

AS „Baltic International Bank”

**Revidentu ziņojums un finanšu pārskati, kas ir sagatavoti
saskaņā ar Starptautiskiem grāmatvedības standartiem un
Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām
par gadiem, kas noslēdzās 2004. un 2003. gada 31. decembrī**

SATURS

	Lapa
Vadības ziņojums	3
Padomes un valdes sastāvs	5
Paziņojums par vadības atbildību	6
Revidentu ziņojums	7
Finanšu pārskati	8 – 33
Peļņas un zaudējumu aprēķini	8
Balances un ārpusbilances posteņi	9
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskati	11
Naudas plūsmas pārskati	12
Finanšu pārskatu pielikumi	13 - 33

VADĪBAS ZIŅOJUMS

Cienījamās dāmas un godājamie kungi!

Mums ir liels prieks Jums piedāvāt a/s *Baltic International Bank* kārtējo gada pārskatu. Noslēdzot 12-to pārskata periodu, varam justies gandarīti un secināt, ka Bankas izvēlētā pieeja ir bijusi pareiza. Šī pieeja ir konservatīvā pēc savas būtības, bet, mainoties esošajai situācijai, tiek veiktas nepieciešamās izmaiņas. Tajā pat laikā tās pamatprincipi ir un paliek nemainīgi.

2004. gada decembrī Bankas akcionāru padome apstiprinājusi a/s *Baltic International Bank* attīstības stratēģijas pamatnostādnes 2005. – 2010. gg. Pamatojoties uz šo dokumentu, patlaban Bankā tiek izstrādāts jaunās attīstības stratēģijas ieviešanas plāns nākošajai piecgadei. Banka paredz uzsākt aktīvu darbību saskaņā ar jauno stratēģiju 2006. gada 1. jūlijā. Gatavojoties jaunās stratēģijas ieviešanai, Banka jau 2004. gadā veikusi šādus pasākumus:

- 2004. gada februārī pirmo reizi starptautiskā kredītreitingu aģentūra *Moody's Investors Service* piešķirusi Bankai reitingus;
- 2004. gada decembrī Bankas akcionāru padome apstiprinājusi jaunu organizācijas struktūru, kas atbilst jaunās stratēģijas mērķiem, uzdevumiem un plāniem;
- 2004. gadā Banka atvērusi savu pirmo starptautisku pārstāvniecību Maskavā (Krievijas Federācijā), kura jau uzsākusi aktīvu darbu. Banka saņēma atļauju Bankas pārstāvniecības atvēršanai Londonā (Lielbritānijā). Šie pasākumi skaidrojami ar Bankas centieniem paaugstināt klientu apkalpošanas līmeni, kā arī iekļauties jaunajos finanšu pakalpojumu tirgos;
- pērn Banka uzsākusi jaunās Bankas ofisa ēkas rekonstrukciju, kurā tiks izbūvētas plašas telpas, kas pilnībā atbildīs augošajām prasībām. 2006. gadā tiek plānots uz jaunajām telpām pārvietot lielāko daļu Bankas struktūrvienību.

Turklāt Banka sekmīgi realizējusi arī citus nozīmīgus projektus:

- 2004. gadā Banka ieviesusi maksājumu karšu sistēmu *Transware Retail*, lai nodrošinātu apkalpošanas augstāku kvalitāti ar minētās sistēmas palīdzību;
- gada beigās tika veiksmīgi pabeigta pāreja uz jauniem klientu konta numuriem, kuri atbilst starptautiski izmantotajam *IBAN (International Bank Account Number)* kontu standartam saskaņā ar jaunajām prasībām, kas izvirzītas Eiropas Savienības dalībvalstu bankām.

2004. gadā Banka pievērsa īpaši lielu uzmanību noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jautājumiem. Pērn Banka turpināja realizēt starptautiskus principus un vadlīnijas, ko izstrādājusi Bāzeles Banku uzraudzības komiteja (Basel Committee on Banking Supervision), Volfsberga principus un FATF rekomendācijas. Pēc stāvokļa uz 2004. beigām, Bankas iekšējās procedūras, kas attiecas uz noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanu, tika dokumentētas atbilstoši Latvijas Republikas spēkā esošajiem un starptautiskajiem likumdošanas aktiem, kas reglamentē veicamās darbības saistībā ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanu.

Visi augstākminēti fakti, nenoliedzami, atspoguļojās Bankas finanšu darbības rādītājos par 2004. gadu:

- 2004. gadā būtisko palielinājās Bankas piesaistīto termiņnoguldījumu apjoms. Pēc stāvokļa uz 2004. gada 31.decembri kopējais termiņnoguldījumu apjoms veidoja 35 814 309 latu. Bankas termiņnoguldījumu bāzes pieaugums par 42% viena gada laikā ir aktīvo darbību, kas vērstas uz termiņnoguldījumu programmas realizāciju, rezultāts;

A/S "BALTIC INTERNATIONAL BANK"
GADA PĀRSKATS PAR 2004. GADU

- palielinājās arī klientiem piešķirto aizdevumu apjoms: Bankas kredītportfeļa apjoms pieaudzis par 27% un 2004. gada beigās veidoja 16 570 720 latu. Vienlaicīgi palielinājās arī Bankas aktivitātes aizdevumu piešķiršanā, veicot trasta operācijas.
- Banka ir sasniegusi finanšu rādītāju pieaugumu investīcijās vērtspapīros ar fiksētu un nefiksētu ienākumu, proti, par attiecīgi 48% un 100%;
- kopumā Bankas aktīvi pieauguši par 27% viena gada laikā (no LVL 35 079 743 līdz LVL 44 674 450).

Nobeigumā mēs vēlamies pateikt sirsnīgus un īpaši siltus pateicības vārdus mūsu klientiem, sadarbības partneriem un akcionāriem, kā arī gribam izteikt pārliecību par to ka mūsu savstarpēji izdevīga un ilgstoša sadarbību, kas aizsākās samērā sen, turpināsies arī turpmāk. Mēs arī ceram, ka neseno nodibinātās partnerattiecības kļūs par pastāvīgām un vēl ilgus gadus pastāvēs. Tas viss veicinās mūsu kopējos panākumus. Lielus pateicības vārdus vēlamies teikt arī visiem Bankas darbiniekiem. Šis gadā pārskats, ko mēs piedāvājam Jūsu uzmanībai, ir tapis viņu kopējā darbā rezultātā.



Leonīds Kramņojs
Padomes priekšsēdētājs



Valērijs Belokoņs
Valdes priekšsēdētājs

PADOMES UN VALDES SASTĀVS

Padome (2004. gada 31. decembrī)

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas datums	Pārvēlēšanas datums
Leonīds Kramnojs	Padomes priekšsēdētājs	10/10/2003	-
Vilorijs Belokoņs	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	10/10/2003	-
Vjačeslavs Kramnojs Leonīda d.	Padomes loceklis	18/07/1997	10/10/2003

Valde (2004. gada 31. decembrī)

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas datums	Pārvēlēšanas datums
Valērijs Belokoņs	Valdes priekšsēdētājs	15/08/2003	-
Alons Nodelmans	Valdes loceklis	15/08/2003	-
	Valdes priekšsēdētāja vietnieks	13/10/2004	-
Jānis Apelis	Valdes loceklis	15/08/2003	-
Anita Lase	Valdes locekle	15/08/2003	-
Ilona Guļčaka	Valdes locekle	15/08/2003	-

2004. gadā nav veiktas izmaiņas a/s "Baltic International Bank" padomes sastāvā. A/s "Baltic International Bank" valdes sastāvā 2004. gadā notikušas šādas izmaiņas:

Bankas valde:

Ar a/s "Baltic International Bank" 2004. gada 31. marta padomes lēmumu no Bankas valdes locekļa amata tika atbrīvota Marija Guļajeva un ar 2004. gada 27. septembra padomes lēmumu no Bankas valdes priekšsēdētāja vietnieces amata tika atbrīvota Tatjana Vaļikova.

Ar a/s "Baltic International Bank" 2004. gada 27. septembra padomes lēmumu valdes loceklim Alonam Nodelmanam mainīts valdes locekļa pilnvarojuma apjoms – valdes priekšsēdētāja vietnieks ar tiesībām pārstāvēt kapitālsabiedrību atsevišķi.

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

Rīgā,

2005.gada 15. martā

Bankas finanšu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un patiesi atspoguļo Bankas finansiālo stāvokli, darbības rezultātus un naudas plūsmu pārskata perioda beigās saskaņā ar Starptautiskiem grāmatvedības standartiem (IFRS).

Bankas vadība apliecina, ka Bankas finanšu pārskati, kas ir izklāstīti uz lappusēm 8 - 33, par laika posmu no 2004. gada 1. janvāra līdz 2004. gada 31. decembrim, tika sagatavoti, konsekventi ievērojot atbilstošus grāmatvedības uzskaites principus. Vadības lēmumi un pieņēmumi par pārskata sagatavošanu ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi. Finanšu pārskatu saturs ir izklāstīts uz lappusēm 8 - 33. Bankas vadība arī apliecina, ka šie finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar IFRS standartiem, saskaņā ar darbības turpināšanas principu, un pilnībā ievērojot Finanšu un kapitāla tirgus komisijas apstiprinātos Banku gada pārskatu sagatavošanas noteikumus.

Bankas vadība ir atbildīga arī par pareizo grāmatvedības uzskaites kārtošanu, par atbilstošu pasākumu veikšanu, lai nodrošinātu Bankas aktīvu saglabājumu un novērst un atklāt krāpšanas gadījumus un citas prettiesiskās darbības. Bankas vadība ir atbildīga arī par Bankas pārvaldīšanu, pilnībā ievērojot Finanšu un kapitāla tirgus komisijas apstiprinātos Banku gada pārskatu sagatavošanas noteikumus, kā arī atbilstoši citu spēkā esošo Latvijas Republikas normatīvo aktu prasībām.



Leonīds Kramņojs
Padomes priekšsēdētājs



Valērijs Belokoņs
Valdes priekšsēdētājs

REVIDENTU ZIŅOJUMS

A/s "Baltic International Bank" akcionāriem:

Mēs esam veikuši a/s "Baltic International Bank" (turpmāk tekstā – Banka) klāt pievienoto finanšu pārskatu par gadiem, kas noslēdzās 2004. un 2003. gada 31. decembrī, revīziju. Finanšu pārskati ietver 2004. un 2003. gada 31. decembra bilances, kā arī peļņas un zaudējumu aprēķinus, pārskatus par pašu kapitāla izmaiņām un naudas plūsmām par gadiem, kas noslēdzās 2004. un 2003. gada 31. decembrī. Par šiem finanšu pārskatiem ir atbildīga Bankas vadība. Mēs esam atbildīgi par atzinumu, kuru, balstoties uz veikto revīziju, izsakām par šiem finanšu pārskatiem.

