

RIETUMU BANKAS KONCERNS

**2006. gada konsolidētie un Bankas
finanšu pārskati un revidentu ziņojums**

SATURS

	lpp.
PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS	3-4
BANKAS PADOMES UN VALDES LOCEKĻI	5
PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU	6
REVIDENTU ZIŅOJUMS	7-8
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI	
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS	9
KONSOLIDĒTĀ UN BANKAS BILANCE UN ĀRPUSBILANCES POSTEŅI	10-11
KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS	12-13
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS	14
KONSOLIDĒTĀ UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI	15-48

RIETUMU BANKAS KONCERNS

BANKAS UN KONSOLIDĒTAIS GADA PĀRSKATS PAR 2006. GADU

PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS

1 Darbības rezultāti

2006. gadā Rietumu Banka turpināja dinamiski attīstīties un paplašināt savu darbību gan Latvijā, gan ārpus tās robežām.

2006. gadā Banka saņēma €110 miljonu komercbanku sindicētu aizdevumu, kuru izsniedza vairāk kā 20 vadošās finanšu institūcijas Eiropā, ASV un citās valstīs. Banka plāno izmantot piesaistītos līdzekļus tālākai korporatīvās kredītēšanas darbības attīstībai Latvijā un Baltijas reģionā, kā arī Bankas pozīcijas stiprināšanai korporatīvās kredītēšanas jomā strauji augošajā tirgū Krievijā un pārējās NVS valstīs.

2006. gadā Bankas kredītportfelis būtiski pieauga. Saglabājot labu kredītkvalitāti un konservatīvu pieeju projektu izvēlē, Rietumu Banka turpināja atbalstīt lielus, inovatīvus uzņēmējdarbības projektus. Bankas uzsvars kredītēšanas jomā bija uz uzņēmējdarbības projektiem, kā arī uz komerciālajiem nekustamā īpašuma projektiem.

Rietumu Banka turpināja jaunās centrālās ēkas, Rietumu Capital Centre, būvniecību, kuru varētu pabeigt 2007. gada beigās. A+++ klases biznesa centrs apmierina visas prasības, jo tas var lepoties ar augstu funkcionalitāti un jaunākajiem tehniskajiem risinājumiem.

Banka turpināja savu filiāļu tīkla optimizāciju, gatavojoties atvērt jaunus, modernus klientu apkalpošanas centrus, kuriem būs raksturīga augstas klases funkcionalitāte, kas nodrošinās ātru un efektīvu klientu servisu un pilnu Bankas produktu piedāvājumu.

2006. gadā evolucionāras izmaiņas notikušas Bankas augstākajā vadībā. Bijušais pirmais viceprezidents un valdes priekšsēdētāja vietnieks Aleksandrs Kaļinovskis tika apstiprināts prezidenta un valdes priekšsēdētāja amatā. Maikls Borks, bijušais Rietumu Bankas prezidents un valdes priekšsēdētājs, turpināja savu darbību Rietumu bankā kā Bankas padomes loceklis. Viņa jaunajos pienākumos ietilpst sadarbības veicināšana ar finanšu institūcijām ES un ASV, kā arī piedalīšanās Bankas stratēģijas izstrādāšanā šajos reģionos.

2 Finanšu rezultāti

	2006	2005	2004	2003
Gada beigās (LVL'000)				
Kopā aktīvi	922,253	704,197	603,209	477,024
Kredīti un debitoru parādi	373,515	256,276	192,011	160,992
Pārējie aktīvi, kas dod procentu ienākumus	89,794	78,671	80,381	65,764
Saistības pret klientiem	659,141	602,578	539,585	435,093
Kopā kapitāls un rezerves	96,158	71,942	44,380	31,216
Par gadu (LVL'000)				
Neto peļņa pirms nodokļiem	33,937	22,052	14,565	9,952
Neto peļņa pēc nodokļiem	29,584	18,960	14,568	8,317
Pamatdarbības ienākumi	55,279	42,978	31,919	23,814

3 Rādītāji

Peļņa uz vienu akciju (LVL)				
Pēc nodokļiem	1.31	0.89	0.71	0.41
Pirms nodokļiem	1.51	1.06	0.80	0.48
Dividendes uz vienu akciju (LVL)	0.33	0.225	0.144	0.095
Dividenžu pieaugums	47%	56%	52%	32%
Kapitāla pietiekamība				
Bāzeles	15.77 %	16.14%	14.35%	11.99%
Finanšu un kapitāla tirgus komisijas	14.85 %	13.99%	14.11%	12.42%
Kapitāla atdeve				
Pirms nodokļiem	35.29%	38.76%	43.68%	35.76%
Pēc nodokļiem	30.77%	33.48%	38.54%	29.89%
Aktīvu atdeve				
Pirms nodokļiem	3.68%	3.20%	2.74%	2.09%
Pēc nodokļiem	3.21%	2.77%	2.42%	1.74%
Peļņas procents (pirms nodokļiem)	61.39%	52.46%	51.72%	41.79%
Darbinieku skaits	657	648	578	561

2006. gadā kopējie aktīvi ir pieauguši līdz LVL 922 no LVL 704 m 2005. gada 31. decembrī. Tas veido pieaugumu 31% apmērā. Klientu noguldījumu apjoms palielinājās par 16% no LVL 570 m 2005. gada 31. decembrī līdz LVL 659 m 2006. gada 31. decembrī.

Rietumu Bankas koncerna neto peļņa pirms nodokļiem 2006. gadā bija LVL 33,937 m (par gadu, kas beidzās 2005. gada 31. decembrī: LVL 22,052 m), kas veido pieaugumu LVL 12 m apmērā. Kopējais pašu kapitāls palielinājās no LVL 72 miljoniem 2005. gada 31. decembrī līdz LVL 96 miljoniem 2006. gada 31. decembrī.

RIETUMU BANKAS KONCERNS
BANKAS UN KONSOLIDĒTAIS GADA PĀRSKATS PAR 2006. GADU

Banka ir maksājusi dividendes par katru finanšu gadu kopš 2001. gada. Par finanšu gadu, kas beidzās 2006. gada 31. decembrī, Bankas vadība piedāvā izmaksāt dividendes LVL 0.33 apmērā par akciju (2005: 0.225 LVL par akciju) vai LVL 7,425 tūkstoši kopējā summā. (2005: LVL 5,063 tūkstoši). 2006. gadā dividenžu apjoms ir pieaudzis par 47%. Ja Banka izpilda visas likumdošanā noteiktās normas, vadības nolūks ir nodrošināt akcionāriem dividenžu pieaugumu.

Kopš bilances datuma līdz šo finanšu pārskatu parakstīšanas datumam nav bijuši notikumi, kas varētu atstāt būtisku ietekmi uz pārskata perioda rezultātiem.

Mēs raugāties uz 2007. gadu un tālāku nākotni un esam pārliecināti, ka mūsu Banka turpinās piedāvāt vislabākos korporatīvos pakalpojumus Baltijas valstīs. Par mūsu panākumiem mums jāpateicas klientiem un biznesa partneriem, un mēs vēlētos izteikt viņiem atzinību un pateicību par mums izrādīto uzticību.



Leonīds Esterkins
Padomes priekšsēdētājs



Aleksandrs Kaļinovskis
Valdes priekšsēdētājs

2007. gada 7. martā

**RIETUMU BANKAS KONCERNS
BANKAS UN KONSOLIDĒTAIS GADA PĀRSKATS PAR 2006. GADU**

BANKAS PADOMES UN VALDES LOCEKĻI

Finanšu pārskatu parakstīšanas dienā:

Rietumu Bankas padome

2006. gada 1. janvāris – 2006. gada 31. decembris

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

Rietumu Bankas padome

2006. gada 16. septembris – 2006. gada 31. decembris

<i>Vārds, Uzvārds</i>	<i>Ieņemamais amats</i>	<i>Iecelšanas datums</i>
Leonīds Esterkins	Padomes priekšsēdētājs	15/04/98 (15/09/06 – 15/09/09)
Arkādijs Suharenko	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	15/04/98 (15/09/06 – 15/09/09)
Brendans Mērfijs	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	16/09/05 (15/09/06 – 15/09/09)
Dermots F. Desmonds	Padomes loceklis	16/09/05 (15/09/06 – 15/09/09)
Vitālijs Ļipjanovs	Padomes loceklis	16/09/05 (15/09/06 – 15/09/09)
Maikls Borks	Padomes loceklis	15/09/06 (15/09/06 – 15/09/09)
Valentīns Bļugers	Padomes loceklis	15/04/98 (15/09/06 – 15/09/09)

Valde

2006. gada 1. janvāris – 2006. gada 20. jūlijs

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

Valde

2006. gada 20. jūlijs – 2006. gada 31. decembris

<i>Vārds, Uzvārds</i>	<i>Ieņemamais amats</i>	<i>Iecelšanas datums</i>
Aleksandrs Kaļinovskis	Valdes priekšsēdētājs, prezidents	20/07/06 (20/07/06 – 20/07/09)
Rolfs Fuls	Valdes loceklis, pirmais viceprezidents	20/07/06 (20/07/06 – 20/07/09)
Jānis Muižnieks	Valdes loceklis, vecākais pirmais viceprezidents	20/07/06 (20/07/06 – 20/07/09)
Dmitrijs Piškins	Valdes loceklis, vecākais pirmais viceprezidents	20/07/06 (20/07/06 – 20/07/09)
Aleksandrs Pankovs	Valdes loceklis, vecākais pirmais viceprezidents	20/07/06 (20/07/06 – 20/07/09)

Laika posmā no 2006. gada 31. decembra līdz šo finanšu pārskatu parakstīšanas dienai Bankas Valdē nav notikušas citas izmaiņas.

**RIETUMU BANKAS KONCERNS
BANKAS UN KONSOLIDĒTAIS GADA PĀRSKATS PAR 2006. GADU**

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

AS "Rietumu Banka" (turpmāk tekstā – Banka) vadība ir atbildīga par Bankas un tās meitas sabiedrību (turpmāk tekstā - *Koncerns*) konsolidēto finanšu pārskatu un Bankas finanšu pārskatu sagatavošanu.

Konsolidētie finanšu pārskati, kas ietverti no 9. līdz 48. lappusei, sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par koncerna finansiālo stāvokli 2006. gada 31. decembrī, tā darbības rezultātiem un naudas plūsmu 2006. gadā, kā arī par Bankas finansiālo stāvokli 2006. gada 31. decembrī un tās darbības rezultātiem un naudas plūsmu 2006. gadā.

Konsolidētie un Bankas finanšu pārskati sastādīti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. To sagatavošanā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

AS "Rietumu Banka" vadība ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, koncerna aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu koncernā izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Tāpat vadība ir atbildīga par Kredītiestāžu likuma, Latvijas Bankas un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumu un instrukciju un citu uz kredītiestādēm attiecināmu Latvijas Republikas likumu prasību izpildi.

Bankas vadības vārdā:



Leonīds Esterkins
Padomes priekšsēdētājs



Aleksandrs Kaļinovskis
Valdes priekšsēdētājs

2007. gada 7. martā

REVIDENTU ZIŅOJUMS



KPMG Baltics SIA
Balasta dambis 1a
Rīga LV 1048
Latvija

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

Neatkarīgu revidentu ziņojums

Akciju sabiedrības “Rietumu Banka” akcionāriem

Ziņojums par finanšu pārskatiem

Esam veikuši pievienoto akciju sabiedrības “Rietumu Banka” (turpmāk “Banka”) finanšu pārskatu, kas ietver nekonsolidēto bilanci 2006. gada 31. decembrī, nekonsolidēto peļņas vai zaudējumu aprēķinu, nekonsolidēto pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un nekonsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2006. gada 31. decembrī, kā arī būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā no 9. līdz 48. lappusei, revīziju. Mēs esam veikuši arī akciju sabiedrības “Rietumu Banka” un tās meitas sabiedrības (“Koncerns”) pievienoto konsolidēto finanšu pārskatu, kas ietver konsolidēto bilanci 2006. gada 31. decembrī, konsolidēto peļņas vai zaudējumu aprēķinu, konsolidēto pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2006. gada 31. decembrī, kā arī būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā no 9. līdz 48. lappusei, revīziju.

Vadības atbildība par finanšu pārskatiem

Vadība ir atbildīga par šo finanšu pārskatu sagatavošanu un informācijas patiesu uzrādīšanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem. Vadības atbildība ietver tādas iekšējās kontroles sistēmas izveidošanu, ieviešanu un uzturēšanu, kas nodrošina finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu un informācijas patiesu atspoguļošanu, atbilstošu grāmatvedības politiku izvēli un piemērošanu, kā arī pastāvošajiem apstākļiem piemērotu grāmatvedības aplēšu sagatavošanu.

Revidentu atbildība

Mēs esam atbildīgi par revidentu atzinuma sniegšanu par šiem finanšu pārskatiem, pamatojoties uz veikto revīziju. Revīzija tika veikta saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums ir jāievēro spēkā esošās ētikas prasības un revīzija jāplāno un jāveic tā, lai iegūtu pietiekamu pārlicību, ka finanšu pārskatos nav būtisku neatbilstību.

Revīzijas laikā tiek veiktas procedūras, lai iegūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatos uzrādītajām summām un atklāto informāciju. Piemēroto procedūru izvēle ir atkarīga no mūsu profesionāla vērtējuma, ieskaitot risku novērtējumu attiecībā uz būtiskām neatbilstībām finanšu pārskatos, kas var pastāvēt krāpšanās vai kļūdu dēļ. Veicot šo risku novērtējumu, mēs apsveram iekšējās kontroles sistēmu, kas saistīta ar Bankas finanšu pārskatu sagatavošanu un informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi piemērot pastāvošajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis lai sniegtu atzinumu par Bankas iekšējās kontroles sistēmas efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības politiku un Bankas vadības izdarīto grāmatvedības aplēšu pamatoģības, kā arī finanšu pārskatos sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.

Mēs uzskatām, ka iegūtie revīzijas pierādījumi dod pietiekoģu un atbilstoģu pamatoģumu mģsu atzinumam.



Atzinums

Mūsaprāt, nekonsolidētie Bankas finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Bankas finansiālo stāvokli 2006. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu pārskata gadā, kas noslēdzās 2006.gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Mūsaprāt, konsolidētie finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Koncerna finansiālo stāvokli 2006. gada 31. decembrī un par tā darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu pārskata gadā, kas noslēdzās 2006.gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Ziņojums saskaņā ar citu normatīvo aktu prasībām

Bez tam mūsu atbildība ir pārbaudīt vadības ziņojumā, kas atspoguļots no 3. līdz 4. lapai, ietvertās grāmatvedības informācijas atbilstību finanšu pārskatiem. Bankas vadība ir atbildīga par vadības ziņojuma sagatavošanu. Mūsu darbs attiecībā uz vadības ziņojumu tika ierobežots augstāk minētajā apjomā, un mēs neesam pārbaudījuši nekādu citu informāciju kā tikai to, kas ietverta no finanšu pārskatiem. Mūsaprāt, vadības ziņojumā ietvertā informācija atbilst finanšu pārskatos uzrādītajai informācijai.

