

AS "RIETUMU BANKA"

**2005. gada konsolidētie un bankas finanšu pārskati
un revidentu ziņojums**

SATURS

	Lpp.
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

1. Darbības un finanšu pārskats

2005. gads bija ļoti veiksmīgs un daudzsološs gan darbības rezultātu, gan stratēģiskā ziņā. Bankas finanšu rezultāti ievērojami pārsniedza prognozētos. Izaugsme tika panākta, pārvaldot un kontrolējot situāciju un nekādā veidā nekompromitējot bankas iekšējos standartus. Banka turpināja uzlabot reputāciju kā viena no vislabāk vadītajām un stabilākajām finanšu institūcijām Baltijas valstīs. Šie panākumi gūti, īstenojot nospraustos mērķus būt par banku vidējiem korporatīviem klientiem. Banka ir tilts starp austrumiem un rietumiem, jo daudzi tās klienti darbojas Latvijā, Baltijas valstīs, Rietumeiropā, Krievijā un citās NVS valstīs.

2. Darbības rezultāti

2005. gada 29. augustā Banka noslēdza pēdējo gadu laikā nozīmīgāko darījumu finanšu sfērā Latvijā. Viens no ietekmīgākajiem Eiropas investoriem, Īru biznesmenis Dermots Desmonds, iegādājās 33,1% Bankas akciju. Desmonda kungs un viens no viņa pārstāvjiem pievienojās Bankas Padomei. Tagad tās sastāvā ir seši cilvēki. Banka ir gandarīta par šo jauno stratēģisko investoru.

2005. gada decembrī Banka parakstīja sindicētu kredītīgumu EUR 60 miljonu apmērā. EUR 20 miljonus Bankai piešķīra Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības banka un EUR 40 miljonus sindicēja vairākas citas komercbankas. Šis kredīts būs atbalsts Rietumu Bankas attīstībai, fokusējoties uz vidēja lieluma uzņēmumiem. Sindikācija, savukārt, palīdzēja iegūt pirmos piešķirtos kredītus ilgtermiņa kredītu tirgū. Banka plāno turpināt dažādot tās finansēšanas līdzekļus un 2006. gadā plāno palielināt finansējumu sindicētās kreditēšanas tirgū.

Pēdējos divos gados Banka pievērsa īpašu vērību kredītproduktu un pakalpojumu uzlabošanai, un tas ir atmaksājies. Banka ir konkurētspējīga un pieaugošās konkurences apstākļos Latvijas kreditēšanas tirgū ieņem labas pozīcijas kredītportfeļa attīstībā. Esam guvuši vērā ņemamus panākumus korporatīvo klientu kreditēšanā, saglabājot konservatīvu kreditēšanas politiku. Konservatīvo pieeju atspoguļo zemie uzkrājumi kredītu zaudējumu segšanai 2005. gada divpadsmit mēnešos. Banka turpināja kreditēt arī ārpus Latvijas saskaņā ar Bankas stratēģiju paplašināt tās starptautisko korporatīvo kreditēšanas portfeli.

Banka veltīja īpašu uzmanību attālinātās apkalpošanas pilnveidošanai, it īpaši internetbankas pakalpojumiem. Esam veiksmīgi ieviesuši mūsu internetbankas produktu mazumtirdzniecības versiju. Lai palielinātu Bankas konkurētspēju un sekmētu nākotnes izaugsmi, 2005. gadā Banka veica nozīmīgu iekšējo reorganizāciju. Reorganizācijas ietvaros Banka centās racionalizēt un pilnveidot savu filiāļu tīklu un 2005. gada laikā slēdza dažas filiāles. Ārpus Latvijas Bankai ir pārstāvēniecības Maskavā, Kijevā, Minskā, Alma-Atā, Pēterburgā, Tallinā, Viļņā un Prāgā. 2006. gada pirmajā pusē Banka plāno atvērt pārstāvēniecību Bukarestē.

Tāpat reorganizācijas ietvaros Bankas atdalīja aktīvu pārvaldīšanas un brokeru pakalpojumus, izveidojot divus atsevišķu peļņu nesošus centrus. Pilnībā tika pārstrukturēta risku vadība un iekšējā kontrole, kā arī tika veiktas ievērojamas strukturālas izmaiņas klientu attiecību vadības un pārdošanas pārvaldēs. Papildus Bankā pārkārtota un pilnveidota vadības informēšanas sistēma. Banka pieņēma darbā jaunus augstākā līmeņa vadītājus visās nozarēs. Banka plāno turpināt stiprināt Bankas vadību, 2006. gadā pievērsot uzmanību personāla atlasei.

3. Finanšu rezultāti

	2005	2004	2003	2002
Uz gada beigām (Ls'000)				
Kopā aktīvi	704,197	603,209	477,024	377,912
Kredīti	256,276	192,011	160,992	92,033
Pārējie aktīvi, kas dod procentu ienākumus	79,241	80,876	66,251	251,909
Saistības pret klientiem	602,578	539,585	435,093	343,132
Kopā kapitāls un rezerves	71,942	44,380	31,216	24,443
Par gadu (Ls'000)				
Neto peļņa pirms nodokļiem	22,052	16,510	9,952	7,027
Neto peļņa pēc nodokļiem	18,960	14,568	8,317	5,511
Pamatdarbības ieņēmumi	42,978	31,919	23,814	20,600

4. Rādītāji

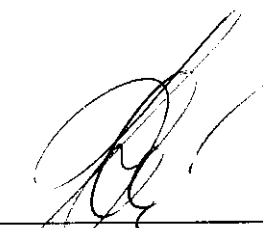
Peļņa uz vienu akciju (Ls)				
Pēc nodokļiem	0.89	0.71	0.41	0.272
Pirms nodokļiem	1.03	0.80	0.48	0.346
Dividendes uz vienu akciju (Ls)	0.225	0.144	0.095	0.072
Dividenžu pieaugums	69%	53%	32%	44%
Kapitāla pietiekamība				
Bāzeles	16.14%	14.35%	11.99%	12.5%
Finanšu un kapitāla tirgus komisijas	13.99%	14.11%	12.42%	13.2%
Kapitāla atdeve				
Pirms nodokļiem	37.92%	43.68%	35.76%	32.57%
Pēc nodokļiem	32.60%	38.54%	29.89%	25.54%
Aktīvu atdeve				
Pirms nodokļiem	3.13%	2.74%	2.09%	1.86%
Pēc nodokļiem	2.69%	2.42%	1.74%	1.46%
Peļņas procents (pirms nodokļiem)	52.46%	51.72%	41.79%	34.11%
Darbinieku skaits	648	578	561	522

2005. gadā kopējie aktīvi ir pieauguši no Ls 603 miljoniem 2004. gadā līdz Ls 704 miljoniem, kas veido 17% pieaugumu. Saisītības pret klientiem palielinājās par 12% no Ls 540 miljoniem 2004. gada 31. decembrī līdz Ls 603 miljoniem 2005. gada 31. decembrī. Norēķinu konti un termiņnoguldījumi attiecīgi bija Ls 516 miljoni un Ls 86 miljoni (salīdzinot ar attiecīgi Ls 503 miljoniem un Ls 37 miljoniem 2004. gada 31. decembrī).

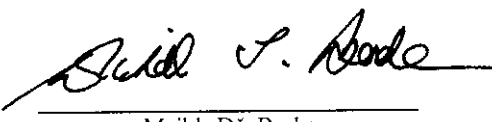
Rietumu Bankas koncerna neto peļņa pirms nodokļiem 2005. gadā bija Ls 22,052 miljoni (2004. gadā: Ls 16,510 miljoni), kas ir Ls 5,5 miljonu pieaugums. Kopā kapitāls un rezerves pieauga no Ls 44 miljoniem 2004. gada 31. decembrī līdz Ls 72 miljoniem 2005. gada 31. decembrī.

Banka maksā ikgadējas dividendes par visiem pārskata gadiem, sākot no 2001. gada. Par 2005. gadu Bankas vadība ieteica izmaksāt dividendes Ls 0,225 apmērā par akciju (2004. gadā: Ls 0,144 par akciju) vai kopsummā Ls 5,063 tūkstoši (2004. gadā: Ls 2,989 tūkstoši). 2005. gadā dividendes pieauga par 69%. Vadības mērķis ir nodrošināt, lai akcionāri saņemtu dividenžu pieaugumu, nodrošinot apdomīgas rezerves biznesa izaugsmei nākotnē un atbilstību normatīvām prasībām.

Mēs raugāmies uz 2006. gadu un tālāku nākotni un esam pārliecināti, ka mūsu Banka turpinās piedāvāt vislabākos korporatīvos pakalpojumus Baltijas valstīs. Par mūsu panākumiem mums jāpateicas klientiem un biznesa partneriem, un mēs vēlētos izteikt viņiem atzinību un pateicību par mums izrādīto uzticību.



Leonīds Esterkins
Padomes priekšsēdētājs



Maikls Dž. Borks
Valdes priekšsēdētājs, prezidents

2006. gada 8. martā

**RIETUMU BANKAS KONCERNS
BANKAS PADOME UN VALDE**

Finanšu pārskatu parakstīšanas dienā:

AS “Rietumu Banka” padome

2005. gada 1. janvāris – 16. septembris

<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)
Arkādijs 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)

AS “Rietumu Banka” padome

**2005. gada 16. septembris –
31. decembris**

<i>Vārds, uzvārds</i>	<i>Ieņemamais amats</i>	<i>Iecelšanas datums</i>
Leonīds Esterkins	Padomes priekšsēdētājs	15/04/98 (16/09/05 – 16/09/08)
Arkādijs Suharenko	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	15/04/98 (16/09/05 – 16/09/08)
Brendans Mērfijs	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	16/09/05 (16/09/05 – 16/09/08)
Dermots F. Desmonds	Padomes loceklis	16/09/05 (16/09/05 – 16/09/08)
Vitālijs Ļipanovs	Padomes loceklis	16/09/05 (16/09/05 – 16/09/08)
Valentīns Bļugers	Padomes loceklis	15/04/98 (16/09/05 – 16/09/08)

Valde

2005. gada 1. janvāris – 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 2005. gada 31. decembra līdz šo finanšu pārskatu parakstīšanas dienai Bankas Valdē nav notikušas citas izmaiņas.

Valdē ir divas brīvas štata vietas.

RIETUMU BANKAS KONCERNS PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

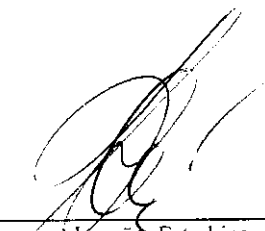
AS "Rietumu Banka" (turpmāk tekstā – Banka) vadība ir atbildīga par Bankas un tās meitas uzņēmumu (turpmāk tekstā - Koncerns) konsolidētā finanšu pārskata un Bankas finanšu pārskata sagatavošanu.

Konsolidētie finanšu pārskati, kas ietverti no 8. līdz 46. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Koncerna finansiālo stāvokli 2005. gada 31. decembrī, tā 2005. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu, kā arī par Bankas finansiālo stāvokli 2005. gada 31. decembrī, tās 2005. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu.

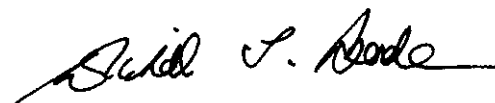
Iepriekš minētie finanšu pārskati sastādīti saskaņā ar starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. To sagatavošanā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie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

AS "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. Tāpat vadība ir atbildīga par Kredītiestāžu likuma, Latvijas Bankas un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumu un instrukciju un citu uz kredītiestādēm attiecināmu Latvijas Republikas likumu prasību izpildi.

Bankas vadības vārdā:



Leonīds Esterkins
Padomes priekšsēdētājs



Maikls Dž. Borks
Valdes priekšsēdētājs, prezidents

2006. gada 8. martā



KPMG Baltics 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 2005. 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 (“Koncerns”) pievienotās konsolidētās bilances 2005. 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 Koncernam kopā, ir Bankas vadības atbildība. Mēs esam atbildīgi par revidentu ziņojuma sniegšanu par šiem nekonsolidētajiem akciju sabiedrības “Rietumu Banka” finanšu pārskatiem un konsolidētajiem Koncerna 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 apliecināšanās dokumentācijas pārbaude. Revīzija ietver arī pārskata sagatavošanas procesā pieņemto svarīgāko vadības pieņēmumu, 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 2005. gada 31. decembrī, kā arī par tās darbības rezultātu un naudas plūsmu gadā, kas beidzas 2005. gada 31. decembrī, saskaņā ar Starptautisko Grāmatvedības Standartu Padomes pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu sagatavošanas standartiem.

