77	-	-	-	-	77
Grynasis pelnas	20 541	412	(1 239)	208	(692)	1 136	20 366
Iš viso turto	3 614 823	232 747	-	-	2 629	(70 748)	3 779 451
Iš viso įsipareigojimų	3 402 754	227 980	-	-	97	(64 653)	3 566 178
Grynasis turtas (akcininkų nuosavybė)	212 069	4 767	-	-	2 532	(6 095)	213 273
Ilgalaikio turto pirkimai	10 858	3 568			1	-	14 427

Antrinis segmentas – geografiniai segmentai

Geografinė Grupės turto ir įsipareigojimų koncentracija pateikiama žemiau:

2005 m. gruodžio 31 d.	Turtas	Įsipareigojimai
Lietuva	4 945 156	3 023 131
Vokietija	54 246	964 565
Liuksemburgas	254	432 523
Austrija	32 597	183 330
Lenkija	35 432	86 566
Didžioji Karalystė	32 739	38 629
Kitos užsienio šalys	156 711	197 537
Iš viso	5 257 135	4 926 281

2004 m. gruodžio 31 d.	Turtas	Įsipareigojimai
Lietuva	3 444 890	2 295 854
Vokietija	114 897	925 432
Liuksemburgas	9	86 408
Austrija	26 794	117 563
Lenkija	10 224	51 992
Didžioji Karalystė	88 282	38 635
Kitos užsienio šalys	94 355	50 294
Iš viso	3 779 451	3 566 178

FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS PASTABOS

1 PASTABA. GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS

	2005		2004	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų pajamos:				
už paskolas kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose	6 345	9 664	3 651	6 290
už kitas paskolas	153 888	141 748	109 735	100 807
už įsigytus skolos vertybinius popierius	11 950	11 913	10 669	10 608
sutarties mokesčiai	2 824	3 052	3 896	4 322
Iš viso palūkanų pajamų	175 007	166 377	127 951	122 027
Palūkanų išlaidos				
už įsipareigojimus kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei kredito įstaigų lėšas	26 451	22 110	14 619	12 292
už indėlius ir kitas grąžintinas lėšas	24 099	24 099	19 023	19 023
už išleistus skolos vertybinius popierius	13 132	13 134	7 715	7 720
už subordinuotąsias paskolas	3 156	3 156	2 782	2 782
sutarties mokesčiai	1 680	1 680	958	958
Iš viso palūkanų išlaidų	68 518	64 179	45 097	42 775
Grynosios palūkanų pajamos	106 489	102 198	82 854	79 252

2 PASTABA. GRYNOSIOS PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS

	2005		2004	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paslaugų ir komisinių pajamos:				
pavesto valdyti turto	4 019	4 019	4 462	4 462
už pinigų pervedimo operacijas	21 834	21 847	17 593	17 604
už mokėjimo kortelių paslaugas	9 919	9 919	7 221	7 221
už operacijas vertybiniais popieriais	603	602	637	577
už bazinės valiutos keitimą	4 209	4 209	3 100	3 100
kitos	13 168	10 969	9 087	8 260
Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų	53 752	51 565	42 100	41 224
Paslaugų ir komisinių išlaidos:				
už pinigų pervedimo operacijas	1 494	1 494	1 555	1 555
už mokėjimo kortelių paslaugas	8 163	8 163	5 800	5 800
už operacijas vertybiniais popieriais	270	268	188	188
už bazinės valiutos keitimą	150	150	86	86
kitos	481	453	990	402
Iš viso paslaugų ir komisinių išlaidų	10 558	10 528	8 619	8 031
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	43 194	41 037	33 481	33 193

Grupės kitose komisinių pajamose yra įtraukta 3 090 tūkst. Lt (2004 m. – 2 426 tūkst. Lt) pajamų iš veiklos lizingo.

3 PASTABA. GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIS) IŠ OPERACIJŲ VERTYBINIAIS POPIERIAIS IR IŠVESTINĖMIS FINANSINĖMIS PRIEMONĖMIS

	2005		2004	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skolos vertybiniai popieriai (su išdo vertybiniais popieriais)				
Realizuotas pelnas	1 769	1 767	2 717	2 710
Nerealizuotas pelnas (nuostolis)	(881)	(881)	(141)	(141)
Grynosios pajamos (sąnaudos) iš skolos vertybinių popierių	888	886	2 576	2 569
Išvestinės finansinės priemonės:				
Realizuotas pelnas (nuostolis)	(1 409)	(1 409)	(1 303)	(1 303)
Nerealizuotas pelnas (nuostolis)	1 839	1 839	(361)	(361)
Grynosios pajamos (sąnaudos) iš išvestinių finansinių priemonių	430	430	(1 664)	(1 664)
Nuosavybės vertybiniai popieriai:				
Pajamos iš kitų vertybinių popierių	-	-	26	26
Realizuotas pelnas (nuostolis)	(3)	(3)	(306)	(309)
Nerealizuotas (nuostolis)	-	-	555	555
Grynosios pajamos (sąnaudos) iš nuosavybės vertybinių popierių	(3)	(3)	275	272
Iš viso	1 315	1 313	1 187	1 177

2005 m. gruodžio 31 d. grynąjį realizuotą Grupės pelną (1 769 tūkst. Lt) iš skolos vertybinių popierių pardavimo sudarė 1 289 tūkst. Lt prekybinių vertybinių popierių pardavimo pelnas, 166 tūkst. Lt (iš jų 392 tūkst. Lt pelnas, 226 tūkst. Lt nuostolis) parduoti turimų vertybinių popierių pardavimo pelnas, 351 tūkst. Lt pajamos iš operacijų su indekso teisėmis ir 37 tūkst. Lt nuostolis iš obligacijų pardavimo. Nerealizuotą skolos vertybinių popierių nuostolį (881 tūkst. Lt) sudaro prekybinių vertybinių popierių perkainojimo rezultatas.

4 PASTABA. ATIDĖJINIAI KITIEMS AKTYVAMS IR GALIMIEMS ĮSIPAREIGOJIMAMS

	2005		2004	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Atidėjinių sąnaudos:				
kitam turtui	33	83	530	407
finansinio lizingo gautinoms sumoms	(239)	-	255	-
galimiems įsipareigojimams	(858)	(903)	171	216
Iš viso	(1 064)	(820)	956	623

5 PASTABA. KITOS PAJAMOS

	2005		2004	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Gautos pardavus kilnojamąjį arba nekilnojamąjį turtą ir kitas užtikrinimo priemonės	2 435	2 247	2 737	2 007
Delspinigiai, baudos	994	994	256	256
Kilnojamojo ir nekilnojamojo turto nuomos pajamos	496	734	465	658
Kitos	5 137	4 620	2 395	1 949
Iš viso	9 062	8 595	5 853	4 870

6 PASTABA. PASKOLŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS (SPECIALIEJI ATIDĖJINIAI)

	2005		2004	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Grynasis atidėjinių padidėjimas (sumažėjimas)	15 279	15 463	3 979	3 920
Atgautos anksčiau nurašytos paskolos	(10 632)	(10 632)	(15 257)	(15 257)
Atidėjinių sąnaudos	4 647	4 831	(11 278)	(11 337)

7 PASTABA. VEIKLOS IŠLAIDOS

	2005		2004	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Atlyginimų, socialinio draudimo ir kitos susijusios išlaidos	49 685	47 669	52 572	50 701
Patalpų nuoma ir eksploatacija	8 830	8 777	8 388	8 367
Transporto, pašto ir ryšių paslaugų išlaidos	5 732	5 540	6 171	6 120
Reklama ir marketingas	3 914	3 675	4 732	4 381
Biuro įrangos eksploatacinės išlaidos	6 995	7 627	6 314	6 970
Kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių išlaidos	1 018	972	923	910
Kitos veiklos išlaidos	8 171	7 789	5 846	5 896
Nematerialaus turto amortizacija	1 423	1 322	1 220	1 146
Materialaus ilgalaikio turto nusidėvėjimas	12 998	10 717	14 601	12 682
Iš viso	98 766	94 088	100 767	97 173

2005 m. Bankas patyrė 10 579 tūkst. Lt socialinio draudimo išlaidų (2004: 11 674 tūkst. Lt). Grupės išlaidos socialiniam draudimui sudarė 11 053 tūkst. Lt (2004: 12 115 tūkst. Lt).

Banko veiklos išlaidose yra įtraukta 847 tūkst. Lt (2004 m. – 879 tūkst. Lt) išlaidų iš veiklos lizingo.

8 PASTABA. KITOS IŠLAIDOS

	2005		2004	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Privalomojo indėlių draudimo išlaidos	10 173	10 170	7 859	7 856
Mokesčiai	7 310	6 784	8 445	7 890
Kitos išlaidos	4 134	3 306	2 223	1 691
Iš viso	21 617	20 260	18 527	17 437

9 PASTABA. PELNO MOKESTIS

	2005		2004	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Apskaičiuotas pelno mokestis	323	42	140	-
Atidėtojo pelno mokesčio turto koregavimai (žr. žemiau)	(1 994)	(1 899)	(77)	-
Iš viso	(1 671)	(1 857)	63	-

Pelno mokestis, tenkantis Grupės ir Banko pelnui prieš mokesčius, skiriasi nuo teorinės sumos, kuri būtų taikant pagrindinį pelno mokesčio tarifą, kaip parodyta žemiau:

	2005		2004	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pelnas (nuostolis) prieš mokesčius	42 537	41 183	20 429	20 541
Mokestis taikant 15% tarifą	6 381	6 177	3 064	3 081
Neapmokestinamos pajamos	(1 512)	(1 626)	(3 936)	(3 843)
Apmokestinamojo pelno nemažinančios sąnaudos	998	980	1 673	1 542
Ankščiau nepripažinto mokestinio nuostolio panaudojimas / (pripažinimas)	(7 538)	(7 388)	(738)	(780)
Pelno mokestis	(1 671)	(1 857)	63	-
Atidėtojo pelno mokesčio turto judėjimas				
Likutis metų pradžioje	6 083	6 000	6 006	6 000
Atidėtas mokestis (apskaitomas per nuosavybę), tenkantis parduoti turimų VP perkainavimui	101	101	-	-
Pajamos (sąnaudos) pelno (nuostolių) ataskaitoje	1 994	1 899	77	-
Likutis metų pabaigoje	8 178	8 000	6 083	6 000

2005 m. iš 8 178 tūkst. Lt atidėto mokesčio 45 tūkst. Lt tenka nuosavybėje apskaitomam parduoti turimų vertybinių popierių perkainavimui. (2004 m. atitinkamai – 56 tūkst. Lt)

Pasikeitimai per laikotarpį Grupės atidėtojo pelno mokesčio turte ir įsipareigojimuose (prieš likučių sudengimą) pateikiami toliau:

Grupė – atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai

	Ilgalaikio turto PVM	Vertybinių popierių vertė	Iš viso
2005 m. sausio 1 d.	202	112	314
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolių) ataskaitoje	202	-	202
Atidėtas mokestis (apskaitomas per nuosavybę), tenkantis parduoti turimų VP perkainavimui	-	(101)	(101)
2005 m. gruodžio 31 d.	404	11	415

Grupė – atidėtojo pelno mokesčio turtas

	Ilgalaikio turto nusidėvėjimas	Vertybinių popierių vertė	Mokestinis nuostolis	Sukauptos sąnaudos/ ateinančių laikotarpių pajamos	Iš viso
2005 m. sausio 1 d.	7	4	6 070	316	6 397
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolių) ataskaitoje	32	77	1 830	257	2 196
2005 m. gruodžio 31 d.	39	81	7 900	573	8 593

Atidėtasis pelno mokesčio turtas, susidarantis dėl mokestinio nuostolio, pripažįstamas tik tuomet, kai yra tikėtina, kad bus gautas apmokestinamasis pelnas, kurio pakaks mokestiniam nuostoliui panaudoti. 2005 gruodžio 31 d. Grupės nepripažintas mokestinis nuostolis yra 1 108 tūkst. Lt (2004: 6 499 tūkst. Lt).

