

A/S "RIETUMU BANKA"

**2002. gada konsolidētie un bankas finansu pārskati
un revidentu ziņojums**

SATURS

	Lpp.
PADOMES UN VADES ZIŅOJUMS	3-5
BANKAS PADOMES UN VALDES LOCEKĻI	6
PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU	7
REVIDENTU ZIŅOJUMS	8
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANSU PĀRSKATI	
KONSOLIDĒTĀ UN BANKAS BILANCE UN ĀRPUSBILANCES POSTEŅI	9-10
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS PEIŅNAS UN ZAUDĒJUMU APRĒĶINS	11
KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS	12
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS NAUDAS PLŪSMU PĀRSKATS	13
KONSOLIDĒTĀ UN BANKAS FINANSU PĀRSKATA PIELIKUMI	14-42

VADĪBAS ZIŅOJUMS

Darbības un finansu pārskats

2002. gadā Rietumu Banka atzīmēja 10 gadu jubileju, un šis gads Rietumu Bankai ir bijis ļoti veiksmīgs un daudzsološs gan darbības rezultātu, gan stratēģiskā ziņā. Galvenajās jomās Bankas finansu rezultāti pārspēja prognozētos, un Banka ir stabili attīstījusies, saglabājot augstu ienesīgumu. Banka turpināja uzlabot savu reputāciju kā viena no vislabāk vadītajām un stabilākajām finansu institūcijām Baltijas valstīs. Šie panākumi ir gūti, īstenojot nospraustos mērķus būt par Banku korporatīviem klientiem ar konservatīvu finansu pozīciju. Šāda pieeja ir sekmējusi akciju vērtības pieaugumu.

Darbības rezultāti

2002. gadā Banka ieviesa dažādus jaunus produktus un turpināja klientu servisa uzlabošanu. Īpašu uzmanību Banka veltīja klientu attiecību vadībai (Customer Relationship Management), kuras ietvaros tika izstrādātas vairākas programmas, lai pilnveidotu korporatīviem klientiem sniegtos pakalpojumus. Mēs izmantojām atšķirīgas klientu attiecību vadības pieejas Latvijas klientiem un ārvalstu klientiem. Klientu attiecību vadība tika nostiprināta, izveidojot atsevišķu klientu attiecību vadības nodaļu, kā arī uzlabojot Bankas produktus un pakalpojumus kopumā.

2002. gadā Banka atvēra vienu jaunu filiāli Rīgā - "Mūkusalas filiāli". Pašlaik Bankai ir 11 filiāles Rīgā un 2 filiāles ārpus Rīgas. Bankas filiāles atrodas darījumu rajonos, un tās piedāvā konkurētspējīgus pakalpojumus korporatīviem klientiem. Banka ir nostiprinājusi savas pozīcijas ārpus Latvijas, atverot jaunas pārstāvniecības Pēterburgā (Krievijā) un Kišiņevā (Moldovā). Papildus iepriekš minētajām 2002. gadā atvērtajām pārstāvniecībām Bankai darbojas pārstāvniecības Maskavā, Kijevā, Minskā un Alma-Atā.

Banka ir pievērsusi īpašu vērību savu kredītproduktu un pakalpojumu uzlabošanai. Mēs esam guvuši vērā ņemamus panākumus, kreditējot lielos Latvijas korporatīvos klientus, saglabājot konservatīvu kreditēšanas politiku. Paplašinot korporatīvo kredītportfeli, Banka ir izstrādājusi un ieviesusi overdraftu bez nodrošinājuma esošiem klientiem ar lielu un regulāru apgrozījumu Bankā. 2002. gada otrajā pusgadā Banka uzsāka mazo un vidējo uzņēmumu kreditēšanas programmu. Šai programmai ir piešķirta Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības bankas kredītlinija EUR 5 miljonu apmērā, lai attīstītu mazo un vidējo uzņēmumu sektoru Latvijā. Papildus kredītlinijai Banka saņēma EUR 0.5 miljonu tehnisko atbalstu no Eiropas Savienības.

2002. gadā Banka uzsāka aktīvu hipotekārās kreditēšanas kampaņu privātpersonām. 2003. gadā hipotekārā programma tiek turpināta, un Banka plāno īstenot dažādas ar hipotekāro kreditēšanu saistītas programmas 2003. gada laikā. Ņemot vērā kreditēšanas sektora attīstību 2002. gadā, Banka ir spējusi piedāvāt tās klientiem ļoti konkurētspējīgus kredītpakalpojumus, tajā pašā laikā saglabājot vispārējo konservatīvas attīstības mērķi.

2002. gadā Rietumu Banka bija pirmā banka Baltijas valstīs, kas piedāvāja tās klientiem Visa Platinum un Mastercard Platinum kartes. Turklāt, Banka uzsāka tās POS terminālu uzlabošanu, paredzot viedkaršu tehnoloģiju ieviešanu. Banka ir veikusi ievērojamus ieguldījumus tās bankomātu tīkla uzlabošanā.

Bankas prioritātes pēdējo divu gadu laikā ir bijušas darbības atbilstība vietējām un starptautiskajām regulējošām prasībām naudas atmazgāšanas novēršanas jomā un Bankas datubāzes "Pazīsti savu klientu" uzlabošana. Banka ir sasniegusi visus 2002. gadam izvirzītos mērķus naudas atmazgāšanas novēršanas jomā, un nozīmīgi uzlabojumi ir veikti ziņojumu sniegšanā par atbilstību regulējošām prasībām un transakciju uzraudzībā. Bankas politikas tika pārskatītas, tiek veiktas izmaiņas organizācijas struktūrā, kā arī ieviesti jauni noteikumi un procedūras. Visā Bankā ir īstenotas personāla apmācības programmas, lai uzlabotu darbinieku izpratni par aizdomīgiem darījumiem. Bankā ir ieviests rīcības plāns 2003. gadam par regulējošo prasību naudas atmazgāšanas novēršanas jomā ievērošanu, un mēs esam pārliecināti, ka spēsim to izpildīt.

2001. gada novembrī Banka iegādājās bankas programmatūru Equation no Misys PLC. Equation aizvieto esošo Bankas iekšienē izstrādāto sistēmu. Equation ieviešana ir turpinājusies 2002. gada laikā, un gandrīz visas pārvaldes ir iesaistītas Equation ieviešanā. Bankā plāno, ka šī programmatūra varētu sākt darboties reālā vidē 2003. gada vasarā.

**RIETUMU BANKAS KONCERNŠ
PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS**

Finansu rezultāti

	2002	2001	2000
Uz gada beigām (Ls'000)			
Kopā aktīvi	377,912	285,415	153,101
Kredīti	92,033	52,354	35,255
Pārējie aktīvi, kas dod procentu ienākumus	251,909	203,906	100,723
Saistības pret klientiem	343,132	258,171	137,097
Kopā kapitāls un rezerves	24,443	18,706	10,723
Par gadu (Ls'000)			
Neto peļņa pirms nodokļiem	7,068	6,311	4,473
Neto peļņa pēc nodokļiem	5,511	6,338	4,448
Pamatdarbības ieņēmumi	20,600	18,652	8,746
Rādītāji			
Peļņa uz vienu akciju (Ls)			
Pēc nodokļiem	0.272	0.328	0.257
Pirms nodokļiem	0.346	0.316	0.256
Dividendes uz vienu akciju (Ls)	0.072*	0.050	-
Dividenžu pieaugums	44%*	100%	-
Kapitāla pietiekamība			
Bāzeles	12.5%	12.1%	19.3%
Finanšu un kapitāla tirgus komisijas	13.15%	11.6%	16.2%
Kapitāla atdeve			
Pirms nodokļiem	32.8%	42.9%	52.6%
Pēc nodokļiem	25.5%	43.1%	52.3%
Aktīvu atdeve			
Pirms nodokļiem	2.1%	2.9%	3.3%
Pēc nodokļiem	1.7%	2.9%	3.3%
Peļņas procents (pirms nodokļiem)	34.3%	33.8%	51.1%
Darbinieku skaits	544	496	327

* *plānotās*

2002. gadā kopējie aktīvi ir pieauguši no Ls 285 miljoniem 2001. gadā līdz Ls 378 miljoniem, kas veido 33% pieaugumu. Saistības pret klientiem palielinājās par 33% no Ls 258 miljoniem 2001. gadā līdz Ls 343 miljoniem 2002. gadā. Norēķinu konti un termiņnoguldījumi attiecīgi bija Ls 303 miljoni un Ls 40 miljoni (salīdzinot ar attiecīgi Ls 214 miljoniem un Ls 44 miljoniem 2001. gadā).

Rietumu Bankas koncerna neto peļņa pirms nodokļiem bija Ls 7,027 tūkstoši (2001. gadā: Ls 6,308 tūkstoši), kas norāda uz Ls 719 tūkstošu pieaugumu. Šajos rezultātos ir iekļauts Bankas meitas uzņēmuma RB Securities koncerns, kuras peļņa pēc nodokļu aprēķināšanas bija Ls 1,086 tūkstoši (2001.gadā: Ls 891 tūkstoši). Aktīvi pārvaldīšanā bija Ls 74,864 tūkstoši (2001. gadā: Ls 78,860 tūkstoši). Kopā kapitāls un rezerves pieauga no Ls 18.7 miljoniem 2001. gadā līdz Ls 24.4 miljoniem 2002. gadā.

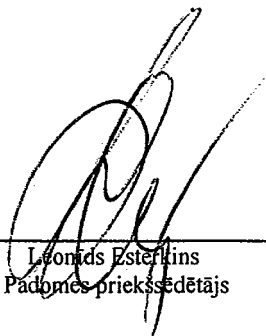
2002. gadā Banka pirmo reizi tās pastāvēšanas vēsturē izmaksāja dividendes, un šis notikums iezīmēja vēl vienu būtisku pavērsieni Bankas attīstībā. Dividendes Ls 1,010,000 apmērā tika izmaksātas 2002. gada aprīlī. Plānotās dividendes 2002. gadam tika aprēķinātas saskaņā ar Bankas vadības prognozēm, ka Koncerns varēs saglabāt konsolidēto kapitāla pietiekamības rādītāju vismaz 10% apmērā un izpildīt visas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu normas pārskata gadā, kas seko pēc dividenžu izmaksas. Vadības mērķis ir nodrošināt, lai akcionāri saņem dividenžu pieaugumu ar stabilu izmaksu rādītāju 20% līdz 30% apmērā no neto peļņas ar nosacījumu, ka Banka izpilda visas normatīvās prasības.

Par finansu gadu, kas noslēdzās 2002. gada 31. decembrī, Bankas vadība izteica priekšlikumu izmaksāt dividendes 26.7% no gada neto peļņas jeb Ls 1,471,000 (2002. gadā: izmaksu rādītājs 16% jeb Ls 1,010,000). 2003. gadā dividenžu pieaugums ir 46%.

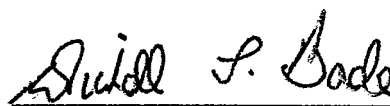
2003. gada 21. februārī Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības bankas (ERAB) Rīcības komiteja apstiprināja darījumu, ar kuru ERAB iegādāsies 20% mīnus 1 akcija Rietumu Bankas parasto akciju. Tiek plānots, ka šis darījums tiks veikts, emitējot jaunas akcijas. ERAB palielinās Bankas kapitāla bāzi, un tas radīs stingru pamatu, Bankas turpmākās stratēģijas īstenošanai. Turklāt, Banka varēs nostiprināt tās darbību un palielināt kreditēšanas apjomus korporatīviem klientiem Latvijā. Šis darījums vēl nav pabeigts, to jāapstiprina ERAB Valdei un pusēm jāvienojas par līgumiem. Mēs plānojam, ka ERAB kļūs par akcionāru 2003. gada otrajā ceturksnī.

RIETUMU BANKAS KONCERNS
PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS

10 gadu jubilejas svinības deva lielisku iespēju satikties ar mūsu klientiem, un mēs izmantosim zināšanas, ko esam ieguvuši no mūsu klientiem, lai turpinātu uzlabot pakalpojumus atbilstoši mūsu klientu vajadzībām. Mēs raugāties uz 2003. gadu un tālāku nākotni un esam pārliecināti, ka mūsu Banka turpinās piedāvāt vislabākos korporatīvos pakalpojumus Baltijas valstīs. Par mūsu panākumiem mums jāpateicas saviem klientiem un biznesa partneriem, un mēs vēlētos izteikt viņiem atzinību un pateicību par uzticību mums.