Mēs veicām revīziju saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu federācijas izdotajiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums ir jāplāno un jāveic revīzija tā, lai iegūtu pietiekamu pārliecību tam, ka finanšu pārskatos nav būtisku neatbilstību. Revīzija ietver finanšu pārskatos uzrādīto summu un to apstiprinošo dokumentu pārbaudi, kas tiek veikta pēc izlases metodes. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības principu un vadības veikto aplēšu novērtēšanu, kā arī vispārējo finanšu pārskatu satura izvērtējumu. Mēs uzskatām, ka mūsu veiktā revīzija dod pietiekamu pamatojumu mūsu atzinumam.

Pēc mūsu domām, Bankas finanšu pārskati, visos būtiskajos aspektos, sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Bankas finansiālo stāvokli uz 2004. un 2003. gada 31. decembri, kā arī par Bankas darbības rezultātiem un naudas plūsmām par gadiem, kas noslēdzās 2004. un 2003. gada 31. decembrī, saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu ziņošanas standartiem un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas apstiprinātajiem Banku gada pārskatu sagatavošanas noteikumiem.

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2004. gadu, kurš ir atspoguļots 2004. gada pārskata 3. un 4. lappusēs, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2004. gada finanšu pārskatos atspoguļoto vēsturisko finanšu informāciju.

Neizsakot piezīmi, mēs vēršam uzmanību uz finanšu pārskata 3. pielikumu (risku vadība), kas apraksta pašreizējo stāvokli noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas, ieskaitot "pazīsti savu klientu", procedūru un kontroļu uzlabošanā, un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas pārbaudes Bankā.

SIA "Deloitte & Touche Audīts"
Licences Nr. 43



Ian Dent
Prokūrists

Rīga, Latvija
2004. gada 15. martā



Inguna Staša
Zvērināta revidente
Sertifikāta nr. 145

A/S "BALTIC INTERNATIONAL BANK"
GADA PĀRSKATS PAR 2004. GADU

PEĻNAS UN ZAUDĒJUMU APRĒĶINI

par gadiem, kas noslēdzās 2004. un 2003. gada 31. decembrī

	Pielikumi	2004 LVL	2003 LVL
Procentu ienākumi	4	2 294 890	1 657 275
Procentu izdevumi	5	(716 375)	(765 573)
Ienākumi no vērtspapīriem	6	25 153	4 607
Komisijas naudas ienākumi	7	1 041 262	783 002
Komisijas naudas izdevumi	8	(355 224)	(217 993)
Finanšu instrumentu tirdzniecības darījumu peļņa	9	195 449	514 181
Citi parastie ienākumi	10	9 737	104 922
Administratīvie izdevumi	11	(2 267 005)	(1 550 941)
Nemateriālo aktīvu amortizācija un pamatlīdzekļu vērtības nolietojums	23, 24	(191 834)	(178 748)
Citi parastie izdevumi	12	(75 924)	(66 386)
Izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem un ārpusbilances saistībām	18	(491 193)	(2 086 200)
Uzkrājumu samazināšanas ienākumi		1 176 842	52 583
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumu (zaudējumi)/peļņa	20	<u>(348 000)</u>	<u>2 417 115</u>
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		297 778	667 844
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	13	<u>-</u>	<u>(131 001)</u>
Pārskata gada peļņa		297 778	536 843
Peļņa uz vienu akciju		<u>0.19562</u>	<u>0.35266</u>

Pielikumi no 13. līdz 33. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 8. līdz 33. lapai ir apstiprinājusi valde 2005. gada 15. martā.



Leonīds Kramnojs
Padomes priekšsēdētājs



Valērijs Belokoņs
Valdes priekšsēdētājs

BILANCES UN ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

par gadiem, kas noslēdzās 2004. un 2003. gada 31. decembrī

AKTĪVI	Pielikumi	2004 LVL	2003 LVL
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	15	2 298 524	1 144 301
Prasības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	16	19 896 913	13 434 826
<i>Prasības uz pieprasījumu</i>		18 485 653	6 891 811
<i>Pārējās prasības</i>		1 411 260	6 543 015
Kredīti	17	16 570 720	13 005 286
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	19 (a)	1 778 807	1 199 017
<i>Valsts parāda vērtspapīri</i>		277 404	335 512
<i>Līdz termiņa beigām turēti vērtspapīri</i>		192 513	196 179
<i>Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri</i>		84 891	139 333
<i>Pārējo emitentu parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>		1 501 403	863 505
<i>Līdz termiņa beigām turēti vērtspapīri</i>		201 823	103 141
<i>Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri</i>		1 299 580	760 364
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	19 (b)	672 449	336 733
<i>Līdz termiņa beigām turēti vērtspapīri</i>		8 225	-
<i>Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri</i>		664 224	336 733
Atvasinātie līgumi	21	88 070	7 281
Līdzdalība saistīto uzņēmumu pamatkapitālā	22	127 111	127 111
Nemateriālie aktīvi	23	205 117	220 568
Pamatlīdzekļi un investīciju īpašums		2 409 683	5 140 232
<i>Pamatlīdzekļi</i>	24	1 186 683	1 076 232
<i>Investīciju īpašums</i>	25	1 223 000	4 064 000
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	26	364 912	195 697
Pārējie aktīvi	27	262 144	268 691
Kopā aktīvi		44 674 450	35 079 743

(turpinājums)

Pielikumi no 13. līdz 33. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 8. līdz 33. lapai ir akceptējusi valde 2005. gada 15. martā.



Leonīds Kramnojs
Padomes priekšsēdētājs



Valērijs Belokoņs
Valdes priekšsēdētājs

BILANCES UN ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

par gadiem, kas noslēdzās 2004. un 2003. gada 31. decembrī

PASĪVI

	Pielikumi	2004 LVL	2003 LVL
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	28	2 071 902	3 396 985
<i>Saistības uz pieprasījumu</i>		588 302	1 384 481
<i>Termiņsaistības</i>		1 483 600	2 012 504
Noguldījumi	29	35 814 309	25 216 889
<i>Pieprasījuma noguldījumi</i>		24 096 426	14 558 679
<i>Termiņnoguldījumi</i>		11 717 883	10 658 210
Atvasinātie līgumi	21	65 010	30 449
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	30	226 132	216 681
Uzkrājumi saistībām un maksājumiem	31	171 715	164 748
Pārējās saistības	32	327 288	338 321
Pakārtotās saistības	33	354 075	369 429
Kopā saistības		39 030 431	29 733 502
Kapitāls un rezerves	34	5 644 019	5 346 241
<i>Apmaksātais pamatkapitāls</i>		7 611 285	7 611 285
<i>Rezerves kapitāls un pārējās rezerves</i>		545 024	545 024
<i>Uzkrātie zaudējumi</i>		(2 810 068)	(3 346 911)
<i>Pārskata gada peļņa</i>		297 778	536 843
Kopā pasīvi		44 674 450	35 079 743
ĀRPUSBILANCES POSTEŅI	38		
Galvojumi un garantijas		226 004	1 219 335
Ārpusbilances saistības pret klientiem		2 663 164	1 304 741
<i>Pārējās ārpusbilances saistības</i>		2 663 164	1 304 741
Kopā ārpusbilances posteņi		2 889 168	2 524 076

(nobeigums)

Pielikumi no 13. līdz 33. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 8. līdz 33. lapai ir akceptējusi valde 2005. gada 15. martā.



Leonīds Kramnojs
Padomes priekšsēdētājs



Valērijs Belokoņs
Valdes priekšsēdētājs

KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATI

	Apmaksātais pamatkapitāls LVL	Rezerves kapitāls LVL	Uzkrātie zaudējumi LVL	KOPĀ LVL
Atlikums 2002.gada 31.decembrī	5 874 310	545 024	(3 346 911)	3 072 423
Pamatkapitāla palielināšana	1 736 975	-	-	1 736 975
Pārskata gada peļņa	-	-	536 843	536 843
Atlikums 2003.gada 31.decembrī	7 611 285	545 024	(2 810 068)	5 346 241
Pārskata gada peļņa	-	-	297 778	297 778
Atlikums 2004.gada 31.decembrī	7 611 285	545 024	(2 512 290)	5 644 019

Pielikumi no 13. līdz 33. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATI

	Pielikumi	2004	2003
		LVL	LVL
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā			
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		297 778	667 844
Nemateriālo aktīvu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums		192 846	194 237
Uzkrājumu nedrošiem parādiem un ārpusbilances saistībām (samazinājums)/pieaugums		(740 531)	1 777 084
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas (peļņa)/zaudējumi		(246 210)	556 366
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumu pārvērtēšanas (peļņa)		(258 000)	(2 433 000)
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un investīciju īpašuma atsavināšanas zaudējumi		606 000	-
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un pasīvos		(148 117)	762 531
Nākamo periodu ienākumu un uzkrāto izdevumu pieaugums/(samazinājums)		9 451	(32 861)
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ienākumu (pieaugums)/samazinājums		(177 081)	51 088
Pārējo aktīvu (pieaugums)		(73 866)	(127 138)
Pārējo saistību pieaugums		23 528	155 324
Uzkrājumu saistībām un maksājumiem pieaugums		6 967	15 362
Īstermiņa ieguldījumu (pieaugums)		(812 265)	(292 185)
Prasību pret kredītiestādēm un centrālajām bankām samazinājums		-	11 884
Kredītu (pieaugums)		(2 817 408)	(3 060 148)
Saistību pret kredītiestādēm un centrālajām bankām (samazinājums)/pieaugums		(146 519)	508 119
Noguldījumu pieaugums		10 597 420	2 796 889
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā		6 462 110	788 865
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā			
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un investīciju īpašumu (iegāde)		(287 851)	(948 900)
Līdzdalības uzņēmumu pamatkapitālā un citu ilgtermiņa ieguldījumu (iegāde)		(103 241)	(96 942)
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un investīciju īpašumu pārdošana		2 493 000	-
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) ieguldījumu darbības rezultātā		2 101 908	(1 045 842)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā			
Pakārtoto saistību (samazinājums)		(15 354)	(597 984)
Akciju kapitāla pieaugums		-	1 736 975
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/pieaugums finansēšanas darbības rezultātā		(15 354)	1 138 991
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums		8 548 664	882 014
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	35	11 896 261	11 570 613
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa/(zaudējumi)	9	246 210	(556 366)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	35	20 691 135	11 896 261

Pielikumi no 13. līdz 33. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

1. VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA

Akciju sabiedrības "Baltic International Bank" (turpmāk tekstā – "Banka") pamatdarbības veids ir banku pakalpojumu sniegšana gan fiziskām, gan juridiskām personām kredītēšanas jomā, noguldījumu pieņemšana, klientu naudas pārvedumu apkalpošana, operācijas finanšu tirgū gan pēc klientu rīkojuma, gan Bankas tirdzniecības nolūkos.

Finanšu un kapitāla tirgus komisija – bankas darbības regulēšanas un kontroles institūcija Latvijas Republikā

Finanšu un kapitāla tirgus komisija (turpmāk – Komisija) ir pilntiesīga autonoma valsts iestāde, kas regulē un pārrauga bankas darbību, finanšu instrumentu tirgu kā arī apdrošināšanas pakalpojumu nozari. Komisijas darbības mērķis ir veicināt ieguldītāju un noguldītāju interešu aizsardzību un finanšu un kapitāla tirgus attīstību un stabilitāti.