Grupės mokestinis nuostolis perkeliamas iki:

Metai	Suma
2007	24 216
2008	22 087
2009	621
2010	487
	47 411

Pasikeitimai per laikotarpį Banko atidėtojo pelno mokesčio turte ir įsipareigojimuose (prieš likučių sudengimą) pateikiami toliau:

Bankas – atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai

	Ilgalaikio turto PVM	Vertybinių popierių vertė	Iš viso
2005 m. sausio 1 d.	202	112	314
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolių) ataskaitoje	202	-	202
Atidėtas mokestis (apskaitomas per nuosavybę), tenkantis parduoti turimų VP perkainavimui	-	(101)	(101)
2005m. gruodžio 31 d.	404	11	415

Bankas – atidėtojo pelno mokesčio turtas

	Ilgalaikio turto nusidėvėjimas	Vertybinių popierių vertė	Mokestinis nuostolis	Sukauptos sąnaudos/ ateinančių laikotarpių pajamos	Iš viso
2005 m. sausio 1 d.	7	4	6 070	233	6 314
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolių) ataskaitoje	32	77	1 830	162	2 101
2005 m. gruodžio 31 d.	39	81	7 900	395	8 415

Atidėtas pelno mokesčio turtas, susidarantis dėl mokestinio nuostolio, pripažįstamas tik tuomet, kai yra tikėtina, jog bus gautas apmokestinamasis pelnas, kurio pakaks mokestiniam nuostoliui panaudoti. 2005 gruodžio 31 d. Banko nepripažintas mokestinis nuostolis yra 744 tūkst. Lt (2004: 6 272 tūkst. Lt).

Banko mokestinis nuostolis perkeliamas iki:

Metai	Suma
2007	24 216
2008	21 279
	<u>45 495</u>

Bankas planuoja panaudoti 6 000 tūkst. Lt atidėtų mokesčių turto 2006 –ais metais panaudodamas perkeltus mokestinius nuostolius

Atidėtojo pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimai yra sudengiami tuomet, kai egzistuoja teisinė galimybė užskaityti gautinus ir mokėtinus ataskaitinio laikotarpio mokesčius. Žemiau pateikiamos sumos, kurios yra suprastintos prieš jas parodant balanse:

Atidėtojo mokesčio turtas	2005		2004	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	8 593	8 415	6 397	6 314
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	(415)	(415)	(314)	(314)
	<u>8 178</u>	<u>8 000</u>	<u>6 083</u>	<u>6 000</u>

10 PASTABA. PELNAS (NUOSTOLIS), TENKANTIS VIENAI AKCIJAI

Pelnas, tenkantis vienai akcijai, buvo apskaičiuotas dalijant Grupės ataskaitinio laikotarpio grynąjį pelną iš vidutinio svertinio išleistų akcijų skaičiaus per ataskaitinį laikotarpį.

Pelnas, tenkantis vienai akcijai

	2005	2004
	Grupė	Grupė
Grynasis pelnas	44 208	20 366
Vidutinis svertinis išleistų akcijų skaičius (vnt.)	2 183 182	2 038 363
Pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt) prieš koregavimus		9,57
Pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt) po koregavimų	20,25	9,99

2005 m. gruodžio 31 d. ir 2004 m. gruodžio 31 d. pelnas, tenkantis vienai akcijai, kartu su potencialiomis akcijomis sutapo su pelnu, tenkančiu vienai akcijai.

Dėl TAS 27 ir TAS 39 pasikeitimų, buvo atlikti nepaskirstyto rezultato koregavimai. TFAS pasikeitimai ir atitinkami apskaitos politikos pakeitimai sąlygojo pelno vienai akcijai padidėjimą 2005 metais 0.23 Lt.

11 PASTABA. PINIGAI IR LĖŠOS CENTRINIUISE BANKUOSE

	2005		2004	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Gryni pinigai ir kitos vertybės	139 364	139 358	96 206	96 205
Lėšos centriniame banke:				
Korespondentinė sąskaita centriniame banke	20 668	20 668	-	-
Privalomosios atsargos nacionaline valiuta	179 578	179 578	76 074	76 074
Privalomosios atsargos užsienio valiuta			51 820	51 820
Iš viso lėšos centriniame banke	200 246	200 246	127 894	127 894
Iš viso	339 610	339 604	224 100	224 099

Lietuvos banke laikomas privalomąsias atsargas sudaro suma, apskaičiuojama kiekvieną mėnesį nuo ankstesnio mėnesio pabaigoje Banko turėtų įsipareigojimų, kuriems taikoma teigiama (6%) privalomųjų atsargų norma. 2005 m. pasikeitus privalomųjų atsargų laikymo tvarkai, visos atsargos laikomos litais ir Lietuvos bankas už privalomųjų atsargų laikymą moka palūkanas.

12 PASTABA. IŽDO VERTYBINIAI POPIERIAI

Iždo vertybinius popierius sudaro Lietuvos Respublikos skolos vertybiniai popieriai, kurių trukmė yra iki vienerių metų. Iždo vertybiniai popieriai priskiriami prekybiniam turtui ir parduoti turimam turtui ir apskaitomi jų tikrąja verte.

	2005		2004	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Prekybiniai vertybiniai popieriai	8 210	8 210	14 140	14 140
Vertybiniai popieriai skirti parduoti	11 405	11 405	892	447
Iš viso	19 615	19 615	15 032	14 587

13 PASTABA. GAUTINOS SUMOS IŠ KREDITO ĮSTAIGŲ IR FINANSŲ INSTITUCIJŲ

	2005		2004	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Lėšos bankuose:				
Indėliai iki pareikalavimo	141 015	141 015	68 199	68 199
Terminuotieji indėliai	4 273	4 273	221 355	221 355
Atpirkimo sandoriai	60 032	60 032	53 497	53 497
Ilgalaikės paskolos	4 950	4 950	4 945	4 945
Viso lėšų bankuose	210 270	210 270	347 996	347 996
Lėšos finansų institucijose (išskyrus bankus)				
Terminuotieji indėliai	18	18	18	18
Trumpalaikės paskolos	1 959	1 959	3	3
Ilgalaikės paskolos	22 615	244 323	38 375	99 051
Viso lėšų finansų institucijose (išskyrus bankus)	24 592	246 300	38 396	99 072
Iš viso	234 862	456 570	386 392	447 068

Paskolas finansų institucijoms sudaro:

- Paskolos UAB „NORD/LB Lizingas“, kurių bendra suma 2005 m. gruodžio 31 d. 221 708 tūkst. Lt (2004 : 60 676 tūkst. Lt) ir kurios turės būti grąžintos 2005 – 2007 metais;
- Paskola UAB „Ūkio banko lizingas“ bendra suma 15 002 tūkst. Lt. (2004 : 15 000 tūkst.Lt), grąžinimas 2006 m.;
- Paskola JAV nepelno korporacijai „The Baltic-American Enterprise Fund“, kurios likutis 2005 m. gruodžio 31 d. sudarė 7 458 tūkst. Lt (2004: 23 170 tūkst. Lt) grąžinimas 2007 m.

14 PASTABA. PREKYBINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI

Prekybinius vertybinius popierius sudaro Lietuvos Respublikos, Lenkijos bei privačių įmonių, bankų skolos vertybiniai popieriai, kurių trukmė yra daugiau nei vieni metai.

15 PASTABA. IŠVESTINĖS FINANSINĖS PRIEMONĖS

Grupė taiko šias išvestines finansines priemones:

- Išankstinius valiutos pirkimo-pardavimo (forward) sandorius – įsipareigojimus pirkti-parduoti užsienio arba šalies valiutą ateityje iš anksto sutarta kaina.
- Valiutos apsisikeitimo (swap) sandorius – reiškiančius apsisikeitimą skirtingomis valiutomis sutarta kaina tam tikram laiko periodui. Tai vienašališkas susitarimas pirkti ir parduoti tam tikrą tos pačios valiutos sumą už kitą valiutą skirtingomis atsiskaitymo datomis. Sudarant forward ir swap sandorius, Grupei kylanti kredito rizika, susijusi su potencialiomis sąnaudomis, kurių gali prireikti, jei sutarties šalys nevykdo savo prisiimtų įsipareigojimų. Kredito rizikos lygis kontroliuojamas nustatant limitus, įvertinus sutarties šalių kreditinį pajėgumą.
- Užsienio valiutos opcionus – sutartis, pagal kurias pardavėjas suteikia pirkėjui teisę, bet ne įsipareigojimą tam tikrą dieną įsigyti arba parduoti tam tikrą užsienio valiutos kiekį už iš anksto sutartą kainą. Už įsipareigojimą pirkti-parduoti užsienio valiutą pagal iš anksto sutartą-kainą pardavėjas gauna iš pirkėjo komisinį mokestį-premiją. Paprastai opcionų sandoriai vykdomi tiesiogiai tarp Grupės ir pirkėjo.
- Palūkanų normos apsisikeitimo sandorius – sutartis, pagal kurias fiksuota palūkanų norma, skaičiuojama nuo menamos pagrindinės sumos, pakeičiama į kintamą palūkanų normą, skaičiuojamą nuo tos pačios pagrindinės menamos sumos, ir atvirkščiai. Taip pat gali būti kintamos – kintamos palūkanų normos apsisikeitimo sandoriai, fiksuotos – fiksuotos palūkanų normos apsisikeitimo sandoriai, bei sandoriai, kai apsisikeičiama ne tik palūkanomis, bet ir valiutomis.

