

**A/S RIETUMU BANKA**

**2004. gada konsolidētie un bankas finanšu pārskati  
un revidentu ziņojums**

**SATURS**

	<b>Lpp.</b>
PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS	3-4
BANKAS PADOMES UN VALDES LOCEKĻI	5
PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU	6
REVIDENTU ZIŅOJUMS	7
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI	
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS PEĻŅAS UN ZAUDĒJUMU APRĒĶINS	8
KONSOLIDĒTĀ UN BANKAS BILANCE UN ĀRPUSBILANCES POSTEŅI	9-10
KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS	11-12
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS	13
KONSOLIDĒTĀ UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI	14-46

**VADĪBAS ZIŅOJUMS**

**Darbības un finanšu pārskats**

2004. gada 1. maijā Latvija iestājās Eiropas Savienībā. Tas ir nozīmīgs solis Latvijas attīstībā un mēs sagaidām, ka Bankai būs daudz jaunu iespēju, ko sniegs dalība Eiropas Savienībā. 2004. gads ir bijis ļoti veiksmīgs un daudzsolīgs gan darbības rezultātu, gan stratēģiskā ziņā. Bankas finanšu rezultāti ievērojami pārsniedza prognozētos, un Banka stabili attīstījās, saglabājot augstu ienesīgumu. Banka turpināja uzlabot savu reputāciju kā ļoti dinamiska banka, tajā pašā laikā būdama viena no vislabāk vadītajām un stabilākajām finanšu institūcijām Baltijas valstīs. Šie panākumi ir gūti, īstenojot nospraustos mērķus būt par Banku korporatīviem klientiem ar konservatīvu finanšu pozīciju. Šāda pieeja ir sekmējusi akciju vērtības pieaugumu, nekaitējot Bankas un noguldītāju drošībai.

**Darbības rezultāti**

2004. gadā Banka ieviesa dažādus jaunus produktus un turpināja klientu servisa uzlabošanu. Latvijas dalība Eiropas Savienībā pavērs mūsu klientiem daudz jaunu iespēju un izaicinājumu. 2003. gadā mēs aktīvi reklamējām Banku kā klientu sadarbības partneri, kas varēs palīdzēt mūsu klientiem Eiropas Savienībā. Šis virziens bija ļoti veiksmīgs un mēs to turpinājam arī 2004. gadā.

Banka īpašu uzmanību veltīja klientu attiecību vadībai (Customer Relationship Management) un klientu servīsam visiem klientiem, kas izmanto filiāles un attālinātos norēķinus. Lielas pūles tika pieliktas attālināto bankas pakalpojumu, it īpaši internetbankas, uzlabošanai. Veiksmīgi tika īstenots IBAN (starptautiskais bankas konta numurs) ieviešanas projekts, kas reprezentē unificētus kontu numurus un tiks ieviests visās Latvijas bankās. Pašlaik Bankai ir 10 filiāles Rīgā un 2 filiāles ārpus Rīgas. Bankas filiāles atrodas aktīvākās uzņēmējdarbības rajonos, un tās piedāvā konkurētspējīgus pakalpojumus korporatīviem klientiem. Ārpus Latvijas Bankai ir pārstāvniecības Maskavā, Kijevā, Minskā, Alma-Atā, Pēterburgā, Prāgā un Kišinevā.

Līdzīgi kā iepriekšējos divos gados, Banka ir pievērsusi īpašu vērību savu kredītproduktu un pakalpojumu uzlabošanai. Mēs esam guvuši vērā ņemamus panākumus, kreditējot lielos Latvijas korporatīvos klientus, saglabājot konservatīvu kreditēšanas politiku. Paplašinot korporatīvo kredītportfeli Banka turpināja kreditēt arī ārpus Latvijas. Ļoti konservatīvi un izvērtējot katru gadījumu atsevišķi Banka kreditēja savus esošos klientus, kuru bizness ir ārpus Latvijas. Mūsu uzmanības centrā ir klienti no Igaunijas un Krievijas. Pāris mazu projektu uzsākti arī Baltkrievijā. Banka visos gadījumos ir nodrošinājusi darījumus ar ķīli.

Mazo un vidējo uzņēmumu kreditēšanas programma turpināja būt ļoti veiksmīga. Hipotekārā kreditēšana Latvijā un ārpus tās turpināja būt Bankas prioritāte. Ņemot vērā kreditēšanas sektora attīstību pēdējo divu gadu laikā, Banka ir spējusi piedāvāt tās klientiem ļoti konkurētspējīgus kredītpakalpojumus, tajā pašā laikā saglabājot vispārējo konservatīvas attīstības mērķi.

RB Securities, Bankas brokeru kompānijas darbības rezultāti pārspēja plānoto. Mēs sagaidām, ka RB Securities dinamiskā izaugsme turpināsies arī 2005. gadā.

Bankas vadības prioritāte 2004. gadā bija darbības atbilstība vietējām un starptautiskajām regulējošām prasībām naudas atmazgāšanas novēršanas jomā un Bankas datubāzes "Pazīsti savu klientu" uzlabošana. 2004. gadā lielas pūles tika pieliktas patiesā labuma guvēja un saimniecisko darbību raksturojošo deklarāciju koriģēšanā, jo īpaši nerezidentu klientu kontu juridiskajās lietās. Vissvarīgais Bankai ir uzturēt augstas kvalitātes korespondentattiecības un mēs ticam, ka mūsu korespondējošajām bankām ir pieņemamas mūsu zināšanas par mūsu klientiem un viņu biznesu. To apliecina arī apstākļi, ka Banka ir spējusi saglabāt tās sākotnējās korespondentattiecības gan Eiro, gan ASV dolāru kontiem.

**1 Finanšu rezultāti**

	<b>2004</b>	<b>2003</b>	<b>2002</b>	<b>2001</b>
<b>Uz gada beigām (Ls'000)</b>				
Kopā aktīvi	603,209	477,024	377,912	313,676
Kredīti	192,011	160,992	92,033	75,742
Pārējie aktīvi, kas dod procentu ienākumus	80,876	66,251	251,909	203,906
Saistības pret klientiem	539,585	435,093	343,132	259,017
Kopā kapitāls un rezerves	44,380	31,216	24,443	18,706
<b>Par gadu (Ls'000)</b>				
Neto peļņa pirms nodokļiem	16,510	9,952	7,027	6,308
Neto peļņa pēc nodokļiem un mazākuma līdzdalības daļas	14,568	8,317	5,511	6,338
Pamatdarbības ieņēmumi	31,919	23,814	20,600	17,972

**2 Rādītāji**

Peļņa uz vienu akciju (Ls)				
Pēc nodokļiem	0.71	0.41	0.272	0.328
Pirms nodokļiem	0.80	0.48	0.346	0.316
Dividendes uz vienu akciju (Ls)	0.144*	0.095	0.072	0.05
Dividenžu pieaugums	53%*	32%	44%	100%
Kapitāla pietiekamība				
Bāzeles	14.35%	11.99%	12.5%	12.1%
Finanšu un kapitāla tirgus komisijas	14.11%	12.42%	13.2%	11.6%
Kapitāla atdeve				
Pirms nodokļiem	43.68%	35.76%	32.57%	42.89%
Pēc nodokļiem	38.54%	29.89%	25.54%	43.07%
Aktīvu atdeve				
Pirms nodokļiem	2.74%	2.09%	1.86%	2.01%
Pēc nodokļiem	2.42%	1.74%	1.46%	2.02%
Peļņas procents (pirms nodokļiem)	51.72%	41.79%	34.11%	35.1%
Darbinieku skaits	578	561	522	496

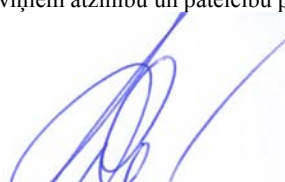
\*plānotās

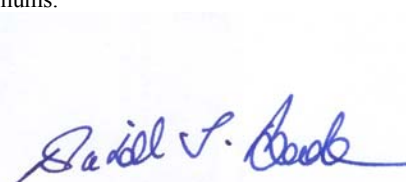
2004. gadā kopējie aktīvi ir pieauguši no Ls 477 miljoniem 2003. gadā līdz Ls 603 miljoniem, kas veido 26% pieaugumu. Saistības pret klientiem palielinājās par 24% no Ls 435 miljoniem 2003. gadā līdz Ls 540 miljoniem 2004. gadā. Norēķinu konti un termiņnoguldījumi attiecīgi bija Ls 503 miljoni un Ls 37 miljoni (salīdzinot ar attiecīgi Ls 347 miljoniem un Ls 88 miljoniem 2003. gadā).

Rietumu Bankas koncerna neto peļņa pirms nodokļiem 2004. gadā bija Ls 17 miljoni (2003. gadā: Ls 10 miljoni), kas ir Ls 7 miljonu pieaugums. Kopā kapitāls un rezerves pieauga no Ls 31 miljoniem 2003. gada 31. decembrī līdz Ls 44 miljoniem 2004. gada 31. decembrī.

Rietumu Banka izmaksāja dividendes par 2002. un 2003. gadu. Par 2004. gadu Bankas vadība ieteica izmaksāt dividendes Ls 0.144 apmērā par akciju (2003. gadā: Ls 0.095 par akciju) vai kopsummā Ls 2,989 tūkstoši (2003. gadā: Ls 1,952 tūkstoši). 2004. gadā dividendes pieauga par 53%. Plānotās dividendes 2004. gadam tika aprēķinātas saskaņā ar Bankas vadības prognozēm, ka Koncerns varēs saglabāt konsolidēto kapitāla pietiekamības rādītāju vismaz 8% apmērā un izpildīt visas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu normas pārskata gadā, kas seko pēc dividenžu izmaksas. Vadības mērķis ir nodrošināt, lai akcionāri saņemtu dividenžu pieaugumu, nodrošinot, ka Banka izpilda visas normatīvās prasības.

Mēs raugāmies uz 2005. gadu un tālāku nākotni un esam pārliecināti, ka mūsu Banka turpinās piedāvāt vislabākos korporatīvos pakalpojumus Baltijas valstīs. Par mūsu panākumiem mums jāpateicas saviem klientiem un biznesa partneriem, un mēs vēlētos izteikt viņiem atzinību un pateicību par uzticību mums.

  
 Leonīds Ešterkins  
 Padomes priekšsēdētājs

  
 Maikls Dž. Borks  
 Valdes priekšsēdētājs

2005. gada 7. martā

**RIETUMU BANKAS KONCERNS**  
**BANKAS PADOME UN VALDE**

---

Finanšu pārskatu parakstīšanas dienā:

**A/S “Rietumu Banka” padome**

**2004. gada 1. janvāris – 31. decembris**

<i>Vārds, uzvārds</i>	<i>Ieņemamais amats</i>	<i>Iecelšanas datums</i>
Leonīds Esterkins	Padomes priekšsēdētājs	15/04/98 (22/03/04 - 22/03/07)
Arkādījs Suharenko	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	15/04/98 (22/03/04 - 22/03/07)
Valentīns Bļugers	Padomes loceklis	15/04/98 (22/03/04 - 22/03/07)

**Valde**

**2004. gada 1. janvāris – 11. novembris**

<i>Vārds, uzvārds</i>	<i>Ieņemamais amats</i>	<i>Iecelšanas datums</i>
Maikls Borks	Valdes priekšsēdētājs	11/12/98 (26/11/01 – 26/11/04)
Aleksandrs Kaļinovskis	Valdes priekšsēdētāja pirmais vietnieks	11/12/98 (26/11/01 – 26/11/04)
Rolfs Fuls	Valdes priekšsēdētāja vietnieks (viceprezidents)	11/12/98 (26/11/01 – 26/11/04)
Natālija Fetisova	Valdes locekle (viceprezidente)	11/12/98 (26/11/01 – 26/11/04)
Jevgēnijs Šihmans	Valdes loceklis (viceprezidents)	11/12/98 (26/11/01 – 26/11/04)
Jeļena Popova	Valdes locekle (viceprezidente)	16/11/00 (26/11/01 – 26/11/04)
Dmitrijs Piškins	Valdes loceklis (viceprezidents)	10/05/01 (26/11/01 – 26/11/04)
Romāns Bičkovičs	Valdes loceklis (viceprezidents)	10/05/01 (26/11/01 – 26/11/04)
Inga Šīna	Valdes locekle (viceprezidente)	21/07/03-26/11/04

**Valde**

**2004. gada 11. novembris – 31. decembris**

<i>Vārds, uzvārds</i>	<i>Ieņemamais amats</i>	<i>Iecelšanas datums</i>
Maikls Borks	Valdes priekšsēdētājs, prezidents	11/11/04 (11/11/04 – 11/11/07)
Aleksandrs Kaļinovskis	Valdes loceklis, pirmais viceprezidents	11/11/04 (11/11/04 – 11/11/07)
Rolfs Fuls	Valdes loceklis, vecākais viceprezidents	11/11/04 (11/11/04 – 11/11/07)

Laika posmā no 2004. gada 31. decembra līdz šo finanšu pārskatu parakstīšanas dienai Bankas Valdē nav notikušas citas izmaiņas.

## **RIETUMU BANKAS KONCERNS**

### **PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU**

---

A/S "Rietumu Banka" (turpmāk tekstā - Banka) vadība ir atbildīga par Bankas un tās meitas uzņēmumu (turpmāk tekstā - Koncerns) konsolidētā finanšu pārskata un Bankas finanšu pārskata sagatavošanu.

Konsolidētais un Bankas finanšu pārskats, kas ietverts no 8. līdz 46. lappusei, ir sagatavots pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz patiesu priekšstatu par Koncerna finansiālo stāvokli 2004. gada 31. decembrī, tā 2004. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu, kā arī par Bankas finansiālo stāvokli 2004. gada 31. decembrī, tās 2004. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu.

Iepriekš minētie finanšu pārskati sastādīti saskaņā ar Starptautiskajiem Finanšu Pārskatu Standartiem, balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. To sagatavošanā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

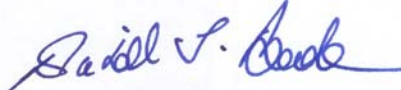
A/S "Rietumu Banka" vadība ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, Koncerna aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu Koncernā izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Vadība ir arī atbildīga par Kredītiestāžu likuma, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumu un citu, uz kredītiestādēm attiecināmu Latvijas Republikas likumdošanas prasību izpildi.

Bankas vadības vārdā:



---

Leonīds Ešterkins  
Padomes priekšsēdētājs



---

Maikls Dž. Borks  
Valdes priekšsēdētājs

2005. gada 7. martā



**KPMG Latvia SIA**  
Balasta dambis 1a  
Rīga LV 1048  
Latvija

Tālrunis +371 7038000  
Fakss +371 7038002  
Internets: www.kpmg.lv

## Revidentu ziņojums

### Akciju sabiedrības "Rietumu Banka" akcionāriem

Esam veikuši akciju sabiedrības "Rietumu Banka" ("Banka") pievienotās nekonsolidētās bilances 2004. gada 31. decembrī, atbilstošā nekonsolidētā peļņas un zaudējumu aprēķina, kapitāla un rezervju izmaiņu pārskata, kā arī naudas plūsmas pārskata revīziju. Mēs esam veikuši arī akciju sabiedrības "Rietumu Banka" un tās meitas uzņēmumu ("Grupa") pievienotās konsolidētās bilances 2004. gada 31. decembrī, atbilstošā konsolidētā peļņas un zaudējumu aprēķina, kapitāla un rezervju izmaiņu pārskata, kā arī naudas plūsmas pārskata revīziju. Šie kopā iesniegtie finanšu pārskati no 8. līdz 46. lapai, kas raksturo finansiālo stāvokli, darbības rezultātu un izmaiņas naudas plūsmā gan Bankai, gan konsolidētai Grupai kopā, ir Bankas vadības atbildība. Mēs esam atbildīgi par revidentu ziņojuma sniegšanu par šiem nekonsolidētajiem akciju sabiedrības "Rietumu Banka" finanšu pārskatiem un konsolidētajiem Grupas finanšu pārskatiem, pamatojoties uz veikto revīziju. Bez tam, mūsu atbildība ir pārbaudīt vadības ziņojumā ietvertās grāmatvedības informācijas atbilstību finanšu pārskatiem.

Mēs veicām revīziju atbilstoši Starptautiskās grāmatvežu asociācijas izdotajiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka revīzija jāplāno un jāveic tā, lai iegūtu pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskati nesatur būtiskas kļūdas. Revīzijas laikā izlases veidā tiek veikta finanšu pārskatos uzrādīto summu un paskaidrojumu apliecinātās dokumentācijas pārbaude. Revīzija ietver arī pārskata sagatavošanas procesā pieņemto svarīgāko vadības pieņemumu, grāmatvedības principu un vispārēju finanšu pārskatu satura novērtējumu. Mūsu darbs attiecībā uz vadības ziņojumu tika ierobežots iepriekšminētajā apjomā, un mēs neesam pārbaudījuši nekādu citu informāciju, kā tikai to, kas ietverta no akciju sabiedrības "Rietumu Banka" finanšu pārskatiem. Mēs uzskatām, ka veiktā revīzija sniedz pietiekamu pamatojumu atzinuma izteikšanai.

Pēc mūsu domām, nekonsolidētie Bankas finanšu pārskati visos būtiskos aspektos sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par akciju sabiedrības "Rietumu Banka" finansiālo stāvokli 2004. gada 31. decembrī, kā arī par tās darbības rezultātu un naudas plūsmu gadā, kas beidzas 2004. gada 31. decembrī, saskaņā ar Starptautisko Grāmatvedības Standartu Padomes pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu sagatavošanas standartiem.

Pēc mūsu domām, konsolidētie Grupas finanšu pārskati visos būtiskos aspektos sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Grupas finansiālo stāvokli 2004. gada 31. decembrī, kā arī par tās darbības rezultātu un naudas plūsmu gadā, kas beidzas 2004. gada 31. decembrī, saskaņā ar Starptautisko Grāmatvedības Standartu Padomes pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu sagatavošanas standartiem. Vadības ziņojumā ietvertā informācija atbilst finanšu pārskatos uzrādītajai informācijai.