Leonards Esterkins
Padomes priekšsēdētājs



Maikls Dž. Borks
Valdes priekšsēdētājs

2003. gada 14. martā

RIETUMU BANKAS KONCERNS
BANKAS PADOMES UN VALDES LOCEKĻI

Finansu pārskatu parakstīšanas dienā:

A/S “Rietumu Banka” padome

2002. gada 2. janvāris – 31. decembris

<i>Vārds, uzvārds</i>	<i>Ieņemamais amats</i>	<i>Iecelšanas datums</i>
Leonīds Esterkins	Padomes priekšsēdētājs	15/04/98 (16/03/01 - 16/03/04)
Arkādījs Suharenko	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	15/04/98 (16/03/01 - 16/03/04)
Valentīns Bļugers	Padomes loceklis	15/04/98 (16/03/01 - 16/03/04)

Valde

2002. gada 2. janvāris – 31. decembris

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

Laika posmā no 2002. gada 31. decembra līdz šo finansu pārskatu parakstīšanas dienai Bankas Valdē nav notikušas citas izmaiņas.

RIETUMU BANKAS KONCERNS

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

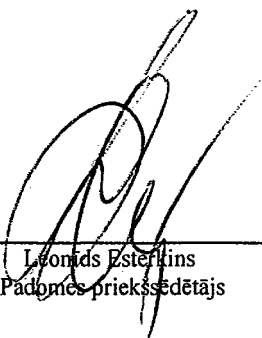
A/S "Rietumu Banka" (turpmāk tekstā - Banka) vadība ir atbildīga par Bankas un tās meitas uzņēmumu (turpmāk tekstā - Koncerns) konsolidētā finanšu pārskata un Bankas finanšu pārskata sagatavošanu.

Konsolidētais finanšu pārskats, kas ietverts no 9. līdz 42. lappusei, ir sagatavots pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz patiesu priekšstatu par Koncerna finansiālo stāvokli 2002. gada 31.decembrī, tā 2002. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu, kā arī par Bankas finansiālo stāvokli 2002. gada 31.decembrī, tās 2002. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu.

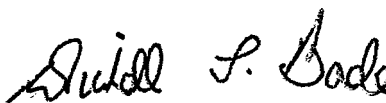
Iepriekš minētie finanšu pārskati sastādīti saskaņā ar Starptautiskajiem Finanšu Pārskatu Standartiem, balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. To sagatavošanā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie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

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

Bankas vadības vārdā:



Leonids Ešterfins
Padomes priekšsēdētājs



Maikls Dž. Borks
Valdes priekšsēdētājs

2003. gada 14. martā



PricewaterhouseCoopers SIA
Kr. Valdemāra iela 19
Rīga LV 1010
Latvija
Telephone +371 709 4400
Facsimile +371 783 0055

REVIDENTU ZINOJUMS

A/s Rietumu Banka akcionāriem

Mēs esam veikuši a/s Rietumu Banka (Banka) 2002. gada finansu pārskatu un a/s Rietumu Banka un tās meitas uzņēmumu (kopā – Koncerns) 2002. gada finansu pārskatu no 9. līdz 42. lappusei revīziju. Revidētie finansu pārskati ietver bilanci 2002. gada 31. decembrī, 2002. gada peļņas un zaudējumu aprēķinu, pašu kapitāla izmaiņu pārskatu, naudas plūsmas pārskatu un pielikumu. Kā norādīts 7. lappusē, par šiem finansu pārskatiem ir atbildīga Bankas vadība. Mēs esam atbildīgi par atzinuma sniegšanu par šiem finansu pārskatiem, pamatojoties uz mūsu veikto revīziju.

Mēs veicām revīziju atbilstoši Starptautiskās Grāmatvežu federācijas izdotajiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums ir jāplāno un jāveic revīzija ar mērķi iegūt pietiekamu pārliecību, ka finansu pārskatos nav būtisku neatbilstību. Revīzija ietver finansu pārskatos norādīto summu un skaidrojumu pamatojuma pārbaudi izlases veidā. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības principu un nozīmīgu Uzņēmuma vadības izdarīto pieņemumu, kā arī kopējās finansu pārskatu izklāsta formas izvērtējumu. Mēs uzskatām, ka mūsu veiktā revīzija dod pietiekamu pamatojumu mūsu atzinumam.

Mūsaprāt, iepriekš minētie finansu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Bankas un Koncerna finansiālo stāvokli 2002. gada 31. decembrī, to darbības rezultātiem un naudas plūsmu 2002. gadā saskaņā ar Starptautiskajiem finansu pārskatu standartiem, ieskaitot Starptautiskos grāmatvedības standartus un Interpretācijas, kurus izdevusi Starptautisko grāmatvedības standartu padome.

PricewaterhouseCoopers SIA
Komerccabiedrības licence Nr. 5

Gordon Latimir
Personas kods: 160259-13065
Valdes priekšsēdētājs

Lolita Čapkeviča
Personas kods: 211168 -11503
Zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 120

2003. gada 14. martā

RIETUMU BANKAS KONCERNS
2002. GADA PĀRSKATS

BILANCE UN ĀRPUSBILANCES POSTEŅI 2002. GADA 31. DECEMBRĪ

	Pielikumi	2002. gada 31. decembrī		2001. gada 31. decembrī	
		Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
AKTĪVI					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	4	16,223	16,223	15,226	15,226
Prasības pret kredītiestādēm	5	198,204	198,132	154,636	154,355
<i>Prasības uz pieprasījumu</i>		<i>173,046</i>	<i>172,974</i>	<i>150,111</i>	<i>149,830</i>
<i>Pārējie noguldījumi</i>		<i>25,158</i>	<i>25,158</i>	<i>4,525</i>	<i>4,525</i>
Kredīti	6	92,033	72,818	52,354	40,846
Valsts obligācijas ar fiksētu ienākumu	7, 8	11,438	11,438	13,624	13,624
- <i>tirdzniecības portfelis</i>		<i>1,435</i>	<i>1,435</i>	<i>372</i>	<i>372</i>
- <i>ieguldījumu vērtspapīri:</i>					
- <i>pieejami pārdošanai</i>		<i>9,380</i>	<i>9,380</i>	<i>12,008</i>	<i>12,008</i>
- <i>turami līdz termiņa beigām</i>		<i>623</i>	<i>623</i>	<i>1,244</i>	<i>1,244</i>
Citi parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	7, 8	42,297	42,236	35,646	35,493
- <i>tirdzniecības portfelis</i>		<i>61</i>	-	<i>153</i>	-
- <i>ieguldījumu vērtspapīri:</i>					
- <i>pieejami pārdošanai</i>		<i>596</i>	<i>596</i>	-	-
- <i>turami līdz termiņa beigām</i>		<i>41,640</i>	<i>41,640</i>	<i>35,493</i>	<i>35,493</i>
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	7, 8	3,750	3,725	757	729
- <i>tirdzniecības portfelis</i>		<i>694</i>	<i>691</i>	<i>674</i>	<i>668</i>
- <i>ieguldījumu vērtspapīri:</i>					
- <i>pieejami pārdošanai</i>		<i>86</i>	<i>64</i>	<i>83</i>	<i>61</i>
- <i>turami līdz termiņa beigām</i>		<i>2,970</i>	<i>2,970</i>	-	-
Līdzdalība radniecīgo un saistīto uzņēmumu pamatkapitālā	9	-	3,237	-	2,306
Nemateriālie aktīvi	10	3,220	3,220	2,724	2,597
Pamatlīdzekļi	11	9,419	9,247	9,300	9,090
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	12	613	451	602	415
Pārējie aktīvi	13	715	536	546	372
Kopā aktīvi		<u>377,912</u>	<u>361,263</u>	<u>285,415</u>	<u>275,053</u>

Pielikumi ir šo konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

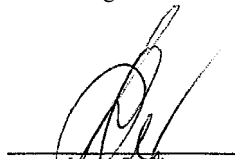
RIETUMU BANKAS KONCERNS
2002. GADA PĀRSKATS

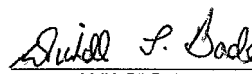
BILANCE UN ĀRPUSBILANCES POSTEŅI 2002. GADA 31. DECEMBRĪ

	Pielikumi	2002. gada 31. decembrī		2001. gada 31. decembrī	
		Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
PASĪVI					
Saistības pret kredītiestādēm	14	6,747	6,747	7,069	7,069
<i>Saistības uz pieprasījumu</i>		3,638	3,638	5,251	5,251
<i>Termiņnoguldījumi</i>		3,109	3,109	1,818	1,818
Saistības pret klientiem	15	343,132	326,671	258,171	248,090
<i>Pieprasījuma noguldījumi</i>		303,425	286,964	213,687	209,730
<i>Termiņnoguldījumi</i>		39,707	39,707	44,484	38,360
Atvasinātie finansu instrumenti	16	268	268	-	-
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	17	2,558	2,500	1,029	927
<i>Uzņēmumu ienākumu nodoklis</i>		1,165	1,164	-	-
<i>Atliktais nodoklis</i>		452	452	120	120
<i>Citi nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi</i>		941	884	909	807
Pārējās saistības		699	634	320	261
Kopā pasīvi		353,404	336,820	266,589	256,347
Mazākuma līdzdalības daļa		65	-	120	-
KAPITĀLS UN REZERVES					
Apmaksātais pamatkapitāls	18	20,346	20,346	20,209	20,209
Rezerves kapitāls		16	16	16	16
Valdes akcijas		(3)	(3)	(3)	(3)
Pārvērtēšanas rezerve - pamatlīdzekļi		668	668	683	683
Pārvērtēšanas rezerve - pārdošanai pieejamie ieguldījumi		67	67	(1,032)	(1,032)
Nesadalītā peļņa/(uzkrātie zaudējumi)		3,349	3,349	(1,167)	(1,167)
Kopā kapitāls un rezerves		24,443	24,443	18,706	18,706
Kopā pasīvi, kapitāls un rezerves		377,912	361,263	285,415	275,053
ĀRPUSBILANCES POSTEŅI					
Iespējamās saistības (garantijas)		9,095	9,095	1,909	1,909
Akreditīvi		1,580	1,580	-	-
Finansiālās saistības (kredītlinijas)		11,007	11,507	6,784	6,784
		21,682	21,682	8,693	8,693

Pielikumi ir šo konsolidēto finansu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Bankas Padomes un Valdes vārdā 2003. gada 14. martā konsolidētos finansu pārskatus apstiprināja un parakstīja:


 Leonids Esterhins
 Padomes priekšsēdētājs


 Maikls Dž. Borks
 Valdes priekšsēdētājs

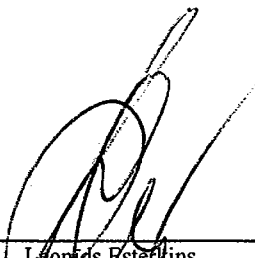
RIETUMU BANKAS KONCERNS
2002. GADA PĀRSKATS

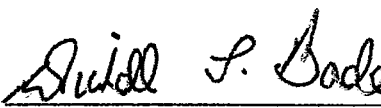
PELŅAS UN ZAUDĒJUMU APRĒĶINS PAR 2002. GADU

	Pielikumi	2002. gada 31. decembrī		2001. gada 31. decembrī	
		Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Procentu ieņēmumi	19	10,414	9,722	12,439	10,181
Procentu izdevumi	20	(2,647)	(2,514)	(4,541)	(3,708)
Neto procentu ieņēmumi		7,767	7,208	7,898	6,473
Komisijas naudas ieņēmumi	21	10,585	9,302	8,328	6,152
Komisijas naudas izdevumi	22	(2,216)	(1,669)	(1,733)	(912)
Neto komisijas naudas ieņēmumi		8,369	7,633	6,595	5,240
Finansu instrumentu tirdzniecības darījumu peļņa, neto	23	3,503	2,306	3,009	2,028
Saņemtās dividendes		20	20	-	-
Citi parastie ieņēmumi		941	139	1,150	150
Pamatdarbības ieņēmumi		20,600	17,306	18,652	13,891
Administratīvie izdevumi	24	(10,773)	(8,850)	(9,075)	(6,251)
Nolietojums un amortizācija	25	(2,117)	(1,865)	(1,935)	(1,525)
Citi parastie izdevumi		(8)	(8)	(76)	-
Izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem	26	(1,343)	(1,343)	(1,721)	(1,360)
Uzkrājumu samazināšanas ieņēmumi	26	1,505	1,505	1,143	1,143
Ilgtermiņa finansu ieguldījumu pārvērtēšanas zaudējumi		(837)	(837)	(680)	(680)
Līdzdalības saistīto un radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā peļņa atbilstoši pašu kapitāla metodei		-	1,086	-	891
PELŅA PIRMS UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKĻA UN MAZĀKUMA LĪDZDALĪBAS DAĻAS		7,027	6,994	6,308	6,109
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	27	(1,557)	(1,483)	27	229
MAZĀKUMA LĪDZDALĪBAS DAĻA		41	-	3	-
PĀRSKATA GADA PEĻŅA		5,511	5,511	6,338	6,338
Peļņa uz vienu akciju	28	0.27	0.27	0.33	0.33