Patrick Querubin
KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55
Rīgā, Latvija
2007. gada 7. martā

Inga Lipšane
Zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 112

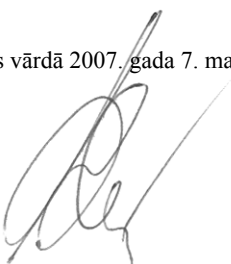
RIETUMU BANKAS KONCERNS
BANKAS UN KONSOLIDĒTAIS GADA PĀRSKATS PAR 2006. GADU

PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

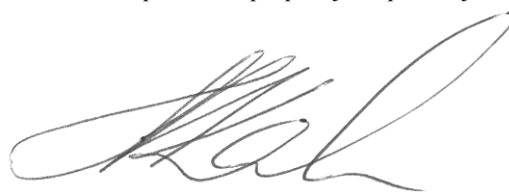
	Piezīme	2006		2005	
		Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Procentu ienākumi	4	41,472	41,039	28,982	27,423
Procentu izdevumi	5	(11,365)	(11,476)	(6,478)	(5,796)
Neto procentu ienākumi		30,107	29,563	22,504	21,627
Komisijas naudas ienākumi	6	15,599	15,063	13,839	12,251
Komisijas naudas izdevumi	7	(2,875)	(2,763)	(1,996)	(1,786)
Neto komisijas naudas ienākumi		12,724	12,300	11,843	10,465
Finanšu instrumentu tirdzniecības darījumu peļņa, neto	8	11,504	10,994	7,414	6,690
Saņemtās dividendes		47	637	37	6,614
Citi parastie ienākumi		897	893	1,180	819
Pamatdarbības ienākumi		55,279	54,387	42,978	46,215
Administratīvie izdevumi	9	(17,869)	(17,405)	(16,562)	(15,099)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums		(2,202)	(2,186)	(2,009)	(1,973)
Citi izdevumi		(471)	(64)	(1,624)	(53)
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	10	(561)	(561)	(579)	(579)
Zaudējumi no nemateriālās vērtības norakstīšanas		(194)	(194)	(138)	-
Zaudējumi no aktīvu pārdošanas		(45)	(9)	(14)	(14)
PEĻŅA PIRMS UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKĻA		33,937	33,968	22,052	28,497
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	11	(4,353)	(4,346)	(3,092)	(3,009)
PĀRSKATA GADA PEĻŅA		29,584	29,622	18,960	25,488
Peļņa uz vienu akciju		1.31	1.32	0.89	1.19

Pielikums no 15 līdz 48 lpp. ir šo konsolidēto un bankas finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Bankas Padomes un Valdes vārdā 2007. gada 7. martā konsolidētos un bankas finanšu pārskatus apstiprināja un parakstīja:



Leonīds Esterkins
Padomes priekšsēdētājs



Aleksandrs Kaļinovskis
Valdes priekšsēdētājs

RIETUMU BANKAS KONCERNS
BANKAS UN KONSOLIDĒTAIS GADA PĀRSKATS PAR 2006. GADU

BILANCE UN ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

	Piezīme	2006. gada 31. decembris		2005. gada 31. decembris	
		Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
AKTĪVI					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	12	61,953	61,913	52,080	52,056
Prasības pret kredītiestādēm	13	359,558	359,142	289,121	288,522
- Prasības uz pieprasījumu		206,188	205,772	231,545	230,946
- Pārējās prasības		153,370	153,370	57,576	57,576
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	14	36,901	36,454	2,683	2,595
- valsts parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu		32,802	32,801	466	378
- akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu		3,023	2,577	1,381	1,381
- atvasinātie finanšu aktīvi		1,076	1,076	836	836
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	15	1,851	777	1,641	794
- valsts parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu		538	538	595	595
- akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu		1,313	239	1,046	199
Kredīti un debitoru parādi	16	373,515	372,553	256,276	248,313
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	17	57,506	57,506	78,180	78,180
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	18	3,825	3,641	1,902	1,836
Pamatlīdzekļi	19	19,762	19,727	14,947	14,773
Nemateriālie ieguldījumi	20	3,710	3,708	4,198	4,198
Līdzdalība radniecīgo un saistīto sabiedrību pamatkapitālā	21	310	13,955	146	11,411
Citi aktīvi	22	3,362	2,584	3,023	1,147
Kopā aktīvi		922,253	931,960	704,197	703,825

Pielikums no 15 līdz 48 lpp ir šo konsolidēto un bankas finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

RIETUMU BANKAS KONCERNS
BANKAS UN KONSOLIDĒTAIS GADA PĀRSKATS PAR 2006. GADU

BILANCE UN ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

	Piezīme	2006. gada 31. decembris		2005. gada 31. decembris	
		Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
PASĪVI					
Saistības pret kredītiestādēm	23	125,487	125,487	20,686	20,686
- saistības uz pieprasījumu		4,600	4,600	14,675	14,675
- termiņnoguldījumi		120,887	120,887	6,011	6,011
Noguldījumi	24	659,141	669,229	570,004	572,926
- saistības uz pieprasījumu		523,495	533,583	516,380	519,302
- termiņnoguldījumi		135,646	135,646	53,624	53,624
Finanšu aktīvu nodošanas rezultātā radušās finanšu saistības	25	32,321	32,321	32,574	32,574
Tirdzniecības nolūkā turētās finanšu saistības - atvasinātās finanšu saistības		-	-	110	110
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	26	3,413	3,066	3,510	2,912
Tekošās nodokļu saistības	27	544	542	227	224
Atliktā nodokļa saistības	27	1,809	1,809	1,538	1,538
Pārējās saistības		3,380	3,355	3,606	1,284
Kopā pasīvi		826,095	835,809	632,255	632,254
KAPITĀLS UN REZERVES					
Apmaksātais pamatkapitāls	28	22,500	22,500	22,500	22,500
Akciju emisijas uzceļojums		4,809	4,809	4,809	4,809
Likumā noteiktā rezerve		16	16	16	16
Pārvērtēšanas rezerve – pamatlīdzekļi		4,623	4,623	4,739	4,739
Pārvērtēšanas rezerves		738	-	1,064	-
Pārskata gada peļņa		29,584	29,622	18,960	25,488
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa		33,888	34,581	19,854	14,019
Kopā kapitāls un rezerves		96,158	96,151	71,942	71,571
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		922,253	931,960	704,197	703,825
ĀRPUSBILANCES POSTEŅI					
Iespējamās saistības (garantijas)		10,782	10,782	6,955	6,955
Akreditīvi		12,881	12,881	6,741	6,741
Finansiālās saistības (neizmantotās kredītlīnijas)		57,834	58,434	63,121	89,688
		81,497	82,097	76,817	103,384

Pielikums no 15 līdz 48 lpp ir šo konsolidēto un bankas finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Bankas Padomes un Valdes vārdā 2007. gada 7. martā konsolidētos un bankas finanšu pārskatus apstiprināja un parakstīja:

Leonīds Esterķins
Padomes priekšsēdētājs

Aleksandrs Kaļinovskis
Valdes priekšsēdētājs

RIETUMU BANKAS KONCERNS
BANKAS UN KONSOLIDĒTAIS GADA PĀRSKATS PAR 2006. GADU

KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

KONCERNS	Apmaksātais pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Likumā noteiktā rezerve	Pārvērtēšanas rezerves	Pārvērtēšanas rezerve – pamatlīdzekļi	Pārvērtēšanas rezerve – pārdošanai pieejamie aktīvi	Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	Kopā pašu kapitāls
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Atlikums 2004. gada 31. decembrī	20,757	151	16	-	636	(23)	22,843	44,380
Izmaksātas dividendes	-	-	-	-	-	-	(2,989)	(2,989)
Pārskata gada neto peļņa	-	-	-	-	-	-	18,960	18,960
Pārvērtēšanas rezerves	-	-	-	1,064	-	-	-	1,064
Pārvērtēšanas rezerve – pamatlīdzekļi	-	-	-	-	4,103	-	-	4,103
Pārdošanai pieejamo aktīvu pārvērtēšana	-	-	-	-	-	23	-	23
Pamatkapitāla palielinājums	1,743	4,658	-	-	-	-	-	6,401
2005. gada 31. decembrī	22,500	4,809	16	1,064	4,739	-	38,814	71,942
Izmaksātas dividendes	-	-	-	-	-	-	(5,063)	(5,063)
Pārskata gada neto peļņa	-	-	-	-	-	-	29,584	29,584
Pārvērtēšanas rezerves	-	-	-	(326)	-	-	-	(326)
Pārklasifikācija	-	-	-	-	(116)	-	137	21
2006. gada 31. decembrī	22,500	4,809	16	738	4,623	-	63,472	96,158

Pielikums no 15 līdz 48 lpp . ir šo konsolidēto un bankas finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

RIETUMU BANKAS KONCERNS
BANKAS UN KONSOLIDĒTAIS GADA PĀRSKATS PAR 2006. GADU

KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

BANKA	Apmaksātais pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Likumā noteiktā rezerve	Pārvērtēšanas rezerve – pamatlīdzekļi	Pārvērtēšanas rezerve – pārdošanai pieejamie aktīvi	Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	Kopā pašu kapitāls
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Atlikums 2004. gada 31. decembrī	20,757	151	16	636	(23)	22,856	44,393
Aprēķins saskaņā ar grāmatvedības politikas izmaiņām (2. pielikums)	-	-	-	-	-	(5,848)	(5,848)
Koriģētais atlikums 2004. gada 31. decembrī	20,757	151	16	636	(23)	17,008	38,545
Izmaksātās dividendes	-	-	-	-	-	(2,989)	(2,989)
Pārskata gada neto peļņa	-	-	-	-	-	25,488	25,488
Īpašuma pārvērtēšana	-	-	-	4,103	-	-	4,103
Pārdošanai pieejamo aktīvu pārvērtēšana	-	-	-	-	23	-	23
Pamatkapitāla palielinājums	1,743	4,658	-	-	-	-	6,401
2005. gada 31. decembrī	22,500	4,809	16	4,739	-	39,507	71,571
Izmaksātās dividendes	-	-	-	-	-	(5,063)	(5,063)
Pārskata gada neto peļņa	-	-	-	-	-	29,622	29,622
Pārklasifikācija	-	-	-	(116)	-	137	21
2006. gada 31. decembrī	22,500	4,809	16	4,623	-	64,203	96,151

Pielikums no 15 līdz 48 lpp ir šo konsolidēto un bankas finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

RIETUMU BANKAS KONCERNS
BANKAS UN KONSOLIDĒTAIS GADA PĀRSKATS PAR 2006. GADU

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

Piezīme	2006		2005	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
NAUDAS PLŪSMA PAMATDARBĪBAS REZULTĀTĀ				
Peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa	33,937	33,968	22,052	28,497
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums	2,202	2,186	2,009	1,973
Uzkrājumu zaudējumiem no vērtības samazināšanas pieaugums	800	764	717	579
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā, pirms izmaiņām aktīvos un pasīvos	36,939	36,918	24,778	31,049
(Pieaugums) prasībās pret kredītiestādēm	(95,794)	(95,794)	5,317	5,317
Kredītu (pieaugums)	(117,072)	(124,073)	(63,885)	(74,139)
(Pieaugums)/ samazinājums pārdošanai pieejamos aktīvos	(210)	17	-	-
(Pieaugums) tirdzniecības nolūkā turētajos vērtspapīros	(33,978)	(33,619)	(879)	(792)
(Pieaugums)/ samazinājums atvasinātajos aktīvos un saistībās	(350)	(350)	659	659
(Pieaugums) nākamo periodu izdevumos un uzkrātajos ienākumos	(2,931)	(2,058)	(173)	(329)
(Pieaugums)/ samazinājums citos aktīvos	(461)	(1,559)	(1,041)	52
Pieaugums saistībās pret kredītiestādēm	114,876	114,876	(6,142)	(6,142)
Pieaugums noguldījumos	89,137	96,303	62,993	76,630
Pieaugums/ (samazinājums) nākamo periodu ienākumos un uzkrātajos izdevumos	(97)	(154)	553	201
Pieaugums/ (samazinājums) pārējās saistībās	(226)	2,071	3,374	1,127
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	(10,167)	(7,422)	25,554	33,633
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(3,745)	(3,737)	(2,904)	(2,820)
Neto nauda un tās ekvivalenti pamatdarbības rezultātā	(13,912)	(11,159)	22,650	30,813
NAUDAS PLŪSMA INVESTĪCIJU DARBĪBAS REZULTĀTĀ				
Pamatlīdzekļu iegāde	(7,157)	(7,101)	(3,339)	(3,097)
Līdzdalības sabiedrībās (iegāde) un meitas sabiedrību iegāde	(164)	(3,048)	(134)	(9,086)
Līdzdalības sabiedrībās un meitas sabiedrību pārdošana	(62)	246	-	-
(Pieaugums)/ samazinājums aktīvos, kas turami līdz termiņa beigām	20,674	20,674	(79)	392
Ienākumi no īpašuma un iekārtu pārdošanas	276	209	557	418
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums ieguldījumu darbības rezultātā	13,567	10,980	(2,995)	(11,373)
NAUDAS PLŪSMA FINANSĒŠANAS DARBĪBAS REZULTĀTĀ				
Pamatkapitāla palielinājums	-	-	6,401	6,401
Izmaksātās dividendes	(5,063)	(5,063)	(2,989)	(2,989)
Naudas un tās ekvivalentu palielinājums finansēšanas darbības rezultātā	(5,063)	(5,063)	3,412	3,412
Neto naudas plūsma pārskata periodā	(5,408)	(5,242)	23,067	22,852
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	268,949	268,327	245,882	245,475
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	263,541	263,085	268,949	268,327

31

Pielikums ir šo konsolidēto un bankas finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

RIETUMU BANKAS KONCERNS

BANKAS UN KONSOLIDĒTAIS GADA PĀRSKATS PAR 2006. GADU

PIELIKUMS

1 REĢISTRĀCIJA UN GALVENĀS DARBĪBAS JOMAS

AS "Rietumu Banka" (Banka) ir dibināta 1992. gada 14. maijā un reģistrēta Latvijas Republikā kā akciju sabiedrība, kurā akcionāriem ir ierobežota atbildība. Bankas un meitas sabiedrību (Koncerns) galvenās darbības jomas ir kreditēšana, maksājumu veikšana un ārvalstu valūtas maiņa gan tās klientiem, gan arī tirdzniecības nolūkos. Bankas juridiskā adrese – Brīvības ielā 54, Rīgā, LV-1011, Latvijā.

2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS

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

a) *Darbības turpināšanas princips*

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

b) *Finansu pārskatu sagatavošanā izmantotā valūta*

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

c) *Atbilstības paziņojums*

Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS) un Pastāvīgās interpretāciju komitejas interpretācijām, kā arī Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem, kuri ir spēkā bilances sastādīšanas datumā.

Finanšu pārskatu sagatavošanas pamats

Finanšu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz sākotnējās vērtības uzskaites pamatprincipu, izņemot sekojošus posteņus, kuri ir uzrādīti patiesajā vērtībā. Atvasinātie finanšu instrumenti, patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, un pārdošanai pieejamie aktīvi tiek uzrādīti patiesajā vērtībā, izņemot tos, kuru patiesā vērtība nav precīzi nosakāma. Citi finanšu aktīvi un saistības un nefinanšu aktīvi un saistības tiek uzrādītas to amortizētajā vērtībā saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi.

Finanšu pārskatu sagatavošanā ir izmantoti tādi paši uzskaites principi un grāmatvedības politikas, kā tika izmantotas, sagatavojot gada pārskatu par gadu, kas beidzās 2005. gada 31. decembrī. Koncerns un Banka pirmo reizi piemēroja Finanšu un kapitāla tirgus komisijas izdotos „Banku, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas noteikumus” (pieņemti 2006. gada 24. februārī), kā rezultātā daži bilances posteņi tika pārklasificēti. Kur nepieciešams, salīdzinošie rādītāji ir koriģēti, lai tie atbilstu tekošā pārskata gada izmaiņām.

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS, vadībai ir nepieciešams izdarīt spriedumus, aplēses un pieņēmumus, kuri ietekmē politikas piemērošanu un uzrādītās aktīvu un saistību summas, ieņēmumus un izdevumus. Kaut gan šīs aplēses pamatojas uz labāko vadības informāciju par esošajiem notikumiem un darbībām, faktiskie rezultāti var būtiski atšķirties no šīm aplēsēm.

Aplēses un ar tām saistītie pieņēmumi tiek regulāri pārbaudīti. Izmaiņas grāmatvedības aplēsēs tiek atzītas tajā periodā, kurā attiecīgās aplēses tiek pārskatītas, ja izmaiņas ietekmē tikai attiecīgo periodu, vai arī periodā, kad aplēses tiek pārskatītas, un nākamajos periodos, ja izmaiņas ietekmē gan tekošo, gan nākamos periodus.

Vadības spriedumi SFPS piemērošanā, kuriem ir būtiska ietekme uz finanšu pārskatiem, un aplēses, kurās ietverts būtisks risks, ka nākamajā gadā būs jāveic būtiski labojumi, attiecas uz uzkrājumiem zaudējumiem no aizdevumu vērtības samazināšanās.