Patrick Querubin  
SIA KPMG Latvia  
Licence Nr. 55  
Rīga, Latvija  
2005. gada 7. marts

Inga Lipšane  
Zvērināta revidente  
Sertifikāts Nr. 112

**RIETUMU BANKAS KONCERNS**  
**2004. GADA PĀRSKATS**

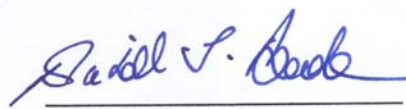
**PELŅAS UN ZAUDĒJUMU APRĒĶINS PAR 2004. GADU**

	Pielikumi	2004		2003	
		Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Procentu ienākumi	4	17,548	16,122	11,427	10,294
Procentu izdevumi	5	(3,510)	(3,355)	(2,953)	(2,788)
<b>Neto procentu ienākumi</b>		<b>14,038</b>	<b>12,767</b>	<b>8,474</b>	<b>7,506</b>
Komisijas naudas ienākumi	6	12,187	10,349	10,656	9,197
Komisijas naudas izdevumi	7	(2,140)	(1,775)	(2,405)	(2,089)
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>		<b>10,047</b>	<b>8,574</b>	<b>8,251</b>	<b>7,108</b>
Finanšu instrumentu tirdzniecības darījumu peļņa, neto	8	7,365	5,913	6,392	4,431
Saņemtās dividendes		17	17	8	8
Citi parastie ienākumi		452	284	689	342
<b>Pamatdarbības ienākumi</b>		<b>31,919</b>	<b>27,555</b>	<b>23,814</b>	<b>19,395</b>
Administratīvie izdevumi	9	(12,108)	(11,665)	(10,014)	(9,610)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/nolietojums	10	(1,572)	(1,542)	(2,065)	(1,959)
Citi parastie izdevumi		(1,730)	(24)	(1,817)	(339)
Zaudējumi no vērtības samazināšanas (atgūtās summas)	11	1	1	34	34
Līdzdalības saistīto un radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā peļņa atbilstoši pašu kapitāla metodei	18	-	2,096	-	2,322
<b>PELŅA PIRMS UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKĻA UN MAZĀKUMA LĪDZDALĪBAS DAĻAS</b>		<b>16,510</b>	<b>16,421</b>	<b>9,952</b>	<b>9,843</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	12	(1,945)	(1,840)	(1,635)	(1,526)
<b>PELŅA PĒC UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKĻA</b>		<b>14,565</b>	<b>14,581</b>	<b>8,317</b>	<b>8,317</b>
<b>MAZĀKUMA LĪDZDALĪBAS DAĻA</b>	18	3	-	-	-
<b>PĀRSKATA GADA PEĻŅA</b>		<b>14,568</b>	<b>14,581</b>	<b>8,317</b>	<b>8,317</b>
Peļņa uz vienu akciju		0.71	0.71	0.41	0.41

*Pielikumi no 14. līdz 46. lapai ir šo konsolidēto un bankas finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.*

Bankas Padomes un Valdes vārdā 2005. gada 7. martā konsolidētos un bankas finanšu pārskatus apstiprināja un parakstīja:

  
 Leonīds Esterkins  
 Padomes priekšsēdētājs

  
 Maikls Dž. Borks  
 Valdes priekšsēdētājs



**RIETUMU BANKAS KONCERNS**  
**2004. GADA PĀRSKATS**

**BILANCE UN ĀRPUSBILANCES POSTEŅI 2004. GADA 31. DECEMBRĪ**

	Pielikumi	2004. gada 31. decembrī		2003. gada 31. decembrī	
		Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
<b>AKTĪVI</b>					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	13	24,270	24,266	19,705	19,705
Prasības pret kredītiestādēm	14	287,274	286,871	213,667	213,662
<i>Prasības uz pieprasījumu</i>		<i>224,381</i>	<i>223,978</i>	<i>188,912</i>	<i>188,907</i>
<i>Pārējās prasības</i>		<i>62,893</i>	<i>62,893</i>	<i>24,755</i>	<i>24,755</i>
Kredīti	15	192,011	174,670	160,992	134,387
Valsts parāda vērtspapīri	16,17	34,456	34,456	13,174	13,174
- <i>tirdzniecības portfelis</i>		-	-	<i>4,445</i>	<i>4,445</i>
- <i>ieguldījumu vērtspapīri:</i>					
- <i>pieejami pārdošanai</i>		<i>8,162</i>	<i>8,162</i>	<i>8,242</i>	<i>8,242</i>
- <i>turami līdz termiņa beigām</i>		<i>26,294</i>	<i>26,294</i>	<i>487</i>	<i>487</i>
Pārējo emitentu parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	16,17	46,420	46,420	53,077	53,077
- <i>ieguldījumu vērtspapīri:</i>					
- <i>pieejami pārdošanai</i>		<i>516</i>	<i>516</i>	<i>541</i>	<i>541</i>
- <i>turami līdz termiņa beigām</i>		<i>45,904</i>	<i>45,904</i>	<i>52,536</i>	<i>52,536</i>
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	16,17	1,483	1,106	721	704
- <i>tirdzniecības portfelis</i>		<i>968</i>	<i>966</i>	<i>563</i>	<i>561</i>
- <i>ieguldījumu vērtspapīri:</i>					
- <i>pieejami pārdošanai</i>		<i>515</i>	<i>140</i>	<i>158</i>	<i>143</i>
Līdzdalība radniecīgo un saistīto uzņēmumu pamatkapitālā	18	12	8,173	-	4,994
Nemateriālie aktīvi	19	4,279	4,140	3,876	3,876
Pamatlīdzekļi	20	9,397	9,291	9,319	9,238
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	21	1,729	1,507	1,976	1,850
Pārējie aktīvi	22	1,878	1,282	517	516
<b>Kopā aktīvi</b>		<b><u>603,209</u></b>	<b><u>592,182</u></b>	<b><u>477,024</u></b>	<b><u>455,183</u></b>

*Pielikumi no 14. līdz 46. lapai ir šo konsolidēto un bankas finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.*

**RIETUMU BANKAS KONCERNS**  
**2004. GADA PĀRSKATS**

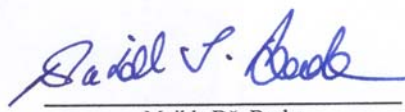
**BILANCE UN ĀRPUSBILANCES POSTEŅI 2004. GADA 31. DECEMBRĪ**

	Pielikumi	2004. gada 31. decembrī		2003. gada 31. decembrī	
		Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
<b>PASĪVI</b>					
Saistības pret kredītiestādēm	23	14,922	14,922	7,491	7,491
<i>Saistības uz pieprasījumu</i>		2,769	2,769	2,789	2,789
<i>Termiņnoguldījumi</i>		12,153	12,153	4,702	4,702
Saistības pret klientiem	24	539,585	528,870	435,093	413,620
<i>Pieprasījuma noguldījumi</i>		502,577	492,017	347,362	325,971
<i>Termiņnoguldījumi</i>		37,008	36,853	87,731	87,649
Atvasinātie finanšu instrumenti	25	287	287	212	212
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	26	3,803	3,553	2,333	2,271
<i>Uzņēmumu ienākuma nodoklis</i>		331	327	162	147
<i>Atliktais nodoklis</i>		515	515	534	534
<i>Citi nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi</i>		2,957	2,711	1,637	1,590
Pārējās saistības		232	157	679	373
<b>Kopā pasīvi</b>		<b>558,829</b>	<b>547,789</b>	<b>445,808</b>	<b>423,967</b>
<b>KAPITĀLS UN REZERVES</b>					
Apmaksātais pamatkapitāls	27	20,757	20,757	20,551	20,551
Akciju emisijas uzcenojums		151	151	25	25
Rezerves kapitāls		16	16	16	16
Pašu akcijas		-	-	(3)	(3)
Pārvērtēšanas rezerve - pamatlīdzekļi		636	636	652	652
Pārvērtēšanas rezerve - pārdošanai pieejamie aktīvi		(23)	(23)	(236)	(236)
Nesadalītā peļņa		22,843	22,856	10,211	10,211
<b>Kopā kapitāls un rezerves</b>		<b>44,380</b>	<b>44,393</b>	<b>31,216</b>	<b>31,216</b>
<b>Kopā pasīvi, kapitāls un rezerves</b>		<b>603,209</b>	<b>592,182</b>	<b>477,024</b>	<b>455,183</b>
<b>ĀRPUSBILANCES POSTEŅI</b>					
Iespējamās saistības (garantijas)		7,942	7,942	7,122	7,122
Akreditīvi		3,355	3,355	1,644	1,644
Finansiālās saistības (neizmantotās kredītlīnijas)		15,558	15,558	10,210	10,210
		<b>26,855</b>	<b>26,855</b>	<b>18,976</b>	<b>18,976</b>

Pielikumi no 14. līdz 46. lapai ir šo konsolidēto un bankas finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Bankas Padomes un Valdes vārdā 2005. gada 7. martā konsolidētos un bankas finanšu pārskatus apstiprināja un parakstīja:

  
 Leonīds Esterkins  
 Padomes priekšsēdētājs

  
 Maikls Dž. Borks  
 Valdes priekšsēdētājs

**RIETUMU BANKAS KONCERNS**  
**2004. GADA PĀRSKATS**

**KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS PAR 2004. GADU**

<b>KONCERNS</b>	<b>Apmak- sātais pamat- kapitāls</b>	<b>Akciju emisijas uzceno- jums</b>	<b>Rezerves kapitāls</b>	<b>Pārvērtēšanas rezerve – pamatlīdzekļi</b>	<b>Pārvērtēša- nas rezerve – pārdošanai pieejamie aktīvi</b>	<b>Nesada- litā peļņa</b>	<b>Kopā kapitāls un rezerves</b>
	<b>LVL'000</b>	<b>LVL'000</b>	<b>LVL'000</b>	<b>LVL'000</b>	<b>LVL'000</b>	<b>LVL'000</b>	<b>LVL'000</b>
<b>2002. gada 31. decembrī</b>	<b>20,343</b>	<b>-</b>	<b>16</b>	<b>668</b>	<b>67</b>	<b>3,349</b>	<b>24,443</b>
Izmaksātās dividendes	-	-	-	-	-	(1,471)	(1,471)
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	-	8,317	8,317
Pārvietošana Pārdošanai pieejamo aktīvu pārvērtēšana	-	-	-	(16)	-	16	-
Akciju emisija	205	25	-	-	(303)	-	(303)
<b>2003. gada 31. decembrī</b>	<b>20,548</b>	<b>25</b>	<b>16</b>	<b>652</b>	<b>(236)</b>	<b>10,211</b>	<b>31,216</b>
Izmaksātās dividendes	-	-	-	-	-	(1,952)	(1,952)
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	-	14,568	14,568
Pārvietošana Valdes akciju emisija	-	-	-	(16)	-	16	-
Pārdošanai pieejamo aktīvu pārvērtēšana	3	3	-	-	-	-	6
Akciju emisija	-	-	-	-	213	-	213
<b>2004. gada 31. decembrī</b>	<b>20,757</b>	<b>151</b>	<b>16</b>	<b>636</b>	<b>(23)</b>	<b>22,843</b>	<b>44,380</b>

*Pielikumi no 14. līdz 46. lapai ir šo konsolidēto un bankas finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.*

**RIETUMU BANKAS KONCERNS**  
**2004. GADA PĀRSKATS**

**KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS PAR 2004. GADU**  
**(turpinājums)**

<b>BANKA</b>	<b>Apmak- sātais pamat- kapitāls</b>	<b>Akciju emisijas uzceno- jums</b>	<b>Rezerves kapitāls</b>	<b>Pārvērtēša- nas rezerve – pamat- līdzekļi</b>	<b>Pārvērtēša- nas rezerve – pārdošanai pieejamie aktīvi</b>	<b>Nesada- lītā peļņa</b>	<b>Kopā kapitāls un rezerves</b>
	<b>LVL'000</b>	<b>LVL'000</b>	<b>LVL'000</b>	<b>LVL'000</b>	<b>LVL'000</b>	<b>LVL'000</b>	<b>LVL'000</b>
<b>2002. gada 31. decembrī</b>	<b>20,343</b>	<b>-</b>	<b>16</b>	<b>668</b>	<b>67</b>	<b>3,349</b>	<b>24,443</b>
Izmaksātās dividendes	-	-	-	-	-	(1,471)	(1,471)
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	-	8,317	8,317
Pārvietošana Pārdošanai pieejamo aktīvu pārvērtēšana	-	-	-	(16)	-	16	-
Akciju emisija	205	25	-	-	(303)	-	(303)
<b>2003. gada 31. decembrī</b>	<b>20,548</b>	<b>25</b>	<b>16</b>	<b>652</b>	<b>(236)</b>	<b>10,211</b>	<b>31,216</b>
Izmaksātās dividendes	-	-	-	-	-	(1,952)	(1,952)
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	-	14,581	14,581
Pārvietošana Valdes akciju emisija	-	-	-	(16)	-	16	-
Pārdošanai pieejamo aktīvu pārvērtēšana	3	3	-	-	-	-	6
Akciju emisija	-	-	-	-	213	-	213
<b>2004. gada 31. decembrī</b>	<b>20,757</b>	<b>151</b>	<b>16</b>	<b>636</b>	<b>(23)</b>	<b>22,856</b>	<b>44,393</b>

*Pielikumi no 14. līdz 46. lapai ir šo konsolidēto un bankas finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.*

**RIETUMU BANKAS KONCERNŠ  
2004. GADA PĀRSKATS**

**NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS PAR 2004. GADU**

Pielikums	2004		2003	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
<b>NAUDAS PLŪSMA PAMATDARBĪBAS REZULTĀTĀ</b>				
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas un mazākuma līdzdalības daļas	16,510	16,421	9,952	9,843
Pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo ieguldījumu amortizācija	1,572	1,542	1,998	1,893
Zaudējumi no vērtības samazināšanas (atgūtās summas)	(70)	(70)	(125)	(125)
Peļņa no ieguldījumiem meitas uzņēmumos	-	(2,096)	-	(2,063)
Zaudējumi no pamatlīdzekļu pārdošanas	-	-	41	30
<b>Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā, pirms izmaiņām aktīvos un pasīvos</b>	<b>18,012</b>	<b>15,797</b>	<b>11,866</b>	<b>9,577</b>
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ieņēmumu (pieaugums)/ samazinājums	247	343	(1,363)	(1,399)
Nākamo periodu ieņēmumu un uzkrāto izdevumu pieaugums	1,320	1,121	696	706
Pārējo aktīvu (pieaugums)/ samazinājums	(1,362)	(767)	198	20
Pārējo saistību (samazinājums)	(447)	(216)	(20)	(261)
Tirdzniecības vērtspapīru (pieaugums)/ samazinājums	4,040	4,040	(2,818)	(2,880)
Atvasināto finanšu instrumentu pieaugums/ (samazinājums)	75	75	(56)	(56)
Līdz termiņa beigām turamo un pārdošanai pieejamo investīciju (pieaugums)	(19,117)	(18,757)	(6,976)	(6,979)
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums)/ samazinājums	(38,138)	(38,138)	403	403
Kredītu (pieaugums)	(31,039)	(40,303)	(68,915)	(61,444)
Saistību pret kredītiestādēm pieaugums	7,451	7,451	1,593	1,593
Saistību pret klientiem pieaugums	104,492	115,250	91,961	86,949
Mazākuma līdzdalības daļas pieaugums	3	-	-	-
<b>Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa</b>	<b>45,537</b>	<b>45,896</b>	<b>26,569</b>	<b>26,229</b>
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(1,795)	(1,679)	(2,556)	(2,461)
<b>Neto nauda un tās ekvivalenti pamatdarbības rezultātā</b>	<b>43,742</b>	<b>44,217</b>	<b>24,013</b>	<b>23,768</b>
<b>NAUDAS PLŪSMA INVESTĪCIJU DARBĪBAS REZULTĀTĀ</b>				
Pamatlīdzekļu iegāde	(2,231)	(1,993)	(2,668)	(2,662)
Ienākumi no pamatlīdzekļu pārdošanas	172	128	93	93
Investīcijas meitas uzņēmumos, neto	(12)	(1,083)	-	306
<b>Naudas un tās ekvivalentu samazinājums investīciju darbības rezultātā</b>	<b>(2,071)</b>	<b>(2,948)</b>	<b>(2,575)</b>	<b>(2,263)</b>
<b>NAUDAS PLŪSMA FINANSĒŠANAS DARBĪBAS REZULTĀTĀ</b>				
Akciju emisija	329	329	230	230
Valdes akciju emisija	6	6	-	-
Izmaksātās dividendes	(1,952)	(1,952)	(1,471)	(1,471)
<b>Naudas un tās ekvivalentu pieaugums finansēšanas darbības rezultātā</b>	<b>(1,617)</b>	<b>(1,617)</b>	<b>(1,241)</b>	<b>(1,241)</b>
<b>Neto naudas plūsma pārskata periodā</b>	<b>40,054</b>	<b>39,652</b>	<b>20,197</b>	<b>20,264</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā</b>	<b>205,828</b>	<b>205,823</b>	<b>185,631</b>	<b>185,559</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās</b>	<b>30</b>	<b>245,882</b>	<b>245,475</b>	<b>205,828</b>
		<b>205,828</b>	<b>205,823</b>	<b>205,823</b>

*Pielikumi no 14. līdz 46. lapai ir šo konsolidēto un bankas finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.*

## **1 REĢISTRĀCIJA UN GALVENĀS DARBĪBAS JOMAS**

AS "Rietumu Banka" (Banka) ir dibināta 1992. gada 13. maijā un reģistrēta Latvijas Republikā kā akciju sabiedrība, kurā akcionāriem ir ierobežota atbildība. Bankas un meitas uzņēmumu (Koncerns) galvenās darbības jomas ir kredītēšana, maksājumu veikšana un ārvalstu valūtas maiņa gan tās klientiem, gan arī tirdzniecības nolūkos. Bankas juridiskā adrese - Brīvības ielā 54, Rīga, LV-1011, Latvija.

## **2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS**

Nozīmīgākie grāmatvedības uzskaites principi, kas tika konsekventi pielietoti (ja vien nav norādīts citādāk), ir šādi:

### *a) Darbības turpināšanas princips*

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti pamatojoties uz darbības turpināšanas principu, kas paredz līdzekļu realizāciju un saistību izpildi normālā biznesa attīstības gaitā. Šie finanšu pārskati nesatur nekādas korekcijas, kādas radītu Bankas nespēja turpināt tās darbību.

### *b) Finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotā valūta*

Finanšu pārskati ir sagatavoti tūkstošos latu (LVL '000), ja vien nav norādīts citādi.

### *c) Uzskaites pamati*

Finanšu pārskati ir sastādīti saskaņā ar Starptautiskajiem Finanšu Pārskatu Sagatavošanas Standartiem (SFPS), kurus izsludinājusi Starptautisko grāmatvedības standartu padome (SGSP), un saskaņā ar SGSP Starptautiskās pārskatu interpretācijas komitejas skaidrojumiem. Finanšu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz sākotnējās vērtības uzskaites pamatprincipu, kas koriģēts par pamatlīdzekļu, pārdošanai pieejamo ieguldījuma vērtspapīru un tirdzniecībai paredzēto finanšu aktīvu un saistību pārvērtēšanas rezultātu.

Starptautiskajiem Finanšu Pārskatu Sagatavošanas standartiem atbilstošu finanšu pārskatu sastādīšanā nepieciešams izmantot aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē uzrādīto aktīvu un pasīvu vērtības un iespējamo aktīvu un pasīvu atspoguļojumu finanšu pārskatu datumā, kā arī uzskaitītos ienākumu un izdevumu apjomus pārskata periodā. Lai arī šo aplēšu pamatā ir Bankas vadības dziļa izpratne par pašreizējiem notikumiem un darbībām, reālie rezultāti un šīs aplēses tomēr var atšķirties.

### *d) Konsolidācija*

Bankas finanšu pārskatos ieguldījumi meitas uzņēmumos tiek uzskaitīti, izmantojot pašu kapitāla metodi, kur Banka savā peļņas un zaudējumu aprēķinā iekļauj savu daļu meitas uzņēmumu pārskata perioda peļņu vai zaudējumus.

Meitas uzņēmumi, kuros Koncerns tieši vai netieši kontrolē uzņēmumu finansiālo un saimniecisko darbību, tiek konsolidēti.