Pēc mūsu domām, konsolidētie Koncerna finanšu pārskati visos būtiskos aspektos sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Koncerna finansiālo stāvokli 2005. gada 31. decembrī, kā arī par tā darbības rezultātu un naudas plūsmu gadā, kas beidzas 2005. 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
KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55
Rīga, Latvija
2006. gada 8. marts

Inga Lipšāne
Zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 112

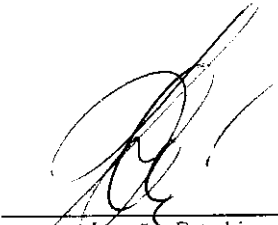
RIETUMU BANKAS KONCERNS
2005. GADA PĀRSKATS

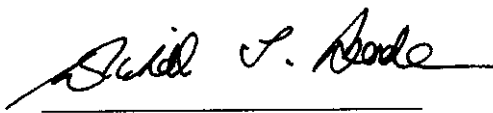
PELŅAS UN ZAUDĒJUMU APRĒĶINS PAR 2005. GADU

	Pielikumi	2005		2004	
		Koncerns	Banka	Koncerns	Banka (koriģēts)
		LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Procentu ienākumi	4	28,982	27,423	17,548	16,122
Procentu izdevumi	5	(6,478)	(5,796)	(3,510)	(3,355)
Neto procentu ienākumi		22,504	21,627	14,038	12,767
Komisijas naudas ienākumi	6	13,839	12,251	12,187	10,349
Komisijas naudas izdevumi	7	(1,996)	(1,786)	(2,140)	(1,775)
Neto komisijas naudas ienākumi		11,843	10,465	10,047	8,574
Finanšu instrumentu tirdzniecības darījumu peļņa, neto	8	7,414	6,690	7,365	5,913
Saņemtās dividendes	18	37	6,614	17	17
Citi parastie ienākumi		1,180	819	452	284
Pamatdarbības ienākumi		42,978	46,215	31,919	27,555
Administratīvie izdevumi	9	(16,562)	(15,099)	(12,108)	(11,665)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/nolietojums	10	(2,009)	(1,973)	(1,572)	(1,542)
Citi parastie izdevumi		(1,624)	(53)	(1,730)	(24)
Zaudējumi no vērtības samazināšanas (atgūtās summas)	11	(579)	(579)	1	1
Zaudējumi no nemateriālās vērtības norakstīšanas	11	(138)	-	-	-
Zaudējumi no aktīvu vērtības samazināšanas		(14)	(14)	-	-
PELŅA PIRMS UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKĻA UN MAZĀKUMA LĪDZDALĪBAS DAĻAS		22,052	28,497	16,510	14,325
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	12	(3,092)	(3,009)	(1,945)	(1,840)
PELŅA PĒC UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKĻA		18,960	25,488	14,565	12,485
MAZĀKUMA LĪDZDALĪBAS DAĻA		-	-	3	-
PĀRSKATA GADA PEĻŅA		18,960	25,488	14,568	12,485
Peļņa uz vienu akciju	27	0.89	1.19	0.71	0.61

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

Bankas Padomes un Valdes vārdā 2006. gada 8. martā konsolidētos un bankas finanšu pārskatus apstiprināja un parakstīja:


 Leonids Esterkins
 Padomes priekšsēdētājs


 Maikls Dž. Borks
 Valdes priekšsēdētājs, prezidents

RIETUMU BANKAS KONCERNS
2005. GADA PĀRSKATS

BILANCE UN ĀRPUSBILANCES POSTEŅI 2005. GADA 31. DECEMBRĪ

	Pielikumi	2005. gada 31. decembrī		2004. gada 31. decembrī	
		Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka (koriģēts) LVL'000
AKTĪVI					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	13	52,080	52,056	24,270	24,266
Prasības pret kredītiestādēm	14	289,121	288,522	287,274	286,871
<i>Prasības uz pieprasījumu</i>		<i>231,545</i>	<i>230,946</i>	<i>224,381</i>	<i>223,978</i>
<i>Pārējās prasības</i>		<i>57,576</i>	<i>57,576</i>	<i>62,893</i>	<i>62,893</i>
Kredīti	15	256,276	248,313	192,011	174,670
Atvasinātie finanšu instrumenti	17	836	836	-	-
Valsts parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu:		33,395	33,307	34,456	34,456
- <i>tirdzniecības portfelis</i>	16	<i>88</i>	-	-	-
- <i>ieguldījumu vērtspapīri:</i>					
- <i>pieejami pārdošanai</i>		-	-	<i>8,162</i>	<i>8,162</i>
- <i>turami līdz termiņa beigām</i>	17	<i>33,307</i>	<i>33,307</i>	<i>26,294</i>	<i>26,294</i>
Pārējo emitentu parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu		45,846	45,846	46,420	46,420
- <i>tirdzniecības portfelis</i>	16	<i>378</i>	<i>378</i>	-	-
- <i>ieguldījumu vērtspapīri:</i>					
- <i>pieejami pārdošanai</i>	17	<i>595</i>	<i>595</i>	<i>516</i>	<i>516</i>
- <i>turami līdz termiņa beigām</i>	17	<i>44,873</i>	<i>44,873</i>	<i>45,904</i>	<i>45,904</i>
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu		2,427	1,580	1,483	1,106
- <i>tirdzniecības portfelis</i>	16	<i>1,381</i>	<i>1,381</i>	<i>968</i>	<i>966</i>
- <i>ieguldījumu vērtspapīri:</i>					
- <i>pieejami pārdošanai</i>	17	<i>1,046</i>	<i>199</i>	<i>515</i>	<i>140</i>
Līdzdalība radniecīgo un saistīto uzņēmumu pamatkapitālā	18	146	11,411	12	2,325
Nemateriālie aktīvi	19	4,198	4,198	4,279	4,140
Pamatlīdzekļi	20	14,947	14,773	9,397	9,291
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	21	1,902	1,836	1,729	1,507
Pārējie aktīvi	22	3,023	1,147	1,878	1,282
Kopā aktīvi		<u>704,197</u>	<u>703,825</u>	<u>603,209</u>	<u>586,334</u>

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

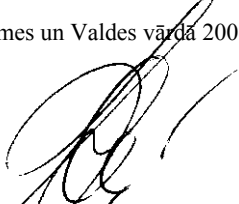
RIETUMU BANKAS KONCERNS
2005. GADA PĀRSKATS

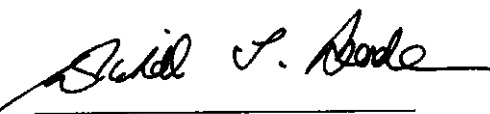
BILANCE UN ĀRPUSBILANCES POSTEŅI 2005. GADA 31. DECEMBRĪ

	Pielikumi	2005. gada 31. decembrī		2004. gada 31. decembrī	
		Koncerns	Banka	Koncerns	Banka (korigēts)
		LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
PASĪVI					
Saistības pret kredītiestādēm	23	20,686	20,686	14,922	14,922
<i>Saistības uz pieprasījumu</i>		14,675	14,675	2,769	2,769
<i>Termiņnoguldījumi</i>		6,011	6,011	12,153	12,153
Saistības pret klientiem	24	602,578	605,500	539,585	528,870
<i>Saistības uz pieprasījumu</i>		516,380	519,302	502,577	492,017
<i>Termiņnoguldījumi</i>		86,198	86,198	37,008	36,853
Atvasinātie finanšu instrumenti		110	110	287	287
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	25	5,275	4,674	3,803	3,553
<i>Uzņēmumu ienākuma nodoklis</i>		227	224	331	327
<i>Atliktais nodoklis</i>		1,538	1,538	515	515
<i>Citi nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi</i>		3,510	2,912	2,957	2,711
Pārējās saistības		3,606	1,284	232	157
Kopā pasīvi		632,255	632,254	558,829	547,789
KAPITĀLS UN REZERVES					
Apmaksātais pamatkapitāls	26	22,500	22,500	20,757	20,757
Akciju emisijas uzcenojums		4,809	4,809	151	151
Rezerves kapitāls		16	16	16	16
Pārvērtēšanas rezerve – <i>pamatlīdzekļi</i>	20	4,739	4,739	636	636
Pārvērtēšanas rezerve – <i>pārdošanai pieejamie aktīvi</i>		-	-	(23)	(23)
Konsolidācijas starpība		1,064	-	-	-
Nesadalītā peļņa		38,814	39,507	22,843	17,008
Kopā kapitāls un rezerves		71,942	71,571	44,380	38,545
Kopā pasīvi, kapitāls un rezerves		704,197	703,825	603,209	586,334
ĀRPUSBILANCES POSTEŅI					
Iespējamās saistības (garantijas)		6,955	6,955	7,942	7,942
Akreditīvi		6,741	6,741	3,355	3,355
Finansiālās saistības (neizmantotās kredītlīnijas)		63,121	89,688	15,558	15,558
		76,817	103,384	26,855	26,855

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

Bankas Padomes un Valdes vārdā 2006. gada 8. martā konsolidētos un bankas finanšu pārskatus apstiprināja un parakstīja:


 Leonīds Esterkins
 Padomes priekšsēdētājs


 Maikls Dž. Borks
 Valdes priekšsēdētājs, prezidents

RIETUMU BANKAS KONCERNŠ
2005. GADA PĀRSKATS

KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS PAR 2005. GADU

BANKA	Apmaksātais pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Rezerves kapitāls	Pārvērtēšanas rezerve – pamatlīdzekļi	Pārvērtēšanas rezerve – pārdošanai pieejamie aktīvi	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Ziņotā bilance							
2003. gada							
31. decembrī	20,548	25	16	652	(236)	10,211	31,216
Izmaksātās dividendes	-	-	-	-	-	(1,952)	(1,952)
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	-	14,581	14,581
Pārvietošana	-	-	-	(16)	-	16	-
Valdes akciju iegāde	3	3	-	-	-	-	6
Pārdošanai pieejamo aktīvu pārvērtēšana	-	-	-	-	213	-	213
Akciju emisija	206	123	-	-	-	-	329
Ziņotā bilance							
2004. gada							
31. decembrī	20,757	151	16	636	(23)	22,856	44,393
Aprēķins saskaņā ar grāmatvedības politikas izmaiņām (2. pielikums)	-	-	-	-	-	(5,848)	(5,848)
Koriģētā bilance							
2004. gada							
31. decembrī	20,757	151	16	636	(23)	17,008	38,545
Izmaksātās dividendes (26. pielikums)	-	-	-	-	-	(2,989)	(2,989)
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	-	25,488	25,488
Pamatlīdzekļu pārvērtēšana (20. pielikums)	-	-	-	4,103	-	-	4,103
Pārdošanai pieejamo aktīvu pārvērtēšana	-	-	-	-	23	-	23
Akciju emisija (26. pielikums)	1,743	4,658	-	-	-	-	6,401
2005. gada							
31. decembrī	22,500	4,809	16	4,739	-	39,507	71,571

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

**RIETUMU BANKAS KONCERNŠ
2005. GADA PĀRSKATS**

KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS PAR 2005. GADU

KONCERNŠ	Apmak- sātais pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzceno- jums	Rezerves kapitāls	Konsolidā- cijas starpība	Pārvērtē- šanas rezerve – pamat- līdzekļi	Pārvērtēša- nas rezerve – pārdošanai pieejamie aktīvi	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Bilance								
2003. gada								
31. decembrī	20,548	25	16	-	652	(236)	10,211	31,216
Izmaksātās dividendes	-	-	-	-	-	-	(1,952)	(1,952)
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	-	-	14,568	14,568
Pārvietošana Valdes akciju iegāde	-	-	-	-	(16)	-	16	-
Pārdošanai pieejamo aktīvu pārvērtēšana	3	3	-	-	-	-	-	6
Akciju emisija	-	-	-	-	-	213	-	213
	206	123	-	-	-	-	-	329
Bilance								
2004. gada								
31. decembrī	20,757	151	16	-	636	(23)	22,843	44,380
Izmaksātās dividendes (26. pielikums)	-	-	-	-	-	-	(2,989)	(2,989)
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	-	-	18,960	18,960
Pārvērtēšanas rezerve	-	-	-	1,064	-	-	-	1,064
Pārvērtēšanas rezerve – pamatlīdzekļi (20. pielikums)	-	-	-	-	4,103	-	-	4,103
Pārdošanai pieejamo aktīvu pārvērtēšana	-	-	-	-	-	23	-	23
Akciju emisija (26. pielikums)	1,743	4,658	-	-	-	-	-	6,401
2005. gada								
31. decembrī	22,500	4,809	16	1,064	4,739	-	38,814	71,942

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

**RIETUMU BANKAS KONCERNŠ
2005. GADA PĀRSKATS**

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS PAR 2005. GADU

Pielikumi	2005		2004	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
NAUDAS PLŪSMA PAMATDARBĪBAS REZULTĀTĀ				
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas un mazākuma līdzdalības daļas	22,052	28,497	16,510	14,325
Pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo ieguldījumu amortizācija	2,009	1,973	1,572	1,542
Zaudējumi no vērtības samazināšanas (atgūtās summas)	717	579	(70)	(70)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā, pirms izmaiņām aktīvos un pasīvos	24,778	31,049	18,012	15,797
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ieņēmumu (pieaugums)/samazinājums	(173)	(329)	247	343
Nākamo periodu ieņēmumu un uzkrāto izdevumu pieaugums/(samazinājums)	553	201	1,320	1,121
Pārējo aktīvu (pieaugums)/samazinājums	(1,041)	52	(1,362)	(767)
Pārējo saistību pieaugums/(samazinājums)	3,374	1,127	(447)	(216)
Tirdzniecības vērtspapīru (pieaugums)/samazinājums	(879)	(792)	4,040	4,040
Atvasināto finanšu instrumentu pieaugums/(samazinājums)	659	659	75	75
Līdz termiņa beigām turamo un pārdošanai pieejamo investīciju (pieaugums)/samazinājums	(79)	392	(19,117)	(18,757)
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums)/samazinājums	5,317	5,317	(38,138)	(38,138)
Kredītu (pieaugums)/samazinājums	(63,885)	(74,139)	(31,039)	(40,303)
Saistību pret kredītiestādēm pieaugums/(samazinājums)	(6,142)	(6,142)	7,451	7,451
Saistību pret klientiem pieaugums	62,993	76,630	104,492	115,250
Mazākuma līdzdalības daļas pieaugums	-	-	3	-
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	25,475	34,025	45,537	45,896
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(2,904)	(2,820)	(1,795)	(1,679)
Neto nauda un tās ekvivalenti pamatdarbības rezultātā	22,571	31,205	43,742	44,217
NAUDAS PLŪSMA INVESTĪCIJU DARBĪBAS REZULTĀTĀ				
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde	(3,339)	(3,097)	(2,231)	(1,993)
Ienākumi no pamatlīdzekļu pārdošanas	557	418	172	128
Līdzdalības uzņēmumu pamatkapitālā iegāde	(134)	(9,086)	(12)	(1,083)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums investīciju darbības rezultātā	(2,916)	(11,765)	(2,071)	(2,948)
NAUDAS PLŪSMA FINANSĒŠANAS DARBĪBAS REZULTĀTĀ				
Akciju emisija	6,401	6,401	329	329
Valdes akciju iegāde	-	-	6	6
Izmaksātās dividendes	(2,989)	(2,989)	(1,952)	(1,952)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums finansēšanas darbības rezultātā	3,412	3,412	(1,617)	(1,617)
Neto naudas plūsma pārskata periodā	23,067	22,852	40,054	39,652
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	245,882	245,475	205,828	205,823
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	268,949	268,327	245,882	245,475

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 kreditēšana, maksājumu veikšana un ārvalstu valūtas maiņa gan tās klientiem, gan arī tirdzniecības nolūkos. Bankas juridiskā adrese – Brīvības ielā 54, Rīgā, LV-1011, Latvija.

2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS

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

a) Paziņojums par atbilstību

Konsolidētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Starptautiskajiem Finanšu Pārskatu Standartiem (SFPS), kurus izsludinājis Starptautisko grāmatvedības standartu padome (SGSP) un kas ir spēkā uz bilances publicēšanas brīdi.

b) 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.

c) Finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotā valūta

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

d) Uzskaites pamati

Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Starptautiskajiem Finanšu Pārskatu Standartiem (SFPS). Finanšu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz sākotnējās vērtības uzskaites pamatprincipu, kas koriģēts par pamatlīdzekļu, finanšu instrumentu, ieskaitot atvasināto finanšu instrumentu, pārdošanai pieejamo ieguldījuma vērtspapīru un tirdzniecībai paredzēto finanšu aktīvu un saistību, ko uzskaita pēc patiesās vērtības, pārvērtēšanas rezultātu. Pārējie finanšu aktīvi un pasīvi, kā arī nefinanšu aktīvi un pasīvi uzrādīti pēc to amortizētās vērtības vai sākotnējās vērtības.

