

FINANSU PÄRSKATI
1998. GADS

SATURS

VALDES UN PADOMES ZIŅOJUMS 4

GALVENIE BANKAS SASNIEGUMI UN DARBĪBAS UZLABOJUMI 1998. GADĀ 6

PAZIŅOJUMS PAR VALDES UN PADOMES ATBILDĪBU 8

BANKAS VADĪBA 9

REVIDENTU ATZINUMS 10

FINANSU PĀRSKATI:

- **PEĻŅAS UN ZAUDĒJUMU APRĒĶINS 11**

- **BILANCE UN ĀRPUSBILANCES POSTEŅI 12**

- **PĀRSKATS PAR IZMAIŅĀM KAPITĀLĀ 13**

- **NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS 14**

- **PIELIKUMI 15**

VALDES UN PADOMES ZIŅOJUMS

Aizvadītais 1998. gads Parekss bankai bija izaicinājumu un sasniegumu gads. Tas bija gads, kurā pasaules valstu ekonomikas un finansu sistēmas pārdzīvoja nepieredzētu finansu krīzi, un šī krīze pārbaudīja daudzu valstu, it sevišķi pārejas ekonomikas valstu, finansu sistēmu pamatus. Finansu institūcijas daudzās pārejas ekonomikas valstīs ir cietušas nopietnus zaudējumus un vairākas bankas ir slēgušas savas durvis. Ir palikušas tikai viskonservatīvākās un piesardzīgākās bankas, bet vēl mazāk to vidū ir tādu, kuras pagājušo gadu ir beigušas ar peļņu. Pagājušā gada beigās mēs bijām lielākā Latvijas banka pēc aktīviem (21% pieaugums), pamatkapitāla un rezerves kapitāla (104% pieaugums) un noguldījumiem (23% pieaugums).

Mēs Parekss bankā esam patiešām lepnī, ka piederam šai labāko grupai. Mūsu darbība ļoti skaidri parāda to, ko vienmēr esam zinājuši, pēc kā esam vadījušies, un kas ir mūsu biznesa filozofijas pamatā - aizsargāt klientu ieguldījumus un tos pārvaldīt ar ārkārtīgu piesardzību un profesionalitāti. Šāda pieeja mūs ir vadījusi, gan finansu tirgu vislielākā pacēluma, gan krituma laikā, un rezultāts ir acīmredzams. Pateicoties mūsu stingrajām kontrolēm, riska vadīšanai un piesardzīgajam konservatīvajam vadības stilam, Krievijas krīze un tās ietekme uz Latvijas finansu tirgu nav radījusi būtiskus zaudējumus Parekss bankai. Mūsu kredītriska vadīšana ir ļāvusi laika gaitā izveidot vienu no augstākās kvalitātes lizinga un aizdevumu portfeļiem - tajā pašā laikā saglabājot labu sniegumu un atdevi uz pašu kapitālu.

Pagājušais gads bija būtisku izmaiņu gads. Pārvarot krīzi neskarta, Parekss banka ir gatava izmantot šo brīdi, un Bankas vadība ir nākusi klajā ar vairākām iniciatīvām, kas attiecas uz Bankas darbību:

- **Aņņemšanās strādāt vietējos tirgos.** Mēs esam pārliecināti, ka Baltijas valstu tirgos ir vislabākās iespējas sniegt privātpersonām un uzņēmumiem tradicionālos banku pakalpojumus. Mēs aktīvi piedāvājam bankas produktus un pakalpojumus caur savu filiāļu tīklu, kuru domājam paplašināt. Ņemot vērā mūsu pieredzi un stabilās pozīcijas lizinga un apdrošināšanas tirgū, Baltijas valstu tirgi mums nodrošinās stabilu ienākumu plūsmu, un mēs palīdzēsīm šo tirgu tālākā attīstībā. Baltijas tirgus ir vieta, ar kuru mēs saistām ilgtermiņa plānus un kurā esam gatavi strādāt.
- **Iekšējie uzlabojumi.** Mēs esam ieguldījuši vairāk nekā 2 miljonus ASV dolāru jaunās banku tehnoloģijās, kas ļaus mums sniegt pakalpojumus vēl plašākam klientu lokam ar mazākām izmaksām. Mēs esam pieņēmuši darbā atbildīgos posteņos pieredzējušus baņķierus, lai palīdzētu stiprināt iekšējās finansu kontroles, riska vadīšanu, darbības atbilstību likumdošanai un lai panāktu, ka mūsu darbība šajās jomās atbilst labākajai starptautiskajai praksei. Mēs turpinām ieguldīt līdzekļus vadības un pārējā personāla apmācībā. Mēs ar lepnumu varam paziņot, ka mūsu personāls atbilst visaugstākajiem profesionālisma un godīguma standartiem. Bet, pats galvenais, mēs esam nopietni strādājuši, lai veiktu Bankas pārvaldes un darbības atklātuma uzlabojumus, kas, pēc mūsu domām, ir pamats turpmākai izaugsmei vietējā un starptautiskajā tirgū.
- **Starptautiskā sadarbība.** Pagājušā gada laikā, nodibinot pārstāvniecību Frankfurtē, mēs uzsākām aktīvu darbību, lai attīstītu sadarbību ar starptautiskajām finansu institūcijām. Mūsu pūles vainagojās ar sindicētā aizdevuma saņemšanu 20 miljonu ASV dolāru apmērā ar procentu likmi, kas tikai par 0.5% pārsniedz LIBOR likmi. Tas ir apliecinājums tam, ka rietumu bankas uzskata Parekss banku par finansu institūciju ar ļoti zemu risku. Balstoties uz pagājušā gada panākumiem, mēs esam uzsākuši darbu pie vairākām citām starptautiskām sadarbības programmām. Mēs esam pielikuši lielas pūles, lai uzlabotu Bankas darbības atklātumu un uzņēmuma pārvaldīšanu, un šo darbu ir novērtējušas vadošās rietumu bankas, izsakot gatavību ar mums sadarboties.