- Akcijų indeksų pasirinkimo sandorius (options) - sutartis, pagal kurias teoriškai pardavėjas suteikia pirkėjui teisę, bet ne įsipareigojimą tam tikrą dieną įsigyti arba parduoti atitinkamą akcijų krepšelį, kurį atstoja akcijų indeksas, už iš anksto sutartą kainą. Akcijų indeksų pasirinkimo sandorių vykdymas galimas tik pinigais - pardavėjas padengia pirkėjui akcijų krepšelio (indekso) sutartos dienos rinkos vertės skirtumą nuo anksčiau sutartos vertės. Už šią teisę pirkėjas iš anksto sumoka pardavėjui komisinį mokestį - premiją.

Tam tikrų tipų išvestinių finansinių priemonių sutarčių sumos suteikia pagrindą palyginti jas su priemonėmis, įtrauktomis į balansinę ataskaitą, bet nebūtinai nurodo būsimųjų pinigų srautų apimtį arba dabartinę finansinių priemonių tikrąją vertę ir todėl neatspindi Grupei kylančios kredito arba kainos rizikos. Išvestinės finansinės priemonės tampa teigiamomis (turtu) arba neigiamomis (įsipareigojimais) dėl rinkos palūkanų arba užsienio valiutos kurso pasikeitimų svyravimų atsižvelgiant į sudaromų sandorių sąlygas.

Suminės turimos finansinių priemonių sutarčių apimtys, galimybių finansinėms priemonėms tapti teigiamomis arba neigiamomis diapazonas ir išvestinių finansinių priemonių turto bei įsipareigojimų suminės tikrosios vertės gali žymiai svyruoti.

Išvestinių finansinių priemonių tikrosios vertės parodytos toliau pateikiamoje lentelėje.

	Sutarties suma		Tikrosios vertės	
	Pirkti	Parduoti	Turtas	Įsipareigojimai
2004 m. gruodžio 31 d.				
Valiutų ateities (forward) ir apsisiekimo (swap) sandoriai ir pasirinkimo (option) sandoriai	24 740	23 874	866	-
Palūkanų normos apsisiekimo (swap) ir pasirinkimo (option) sandoriai.	89 773	89 773	-	1 666
Iš viso	114 513	113 647	866	1 666
2005 m. gruodžio 31 d.				
Valiutų ateities (forward), apsisiekimo (swap) ir indeksų opcionai	114 462	113 118	2 011	337
Palūkanų normos apsisiekimo (swap) ir pasirinkimo (option) sandoriai	-	-	-	-
Iš viso	114 462	113 118	2 011	337

16 PASTABA. PASKOLOS

	2005		2004	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paskolos juridiniams asmenims	2 276 978	2 276 978	1 555 609	1 555 259
Paskolos gyventojams	1 498 539	1 498 539	940 954	940 954
Iš viso suteiktų paskolų	3 775 517	3 775 517	2 496 563	2 496 213
Sudaryti atidėjiniai:				
juridiniams asmenims	(25 910)	(25 910)	(20 598)	(20 413)
fiziniais asmenimis	(22 513)	(22 513)	(12 512)	(12 327)
	(3 397)	(3 397)	(8 086)	(8 086)
Iš viso	3 749 607	3 749 607	2 475 965	2 475 800

2005 m. gruodžio 31 d. 53 452 tūkst. Lt (2004 m. gruodžio 31 d. – 53 388 tūkst. Lt) sumą sudaro hipotekiniai kreditai, pagal kuriuos reikalavimo teisės įkeistos hipotekinių obligacijų išpirkimui užtikrinti.

Paskolų kokybė

2005 m. gruodžio 31 d. visa už paskolas įkeisto turto vertė sudarė 6 849 882 tūkst. Lt (2004 m. gruodžio 31 d. – 4 736 065 tūkst. Lt). 2005 m. gruodžio 31 d. paskolos, kurių vertė sumažėjusi sudarė 51 115 tūkst. Lt.

Įvertinus finansinius sunkumus ir galimus susigrąžinimus Bankas pripažino reikšmingus vertės sumažėjimo nuostolius individualiai paskolai (Grupėje priskirtai bankinės veiklos segmentui). 2005 m. šios paskolos likutis sudarė 15 061 tūkst. Lt, vertės sumažėjimo nuostoliai 12 417 tūkst. Lt. Tikroji paskolos vertė buvo nustatyta diskontuojant pinigų srautus kaip numatyta apskaitos politikoje.

Reikšmingas vienos paskolos (Grupėje priskirtos bankinės veiklos segmentui) susigrąžinimas sudarė 10 467 tūkst. Lt. Vertės sumažėjimo nuostolių sumažinimą nulėmė užstato realizavimas.

Atidėjinių paskoloms pokyčiai pateikti žemiau:

	Grupė	Bankas
Balansinės ataskaitos likutis		
Atidėjiniai 2003 m. gruodžio 31 d.	21 772	21 645
Atidėjinių padidėjimas (žr. 6 pastabą)	3 979	3 920
Atidėjiniai nurašytoms paskoloms	(5147)	(5 147)
Valiutos kursų svyravimai paskolų atidėjiniams	(5)	(5)
Kiti koregavimai	(1)	-
Atidėjiniai 2004 m. gruodžio 31 d.	20 598	20 413
Atidėjinių padidėjimas (žr. 6 pastabą)	15 279	15 463
Atidėjiniai nurašytoms paskoloms	(10 021)	(10 021)
Valiutos kursų svyravimai paskolų atidėjiniams	54	55
Atidėjiniai 2005 m. gruodžio 31 d.	25 910	25 910

	Grupė		Bankas	
Grupė (Bankas)	2005	2004	2005	2004
Paskolos juridiniams asmenims pagal ekonominės veiklos rūšis:				
Žemės ūkis, medžioklė ir miškininkystė	220 073	138 181	220 073	138 181
Apdirbamoji pramonė	601 458	472 795	601 458	472 795
Komunalinės paslaugos	183 549	141 598	183 549	141 598
Statyba	183 249	82 731	183 294	82 731
Prekyba	472 578	318 366	472 578	318 201
Transportas	77 457	48 658	77 457	48 658
Nekilnojamas turtas, nuoma	282 295	128 055	282 295	128 055
Valstybės valdymas ir privalomas socialinis draudimas	72 466	84 203	72 466	84 203
Kitos veiklos rūšys	161 292	128 510	161 295	128 510
Iš viso suteiktų paskolų juridiniams asmenims	2 254 465	1 543 097	2 254 465	1 542 932

2005 m. gruodžio 31 d. už 3 728 991 tūkst. Lt (2004 m. – 2 459 715 tūkst. Lt) paskolų buvo suteikta juridiniams ir fiziniams asmenims – Lietuvos Respublikos rezidentams ir 20 616 tūkst. Lt (2004 m. – 16 250 tūkst. Lt) paskolų – nerezidentams.

2005 m. gruodžio 31 d. galiojančios paskolų palūkanos buvo nuo 3,72% iki 9,98%.

17 PASTABA. FINANSINĖS NUOMOS (LIZINGO) GAUTINOS SUMOS

	Iki metų	Nuo 1 iki 5 metų	Virš 5 metų	Iš viso
Investicijos į išperkamąją nuomą				
Likutis 2004 m. gruodžio 31 d.	79 472	145 481	11 766	236 719
Pokytis per 2005 m.	29 380	58 246	27 786	115 412
Likutis 2005 m. gruodžio 31 d.	108 852	203 727	39 552	352 131
Neuždirbtos išperkamosios nuomos pajamos				
Likutis 2004 m. gruodžio 31 d.	8 260	10 527	646	19 433
Pokytis per 2005 m.	3 252	7 482	2 777	13 511
Likutis 2005 m. gruodžio 31 d.	11 512	18 009	3 423	32 944
Grynosios investicijos į išperkamąją nuomą prieš atidėjinius				
2004 m. gruodžio 31 d.	71 212	134 954	11 120	217 286
2005 m. gruodžio 31 d.	97 340	185 718	36 129	319 187
Atidėjinių pokyčiai:				
Likutis 2003 m. gruodžio 31 d.	329	761	85	1 175
Atidėjinių padidėjimas (sumažėjimas)	114	149	(10)	253
Likutis 2004 m. gruodžio 31 d.	443	910	75	1 428
Atidėjinių padidėjimas (sumažėjimas)	(91)	(209)	61	(239)
Likutis 2005 m. gruodžio 31 d.	352	701	136	1 189
Grynosios investicijos į išperkamąją nuomą po atidėjinių				
2004 m. gruodžio 31 d.	70 769	134 044	11 045	215 858
2005 m. gruodžio 31 d.	96 988	185 017	35 993	317 998

Segmentinė informacija

	2005	2004
Pagal lizingo gavėjo tipą:		
Įmonės	291 606	167 930
Privatūs asmenys	20 050	44 975
Valstybės institucijos ir visuomeninės organizacijos	7 531	4 381
Grynosios investicijos prieš atidėjinius	319 187	217 286
Pagal turto rūšį:		
Krovininiai bei kiti automobiliai	156 801	113 604
Nekilnojamas turtas	54 877	44 259
Gamybiniai įrengimai	41 035	35 887
Lengvieji automobiliai	59 292	18 771
Žemės ūkio technika	6 381	4 035
Biuro įranga ir buitinė technika	801	730
Grynosios investicijos prieš atidėjinius	319 187	217 286

2004 m. visi lizingo gavėjai veikia Lietuvoje.

2005 m. gruodžio 31 d. 397 tūkst. Lt sumai sudaryta sutarčių su lizingo gavėjais Kaliningrado srityje.

18 PASTABA. INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI

	2005		2004	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Vertybinių popierių skirti pardavimui				
Skolos vertybiniai popieriai:				
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	97 622	96 665	40 359	39 633
Bankų	9 149	9 149	6 944	6 944
Nekotiruojami įmonių skolos vertybiniai popieriai	-	-	5 081	5 081
Nerezidentų Vyriausybės obligacijos	140 355	140 355	36 600	36 600
Nuosavybės vertybiniai popieriai:				
Nekotiruojami	99	49	37	37
Vertybinių popierių skirti pardavimui	247 225	246 218	89 021	88 295
Vertybinių popierių laikomi iki išpirkimo				
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	143 512	143 512	107 969	107 969
Iš viso investicinių vertybinių popierių	390 737	389 730	196 990	196 264

Tikroji laikomų iki išpirkimo vertybinių popierių vertė 2005 m. gruodžio 31 d. yra apie 148 776 tūkst. Lt.