Starptautiskajiem Finanšu Pārskatu Standartiem atbilstošu finanšu pārskatu sagatavošanā nepieciešama vadības spēja pieņemt lēmumus, izmantot aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē politiku pielietojumu un aktīvu un pasīvu, ienākumu un izdevumu uzskaitītos apjomus. Šo aplēšu un pieņēmumu pamatā ir vēsturiskā pieredze un dažādi citi faktori, kas uzskatāmi par objektīviem attiecīgos apstākļos, kuru rezultāti veido pamatu viedoklim par aktīvu un pasīvu vērtību būtību, kas nav acīmredzami no citiem avotiem. Reālie rezultāti no šīs aplēses tomēr var atšķirties.

Aplēses un pieņēmumus nepārtraukti pārbauda. Grāmatvedības aplēses atzīst par periodu, kad aplēse pārbaudīta, ja tā ietekmē tikai šo periodu, vai arī par pārbaudes periodu un nākotnes periodu, ja pārbaude ietekmē kā tagadnes, tā arī nākotnes periodu.

Vadības lēmumi par SFPS pielietojšanu, kam ir būtiska ietekme uz gada pārskatiem un aplēsēm ar ievērojamu koriģējumu risku nākamajā gadā, attiecas uz uzkrājumiem zaudējumiem no vērtības samazināšanās.

e) Konsolidācija

2005. gada 1. janvārī Banka pieņēma 27. SGS grozījumus un iekļāva līdzdalību nekotētu uzņēmumu pašu kapitālā (meitas uzņēmumi) kā aktīvus to iegādes vērtībā. Banka atzīst ienākumus no līdzdalības tikai tiktāl, cik Banka saņem dividendes no meitas uzņēmumu uzkrātās peļņas pēc iegādes. Iepriekšējā gada finanšu pārskatā līdzdalību meitas uzņēmumos grāmatoja saskaņā ar pašu kapitāla metodi. Saskaņā ar pašu kapitāla metodi Bankas daļu meitas uzņēmumu pēciegādes peļņā un zaudējumos grāmatoja peļņas un zaudējumu aprēķinā. Bankas salīdzinošie skaitļi attiecībā uz iepriekšējiem 2003. gada 31. decembra un 2004. gada 31. decembra periodiem ir koriģēti. Šo izmaiņu rezultātā gada, kurš beidzās 2004. gada 31. decembrī, paziņotā tīrā peļņa samazinājusies par Ls 2,1 miljoniem līdz Ls 12,5 miljoniem un kopējais pašu kapitāls uz 2004. gada 31. decembri samazinājies par Ls 5,8 miljoniem.

Meitas uzņēmumi, kuru finansiālo un saimniecisko darbību Koncerns tieši vai netieši kontrolē, ir konsolidēti.

2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

Meitas uzņēmumus konsolidē ar dienu, kad Koncerns ir pārņēmis kontroli, un konsolidāciju pārtrauc ar to pārdošanas dienu. Meitas uzņēmumu iegādes atspoguļošanai finanšu pārskatos izmanto iegādes jeb pirkuma metodi. Iegādes vērtību nosaka kā atdoto aktīvu, emitēto akciju vai pārņemto saistību patieso vērtību iegādes brīdī, pieskaitot ar iegādi saistītās izmaksas. Starpību starp iegādes izmaksām un meitas uzņēmuma tīro aktīvu patieso vērtību atspoguļo kā nemateriālo vērtību. Sk. *k)* pielikumu par nemateriālās vērtības grāmatvedības uzskaites principiem. Meitas uzņēmumu finanšu pārskatus konsolidē 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 nerealizēta 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 bilances, peļņas un zaudējumu aprēķins un naudas plūsmas pārskats ir pārrēķināts latos pēc kursa pārskata gada beigās. Funkcionālās valūtas un Bankas Latvijas lata pārskatu atšķirības atzīmē kā atsevišķu pašu kapitāla sadaļu.

Kopuzņēmumi

Koncerna daļa kopuzņēmumos, kur Koncerns, slēdzot līgumu, ir piekritis piedalīties ekonomiskās darbības kontrolē un kas pastāv tikai tad, kad stratēģisku finanšu un operatīvo lēmumu, kas attiecas uz darbību, pieņemšanai nepieciešama visu vadībā iesaistīto pušu (līdzdalībnieki) vienbalsīga piekrišana, ir reģistrēta Koncernā, piemērojot proporcionālu konsolidāciju, sakarā ar ko Koncerna kopīgi kontrolētā uzņēmuma katra aktīvu un pasīvu un peļņas un zaudējumu daļa ir vienota sadaļa ar posteni, kurā ir līdzīgi Koncerna finanšu pārskata rādītāji, vai tā uzrādīta kā atsevišķa sadaļa Koncerna finanšu pārskatā.

f) 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.

Visus kredītus atzīst brīdī, kad aizņēmējiem izmaksā naudu.

Kredītus un avansa maksājumus nebanku klientiem uzskaita amortizētajā iegādes vērtībā, ko pieņem kā aizdevumu izsniegšanai izmantoto naudas līdzekļu patieso vērtību, 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, uzskaita kā daļu no darījuma izmaksām un amortizē saskaņā ar kredītu faktisko ienesīgumu.

Nedrošiem kredītiem izveido uzkrājumus. Uzkrājumu apjomu veido starpība starp kredīta bilances vērtību un tā atgūstamo summu, ko nosaka kā nākotnes naudas plūsmu pašreizējo 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.

Uzkrājumus iespējamiem kredītu zaudējumiem veido, izmantojot aplēses.

Uzkrājumu kopējo apjomu nosaka, novērtējot zināmos būtiskos faktorus, kas ietekmē kredīta atgūstamību un nodrošinājuma vērtību. Faktiskie kredītu zaudējumi var ievērojami atšķirties no to pašreizējām aplēsēm. Aplēses pārskata katru mēnesi un līdzko rodas nepieciešamība koriģēt uzkrājumu apjomu, attiecīgā pārskata perioda peļņas un zaudējumu aprēķinā veic attiecīgas uzkrājumu apjoma izmaiņas.

Ja kredītu nav iespējams atgūt, to noraksta, samazinot izveidotos uzkrājumus nedrošiem kredītiem. Vēlāku šaubīgo kredītu atgūšanu atspoguļo, samazinot uzkrājumu izdevumus peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

g) Finanšu instrumenti

Klasifikācija

Finanšu aktīvi un saistības patiesajā vērtībā, kuriem patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ir tādi finanšu aktīvi un saistības, ko Banka sākotnēji klasificējusi kā finanšu aktīvus un saistības patiesajā vērtībā, kuriem patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā, un tirdzniecības nolūkā turētos aktīvus un saistības. Tirdzniecībai paredzētos instrumentus Banka savā rīcībā tur galvenokārt, lai gūtu peļņu no īstermiņa izmaiņām instrumentu cenā.

2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

Izsniegtie kredīti un debitori ir aizdevumi un debitoru parādi, ko izveidojusi Banka, izsniedzot klientiem līdzekļus, kas nav paredzēti tūlītējai vai īstermiņa pārdošanai. Izsniegtajos kredītos un debitoros ietilpst tādi kredīti un aizdevumi bankām un klientiem, kas nav iegādāti kredīti.

Līdz termiņa beigām turamie aktīvi ir finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem un fiksētiem termiņiem, kurus Banka paredzējusi vai spēj turēt līdz termiņa beigām. Šeit iekļauti arī parāda instrumenti.

Pārdošanai pieejamie aktīvi ir finanšu aktīvi, ko netur tirdzniecības mērķiem, kas nav kredīti un tamlīdzīgas prasības vai arī līdz termiņa beigām turēti aktīvi.

Atzīšana

Finanšu instrumentus bilancē atzīst, pamatojoties uz samaksas datumu. Izsniegtos kredītus un debitorus atzīst dienā, kad Banka tos pārņēmusi vai izveidojusi.

Novērtēšana

Sākotnēji finanšu instrumentus novērtē to patiesajā vērtībā, pieskaitot darījuma izmaksas, ja finanšu instrumenti pēc klasifikācijas nav *finanšu aktīvi vai saistības patiesajā vērtībā, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā*.

Pēc sākotnējās atzīšanas visus finanšu aktīvus un saistības patiesajā vērtībā, kuriem patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā, un visus pārdošanai pieejamos aktīvus vērtē to patiesajā vērtībā, izņemot instrumentus, kuriem nav kotēta tirgus cena aktīvā tirgū un kuru patieso vērtību nav iespējams novērtēt objektīvi. Šiem instrumentiem nosaka iegādes vērtību, pieskaitot darījuma izmaksas un atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās. Patieso vērtību nosaka, pamatojoties uz kotētām tirgus cenām.

Visus aktīvus un pasīvus, kas netiek turēti tirdzniecībai, aizdevumus, debitoru parādus un līdz termiņa beigām turamos aktīvus vērtē to amortizācijas vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Visi šādi finanšu instrumenti pakļauti vērtības samazināšanās novērtēšanai.

Peļņa vai zaudējumi no turpmākās novērtēšanas

Visu peļņu un zaudējumus, kas rodas no finanšu aktīvu un saistību, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā, patiesās vērtības izmaiņām atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Banka nepielieto riska ierobežošanas uzskaiti.

Pārdošanai pieejamos aktīvus uzrāda to patiesajā vērtībā, jebkuru radušos peļņu vai zaudējumu no patiesās vērtības izmaiņām uzrādot pašu kapitālā, izņemot zaudējumus no vērtības samazināšanās, kā arī peļņu vai zaudējumus no ārvalstu valūtas kursa svārstībām. Kad šos ieguldījumus pārtrauc atzīt, tad kopējo peļņu vai zaudējumus, ko iepriekš atzina pašu kapitālā, uzrāda peļņas vai zaudējumu pārskatā. Ja šie ieguldījumi ietver procentu komponentu, procentus, kas aprēķināti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Katrā bilances datumā Banka novērtē, vai nepastāv objektīva liecība tam, ka pārdošanai pieejamo aktīvu vai finanšu aktīvu grupas vērtība ir samazinājusies. Ja šāda liecība pastāv, kopējos zaudējumus, kas rāda starpību starp iegādes vērtību un esošo patieso vērtību, atskaitot iepriekš atzītos zaudējumus no aktīvu pārvērtēšanas, ko iepriekš atzina pašu kapitālā, tagad uzrāda peļņas vai zaudējumu pārskatā. Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītie zaudējumi no ieguldījumu pašu kapitālos, kas klasificēti kā pārdošanai pieejami finanšu aktīvi, vērtības samazināšanās netiek reversēti. Ja parāda instrumentu, kas klasificēti kā pārdošanai pieejami aktīvi, patiesā vērtība pieaug un šo pieaugumu iespējams objektīvi saistīt ar notikumu, kas noticis pēc tam, kad peļņas vai zaudējumu pārskatā tika atzīti vērtības samazināšanās zaudējumi, tad vērtības samazināšanās zaudējumus reversē, reversēto summu atzīstot peļņas vai zaudējumu pārskatā.

h) Atvasinātie finanšu instrumenti

Atvasinātos finanšu instrumentus, tajā skaitā valūtas maiņas līgumus, procentu likmju nākotnes līgumus, valūtas maiņas ārpusbiržas līgumus, valūtas un procentu likmju mijmaiņas līgumus, valūtas un procentu likmju iespēju līgumus (gan paraksfītos, gan iegādātos), sākotnēji atzīst iegādes vērtībā, ietverot darījuma izmaksas, un turpmāk pārvērtē patiesajā vērtībā. Patieso vērtību nosaka pēc kotētām tirgus cenām un diskontētās naudas plūsmas modeļiem. Visus atvasinātos finanšu instrumentus atspoguļo kā aktīvus, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, un kā pasīvus, ja to patiesā vērtība ir negatīva.

Izmaiņas patiesajā vērtībā iekļauj peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

i) Atzīšanas pārtraukšana

Finanšu instrumentus atzīst, kad Banka kļūst par pusi, kurai ir saistoši finanšu instrumenta līguma nosacījumi. Finanšu instrumentu pārtrauc atzīt, kad Banka pēc būtības nodod visus ar īpašumtiesībām uz finanšu instrumentu saistītos riskus un atbildības. Finanšu instrumentu pirkšanu un pārdošanu atzīst saskaņā ar darījuma noslēgšanas datuma metodi.

j) Vērtības samazināšanās

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

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

Atgūstamās summas aprēķināšana

Bankas ieguldījumu līdz termiņa beigām turētajos vērtspapīros un debitoru parādu atgūstamo summu aprēķina kā nākotnes naudas plūsmas pašreizējo vērtību, kas diskontēta ar aktīvam piemērojamo efektīvo procentu likmi. Īstermiņa debitoru parādus nediskontē. 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, aplēsto nākotnes naudas plūsmu diskontē ar tās pašreizējo vērtību, izmantojot pirmsnodokļa diskonta likmi, kas atspoguļo pašreizējo tīrgus 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

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

Attiecībā uz citiem aktīviem, izņemot nemateriālo vērtību, zaudējumus no vērtības samazināšanās atceļ, ja ir notikušas izmaiņas aplēsēs, kas izmantotas 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 zaudējumi no vērtības samazināšanās nebūtu bijuši atzīti.

k) 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 nemateriālo vērtību amortizēja 5 gadu laikā, pielietojot lineāro metodi. Vadība ir pieņēmusi lēmumu piemērot Starptautisko Finanšu Pārskatu Standartu 3 *Biznesa kombinācijas*, pārskatīto 36. *SGS Aktīvu vērtības samazināšanās* un pārskatīto 38. *SGS Nemateriālā vērtība* prasības no 2004. gada 1. janvāra. Tādējādi tā pārtrauca amortizēt nemateriālo vērtību un izslēdza attiecīgās uzkrātās amortizācijas uzskaites vērtību pret attiecīgās nemateriālās vērtības sākotnējo 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 summu, tā tiek norakstīta.

l) Nemateriālie aktīvi

Nemateriālos aktīvus atzīst, ja pastāv iespēja, ka šie aktīvi radīs ekonomiskos labumus nākotnē un to cenu iespējams noteikt objektīvi. Nemateriālos aktīvus amortizē to lietderīgās ekonomiskās dzīves laikā, izmantojot lineāro metodi. Datora programmu nodrošinājumu uzskata par nemateriālu aktīvu tikai tad, ja tas nav integrāla saistīto datoriekārtu sastāvdaļa. Programmu nodrošinājuma amortizācijas laiks ir 4 gadi.

2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

m) Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļus uzskaita sākotnējā iegādes vērtībā vai pārvērtētajā vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu.

