

**AB BANKAS NORD/LB LIETUVA
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2004 M. GRUODŽIO 31 D.**

AB BANKAS NORD/LB LIETUVA
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2004 M. GRUODŽIO 31 D.

TURINYS

	<u>Puslapis</u>
AUDITORIAUS ATASKAITA	3
GRUPĖS IR BANKO PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA	4
GRUPĖS IR BANKO BALANSINĖ ATASKAITA	5
GRUPĖS IR BANKO AKCININKŲ NUOSAVYBĖS POKYČIŲ ATASKAITA	6
GRUPĖS IR BANKO PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	7
BENDROJI INFORMACIJA	8
APSKAITOS PRINCIPAI	8
FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS	14
VERSLO SEGMENTAI	16
FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS PASTABOS	18

AUDITORIAUS IŠVADA

AB BANKAS NORD/LB LIETUVA AKCININKAMS

1. Mes atlikome čia pridedamų AB banko NORD/LB Lietuva (toliau – Bankas) ir konsoliduotų su dukterinėmis bendrovėmis (toliau kartu – Grupė) 2004 m. gruodžio 31 d. balanso ir su juo susijusių tą dieną pasibaigusių metų pelno (nuostolių) ir pinigų srautų ataskaitų auditą. Už šią finansinę atskaitomybę yra atsakinga Banko vadovybė. Mūsų pareiga – remiantis atliktu auditu, pareikšti apie šią finansinę atskaitomybę savo nuomonę.
2. Auditą atlikome pagal Tarptautinius audito standartus, parengtus 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 visas finansinės atskaitomybės pateikimas. Manome, kad, remdamiesi atliktu auditu, galime pagrįstai pareikšti savo nuomonę.
3. Atidėjimai paskolų vertės sumažėjimui 2002 m. gruodžio 31 d. buvo apskaičiuoti remiantis balanse apskaitytais paskolų likučiais, siekiant vykdyti Lietuvos banko nustatytus reikalavimus, tačiau neatsižvelgiant į numatomus pinigų srautus, kurie ateityje galėtų būti gauti iš atitinkamų paskolų gavėjų ir už šias paskolas įkeisto turto. Toks apskaitos principas neatitiko 39-ojo Tarptautinio apskaitos standarto (TAS) „Finansinės priemonės - pripažinimas ir vertinimas” reikalavimų. 2003 m., pritaikius 39-ojo TAS reikalavimus, 2003 m. pelno (nuostolių) ataskaitoje atidėjimai paskolų vertės sumažėjimui buvo atstatyti ir atitinkamai padidintas 2003 m. pelnas, kuris, jeigu atidėjimai paskolų vertės sumažėjimui 2002 m. gruodžio 31 d. būtų buvę apskaičiuoti pagal 39-ojo TAS reikalavimus, turėtų būti sumažintas apie 19 milijonų Lt. Dėl šios priežasties mūsų auditoriaus išvada apie 2003 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių metų finansinę atskaitomybę buvo sąlygota.
4. Mūsų nuomone, išskyrus 3 pastraipoje nurodyto dalyko poveikį palyginamiesiems skaičiams už 2003 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus, finansinė atskaitomybė pateikia tikrą ir teisingą Banko ir Grupės 2004 m. gruodžio 31 d. finansinės padėties, tuomet pasibaigusių metų veiklos rezultatų ir pinigų srautų vaizdą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus.

UAB „PricewaterhouseCoopers” vardu

Christopher C. Butler
Partneris

Ona Armalienė
Auditoriaus pažymėjimo Nr.000008

Vilnius, Lietuvos Respublika

2005 m. vasario 28 d.

AB BANKAS NORD/LB LIETUVA
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2004 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų jei nenurodyta kitaip)

GRUPĖS IR BANKO PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

	Pastabos	Metai, pasibaigę			
		2004 m. gruodžio 31 d.		2003 m. gruodžio 31 d	
		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų pajamos		127 951	122 027	99 729	94 544
Palūkanų išlaidos		(45 097)	(42 775)	(32 432)	(31 830)
Grynosios palūkanų pajamos	1	82 854	79 252	67 297	62 714
Paslaugų ir komisinių pajamos		42 100	41 224	39 037	36 300
Paslaugų ir komisinių išlaidos		(8 619)	(8 031)	(8 026)	(6 684)
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos		116 335	112 445	98 308	92 330
Grynasis pelnas (nuostolis) iš operacijų vertybiniais popieriais ir išvestinėmis finansinėmis priemonėmis	2	321	259	(1 686)	(1 936)
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta		7 153	7 072	11 588	11 603
Nuosavybės metodu apskaitomos investicijos į dukterines ir asocijuotas bendroves		(1 031)	(1 259)	650	1 292
Veiklos pajamos		122 778	118 517	108 860	103 289
Veiklos išlaidos	3	(100 767)	(97 173)	(117 517)	(100 059)
Atidėjimai kitiems abejotiniams aktyvams ir galimiems išsipareigojimams	4	(956)	(623)	1 554	2 205
Kitos pajamos		5 853	4 870	32 885	6 358
Nuostolis iš dukterinių įmonių pardavimo	36	(96)	(96)	-	-
Atidėjimai paskoloms ir sukauptoms palūkanoms	5	11 278	11 337	20 223	20 200
Kitos išlaidos	6	(18 527)	(17 437)	(36 442)	(22 539)
Pelnas (nuostolis) prieš apmokestinimą		19 563	19 395	9 563	9 454
Pelno mokestis	7	(63)	-	5 891	6 000
Grynasis pelnas (nuostolis)		19 500	19 395	15 454	15 454
Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt)					
– akcijai	8	9,57		8,31	
– vienai akcijai kartu su potencialiomis akcijomis	8	9,57		8,31	

Apskaitos principai ir pastabos, pateikti 8-46 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

AB BANKAS NORD/LB LIETUVA
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2004 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų jei nenurodyta kitaip)

GRUPĖS IR BANKO BALANSINĖ ATASKAITA

	Pastabos	2004 m. gruodžio 31 d.		2003 m. gruodžio 31 d.	
		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
TURTAS					
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	9	224 100	224 099	234 260	234 255
Iždo vertybiniai popieriai	10	15 032	14 587	51 115	36 525
Gautinos sumos iš kredito įstaigų ir finansų institucijų	11	386 338	446 360	159 369	284 803
Prekybiniai vertybiniai popieriai	12	127 845	127 845	99 440	99 440
Išvestinės finansinės priemonės	13	866	866	1 039	1 039
Paskolos	14	2 473 233	2 473 085	1 583 589	1 583 008
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	15	215 854	-	132 992	-
Vertybiniai popieriai skirti parduoti	16	89 021	88 295	83 904	67 856
Vertybiniai popieriai laikomi iki išpirkimo	16	107 969	107 969	74 437	74 437
Investicijos į dukterines bendroves	17	-	7 299	-	22 324
Nematerialusis turtas	18	4 339	4 236	3 881	3 306
Ilgalaikis materialusis turtas	19	108 141	100 127	117 095	108 302
Atidėtųjų mokesčių turtas	7	6 083	6 000	6 006	6 000
Kitas turtas	20	20 630	15 154	39 432	20 209
Iš viso turto		3 779 451	3 615 922	2 586 559	2 541 504
ĮSIPAREIGOJIMAI					
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir finansų institucijoms	21	1 063 024	906 085	518 938	503 316
Išvestinės finansinės priemonės	13	1 666	1 666	1 497	1 497
Indėliai	22	1 961 640	1 961 640	1 573 895	1 573 895
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	23	393 811	393 984	171 847	171 847
Specialieji ir skolinimo fondai	24	10 917	10 917	2 277	2 277
Kiti įsipareigojimai	25	45 347	38 689	55 764	26 331
Subordinuotos paskolos	26	89 773	89 773	87 100	87 100
Iš viso įsipareigojimų		3 566 178	3 402 754	2 411 318	2 366 263
AKCININKŲ NUOSAVYBĖ					
Akcinis kapitalas	27	195 117	195 117	176 585	176 585
Perkainojimo rezervas	27	1 338	1 338	2 405	2 405
Atsargos kapitalas	27	-	-	2 816	2 816
Nepaskirstytas rezultatas	27	16 818	16 713	(6 565)	(6 565)
Iš viso akcininkų nuosavybės		213 273	213 168	175 241	175 241
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės		3 779 451	3 615 922	2 586 559	2 541 504

Šią finansinę atskaitomybę patvirtino ir Valdybos vardu 2005 m. vasario 28 d. pasirašė:

Valdybos pirmininkas Thomas Stephan Buerkle

Valdybos narys Hinrich Holm

Apskaitos principai ir pastabos, pateikti 8-46 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

AB BANKAS NORD/LB LIETUVA
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2004 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų jei nenurodyta kitaip)

GRUPĖS AKCININKŲ NUOSAVYBĖS POKYČIŲ ATASKAITA

	Akcinis kapitalas	Perkainavimo rezervas	Atsargos kapitalas	Nepaskirstytas rezultatas	Iš viso
2003 m. sausio 1 d.	176 585	5 221	28 585	(50 604)	159 787
Pervedimai į nepaskirstytą rezultatą	-	-	(28 585)	28 585	-
Pervedimai iš parduoto arba pilnai nudėvėto materialaus turto	-	-	-	-	-
perkainojimo rezervo	-	(2 816)	2 816	-	-
Grynasis pelnas	-	-	-	15 454	15 454
2003 m. gruodžio 31 d.	176 585	2 405	2 816	(6 565)	175 241
Akcinio kapitalo padidinimas	18 532	-	-	-	18 532
Pervedimai į nepaskirstytą rezultatą	-	-	(2 816)	2 816	-
Pervedimai iš parduoto arba pilnai nudėvėto materialaus turto	-	-	-	-	-
perkainojimo rezervo	-	(1 067)	-	1 067	-
Grynasis pelnas	-	-	-	19 500	19 500
2004 m. gruodžio 31 d.	195 117	1 338	-	16 818	213 273

BANKO AKCININKŲ NUOSAVYBĖS POKYČIŲ ATASKAITA

	Akcinis kapitalas	Perkainavimo rezervas	Atsargos kapitalas	Nepaskirstytas rezultatas	Iš viso
2003 m. sausio 1 d.	176 585	5 221	28 585	(50 604)	159 787
Pervedimai į nepaskirstytą rezultatą	-	-	(28 585)	28 585	-
Pervedimai iš parduoto arba pilnai nudėvėto materialaus turto	-	-	-	-	-
perkainojimo rezervo	-	(2 816)	2 816	-	-
Grynasis pelnas	-	-	-	15 454	15 454
2003 m. gruodžio 31 d.	176 585	2 405	2 816	(6 565)	175 241
Akcinio kapitalo padidinimas	18 532	-	-	-	18 532
Pervedimai į nepaskirstytą rezultatą	-	-	(2 816)	2 816	-
Pervedimai iš parduoto arba pilnai nudėvėto materialaus turto	-	-	-	-	-
perkainojimo rezervo	-	(1 067)	-	1 067	-
Grynasis pelnas	-	-	-	19 395	19 395
2004 m. gruodžio 31 d.	195 117	1 338	-	16 713	213 168

Apskaitos principai ir pastabos, pateikti 8-46 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

AB BANKAS NORD/LB LIETUVA
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2004 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų jei nenurodyta kitaip)