Pielikumi ir šo konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Bankas Padomes un Valdes vārdā 2003. gada 14. martā konsolidētos finanšu pārskatus apstiprināja un parakstīja:


 Leonards Esterlins
 Padomes priekšsēdētājs


 Maikls Dž. Borks
 Valdes priekšsēdētājs

RIETUMU BANKAS KONCERNS
2002. GADA PĀRSKATS

KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS PAR 2002. GADU

	Apmaksātais pamatkapitāls	Rezerves kapitāls	Pārvērtēšanas rezerve – pamatlīdzekļi	Pārvērtēšanas rezerve – pārdošanai pieejamie ieguldījumi	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
2000. gada 31. decembrī	17,409	16	821	(706)	(7,523)	10,017
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	6,338	6,338
Pārvietošana (2. h pielikums)	-	-	(18)	-	18	-
Atliktais nodoklis	-	-	(120)	-	-	(120)
Pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšana	-	-	-	(326)	-	(326)
Akciju emisija	2,800	-	-	-	-	2,800
Valdes akciju iegāde	(3)	-	-	-	-	(3)
2001. gada 31. decembrī	20,206	16	683	(1,032)	(1,167)	18,706
Izmaksātās dividendes	-	-	-	-	(1,010)	(1,010)
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	5,511	5,511
Pārvietošana (2. h pielikums)	-	-	(15)	-	15	-
Pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšana	-	-	-	1,099	-	1,099
Akciju emisija	137	-	-	-	-	137
2002. gada 31. decembrī	20,343	16	668	67	3,349	24,443

Pielikumi ir šo konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

RIETUMU BANKAS KONCERNS
2002. GADA PĀRSKATS

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS PAR 2002. GADU

Pielikumi	2002		2001	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
NAUDAS PLŪSMAS PAMATDARBĪBAS REZULTĀTĀ				
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas un mazākuma līdzdalības daļas	7,027	6,994	6,308	6,109
Pamatlīdzekļu nolietojums	1,697	1,445	1,580	1,176
Nemateriālās vērtības amortizācija	420	420	355	355
Uzkrājumu nedrošiem parādiem pieaugums/(samazinājums)	(162)	(162)	168	219
Ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas (peļņa)/zaudējumi	(351)	(351)	680	680
Peļņa no ieguldījumiem meitas uzņēmumos	-	(931)	-	(891)
Zaudējumi no pamatlīdzekļu pārdošanas	(19)	(16)	(5)	-
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā, pirms izmaiņām aktīvos un pasīvos	8,612	7,399	9,086	7,648
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ieņēmumu (pieaugums)/samazinājums	(11)	(35)	108	45
Nākamo periodu ieņēmumu un uzkrāto izdevumu Pieaugums/ (samazinājums)	1,529	1,573	144	84
Pārējo aktīvu (pieaugums)/ samazinājums	(169)	(164)	(2,350)	(1,223)
Pārējo saistību pieaugums/ samazinājums	379	373	211	152
Tirdzniecības vērtspapīru (pieaugums)/ samazinājums	(991)	(1,086)	-	-
Atvasināto finanšu instrumentu pieaugums/ (samazinājums)	268	268	-	-
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums)/ samazinājums	(20,700)	(20,633)	68,805	69,049
Kredītu (pieaugums)/ samazinājums	(39,517)	(31,810)	(40,487)	(33,948)
Saistību pret kredītiestādēm pieaugums/ (samazinājums)	1,291	1,291	(10,846)	(10,846)
Noguldījumu pieaugums	84,961	78,581	121,920	115,132
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	35,652	35,757	146,591	146,093
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-
Neto nauda un tās ekvivalenti pamatdarbības rezultātā	35,652	35,757	146,591	146,093
NAUDAS PLŪSMA INVESTĪCIJU DARBĪBAS REZULTĀTĀ				
Pamatlīdzekļu iegāde	(2,778)	(2,681)	(2,231)	(2,164)
Pamatlīdzekļu pārdošana	25	18	20	20
Meitas uzņēmumu iegāde, bez iegūtajiem naudas līdzekļiem	-	-	-	(10,263)
Ilgtermiņa ieguldījumu iegāde	(6,467)	(6,467)	(20,608)	(20,427)
Līdzdalības meitas uzņēmumu un citu uzņēmumu pamatkapitālā (iegāde)/pārdošana	-	-	(10,255)	4
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums investīciju darbības rezultātā	(9,220)	(9,130)	(33,074)	(32,830)
NAUDAS PLŪSMA FINANSĒŠANAS DARBĪBAS REZULTĀTĀ				
Akciju emisija	137	137	2,800	2,800
Izmaksātās dividendes	(1,024)	(1,010)	-	-
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/ pieaugums finansēšanas darbības rezultātā	(887)	(873)	2,800	2,800
Neto naudas plūsma pārskata periodā	25,545	25,754	116,317	116,063
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	160,086	159,805	43,769	43,742
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	185,631	185,559	160,086	159,805

Pielikumi ir šo konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

1 REĢISTRĀCIJA UN GALVENĀS DARBĪBAS JOMAS

Koncerna mātes uzņēmums A/S "Rietumu Banka" ir dibināts 1992.gada 13.maijā un reģistrēts Latvijas Republikā kā akciju sabiedrība, kurā akcionāriem ir ierobežota atbildība. Koncerna galvenās darbības jomas ir kreditēšana, maksājumu veikšana un ārvalstu valūtas maiņa gan tās klientiem, gan arī tirdzniecības nolūkos. Bankas juridiskā adrese - Brīvības ielā 54, Rīga, LV-1011, Latvija.

2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS

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

a) Finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotā valūta

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

b) Uzskaites pamati

Finanšu pārskati ir sastādīti saskaņā ar Starptautiskajiem Finanšu Pārskatu Standartiem. Finanšu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz sākotnējās vērtības uzskaites pamatprincipu, kas koriģēts par pamatlīdzekļu, pārdošanai pieejamo ieguldījuma vērtspapīru un tirdzniecībai paredzēto finanšu aktīvu un saistību pārvērtēšanas rezultātu..

Saskaņā ar vispārēji pieņemtajiem grāmatvedības uzskaites principiem, lai sagatvotu finanšu pārskatus nepieciešams izmantot aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē norādīto aktīvu un pasīvu vērtības un iespējamo aktīvu un pasīvu atspoguļojumu finanšu pārskatu datumā, kā arī uzskaitītos ienākumu un izdevumu apjomus pārskata periodā. Lai arī šo aplēšu pamatā ir Bankas vadības dziļa izpratne par pašreizējiem notikumiem un darbībām, reālie rezultāti un šīs aplēses tomēr var atšķirties.

2001. gadā Koncerns sāka piemērot 39. SGS "Finanšu instrumenti: Atzīšana un novērtēšana". Finanšu ietekme, kas radusies, ieviešot 39. SGS, tika atspoguļota iepriekšējā gada konsolidētajā finanšu pārskatā.

c) Konsolidācija

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

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

Meitas uzņēmumi tiek konsolidēti ar dienu, kad Koncerns ir pārņēmis kontroli un konsolidācija ir pārtraukta ar to pārdošanas dienu. Meitas uzņēmumu iegādes atspoguļošanai finanšu pārskatos tiek izmantota iegādes jeb pirkuma metode. Iegādes vērtība tiek noteikta kā atdoto aktīvu, izlaisto akcijas vai pārņemto saistību patiesā vērtība iegādes brīdī un ar iegādi saistītās izmaksas. Starpība starp iegādes izmaksām un meitas uzņēmuma tīro aktīvu patieso vērtību, tiek atspoguļota kā nemateriālā vērtība (Skat. g) pielikumu - nemateriālā vērtība). Meitas uzņēmumu finanšu pārskati ir konsolidēti Koncerna finanšu pārskatos, apvienojot attiecīgos aktīvu un pasīvu posteņus, un ieņēmumu un izdevumu posteņus. Konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā ir izslēgti Koncernā ietilpstošo uzņēmumu savstarpējie atlikumi un savstarpējie peļņas un zaudējumu aprēķinā atspoguļotie darījumi, ņemot vērā atzītos procentu ieņēmumus un procentu izdevumus, kā arī nerealizēto peļņu un zaudējumus. Nepieciešamības gadījumā meitas uzņēmumu grāmatvedības uzskaites principi ir mainīti, lai nodrošinātu atbilstību Koncerna pieņemtajiem principiem.

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

d) Kredīti nebanku sektora klientiem

Šo konsolidēto finanšu pārskatu nolūkiem, kredīti nebanku sektoram ietver kredītus, kredītkaršu atlikumus, kā arī visus pārējo nebanku sektora klientu nenomaksātos kredītu atlikumus.

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

2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

d) Kredīti nebanku sektora klientiem (turpinājums)

Kredīti tiek uzskaitīti amortizētā vērtībā, kas tiek noteikta kā izmaksāto naudas līdzekļu patiesā vērtība, kas noteikta, pielietojot tirgus cenas kredīta izsniegšanas dienā. Izmaksa, kas saistīta ar trešo pušu sniegtajiem pakalpojumiem, tādiem kā juridiskie pakalpojumi, kas radušās, lai nodrošinātu izsniegtos kredītus, tiek uzskaitītas kā darījuma izmaksas.

Nedrošiem kredītiem tiek izveidoti uzkrājumi. Uzkrājumu apjomu veido starpība starp kredīta bilances vērtību un tā atgūstamo vērtību, ko veido nākotnes naudas plūsmu patreizējā vērtība, ietverot arī no garantijām un kredītu nodrošinājuma atgūstamos līdzekļus, kas diskontēti, izmantojot sākotnējo procentu likmi.

Banka klientiem piešķir komerc kredītus 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.

Iespējamam kredītu zaudējumiem tiek veidoti speciālie un vispārīgie uzkrājumi.

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

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

e) Ieguldījumu vērtspapīri

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

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

Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumu vērtspapīri tiek uzskaitīti amortizētā vērtībā, kas noteikta izmantojot efektīvā ienesīguma metodi, no kuras atskaitīti uzkrājumi, kas izveidoti ilgstošas vērtspapīru vērtības samazināšanās rezultātā.

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

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

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

f) Tirdzniecības vērtspapīri

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

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

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

2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

g) Uzņēmuma nemateriālā vērtība

Uzņēmuma pozitīvā nemateriālā vērtība veidojas no iegādes izmaksu pārsnieguma par Bankas un Koncerna iegādātā meitas vai saistītā uzņēmuma tīro aktīvu patieso vērtību uzņēmuma iegādes brīdī. Nemateriālā vērtība tiek amortizēta 5 gadu laikā, pielietojot lineāro metodi.

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

h) Pamatlīdzekļi

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

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

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

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

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

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

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

i) Līdzekļi pārvaldīšanā

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

j) Ieņēmumu un izdevumu atzīšana

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

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

2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

k) Ārvalstu valūtu darījumi

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

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

Ārvalstu valūtu maiņas kursi nozīmīgākajām ārvalstu valūtām (LVL pret vienu ārvalstu valūtas vienību), kuru noteikusi Latvijas Bankas un kas ir izmantoti, sagatavojot Bankas bilanci 2002. gada 31. decembrī un 2001. gada 31. decembrī, ir šādi:

31.12.2002.		31.12.2001.	
USD	0.594	USD	0.638
EUR	0.610	EUR	0.561
RUR	0.0187	RUR	0.0211
UAH	0.111	UAH	0.121
		DEM	0.287

l) Uzņēmuma ienākuma nodoklis

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

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

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

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

m) Nauda un tās ekvivalenti

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

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

n) Valdes akcijas

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

o) Uzkrājumi

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

Darbinieku tiesības izmantot ikgadējo atvaļinājumu tiek atzītas pēc uzkrājumu principa. Saistībām ikgadējiem atvaļinājumiem tiek radīti uzkrājumi, kas tiek aprēķināti pamatojoties uz faktiski neizmantoto atvaļinājuma dienu skaitu pārskata perioda beigās.

2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

p) Atvasinātie finansu instrumenti

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

Izmaiņas patiesajā vērtībā tiek iekļautas peļņas un zaudējumu aprēķinā.

Dienā, kad tiek noslēgts atvasinātais līgums, atsevišķus atvasinātos līgumus sāk izmantot kā jau atzīta aktīva vai pasīva patiesās vērtības riska ierobežošanas instrumentu. Ja tiek izpildīti noteikti nosacījumi, šādiem speciāliem atvasinātajiem finansu instrumentiem tiek piemērota riska ierobežošanas uzskaitē.