19 PASTABA. INVESTICIJOS Į DUKTERINES BENDROVES

	Dalis nuosavybėje	Nominali vertė	Įsigijimo vertė	2005	2004
				Balansinė vertė	Balansinė vertė
Investicijos į konsoliduojamas dukterines bendroves:					
UAB „NORD/LB lizingas“	100%	2 000	2 200	2 200	2 200
UAB „NORD/LB investicijų valdymas“	100%	2 000	4 000	4 000	4 000
Iš viso				6 200	6 200

2004 m. dukterinės įmonės buvo apskaitomos naudojant nuosavybės metodą. Nuo 2005 m. pradžios dukterinės įmonės apskaitomos įsigijimo kaštų metodu. Atitinkamai Banko finansinėse ataskaitose 1 099 tūkst. Lt suma buvo sumažinta nuosavybės vertybinių popierių vertė ir praėjusių metų nepaskirstytas rezultatas (2004 m. - 228 tūkst. Lt padidėjimas, iki 2004 m. - 1 327 tūkst. Lt sumažėjimas). Dėl šių pakeitimų Banko 2005 m. nepaskirstytas rezultatas sumažėjo 1 273 tūkst. Lt.

20 PASTABA. ILGALAIKIS NEMATERIALUSIS TURTAS

	Grupė	Bankas
2003 m. gruodžio 31 d.		
Įsigijimo vertė	14 018	12 765
Sukauptas nusidėvėjimas	(10 137)	(9 459)
Likutinė vertė	3 881	3 306
Metai, pasibaigę 2004 m. gruodžio 31 d.		
Likutinė vertė sausio 1 d.	3 881	3 306
Įsigijimai	2 129	2 076
Nurašymai, pardavus dukterines įmones	(451)	-
Priskaičiuota amortizacija	(1 220)	(1 146)
Likutinė vertė	4 339	4 236
2004 m. gruodžio 31 d.		
Įsigijimo vertė	11 866	11 606
Sukauptas nusidėvėjimas	(7 527)	(7 370)
Likutinė vertė	4 339	4 236
Metai, pasibaigę 2005 m. gruodžio 31 d.		
Likutinė vertė sausio 1 d.	4 339	4 236
Įsigijimai	1 021	885
Perklasifikavimai	(21)	(21)
Priskaičiuota amortizacija	(1 424)	(1 322)
Likutinė vertė	3 915	3 778
2005 m. gruodžio 31 d.		
Įsigijimo vertė	11 631	11 235
Sukauptas nusidėvėjimas	(7 716)	(7 457)
Likutinė vertė	3 915	3 778
Naudojimo laikotarpis (metais)	3-5	5

Ilgalaikis nematerialusis turtas apima kompiuterines programas ir licencijas jomis naudotis.

21 PASTABA. NEKILNOJAMAS TURTAS IR ĮRANGA

Grupė	Pastatai ir patalpos	Transporto priemonės	Biuro įranga	Nebaigta statyba	Iš viso
2003 m. gruodžio 31 d.					
Įsigijimo savikaina	94 461	8 999	67 940	15	171 415
Sukauptas nusidėvėjimas	(13 049)	(3 943)	(37 328)	-	(54 320)
Likutinė vertė	81 412	5 056	30 612	15	117 095
Metai, pasibaigę 2004 m. gruodžio 31 d.					
Likutinė vertė sausio 1 d.	81 412	5 056	30 612	15	117 095
Įsigijimai	-	3 451	8 297	550	12 298
Pervedimai iš nebaigtos statybos	620	-	-	(525)	95
Nurašymai ir pardavimai	(3 590)	(541)	(547)	-	(4 678)
Nurašymai, pardavus dukterines įmones	(707)	(153)	(1 208)	-	(2 068)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(2 846)	(1 257)	(10 498)	-	(14 601)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	74 889	6 556	26 656	40	108 141
2004 m. gruodžio 31 d.					
Įsigijimo savikaina	88 670	8 716	68 089	40	165 515
Sukauptas nusidėvėjimas	(13 781)	(2 160)	(41 433)	-	(57 374)
Likutinė vertė	74 889	6 556	26 656	40	108 141
Metai, pasibaigę 2005 m. gruodžio 31 d.					
Likutinė vertė sausio 1 d.	74 889	6 556	26 656	40	108 141
Įsigijimai	325	4 585	4 056	-	8 966
Perklasifikavimai	-	-	21	-	21
Vertės sumažėjimas	(283)	-	(81)	-	(364)
Nurašymai ir pardavimai	(3 356)	(1 481)	(795)	(25)	(5 657)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(2 030)	(1 537)	(9 431)	-	(12 998)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	69 545	8 123	20 426	15	98 109
2005 m. gruodžio 31 d.					
Įsigijimo savikaina	84 039	10 552	55 299	15	149 905
Sukauptas nusidėvėjimas	(14 494)	(2 429)	(34 873)	-	(51 796)
Likutinė vertė	69 545	8 123	20 426	15	98 109
Naudingo tarnavimo laikas (metais)					
	50	6-10	3-27	-	-

Aukščiau pateiktoje turto bendroje sumoje turtas išnuomotas pagal veiklos nuomos sutartis 2005 m. gruodžio 31 d. sudarė 8 951 tūkst. Lt (2004 m. gruodžio 31 d. – 7 615 tūkst. Lt).

	Transportas veiklos nuoma	Kompiuterinės įrangos veiklos nuoma	Iš viso
2003 m. gruodžio 31 d.			
Įsigijimo savikaina	5 398	2 130	7 528
Sukauptas nusidėvėjimas	1 035	-	1 035
Likutinė vertė	4 363	2 130	6 493
Metai, pasibaigę 2004 m. gruodžio 31 d.			
Likutinė vertė sausio 1 d.	4 363	2 130	6 493
Įsigijimai	3 287	-	3 287
Nurašymai ir pardavimai	(365)	-	(365)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(1 090)	(710)	(1 800)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	6 195	1 420	7 615
2004 m. gruodžio 31 d.			
Įsigijimo savikaina	8 244	2 130	10 374
Sukauptas nusidėvėjimas	2 049	710	2 759
Likutinė vertė	6 195	1 420	7 615
Metai, pasibaigę 2005 m. gruodžio 31 d.			
Likutinė vertė sausio 1 d.	6 195	1 420	7 615
Įsigijimai	4 463	384	4 847
Nurašymai ir pardavimai	(1 347)	-	(1 347)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(1 454)	(710)	(2 164)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	7 857	1 094	8 951
2005 m. gruodžio 31 d.			
Įsigijimo savikaina	10 158	2 514	12 672
Sukauptas nusidėvėjimas	(2 301)	(1 420)	(3 721)
Likutinė vertė	7 857	1 094	8 951
Naudingo tarnavimo laikas (metais)	6	3	-

Bankas	Pastatai ir patalpos	Transporto priemonės	Biuro įranga	Nebaigta statyba	Iš viso
2003 m. gruodžio 31 d.					
Įsigijimo savikaina	93 748	2 907	63 415	15	160 085
Sukauptas nusidėvėjimas	(13 043)	(2 483)	(36 257)	-	(51 783)
Likutinė vertė	80 705	424	27 158	15	108 302
Metai, pasibaigę 2004 m. gruodžio 31 d.					
Likutinė vertė sausio 1 d.	80 705	424	27 158	15	108 302
Įsigijimai	-	-	8 232	550	8 782
Pervedimai iš nebaigtos statybos	620	-	-	(525)	95
Nurašymai ir pardavimai	(3 590)	(253)	(527)	-	(4 370)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(2 846)	(100)	(9 736)	-	(12 682)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	74 889	71	25 127	40	100 127
2004 m. gruodžio 31 d.					
Įsigijimo savikaina	88 670	100	65 660	40	154 470
Sukauptas nusidėvėjimas	(13 781)	(29)	(40 533)	-	(54 343)
Likutinė vertė	74 889	71	25 127	40	100 127
Metai, pasibaigę 2005 m. gruodžio 31 d.					
Likutinė vertė sausio 1 d.	74 889	71	25 127	40	100 127
Įsigijimai	-	-	3 605	-	3 605
Perklasifikavimai	-	-	21	-	21
Vertės sumažėjimas	(283)	-	(81)	-	(364)
Nurašymai ir pardavimai	(3 356)	-	(795)	(25)	(4 176)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(2 030)	(20)	(8 667)	-	(10 717)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	69 220	51	19 210	15	88 496
2005 m. gruodžio 31 d.					
Įsigijimo savikaina	83 714	100	52 437	15	136 266
Sukauptas nusidėvėjimas	(14 494)	(49)	(33 227)	-	(47 770)
Likutinė vertė	69 220	51	19 210	15	88 496
Naudingo tarnavimo laikas (metais)	50	6-10	3-27	-	-

2005 m. gruodžio 31 d. ir 2004 m. gruodžio 31 d. turtas nebuvo įkeistas trečiųjų šalių naudai.

2005 m. gruodžio 31 d. ir 2004 m. gruodžio 31 d. Bankas (Grupė) turėjo nuosavybės teises į visą nekilnojamąjį turtą ir įrangą.

22 PASTABA. KITAS TURTAS

	2005		2004	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Sukauptos pajamos	652	421	577	382
Ateinančių laikotarpių sąnaudos	4 005	2 922	4 027	2 740
Gautinos parduoto perimto turto dalinės įmokos	830	830	1 669	1 669
Už skolas perimtas turtas grynąja verte	447	447	1 533	1 533
Kitas turtas grynąja verte				
Išankstiniai apmokėjimai už nekilnojamąjį turtą ir įrangą	8 886	2 138	2 722	1 579
Turtas, skirtas lizinguoti	15 922	-	2 096	-
Kitas turtas	7 185	3 906	5 216	3 828
Iš viso kitas turtas	31 993	6 044	10 034	5 407
Iš viso	37 927	10 664	17 840	11 731

23 PASTABA. ĮSISKOLINIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS IR FINANSŲ INSTITUCIJOMS

	2005		2004	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Bankų lėšos				
Indėliai iki pareikalavimo	181 227	181 227	84 203	84 203
Terminuotieji indėliai	572 962	572 962	412 468	412 468
Paskolos	897 258	793 477	549 928	388 449
Viso bankų lėšų	1 651 447	1 547 666	1 046 599	885 120
Finansų institucijų (išskyrus bankus) lėšos				
Indėliai iki pareikalavimo	14 214	17 124	14 835	18 451
Terminuotieji indėliai	18 413	18 413	5 184	5 184
Viso finansų institucijų (išskyrus bankus) lėšos	32 627	35 537	20 019	23 635
Iš viso	1 684 074	1 583 203	1 066 618	908 755

24 PASTABA. ĮSISKOLINIMAI KLIENTAMS

	2005		2004	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Indėliai iki pareikalavimo:				
respublikinių valdymo institucijų	182 413	182 413	208 736	208 736
vietinių valdymo institucijų	140 179	140 179	171 930	171 930
valstybės ir savivaldybės įmonių	52 598	52 598	56 998	56 998
privatinių įmonių	773 433	773 433	468 020	468 020
ne pelno organizacijų	25 040	25 040	23 044	23 044
fizinių asmenų	607 458	607 458	330 425	330 425
Iš viso indėlių iki pareikalavimo	1 781 121	1 781 121	1 259 153	1 259 153
Terminuotieji indėliai:				
respublikinių valdymo institucijų	7 127	7 127	9 638	9 638
vietinių valdymo institucijų	1 777	1 777	627	627
valstybės ir savivaldybės įmonių	30 445	30 445	13 452	13 452
privatinių įmonių	112 952	112 952	101 800	101 800
ne pelno organizacijų	5 639	5 639	6 320	6 320
fizinių asmenų	685 564	685 564	576 371	576 371
Iš viso terminuotųjų indėlių	843 504	843 504	708 208	708 208
Iš viso	2 624 625	2 624 625	1 967 361	1 967 361

2005 m. gruodžio 31 d. juridinių asmenų indėliai iki pareikalavimo apėmė 95 717 tūkst. Lt (2004 m. – 63 087 tūkst. Lt) privalomųjų socialinio ir sveikatos draudimo fondų indėlius.