GRUPĖS IR BANKO PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	Metai, pasibaigę				
	Pastabos	2004 m. gruodžio 31 d.		2003 m. gruodžio 31 d.	
		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Įprasta veikla					
Pajamos (išlaidos)					
Palūkanų pajamos		116 493	112 118	82 745	77 729
Palūkanų išlaidos		(28 984)	(28 274)	(27 003)	(25 632)
Susigrąžintos anksčiau nurašytos paskolos		14 437	14 437	16 347	16 347
Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta		5 883	5 865	2 011	1 999
Grynosios pajamos iš operacijų vertybiniais popieriais		2 315	2 305	5 594	5 451
Grynosios pajamos už paslaugas ir iš komisinių		33 481	33 193	31 011	29 616
Išlaidos, susijusios su apmokėjimu už darbą		(49 895)	(48 024)	(69 879)	(58 299)
Kitos išlaidos		(45 048)	(45 210)	(42 012)	(50 447)
Pinigų srautai iš įprastinės veiklos prieš trumpalaikio turto bei įsipareigojimų pasikeitimą		48 682	46 410	(1 186)	(3 236)
Trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas:					
Privalomų atsargų centriniame banke sumažėjimas (padidėjimas)		(7 371)	(7 371)	48 139	48 139
Paskolų kredito ir finansų institucijoms (padidėjimas) sumažėjimas		(198 549)	(132 976)	(106 734)	(173 366)
Suteiktų paskolų (padidėjimas)		(900 562)	(900 937)	(494 707)	(493 999)
Vertybinių popierių (padidėjimas) sumažėjimas		33 130	18 985	(23 302)	(11 113)
Kito trumpalaikio turto (padidėjimas)		(65 190)	2 888	(70 831)	(1 125)
Trumpalaikio turto pasikeitimas		(1 138 542)	(1 019 411)	(647 435)	(631 464)
Įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)					
Įsipareigojimų kredito ir finansų institucijoms padidėjimas		544 086	402 769	232 289	232 883
Indėlių ir akredityvų padidėjimas		396 385	396 385	172 632	172 632
Kitų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)		(12 778)	11 684	2 008	(9 405)
Įsipareigojimų pasikeitimas		927 693	810 838	406 929	396 110
Grynieji pinigų srautai iš įprastinės veiklos		(162 167)	(162 163)	(241 692)	(238 590)
Investicinė veikla					
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto (įsigijimai)		(14 598)	(10 857)	(20 033)	(12 943)
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimai		3 607	3 298	2 894	2 864
Vertybinių popierių (įsigijimas) pardavimas		(87 171)	(89 288)	68 061	63 925
Investicijų į asocijuotas įmones pardavimas		-	-	3 993	3 993
Investicijų į dukterines įmones pardavimas	36	13 502	13 502	-	(4 000)
Investicijų į dukterines įmones (padidėjimas)		-	-	-	(4 000)
Gauti dividendai		26	26	45	45
Gautos palūkanos		9 823	8 340	11 719	9 696
Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos		(74 811)	(74 979)	66 679	63 580
Finansinė veikla					
Nuosavų vertybinių popierių išleidimas		221 964	222 137	171 847	171 847
Akcinio kapitalo padidinimas		18 532	18 532	-	-
Pinigų srautai iš kitos finansinės veiklos		(2 165)	(2 170)	51 792	51 792
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos		238 331	238 499	223 639	223 639
Pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)		1 353	1 357	48 626	48 629
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje		239 124	239 119	190 498	190 490
Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	30	240 477	240 476	239 124	239 119

Apskaitos principai ir pastabos, pateikti 8-46 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

AB BANKAS NORD/LB LIETUVA
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2004 M. GRUODŽIO 31 D.

(jei nenurodyta kitaip, visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų)

BENDROJI INFORMACIJA

AB bankas NORD/LB Lietuva užregistruotas 2003 m. gegužės mėnesio 2 d., perregistravus AB Žemės ūkio banką, kuris kaip akcinė bendrovė buvo užregistruotas Lietuvos Respublikos įmonių registre 1993 m. rugsėjo 13 d. Bankas turi Lietuvos banko išduotą licenciją vykdyti visas bankines operacijas, nurodytas Lietuvos Respublikos Bankų įstatyme ir Banko statute, išskyrus operacijas tauriaisiais metalais.

Centrinė Banko būstinė yra įsikūrusi Vilniuje, Basanavičiaus g. 26. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Bankas turėjo 46 skyrius (2003 m. gruodžio 31 d. - 46 skyrius). 2004 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 1 001 darbuotojų, (2003 m. gruodžio 31 d. - 1 274 darbuotojai). 2004 m. gruodžio 31 d. Grupėje dirbo 1 026 darbuotojų (2003 m. gruodžio 31 d. - 1 891 darbuotojai).

Bankas priima indėlius, išduoda paskolas, atlieka piniginius pervedimus ir dokumentinius atsiskaitymus, keičia valiutas savo klientams, išduoda ir aptarnauja debetines ir kreditines korteles, atlieka prekybos finansavimą, investuoja ir prekiauja vertybiniais popieriais bei atlieka kitas operacijas, numatytas Bankų įstatyme (išskyrus operacijas tauriaisiais metalais).

Bankas turi šias dukterines bendroves:

- UAB "NORD/LB lizingas" (finansinės ir veiklos nuomos operacijos);
- UAB "NORD/LB investicijų valdymas" (investicijų valdymo veikla).

2004 m. gruodžio 31 d. Bankui priklausė 100% UAB „NORD/LB lizingo“ ir UAB „NORD/LB investicijų valdymas“ akcinio kapitalo. Dukterinė įmonė „NORD/LB investicijų valdymas“ buvo įsteigta 2003 m. rugpjūčio 19 d. Nuo pat šių bendrovių įsteigimo dienos Bankas yra vienintelis jų akcininkas.

Banko akcijos yra Vilniaus vertybinių popierių biržos Einamajame sąrašė. Kaip atskleista 28 pastaboje *Akcinis kapitalas*, pagrindiniai priklauso vienam didžiausiam akcininkui Vokietijos bankui Norddeutsche Landesbank Girozentrale (Vokietija) ir sudaro 93,10 proc. Banko akcijų.

APSKAITOS PRINCIPAI

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

Atskaitomybės sudarymo pagrindas

Banko bei Grupės finansinė atskaitomybė yra paruoštos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus ir remiantis istorinių kaštų konvencija, kaip pakeista investicinių vertybinių popierių skirtų 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.

Ši finansinė atskaitomybė apima konsoliduotą Grupės finansinę atskaitomybę ir patrunuojančio 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.

2004 metais Grupė pritaikė TFAS 3 (2004) Verslo Sujungimai ir susijusius standartus TAS 36 (2004) Turto vertės sumažėjimas ir TAS 38 (2004) Nematerialus turtas. Ankstesnis šių standartų taikymas reikšmingai neįtakojo Grupės apskaitos politikos ir finansinės atskaitomybės pateikimo.

AB BANKAS NORD/LB LIETUVA
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2004 M. GRUODŽIO 31 D.

(jei nenurodyta kitaip, visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų)

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

Konsolidavimas

(a) 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 data, 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 nerealizuotas pelnas iš tarpusavio operacijų yra eliminuojami. Nerealizuotas 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 naudojant nuosavybės metodą. Investicijos į dukterines įmones yra parodomos atskiroje Balanso, o grynas pelnas (nuostolis) – atskiroje Pelno (nuostolių) ataskaitos eilutėje.

(b) Asocijuotos įmonės

Asocijuotos įmonės – tai įmonės, kuriose Bankas turi reikšmingą įtaką, nekontroliuojant įmonės, paprastai bankui turint įmonės akcijų, suteikiančių teisę į 20 -50 procentų balsų. Investicijos į asocijuotas įmones apskaitomos nuosavybės metodu, pirminio pripažinimo metu – įsigijimo kaštais.

Užsienio valiutų perskaičiavimas

Visas piniginis turtas ir piniginiai įsipareigojimai, išreikšti užsienio valiuta, yra perskaičiuoti į litus (Lt) pagal atskaitinio 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.

Išvestinės finansinės priemonės

Išvestinės finansinės priemonės, apimančios valiutos keitimo išankstinius (forward) sandorius, apsikeitimo sandorius (swap), pasirinkimo (option) sandorius (Banko išleistus ir nupirktus) bei kitas išvestines finansines priemones, yra apskaitomos balansinėje ataskaitoje įsigijimo savikaina (t.y. už jas sumokėto arba gauto atlyginimo tikrąja verte) ir vėliau perkainojamos 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 tikrąja verte bei nerealizuotas pelnas ar nuostolis nėra pripažįstamas kaip atskaitinio laikotarpio pajamos ar sąnaudos.

Išvestinių finansinių priemonių laikomų prekybiniais tikslais tikrosios vertės pasikeitimai yra įtraukiami į grynąsias prekybines 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 atskaitinio laikotarpio pajamas ar sąnaudas.

AB BANKAS NORD/LB LIETUVA
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2004 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

Išvestinės finansinės priemonės

Tikrosios išvestinių finansinių priemonių, laikomų prekybiniais ar rizikos valdymo tikslais, vertės yra atskleistos 13 pastaboje.

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 pasirašytas sutartis 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.

Palūkanų pajamos už neveiksnius paskolas nebekaupiamos praėjus 30 dienų nuo tos dienos, kuomet palūkanos turėjo būti sumokėtos. Sukaupoms, bet nesumokėtoms palūkanoms sudaromi atidėjimai, panaudojant tą patį atidėjimų koeficientą, kaip ir su jomis susijusiai paskolai.

Paskolų mokesčiai yra apskaitomi kaip efektyviosios palūkanų normos koregavimas kiekvienai suteiktai paskolai atskirai. Kitos komisinių, 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.

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

Grynosios palūkanų pajamos ir pajamos už kitas paslaugas apmokestinamos 1% kelių mokesčiu. 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 terminuotuosius indėlius Lietuvos banke bei išdo trumpalaikius vertybinius popierius, kurių galiojimo trukmė yra trumpesnė nei 3 mėnesiai.

AB BANKAS NORD/LB LIETUVA
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2004 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

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 įsigijimo kaina (įtraukiant sandorio kaštus) ir vėliau perkainojami tikrąja verte, 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 perduoti 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.

Vertybiniai popieriai skirti perduoti ir laikomi iki išpirkimo

Vertybiniai popieriai su nustatyto išpirkimo terminu, kuriuos vadovybė ketina ir gali laikyti iki išpirkimo, klasifikuojami kaip laikomi iki išpirkimo. Vertybiniai popieriai ir gautinos sumos, kuriuos ketinama laikyti neribojamą laiką ir kurie gali būti perduoti iškilus likvidumo poreikiui arba pasikeitus palūkanų normoms, valiutų keitimo kursams, arba nuosavybės kainoms, klasifikuojami kaip galimi perduoti. Vadovybė nustato, kaip bus klasifikuojami vertybiniai popieriai jų įsigijimo metu.

Įsigijimo momentu vertybiniai popieriai apskaitomi įsigijimo kaina. Vėliau galimi perduoti vertybiniai popieriai yra iš naujo perkainojami tikrąja verte pagal rinkos kainas arba remiantis diskontuotų pinigų srautų modelių taikymo rezultatais. Nerealizuotas pelnas ar nuostolis, atsiradęs dėl galimų perduoti vertybinių popierių tikrosios vertės pokyčių, vaizduojami kaip ataskaitinio periodo pajamos arba sąnaudos pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Laikomi iki išpirkimo vertybiniai popieriai yra vertinami amortizuota savikaina, naudojant efektyvią palūkanų normą, bei gautą rezultatą mažinant atidėjimais 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.

Suteiktos paskolos

Grupės suteiktos paskolos, suteikiant pinigus tiesiogiai skolininkui (arba teikimo metu tarpininkaujančiam agentui) yra atskleidžiamos kaip Grupės suteiktos paskolos ir vertinamos amortizuota savikaina. Visos paskolos ir avansai yra pripažįstami kai pinigai yra pervedami skolininkams.

Atidėjimai paskolų netrumpalaikio vertės sumažėjimo rizikai

Atidėjimas paskolos vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos yra sudaromas tada, kai atsiranda objektyvių įrodymų, kad Grupė nesugebės susigrąžinti visos paskolos sumos. Atidėjimo suma yra apskaičiuojama 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.

Nematerialusis ilgalaikis turtas

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

AB BANKAS NORD/LB LIETUVA
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2004 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

Materialusis ilgalaikis turtas

Materialusis ilgalaikis turtas apskaitomas įsigijimo verte, padidinta perkainojimo bei sumažinta sukaupto nusidėvėjimo sumomis. Nusidėvėjimas apskaičiuojamas naudojant tiesinį metodą, proporcingai nurašant kiekvieno 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.

Įsigytas turtas, kurio numatomas naudojimo laikotarpis yra trumpesnis nei vieneri metai ir įsigijimo vertė neviršija 1 400 Lt, įtraukiamas į pelno (nuostolių) ataskaitą tuo laikotarpiu, kai šis turtas buvo įsigytas.