Jaunie starptautiskie finanšu pārskatu sastādīšanas standarti un interpretācijas, kas vēl nav stājušies spēkā

Pastāv vairāki jauni standarti, standartu grozījumi un interpretācijas, kuri vēl nav stājušies spēkā gadā, kurš noslēdzās 2006. gada 31. decembrī, un tāpēc nav ņemti vērā, sagatavojot šos finanšu pārskatus:

- 7. SFPS *Finanšu instrumenti: Informācijas atklāšana* un grozījums 1. SGS *Finanšu pārskatu sniegšana: kapitāla uzrādīšana* nosaka finanšu pārskatos uzrādāmo veidu un apjomu, bet tas neatstāj iespaidu uz uzrādīto peļņu vai finanšu stāvokli. Saskaņā ar standartu pārejas noteikumu prasībām, koncernam un Bankai būs jāsniedz pilna salīdzinošā informācija pēc tam, kad standarts un grozījums ir stājies spēkā no nepieciešamā datuma – 2007. gada 1. janvāra;
- SFPIK Interpretācija Nr. 7 *Pārklasificēšanas pieejas pielietošana saskaņā ar 29. SGS „Finanšu pārskati valstīs ar hiperinflāciju”* apskata 29. SGS piemērošanu gadījumos, kad valsts tikko kļuvusi par hiperinflācijas valsti un īpaši izskaidro atliktā nodokļa uzskaiti. Nav paredzams, ka SFPIK Interpretācija Nr. 7, kura būs obligāta koncernam un Bankai, sagatavojot 2007. gada finanšu pārskatus, varētu ietekmēt Bankas finanšu pārskatus;

2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpin.)

- SFPIK Interpretācija Nr. 8 „2. SFPS apjoms „Maksājumi ar akcijām” nosaka maksājumu ar akcijām uzskaiti, kuros daļu no vai visas saņemtās preces vai pakalpojumus nevar skaidri identificēt. SFPIK Interpretācija Nr. 8 būs obligāta Bankas 2007. gada finanšu pārskatu sagatavošanas laikā, un tā būs jāpiemēro retrospektīvi. Koncerns nav izvērtējis šī skaidrojuma potenciālo ietekmi. SFPIK Interpretācija Nr. 8 nav attiecināma uz Bankas darbībām, jo Banka nav noslēgusi nevienu līgumu par maksājumu veikšanu ar akcijām, un nav sagaidāms, ka tai būs kāda būtiska ietekme uz konsolidētajiem un Bankas finanšu pārskatiem;
- SFPIK Interpretācija Nr. 9 *Ietvertā atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšana* nosaka, ka ietvertā atvasinātā finanšu instrumenta atdalīšana no tā pamata līguma ir jāapsver vienīgi tādā gadījumā, kad ir notikušas izmaiņas šajā līgumā. Paredzams, ka SFPIK Interpretācija Nr. 9, kura būs obligāta, sagatavojot koncerna un Bankas 2007. gada finanšu pārskatus, būtiski neietekmēs Bankas finanšu pārskatus;
- SFPIK Interpretācija Nr. 10 *Starpposma finanšu pārskati un zaudējumi no vērtības samazināšanās* aizliedz atcelt zaudējumus no vērtības samazināšanās iepriekšējā starpposma periodā attiecībā uz nemateriālo vērtību, ieguldījumu pašu kapitāla instrumentā vai iegādes vērtībā vērtētiem finanšu aktīviem. SFPIK Interpretācija Nr. 10 būs obligāta koncerna un Bankas 2007. gada finanšu pārskatu sagatavošanas laikā, un tā retrospektīvi attieksies uz nemateriālo vērtību, ieguldījumiem pašu kapitāla instrumentos un iegādes vērtībā vērtētiem finanšu aktīviem sākot ar datumu, kad Banka pirmo reizi piemēroja 36. SGS un 39. SGS noteiktos novērtēšanas kritērijus (t.i., ar 2007. gada 1. janvāri). SFPIK Interpretācija Nr. 10 piemērošana neradīs būtisku iespaidu uz konsolidētajiem un Bankas finanšu pārskatiem;
- 8. SFPS *Darbības segmenti* nosaka informācijas uzrādīšanu par darbības segmentiem sadalījumā pa Bankas struktūrvienībām, kuras vadība uzrauga, pieņemot lēmumus attiecībā uz pamatdarbības jautājumiem. Darbības segmenti ir Bankas struktūrvienības, par kurām ir pieejama atsevišķa finanšu informācija, kuru regulāri novērtē Bankas vadība, lai izlemtu, kā iedalīt resursus un novērtēt Bankas struktūrvienību darbību. Banka paredz, ka šī standarta pieņemšana neizmainīs Bankas finanšu pārskatos iekļauto darbības segmentu uzrādīšanu un atklāšanu;
- SFPIK Interpretācija Nr. 11 „2. SFPS – Darījumi ar pašu un grupas kapitāla akcijām” nosaka, ka maksājumi ar akcijām, kuru ietvaros sabiedrība saņem preces vai pakalpojumus kā atlīdzību par Bankas pašu kapitāla instrumentiem, ir jāuzskaita kā maksājumi ar akcijām ar norēķinu, izmantojot pašu kapitālu, neatkarīgi no veida, kādā tiek iegūti nepieciešamie pašu kapitāla instrumenti. Interpretācija sniedz arī norādījumus par to, vai maksājums ar akcijām, kuru ietvaros bankas preču vai pakalpojumu piegādātājiem sniedz Bankas mātes sabiedrības pašu kapitāla instrumentus, Bankas finanšu pārskatos ir jāuzrāda kā darījumus ar norēķinu naudā vai pašu kapitālā. Koncerns un Banka nav noslēgusi nevienu līgumu veikt maksājumus ar akcijām, un nav paredzams, ka šai interpretācijai būs kāda būtiska ietekme uz konsolidētajiem un Bankas finanšu pārskatiem;
- SFPIK Interpretācija Nr. 12 *Pakalpojumu koncesijas līgumi* sniedz norādes privātā sektora sabiedrībām saistībā par atzīšanas un novērtēšanas jautājumiem, kuri rodas, uzskaitot pakalpojumu koncesijas līgumus un kuri ietver valsts sektora pakalpojumus sabiedriskajam sektoram. Koncerns un Banka nav noslēgusi nevienu pakalpojumu koncesijas līgumu, un nav paredzams, ka šai interpretācijai būs kāda būtiska ietekme uz konsolidētajiem un Bankas finanšu pārskatiem.

d) Konsolidācija

Meitas sabiedrības ir tās juridiskās personas, kuras Banka kontrolē. Kontrole eksistē tad, kad Bankai ir tiesības tieši vai netieši vadīt meitas sabiedrības finanšu un darbības politiku, lai gūtu labumu no tās darbības. Meitas sabiedrību finanšu pārskati tiek ietverti konsolidētajos finanšu pārskatos no datuma, kad kontrole faktiski sākās, līdz datumam, kad kontrole faktiski izbeidzas.

Kur nepieciešams, meitas sabiedrību grāmatvedības politikas ir izmainītas, lai nodrošinātu atbilstību ar koncerna pieņemtajām politikām.

Darījumi starp koncerna sabiedrībām un nerealizētā peļņa starp koncerna sabiedrībām tiek izslēgti, sagatavojot konsolidētos finanšu pārskatus. Nerealizētie zaudējumi tiek izslēgti līdzīgā veidā, izņemot to, ka tie tiek izslēgti vienīgi tādā apmērā, par cik nav pierādījumu, ka ir notikusi vērtības samazināšanās.

Investīcijas meitas sabiedrībās Bankas finanšu pārskatos tiek uzrādītas to iegādes vērtībā. Meitas sabiedrību vienības, kas ir tās sabiedrības un citas juridiskās personas, kuru finanšu un darbības politiku koncerns tieši vai netieši kontrolē, tiek konsolidētas.

2005. gada 1. janvārī Banka pieņēma 27. SGS grozījumus un iekļāva līdzdalību nekotētu sabiedrību pašu kapitālā (meitas sabiedrības) kā aktīvus, kas uzskaitīti to iegādes vērtībā. Banka atzīst ienākumus no līdzdalības tikai tiktāl, cik Banka saņem dividendes no meitas sabiedrības uzkrātās peļņas pēc iegādes. Pirms 2006. gada 1. janvāra finanšu pārskatos līdzdalību meitas sabiedrībās grāmatoja saskaņā ar pašu kapitāla metodi. Saskaņā ar pašu kapitāla metodi Bankas daļu meitas sabiedrību pēciegādes peļņā un zaudējumos grāmatoja peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Bankas salīdzinošie skaitļi attiecībā uz iepriekšējiem periodiem uz 2003. gada 31. decembri un 2004. gada 31. decembri ir koriģēti. Šo izmaiņu rezultātā gada, kurš beidzās 2004. gada 31. decembrī, paziņotā tīrā peļņa samazinājusies par LVL 2.1 miljonu līdz Ls 12.5 miljoniem, un kopējais pašu kapitāls uz 2004. gada 31. decembri samazinājies par LVL 5.8 miljoniem.

Meitas sabiedrību iegādes atspoguļošanai finanšu pārskatos izmanto iegādes jeb pirkuma metodi. Iegādes vērtību nosaka kā atdoto aktīvu, emitēto akciju vai pārņemto saistību patieso vērtību iegādes brīdī, pieskaitot ar iegādi saistītās izmaksas. Skatīt pielikumu *h*) par nemateriālās vērtības grāmatvedības uzskaites principiem. Meitas sabiedrību finanšu pārskatos konsolidē Koncerna finanšu pārskatos, apvienojot attiecīgos aktīvu un pasīvu posteņus, un ieņēmumu un izdevumu posteņus.

2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpin.)

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

e) Finanšu instrumenti

Atzīšana

Koncerns sākotnēji atzīst kredītus un debitoru parādus, noguldījumus un aizņēmumus datumā, kad tie ir radušies. Visi pārējie finanšu aktīvi un saistības tiek sākotnēji atzīti norēķina veikšanas dienā.

Atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīvu atzīšana tiek pārtraukta, kad līgumā noteiktās tiesības saņemt naudas plūsmu no attiecīgā finanšu aktīva ir beigušās vai ja Banka ir būtībā nodevusi visu ar piederību saistīto risku un atbildību.

Koncerns pārtrauc finanšu saistību atzīšanu, kad tās tiek atmaksātas, atceltas vai to termiņš ir beidzies.

Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības

Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētie finanšu aktīvi vai saistības tiek novērtētas to sākotnējā vērtībā, mīnus pamatsummas atmaksa, plus vai mīnus uzkrātā amortizācija, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi par jebkuru starpību starp sākotnējo atzīto summu un atmaksas summu termiņa beigās, mīnus vērtības samazinājums.

Vērtības samazināšanās uzrādīšana un aprēķināšana

Katrā bilances datumā koncerns novērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka finanšu aktīviem, kuru vērtības izmaiņas netiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā, nav vērtības samazināšanās. Finanšu aktīvu vērtība ir samazinājusies, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka pēc sākotnējās aktīva uzrādīšanas ir iestājies zaudējuma gadījums un ka zaudējuma gadījums atstāj iespaidu uz aktīva naudas plūsmu nākotnē, ko var ticami aplēst.

Koncerns novērtē pierādījumus par vērtības samazināšanos gan noteiktiem aktīviem, gan kopā visai aktīvu grupai. Visiem individuāli būtiskajiem finanšu aktīviem tiek novērtēta specifiskā vērtības samazināšanās. Visiem būtiskajiem aktīviem, kuriem nav novērota specifiskā vērtības samazināšanās, tā tiek novērtēta uz portfeļa bāzes, kas ir vērtības samazināšanās, kas ir radusies, bet nav identificēta. Aktīviem, kas nav individuāli būtiski, vērtības samazināšanās tiek novērtēta uz portfeļa bāzes, grupējot kopā finanšu aktīvus, kuri uzrādīti amortizētajā iegādes vērtībā ar līdzīgām īpašībām.

Zaudējumu apjomu veido starpība starp aktīva uzskaites vērtību un tā atgūstamo vērtību. Aktīva uzskaites vērtību samazina, izmantojot uzkrājumu nedrošiem parādiem kontu, un zaudējumu summu atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Kad aktīva vērtība kļūst neatgūstama, tā tiek norakstīta, norakstot attiecīgos uzkrājumus nedrošiem parādiem. Atgūtās summas tiek uzrādītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā uzkrājumu nedrošiem parādiem samazinājums.

Patiesās vērtības noteikšana finanšu aktīviem un finanšu saistībām pamatojas uz kotētajām tirgus cenām vai dīleru cenu kotējumiem finanšu instrumentiem, kas tiek pārdoti aktīvajā tirgū. Visiem pārējiem finanšu instrumentiem patiesā vērtība tiek noteikta, izmantojot vērtības noteikšanas paņēmienus. Vērtības noteikšanas paņēmieni ietver neto pašreizējās vērtības noteikšanas paņēmieni, diskontētās naudas plūsmas metodi, salīdzināšanu ar līdzīgiem instrumentiem, kuriem eksistē noteiktas tirgus cenas un vērtības noteikšanas modeļus. Koncerns izmanto plaši atzītus vērtības noteikšanas modeļus vienkāršāko finanšu instrumentu patiesās vērtības noteikšanai, kā, piemēram, procentu likmes un valūtas mijmaiņas instrumentiem. Šiem finanšu instrumentiem, modeļa izmantošana balstās uz tirgus novērojumiem.

Kredīti bilancē tiek uzrādīti amortizētajā vērtībā, atskaitot vērtības samazināšanos. Zaudējumi no vērtības samazināšanās un atgūtās summas tiek aprēķinātas katru mēnesi, pamatojoties uz regulārajiem aizdevumu pārskatiem. Atskaitījumi perioda laikā tiek uzrādīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Kredīti un debitoru parādi

Kredīti un debitoru parādi ir neatvasināti finanšu aktīvi ar nosakāmiem maksājumiem, kas netiek kotēti aktīvajā tirgū.

Šo finanšu pārskatu ietvaros, kredīti un debitoru parādi ietver standarta aizdevumus, kredītkaršu atlikumus, kā arī jebkurus citus klientu nesamaksātos kredītu atlikumus. Kredīti tiek atzīti brīdī, kas nauda tiek izsniegta aizņēmējiem.

Kredīti un debitoru parādi tiek sākotnēji novērtēti patiesajā vērtībā plus inkrementālie tiešie darījuma izdevumi, un pēc tam tie tiek novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Noteikti izdevumi, piemēram, juristu honorāri vai realizācijas komisijas darbiniekiem, kas darbojas kā aģenti, un kas radušies aizdevuma nodrošināšanas rezultātā, tiek uzskatīti par darījuma izmaksas sastāvdaļu.

2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpin.)

Iespējamiem kredīta zaudējumiem tiek aprēķināti vērtības samazināšanās uzkrājumi.

Vērtības samazināšanās uzkrājumu līmenis pamatojas uz aprēķiniem par zināmajiem faktoriem, kas ietekmē kredītu atgūšanu un nodrošinājuma vērtību. Tomēr galīgie zaudējumi var būtiski atšķirties no esošajiem aprēķiniem. Šie aprēķini tiek pārskatīti ik mēnesi, un, ja nepieciešami koriģējumi, tie tiek uzrādīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā periodā, kad tie atklāti.

Ja kredīts kļūst neatgūstams, tas tiek norakstīts pret attiecīgo vērtības samazināšanās uzkrājumu; pēc tam atgūtās summas peļņas vai zaudējumu aprēķinā tiek kreditētas uz izdevumiem uzkrājumu palielināšanai.

Ieguldījumu vērtspapīri

Ieguldījumu vērtspapīri tiek klasificēti sekojošās divās kategorijās: līdz termiņa beigām turētie aktīvi un pārdošanai pieejamie aktīvi. Ieguldījumu vērtspapīri, kurus vadība apņemas un spēj noturēt līdz to termiņa beigām, tiek klasificēti kā turami līdz termiņa beigām. Ieguldījumu vērtspapīri, kurus plānots turēt nenoteiktu laika periodu, kurus var pārdot, reaģējot uz likviditātes nodrošināšanas nepieciešamību vai izmaiņām procentu likmēs, valūtas kursos vai vērtspapīru cenās, tiek klasificēti kā pārdošanai pieejami aktīvi. Vadība nosaka atbilstošo ieguldījumu klasifikāciju to iegādes datumā.

Ieguldījumu vērtspapīri sākotnēji tiek novērtēti patiesajā vērtībā, kurai pieskaitīti tiešie darījumu izdevumi.