2005 gruodžio 31 d. galiojančios terminuotųjų indėlių fiziniams asmenims palūkanos buvo nuo 1,2% iki 4,9%, terminuotųjų indėlių juridiniams asmenims (išskyrus bankus ir kitas finansines institucijas) – nuo 1,3% iki 3,55%.

25 PASTABA. IŠLEISTI SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI

	2005		2004	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Obligacijos (EUR) su kintama palūkanų norma 6 mėn. EURIBOR+0,47%, išpirkimas 2006 m.	172 428	172 428	-	-
Hipotekinės obligacijos (LTL) su kintama palūkanų norma 6 mėn. VILIBOR+0,23%, išpirkimas 2007 m.	40 894	40 894	50 512	50 685
Obligacijos (EUR) su kintama palūkanų norma 6 mėn. EURIBOR+0,35%, išpirkimas 2007 m.	174 391	174 391	346 067	346 067
Obligacijos (LT) su fiksuota 3,25% palūkanų norma, išpirkimas 2008 m.	43 095	43 095	-	-
Su Dow Jones EURO STOXX 50 indeksu susietos obligacijos (EUR), nulinės atkarpos, išpirkimas 2008 m.	10 006	10 006	-	-
Iš viso	440 814	440 814	396 579	396 752

26 PASTABA. SPECIALŪS IR SKOLINIMO FONDAI

	2005		2004	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Lietuvos Respublikos Vyriausybės fondai	10 929	10 929	1 986	1 986
Tarptautinių organizacijų fondai	1 730	1 730	8 931	8 931
Iš viso	12 659	12 659	10 917	10 917

Specialūs fondai turi būti grąžinami juos padėjusioms institucijoms pastarųjų pirmu pareikalavimu.

Skolinimo fondai, iš kurių suteiktos lengvatinės paskolos, Banko aptarnaujamos pagal pavedimo sutartis, grąžinami pavedimo sutartyse numatytais terminais, t.y. kiekvieną mėnesį paskolų gavėjų grąžintos lėšos pervedamos į atitinkamus fondus.

27 PASTABA. KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

	2005		2004	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Sukauptos sąnaudos	9 499	8 964	7 787	7 666
Ateinančių laikotarpių pajamos	1 749	566	1 140	588
Kiti įsipareigojimai:				
Specialieji atidėjiniai nebalansinių straipsnių rizikai	25	25	873	918
Tranzitinės sąskaitos	7 980	7 980	9 242	9 242
Įsiskolinimai, atsiskaitant kredito kortelėmis	8 688	8 688	753	753
Prekybos skolos	16 528	-	1 016	-
Kiti įsipareigojimai	19 645	12 838	11 364	7 274
Iš viso kitų įsipareigojimų	52 866	29 531	23 248	18 187
Iš viso	64 114	39 061	32 175	26 441

28 PASTABA. SUBORDINUOTOSIOS PASKOLOS

	2005		2004	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paskolos suteikėjai:				
Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (EBRD)	38 464	38 464	38 426	38 426
Norddeutsche Landesbank Girozentrale	52 426	52 426	52 436	52 436
Stiftung der NORD/LB und der Oeffentlichen Versicherung fuer Braunschweig	8 768	8 768	-	-
Iš viso	99 658	99 658	90 862	90 862

Visos subordinuotos paskolos yra denominuotos eurai.

2005 m. vasario mėn. Bankas ir Norddeutsche Landesbank Girozentrale įkurtas fondas Stiftung der NORD/LB und der Oeffentlichen Versicherung fuer Braunschweig pasirašė subordinuotos paskolos sutartį, pagal kurią Bankui buvo suteikta 2 500 tūkst. eurų (8 632 tūkst. LT) 10 metų trukmės subordinuota paskola. Subordinuota paskola grąžintina visa suma 2015 m. Iki 2010 m. vasario 24 d. už paskolą mokama 4,39% metų palūkanų norma, o nuo 2010 m. vasario 25 d. – 5,9% metų palūkanų norma.

2004 m. rugpjūčio mėn. Bankas ir EBRD pasirašė subordinuotos paskolos sutartį, kuri pakeitė iki tol galiojusią subordinuotos paskolos sutartį. Pagal naują sutartį 2004 m. rugsėjo mėn. Bankas gavo papildomą 3 330 tūkst. EUR paskolą. 11 000 tūkst. EUR (37 981 tūkst. LT) subordinuota paskola grąžintina visa suma 2014 metais. Iki 2009 m. rugsėjo 28 d. palūkanų norma už paskolą yra lygi 6 mėnesių EURIBOR plus 1,4% metų palūkanų, o nuo 2009 m. rugsėjo 29 d. – 6 mėnesių EURIBOR plus 2,4% metų palūkanų.

2003 metais bankas Norddeutsche Landesbank Girozentrale suteikė 15 000 tūkst. EUR (51 792 tūkst. LT) 10 metų trukmės subordinuotą paskolą. Palūkanų norma už šią paskolą yra lygi 6 mėnesių EURIBOR plus 0,61% metų palūkanų.

29 PASTABA. AKCINIS KAPITALAS

2005 m. gruodžio 31 d. Banko akcinį kapitalą sudarė 2 464 316 (2004: – 2 053 861) paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 95 litai. 2005 m. rugsėjo 8 d. Juridinių asmenų registre įregistruotas Banko įstatų pakeitimas, susijęs su įstatinio kapitalo padidinimu 38,99 mln. LT, išleidžiant naują 410 455 paprastųjų vardinių akcijų emisiją, kurių kiekvienos nominali vertė 95 Lt. Naujai išleidžiamos akcijos buvo platinamos po 180 LT. Visos akcijos buvo pilnai pasirašytos bei apmokėtos. 2005 m. gruodžio 31 d. emisinis skirtumas sudarė 34 889 tūkst. Lt.

2005 m. gruodžio 31 d. pagrindiniai Banko akcininkai yra pateikti žemiau esančioje lentelėje:

	Akcijų skaičius	Nominali vertė tūkst. Lt	%
BANK DNB NORD A/S (DK)	2 294 643	217 991	93,11
EAST Capital Asset Management (SWE)	160 857	15 281	6,53
Kiti fiziniai ir juridiniai asmenys	8 816	838	0,36
Iš viso	2 464 316	234 110	100,00

30 PASTABA. KITI REZERVAI

Privalomasis rezervas

Pagal Lietuvos Respublikos Bankų įstatymą atskaitymai į privalomąjį rezervą yra privalomi ir negali būti mažesni kaip 1/20 paskirstytojo pelno. Privalomasis rezervas eilinio arba neeilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu gali būti panaudojamas tik veiklos nuostoliams padengti.

Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas

Ilgalaikio turto perkainojimo rezervą sudaro ilgalaikio materialaus turto perkainojimo rezultatas. Perkainoto ilgalaikio materialaus turto dalis, kuriai 2005 m. gruodžio 31 d. tenka 76 tūkst. Lt perkainojimo rezervo, yra parduota arba visiškai nudėvėta. Banko vadovybė numato teikti pasiūlymą eiliniam visuotinam akcininkų susirinkimui šią rezervo dalį perkelti į sukauptą rezultatą.

Finansinio turto perkainojimo rezervas

Finansinio turto perkainojimo rezervą sudaro nerealizuotas pelnas ar nuostolis, atsiradę dėl parduoti turimų vertybinių popierių tikrosios vertės pokyčių, apskaitomų tiesiogiai per nuosavybę (2004 metais tiesiogiai pelno (nuostolio) ataskaitoje). Todėl Grupė finansinėse ataskaitose atliko praėjusių laikotarpių nepaskirstyto rezultato koregavimą 343 tūkst. Lt sumai (2004 m. - 866 tūkst. Lt padidėjimas, iki 2004 m. - 1 209 tūkst. Lt sumažėjimas). Šie pakeitimai nulėmė Grupės 2005 m. nepaskirstyto rezultato padidėjimą 509 tūkst. Lt.

31 PASTABA. PAVESTAS VALDYTI TURTAS

Pavestas valdyti turtas bei įsipareigojimai apskaitomi nebalansinėse sąskaitose.

2005 m. gruodžio 31 d. visą 78 923 tūkst. Lt (2004: 90 155 tūkst. Lt) pavesto valdyti turto sumą sudarė išduotos lengvatinės paskolos juridiniams ir fiziniams asmenims, tame tarpe ūkininkams, gyvenamųjų namų statybos bendrijoms bei kitoms įmonėms. Šios paskolos buvo išduotos iš Lietuvos Respublikos Paramos žemės ūkiui fondo, Ūkininkų rėmimo fondo, Paramos žemės ūkiui fondo (lėšų už parduotus grūdus, gautus iš JAV) bei Bendro paramos gyvenamiesiems namams, butams statyti ir pirkti fondo ir iš Lietuvos banko gautos paskolos gyvenamųjų namų statybai.

Bankas valdo šias paskolas Lietuvos Respublikos Finansų ir Žemės ūkio ministerijų vardu. Šių paskolų kredito rizika Bankui iš esmės siekia tik įsiskolinimus dėl Bankui tenkančios palūkanų maržos dalies. Bankas neprisiima palūkanų, bei valiutos kurso pasikeitimo rizikos, susijusios su šiomis paskolomis.

32 PASTABA. GALIMI ĮSIPAREIGOJIMAI

Teisminiai ginčai. 2005 m. gruodžio 31 d. bendra ieškinių, pareikštų prieš Banką, suma sudarė 259 tūkst. Lt. Dėl šių ieškinių vyksta teisminiai procesai. Bankas sudarė 31.3 tūkst. Lt atidėjinius galimiems nuostoliams dėl teisminių ginčų padengti.