Išlaidos ilgalaikio turto remontui įtraukiamos į pelno (nuostolių) ataskaitą, kai patiriamos. Reikšmingi ilgalaikio materialaus 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 nekintamą gražos normą.

Už paskolas perimtas turtas

Turtas, perimtas iš skolininkų už negrąžintas paskolas, ir kitas pardavimui laikomas turtas yra apskaitytas žemesniaja 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 įsigijimo kaina, kurią sudaro grynoji gautų paskolų suma, atskaičiavus sandoriui sudaryti patirtas sąnaudas. Vėliau gautos paskolos apskaitomos amortizuota savikaina, o tarp gautų grynujų įplaukų ir paskolos padengimo vertės susidaręs skirtumas pripažįstamas pajamomis arba sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje per visą paskolos padengimo laikotarpį taikant galiojančias palūkanų normas.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

Išleisti skolos vertybiniai popieriai

Banko išleisti vertybiniai popieriai iš pradžių pripažįstami įsigijimo kaina, kurią sudaro grynoji gautų lėšų suma, atskaičiuavus sandoriui sudaryti patirtas sąnaudas. Vėliau išleisti skolos vertybiniai popieriai apskaitomi amortizuota savikaina, o tarp gautų grynujų 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 atsiskaitymo momentu.

Išmokos darbuotojams

Socialinio draudimo įmokos

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

Išeitinės kompensacijos

Išeitinės kompensacijos darbuotojams mokamos nutraukus darbo santykius su darbuotoju iki įprasto išėjimo į pensiją amžiaus arba darbuotojui priėmus sprendimą savo noru išeiti iš darbo mainais į tokias išmokas. Grupė pripažįsta išeitines 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 išeitines išmokas po to, kai jos buvo pasiūlytos už išėjimą iš darbo savo noru. Jei išeitinės išmokos tampa mokėtinos vėliau nei per 12 mėnesių nuo balanso datos, jos yra diskontuojamos iki dabartinės vertės. Išeitinės 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.

Atidėjimai

Atidėjimai teisinei 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 perkainojimo rezervo į sukauptą rezultatą yra atliekami, kai anksčiau perkainotas ilgalaikis turtas yra pilnai nudėvėtas arba parduotas. Visi pervedimai iš atsargos kapitalo į sukauptą 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 šią 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.

Palyginamieji skaičiai

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

AB BANKAS NORD/LB LIETUVA
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2004 M. GRUODŽIO 31 D.

(jei nenurodyta kitaip, visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS

Finansinių priemonių taikymo strategija

Savo ypatybėmis Grupės veikla yra iš esmės susijusi su finansinių priemonių, įskaitant išvestines finansines priemones, taikymu. 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. Grupė siekia padidinti palūkanų maržą, konsoliduodama trumpalaikes lėšas ir suteikdama paskolas ilgesniems laikotarpiams už didesnes palūkanas, tuo pat metu stengdamasi išlaikyti tokį likvidumo lygį, kurio pakaktų patenkinti visus galinčius atsirasti išsipareigojimus.

Grupė taip pat siekia padidinti palūkanų maržą, užsitikrindama didesnes nei vidutinio lygio palūkanas, atskaičius atidėjimus, 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 išsipareigojimais, 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. Lietuvos bankas reikalauja, kad vietos komerciniai bankai išlaikytų ne mažesnę kaip 10 procentų kapitalo pakankamumo rodiklį iki 2004 m. gruodžio 1 d., o po šios datos – ne mažesnę kaip 8 procento.

Toliau pateikiami kapitalo pakankamumo rodikliai per 2004 metus (apskaičiuoti pagal Lietuvoje apskaitą bankuose reglamentuojančius teisės aktus):

	Grupė		Bankas			
	2004 m. gruodžio 31 d.	2003 m. gruodžio 31 d.	2004 m. kovo 31 d.	2004 m. birželio 30 d.	2004 m. rugsėjo 30 d.	2004 m. gruodžio 31 d.
Kapitalo bazė	298 707	207 431	210 109	239 777	277 406	292 136
Turtas ir nebalansiniai straipsniai įvertinti pagal riziką	2 646 602	1 842 223	1 938 486	2 199 181	2 381 691	2 507 051
Kapitalo pakankamumo rodiklis, procentais	11,29	11,26	10,84	10,90	11,65	11,65

Kredito rizika

Įprastinėmis verslo sąlygomis, Grupė prisiima riziką, kad sutarties šalys gali nepajėgti, suėjus terminui, įvykdyti savo išsipareigojimų. Grupė struktūrizuoja prisiimamos kredito rizikos lygmenis, nustatydamas tam tikrus kredito rizikos limitus vienam skolintojui, skolintojų grupėms ar tam tikriems ūkio segmentams. Ši rizika yra periodiškai stebima ir kontroliuojama, taip pat kartą per metus arba dažniau vyksta prisiimtos kredito rizikos peržiūros. Paskolų ir išperkamosios nuomos gavėjų struktūra, susijusi su Banko prisiimtos kredito rizikos valdymu, pateikiama aiškinamojo rašto 14 ir 15 pastabose.

Kredito atžvilgiu prisiimti išsipareigojimai

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 išsipareigojimų, būdinga tokia pati kredito rizika kaip ir paskoloms.

Išsipareigojimai 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 išsipareigojimų sumai. Tačiau tikėtina nuostolių suma yra mažesnė už visą nepanaudotų kreditinių išsipareigojimų sumą, nes dauguma šių išsipareigojimų priklauso nuo klientams keliamo reikalavimo laikytis tam tikrų specifinių kredito standartų.

AB BANKAS NORD/LB LIETUVA
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2004 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

Likvidumo rizika

Įprastinėmis verslo sąlygomis Grupė susiduria su galima piniginių srautų nesuderinamumo rizika, kylanti dėl turimų piniginių išteklių panaudojimo tolesniais tikslais: gražinti vienos nakties indėlius, įvykdyti išsipareigojimus, susijusius su klientų atsiskaitomųjų sąskaitų valdymu, gražinti indėlius pasibaigus sutartiniams jų galiojimo terminams, suteikti eilines suteiktų kreditų dalis, patenkinti suteiktų garantijų reikalavimus, įvykdyti maržos ar kitus išsipareigojimus, susijusius su išvestinėmis finansinėmis priemonėmis, vykdyti kitus Grupės priimtus finansinius išsipareigojimus. Paprastai Grupė nelaiko 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.

31 pastaboje pateikta Banko turto ir išsipareigojimų atitinkamų grupių analizė pagal balanso sudarymo dieną likusį iki sutarties galiojimo pabaigos laiką. Grupės (Banko) išsipareigojimai vykdytini kiekvienu kliento pareikalavimu viršija panašios trukmės turtą, tačiau Banko likvidumo rodiklis, apskaičiuotas pagal Lietuvos banko patvirtintą metodiką, siekia 41,71 %, Grupės – 42,12 %. Pagal Lietuvos banko reikalavimus, likvidumo rodiklis turi būtų 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.

Valiutos kursų svyravimo rizika

Įprastinėmis verslo sąlygomis Grupė prisiima riziką, susijusią su užsienio valiutos kursų svyravimais, įtakojančią Grupės finansinę padėtį ir pinigų srautus. Banko vadovybė nustato keliamos rizikos lygio limitus pagal atskiras valiutas ir pagal visas vienos nakties ir atskirų dienų pozicijas, kurios kasdien stebimos ir kontroliuojamos. Bankui keliami užsienio valiutos kursų svyravimo rizika apibendrinama aiškinamojo rašto 32 pastaboje.

Palūkanų normos rizika

Įprastinėmis verslo sąlygomis Grupė prisiima rinkoje galiojančių palūkanų normos svyravimų riziką, įtakojančią Grupės finansinę padėtį ir jos pinigų srautus. Šie svyravimai gali padidinti palūkanų maržą, tačiau dėl netikėtų pasikeitimų ji gali sumažėti, ir dėl to gali susidaryti nuostolių. Banko valdyba nustato limitus, apibrėžiančius palūkanų normos neatitikimo lygį finansinių priemonių perkainojimo, kurio gali prireikti, atveju. Ši rizika yra periodiškai stebima ir kontroliuojama. Banko prisiimta palūkanų normos rizika apibendrinta 33 pastaboje.

AB BANKAS NORD/LB LIETUVA
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2004 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų jei nenurodyta kitaip)

VERSLO SEGMENTAI

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 pajamos.

2004 m. gruodžio 31 d.

	Bankinės operacijos	Lizingas	Draudimas	Gyvybės draudimas	Investicijų valdymas	Perklasifi- kavimai	Grupė
Vidinės	3 337	(3 304)	(12)	(12)	(413)	404	-
Išorinės	115 084	8 230	684	195	564	(2 075)	122 682
Grynosios pagrindinės veiklos pajamos	118 421	4 926	672	183	151	(1 671)	122 682
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	19 395	475	(1 239)	208	(640)	1 364	19 563
Pelno mokestis	-	(140)	-	-	-	-	(140)
Atidėtojo pelno mokesčio pokytis	-	77	-	-	-	-	77
Grynasis pelnas	19 395	412	(1 239)	208	(640)	1 364	19 500
Iš viso turto	3 615 922	232 747	-	-	2 629	(71 847)	3 779 451
Iš viso įsipareigojimų	3 402 754	227 980	-	-	97	(64 653)	3 566 178
Grynasis turtas (akcininkų nuosavybė)	213 168	4 767	-	-	2 532	(7 194)	213 273
Ilgalaikio turto pirkimai	10 858	3 568			1	-	14 427

AB BANKAS NORD/LB LIETUVA
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2004 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų jei nurodyta kitaip)

VERSLO SEGMENTAI (tęsinys)

2003 m. gruodžio 31 d.

	Bankinės operacijos	Lizingas	Draudimas	Gyvybės draudimas	Investicijų valdymas	Perklasifi- kavimai	Grupė
Vidinės	4 582	(3 047)	(322)	(97)	(9)	(1 107)	-
Išorinės	98 707	7 012	3 625	464	21	(970)	108 859
Grynosios pagrindinės veiklos pajamos	103 289	3 965	3 303	367	12	(2 077)	108 859
Vidinės	-	(12)	(227)	(78)	-	317	-
Išorinės	(88 340)	(1 862)	(13 037)	(1 103)	(839)	970	(104 211)
Veiklos išlaidos	(88 340)	(1 874)	(13 264)	(1 181)	(839)	1 287	(104 211)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(11 719)	(1 134)	(507)	(48)	-	-	(13 408)
Vidinės	(503)	(236)	589	2	-	148	-
Išorinės	6 727	(288)	10 876	1 009	(1)	-	18 323
Grynosios kitos pajamos (išlaidos)	6 224	(524)	11 465	1 011	(1)	148	18 323
Pelnas prieš apmokestinimą	9 454	433	997	149	(828)	(642)	9 563
Pelno mokestis	-	(115)	-	-	-	-	(115)
Atidėtojo pelno mokesčio pokytis	6 000	6	-	-	-	-	6 006
Grynasis pelnas	15 454	324	997	149	(828)	(642)	15 454
Iš viso turto	2 541 504	152 058	33 918	8 785	3 589	(153 295)	2 586 559
Iš viso įsipareigojimų	2 366 263	147 703	24 659	3 247	417	(130 971)	2 411 318
Grynasis turtas (akcininkų nuosavybė)	175 241	4 355	9 259	5 538	3 172	(22 324)	175 241
Ilgalaikio turto pirkimai	12 943	5 621	1 394	73	2	-	20 033

Antrinis segmentas – geografiniai segmentai

Visas Banko bei Grupės turtas bei įsipareigojimai yra Lietuvoje.

AB BANKAS NORD/LB LIETUVA
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2004 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS PASTABOS

1 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS

	2004		2003	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų pajamos:				
už paskolas kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose	3 651	6 290	1 529	4 151
už kitas paskolas	109 735	100 807	79 246	72 810
už įsigytus skolos vertybinius popierius	10 669	10 608	16 035	14 471
už VVP bankų restruktūrizavimui	-	-	242	242
sutarties mokesčiai	3 896	4 322	2 677	2,870
Iš viso palūkanų pajamų	127 951	122 027	99 729	94 544
Palūkanų išlaidos				
už įsipareigojimus kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei kredito įstaigų lėšas	14 619	12 292	9 315	8 713
už indėlius ir kitas gražintinas lėšas	19 023	19 023	20 811	20 811
už išleistus skolos vertybinius popierius	7 715	7 720	40	40
už subordinuotąsias paskolas	2 782	2 782	2 234	2 234
sutarties mokesčiai	958	958	32	32
Iš viso palūkanų išlaidų	45 097	42 775	32 432	31 830
Grynosios palūkanų pajamos	82 854	79 252	67 297	62 714

Grupės palūkanų pajamos yra įtraukta 2 426 tūkst. Lt (2003 m. – 1 288 tūkst. Lt) pajamų iš veiklos lizingo.