Līdz termiņa beigām turētie aktīvi ir neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem un fiksētu termiņu, attiecībā uz kuriem Bankai ir apņemšanās un spēja tos turēt līdz termiņa beigām. Līdz termiņa beigām turētie aktīvi ietver noteiktus parāda vērtspapīrus. Ja koncerns vai Banka pārdod vai pārklasificē jebkuru būtisku līdz termiņa beigām turamo aktīvu, kuru termiņa beigās nav tuvu, tad nepieciešama visu līdz termiņa beigām turamo aktīvu pārklasifikācija uz pārdošanai pieejamiem aktīviem un koncerns neklasificē vērtspapīrus kā līdz termiņa beigām turamos ieguldījumus gan tekošajā, gan nākamajos divos finanšu gados.

Pārdošanai pieejamie aktīvi ir neatvasināti ieguldījumi, un tiek uzrādīti patiesajā vērtībā, izņemot nekotētos kapitāla vērtspapīrus, kuru patiesā vērtība nav ticami novērtējama, un tie tiek uzrādīti iegādes vērtībā. Patiesā vērtība pamatojas uz kotētajām izsoles cenām vai summām, kas aprēķinātas pēc naudas plūsma modeļiem. Nerealizētā peļņa un zaudējumi, kas rodas no pārdošanai pieejamo vērtspapīru patiesās vērtības izmaiņām, tiek atzīti pašu kapitālā. Pašu kapitāla vērtspapīri, kuru patiesā vērtība nav ticami novērtējama, tiek atzīti iegādes vērtībā, atskaitot vērtības samazināšanos. Kad vērtspapīri tiek pārdoti vai notiek to vērtības samazināšanās, ar to saistītās uzkrātās patiesās vērtības korekcijas tiek ietvertas peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā peļņa un zaudējumi no ieguldījumu vērtspapīriem.

Procentu ienākumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi

Tirdzniecības vērtspapīri ir tirgū pārdodami vērtspapīri, kas tiek iegādāti un pārdoti ar mērķi gūt peļņu no īstermiņa vērtības svārstībām.

Finanšu aktīvi, kas tiek turēti tirdzniecības nolūkā, bilancē sākotnēji tiek atzīti un turpmāk novērtēti patiesajā vērtībā, pamatojoties uz kotētajām cenām, bet darījumu izdevumi tiek iekļauti tieši peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Visa ar to saistītā realizētā un nerealizētā peļņa un zaudējumi no patiesās vērtības izmaiņām tiek uzrādīti neto tirdzniecības ienākumos. Nopelnītie procenti no tirdzniecības vērtspapīru turēšanas tiek uzrādīti procentu ienākumos. Saņemtās dividendes tiek uzrādītas ienākumos no dividendēm. Tirdzniecības vērtspapīri pēc to sākotnējās uzrādīšanas vairs netiek pārklasificēti.

f) Atvasinātie finanšu instrumenti

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

Izmaiņas atvasināto instrumentu patiesajā vērtībā iekļauj peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

g) Finanšu aktīvu nodošanas rezultātā radušās finanšu saistības

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

Aizņēmuma vērtspapīri netiek atzīti finanšu pārskatos, izņemot, ja tie tiek pārdoti trešajām pusēm. Šajā gadījumā pirkšana un pārdošana tiek uzrādīta kā peļņa vai zaudējumi tirdzniecības ienākumos. Pienākums atdot vērtspapīrus tiek uzrādīts patiesajā vērtībā kā tirdzniecības saistības.

RIETUMU BANKAS KONCERNS
BANKAS UN KONSOLIDĒTAIS GADA PĀRSKATS PAR 2006. GADU

2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpin.)

h) Nemateriālā vērtība

Nemateriālā vērtība atspoguļo Bankas iegādāto daļu iegādes izmaksu pārsniegumu pār meitas sabiedrību identificējamo neto aktīvu patieso vērtību iegādes dienā. Sabiedrības nemateriālā vērtība tiek uzrādīta iegādes vērtībā, atskaitot uzkrātos zaudējumus no vērtības samazināšanās.

Katrā bilances datumā Banka novērtē, vai nepastāv pazīmes, kas liecinātu par vērtības samazināšanos. Ja šādas pazīmes pastāv, tiek veikta izpēte, lai novērtētu vai nemateriālās vērtības uzskaites vērtība ir pilnībā atgūstama. Ja uzskaites vērtība pārsniedz atgūstamo summu, tā tiek norakstīta. Vērtības samazināšanās tiek atzīta tad, ja uzskaites summa pārsniedz atgūstamo summu. Lūdzam skatīt *j)* apakšpunktu par atgūstamās summas aprēķināšanu.

i) Pamatlīdzekļi

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

Pamatlīdzekļu nolietojumu aprēķina katru mēnesi visā pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas laikā. Vadība noteikusi šādus lietderīgās izmantošanas periodus:

Ēkas un būves	50 gadi
Nomātā īpašuma uzlabojumi	20 gadi
Biroja iekārtas	4 – 5 gadi
Transporta līdzekļi	5 gadi
Pārējie pamatlīdzekļi	2 – 5 gadi

Ēkas tika pārvērtētas 2005. gada 31. decembrī. Nolietojuma metodes, lietderīgais lietošanas laiks un likvidācijas vērtība uz bilances beigu datumu tiek pārvērtēta. Pamatlīdzekļu pārvērtēšanu veic, pamatojoties uz neatkarīgu ārējo vērtētāju novērtējumu, un to organizē reizi divos gados. Atlikušās vērtības palielinājumu, kas rodas no īpašuma pārvērtēšanas, atspoguļo pašu kapitāla pārvērtēšanas rezervē. Samazinājumu, kas kompensē iepriekšējo tā paša pamatlīdzekļa vērtības palielinājumu, attiecina uz pārvērtēšanas rezervi; visus pārējos vērtības samazinājumus iekļauj peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Katru gadu starpību starp nolietojumu, kas aprēķināts, balstoties uz pamatlīdzekļa pārvērtēto vērtību (nolietojums tiek iekļauts peļņas vai zaudējumu aprēķinā), un nolietojumu, kas aprēķināts, balstoties uz pamatlīdzekļa sākotnējo iegādes vērtību, pārnes no pārvērtēšanas rezerves uz nesadalīto peļņu.

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

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

j) Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Bankas aktīvu, izņemot atliktā nodokļa aktīvu, uzskaites vērtības katrā bilances datumā tiek pārskatītas, lai noteiktu, vai pastāv pazīmes, kas liecina par vērtības samazināšanos. Ja šādas pazīmes pastāv, tiek novērtētas aktīvu atgūstamās summas. Sabiedrības nemateriālās vērtības atgūstamā summa tiek izvērtēta katrā finanšu pārskatu sastādīšanas datumā.

Zaudējumus no vērtības samazināšanās atzīst brīdī, kad aktīva vai tā naudu pelnošās vienības uzskaites vērtība pārsniedz tā atgūstamo vērtību. Naudu pelnošā vienība ir mazākā nosakāmā aktīvu grupa, kas rada naudas plūsmu, kas parasti ir no citiem aktīviem neatkarīga grupa. Zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Zaudējumi no vērtības samazināšanās attiecībā uz naudu pelnošajām vienībām tiek vispirms uzrādīti tā, lai atskaitītu ar šīm vienībām saistīto sabiedrību nemateriālās vērtības pamatsummu un pēc tam *proporcionāli* samazinātu citu naudu pelnošās vienības aktīvu uzskaites vērtību.

Aktīva vai naudu pelnošās vienības atgūstamā vērtība ir lielākā no tās izmantošanas vērtības un tās patiesās vērtības, kura samazināta par pārdošanas izmaksām. Novērtējot izmantošanas vērtību, aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas uz to tagadnes vērtību, izmantojot pirmsnodokļu diskonta likmi, kura atspoguļo naudas vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un riskus, kas saistīti ar attiecīgo aktīvu.

Vērtības samazināšanās zaudējumi attiecībā uz sabiedrības nemateriālo vērtību nav reversējami, izņemot zaudējumus, kas radušies specifiska ārēja notikuma rezultātā, kuram ir ārkārtēja rakstura pazīmes un kas neatkārtosies, un pieaugums atgūstamajā vērtībā ir skaidri attiecināms uz šo specifisko notikumu.

Zaudējumus no citu aktīvu vērtības samazināšanās atceļ, ja ir izmaiņas aplēsēs, kas izmantotas atgūstamās summas noteikšanai.

RIETUMU BANKAS KONCERNS
BANKAS UN KONSOLIDĒTAIS GADA PĀRSKATS PAR 2006. GADU

2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpin.)

Zaudējumus no vērtības samazināšanās atceļ vienīgi tādā apmērā, līdz attiecīgā aktīva bilances vērtībai, kāda tā būtu, atskaitot nolietojumu, ja zaudējumi no vērtības samazināšanās netiktu atzīti.

k) Saistības, kas rada procentu izdevumus

Aizņēmumus, kas rada procentu izdevumus, sākotnēji uzrāda neto vērtībā, atskaitot darījuma izmaksas. Turpmāk šādus aizņēmumus uzrāda amortizētajā vērtībā, un starpību starp sākotnējo vērtību un atmaksas summu atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā aizņēmuma atmaksas periodā atbilstoši efektīvās procentu likmes metodei.

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

l) Aktīvi un pasīvi pārvaldīšanā

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

m) Ienākumu un izdevumu uzskaitē

Visus procentu ieņēmumus un izdevumus atzīst, pamatojoties uz uzkrāšanas principu, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, kas balstīta uz faktisko iegādes cenu. Procentu ieņēmumi un izdevumi ietver jebkuras atlaides vai prēmijas amortizāciju vai citas starpības starp procentus pelnoša finanšu instrumenta sākotnējo vērtību un tā atmaksas summu termiņa beigās amortizāciju, kuru aprēķina pēc efektīvās procentu likmes metodes. Procentu ieņēmumus neuzkrāj nedrošiem kredītiem, par kuriem procenti visticamāk netiks saņemti. Procentu ieņēmumu atzīšanu pārtrauc, kad rodas šaubas par procentu vai pamatsummas atmaksas iespējamību, un uzkrātajiem procentu ieņēmumiem veido uzkrājumus. Procentu ieņēmumos iekļauj nopelnītos kupona ieņēmumus no ieguldījuma un tirdzniecības vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu, kā arī uzkrātos diskontus un prēmijas no valsts obligācijām un citiem diskontētiem instrumentiem.

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

Parasti komisijas ieņēmumus un izdevumus atzīst, pamatojoties uz uzkrāšanas principu brīdī, kad pakalpojums tiek sniegts. Kredītu izsniegšanas komisijas ieņēmumus uzskaita kā nākamo periodu ieņēmumus (kopā ar attiecīgām tiešajām izmaksām) un atzīst atbilstoši kredīta efektīvās procentu likmes metodei.

Komisijas par izsniegtajiem ilgtermiņa aizdevumiem tiek uzrādītas peļņas vai zaudējumu aprēķina daļa, kas attiecas uz pārskata gadu, ņemot vērā aizdevuma līguma termiņu.

Ienākumi no finanšu līzings tiek atzīti līzings termiņa laikā, izmantojot neto ieguldījumu metodi, kura atspoguļo pastāvīgu periodisku atdeves likmi par neto ieguldījumu summu.

Ieņēmumus no operatīvā līzings atzīst visā līzings periodā, izmantojot lineāro metodi.

n) Ārvalstu valūtas konvertācija

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

Visas valūtas pārvērtēšanas rezultātā radušās atšķirības parāda vērtspapīriem un citiem monetāriem finanšu aktīviem, kas novērtēti to patiesajā vērtībā, iekļauj peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā ieņēmumus vai izdevumus no ārvalstu valūtu pārvērtēšanas. Tādējādi, attiecīgās pārvērtēšanas rezultātā radušās atšķirības pārdošanai pieejamām akcijām iekļauj pārvērtēšanas rezervē pašu kapitālā.

Ārvalstu valūtu maiņas kursi nozīmīgākajām ārvalstīm (LVL pret vienu ārvalstu valūtas vienību), kurus noteikusi Latvijas Banka un kas ir izmantoti, sagatavojot Koncerna un Bankas bilanci 2006. gada 31. decembrī un 2005. gada 31. decembrī, ir šādi:

31.12.2006.		31.12.2005.	
USD	0.5360	USD	0.5930
EUR	0.7028	EUR	0.7028
RUB	0.0203	RUB	0.0206
UAH	0.1060	UAH	0.1170

2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpin.)

o) Uzņēmuma ienākuma nodoklis

Ienākumu nodokļu aprēķins ir balstīts uz vadības aprēķiniem katrai koncerna sabiedrībai atsevišķi saskaņā ar attiecīgo nodokļu likumdošanu.

Ienākumu nodokļa izdevumi sastāv no tekošā un atliktā nodokļa. Ienākumu nodokļa izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izņemot to apjomu, kas attiecas uz posteņiem, kas ir tieši iekļauti kapitālā. Šajā gadījumā tie tiek atzīti kapitālā.

Maksājamais nodoklis ietver paredzamo nodokļa maksājumu no gada apliekamā ienākuma, kas aprēķināts, izmantojot nodokļu likmes, kuras ir spēkā bilances datumā, un korekcijas maksājamos nodokļos, kuras attiecas uz iepriekšējiem gadiem.

Atliktais nodoklis ir atzīts, izmantojot bilances saistību metodi, ievērojot pagaidu atšķirības starp aktīvu un saistību uzskaites vērtību finanšu grāmatvedībā un summām, kas izmantotas nodokļu vajadzībām. Atliktais nodoklis netiek atzīts sekojošām pagaidu atšķirībām: sākotnējai sabiedrības nemateriālās vērtības atzīšanai, sākotnējai aktīvu vai saistību uzrādīšanai darījumiem, kas nav uzņēmējdarbības kombinācija un kas neietekmē ne grāmatvedību, ne nodokļu peļņu, un starpībām, kas attiecas uz ieguldījumiem meitas sabiedrībās tādā apjomā, cik tie tuvākajā nākotnē varētu nemainīties. Atliktais nodoklis tiek novērtēts pēc nodokļu likmēm, kādas ir paredzams piemērot pagaidu starpībām, ja tās mainās, pamatojoties uz likumiem, kas ir spēkā vai lielā mērā stājušies spēkā uz finanšu pārskatu sastādīšanas datumu.

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

Atliktā nodokļa apjomu, kas attiecināms uz pārdošanai pieejamo ieguldījumu vērtspapīru pārvērtēšanas rezultātu, ko iekļauj pašu kapitālā, arī attiecina uz pašu kapitālu un pēc tam iekļauj peļņas vai zaudējumu aprēķinā kopā ar atlikto peļņu vai zaudējumiem.

Atliktā nodokļa aktīvs tiek atzīts tikai tādā apjomā, cik ir iespējams noteikt, ka nākotnē sabiedrībai būs ar nodokli apliekama peļņa, pret kuru aktīvus iespējams izmantot. Atliktā nodokļa aktīvi tiek pārskatīti katrā finanšu pārskatu sagatavošanas datumā, un tos samazina par apjomu, kādu vairs nav iespējams izmantot.

p) Nauda un tās ekvivalenti

Naudu un tās ekvivalentus naudas plūsmas pārskata mērķiem aprēķina šādi:

- + Skaidras naudas atlikums kasē un prasības pret centrālajām bankām;
- + Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm ar termiņu līdz 3 mēnešiem;
- Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm ar termiņu līdz 3 mēnešiem.

q) Pašu akcijas

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

r) Uzkrājumi

Uzkrājumi saistībām un maksājumiem tiek uzrādīti gadījumā, ja Bankai pastāv juridiskas vai iespējamās saistības iepriekšējo notikumu rezultātā, kas radīs aktīvu samazinājumu, norēķinoties par šīm saistībām, un Banka var veikt ticamu saistību novērtējumu.

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

s) 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.

3 FINANŠU RISKU VADĪBA

A Finanšu instrumentu izmantošanas stratēģija

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

Koncerns cenšas paaugstināt savus procentu ieņēmumus, gūstot peļņu, atskaitot uzkrājumus, virs vidējās iespējamās, izsniedzot aizdevumus rūpniecības un mazumtirdzniecības aizņēmējiem ar dažādām kredītspējām. Šādas darbības ietver ne tikai aizdevumus un avansus, kas uzrādīti bilancē, bet arī koncerna līdzdalību garantijās un darbību citās saistībās, kā, piemēram, akreditīvi un to izpilde, kā arī 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 ierobežošanas pasākumus, ārvalstu valūtas maiņas un procentu likmes, kas saistītas ar šiem atvasinātajiem finanšu instrumentiem, parasti tiek kompensētas, uzņemoties līdzsvarojamas pozīcijas, tādejādi kontrolējot svārstības neto skaidras naudas summās, kas nepieciešamas, lai likvidētu atvērtās pozīcijas.