Pamatlīdzekļu nolietojumu aprēķina katru mēnesi visā pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas laikā. Vadība 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 pārvērtēšanu veic, pamatojoties uz neatkarīgu ārējo vērtētāju novērtējumu. Atlikušās vērtības palielinājumu, kas rodas no ēku pārvērtēšanas, atspoguļo pašu kapitāla pārvērtēšanas rezervē. Samazinājumu, kas kompensē iepriekšējo tā paša pamatlīdzekļa vērtības palielinājumu, attiecina uz pārvērtēšanas rezervi; visus pārējos vērtības samazinājumus iekļauj peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Katru gadu starpību 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, pārnes no pārvērtēšanas rezerves uz nesadalīto peļņu.

Nomāto īpašumu uzlabojumu izdevumus kapitalizē un noraksta īsākajā no lietderīgās izmantošanas vai atlikušā nomas līguma perioda laikā, izmantojot lineāro metodi.

Ja pamatlīdzekļa atlikusī vērtība ir augstāka par tā atgūstamo summu, to nekavējoties samazina līdz to atgūstamai summai. Pamatlīdzekļu norakstīšanas rezultātā radušos peļņu vai zaudējumus nosaka, balstoties uz to atlikušo vērtību, un iekļauj pamatdarbības ieņēmumos. Pamatlīdzekļu uzturēšanas un remontu izdevumus iekļauj peļņas vai zaudējumu aprēķinā periodā, kurā tie radušies.

n) Saistības, kas rada procentu izdevumus

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

Kad aizņēmumus pārperk vai atmaksā pirms termiņa, jebkuru starpību starp atmaksāto summu un uzskaites summu nekavējoties atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

o) Līdzekļi pārvaldīšanā

Aktīvus, kurus Banka pārvalda tās klientu, fondu un citu institūciju uzdevumā, neuzskata par Bankas aktīviem un tāpēc tos neiekļauj Bankas bilancē.

p) Ieņēmumu un izdevumu atzīšana

Visus procentu ieņēmumus un izdevumus atzīst, pamatojoties uz uzkrāšanas principu, izmantojot faktiskā ienesīguma metodi, kas balstīta uz faktisko iegādes cenu. Procentu ieņēmumus neuzkrāj nedrošiem kredītiem (sk. f), par kuriem procenti visticamāk netiks saņemti. Procentu ieņēmumu atzīšanu pārtrauc, kad rodas šaubas par procentu vai pamatsummas atmaksas iespējamību, un uzkrātajiem procentu ieņēmumiem veido uzkrājumus. Procentu ieņēmumos iekļauj nopelnītos kupona ieņēmumus no ieguldījumiem ar fiksētu ienākumu un tirdzniecības vērtspapīriem, kā arī uzkrātos diskontus un prēmijas no valsts obligācijām un citiem instrumentiem.

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

Parasti komisijas ieņēmumus un izdevumus atzīst, pamatojoties uz uzkrāšanas principu brīdī, kad pakalpojums ir sniegts. Kredītu izsniegšanas komisijas ieņēmumus uzskaita kā nākamo periodu ieņēmumus (kopā ar attiecīgām tiešajām izmaksām) un atzīst kā kredīta faktiskā ienesīguma papildinājumu.

q) Ārvalstu valūtu darījumi

Darījumus ārvalstu valūtā pārvērtē LVL pēc darījuma dienā spēkā esošā Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtu maiņas kursa, kas aptuveni atspoguļo esošās tirgus likmes. Visus ieņēmumus vai zaudējumus, kas rodas maiņas kursa svārstību rezultātā pēc darījuma veikšanas dienas, atspoguļo peļņas un zaudējumu aprēķinā kā peļņu vai zaudējumus no ārvalstu valūtu pozīciju pārvērtēšanas. Monetāros aktīvus un saistības, tai skaitā nepabeigtos ārvalstu valūtas pārdošanas vai pirkšanas spot darījumus, pārvērtē pēc bilances datumā spēkā esošā ārvalstu valūtu maiņas kursa.

2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

Visas valūtas pārvērtēšanas rezultātā radušās atšķirības parāda vērtspapīriem un citiem monetāriem finanšu aktīviem, kas novērtēti to patiesajā vērtībā, iekļauj peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā ieņēmumus vai izdevumus no ārvalstu valūtu pārvērtēšanas. Pārvērtēšanas rezultātā radušās atšķirības tādiem aktīviem kā, piemēram, tirdzniecības nolūkā turētās akcijas, atspoguļo kā daļu no patiesās vērtības izmaiņām. Tādējādi, attiecīgās pārvērtēšanas rezultātā radušās atšķirības pārdošanai pieejamām akcijām iekļauj 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 2005. gada 31. decembrī un 2004. gada 31. decembrī, ir šādi:

31.12.2005.		31.12.2004.	
USD	0.59300	USD	0.5160
EUR	0.70284	EUR	0.7030
RUB	0.02060	RUB	0.0186
UAH	0.11700	UAH	0.0971

r) Uzņēmumu ienākuma nodoklis

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

Atlikto nodokli aprēķina atsevišķi katram Koncerna uzņēmumam, izmantojot pasīvu metodi 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 izmanto bilances datumā noteiktās nodokļa likmes. Ja rodas vispārējs atliktā nodokļa aktīvs, to iekļauj 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 apjomu, kas attiecināms uz pārdošanai pieejamo ieguldījumu vērtspapīru pārvērtēšanas rezultātu, ko iekļauj pašu kapitālā, arī attiecina uz pašu kapitālu un pēc tam, izslēdzot attiecīgo aktīvu, iekļauj peļņas un zaudējumu aprēķinā.

s) Nauda un tās ekvivalenti

Naudu un tās ekvivalentus naudas plūsmas pārskata mērķiem aprēķina šādi:

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

t) Pašu akcijas

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

u) Uzkrājumi

Uzkrājumus paredzamām saistībām atzīst, ja Koncernam ir juridiskas vai cita veida pamatotas saistības, kas radušās pagātnes notikumu rezultātā un pastāv iespēja, ka būs nepieciešami līdzekļi saistību izpildei, un šīs saistības iespējams ticami aplēst un novērtēt.

Darbinieku tiesības izmantot ikgadējo atvaļinājumu atzīst pēc uzkrāšanas principa. Uzkrājumus atvaļinājumiem aprēķina, pamatojoties uz faktiski neizmantoto atvaļinājuma dienu skaitu pārskata perioda beigās.

2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

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

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

Patiesās vērtības izmaiņas tajā atvasinātā līguma daļā, ko izmanto un kura atbilst patiesās vērtības riska ierobežošanas instrumentiem izvirzītajiem kritērijiem un ir bijusi efektīva attiecībā pret ierobežoto risku, iekļauj 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 amortizē un iekļauj peļņas un zaudējumu aprēķinā periodā līdz tā termiņa beigām. Korekcijas riska ierobežotā procentus nenesošā finanšu instrumenta uzskaites vērtībā atspoguļo nesadalītā peļņa līdz attiecīgā instrumenta pārdošanas brīdim.

v) Pārdošanas un atpakaļatpirkšanas līgumi un vērtspapīru aizdošana

Vērtspapīrus, kas iegādāti saskaņā ar atpārdošanas līgumiem ('reverse repos'), grāmato kā citām bankām vai klientiem izsniegtos kredītus un avansus, un tie ir atsevišķi atspoguļoti attiecīgajos bilances posteņos. Pārdošanas un atpirkšanas cenas starpību uzskata par procentu ienākumiem un to uzkrāj 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.

x) Salīdzinošie skaitļi

Nepieciešamības gadījumā salīdzinošos rādītājus pārklasificēja, 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, apvienojot īstermiņa fondus un aizdodot tos 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, atskaitot uzkrājumus, virs vidējās iespējamās, izsniedzot aizdevumus rūpniecības un mazumtirdzniecības aizņēmējiem ar dažādām kredītspējām. Šādas darbības ietver ne tikai aizdevumus un avansus, kas uzrādīti bilancē, bet arī Koncerna līdzdalību garantijās un darbību citos darījumos, piemēram, 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 vērtspapīru tirgos, kā arī izmaiņas ārvalstu valūtu, procentu likmju un patēriņa preču cenās. Valde nosaka tirdzniecības limitus gan nakts (overnight), gan dienas atvērtajām pozīcijām. Izņemot īpašus riska ierobežošanas pasākumus, ārvalstu valūtas maiņas un procentu likmes, kas saistītas ar šiem atvasinātajiem finanšu instrumentiem, parasti tiek kompensētas, uzņemoties līdzsvarujošas pozīcijas, tādejādi kontrolējot svārstības neto skaidras naudas summās, kas nepieciešamas, lai likvidētu atvērtās pozīcijas.

B Kapitāla pietiekamība

Lai ievērotu kapitāla pietiekamības nosacījumus, 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), salīdzinot Koncerna aprēķiniem piemēroto kapitālu ar tā bilances aktīvu, ārpusbilances saistību un citu riska pozīciju svērtu apjomu, lai atspoguļotu to relatīvo risku.

3 FINANŠU RISKU VADĪBA (turpinājums)

Tirgus riska pieeja aptver vispārējos tirgus riskus un atvērto valūtu un procentus nesošu un nenesošu vērtspapīru 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 ārpusbiržas 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 32. pielikumā.

C Kredītrisks

Koncerns uzņemas kredītriskus, kas saistīti ar līgumslēdzējpusē 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. Riska koncentrāciju attiecībā uz vienu konkrētu aizņēmēju, tai skaitā bankām un brokeriem, ierobežo apakšlimiti, kas noteikti bilances un ārpusbilances posteņiem, kā arī tirdzniecības instrumentu atļautie dienas riska limiti, piemēram, ārpusbiržas nākotnes darījumu valūtas maiņas līgumiem. Katru dienu tiek kontrolēta faktiskā riska koncentrācija 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.

Atvasinātie finanšu instrumenti

Koncerns ievēro stingrus neto atvērto atvasināto finanšu instrumentu pozīciju (t.i., starpību starp piršanas un pārdošanas kontraktiem gan summās, gan termiņos) limitus. Jebkurā dotajā brīdī summa, kas pakļauta kredītriskam, tiek ierobežota līdz to instrumentu patreizējai patiesajai vērtībai, kas ir labvēlīgi Koncernam (t.i., aktīvi), un kas attiecībā uz atvasinātajiem finanšu instrumentiem veido nenozīmīgu līguma vai domāto vērtību, kuras izmanto, lai izteiktu nedzēsto instrumentu apjomu, daļu. Kredītriska koncentrācija tiek pārvaldīta kā daļa no vispārējiem aizdevumu limitiem klientiem kopā ar iespējamām riska koncentrācijām, kas izriet no tirgus svārstībām. Šo instrumentu riska koncentrācija parasti netiek ierobežota 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 nespēs izpildīt savas saistības pret trešo pusi, ir pakļautas tādām pašām kredītriskam 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.

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.

3 FINANŠU RISKU VADĪBA (turpinājums)

E Valūtas risks

Koncerns uzņemas risku, kas rodas no valūtas kursu svārstībām un var ietekmēt tā finanšu stāvokli un naudas plūsmu.

Valde nosaka ierobežojumus riska koncentrācijai katrā valūtā un kopējai atvērtai pozīcijai dienas beigās un dienas laikā, kas tiek uzraudzīta katru dienu. Koncerna ārvalstu valūtu pozīcijas dotas 31. pielikumā.

F Procentu likmju risks

Koncerns uzņemas procentu likmju risku, kas var ietekmēt tā finanšu stāvokli un naudas plūsmas un kas mainās tirgus svārstību ietekmē. Šādu svārstību rezultātā var palielināties procentu ienākumi, bet tie var arī samazināties vai var rasties zaudējumi negaidītu notikumu rezultātā. Valde nosaka ierobežojumus fiksēto un mainīgo procentu likmju attiecībām, kuras var tikt izmantotas koncerna darbībā un kuras tiek uzraudzītas katru dienu. Koncerna procentu likmju riska analīze dota 34. pielikumā.

G Likviditātes risks

Koncerns ikdienā saņem prasības maksājumu veikšanai saistībā ar norēķinu kontiem, depozītu termiņa beigām un kredītu izsniegšanu, kā arī maržas un citiem maksājumiem saistībā ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem. Koncerns 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 jābūt pieejamam saistību apmaksai un minimālo starpbanku un citu aizņēmumu iespēju apjomu, kādam jābūt pieejamam, lai apmaksātu saistības, kuras pārsniedz prognozēto apjomu.

33. 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, lai novērtētu Koncerna likviditāti un tā riskus no svārstībām procentu likmēs un valūtas kursos.

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.

RIETUMU BANKAS KONCERNS
2005. GADA PĀRSKATS

4 PROCENTU IENĀKUMI

Procentu ienākumi veidojas no:

	2005 Koncerns LVL'000	2005 Banka LVL'000	2004 Koncerns LVL'000	2004 Banka LVL'000
Prasībām pret kredītiestādēm	8,777	8,777	3,594	3,594
Kredītiem	16,186	14,630	10,675	9,249
Vērtspapīriem ar fiksēto ienākumu	4,019	4,016	3,279	3,279
Kopā	28,982	27,423	17,548	16,122

5 PROCENTU IZDEVUMI

Procentu izdevumi veidojas no:

	2005 Koncerns LVL'000	2005 Banka LVL'000	2004 Koncerns LVL'000	2004 Banka LVL'000
Klientu noguldījumiem	4,291	4,205	2,156	2,001
Saisībām pret citām kredītiestādēm	923	406	406	406
Pārējiem procentu izdevumiem	1,264	1,185	948	948
Kopā	6,478	5,796	3,510	3,355

6 KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

Komisijas naudas ienākumi veidojas no:

	2005 Koncerns LVL'000	2005 Banka LVL'000	2004 Koncerns LVL'000	2004 Banka LVL'000
Naudas pārskaitījumiem	7,063	7,063	6,412	6,412
Skaidras naudas izmaksām	378	378	420	420
Ienākumiem par maksājumu karšu apkalpošanu	1,999	1,999	1,884	1,884
Ienākumiem par klientu līdzekļu pārvaldīšanu un brokeru komisijām	1,694	139	1,973	167
Kontu atvēršanas	22	22	205	205
Ienākumiem par kredītu izsniegšanu	918	918	680	680
Pārējiem komisijas ienākumiem	1,765	1,732	613	581
Kopā	13,839	12,251	12,187	10,349

7 KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI

Komisijas naudas izdevumus veido:

	2005 Koncerns LVL'000	2005 Banka LVL'000	2004 Koncerns LVL'000	2004 Banka LVL'000
Korespondējošo banku komisijas	836	836	1,041	1,041
Brokeru komisijas	189	61	391	43
Komisija par skaidrās naudas izmaksām	18	18	25	24
Izdevumi par kredītkaršu apkalpošanu	755	755	648	648
Pārējie komisijas izdevumi	198	116	35	19
Kopā	1,996	1,786	2,140	1,775

**RIETUMU BANKAS KONCERNŠ
2005. GADA PĀRSKATS**

8 FINANŠU INSTRUMENTU TIRDZNICĪBAS DARĪJUMU PEĻŅA, NETO

	2005 Koncerns LVL'000	2005 Banka LVL'000	2004 Koncerns LVL'000	2004 Banka LVL'000
Peļņa no valūtu konvertācijas (Zaudējumi)/peļņa no ārvalstu valūtu pārvērtēšanas	6,677 (1,360)	6,607 (1,216)	5,966 (513)	5,963 (542)
Peļņa no darījumiem ar tirdzniecības nolūkā turētiem vērtspapīriem (Zaudējumi)/peļņa no vērtspapīru pārvērtēšanas	1,709 498	915 494	1,599 403	192 403
Zaudējumi no darījumiem ar citiem finanšu instrumentiem	(110)	(110)	(10)	(10)
Pārējie	-	-	(80)	(93)
Finanšu instrumentu tirdzniecības darījumu peļņa, neto	7,414	6,690	7,365	5,913

Ārvalstu valūtu līgumi

Tabulā apkopotas Koncerna noslēgto ārvalstu valūtu maiņas līgumu summas 2005. gada 31. decembrī. Nerealizētā peļņa un zaudējumi no šiem spēkā esošajiem līgumiem kopā ar kreditoru un debitoru parādiem no līgumiem, kas beigušies, bet nav nokārtoti, iekļauta peļņas un zaudējumu aprēķinā, nākamo periodu izdevumos un uzkrātos ieņēmumos un pārējos pasīvos.