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

	2004		2003	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skolos vertybiniai popieriai (su išdo vertybiniais popieriais)				
Realizuotas pelnas	2 717	2 710	6 019	5 876
Nerealizuotas pelnas (nuostolis)	(1 007)	(1 059)	(3 129)	(3 236)
Grynosios pajamos iš skolos vertybinių popierių	1 710	1 651	2 890	2 640
Išvestinės finansinės priemonės:				
Realizuotas pelnas (nuostolis)	(1 303)	(1 303)	(5,563)	(5,563)
Nerealizuotas pelnas (nuostolis)	(361)	(361)	(115)	(115)
Grynosios sąnaudos iš išvestinių finansinių priemonių	(1 664)	(1 664)	(5 678)	(5 678)
Nuosavybės vertybiniai popieriai:				
Pajamos iš kitų vertybinių popierių	26	26	45	45
Realizuotas pelnas (nuostolis)	(306)	(309)	153	153
Nerealizuotas (nuostolis)	555	555	904	904
Grynosios pajamos iš nuosavybės vertybinių popierių	275	272	1 102	1 102
Iš viso	321	259	(1 686)	(1 936)

AB BANKAS NORD/LB LIETUVA
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2004 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų jei nenurodyta kitaip)

3 PASTABA VEIKLOS IŠLAIDOS

	2004		2003	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Atlyginimų, socialinio draudimo ir kitos susijusios išlaidos	52 572	50 701	67 070	55 490
Patalpų nuoma ir eksploatacija	8 388	8 367	13 042	12 206
Transporto, pašto ir ryšių paslaugų išlaidos	6 171	6 120	7 545	5 994
Reklama ir marketingas	4 732	4 381	7 258	5 554
Biuro įrangos eksploatacinės išlaidos	6 314	6 970	3 580	3 547
Kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių išlaidos	923	910	1 826	1 484
Kitos veiklos išlaidos	5 846	5 896	3 788	4 065
Nematerialaus turto amortizacija	1 220	1 146	2 431	2 203
Materialaus ilgalaikio turto nusidėvėjimas	14 601	12 682	10 977	9 516
Iš viso	100 767	97 173	117 517	100 059

2004 m. Bankas patyrė 11 674 tūkst. Lt socialinio draudimo išlaidų (2003: 13 596 tūkst. Lt). Grupės išlaidos socialiniam draudimui sudarė 12 115 tūkst. Lt (2003: 16 228 tūkst. Lt).

4 PASTABA ATIDĖJIMAI KITIEMS ABEJOTINIEMS AKTYVAMS IR GALIMIEMS ĮSIPAREIGOJIMAMS

	2004		2003	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Atidėjimų sąnaudos:				
kitam turtui	530	407	(2 095)	(2 118)
sukauptoms palūkanoms už pavestą valdyti turta	-	-	(145)	(145)
finansinio lizingo gautinoms sumoms	255	-	628	-
galimiems įsipareigojimams	171	216	58	58
Iš viso	956	623	(1 554)	(2 205)

5 PASTABA ATIDĖJIMAI PASKOLOMS IR SUKAUPTOMS PALŪKANOMS

Grupė	Paskoloms	Sukauptoms palūkanoms	Iš viso
Grynasis atidėjimų padidėjimas (sumažėjimas)	(1 688)	97	(1 591)
Atgautos anksčiau nurašytos paskolos	(18 536)	(96)	(18 632)
Atidėjimų sąnaudos 2003 metais	(20 224)	1	(20 223)
Grynasis atidėjimų padidėjimas (žr. 14 pastabą)	3 819	160	3 979
Atgautos anksčiau nurašytos paskolos	(15 104)	(153)	(15 257)
Atidėjimų sąnaudos 2004 metais	(11 285)	7	(11 278)

AB BANKAS NORD/LB LIETUVA
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2004 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų jei nenurodyta kitaip)

5 PASTABA ATIDĖJIMAI PASKOLOMS IR SUKAUPTOMS PALŪKANOMS (tęsinys)

Bankas	Paskoloms	Sukauptoms palūkanoms	Iš viso
Grynasis atidėjimų padidėjimas (sumažėjimas)	(1 665)	97	(1 568)
Atgautos anksčiau nurašytos paskolos	(18 536)	(96)	(18 632)
Atidėjimų sąnaudos 2003 metais	(20 201)	1	(20 200)
Grynasis atidėjimų padidėjimas (sumažėjimas)	3 760	160	3 920
Atgautos anksčiau nurašytos paskolos	(15 104)	(153)	(15 257)
Atidėjimų sąnaudos 2004 metais	(11 344)	7	(11 337)

6 PASTABA KITOS IŠLAIDOS

	2004		2003	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Privalomojo indėlių draudimo išlaidos	7 859	7 856	6 457	6 456
Mokesčiai	8 445	7 890	13 679	10 874
Kitos išlaidos	2 223	1 691	16 306	5 209
Iš viso	18 527	17 437	36 442	22 539

7 PASTABA PELNO MOKESTIS

	2004		2003	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Apskaičiuotas pelno mokestis (žr. žemiau)	140	-	115	-
Atidėtojo pelno mokesčio turto koregavimai (žr. žemiau)	(77)	-	(6 006)	(6 000)
Iš viso	63	-	(5 891)	(6 000)

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

AB BANKAS NORD/LB LIETUVA
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2004 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų jei nurodyta kitaip)

7 PASTABA PELNO MOKESTIS (tęsinys)

	2004		2003	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pelnas (nuostolis) prieš mokesčius	19 563	19 395	9 563	9 454
Mokestis taikant 15% tarifą	2 934	2 909	1 434	1 418
Neapmokestinamos pajamos	(3 936)	(3 843)	(5 657)	(5 059)
Neapmokestinamos pajamos, susijusios su klaidos koregavimu	-	-	(132)	-
Skirtumų su mokesčine apskaita įtaka	-	-	(361)	-
Apmokestinamojo pelno nemažinančios sąnaudos	1 673	1 542	1 024	878
Ankščiau nepripažinto mokesčio nuostolio panaudojimas / (pripažinimas)	(608)	(608)	(2 199)	(3 237)
Pelno mokestis	63	-	(5 891)	(6 000)

Atidėtojo pelno mokesčio turto judėjimas

Likutis metų pradžioje	6 006	6 000	-	-
Pajamos (sąnaudos) pelno (nuostolių) ataskaitoje	77	-	6 006	6 000
Likutis metų pabaigoje	6 083	6 000	6 006	6 000

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
2004 m. sausio 1 d.	-	332	332
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolių) ataskaitoje	202	(220)	(18)
2004 m. gruodžio 31 d.	202	112	314

Grupė – atidėtojo pelno mokesčio turtas

	Ilgalaikio turto nusidėvėjimas	Vertybinių popierių vertė	Mokestinis nuostolis	Sukauptos sąnaudos/ ateinančių laikotarpių pajamos	Iš viso
2004 m. sausio 1 d.	-	93	6 059	186	6 338
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolių) ataskaitoje	7	(89)	11	130	59
2004 m. gruodžio 31 d.	7	4	6 070	316	6 397

AB BANKAS NORD/LB LIETUVA
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2004 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų jei nurodyta kitaip)

7 PASTABA PELNO MOKESTIS (tęsinys)

Atidėtasis pelno mokesčio turtas, susidarantis dėl mokesčio nuostolio, pripažįstamas tik tuomet, kai yra tikėtina, kad bus gautas apmokestinamasis pelnas, kurio pakaks mokesčiniam nuostoliui panaudoti. 2004 gruodžio 31 d. Grupės nepripažintas mokesčinis nuostolis yra 6 499 tūkst. Lt (2003: 8 398 tūkst. Lt).

Grupės mokesčinis nuostolis perkeliamas iki:

Metai	Suma
2005	2 182
2007	58 819
2008	22 030
2009	760
	<u>83 791</u>

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

Bankas – atidėtojo pelno mokesčio išpareigojimai

	Ilgalaikio turto PVM	Vertybinių popierių vertė	Iš viso
2004 m. sausio 1 d.	-	332	332
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolių) ataskaitoje	202	(220)	(18)
2004m. gruodžio 31 d.	<u>202</u>	<u>112</u>	<u>314</u>

Bankas – atidėtojo pelno mokesčio turtas

	Ilgalaikio turto nusidėvėjimas	Vertybinių popierių vertė	Mokesčinis nuostolis	Sukauptos sąnaudos/ateinančių laikotarpių pajamos	Iš viso
2004 m. sausio 1 d.	-	93	6 059	180	6 332
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolių) ataskaitoje	7	(89)	11	53	(18)
2004 m. gruodžio 31 d.	<u>7</u>	<u>4</u>	<u>6 070</u>	<u>233</u>	<u>6 314</u>

Atidėtasis pelno mokesčio turtas, susidarantis dėl mokesčio nuostolio, pripažįstamas tik tuomet, kai yra tikėtina, jog bus gautas apmokestinamasis pelnas, kurio pakaks mokesčiniam nuostoliui panaudoti. 2004 gruodžio 31 d. Banko nepripažintas mokesčinis nuostolis yra 6 272 tūkst. Lt (2003: 7 320 tūkst. Lt).

Banko mokesčinis nuostolis perkeliamas iki:

Metai	Suma
2005	2 182
2007	58 819
2008	21 279
	<u>82 280</u>

AB BANKAS NORD/LB LIETUVA
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2004 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų jei nenurodyta kitaip)

7 PASTABA PELNO MOKESTIS (tęsinys)

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 supaprastintos prieš jas parodant balanse:

	2004		2003	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Atidėtojo mokesčio turtas				
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	6 397	6 314	6 338	6 332
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	(314)	(314)	(332)	(332)
	<u>6 083</u>	<u>6 000</u>	<u>6 006</u>	<u>6 000</u>

8 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 vienam akcijos litui, buvo apskaičiuotas dalijant pelną, tenkanti vienai akcijai, iš vienos akcijos nominalios vertės – 95 Lt.

Pelnas, tenkantis vienai akcijai

	2004	2003
	Grupė	Grupė
Grynasis pelnas	19 500	15 454
Vidutinis svertinis išleistų akcijų skaičius (vnt.)	<u>2 038 363</u>	<u>1 858 794</u>
Pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt)	<u>9,7</u>	<u>8,31</u>

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

9 PASTABA PINIGAI IR LĖŠOS CENTRINIUOSE BANKUOSE

	2004		2003	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Gryni pinigai ir kitos vertybės	96 206	96 205	111 394	111 389
Lėšos centriniame banke:				
Korespondentinė sąskaita centriniame banke	-	-	2 641	2 641
Privalomosios atsargos nacionaline valiuta	76 074	76 074	75 776	75 776
Privalomosios atsargos užsienio valiuta	<u>51 820</u>	<u>51 820</u>	<u>44 449</u>	<u>44 449</u>
Iš viso lėšos centriniame banke	<u>127 894</u>	<u>127 894</u>	<u>122 866</u>	<u>122 866</u>
Iš viso	<u>224 100</u>	<u>224 099</u>	<u>234 260</u>	<u>234 255</u>

Lietuvos banke laikomas privalomasis atsargas sudaro kiekvieną mėnesį apskaičiuojama 6% dalis nuo ankstesnio mėnesio indėlių likučių vidurkio. Pagal Lietuvos banko nutarimus, privalomosios atsargos yra laikomos Lietuvos banke kaip palūkanų neuždirbantys indėliai. Privalomosios atsargos užsienio valiuta negali būti naudojamos atliekant kasdienes Banko operacijas.