B Kapitāla pietiekamība

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

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

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

Detalizēta koncerna kapitāla pietiekamības analīze ir atainota 34. pielikumā.

C Kredītrisks

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

Atvasinātie finanšu instrumenti

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

3 FINANŠU RISKU VADĪBA (turpin.)

Kredītsaistības

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

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

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

D Tirgus risks

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

E Valūtas risks

Koncerns uzņemas risku, kas rodas no valūtas kursu svārstībām un var ietekmēt tā finanšu stāvokli un naudas plūsmu. Valde nosaka ierobežojumus riska koncentrācijai katrā valūtā un kopējai atvērtai pozīcijai dienas beigās un dienas laikā, kas tiek uzraudzīta katru dienu. Koncerna ārvalstu valūtu pozīcijas dotas 33. pielikumā.

F Procentu likmju risks

Koncerns uzņemas procentu likmju risku, kas var ietekmēt tā finanšu stāvokli un naudas plūsmas un kas mainās tirgus svārstību ietekmē. Šādu svārstību rezultātā var palielināties procentu ienākumi, bet tie var arī samazināties vai var rasties zaudējumi negaidītu notikumu rezultātā. Valde nosaka ierobežojumus fiksēto un mainīgo procentu likmju attiecībām, kuras var tikt izmantotas koncerna darbībā un kuras tiek uzraudzītas katru dienu. Koncerna procentu likmju riska analīze dota 36. pielikumā.

G Likviditātes risks

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

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

Aktīvu un pasīvu termiņi

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

Aktīvu un pasīvu termiņi un spēja ar pieņemamām izmaksām aizvietot procentus nesošas saistības, kad tām beidzas termiņš, ir nozīmīgi rādītāji, lai novērtētu koncerna likviditāti un tā riskus no svārstībām procentu likmēs un valūtas kursos.

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

RIETUMU BANKAS KONCERNS
BANKAS UN KONSOLIDĒTAIS GADA PĀRSKATS PAR 2006. GADU

3 FINANŠU RISKU VADĪBA (turpin.)

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 neprasnīgā līdzekļu pārvaldībā vai nespējā sasniegt noteiktos mērķus.

4 PROCENTU IENĒMUMI

Procentu ienākumi veidojas no:

	2006	2006	2005	2005
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
No prasībām pret kredītiestādēm	14,102	14,091	8,777	8,777
No klientiem piešķirtajiem aizdevumiem	23,398	22,976	16,186	14,630
No parāda vērtspapīriem	3,972	3,972	4,019	4,016
Kopā	41,472	41,039	28,982	27,423

5 PROCENTU IZDEVUMI

Procentu izdevumi veidojas no:

	2006	2006	2005	2005
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Klientu noguldījumiem	7,177	7,292	4,291	4,205
Saistībām pret citām kredītiestādēm	2,925	2,921	923	406
Pārējiem procentu izdevumiem	1,263	1,263	1,264	1,185
Kopā	11,365	11,476	6,478	5,796

6 KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

Komisijas naudas ienākumi veidojas no:

	2006	2006	2005	2005
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Naudas pārskaitījumiem	6,704	6,704	7,063	7,063
Skaidras naudas izmaksām	352	352	378	378
Ienākumiem par maksājumu karšu apkalpošanu	2,584	2,584	1,999	1,999
Ienākumiem par klientu līdzekļu pārvaldīšanu un brokeru komisijām	2,022	710	1,694	139
Kontu atvēršanas un slēgšanas	373	373	22	22
Ienākumiem par kredītu izsniegšanu	1,299	1,299	918	918
Pārējiem komisijas ienākumiem	2,265	3,041	1,765	1,732
Kopā	15,599	15,063	13,839	12,251

RIETUMU BANKAS KONCERNS
BANKAS UN KONSOLIDĒTAIS GADA PĀRSKATS PAR 2006. GADU

7 KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI

Komisijas naudas izdevumus veido:

	2006	2006	2005	2005
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Bankas	751	751	836	836
Aizdevumu komisijas	504	504	-	-
Brokeru komisijas	221	135	189	61
Komisija par skaidrās naudas izmaksām	17	17	18	18
Izdevumi par kredītkaršu apkalpošanu	937	937	755	755
Pārējie komisijas izdevumi	445	419	198	116
Kopā	2,875	2,763	1,996	1,786

8 PEĻŅA NO TIRDZNICĪBAS AR FINANŠU INSTRUMENTIEM, NETO

	2006	2006	2005	2005
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Peļņa no valūtu konvertācijas	10,060	10,001	6,677	6,607
Zaudējumi no ārvalstu valūtu pārvērtēšanas	(1,287)	(1,218)	(1,360)	(1,216)
Peļņa no darījumiem ar tirdzniecības nolūkā turētiem vērtspapīriem	1,186	666	1,709	915
Peļņa no vērtspapīru pārvērtēšanas	655	655	498	494
Peļņa/(zaudējumi) no darījumiem ar citiem finanšu instrumentiem	890	890	(110)	(110)
Finanšu instrumentu tirdzniecības darījumu peļņa, neto	11,504	10,994	7,414	6,690

Ārvalstu valūtu līgumi

Tabulā apkopotas koncerna noslēgto ārvalstu valūtu maiņas līgumu summas 2006. gada 31. decembrī. Nerealizētā peļņa un zaudējumi no šiem spēkā esošajiem līgumiem kopā ar kreditoru un debitoru parādiem no līgumiem, kas beigušies, bet nav nokārtoti, iekļauta peļņas vai zaudējumu aprēķinā, nākamo periodu izdevumos un uzkrātos ieņēmumos un pārējos pasīvos.

	Aptuvenā summa		Patiesā vērtība			
	2006	2005	2006	2005		
	LVL'000	LVL'000	Aktīvi	Pasīvi	Aktīvi	Pasīvi
			LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Nākotnes līgumi	29,638	91,112	79	(141)	266	(154)

2006. gada 31. decembrī bija spēkā 80 ārvalstu valūtas līgumi (2005: 118).

9 ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

Algas un attiecīgie sociālās apdrošināšanas maksājumi atspoguļo darbinieku pamata atalgojumu un sociālās apdrošināšanas maksājumus, kā arī citas piemaksas. 2006. gadā un 2005. gadā bankas vidējais darbinieku skaits bija attiecīgi 657 un 648 darbinieki.

RIETUMU BANKAS KONCERNS
BANKAS UN KONSOLIDĒTAIS GADA PĀRSKATS PAR 2006. GADU

9 ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI (turpin.)

Administratīvos izdevumus veido:

	2006	2006	2005	2005
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Algas valdes un padomes locekļiem	2,877	2,604	1,640	1,639
Algas darbiniekiem	7,169	7,039	6,170	5,760
Sociālās apdrošināšanas maksājumi	1,428	1,396	1,306	1,236
Sakari	997	989	1,020	999
Profesionālo pakalpojumu izmaksas	156	105	627	91
Reklāma un mārketingas	381	381	323	243
Ziedojumi labdarībai	1,226	1,226	784	784
Komunālie maksājumi un uzturēšanas izdevumi	189	189	180	180
Reprezentācijas izdevumi	103	103	94	93
Komandējumi	319	315	289	264
Īre	350	298	363	282
Kancelejas piederumi	82	76	84	84
Apmācības izdevumi	88	80	69	69
Izdevumi īpašuma nodokļa maksājumiem	167	167	109	109
Izmaiņas uzkrājumos atvaļinājumiem	(23)	(23)	107	107
Citi	2,360	2,460	3,397	3,159
Kopā	17,869	17,405	16,562	15,099

10 ZAUDĒJUMI NO VĒRTĪBAS SAMAZINĀŠANĀS

	2006	2006	2005	2005
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Vērtības samazināšanās zaudējumi:				
Aizdevumi un avansa maksājumus no nebanku klientiem	(631)	(631)	(896)	(896)
Ieguldījumi saistīto sabiedrību kapitālā	(258)	(258)	-	-
Uzkrātie ieņēmumi	-	-	(73)	(73)
Citi aktīvi	(127)	(127)	(10)	(10)
	(1,016)	(1,016)	(979)	(979)
Vērtības samazināšanās atcelšana:				
Aizdevumi un avansa maksājumi nebanku klientiem	455	455	400	400
Neto zaudējumi no vērtības samazināšanās	(561)	(561)	(579)	(579)

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

	Aizdevumi	Ieguldījumi	Uzkrātie ieņēmumi	Citi	Kopā
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās 2004. gada 31. decembrī	1,040	1,319	-	1	2,360
Vērtības samazināšanās atcelšana	(400)	-	-	-	(400)
Neto zaudējumi no vērtības samazināšanās	896	-	73	10	979
Norakstītie aktīvi	(444)	-	-	-	(444)
Valūtas kursu svārstības	17	197	-	-	214
Uzkrājumi 2005. gada 31. decembrī	1,109	1,516	73	11	2,709
Zaudējumu no vērtības samazināšanās atcelšana	(403)	-	(52)	-	(455)
Neto zaudējumi no vērtības samazināšanās	631	-	-	385	1,016
Norakstītie aktīvi	(376)	-	(15)	(5)	(396)
Valūtas kursu svārstības	(19)	(145)	(6)	-	(170)
Uzkrājumi 2006. gada 31. decembrī	942	1,371	-	391	2,704

RIETUMU BANKAS KONCERNS
BANKAS UN KONSOLIDĒTAIS GADA PĀRSKATS PAR 2006. GADU

11 NODOKĻI

Nodoklis no saimnieciskās darbības peļņas atšķiras no teorētiskās summas, kas rastos, izmantojot nodokļu pamatlikmi mātes sabiedrībai sekojoši:

	2006 Koncerns LVL'000	2006 Banka LVL'000	2005 Koncerns LVL'000	2005 Banka LVL'000
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	33,937	33,968	22,052	28,497
Teorētiski aprēķinātais nodoklis, izmantojot 15% likmi	5,091	5,095	3,382	4,275
Izdevumi, par kuriem nedrīkst samazināt apliekamo ienākumu	981	982	1,830	874
Ar nodokli neapliekamie ienākumi	(777)	(777)	(1,431)	(1,525)
Atvieglojumi par ziedojumiem	(932)	(932)	(615)	(615)
Nodokļu izdevumi ārpus Latvijas	(22)	(22)	-	-
Atšķirīgu uzņēmumu ienākuma nodokļu likmju ietekme citās valstīs	12	-	-	-
Nodokļa izdevumi	4,353	4,346	3,092	3,009
Pagājušā gada nodokļa korekcija	-	-	38	38
Ārpus Latvijas maksātie nodokļi	80	80	18	18
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodoklim	3,981	3,974	2,744	2,661
Atliktā nodokļa izdevumi	292	292	292	292
	4,353	4,346	3,092	3,009

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

	2006. gada 31. decembris Koncerns LVL'000	2006. gada 31. decembris Banka LVL'000	2005. gada 31. decembris Koncerns LVL'000	2005. gada 31. decembris Banka LVL'000
Pamatlīdzekļu nolietojuma pagaidu atšķirība	1,037	1,037	937	937
Pārvērtēšanas rezerve – pamatlīdzekļi	710	710	731	731
Uzkrājumu atvaļinājumiem un prēmijām pagaidu atšķirība	(130)	(130)	(334)	(334)
Pārējo finanšu aktīvu un pasīvu pārvērtēšanas pagaidu atšķirība	192	192	204	204
Atliktā nodokļa saistības	1,809	1,809	1,538	1,538

12 KASE UN PRASĪBAS PRET LATVIJAS BANKU

	2006. gada 31. decembris Koncerns LVL'000	2006. gada 31. decembris Banka LVL'000	2005. gada 31. decembris Koncerns LVL'000	2005. gada 31. decembris Banka LVL'000
Kase	3,606	3,566	4,458	4,434
Prasības pret Latvijas Banku	58,347	58,347	47,622	47,622
Kopā kase un prasības pret Latvijas Banku	61,953	61,913	52,080	52,056

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

Saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem Bankai jānodrošina obligātā rezerve 8% apmērā no zemāk minēto posteņu kopsummas mēneša vidējā atlikuma (to aprēķina, pamatojoties uz viena mēneša četru atskaites datumu rādītājiem):

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

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

RIETUMU BANKAS KONCERNS
BANKAS UN KONSOLIDĒTAIS GADA PĀRSKATS PAR 2006. GADU

13 PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	2006. gada 31. decembris Koncerns LVL'000	2006. gada 31. decembris Banka LVL'000	2005. gada 31. decembris Koncerns LVL'000	2005. gada 31. decembris Banka LVL'000
Prasības uz pieprasījumu pret:				
Latvijas kredītiestādēm	4,500	4,500	3,857	3,857
OECD kredītiestādēm	183,861	183,861	183,472	183,295
Kredītiestādēm ārpus OECD	17,827	17,411	44,216	43,794
Prasības uz pieprasījumu, neto	206,188	205,772	231,545	230,946
Termiņnoguldījumi:				
Latvijas kredītiestādēs	9,903	9,903	18,446	18,446
OECD kredītiestādēs	103,582	103,582	1,392	1,392
Kredītiestādēs ārpus OECD	39,885	39,885	37,738	37,738
Kopā termiņnoguldījumi	153,370	153,370	57,576	57,576
Kopā prasības pret kredītiestādēm, neto	359,558	359,142	289,121	288,522

Vidējā procentu likme, kas tika saņemta par prasībām pret kredītiestādēm 2006. gadā, bija 4,64% gadā (2005. gadā – 4,43%).
 Sindicētajiem aizdevumiem vidējā likme bija 7,15% gadā.

	Līdz 1 mēnesim LVL'000	No 1 līdz 3 mēnešiem LVL'000	No 3 līdz 12 mēnešiem LVL'000	No 1 līdz 5 gadiem LVL'000	Ilgāk par 5 gadiem LVL'000	Ieķīlātie LVL'000	Kopā LVL'000
2006.gada 31.decembrī							
Termiņnoguldījumi:							
Latvijas kredītiestādēs	9,120	-	100	-	-	683	9,903
OECD kredītiestādēs	103,152	-	-	-	-	430	103,582
Kredītiestādēs ārpus OECD	-	26,146	10,184	2,680	-	875	39,885
Kopā termiņnoguldījumi	112,272	26,146	10,284	2,680	-	1,988	153,370
2005.gada 31.decembrī							
Termiņnoguldījumi:							
Latvijas kredītiestādēs	8,233	5,930	-	-	-	4,283	18,446
OECD kredītiestādēs	-	-	-	-	-	1,392	1,392
Kredītiestādēs ārpus OECD	28,926	1,186	5,929	-	-	1,697	37,738
Kopā termiņnoguldījumi	37,159	7,116	5,929	-	-	7,372	57,576

2006. gada 31. decembrī lielākās prasības bija pret šādām kredītiestādēm:

	2006. gada 31. decembris Koncerns LVL'000	2006. gada 31. decembris Banka LVL'000
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria	49,696	49,696
Bayrische Hypo Vereins Banka	34,934	34,934
JP Morgan Chase Banka	32,502	32,502
Sudostroitelnij Bank (Russia)	29,495	29,495
Sanpaolo IMI Bank	26,800	26,800
Bank of Montreal	21,440	21,440
Citas	164,691	164,275
Kopā prasības pret kredītiestādēm	359,558	359,142
No tām:		
Kopā prasības uz pieprasījumu	206,188	205,772
Kopā termiņnoguldījumi	153,370	153,370

2006. gada 31. decembrī termiņnoguldījumi un prasības pret bankām un citām finanšu institūcijām, kas atsevišķi sastāda vairāk nekā 10% no noguldījumiem un prasībām pret bankām un citām finanšu institūcijām, veidoja atlikumu vienā kredītiestādē (2005: 6) un kopsummā sastādīja 48,696 tūkstošus LVL (2005: 197,719).