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

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

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

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

q) Pārdošanas un atpakaļatpiršanas līgumi un vērtspapīru aizdošana

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

r) 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.

s) Salīdzinošie skaitļi

Nepieciešamības gadījumā, salīdzinošie rādītāji tika koriģēti, lai tie atbilstu pārskata gada izmaiņām.

3 FINANSU RISKU VADĪBA

A Finanšu instrumentu izmantošanas stratēģija

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

Koncerns cenšas paaugstināt savus procentu ieņēmumus, gūstot peļņu virs vidējās iespējamās, veidojot uzkrājumus, izsniedzot aizdevumus rūpniecības un mazumtirdzniecības aizņēmējiem ar dažādām kredītspējām. Šādas ekspozīcijas iever ne tikai bilances aizdevumus un avansus, bet Koncerns arī iesaistās garantijās un citās saistībās, piem., kā naudas un izpildes akreditīvi, un citas parādzīmes.

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

Patiesās vērtības riska norobežošana

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

B Kapitāla pietiekamība

Lai ievērotu kapitāla pietiekamību Koncerns izmanto Starptautiskās Norēķinu Bankas (BIS) un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktos koeficientus. Šie koeficienti mēra kapitāla pietiekamību (minimālais 8%, kā to noteikusi BIS, un minimālais 10%, kā to noteikusi Finanšu un kapitāla tirgus komisija), salīdzinot Koncerna aprēķiniem piemēroto kapitālu ar tā bilances aktīvu, ārpusbilances saistību un citu riska pozīciju svērto apjomu, lai atspoguļotu to relatīvo risku.

Tirgus riska pieeja aptver vispārējos tirgus riskus un atvērto valūtu un procentus nesošu un nenesošu vērtspapīru pozīciju riskus. Aktīvi tiek svērti saskaņā ar risku svarīguma 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 sasvērti izmantojot tādas pašas riska pakāpes kā bilances posteņiem.

Detalizēta Koncerna kapitāla pietiekamības analīze ir atainota 33. pielikumā.

C Kredītrisks

Koncerns uzņemas kredītriskus, kas saistīti ar 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 industriāliem segmentiem. Šādi riski tiek uzraudzīti rotācijas kārtībā un tiek pārskatīti reizi gadā vai biežāk. Valde apstiprina kredītrisku līmeņu limitus produktiem, industrijas sektoriem un valstīm reizi kvartālā. Ekspozīciju jebkuram konkrētam aizņēmējam, tai skaitā bankām un brokeriem, ierobežo apakšlimiti, kas noteikti bilances un ārpusbilances posteņiem, kā arī tirdzniecības instrumentu atļautie dienas riska limiti, piem., ārpusbiržas nākotnes darījumu valūtas maiņas līgumiem. Katru dienu tiek kontrolēta reālo ekspozīciju atbilstība noteiktajiem limitiem. Kredītriskus pārvalda regulāri analizējot aizņēmēju un potenciālo aizņēmēju spējas atmaksāt procentu un pamatsummas saistības un attiecīgi nosakot aizdevuma limitus. Daļēji kredītriskus pārvalda arī iegūstot ķīlas un korporatīvās un personīgās garantijas.

3 FINANSU RISKU VADĪBA (turpinājums)

Atvasinātie finansu instrumenti

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

Kredītsaistības

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

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

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

D Tirgus risks

Koncerns uzņemas ekspozīciju tirgus riskiem. 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 finansu tirgus izmaiņām. Koncerna tirgus riska vadībai izveidotā limitu sistēma novērtē tādus riskus pēc to nomināla, kā arī vadoties pēc "apdraudētas vērtības" (value at risk) metodoloģijas, lai noteiktu tirgus risku uzņemtajām pozīcijām un sagaidāmiem maksimālajiem zaudējumiem, pamatojoties uz dažādiem pieņēmumiem par iespējamajām izmaiņām tirgus stāvoklī. Valde nosaka limitus, kas tiek pārbaudīti katru dienu.

E Valūtas risks

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

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

F Procentu likmju risks

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

G Likviditātes risks

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

3 FINANSU RISKU VADĪBA (turpinājums)

G Likviditātes risks (turpinājums)

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

Aktīvu un pasīvu termiņi

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

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

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

H Fiduciārās darbības

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

RIETUMU BANKAS KONCERNS
2002. GADA PĀRSKATS

4 KASE UN PRASĪBAS PRET LATVIJAS BANKU

	2002.gada 31.decembrī Koncerns LVL'000	2002.gada 31.decembrī Banka LVL'000	2001.gada 31.decembrī Koncerns LVL'000	2001.gada 31.decembrī Banka LVL'000
Kase	4,974	4,974	5,757	5,757
Prasības pret Latvijas Banku	11,249	11,249	9,469	9,469
Kopā kase un prasības pret Latvijas Banku	16,223	16,223	15,226	15,226

Prasības pret Latvijas Banku atspoguļo korespondējošā konta atlikumu Latvijas Bankā latos. Par korespondējošā konta atlikumu netiek maksāti procenti.

Saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem, Bankai ir jānodrošina obligātās rezerves Latvijas Bankā 6% apmērā no zemāk minēto posteņu kopsummas mēneša vidējā atlikuma (to aprēķina, pamatojoties uz viena mēneša četrus atskaites datumus rādītājiem):

- + noguldījumi
- atskaitot saistības pret kredītiestādēm
- atskaitot saistības pret Valsts kases konsolidēta konta līdzekļu atlikumu Bankā
- + Bankas emitētās obligācijas un citi parāda vērtspapīri.

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

5 PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	2002.gada 31.decembrī Koncerns LVL'000	2002.gada 31.decembrī Banka LVL'000	2001.gada 31.decembrī Koncerns LVL'000	2001.gada 31.decembrī Banka LVL'000
Prasības uz pieprasījumu pret:				
Latvijas kredītiestādēm	1,765	1,765	624	624
OECD kredītiestādēm	166,978	166,978	147,148	147,148
Kredītiestādēm ārpus OECD	4,303	4,231	2,394	2,113
Kopā prasības uz pieprasījumu	173,046	172,974	150,166	149,885
Uzkrājumi nedrošiem parādiem	-	-	(55)	(55)
Prasības uz pieprasījumu, neto	173,046	172,974	150,111	149,830
Termiņnoguldījumi:				
Latvijas Banka	430	430	-	-
Latvijas kredītiestādēs	-	-	50	50
OECD kredītiestādēs	24,550	24,550	1,511	1,511
Kredītiestādēs ārpus OECD	178	178	2,964	2,964
Kopā termiņnoguldījumi	25,158	25,158	4,525	4,525
Kopā prasības pret kredītiestādēm, neto	198,204	198,132	154,636	154,355

Vidējā procentu likme, kas tika saņemta par prasībām pret kredītiestādēm 2002.gadā bija 2.68% (2001.gadā - 3.85%).

RIETUMU BANKAS KONCERNA
2002.GADA FINANSU PĀRSKATI

5 PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM (turpinājums)

2002.gada 31.decembrī lielākās prasības bija pret šādām kredītiestādēm

	2002.gada 31.decembrī Koncerns LVL'000	2002.gada 31.decembrī Banka LVL'000
Vereins und Westbank (Hamburga)	65,395	65,395
Erste bank (Austrija)	26,730	26,730
Sumitotmo banka (Londona)	23,760	23,760
Republic National Bank (ASV)	21,740	21,740
Bankers Trust	16,525	16,525
Commerzbank (Frankfurte)	6,629	6,629

6 KREDĪTI

Kredītu sadalījums ir šāds:

	2002.gada 31.decembrī Koncerns LVL'000	2002.gada 31.decembrī Banka LVL'000	2001.gada 31.decembrī Koncerns LVL'000	2001.gada 31.decembrī Banka LVL'000
Privātuņēmumi	82,248	63,523	46,851	35,430
Privātpersonas	11,035	10,545	7,220	7,133
Kopā kredīti nebanku sektoram	93,283	74,068	54,071	42,563
Speciālie uzkrājumi nedrošiem parādiem (skatīt 26.pielikumu)	(970)	(970)	(1,361)	(1,361)
Vispārējie uzkrājumi nedrošiem parādiem (skatīt 26.pielikumu)	(280)	(280)	(356)	(356)
Kopā kredīti nebanku sektoram, neto	92,033	72,818	52,354	40,846
Ar noguldījumiem nodrošinātie kredīti	(1,074)	(1,074)	(7,476)	(4,058)
Kredīti, kas pakļauti kredītriskam, neto	90,959	71,744	44,878	36,788

Vidējās procentu likmes, kas tika piemērotas īstermiņa kredītiem 2002. gadā bija 10% (2001.gadā: 7.45%) un ilgtermiņa kredītiem - 7.99% (2000. gadā: 9.65%).

Atbilstoši Latvijas kredītiestāžu likumdošanai kopējais izsniegto kredītu apjoms nesaisītam klientam vai savstarpēji saistītu klientu grupai, kas nav saistīta ar Banku, nedrīkst pārsniegt 25% no kredītiestādes pašu kapitāla (skatīt 33. pielikumu par pašu kapitāla definīciju). 2002. gada 31. decembrī Banka izpildīja šo normatīvu.

Kredītu apjoms, par kuriem 2002. gada 31. decembrī netika uzkrāti procentu ieņēmumi bija LVL 1,340 tūkstoši (2001. gadā: LVL 2,154 tūkstoši).

RIETUMU BANKAS KONCERNS
2002. GADA PĀRSKATS

6 KREDĪTI (turpinājums)

Kredītu termiņanalīze ir šāda:

	Līdz 1 mēnesim LVL'000	1 līdz 3 mēneši LVL'000	3 līdz 6 mēneši LVL'000	6 līdz 12 mēneši LVL'000	Vairāk kā 1 gads LVL'000	Iekilāts LVL'000	Kopā LVL'000
2002.gada 31.decembrī							
Komercuzņēmumi un rūpniecības uzņēmumi	22,606	30,383	2,710	3,750	17,493	4,510	81,452
Privātpersonas	495	82	1,006	700	8,298	-	10,581
Kopā	23,101	30,465	3,716	4,450	25,791	4,510	92,033
2001.gada 31.decembrī							
Komercuzņēmumi un rūpniecības uzņēmumi	11,655	1,358	5,268	3,951	22,062	1,416	45,710
Privātpersonas	379	16	244	566	5,439	-	6,644
Kopā	12,034	1,374	5,512	4,517	27,501	1,416	52,354

Kredītu sadalījums pa nozīmīgākajiem ģeogrāfiskajiem reģioniem:

	2002.gada 31.decembrī LVL'000	2001.gada 31.decembrī LVL'000
Latvija	40,539	29,449
Valstis ārpus OECD reģiona	9,075	5,649
OECD valstis	42,419	17,256
Kopā	92,033	52,354

7 TIRDZNIECĪBAS NOLŪKĀ TURĒTIE VĒRTSPAPĪRI

	2002.gada 31.decembrī Koncerns LVL'000	2002.gada 31.decembrī Banka LVL'000	2001.gada 31.decembrī Koncerns LVL'000	2001.gada 31.decembrī Banka LVL'000
Krievijas valsts obligācijas	1,435	1,435	372	372
Maskavas biržā kotētās akcijas	570	570	547	547
Rīgas fondu biržā kotētās akcijas	121	121	121	121
ASV korporatīvās obligācijas	61	-	153	-
Ņujorkas biržā kotētās akcijas	3	-	6	-
Total	2,190	2,126	1,199	1,040

RIETUMU BANKAS KONCERNS
2002. GADA PĀRSKATS

8 IEGULDĪJUMU VĒRTSPAPĪRI

Pieejami pārdošanai:

	2002.gada 31.decembrī Koncerns LVL'000	2001.gada 31.decembrī Koncerns LVL'000
ASV valsts obligācijas	9,380	12,008
ASV korporatīvās obligācijas	596	-
Akcijas – patiesajā vērtībā - nekotētās	86	83
Kopā pārdošanai pieejamie vērtspapīri	10,062	12,091

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

Turēti līdz termiņa beigām:

	2002.gada 31.decembrī Koncerns LVL'000	2001.gada 31.decembrī Koncerns LVL'000
Kotētie parāda vērtspapīri – amortizētā vērtībā		
<i>Argentīnas valsts obligācijas</i>	<i>2,089</i>	<i>1,951</i>
<i>Uzkrājumi Argentīnas valsts obligāciju vērtības samazinājumam</i>	<i>(1,466)</i>	<i>(707)</i>
Argentīnas valsts obligāciju uzskaites vērtība	623	1,244
ASV korporatīvās obligācijas	25,379	32,578
Kanādas korporatīvās obligācijas	1,209	984
Lielbritānijas korporatīvās obligācijas	4,761	641
Francijas korporatīvās obligācijas	1,192	1,290
Vācijas korporatīvās obligācijas	4,867	-
Luksemburgas korporatīvās obligācijas	5,961	-
Šveices korporatīvās obligācijas	1,241	-
Kopā vērtspapīri turēti līdz termiņa beigām	45,233	36,737
Kopā ieguldījumu vērtspapīri	55,295	48,828

2002.gada 31.decembrī ieguldījumu vērtspapīri tika sadalīti pārdošanai pieejamos un turētos līdz termiņa beigām, balstoties uz šajā datumā esošo vadības nolūku turēt atsevišķus vērtspapīrus līdz to termiņa beigām.