AB BANKAS NORD/LB LIETUVA
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2004 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų jei nenurodyta kitaip)

10 PASTABA IŽDO VERTYBINIAI POPIERIAI

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

11 PASTABA GAUTINOS SUMOS IŠ KREDITO ĮSTAIGŲ IR FINANSŲ INSTITUCIJŲ

	2004		2003	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Lėšos kredito įstaigose ir finansų institucijose:				
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	35 392	35 392	6 370	6 370
Vienos nakties indėliai	32 805	32 805	33 364	33 364
Indėliai banke ir finansų institucijose	221 328	221 328	82 418	80 968
Atpirkimo sandoriai	53 490	53 490	-	-
Iš viso lėšų bankuose ir finansų institucijose	343 015	343 015	122 152	120 702
Paskolos bankams ir finansų institucijoms	43 323	103 345	37 217	164 101
Iš viso	386 338	446 360	159 369	284 803

Paskolas finansų institucijoms sudaro:

- Paskolos UAB “NORD/LB Lizingas”, kurių bendra suma 2004 gruodžio 31 d 60 082 tūkst. Lt (2003: 125 384 tūkst. Lt) ir kurios turės būti gražintos 2005 – 2007 metais;
- Paskola UAB “Ūkio banko lizingas” bendra suma 15 000 tūkst Lt, gražinimas 2006 m.;
- Paskola JAV nepelno korporacijai “The Baltic-American Enterprise Fund”, kurios likutis 2004 m. gruodžio 31 d. sudarė 23 193 tūkst. Lt, (2003: 16 406 tūkst. Lt) gražinimas 2007 m.;

12 PASTABA PREKYBINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI

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

13 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 – reiškančius apsisikeitimą skirtingomis valiutomis sutarta kaina tam tikram laiko periodui. Tai vienalaikis 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.

AB BANKAS NORD/LB LIETUVA
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2004 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų jei nenurodyta kitaip)

13 PASTABA IŠVESTINĖS FINANSINĖS PRIEMONĖS (tęsinys)

- 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.

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.

	<u>Sutarties suma</u>		<u>Tikrosios vertės</u>	
	<u>Pirkti</u>	<u>Parduoti</u>	<u>Turtas</u>	<u>Įsipareigojimai</u>
2003 m. gruodžio 31 d.				
Valiutų ateities (forward) ir apsisikeitimo (swap) sandoriai ir pasirinkimo (option) sandoriai	9 950	9 518	1 022	618
Palūkanų normos apsisikeitimo (swap) ir pasirinkimo (option) sandoriai.	89 773	89 773	17	879
Iš viso:	99 723	99 291	1 039	1 497
2004 m. gruodžio 31 d.				
Valiutų ateities (forward), apsisikeitimo (swap) ir pasirinkimo (option) sandoriai	24 740	23 874	866	-
Palūkanų normos apsisikeitimo (swap) ir pasirinkimo (option) sandoriai	89 773	89 773	-	1 666
Iš viso	114 513	113 647	866	1 666

14 PASTABA PASKOLOS

	<u>2004</u>		<u>2003</u>	
	<u>Grupė</u>	<u>Bankas</u>	<u>Grupė</u>	<u>Bankas</u>
Paskolos juridiniams asmenims	1 554 392	1 554 059	1 081 939	1 081 231
Paskolos gyventojams	939 188	939 188	523 276	523 276
Iš viso suteiktų paskolų	2 493 580	2 493 247	1 605 215	1 604 507
Sudaryti atidėjimai	(20 347)	(20 162)	(21 626)	(21 499)
Iš viso	2 473 233	2 473 085	1 583 589	1 583 008

AB BANKAS NORD/LB LIETUVA
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2004 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų jei nenurodyta kitaip)

14 PASTABA PASKOLOS (tęsinys)

Paskolų kokybė

2004 m. gruodžio 31 d. visa įkeisto turto vertė sudarė 4 736 065 tūkst. Lt (2003 m. gruodžio 31 d. – 2 930 643 tūkst. Lt).

2004 m. gruodžio 31 d. rizikingos paskolos sudarė 47 439 Lt (2003 m.: 63 411 tūkst. Lt), ir užstato šioms paskoloms vertė sudarė 98 021 tūkst. Lt, iš kurio 25 865 tūkst. Lt suma mažino rizikos sumą, nuo kurios buvo skaičiuojami atidėjimai (2003 m.: atitinkamai 149 348 tūkst. Lt ir 21 189 tūkst. Lt).

Atidėjimų paskoloms pokyčiai pateikti žemiau:

	Grupė	Bankas
<u>Balansinės ataskaitos likutis</u>		
Atidėjimai 2002 m. gruodžio 31 d.	21 393	21 243
Atidėjimų padidėjimas	6 280	6 303
Atidėjimai nurašytoms paskoloms	(5 617)	(5 617)
Valiutos kursų svyravimai paskolų atidėjimams	(430)	(430)
Atidėjimai 2003 m. gruodžio 31 d.	21 626	21 499
Atidėjimų padidėjimas (žr. 5 pastabą)	3 819	3 760
Atidėjimai nurašytoms paskoloms	(5 092)	(5 092)
Valiutos kursų svyravimai paskolų atidėjimams	(5)	(5)
Kiti koregavimai	(1)	-
Atidėjimai 2004 m. gruodžio 31 d.	20 347	20 162

Paskolų portfelio struktūra pagal ekonominės veiklos rūšis

Grupė (Bankas)	Grupė		Bankas	
	2004	2003	2004	2003
Paskolos juridiniams asmenims pagal ekonominės veiklos rūšis:				
Žemės ūkis, medžioklė ir miškininkystė	140 030	123 230	140 030	123 230
Apdirbamoji pramonė	475 747	342 084	475 747	341 743
Komunalinės paslaugos	142 141	98 439	142 141	98 439
Statyba	82 843	37 007	82 843	37 007
Prekyba	320 657	187 941	320 324	187 575
Transportas	48 746	58 019	48 746	58 019
Nekilnojamas turtas, nuoma	128 193	65 325	128 193	65 324
Valstybės valdymas ir privalomas socialinis draudimas	84 263	80 997	84 263	80 997
Kitos veiklos rūšys	131 772	88 897	131 772	88 897
Iš viso suteiktų paskolų juridiniams asmenims	1 554 392	1 081 939	1 554 059	1 081 231

2004 m. gruodžio 31 d. už 2 477 039 tūkst. Lt (2003 m. – 1 596 271 tūkst. Lt) paskolų buvo suteikta bendrovėms ir fiziniams asmenims – Lietuvos Respublikos rezidentams ir 16 208 tūkst. Lt (2003 m. – 8 236 tūkst. Lt) paskolų – nerezidentams.

AB BANKAS NORD/LB LIETUVA
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2004 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų jei nenurodyta kitaip)

15 PASTABA FINANSINĖS NUOMOS (LIZINGO) GAUTINOS SUMOS

	Iki metų	Nuo 1 iki 5 metų	Virš 5 metų	Iš viso
<u>Investicijos į išperkamąją nuomą</u>				
Likutis 2003 m. gruodžio 31 d.	47 354	90 306	9 725	147 385
Pokytis per 2004 m.	32 114	55 175	2 041	89 330
Likutis 2004 m. gruodžio 31 d.	79 468	145 481	11 766	236 715
<u>Neuždirbtos išperkamosios nuomos pajamos</u>				
Likutis 2003 m. gruodžio 31 d.	5 441	6 990	787	13 218
Pokytis per 2004 m.	2 819	3 537	(141)	6 215
Likutis 2004 m. gruodžio 31 d.	8 260	10 527	646	19 433
<u>Grynosios investicijos į išperkamąją nuomą prieš atidėjimus</u>				
2003 m. gruodžio 31 d.	41 913	83 316	8 938	134 167
2004 m. gruodžio 31 d.	71 208	134 954	11 120	217 282
Atidėjimų pokyčiai:				
Likutis 2002 m. gruodžio 31 d.	250	429	34	713
Atidėjimų padidėjimas (sumažėjimas)	79	332	51	462
Likutis 2003 m. gruodžio 31 d.	329	761	85	1 175
Atidėjimų padidėjimas (sumažėjimas)	114	149	(10)	253
Likutis 2004 m. gruodžio 31 d.	443	910	75	1 428
<u>Grynosios investicijos į išperkamąją nuomą po atidėjimų</u>				
2003 m. gruodžio 31 d.	41 584	82 555	8 853	132 992
2004 m. gruodžio 31 d.	70 765	134 044	11 045	215 854

Segmentinė informacija

	2004	2003
<u>Pagal lizingo gavėjo tipą:</u>		
Įmonės	167 930	111 301
Privatūs asmenys	44 971	9 821
Valstybės institucijos ir visuomeninės organizacijos	4 381	13 045
Grynosios investicijos prieš atidėjimus	217 282	134 167
<u>Pagal turto rūšį:</u>		
Kroviniai bei kiti automobiliai	113 604	45 232
Nekilnojamas turtas	44 259	29 477
Gamybiniai įrengimai	35 887	28 460
Lengvieji automobiliai	18 771	27 313
Žemės ūkio technika	4 031	2 913
Biuro įranga ir buitinė technika	730	772
Grynosios investicijos prieš atidėjimus	217 282	134 167

Visi lizingo gavėjai veikia Lietuvoje.

AB BANKAS NORD/LB LIETUVA
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2004 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų jei nenurodyta kitaip)

16 PASTABA INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI

	2004		2003	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Vertybinaiai popieriai skirti pardavimui				
Skolos vertybiniai popieriai:				
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	40 359	39 633	67 839	53 090
Bankų	6 944	6 944	-	-
Nekotiruojami įmonių skolos vertybiniai popieriai	5 081	5 081	15 130	13 831
Nerezidentų Vyriausybės obligacijos	36 600	36 600	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai:				
Kotiruojami oficialiajame NVPB sąraše	-	-	785	785
Kotiruojami einamajame NVPB sąraše	-	-	113	113
Nekotiruojami	37	37	37	37
Vertybinaiai popieriai skirti pardavimui	89 021	88 295	83 904	67 856
Vertybinaiai popieriai laikomi iki išpirkimo				
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	107 969	107 969	74 437	74 437
Iš viso investicinių vertybinių popierių	196 990	196 264	158 341	142 293

17 PASTABA INVESTICIJOS Į DUKTERINES IR ASOCIJUOTAS BENDROVES

	Dalis nuo-savybėje	Nominali vertė	Įsigijimo vertė	2004	2003
				Balansinė vertė	Balansinė vertė
Investicijos į konsoliduojamas dukterines bendroves:					
UAB "NORD/LB lizingas"	100%	2 000	2 200	4 767	4 355
UAB "NORD/LB investicijų valdymas"	100%	2 000	4 000	2 532	3 172
UAB "NORD/LB draudimas"	100%	6 000	5 000	-	9 259
UAB "NORD/LB gyvybės draudimas"	100%	4 000	5 000	-	5 538
Iš viso				7 299	22 324

2004 m. balandį Bankas pardavė savo investicijas į UAB "NORD/LB Draudimas" ir UAB "NORD/LB Gyvybės draudimas". Platesnis atskleidimas pateikiamas 36 pastaboje.

2003 m. rugpjūčio 19 d. Bankas įsteigė dukterinę bendrovę UAB "NORD/LB investicijų valdymas". Šios bendrovės pagrindinė veikla – pensijų lėšų kaupimas, vertybinių popierių operacijos, jų valdymas ir finansinės konsultacijos.

AB BANKAS NORD/LB LIETUVA
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2004 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų jei nenurodyta kitaip)

18 PASTABA ILGALAIKIS NEMATERIALUSIS TURTA

	Grupė	Bankas
<u>2003 m. gruodžio 31 d.</u>		
Įsigijimo vertė	14 018	12 765
Sukauptas nusidėvėjimas	(10 137)	(9 459)
Likutinė vertė	3 881	3 306
<u>Metai, pasibaigę 2004 m. gruodžio 31 d.</u>		
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
<u>2004 m. gruodžio 31 d.</u>		
Įsigijimo vertė	11 866	11 606
Sukauptas nusidėvėjimas	(7 527)	(7 370)
Likutinė vertė	4 339	4 236
Naudojimo laikotarpis (metais)	3-5	5

Ilgalaikis nematerialusis turtas apima kompiuterines programas ir licencijas jomis naudotis.