Garantijos, akreditavimai, paskolų išdavimo bei kiti įsipareigojimai. 2005 m. gruodžio 31 d. Grupė turėjo garantijų, akreditavimų ir įsipareigojimų išduoti paskolas bei pirkti vertybinius popierius atitinkamai už 40 251 tūkst. Lt, 3 291 tūkst. Lt bei 789 250 tūkst. Lt (2004 m.: 28 489 tūkst. Lt, 565 tūkst. Lt bei 248 462 tūkst. Lt). Kiti Grupės įsipareigojimai 2005 m. gruodžio 31 d. siekė 37 314 tūkst. Lt (2004 m.: 8 367 tūkst. Lt). Galimiems nuostoliams dėl įsipareigojimų buvo sudaryta 25 tūkst. Lt atidėjinių (2004 m.: 873 tūkst. Lt atidėjinių), kurie apskaityti Grupės balansinėje ataskaitoje kaip kiti įsipareigojimai.

Įsipareigojimai suteikti išperkamąją nuomą ir įsigyti turtą. 2005 m. gruodžio 31 d. UAB „NORD/LB lizingas“ pagal galiojančias lizingo sutartis, kurių suma sudarė 36 655 tūkst. Lt (2004 m.: 7 987 tūkst. Lt) dar nebuvo perdavęs turto klientams. Klientų išankstiniai apmokėjimai pagal šias galiojančias sutartis 2005 m. gruodžio 31 d. sudarė 5 224 tūkst. Lt (2004 m.: 1 128 tūkst. Lt) ir yra parodyti balansinėje ataskaitoje kaip kitas turtas.

Atitinkamai UAB „NORD/LB lizingas“ turėjo galiojančių sutarčių, pasirašytų su tiekėjais, dėl turto, skirto finansiniam lizingui, už 5 623 tūkst. Lt (2004 m.: – 1 180 tūkst. Lt). Pagal šias sutartis jau gautas turtas, kurio vertė 15 922 tūkst. Lt (2004 m.: 1 781 tūkst. Lt), yra apskaitytas kaip kitas turtas. UAB „NORD/LB lizingas“ turi pasirašęs išankstines lizingo sutartis su klientais dėl aukščiau minimo turto.

Banko vadovybė mano, kad atidėjinių lygis yra pakankamas padengti galimus nuostolius, kurie gali atsirasti kaip anksčiau minėtų neapibrėžtų įsipareigojimų rezultatas.

Įsipareigojimai pagal veiklos nuomos sutartis – Bankas yra lizingo gavėjas

Banko būsimi minimalūs mokėjimai pagal veiklos nuomos sutartis yra:

	2005		2004	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Per vienerius metus	-	981	-	1 010
Po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus	-	151	-	1 192
Iš viso	-	1 132	-	2 202

Gautinos sumos pagal veiklos nuomos sutartis – Grupė yra lizingo davėjas

Grupės būsimos minimalios nuomos įmokos pagal veiklos nuomos sutartis yra:

	2005		2004	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Per vienerius metus	2 530	-	1 880	-
Po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus	2 431	-	1 621	-
Iš viso	4 961	-	3 501	-

Mokesčių inspekcija atliko pilną mokesčių patikrinimą Banke už 1998 – 2001 m. laikotarpį (pelno mokestis tikrintas už 1998 – 2000 m. laikotarpį). Patikrinimo metu nebuvo pateikta reikšmingų pastabų.

Mokesčių inspekcija turi teisę bet kuriuo metu tikrinti įrašus ir dokumentus už paskutinius 5 mokestinius metus bei priskaičiuoti papildomus mokesčius ir baudas. Banko vadovybė negali įvertinti aplinkybių, galinčių sąlygoti potencialius reikšmingus įsipareigojimus šiuo atžvilgiu.

33 PASTABA. PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

	2005		2004	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Grynieji pinigai	139 363	139 357	96 204	96 203
Kitos vertybės	1	1	2	2
Korespondentinės sąskaitos kituose bankuose	13 223	13 223	35 392	35 392
Korespondentinės sąskaitos centriname banke	20 668	20 668	-	-
Trumpalaikiai vertybiniai popieriai	8965	8965	-	-
Vienos nakties indėliai	127 792	127 792	32 805	32 805
Privalomos atsargos nacionaline valiuta	179 578	179 578	76 074	76 074
Iš viso	489 590	489 584	240 477	240 476

34 PASTABA. LIKVIDUMO RIZIKA

Banko turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2005 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	Ne- aiškūs terminai	Iš viso
Turtas									
Pinigai ir lėšos centriniame banke	339 604	-	-	-	-	-	-	-	339 604
Trumpalaikiai išdo skolos VP	-	-	9 471	1 353	8 791	-	-	-	19 615
Paskolos kredito įstaigoms ir finansų institucijoms	13 223	190 407	4 278	241 047	17	7 573	7	18	456 570
Prekybiniai vertybiniai popieriai	-	132	1 611	3 898	11 312	12 287	25 326	-	54 566
Išvestinės finansinės priemonės	-	296	503	531	-	681	-	-	2 011
Suteiktos paskolos	-	85 675	129 691	245 482	392 529	1 244 358	1 630 755	21 117	3 749 607
Vertybiniai popieriai skirti parduoti	-	4 216	5 884	21 375	4 076	73 424	137 194	49	246 218
Vertybiniai popieriai iki išpirkimo	-	2 347	1 757	2 847	8 524	29 234	98 803	-	143 512
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	-	-	-	6 200	6 200
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	-	3 778	3 778
Nekilnojamas turtas ir įranga	-	-	-	-	-	-	-	88 496	88 496
Atidėtųjų mokesčių turtas	-	-	-	-	-	-	-	8 000	8 000
Kitas turtas	260	748	201	279	549	381	98	8 148	10 664
Iš viso turto	353 087	283 821	153 396	516 812	425 798	1 367 938	1 892 183	135 806	5 128 841

Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė									
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir finansų institucijoms	20 210	306 139	528 935	197 356	39 041	400 886	90 636	-	1 583 203
Išvestinės finansinės priemonės	-	93	30	208	-	6	-	-	337
Įsiskolinimai klientams	1 783 464	235 645	200 622	179 780	163 932	46 176	15 006	-	2 624 625
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2 483	615	45	172 383	265 288	-	-	440 814
Specialūs ir skolinimo fondai	12 659	-	-	-	-	-	-	-	12 659
Kiti įsipareigojimai	10 412	24 500	628	582	1 137	-	20	1 782	39 061
Subordinuotosios paskolos	-	634	619	-	-	-	98 405	-	99 658
Banko kapitalas	-	-	-	-	-	-	-	328 484	328 484
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	1 826 745	569 494	731 449	377 971	376 493	712 356	204 067	330 266	5 128 841
Grynoji likvidumo spraga	(1 473 658)	(285 673)	(578 053)	138 841	49 305	655 582	1 688 116	(194 460)	-

Banko turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2004 m. gruodžio 31 d.:

	Kiekvienu pareikala- vimu	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Ne- aiškūs terminai	Iš viso
Iš viso turto	207 674	362 905	143 014	236 757	445 704	865 742	1 152 165	200 862	3 614 823
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	1 303 679	436 336	298 169	266 261	137 411	673 106	285 724	214 137	3 614 823
Grynoji likvidumo spraga	(1 096 005)	(73 431)	(155 155)	(29 504)	308 293	192 636	866 441	(13 275)	-

Skaičiuojant pagal Lietuvos banko patvirtintas taisykles, Banko likvidumo rodiklis kiekvieno laikotarpio mėnesio pabaigoje buvo:

	Likvidus turtas	Einamieji įsipareigojimai	Likvidumo rodiklis procentais
2004 m. gruodžio 31 d.	864 591	2 072 985	41,71
2005 m. sausio 31 d.	625 043	1 888 763	33,09
2005 m. vasario 28 d.	702 804	2 109 898	33,31
2005 m. kovo 31 d.	680 653	2 140 297	31,80
2005 m. balandžio 30 d.	704 038	2 179 640	32,30
2005 m. gegužės 31 d.	785 686	2 304 906	34,09
2005 m. birželio 30 d.	849 233	2 408 559	35,26
2005 m. liepos 31 d.	741 922	2 304 600	32,19
2005 m. rugpjūčio 31 d.	794 577	2 380 435	33,38
2005 m. rugsėjo 30 d.	747 424	2 296 741	32,54
2005 m. spalio 31 d.	781 028	2 355 591	33,16
2005 m. lapkričio 30 d.	1 084 633	2 601 904	41,69
2005 m. gruodžio 31 d.	1 040 984	2 801 533	37,16

Grupės turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2005 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									
Pinigai ir lėšos centriniame banke	339 610	-	-	-	-	-	-	-	339 610
Trumpalaikiai išdo skolos VP	-	-	9 471	1 353	8 791	-	-	-	19 615
Paskolos kredito įstaigoms ir finansų institucijoms	13 223	189 786	4 278	19 960	17	7 573	7	18	234 862
Prekybiniai vertybiniai popieriai	-	132	1 611	3 898	11 312	12 287	25 326	-	54 566
Išvestinės finansinės priemonės	-	296	503	531	-	681	-	-	2 011
Suteiktos paskolos	-	85 675	129 691	245 482	392 529	1 244 358	1 630 755	21 117	3 749 607
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	-	12 051	17 101	24 283	42 986	128 207	92 717	653	317 998
Vertybiniai popieriai skirti parduoti	-	4 231	5 896	21 375	4 078	73 724	137 822	99	247 225
Vertybiniai popieriai iki išpirkimo	-	2 347	1 757	2 847	8 524	29 234	98 803	-	143 512
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	-	3 915	3 915
Nekilnojamas turtas ir įranga	-	-	-	-	-	-	-	98 109	98 109
Atidėtųjų mokesčių turtas	-	-	-	-	-	-	-	8 178	8 178
Kitas turtas	260	19 525	5 944	430	871	381	98	10 418	37 927
Iš viso turto	353 093	314 043	176 252	320 159	469 108	1 496 445	1 985 528	142 507	5 257 135
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė									
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir finansų institucijoms	17 344	306 095	528 935	197 552	142 626	400 886	90 636	-	1 684 074
Išvestinės finansinės priemonės	-	93	30	208	-	6	-	-	337
Įsiskolinimai klientams	1 783 464	235 645	200 622	179 780	163 932	46 176	15 006	-	2 624 625
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2 483	615	45	172 383	265 288	-	-	440 814
Specialūs ir skolinimo fondai	12 659	-	-	-	-	-	-	-	12 659
Kiti įsipareigojimai	10 442	43 429	4 788	582	1 883	987	183	1 820	64 114
Subordinuotosios paskolos	-	634	619	-	-	-	98 405	-	99 658
Banko kapitalas	-	-	-	-	-	-	-	330 854	330 854
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	1 823 909	588 379	735 609	378 167	480 824	713 343	204 230	332 674	5 257 135
Grynoji likvidumo spraga	(1 470 816)	(274 336)	(559 357)	(58 008)	(11 716)	783 102	1 781 298	(190 167)	-

Grupės turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2004 m. gruodžio 31 d.:

	Kiekvienu pareikala- vimu	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Ne- aiškūs terminai	Iš viso
Iš viso turto	207 675	372 918	152 250	253 616	431 001	952 469	1 201 249	208 273	3 779 451
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	1 300 101	436 354	298 528	266 984	241 143	730 351	285 724	220 266	3 779 451
Grynoji likvidumo spraga	(1 092 426)	(63 436)	(146 278)	(13 368)	189 858	222 118	915 525	(11 993)	-

Skaičiuojant pagal Lietuvos banko patvirtintas taisykles, Grupės likvidumo rodiklis kiekvieno laikotarpio ketvirčio pabaigoje buvo:

	Likvidus turtas	Einamieji įsipareigojimai	Likvidumo rodiklis procentais
2004 m. gruodžio 31 d.	874 666	2 076 390	42,12
2005 m. kovo 31 d.	692 061	2 149 519	32,20
2005 m. birželio 30 d.	861 085	2 451 854	35,12
2005 m. rugsėjo 30 d.	759 708	2 405 253	31,59
2005 m. gruodžio 31 d.	1 053 456	2 858 728	36,85

35 PASTABA. OPERACIJOS UŽSIENIO VALIUTA IR ATVIROS VALIUTŲ POZICIJOS

Užsienio valiutų rizika – tai rizika, kad finansinių priemonių vertė svyruos dėl valiutos kursų pokyčių.