Investīciju nolūkā turēto vērtspapīru uzskaites vērtību un patieso vērtību veido:

	2002.gada 31.decembrī Uzskaites vērtība LVL'000	2002.gada 31.decembrī Patiesā vērtība LVL'000
Argentīnas valsts obligācijas	623	623
Korporatīvās obligācijas	44,610	44,556
Kopā investīciju nolūkā turētie vērtspapīri	45,223	45,179

Argentīnas Eiroobligāciju saistības netiek pildītas. Sākotnējais Bankas turēto Eiroobligāciju noteiktais atmaksas termiņš ir 2003.gads. Līdz šim brīdim Argentīnas valdība nav izsludinājusi ārējo parādu restrukturizāciju, taču tiek sagaidīts, ka līdz 2003.gada Eiroobligāciju saistības netiks izpildītas. 2031.gada Argentīnas Eiroobligācijas tika restrukturizētas 2001.gada jūnijā un varbūtību, ka 2031.gada Eiroobligācijas tiks restrukturizētas atkārtoti, vadība vērtē kā zemu. Vadība ir izvērtējusi vairākus iespējamus restrukturizācijas scenārijus.

RIETUMU BANKAS KONCERNŠ
2002. GADA PĀRSKATS

8 IEGULDĪJUMU VĒRTSPAPĪRI (turpinājums)

Balstoties uz faktu, ka 2031. gada Eiroobligāciju restrukturizācijas iespējas ir niecīgas, vadība 2002. gada jūnijā nolēma apmainīt 2003. gada Eiroobligācijas pret 2031.gada Eiroobligācijām. 2031. gada Eiroobligāciju vērtības samazinājumam izveidoti uzkrājumi 65% apmērā no to nominālvērtības. Vadība uzskata, ka tās izmantotie pieņēmumi ir piesardzīgi.

Valsts obligāciju un citu ieguldījumu vērtspapīru termiņanalīze:

	Līdz 1 mēnesim LVL'000	1 līdz 3 mēneši LVL'000	3 līdz 6 mēneši LVL'000	6 līdz 12 mēneši LVL'000	Virš 1 gada LVL'000	Kopā LVL'000
2002.gada 31.decembrī						
Krievijas valsts obligācijas	-	-	-	-	1,435	1,435
ASV valsts obligācijas	-	-	-	-	9,380	9,380
Argentīnas valsts obligācijas	-	-	-	-	623	623
ASV korporatīvās obligācijas	2,462	3,623	3,925	4,195	11,770	25,975
Kanādas korporatīvās obligācijas	-	-	-	1,209	-	1,209
Lielbritānijas korporatīvās obligācijas	-	-	-	1,791	2,970	4,761
Francijas korporatīvās obligācijas	-	1,192	-	-	-	1,192
Vācijas korporatīvās obligācijas	-	-	-	-	4,867	4,867
Luksemburgas korporatīvās obligācijas	-	-	-	-	5,961	5,961
Šveices korporatīvās obligācijas	-	-	-	-	1,241	1,241
Kopā	2,462	4,815	3,925	7,195	38,247	56,644
2001.gada 31.decembrī						
Krievijas valsts obligācijas	-	-	-	-	372	372
ASV valsts obligācijas	-	-	-	-	12,008	12,008
Argentīnas valsts obligācijas	-	-	-	-	1,244	1,244
ASV korporatīvās obligācijas	17,841	6,673	-	3,081	5,136	32,731
Kanādas korporatīvās obligācijas	984	-	-	-	-	984
Lielbritānijas korporatīvās obligācijas	-	-	-	-	641	641
Francijas korporatīvās obligācijas	-	-	-	-	1,290	1,290
Kopā	18,825	6,673	-	3,081	20,691	49,270

9 LĪDZDALĪBA MEITAS UZŅĒMUMU PAMATKAPITĀLĀ

2002.gada un 2001.gada 31.decembrī Bankas līdzdalību meitas uzņēmumu pamatkapitālā veido:

Uzņēmums	Darbības veids	Juridiskā adrese	Daļa Ieguldīju-		Daļa Ieguldīju-	
			pamatkapi- tālā (%)	ma apjoms	pamatkapi- tālā (%)	ma apjoms
			2002.gada 31.decembrī		2001.gada 31.decembrī	
RB Securities Ltd	Finansu pakalpojumi	3 Chrysanthou Mylona street, Limassol, Cyprus	99.99%	2,897	99.99%	1,836
JSC "Baltijas karšu centrs"	Maksājumu karšu apstrāde	Dzērbenes14, Rīga, Latvija	75%	185	75%	349
JSC "Baltijos Vertybiniai popieriai"	Brokeru pakalpojumi	Gedemino pr. 60, Vilnius, Lithuania	99%	155	99%	121
Kopā līdzdalība meitas uzņēmumos			3,237		2,306	

RB Securities Ltd, A/s "Baltijas karšu centrs" un JSC "Baltijos Vertybiniai popieriai" ir konsolidēti Koncerna pārskatos.

RIETUMU BANKAS KONCERNS
2002. GADA PĀRSKATS

9 LĪDZDALĪBA MEITAS UZŅĒMUMU PAMATKAPITĀLĀ (turpinājums)

	RB Securities Ltd	Baltijos Vertybiniai Poperiai	Baltijas Karšu centrs	Kopā
Ieguldījuma vērtība 2001. gada 31. decembrī	1,836	121	349	2,306
Izmaksātās dividendes	-	-	(42)	(42)
Pārvērtēšana	1,187	21	(122)	1,086
Valūtas kursu svārstības	(126)	13	-	(113)
Ieguldījuma vērtība 2002. gada 31. decembrī	2,897	155	185	3,237

10 NEMATERIĀLIE AKTĪVI

Bankas nemateriālos aktīvus veido:

	Nemateriālā vērtība	Negatīvā nemateriālā vērtība	Program- matūra	Avansa maksājumi par program- matūru	Kopā
Sākotnējā vērtība					
2001. gada 31. decembrī	2,181	(57)	1,182	68	3,374
Iegādātie aktīvi	-	-	231	1,200	1,431
Norakstītie	-	-	(1)	(8)	(9)
2002. gada 31. decembrī	2,181	(57)	1,412	1,260	4,796
Amortizācija					
2001. gada 31. decembrī	363	(8)	422	-	777
Pārskata perioda amortizācija	436	(16)	379	-	799
Norakstītie	-	-	(1)	-	(1)
2002. gada 31. decembrī	799	(24)	800	-	1,575
Atlikusī bilances vērtība					
2001. gada 31. decembrī	1,818	(49)	760	68	2,597
2002. gada 31. decembrī	1,382	(33)	611	1,260	3,220

Koncerna nemateriālos aktīvus veido:

	Nemateriālā vērtība	Negatīvā nemateriālā vērtība	Program- matūra	Avansa maksājumi par program- matūru	Kopā
Sākotnējā vērtība					
2001. gada 31. decembrī	2,181	(57)	1,416	75	3,615
Iegādātie aktīvi	-	-	245	1,200	1,445
Norakstītie	-	-	(9)	(8)	(17)
Pārvietošana	-	-	7	(7)	-
2002. gada 31. decembrī	2,181	(57)	1,659	1,260	5,043
Amortizācija					
2001. gada 31. decembrī	363	(8)	536	-	891
Pārskata perioda amortizācija	436	(16)	521	-	941
Norakstītie	-	-	(9)	-	(9)
2002. gada 31. decembrī	799	(24)	1,048	-	1,823
Atlikusī bilances vērtība					
2001. gada 31. decembrī	1,818	(49)	880	75	2,724
2002. gada 31. decembrī	1,382	(33)	611	1,260	3,220

RIETUMU BANKAS KONCERNS
2002. GADA PĀRSKATS

11 PAMATLĪDZEKĻI

Bankas pamatlīdzekļu kustība 2002.gadā bija šāda:

(LVL'000)	Zeme un ēkas	Nepabeigtā celtniecība	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums	Avansa maksājumi	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Kopā
Sākotnējā vērtība vai pārvērtēšana							
2001.gada 31.decembrī	5,259	1,493	724	3,448	665	549	12,138
Iegādātie pamatlīdzekļi	121	83	26	289	731	-	1,250
Norakstīti	-	-	(62)	(69)	-	(300)	(431)
Pārvietošana	125	191	141	885	(1,376)	34	-
2002.gada 31.decembrī	5,505	1,767	829	4,553	20	283	12,957
Uzkrātais nolietojums							
2001.gada 31.decembrī	466	-	336	1,891	-	355	3,048
Pārskata perioda nolietojums	104	-	139	779	-	44	1,066
Norakstīti	-	-	(38)	(66)	-	(300)	(404)
2002.gada 31.decembrī	570	-	437	2,604	-	99	3,710
Atlikusī vērtība							
2001.gada 31.decembrī	4,793	1,493	388	1,557	665	194	9,090
2002.gada 31.decembrī	4,935	1,767	392	1,949	20	184	9,247

Koncerna pamatlīdzekļu kustība 2002.gadā bija šāda:

(LVL'000)	Zeme un ēkas	Nepabeigtā celtniecība	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums	Avansa maksājumi	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Kopā
Sākotnējā vērtība vai pārvērtēšana							
2001.gada 31.decembrī	5,259	1,493	764	3,834	665	549	12,564
Valūtas kursu svārstības	-	-	(3)	-	-	-	(3)
Iegādātie pamatlīdzekļi	121	83	98	300	731	-	1,333
Norakstīti	-	-	(74)	(92)	-	(300)	(466)
Pārvietošana	125	191	141	885	(1,376)	34	-
2002.gada 31.decembrī	5,505	1,767	926	4,927	20	283	13,428
Uzkrātais nolietojums							
2001.gada 31.decembrī	466	-	346	2,097	-	355	3,264
Valūtas kursu svārstības	-	-	(1)	-	-	-	(1)
Pārskata perioda nolietojums	104	-	150	878	-	44	1,176
Norakstīti	-	-	(43)	(87)	-	(300)	(430)
2002.gada 31.decembrī	570	-	452	2,888	-	99	4,009
Atlikusī vērtība							
2001.gada 31.decembrī	4,793	1,493	418	1,737	665	194	9,300
2002.gada 31.decembrī	4,935	1,767	474	2,039	20	184	9,419

Visi augstāk minētie aktīvi tiek izmantoti Koncerna vajadzībām.

Kategorijā "Zeme un ēkas" ir ietverti Bankas galvenais birojs Brīvības ielā 54, Rīgā un Bankas filiāle un birojs Vesetas ielā 7, Rīgā. 1997.gadā birojs Vesetas ielā 7 tika pārvērtēts uz LVL 163,000, lai atspoguļotu ēkas patieso tirgus vērtību.

1998.gada februārī Banka iegādājās ēku Brīvības ielā 54, Rīgā, Latvijā par LVL 1,700,000. Ēkas pārvērtēšanas rezultātā ēkas vērtība tika palielināta par LVL 787,000. 1998.gada jūlijā šī ēka kļuva par Bankas jauno galveno biroju. Ēkas novērtēšanu 1998.gada 31.decembrī veica neatkarīgs sertificēts novērtētājs, kurš novērtēja ēku LVL 2,800,000 vērtībā. Iegādes vērtības un tirgus vērtības starpība tika iegrāmatota pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezervē.