Meitas uzņēmumi tiek konsolidēti ar dienu, kad Koncerns ir pārņēmis kontroli, un konsolidācija tiek pārtraukta ar to pārdošanas dienu. Meitas uzņēmumu iegādes atspoguļošanai finanšu pārskatos tiek izmantota iegādes jeb pirkuma metode. Iegādes vērtība tiek noteikta kā atdoto aktīvu, emitēto akciju vai pārņemto saistību patiesā vērtība iegādes brīdī, pieskaitot ar iegādi saistītās izmaksas. Starpība starp iegādes izmaksām un meitas uzņēmuma tīro aktīvu, saistību un iespējamo saistību patieso vērtību, tiek atspoguļota kā nemateriālā vērtība. Skat. *h* pielikumu par nemateriālās vērtības grāmatvedības uzskaites principiem. Meitas uzņēmumu finanšu pārskati tiek konsolidēti Koncerna finanšu pārskatos, apvienojot attiecīgos aktīvu un pasīvu posteņus, un ieņēmumu un izdevumu posteņus. Konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā ir izslēgti Koncernā ietilpstošo uzņēmumu savstarpējie atlikumi un savstarpējie peļņas un zaudējumu aprēķinā atspoguļotie darījumi, tai skaitā atzītie procentu ieņēmumi un procentu izdevumi, kā arī nerealizētā peļņa un zaudējumi. Nepieciešamības gadījumā meitas uzņēmumu grāmatvedības uzskaites principi ir mainīti, lai nodrošinātu atbilstību Koncerna pieņemtajiem principiem.

Ārvalstu meitas uzņēmumu bilances atlikumi, kas iekļauti konsolidētajos finanšu pārskatos, ir pārrēķināti latos pēc Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa pārskata perioda pēdējā dienā. Ārvalstu meitas uzņēmuma peļņas un zaudējumu aprēķins un naudas plūsmas pārskats ir pārrēķināts latos pēc vidējā valūtas maiņas kursa pārskata gadā.

### *e) Kredīti nebanku sektora klientiem*

Šajos konsolidētajos finanšu pārskatos kredīti nebanku sektoram ietver kredītus, kredītkaršu atlikumus, kā arī visus pārējos nebanku sektora klientu nenomaksātos kredītu atlikumus.

**2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)**

*e) Kredīti nebanku sektora klientiem (turpinājums)*

Visi kredīti tiek atzīti brīdī, kad aizņēmējiem tiek izmaksāta nauda.

Kredīti un avansa maksājumi nebanku klientiem tiek uzskaitīti amortizētajā iegādes vērtībā, kas tiek pieņemta kā aizdevumu izsniegšanai izmantoto naudas līdzekļu patiesā vērtība, ņemot vērā tirgus cenas kredīta izsniegšanas dienā. Noteiktas kredītu izsniegšanas izmaksas, piemēram, maksa par juridiskajiem pakalpojumiem vai pārdošanas komisijas maksa darbiniekiem, kas rīkojas kā aģenti, tiek uzskaitītas kā daļa no darījuma izmaksām.

Nedrošiem kredītiem izveidotie uzkrājumi tiek aprēķināti un iegrāmatoti. Uzkrājumu apjomu veido starpība starp kredīta bilances vērtību un tā atgūstamo vērtību, ko nosaka kā nākotnes naudas plūsmu patreizējo vērtību (ietverot arī no garantijām un kredītu nodrošinājuma atgūstamos līdzekļus), kas diskontēta, izmantojot sākotnējo kredītu procentu likmi.

Banka klientiem piešķir komerckredītus un patēriņa kredītus. Atsevišķu reģionu ekonomiskais stāvoklis var ietekmēt aizņēmēju spēju atmaksāt tiem izsniegtos kredītus. Nosakot uzkrājumu apjomus nedrošiem kredītiem, Bankas vadība ir ņēmusi vērā gan vispārējos, gan specifiskos riskus. Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās ietver arī zaudējumus gadījumā, ja pastāv objektīvi pierādījumi, kair iespējami zaudējumi atsevišķās kredītportfeļa grupās bilances datumā. Tie ir novērtēti, balstoties uz katra komponenta zaudējumu vēsturisko struktūru, aizņēmējiem piešķirto kredītreitingu un atspoguļojot pašreizējo ekonomisko klimatu, kādā aizņēmēji darbojas.

Uzkrājumu kopējais apjoms tiek noteikts, novērtējot zināmos būtiskos faktoros, kas ietekmē kredīta atgūstamību un nodrošinājuma vērtību. Faktiskie kredītu zaudējumi var ievērojami atšķirties no to pašreizējām aplēsēm. Aplēses tiek pārskatītas katru mēnesi un līdzko rodas nepieciešamība koriģēt uzkrājumu apjomu, attiecīgā pārskata perioda peļņas un zaudējumu aprēķinā tiek veiktas attiecīgas uzkrājumu apjoma izmaiņas.

Ja kredītu nav iespējams atgūt, tas tiek norakstīts, samazinot izveidotos uzkrājumus nedrošiem kredītiem. Vēlāka šaubīgo kredītu atgūšana tiek atspoguļota kā uzkrājumu samazināšanas ieņēmumi peļņas un zaudējumu aprēķinā.

*f) Ieguldījumu vērtspapīri*

Ieguldījumu vērtspapīri tiek dalīti divās kategorijās: līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi un pārdošanai pieejamie ieguldījumi. Ieguldījuma vērtspapīri, kurus vadība paredzējusi un spēj turēt līdz to termiņa beigām, tiek klasificēti kā ieguldījuma vērtspapīri, kas turēti līdz termiņa beigām. Ieguldījuma vērtspapīrus, ko paredzēts glabāt nenoteiktu laika periodu, un kuri var tikt pārdoti, ja tas nepieciešams likviditātes nodrošināšanai vai reaģējot uz izmaiņām procentu likmēs, valūtu maiņas kursos vai akciju cenās, tiek klasificēti kā pārdošanai pieejami ieguldījumu vērtspapīri. Ieguldījumu vērtspapīru atbilstošo sadalījumu vadība nosaka to iegādes brīdī.

Ieguldījumu vērtspapīri sākotnēji tiek atzīti iegādes vērtībā, ietverot darījuma izmaksas. Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi pēc tam tiek pārvērtēti to patiesajā vērtībā, balstoties uz kotētām piršanas cenām vai vērtībām, kas tiek iegūtas no naudas plūsmas modeļiem. Nerealizētā peļņa un zaudējumi, kas rodas no pārdošanai pieejamo vērtspapīru patiesās vērtības izmaiņām, tiek atzīta pašu kapitālā. Akcijas, kurām nav iespējams precīzi noteikt patieso vērtību, tiek atzītas iegādes vērtībā, atņemot vērtspapīru vērtības samazinājumu. Kad vērtspapīri tiek pārdoti vai konstatēts to vērtības samazinājums, attiecīgās uzkrātās patiesās vērtības korekcijas tiek iekļautas peļņas un zaudējumu aprēķinā kā peļņa vai zaudējumi no ieguldījumu vērtspapīriem.

Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumu vērtspapīri tiek uzskaitīti amortizētajā iegādes vērtībā, kas noteikta izmantojot faktiskā inenesīguma metodi, atņemot atskaitījumus, kas radušies ilgstošas vērtspapīru vērtības samazināšanās rezultātā.

Finanšu aktīva vērtības samazināšanās tiek atzīta, ja tā uzskaites vērtība ir lielāka nekā aplēstā atgūstamā vērtība. Amortizētā vērtībā uzskaitīto aktīvu vērtības samazināšanas zaudējumu summa tiek aprēķināta kā starpība starp aktīvu uzskaites vērtību un nākotnes naudas plūsmu patreizējo vērtību, kas ir diskontēta, izmantojot finanšu instrumenta sākotnējo procentu likmi.

Nopelnītie procenti, kas iegūti no ieguldījumu vērtspapīriem to turēšanas laikā, tiek atspoguļoti kā procentu ienākumi.

Visi parastie noguldījumu vērtspapīru piršanas un pārdošanas darījumi tiek atzīti norēķinu dienā, kad Koncerns pārē vai pārdot aktīvus.

*g) Tirdzniecības vērtspapīri*

Tirdzniecības vērtspapīri ir vērtspapīri, kas tiek iegādāti un pārdoti ar nolūku gūt peļņu no to īstermiņa cenu svārstībām.

## **2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)**

### *g) Tirdzniecības vērtspapīri (turpinājums)*

Tirdzniecības vērtspapīri sākotnēji tiek atzīti iegādes vērtībā, ietverot darījuma izmaksas, un pēc tam pārvērtēti to patiesajā vērtībā, balstoties uz kotētām pirkšanas cenām. Visa attiecīgā realizētā un nerealizētā peļņa un zaudējumi tiek iekļauti ienākumos no tirdzniecības ar vērtspapīriem. Nopelnītie procenti, kas iegūti no tirdzniecības vērtspapīriem to turēšanas laikā, tiek atspoguļoti kā procentu ienākumi. Saņemtās dividendes tiek atspoguļotas dividenžu ienākumos.

Visi parastie tirdzniecības vērtspapīru pirkšanas un pārdošanas darījumi tiek atzīti norēķinu dienā, kad Koncerns pērk vai pārdot aktīvus.

### *h) Uzņēmuma nemateriālā vērtība*

Uzņēmuma pozitīvā nemateriālā vērtība veidojas no iegādes izmaksu pārsnieguma pār Bankas un Koncerna iegādātā meitas vai saistītā uzņēmuma tīro aktīvu patieso vērtību uzņēmuma iegādes brīdī. Līdz 2004. gada 1. janvārim nemateriālā vērtība tika amortizēta 5 gadu laikā, pielietojot lineāro metodi. Vadība ir pieņēmusi lēmumu piemērot Starptautisko Finanšu Pārskatu Sagatavošanas Standartu 3 *Biznesa kombinācijas*, pārskatīto SGS 36 *Aktīvu vērtības samazināšanās* un pārskatīto SGS 38 *Nemateriālā vērtība* prasības no 2004. gada 1. janvāra. Tādējādi tā pārtrauca amortizēt nemateriālo vērtību un izslēdza attiecīgās uzkrātās amortizācijas uzskaites vērtību, attiecīgi samazinot nemateriālo vērtību.

Katrā bilances datumā Banka novērtē, vai nepastāv pazīmes, kas liecinātu par nemateriālās vērtības samazināšanos. Ja šādas pazīmes pastāv, tiek veikta izpēte, lai novērtētu vai nemateriālās vērtības uzskaites vērtība ir pilnībā atgūstama. Ja uzskaites vērtība pārsniedz atgūstamo vērtību, tā tiek norakstīta.

### *i) Pamatlīdzekļi*

Pamatlīdzekļi tiek uzskaitīti sākotnējā iegādes vērtībā vai pārvērtētajā vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu.

Pamatlīdzekļu nolietojums tiek aprēķināts katru mēnesi visā pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas laikā. Vadība ir noteikusi šādus lietderīgās izmantošanas periodus:

Ēkas un būves	50 gadi
Nomāto īpašumu uzlabojumi	20 gadi
Biroja tehnika	4-5 gadi
Transportlīdzekļi	5 gadi
Pārējie pamatlīdzekļi	2-5 gadi

Pamatlīdzekļu pārvērtēšana tiek veikta, pamatojoties uz neatkarīgu ārējo vērtētāju novērtējumu. Atlikušās vērtības palielinājums, kas rodas no ēku pārvērtēšanas, tiek atspoguļots pašu kapitāla pārvērtēšanas rezervē. Samazinājums, kas kompensē iepriekšējo tā paša pamatlīdzekļa vērtības palielinājumu, tiek attiecināts uz pārvērtēšanas rezervi; visi pārējie vērtības samazinājumi tiek iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā. Katru gadu starpība starp nolietojumu, kas aprēķināts, balstoties uz pamatlīdzekļa pārvērtēto vērtību (nolietojums tiek iekļauts peļņas un zaudējumu aprēķinā) un nolietojumu, kas aprēķināts, balstoties uz pamatlīdzekļa sākotnējo iegādes vērtību, tiek pārnesta no pārvērtēšanas rezerves uz nesadalīto peļņu.

Nomāto īpašumu uzlabojumu izdevumi tiek kapitalizēti un norakstīti īsākajā no lietderīgās izmantošanas un atlikušā nomas līguma perioda laikā, izmantojot lineāro metodi.

Ja pamatlīdzekļa atlikusī vērtība ir augstāka par tā atgūstamo vērtību, tā tiek nekavējoties samazināta līdz to atgūstamai vērtībai. Pamatlīdzekļu norakstīšanas rezultātā radušies peļņa vai zaudējumi tiek noteikti, balstoties uz to atlikušo vērtību, un tiek iekļauti pamatdarbības ieņēmumos. Pamatlīdzekļu uzturēšanas un remontu izdevumi tiek iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā periodā, kurā tie radušies.

Pārdošanai paredzētie īpašumi tiek atspoguļoti to zemākajā iegādes vai atgūstamajā vērtībā.

### *j) Atzīšanas pārtraukšana*

Finanšu aktīvu atzīšana tiek pārtraukta, kad Banka zaudē kontroli pār līgumtiesībām, kuras veido šo aktīvu. Tā notiek, ja tiesības ir realizētas, izbeigušās vai no tām atsakās. Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta, kad tās ir dzēstas.

Pārdoto pārdošanai pieejamo aktīvu un tirdzniecības nolūkā turēto aktīvu atzīšana tiek pārtraukta un attiecīgie ieņēmumi no pircēja tiek atzīti datumā, kad Banka apņemas aktīvus pārdot. Līdz termiņa beigām turēto instrumentu un kredītu un tamlīdzīgu prasību atzīšana tiek pārtraukta datumā, kad Banka tos nodod tālāk.



## **2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)**

### *k) Vērtības samazināšanās*

Bankas aktīvu, izņemot atliktā nodokļa aktīvus, uzskaites summas tiek pārskatītas katra finanšu gada beigās, lai noteiktu, vai pastāv jebkādas vērtības samazināšanās pazīmes. Ja šādas pazīmes tiek konstatētas, tiek aprēķināta aktīvu atgūstamā summa.

Zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek atzīti gadījumos, kad kāda aktīva vai tā naudas līdzekļu ģenerēšanas vienības bilances vērtība pārsniedz to atgūstamo summu. Zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā.

### *Atgūstamās summas aprēķins*

Bankas ieguldījumu līdz termiņa beigām turētajos vērtspapīros un debitoru parādu atgūstamo summu aprēķina kā nākotnes naudas plūsmas pašreizējo vērtību, kas diskontēta ar aktīvam piemērojamo faktisko procentu likmi. Īstermiņa debitoru parādi netiek diskontēti. Bankas tirdzniecības ieguldījumu un pārdošanai pieejamo ieguldījumu atgūstamā summa ir to patiesā vērtība.

Citu aktīvu atgūstamā summa ir lielākā no neto pārdošanas cenas vai lietošanas vērtības. Novērtējot lietošanas vērtību, aplēstā nākotnes naudas plūsma tiek diskontēta ar tās pašreizējo vērtību, izmantojot pirmsnodokļa diskonta likmi, kas atspoguļo pašreizējo tirgus novērtējumu naudas vērtībai attiecīgajā brīdī un riskus, kas raksturīgi šiem aktīviem. Aktīvu, kas patstāvīgi nenodrošina naudas ieplūšanu, neatkarīgi no citu aktīvu naudas plūsmām, atgūstamo summu nosaka naudas ģenerēšanas vienībām, kurām šie aktīvi pieder.

### *Vērtības samazināšanās atcelšana*

Zaudējumi no vērtības samazināšanās, kas attiecas uz līdz termiņa beigām turētiem vērtspapīriem vai debitoru parādiem, tiek atcelti, ja pēc zaudējumu atzīšanas ir bijuši notikumi, ar kuriem iespējams objektīvi pamatot atgūstamās vērtības palielināšanos.

Zaudējumi no vērtības samazināšanās attiecībā uz nemateriālo vērtību netiek atcelti vēlākā periodā.

Attiecībā uz citiem aktīviem zaudējumus no vērtības samazināšanās atceļ, ja ir notikušas izmaiņas aprēķinos, kas izmantoti atgūstamās summas noteikšanai.

Zaudējumus no vērtības samazināšanās atceļ tikai tādā apmērā, lai aktīvu uzskaites vērtība nepārsniegtu to uzskaites vērtību, kāda būtu noteikta, atskaitot nolietojumu vai amortizāciju, ja netiktu atzīti zaudējumi no vērtības samazināšanās.

### *l) Saistības, kas rada procentu izdevumus*

Aizņēmumi, kas rada procentu izdevumus, sākotnēji tiek uzrādīti neto vērtībā, atskaitot darījuma izmaksas. Pēc sākotnējās atzīšanas šādus aizņēmumus uzrāda amortizētajās izmaksās, un starpības starp izmaksām un izpirkuma vērtību tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā aizņēmuma atmaksas periodā.

Kad aizņēmumi tiek pārpirkti vai atmaksāti pirms termiņa, jebkura starpība starp atmaksāto summu un uzskaites summu nekavējoties tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

### *m) Līdzekļi pārvaldīšanā*

Aktīvi, kurus Banka pārvalda tās klientu, fondu un citu institūciju uzdevumā, netiek uzskatīti par Bankas aktīviem un tāpēc netiek iekļauti Bankas bilancē.

### *n) Ieņēmumu un izdevumu atzīšana*

Visi procentu ieņēmumi un izdevumi tiek atzīti, pamatojoties uz uzkrāšanas principu, izmantojot faktiskā ienesīguma metodi, kas balstīta uz faktisko iegādes cenu. Procentu ieņēmumi netiek uzkrāti nedrošiem kredītiem, par kuriem procenti visticamāk netiks saņemti. Procentu ieņēmumu atzīšana tiek pārtraukta, kad rodas šaubas par procentu vai pamatsummas atmaksas iespējamību, un uzkrātajiem procentu ieņēmumiem tiek veidoti uzkrājumi. Procentu ieņēmumos tiek iekļauti kupona ieņēmumi no vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu un tirdzniecības vērtspapīriem, valsts obligāciju un citu diskonta instrumentu uzkrātie diskonti un prēmijas.

Tīrie tirdzniecības ieņēmumi ietver peļņu un zaudējumus, kas radušies no norakstīšanas un izmaiņām tirdzniecības nolūkā turēto finanšu aktīvu un saistību patiesajā vērtībā.

Parasti komisijas ieņēmumi un izdevumi tiek atzīti, pamatojoties uz uzkrāšanas principu brīdī, kad pakalpojums ir sniegts. Kredītu izsniegšanas komisijas ieņēmumi tiek uzskaitīti kā nākamo periodu ieņēmumi (kopā ar attiecīgām tiešajām izmaksām) un atzīti kā kredīta faktiskā ienesīguma papildinājums.

**2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)**

*o) Ārvalstu valūtu darījumi*

Darījumi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti LVL pēc darījuma dienā spēkā esošā Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtu maiņas kursa, kas aptuveni atspoguļo esošās tirgus likmes. Visi ieņēmumi vai zaudējumi, kas rodas maiņas kursa svārstību rezultātā pēc darījuma veikšanas dienas, tiek atspoguļoti peļņas un zaudējumu aprēķinā kā peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtu pozīciju pārvērtēšanas. Monetārie aktīvi un saistības, tai skaitā nepabeigtie ārvalstu valūtas pārdošanas vai pirkšanas spot darījumi, tiek pārvērtēti pēc bilances datumā spēkā esošā ārvalstu valūtu maiņas kursa.

Visas pārvērtēšanas rezultātā radušās atšķirības parāda vērtspapīriem un citiem monetāriem finanšu aktīviem, kas novērtēti to patiesajā vērtībā, tiek iekļautas ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezultātā peļņas un zaudējumu aprēķinā, bet pārvērtēšanas rezultātā radušās atšķirības nemonetāriem aktīviem, tādiem kā akcijas, kas turētas tirdzniecības nolūkā, tiek atspoguļotas kā daļa no patiesās vērtības izmaiņām. Tādējādi, attiecīgās pārvērtēšanas rezultātā radušās atšķirības pārdošanai pieejamām akcijām tiek iekļautas pārvērtēšanas rezervē pašu kapitālā.