	Aptuvenā summa		Patiesā vērtība			
	2005	2004	2005		2004	
	LVL '000	LVL '000	Aktīvi LVL '000	Pasīvi LVL '000	Aktīvi LVL '000	Pasīvi LVL '000
Nākotnes līgumi	91,112	40,430	266	(154)	542	(156)

Izrietošie aktīvi LVL 266 tūkstoši iekļauti nākamo periodu izdevumos un uzkrātos ieņēmumos (21. pielikums) un izrietošās saistības LVL 154 tūkstoši iekļauti uzkrātos izdevumos.

2005. gada 31. decembrī bija spēkā 118 ārvalstu valūtas līgumi (2004. gadā – 104).

9 ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

Algas un attiecīgie sociālās apdrošināšanas maksājumi atspoguļo darbinieku pamata atalgojumu un sociālās apdrošināšanas maksājumus, kā arī citas piemaksas. 2005. gadā un 2004. gadā bankas vidējais darbinieku skaits bija attiecīgi 648 un 578 darbinieki.

Administratīvos izdevumus veido:

	2005 Koncerns LVL'000	2005 Banka LVL'000	2004 Koncerns LVL'000	2004 Banka LVL'000
Algas Valdes un Padomes locekļiem	1,640	1,639	857	850
Algas darbiniekiem	6,170	5,760	4,354	4,191
Sociālās apdrošināšanas maksājumi	1,306	1,236	1,044	1,015
Uzkrājumi atvaļinājumiem	107	107	60	60
Sakaru izdevumi	1,020	999	1,102	1,080
Profesionālo pakalpojumu izmaksas	627	91	169	141
Reklāma un mārketingš	323	243	256	255
Ziedojumi labdarībai	784	784	531	531
Komunālie maksājumi un uzturēšanas izdevumi	180	180	130	64
Reprezentācijas izdevumi	94	93	92	95
Komandējumi	289	264	221	205
Īre	363	282	241	240
Kancelejas piederumi	84	84	86	86
Apmācības izdevumi	69	69	36	36
Apsardze	8	7	19	19
Īpašuma nodoklis	109	109	106	106
Pārējie	3,389	3,152	2,804	2,691
Kopā	16,562	15,099	12,108	11,665

RIETUMU BANKAS KONCERNS
2005. GADA PĀRSKATS

10 AMORTIZĀCIJAS UN NOLIETOJUMA IZMAKSAS

	2005 Koncerns LVL'000	2005 Banka LVL'000	2004 Koncerns LVL'000	2004 Banka LVL'000
Pamatlīdzekļu nolietojums	1,355	1,319	1,249	1,219
Nemateriālo aktīvu amortizācija	654	654	323	323
Kopā	2,009	1,973	1,572	1,542

11 ZAUDĒJUMI NO VĒRTĪBAS SAMAZINĀŠANĀS

	2005 Koncerns LVL'000	2005 Banka LVL'000	2004 Koncerns LVL'000	2004 Banka LVL'000
Zaudējumi no vērtības samazināšanās:				
Kredīti nebanku sektora klientiem	(896)	(896)	(601)	(601)
Nemateriālā vērtība	-	-	(6)	(6)
Ieguldījumu vērtspapīri	-	-	-	-
Pārējie aktīvi	(83)	(83)	(1)	(1)
	(979)	(979)	(608)	(608)
Vērtības samazināšanas atcelšana:				
Kredīti nebanku sektora klientiem	400	400	578	578
Ieguldījumu vērtspapīri	-	-	31	31
Neto zaudējumi no vērtības samazināšanās	(579)	(579)	1	1
Zaudējumi no nemateriālās vērtības norakstīšanas	138	-	-	-

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

	Kredīti	Ieguldījumi	Uzkrātie ienākumi	Pārējie	Kopā
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās 2003. gada 31. decembrī	1,081	1,416	-	1	2,498
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)
Uzkrājumi 2004. gada 31. decembrī	1,040	1,319	-	1	2,360
Zaudējumu no vērtības samazināšanas atcelšana	(400)	-	-	-	(400)
Neto zaudējumi no vērtības samazināšanās	896	-	73	10	979
Norakstītie aktīvi	(444)	-	-	-	(444)
Valūtas kursu svārstības	17	197	-	-	214
Uzkrājumi 2005. gada 31. decembrī	1,109	1,516	73	11	2,709

RIETUMU BANKAS KONCERNS
2005. GADA PĀRSKATS

12 UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

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

	2005 Koncerns LVL'000	2005 Banka LVL'000	2004 Koncerns LVL'000	2004 Banka LVL'000
Peļņa pirms nodokļiem	22,052	28,497	16,510	14,325
Teorētiski aprēķinātais nodoklis, izmantojot 15 % likmi [2004. gadā – 15%]	3,308	4,275	2,477	2,149
Izdevumi, par kuriem nedrīkst samazināt apliekamo ienākumu	1,830	874	1,918	1,918
Ar nodokli neapliekamie ienākumi	(1,431)	(1,525)	(2,096)	(1,782)
Atvieglojumi par ziedojumiem	(615)	(615)	(445)	(445)
Atšķirīgu uzņēmumu ienākuma nodokļu likmju ietekme atlikto nodokļu aprēķināšanā	-	-	91	-
Nodokļa izdevumi	3,092	3,009	1,945	1,840
Pagājušā gada nodokļa korekcija	38	38	-	-
Ārpus Latvijas maksātie nodokļi	18	18	-	-
Izdevumi Uzņēmumu ienākuma nodoklim	2,744	2,661	1,945	1,840
Atliktā nodokļa izdevumi	292	292	-	-
	3,092	3,009	1,945	1,840

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

	2005. gada 31. decembrī Koncerns LVL'000	2005. gada 31. decembrī Banka LVL'000	2004. gada 31. decembrī Koncerns LVL'000	2004. gada 31. decembrī Banka LVL'000
Pamatlīdzekļu nolietojuma pagaidu atšķirība	937	937	721	721
Pārvērtēšanas rezerve – pamatlīdzekļi	731	731	-	-
Uzkrājumu atvaļinājumiem un prēmijām pagaidu atšķirība	(334)	(334)	(248)	(248)
Pārējo finanšu aktīvu un pasīvu pārvērtēšanas pagaidu atšķirība	204	204	42	42
Atliktā nodokļa saistības	1,538	1,538	515	515

13 KASE UN PRASĪBAS PRET LATVIJAS BANKU

	2005. gada 31. decembrī Koncerns LVL'000	2005. gada 31. decembrī Banka LVL'000	2004. gada 31. decembrī Koncerns LVL'000	2004. gada 31. decembrī Banka LVL'000
Kase	4,458	4,434	4,980	4,976
Prasības pret Latvijas Banku	47,622	47,622	19,290	19,290
Kopā kase un prasības pret Latvijas Banku	52,080	52,056	24,270	24,266

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

RIETUMU BANKAS KONCERNS
2005. GADA PĀRSKATS

Saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem Bankai jānodrošina obligātās rezerves no zemāk minēto posteņu kopsummas 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 vērtspapīri.

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

	2005. gada 31. decembrī Koncerns LVL'000	2005. gada 31. decembrī Banka LVL'000	2004. gada 31. decembrī Koncerns LVL'000	2004. gada 31. decembrī Banka LVL'000
Prasības uz pieprasījumu pret:				
Latvijas kredītiestādēm	3,857	3,857	5,005	5,005
OECD kredītiestādēm	183,472	183,295	207,820	207,818
Kredītiestādēm ārpus OECD	44,216	43,794	11,556	11,155
Prasības uz pieprasījumu, neto	231,545	230,946	224,381	223,978
Termiņnoguldījumi:				
Latvijas kredītiestādēs	18,446	18,446	23,883	23,883
OECD kredītiestādēs	1,392	1,392	37,661	37,661
Kredītiestādēs ārpus OECD	37,738	37,738	1,349	1,349
Kopā termiņnoguldījumi	57,576	57,576	62,893	62,893
Kopā prasības pret kredītiestādēm, neto	289,121	288,522	287,274	286,871

Vidējā procentu likme, kas tika saņemta par prasībām pret kredītiestādēm 2005. gadā, bija 4,43% (2004. gadā – 1,63%).

2005. gada 31. decembrī lielākās prasības bija pret šādām kredītiestādēm:

	2005. gada 31. decembrī Koncerns LVL'000	2005. gada 31. decembrī Banka LVL'000
Hypovereins bank (Mīnhene)	41,510	41,510
Erste bank (Austrija)	29,650	29,650
NORD/LB (Londona)	38,545	38,545
Sberbank (Maskava)	28,522	28,100
Sudostroitelnij bank (Krievija)	43,844	43,844
Deutsche bank	1,983	1,983
Kopā	184,054	183,632

RIETUMU BANKAS KONCERNŠ
2005. GADA PĀRSKATS

2005. gada un 2004. gada 31. decembrī termiņnoguldījumi un prasības pret bankām un citām finanšu institūcijām, kas atsevišķi sastāda vairāk nekā 10% šī bilances posteņa, bija šādas:

	2005. gada 31. decembrī Koncerns LVL'000	2004. gada 31. decembrī Koncerns LVL'000
Hypovereins bank (Mīnhēne)	41,510	-
Vereins und Westbank (Hamburga)	59	61,944
Erste bank (Austrija)	29,650	25,800
NORD/LB (Londona)	38,545	38,700
Sberbank Maskava)	28,522	-
Sudostroitelnij bank (Krievija)	43,844	-
HSBC Bank (ASV)	15,648	13,790
Kopā	197,778	140,234

Prasības pret bankām LVL 7,372 tūkstošu apmērā ir ieķīlātas kā nodrošinājums starpbanku prasībām, akreditīviem/kredītvēstulēm un garantijām, kas izsniegtas citām kredītiestādēm.

15 KREDĪTI

Kredītu sadalījums ir šāds:

	2005. gada 31. decembrī Koncerns LVL'000	2005. gada 31. decembrī Banka LVL'000	2004. gada 31. decembrī Koncerns LVL'000	2004. gada 31. decembrī Banka LVL'000
Privātuņēmumi	196,490	189,047	158,686	141,823
<i>Reverse repo darījumi</i>	-	-	30,640	25,811
<i>Ar vērtspapīriem nodrošinātie kredīti</i>	41,078	32,736	13,570	-
Privātpersonas	60,895	60,375	34,365	33,887
Kopā kredīti nebanku sektoram	257,385	249,422	193,051	175,710
Speciālie uzkrājumi nedrošiem parādiem (skatīt 11. pielikumu)	(1,109)	(1,109)	(1,040)	(1,040)
Kopā kredīti nebanku sektoram, neto	256,276	248,313	192,011	174,670
Ar noguldījumiem nodrošinātie kredīti	(3,476)	(3,476)	(2,437)	(2,437)
Kredīti, kas pakļauti kredīriskam, neto	252,800	244,837	189,574	172,233

Vidējās procentu likmes, kas tika piemērotas īstermiņa kredītiem 2005. gadā bija 8,41% (2004. gadā – 8,62 %) un ilgtermiņa kredītiem – 9,09% (2004. gadā – 6,73%).

Nozīmīgākā kredītriska koncentrācija

2005. gada un 2004. gada 31. decembrī Banka bija izsniegusi kredītus attiecīgi 1 aizņēmējam vai savstarpēji saistītu aizņēmēju grupai, kuras kredītu atlikumi pārsniedza vairāk nekā 10 % no klientiem izsniegto kredītu apjoma. Šo kredītu bruto vērtība 2005. gada un 2004. gada 31. decembrī sastādīja attiecīgi LVL 28,926 tūkstošus un LVL 25,800 tūkstošus.

Atbilstoši Latvijas kredītiestāžu normatīvajiem aktiem kopējais izsniegto kredītu apjoms nesaisītam klientam vai savstarpēji saistītu klientu grupai nedrīkst pārsniegt 25 % no kredītiestādes pašu kapitāla (skatīt pašu kapitāla definīciju 32. pielikumā). 2005. gada 31. decembrī Banka izpildīja šo prasību.

Kredītu apjoms, par kuriem 2005. gada 31. decembrī netika uzkrāti procentu ieņēmumi, bija LVL 5,846 tūkstoši (2004. gadā – LVL 1,497 tūkstoši).