Komisija veic rūpīgas katra tirgus dalībnieka pārbaudes vismaz vienreiz gadā. Šo pārbaūžu gaitā tiek konstatēts, vai bankas ievēro Latvijas Republikā spēkā esošo likumdošanas aktu prasības, kas attiecas uz noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanu (AML) un vai tās ievieš sava praksē labākos starptautiskus standartus (skatīt finanšu pārskata pielikumu Nr. 2 "Risku pārvaldīšana").

2. GRĀMATVEDĪBAS POLITIKU SKAIDROJUMS UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI

Vispārējie grāmatvedības principi

Bankas finanšu pārskati tiek sagatavoti, pilnībā ievērojot Starptautiskos grāmatvedības standartus. Finanšu pārskati tiek sagatavoti pēc sākotnējo izmaksu principa. Finanšu aktīvi un pasīvi tālāk tiek pārvērtēti un atspoguļoti finanšu pārskatos pēc patiesās vērtības.

Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Visi aktīvi un pasīvi ārvalstu valūtās ir pārvērtēti latos pēc Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa pārskata perioda beigās. Darījumi, kas veikti ārvalstu valūtās, tiek pārvērtēti latos pēc oficiālā Latvijas Bankas maiņas kursa, kas noteikts uz dienu, kurā darījums ir veikts, un kas atspoguļo vidējos tirgus kursus. Ar ārvalstu valūtas kursa svārstībām saistītie ienākumi vai zaudējumi tiek iekļauti pārskata perioda peļņas un zaudējumu aprēķinā. Pielietotie ārvalstu valūtas kursi nozīmīgākajām valūtām pārskata perioda beigās bija sekojoši:

Valūta		Latvijas Bankas kurss uz 31.12.2004.	Latvijas Bankas kurss uz 31.12.2003.
1 BYR	=	LVL 0.000237	LVL 0.000250
1 EUR	=	LVL 0.703000	LVL 0.674000
1 GBP	=	LVL 0.996000	LVL 0.960000
1 RUB	=	LVL 0.018600	LVL 0.018400
1 USD	=	LVL 0.516000	LVL 0.541000

Ienākumu un izdevumu uzskaitē

Ienākumi un izdevumi, kuri attiecas uz pārskata periodu, tiek atspoguļoti peļņas un zaudējumu aprēķinā neatkarīgi no to saņemšanas vai izmaksas datuma. Visi procentu ienākumi un izdevumi tiek atzīti finanšu pārskatos, pamatojoties uz uzkrājuma metodi. No klientiem iegūtie komisijas ienākumi tiek ieskaitīti darījuma dienas ienākumos, ja līgumā ar klientu nav noteikts citādi. Komisijas ienākumi, kas saistīti ar kredītu izdošanu, un kas ir lielāki par tieši attiecināmiem kredītu izsniegšanas izdevumiem, ir iekļauti kredītu amortizētās iegādes vērtības noteikšanai izmantojot faktiskās procentu likmes metodi.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Investīcijas

Bankas investīcijas sastāv no divu veida portfeļiem: līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi un tirdzniecības nolūkā turēti aktīvi.

(a) Vērtspapīri, kas iegādāti investīciju nolūkā (līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi)

Līdz termiņa beigām turētos ieguldījumus sastāda valsts un korporatīvas obligācijas, kuras tiek atspoguļotas to amortizētajā izmaksu vērtībā. Līdz termiņa beigām turēto vērtspapīru uzskaitē tiek lietots vērtspapīru iegādes norēķinu datums. Sākotnēji līdz termiņa beigām turētais vērtspapīrs tiek atspoguļots to iegādes vērtībā, kura koriģēta ar vērtspapīra diskontu vai prēmiju. Turpmāk vērtspapīru diskonts tiek amortizēts vērtspapīra darbības laikā, lietojot lineāro metodi. Pielietojot šo metodi iegūtais rezultāts būtiski neatšķiras no rezultāta, kas tiktu iegūts par pamatu ņemot efektīvās procentu likmes.

(b) Vērtspapīri, kas iegādāti tirdzniecības nolūkā (tirdzniecības nolūkā turēti aktīvi)

Banka iegādājas tirdzniecības nolūkā turētos vērtspapīrus ar spekulatīviem mērķiem. Tirdzniecības nolūkā turētos aktīvus sastāda vērtspapīri ar fiksētu un nefiksētu ienākumu, Latvijas un ārvalstu emitentu. Tirdzniecības nolūkā turēto vērtspapīru uzskaitē tiek lietots vērtspapīru iegādes vai pārdošanas norēķinu datums. Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri sākotnēji tiek atspoguļoti iegādes vērtībā, ieskaitot vērtspapīru iegādes izdevumus, turpmāk šie vērtspapīri tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā, par pamatu ņemot tirgus cenu. Realizētā un nerealizētā peļņa vai zaudējumi tiek atspoguļoti kā neto ienākumi vai zaudējumi no darījumiem.

Finanšu instrumentu pārklasifikācija no tirdzniecības nolūkā turētiem aktīviem uz līdz termiņa beigām turētiem ieguldījumiem nav pieļaujama. Finanšu instrumenta pārklasifikācija no līdz termiņa beigām turētiem ieguldījumiem uz tirdzniecības nolūkā turētiem aktīviem ir pieļaujama sekojošos gadījumos: finanšu instrumenta rīcība kļūst neprognozējama un notiek straujas cenu, kursu svārstības finanšu tirgos; Bankas investēšanas politikas vai darbības stratēģijas pārskatīšana.

Atvasinātie finanšu instrumenti

Banka nodarbojas ar tādiem atvasinātiem finanšu darījumiem, kā valūtu ārpusbiržas nākotnes darījumi (*forward*) un valūtu mijmaiņas darījumi (*swap*). Peļņa vai zaudējumi no valūtas kursu svārstībām darījuma dienā tiek atspoguļoti peļņas un zaudējumu aprēķinā kā peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas. Banka nodarbojas arī ar iespējas līgumu pirkuma - pārdevuma darījumiem (*options*). Iespējas līgumu prēmijas tiek atspoguļotas bilancē pēc tirgus cenām.

Citi ārpusbilances finanšu darījumi

Ikdienas uzņēmējdarbībā Banka ir iesaistīta ārpusbilances finanšu darījumos, kas saistīti ar kredītu piešķiršanu, galvojumu izsniegšanu un akreditīvu noformēšanu. Šie finanšu darījumi tiek atspoguļoti finanšu pārskatos attiecīgo līgumu noslēgšanas brīdī. Sakarā ar to, ka šāda veida ārpusbilances saistības ir pakļautas dažādām ārpusbilances riska pakāpēm, finanšu pārskatos tie ir iekļauti gan kapitāla pietiekamības aprēķinā, gan arī likviditātes riska analīzē un valūtas riska analīzē.

Kredīti un uzkrājumi

Banka katra pārskata gada bilances datumā izvērtē iespējamās objektīvās pazīmēs, kas liecinātu par kāda finanšu aktīva vai finanšu aktīvu grupas vērtības samazināšanos.

Par objektīvās pazīmes esamību, kas norāda uz kāda finanšu aktīva vai finanšu aktīvu grupas vērtības samazināšanos, liecina sekojoši notikumi, kas ir kļuvuši zināmi Bankai:

- (i) ievērojamas aizņēmēja finansiālās grūtības;
- (ii) līguma nosacījumu neievērošana, piemēram, esošo saistību nepildīšana vai ievērojami kavējumi pamatsummas vai procentu maksājumos;

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

- (iii) Bankas aizdevuma nosacījumu maiņa, kas balstās uz aizņēmēja ekonomiskajiem vai juridiskajiem apsvērumiem, saistītiem ar aizņēmēja finansiālām grūtībām, ko Banka citādāk nebūtu veikusi;
- (iv) iespējamā aizņēmēja iesaistīšana bankrotā vai citā finanšu reorganizācijas pasākumā;
- (v) aktīva tirgus samazināšanās finansiālo grūtību rezultātā, kas saistīta ar noteikto finanšu aktīvu novērtēšanu un realizēšanu;
- (vi) informācija, kas norāda uz kādu finanšu aktīvu grupas iespējamo nākotnes naudas plūsmas samazināšanos, ko iespējams skaidri novērtēt un kas notiek pēc šo aktīvu sākotnējās novērtēšanas, neskatoties uz to, ka augstāk minētā samazināšanās vēl nav identificēta katrā finanšu aktīvā atsevišķi, taja skaitā, aizņēmēju maksāspējas nelabvēlīgās izmaiņas konkrētā grupā, kā arī vietējo ekonomisko apstākļu izmaiņas, kas var saistīties ar aktīvu vērtības samazināšanos konkrētā grupā.

Sākotnēji Banka novērtē objektīvo pazīmju esamību individuāli katram ievērojamam finanšu aktīvam, kā arī visiem kavētiem kredītiem neatkarīgi no kredīta atlikušās bilances vērtības. Finanšu aktīvi, kas tiek individuāli novērtēti, lai konstatētu vērtības samazināšanos vai kuriem vērtības samazināšanās jau tika konstatēta, tiek izslēgti no kopējās finanšu aktīvu grupas, ko pārbauda, lai identificētu vērtības samazināšanos risku.

Finanšu aktīvu grupas novērtēšanas gadījumā, finanšu aktīvi tiek grupēti, pamatojoties uz viendabīgo kredīta risku pazīmēm, un galvenokārt balstoties uz nodrošinājuma veidiem.

Gadījumā, ja pastāv objektīvās pazīmes par debitoru parādu vai amortizēto kredītu vērtību samazināšanos, zaudējumu summa ir vienāda ar starpību starp aktīvu bilances vērtību un nākotnes naudas plūsmu tagadnes vērtību. Banka izmanto diskontēto nekustāmā īpašuma realizācijas vērtību, ko pielīdzina nākotnes naudas plūsmas tagadnes vērtībai. Pārbaudot kopējo iespējamo aktīvu vērtības samazināšanos, Banka pieņem, ka visi naudas līdzekļi noslēgto līgumu rezultātā, tiks saņemti un vērtības samazināšanas zaudējumi tiek novērtēti, balstoties uz vēsturisko zaudējumu pieredzi, ko saskaņo ar esošiem datiem.

Aktīvu bilances vērtība tiek samazināta, izmantojot uzkrājumus, un uzkrājumu summas samazināšanās/palielināšanās tiek atspoguļoti pārskata gada peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Kredītiem, kuri ir klasificēti kā zemstandarta, procenti turpmāk vairs netiek ieskaitīti bankas ieņēmumos, bet agrāk aprēķinātajiem un nesaņemtajiem tiek veidoti speciālie uzkrājumi.

Kad kredīts tiek klasificēts kā zaudēts, tas tiek norakstīts kopā ar attiecīgo uzkrājumu, turpmākā kredīta atgūšana tiek uzrādīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā posteņa "uzkrājumu izmaksas" samazinājums.