Ārvalstu valūtu maiņas kursi nozīmīgākajām ārvalstu valūtām (LVL pret vienu ārvalstu valūtas vienību), kurus noteikusi Latvijas Banka un kas ir izmantoti, sagatavojot Bankas bilanci 2004. gada 31. decembrī un 2003. gada 31. decembrī, ir šādi:

<b>31.12.2004</b>		<b>31.12.2003</b>	
USD	0.5160	USD	0.5410
EUR	0.7030	EUR	0.6740
RUB	0.0186	RUB	0.0184
UAH	0.0971	UAH	0.0999

*p) Uzņēmumu ienākuma nodoklis*

Tekošo nodokļu izmaksu aprēķins ir balstīts uz vadības aprēķiniem katram Koncerna uzņēmumam atsevišķi, saskaņā ar attiecīgo nodokļu likumdošanu.

Atliktais nodoklis tiek aprēķināts atsevišķi katram Koncerna uzņēmumam attiecībā uz visām pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību vērtībām bilancē un vērtību, kas noteikta šiem aktīviem un saistībām nodokļu aprēķināšanas vajadzībām. Atliktā nodokļa aprēķinos tiek izmantotas bilances datumā noteiktās nodokļa likmes. Gadījumā, ja rodas vispārējs atliktā nodokļa aktīvs, tas tiek iekļauts bilancē tikai tad, ja nav šaubu par tā atgūstamību.

Nozīmīgākās pagaidu atšķirības rodas no pamatlīdzekļu nolietojuma atšķirībām finanšu un nodokļu mērķiem, uzkrājumiem zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās, uz nākamajiem taksācijas periodiem pārnesamajiem nodokļu zaudējumiem, pamatlīdzekļu un atsevišķu finanšu aktīvu un saistību pārvērtēšanas, ieskaitot atvasinātos līgumus.

Atliktā nodokļa apjoms, kas attiecināms uz pārdošanai pieejamo ieguldījumu vērtspapīru pārvērtēšanas rezultātu, kas tiek iekļauts pašu kapitālā, arī tiek attiecināts uz pašu kapitālu un pēc tam iekļauts peļņas un zaudējumu aprēķinā kopā ar atlikto peļņu vai zaudējumiem no pārdošanai pieejamo vērtspapīru pārvērtēšanas.

*r) Nauda un tās ekvivalenti*

Nauda un tās ekvivalenti naudas plūsmas pārskata mērķiem tiek aprēķināti šādi:

- + Skaidras naudas atlikums kasē un prasības pret centrālajām bankām;
- + Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm;
- Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm.

*s) Pašu akcijas*

Ja Banka vai tās meitas uzņēmumi iegādājas Bankas akciju kapitālu vai iegūst tiesības iegādāties tās akciju kapitālu, tad iegādes cena, ieskaitot visas ar darījumu saistītās izmaksas, tiek uzrādīta kā atskaitījums no kopējā pašu kapitāla.

*t) Uzkrājumi*

Uzkrājumi paredzamām saistībām tiek atzīti, ja Koncernam ir juridiskas vai cita veida pamatotas saistības, kuras radušās pagātnes notikumu rezultātā un pastāv iespēja, ka būs nepieciešami līdzekļi saistību izpildei, un šīs saistības var tikt ticami aplēstas un novērtētas.

Darbinieku tiesības izmantot ikgadējo atvaļinājumu tiek atzītas pēc uzkrāšanas principa. Uzkrājumi atvaļinājumiem tiek aprēķināti, pamatojoties uz faktiski neizmantoto atvaļinājuma dienu skaitu pārskata perioda beigās.

**2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)**

*u) Atvasinātie finanšu instrumenti*

Atvasinātie finanšu instrumenti, tajā skaitā valūtas maiņas līgumi, procentu likmju nākotnes līgumi, valūtas maiņas ārpusbiržas līgumi, valūtas un procentu likmju mijmaiņas līgumi, valūtas un procentu likmju iespēju līgumi (gan izlaistie, gan iegādātie), sākotnēji tiek atzīti iegādes vērtībā, ietverot darījuma izmaksas, un turpmāk tiek pārvērtēti patiesajā vērtībā. Patiesā vērtība tiek noteikta pēc kotētām tirgus cenām un diskontētās naudas plūsmas modeļiem. Visi atvasinātie finanšu instrumenti tiek atspoguļoti kā aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, un kā pasīvi, ja to patiesā vērtība ir negatīva.

Izmaiņas patiesajā vērtībā tiek iekļautas peļņas un zaudējumu aprēķinā.

Dienā, kad tiek noslēgts atvasinātais līgums, atsevišķus atvasinātos līgumus sāk izmantot kā pārdošanā pieejamo vērtspapīru patiesās vērtības riska ierobežošanas instrumentus. Ja tiek izpildīti noteikti nosacījumi, šādiem speciāliem atvasinātajiem finanšu instrumentiem tiek piemērota riska ierobežošanas uzskaitē.

Koncerna pieeja to atvasināto finanšu instrumentu izvēlei, kuriem piemērota riska ierobežošanas uzskaitē ir sekojoša:

- riska ierobežošanas instrumentu, ierobežojamo risku, riska ierobežošanas mērķu, stratēģijas un attiecību formālā dokumentācija tiek sagatavota pirms riska ierobežošanas uzskaites piemērošanas;
- riska ierobežošana tiek dokumentēta, norādot, ka riska ierobežošana ir efektīva visa pārskata perioda laikā; un
- riska ierobežošana ir nepārtraukti efektīva.

Patiesās vērtības izmaiņas tajā atvasinātā līguma daļā, kas tiek izmantota un atbilst patiesās vērtības riska ierobežošanas instrumentiem izvirzītajiem kritērijiem un ir bijusi efektīva attiecībā pret ierobežoto risku, tiek iekļautas peļņas un zaudējumu aprēķinā kopā ar attiecīgajām riska ierobežotā aktīva vai saistības patiesās vērtības izmaiņām, kas attiecināmas uz ierobežoto risku.

Ja riska ierobežošanas instruments vairs neatbilst riska ierobežošanas uzskaitē izvirzītajiem kritērijiem, korekcijas riska ierobežotā procentus nesošā finanšu instrumenta uzskaites vērtībā tiek amortizētās un iekļautas peļņas un zaudējumu aprēķinā periodā līdz tā termiņa beigām. Korekcijas riska ierobežotā procentus nenesošā finanšu instrumenta uzskaites vērtībā tiek atspoguļotas nesadalītā peļņa līdz attiecīgā instrumenta pārdošanas brīdim.

*v) Pārdošanas un atpakaļatpiršanas līgumi un vērtspapīru aizdošana*

Vērtspapīri, kas iegādāti saskaņā ar atpārdošanas līgumiem ('reverse repos'), tiek grāmatoti kā citām bankām vai klientiem izsniegtie kredīti un avansi, un ir atsevišķi atspoguļoti attiecīgajos bilances posteņos 15. pielikumā. Pārdošanas un atpirkšanas cenas starpība tiek uzskatīta par procentu ienākumiem un tie tiek uzkrāti repo līguma darbības laikā, izmantojot faktisko ienesīguma likmi.

*w) Regulējošās prasības*

Bankas darbību regulē Latvijas Bankas un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas regulējošās prasības. Galvenās prasības attiecas uz kredītriska koncentrāciju, kapitāla pietiekamību, likviditāti un ārvalstu valūtas risku un naudas atmazgāšanas novēršanu.

*x) Salīdzinošie skaitļi*

Nepieciešamības gadījumā salīdzinošie rādītāji tika pārklasificēti, lai tie atbilstu pārskata gada klasifikācijai.

### **3 FINANŠU RISKU VADĪBA**

#### **A Finanšu instrumentu izmantošanas stratēģija**

Koncerna darbības būtība ir saistīta ar finanšu instrumentu izmantošanu, tai skaitā arī atvasinātiem finanšu instrumentiem. Koncerns pieņem depozītus no klientiem gan ar fiksētām, gan mainīgām procentu likmēm uz dažādiem laika periodiem, un cenšas gūt peļņu virs vidējās iespējamās, investējot šos līdzekļus augstas kvalitātes aktīvos. Koncerns mēģina palielināt šo peļņu, konsolidējot īstermiņa fondus un aizdodot uz garākiem laika periodiem uz augstākām likmēm, tajā pat laikā saglabājot pietiekamu likviditāti, lai varētu apmierināt iespējamās prasības.

Koncerns cenšas paaugstināt savus procentu ieņēmumus, gūstot peļņu virs vidējās iespējamās, atskaitot uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās, izsniedzot aizdevumus rūpniecības un mazumtirdzniecības aizņēmējiem ar dažādām kredītspējām. Šādas ekspozīcijas iever ne tikai bilances aizdevumus un avansus, bet Koncerns arī iesaistās garantijās un citās saistībās, piemēram, kā naudas un izpildes akreditīvi, un citas parādzīmes.

Koncerns veic tirdzniecību ar finanšu instrumentiem, uzņemoties atvērtas pozīcijas no biržās un ārpusbiržās tirgotiem instrumentiem, tai skaitā atvasinātiem līgumiem, lai izmantotu iespējas, ko sniedz izmaiņas īstermiņa kapitāla un parāda vērtspārņu tirgos, kā arī izmaiņas ārvalstu valūtu, procentu likmju un patēriņa preču cenās. Valde nosaka tirdzniecības limitus gan naktis (overnight), gan dienas atvērtajām pozīcijām. Izņemot īpašus riska norobežošanas pasākumus, ārvalstu valūtas maiņas gan procentu likmes, kas saistītas ar šiem atvasinātajiem finanšu instrumentiem, parasti tiek kompensētas, uzņemoties līdzsvarujošas pozīcijas, tādējādi kontrolējot svārstības neto skaidras naudas summās, kas nepieciešamas, lai likvidētu atvērtās pozīcijas.

#### **Patiesās vērtības riska norobežošana**

Koncerns norobežo daļu no saviem ārvalstu valūtas maiņas riskiem pārdošanai pieejamās akcijās, nosakot patieso vērtību biržā tirgto nākotnes valūtas līgumu (futures) veidā.

#### **B Kapitāla pietiekamība**

Lai ievērotu kapitāla pietiekamību Koncerns izmanto Starptautiskās Norēķinu Bankas (BIS) un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktos koeficientus. Šie koeficienti mēra kapitāla pietiekamību (minimālais 8%, kā to noteikusi BIS, kā arī Finanšu un kapitāla tirgus komisija no 2004. gada novembra, savukārt 2003. gadā FKTK prasība bija 10%), salīdzinot Koncerna aprēķiniem piemēroto kapitālu ar tā bilances aktīvu, ārpusbilances saistību un citu riska pozīciju svērto apjomu, lai atspoguļotu to relatīvo risku.

Tirgus riska pieceja aptver vispārējos tirgus riskus un atvērtu valūtu un procentus nesošu un nenesošu vērtspārņu pozīciju riskus. Aktīvi tiek svērti saskaņā ar risku nozīmīguma vispārējām kategorijām, nosakot riskus saskaņā ar kapitāla summu, kas nepieciešama šo aktīvu uzturēšanai. Tiek pielietotas četras riska pakāpju kategorijas (0%, 20%, 50%, 100%); piemēram, naudai un naudas tirgus instrumentiem ir nulles riska pakāpe, kas nozīmē, ka šo aktīvu uzturēšanai nav nepieciešams kapitāls. Pamatlīdzekļiem ir 100% riska pakāpe, kas nozīmē, ka to uzturēšanai ir nepieciešams kapitāls 8% apmērā no to uzskaites vērtības.

Ārpusbilances kredītu saistības un ārpusbiržās nākotnes darījumu (forwards) un iespējas līgumu atvasinātie instrumenti tiek ņemti vērā, pielietojot dažādas konversijas faktoru kategorijas, lai šos ierakstus pārvērstu bilances posteņu ekvivalentos. Iegūtie ekvivalenti tiek novērtēti, izmantojot tādas pašas riska pakāpes kā bilances posteņiem.

Detalizēta Koncerna kapitāla pietiekamības analīze ir atainota 33. pielikumā.

#### **C Kredītrisks**

Koncerns uzņemas kredītriskus, kas saistīti ar līgumslēdzējpusēs nespēju norēķināties pilnā apjomā noteiktā termiņā. Koncerns strukturizē kredītrisku līmeņus, ko tas uzņemas, nosakot limitus pieņemamai riska summai vienam aizņēmējam vai aizņēmēju grupai, kā arī ģeogrāfiskiem un nozaru segmentiem. Šādi riski tiek uzraudzīti rotācijas kārtībā un tiek pārskatīti reizi gadā vai biežāk. Valde apstiprina kredītrisku līmeņu limitus produktiem, nozaru sektoriem un valstīm reizi ceturksnī. Ekspozīciju jebkuram konkrētam aizņēmējam, tai skaitā bankām un brokeriem, ierobežo apakšlimiti, kas noteikti bilances un ārpusbilances posteņiem, kā arī tirdzniecības instrumentu atļautie dienas riska limiti, piem., ārpusbiržās nākotnes darījumu valūtas maiņas līgumiem. Katru dienu tiek kontrolēta reālo ekspozīciju atbilstība noteiktajiem limitiem. Kredītriskus pārvalda regulāri analizējot aizņēmēju un potenciālo aizņēmēju spējas atmaksāt procentu un pamatsummas saistības un attiecīgi nosakot aizdevuma limitus. Daļēji kredītriskus pārvalda arī iegūstot ķīlas un korporatīvās un personīgās garantijas.

## **FINANŠU RISKU VADĪBA** (turpinājums)

### **Atvasinātie finanšu instrumenti**

Koncerns ievēro stingrus neto atvērto atvasināto finanšu instrumentu pozīciju (t.i., starpību starp pirkšanas un pārdošanas kontraktiem gan summās, gan termiņos) limitus. Jebkurā dotajā brīdī summa, kas pakļauta kredīriskam, tiek ierobežota līdz to instrumentu patreizējai patiesajai vērtībai, kas ir labvēlīgi Koncernam (t.i. aktīvi), un kas attiecībā uz atvasinātajiem finanšu instrumentiem veido nenozīmīgu kontrakta vai domāto vērtību, kuras izmanto, lai izteiktu nedzēsto instrumentu apjomu, daļu. Kredītriski tiek pārvaldīti kā daļa no vispārējiem aizdevumu limitiem klientiem kopā ar iespējamām ekspozīcijām no tirgus svārstībām. Šo instrumentu kredītrisks parasti netiek ierobežots ar ķīlu vai citu nodrošinājumu, izņemot gadījumus, kad Koncerns pieprasa peļņas depozītus no līgumslēdzēju pusēm.

### **Kredītsaistības**

Šo instrumentu primārais mērķis ir nodrošināt līdzekļu pieejamību klientiem pēc pieprasījuma. Garantijas un rezerves akreditīvi, kas sniedz neatsaucamas garantijas, ka Koncerns veiks maksājumus, ja klients nespēj izpildīt savas saistības pret trešo pusi, ir pakļautas tādām pašām kredīriskam kā aizdevumi. Dokumentārie un komerciālie akreditīvi, kas ir Koncerna rakstiskas saistības klienta vārdā, un kas pilnvaro trešo pusi izmantot Koncerna līdzekļus līdz noteiktai summai uz individuāliem noteikumiem un termiņiem, tiek nodrošināti ar precēm, uz kurām tie attiecas, un tādejādi ir mazāk riskanti nekā tiešie aizdevumi.

Saistības, kas paredz aizdevumu izsniegšanu ar noteiktu procentu likmi noteiktā laika periodā, tiek uzskaitītas kā atvasinātie finanšu instrumenti, un tiek uzskaitītas šādi tikmēr, kamēr šīs saistības nepārsniedz plānoto laika periodu, kas nepieciešams, lai veiktu atbilstošu parakstīšanos, kad tās tiek uzskaitītas par parastiem darījumiem.

Kredīta piešķiršanas saistības atspoguļo neizmantoto apstiprināto kredītu apjomu aizdevuma, garantiju un akreditīvu veidā. Attiecībā uz kredītrisku, kas saistīts ar kredītu piešķiršanas saistībām, Koncerns potenciāli uzņemas risku, kas atbilst neizmantoto saistību kopsummai. Taču paredzamo zaudējumu summa ir mazāka nekā kopējā neizmantoto saistību summa, jo lielākā daļa kredītu piešķiršanas saistību ir spēkā ar nosacījumu, ka klienti izpilda noteiktos kredītstandartus. Koncerns uzrauga kredītsaistību termiņus, jo ilgtermiņa saistībām parasti ir lielāka kredītriska pakāpe nekā īstermiņa saistībām.

### **D Tirgus risks**

Koncerns uzņemas tirgus riskus. Tirgus riski rodas no atvērtajām pozīcijām procentu likmju, valūtas un kapitāla instrumentos, no kuriem visi ir pakļauti vispārējām un specifiskām tirgus svārstībām. Koncerns pielieto standartizētu reālā laika centralizētu procesu, kas ļauj Koncernam pietiekami elastīgi reaģēt uz negaidītām finanšu tirgus izmaiņām. Koncerna tirgus riska vadībai izveidotā limitu sistēma novērtē tādus riskus pēc to nomināla, kā arī vadoties pēc "apdraudētas vērtības" (value at risk) metodoloģijas, lai noteiktu tirgus risku uzņemtajām pozīcijām un sagaidāmiem maksimālajiem zaudējumiem, pamatojoties uz dažādiem pieņēmumiem par iespējamajām izmaiņām tirgus stāvoklī. Valde nosaka limitus, kas tiek pārbaudīti katru dienu.

### **E Valūtas risks**

Banka uzņemas risku, kurš rodas no valūtas kursu svārstībām un kurš var ietekmēt tās finanšu stāvokli un naudas plūsmu.

Valde nosaka ierobežojumus katrai valūtai un kopējai atvērtai pozīcijai dienas beigās un dienas laikā, kas tiek uzraudzīta katru dienu. Koncerna ārvalstu valūtu pozīcijas dotas 32. pielikumā.

### **F Procentu likmju risks**

Banka uzņemas procentu likmju risku, kurš var ietekmēt tās finanšu stāvokli un naudas plūsmas un kurš mainās tirgus svārstību ietekmē. Šādu svārstību rezultātā var palielināties procentu ienākumi, bet var arī samazināties vai var rasties zaudējumi negaidītu notikumu rezultātā. Valde nosaka ierobežojumus fiksēto un mainīgo procentu likmju attiecībām, kuras var tikt izmantotas bankas darbībā. Šie ierobežojumi tiek regulāri pārskatīti. Koncerna procentu likmju riska analīze dota 35. pielikumā.

### **G Likviditātes risks**

Banka ikdienā saņem prasības maksājumu veikšanai saistībā ar norēķinu kontiem, depozītu termiņa beigām un kredītu izsniegšanu. Banka neuztur naudas līdzekļus iespējamo prasību apjomā, jo pieredze rāda, ka ir iespējams ar augstu ticamības līmeni noteikt, kādā apjomā saistību summas, kurām pienāk maksājuma termiņš, tiek atkal noguldītas Bankā. Valde ir noteikusi minimālo līdzekļu daudzumu, kādam ir jābūt pieejamam saistību apmaksai un minimālo starpbanku un citu aizņēmumu iespēju apjomu, kādam ir jābūt pieejamam, lai apmaksātu saistības, kuras pārsniedz prognozēto apjomu.