RIETUMU BANKAS KONCERNS
2005. GADA PĀRSKATS

15 KREDĪTI (turpinājums)

Kredītu termiņu analīze ir šāda:

	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	Iekilāts LVL'000	Kopā LVL'000
2005. gada 31. decembrī							
Komercuzņēmumi un rūpniecības uzņēmumi	25,806	28,482	12,575	61,122	62,661	5,289	195,935
Privātpersonas	1,465	5	6,611	17,796	34,464	-	60,341
Kopā	27,271	28,487	19,186	78,918	97,125	5,289	256,276
2004. gada 31. decembrī							
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
Kopā	58,598	12,425	15,646	31,897	69,011	4,434	192,011

Kredītu sadalījums pa nozīmīgākajiem ģeogrāfiskajiem reģioniem:

	2005. gada 31. decembrī LVL'000	2004. gada 31. decembrī LVL'000
Latvija	180,116	114,708
Nerezidenti	76,160	77,303
Kopā	256,276	192,011

16 TIRDZNIECĪBAS NOLŪKĀ TURĒTIE VĒRTSPAPĪRI

	2005. gada 31. decembrī Koncerns LVL'000	2005. gada 31. decembrī Banka LVL'000	2004. gada 31. decembrī Koncerns LVL'000	2004. gada 31. decembrī Banka LVL'000
Brazīlijas valsts obligācijas	79	-	-	-
Ukrainas valsts obligācijas	9	-	-	-
Krievijas korporatīvās obligācijas	378	378	-	-
Maskavas biržā kotētās akcijas	719	719	467	467
Rīgas Fondu biržā kotētās akcijas	662	662	499	499
Ņujorkas biržā kotētās akcijas	-	-	2	-
Kopā	1,847	1,759	968	966

RIETUMU BANKAS KONCERNŠ
2005. GADA PĀRSKATS

17 IEGULDĪJUMU VĒRTSPAPĪRI

Pieejami pārdošanai:

	2005. gada 31. decembrī Koncerns LVL'000	2004. gada 31. decembrī Koncerns LVL'000
Parāda vērtspapīri to patiesajā vērtībā		
ASV valsts obligācijas		
<i>Cena</i>	-	7,786
<i>Pārvērtējums</i>	-	324
<i>Uzkrātais kupons</i>	-	52
Uzskaites vērtība	-	8,162
ASV korporatīvās obligācijas	595	516
 Akcijas		
- nekotētās	1,046	515
Kopā pārdošanai pieejamie vērtspapīri	1,641	9,193

Koncernam ir līdzdalība nekotētu privātu uzņēmumu pamatkapitālā akciju iegādes vērtībā. Līdzdalības patieso vērtību nav viegli novērtēt un šai līdzdalībai nav aktīvs tirgus. Ienākumus, ja tādi ir, atzīst, kad līdzdalība tiek pārdota.

Nekotētās pārdošanai pieejamās akcijas ietver SWIFT akcijas un Rīgas Fondu biržas akcijas.

Turēti līdz termiņa beigām:

	2005. gada 31. decembrī Koncerns LVL'000	2004. gada 31. decembrī Koncerns LVL'000
Kotētie parāda vērtspapīri – amortizētā vērtībā		
ASV valsts obligācijas	32,737	25,799
<i>Argentīnas valsts obligācijas – iegādes vērtība</i>	<i>2,086</i>	<i>1,814</i>
<i>Uzkrājumi Argentīnas valsts obligāciju vērtības samazinājumam</i>	<i>(1,516)</i>	<i>(1,319)</i>
Argentīnas valsts obligāciju uzskaites vērtība	570	495
ASV korporatīvās obligācijas	4,123	8,501
Lielbritānijas korporatīvās obligācijas	13,890	11,910
Vācijas korporatīvās obligācijas	-	7,857
Luksemburgas korporatīvās obligācijas	11,782	7,736
Austrijas korporatīvās obligācijas	-	1,113
Norvēģijas korporatīvās obligācijas	-	2,609
Japānas korporatīvās obligācijas	-	2,553
Holandes korporatīvās obligācijas	2,984	-
Austrālijas korporatīvās obligācijas	4,151	3,625
Francijas korporatīvās obligācijas	5,186	-
Krievijas korporatīvās obligācijas	2,757	-
Kopā vērtspapīri turēti līdz termiņa beigām	78,180	72,198
Kopā ieguldījumu vērtspapīri	79,821	81,391
Kopā atvasinātie aktīvi	836	-

2005. 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.

2031. gada Eiroobligāciju vērtības samazinājumam izveidoti uzkrājumi 73% apmērā no to nominālvērtības. Vadība uzskata, ka izmantotie pieņēmumi ir piesardzīgi.

2005. gada 31. decembrī Koncernam un Bankai bija divas ar indeksētiem izvēles tiesību līgumiem saistītas obligācijas, kuru kopējā patiesā vērtība sastādīja LVL 836 tūkstošus. Iekļaujot izvēles tiesības obligācijās, vadība ir atdalījusi patieso vērtību no pamata obligāciju instrumentiem. Opciju līgumu patiesās vērtības izmaiņas tiek iekļautas peļņas un zaudējumu pārskatā.

RIETUMU BANKAS KONCERNS
2005. GADA PĀRSKATS

Valsts obligāciju un citu vērtspapīru ar fiksētu ienākumu termiņa analīze:

	3–12 mēneši LVL'000	1–5 gadi LVL'000	Ilgāk nekā 5 gadi LVL'000	Ieķilāts LVL'000	Kopā LVL'000
2005. gada 31. decembrī					
ASV valsts obligācijas	-	-	-	32,737	32,737
Brazīlijas valsts obligācijas	-	79	-	-	79
Ukrainas valsts obligācijas	-	9	-	-	9
Argentīnas valsts obligācijas	-	-	570	-	570
ASV korporatīvās obligācijas	-	4,718	-	-	4,718
Lielbritānijas korporatīvās obligācijas	-	-	13,295	595	13,890
Luksemburgas korporatīvās obligācijas	-	11,782	-	-	11,782
Holandes korporatīvās obligācijas	-	-	2,984	-	2,984
Austrālijas korporatīvās obligācijas	-	-	4,151	-	4,151
Krievijas korporatīvās obligācijas	-	3,135	-	-	3,135
Francijas korporatīvās obligācijas	-	5,186	-	-	5,186
Kopā	-	24,909	21,000	33,332	79,241
2004. gada 31. decembrī					
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
Kopā	11,291	41,276	27,793	516	80,876

18 LĪDZDALĪBA RADNIECĪGO UZŅĒMUMU PAMATKAPITĀLĀ

2005. gada un 2004. gada 31. decembrī Bankas līdzdalību radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā veido:

Uzņēmums	Darbības veids	Juridiskā adrese	Daļa	Ieguldīju-	Daļa	Ieguldīju-
			pamat-	ma apjoms	pamat-	ma apjoms
			kapitālā		kapitālā	
			(%)		(%)	
			2005. gada 31. decembrī	2004. gada 31. decembrī	2004. gada 31. decembrī	2004. gada 31. decembrī
RB Securities Ltd	Finanšu pakalpojumi	Stasinou Street, 1 Mitsi Building, 2 nd floor, office 5, Plateia Eleftherias, P.C. 1060, Nicosia, Kipra	99.99%	7,700	99.99%	1,012
SIA "DAM Property Investments"	Būvniecība	Balasta dambis 1, Rīgā, Latvija	-	-	85%	17
SIA "RB Investments"	Investīcijas	Brīvības ielā 39, 7. stāvā, Rīgā, Latvija	100%	2,000	100%	1,000
SIA "Centrus"	Būvniecība	Brīvības ielā 54. Rīgā, Latvija	100%	246	100%	246
AS "RB Securities Latvia" IBS	Finanšu pakalpojumi	Brīvības ielā 54-412, Rīgā, Latvija	100%	455	-	-
AS "RB Asset management" IPS	Finanšu pakalpojumi	Brīvības ielā 54-406, Rīgā, Latvija	100%	700	-	-
SIA "RB Drošība"	Apsardzes pakalpojumi	Brīvības ielā 54, Rīgā, Latvija	100%	2	-	-
SIA "RB Vidzeme"	Lauksaimniecība	Brīvības ielā 39, 7. stāvā, Rīgā, Latvija	100%	50	100%	50
Alphyra Rietumu Financial Services Limited	Finanšu pakalpojumi	4 Heather Road, Sandyford Industrial Estate, Dublin 18, Īrija	49%	258	-	-
Kopā Bankas līdzdalība radniecīgajos uzņēmumos				11,411		2,325
Kopā Koncerna līdzdalība radniecīgajos uzņēmumos				146		12

2005. gada 31. augustā no RB Securities Ltd nopirka AS "RB Securities Latvia" IBS. 2005. gada 5. decembrī Banka iegādājās SIA "RB Drošība". 2005. gada augustā Banka nodibināja AS "RB Asset management". 2005. gada 11. aprīlī Banka parakstīja akcionāru līgumu ar Alphyra Group par Alphyra Rietumu Financial Services Limited izveidi. Šo ieguldījumu Banka uzrāda kā kopuzņēmumu, kas 2005. gada 31. decembrī tika proporcionāli konsolidēts.

RIETUMU BANKAS KONCERNŠ
2005. GADA PĀRSKATS

18 LĪDZDALĪBA RADNIECĪGO UZŅĒMUMU PAMATKAPITĀLĀ (turpinājums)

Līdz 2005. gada 31. decembrim "RB Securities" Ltd, 99,99% Bankas meitas uzņēmums, nolēma paziņot par dividenžu izmaksu USD 11,300 (LVL 6,588) tūkstoši apmērā. Papildus šī meitas uzņēmuma akcionāri nolēma palielināt "RB Securities" akciju kapitālu par to pašu summu, un tādejādi Banka sākotnēji atzina akciju kapitāla palielināšanas saistības. Banka un meitas uzņēmums vienojās savstarpēji ieskaitīt no meitas uzņēmuma atgūstamās dividendes pret Bankas saistībām par akciju kapitāla palielināšanu 2005. gada 30. jūnijā.

2005. gada 31. decembrī Koncernam bija 52,9% līdzdalība meitas uzņēmumā SIA "Eco Diesel" LVL 146 tūkstoši apmērā. Meitas uzņēmums nav konsolidēts, jo Koncerns iegādājās līdzdalību 2005. gada jūnijā, plānojot pārdot šīs akcijas. Nekonsolidēšanas ietekme uz Koncerna konsolidētajiem finanšu pārskatiem nav būtiska. 2004. gada 31. decembrī atlikums LVL 12,000 apmērā atspoguļo Koncerna 50% ieguldījumu SIA Rika Agro. 2005. gadā Koncerns šo ieguldījumu pārdeva.

19 NEMATERIĀLIE AKTĪVI

Bankas nemateriālos aktīvus veido:

	Nemateriālā vērtība	Program- matūra	Ne- pabeigtie aktīvi	Avansa maksāju- mi par program- matūru	Preču zīmes	Kopā
Sākotnējā vērtība						
2004. gada 31. decembrī	987	2,013	2,413	177	-	5,590
Iegāde	-	372	91	244	5	712
Pārvietošana	-	2,466	(2,323)	(143)	-	-
2005. gada 31. decembrī	987	4,851	181	278	5	6,302
Amortizācija						
2004. gada 31. decembrī	-	1,450	-	-	-	1,450
Pārskata perioda amortizācija	-	654	-	-	-	654
2005. gada 31. decembrī	-	2,104	-	-	-	2,104
Atlikusī bilances vērtība						
2004. gada 31. decembrī	987	563	2,413	177	-	4,140
2005. gada 31. decembrī	987	2,747	181	278	5	4,198

RIETUMU BANKAS KONCERNS
2005. GADA PĀRSKATS

Koncerna nemateriālos aktīvus veido:

	Nemateriālā vērtība	Program- matūra	Ne- pabeigtie aktīvi	Avansa maksājumi par program- matūru	Preču zīmes	Kopā
Sākotnējā vērtība						
2004. gada 31. decembrī	1,125	2,014	2,413	177	-	5,729
Iegāde	-	372	91	243	5	711
Pārvietošana	-	2,466	(2,323)	(143)	-	-
Zaudējumi no vērtības samazinājuma	(138)	-	-	-	-	(138)
2005. gada 31. decembrī	987	4,852	181	277	5	6,302
Amortizācija						
2004. gada 31. decembrī	-	1,450	-	-	-	1,450
Pārskata perioda amortizācija	-	654	-	-	-	654
Norakstīšana	-	-	-	-	-	-
2005. gada 31. decembrī	-	2,104	-	-	-	2,104
Atlikusī bilances vērtība						
2004. gada 31. decembrī	1,125	564	2,413	177	-	4,279
2005. gada 31. decembrī	987	2,748	181	277	5	4,198

20 PAMATLĪDZEKĻI

Bankas pamatlīdzekļus veido:

	Zeme un ēkas	Nepabeigtā celtniecība	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums	Avansa maksājumi	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Kopā
Sākotnējā vērtība vai pārvērtēšana 2004. gada 31. decembrī							
	7,204	-	1,351	4,947	208	320	14,030
Iegāde	9	681	103	719	873	-	2,385
Pārvērtēšana	4,256	-	-	-	-	-	4,256
Norakstīšana	(379)	-	(351)	(221)	(43)	(44)	(1,038)
Pārvietošana	79	-	602	354	(969)	(66)	-
2005. gada 31. decembrī	11,169	681	1,705	5,799	69	210	19,633
Uzkrātais nolietojums							
2004. gada 31. decembrī	850	-	613	3,129	-	147	4,739
Pārskata perioda nolietojums	151	-	265	860	-	43	1,319
Pārvērtēšana	(617)	-	-	-	-	-	(617)
Norakstīšana	(116)	-	(204)	(217)	-	(44)	(581)
2005. gada 31. decembrī	268	-	674	3,772	-	146	4,860
Atlikusī bilances vērtība							
2004. gada 31. decembrī	6,354	-	738	1,818	208	173	9,291
2005. gada 31. decembrī	10,901	681	1,031	2,027	69	64	14,773

2005. gada novembrī Banka iegrāmatoja Smilšu ielā un Brīvības ielā esošo biroja ēku pārvērtēšanu LVL 4,873 tūkstošu apmērā. Ēkas novērtēja divas neatkarīgas īpašuma novērtēšanas firmas, un tika izmantotas viszemākās vērtības. Pārvērtēšanu (LVL 4,873 tūkstoši, atskaitot attiecīgo ēku uzkrāto nolietojumu LVL 617), atskaitot atliktā nodokļa aktīvus (LVL 731 tūkstoši), vai LVL 4,142 tūkstošus iekļāva pašu kapitālā.

Ar ēkas nojaukšanu 2005. gadā saistīto LVL 39 tūkstošu pārvērtēšanas rezervi ieskaitīja attiecīgo pārvērtēto norakstīto pamatlīdzekļu vērtībā.

Pārvērtēto ēku uzskaites vērtība, kas būtu atzīta, ja ēkas tiktu uzskaitītas pēc iegādes izmaksu modeļa (t.i., nepārvērtētas), ir LVL 4,798 tūkstoši.