19 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS TURTA

Grupė	Pastatai ir patalpos	Transporto priemonės	Biuro įranga	Nebaigta statyba	Iš viso
<u>2003 m. gruodžio 31 d.</u>					
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
<u>Metai, pasibaigę 2004 m. gruodžio 31 d.</u>					
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
<u>2004 m. gruodžio 31 d.</u>					
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
Naudingo tarnavimo laikas (metais)	50	6-10	3-27	-	-

AB BANKAS NORD/LB LIETUVA
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2004 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų jei nenurodyta kitaip)

19 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS TURTAS (tęsinys)

Bankas	Pastatai ir patalpos	Transporto priemonės	Biuro įranga	Nebaigta statyba	Iš viso
<u>2003 m. gruodžio 31 d.</u>					
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
<u>Metai, pasibaigę 2004 m. gruodžio 31 d.</u>					
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
<u>2004 m. gruodžio 31 d.</u>					
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
Naudingo tarnavimo laikas (metais)	50	6-10	3-27	-	-

2004 m. gruodžio 31 d. ir 2003 m. gruodžio 31 d. ilgalaikis turtas nebuvo įkeistas trečiųjų šalių naudai.

Grupės transporto priemonės daugiausiai sudaro turtas išnuomotas pagal veiklos lizingo sutartis.

2004 m. gruodžio 31 d. Bankas (Grupė) turėjo nuosavybės teises į visą ilgalaikį materialųjį turtą.

20 PASTABA KITAS TURTAS

	2004		2003	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Sukauptos pajamos, po atidėjimų:				
Sukauptos palūkanų pajamos	3 046	3 700	2 181	3 194
Kitos sukauptos pajamos	321	105	503	1 416
Iš viso sukauptos pajamos	3 367	3 805	2 684	4 610
Ateinančių laikotarpių sąnaudos	4 027	2 740	6 921	1 950
Gautinos parduoto perimto turto dalinės įmokos	1 669	1 669	3 187	3 187
Už skolas perimtas turtas grynąja verte	1 533	1 533	2 423	2 423
Kitas turtas grynąja verte				
Išankstiniai apmokėjimai už ilgalaikį turtą	1 579	1 579	3 235	3 235
Gautinos sumos	4 180	-	4 485	-
Kitas turtas	4 275	3 828	16 497	4 804
Iš viso kitas turtas	10 034	5 407	24 217	8 039
Iš viso	20 630	15 154	39 432	20 209

AB BANKAS NORD/LB LIETUVA
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2004 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų jei nenurodyta kitaip)

21 PASTABA KREDITO ĮSTAIGŲ IR FINANSŲ INSTITUCIJŲ LĖŠOS

	2004		2003	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<u>Kredito įstaigų ir finansų institucijų lėšos</u>				
Kredito įstaigų ir finansų institucijų indėliai iki pareikalavimo	99 033	102 649	36 258	37 900
Kredito įstaigų ir finansų institucijų terminuotieji indėliai	415 762	415 762	347 320	347 320
Iš viso	514 795	518 411	383 578	385 220
Paskolos iš kredito įstaigų ir finansų institucijų	548 229	387 674	135 360	118 096
Iš viso	1 063 024	906 085	518 938	503 316

22 PASTABA INDĖLIAI

	2004		2003	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<u>Indėliai iki pareikalavimo:</u>				
respublikinių valdymo institucijų	208 736	208 736	109 306	109 306
vietinių valdymo institucijų	171 930	171 930	71 377	71 377
valstybės ir savivaldybės įmonių	56 998	56 998	54 056	54 056
privatinių įmonių	468 020	468 020	432 919	432 919
ne pelno organizacijų	23 044	23 044	15 768	15 768
fizinių asmenų	330 412	330 412	232 871	232 871
Iš viso indėlių iki pareikalavimo	1 259 140	1 259 140	916 297	916 297
<u>Terminuoti indėliai:</u>				
respublikinių valdymo institucijų	9 568	9 568	11 519	11 519
vietinių valdymo institucijų	626	626	543	543
valstybės ir savivaldybės įmonių	13 391	13 391	30 004	30 004
privatinių įmonių	101 267	101 267	90 743	90 743
ne pelno organizacijų	6 294	6 294	7 118	7 118
fizinių asmenų	571 354	571 354	517 671	517 671
Iš viso terminuotųjų indėlių	702 500	702 500	657 598	657 598
Iš viso	1 961 640	1 961 640	1 573 895	1 573 895

2004 m. gruodžio 31 d. juridinių asmenų indėliai iki pareikalavimo apėmė 63 087 tūkst. Lt (2003 m. – 60 404 tūkst. Lt) privalomųjų socialinio ir sveikatos draudimo fondų indėlius.

23 PASTABA IŠLEISTI SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI

	2004		2003	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pareikštinės obligacijos (EUR) su kintama palūkanų norma EURIBOR+0,52 proc., išpirkimas 2006 m.	-	-	171 847	171 847
Hipotekinės obligacijos (LTL) su kintama palūkanų norma VILIBOR+0,23 proc., išpirkimas 2007 m.	49 803	49 976	-	-
Pareikštinės obligacijos (EUR) su kintama palūkanų norma EURIBOR+0,32 proc., išpirkimas 2007 m.	344 008	344 008	-	-
Iš viso	393 811	393 984	171 847	171 847

AB BANKAS NORD/LB LIETUVA
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2004 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų jei nenurodyta kitaip)

24 PASTABA SPECIALŪS IR SKOLINIMO FONDAI

	2004		2003	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Lietuvos Respublikos Vyriausybės fondai	1 986	1 986	839	839
Tarptautinių organizacijų fondai	8 931	8 931	1 438	1 438
Iš viso	10 917	10 917	2 277	2 277

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.

25 PASTABA KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

	2004		2003	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Sukauptos sąnaudos	20 959	19 914	12 809	13 381
Ateinančių laikotarpių pajamos	1 140	588	3 543	1 212
Kiti įsipareigojimai:				
Specialieji atidėjimai nebalansinių straipsnių rizikai	873	918	712	712
Techniniai draudimo atidėjimai	-	-	16 272	-
Tranzitinės sąskaitos	9 242	9 242	618	618
Kiti įsipareigojimai	13 133	8 027	21 810	10 408
Iš viso kitų įsipareigojimų	23 248	18 187	39 412	11 738
Iš viso	45 347	38 689	55 764	26 331

26 PASTABA SUBORDINUOTOSIOS PASKOLOS

	2004		2003	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paskolos suteikėjai:				
Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (EBRD)	37 981	37 981	26 481	26 481
Vokietijos investicijų ir plėtros bankas (DEG)	-	-	8 827	8 827
Vokietijos bankas NORD/LB, Hannover	51 792	51 792	51 792	51 792
Iš viso	89 773	89 773	87 100	87 100

Visos subordinuotos paskolos yra denominuotos Eurais.

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. Subordinuota paskola grąžintina visa suma 2014 metais. Palūkanų norma už paskolą yra lygi 6 mėnesių LIBOR plus 1,4 procentai metų palūkanų.

2003 metais motininis bankas Norddeutsche Landesbank Girozentrale suteikė naują 10 metų trukmės subordinuotą paskolą. Palūkanų norma už šią paskolą yra lygi 6 mėnesių EURIBOR plus 0,61 procento metų palūkanų.

AB BANKAS NORD/LB LIETUVA
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2004 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų jei nenurodyta kitaip)

27 PASTABA AKCINIS KAPITALAS

2004m. gruodžio 31 d. Banko akcinį kapitalą sudarė 2 053 861 (2003: – 1 858 794) paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 95 litai. 2004 m. sausio 29 d. buvo išleista nauja akcijų emisija – 195 067 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė 95 Lt. Visos akcijos buvo pilnai pasirašytos bei apmokėtos.

2004 m. gruodžio 31 d. pagrindiniai Banko akcininkai yra pateikti žemiau esančioje lentelėje:

	Akcijų skaičius	Nominali vertė tūkst. Lt	%
Norddeutsche Landesbank Girozentrale	1 912 106	181 650	93,10
EAST Capital Management	91 440	8 687	4,45
AS HANSAPANK	43 897	4 170	2,14
Kiti	6 418	610	0,31
Iš viso	2 053 861	195 117	100,00

Atsargos kapitalas

Banko atsargos kapitalas formuojamas iš Banko pelno ir paskirtis – garantuoti Banko finansinį stabilumą. Akcininkų sprendimu atsargos kapitalas gali būti naudojamas patiriams nuostoliams dengti.

Perkainojimo rezervas

Perkainojimo rezervą sudaro ilgalaikio materialaus turto perkainojimo rezultatas. Perkainoto ilgalaikio materialaus turto dalis, kuriai 2004 m. gruodžio 31 d. tenka 355 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.

28 PASTABA PAVESTAS VALDYTI TURTAS

Pavestas valdyti turtas bei įsipareigojimai apskaitomi nebalansinėse sąskaitose.

2004 m. gruodžio 31 d. visą 90 155 tūkst. Lt (2003: 99 256 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 išsiskolinimus dėl Bankui tenkančios palūkanų maržos dalies. Bankas neprisiima palūkanų, bei valiutos kurso pasikeitimo rizikos, susijusios su šiomis paskolomis.

29 PASTABA GALIMI ĮSIPAREIGOJIMAI

Teisminiai ginčai. 2004 m. gruodžio 31 d. bendra ieškinių, pareikštų prieš Banką, suma sudarė 1 130 tūkst. Lt. Dėl šių ieškinių vyksta teisminiai procesai. Bankas sudarė 44 tūkst. Lt atidėjimus galimiems nuostoliams dėl teisminių ginčų padengti.

Garantijos, akreditivai, paskolų išdavimo bei kiti įsipareigojimai. 2004 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo garantijų, akreditivų ir įsipareigojimų išduoti paskolas bei pirkti vertybinius popierius atitinkamai už 28 524 tūkst. Lt, 565 tūkst. Lt bei 409 192 tūkst. Lt (2003 m.: 41 423 tūkst. Lt, 6 390 tūkst. Lt bei 309 401 tūkst. Lt). Kiti Banko įsipareigojimai 2004 m. gruodžio 31 d. siekė 2 582 tūkst. Lt (2002 m.: 37 467 tūkst. Lt). Galimiems nuostoliams dėl įsipareigojimų buvo sudaryta 918 tūkst. Lt atidėjimų (2003 m.: 712 tūkst. Lt atidėjimų), kurie apskaityti Grupės (Banko) balansinėje ataskaitoje kaip kiti įsipareigojimai.

AB BANKAS NORD/LB LIETUVA
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2004 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų jei nenurodyta kitaip)

29 PASTABA GALIMI ĮSIPAREIGOJIMAI (tęsinys)

Įsipareigojimai suteikti išperkamąją nuomą ir įsigyti turta. 2004 m. gruodžio 31 d. UAB “NORD/LB lizingas” pagal galiojančias lizingo sutartis, kurių suma sudarė 7 987 tūkst. Lt (2003 m.: 15 380 tūkst. Lt) dar nebuvo perdavęs turto klientams. Klientų išankstiniai apmokėjimai pagal šias galiojančias sutartis 2004 m. gruodžio 31 d. sudarė 1 128 tūkst. Lt (2003 m.: 1 512 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 1 180 tūkst. Lt (2003 m.: – 1 731 tūkst. Lt). Pagal šias sutartis jau gautas turtas, kurio vertė 1 781 tūkst. Lt (2003 m.: 2 533 tūkst. Lt), yra apskaitytas kaip kitas turtas. UAB “NORD/LB lizingas” turi pasirašęs išankstines lizingo sutartis su klientais dėl aukščiau minimo turto.