## RIETUMU BANKAS KONCERNS 2004. GADA PĀRSKATS

### FINANŠU RISKU VADĪBA (turpinājums)

#### G Likviditātes risks (turpinājums)

34. pielikums atspoguļo Koncerna aktīvu un pasīvu termiņu analīzi, kas veikta, ņemot vērā atlikušo termiņu no bilances datuma līdz līgumā paredzētā termiņa beigām.

#### Aktīvu un pasīvu termiņi

Aktīvu un pasīvu termiņu un procentu likmju savstarpējā saskaņotība un kontrolētā nesaskaņotība ir Koncerna vadības pamatprincips. Pilnīga saskaņotība bankās parasti netiek nodrošināta, jo darījumu raksturs ir atšķirīgs un termiņi ir nenoteikti. Nesaskaņota pozīcija potenciāli var palielināt ienesīgumu, bet palielina arī zaudējumu risku.

Aktīvu un pasīvu termiņi un spēja ar pieņemamām izmaksām aizvietot procentus nesošas saistības, kad tām beidzas termiņš, ir nozīmīgi rādītāji Koncerna likviditātes un tā ekspozīcijas svārstībām procentu likmēs un valūtas kursos novērtēšanā.

Likviditātes prasības garantiju un rezerves akreditīvu prasību izpildei ir ievērojami mazākas nekā šādu saistību summa, jo Koncerns parasti nesagaida, ka trešā puse izmantos Koncerna līdzekļus saskaņā ar šādu saistību nosacījumiem. Kopējais neizpildīto kredīta piešķiršanas saistību apjoms parasti nav vienāds ar nākotnes līdzekļu aizplūšanu no Koncerna, jo nozīmīga daļa no šādām saistībām tiks izbeigtas vai tām beigsies termiņš bez reālas Koncerna līdzekļu piesaistes.

#### H Fiduciārās darbības

Koncerns piedāvā glabāšanas, pilnvarojuma, korporatīvās administrēšanas, investīciju vadības un konsultatīvos pakalpojumus trešajām personām, kā rezultātā Koncerns piedalās plaša diapazona finanšu instrumentu pārvaldīšanā, pirkšanā un pārdošanā. Šie aktīvi, kas tiek turēti Koncernam darbojoties kā līdzekļu pārvaldniekam, nav ietverti šajā finanšu pārskatā. Daži no šādiem pakalpojumiem liek Koncernam uzņemties noteiktu atdeves līmeņu nodrošināšanu uz aktīviem, kas ir Koncerna pārvaldībā. Šādi pakalpojumi rada risku, ka Koncerns var tikt apsūdzēts neprasmīgā līdzekļu pārvaldībā vai nespējā sasniegt noteiktos mērķus.

### 4 PROCENTU IENĀKUMI

Procentu ienākumi veidojas no:

	2004 Koncerns LVL'000	2004 Banka LVL'000	2003 Koncerns LVL'000	2003 Banka LVL'000
Prasībām pret kredītiestādēm	3,594	3,594	2,788	2,788
Kredītiem	10,675	9,249	6,393	5,264
Vērtspapīriem	3,279	3,279	2,246	2,242
<b>Kopā</b>	<b>17,548</b>	<b>16,122</b>	<b>11,427</b>	<b>10,294</b>

### 5 PROCENTU IZDEVUMI

Procentu izdevumi veidojas no:

	2004 Koncerns LVL'000	2004 Banka LVL'000	2003 Koncerns LVL'000	2003 Banka LVL'000
Klientu noguldījumiem	2,156	2,001	1,951	1,786
Saistībām pret citām kredītiestādēm	406	406	270	270
Pārējiem procentu izdevumiem	948	948	732	732
<b>Kopā</b>	<b>3,510</b>	<b>3,355</b>	<b>2,953</b>	<b>2,788</b>

**RIETUMU BANKAS KONCERNS**  
**2004. GADA PĀRSKATS**

**6 KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI**

Komisijas naudas ienākumi veidojas no:

	<b>2004</b>	<b>2004</b>	<b>2003</b>	<b>2003</b>
	<b>Koncerns</b>	<b>Banka</b>	<b>Koncerns</b>	<b>Banka</b>
	<b>LVL'000</b>	<b>LVL'000</b>	<b>LVL'000</b>	<b>LVL'000</b>
Naudas pārskaitījumiem	6,412	6,412	5,871	5,873
Skaidras naudas izmaksām	420	420	472	472
Ienākumiem par maksājumu karšu apkalpošanu	1,884	1,884	1,434	1,434
Ienākumiem par klientu līdzekļu pārvaldīšanu un brokeru komisijām	1,973	167	1,626	165
Kontu atvēršanas	205	205	209	209
Ienākumiem par kredītu izsniegšanu	680	680	506	506
Pārējiem komisijas ienākumiem	613	581	538	538
<b>Kopā</b>	<b>12,187</b>	<b>10,349</b>	<b>10,656</b>	<b>9,197</b>

**7 KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI**

Komisijas naudas izdevumus veido:

	<b>2004</b>	<b>2004</b>	<b>2003</b>	<b>2003</b>
	<b>Koncerns</b>	<b>Banka</b>	<b>Koncerns</b>	<b>Banka</b>
	<b>LVL'000</b>	<b>LVL'000</b>	<b>LVL'000</b>	<b>LVL'000</b>
Korespondējošo banku komisijas	1,041	1,041	1,427	1,429
Brokeru komisijas	391	43	343	27
Komisija par skaidrās naudas izmaksām	25	24	17	17
Izdevumi par kredītkaršu apkalpošanu	648	648	563	563
Pārējie komisijas izdevumi	35	19	55	53
<b>Kopā</b>	<b>2,140</b>	<b>1,775</b>	<b>2,405</b>	<b>2,089</b>

**8 FINANŠU INSTRUMENTU TIRDZNICĪBAS DARĪJUMU PEĻŅA, NETO**

	<b>2004</b>	<b>2004</b>	<b>2003</b>	<b>2003</b>
	<b>Koncerns</b>	<b>Banka</b>	<b>Koncerns</b>	<b>Banka</b>
	<b>LVL'000</b>	<b>LVL'000</b>	<b>LVL'000</b>	<b>LVL'000</b>
Peļņa no valūtu konvertācijas	5,966	5,963	2,985	2,982
Peļņa/(zaudējumi) no ārvalstu valūtu pārvērtēšanas	(513)	(542)	40	22
Peļņa no darījumiem ar tirdzniecības nolūkā turētiem vērtspapīriem	1,599	192	2,610	673
Peļņa no vērtspapīru pārvērtēšanas	403	403	5	2
Zaudējumi no darījumiem ar citiem finanšu instrumentiem	(10)	(10)	(208)	(208)
Pārējie	(80)	(93)	960	960
<b>Finanšu instrumentu tirdzniecības darījumu peļņa, neto</b>	<b>7,365</b>	<b>5,913</b>	<b>6,392</b>	<b>4,431</b>

**Ārvalstu valūtu līgumi**

Tabulā apkopotas Koncerna nepabeigto ārvalstu valūtu līgumu summas 2004. gada 31. decembrī. Nesaņemtā peļņa un zaudējumi, saskaņā ar šiem spēkā esošiem līgumiem, kopā ar kreditoru un debitoru parādiem no līgumiem, kas ir beigušies, bet nav nokārtoti, ir atzīta peļņas un zaudējumu aprēķinā, nākamo periodu izdevumos un uzkrātos ieņēmumos un pārējos pasīvos.

	Aptuvenā summa		Patiesā vērtība			
	2004	2003	2004		2003	
	LVL '000	LVL '000	Aktīvi	Pasīvi	Aktīvi	Pasīvi
			LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Nākotnes līgumi	40,430	82,548	542	(156)	1,222	(134)

2004. gada 31. decembrī bija 104 nepabeigti ārvalstu valūtas līgumi (2003. gadā 71).

**RIETUMU BANKAS KONCERNS**  
**2004. GADA PĀRSKATS**

**9 ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI**

Algas un attiecīgie sociālās apdrošināšanas maksājumi atspoguļo darbinieku pamata atalgojumu un sociālās apdrošināšanas maksājumus, kā arī citas piemaksas. 2004. gadā un 2003. gadā bankas vidējais darbinieku skaits bija attiecīgi 578 un 561 darbinieki.

Administratīvos izdevumus veido:

	<b>2004</b> <b>Koncerns</b> <b>LVL'000</b>	<b>2004</b> <b>Banka</b> <b>LVL'000</b>	<b>2003</b> <b>Koncerns</b> <b>LVL'000</b>	<b>2003</b> <b>Banka</b> <b>LVL'000</b>
Algas valdes un padomes locekļiem	857	850	760	760
Algas darbiniekiem	4,354	4,191	3,562	3,397
Sociālās apdrošināšanas maksājumi	1,044	1,015	889	852
Uzkrājumi atvaļinājumiem	60	60	255	255
Sakaru izdevumi	1,102	1,080	1,158	1,142
Profesionālo pakalpojumu izmaksas	169	141	186	186
Reklāma un mārketing	256	255	260	260
Ziedojumi labdarībai	531	531	358	358
Komunālie maksājumi un uzturēšanas izdevumi	130	64	111	111
Reprezentācijas izdevumi	92	95	98	78
Komandējumi	221	205	187	187
Īre	241	240	324	266
Kancelejas piederumi	86	86	74	74
Apmācības izdevumi	36	36	44	44
Apsardze	19	19	8	8
Īpašuma nodoklis	106	106	92	92
Pārējie	2,804	2,691	1,648	1,540
<b>Kopā</b>	<b>12,108</b>	<b>11,665</b>	<b>10,014</b>	<b>9,610</b>

**10 AMORTIZĀCIJAS UN NOLIETOJUMA IZMAKSAS**

	<b>2004</b> <b>Koncerns</b> <b>LVL'000</b>	<b>2004</b> <b>Banka</b> <b>LVL'000</b>	<b>2003</b> <b>Koncerns</b> <b>LVL'000</b>	<b>2003</b> <b>Banka</b> <b>LVL'000</b>
Pamatlīdzekļu nolietojums	1,249	1,219	1,220	1,114
Nomātā īpašuma uzlabojumu norakstīšana	-	-	67	67
Nemateriālās vērtības amortizācija	-	-	429	429
Nemateriālo aktīvu amortizācija	323	323	349	349
<b>Kopā</b>	<b>1,572</b>	<b>1,542</b>	<b>2,065</b>	<b>1,959</b>



**RIETUMU BANKAS KONCERNS**  
**2004. GADA PĀRSKATS**

**11 ZAUDĒJUMI NO VĒRTĪBAS SAMAZINĀŠANĀS**

	<b>2004</b> <b>Koncerns</b> <b>LVL'000</b>	<b>2004</b> <b>Banka</b> <b>LVL'000</b>	<b>2003</b> <b>Koncerns</b> <b>LVL'000</b>	<b>2003</b> <b>Banka</b> <b>LVL'000</b>
<b>Zaudējumi no vērtības samazināšanās:</b>				
Kredīti nebanku sektora klientiem	(601)	(601)	(238)	(238)
Nemateriālā vērtība	(6)	(6)	-	-
Ieguldījumu vērtspapīri	-	-	(81)	(81)
Pārējie aktīvi	(1)	(1)	-	-
	<u>(608)</u>	<u>(608)</u>	<u>(319)</u>	<u>(319)</u>
<b>Vērtības samazināšanas atcelšana:</b>				
Kredīti nebanku sektora klientiem	578	578	353	353
Ieguldījumu vērtspapīri	31	31	-	-
<b>Neto zaudējumi no vērtības samazināšanās</b>	<u><b>1</b></u>	<u><b>1</b></u>	<u><b>34</b></u>	<u><b>34</b></u>

Tabulā atspoguļota kustība Bankas uzkrājumu zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās kontā attiecīgā atskaites perioda beigās:

	<b>Kredīti</b>	<b>Ieguldījumi</b>	<b>Pārējie</b>	<b>Kopā</b>
<b>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās 2002. gada 31. decembrī</b>	<u><b>1,250</b></u>	<u><b>1,465</b></u>	<u><b>6</b></u>	<u><b>2,721</b></u>
Vērtības samazināšanas atcelšana	(299)	-	-	(299)
Neto zaudējumi no vērtības samazināšanās	238	81	-	319
Norakstītie aktīvi	(44)	-	(5)	(49)
Valūtas kursu svārstības	(64)	(130)	-	(194)
<b>Uzkrājumi 2003. gada 31. decembrī</b>	<u><b>1,081</b></u>	<u><b>1,416</b></u>	<u><b>1</b></u>	<u><b>2,498</b></u>
Vērtības samazināšanas atcelšana	(576)	(31)	-	(607)
Neto zaudējumi no vērtības samazināšanās	601	-	1	602
Norakstītie aktīvi	(61)	-	(1)	(62)
Valūtas kursu svārstības	(5)	(66)	-	(71)
<b>Uzkrājumi 2004. gada 31. decembrī</b>	<u><u><b>1,040</b></u></u>	<u><u><b>1,319</b></u></u>	<u><u><b>1</b></u></u>	<u><u><b>2,360</b></u></u>

**12 NODOKĻI**

Uzņēmumu ienākuma nodoklis atšķiras no teorētiski aprēķinātā nodokļa summas, kas būtu jāmaksā, ja Bankas un Koncerna peļņai piemērotu likumā noteikto likmi:

	<b>2004</b> <b>Koncerns</b> <b>LVL'000</b>	<b>2004</b> <b>Banka</b> <b>LVL'000</b>	<b>2003</b> <b>Koncerns</b> <b>LVL'000</b>	<b>2003</b> <b>Banka</b> <b>LVL'000</b>
<b>Peļņa pirms nodokļiem</b>	<u><b>16,510</b></u>	<u><b>16,421</b></u>	<u><b>9,952</b></u>	<u><b>9,843</b></u>
Teorētiski aprēķinātais nodoklis, izmantojot 15 % likmi (2003 : 19%)	2,477	2,463	1,890	1,870
Izdevumi, par kuriem nedrīkst samazināt apliekamo ienākumu	1,918	1,918	276	276
Ar nodokli neapliekamie ienākumi	(2,096)	(2,096)	-	(448)
Atvieglojumi par ziedojumiem	(445)	(445)	(296)	(293)
Citu valstu atšķirīgu nodokļu likmju ietekme	91	-	(235)	-
Atšķirīgu turpmākajos gados noteikto nodokļu likmju ietekme	-	-	-	121
<b>Nodokļa izdevumi</b>	<u><u><b>1,945</b></u></u>	<u><u><b>1,840</b></u></u>	<u><u><b>1,635</b></u></u>	<u><u><b>1,526</b></u></u>

**RIETUMU BANKAS KONCERNS**  
**2004. GADA PĀRSKATS**

Atliktais nodoklis ir aprēķināts no šādām pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību bilances vērtībām un to vērtībām uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķina mērķiem:

	2004. gada 31. decembrī Koncerns LVL'000	2004. gada 31. decembrī Banka LVL'000	2003. gada 31. decembrī Koncerns LVL'000	2003. gada 31. decembrī Banka LVL'000
Pamatlīdzekļu nolietojuma pagaidu atšķirība	721	721	690	690
Pagaidu atšķirība no kredītportfeļa vērtības samazināšanās zaudējumiem	-	-	(41)	(41)
Uzkrājumu atvaļinājumiem un prēmijām pagaidu atšķirība	(248)	(248)	(99)	(99)
Pārējo finanšu aktīvu un pasīvu pārvērtēšanas pagaidu atšķirība	42	42	(16)	(16)
<b>Atliktā nodokļa saistības</b>	<b>515</b>	<b>515</b>	<b>534</b>	<b>534</b>

**13 KASE UN PRASĪBAS PRET LATVIJAS BANKU**

	2004. gada 31. decembrī Koncerns LVL'000	2004. gada 31. decembrī Banka LVL'000	2003. gada 31. decembrī Koncerns LVL'000	2003. gada 31. decembrī Banka LVL'000
Kase	4,980	4,976	4,746	4,746
Prasības pret Latvijas Banku	19,290	19,290	14,959	14,959
<b>Kopā kase un prasības pret Latvijas Banku</b>	<b>24,270</b>	<b>24,266</b>	<b>19,705</b>	<b>19,705</b>

Prasības pret Latvijas Banku atspoguļo korespondējošā konta atlikumu Latvijas Bankā latos.

Saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem Bankai jānodrošina obligātās rezerves Latvijas Bankā 4 % (līdz 2004. gada 24. jūlijam 3 %) apmērā no zemāk minēto posteņu kopsomas mēneša vidējā atlikuma (to aprēķina, pamatojoties uz viena mēneša četru atskaites datumu rādītājiem):

- + noguldījumi,
- atskaitot saistības pret kredītiestādēm,
- atskaitot saistības pret Valsts kasi par konsolidētā konta līdzekļu atlikumu Bankā,
- +Bankas emitētās obligācijas un citi parāda vērtspārī.

Obligātā rezerve tiek salīdzināta ar Bankas vidējo mēneša korespondējošā konta atlikumu latos. Bankas vidējam korespondējošā konta atlikumam jāpārsniedz obligāto rezervju prasības apmērs. Pārskata gada beigās Banka izpildīja iepriekš minēto obligātās rezerves prasību.

**14 PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM**

	2004. gada 31. decembrī Koncerns LVL'000	2004. gada 31. decembrī Banka LVL'000	2003. gada 31. decembrī Koncerns LVL'000	2003. gada 31. decembrī Banka LVL'000
Prasības uz pieprasījumu pret:				
Latvijas kredītiestādēm	5,005	5,005	7,774	7,774
OECD kredītiestādēm	207,820	207,818	172,540	172,540
Kredītiestādēm ārpus OECD	11,556	11,155	8,598	8,593
<b>Prasības uz pieprasījumu, neto</b>	<b>224,381</b>	<b>223,978</b>	<b>188,912</b>	<b>188,907</b>
Termiņnoguldījumi:				
Latvijas kredītiestādēs	23,883	23,883	2,543	2,543
OECD kredītiestādēs	37,661	37,661	19,204	19,204
Kredītiestādēs ārpus OECD	1,349	1,349	3,008	3,008
<i>Reverse repo darījumi</i>	-	-	2,467	2,467
<b>Kopā termiņnoguldījumi</b>	<b>62,893</b>	<b>62,893</b>	<b>24,755</b>	<b>24,755</b>
<b>Kopā prasības pret kredītiestādēm, neto</b>	<b>287,274</b>	<b>286,871</b>	<b>213,667</b>	<b>213,662</b>

Vidējā procentu likme, kas tika saņemta par prasībām pret kredītiestādēm 2004. gadā, bija 1,63 % (2003. gadā – 1,23 %).