Žemiau pateiktos Grupės atviros valiutų pozicijos 2005 m. gruodžio 31 d.:

Turtas	USD	EUR	GBP	RUB	Kitomis valiuto- mis	Iš viso valiutomis	LT	Iš viso
Pinigai ir lėšos centriniame banke	7 475	10 039	8 212	23	6 054	31 803	307 807	339 610
Iždo vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	19 615	19 615
Paskolos kredito įstaigoms ir finansų institucijoms	3 934	162 165	79	290	2 112	168 580	66 282	234 862
Prekybiniai vertybiniai popieriai	-	3 497	-	-	-	3 497	51 069	54 566
Išvestinės finansinės priemonės	-	637	-	-	-	637	1 374	2 011
Suteiktos paskolos	44 417	1 915 213	-	-	-	1 959 630	1 789 977	3 749 607
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	1 936	310 987	-	-	-	312 923	5 075	317 998
Vertybiniai popieriai galimi parduoti	-	150 777	-	-	-	150 777	96 448	247 225
Vertybiniai popieriai laikomi iki išpirkimo	-	25 042	-	-	-	25 042	118 470	143 512
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	-	-	-	-
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	3 915	3 915
Nekilnojamas turtas ir įranga	-	-	-	-	-	-	98 109	98 109
Atidėtųjų mokesčių turtas	-	-	-	-	-	-	8 178	8 178
Kitas turtas	39	3 268	13	2	27	3 349	34 578	37 927
Iš viso turto	57 801	2 581 625	8 304	315	8 193	2 656 238	2 600 897	5 257 135

Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė								
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir finansų institucijoms	7 580	1 604 966	34	45	7	1 612 632	71 442	1 684 074
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-	-	-	337	337
Įsiskolinimai klientams	150 214	265 017	3 787	253	5 795	425 066	2 199 559	2 624 625
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	356 824	-	-	-	356 824	83 990	440 814
Specialūs ir skolinimo fondai	-	6	-	-	-	6	12 653	12 659
Kiti įsipareigojimai	206	1 934	13	1	14	2 168	61 946	64 114
Subordinuotosios paskolos	-	99 658	-	-	-	99 658	-	99 658
Banko kapitalas	-	(305)	-	-	-	(305)	331 159	330 854
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	158 000	2 328 100	3 834	299	5 816	2 496 049	2 761 086	5 257 135
Grynoji balansinė pozicija	(100 199)	253 525	4 470	16	2 377	160 189	(160 189)	-
Nebalansinė pozicija	99 602	(93 833)	(4 362)	-	(1 871)	(464)	1 812	1 348
Grynoji pozicija	(597)	159 692	108	16	506	159 725	(158 377)	1 348

Žemiau pateiktos Banko atviros valiutų pozicijos 2005 m. gruodžio 31 d.:

	USD	EUR	GBP	RUB	Kitomis valiutomis	Iš viso valiutomis	LT	Iš viso
Turtas								
Pinigai ir lėšos centriniame banke	7 475	10 039	8 212	23	6 054	31 803	307 801	339 604
Iždo vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	19 615	19 615
Paskolos kredito įstaigoms ir finansų institucijoms	5 870	269 759	79	290	2 112	278 110	178 460	456 570
Prekybiniai vertybiniai popieriai	-	3 497	-	-	-	3 497	51 069	54 566
Išvestinės finansinės priemonės	-	637	-	-	-	637	1 374	2 011
Suteiktos paskolos	44 417	1 915 213	-	-	-	1 959 630	1 789 977	3 749 607
Vertybiniai popieriai galimi parduoti	-	150 777	-	-	-	150 777	95 441	246 218
Vertybiniai popieriai laikomi iki išpirkimo	-	25 042	-	-	-	25 042	118 470	143 512
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	-	-	6 200	6 200
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	3 778	3 778
Nekilnojamas turtas ir įranga	-	-	-	-	-	-	88 496	88 496
Atidėtųjų mokesčių turtas	-	-	-	-	-	-	8 000	8 000
Kitas turtas	47	507	13	2	27	596	10 068	10 664
Iš viso turto	57 809	2 375 471	8 304	315	8 193	2 450 092	2 678 749	5 128 841
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė								
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir finansų institucijoms	7 580	1 501 185	34	45	7	1 508 851	74 352	1 583 203
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-	-	-	337	337
Įsiskolinimai klientams	150 214	265 017	3 787	253	5 795	425 066	2 199 559	2 624 625
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	356 824	-	-	-	356 824	83 990	440 814
Specialūs ir skolinimo fondai	-	6	-	-	-	6	12 653	12 659
Kiti įsipareigojimai	206	1 731	13	1	13	1 964	37 097	39 061
Subordinuotosios paskolos	-	99 658	-	-	-	99 658	-	99 658
Banko kapitalas	-	(305)	-	-	-	(305)	328 789	328 484
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	158 000	2 224 116	3 834	299	5 815	2 392 064	2 736 777	5 128 841
Grynoji balansinė pozicija	(100 191)	151 355	4 470	16	2 378	58 028	(58 028)	-
Nebalansinė pozicija	99 602	(93 833)	(4 362)	-	(1 871)	(464)	1812	1 348
Grynoji pozicija	(589)	57 522	108	16	507	57 564	(56 216)	1 348

Žemiau pateiktos Banko atviros valiutų pozicijos 2004 m. gruodžio 31 d.:

	USD	EUR	GBP	RUB	Kitomis valiutomis	Iš viso valiutomis	LTL	Iš viso
Turtas	169 421	1 545 695	2 983	93	8 012	1 726 204	1 88 619	3 614 823
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	164 570	1 423 624	2 557	55	2 438	1 593 244	2 021 579	3 614 823
Grynoji balansinė pozicija	4 851	122 071	426	38	5 574	132 960	(132 960)	-
Nebalansinė pozicija	(4 611)	26 760	(369)	-	(5 534)	16 246	(15 384)	-
Grynoji pozicija	240	148 831	57	38	40	149 206	(148 344)	-

Pagal Lietuvos banko patvirtintas taisykles bendroji atvira pozicija užsienio valiuta, išskyrus eurus, neturi viršyti 25% banko kapitalo, o atskira vienos valiutos, išskyrus eurus, atvira pozicija neturi viršyti 15% banko kapitalo.

Bankas yra suteikęs paskolų užsienio valiuta. Nors šios paskolos paprastai finansuojamos ta pačia valiuta, priklausomai nuo skolininko pajamų srauto pagrindinės valiutos, užsienio valiutų sustiprėjimas lito atžvilgiu gali neigiamai paveikti skolininkų galimybę grąžinti paskolas, o tai padidina būsimų nuostolių iš paskolų tikimybę.

36 PASTABA. PALŪKANŲ NORMŲ RIZIKA

Žemiau lentelėje pateikiami duomenys apie Banko palūkanų normos riziką 2005 m. gruodžio 31 d. Turtas ir įsipareigojimai parodyti balansine verte, suskirstyta pagal palūkanų normos perkainojimo terminą arba turto ir įsipareigojimų terminų atitikimą, priklausomai nuo to, kuris iš jų yra anksčiau.

	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Palūkanos neskaičiuojamos	Iš viso
Turtas								
Pinigai ir lėšos centriniame banke	339 604	-	-	-	-	-	-	339 604
Išdo vertybiniai popieriai	-	9 471	1 353	8 791	-	-	-	19 615
Paskolos kredito įstaigoms ir finansų institucijoms	216 037	4 279	236 236	-	-	-	18	456 570
Prekybiniai vertybiniai popieriai	132	1 611	3 898	11 312	12 287	25 326	-	54 566
Išvestinės finansinės priemonės	296	503	531	-	681	-	-	2 011
Suteiktos paskolos	348 210	936 232	1 727 671	236 647	290 116	189 135	21 596	3 749 607
Vertybiniai popieriai galimi parduoti	4 216	5 884	21 375	4 076	73 424	137 194	49	246 218
Vertybiniai popieriai laikomi iki išpirkimo	2 347	1 757	2 847	8 524	29 234	98 803	-	143 512
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	-	-	6 200	6 200
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	3 778	3 778
Nekilnojamas turtas ir įranga	-	-	-	-	-	-	88 496	88 496
Atidėtųjų mokesčių turtas	-	-	-	-	-	-	8 000	8 000
Kitas turtas	1 008	201	279	549	381	98	8 148	10 664
Iš viso turto	911 850	959 938	1 994 190	269 899	406 123	450 556	136 285	5 128 841
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė								
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir finansų institucijoms	326 350	641 162	542 625	34 725	38 341	-	-	1 583 203
Išvestinės finansinės priemonės	93	30	208	-	6	-	-	337
Įsiskolinimai klientams	2 019 109	200 622	179 780	163 932	46 176	15 006	-	2 624 625
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	215 064	43 316	172 423	5	10 006	-	-	440 814
Specialūs ir skolinimo fondai	12 659	-	-	-	-	-	-	12 659
Kiti įsipareigojimai	34 912	628	582	1 137	-	20	1 782	39 061
Subordinuotosios paskolos	52 426	38 600	-	-	-	8 632	-	99 658
Banko kapitalas	-	-	-	-	-	-	328 484	328 484
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	2 660 613	924 358	895 618	199 799	94 529	23 658	330 266	5 128 841
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(1 748 763)	35 580	1 098 572	70 100	311 594	426 898	(193 981)	-

Žemiau lentelėje pateikiami duomenys apie Banko palūkanų normos riziką 2004 m. gruodžio 31 d.