Įsipareigojimai pagal veiklos nuomos sutartis – Bankas yra lizingo gavėjas

Banko būsimi minimalūs mokėjimai pagal veiklos nuomos sutartis yra:

	2004		2003	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Per vienerius metus	-	1 010	-	1 120
Po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus	-	1 192	-	2 228
Iš viso	-	2 202	-	3 348

Gautinos sumos pagal veiklos nuomos sutartis – Grupė yra lizingo davėjas

Grupės būsimos minimalios nuomos įmokos pagal veiklos nuomos sutartis yra:

	2004		2003	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Per vienerius metus	1 880	-	2 144	-
Po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus	1 621	-	3 725	-
Iš viso	3 501	-	5 869	-

30 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

	2004		2003	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Grynieji pinigai	96 204	96 203	111 392	111 387
Kitos vertybės	2	2	2	2
Korespondentinės sąskaitos kituose bankuose	35 392	35 392	6 370	6 370
Korespondentinės sąskaitos centriniame banke	-	-	2 641	2 641
Trumpalaikiai vertybiniai popieriai	-	-	9 579	9 579
Vienos nakties indėliai	32 805	32 805	33 364	33 364
Privalomos atsargos nacionaline valiuta	76 074	76 074	75 776	75 776
Iš viso	240 477	240 476	239 124	239 119

AB BANKAS NORD/LB LIETUVA
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2004 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų jei nenurodyta kitaip)

31 PASTABA LIKVIDUMO RIZIKA

Banko turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2004 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	172 279	-	-	-	-	-	-	51 820	224 099
Trumpalaikiai išdo skolos VP	-	599	3 991	447	9 550	-	-	-	14 587
Paskolos kredito įstaigoms ir finansų institucijoms	35 392	307 612	3 520	18	46 555	53 179	66	18	446 360
Prekybiniai vertybiniai popieriai	-	1 484	2 823	8 962	579	56 846	57 151	-	127 845
Išvestinės finansinės priemonės	-	9	-	293	564	-	-	-	866
Suteiktos paskolos	-	48 125	122 826	172 972	385 571	698 515	1 022 328	22 748	2 473 085
Vertybiniai popieriai skirti parduoti	-	122	9 051	43 670	203	34 898	314	37	88 295
Vertybiniai popieriai iki išpirkimo	-	2 089	534	9 745	1 918	21 573	72 110	-	107 969
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	-	-	-	7 299	7 299
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	-	4 236	4 236
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	-	-	-	100 127	100 127
Atidėtųjų mokesčių turtas	-	-	-	-	-	-	-	6 000	6 000
Kitas turtas	3	2 865	269	650	764	731	196	9 676	15 154
Iš viso turto	207 674	362 905	143 014	236 757	445 704	865 742	1 152 165	201 961	3 615 922
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė									
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir finansų institucijoms	19 322	255 253	105 874	100 611	3 351	233 639	188 035	-	906 085
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-	-	1 106	560	-	1 666
Indėliai	1 263 111	166 899	187 876	162 727	130 498	43 631	6 898	-	1 961 640
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	393 984	-	-	393 984
Specialūs ir skolinimo fondai	10 915	-	-	-	-	-	2	-	10 917
Kiti įsipareigojimai	10 331	14 184	4 419	2 923	3 562	746	456	2 068	38 689
Subordinuotosios paskolos	-	-	-	-	-	-	89 773	-	89 773
Banko kapitalas	-	-	-	-	-	-	-	213 168	213 168
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	1 303 679	436 336	298 169	266 261	137 411	673 106	285 724	215 236	3 615 922
Grynoji likvidumo spraga	(1 096 005)	(73 431)	(155 155)	(29 504)	308 293	192 636	866 441	(13 275)	-

AB BANKAS NORD/LB LIETUVA
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2004 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų jei nenurodyta kitaip)

31 PASTABA LIKVIDUMO RIZIKA (tęsinys)

Banko turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2003 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
Iš viso turto	196 181	148 825	86 438	168 289	284 399	740 748	706 772	209 852	2 541 504
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	937 900	280 072	256 769	274 080	208 098	241 659	155 976	186 950	2 541 504
Grynoji likvidumo spraga	(741 719)	(131 247)	(170 331)	(105 791)	76 301	499 089	550 796	22 902	-

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

	Likvidus turtas	Einamieji įsipareigojimai	Likvidumo rodiklis procentais
2003 m. gruodžio 31 d.	588 691	1 535 470	38,34
2004 m. sausio 31 d.	523 071	1 546 630	33,82
2004 m. vasario 28 d.	528 078	1 587 069	33,27
2004 m. kovo 31 d.	587 878	1 713 161	34,32
2004 m. balandžio 30 d.	533 174	1 648 219	32,35
2004 m. gegužės 31 d.	603 514	1 820 992	33,14
2004 m. birželio 30 d.	605 319	1 923 438	31,47
2004 m. liepos 31 d.	623 210	1 928 851	32,31
2004 m. rugpjūčio 31 d.	586 352	1 783 353	32,88
2004 m. rugsėjo 30 d.	612 632	1 878 652	32,61
2004 m. spalio 31 d.	597 967	1 860 209	32,15
2004 m. lapkričio 30 d.	649 647	1 987 470	32,69
2004 m. gruodžio 31 d.	864 591	2 072 985	41,71

AB BANKAS NORD/LB LIETUVA
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2004 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų jei nurodyta kitaip)

31 PASTABA LIKVIDUMO RIZIKA (tęsinys)

Grupės turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2004 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	172 280	-	-	-	-	-	-	51 820	224 100
Trumpalaikiai išdo skolos VP	-	599	4 140	447	9 846	-	-	-	15 032
Paskolos kredito įstaigoms ir finansų institucijoms	35 392	307 612	16	18	27	43 189	66	18	386 338
Prekybiniai vertybiniai popieriai	-	1 484	2 823	8 962	579	56 846	57 151	-	127 845
Išvestinės finansinės priemonės	-	9	-	293	564	-	-	-	866
Suteiktos paskolos	-	48 125	122 826	172 972	385 571	698 515	1 022 328	22 896	2 473 233
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	-	9 545	12 456	16 693	31 529	96 566	48 533	532	215 854
Vertybiniai popieriai skirti parduoti	-	139	9 058	43 670	203	35 049	865	37	89 021
Vertybiniai popieriai iki išpirkimo	-	2 089	534	9 745	1 918	21 573	72 110	-	107 969
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	-	4 339	4 339
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	-	-	-	108 141	108 141
Atidėtųjų mokesčių turtas	-	-	-	-	-	-	-	6 083	6 083
Kitas turtas	3	3 316	397	816	764	731	196	14 407	20 630
Iš viso turto	207 675	372 918	152 250	253 616	431 001	952 469	1 201 249	208 273	3 779 451
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė									
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir finansų institucijoms	15 744	255 215	105 874	100 611	106 935	290 610	188 035	-	1 063 024
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-	-	1 106	560	-	1 666
Indėliai	1 263 111	166 899	187 876	162 727	130 498	43 631	6 898	-	1 961 640
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	393 811	-	-	393 811
Specialūs ir skolinimo fondai	10 915	-	-	-	-	-	2	-	10 917
Kiti įsipareigojimai	10 331	14 240	4 778	3 646	3 710	1 193	456	6 993	45 347
Subordinuotosios paskolos	-	-	-	-	-	-	89 773	-	89 773
Banko kapitalas	-	-	-	-	-	-	-	213 273	213 273
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)	-

AB BANKAS NORD/LB LIETUVA
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2004 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų jei nenurodyta kitaip)

31 PASTABA LIKVIDUMO RIZIKA (tęsinys)

Grupės turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2003 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
Iš viso turto	196 200	154 994	101 819	187 525	299 312	705 381	735 767	205 561	2 586 559
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	936 258	284 122	258 431	275 918	211 430	244 071	175 645	200 684	2 586 559
Grynoji likvidumo spraga	(740 058)	(129 128)	(156 612)	(88 393)	87 882	461 310	560 122	4 877	-

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

	Likvidus turtas	Einamieji įsipareigojimai	Likvidumo rodiklis procentais
2003 m. gruodžio 31 d.	620 307	1 553 921	39,92
2004 m. kovo 31 d.	621 127	1 735 788	35,78
2004 m. birželio 30 d.	612 730	1 948 052	31,45
2004 m. rugsėjo 30 d.	623 406	1 934 502	32,23
2004 m. gruodžio 31 d.	874 666	2 076 390	42,12

AB BANKAS NORD/LB LIETUVA
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2004 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų jei nurodyta kitaip)

32 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 2004 m. gruodžio 31 d.:

	USD	EUR	GBP	RUB	Kitomis valiutomis	Iš viso valiutomis	LTL	Iš viso
Turtas								
Pinigai ir lėšos centriniame banke	55 804	7 090	1 922	11	896	65 723	158 377	224 100
Iždo vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	15 032	15 032
Paskolos kredito įstaigoms ir finansų institucijoms	34 239	265 253	1 054	79	7 112	307 737	78 601	386 338
Prekybiniai vertybiniai popieriai	-	85 060	-	-	-	85 060	42 785	127 845
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-	-	-	866	866
Suteiktos paskolos	75 645	1 108 720	-	-	-	1 184 365	1 288 868	2 473 233
Lizingas	3 442	205 711	-	-	-	209 153	6 701	215 854
Vertybiniai popieriai galimi parduoti	-	40 895	-	-	-	40 895	48 126	89 021
Vertybiniai popieriai laikomi iki išpirkimo	-	6 952	-	-	-	6 952	101 017	107 969
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	-	-	-	-
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	4 339	4 339
Banko nuosavas ilgalaikis turtas, skirtas veiklai užtikrinti	-	-	-	-	-	-	108 141	108 141
Atidėtųjų mokesčių turtas	-	-	-	-	-	-	6 083	6 083
Kitas turtas	302	2 040	7	3	22	2 374	18 256	20 630
Iš viso turto	169 432	1 721 721	2 983	93	8 030	1 902 259	1 877 192	3 779 451
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė								
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir finansų institucijoms	30 215	964 902	8	35	167	995 327	67 697	1 063 024
Išvestinės finansinės priemonės	-	1 666	-	-	-	1 666	-	1 666
Indėliai	133 385	175 784	2 525	20	2 243	313 957	1 647 683	1 961 640
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	343 835	-	-	-	343 835	49 976	393 811
Specialūs ir skolinimo fondai	-	-	-	-	-	-	10 917	10 917
Kiti įsipareigojimai	919	9 253	24	-	50	10 246	35 101	45 347
Subordinuotosios paskolos	-	89 773	-	-	-	89 773	-	89 773
Banko kapitalas	-	-	-	-	-	-	213 273	213 273
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	164 519	1 585 213	2 557	55	2 460	1 754 804	2 024 647	3 779 451
Grynoji balansinė pozicija	4 913	136 508	426	38	5 570	147 455	(147 455)	-
Nebalansinė pozicija	(4 611)	26 760	(369)	-	(5 534)	16 246	(15 384)	-
Grynoji pozicija	302	163 268	57	38	36	163 701	(162 839)	-

AB BANKAS NORD/LB LIETUVA
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2004 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų jei nenurodyta kitaip)

32 PASTABA OPERACIJOS UŽSIENIO VALIUTA IR ATVIROS VALIUTŲ POZICIJOS(tęsinys)

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

	USD	EUR	GBP	RUB	Kitomis valiutomis	Iš viso valiutomis	LTL	Iš viso
Turtas								
Pinigai ir lėšos centriniame banke	55 804	7 090	1 922	11	896	65 723	158 376	224 099
Iždo vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	14 587	14 587
Paskolos kredito įstaigoms ir finansų institucijoms	37 746	295 144	1 054	79	7 112	341 135	105 225	446 360
Prekybiniai vertybiniai popieriai	-	85 060	-	-	-	85 060	42 785	127 845
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-	-	-	866	866
Suteiktos paskolos	75 645	1 108 720	-	-	-	1 184 365	1 288 720	2 473 085
Vertybiniai popieriai galimi parduoti	-	40 895	-	-	-	40 895	47 400	88 295
Vertybiniai popieriai laikomi iki išpirkimo	-	6 952	-	-	-	6 952	101 017	107 969
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	-	-	7 299	7 299
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	4 236	4 236
Banko nuosavas ilgalaikis turtas, skirtas veiklai užtikrinti	-	-	-	-	-	-	100 127	100 127
Atidėtųjų mokesčių turtas	-	-	-	-	-	-	6 000	6 000
Kitas turtas	226	1 834	7	3	4	2 074	13 080	15 154
Iš viso turto	169 421	1 545 695	2 983	93	8 012	1 726 204	1 889 718	3 615 922
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė								
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir finansų institucijoms	30 215	804 346	8	35	167	834 771	71 314	906 085
Išvestinės finansinės priemonės	-	1 666	-	-	-	1 666	-	1 666
Indėliai	133 385	175 784	2 525	20	2 243	313 957	1 647 683	1 961 640
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	344 008	-	-	-	344 008	49 976	393 984
Specialūs ir skolinimo fondai	-	-	-	-	-	-	10 917	10 917
Kiti įsipareigojimai	970	8 047	24	-	28	9 069	29 620	38 689
Subordinuotosios paskolos	-	89 773	-	-	-	89 773	-	89 773
Banko kapitalas	-	-	-	-	-	-	213 168	213 168
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	164 570	1 423 624	2 557	55	2 438	1 593 244	2 022 678	3 615 922
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)	-

AB BANKAS NORD/LB LIETUVA
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2004 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų jei nurodyta kitaip)

32 PASTABA OPERACIJOS UŽSIENIO VALIUTA IR ATVIROS VALIUTŲ POZICIJOS(tūsinys)

Žemiau pateiktos Banko atviros valiutų pozicijos 2003 m. Gruodžio 31 d.:

	USD	EUR	GBP	RUB	Kitomis valiutomis	Iš viso valiutomis	LTL	Iš viso
Turtas	190 014	853 669	3 106	152	3 344	1 050 285	1 491 219	2 541 504
Išsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	175 514	841 890	2 775	58	1 714	1 021 951	1 519 553	2 541 504
Grynoji balansinė pozicija	14 500	11 779	331	94	1 630	28 334	(28 334)	-
Nebalansinė pozicija	(14 599)	9 370	(285)	(85)	(845)	(6 444)	6 858	-
Grynoji pozicija	(99)	21 149	46	9	785	21 890	(21 476)	-

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.