**RIETUMU BANKAS KONCERNS**  
**2004. GADA PĀRSKATS**

2004. gada 31. decembrī lielākās prasības bija pret šādām kredītiestādēm:

	<b>2004. gada 31. decembrī Koncerns LVL'000</b>	<b>2004. gada 31. decembrī Banka LVL'000</b>
Vereins und Westbank (Hamburga)	61,944	61,944
Erste bank (Austrija)	25,800	25,800
NORD/LB (Londona)	38,700	38,700
BBVA (Madride)	25,319	25,319
HSBC Bank (ASV)	13,790	13,790
Deutsche Bank	10,900	10,900
ING Bank (Amsterdama)	16,450	16,450
WGZ Bank Dusseldorf	15,480	15,480
Bank of Montreal (Londona)	12,900	12,900
Sberbank Moscow	7,317	7,317
HVB Bank (Latvija)	7,160	7,160
Nordea Bank Finland Plc Latvijas filiāle	6,000	6,000
<b>Kopā</b>	<b>241,760</b>	<b>241,760</b>

2004. gada un 2003. gada 31. decembrī termiņnoguldījumi un prasības pret bankām un citām finanšu institūcijām, kas atsevišķi sastāda vairāk nekā 10 % šī bilances posteņa, bija šādas:

	<b>2004. gada 31. decembrī Koncerns LVL'000</b>	<b>2003. gada 31. decembrī Koncerns LVL'000</b>
Vereins und Westbank (Hamburga)	61,944	59,896
Erste bank (Austrija)	25,800	27,050
NORD/LB (Londona)	38,700	13,525
HSBC Bank (ASV)	13,790	20,246
<b>Kopā</b>	<b>140,234</b>	<b>120,717</b>

**15 KREDĪTI**

Kredītu sadalījums ir šāds:

	<b>2004. gada 31. decembrī Koncerns LVL'000</b>	<b>2004. gada 31. decembrī Banka LVL'000</b>	<b>2003. gada 31. decembrī Koncerns LVL'000</b>	<b>2003. gada 31. decembrī Banka LVL'000</b>
Privātuņēmumi	158,686	141,823	139,242	112,780
<i>Reverse repo darījumi</i>	30,640	25,811	40,791	37,870
<i>Ar vērtspapīriem nodrošinātie kredīti</i>	13,570	-	21,375	-
Privātpersonas	34,365	33,887	22,831	22,688
<b>Kopā kredīti nebanku sektoram</b>	<b>193,051</b>	<b>175,710</b>	<b>162,073</b>	<b>135,468</b>
Speciālie uzkrājumi nedrošiem parādiem (skatīt 11. pielikumu)	(1,040)	(1,040)	(811)	(811)
Zaudējumi no kredītportfeļa grupu vērtības samazināšanās	-	-	(270)	(270)
<b>Kopā kredīti nebanku sektoram, neto</b>	<b>192,011</b>	<b>174,670</b>	<b>160,992</b>	<b>134,387</b>
Ar noguldījumiem nodrošinātie kredīti	(2,437)	(2,437)	(1,940)	(1,940)
<b>Kredīti, kas pakļauti kredītriskam, neto</b>	<b>189,574</b>	<b>172,233</b>	<b>159,052</b>	<b>132,447</b>

**RIETUMU BANKAS KONCERNS**  
**2004. GADA PĀRSKATS**

**15 KREDĪTI (TURPINĀJUMS)**

Vidējās procentu likmes, kas tika piemērotas īstermiņa kredītiem 2004. gadā bija 8,62 % (2003. gadā 8,08 %) un ilgtermiņa kredītiem – 6,73 % (2003. gadā 6,67 %).

**Nozīmīgākie izsniegtie kredītu apjomi**

2004. gada un 2003. gada 31. decembrī Banka bija izsniegusi kredītus attiecīgi 1 un 7 aizņēmējiem vai savstarpēji saistītu aizņēmēju grupām, kuru kredītu atlikumi pārsniedza vairāk nekā 10 % no klientiem izsniegto kredītu apjoma. Šo kredītu bruto vērtība 2004. gada un 2003. gada 31. decembrī sastādīja attiecīgi LVL 25,800 tūkstošus un LVL 18,041 tūkstošus.

Atbilstoši Latvijas kredītiestāžu likumdošanai kopējais izsniegto kredītu apjoms nesaisītam klientam vai savstarpēji saistītu klientu grupai nedrīkst pārsniegt 25 % no kredītiestādes pašu kapitāla (skatīt pašu kapitāla definīciju 33. pielikumā). 2004. gada 31. decembrī Banka izpildīja šo prasību.

Kredītu apjoms, par kuriem 2004. gada 31. decembrī netika uzkrāti procentu ieņēmumi, bija LVL 1,497 tūkstoši (2003. gadā LVL 599 tūkstoši).

**Ķīlu nodrošinājums**

2004. gada 31. decembrī saņemamās summas saskaņā ar reverse repo līgumiem bija nodrošinātas ar šādiem vērtspapīriem:

	<b>Patiesā vērtība 2004 LVL '000</b>	<b>Patiesā vērtība 2003 LVL '000</b>
ASV valsts kases vekseli	26,062	41,102
	<b>26,062</b>	<b>41,102</b>

Kredītu termiņu analīze ir šāda:

	<b>Līdz 1 mēnesim LVL'000</b>	<b>1-3 mēneši LVL'000</b>	<b>3-12 mēneši LVL'000</b>	<b>1-5 gadi LVL'000</b>	<b>Ilgāk nekā 5 gadi LVL'000</b>	<b>Ieķīlāts LVL'000</b>	<b>Kopā LVL'000</b>
<b>2004. gada 31. decembrī</b>							
Komercuzņēmumi un rūpniecības uzņēmumi	57,213	12,360	14,451	25,014	44,305	4,434	157,777
Privātpersonas	1,385	65	1,195	6,883	24,706	-	34,234
<b>Kopā</b>	<b>58,598</b>	<b>12,425</b>	<b>15,646</b>	<b>31,897</b>	<b>69,011</b>	<b>4,434</b>	<b>192,011</b>
<b>2003. gada 31. decembrī</b>							
Komercuzņēmumi un rūpniecības uzņēmumi	47,658	26,240	6,904	29,789	23,447	4,217	138,255
Privātpersonas	483	39	1,578	7,085	13,552	-	22,737
<b>Kopā</b>	<b>48,141</b>	<b>26,279</b>	<b>8,482</b>	<b>36,874</b>	<b>36,999</b>	<b>4,217</b>	<b>160,992</b>

Kredītu sadalījums pa nozīmīgākajiem ģeogrāfiskajiem reģioniem:

	<b>2004. gada 31. decembrī LVL'000</b>	<b>2003. gada 31. decembrī LVL'000</b>
Latvija	114,708	73,625
Nerezidenti	77,303	87,367
<b>Kopā</b>	<b>192,011</b>	<b>160,992</b>

**RIETUMU BANKAS KONCERNS**  
**2004. GADA PĀRSKATS**

**16 TIRDZNICĪBAS NOLŪKĀ TURĒTIE VĒRTSPAPĪRI**

	<b>2004. gada 31. decembrī Koncerns LVL'000</b>	<b>2004. gada 31. decembrī Banka LVL'000</b>	<b>2003. gada 31. decembrī Koncerns LVL'000</b>	<b>2003. gada 31. decembrī Banka LVL'000</b>
Valsts obligācijas:				
Vācijas valsts obligācijas	-	-	3,394	3,394
Krievijas valsts obligācijas	-	-	1,051	1,051
	-	-	4,445	4,445
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu:				
Maskavas biržā kotētās akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	467	467	302	302
Rīgas Fondu biržā kotētās akcijas	499	499	259	259
Ņujorkas biržā kotētās akcijas	2	-	2	-
	968	966	563	561
<b>Kopā</b>	<b>968</b>	<b>966</b>	<b>5,008</b>	<b>5,006</b>

Attiecīgajā biržā kotētās akciju cenas, ko izmanto patiesās vērtības noteikšanai, ir dienas beigās piedāvātā piršanas cena 2004. gada 31. decembrī. 2003. gada 31. decembrī Rīgas un Maskavas Fondu biržā kotētās akcijas tika atzītas iegādes vērtībā, atņemot vērtspapīru vērtības samazinājumu.

**17 IEGULDĪJUMU VĒRTSPAPĪRI**

Pieejami pārdošanai:

	<b>2004. gada 31. decembrī Koncerns LVL'000</b>	<b>2003. gada 31. decembrī Koncerns LVL'000</b>
Parāda vērtspapīri to patiesajā vērtībā		
ASV valsts obligācijas		
<i>Cena</i>	7,786	8,163
<i>Pārvērtējums</i>	324	25
<i>Uzkrātais kupons</i>	52	54
Kopā	8,162	8,242
ASV korporatīvās obligācijas	516	541
Akcijas		
- nekotētās	515	158
<b>Kopā pārdošanai pieejamie vērtspapīri</b>	<b>9,193</b>	<b>8,941</b>

Nekotētās pārdošanai pieejamās akcijas ietver SWIFT akcijas, Rīgas Fondu biržas akcijas un Koncerna līdzdalību dažādu Latvijas privātu uzņēmumu pamatkapitālā.

**RIETUMU BANKAS KONCERNS**  
**2004. GADA PĀRSKATS**

---

Turēti līdz termiņa beigām:

	<b>2004. gada 31. decembrī Koncerns LVL'000</b>	<b>2003. gada 31. decembrī Koncerns LVL'000</b>
Kotētie parāda vērtspapīri – amortizētā vērtībā		
ASV valsts obligācijas	25,799	-
<i>Argentīnas valsts obligācijas – iegādes vērtība</i>	<i>1,814</i>	<i>1,903</i>
<i>Uzkrājumi Argentīnas valsts obligāciju vērtības samazinājumam</i>	<i>(1,319)</i>	<i>(1,416)</i>
Argentīnas valsts obligāciju uzskaites vērtība	495	487
ASV korporatīvās obligācijas	8,501	10,573
Lielbritānijas korporatīvās obligācijas	11,910	9,764
Portugāles korporatīvās obligācijas	-	2,699
Vācijas korporatīvās obligācijas	7,857	5,560
Luksemburgas korporatīvās obligācijas	7,736	5,419
Šveices korporatīvās obligācijas	-	2,722
Austrijas korporatīvās obligācijas	1,113	1,186
Zviedrijas korporatīvās obligācijas	-	2,725
Norvēģijas korporatīvās obligācijas	2,609	2,724
Japānas korporatīvās obligācijas	2,553	2,657
Holandes korporatīvās obligācijas	-	2,707
Austrālijas korporatīvās obligācijas	3,625	3,800
<b>Kopā vērtspapīri turēti līdz termiņa beigām</b>	<b>72,198</b>	<b>53,023</b>
<b>Kopā ieguldījumu vērtspapīri</b>	<b>81,391</b>	<b>61,964</b>

2004. gada 31. decembrī ieguldījumu vērtspapīri tika sadalīti pārdošanai pieejamos un turētos līdz termiņa beigām, balstoties uz iegādes datumā esošo vadības nolūku turēt atsevišķus vērtspapīrus līdz to termiņa beigām.

Balstoties uz faktu, ka 2031. gada Argentīnas Eiroobligāciju restrukturizācijas iespējas ir niecīgas, vadība 2002. gada jūnijā nolēma apmainīt 2003. gada Eiroobligācijas pret 2031. gada Eiroobligācijām. 2031. gada Eiroobligāciju vērtības samazinājumam izveidoti uzkrājumi 68 % apmērā no to nominālvērtības. Vadība uzskata, ka izmantotie pieņēmumi ir piesardzīgi.

**RIETUMU BANKAS KONCERNS**  
**2004. GADA PĀRSKATS**

Valsts obligāciju un citu vērtspapīru ar fiksētu ienākumu termiņa analīze:

	Līdz 1 mēnesim LVL'000	1-3 mēneši LVL'000	3-12 mēneši LVL'000	1-5 gadi LVL'000	Ilgāk nekā 5 gadi LVL'000	Iekūlāts LVL'000	Kopā LVL'000
<b>2004. gada 31. decembrī</b>							
ASV valsts obligācijas	-	-	-	25,799	8,162	-	33,961
Argentīnas valsts obligācijas	-	-	-	-	495	-	495
ASV korporatīvās obligācijas	-	-	4,926	3,575	-	516	9,017
Austrijas korporatīvās obligācijas	-	-	1,113	-	-	-	1,113
Lielbritānijas korporatīvās obligācijas	-	-	-	6,713	5,197	-	11,910
Vācijas korporatīvās obligācijas	-	-	5,252	2,605	-	-	7,857
Luksemburgas korporatīvās obligācijas	-	-	-	2,584	5,152	-	7,736
Norvēģijas korporatīvās obligācijas	-	-	-	-	2,609	-	2,609
Japānas korporatīvās obligācijas	-	-	-	-	2,553	-	2,553
Austrālijas korporatīvās obligācijas	-	-	-	-	3,625	-	3,625
	-	-	<b>11,291</b>	<b>41,276</b>	<b>27,793</b>	<b>516</b>	<b>80,876</b>
<b>2003. gada 31. decembrī</b>							
Vācijas valsts obligācijas	-	-	-	-	3,394	-	3,394
Krievijas valsts obligācijas	-	-	-	-	1,051	-	1,051
ASV valsts obligācijas	-	-	-	-	8,242	-	8,242
Argentīnas valsts obligācijas	-	-	-	-	487	-	487
ASV korporatīvās obligācijas	-	-	5,955	4,618	-	541	11,114
Austrijas korporatīvās obligācijas	-	-	-	1,186	-	-	1,186
Lielbritānijas korporatīvās obligācijas	-	-	-	4,320	5,444	-	9,764
Portugāles korporatīvās obligācijas	-	-	-	-	2,699	-	2,699
Vācijas korporatīvās obligācijas	-	-	-	5,560	-	-	5,560
Luksemburgas korporatīvās obligācijas	-	-	-	5,419	-	-	5,419
Šveices korporatīvās obligācijas	-	1,106	-	1,616	-	-	2,722
Zviedrijas korporatīvās obligācijas	-	-	-	-	2,725	-	2,725
Norvēģijas korporatīvās obligācijas	-	-	-	-	2,724	-	2,724
Japānas korporatīvās obligācijas	-	-	-	-	2,657	-	2,657
Holandes korporatīvās obligācijas	-	-	-	2,707	-	-	2,707
Austrālijas korporatīvās obligācijas	-	-	-	-	3,800	-	3,800
<b>Kopā</b>	-	<b>1,106</b>	<b>5,955</b>	<b>25,426</b>	<b>33,223</b>	<b>541</b>	<b>66,251</b>

**RIETUMU BANKAS KONCERNS**  
**2004. GADA PĀRSKATS**

**18 LĪDZDALĪBA RADNIECĪGO UZŅĒMUMU PAMATKAPITĀLĀ**

2004. gada un 2003. gada 31. decembrī Bankas līdzdalību radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā veido:

Uzņēmums	Darbības veids	Juridiskā adrese	Daļa pamatkapitālā (%)	Ieguldījuma apjoms	Daļa pamatkapitālā (%)	Ieguldījuma apjoms
			2004. gada 31. decembrī		2003. gada 31. decembrī	
RB Securities Ltd	Finanšu pakalpojumi	3 Chrysanthou Mylona street, Limassol, Cyprus	99.99%	6,871	99.99%	4,994
SIA "DAM Property Investments"	Būvniecība	Balasta dambis 1, Rīga, Latvija	85%	-	-	-
SIA "RB Investments"	Investīcijas	Brīvības iela 54, Rīga, Latvija	100%	1,019	-	-
SIA "Centrus"	Būvniecība	Brīvības iela 54, Rīga, Latvija	100%	237	-	-
SIA "RB Vidzeme"	Lauksaimniecība	Brīvības iela 54, Rīga, Latvija	100%	46	-	-
<b>Kopā līdzdalība meitas uzņēmumos</b>				<b>8,173</b>		<b>4,994</b>

	RB Securities Ltd	DAM Property Investments SIA	RB Vidzeme SIA	RB Investments SIA	Centrus SIA	Kopā
<b>Ieguldījuma vērtība 2003. gada 31. decembrī</b>	<b>4,994</b>	-	-	-	-	<b>4,994</b>
Iegāde	-	20	50	1,000	246	1,316
Saņemtie līdzekļi no pārdošanas/likvidācijas Pārvērtēšana	-	(3)	-	-	-	(3)
Valūtas kursu svārstības	2,107	(17)	(4)	19	(9)	2,096
	(230)	-	-	-	-	(230)
<b>Ieguldījuma vērtība 2004. gada 31. decembrī</b>	<b>6,871</b>	-	<b>46</b>	<b>1,019</b>	<b>237</b>	<b>8,173</b>

Atlikums LVL 12,000 apmērā atspoguļo SIA RB Vidzeme 50% ieguldījumu SIA Rika Agro.

2005. gada 1. februārī Banka nolēma palielināt SIA RB Investments akciju kapitālu par LVL 1 miljonu.

2004. gada 31. decembrī Koncerna bilancē mazākuma līdzdalības daļa bija nulle, ko veido mazākuma līdzdalības daļas pamatkapitālā LVL 3,000 apmērā izslēgšana ar mazākuma līdzdalības daļu koncerna meitas uzņēmuma zaudējumos LVL 3,000 apmērā.



**RIETUMU BANKAS KONCERNS**  
**2004. GADA PĀRSKATS**

**19 NEMATERIĀLIE AKTĪVI**

Bankas nemateriālos aktīvus veido:

	Nemateriālā vērtība	Program- matūra	Ne- pabeigtie aktīvi	Avansa maksāju- mi par program- matūru	Kopā
<b>Sākotnējā vērtība</b>					
2003. gada 31. decembrī	<u>2,181</u>	<u>1,745</u>	<u>2,178</u>	<u>135</u>	<u>6,239</u>
Nemateriālās vērtības uzkrātās amortizācijas izslēgšana (skat. 1h pielikumu)	(1,236)	-	-	-	(1,236)
Iegāde	48	268	165	115	596
Pārvietošana	-	-	70	(70)	-
Norakstīšana	-	-	-	(3)	(3)
<b>2004. gada 31. decembrī</b>	<u>993</u>	<u>2,013</u>	<u>2,413</u>	<u>177</u>	<u>5,596</u>
<b>Amortizācija</b>					
2003. gada 31. decembrī	<u>1,236</u>	<u>1,127</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,363</u>
Nemateriālās vērtības uzkrātās amortizācijas izslēgšana (skat. 1h pielikumu)	(1,236)	-	-	-	(1,236)
Pārskata perioda amortizācija	-	323	-	-	323
<b>2004. gada 31. decembrī</b>	<u>-</u>	<u>1,450</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,450</u>
<b>Zaudējumi no vērtības samazinājuma</b>	(6)	-	-	-	(6)
<b>Atlikusī bilances vērtība</b>					
2003. gada 31. decembrī	<u>945</u>	<u>618</u>	<u>2,178</u>	<u>135</u>	<u>3,876</u>
2004. gada 31. decembrī	<u>987</u>	<u>563</u>	<u>2,413</u>	<u>177</u>	<u>4,140</u>

**RIETUMU BANKAS KONCERNS**  
**2004. GADA PĀRSKATS**

Koncerna nemateriālos aktīvus veido:

	Nemateriālā vērtība	Program- matūra	Ne- pabeigtie aktīvi	Avansa maksāju- mi par program- matūru	Kopā
<b>Sākotnējā vērtība</b>					
2003. gada 31. decembrī	<u>2,181</u>	<u>1,745</u>	<u>2,178</u>	<u>135</u>	<u>6,239</u>
Nemateriālās vērtības uzkrātās amortizācijas izslēgšana (skat. 1h pielikumu)	(1,236)	-	-	-	(1,236)
Iegāde	186	269	165	115	735
Pārvietošana	-	-	70	(70)	-
Norakstīšana	-	-	-	(3)	(3)
<b>2004. gada 31. decembrī</b>	<u>1,131</u>	<u>2,014</u>	<u>2,413</u>	<u>177</u>	<u>5,735</u>
<b>Amortizācija</b>					
2003. gada 31. decembrī	<u>1,236</u>	<u>1,127</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,363</u>
Nemateriālās vērtības uzkrātās amortizācijas izslēgšana (skat. 1h pielikumu)	(1,236)	-	-	-	(1,236)
Pārskata perioda amortizācija	-	323	-	-	323
<b>2004. gada 31. decembrī</b>	<u>-</u>	<u>1,450</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,450</u>
<b>Zaudējumi no vērtības samazinājuma</b>	(6)	-	-	-	(6)
<b>Atlikusī bilances vērtība</b>					
2003. gada 31. decembrī	<u>945</u>	<u>618</u>	<u>2,178</u>	<u>135</u>	<u>3,876</u>
2004. gada 31. decembrī	<u>1,125</u>	<u>564</u>	<u>2,413</u>	<u>177</u>	<u>4,279</u>