Nemateriālie aktīvi

Bankas nemateriālie aktīvi sastāv no licencēm, kuras ir nepieciešamas Bankas darbībai, kā arī datorprogrammām. Visus nemateriālos aktīvus Banka uzskaita pēc iegādes cenas, atskaitot amortizāciju. Nemateriālo aktīvu lietošanas termiņu Banka nosaka, ņemot vērā nemateriālā aktīva darbības termiņu, ja tas ir noteikts; ja termiņš nav noteikts, tad Banka noraksta nemateriālo aktīvu izdevumos 5 gadu laikā. Nemateriālo aktīvu amortizācija tiek aprēķināta, izmantojot lineāro metodi. Lineārās metodes izvēle tiek pamatota ar pieņēmumu, ka nemateriālo aktīvu derīgums samazinās laikā pastāvīgi.

Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi Bankas finanšu pārskatos tiek atspoguļoti pēc iegādes cenas atskaitot nolietojumu. Pamatlīdzekļi, kuru iegādes vērtība ir zemāka par 100 latiem, tiek norakstīti izdevumos to iegādes brīdī. Pamatlīdzekļi, kas iepirkti par ārvalstu valūtu, tiek uzskaitīti latos pēc Latvijas Banka noteiktā kursa to faktiskajā piegādes dienā.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Bankas pamatlīdzekļu nolietojuma termiņi ir sekojoši:

Ēkas	50 gadi
Tehnoloģiskās iekārtas	5 gadi
Transportlīdzekļi	5 gadi
Citi pamatlīdzekļi	10 gadi
Datori	5 gadi

Nepabeigtiem celtniecības objektiem un zemes gabaliem nolietojums netiek aprēķināts. Pamatlīdzekļu uzturēšanas un tekošais remonts tiek iekļauts peļņas un zaudējumu aprēķinā to rašanās brīdī. Pašu pamatlīdzekļu kapitāla remonta izdevumi tiek pievienoti bilancē atbilstošam aktīvam, ja tie pāildzina pamatlīdzekļa lietderīgu lietošanas laiku.

Investīciju īpašums

Investīciju īpašums sākotnēji tiek atzīts bilancē pēc iegādes vērtības, ieskaitot iegādes izdevumus, turpmāk investīciju īpašums tiek pārvērtēts un uzskaitīts patiesajā vērtībā, par pamatu ņemot tirgus cenu. Vērtības izmaiņas tiek atspoguļotas peļņas un zaudējumu aprēķinā "Ilgtermiņa finanšu ieguldījumu pārvērtēšanas peļņa vai zaudējumi" postenī.

Repo darījumi (*repos*)

Vērtspapīri, kuri ir pārdoti saskaņā ar vienošanām par repo darījumiem, tiek atspoguļoti finanšu pārskatos kopā ar citiem vērtspapīriem, bet Bankas saistības tiek atspoguļotas pasīvu attiecīgajās pozīcijās – "Saistības pret kredītiestādēm", vai "Noguldījumi", atkarībā no darījuma partnera veida.

Finanšu aktīvu un pasīvu patiesā vērtība

Patiesās vērtības pamatā ir Bankas turpmākās darbības nolūki finanšu aktīvu un saistību definēšanā ņemot vērā pašreizējo finanšu stāvokli. Sākotnējā Bankas finanšu aktīvu un saistību novērtēšana tiek veikta pēc iekļautā aktīva patiesās vērtības vai pēc to iegūto saistību atlīdzības, ieskaitot veiktā darījuma izmaksas. Tālākā finanšu aktīvu un saistību novērtēšana Bankas bilancē notiek pēc amortizācijas izmaksām izņemot tirdzniecībai paredzētos aktīvus un saistības un atvasinātus instrumentus. Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība tiek noteikta pēc novērtēšanas metodes. Novērtēšanas metodes pamatā tiek izmantoti tirgus dati, procentu likmes, izsniegto kredītu zaudējumu normas, diskonta koeficients. Tirdzniecības portfelis, kas sastāv no Bankas vērtspapīriem, tiek novērtēts pēc patiesās vērtības, kura pamatojas uz aktīvā tirgus datiem par attiecīgo vērtspapīru kotējumu.

Ja pēc bankas vadības domām finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība būtiski atšķiras no to bilancē uzrādītās vērtības, tad šo aktīvu un pasīvu patiesā vērtība tiek atsevišķi atspoguļota finanšu pārskatu pielikumos.

Nauda ceļā

Pārskatu perioda beigās "Nauda ceļā" tiek atspoguļota attiecīgo klientu kontu atlikumos.

Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti ietver kases atlikumus un prasības pret Latvijas Banku un citām kredītiestādēm, kuru atmaksas termiņš nepārsniedz 3 mēnešus, atskaitot saistības pret Latvijas Banku un kredītiestādēm, kuru termiņš nepārsniedz 3 mēnešus.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Uzņēmumu ienākuma nodoklis Latvijas Republikā ir tiešais nodoklis par uzņēmējdarbības ienākumu un tiek maksāts 15% apmēra no saņemtās peļņas (2003: 19%). Atliktās nodokļu saistības vai prasības Bankai rodas sakarā ar īslaicīgām atšķirībām starp Bankas finanšu pārskatos un nodokļu deklarācijā atzītiem ienākumiem un izdevumiem. Atliktie nodokļi ir attiecināmi uz nākotnē iespējamām nodokļu prasībām un visu darījumu un notikumu saistībām, kuras ir atzītas Bankas finanšu pārskatos un nodokļu deklarācijā. Īslaicīgas atšķirības rodas no pamatlīdzekļu nolietojuma likmju starpības, kas tiek izmantota finanšu uzskaites un nodokļu vajadzībām, kā arī kopējiem uzkrājumiem bezcerīgiem parādiem un citiem izdevumiem.

3. RISKU PĀRVALDĪŠANA

Banka, veicot savu darbību, ir pakļauta dažādiem riskiem, no kuriem nozīmīgākie ir kredītrisks, likviditātes risks, valūtas un tirgus riski. Augstākminētos riskus ietekmē aizņēmēja kredītspējas pasliktināšana, izmaiņas valūtas kursos, procentu likmēs un citi faktori. Bankas risku pārvaldīšanas politikas nosaka riska darījumu ierobežošanu un to ievērošanas procedūras riska samazināšanai visos Bankas darbības aspektos. Bankas valde un divas komitejas - Kredītkomiteja un Resursu uzraudzības komiteja - regulāri seko Bankas risku reglamentējošo iekšējo dokumentu prasību ievērošanai. Risku vadības sistēmas nepārtraukti tiek pilnveidotas, ievērojot Bankas darbības un finanšu tirgus attīstību, un to regulāri kontrolē iekšējā audita dienests.

Klientu politika

Pastāv risks, ka bankas var tikt izmantotas naudas atmazgāšanā un terorisma finansēšanā, ja vien tajās nav ieviestas un netiek īstenotas adekvātas šī riska konstatēšanas, kontroles un novēršanas programmas. Šajā sakarā Banka ievieš un īsteno savās iekšējās procedūrās sekojošu starptautisko un vietējo normatīvo aktu un rekomendāciju principus un prasības:

1. Latvijas Republikas likumi un likumpamatotie akti;
2. Latvijas komercbanku asociācijas un kompetentu uzraudzības institūciju apstiprinātie ieteikumi un vadlīnijas;
3. Starptautiskie normatīvie akti un rekomendācijas, kas attiecas uz noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas novēršanu.

2004. un 2005. gadā Banka turpina pilnveidot noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas novēršanas procedūras ieskaitot "pazīsti savu klientu" politiku un procedūru, kas ir vērstas uz: i) augsta riska klientu identifikāciju; ii) klientu analīzi un nepārtrauktu uzraudzību. Lai nodrošinātu procedūru un politiku ieviešanu dzīvē, Bankas darbinieki piedalās dažādās noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas novēršanas apmācības programmās.

Sakarā ar noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizāciju, izmantojot finanšu institūcijas Latvijā un pasaulē aktualizēšanos, finanšu tirgus regulators pievērš pastiprinātu uzmanību šīm problēmām, kad tiek veiktas pārbaudes Latvijas bankās. 2004. gada jūlijā regulators veica kārtējo pārbaudi un norādījis uz jautājumiem, kurus nepieciešams uzlabot attiecībā uz noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas novēršanu un "pazīsti savu klientu" procedūrām un kontrolēm, kā arī turpina cieši sekot Bankas aktivitātēm šajā jomā. Šo finanšu pārskatu izdošanas brīdī regulators veic nākamo pārbaudi, lai izvērtētu Bankas uzlaboto iekšējo kontroli un procedūru adekvātumu un pilnīgumu, un šīs pārbaudes rezultāti un par tiem pieņemtie lēmumi Bankai būs zināmi pēc šo finanšu pārskatu izdošanas datuma.

Kredītrisks

Kredītrisks ir iespēja ciest zaudējumus, ja Bankas darījumu partneris vai parādnieks nepildīs līgumā noteiktās saistības pret Banku.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Kredītriska minimizācijas nolūkā Banka ir noteikusi dažādu darījumu un operāciju iekšējos ierobežojumus, piemēram, summas limita noteikšana darījumos ar jebkuru aizņēmēju, tajā skaitā banku, atkarībā no kredītņēmēja finansiālā stāvokļa, reģistrācijas un darbības reģiona, kā arī no darījuma nodrošinājuma apmēra un veida, darījuma valūtas un citiem parametriem. Visi augstāk minētie ierobežojumi ir noteikti ar Bankas iekšējo politiku un nolikumiem, tos īsteno Bankas struktūrvienības un kontrolē Resursu uzraudzības komiteja, Kredītkomiteja un Bankas valde. Bankas noteiktās apsekošanas procedūras, analīze un kredītriska uzraudzība noteiktu politiku un nolikumu ierobežojumu ievērošanas ceļā nodrošina daudzpakāpju sistēmas kontroli noslēdzot jebkuru darījumu, kas saistīts ar līdzekļu izvietojumu.

Likviditātes risks

Likviditāte ir bankas spēja nodrošināt vai apmierināt sagaidāmo vai negaidīti radušos nepieciešamību pēc naudas līdzekļiem Bankas kreditoru juridiski pamatoto prasību apmierināšanai. Ar to saprot bankas spēju pārvest aktīvus skaidrā naudā ar minimāliem zaudējumiem vai arī aizņemties naudu par saprātīgu samaksu.

Banka seko likviditātes prasību ievērošanai saskaņā ar Bankas likviditātes pārvaldīšanas politiku, ko ir apstiprinājusi Bankas valde un padome, kurā ir noteikti kopējie likviditātes neto pozīciju limiti atkarībā no termiņiem. Par Bankas noteiktās politikas norādījumu ievērošanu un izpildi ir atbildīga Resursu uzraudzības komiteja, kura saskaņā ar politikas noteikumiem nosaka apakšlimitus likviditātes neto pozīcijām, no viena klienta (savstarpēji saistītu klientu grupas) piesaistīto maksimālo ieguldījumu apjomu, un citus ierobežojumus, kā arī nodrošina noteikto limitu izpildi un procedūru ievērošanu. Nepieciešamā likviditātes līmeņa uzturēšanai Resursu uzraudzības komiteja katru mēnesi prognozē iespējamo noguldījumu noplūdi, kā arī nedrošos depozītus, kredītu pieprasījuma pieaugumu no klientu puses un ekonomiskās konjunktūras izmaiņas. Bankas likviditātes politika iekļauj arī nepieciešamo pasākumu izpildes kārtību, kuri ir jāpieņem, ja rodas krīzes situācija Bankas likviditātē.