RIETUMU BANKAS KONCERNS
BANKAS UN KONSOLIDĒTAIS GADA PĀRSKATS PAR 2006. GADU

14 TIRDZNICĪBAS NOLŪKĀ TURĒTIE VĒRTSPAPĪRI

	2006. gada 31. decembris Koncerns LVL'000	2006. gada 31. decembris Banka LVL'000	2005. gada 31. decembris Koncerns LVL'000	2005. gada 31. decembris Banka LVL'000
ASV valdības parāda vērtspapīri	32,440	32,440	-	-
Krievijas valdības parāda vērtspapīri	20	20	-	-
Brazīlijas valdības parāda vērtspapīri	1	-	79	-
Ukrainas valdības parāda vērtspapīri	-	-	9	-
Krievijas korporatīvās obligācijas	341	341	378	378
Maskavas biržā kotētās akcijas	927	927	719	719
Rīgas Fondu biržā kotētās akcijas	412	412	662	662
Ieguldījumi akciju fondā	1,684	1,238	-	-
Atvasinātie finanšu aktīvi	1,076	1,076	836	836
Kopā	36,901	36,454	2,683	2,595

15 FINANŠU AKTĪVI, KAS PIEEJAMI PĀRDOŠANAI

Pārdošanai pieejamie vērtspapīri ir šādi:

	2006. gada 31. decembris Koncerns LVL'000	2006. gada 31. decembris Banka LVL'000	2005. gada 31. decembris Koncerns LVL'000	2005. gada 31. decembris Banka LVL'000
Parāda vērtspapīri to patiesajā vērtībā				
- ASV valsts obligācijas	538	538	595	595
Akcijas				
- nekotētās	1,313	239	1,046	199
Kopā pārdošanai pieejamie vērtspapīri	1,851	777	1,641	794

Nekotētās pārdošanai pieejamās akcijas ietver SWIFT akcijas, Rīgas Fondu biržas akcijas un akcijas Latvijas sabiedrībās.

16 AIZDEVUMI UN AVANSA MAKSĀJUMI NEBANKU KLIENTIEM

Aizdevumi un avansa maksājumi nebanku klientiem ir šādi:

	2006. gada 31. decembris Koncerns LVL'000	2006. gada 31. decembris Banka LVL'000	2005. gada 31. decembris Koncerns LVL'000	2005. gada 31. decembris Banka LVL'000
Privātsabiedrības	285,272	284,310	196,490	189,047
<i>Aizdevumi, kas nodrošināti ar vērtspapīriem</i>	<i>9,409</i>	<i>8,938</i>	<i>41,078</i>	<i>32,736</i>
Aizdevumi privātpersonām	89,185	89,185	60,895	60,375
Kopā bruto aizdevumi un avansa maksājumi nebanku klientiem	374,457	373,495	257,385	249,422
Specifiskie aizdevumu vērtības samazināšanās atskaitījumi (skatīt piezīmi Nr. 10)	(942)	(942)	(1,109)	(1,109)
Aizdevumi un avansa maksājumi nebanku klientiem, neto	373,515	372,553	256,276	248,313
Aizdevumi un avansa maksājumi, kas nodrošināti ar naudas noguldījumiem	(1,129)	(1,129)	(3,476)	(3,476)
Aizdevumi un avansa maksājumi, kas pakļauti kredītriskam, neto	372,386	371,424	252,800	244,837

2006. gadā vidējās svērtās procentu likmes aizdevumiem bija 8,45 % (2005: 8,41 %) un 7,32 % (2005: 9,09%) attiecīgi īstermiņa un ilgtermiņa aizdevumiem.

RIETUMU BANKAS KONCERNS
BANKAS UN KONSOLIDĒTAIS GADA PĀRSKATS PAR 2006. GADU

16 AIZDEVUMI UN AVANSA MAKSĀJUMI NEBANKU KLIENTIEM (turpin.)

Būtiski kredītriski

Saskaņā ar likumdošanas prasībām, nav pieļaujams, ka Bankai ir kredītrisks saistībā ar vienu klientu vai saistītu klientu grupu, kas kopā sastāda vairāk nekā 25% no pašu kapitāla (skatīt piezīmi Nr. 34 par pašu kapitāla definīciju). 2006. gada 31. decembrī Banka izpildīja šo prasību.

Aizdevumu summa, kurai nav uzkrāti procenti, 2006. gada 31. decembrī bija LVL 1,750 tūkstoši (2005: LVL 5,846 tūkstoši).

Aizdevumu termiņstruktūra koncernam ir šāda:

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 12 mēneši	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem	Iekāļāti	Kopā
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
2006. gada 31. decembrī							
Privātsabiedrības	30,596	6,859	42,451	91,238	107,669	5,530	284,343
Privātpersonas	2,568	8,295	13,543	25,487	39,279	-	89,172
Kopā	33,164	15,154	55,994	116,725	146,948	5,530	373,515
2005. gada 31. decembrī							
Privātsabiedrības	25,806	28,482	12,575	61,122	62,661	5,289	195,935
Privātpersonas	1,465	5	6,611	17,796	34,464	-	60,341
Kopā	27,271	28,487	19,186	78,918	97,125	5,289	256,276

Sekojošā tabula sniedz informāciju par koncerna aizdevumiem pa lielākajām ģeogrāfiskajām zonām:

	2006. gada 31. decembris LVL'000	2005. gada 31. decembris LVL'000
Latvija	248,094	180,116
Nerezidenti	125,421	76,160
Kopā	373,515	256,276

17 LĪDZ TERMIŅA BEIGĀM TURĒTI AKTĪVI

Vērtspapīri, kas ir turami līdz termiņa beigām, ir šādi:

	2006. gada 31. decembris Koncerns LVL'000	2005. gada 31. decembris Koncerns LVL'000
Kotētie parāda vērtspapīri – amortizētā vērtībā		
ASV valsts obligācijas	18,121	32,737
<i>Argentīnas valsts obligācijas – iegādes vērtība</i>	<i>1,885</i>	<i>2,086</i>
<i>Uzkrājumi Argentīnas valsts obligāciju vērtības samazinājumam</i>	<i>(1,371)</i>	<i>(1,516)</i>
Argentīnas valsts obligāciju uzskaites vērtība	514	570
ASV korporatīvās obligācijas	5,335	4,123
Starptautiskās kredītiestādes (IBRD)	1,091	-
Lielbritānijas korporatīvās obligācijas	12,960	13,890
Luksemburgas korporatīvās obligācijas	5,301	11,782
Holandes korporatīvās obligācijas	2,694	2,984
Austrālijas korporatīvās obligācijas	3,752	4,151
Francijas korporatīvās obligācijas	5,247	5,186
Krievijas korporatīvās obligācijas	2,491	2,757
Kopā vērtspapīri turēti līdz termiņa beigām	57,506	78,180

RIETUMU BANKAS KONCERNS
BANKAS UN KONSOLIDĒTAIS GADA PĀRSKATS PAR 2006. GADU

17 LĪDZ TERMIŅA BEIGĀM TURĒTI AKTĪVI (turpin.)

2006. gada 31. decembrī ieguldījumu vērtspapīri tika sadalīti pārdošanai pieejamos un turētos līdz termiņa beigām, balstoties uz iegādes datumā esošo vadības nolūku turēt atsevišķus vērtspapīrus līdz to termiņa beigām.

Ievērojot faktu, ka 2031. gada Argentīnas Eiroobligāciju pārstrukturizēšana varētu nenotikt, vadība pieņēma lēmumu mainīt 2003. gada Eiroobligācijas ar 2031. gada Eiroobligācijām 2002. gada jūnijā. 2031. gada Eiroobligāciju vērtības samazinājumam izveidoti uzkrājumi 70% apmērā no to nominālvērtības. Vadība uzskata, ka izmantotie pieņēmumi ir piesardzīgi.

Aktīvu, kas turami līdz termiņa beigām, termiņstruktūras analīze ir šāda:

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 12 mēneši	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem	Iekļāti	Kopā
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
2006. gada 31. decembrī							
Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri:							
ASV valdības obligācijas	-	1,898	10,776	5,447	-	-	18,121
Argentīnas valdības obligācijas	-	-	-	-	514	-	514
Starptautiskās kredītiestādes (IBRD)	-	-	1,091	-	-	-	1,091
ASV korporatīvās obligācijas	-	-	2,670	2,665	-	-	5,335
Lielbritānijas korporatīvās obligācijas	-	-	4,621	2,931	5,408	-	12,960
Luksemburgas korporatīvās obligācijas	-	-	2,688	2,613	-	-	5,301
Holandes korporatīvās obligācijas	-	-	-	-	2,694	-	2,694
Austrālijas korporatīvās obligācijas	-	-	-	-	3,752	-	3,752
Francijas korporatīvās obligācijas	-	-	-	5,247	-	-	5,247
Krievijas korporatīvās obligācijas	-	-	1,638	853	-	-	2,491
Kopā vērtspapīri turami līdz termiņa beigām	-	1,898	23,484	19,756	12,368	-	57,506
2005. gada 31. decembrī							
Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri:							
ASV valdības obligācijas	-	-	-	-	-	32,737	32,737
Argentīnas valdības obligācijas	-	-	-	-	570	-	570
ASV korporatīvās obligācijas	-	-	-	4,718	-	-	4,718
Lielbritānijas korporatīvās obligācijas	-	-	-	-	13,295	-	13,295
Luksemburgas korporatīvās obligācijas	-	-	-	11,782	-	-	11,782
Holandes korporatīvās obligācijas	-	-	-	-	2,984	-	2,984
Austrālijas korporatīvās obligācijas	-	-	-	-	4,151	-	4,151
Krievijas korporatīvās obligācijas	-	-	-	2,757	-	-	2,757
Francijas korporatīvās obligācijas	-	-	-	5,186	-	-	5,186
Kopā vērtspapīri, kas turami līdz termiņa beigām	-	-	-	24,443	21,000	32,737	78,180

RIETUMU BANKAS KONCERNS
BANKAS UN KONSOLIDĒTAIS GADA PĀRSKATS PAR 2006. GADU

18 UZKRĀTIE IENĀKUMI UN NĀKAMO PERIODU IZDEVUMI

Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi ir šādi:

	2006. gada 31. decembris Koncerns LVL'000	2006. gada 31. decembris Banka LVL'000	2005. gada 31. decembris Koncerns LVL'000	2005. gada 31. decembris Banka LVL'000
Uzkrātie procentu ienākumi no kredītiem	1,926	1,826	929	823
Uzkrātie procentu ienākumi no prasībām pret kredītiestādēm	1,095	1,095	233	233
Uzkrātie ienākumi no nākotnes darījumiem	-	-	266	266
Citi uzkrātie ienākumi	80	79	16	16
Nākamo periodu izdevumi	724	641	531	571
	3,825	3,641	1,975	1,909
Uzkrājumi uzkrātiem ienākumiem	-	-	(73)	(73)
Kopā	3,825	3,641	1,902	1,836

19 PAMATLĪDZEKĻI

Bankas pamatlīdzekļi ir šādi:

	Zeme un ēkas	Nepabeigtā celtniecība	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums	Avansa maksājumi	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Kopā
Sākotnējā vērtība vai pārvērtēšana							
2005. gada 31. decembrī	11,169	681	1,705	5,799	69	210	19,633
legādāts	-	3,803	125	492	2,195	-	6,615
Izslēgts	-	-	(269)	(618)	(1)	(48)	(936)
Pārklasificēts	-	208	292	236	(736)	-	-
2006. gada 31. decembrī	11,169	4,692	1,853	5,909	1,527	162	25,312
Uzkrātais nolietojums							
2005. gada 31. decembrī	268	-	674	3,772	-	146	4,860
Aprēķinātais nolietojums	254	-	357	803	-	36	1,450
Izslēgts	-	-	(132)	(572)	-	(21)	(725)
2006. gada 31. decembrī	522	-	899	4,003	-	161	5,585
Neto bilances vērtība							
2005. gada 31. decembrī	10,901	681	1,031	2,027	69	64	14,773
2006. gada 31. decembrī	10,647	4,692	954	1,906	1,527	1	19,727

RIETUMU BANKAS KONCERNS
BANKAS UN KONSOLIDĒTAIS GADA PĀRSKATS PAR 2006. GADU

19 PAMATLĪDZEKĻI (turpin.)

Koncerna pamatlīdzekļi ir šādi:

	Zeme un ēkas	Nepabeigtā celtniecība	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums	Avansa maksājumi	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Kopā
Sākotnējā vērtība vai pārvērtēšana 2005. gada 31. decembrī	11,169	690	1,734	6,256	71	295	20,215
Iegādāts	-	3,803	125	544	2,197	-	6,669
Izslēgts	-	(10)	(299)	(733)	(3)	(89)	(1,134)
Pārklasificēts	-	208	292	236	(736)	-	-
2006. gada 31. decembrī	11,169	4,691	1,852	6,303	1,529	206	25,750
Uzkrātais nolietojums							
2005. gada 31. decembrī	268	-	683	4,127	-	190	5,268
Aprēķinātais nolietojums	254	-	361	815	-	36	1,466
Izslēgts	-	-	(150)	(575)	-	(21)	(746)
2006. gada 31. decembrī	522	-	894	4,367	-	205	5,988
Neto bilances vērtība							
2005. gada 31. decembrī	10,901	690	1,051	2,129	71	105	14,947
2006. gada 31. decembrī	10,647	4,691	958	1,936	1,529	1	19,762

Visi augstāk minētie aktīvi tiek izmantoti Koncerna vajadzībām.

20 NEMATERIĀLIE AKTĪVI

Bankas nemateriālos aktīvus veido:

	Nemateriālā vērtība	Programmatūra	Nepabeigtie ražojumi	Avansa maksājumi par programmatūru	Preču zīmes	Kopā
Sākotnējā vērtība						
Bilances vērtība uz 31.12.2005.	987	4,851	181	278	5	6,302
Iegādāts	-	128	53	304	1	486
Izslēgts	(42)	(157)	-	(3)	-	(202)
Pārklasificēts	-	223	-	(229)	6	-
Vērtības samazināšanās zaudējumi	(194)	-	-	-	-	(194)
Bilances vērtība uz 31.12.2006.	751	5,045	234	350	12	6,392
Amortizācija						
Bilances vērtība uz 31.12.2005.	-	2,104	-	-	-	2,104
Pārskata perioda amortizācija	-	734	-	-	2	736
Izslēgts	-	(156)	-	-	-	(156)
Bilances vērtība uz 31.12.2006.	-	2,682	-	-	2	2,684
Neto bilances vērtība						
2005. gada 31. decembrī	987	2,747	181	278	5	4,198
2006. gada 31. decembrī	751	2,363	234	350	10	3,708

RIETUMU BANKAS KONCERNS
BANKAS UN KONSOLIDĒTAIS GADA PĀRSKATS PAR 2006. GADU

20 NEMATERIĀLIE AKTĪVI (turpin.)

Koncerna nemateriālos aktīvus veido:

	Nemateriā lā vērtība	Program- matūra	Nepabeigtie ražojumi	Avansa maksāju- mi par program- matūru	Preču zīmes	Kopā
Sākotnējā vērtība						
Bilances vērtība uz 31.12.2005.	987	4,852	181	277	5	6,302
Iegādāts	-	130	53	304	1	488
Izslēgts	(42)	(157)	-	(3)	-	(202)
Pārklasificēts	-	223	-	(229)	6	-
Vērtības samazināšanās zaudējumi	(194)	-	-	-	-	(194)
Bilances vērtība uz 31.12.2006.	751	5,048	234	349	12	6,394
Amortizācija						
Bilances vērtība uz 31.12.2005.	-	2,104	-	-	-	2,104
Pārskata perioda amortizācija	-	734	-	-	2	736
Izslēgts	-	(156)	-	-	-	(156)
Bilances vērtība uz 31.12.2006.		2,682	-	-	2	2,684
Neto bilances vērtība						
2005. gada 31. decembrī	987	2,748	181	277	5	4,198
2006. gada 31. decembrī	751	2,366	234	349	10	3,710

21 LĪDZDALĪBA RADNIECĪGO UN SAISTĪTO SABIEDRĪBU KAPITĀLĀ

2006. gada 31. decembrī un 2005. gada 31. decembrī Bankas līdzdalību radniecīgo un saistīto sabiedrību pamatkapitālā veido:

Sabiedrība	Darbības veids	Juridiskā adrese	Daļa	Ieguldīju- ma apjoms	Daļa	Ieguldīju- ma apjoms
			pamat- kapitālā (%)		pamat- kapitālā (%)	
			2006. gada 31. decembrī		2005. gada 31. decembrī	
RB Securities Ltd.	Finanšu pakalpojumi	Stasinou Street,1 Mitsi Building, 2 nd floor, Office 5, Plateia Eleftherias, P.C. 1060, Nikosija, Kipra	99.99%	7,700	99.99%	7,700
SIA "RB Investments"	Ieguldījumi	Brīvības iela 39, 7. stāvs, Rīga, Latvija	100%	5,000	100%	2,000
SIA "Centrus"	Būvniecība	Brīvības iela 54, Rīga, Latvija	-	-	100%	246
A/s "RB Securities Latvija" IBS	Finanšu pakalpojumi	Brīvības iela 54- 412, Rīgā, Latvijā	100%	455	100%	455
A/s "RB Asset management" IPS	Finanšu pakalpojumi	Brīvības iela 54- 406, Rīga, Latvija	100%	700	100%	700

RIETUMU BANKAS KONCERNS
BANKAS UN KONSOLIDĒTAIS GADA PĀRSKATS PAR 2006. GADU

21 LĪDZDALĪBA RADNIECĪGO UN SAISTĪTO SABIEDRĪBU KAPITĀLĀ (turpin.)

Sabiedrība	Darbības veids	Juridiskā adrese	Daļa	Ieguldījuma	Daļa	Ieguldījuma
			pamatkapitālā (%)	apjoms	pamatkapitālā (%)	apjoms
			2006. gada 31. decembrī	2005. gada 31. decembrī		
SIA "RB Drošība"	Apsardzes pakalpojumi	Brīvības iela 54, Rīga, Latvija	100%	50	100%	2
SIA "RB Vidzeme"	Lauksaimniecība	Brīvības iela 39, 7. stāvs, Rīgā, Latvijā	100%	50	100%	50
Kopā ieguldījumi meitas sabiedrībās				13,955		11,153
Alphyra Rietumu Financial Services Limited	Finanšu pakalpojumi	4 Heather Road, Sandyford Industrial Estate, Dublin 18, Īrija	49%	258	49%	258
<i>Vērtības samazināšanās atskaitījums par ieguldījumu sabiedrībā „Alphyra Financial Services Limited”</i>				(258)		-
Neto ieguldījums sabiedrībā „Alphyra Rietumu Financial Services Limited”				-		258
Kopā ieguldījumi saistītajās sabiedrībās				-		258
Līdzdalība radniecīgo un saistīto sabiedrību pamatkapitālā				13,955		11,411

2006. gadā Banka palielināja SIA „RB Investments” pamatkapitālu par LVL 3,000 tūkstošiem un „RB Drošība” pamatkapitālu - par LVL 48 tūkstošiem. Banka 2006. gadā pārdeva kopējo ieguldījumu SIA "Centrus" par LVL 314 tūkstošiem.