AB BANKAS NORD/LB LIETUVA
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2004 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų jei nenurodyta kitaip)

33 PASTABA PALŪKANŲ NORMŲ RIZIKA

Žemiau lentelėje pateikiami duomenys apie Banko palūkanų normos riziką 2004 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 neskaiciuojamos	Iš viso
Turtas								
Pinigai ir lėšos centriniame banke	172 279	-	-	-	-	-	51 820	224 099
Iždo vertybiniai popieriai	599	3 991	447	9 550	-	-	-	14 587
Paskolos kredito įstaigoms ir finansų institucijoms	423 334	3 519	18	9 328	10 077	66	18	446 360
Prekybiniai vertybiniai popieriai	1 484	2 823	8 962	579	56 846	57 151	-	127 845
Išvestinės finansinės priemonės	9	-	293	564	-	-	-	866
Suteiktos paskolos	484 593	694 765	805 800	194 413	136 320	134 441	22 753	2 473 085
Vertybiniai popieriai galimi parduoti	122	9 051	43 670	203	34 898	314	37	88 295
Vertybiniai popieriai laikomi iki išpirkimo	2 089	534	9 745	1 918	21 573	72 110	-	107 969
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	-	-	7 299	7 299
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	4 236	4 236
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	-	-	100 127	100 127
Atidėtųjų mokesčių turtas	-	-	-	-	-	-	6 000	6 000
Kitas turtas	2 868	269	650	764	731	196	9 676	15 154
Iš viso turto	1 087 377	714 952	869 585	217 319	260 445	264 278	201 966	3 615 922
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė								
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir finansų institucijoms	274 562	492 588	100 611	330	34 528	3 453	13	906 085
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-	1 106	560	-	1 666
Indėliai	1 430 010	187 876	162 727	130 498	43 631	6 898	-	1 961 640
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	221 980	-	172 004	-	-	-	-	393 984
Specialūs ir skolinimo fondai	10 915	-	-	-	-	2	-	10 917
Kiti įsipareigojimai	24 515	4 419	2 923	3 562	746	456	2 068	38 689
Subordinuotosios paskolos	51 792	37 981	-	-	-	-	-	89 773
Banko kapitalas	-	-	-	-	-	-	213 168	213 168
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	2 013 774	722 864	438 265	134 390	80 011	11 369	215 249	3 615 922
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(926 397)	(7 912)	431 320	82 929	180 434	252 909	(13 283)	-

Žemiau lentelėje pateikiami duomenys apie Banko palūkanų normos riziką 2003 m. gruodžio 31 d.

	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Palūkanos neskaiciuojamos	Iš viso
Iš viso turto	650 682	477 084	587 848	223 538	236 772	155 703	209 877	2 541 504
Iš viso įsipareigojimų	1 271 858	284 447	276 842	374 939	42 284	104 184	186 950	2 541 504
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(621 176)	192 637	311 006	(151 401)	194 488	51 519	22 927	-

AB BANKAS NORD/LB LIETUVA
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2004 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų jei nenurodyta kitaip)

33 PASTABA PALŪKANŲ NORMŲ RIZIKA (tęsinys)

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 neskačiuojamos	Iš viso
Turtas								
Pinigai ir lėšos centriniame banke	172 280	-	-	-	-	-	51 820	224 100
Iždo vertybiniai popieriai	599	4 140	447	9 846	-	-	-	15 032
Paskolos kredito įstaigoms ir finansų institucijoms	386 106	15	18	28	87	66	18	386 338
Prekybiniai vertybiniai popieriai	1 484	2 823	8 962	579	56 846	57 151	-	127 845
Išvestinės finansinės priemonės	9	-	293	564	-	-	-	866
Suteiktos paskolos	484 593	694 765	805 800	194 413	136 320	134 441	22 901	2 473 233
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	23 872	50 550	123 902	6 768	6 511	400	3 851	215 854
Vertybiniai popieriai galimi parduoti	139	9 058	43 670	203	35 049	865	37	89 021
Vertybiniai popieriai laikomi iki išpirkimo	2 089	534	9 745	1 918	21 573	72 110	-	107 969
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	-	-	-	-
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	4 339	4 339
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	-	-	108 141	108 141
Atidėtųjų mokesčių turtas	-	-	-	-	-	-	6 083	6 083
Kitas turtas	3 319	397	816	764	731	196	14 407	20 630
Iš viso turto	1 074 490	762 282	993 653	215 083	257 117	265 229	211 597	3 779 451
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė								
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir finansų institucijoms	292 996	527 135	204 223	388	34 773	3 496	13	1 063 024
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-	1 106	560	-	1 666
Indėliai	1 430 010	187 876	162 727	130 498	43 631	6 898	-	1 961 640
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	221 807	-	172 004	-	-	-	-	393 811
Specialūs ir skolinimo fondai	10 915	-	-	-	-	2	-	10 917
Kiti įsipareigojimai	24 571	4 778	3 646	3 710	1 193	456	6 993	45 347
Subordinuotosios paskolos	51 792	37 981	-	-	-	-	-	89 773
Banko kapitalas	-	-	-	-	-	-	213 273	213 273
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	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)	-

AB BANKAS NORD/LB LIETUVA
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2004 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų jei nenurodyta kitaip)

34 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 2004 metus įprastinės veiklos metu buvo įvykdytas tam tikras skaičius operacijų su susijusiais asmenimis. Į tai įeina atsiskaitymai, 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	
	2004 m. gruodžio 31 d.	2003 m. gruodžio 31 d.	2004	2003	2004 m. gruodžio 31 d.	2003 m. gruodžio 31 d.	2004	2003
Banko vadovybė	530	2 637	2,40%	1,98%	2 942	256	3,22%	3,12%
Susijusios šalys	221	243	0,61%	0,84%	1 238	2 589	3,59%	4,16%

Grupės vadovybei 2004 metais išmokėta 3 213 tūkst Lt (2003 metais – 3 286 tūkst. Lt) darbo užmokesčio sąnaudų. Banko vadovybei 2004 metais išmokėta 2 699 tūkst Lt (2003 metais – 2 792 tūkst. Lt) darbo užmokesčio sąnaudų.

Žemiau pateikiami likučiai su NORD/LB grupės įmonėmis:

	2004	2003
Turtas		
Korespondentinės sąskaitos	4 721	1 696
Išvestinės finansinės priemonės	-	17
Terminuoti indėliai	95 054	80 795
Įsipareigojimai		
Korespondentinės sąskaitos	68	87
Išvestinės finansinės priemonės	1 666	879
Vienos nakties indėliai	22 811	-
Terminuoti indėliai	120 848	69 056
Subordinuota paskola	51 792	51 792

Sandorių su NORD/LB grupės įmonėmis palūkanų normos atitinka rinkos palūkanų normas.

35 PASTABA KONCENTRACIJOS RIZIKA

2004 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. 21,2% Banko skaičiuotino kapitalo (2003 metais atitinkamai 33 mln. Lt ir 15,8% Banko skaičiuotino kapitalo).

AB BANKAS NORD/LB LIETUVA
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2004 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų jei nenurodyta kitaip)

36 PASTABA BANKO DUKTERINIŲ ĮMONIŲ PARDAVIMAS

Dukterinės įmonės UAB “NORD/LB Draudimas” ir UAB “NORD/LB Gyvybės draudimas” buvo parduotos 2004 m. balandžio mėn. (pagal 2004 sausio mėn. 20 d. Banko valdybos sprendimą) ir šioje atskaitomybėje yra parodomos kaip nebetęsiama veikla. Pardavimo rezultatas, pinigų srautai ir grynasis turtas yra parodyti lentelėje:

	3 mėn. iki 2004 m. kovo 31 d.	12 mėn. iki 2003 gruodžio 31 d.
Grynosios palūkanų pajamos	294	1 590
Grynosios komisinių pajamos	417	1 851
Pelnas (nuostolis) iš finansinių operacijų	144	229
Administracinės išlaidos	(3 522)	(15 000)
Grynas kitos veiklos pelnas	1 636	12 476
Pelnas (nuostolis) prieš mokesčius	(1 031)	1 146
Mokesčiai	-	-
Pelnas (nuostolis) atskaičius mokesčius	(1 031)	1 146
Pinigų srautai iš veiklos	(1 729)	4 658
Pinigų srautai iš investicinės veiklos	15 231	(6 042)
Pinigų srautai iš finansinės veiklos	-	1 384
Iš viso:	13 502	-
	2004 m. kovo 31 d.	2003 m. gruodžio 31 d.
Gautinos sumos iš kitų bankų	3 059	1 955
Prekybiniai ir laikomi pardavimui vertybiniai popieriai	26 514	28 065
Nematerialus ir materialus ilgalaikis turtas	2 439	2 518
Kitas turtas	10 814	10 165
Iš viso turtas	42 826	42 703
Iš viso įsipareigojimai	(29 060)	(27 906)
Grynas turtas	13 766	14 797
Nuostolis iš pardavimo buvo apskaičiuotas kaip parodyta žemiau:		
Grynas turtas parduotas	13 766	
Mínus: pardavimo išlaidos	1 480	
Įplaukos iš pardavimo	15 150	
Nuostolis iš pardavimo	96	
Mokesčiai	-	
Nuostolis atskaičius mokesčius	96	
Grynasis pinigų srautas iš pardavimo buvo apskaičiuotas kaip parodyta žemiau:		
Įplaukos iš pardavimo	15 150	
Mínus: parduotų dukterinių įmonių gryniesiems pinigais ir grynųjų pinigų ekvivalentais	(1 648)	
Grynasis pinigų srautas iš pardavimo	13 502	

AB BANKAS NORD/LB LIETUVA
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2004 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų jei nenurodyta kitaip)

37 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 bei individualias klientų lėšas.

2004 m. gruodžio 31 d. NORD/LB Pinigų rinkos fonde valdomas turtas sudarė 26,3 mln. Lt, NORD/LB Pensijų fonduose – 9,8 mln. Lt. Individualiai valdomuose finansinių institucijų vertybinių popierių portfeluose valdomo turto vertė sudarė 24,7 mln. Lt.

38 PASTABA ĮVYKIAI PO BALANSO DATOS

2005 m. sausio 13 dieną Bankas išleido 50 000 vnt. 100 litų nominalios vertės 3 metų trukmės fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją. Vertybiniai popieriai platinami per Banko padalinius nuo sausio 17 d. iki kovo 16 d. (imtinai). Obligacijoms nustatyta metinė palūkanų norma – 3,25 procentai. Palūkanos bus mokamos du kartus per metus.