Atbilstoši Finanšu un Kapitāla Tirgus Komisijas prasībām, Bankai jāuztur likviditātes aktīvi saistību izpildei pietiekamā apjomā, bet ne mazāk kā 30% apmērā no bankas tekošo saistību kopsummas.

2004. gada 31. decembrī Bankas likviditātes rādītājs bija 69%.

A/S "BALTIC INTERNATIONAL BANK"
GADA PĀRSKATS PAR 2004. GADU

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

**AKTĪVU UN PASĪVU TERMIŅSTRUKTŪRAS ANALĪZE
uz 2004. gada 31. decembri**

	Uz pieprasī- jumu	līdz 1 mēnesim	no 1 mēneša līdz 3 mēnešiem	no 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem	no 6 mēnešiem līdz 1 gadam	no 1 gada līdz 5 gadiem	5 gadi un vairāk	Pārējie	Iekļātie	KOPĀ LVL
AKTĪVI										
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	2 298 524	-	-	-	-	-	-	-	-	2 298 524
Prasības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	18 485 653	1 199 700	211 560	-	-	-	-	-	-	19 896 913
Kredīti	1 144 809	2 508 822	765 555	16 429	2 324 068	6 012 852	3 798 185	-	-	16 570 720
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1 384 471	6 936	-	-	-	-	-	-	387 400	1 778 807
<i>Valsts parāda vērtspapīri</i>	84 891	5 113	-	-	-	-	-	-	187 400	277 404
<i>Pārējo emitentu parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	1 299 580	1 823	-	-	-	-	-	-	200 000	1 501 403
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	97 275	-	-	-	-	-	575 174	-	-	672 449
Atvasinātie līgumi	-	76 760	11 310	-	-	-	-	-	-	88 070
Līdzdalība saistīto uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-	-	127 111	-	-	127 111
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	-	205 117	-	205 117
Pamatlīdzekļi un investīciju īpašums	-	-	-	-	-	-	-	2 409 683	-	2 409 683
<i>Pamatlīdzekļi</i>	-	-	-	-	-	-	-	1 186 683	-	1 186 683
<i>Investīciju īpašums</i>	-	-	-	-	-	-	-	1 223 000	-	1 223 000
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	46 663	101 280	45 834	18 811	33 637	102 788	15 899	-	-	364 912
Pārējie aktīvi	17 335	25 834	114 741	-	-	-	104 234	-	-	262 144
Kopā aktīvi	23 474 730	3 919 332	1 149 000	35 240	2 357 705	6 115 640	4 620 603	2 614 800	387 400	44 674 450
SAISTĪBAS										
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	588 302	516 000	-	-	567 600	-	-	-	400 000	2 071 902
Noguldījumi	25 341 276	4 424 355	1 772 618	2 978 685	810 382	486 993	-	-	-	35 814 309
Atvasinātie līgumi	-	53 691	11 319	-	-	-	-	-	-	65 010
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	85 975	56 007	9 464	30 866	18 919	24 901	-	-	-	226 132
Uzkrājumi saistībām un maksājumiem	-	38 522	2 192	-	131 001	-	-	-	-	171 715
Pārējās saistības	268 158	59 130	-	-	-	-	-	-	-	327 288
Pakārtotās saistības	-	-	-	222 947	11 400	119 728	-	-	-	354 075
Ārpusbilances saistības*	2 834 155	9 768	-	-	-	-	-	-	-	2 843 923
Kopā saistības	29 117 866	5 157 473	1 795 593	3 232 498	1 539 302	631 622	-	-	400 000	41 874 354
Likviditātes neto pozīcija	(5 643 136)	(1 238 141)	(646 593)	(3 197 258)	818 403	5 484 018	4 620 603	x	x	x
Likviditātes neto pozīcija 2003. gada 31. decembrī	(7 646 445)	3 272 061	(913 419)	(1 414 720)	(735 448)	3 006 764	2 877 900	x	x	x

*Ārpusbilances saistības ir samazinātas par izsniegto garantiju summu, kas nodrošinātas ar Bankā izvietoto noguldījumu un sastāda LVL 45 245.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Valūtu risks

Ārvalstu valūtu kursu svārstības var ietekmēt Bankas finanšu pozīcijas un naudas plūsmu. No darījumiem izrietošais valūtas risks tiek rēķināts katrai valūtai atsevišķi un ietver ārvalstu valūtā denominētos aktīvus un saistības, kā arī atvasināto finanšu instrumentu gaidāmā naudas plūsma.

Valūtu riska pārvaldīšanai Bankā ir izstrādāta Ārvalstu valūtas riska pārvaldīšanas politika. Resursu uzraudzības komiteja ir atbildīga par politikas norādīto prasību ievērošanu, kas ierobežo gan Bankas valūtas maiņas darījumu apjomus, gan atvērto valūtas pozīciju apjomu. Kredītiestāžu likums paredz, ka atsevišķā ārvalstu valūtā atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 10% no Bankas pašu kapitāla, bet kopumā visās ārvalstu valūtās atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no pašu kapitāla. Banka finanšu tirgū pērk un pārdod ārvalstu valūtu slēdzot *spot*, *swap* un *forward* tipa darījumus.

AKTĪVU UN PASĪVU ANALĪZE PĒC VALŪTĀM uz 2004. gada 31. decembri

AKTĪVI	LVL	USD	EUR	RUB	BYR	Citas valūtās	KOPĀ LVL
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	2 012 860	214 201	61 288	-	-	10 175	2 298 524
Prasības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	12 964	18 029 126	652 574	898 520	143 617	160 112	19 896 913
Kredīti	4 003 647	9 141 135	3 425 938	-	-	-	16 570 720
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	394 336	1 384 471	-	-	-	-	1 778 807
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	566 949	97 275	8 225	-	-	-	672 449
Atvasinātie līgumi	88 070	-	-	-	-	-	88 070
Līdzdalība saistīto uzņēmumu pamatkapitālā	127 111	-	-	-	-	-	127 111
Nemateriālie aktīvi	176 640	-	28 477	-	-	-	205 117
Pamatlīdzekļi un investīciju īpašums	2 406 021	-	-	3 662	-	-	2 409 683
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	191 036	145 614	28 231	2	-	29	364 912
Pārējie aktīvi	240 969	18 974	2 201	-	-	-	262 144
Kopā aktīvi	10 220 603	29 030 796	4 206 934	902 184	143 617	170 316	44 674 450
PASĪVI							
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	400 023	1 662 123	8 842	914	-	-	2 071 902
Noguldījumi	2 376 048	29 646 445	2 904 726	644 723	195 161	47 206	35 814 309
Atvasinātie līgumi	65 010	-	-	-	-	-	65 010
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	96 915	120 876	5 855	-	240	2 246	226 132
Uzkrājumi saistībām un maksājumiem	171 312	-	-	-	-	403	171 715
Pārējās saistības	115 422	190 172	16 154	4 558	517	465	327 288
Pakārtotās saistības	37 168	316 907	-	-	-	-	354 075
Kapitāls un rezerves	5 644 019	-	-	-	-	-	5 644 019
Pasīvi kopā	8 905 917	31 936 523	2 935 577	650 195	195 918	50 320	44 674 450
BILANCES POZĪCIJA	1 314 686	(2 905 727)	1 271 357	251 989	(52 301)	119 996	-
Nepabeigtie tagadnes (spot) darījumi	4 861 785	(3 833 260)	(877 095)	(234 131)	52 940	-	
Nākotnes (forward) darījumi	(6 714 142)	7 191 860	(388 917)	-	-	(75 910)	
TĪRĀ POZĪCIJA	(537 671)	452 873	5 345	17 858	639	44 086	
Attiecība pret pašu kapitālu (%)*		8%	0%	0%	0%		

Bankas kopējās ārvalstu valūtu un zelta atklātās pozīcijas attiecība pret pašu kapitālu 2004. gada 31. decembrī bija 11%.

Bankas kopējās ārvalstu valūtu un zelta atklātās pozīcijas attiecība pret pašu kapitālu 2003. gada 31. decembrī bija 15%.

* Pašu kapitāla vērtība uz 2004. gada 31. decembri LVL 5 478 308 (2003: LVL 5 240 015)

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Procentu likmju risks

Procentu likmju risks raksturo tirgus likmju izmaiņu ietekmi uz Bankas ienākumiem un Bankas ekonomisko vērtību.

Lai pārvaldītu doto risku, Bankā ir izstrādāti Procentu likmju pārvaldīšanas politika un Procentu likmju riska kontroles, monitoringa un mērīšanas instrukcija. Procentu likmju riska limiti Bankā tiek noteikti, vadoties pēc Delta 1% metodes ietekmi uz tīro gada procentu ienākumu, procentu likmēm paralēli palielinoties par 1% Banka aprēķina katrā valūtā atsevišķi, kā arī visās valūtās kopā.

Par instrukcijā norādīto prasību un limitu ievērošanu Bankā ir atbildīga Resursu uzraudzības komiteja. Valde regulāri pārskata Bankas noteiktās procentu likmes, ņemot vērā tirgus situācijas analīzi, kā arī prognozes par gaidāmām procentu likmju izmaiņām.

AKTĪVU UN PASĪVU TERMIŅANALĪZE, PAMATOJOTIES UZ PROCENTU LIKMJU IZMAIŅĀM uz 2004. gada 31. decembri

	Līdz vienam mēnesim ieskaitot LVL	no 1 mēneša līdz 3 mēnešiem LVL	no 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem LVL	no 6 mēnešiem līdz 1 gadam LVL	Viens gads un ilgāk LVL	Procenti netiek maksāti LVL	Citi LVL	KOPĀ LVL
AKTĪVI								
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	1 641 077	-	-	-	-	657 447	-	2 298 524
Prasības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām (neto)	18 386 189	211 560	-	-	-	1 299 164	-	19 896 913
Kredīti (neto)	3 812 857	1 455 806	511 231	3 033 748	7 562 282	194 796	-	16 570 720
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	4 441	315 247	33 034	135 387	1 290 698	-	-	1 778 807
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	-	-	-	-	672 449	-	672 449
Atvasinātie līgumi	-	-	-	-	-	88 070	-	88 070
Līdzdalība saistīto uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-	-	127 111	127 111
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	205 117	205 117
Pamatlīdzekļi un investīciju īpašums	-	-	-	-	-	-	2 409 683	2 409 683
<i>Pamatlīdzekļi</i>	-	-	-	-	-	-	1 186 683	1 186 683
<i>Investīciju īpašums</i>	-	-	-	-	-	-	1 223 000	1 223 000
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi (neto)	-	-	-	-	-	364 912	-	364 912
Pārējie aktīvi (neto)	-	-	-	-	-	262 144	-	262 144
Kopā aktīvi	23 844 564	1 982 613	544 265	3 169 135	8 852 980	3 538 982	2 741 911	44 674 450
PASĪVI								
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	1 409 628	-	-	567 600	-	94 674	-	2 071 902
Noguldījumi	22 028 722	1 772 618	2 978 685	810 383	486 993	7 736 908	-	35 814 309
Atvasinātie līgumi	-	-	-	-	-	65 010	-	65 010
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	-	-	-	-	226 132	-	226 132
Uzkrājumi saistībām un maksājumiem	-	-	-	-	-	171 715	-	171 715
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	327 288	-	327 288
Pakārtotās saistības	-	-	222 947	11 400	119 728	-	-	354 075
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	5 644 019	5 644 019
Kopā pasīvi	23 438 350	1 772 618	3 201 632	1 389 383	606 721	8 621 727	5 644 019	44 674 450
Bilances procentu riska jūtīguma analīze	406 214	209 995	(2 657 367)	1 779 752	8 246 259	(5 082 745)	(2 902 108)	
Bilances procentu riska jūtīguma analīze pēc stāvokļa uz 2003. gada 31. decembri	9 336 283	(1 502 372)	611 767	(670 447)	(99 042)	(7 817 860)		

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tirgus risks

Banka pievērš lielu uzmanību tirgus riska kontrolei un analīzei. Banka ir apstiprinājusi tirdzniecības portfeļa politiku, kura nosaka tirdzniecības portfeļa struktūru, maksimālo pozīcijas apjomu ar vienu emitentu, limitus pa vērtspapīru termiņstruktūrām. Tirdzniecības portfeļa politiku realizē Resursu uzraudzības komiteja, bet regulāri kontrolē iekšējā audita dienests.