2006. gadā Banka uzrādīja vērtības samazināšanās zaudējumus no ieguldījuma sabiedrības „Alphyra Rietumu Financial Services Ltd.” kapitālā LVL 258 tūkstošu apmērā un 2007. gada februārī pārdeva ieguldījumu „Alphyra Rietumu Financial Services”.

22 PĀRĒJIE AKTĪVI

Pārējos aktīvus veido:

	2006. gada 31. decembris	2006. gada 31. decembris	2005. gada 31. decembris	2005. gada 31. decembris
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Ceļojumu čeki	56	56	96	96
Priekšapmaksas par precēm un pakalpojumiem	94	94	88	88
Atgūstamās PVN summas	609	609	305	305
Citi aktīvi	2,709	1,931	2,540	664
Avansi darbiniekiem	27	27	5	5
	3,495	2,717	3,034	1,158
Uzkrājumi pārējiem aktīviem (10. pielikums)	(133)	(133)	(11)	(11)
Kopā	3,362	2,584	3,023	1,147

RIETUMU BANKAS KONCERNS
BANKAS UN KONSOLIDĒTAIS GADA PĀRSKATS PAR 2006. GADU

23 SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

Saistības pret kredītiestādēm veido:

	2006. gada 31. decembris Koncerns LVL'000	2006. gada 31. decembris Banka LVL'000	2005. gada 31. decembris Koncerns LVL'000	2005. gada 31. decembris Banka LVL'000
Saistības pret Latvijā reģistrētām kredītiestādēm	94	94	43	43
Saistības pret kredītiestādēm, kas reģistrētas OECD reģionā	1,114	1,114	630	630
Saistības pret kredītiestādēm, kas reģistrētas ārpus OECD reģiona	3,392	3,392	14,002	14,002
Kopā pieprasījuma noguldījumi	4,600	4,600	14,675	14,675
Kopā termiņnoguldījumi	120,887	120,887	6,011	6,011
Kopā saistības pret kredītiestādēm	125,487	125,487	20,686	20,686

Lielākās saistības pret kredītiestādēm ir šādas:

	2006. gada 31. decembris Koncerns LVL'000	2006. gada 31. decembris Banka LVL'000
EBRD	28,112	28,112
Raiffeisen Viena	8,082	8,082
Dresdner Bank	6,325	6,325
CommerzBank AG	6,325	6,325
DZ Bank AG	6,325	6,325
LRP Landesbank	6,325	6,325
Kopā	61,494	61,494

24 NOGULDĪJUMI

	2006. gada 31. decembris Koncerns LVL'000	2006. gada 31. decembris Banka LVL'000	2005. gada 31. decembris Koncerns LVL'000	2005. gada 31. decembris Banka LVL'000
Pieprasījuma noguldījumi no:				
Valsts sabiedrībām	52	52	5	5
Privātsabiedrībām	33,581	37,448	23,925	27,029
Privātpersonām	45,485	45,485	36,616	36,616
Privātsabiedrībām – nerezidentiem	403,052	409,273	419,758	419,576
Privātpersonām – nerezidentiem	41,325	41,325	36,076	36,076
Kopā pieprasījuma noguldījumi	523,495	533,583	516,380	519,302
Termiņnoguldījumi				
Privātsabiedrības	6,770	6,770	2,466	2,466
Privātpersonas	26,655	26,655	8,435	8,435
Privātsabiedrības – nerezidenti	77,024	77,024	31,974	31,974
Privātpersonas – nerezidenti	25,197	25,197	10,749	10,749
Kopā termiņnoguldījumi	135,646	135,646	53,624	53,624
Kopā finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā	659,141	669,229	570,004	572,926

RIETUMU BANKAS KONCERNS
BANKAS UN KONSOLIDĒTAIS GADA PĀRSKATS PAR 2006. GADU

24 NOGULDĪJUMI (turpin.)

Termiņnoguldījumu termiņstruktūra:

	Līdz 1 mēnesim LVL'000	1 līdz 3 mēneši LVL'000	3 līdz 12 mēneši LVL'000	1 līdz 5 gadi LVL'000	Vairāk par 5 gadiem LVL'000	Ieķīlāti LVL'000	Kopā LVL'000
2006. gada							
31. decembrī							
Privātsabiedrības	2,569	3,138	589	360	114	-	6,770
Privātpersonas	5,163	8,526	9,762	2,775	429	-	26,655
Nerezidenti	45,109	9,940	41,945	5,227	-	-	102,221
Kopā	52,841	21,604	52,296	8,362	543	-	135,646
2005. gada							
31. decembrī							
Privātsabiedrības	460	910	880	105	111	-	2,466
Privātpersonas	1,417	1,287	2,717	3,007	7	-	8,435
Nerezidenti	17,734	7,469	14,391	3,129	-	-	42,723
Kopā	19,611	9,666	17,988	6,241	118	-	53,624

2006. gadā vidējā svērtā procentu likme, kas tika maksāta par termiņnoguldījumiem, bija attiecīgi īstermiņa un ilgtermiņa termiņnoguldījumiem: 2,30% un 3,98% (2005: 2,59% un 5,61%).

2006. gada 31. decembrī koncerns uzturēja klientu noguldījumu atlikumus LVL 16,036 tūkstošu apmērā (2005. gadā: LVL 15,123 tūkstoši), kuri tika iesaldēti kā nodrošinājums Bankas aizdevumiem un ārpus-bilances kredītinstrumentiem.

25 SUMMAS, KAS MAKSĀJAMAS SASKAŅĀ AR IZPIRKŠANAS LĪGUMIEM

2006. gada 31. decembrī saskaņā ar izpirkšanas līgumiem bija maksājamas sekojošas summas:

	2006. gada 31. decembris Koncerns LVL'000	2006. gada 31. decembris Banka LVL'000	2005. gada 31. decembris Koncerns LVL'000	2005. gada 31. decembris Banka LVL'000
Summas, kas maksājamas saskaņā ar izpirkšanas līgumiem	32,321	32,321	32,574	32,574
Kopā	32,321	32,321	32,574	32,574

Vērtspapīri, kas ieķīlāti kā nodrošinājums saskaņā ar izpirkšanas līgumiem, ir ASV akcijas par summu LVL 32,440 tūkstoši (2005. gadā: LVL 32,737 tūkstoši).

26 NĀKAMO PERIODU IENĀKUMI UN UZKRĀTIE IZDEVUMI

	2006. gada 31. decembris Koncerns LVL'000	2006. gada 31. decembris Banka LVL'000	2005. gada 31. decembris Koncerns LVL'000	2005. gada 31. decembris Banka LVL'000
Nākamo periodu ienākumi	776	776	77	77
Uzkrātie procenti par noguldījumiem	1,381	1,365	369	369
Citi	1,256	925	3,064	2,466
Kopā	3,413	3,066	3,510	2,912

RIETUMU BANKAS KONCERNS
BANKAS UN KONSOLIDĒTAIS GADA PĀRSKATS PAR 2006. GADU

27 NODOKĻU SAISTĪBAS

	2006. gada 31. decembris Koncerns LVL'000	2006. gada 31. decembris Banka LVL'000	2005. gada 31. decembris Koncerns LVL'000	2005. gada 31. decembris Banka LVL'000
Tekošās nodokļu saistības	544	542	227	224
Atliktā nodokļa saistības (skatīt piezīmi Nr. 11)	1,809	1,809	1,538	1,538
Kopā	2,353	2,351	1,765	1,762

28 APMĀKSĀTAIS PAMATKAPITĀLS

2006. gada 31. decembrī reģistrētais un emitētais pamatkapitāls bija 22,500,000 (2005. gadā: 22,500,000) akcijas ar nominālvērtību LVL 1 par akciju. Apmaksātais pamatkapitāls bija 22,500,000 (2005. gadā: 22,500,000) akcijas. Parasto akciju īpašniekiem ir tiesības saņemt ik pa laikam izsludinātās dividendes, un tiem ir tiesības uz vienu balsi par katru akciju Bankas akcionāru sēdēs. Akciju sadalījums ir šāds:

	2006. gada 31. decembris LVL'000	2005. gada 31. decembris LVL'000
Sabiedrības-nerezidenti	7,450	-
Privātpersonas	15,050	22,500
Kopā	22,500	22,500

Bankas lielākie akcionāri 2006. gada 31. decembrī bija:

	2006. gada 31. decembris Apmaksātais kapitāls LVL'000	2006. gada 31. decembrī Procentuālais īpatsvars
Leonīds Esterkins	7,450	33.11
Boswell (International) Consulting Limited	7,450	33.11
Arkādijs Suharenko	3,900	17.33
Citi	3,700	16.45
Kopā	22,500	100.00

29 PEĻŅA UZ VIENU AKCIJU

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

	2006 Banka	2005 Banka
Pārskata perioda peļņa	29,622,000	25,488,000
Parastās akcijas 1. janvārī	22,500,000	20,757,375
Valdes akciju iegāde	-	-
Pārskata gadā emitētās parastās akcijas	-	1,742,625
Parastās akcijas 31. decembrī	22,500,000	22,500,000
Vidējais svērtais parasto akciju skaits gada laikā	22,500,000	21,338,250
Pamata peļņa uz akciju pārskata gadā (LVL/akcija)	1,32	1,19

Bankai nav dilutētas iespējamās akcijas (kuru vērtība ir samazinājusies papildus emitēto akciju dēļ), tāpēc dilutētā peļņa par akciju ir tāda pati kā pamatpeļņa par akciju.

RIETUMU BANKAS KONCERNS
BANKAS UN KONSOLIDĒTAIS GADA PĀRSKATS PAR 2006. GADU

30 ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

Aktīvus pārvaldīšanā veido vērtspapīri un citi aktīvi, kurus koncerns pārvalda un tur klientu uzdevumā. Par šiem pakalpojumiem koncerns saņem komisijas naudu. Saskaņā ar līgumiem, kas noslēgti ar klientiem, šie darījumi nerada koncernam ne procentu likmju, ne kredīta, ne arī valūtas risku. Visi vērtspapīri ir atspoguļoti to tirgus vērtībā. 2006. gada 31. decembrī koncerns turēja klientu vērtspapīrus un citus aktīvus, kā arī pārvaldīja aktīvus LVL 82,333 tūkstošu apmērā.

Tiesu procesi. 2006. gada 31. decembrī koncerns bija iesaistīts 3 nepabeigtos tiesas procesos pret koncernu. Kopējā šo procesu prasījumu summa ir LVL 896 tūkstoši. Prasībām, kuras saskaņā ar profesionālu sniegtajiem vērtējumiem un pēc vadības domām varētu radīt zaudējumus, tika izveidoti uzkrājumi. (2005. gadā bija 1 pret Banku vērsts nepabeigts tiesas process.)

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

Nosacītas saistības. Viena no Bankas meitas sabiedrībām, „RB Securities Limited” (turpmāk – meitas sabiedrība) noslēdza līgumu ar „Refco Capital Markets Ltd.” par brokeru un aktīvu pārvaldīšanas pakalpojumiem saviem klientiem uz noteiktu gadu skaitu, kā arī par klientu vērtspapīru glabāšanu. 2005. gada oktobrī „Refco Capital Markets Ltd.” uzsāka bankrota procedūru saskaņā ar 11. sadaļu. 2006. gada 31. decembrī „Refco Capital Markets Ltd.” glabāto klientu vērtspapīru vērtība bija USD 62 miljoni, kas ir iesaldēti.

Meitas sabiedrība 2006. gada 17. oktobrī parakstīja līgumu ar trešo pusi, lai nokārtotu klientu prasījumus pret „Refco Capital Markets Ltd.”, kura galīgais izlīgums 2006. gada 31. decembrī tiek apspriests. Tomēr vadība neplāno un nav uzrādījusi zaudējumus koncernam, kas varētu rasties šī izlīguma rezultātā.

2006. gada 31. decembrī meitas sabiedrības vadībai nav zināma neviena nenokārtotā likumīga prasība pret koncernu saistībā ar „Refco Capital Markets Ltd.” Vadība uzskata, ka līgumi ar klientiem atspoguļo trešās puses saistību neizpildīšanas risku klientiem, bet nevis meitas sabiedrībai.

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

31 NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

Naudu un tās ekvivalentus veido:

	2006. gada 31. decembris	2006. gada 31. decembris	2005. gada 31. decembris	2005. gada 31. decembris
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Kase	3,606	3,566	4,458	4,434
Prasības pret Latvijas Banku	58,347	58,347	47,622	47,622
Prasības uz pieprasījumu pret citām kredītiestādēm	206,188	205,772	231,544	230,946
(Saistības uz pieprasījumu pret citām kredītiestādēm)	(4,600)	(4,600)	(14,675)	(14,675)
Kopā	<u>263,541</u>	<u>263,085</u>	<u>268,949</u>	<u>268,327</u>

RIETUMU BANKAS KONCERNS
BANKAS UN KONSOLIDĒTAIS GADA PĀRSKATS PAR 2006. GADU

32 DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PERSONĀM

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

Saistītajām personām izsniegtie aizdevumi un avansi bija šādi:

	2006. gada 31. decembris Summa LVL'000	2005. gada 31. decembris Summa LVL'000
Kredīti:		
Kredīti pārskata gada sākumā	6,144	2,404
Pārskata gada laikā izsniegtie kredīti vadībai un direktoriem	132,178	45,354
Pārvietošana	461	(344)
Pārskata gada laikā atmaksātie kredīti	(134,917)	(41,270)
Kredīti vadībai pārskata gada beigās	<u>3,866</u>	<u>6,144</u>
Nopelnītie procentu ieņēmumi	<u>366</u>	<u>274</u>
Noguldījumi:		
Noguldījumi pārskata gada sākumā	4,926	2,826
Pārskata gadā saņemtie noguldījumi	1,816,608	504,443
Pārvietošana	(8)	(396)
Pārskata gadā atmaksātie noguldījumi	(1,811,269)	(501,947)
Noguldījumi pārskata gada beigās	<u>10,257</u>	<u>4,926</u>
Procentu izdevumi noguldījumiem	<u>506</u>	<u>212</u>
Bankas izsniegtās garantijas un piešķirtās kredītlīnijas vadībai un direktoriem	<u>1,477</u>	<u>27,289</u>

Saistītām personām izsniegtajiem kredītiem vai garantijām nav izveidoti uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās (2005. gadā – nulle).