RIETUMU BANKAS KONCERNS
2002. GADA PĀRSKATS

12 NĀKAMO PERIODU IZDEVUMI UN UZKRĀTIE IEŅĒMUMI

Nākamo periodu izdevumus un uzkrātos ieņēmumus veido:

	2002.gada 31.decembrī Koncerns LVL'000	2002.gada 31.decembrī Banka LVL'000	2001.gada 31.decembrī Koncerns LVL'000	2001.gada 31.decembrī Banka LVL'000
Uzkrātie procentu ieņēmumi no kredītiem	214	145	237	186
Uzkrātie procentu ieņēmumi no prasībām pret kredītiestādēm	54	54	34	34
Uzkrātie ieņēmumi no spot darījumiem	25	25	3	3
Nākamo periodu izdevumi	320	227	337	194
Uzkrājumi uzkrātiem ieņēmumiem	-	-	(9)	(1)
Kopā	613	451	602	416

13 PĀRĒJIE AKTĪVI

Pārējos aktīvus veido:

	2002.gada 31.decembrī Koncerns LVL'000	2002.gada 31.decembrī Banka LVL'000	2001.gada 31.decembrī Koncerns LVL'000	2001.gada 31.decembrī Banka LVL'000
Ceļojumu čeki	102	102	77	77
Priekšapmaksas par precēm un pakalpojumiem	47	47	42	42
Pārējie aktīvi	509	330	420	247
Bezprocentu depozīts SWIFT	53	53	-	-
Avansi darbiniekiem	10	10	9	8
	721	542	548	374
Uzkrājumi pārējiem aktīviem (skatīt 26.pielikumu)	(6)	(6)	(2)	(2)
Kopā	715	536	546	372

14 SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

Saistības pret kredītiestādēm veido:

	2002.gada 31.decembrī Koncerns LVL'000	2002.gada 31.decembrī Banka LVL'000	2001.gada 31.decembrī Koncerns LVL'000	2001.gada 31.decembrī Banka LVL'000
Saistības pret Latvijā reģistrētām kredītiestādēm	3,047	3,047	602	602
Saistības pret kredītiestādēm, kas reģistrētas OECD reģionā	915	915	-	-
Saistības pret kredītiestādēm, kas reģistrētas ārpus OECD reģiona	2,785	2,785	6,467	6,467
Kopā	6,747	6,747	7,069	7,069

Lielākās saistības pret kredītiestādēm ir šādas:

	2002.gada 31.decembrī Koncerns LVL'000	2002.gada 31.decembrī Banka LVL'000
Latvijas hipotēku un zemes banka	1,500	1,500
Barrington bank	2,197	2,197
ERAB	915	915

RIETUMU BANKAS KONCERNS
2002. GADA PĀRSKATS

14 SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM (turpinājums)

Saistību pret kredītiestādēm termiņstruktūra:

	2002.gada 31.decembrī Koncerns LVL'000	2002.gada 31.decembrī Banka LVL'000	2001.gada 31.decembrī Koncerns LVL'000	2001.gada 31.decembrī Banka LVL'000
Saistības uz pieprasījumu	3,638	3,638	5,251	5,251
Termiņnoguldījumi	3,109	3,109	1,818	1,818
Kopā	6,747	6,747	7,069	7,069

15 NOGULDĪJUMI

	2002.gada 31.decembrī Koncerns LVL'000	2002.gada 31.decembrī Banka LVL'000	2001.gada 31.decembrī Koncerns LVL'000	2001.gada 31.decembrī Banka LVL'000
Pieprasījuma noguldījumi				
Pašvaldības	3	3	23	23
Valsts uzņēmumi	302	302	48	48
Privātuzņēmumi	10,250	10,250	8,629	8,700
Privātpersonas	12,442	12,442	10,704	10,440
Privātuzņēmumi – nerezidenti	254,385	237,924	192,899	170,402
Privātpersonas – nerezidenti	26,043	26,043	1,384	20,117
Kopā pieprasījuma noguldījumi	303,425	286,964	213,687	209,730
Termiņnoguldījumi				
Pašvaldības	-	-	4,000	4,000
Privātuzņēmumi	470	470	1,602	1,662
Privātpersonas	3,771	3,771	2,656	2,656
Privātuzņēmumi – nerezidenti	27,571	27,571	30,580	24,556
Privātpersonas – nerezidenti	7,895	7,895	5,646	5,486
Kopā termiņnoguldījumi	39,707	39,707	44,484	38,360
Kopā noguldījumi	343,132	326,671	258,171	248,090

Depozīti LVL 1,074 tūkstošu apmērā (2001.gadā attiecīgi: 4,058 un 7,476 tūkstoši) ir iekļāti kā nodrošinājums Bankas un Koncerna izsniegtajiem kredītiem. Skatīt 6.pielikumu.

Termiņnoguldījumu termiņstruktūra:

	Līdz 1 mēnesim LVL'000	1 līdz 3 mēneši LVL'000	3 līdz 6 mēneši LVL'000	6 līdz 12 mēneši LVL'000	Vairāk par gadu LVL'000	Kopā LVL'000
2002.gada 31.decembrī						
Privātuzņēmumi	86	-	150	164	70	470
Privātpersonas	280	562	922	748	1,259	3,771
Nerezidenti	17,412	3,251	4,048	8,333	2,422	35,466
Kopā	17,778	3,813	5,120	9,245	3,751	39,707
2001.gada 31.decembrī						
Pašvaldības	-	-	4,000	-	-	4,000
Privātuzņēmumi	1,535	32	1	34	-	1,602
Privātpersonas	551	514	466	983	142	2,656
Nerezidenti	18,525	11,587	3,153	2,749	212	36,226
Kopā	20,611	12,133	7,620	3,766	354	44,484

2002.gadā vidējā procentu likme, kas tika maksāta par pieprasījuma noguldījumiem un termiņnoguldījumiem bija attiecīgi 1.62% un 4.07% (2001.gadā: 3.57% un 4.89%).

RIETUMU BANKAS KONCERNS
2002. GADA PĀRSKATS

16 ATVASINĀTIE FINANSU INSTRUMENTI

	Līguma summa	2002.gada 31.decembrī Banka	Līguma summa	2001.gada 31.decembrī Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Atvasinātie finansu instrumenti patiesās vērtības riska ierobežošanai				
Valsts obligāciju nākotnes līgumi	8,910	<u>268</u>	-	<u>-</u>

17 NĀKAMO PERIODU IEŅĒMUMI UN UZKRĀTIE IZDEVUMI

	2002.gada 31.decembrī Koncerns	2002.gada 31.decembrī Banka	2001.gada 31.decembrī Koncerns	2001.gada 31.decembrī Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Nākamo periodu ieņēmumi	94	94	-	-
Uzkrātie procenti noguldījumiem	406	375	536	526
Uzņēmumu ienākumu nodokļa saistības (skatīt 27.pielikumu)	1,165	1,165	-	-
Atliktā nodokļa saistības (skatīt 27.pielikumu)	452	452	120	120
Pārējie	441	414	373	281
Kopā	<u>2,558</u>	<u>2,500</u>	<u>1,029</u>	<u>927</u>

18 APMĀKSĀTAIS PAMATKAPITĀLS

2002. gada 31. decembrī reģistrētais un emitētais pamatkapitāls bija 20,346,375 (2001.gadā: 20,209,375) akcijas ar nominālvērtību LVL 1 par akciju, turpretī apmaksātais pamatkapitāls bija 20,343,875 (2001.gadā: 20,206,875) akcijas. Visu akciju sadalījumu ir šāds:

	2002.gada 31.decembrī LVL'000	2001.gada 31.decembrī LVL'000
Uzņēmumi- nerezidenti	3,123	2,123
Valdes locekļi	8	8
Privātpersonas	17,215	18,078
Kopā	<u>20,346</u>	<u>20,209</u>

Bankas lielākie akcionāri 2002. gada 31. decembrī:

	2002. gada 31. decembrī Apmaksātais pamatkapitāls LVL' 000	2001. gada 31. decembrī daļa pamatkapitālā (%)
Leonīds Esterkins	6,873	33.78
Tonijs Levins	5,428	26.68
Arkādijs Suharenko	3,888	19.11
Pārējie	4,157	20.43
Kopā	<u>20,346</u>	<u>100.00</u>

Bankai pieder 2,500 akcijas, kas ir rezervētas valdes locekļiem. Valdes locekļu akcijas ir bez balsstiesībām.

Maksājamās dividendes netiek uzskaitītas, kamēr tās nav apstiprinātas ikgadējā akcionāru pilnsapulcē. 2002. gada 17. martā akcionāru pilnsapulcē tiks piedāvāts izmaksāt dividendes par 2002. gadu LVL 0.072 apmērā par katru akciju (2001.gadā – LVL 0.05), kas kopumā veido LVL 1,471 tūkstošus (2001.gadā – izmaksātās dividendes LVL 1,010 tūkstoši). Šīs dividendes nav iekļautas šajos finansu pārskatos. Dividendes tiks atspoguļotas kā peļņas sadale kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatā 2003.gada finansu pārskatos.

RIETUMU BANKAS KONCERNS
2002. GADA PĀRSKATS

19 PROCENTU IEŅĒMUMI

Procentu ieņēmumi veidojas no:

	2002 Koncerns LVL'000	2002 Banka LVL'000	2001 Koncerns LVL'000	2001 Banka LVL'000
Prasībām pret kredītiestādēm	2,634	2,634	3,431	3,062
Kredītiem	6,123	5,447	6,501	4,638
Vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu	1,648	1,632	1,982	1,973
Pārējiem procentu ieņēmumiem	9	9	525	508
Kopā	10,414	9,722	12,439	10,181

20 PROCENTU IZDEVUMI

Procentu izdevumi veidojas no:

	2002 Koncerns LVL'000	2002 Banka LVL'000	2001 Koncerns LVL'000	2001 Banka LVL'000
Klientu noguldījumiem	1,921	1,788	3,746	2,995
Saisībām pret citām kredītiestādēm	587	587	677	625
Pārējiem procentu izdevumiem	139	139	118	88
Kopā	2,647	2,514	4,541	3,708

21 KOMISIJAS NAUDAS IEŅĒMUMI

Komisijas naudas ieņēmumi veidojas no:

	2002 Koncerns LVL'000	2002 Banka LVL'000	2001 Koncerns LVL'000	2001 Banka LVL'000
Naudas pārskaitījumiem	5,452	5,452	3,903	3,038
Skaidras naudas izmaksām	497	497	498	498
Ienākumiem par maksājumu karšu apkalpošanu	1,686	1,686	1,001	786
Ienākumiem par klientu līdzekļu pārvaldīšanu un brokeru komisijām	1,123	15	1,027	33
Kontu atvēršanas	310	310	266	266
Ienākumiem par kredītu izsniegšanu	447	447	416	416
Pārējiem komisijas ieņēmumiem	1,070	895	1,217	1,115
Kopā	10,585	9,302	8,328	6,152

22 KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI

Komisijas naudas izdevumus veido:

	2002 Koncerns LVL'000	2002 Banka LVL'000	2001 Koncerns LVL'000	2001 Banka LVL'000
Korespondējošo banku komisijas	1,040	1,040	546	409
Brokeru komisijas	555	22	535	13
Komisija par skaidrās naudas izmaksām	22	22	26	26
Izdevumi par kredītīkaršu apkalpošanu	542	542	375	230
Pārējie komisijas izdevumi	57	43	251	234
Kopā	2,216	1,669	1,733	912

RIETUMU BANKAS KONCERNS
2002. GADA PĀRSKATS

23 FINANSU INSTRUMENTU TIRDZNICĪBAS DARĪJUMU PEĻŅA, NETO

	2002 Koncerns LVL'000	2002 Banka LVL'000	2001 Koncerns LVL'000	2001 Banka LVL'000
Peļņa no Krievijas rubļu konvertācijas	731	731	620	620
Peļņa no Baltkrievijas rubļu konvertācijas	35	35	39	39
Peļņa no Kazahstānas tengas konvertācijas	-	-	12	12
Peļņa no Ukrainas grivnas konvertācijas	18	18	11	11
Peļņa no OECD valstu valūtu konvertācijas	1,166	1,147	794	1,075
Peļņa/(zaudējumi) no ārvalstu valūtu pārvērtēšanas	295	299	(120)	(123)
Peļņa no darījumiem ar nolūkā turētiem vērtspapīriem	1,185	44	1,920	825
Peļņa no vērtspapīru pārvērtēšanas	259	224	80	80
Zaudējumi no darījumiem ar citiem finansu instrumentiem	(384)	(406)	(511)	(511)
Pārējie	198	214	164	-
Finansu instrumentu tirdzniecības darījumu peļņa, neto	3,503	2,306	3,009	2,028

24 ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

Algas un attiecīgie sociālās apdrošināšanas maksājumi atspoguļo darbinieku pamata atalgojumu un sociālās apdrošināšanas maksājumus, kā arī citas piemaksas. 2002. gadā un 2001. gadā bankas vidējais darbinieku skaits bija attiecīgi 522 un 420 darbinieki.