Operāciju risks

Operāciju risks – Bankas zaudējumu rašanās risks personāla kļūdu, programmu tehniskā nodrošinājuma bojājumu, neparedzētu apstākļu, ugunsgrēka un citu līdzīgu faktoru ietekmes rezultātā. Lai novērstu šāda veida zaudējumus Bankā ir izstrādāta virkne iekšējo normatīvo dokumentu - iekšējās kārtības noteikumi, ugunsdrošības noteikumi, tehnisko sistēmu drošības noteikumi, informācijas klasifikācijas noteikumi, un citi nolikumi un noteikumi. Valde ir nozīmējusi personas, kas ir atbildīgas par visu augstāk minēto Bankas iekšējo dokumentu prasību ievērošanu.

ĢEOGRĀFISKAIS SADALĪJUMS SVARĪGĀKAJĀS AKTĪVU UN PASĪVU GRUPĀS uz 2004. gada 31. decembri

	Latvija LVL	ES valstis LVL	Pārējas OECD valstis LVL	NVS valstis LVL	Citi LVL	KOPĀ LVL
AKTĪVI						
Prasības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	2 177 738	654 067	15 290 165	1 774 943	-	19 896 913
Kredīti	10 034 058	3 072 642	1 973 088	679 785	811 147	16 570 720
PASĪVI						
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	916 093	-	-	1 105 214	50 595	2 071 902
Noguldījumi	4 052 561	1 796 374	20 707 933	3 008 560	6 248 881	35 814 309

4. PROCENTU IENĀKUMI

	2004 LVL	2003 LVL
Kredīti	1 452 036	1 202 898
Prasības pret kredītiestādēm	731 626	392 849
Ieguldījumi vērtspapīros	100 161	54 282
Norēķinu kartes	11 067	7 246
	2 294 890	1 657 275

5. PROCENTU IZDEVUMI

	2004 LVL	2003 LVL
Noguldījumi	598 262	644 051
Saistības pret kredītiestādēm	113 546	107 573
Pakārtotās saistības	4 567	13 949
	716 375	765 573

6. IENĀKUMI NO VĒRTSPAPĪRIEM

	2004 LVL	2003 LVL
Dividendes no akcijām	25 153	4 607
	25 153	4 607

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

7. KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

	2004	2003
	LVL	LVL
Norēķinu apkalpošana	819 744	651 995
Valūtas darījumi	108 457	38 011
Norēķinu kartes	39 101	27 905
Trasta operācijas	31 816	3 966
Skaidras naudas operācijas	16 833	24 220
Kredītu apkalpošana	10 713	970
Pārējie komisijas naudas ienākumi	14 598	35 935
	1 041 262	783 002

8. KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI

	2004	2003
	LVL	LVL
Korespondentbanku pakalpojumi	231 575	192 789
Starpnieku pakalpojumi	95 654	6 674
Norēķinu kartes	18 769	8 935
Darījumi ar vērtspapīriem	9 226	9 595
	355 224	217 993

9. FINANŠU INSTRUMENTU TIRDZNICĪBAS DARĪJUMU PEĻŅA

	2004	2003
	LVL	LVL
(Zaudējumi)/peļņa no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem	(303 229)	929 228
Peļņa /(zaudējumi) no ārvalstu pozīciju pārvērtēšanas	246 210	(556 366)
Peļņa no tirdzniecības un citu finanšu instrumentu pārvērtēšanas	174 502	76 553
Peļņa no finanšu instrumentu tirdzniecības	76 629	61 196
Peļņa no dārgmetālu tirdzniecības un pārvērtēšanas	1 337	3 570
	195 449	514 181

10. CITI PARASTIE IENĀKUMI

	2004	2003
	LVL	LVL
Telpu izīrēšana	2 372	104 054
Saņemtās soda naudas	5 152	824
Pārējie	2 213	44
	9 737	104 922

11. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2004	2003
	LVL	LVL
Personāla atalgojums	718 830	527 957
Profesionālie pakalpojumi	345 125	172 086
Izdevumi apsardzei	230 516	200 709
Sakaru izdevumi	214 059	158 411
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	164 516	113 940
Pamatlīdzekļu remonts un uzturēšana	148 749	69 481
Reprezentācijas izdevumi	67 410	57 805
Dienesta komandējumi	59 132	25 432
Autotransports	41 701	44 785
Nekustamā īpašuma nodoklis	35 577	32 794
Pārējie	241 390	147 541
	2 267 005	1 550 941

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

12. CITI PARASTIE IZDEVUMI

	2004	2003
	LVL	LVL
Reklāma	37 232	26 949
Soda nauda	19 142	25 128
Pārējie	19 550	14 309
	<u>75 924</u>	<u>66 386</u>

13. UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

a) Uzņēmuma ienkuma nodoklis

	2004	2003
	LVL	LVL
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	131 001
Kopā	<u>-</u>	<u>131 001</u>

b) Finanšu pārskatu peļņas salīdzinājums ar uzņēmumu ienākuma nodokļa izmaksām

	2004	2003
	LVL	LVL
Pārskata gada peļņa pirms nodokļiem	<u>297 778</u>	<u>667 844</u>
Sagaidāmais nodoklis, piemērojot pastāvošo nodokļa likmi 15% (2003:19%)	<u>44 667</u>	<u>126 890</u>
<i>Nodokļu korekcijas par:</i>		
Nodokļu aprēķinā neatskaitāmajiem izdevumiem	273 446	472 761
Neatzītais atliktais nodoklis	-	(468 650)
Iepriekš neatzītie iepriekšējo gadu zaudējumi	<u>(318 113)</u>	<u>-</u>
Uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi par gadu	<u>-</u>	<u>131 001</u>

c) Atliktā nodokļa saistības

	2004	2003
	Nodokļu efekts 15%	Nodokļu efekts 19%
	LVL	LVL
Pamatlīdzekļu nolietojuma pagaidu atšķirība	(144 404)	(139 161)
Pagaidu atšķirības par uzkrājumiem neizmantotiem atvaļinājumiem	7 718	8 160
Pagaidu atšķirības par iepriekšējo gadu neizmantotajiem nodokļu zaudējumiem	5 685	-
Atliktās nodokļu (saistības)/aktīvi	<u>(131 001)</u>	<u>(131 001)</u>

Zaudējumus, kas radušies 1999. gadā, Banka ir tiesīga segt līdz 2004. gadam.

14. NODOKĻI UN SOCIĀLĀS APDROŠINĀŠANAS MAKSĀJUMI

	2004	2003
	LVL	LVL
Samaksātie nodokļi		
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	235 276	151 865
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	152 959	95 909
Nekustamā īpašuma nodoklis	35 008	31 606
Pievienotās vērtības nodoklis	8 416	22 206
No nerezidentiēm ieturētais uzņēmumu ienākuma nodoklis	2 172	1 517
Samaksātā soda un kavējuma nauda	-	2
Kopā samaksātie nodokļi	<u>433 831</u>	<u>303 105</u>

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

15. KASE UN PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET CENTRĀLAJĀM BANKĀM

	2004	2003
	LVL	LVL
Nauda kasē	657 447	348 215
Atlikums korespondentkontā Latvijas Bankā	1 641 077	796 086
	<u>2 298 524</u>	<u>1 144 301</u>

16. PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM UN CENTRĀLAJĀM BANKĀM

	2004	2003
	LVL	LVL
Prasības pret OECD valstīs reģistrētajām kredītiestādēm	15 934 631	5 242 197
Prasības pret LR reģistrētajām kredītiestādēm	2 177 737	1 007 642
Prasības pret pārējās valstīs reģistrētajām kredītiestādēm	1 784 645	7 185 083
	<u>19 897 013</u>	<u>13 434 922</u>
Speciālie uzkrājumi (Pielikums 18)	(100)	(96)
	<u>19 896 913</u>	<u>13 434 826</u>

17. KREDĪTI

(a) Kredītu veidu analīze

	2004	2003
	LVL	LVL
Komerckredīti	4 888 569	6 824 723
Overdrafti	2 967 480	1 694 006
Industriālie kredīti	2 201 749	1 393 634
Patēriņa kredīti	1 862 248	578 851
Hipotēku kredīti	1 335 758	858 008
Finanšu līzings	229 329	378 148
Norēķinu karšu kredīti	59 710	41 552
Pārējie	4 475 108	3 433 621
	<u>18 019 951</u>	<u>15 202 543</u>
Speciālie uzkrājumi (Pielikums 18)	(1 449 231)	(2 197 257)
	<u>16 570 720</u>	<u>13 005 286</u>

(b) Kredītu ģeogrāfiskais sadalījums

	2004	2003
	LVL	LVL
Latvijas rezidenti	11 284 410	9 103 243
ES valstu rezidenti	3 191 999	286 063
Pārējo OECD valstu rezidenti	2 052 586	3 215 630
NVS valstu rezidenti	679 785	326 509
Pārējo valstu rezidenti	811 171	2 271 098
	<u>18 019 951</u>	<u>15 202 543</u>
Speciālie uzkrājumi (Pielikums 18)	(1 449 231)	(2 197 257)
	<u>16 570 720</u>	<u>13 005 286</u>

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(c) Kredītu analīze pēc klientu grupām	2004 LVL	2003 LVL
Kredīti privātuņēmumiem	13 184 194	12 894 156
Kredīti privātpersonām	4 044 659	1 452 766
Kredīti finanšu institūcijām	595 943	706 550
Kredīti vadībai un personālam	195 155	149 071
	18 019 951	15 202 543
Speciālie uzkrājumi (Pielikums 18)	(1 449 231)	(2 197 257)
	16 570 720	13 005 286