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

2006. gada 31. decembrī Banka izpildīja Kredītiestāžu likuma prasību, kas nosaka, ka Bankas riska darījumu kopsumma ar saistītām personām nedrīkst pārsniegt 15% no bankas pašu kapitāla, kas aprēķināts 32. pielikumā.

33 ĀRVALSTU VALŪTAS POZĪCIJAS

Ārvalstu valūtās uzrādīto aktīvu un pasīvu, un atbilstošo ārpusbilances posteņu analīze 2006. gada 31. decembrī bija šāda:

	Aktīvi	Pasīvi	Nākotnes atklātā pozīcija	2006. gada 31. decembris Atklātā pozīcija	Procent os no statūt kapitāla	2005. gada 31. decembris Atklātā pozīcija	Procentos no pamat kapitāla
USD	478,003	477,124	(361)	518	0.61	(1,412)	(2.32)
RUB	14,336	13,281	(267)	788	0.93	597	0.98
GPB	12,619	12,515	-	104	0.12	(3)	-
LTL	177	15	-	162	0.19	(15)	(0.02)
Citi (īsā)	2,334	2,401	(40)	(67)	(0.08)	(146)	(0.24)
Citi (garā)	2,498	2,323	-	175	0.21	227	0.37
Kopā	<u>509,967</u>	<u>507.659</u>	<u>(668)</u>	<u>1,680</u>	<u>1.99</u>	<u>(752)</u>	<u>(1.23)</u>
Kopā īso pozīciju kopsumma					(67)		(1,576)
Kopā garo pozīciju kopsumma					<u>1,747</u>		<u>824</u>
Kopā atklātā pozīcija					<u>2,07%</u>		<u>2.59%</u>
Ārvalstu valūtas riska kapitāla prasība					<u>478</u>		<u>174</u>

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

2006. 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

RIETUMU BANKAS KONCERNS
BANKAS UN KONSOLIDĒTAIS GADA PĀRSKATS PAR 2006. GADU

kapitāla tirgus komisijas norādījumiem skatīt 35. pielikumā), un kopējā ārvalstu valūtas atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no Bankas pašu kapitāla.

34 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, 2006. gada 31. decembrī tika aprēķināts šādi:

Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi	
- apmaksātais pamatkapitāls	22,500
- akciju emisijas uzceļojums	4,809
- rezerves kapitāls	16
- uzkrātā peļņa	34,581
- mīnus: Valdes akcijas	-
- 2006. gada peļņa	29,622
Atskaitījumi	
Nemateriālie aktīvi	(3,708)
Plānotās dividendes	(7,425)
Kopā pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi	80,395
70% no pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerves	3,236
Pārvērtēšanas rezerve – pārdošanai pieejamie aktīvi	-
Kopā pašu kapitāla otrā līmeņa elementi	3,236
Pašu kapitāls, kas tiek izmantots kapitāla pietiekamības aprēķinā saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumiem	83,631

Pamatojoties uz Bāzeles līguma prasībām attiecībā uz pamatkapitālu, koncerna pašu kapitāls, kas jāizmanto kapitāla pietiekamības aprēķināšanai, 2006. gada 31. decembrī tika aprēķināts šādi:

Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi	
- apmaksātais pamatkapitāls	22,500
- akciju emisijas uzceļojums	4,809
- rezerves kapitāls	16
- rezerve	738
- uzkrātā peļņa	33,888
- mīnus: Valdes akcijas	-
- 2005. gada peļņa	29,584
Atskaitījumi	
Nemateriālie aktīvi	(3,710)
Plānotās dividendes	(7,425)
Kopā pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi	80,400
70% no pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerves	3,236
Kopā pašu kapitāla otrā līmeņa elementi	3,236
Pašu kapitāls, kas tiek izmantots kapitāla pietiekamības aprēķinā saskaņā ar Bāzeles komitejas vadlīnijām	83,636

RIETUMU BANKAS KONCERNS
BANKAS UN KONSOLIDĒTAIS GADA PĀRSKATS PAR 2006. GADU

2006. 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 2006. gada 31. decembrī	Riska pakāpe %	Riska svērtie aktīvi
Bilances posteņi			
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	61,913	0%	-
Prasības pret A zonas valstu valdībām un centrālajām bankām	18,121	0%	-
Ar noguldījumiem un A zonas valstu obligācijām nodrošinātie kredīti	28,647	0%	-
Prasības pret A zonas valstu kredītiestādēm	329,307	20%	65,861
Kredīti, kuri pilnībā nodrošināti ar zemesgrāmatā reģistrētu nekustamā īpašuma ķīlu uz īpašumu, ko apdzīvo vai iznomā pats kredītņēmējs	16,552	50%	8,276
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi, izņemot uzkrātos procentus	874	100%	874
Prasības pret B zonas valstu valdībām un centrālajām bankām	514	100%	514
Prasības pret B zonas valstu kredītiestādēm	32,142	100%	32,142
Prasības pret citiem aizņēmējiem, kuri nav kredītiestādes, centrālās valdības, centrālās bankas, pašvaldības, Eiropas Savienības starptautiskās attīstības bankas, izņemot prasības ar zemāku riska pakāpi	368,299	100%	368,299
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu un līdzdalība meitas sabiedrību pamatkapitālā	14,194	100%	14,194
Pamatlīdzekļi	19,727	100%	19,727
Pārējie aktīvi	2,584	100%	2,584
Kopā aktīvi	892,874		512,471
Ārpusbilances posteņi			
Akreditīvi	-	20%	-
Akreditīvi ar 0% riska pakāpi	12,881	0%	-
Piešķirtie, bet vēl neizsniegtie kredīti	57,504	50%	28,752
Piešķirtie, bet vēl neizsniegtie kredīti ar 0% riska pakāpi	930	0%	-
Garantijas ar 100% riska pakāpi	9,687	100%	9,687
Garantijas ar 0% riska pakāpi	1,095	0%	-
Kopā aktīvi un ārpusbilances posteņi kapitāla pietiekamības aprēķinam			550,910
Bankas portfeļa kredītriska kapitāla prasība			44,073
Tirdzniecības portfeļa pozīcijas riska kapitāla prasība			498
Darījuma partnera riska kapitāla prasība			11
Ārvalstu valūtas maiņas riska kapitāla prasība			478
Kapitāla prasību segums ar pašu kapitālu			38,571
Kapitāla pietiekamības rādītājs			14.85 %

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.

2006. gada 31. decembrī koncerna kapitāla pietiekamība saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumiem bija 15,02%. Latvijas Kredītiestāžu likuma un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasība attiecībā uz minimālo kapitāla pietiekamību ir 8%.

RIETUMU BANKAS KONCERNS
BANKAS UN KONSOLIDĒTAIS GADA PĀRSKATS PAR 2006. GADU

Koncerna kapitāla pietiekamības aprēķins saskaņā ar Bāzeles komitejas vadlīnijām 2006. gada 31. decembrī bija:

	Aktīvi 2006. gada 31. decembrī	Riska pakāpe %	Riska svērtie aktīvi
Bilances posteņi			
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	61,953	0%	-
Prasības pret OECD centrālajām valdībām un centrālajām bankām	18,121	0%	-
Ar noguldījumiem un OECD valstu obligācijām nodrošinātie kredīti	28,647	0%	-
Prasības pret OECD valstu kredītiestādēm	329,307	20%	65,861
Prasības pret kredītiestādēm ārpus OECD reģiona	29,026	20%	5,805
Kredīti, kuri pilnībā nodrošināti ar zemesgrāmatā reģistrētu nekustamā īpašuma ķīlu uz īpašumu, ko apdzīvo vai iznomā pats kredītņēmējs	16,552	50%	8,276
Prasības pret citiem aizņēmējiem, kuri nav kredītiestādes, centrālās valdības, centrālās bankas, pašvaldības, Eiropas Savienības starptautiskās attīstības bankas, izņemot prasības ar zemāku riska pakāpi	369,261	100%	369,261
Prasības pret centrālām valdībām ārpus OECD reģiona (izņemot prasības nacionālajā valūtā)	514	100%	514
Prasības pret OECD reģiona kredītiestādēm (termiņš 1 gads un ilgāk)	3,532	100%	3,532
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu un līdzdalība meitas sabiedrību pamatkapitālā	1,623	100%	1,623
Pamatlīdzekļi	19,762	100%	19,762
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi, izņemot uzkrātos procentus	1,058	100%	1,058
Pārējie aktīvi	3,362	100%	3,362
Kopā aktīvi	882,718		479,054
Ārpusbilances posteņi			
Akreditīvi	-	20%	-
Akreditīvi ar 0% riska pakāpi	12,881	0%	-
Piešķirtie, bet vēl neizsniegtie kredīti	56,904	50%	28,452
Piešķirtie, bet vēl neizsniegtie kredīti ar 0% riska pakāpi	930	0%	-
Garantijas ar 100% riska pakāpi	9,687	100%	9,687
Garantijas ar 0% riska pakāpi	1,095	0%	-
Kopā aktīvi un ārpusbilances posteņi kapitāla pietiekamības aprēķinam			517,193
Bankas portfeļa kredītriska kapitāla prasība			41,375
Tirdzniecības portfeļa pozīcijas riska kapitāla prasība			570
Darījuma partnera riska kapitāla prasība			11
Ārvalstu valūtas maiņas riska kapitāla prasība			479
Kapitāla prasību segums ar pašu kapitālu			41,201
Kapitāla pietiekamības rādītājs			15.77%

Koncerna kapitāla pietiekamības rādītājs 2006. gada 31. decembrī bija 15,77%, kas pārsniedz Bāzeles komitejas vadlīnijās ieteikto minimālo rādītāju 8% apmērā.

RIETUMU BANKAS KONCERNS
BANKAS UN KONSOLIDĒTAIS GADA PĀRSKATS PAR 2006. GADU

35 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 2006. gada 31. decembrī bija šādi:

LVL'000	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 12 mēneši	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem	Iekļāti	Kopā
Aktīvi							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	61,953	-	-	-	-	-	61,953
Prasības pret kredītiestādēm	318,460	26,146	10,284	2,680	-	1,988	359,558
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	4,461	-	-	-	-	32,440	36,901
Finanšu aktīvi, kas pieejami pārdošanai	1,313	-	-	-	-	538	1,851
Kredīti nebankām	33,164	15,154	55,994	116,725	146,948	5,530	373,515
Līdz termiņa beigām turēti aktīvi	-	1,898	23,484	19,756	12,368	-	57,506
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	2,269	639	70	847	-	-	3,825
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	19,762	-	19,762
Nemateriālie ieguldījumi	-	-	-	-	3,710	-	3,710
Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā	-	-	-	-	310	-	310
Citi aktīvi	3,270	22	1	69	-	-	3,362
Kopā aktīvi	424,890	43,859	89,833	140,077	183,098	40,496	922,253
Mīnus nākamo periodu izdevumi	(724)						(724)
Kopā aktīvi likviditātes aprēķinam	424,166	43,859	89,833	140,077	183,098	40,496	921,529
Pasīvi							
Saistības pret kredītiestādēm	4,600	333	78,386	42,168	-	-	125,487
Finanšu saistības amortizētajā iegādes pašizmaksā	576,336	21,604	52,296	8,362	543	-	659,141
Summas, kas maksājamas saskaņā ar izpiršanas līgumiem	32,321	-	-	-	-	-	32,321
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	3,413	-	-	-	-	-	3,413
Nodokļu saistības	-	544	-	-	1,809	-	2,353
Pārējie kreditori	849	-	1,890	641	-	-	3,380
Kopā kapitāls un rezerves	-	-	-	-	96,158	-	96,158
Kopā pasīvi un kapitāls un rezerves	617,519	22,481	132,572	51,171	98,510	-	922,253
Tirā likviditātes pozīcija	(192,629)	21,378	(42,739)	88,906	84,588	40,496	-
Likviditātes kopējā pozīcija	(192,629)	(171,251)	(213,990)	(125,084)	(40,496)	-	-

RIETUMU BANKAS KONCERNS
BANKAS UN KONSOLIDĒTAIS GADA PĀRSKATS PAR 2006. GADU

35 AKTĪVU, PASĪVU UN KAPITĀLA UN REZERVJU TERMIŅSTRUKTŪRA (turpin.)

Tabulā ir atspoguļota koncerna aktīvu, saistību un kapitāla un rezervju termiņu analīze, kas veikta, ņemot vērā atlikušo termiņu no bilances datuma līdz līgumā paredzētā termiņa beigām. Atlikušie termiņi 2005. gada 31. decembrī bija šādi:

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

RIETUMU BANKAS KONCERNS
BANKAS UN KONSOLIDĒTAIS GADA PĀRSKATS PAR 2006. GADU

36 PROCENTU LIKMJU RISKĀ ANALĪZE

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

Koncerna aktīvu, pasīvu un kapitāla un rezervju termiņstruktūra 2006. gada 31. decembrī bija šāda:

LVL'000	Līdz 1 mēnesim	1 - 3 mēneši	3 – 12 mēneši	1 – 5 gadi	Virš 5 gadiem	Bez procentiem	Kopā
Aktīvi							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	58,347	-	-	-	-	3,606	61,953
Prasības pret kredītiestādēm	302,621	26,146	10,284	2,680	-	17,827	359,558
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	32,802	-	-	-	-	4,099	36,901
Finanšu aktīvi, kas pieejami pārdošanai	-	-	-	-	-	1,851	1,851
Kredīti nebankām	36,944	15,154	55,994	116,725	146,948	1,750	373,515
Līdz termiņa beigām turēti aktīvi	-	1,898	23,484	19,756	11,854	514	57,506
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	-	-	-	-	-	3,825	3,825
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	19,762	19,762
Nemateriāli ieguldījumi	-	-	-	-	-	3,710	3,710
Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā	-	-	-	-	-	310	310
Citi aktīvi	-	-	-	-	-	3,362	3,362
Kopā aktīvi	430,714	43,198	89,762	139,161	158,802	60,616	922,253
Pasīvi							
Saistības pret kredītiestādēm	1,990	333	78,386	42,168	-	2,610	125,487
Finanšu saistības amortizētajā iegādes pašizmaksā	38,952	21,604	52,296	8,362	543	537,384	659,141
Summas, kas maksājamas saskaņā ar izpirkšanas līgumiem	32,321	-	-	-	-	-	32,321
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	-	-	-	-	3,413	3,413
Nodokļu saistības	-	-	-	-	-	2,353	2,353
Pārēji kreditori	-	-	-	-	-	3,380	3,380
Kopā kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	96,158	96,158
Kopā pasīvi un kapitāls un rezerve:	73,263	21,937	130,682	50,530	543	645,298	922,253
Ar procentu likmju izmaiņām saistītā riska robeža	357,451	21,261	(40,920)	88,631	158,259	(584,682)	-

RIETUMU BANKAS KONCERNS
BANKAS UN KONSOLIDĒTAIS GADA PĀRSKATS PAR 2006. GADU

36 PROCENTU LIKMJU RISKĀ ANALĪZE (turpin.)

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

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

RIETUMU BANKAS KONCERNS
BANKAS UN KONSOLIDĒTAIS GADA PĀRSKATS PAR 2006. GADU

37 VIDĒJĀS PROCENTU LIKMES

Zemāk sniegtajā tabulā ir atspoguļoti koncerna procentus nesošie aktīvi un pasīvi 2006. gada 31. decembrī un tiem atbilstošās vidējās faktiskās procentu likmes. Šīs ir šo aktīvu un pasīvu aptuvenās ienesīguma procentu likmes.

	Vērtība LVL'000	2006. gada vidējā faktiskā procentu likme	LVL'000	2005. gada vidējā faktiskā procentu likme
Aktīvi				
Prasības pret kredītiestādēm	400,078	4,01	283,323	3,39
Ieguldījumi	56,992	5,01	79,507	4,38
Tirdzniecībai turētie finanšu instrumenti	32,802	3,04	-	-
Aizdevumi klientiem	371,765	7,47	250,430	6,65
Kopā procentus pelnošie aktīvi	861,637	5,51	613,260	4,85
Pasīvi				
Banku noguldījumi un saistības	120,887	3,65	16,255	3,40
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	154,078	3,51	172,209	2,32
Kopā saistības ar procentiem	276,955	3,55	188,464	2,33