Administratīvos izdevumus veido:

	2002 Koncerns LVL'000	2002 Banka LVL'000	2001 Koncerns LVL'000	2001 Banka LVL'000
Algas valdes un padomes locekļiem	815	815	616	564
Algas darbiniekiem	3,281	3,006	2,679	2,072
Sociālās apdrošināšanas maksājumi	889	819	756	593
Uzkrājumi atvaļinājumiem	104	104	-	-
Sakaru izdevumi	1,109	1,064	1,115	933
Profesionālo pakalpojumu izmaksas	1,397	190	1,021	151
Reklāma un mārketinga	167	167	170	156
Ziedojumi labdarībai	310	310	129	129
Komunālie maksājumi un uzturēšanas izdevumi	114	114	92	53
Reprezentācijas izdevumi	209	208	128	90
Komandējumi	191	177	183	151
Īre	470	367	315	175
Kancelejas piederumi	80	80	125	66
Apmācības izdevumi	49	49	18	12
Soda naudas	-	-	19	19
Apsardze	8	8	70	7
Īpašuma nodoklis	82	82	66	66
Pārējie	1,498	1,290	1,573	1,014
Kopā	10,773	8,850	9,075	6,251

RIETUMU BANKAS KONCERNS
2002. GADA PĀRSKATS

25 AMORTIZĀCIJAS UN NOLIETOJUMA IZMAKSAS

	2002 Koncerns LVL'000	2002 Banka LVL'000	2001 Koncerns LVL'000	2001 Banka LVL'000
Pamatlīdzekļu nolietojums	1,176	1,066	1,580	1,170
Nemateriālās vērtības amortizācija	420	420	355	355
Nemateriālo aktīvu amortizācija	521	379	-	-
Kopā	2,117	1,865	1,935	1,525

26 UZKRĀJUMI NEDROŠIEM PARĀDIEM

	2002 Koncerns LVL'000	2002 Banka LVL'000	2001 Koncerns LVL'000	2001 Banka LVL'000
Izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem	(1,303)	(1,303)	(1,721)	(1,360)
Uzkrājumi kredītkaršu operācijām	(29)	(29)	-	-
Norakstītie aktīvi	(11)	(11)	-	-
Izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem peļņas un zaudējumu aprēķinā	(1,343)	(1,343)	(1,721)	(1,360)
Uzkrājumu samazinājums	1,460	1,460	1,143	1,143
Norakstīto aktīvu atgūšana	45	45	-	-
Iepriekš izveidoto uzkrājumu samazinājums peļņas un zaudējumu aprēķinā	1,505	1,505	1,143	1,143
Neto uzkrājumi peļņas un zaudējumu aprēķinā	162	162	(578)	(217)

Tabulā atspoguļoti kopējie Bankas uzkrājumi nedrošiem parādiem attiecīgā atskaites perioda beigās:

	Kredīti	Pārējie	Kopā
Uzkrājumi 2000. gada 31. decembrī	1,015	68	1,083
Meitas uzņēmuma iegāde un apvienošanās	488	56	544
Uzkrājumu samazinājums	(1,114)	(29)	(1,143)
Uzkrājumi nedrošiem parādiem peļņas un zaudējumu aprēķinā	1,360	-	1,360
Norakstītie aktīvi	(57)	(38)	(95)
Valūtas kursu svārstības	84	-	84
Uzkrājumi 2001. gada 31. decembrī	1,776	57	1,833
Uzkrājumu samazinājums	(1,448)	(57)	(1,505)
Uzkrājumi nedrošiem parādiem peļņas un zaudējumu aprēķinā	1,328	15	1,343
Norakstītie aktīvi	(390)	(9)	(390)
Valūtas kursu svārstības	(16)	-	(16)
Uzkrājumi 2002. gada 31. decembrī	1,250	6	1,256

27 NODOKĻI

	2002 Koncerns LVL'000	2002 Banka LVL'000	2001 Koncerns LVL'000	2001 Banka LVL'000
Uzņēmuma ienākumu nodoklis	(1,239)	(1,165)	-	-
Atliktais nodoklis	(318)	(318)	27	229
	(1,557)	(1,483)	27	229

RIETUMU BANKAS KONCERNS
2002. GADA PĀRSKATS

27 NODOKĻI (turpinājums)

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

	2002 Koncerns LVL'000	2002 Banka LVL'000	2001 Koncerns LVL'000	2001 Banka LVL'000
Peļņa pirms nodokļiem	7,027	6,994	6,308	6,109
Teorētiski aprēķinātais nodoklis, izmantojot 22% likmi (2001: 25%)	1,546	1,539	1,577	1,527
Izdevumi, par kuriem nedrīkst samazināt apliekamo ienākumu	320	258	355	278
Ar nodokli neapliekamie ienākumi	(22)	(272)	(69)	(326)
Atvieglojumi par ziedojumiem	(229)	(229)	-	-
Izmaiņas neatzītajā atliktā nodokļa aktīvā	144	159	(1,177)	(1,177)
Pagaidu atšķirību pārvērtēšanas rezultāts	-	-	(178)	(258)
Citās valstīs atšķirīgu nodokļu likmju ietekme	(223)	-	(262)	-
Atšķirīgu turpmākajos gados noteikto nodokļu likmju ietekme uz atliktā nodokļa apjomu	21	28	(273)	(273)
Nodokļa izdevumi / (samazinājums)	1,557	1,483	(27)	(229)

Kustība atliktā nodokļa atlikumā ir šāda:

	2002 Koncerns LVL'000	2002 Banka LVL'000	2001 Koncerns LVL'000	2001 Banka LVL'000
1. janvārī	120	120	-	-
Izdevumi peļņas vai zaudējumu aprēķinā	318	318	-	-
Pārvērtēšanas rezerve – pamatlīdzekļi	-	-	120	120
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri - patiesās vērtības pārvērtēšana	46	46	-	-
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri – ieskaitīts pārskata gada peļņa	(32)	(32)	-	-
31. decembrī	452	452	120	120

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

	2002. gada 31.decembrī Koncerns LVL'000	2002. gada 31.decembrī Banka LVL'000	2001. gada 31.decembrī Koncerns LVL'000	2001. gada 31.decembrī Banka LVL'000
Pamatlīdzekļu nolietojuma pagaidu atšķirības	570	557	592	592
Vispārējie uzkrājumi nedrošiem parādiem	(59)	(59)	(78)	(78)
Uz nākamiem taksācijas periodiem pārnesamie zaudējumi uzņēmumu ienākuma nodokļa mērķiem	(4)	-	(167)	(167)
Pārvērtēšanas rezerve – pārdošanai pieejamie ieguldījumi	16	16	(227)	(227)
Uzkrājumi atvaļinājumiem un prēmijām pagaidu atšķirība	(46)	(37)	-	-
Pārējo finansu aktīvu un pasīvu pārvērtēšanas pagaidu atšķirība	(25)	(25)	-	-
Atliktā nodokļa saistības	452	452	120	120

RIETUMU BANKAS KONCERNS
2002. GADA PĀRSKATS

28 PEĻŅA UZ VIENU AKCIJU

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

	2002 Banka	2001 Banka
Pārskata perioda peļņa	5,511,000	6,338,000
Parastās akcijas 1. janvārī	20,206,875	17,409,375
Valdes akciju iegāde	-	(2,500)
Pārskata gadā emitētās parastās akcijas	137,000	2,800,000
Parastās akcijas 31. decembrī	<u>20,343,875</u>	<u>20,206,875</u>
Vidējais svērtais parasto akciju skaits gada laikā	20,239,530	19 303 877
Pamata peļņa uz akciju pārskata gadā (LVL/akcija)	<u>0.27</u>	<u>0.33</u>

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.

29 ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

2001. gada un 2002. gada 31. decembrī aktīvu pārvaldīšanā struktūra ir šāda:

	2002. gada 31. decembrī Koncerns LVL'000	2002. gada 31. decembrī Banka LVL'000	2001. gada 31. decembrī Koncerns LVL'000	2001. gada 31. decembrī Banka LVL'000
Krievijas valsts obligācijas	23,504	116	26,564	3,254
Kredīti	19,312	19,312	28,261	28,261
Krievijas biržā kotētās akcijas	6,804	69	3,322	680
ASV korporatīvās obligācijas	6,426	111	4,682	120
Ukrainas valsts obligācijas	2,982	512	941	602
ASV valsts obligācijas	2,535	-	4,284	-
Argentīnas valsts obligācijas	2,362	-	-	-
Brazīlijas valsts obligācijas	2,243	-	2,757	-
Ņujorkas biržā kotētās akcijas	1,491	15	2,551	17
Kopējie fondi	157	157	225	225
Igaunijas korporatīvās obligācijas	44	44	-	-
Latvijas valsts obligācijas	-	-	101	101
Prasības pret Paveletsky un Impexbank	-	-	63	63
Privatizācijas sertifikāti	60	56	40	40
Frankfurtes biržā kotētās akcijas	-	-	27	13
Pārējie aktīvi	6,944	-	5,042	-
Kopā	<u>74,864</u>	<u>20,392</u>	<u>78,860</u>	<u>33,376</u>

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 pēc to tirgus vērtības.

2002. gada 31. decembrī Bankai bija noslēgts 31 nepabeigts ārvalstu valūtas *spot* līgums. (2001:59)

Tiesu procesi. 2002. gada 31. decembrī Koncerns bija iesaistīts kā atbildētājs 9 nepabeigtos tiesas procesos. Kopējā šo procesu prasījumu summa ir LVL 2,948 tūkstoši. Prasībām, kuras saskaņā ar profesionāļu sniegtajiem vērtējumiem un pēc vadības domām varētu radīt zaudējumus, tiek izveidoti uzkrājumi. (2001: septiņi pret banku vērsti nepabeigti tiesas procesi.)

Kapitālieguldījumu saistības. 2002. gada 31. decembrī Koncernam pastāvēja kapitālieguldījumu saistības LVL 352 tūkst. apmērā (2001: LVL 1,247 tūkst.), kas saistītas ar programmatūras un datoru aparatūras pirkšanu.

RIETUMU BANKAS KONCERNS
2002. GADA PĀRSKATS

29 ĀRPUSBILANCES POSTEŅI (turpinājums)

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

30 NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

Naudu un tās ekvivalentus veido:

	2002. gada 31.decembrī Koncerns LVL'000	2002. gada 31.decembrī Banka LVL'000	2001. gada 31.decembrī Koncerns LVL'000	2001. gada 31.decembrī Banka LVL'000
Kase	4,974	4,974	5,757	5,757
Prasības pret Latvijas Banku	11,249	11,249	9,469	9,469
Prasības uz pieprasījumu pret citām kredītiestādēm	173,046	172,974	150,111	149,830
(Saistības uz pieprasījumu pret citām kredītiestādēm)	(3,638)	(3,638)	(5,251)	(5,251)
Kopā	185,631	185,559	160,086	159,805

31 DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PERSONĀM

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

	2002. gada 31.decembrī LVL'000	2001.gada 31.decembrī LVL'000
Kredīti:		
Kredīti pārskata perioda sākumā	304	239
Pārskata perioda laikā vadībai izsniegtie kredīti	2,681	148
Pārskata perioda laikā atmaksātie kredīti	(1,911)	(83)
Kredīti vadībai pārskata perioda beigās	1,074	304
Procentu ieņēmumi	32	28
Noguldījumi		
Noguldījumi pārskata perioda sākumā	105	2,010
Pārskata periodā saņemtie noguldījumi	2,392	105
Pārskata periodā izmaksātie noguldījumi	(2,444)	(2,010)
Noguldījumi pārskata perioda beigās	53	105
Procentu izdevumi noguldījumiem	10	1
Vadībai izsniegtās garantijas un piešķirtās kredītlinijas	97	139

Saistītām personām izsniegtajiem kredītiem un garantijām nav izveidoti uzkrājumi (2001: nulle).

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

2002. gada 31. decembrī Banka izpildīja Kredītiestāžu likuma prasību, kas nosaka, ka Bankas riska darījumu kopsumma ar saistītām personām nedrīkst pārsniegt 15% no bankas pašu kapitāla, kas aprēķināts 33. pielikumā.