(d) Kredītu analīze pēc izsniegšanas termiņiem	2004 LVL	2003 LVL
Līdz 1 mēnesim (ieskaitot)	3 540 221	2 355 730
No 1 mēneša līdz 3 mēnešiem	413 110	100
No 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem	1 703	6 478
No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	1 318 185	991 763
No 1 gada līdz 5 gadiem	6 964 990	7 970 651
Ilgāk par 5 gadu	5 781 742	3 877 821
	18 019 951	15 202 543
Speciālie uzkrājumi (Pielikums 18)	(1 449 231)	(2 197 257)
	16 570 720	13 005 286

18. UZKRĀJUMU KUSTĪBAS ANALĪZE

	Uzkrājumi kreditīem LVL	Uzkrājumi prasībām pret kredīt- iestādēm LVL	Uzkrājumi pārējiem aktīviem LVL	Uzkrājumi uzkrātiem ienākumiem LVL	Uzkrājumi ārpusbi- lances saistībām LVL	Kopā LVL
Uzkrājumi 2003. gada 31.decembrī	2 197 257	96	10 341	21 426	-	2 229 120
Noraksītās summas	-	-	(80)	-	-	(80)
Speciālo uzkrājumu pieaugums	480 902	(36)	80	10 031	216	491 193
Speciālo uzkrājumu samazinājums	(1 175 346)	-	-	(1 496)	-	(1 176 842)
Starpība no ārvalstu valūtu kursa svārstībām	(53 582)	40	(376)	(668)	(216)	(54 802)
Uzkrājumi 2004. gada 31. decembrī	1 449 231	100	9 965	29 293	-	1 488 589

19. INVESTĪCIJAS VĒRTSPAPĪROS

a. Parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	2004 LVL	2003 LVL
Latvijas valsts iekšējā aizņēmuma obligācijas	192 513	196 179
OECD reģionu valstu valdību emitētās obligācijas	84 891	139 333
Pārējo emitentu obligācijas un citi parāda vērtspapīri	1 501 403	863 505
	1 778 807	1 199 017

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

b. Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu

	2004	2003
	LVL	LVL
Ieguldījumi Rīgas Fondu Biržā kotējamās akcijās	560 620	245 307
ASV privātuzņēmumu akcijas	97 275	79 008
Citas investīcijas	14 554	12 418
	<u>672 449</u>	<u>336 733</u>

c. Kopējo investīciju vērtspapīros klasifikācija

	2004	2003
	LVL	LVL
Tirdzniecības vērtspapīri	2 048 695	1 236 430
Investīciju vērtspapīri	402 561	299 320
	<u>2 451 256</u>	<u>1 535 750</u>

20. ILGTERMIŅA FINANŠU IEGULDĪJUMU (ZAUDĒJUMI)/PEĻŅA

	2004	2003
	LVL	LVL
Investīciju īpašuma pārvērtēšana un pārdošana	(348 000)	2 433 000
<i>Ieņēmumi no pārvērtēšanas (Pielikums 25)</i>	258 000	2 433 000
<i>Izdevumi no pārdošanas (Pielikums 25)</i>	(606 000)	-
A/s Rīgas Fondu Birža akcijas	-	4 115
SIA "Ribeksins Baltija B" kapitāla daļas	-	(20 000)
	<u>(348 000)</u>	<u>2 417 115</u>

21. ATVASINĀTIE LĪGUMI

	Nosacītā	Patiesā vērtība	
	pamatvērtība	Prasības	Saistības
	LVL	LVL	LVL
Ārvalstu valūtas mijmaiņas (<i>SWAP</i>) līgumi	11 048 391	88 070	65 010
	<u>11 048 391</u>	<u>88 070</u>	<u>65 010</u>

22. LĪDZDALĪBA SAISTĪTO UZŅĒMUMU PAMATKAPITĀLĀ

Uzņēmums	Darbības veids	Daļa kapitālā %	2004	2003
			Līdzdalība LVL	Līdzdalība LVL
A/s "Capital"	Tirdzniecība	20.96	127 111	127 111
			<u>127 111</u>	<u>127 111</u>

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

23. NEMATERIĀLIE AKTĪVI

	Nemateriālie aktīvi LVL	Avansa maksājumi par nemateriāliem aktīviem LVL	Kopā LVL
Sākotnējās izmaksas			
2003. gada 31. decembrī	264 354	64 440	328 794
Iegādātie	-	32 073	32 073
Izslēgtie	(22 999)	-	(22 999)
2004. gada 31. decembrī	<u>241 355</u>	<u>96 513</u>	<u>337 868</u>
Amortizācija			
2003. gada 31. decembrī	(108 226)	-	(108 226)
Amortizācija	(47 524)	-	(47 524)
Izslēgtie	22 999	-	22 999
2004. gada 31. decembrī	<u>(132 751)</u>	<u>-</u>	<u>(132 751)</u>
Neto uzskaites vērtība			
2003.gada 31. decembrī	<u>156 128</u>	<u>64 440</u>	<u>220 568</u>
2004. gada 31. decembrī	<u>108 604</u>	<u>96 513</u>	<u>205 117</u>

24. PAMATLĪDZEKĻI

	Ēkas un zeme (pašu lietošanā) LVL	Nomāto pamatlīdzek- ļu kapitālās izmaksas LVL	Transpor- ta līdzekļi LVL	Biroja aprīkojums LVL	Avansa maksājumi pamatlīdzek- ļiem LVL	Kopā LVL
Sākotnējās izmaksas						
2003. gada 31. decembrī	273 108	373 855	111 774	693 427	-	1 452 164
Iegādātie	-	34 907	72 003	55 176	93 692	255 778
Izslēgtie	-	-	(1 245)	(34 581)	-	(35 826)
Pārklasifikācija	-	-	-	90 029	(90 029)	-
2004. gada 31. decembrī	<u>273 108</u>	<u>408 762</u>	<u>182 532</u>	<u>804 051</u>	<u>3 663</u>	<u>1 672 116</u>
Nolietojums						
2003. gada 31. decembrī	(33 235)	-	(42 337)	(300 360)	-	(375 932)
Nolietojums	(5 179)	-	(25 671)	(113 460)	-	(144 310)
Izslēgtie	-	-	228	34 581	-	34 809
2004. gada 31. decembrī	<u>(38 414)</u>	<u>-</u>	<u>(67 780)</u>	<u>(379 239)</u>	<u>-</u>	<u>(485 433)</u>
Neto uzskaites vērtība						
2003. gada 31. decembrī	<u>239 873</u>	<u>373 855</u>	<u>69 437</u>	<u>393 067</u>	<u>-</u>	<u>1 076 232</u>
2004. gada 31. decembrī	<u>234 694</u>	<u>408 762</u>	<u>114 752</u>	<u>424 812</u>	<u>3 663</u>	<u>1 186 683</u>

25. INVESTĪCIJU ĪPAŠUMS

	LVL
2003. gada 31. decembrī	927 000
Iegāde	704 000
Pārvērtēšana	2 433 000
2003. gada 31. decembrī	<u>4 064 000</u>
Pārdošana	(2 493 000)
Izdevumi no pārdošanas (Pielikums 20)	(606 000)
Pārvērtēšana (Pielikums 20)	258 000
2004. gada 31. decembrī	<u>1 223 000</u>

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Bankas investīciju īpašums – ēkas kopā ar zemi, uz kuras tās atrodas – 2003. gadā tika pārvērtēts pēc tirgus vērtības saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu ziņošanas standartiem: ēkas, kuras atrodas Skolas ielā 35 un Bruņinieku ielā 2, Rīgā, Latvijā, kopā ar zemi tika pārvērtētas 2003. gada 27. augustā, bet ēka, kura atrodas Grēcinieku ielā 6, Rīgā, Latvijā, kopā ar zemi tika pārvērtēta 2003. gada 30. decembrī.

Bankas investīciju īpašums – ēka kopā ar zemi, kura atrodas pēc adreses Rīga, Grēcinieku ielā 6 – 2004. gadā tika pārvērtēts pēc tirgus. Investīciju īpašuma novērtējumu ir veicis 2004. gada 03. decembrī sertificēts vērtētājs a/s "Biznesa Konsultāciju Grupa".

2004. gadā Banka pārdeva investīciju īpašumus – ēkas kopā ar zemi, uz kuras tās atrodas, pēc adreses Skolas ielā 35 un Bruņinieku ielā 2, Rīgā, Latvijā

26. NĀKAMO PERIODU IZDEVUMI UN UZKRĀTIE IENĀKUMI

	2004	2003
	LVL	LVL
Nākamo periodu izdevumi	178 243	110 588
Uzkrātie procenti kredītiem nebankām	143 640	54 286
Citi uzkrātie ienākumi	27 376	10 076
Uzkrātie ienākumi vērtspapīriem	27 037	18 936
Uzkrātie procenti starpbanku kredītiem	17 909	23 238
Speciālie uzkrājumi (Pielikums 18)	<u>(29 293)</u>	<u>(21 427)</u>
	<u>364 912</u>	<u>195 697</u>

27. PĀRĒJIE AKTĪVI

	2004	2003
	LVL	LVL
Samaksātie avansi	152 979	38 126
Nepabeigtie Spot darījumi	43 169	186 820
Norakstītie naudas līdzekļi līdz mērķa noskaidrošanai	26 712	6 882
Pārējie debitori	22 146	7 449
Dārgmetāli	20 049	32 293
Naudas līdzekļi garantiju fondos	7 033	7 361
Pārdošanai paredzētais īpašums	-	80
Nodokļu pārmaksa	21	21
Speciālie uzkrājumi (Pielikums 18)	<u>(9 965)</u>	<u>(10 341)</u>
	<u>262 144</u>	<u>268 691</u>

28. SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM UN CENTRĀLAJĀM BANKĀM

	2004	2003
	LVL	LVL
LR reģistrētās kredītiestādes	516 093	379
Latvijas Banka	400 000	-
Pārējo valstu kredītiestādes	1 155 809	3 396 606
	<u>2 071 902</u>	<u>3 396 985</u>

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

29. NOGULDĪJUMI

	2004	2003
	LVL	LVL
Pieprasījuma noguldījumi		
Privātzņēmumu	22 814 733	13 086 561
Privātpersonu	1 171 812	965 046
Valsts uzņēmumu	97 955	482 677
Finanšu institūciju	10 836	4 904
Sabiedrisko organizāciju	1 089	6 343
Vietējo valdību	1	13 148
	<u>24 096 426</u>	<u>14 558 679</u>
 Termiņnoguldījumi		
Privātzņēmumu	7 570 323	7 796 666
Privātpersonu	3 282 493	2 535 450
Finanšu institūciju	865 067	326 094
	<u>11 717 883</u>	<u>10 658 210</u>
 Noguldījumi kopā	<u>35 814 309</u>	<u>25 216 889</u>