**RIETUMU BANKAS KONCERNS**  
**2004. GADA PĀRSKATS**

**20 PAMATLĪDZEKĻI**

Bankas pamatlīdzekļu kustība 2004. gadā bija šāda:

	Zeme un ēkas	Nepabeigtā celtniecība	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums	Avansa maksājumi	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Kopā
<b>Sākotnējā vērtība vai pārvērtēšana</b>							
2003. gada 31. decembrī	7,204	92	1,013	4,461	64	255	13,089
Pamatlīdzekļu iegāde	-	-	397	751	208	41	1,397
Norakstīšana	-	(92)	(85)	(278)	(1)	-	(456)
Pārvietošana	-	-	26	13	(63)	24	-
<b>2004. gada 31. decembrī</b>	<b>7,204</b>	<b>-</b>	<b>1,351</b>	<b>4,947</b>	<b>208</b>	<b>320</b>	<b>14,030</b>
<b>Uzkrātais nolietojums</b>							
2003. gada 31. decembrī	711	-	466	2,575	-	99	3,851
Pārskata perioda nolietojums	139	-	201	831	-	48	1,219
Norakstīšana	-	-	(54)	(277)	-	-	(331)
<b>2004. gada 31. decembrī</b>	<b>850</b>	<b>-</b>	<b>613</b>	<b>3,129</b>	<b>-</b>	<b>147</b>	<b>4,739</b>
<b>Atlikusī bilances vērtība</b>							
2003. gada 31. decembrī	6,493	92	547	1,886	64	156	9,238
2004. gada 31. decembrī	6,354	-	738	1,818	208	173	9,291

Koncerna pamatlīdzekļu kustība 2004. gadā bija šāda:

	Zeme un ēkas	Nepabeigtā celtniecība	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums	Avansa maksājumi	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Kopā
<b>Sākotnējā vērtība vai pārvērtēšana</b>							
2003. gada 31. decembrī	7,204	92	1,123	4,828	64	255	13,566
Iegādātie pamatlīdzekļi	-	12	446	789	208	41	1,496
Norakstīšana	-	(100)	(142)	(282)	(1)	-	(525)
Pārvietošana	-	-	26	13	(63)	24	-
<b>2004. gada 31. decembrī</b>	<b>7,204</b>	<b>4</b>	<b>1,453</b>	<b>5,348</b>	<b>208</b>	<b>320</b>	<b>14,537</b>
<b>Uzkrātais nolietojums</b>							
2003. gada 31. decembrī	711	-	495	2,942	-	99	4,247
Pārskata perioda nolietojums	139	-	223	839	-	48	1,249
Norakstīšana	-	-	(77)	(279)	-	-	(356)
<b>2004. gada 31. decembrī</b>	<b>850</b>	<b>-</b>	<b>641</b>	<b>3,502</b>	<b>-</b>	<b>147</b>	<b>5,140</b>
<b>Atlikusī bilances vērtība</b>							
2003. gada 31. decembrī	6,493	92	628	1,886	64	156	9,319
2004. gada 31. decembrī	6,354	4	812	1,846	208	173	9,397

Visi augstāk minētie aktīvi tiek izmantoti Koncerna vajadzībām.

**RIETUMU BANKAS KONCERNS**  
**2004. GADA PĀRSKATS**

**21 NĀKAMO PERIODU IZDEVUMI UN UZKRĀTIE IENĀKUMI**

Nākamo periodu izdevumus un uzkrātos ienākumus veido:

	<b>2004. gada 31. decembrī Koncerns LVL'000</b>	<b>2004. gada 31. decembrī Banka LVL'000</b>	<b>2003. gada 31. decembrī Koncerns LVL'000</b>	<b>2003. gada 31. decembrī Banka LVL'000</b>
Uzkrātie procentu ienākumi no kredītiem	697	541	446	352
Uzkrātie procentu ienākumi no prasībām pret kredītiestādēm	84	84	64	64
Uzkrātie ienākumi no nākotnes darījumiem	542	542	1,222	1,222
Citi uzkrātie ienākumi	116	78	8	8
Nākamo periodu izdevumi	290	262	236	204
<b>Kopā</b>	<b>1,729</b>	<b>1,507</b>	<b>1,976</b>	<b>1,850</b>

**22 PĀRĒJIE AKTĪVI**

Pārējos aktīvus veido:

	<b>2004. gada 31. decembrī Koncerns LVL'000</b>	<b>2004. gada 31. decembrī Banka LVL'000</b>	<b>2003. gada 31. decembrī Koncerns LVL'000</b>	<b>2003. gada 31. decembrī Banka LVL'000</b>
Ceļojumu čeki	97	97	73	73
Priekšapmaksā par precēm un pakalpojumiem	33	33	43	43
Pārējie aktīvi	1,658	1,062	339	338
Bezprocentu depozīts SWIFT	61	61	58	58
Avansi darbiniekiem	30	30	5	5
	<b>1,879</b>	<b>1,283</b>	<b>518</b>	<b>517</b>
Uzkrājumi pārējiem aktīviem (skatīt 11. pielikumu)	(1)	(1)	(1)	(1)
<b>Kopā</b>	<b>1,878</b>	<b>1,282</b>	<b>517</b>	<b>516</b>

**23 SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM**

Saistības pret kredītiestādēm veido:

	<b>2004. gada 31. decembrī Koncerns LVL'000</b>	<b>2004. gada 31. decembrī Banka LVL'000</b>	<b>2003. gada 31. decembrī Koncerns LVL'000</b>	<b>2003. gada 31. decembrī Banka LVL'000</b>
Saistības pret Latvijā reģistrētām kredītiestādēm	11,957	11,957	3,045	3,045
Saistības pret kredītiestādēm, kas reģistrētas OECD reģionā	1,715	1,715	1,550	1,550
Saistības pret kredītiestādēm, kas reģistrētas ārpus OECD reģiona	1,250	1,250	2,896	2,896
<b>Kopā</b>	<b>14,922</b>	<b>14,922</b>	<b>7,491</b>	<b>7,491</b>

**RIETUMU BANKAS KONCERNS**  
**2004. GADA PĀRSKATS**

Lielākās saistības pret kredītiestādēm ir šādas:

	<b>2004. gada 31. decembrī Koncerns LVL'000</b>	<b>2004. gada 31. decembrī Banka LVL'000</b>
Latvijas Tirdzniecības banka	10,300	10,300
EBRD	1,617	1,617
Banka Baltikums	1,269	1,269
<b>Kopā</b>	<b>13,186</b>	<b>13,186</b>

Saistību pret kredītiestādēm termiņstruktūra:

	<b>2004. gada 31. decembrī Koncerns LVL'000</b>	<b>2004. gada 31. decembrī Banka LVL'000</b>	<b>2003. gada 31. decembrī Koncerns LVL'000</b>	<b>2003. gada 31. decembrī Banka LVL'000</b>
Saistības uz pieprasījumu	2,769	2,769	2,789	2,789
Termiņnoguldījumi	12,153	12,153	4,702	4,702
<b>Kopā</b>	<b>14,922</b>	<b>14,922</b>	<b>7,491</b>	<b>7,491</b>

**24 NOGULDĪJUMI**

	<b>2004. gada 31. decembrī Koncerns LVL'000</b>	<b>2004. gada 31. decembrī Banka LVL'000</b>	<b>2003. gada 31. decembrī Koncerns LVL'000</b>	<b>2003. gada 31. decembrī Banka LVL'000</b>
<b>Pieprasījuma noguldījumi</b>				
Pašvaldības	1	1	2	2
Valsts uzņēmumi	4	4	14	14
Privātuzņēmumi	19,503	20,476	13,415	13,216
Privātpersonas	23,387	23,387	18,199	18,197
Privātuzņēmumi – nerezidenti	425,496	413,963	280,107	263,215
Privātpersonas – nerezidenti	34,186	34,186	35,625	31,327
<b>Kopā pieprasījuma noguldījumi</b>	<b>502,577</b>	<b>492,017</b>	<b>347,362</b>	<b>325,971</b>
<b>Termiņnoguldījumi</b>				
Privātuzņēmumi	4,210	4,055	1,087	1,087
Privātpersonas	9,320	9,320	5,869	5,869
Privātuzņēmumi – nerezidenti	19,397	19,397	68,700	68,618
<i>Repo darījumi</i>	-	-	6,241	-
Privātpersonas – nerezidenti	4,081	4,081	12,075	12,075
<b>Kopā termiņnoguldījumi</b>	<b>37,008</b>	<b>36,853</b>	<b>87,731</b>	<b>87,649</b>
<b>Kopā noguldījumi</b>	<b>539,585</b>	<b>528,870</b>	<b>435,093</b>	<b>413,620</b>

**RIETUMU BANKAS KONCERNS**  
**2004. GADA PĀRSKATS**

Termiņnoguldījumu termiņstruktūra:

	<b>Līdz 1 mēnesim LVL'000</b>	<b>1 līdz 3 mēneši LVL'000</b>	<b>3 līdz 12 mēneši LVL'000</b>	<b>1 līdz 5 gadi LVL'000</b>	<b>Vairāk par 5 gadiem LVL'000</b>	<b>Kopā LVL'000</b>
<b>2004. gada 31. decembrī</b>						
Privātu uzņēmumi	2,635	933	406	159	77	4,210
Privātpersonas	902	2,995	3,351	2,065	7	9,320
Nerezidenti	9,354	7,065	4,360	2,699	-	23,478
<b>Kopā</b>	<b>12,891</b>	<b>10,993</b>	<b>8,117</b>	<b>4,923</b>	<b>84</b>	<b>37,008</b>
<b>2003. gada 31. decembrī</b>						
Privātu uzņēmumi	551	300	169	39	28	1,087
Privātpersonas	648	569	3,063	1,589	-	5,869
Nerezidenti	62,964	7,764	7,627	2,420	-	80,775
<b>Kopā</b>	<b>64,163</b>	<b>8,633</b>	<b>10,859</b>	<b>4,048</b>	<b>28</b>	<b>87,731</b>

2004. gadā vidējā procentu likme, kas tika maksāta par pieprasījuma noguldījumiem un termiņnoguldījumiem, bija attiecīgi 1.98% un 3.44% (2003: 1.22% un 3.51%).

2004. gada 31. decembrī Koncerns uzturēja klientu noguldījumu atlikumus LVL 5,660 tūkstošu apmērā (2003: LVL 12,237 tūkstoši), kuri tika iesaldēti kā nodrošinājums Bankas aizdevumiem un ārpus-bilances kredītinstrumentiem.

**25 ATVASINĀTIE FINANŠU INSTRUMENTI**

Koncerna politika ir ierobežot pārdošanai pieejamo ASV valsts obligāciju patiesās vērtības izmaiņu risku (skat. 3. pielikumu, kur sīkāk izklāstīta riska vadība).

	<b>Līguma summa LVL'000</b>	<b>2004. gada 31. decembrī Patiesā vērtība Banka LVL'000</b>	<b>Līguma summa LVL'000</b>	<b>2003. gada 31. decembrī Patiesā vērtība Banka LVL'000</b>
Atvasinātie finanšu instrumenti patiesās vērtības riska ierobežošanai				
Valsts kases nākotnes līgumi	13,313	287	8,115	212

**26 NĀKAMO PERIODU IENĀKUMI UN UZKRĀTIE IZDEVUMI**

	<b>2004. gada 31. decembrī Koncerns LVL'000</b>	<b>2004. gada 31. decembrī Banka LVL'000</b>	<b>2003. gada 31. decembrī Koncerns LVL'000</b>	<b>2003. gada 31. decembrī Banka LVL'000</b>
Nākamo periodu ienākumi	56	56	76	76
Uzkrātie procenti par noguldījumiem	366	365	382	352
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	331	327	162	147
Atliktā nodokļa saistības (skatīt 12. pielikumu)	515	515	534	534
Pārējie	2,535	2,290	1,179	1,162
<b>Kopā</b>	<b>3,803</b>	<b>3,553</b>	<b>2,333</b>	<b>2,271</b>

**RIETUMU BANKAS KONCERNS**  
**2004. GADA PĀRSKATS**

**27 APMĀKSĀTAIS PAMATKAPITĀLS**

2004. gada 31. decembrī reģistrētais un emitētais pamatkapitāls bija 20,757,375 (2003: 20,551,375) akcijas ar nominālvērtību LVL 1 par akciju; apmaksātais pamatkapitāls bija 20,757,375 (2003: 20,548,875) akcijas. Visu akciju sadalījums ir šāds:

	<b>2004. gada 31. decembrī LVL'000</b>	<b>2003. gada 31. decembrī LVL'000</b>
Uzņēmumi- nerezidenti	571	571
Valdes locekļi	-	8
Privātpersonas	20,186	19,972
<b>Kopā</b>	<b>20,757</b>	<b>20,551</b>

Bankas lielākie akcionāri 2004. gada 31. decembrī:

	<b>2004. gada 31. decembrī Apmaksātais pamatkapitāls LVL' 000</b>	<b>2004. gada 31. decembrī Daļa pamatkapitālā (%)</b>
Leonīds Esterkins	7,429	35.79
Tonijs Levins	5,428	26.15
Arkādijs Suharenko	3,888	18.73
Pārējie	4,012	19.33
<b>Kopā</b>	<b>20,757</b>	<b>100.00</b>

2004. gada 23. augustā Banka emitēja 206 tūkstošus akciju ar nominālvērtību LVL 1 par akciju Valdes locekļiem un darbiniekiem par LVL 329 tūkstošiem.

Maksājamās dividendes netiek uzskaitītas, kamēr tās nav apstiprinātas ikgadējā akcionāru pilnsapulcē. 2005. gada 11. martā akcionāru pilnsapulcē tiks piedāvāts izmaksāt dividendes par 2004. gadu LVL 0.144 apmērā par katru akciju (2003. gadā – LVL 0.095), kas kopumā veido LVL 2,989 tūkstošus (2003. gadā – izmaksātās dividendes LVL 1,952 tūkstoši). Šīs dividendes nav iekļautas šajos finanšu pārskatos. Dividendes tiks atspoguļotas kā peļņas sadale kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatā 2005. gada finanšu pārskatos.

**28 PEĻŅA UZ VIENU AKCIJU**

Pamata peļņu uz vienu akciju aprēķina, dalot pārskata perioda peļņu ar vidējo svērto akciju skaitu gada laikā, atskaitot Bankas iegādāto parasto akciju un Valdes akciju vidējo skaitu.

	<b>2004 Banka</b>	<b>2003 Banka</b>
<b>Pārskata perioda peļņa</b>	<b>14,581,000</b>	<b>8,317,000</b>
Parastās akcijas 1. janvārī	20,548,875	20,343,875
Valdes akciju iegāde	2,500	-
Pārskata gadā emitētās parastās akcijas	206,000	205,000
Parastās akcijas 31. decembrī	20,757,375	20,548,875
<b>Vidējais svērtais parasto akciju skaits gada laikā</b>	<b>20,565,916</b>	<b>20,408,708</b>
<b>Pamata peļņa uz akciju pārskata gadā (LVL/akcija)</b>	<b>0.71</b>	<b>0.41</b>

Tā kā Bankai nav veikusi darījumus, kas varētu radīt tādas izmaiņas akciju kapitālā, kas mainītu peļņas apjomu uz vienu akciju, koriģētā peļņa uz vienu akciju ir ekvivalenta pamata peļņai uz vienu akciju.

## RIETUMU BANKAS KONCERNŠ 2004. GADA PĀRSKATS

---

### 29 ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

Aktīvus pārvaldīšanā veido vērtspapīri un citi aktīvi, kurus Koncerns pārvalda un tur klientu uzdevumā. Par šiem pakalpojumiem Koncerns saņem komisijas naudu. Saskaņā ar līgumiem, kas noslēgti ar klientiem, šie darījumi nerada Koncernam ne procentu likmju, ne kredīta, ne arī valūtas risku. Visi vērtspapīri ir atspoguļoti to tirgus vērtībā.

Koncernā turētie klientu līdzekļi LVL 4,878 tūkstošu apmērā, kas atspoguļoti kā aktīvi pārvaldīšanā, tika izmantoti, lai iegūtu līdzekļus, kas atspoguļoti kā maksājamās summās saskaņā ar atpakaļpirkšanas līgumiem LVL 4,828 tūkstošu apmērā, kas aprakstīti 15. pielikumā.

**Tiesu procesi.** 2004. gada 31. decembrī Koncerns bija iesaistīts kā atbildētājs 5 nepabeigtos tiesas procesos. Kopējā šo procesu prasījumu summa ir LVL 883 tūkstoši. Prasībām, kuras saskaņā ar profesionālu sniegtajiem vērtējumiem un pēc vadības domām varētu radīt zaudējumus, tika izveidoti uzkrājumi. (2003: trīspadsmit pret banku vērsti nepabeigti tiesas procesi)

**Saistības par kredītu izsniegšanu.** Kredītu izsniegšanas saistību galvenais mērķis ir nodrošināt, lai klientiem līdzekļi ir pieejami pēc viņu pieprasījuma. Garantijām un akreditīviem, kas pēc būtības ir neatsaucamas garantijas, kas rada Koncernam saistības veikt maksājumus, ja klients nespēj izpildīt savas saistības pret trešajām pusēm, ir tāds pats kredītrisks kā kredītiem. Naudas līdzekļu pieprasījums garantiju un akreditīvu izsniegšanas gadījumā ir ievērojami mazāks nekā saistību apjoms, jo vairumā gadījumu nav paredzams, ka, saskaņā ar līgumu nosacījumiem, trešā puse pieprasīs naudas līdzekļu maksājumus no Koncerna.

### 30 NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

Naudu un tās ekvivalentus veido:

	2004. gada 31. decembrī Koncerns LVL'000	2004. gada 31. decembrī Banka LVL'000	2003. gada 31. decembrī Koncerns LVL'000	2003. gada 31. decembrī Banka LVL'000
Kase	4,980	4,976	4,746	4,746
Prasības pret Latvijas Banku	19,290	19,290	14,959	14,959
Prasības uz pieprasījumu pret citām kredītiestādēm	224,381	223,978	188,912	188,907
(Saistības uz pieprasījumu pret citām kredītiestādēm)	(2,769)	(2,769)	(2,789)	(2,789)
<b>Kopā</b>	<b>245,882</b>	<b>245,475</b>	<b>205,828</b>	<b>205,823</b>

### 31 DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PERSONĀM

Par saistītām personām tiek uzskatīti akcionāri, kuriem Bankā ir būtiska ietekme, viņu kontrolē esošie uzņēmumi, padomes un valdes locekļi, vadošie darbinieki, viņu tuvi radnieki un viņu kontrolē esošie uzņēmumi, kā arī meitas un saistītie uzņēmumi.