	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Palūkanos neskaičiuojamos	Iš viso
Iš viso turto	1 087 377	714 952	869 585	217 319	260 445	264 278	200 867	3 614 823
Iš viso įsipareigojimų	2 013 774	722 864	438 265	134 390	80 011	11 369	214 150	3 614 823
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(926 397)	(7 912)	431 320	82 929	180 434	252 909	(13 283)	-

Duomenys apie Grupės palūkanų normos riziką 2005 m. gruodžio 31 d.

	Iki 1 mėn.	1 – 3 mėn.	3 – 6 mėn.	6 – 12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Palūkanos neskaičiuojamos	Iš viso
Turtas								
Pinigai ir lėšos centriniame banke	339 610	-	-	-	-	-	-	339 610
Išdo vertybiniai popieriai	-	9 471	1 353	8 791	-	-	-	19 615
Paskolos kredito įstaigoms ir finansų institucijoms	215 416	4 279	15 149	-	-	-	18	234 862
Prekybiniai vertybiniai popieriai	132	1 611	3 898	11 312	12 287	25 326	-	54 566
Išvestinės finansinės priemonės	296	503	531	-	681	-	-	2 011
Suteiktos paskolos	348 210	936 232	1 727 671	236 647	290 116	189 135	21 596	3 749 607
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	34 038	94 033	179 539	7 171	2 381	184	652	317 998
Vertybiniai popieriai galimi parduoti	4 281	5 896	21 375	4 078	73 724	137 822	49	247 225
Vertybiniai popieriai laikomi iki išpirkimo	2 347	1 757	2 847	8 524	29 234	98 803	-	143 512
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	-	-	-	-
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	3 915	3 915
Nekilnojamasis turtas ir įranga	-	-	-	-	-	-	98 109	98 109
Atidėtųjų mokesčių turtas	-	-	-	-	-	-	8 178	8 178
Kitas turtas	19 785	5 944	430	871	381	98	10 418	37 927
Iš viso turto	964 115	1 059 726	1 952 793	277 394	408 804	451 368	142 935	5 257 135
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė								
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir finansų institucijoms	323 440	744 747	542 821	34 725	38 341	-	-	1 684 074
Išvestinės finansinės priemonės	93	30	208	-	6	-	-	337
Įsiskolinimai klientams	2 019 109	200 622	179 780	163 932	46 176	15 006	-	2 624 625
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	215 064	43 316	172 423	5	10 006	-	-	440 814
Specialūs ir skolinimo fondai	12 659	-	-	-	-	-	-	12 659
Kiti įsipareigojimai	53 871	4 788	582	1 883	987	183	1 820	64 114
Subordinuotosios paskolos	52 426	38 600	-	-	-	8 632	-	99 658
Banko kapitalas	-	-	-	-	-	-	330 854	330 854
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	2 676 662	1 032 103	895 814	200 545	95 516	23 821	332 674	5 257 135
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(1 712 547)	27 623	1 056 979	76 849	313 288	427 547	(189 739)	-

Žemiau lentelėje pateikiami duomenys apie Grupės palūkanų normos riziką 2004 m. gruodžio 31 d.

	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Palūkanos neskaičiuojamos	Iš viso
Iš viso turto	1 074 490	762 282	993 653	215 083	257 117	265 229	211 597	3 779 451
Iš viso įsipareigojimų	2 032 091	757 770	542 600	134 596	80 703	11 412	220 279	3 779 451
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(957 601)	4 512	451 053	80 487	176 414	253 817	(8 682)	-

37 PASTABA. SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS

Šios finansinės atskaitomybės tikslais šalys laikomos susijusiomis, jei viena šalis gali kontroliuoti arba daryti reikšmingą įtaką kitai šaliai, priimant sprendimus finansiniais ar veiklos klausimais.

Įprastinės veiklos metu Bankas sudaro bankinius sandorius su stambiais akcininkais, tarybos ir valdybos nariais ir dukterinėmis bendrovėmis.

Per 2005 metus įprastinės veiklos metu buvo įvykdytas tam tikras skaičius operacijų su susijusiais asmenimis. Į tai įeina atsisaitymai, paskolos, indėliai ir operacijos užsienio valiuta.

Su Banku susijusiems asmenims, išskyrus dukterines ir asocijuotas įmones, išduotų paskolų ir priimtų indėlių likučiai laikotarpio pabaigai bei jų vidutinės metinės palūkanų normos (apskaičiuotos kaip svertinis vidurkis):

	Indėlių likučiai		Vidutinės metinės palūkanų normos		Išduotų paskolų likučiai		Vidutinės metinės palūkanų normos	
	2005 m. gruodžio 31 d.	2004 m. gruodžio 31 d.	2005	2004	2005 m. gruodžio 31 d.	2004 m. gruodžio 31 d.	2005	2004
Banko vadovybė	282	530	1,68%	2,40%	913	2 942	3,14%	3,22%
Susijusios šalys	524	221	1,17%	0,61%	2 103	1 238	3,38%	3,59%

Grupės vadovybei 2005 metais išmokėta 3 973 tūkst. Lt (2004 metais – 3 213 tūkst. Lt) darbo užmokesčio sąnaudų. Banko vadovybei 2005 metais išmokėta 3 443 tūkst. Lt (2004 metais – 2 699 tūkst. Lt) darbo užmokesčio sąnaudų.

Žemiau pateikiami likučiai su DnB NOR ir NORD/LB grupės įmonėmis:

Turtas	2005	2004
Korespondentinės sąskaitos	685	4 721
Vienos nakties indėliai	34 855	-
Terminuotieji indėliai	4 273	95 072
Įsipareigojimai		
Korespondentinės sąskaitos	330	68
Išvestinės finansinės priemonės	-	1 666
Vienos nakties indėliai	52 099	22 812
Terminuotieji indėliai	121 386	121 536
Subordinuota paskola	52 426	52 436
Sindikuota paskola	17 287	-

Pajamos	2005	2004
Palūkanų	1 773	262
Grynasis pelnas (nuostolis) iš operacijų išvestinėmis priemonėmis	324	(596)
Išlaidos		
Palūkanų	4 609	824
Paslaugų ir komisinių	282	-
Veiklos	882	483

Sandorių su DnB NOR ir NORD/LB grupės įmonėmis palūkanų normos atitinka rinkos palūkanų normas.

Žemiau pateikti likučiai su dukterinėmis bendrovėmis:

Turtas	2005	2004
Indėliai iki pareikalavimo	2 910	3 616
Paskolos	221 708	60 676
Skolos vertybiniai popieriai	-	173
Nuosavybės vertybiniai popieriai	6 200	6 200
Kitas turtas	181	83
Įsipareigojimai ir nuosavybė		
Indėliai iki pareikalavimo	2 910	3 616
Paskolos	221 708	60 676
Skolos vertybiniai popieriai	-	173
Kiti įsipareigojimai	181	83
Investicijos	6 200	6 200

Pagrindinės pajamos/išlaidos iš sandorių su dukterinėmis bendrovėmis:

Pajamos	2005	2004
Palūkanų	3 567	3 682
Paslaugų ir komisinių	1 869	1 831
Išlaidos		
Palūkanų	3 567	3 717
Paslaugų ir komisinių	1 240	917
Veiklos	867	1 072

38 PASTABA. KONCENTRACIJOS RIZIKA

2005 m. gruodžio 31 d. didžiausia paskola vienam skolininkui, įtraukiant paskolas keliems susijusiems skolininkams, laikomiems vienu skolininku, neapdrausta Lietuvos Vyriausybės garantijomis, sudarė 62 mln. Lt (visa suma sudaro įsipareigojimai suteikti finansavimą), t.y. 14,85% Banko skaičiuotino kapitalo (2004 metais atitinkamai 62 mln. Lt ir 21,2% Banko skaičiuotino kapitalo).

39 PASTABA. UAB „NORD/LB INVESTICIJŲ VALDYMAS“ VALDOMI FONDAI

Banko dukterinė įmonė UAB „NORD/LB Investicijų valdymas“ valdo šiuos pensijų fondus: NORD/LB Pensijų fondus 1, 2, 3 ir NORD/LB papildoma pensija. Be to, įmonė taip pat valdo, NORD/LB Pinigų rinkos fondą, NORD/LB Obligacijų fondą bei individualias klientų lėšas.

2005 m. gruodžio 31 d. NORD/LB Pinigų rinkos fonde valdomas turtas sudarė 10 mln. Lt, NORD/LB Obligacijų fonde valdomas turtas sudarė 1 mln. Lt, NORD/LB Pensijų fonduose – 33 mln. Lt. Individualiai valdomuose finansinių institucijų vertybinių popierių portfeliuose valdomo turto vertė sudarė 7 mln. Lt.

40 PASTABA. ĮVYKIAI PO BALANSO DATOS

2006 metų sausio 23 dieną bankas išleido trejų metų trukmės 3 mln. eurų nominalios vertės obligacijų emisiją, susietą su įmonių akcijų indeksais trijose labiausiai išsivysčiusiose pasaulio ekonomikose - JAV S&P 500 Japonijos NIKKEI 225 Stock Average ir Vakarų Europos Dow Jones STOXX 50. Emisija bus platinama už nominalią vertę nuo 2006 m. sausio 23 dienos iki 2006 m. kovo 2 dienos visuose banko NORD/LB Lietuva klientų aptarnavimo padaliniuose.

2006 metų sausio 23 dieną bankas išleido trejų metų trukmės 3 mln. eurų nominalios vertės obligacijų emisiją, susietą su Rusijos RDX ir Centrinės Europos CECE įmonių akcijų kainų indeksais. Emisija bus platinama už nominalią vertę nuo 2006 m. sausio 23 dienos iki 2006 m. kovo 2 dienos visuose banko NORD/LB Lietuva klientų aptarnavimo padaliniuose.

2006 metų sausio 23 dieną bankas išleido trejų metų trukmės 9 mln. eurų nominalios vertės obligacijų emisiją, susietą su JAV S&P 500 Japonijos NIKKEI 225 Stock Average Eurozonos Dow Jones EURO STOXX 50 ir Pietryčių Azijos Hang Seng indeksais. Obligacijos buvo išplatintos 2006 m. sausio 23 dieną.

2006 metų sausio 19 dieną Bankas užregistravo privalomą nekonkurencinį oficialų pasiūlymą įsigyti emitento vertybinius popierius. Oficialaus pasiūlymo įgyvendinimo pabaiga 2006 metų vasario 24 dieną.



AB bankas „NORD/LB Lietuva“
J. Basanavičiaus g. 26, 2600 Vilnius, Lietuva
Tel. (8 5) 239 34 44, faks. (8 5) 213 90 57
El. paštas info@nordlb.lt, <http://www.nordlb.lt>

AB DnB NORD bankas
J. Basanavičiaus g. 26, 2600 Vilnius, Lietuva
Tel. (8 5) 239 34 44, faks. (8 5) 213 90 57
El. paštas info@dnbnord.lt, <http://www.dnbnord.lt>