**RIETUMU BANKAS KONCERNŠ
2002. GADA PĀRSKATS**

32 ĀRVALSTU VALŪTAS POZĪCIJAS

Ārvalstu valūtās uzrādīto aktīvu un pasīvu analīze 2002. gada 31. decembrī bija šāda:

	Aktīvi	Pasīvi	Tirā nākotnes atklātā pozīcija	2002.gada 31.decembrī Atklātā pozīcija	Procentos no kapitāla	2001.gada 31.decembrī Atklātā pozīcija	Procentos no kapitāla
USD	299,738	293,870	(5,420)	448	2.18%	(966)	(6.14%)
RUB	4,180	4,248	-	(68)	(0.33%)	(253)	(1.61%)
GBP	1,494	781	-	713	3.47%	(20)	(0.13%)
EUR	21,975	23,943	2,133	165	0.80%	154	0.98%
LTL	56	12	-	44	0.21%	(69)	(0.44%)
Pārējās (īsā)	14	24	-	(10)	(0.05%)	(35)	(0.22%)
Pārējās (garā)	2,317	5,708	3,540	149	0.72%	106	0.67%
Kopā	329,774	328,586	253	1,441		(1,083)	
Kopā īso pozīciju kopsumma					(78)		(1,343)
Kopā garo pozīciju kopsumma					1,519		260
Kopā atklātā pozīcija					7.39%		8.54%
Ārvalstu valūtas riska kapitāla prasība					111		103

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

2002. gada 31. decembrī Banka izpildīja Latvijas Kredītiestāžu likuma regulējošās prasības, kas nosaka, ka atklātā pozīcija katrā atsevišķā ārvalstu valūtā nedrīkst pārsniegt 10% no bankas pašu kapitāla (bankas pašu kapitāla definīciju saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumiem skatīt 33. pielikumā) un kopējā ārvalstu valūtas atvērtā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no Bankas pašu kapitāla.

33 KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA

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

Balstoties uz Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumiem, Bankas pašu kapitāls, kas jāizmanto kapitāla pietiekamības aprēķināšanai, 2002. gada 31. decembrī tika aprēķināts šādi:

Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi	
- apmaksātais pamatkapitāls	20,346
- rezerves kapitāls	16
- uzkrātie zaudējumi	(1,149)
- mīnus: valdes akcijas	(3)
- 2002. gada peļņa	5,511
Atskaitījumi	
Nemateriālie aktīvi	(3,220)
Plānotās dividendes	(1,471)
Kopā pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi	20,030
70% no pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerves	468
Pārvērtēšanas rezerve – pārdošanai pieejamie ieguldījumi	67
Kopā pašu kapitāla otrā līmeņa elementi	535
Pašu kapitāls, kas tiek izmantots kapitāla pietiekamības aprēķinā saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumiem	20,565
Pašu kapitāla otrā līmeņa elementi saskaņā ar Bāzeles komitejas vadlīnijām	
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve	668
Pārvērtēšanas rezerve – pārdošanai pieejamie ieguldījumi	67
Pašu kapitāls, kas tiek izmantots kapitāla pietiekamības aprēķinā saskaņā ar Bāzeles komitejas vadlīnijām	20,765

RIETUMU BANKAS KONCERNS
2002. GADA PĀRSKATS

33 KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA (turpinājums)

2002. 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 2002. gada 31.decemberī	Riska pakāpe %	Riska svērtie aktīvi
Bilances posteņi			
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	16,653	0%	-
Prasības pret A zonas valstu valdībām un centrālajām bankām	9,380	0%	-
Ar noguldījumiem un A zonas valstu obligācijām nodrošinātie kredīti	24,882	0%	-
Prasības pret A zonas valstu kredītiestādēm	197,902	20%	39,580
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm Latvijā	1,765	20%	353
Terminnoguldījumi Latvijas kredītiestādēs	-	50%	-
Kredīti, kuri pilnībā nodrošināti ar zemesgrāmatā reģistrētu nekustamā īpašuma ķīlu	4,170	50%	2,085
Prasības pret B zonas valstu valdībām un centrālajām bankām	623	100%	623
Prasības pret B zonas valstu kredītiestādēm	4,409	100%	4,409
Prasības pret citiem aizņēmējiem, kuri nav kredītiestādes, centrālās valdības, centrālās bankas, pašvaldības, Eiropas Savienības starptautiskās attīstības bankas, izņemot prasības ar zemāku riska pakāpi	85,839	100%	85,839
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu un līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	83	100%	83
Pamatlīdzekļi	9,247	100%	9,247
Pārējie aktīvi	536	100%	536
Nākamo periodu izdevumi un pārējie aktīvi	451	100%	451
Kopā aktīvi	355,940		143,206
Ārpusbilances posteņi			
Piešķirtie, bet vēl neizsniegtie kredīti ar 50% riska pakāpi	8,730	50%	4,365
Piešķirtie, bet vēl neizsniegtie kredīti ar 0% riska pakāpi	2,065	0%	-
Garantijas ar 0% riska pakāpi	4,368	0%	-
Garantijas ar 100% riska pakāpi	4,727	100%	4,727
Kopā aktīvi un ārpusbilances posteņi kapitāla pietiekamības aprēķinam			152,298
Bankas portfeļa kredītriska kapitāla prasība			15,230
Tirdzniecības portfeļa pozīcijas riska kapitāla prasība			303
Ārvalstu valūtas maiņas riska kapitāla prasība			111
Kapitāla prasību segums ar pašu kapitālu			4,900
Kapitāla pietiekamības rādītājs			13.15%

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.

2002. gada 31. decembrī Koncerna kapitāla pietiekamība saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumiem bija 13.15%. Latvijas Kredītiestāžu likuma un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasība attiecībā uz minimālo kapitāla pietiekamību ir 10%.

RIETUMU BANKAS KONCERNS
2002. GADA PĀRSKATS

33 KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA (turpinājums)

Koncerna kapitāla pietiekamības aprēķins saskaņā ar Bāzeles komitejas vadlīnijām 2002. gada 31. decembrī bija:

	Aktīvi 2002. gada 31. decembrī	Riska pakāpe %	Riska svērtie aktīvi
Bilances posteņi			
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	16,653	0%	-
Prasības pret OECD centrālajām valdībām un centrālajām bankām	9,380	0%	-
Ar noguldījumiem un OECD valstu obligācijām nodrošinātie kredīti	27,597	0%	-
Prasības pret OECD valstu kredītiestādēm	197,902	20%	39,580
Prasības pret kredītiestādēm ārpus OECD reģiona	6,676	20%	1,335
Kredīti, kuri pilnībā nodrošināti ar zemesgrāmatā reģistrētu nekustamā īpašuma ķīlu	4,170	50%	2,085
Prasības pret citiem aizņēmējiem, kuri nav kredītiestādes, centrālās valdības, centrālās bankas, pašvaldības, Eiropas Savienības starptautiskās attīstības bankas, izņemot prasības ar zemāku riska pakāpi	98,677	100%	98,677
Prasības pret centrālām valdībām ārpus OECD reģiona (izņemot prasības nacionālajā valūtā)	623	100%	623
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu un līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	83	100%	83
Pamatlīdzekļi	9,419	100%	9,419
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	715	100%	715
Pārējie aktīvi	613	100%	61
Kopā aktīvi	372,508		153,131
Ārpusbilances posteņi			
Piešķirtie, bet vēl neizsniegtie kredīti ar 50% riska pakāpi	8,730	50%	4,365
Piešķirtie, bet vēl neizsniegtie kredīti ar 0% riska pakāpi	2,065	0%	-
Garantijas ar 0% riska pakāpi	4,368	0%	-
Garantijas ar 100% riska pakāpi	4,727	100%	4,727
Kopā aktīvi un ārpusbilances posteņi kapitāla pietiekamības aprēķinam			162,223
Bankas portfeļa kredītriska kapitāla prasība			16,222
Tirdzniecības portfeļa pozīcijas riska kapitāla prasība			303
Ārvalstu valūtas maiņas riska kapitāla prasība			111
Kapitāla prasību segums ar pašu kapitālu			16,636
Kapitāla pietiekamības rādītājs			12.48%

Koncerna kapitāla pietiekamības rādītājs 2002. gada 31. decembrī bija 12.48%, kas pārsniedz Bāzeles komitejas vadlīnijās ieteikto minimālo rādītāju 8% apmērā

RIETUMU BANKAS KONCERNS
2002. GADA PĀRSKATS

34 AKTĪVU, PASĪVU UN KAPITĀLA UN REZERVJU TERMIŅSTRUKTŪRA

Tabulā ir atspoguļota Koncerna aktīvu, saistību un kapitāla un rezervju termiņu analīze, kas veikta, ņemot vērā atlikušo termiņu no bilances datuma līdz līgumā paredzētā termiņa beigām. Atlikušie termiņi 2002. gada 31. decembrī bija šādi:

LVL'000	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 līdz 12 mēneši	Vairāk par 1 gadu un bez datuma	Ieķilāti	Kopā
Aktīvi							
Kase un prasības pret Latvijas Banku	16,223	-	-	-	-	-	16,223
Prasības pret kredītiestādēm	173,046	23,938	-	594	-	626	198,204
Kredīti	23,101	30,465	3,716	4,450	25,791	4,510	92,033
Valsts obligācijas un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	2,462	4,815	3,925	7,195	34,745	596	53,738
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	691	-	-	-	3,056	-	3,747
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	3,220	-	3,220
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	9,419	-	9,419
Pārējie aktīvi	662	-	-	-	53	-	715
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	341	272	-	-	-	-	613
Kopā aktīvi	216,526	59,490	7,641	12,239	76,284	5,732	377,912
Mīnus nākamo periodu izdevumi	(341)	-	-	-	-	-	(341)
Kopā aktīvi likviditātes aprēķinam	216,185	59,490	7,641	12,239	76,284	5,732	377,571
Pasīvi							
Saistības pret kredītiestādēm	5,820	-	-	-	927	-	6,747
Noguldījumi	321,203	3,813	5,120	9,245	3,751	-	343,132
Atvasinātie finansu instrumenti	-	268	-	-	-	-	268
Pārējās saistības	699	-	-	-	-	-	699
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	-	2,106	-	-	452	-	2,558
Kopā kapitāls un rezerves	-	-	-	-	24,443	-	24,443
Kopā pasīvi un kapitāls un rezerves	327,722	6,187	5,120	9,245	29,573	-	377,847
Tīrā likviditātes pozīcija	(111,537)	53,303	2,521	2,994	46,711	5,732	(276)
Likviditātes kopējā pozīcija	(111,537)	(58,234)	(55,713)	(52,719)	(6,008)	(276)	

Termiņstruktūras kopsavilkums 2001. gada 31. decembrī bija šāds:

LVL'000	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 līdz 12 mēneši	Vairāk par 1 gadu un bez datuma	Kopā
Kopā aktīvi likviditātes aprēķinam	206,108	33,453	5,562	7,598	60,618	313,339
Kopā pasīvi un kapitāls un rezerves	241,449	37,239	10,933	3,835	20,100	313,556
Tīrā likviditātes pozīcija	(35,341)	(3,786)	(5,371)	3,763	40,518	(217)
Likviditātes kopējā pozīcija	(35,341)	(39,127)	(44,498)	(40,735)	(217)	

RIETUMU BANKAS KONCERNS
2002. GADA PĀRSKATS

35 PROCENTU LIKMJU RISKA ANALĪZE

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

Koncerna aktīvu, pasīvu un kapitāla un rezervju termiņstruktūra 2002. gada 31. decembrī bija šāda:

LVL'000	Līdz 1 mēnesim	1 - 3 mēneši	3 - 6 mēneši	6 - 12 mēneši	Virs 1 gada	Bez procentiem	Kopā
Aktīvi							
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	-	-	-	-	16,223	16,223
Prasības pret kredītiestādēm	170,803	23,938	-	594	-	2,869	198,204
Kredīti	26,271	30,465	3,716	4,450	25,791	1,340	92,033
Valsts obligācijas un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	2,462	4,815	3,925	7,195	34,715	623	53,735
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	-	-	-	-	3,750	3,750
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	3,220	3,220
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	9,419	9,419
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	715	715
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	-	-	-	-	-	613	613
Kopā aktīvi	199,536	59,218	7,641	12,239	60,506	38,772	377,912
Pasīvi							
Saistības pret kredītiestādēm	3,109	-	-	-	-	3,638	6,747
Noguldījumi	93,364	3,813	5,120	9,245	3,751	227,839	343,132
Atvasinātie līgumi	-	-	-	-	-	268	268
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	699	699
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	-	-	-	-	-	2,558	2,558
Kopā kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	24,443	24,443
Kopā pasīvi un kapitāls un rezerve:	96,473	3,813	5,120	9,245	3,751	259,445	377,847
Ar procentu likmju izmaiņām saistītā riska robeža	103,063	55,405	2,521	2,994	56,755		

Koncerna aktīvu, pasīvu un kapitāla un rezervju termiņstruktūras kopsavilkums 2001. gada 31. decembrī bija šāda

LVL'000	Līdz 1 mēnesim	1 - 3 mēneši	3 - 6 mēneši	6 - 12 mēneši	Virs 1 gada	Bez procentiem	Kopā
Kopā aktīvi	187,701	32,851	5,562	5,444	47,267	34,853	313,678
Kopā pasīvi un kapitāls un rezerve	118,834	37,015	10,751	3,771	1,223	141,962	313,556
Ar procentu likmju izmaiņām saistītā riska robeža	68,867	(4,164)	(5,189)	1,673	46,044		

* * * * *