**RIETUMU BANKAS KONCERNS**  
**2004. GADA PĀRSKATS**

Saistītajām pusēm izsniegtie aizdevumi un avansi bija šādi:

	<b>2004. gada 31. decembrī Summa LVL'000</b>	<b>2003. gada 31. decembrī Summa LVL'000</b>
<b>Kredīti:</b>		
Kredīti pārskata gada sākumā	1,997	1,074
Pārskata gada laikā izsniegtie kredīti	14,940	2,104
Pārvietošana	-	229
Pārskata gada laikā atmaksātie kredīti	(14,533)	(1,410)
Kredīti saistītajām pusēm pārskata gada beigās	<u>2,404</u>	<u>1,997</u>
Procentu ieņēmumi	<u>71</u>	<u>37</u>
<b>Noguldījumi</b>		
Noguldījumi pārskata gada sākumā	1,822	53
Pārskata gadā saņemtie noguldījumi	447,296	2,893
Pārvietošana	-	273
Pārskata gadā atmaksātie noguldījumi	(446,292)	(1,397)
Noguldījumi pārskata gada beigās	<u>2,826</u>	<u>1,822</u>
Procentu izdevumi noguldījumiem	<u>92</u>	<u>73</u>
Vadībai izsniegtās garantijas un piešķirtās kredītlīnijas	<u>270</u>	<u>262</u>

Saistītām personām izsniegtajiem kredītiem un garantijām nav izveidoti uzkrājumi (2003: nulle).

Visi darījumi ar saistītām pusēm ir veikti atbilstoši to tirgus vērtībai, kāda tiek noteikta šādiem darījumiem ar trešajām, nesaistītām pusēm.

2004. gada 31. decembrī Banka izpildīja Kredītiestāžu likuma prasību, kas nosaka, ka Bankas riska darījumu kopsumma ar saistītām personām nedrīkst pārsniegt 15% no bankas pašu kapitāla, kas aprēķināts 33. pielikumā.

### 32 ĀRVALSTU VALŪTAS POZĪCIJAS

Ārvalstu valūtās uzrādīto aktīvu un pasīvu, un atbilstošo ārpusbilances posteņu analīze 2004. gada 31. decembrī bija šāda:

	<b>Aktīvi</b>	<b>Pasīvi</b>	<b>Nākotnes atklātā pozīcija</b>	<b>2004. gada 31. decembrī Atklātā pozīcija</b>	<b>Procentos no kapitāla</b>	<b>2003. gada 31. decembrī Atklātā pozīcija</b>	<b>Procentos no kapitāla</b>
USD	396,541	389,925	(7,420)	(804)	(2.15)	(703)	(2.79)
RUB	11,089	10,784	-	305	0.82	(323)	(1.28)
GBP	4,140	4,233	-	(93)	(0.25)	(745)	(2.96)
EUR	107,944	106,281	(688)	975	2.61	380	1.51
LTL	60	29	-	31	0.08	149	0.59
Pārējās (īsā)	1,532	1,596	-	(64)	(0.17)	(47)	(0.19)
Pārējās (garā)	1,624	1,540	-	84	0.22	397	1.58
<b>Kopā</b>	<u><b>522,930</b></u>	<u><b>514,388</b></u>	<u><b>(8,108)</b></u>	<u><b>434</b></u>			
<b>Kopā īso pozīciju kopsumma</b>					<b>(961)</b>		<b>(1,818)</b>
<b>Kopā garo pozīciju kopsumma</b>					<u><b>1,395</b></u>		<u><b>926</b></u>
<b>Kopā atklātā pozīcija</b>					<u><b>3.73%</b></u>		<u><b>7.22%</b></u>
<b>Ārvalstu valūtas riska kapitāla prasība</b>					<u><b>52</b></u>		<u><b>131</b></u>

Banka cenšas samērot aktīvus un saistības ārvalstu valūtās, lai izvairītos no ārvalstu valūtu riska.

2004. gada 31. decembrī Banka izpildīja Latvijas Kredītiestāžu likuma regulējošās prasības, kas nosaka, ka atklātā pozīcija katrā atsevišķā ārvalstu valūtā nedrīkst pārsniegt 10% no bankas pašu kapitāla (bankas pašu kapitāla definīciju saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumiem skatīt 33. pielikumā) un kopējā ārvalstu valūtas atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no Bankas pašu kapitāla.

**RIETUMU BANKAS KONCERNS**  
**2004. GADA PĀRSKATS**

---

**33 KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA**

Kapitāla pietiekamība atspoguļo tos Bankas kapitāla resursus, kas nepieciešami, lai nodrošinātos pret kredītrisku un citiem līdzīgiem riskiem, kas saistīti ar Bankas aktīvu portfeli un ārpusbilances posteņiem.

Balstoties uz Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumiem, Bankas pašu kapitāls, kas jāizmanto kapitāla pietiekamības aprēķināšanai, 2004. gada 31. decembrī tika aprēķināts šādi:

**Banka**

**Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi**

- apmaksātais pamatkapitāls	20,757
- akciju emisijas uzcenojums	151
- rezerves kapitāls	16
- uzkrātā peļņa	8,275
- mīnus: valdes akcijas	-
- 2004. gada peļņa	14,581

**Atskaitījumi**

Nemateriālie aktīvi	(4,140)
Plānotās dividendes	(2,989)

**Kopā pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi**

**36,651**

70% no pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerves

445

Pārvērtēšanas rezerve – pārdošanai pieejamie aktīvi

(23)

**Kopā pašu kapitāla otrā līmeņa elementi**

**422**

**Bankas pašu kapitāls, kas tiek izmantots kapitāla pietiekamības aprēķinā saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumiem**

**37,073**

**Koncerns**

**Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi**

- apmaksātais pamatkapitāls	20,757
- akciju emisijas uzcenojums	151
- rezerves kapitāls	16
- uzkrātā peļņa	8,275
- mīnus: valdes akcijas	-
- 2004. gada peļņa	14,568

**Atskaitījumi**

Nemateriālie aktīvi	(4,279)
Plānotās dividendes	(2,989)

**Kopā pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi**

**36,499**

70% no pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerves

636

Pārvērtēšanas rezerve – pārdošanai pieejamie aktīvi

(23)

**Kopā pašu kapitāla otrā līmeņa elementi**

**613**

**Koncerna pašu kapitāls, kas tiek izmantots kapitāla pietiekamības aprēķinā saskaņā ar Bāzeles komitejas vadlīnijām**

**37,112**

**RIETUMU BANKAS KONCERNŠ**  
**2004. GADA PĀRSKATS**

2004. gada 31. decembrī Banka izpildīja Kredītiestāžu likuma un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasības attiecībā uz kapitāla pietiekamību un minimālo pašu kapitāla līmeni. Kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķins saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumiem ir šāds:

	<b>Aktīvi 2004. gada 31. decembrī</b>	<b>Riska pakāpe %</b>	<b>Riska svērtie aktīvi</b>
<b>Bilances posteņi</b>			
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	24,266	0%	-
Prasības pret A zonas valstu valdībām un centrālajām bankām	33,961	0%	-
Ar noguldījumiem un A zonas valstu obligācijām nodrošinātie kredīti	39,137	0%	-
Prasības pret A zonas valstu kredītiestādēm	295,768	20%	59,154
Kredīti, kuri pilnībā nodrošināti ar zemesgrāmatā reģistrētu nekustamā īpašuma ķīlu uz īpašumu, ko apdzīvo vai iznomā pats kredītņēmējs	11,686	50%	5,843
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	889	100%	889
Prasības pret B zonas valstu valdībām un centrālajām bankām	495	100%	495
Prasības pret B zonas valstu kredītiestādēm	12,510	100%	12,510
Prasības pret citiem aizņēmējiem, kuri nav kredītiestādes, centrālās valdības, centrālās bankas, pašvaldības, Eiropas Savienības starptautiskās attīstības bankas, izņemot prasības ar zemāku riska pakāpi	149,478	100%	149,478
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu un līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	8,313	100%	8,313
Pamatlīdzekļi	9,291	100%	9,291
Pārējie aktīvi	1,282	100%	1,282
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>587,076</b>		<b>247,255</b>
<b>Ārpusbilances posteņi</b>			
Akreditīvi	2,661	20%	532
Akreditīvi ar 0% riska pakāpi	694	0%	-
Piešķirtie, bet vēl neizsniegtie kredīti	14,459	50%	7,230
Piešķirtie, bet vēl neizsniegtie kredīti ar 0% riska pakāpi	1,099	0%	-
Garantijas ar 100% riska pakāpi	4,719	100%	4,719
Garantijas ar 0% riska pakāpi	3,223	0%	-
<b>Kopā aktīvi un ārpusbilances posteņi kapitāla pietiekamības aprēķinam</b>			<b>259,736</b>
<b>Bankas portfeļa kredītriska kapitāla prasība</b>			<b>20,779</b>
<b>Tirdzniecības portfeļa pozīcijas riska kapitāla prasība</b>			<b>135</b>
<b>Darījuma partnera riska kapitāla prasība</b>			<b>60</b>
<b>Ārvalstu valūtas maiņas riska kapitāla prasība</b>			<b>52</b>
<b>Kapitāla prasību segums ar pašu kapitālu</b>			<b>16,047</b>
<b>Kapitāla pietiekamības rādītājs</b>			<b>14.11%</b>

A zonā ir ietvertas valstis, kas ir OECD pilntiesīgas dalībvalstis un kas pēdējo 5 gadu laikā nav restrukturizējušas savu ārējo parādu un kas ir noslēgušas speciālus aizdevuma līgumus ar SVF saistībā ar Fonda vispārējo līgumu par kredītiem.

2004. gada 31. decembrī Bankas kapitāla pietiekamība saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumiem bija 14.11%. Latvijas Kredītiestāžu likuma un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasība attiecībā uz minimālo kapitāla pietiekamību ir 8%.

**RIETUMU BANKAS KONCERNŠ**  
**2004. GADA PĀRSKATS**

Koncerna kapitāla pietiekamības aprēķins saskaņā ar Bāzeles komitejas vadlīnijām 2004. gada 31. decembrī bija:

	<b>Aktīvi 2004. gada 31. decembrī</b>	<b>Riska pakāpe %</b>	<b>Riska svērtie aktīvi</b>
<b>Bilances posteņi</b>			
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	24,270	0%	-
Prasības pret OECD centrālajām valdībām un centrālajām bankām	33,961	0%	-
Ar noguldījumiem un OECD valstu obligācijām nodrošinātie kredīti	43,936	0%	-
Prasības pret OECD valstu kredītiestādēm	296,168	20%	59,234
Prasības pret kredītiestādēm ārpus OECD reģiona	12,513	20%	2,503
Kredīti, kuri pilnībā nodrošināti ar zemesgrāmatā reģistrētu nekustamā īpašuma ķīlu uz īpašumu, ko apdzīvo vai iznomā pats kredītņēmējs	11,686	50%	5,843
Prasības pret citiem aizņēmējiem, kuri nav kredītiestādes, centrālās valdības, centrālās bankas, pašvaldības, Eiropas Savienības starptautiskās attīstības bankas, izņemot prasības ar zemāku riska pakāpi	162,020	100%	162,020
Prasības pret centrālām valdībām ārpus OECD reģiona (izņemot prasības nacionālajā valūtā)	495	100%	495
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu un līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	527	100%	527
Pamatlīdzekļi	9,397	100%	9,397
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	1,111	100%	1,111
Pārējie aktīvi	1,878	100%	1,878
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>597,962</b>		<b>243,008</b>
<b>Ārpusbilances posteņi</b>			
Akreditīvi	2,661	20%	532
Akreditīvi ar 0% riska pakāpi	694	0%	-
Piešķirtie, bet vēl neizsniegtie kredīti	14,459	50%	7,230
Piešķirtie, bet vēl neizsniegtie kredīti ar 0% riska pakāpi	1,099	0%	-
Garantijas ar 100% riska pakāpi	4,719	100%	4,719
Garantijas ar 0% riska pakāpi	3,223	0%	-
<b>Kopā aktīvi un ārpusbilances posteņi kapitāla pietiekamības aprēķinam</b>			<b>255,489</b>
<b>Bankas portfeļa kredītriska kapitāla prasība</b>			<b>20,439</b>
<b>Tirdzniecības portfeļa pozīcijas riska kapitāla prasība</b>			<b>135</b>
<b>Darījuma partnera riska kapitāla prasība</b>			<b>64</b>
<b>Ārvalstu valūtas maiņas riska kapitāla prasība</b>			<b>52</b>
<b>Kapitāla prasību segums ar pašu kapitālu</b>			<b>16,422</b>
<b>Kapitāla pietiekamības rādītājs</b>			<b>14.35%</b>

Koncerna kapitāla pietiekamības rādītājs 2004. gada 31. decembrī bija 14.35%, kas pārsniedz Bāzeles komitejas vadlīnijās ieteikto minimālo rādītāju 8% apmērā.

**RIETUMU BANKAS KONCERNS**  
**2004. GADA PĀRSKATS**

**34 AKTĪVU, PASĪVU UN KAPITĀLA UN REZERVJU TERMIŅSTRUKTŪRA**

Tabulā ir atspoguļota Koncerna aktīvu, saistību un kapitāla un rezervju termiņu analīze, kas veikta, ņemot vērā atlikušo termiņu no bilances datuma līdz līgumā paredzētā termiņa beigām. Atlikušie termiņi 2004. gada 31. decembrī bija šādi:

<b>LVL'000</b>	<b>Līdz 1 mēnesim</b>	<b>1 līdz 3 mēneši</b>	<b>3 līdz 12 mēneši</b>	<b>1 līdz 5 gadi</b>	<b>Vairāk par 5 gadiem</b>	<b>Ieķīlāti</b>	<b>Kopā</b>
<b>Aktīvi</b>							
Kase un prasības pret Latvijas Banku	24,270	-	-	-	-	-	24,270
Prasības pret kredītiestādēm	224,381	46,380	5,290	-	-	11,223	287,274
Kredīti	58,598	12,425	15,646	31,897	69,011	4,434	192,011
Valsts obligācijas un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	-	11,291	41,276	27,793	516	80,876
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	968	-	-	-	527	-	1,495
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	4,279	-	4,279
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	9,397	-	9,397
Pārējie aktīvi	1,878	-	-	-	-	-	1,878
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	659	570	500	-	-	-	1,729
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>310,754</b>	<b>59,375</b>	<b>32,727</b>	<b>73,173</b>	<b>111,007</b>	<b>16,173</b>	<b>603,209</b>
<b>Mīnus nākamo periodu izdevumi</b>	<b>(290)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(290)</b>
<b>Kopā aktīvi likviditātes aprēķinam</b>	<b>310,464</b>	<b>59,375</b>	<b>32,727</b>	<b>73,173</b>	<b>111,007</b>	<b>16,173</b>	<b>602,919</b>
<b>Pasīvi</b>							
Saistības pret kredītiestādēm	2,769	236	-	1,617	-	10,300	14,922
Noguldījumi	515,468	10,993	8,117	4,923	84	-	539,585
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	287	-	-	-	-	287
Pārējās saistības	232	-	-	-	-	-	232
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	3,803	-	-	-	-	-	3,803
Kopā kapitāls un rezerves	-	-	-	-	44,380	-	44,380
<b>Kopā pasīvi un kapitāls un rezerves</b>	<b>522,272</b>	<b>11,516</b>	<b>8,117</b>	<b>6,540</b>	<b>44,464</b>	<b>10,300</b>	<b>603,209</b>
<b>Tīrā likviditātes pozīcija</b>	<b>(211,808)</b>	<b>47,859</b>	<b>24,610</b>	<b>66,633</b>	<b>66,543</b>	<b>5,873</b>	<b>(290)</b>
<b>Likviditātes kopējā pozīcija</b>	<b>(211,808)</b>	<b>(163,949)</b>	<b>(139,339)</b>	<b>(72,706)</b>	<b>(6,163)</b>	<b>(290)</b>	

**RIETUMU BANKAS KONCERNS**  
**2004. GADA PĀRSKATS**

**35 PROCENTU LIKMJU RISKĀ ANALĪZE**

Procentu likmes risks ir risks, ka finanšu instrumenta vērtība var svārstīties tirgus procentu likmju maiņas rezultātā. Periods, kurā finanšu instrumenta likme ir fiksēta, nosaka, cik lielā mērā tas ir pakļauts procentu likmju riskam. Bankas Resursu nodaļa, Aktīvu-pasīvu pārvaldes politika un Aktīvu un pasīvu komiteja kontrolē šo risku.

Koncerna aktīvu, pasīvu un kapitāla un rezervju termiņstruktūra 2004. gada 31. decembrī bija šāda:

<b>LVL'000</b>	<b>Līdz 1 mēnesim</b>	<b>1 - 3 mēneši</b>	<b>3 – 12 mēneši</b>	<b>1 - 5 gadi</b>	<b>Virš 5 gadiem</b>	<b>Bez procentiem</b>	<b>Kopā</b>
<b>Aktīvi</b>							
Kase un prasības pret Latvijas Banku	19,290	-	-	-	-	4,980	24,270
Prasības pret kredītiestādēm	216,626	53,875	7,947	-	1,064	7,762	287,274
Kredīti	61,535	12,425	15,646	31,897	69,011	1,497	192,011
Valsts obligācijas un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	-	11,291	41,792	27,298	495	80,876
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	-	-	-	-	1,495	1,495
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	4,279	4,279
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	9,397	9,397
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	1,878	1,878
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	-	-	-	-	-	1,729	1,729
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>297,451</b>	<b>66,300</b>	<b>34,884</b>	<b>73,689</b>	<b>97,373</b>	<b>33,060</b>	<b>603,209</b>
<b>Pasīvi</b>							
Saistības pret kredītiestādēm	1,304	7,686	2,850	1,617	-	1,465	14,922
Noguldījumi	130,493	10,993	8,117	4,923	84	384,975	539,585
Atvasinātie līgumi	-	-	-	-	-	287	287
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	232	232
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	-	-	-	-	3,803	3,803
Kopā kapitāls un rezerves	-	-	-	-	44,380	-	44,380
<b>Kopā pasīvi un kapitāls un rezerves</b>	<b>131,797</b>	<b>18,679</b>	<b>10,967</b>	<b>6,540</b>	<b>44,464</b>	<b>390,762</b>	<b>603,209</b>
<b>Ar procentu likmju izmaiņām saistītā riska robeža</b>	<b>165,654</b>	<b>47,621</b>	<b>23,917</b>	<b>67,149</b>	<b>52,909</b>	<b>(357,250)</b>	<b>-</b>

**36 VIDĒJĀS PROCENTU LIKMES**

Zemāk sniegtajā tabulā ir atspoguļoti Koncerna procentus nesošie aktīvi un pasīvi 2004. gada 31. decembrī un tiem atbilstošās vidējās faktiskās procentu likmes. Šīs ir šo aktīvu un pasīvu aptuvenās ienesīguma procentu likmes.

	<b>LVL'000</b>	<b>2004. gada vidējā faktiskā procentu likme</b>	<b>LVL'000</b>	<b>2003. gada vidējā faktiskā procentu likme</b>
<b>Aktīvi</b>				
Saistības pret kredītiestādēm	298,802	1.66	200,631	1.23
Ieguldījumi	80,381	3.45	61,319	3.60
Pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti	-	-	4,445	4.43
Atpakaļatpiršanas līgumi	30,629	2.60	40,791	1.93
Kredīti klientiem	159,885	6.63	119,602	6.48
<b>Kopā</b>	<b>569,697</b>	<b>3.46</b>	<b>426,788</b>	<b>3.15</b>
<b>Pasīvi</b>				
Banku noguldījumi un saistības	13,457	3.45	6,061	2.13
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	154,610	2.13	148,855	1.53
<b>Kopā</b>	<b>168,067</b>	<b>2.23</b>	<b>154,916</b>	<b>1.55</b>