RIETUMU BANKAS KONCERNS
2005. GADA PĀRSKATS

Koncerna pamatlīdzekļus veido:

	Zeme un ēkas	Nepabeigtā celtniecība	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums	Avansa maksājumi	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Kopā
Sākotnējā vērtība vai pārvērtēšana 2004. gada 31. decembrī	7,204	4	1,453	5,348	208	320	14,537
Iegāde	9	686	147	870	875	41	2,628
Pārvērtēšana	4,256	-	-	-	-	-	4,256
Norakstīšana	(379)	-	(468)	(316)	(43)	-	(1,206)
Pārvietošana	79	-	602	354	(969)	(66)	-
2005. gada 31. decembrī	11,169	690	1,734	6,256	71	295	20,215
Uzkrātais nolietojums							
2004. gada 31. decembrī	850	-	641	3,502	-	147	5,140
Pārskata perioda nolietojums	151	-	293	868	-	43	1,355
Pārvērtēšana	(617)	-	-	-	-	-	(617)
Norakstīšana	(116)	-	(251)	(243)	-	-	(610)
2005. gada 31. decembrī	268	-	683	4,127	-	190	5,268
Atlikusī bilances vērtība							
2004. gada 31. decembrī	6,354	4	812	1,846	208	173	9,397
2005. gada 31. decembrī	10,901	690	1,051	2,129	71	105	14,947

Visi augstāk minētie aktīvi tiek izmantoti Koncerna vajadzībām.

21 NĀKAMO PERIODU IZDEVUMI UN UZKRĀTIE IENĀKUMI

Nākamo periodu izdevumus un uzkrātos ienākumus veido:

	2005. gada 31. decembrī Koncerns LVL'000	2005. gada 31. decembrī Banka LVL'000	2004. gada 31. decembrī Koncerns LVL'000	2004. gada 31. decembrī Banka LVL'000
Uzkrātie procentu ienākumi no kredītiem	929	823	697	541
Uzkrātie procentu ienākumi no prasībām pret kredītiestādēm	233	233	84	84
Uzkrātie ienākumi no nākotnes darījumiem	266	266	542	542
Citi uzkrātie ienākumi	16	16	116	78
Nākamo periodu izdevumi	531	571	290	262
	1,975	1,909	1,729	1,507
Uzkrājumi uzkrātiem ienākumiem (11. pielikums)	(73)	(73)	-	-
Kopā	1,902	1,836	1,729	1,507

RIETUMU BANKAS KONCERNŠ
2005. GADA PĀRSKATS

22 PĀRĒJIE AKTĪVI

Pārējos aktīvus veido:

	2005. gada 31. decembrī Koncerns LVL'000	2005. gada 31. decembrī Banka LVL'000	2004. gada 31. decembrī Koncerns LVL'000	2004. gada 31. decembrī Banka LVL'000
Ceļojumu čeki	96	96	97	97
Priekšapmaksā par precēm un pakalpojumiem	88	88	33	33
Pārējie aktīvi	2,845	969	1,658	1,062
Bezprocentu depozīts SWIFT	-	-	61	61
Avansi darbiniekiem	5	5	30	30
	3,034	1,158	1,879	1,283
Uzkrājumi pārējiem aktīviem (11. pielikums)	(11)	(11)	(1)	(1)
Kopā	3,023	1,147	1,878	1,282

23 SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

Saistības pret kredītiestādēm veido:

	2005. gada 31. decembrī Koncerns LVL'000	2005. gada 31. decembrī Banka LVL'000	2004. gada 31. decembrī Koncerns LVL'000	2004. gada 31. decembrī Banka LVL'000
Saistības pret Latvijā reģistrētām kredītiestādēm	4,343	4,343	11,957	11,957
Saistības pret kredītiestādēm, kas reģistrētas OECD reģionā	2,247	2,247	1,715	1,715
Saistības pret kredītiestādēm, kas reģistrētas ārpus OECD reģiona	14,096	14,096	1,250	1,250
Kopā	20,686	20,686	14,922	14,922

Lielākās saistības pret kredītiestādēm ir šādas:

	2005. gada 31. decembrī Koncerns LVL'000	2005. gada 31. decembrī Banka LVL'000
Latvijas Tirdzniecības banka	4,300	4,300
Sudostroitelnij banka (Maskava)	11,860	11,860
EBRD	1,616	1,616
Kopā	17,776	17,776

Saistību pret kredītiestādēm termiņstruktūra:

	2005. gada 31. decembrī Koncerns LVL'000	2005. gada 31. decembrī Banka LVL'000	2004. gada 31. decembrī Koncerns LVL'000	2004. gada 31. decembrī Banka LVL'000
Saistības uz pieprasījumu	14,675	14,675	2,769	2,769
Termiņnoguldījumi	6,011	6,011	12,153	12,153
Kopā	20,686	20,686	14,922	14,922

RIETUMU BANKAS KONCERNŠ
2005. GADA PĀRSKATS

24 NOGULDĪJUMI

	2005. gada 31. decembrī Koncerns LVL'000	2005. gada 31. decembrī Banka LVL'000	2004. gada 31. decembrī Koncerns LVL'000	2004. gada 31. decembrī Banka LVL'000
Pieprasījuma noguldījumi				
Pašvaldības	-	-	1	1
Valsts uzņēmumi	5	5	4	4
Privātzņēmumi	23,925	27,029	19,503	20,476
Privātpersonas	36,616	36,616	23,387	23,387
Privātzņēmumi – nerezidenti	419,758	419,576	425,496	413,963
Privātpersonas – nerezidenti	36,076	36,076	34,186	34,186
Kopā pieprasījuma noguldījumi	516,380	519,302	502,577	492,017
Termiņnoguldījumi				
Privātzņēmumi	2,466	2,466	4,210	4,055
Privātpersonas	8,435	8,435	9,320	9,320
Privātzņēmumi – nerezidenti	64,548	64,548	19,397	19,397
<i>Repo darījumi</i>	32,574	32,574	-	-
Privātpersonas – nerezidenti	10,749	10,749	4,081	4,081
Kopā termiņnoguldījumi	86,198	86,198	37,008	36,853
Kopā noguldījumi	602,578	605,500	539,585	528,870

Termiņnoguldījumu termiņstruktūra:

	Līdz 1 mēnesim LVL'000	1 līdz 3 mēneši LVL'000	3 līdz 12 mēneši LVL'000	1 līdz 5 gadi LVL'000	Vairāk par 5 gadiem LVL'000	Ieķilāti LVL'000	Kopā LVL'000
2005. gada 31. decembrī							
Privātzņēmumi	460	910	880	105	111	-	2,466
Privātpersonas	1,417	1,287	2,717	3,007	7	-	8,435
Nerezidenti	17,734	7,469	14,391	3,129	-	32,574	75,297
Kopā	19,611	9,666	17,988	6,241	118	32,574	86,198
2004. gada 31. decembrī							
Privātzņēmumi	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
Kopā	12,891	10,993	8,117	4,923	84	-	37,008

2005. gadā vidējā svērtā procentu likme, kas tika maksāta par termiņnoguldījumiem, bija attiecīgi īstermiņa un ilgtermiņa termiņnoguldījumiem: 2,59% un 5,61% (2004. gadā 1,98% un 3,44%).

2005. gada 31. decembrī Koncerns uzturēja klientu noguldījumu atlikumus LVL 15,123 tūkstošu apmērā (2004. gadā LVL 5,660 tūkstoši), kuri tika iesaldēti kā nodrošinājums Bankas aizdevumiem un ārpus-bilances kredītinstrumentiem.

RIETUMU BANKAS KONCERNŠ
2005. GADA PĀRSKATS

25 NĀKAMO PERIODU IEŅĒMUMI UN UZKRĀTIE IZDEVUMI

	2005. gada 31. decembrī Koncerns LVL'000	2005. gada 31. decembrī Banka LVL'000	2004. gada 31. decembrī Koncerns LVL'000	2004. gada 31. decembrī Banka LVL'000
Nākamo periodu ieņēmumi	77	77	56	56
Uzkrātie procenti par noguldījumiem	369	369	366	365
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	227	224	331	327
Atliktā nodokļa saistības (12. pielikums)	1,538	1,538	515	515
Par kredītu izsniegšanu atliktā komisijas nauda	307	307	-	-
Pārējie	2,757	2,159	2,535	2,290
Kopā	5,275	4,674	3,803	3,553

26 APMAKSĀTAIS PAMATKAPITĀLS

2005. gada 31. decembrī reģistrētais un emitētais pamatkapitāls bija 22,500,000 (2004. gadā 20,757,375) akcijas ar nominālvērtību LVL 1 par akciju. Apmaksātais pamatkapitāls bija 22,500,000 (2004. gadā 20,757,375) akcijas. Visu akciju sadalījums ir šāds:

	2005. gada 31. decembrī LVL'000	2004. gada 31. decembrī LVL'000
Uzņēmumi-nerezidenti	-	571
Privātpersonas	22,500	20,186
Kopā	22,500	20,757

Bankas lielākie akcionāri 2005. gada 31. decembrī:

	2005. gada 31. decembrī apmaksātais pamatkapitāls LVL' 000	2005. gada 31. decembrī daļa pamatkapitālā (%)
Leonīds Esterkins	7,450	33.11
Dermots Desmonds	7,450	33.11
Arkādijs Suharenko	3,900	17.33
Pārējie	3,700	16.45
Kopā	22,500	100

2005. gada 29. augustā Banka emitēja 1,743 tūkstošus akciju ar nominālvērtību LVL 1 par akciju.

Maksājamās dividendes netiek uzskaitītas, kamēr tās nav apstiprinātas ikgadējā akcionāru pilnsapulcē. 2006. gada 8. martā akcionāru pilnsapulcē tiks piedāvāts izmaksāt dividendes par 2005. gadu LVL 0,225 apmērā par katru akciju (2004. gadā – LVL 0,144), kas kopumā veido LVL 5,063 tūkstošus (2004. gadā – LVL 2,989 tūkstoši). Šīs dividendes nav iekļautas šajos finanšu pārskatos. Dividendes tiks atspoguļotas kā peļņas sadale kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatā 2006. gada finanšu pārskatos.

RIETUMU BANKAS KONCERNŠ
2005. GADA PĀRSKATS

27 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.

	2005	2004
	Banka	Banka
Pārskata perioda peļņa	25,488,000	12,485,000
Parastās akcijas 1. janvārī	20,757,375	20,548,875
Valdes akciju iegāde	-	2,500
Pārskata gadā emitētās parastās akcijas	1,742,625	206,000
Parastās akcijas 31. decembrī	22,500,000	20,757,375
Vidējais svērtais parasto akciju skaits gada laikā	21,338,250	20,565,916
Pamata peļņa uz akciju pārskata gadā (LVL/akcija)	1.19	0.61

Pārskata perioda peļņa par 2004. gadu LVL 14,581,000 apmērā parāda neto peļņu pirms pārrēķiniem, kas tika veikti grāmatvedības politikas izmaiņu par meitas uzņēmumiem rezultātā (sk. 2. pielikumu).

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.

28 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. 2005. gada 31. decembrī Koncerns turēja klientu vērtspapīrus un citus aktīvus, kā arī pārvaldīja aktīvus LVL 138,802 tūkstošu apmērā.

Tiesu procesi. 2005. gada 31. decembrī Koncerns bija iesaistīts kā atbildētājs 1 nepabeigtā tiesas procesā. Kopējā šī procesa prasījumu summa ir LVL 927 tūkstoši. Prasībām, kuras saskaņā ar profesionāļu sniegtajiem vērtējumiem un pēc vadības domām varētu radīt zaudējumus, tika izveidoti uzkrājumi. (2004. gadā bija 5 pieci 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.

Nosacītas saistības

Viens no Bankas meitas uzņēmumiem, RB Securities Limited (turpmāk – meitas uzņēmums) noslēdza līgumu ar Refco Capital Markets Ltd par brokeru un aktīvu pārvaldīšanas pakalpojumiem saviem klientiem, kā arī par klientu vērtspapīru glabāšanu. 2005. gada 31. decembrī Refco Capital Markets Ltd glabāto klientu vērtspapīru vērtība bija USD 62 miljoni. 2005. gada oktobrī Refco Capital Markets Ltd uzsāka bankrota procedūru saskaņā ar 11. sadaļu.

Meitas uzņēmums turpina tiesāšanos ar Refco Capital Markets Ltd Amerikas Savienotajās Valstīs, lai atgūtu savu klientu Refco Capital Markets Ltd glabātos aktīvus, kas 2005. gada 31. decembrī ir iesaldēti. Meitas uzņēmums ir minēts kā kreditors ASV tiesās, lai gan meitas uzņēmums veica darījumus klientu vārdā.

2005. gada 31. decembrī meitas uzņēmuma vadībai nav zināmas neviena nenokārtotā likumīga prasība pret Koncernu saistībā ar Refco Capital Markets Ltd. Vadība uzskata, ka līgumi ar klientiem atspoguļo trešās puses saistību neizpildīšanas risku klientiem, bet nevis meitas uzņēmumam. Vadība uzskata, ka lieta pret Refco Capital Markets Ltd aktīvu atgūšanā atrodas sākuma stadijā, pastāv būtiskas neskaidrības par galējo atgūstamo klientu aktīvu daudzumu. 2005. gada 31. decembrī meitas uzņēmums veidoja uzkrājumus tiesas izdevumiem USD 830,000 apjomā.

Bankas vadība neuzskata, ka meitas uzņēmuma darbības rezultātā Bankai pastāv juridisks risks. Bankas un Koncerna finanšu pārskatos vadība nav veidojusi uzkrājumus, lai segtu darījumu ar Refco Capital Markets Ltd prasības.

RIETUMU BANKAS KONCERNS
2005. GADA PĀRSKATS

Aizņēmums

2005. gada 21. decembrī Banka noslēdza aizņēmuma līgumu ar Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības banku (ERAB) par EUR 60 miljonu aizdevuma saņemšanu (2005. gada 31. decembrī – LVL 42,168,000). Parāds sastāv no divām daļām: EUR 20 miljoni, kas atmaksājami 5 vienādās pusgada iemaksās pēc 2008. gada 21. decembra ar procentu likmi EUR LIBOR plus 1,6%, un EUR 40 miljoni, kas atmaksājami līdz 2008. gada 21. decembrim ar procentu likmi EUR LIBOR plus 1,1%. Līdz 2005. gada 31. decembrim nekādas summas no šī aizņēmuma līguma nav izmantotas.

29 NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

Naudu un tās ekvivalentus veido:

	2005. gada 31. decembrī Koncerns LVL'000	2005. gada 31. decembrī Banka LVL'000	2004. gada 31. decembrī Koncerns LVL'000	2004. gada 31. decembrī Banka LVL'000
Kase	4,458	4,434	4,980	4,976
Prasības pret Latvijas Banku	47,622	47,622	19,290	19,290
Prasības uz pieprasījumu pret citām kredītiestādēm	231,544	230,946	224,381	223,978
(Saistības uz pieprasījumu pret citām kredītiestādēm)	(14,675)	(14,675)	(2,769)	(2,769)
Kopā	268,949	268,327	245,882	245,475

30 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.