30. NĀKAMO PERIODU IENĀKUMI UN UZKRĀTIE IZDEVUMI

	2004	2003
	LVL	LVL
Uzkrātie procentu izdevumi	142 788	121 832
Uzkrātie izdevumi darbinieku atvaļinājumu apmaksai	51 460	54 400
Pārējie uzkrātie izdevumi	31 244	40 077
Nākamo periodu ienākumi	640	372
	<u>226 132</u>	<u>216 681</u>

31. UZKRĀJUMI SAISTĪBĀM UN MAKSĀJUMIEM

	2004	2003
	LVL	LVL
Atliktās nodokļu saistības (Pielikums 13)	131 001	131 001
Uzkrājumi pārējiem maksājumiem	40 714	33 747
	<u>171 715</u>	<u>164 748</u>

32. PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	2004	2003
	LVL	LVL
Naudas līdzekļi līdz saņēmēja noskaidrošanai	201 636	156 185
Nepabeigtie <i>Spot</i> darījumi	72 929	136 116
Pārējie kreditori	52 723	46 020
	<u>327 288</u>	<u>338 321</u>

33. PAKĀRTOTĀS SAISTĪBAS

Pakārtotu saistību atmaksāšanas termiņš ir ne mazāks kā septiņi gadi. Pakārtoto noguldījumu turētāji (īpašnieki) nevar pieprasīt atmaksāt pamatsummu pirms termiņa. Pakārtotās saistības nevar konvertēt akcionāru kapitālā. 2004.gadā Bankas pakārtotās saistības nekādas izmaiņas nav notikušas. Pēc stāvokļa uz 2004.gada 31.decembri šādu saistību kopsumma sastādīja 354 075 latus.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Pakārtotie aizdevumi kuru apmērs pārsniedz 10 procentus no pakārtoto saistību kopsummas ir:

Noguldītājs	Valūta	Summa valūtā	Summa latos	Procentu likme	Līguma noslēgšanas datums	Atmaksas termiņš
A/s Uniparks	USD	94 068	48 539	0.00%	08/05/1998	08/05/2005
Belokoņ Holdings	USD	85 000	43 860	5.50%	19/04/2000	07/05/2006
Tara Group LLC	USD	100 000	51 600	0.00%	06/05/1998	06/05/2005
Oristo Financial	USD	75 000	38 700	0.00%	28/04/1998	28/04/2005
Impex Land	USD	74 000	38 184	4.00%	04/05/1998	04/05/2005

34. KAPITĀLS UN REZERVES

2004. gada 31. decembrī Bankas reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls bija sadalīts 1 522 257 (viens miljons pieci simti divdesmit divi tūkstoši divi simti piecdesmit septiņas) parastās akcijās ar vienādām balsis tiesībām.

Visas Bankas akcijas ir vārda akcijas ar nominālvērtību LVL 5.00 (pieci lati) katra, kas sastāda LVL 7 611 285 (septiņi miljoni seši simti vienpadsmit tūkstoši divi simti astoņdesmit pieci lati).

Pavisam bankai ir 102 akcionāri, no kuriem 34 akcionāri ir juridiskas personas un 68 akcionāri ir fiziskas personas.

Rezerves kapitāls sastāv no Bankas akcionāru dāvinājumiem 545 024 latu apmērā.

Akcionāri, kuri tieši kontrolē 10 un vairāk procentus no apmaksātā pamatkapitāla ir:

Valērijs Belokoņs	37,2053 %
Vjačeslavs Kramnojs	27,9721 %
Vilorijs Belokoņs	12,1657 %

35. NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	2004 LVL	2003 LVL
Nauda kasē	657 447	348 215
Līdzekļu atlikums korespondentkontā Latvijas Bankā	1 641 077	796 086
Prasības ar atlikušo termiņu līdz 3 mēnešiem pret kredītiestādēm	19 897 013	13 434 922
Saistības ar atlikušo termiņu līdz 3 mēnešiem pret Latvijas Banku	(400 000)	-
Saistības ar atlikušo termiņu līdz 3 mēnešiem pret kredītiestādēm	(1 104 302)	(2 682 866)
Speciālie uzkrājumi (Pielikums 18)	(100)	(96)
	20 691 135	11 896 261

36. DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PERSONĀM

	Kredīti LVL	Riska darījumi kopā (bez uzkrājumiem) LVL	Riska darījumi pret pašu kapitālu (bez uzkrājumiem) %	Noguldījumi LVL
Padomes un Valdes locekļi	16 122	46 416	0.90%	57 761
Pārējie vadošie darbinieki	52 099	58 368	1.12%	15 340
Ar Banku saistītie uzņēmumi	274 190	475 738	9.19%	2 971 496
	342 411	580 522	11.21%	3 044 597

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

37. UZTICĪBAS (TRASTA) LĪGUMI

Uzticības (trasta) līgumi tiek noslēgti ar fiziskām un juridiskām personām, ar Latvijas Republikas rezidentiem un nerezidentiem. Banka apņēmas ieguldīt klienta nodotos naudas līdzekļus pēc trasta aktīvu pārvaldnieka viedokļa vispievilcīgākajos finanšu instrumentos. Uz 2004.gada 31.decembri Bankas augstāk minētie naudas līdzekļi sastādīja LVL 5 470 306, 100 % no tiem tika investēti kredītos. 2003. gada 31. decembrī trasta līgumu kopsumma bija LVL 4 052 335. Uzticības (trasta) darījumi tiek uzskaitīti ārpusbilancē.

38. ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

	2004	2003
	LVL	LVL
Galvojumi un garantijas	226 004	1 219 335
Ārpusbilances saistības pret klientiem	2 663 164	1 304 741
Akreditīvi	-	28 766
Saistības par kredītu izsniegšanu	2 288 328	968 178
Saistības par kredītkartēm	373 593	306 993
Citas saistības	1 243	804
	2 889 168	2 524 076

39. INFORMĀCIJA PAR BANKAS DARBINIEKIEM

2004. gadā Bankas darbinieku vidējais skaits palielinājās līdz 136 (2003.gadā – 126). Bankas izdevumi padomes un valdes locekļu atalgojumam sastādīja:

	2004	2003
	LVL	LVL
Padomes locekļi	13 254	6 168
Valdes locekļi	55 053	49 057
	68 307	55 225

40. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINS

Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs atspoguļotos kapitāla resursus, kas nepieciešami, lai nodrošinātos pret kredīta un tirgus riskiem, kas saistīti ar aktīviem un ārpusbilances posteņiem.

Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus noteikumiem kapitāla pietiekamības rādītājs nevar būt mazāks par 8% no Bankas pašu kapitāla.

	Summa LVL	Riska pakāpe %	Svērtā vērtība LVL
Kapitāla prasības Bankas portfeļa kredītriskam			
Aktīvi			
Nauda kasē un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	2 298 524	0%	-
Prasības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām			
<i>Prasības pret OECD valstīs reģistrētajām kredītiestādēm</i>	15 951 322	20%	3 190 264
<i>Prasības pret ES valstīs reģistrētajām kredītiestādēm</i>			
<i>(izņemot OECD valstis)</i>	9 702	20%	1 940
<i>Prasības pret LR kredītiestādēm</i>	2 178 136	20%	435 627
<i>Prasības pret pārējām kredītiestādēm</i>	1 775 498	100%	1 775 498
Vērtspapīri un investīcijas			
<i>Prasības pret LR centrālo valdību</i>	195 515	0%	-
<i>LR reģistrēto kredītiestāžu vērtspapīri un citi vērtspapīri</i>			
<i>ar fiksēto ienākumu</i>	206 820	20%	41 364

A/S "BALTIC INTERNATIONAL BANK"
GADA PĀRSKATS PAR 2004. GADU

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

<i>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksēto ienākumu</i>	8 225	100%	8 225
<i>Līdzdalība saistīto uzņēmumu pamatkapitālā</i>	127 111	100%	127 111
Kredīti, neto vērtībā			
<i>Prasības, kas nodrošinātas ar termiņnoguldījumiem</i>	1 540 852	0%	-
<i>Prasības, kas nodrošinātas ar zemesgrāmatā reģistrētu nekustamā īpašuma ķīlu</i>	48 551	50%	24 276
<i>Prasības pret aizņēmējiem kuri nav kredītiestādes, izņemot prasības ar zemāko riska pakāpi</i>	15 095 651	100%	15 095 651
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi, ja tos nevar attiecināt uz konkrētu darījuma partneri	205 794	50%	102 897
Pamatlīdzekļi un investīciju īpašums	2 409 683	100%	2 409 683
Pārējie aktīvi	262 144	100%	262 144
RISKA SVĒRTIE AKTĪVI KOPĀ			23 474 680

ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS

100% kredītriska korekcijas pakāpe

Izsniegtās garantijas			
	<i>0% riska pakāpe</i>	45 245	0%
	<i>100% riska pakāpe</i>	180 759	100%
Citi posteņi ar pilnu kredītrisku			
	<i>100% riska pakāpe</i>	9 768	100%

50% kredītriska korekcijas pakāpe

Līgumi par aizdevuma izsniegšanu, kredītlīnijas atvēršanu, un tml. līgumi			
	<i>0% riska pakāpe</i>	125 313	0%
	<i>100% riska pakāpe</i>	2 526 840	100%
Citi posteņi ar vidēju risku			
	<i>100% riska pakāpe</i>	1 243	100%

Ārvalstu valūtas atvasināto instrumentu kredītekvivalents

	<i>20% riska pakāpe</i>	152 947	20%
	<i>100% riska pakāpe</i>	13 724	100%

ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS KOPĀ **1 498 882**

AKTĪVU UN ĀRPUSBILANCES POSTEŅU SVĒRTĀ VĒRTĪBA **24 973 562**

KAPITĀLA PRASĪBAS BANKAS PORTFEĻA KREDĪTRISKAM **1 997 885**

PAŠU KAPITĀLS

Apmaksātais pamatkapitāls	7 611 285
Rezerves kapitāls	545 024
Iepriekšējo gadu zaudējumi	(2 810 068)
Pārskata gada peļņa	297 778
Nemateriālie aktīvi	(205 117)
Pirmā līmeņa kapitāls	5 438 902

Subordinētais kapitāls ar atlikušo termiņu

<i>līdz 1 gadam (ieskaitot)</i>	234 347	0%	-
<i>no 1 līdz 2 gadiem</i>	69 660	20%	13 932
<i>no 2 līdz 3 gadiem</i>	30 000	40%	12 000
<i>no 3 līdz 4 gadiem</i>	12 900	60%	7 740
<i>no 4 līdz 5 gadiem</i>	7 168	80%	5 734

Otrā līmeņa kapitāls **39 406**

PAŠU KAPITĀLS KOPĀ **5 478 308**

Kapitāla prasību kopsavilkums

Bankas portfeļa kredītriska kapitāla prasība	1 997 885
Ārvalstu valūtas riska kapitāla prasības	35 280
Pozīcijas riska kapitāla prasība	122 110
Darījuma partnera riska kapitāla prasība	1 360
Tirgus risku kapitāla kapitāla prasību kopsumma	158 750
Kapitāla prasību segums ar pašu kapitālu	3 321 673

KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS RĀDĪTĀJS (%) **20.32**

KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS RĀDĪTĀJS

Pēc stāvokļa uz 2003 gada 31. decembri (%) **20.13**