Saistītājām personām izsniegtie aizdevumi un avansi bija šādi:

	2005. gada 31. decembrī Summa LVL'000	2004. gada 31. decembrī Summa LVL'000
Kredīti:		
Kredīti pārskata gada sākumā	2,404	1,997
Pārskata gada laikā izsniegtie kredīti vadībai	45,354	14,940
Pārvietošana	(344)	
Pārskata gada laikā atmaksātie kredīti	(41,270)	(14,533)
Kredīti saistītājām pusēm pārskata gada beigās	<u>6,144</u>	<u>2,404</u>
Procentu ieņēmumi	274	71
Noguldījumi:		
Noguldījumi pārskata gada sākumā	2,826	1,822
Pārskata gadā saņemtie noguldījumi	504,443	447,296
Pārvietošana	(396)	-
Pārskata gadā atmaksātie noguldījumi	(501,947)	(446,292)
Noguldījumi pārskata gada beigās	<u>4,926</u>	<u>2,826</u>
Procentu izdevumi noguldījumiem	212	92
Bankas izsniegtās garantijas un piešķirtās kredītlīnijas saistītājām personām	27,289	270

2005. gadā Banka samaksāja komisiju LVL 53 tūkstošu apmērā saistītām pusēm par trešās puses cesijas un kredītportfeļa pārvaldīšanas pakalpojumu. Saistītā puse patur apkalpošanas tiesības un saņem samaksu.

Saistītām personām izsniegtajiem kredītiem vai garantijām nav izveidoti uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās (2004. gadā – nulle).

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

2005. 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 32. pielikumā.

RIETUMU BANKAS KONCERNŠ
2005. GADA PĀRSKATS

31 ĀRVALSTU VALŪTAS POZĪCIJAS

Ārvalstu valūtās uzrādīto aktīvu un pasīvu, un atbilstošo ārpusbilances posteņu analīze 2005. gada 31. decembrī bija šāda:

	Aktīvi	Pasīvi	Nākotnes atklātā pozīcija	2005. gada 31. decembrī Atklātā pozīcija	Procentos no statūtkapitāla	2004. gada 31. decembrī Atklātā pozīcija	Procentos no pamatkapitāla
USD	435,587	455,110	18,111	(1,412)	(2.32)	(804)	(2.15)
RUB	43,604	44,565	1,558	597	0.98	305	0.82
GBP	8,687	8,710	20	(3)	-	(93)	(0.25)
LTL	67	82	-	(15)	(0.02)	31	0.08
Pārējās (īsā)	1,288	1,435	1	(146)	(0.24)	(64)	(0.17)
Pārējās (garā)	1,731	1,504	-	227	0.37	84	0.22
Kopā	703,825	632,406	19,690	(752)	(1.23)	434	
Kopā īso pozīciju kopsumma					(1,576)		(961)
Kopā garo pozīciju kopsumma					824		1,395
Kopā atklātā pozīcija					2.59%		3.73%
Ārvalstu valūtas riska kapitāla prasība					174		52

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

2005. 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 32. pielikumā) un kopējā ārvalstu valūtas atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no Bankas pašu kapitāla.

32 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, 2005. gada 31. decembrī tika aprēķināts šādi:

Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi	
- apmaksātais pamatkapitāls	22,500
- akciju emisijas uzcelojums	4,809
- rezerves kapitāls	16
- uzkrātā peļņa	14,019
- mīnus: Valdes akcijas	-
- 2005. gada peļņa	25,488
Atskaitījumi	
Nemateriālie aktīvi	(4,198)
Plānotās dividendes	(5,063)
Kopā pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi	57,571
70% no pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerves	3,317
Pārvērtēšanas rezerve – pārdošanai pieejamie aktīvi	-
Kopā pašu kapitāla otrā līmeņa elementi	3,317
Pašu kapitāls, kas tiek izmantots kapitāla pietiekamības aprēķinā saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumiem	60,888

RIETUMU BANKAS KONCERNŠ
2005. GADA PĀRSKATS

Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi

- apmaksātais pamatkapitāls	22,500
- akciju emisijas uzcenojums	4,809
- rezerves kapitāls	16
- rezerve	1,064
- uzkrātā peļņa	19,854
- mīnus: Valdes akcijas	-
- 2005. gada peļņa	18,960

Atskaitījumi

Nemateriālie aktīvi	(4,198)
Plānotās dividendes	(5,063)

Kopā pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi

70% no pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerves	3,317
---	-------

Kopā pašu kapitāla otrā līmeņa elementi

Pašu kapitāls, kas tiek izmantots kapitāla pietiekamības aprēķinā saskaņā ar Bāzeles komitejas vadlīnijām	61,259
--	---------------

2005. 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:

	Aktīvi 2005. gada 31. decembrī	Riska pakāpe %	Riska svērtie aktīvi
Bilances posteņi			
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	52,056	0%	-
Prasības pret A zonas valstu valdībām un centrālajām bankām	32,737	0%	-
Ar noguldījumiem un A zonas valstu obligācijām nodrošinātie kredīti	36,553	0%	-
Prasības pret A zonas valstu kredītiestādēm	235,807	20%	47,161
Kredīti, kuri pilnībā nodrošināti ar zemesgrāmatā reģistrētu nekustamā īpašuma ķīlu uz īpašumu, ko apdzīvo vai iznomā pats kredītņēmējs	16,722	50%	8,361
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi, izņemot uzkrātos procentus	853	100%	853
Prasības pret B zonas valstu valdībām un centrālajām bankām	570	100%	570
Prasības pret B zonas valstu kredītiestādēm	53,688	100%	53,688
Prasības pret citiem aizņēmējiem, kuri nav kredītiestādes, centrālās valdības, centrālās bankas, pašvaldības, Eiropas Savienības starptautiskās attīstības bankas, izņemot prasības ar zemāku riska pakāpi	241,352	100%	241,352
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu un līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	11,610	100%	11,610
Pamatlīdzekļi	14,773	100%	14,773
Pārējie aktīvi	1,147	100%	1,147
Kopā aktīvi	697,868		379,515
Ārpusbilances posteņi			
Akreditīvi	1,700	20%	340
Akreditīvi ar 0% riska pakāpi	5,041	0%	-
Piešķirtie, bet vēl neizsniegtie kredīti	88,618	50%	44,309
Piešķirtie, bet vēl neizsniegtie kredīti ar 0% riska pakāpi	1,070	0%	-
Garantijas ar 100% riska pakāpi	5,570	100%	5,570
Garantijas ar 0% riska pakāpi	1,385	0%	-
Kopā aktīvi un ārpusbilances posteņi kapitāla pietiekamības aprēķinam			429,734
Bankas portfeļa kredītriska kapitāla prasība			34,379
Tirdzniecības portfeļa pozīcijas riska kapitāla prasība			235
Darījuma partnera riska kapitāla prasība			24
Ārvalstu valūtas maiņas riska kapitāla prasība			174
Kapitāla prasību segums ar pašu kapitālu			26,076
Kapitāla pietiekamības rādītājs			13.99%

RIETUMU BANKAS KONCERNŠ
2005. GADA PĀRSKATS

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.

2005. gada 31. decembrī Koncerna kapitāla pietiekamība saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumiem bija 13,99%. Latvijas Kredītiestāžu likuma un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasība attiecībā uz minimālo kapitāla pietiekamību ir 8%.

Koncerna kapitāla pietiekamības aprēķins saskaņā ar Bāzeles komitejas vadlīnijām 2005. gada 31. decembrī bija:

	Aktīvi 2005. gada 31. decembrī	Riska pakāpe %	Riska svērtie aktīvi
Bilances posteņi			
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	52,080	0%	-
Prasības pret OECD centrālajām valdībām un centrālajām bankām	32,737	0%	-
Ar noguldījumiem un OECD valstu obligācijām nodrošinātie kredīti	36,553	0%	-
Prasības pret OECD valstu kredītiestādēm	235,984	20%	47,197
Prasības pret kredītiestādēm ārpus OECD reģiona	53,166	20%	10,633
Kredīti, kuri pilnībā nodrošināti ar zemesgrāmatā reģistrētu nekustamā īpašuma ķīlu uz īpašumu, ko apdzīvo vai iznomā pats kredītņēmējs	16,722	50%	8,361
Prasības pret citiem aizņēmējiem, kuri nav kredītiestādes, centrālās valdības, centrālās bankas, pašvaldības, Eiropas Savienības starptautiskās attīstības bankas, izņemot prasības ar zemāku riska pakāpi	249,421	100%	249,421
Prasības pret centrālām valdībām ārpus OECD reģiona (izņemot prasības nacionālajā valūtā)	658	100%	658
Prasības pret OECD reģiona kredītiestādēm (termiņš 1 gads un ilgāk)	944	100%	944
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu un līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	1,192	100%	1,192
Pamatlīdzekļi	14,947	100%	14,947
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi, izņemot uzkrātos procentus	813	100%	813
Pārējie aktīvi	3,023	100%	3,023
Kopā aktīvi	698,240		337,189
Ārpusbilances posteņi			
Akreditīvi	1,700	20%	340
Akreditīvi ar 0% riska pakāpi	5,041	0%	-
Piešķirtie, bet vēl neizsniegtie kredīti	62,051	50%	31,026
Piešķirtie, bet vēl neizsniegtie kredīti ar 0% riska pakāpi	1,070	0%	-
Garantijas ar 100% riska pakāpi	5,570	100%	5,570
Garantijas ar 0% riska pakāpi	1,385	0%	-
Kopā aktīvi un ārpusbilances posteņi kapitāla pietiekamības aprēķinam			374,125
Bankas portfeļa kredītriska kapitāla prasība			29,930
Tirdzniecības portfeļa pozīcijas riska kapitāla prasība			235
Darījuma partnera riska kapitāla prasība			24
Ārvalstu valūtas maiņas riska kapitāla prasība			174
Kapitāla prasību segums ar pašu kapitālu			30,896
Kapitāla pietiekamības rādītājs			16.14%

Koncerna kapitāla pietiekamības rādītājs 2005. gada 31. decembrī bija 16,14%, kas pārsniedz Bāzeles komitejas vadlīnijās ieteikto minimālo rādītāju 8% apmērā.

RIETUMU BANKAS KONCERNŠ
2005. GADA PĀRSKATS

33 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 2005. gada 31. decembrī bija šādi:

LVL'000	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 12 mēneši	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem	Ieķilāti	Kopā
Aktīvi							
Kase un prasības pret Latvijas Banku	52,080	-	-	-	-	-	52,080
Prasības pret kredītiestādēm	268,703	7,116	5,930	-	-	7,372	289,121
Kredīti	27,271	28,487	19,186	78,918	97,125	5,289	256,276
Atvasinātie aktīvi	-	-	-	836	-	-	836
Valsts obligācijas un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	-	-	24,073	21,836	33,332	79,241
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	1,380	-	-	-	1,047	-	2,427
Līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	146	-	146
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	4,198	-	4,198
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	14,947	-	14,947
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	1,902	-	-	-	-	-	1,902
Pārējie aktīvi	2,284	154	137	448	-	-	3,023
Kopā aktīvi	353,620	35,757	25,253	104,275	139,299	45,993	704,197
Mīnus nākamo periodu izdevumi	(571)						(571)
Kopā aktīvi likviditātes aprēķinam	353,049	35,757	25,253	104,275	139,299	45,993	703,626
Pasīvi							
Saistības pret kredītiestādēm	14,769	-	-	1,617	-	4,300	20,686
Noguldījumi	535,991	9,666	17,988	6,241	118	32,574	602,578
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	110	-	-	-	-	110
Pārējās saistības	3,606	-	-	-	-	-	3,606
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	2,437	-	1,890	948	-	-	5,275
Kopā kapitāls un rezerves	-	-	-	-	71,942	-	71,942
Kopā pasīvi un kapitāls un rezerves	556,803	9,776	19,878	8,806	72,060	36,874	704,197
Tīrā likviditātes pozīcija	(203,183)	25,981	5,375	95,469	67,239	9,119	-
Likviditātes kopējā pozīcija	(203,183)	(177,202)	(171,827)	(76,358)	(9,119)	-	-

RIETUMU BANKAS KONCERNŠ
2005. GADA PĀRSKATS

34 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 un pasīvu pārvaldes politika un Aktīvu un pasīvu komiteja kontrolē šo risku.

Koncerna aktīvu, pasīvu un kapitāla un rezervju termiņstruktūra 2005. gada 31. decembrī bija šāda:

LVL'000	Līdz 1 mēnesim	1 - 3 mēneši	3 – 12 mēneši	1 – 5 gadi	Virš 5 gadiem	Bez procentiem	Kopā
Aktīvi							
Kase un prasības pret Latvijas Banku	47,622	-	-	-	-	4,458	52,080
Prasības pret kredītiestādēm	222,655	7,116	5,930	-	-	53,420	289,121
Kredīti	26,714	28,487	19,186	78,918	97,125	5,846	256,276
Atvasinātie aktīvi	-	-	-	-	-	836	836
Valsts obligācijas un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	-	-	56,810	21,861	570	79,241
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	-	-	-	-	2,427	2,427
Līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-	146	146
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	4,198	4,198
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	14,947	14,947
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	3,023	3,023
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	-	-	-	-	-	1,902	1,902
	296,991	35,603	25,116	135,728	118,986	91,773	704,197
Kopā aktīvi							
Pasīvi							
Saistības pret kredītiestādēm	14,638	-	-	1,617	-	4,431	20,686
Noguldījumi	108,196	9,666	17,988	6,241	118	460,369	602,578
Atvasinātie līgumi	-	-	-	-	-	110	110
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	3,606	3,606
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	-	-	-	-	5,275	5,275
Kopā kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	71,942	71,942
Kopā pasīvi un kapitāls un rezerves	122,834	9,666	17,988	7,858	118	545,733	704,197
Ar procentu likmju izmaiņām saistītā riska robeža	174,157	25,937	7,128	127,870	118,868	(453,960)	-

RIETUMU BANKAS KONCERNS
2005. GADA PĀRSKATS

35 VIDĒJĀS PROCENTU LIKMES

Zemāk sniegtajā tabulā ir atspoguļoti Koncerna procentus nesošie aktīvi un pasīvi 2005. gada 31. decembrī un tiem atbilstošās vidējās faktiskās procentu likmes. Šīs ir šo aktīvu un pasīvu aptuvenās ienesīguma procentu likmes.

	Vērtība LVL'000	2005. gada vidējā faktiskā procentu likme	LVL'000	2004. gada vidējā faktiskā procentu likme
Aktīvi				
Saistības pret kredītiestādēm	283,323	3.39	298,802	1.66
Ieguldījumi	79,507	4.38	80,381	3.45
Atpakaļatpirkšanas līgumi	-	4.01	30,629	2.60
Kredīti klientiem	250,430	6.65	159,885	6.63
Kopā	613,260	4.85	569,697	3.46
Pasīvi				
Banku noguldījumi un saistības	16,255	3.40	13,457	3.45
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	172,209	2.32	154,610	2.13
Kopā	188,464	2.33	168,067	2.23