Pagājušais gads bija izaugsmes un veiksmīgu projektu gads, bet, pats galvenais, tas bija gads, kurš sniedza vērtīgas mācībstundas. Pateicoties mūsu plašajai starptautiskajai pieredzei, mēs bijām guvuši īpašas zināšanas par Krievijas tirgus attīstību, un tā rezultātā spējām pasargāt savu klientu ieguldījumus no finansu krīzes ietekmes, kas bija viena no vislielākajām pēdējo laiku vēsturē. Mūsu klientu uzticība, kas ir pastāvējusi visus šos gadus kopš pašiem Bankas darbības pirmsākumiem, atkal ir tikusi attaisnota. Banka ir vienmēr uzturējusi rūpīgu līdzsvaru

starp konservatīvismu un jaunām attīstības iespējām, kas ne tikai pasargāja aktīvus, bet arī ļāva tiem augt, sasniedzot atdevi uz aktīviem, kas pārsniedz vidējos rādītājus tirgū.

Bankas valde ieteic 1998. gada neto peļņu pēc nodokļiem LVL 1,210,000 apmērā ieskaitīt nesadalītajā peļņā, tādējādi palielinot Bankas kapitālu un radot pamatu Bankas sekmīgai attīstībai nākotnē.

Nobeidzot savu ziņojumu, mēs apliecinām, ka turpmākajā darbībā vadīsimies pēc tiem pašiem konservatīvajiem riska vadīšanas principiem un, tajā pašā laikā, būsīm tikpat ātri jaunu biznesa iespēju noteikšanā tirgos, kurus vislabāk pazīstam. Vietējā tirgū mūsu finanšu rezultāti skaidri nostiprina mūsu, kā lielākās Latvijas bankas un vienas no vadošajām Baltijas bankām, pozīciju. Starptautiskajā mērogā tikai dažas Baltijas bankas var sacensties ar mūsu prasmi atrast jaunas biznesa iespējas un apkalpot starptautiskos klientus. No visiem mūsu pagājušā gada panākumiem un sasniegumiem neviens nav svarīgāks par lietu, kuru vērtējam visaugstāk - tā ir mūsu klientu pastāvīga uzticība. Šajā pasaulē, kurā valda finanšu vētras un neziņa pārejas ekonomikas valstu tirgos, apkārtņē, kuru raksturo neveiksmi cietušas bankas un neapmierināti klienti, Parekss Banka ir kā stabilitātes un izdevīgu iespēju sala.



Valērijs Kargins
Prezidents
Valdes priekšsēdētājs



Viktors Krasovickis
Direktoru padomes
priekšsēdētājs



Gints Poišs
Padomes
priekšsēdētājs

Rīgā,
1999. gada 22. martā

GALVENIE BANKAS SASNIEGUMI UN DARBĪBAS UZLABOJUMI 1998. GADĀ

- Lielākā peļņa starp Latvijas bankām 1998. gadā.
- Saņemts BB+ reitings no Thompson Bankwatch.
- Minimāla Krievijas krīzes ietekme. Šāds rezultāts panākts pateicoties konservatīvam vadības stilam, kuru krīzes laikā atspoguļo nelieli ieguldījumi Krievijā un pārējās NVS valstīs. Visi Bankas ieguldījumi Krievijā un pārējās NVS valstīs, kuriem ir kredītrisks, ir nodrošināti ar iekšlātiem aktīviem, kas Bankai ir brīvi pieejami. Tā rezultātā Banka ir spējusi nodrošināt nepārtrauktu ienākumu plūsmu no aktīvu likvidēšanas vai bartera darījumiem.
- Saņemts sindicēts aizdevums 20 miljonu ASV dolāru apmērā ar procentu likmi, kas par 0.5% pārsniedz LIBOR likmi. Šis aizdevums demonstrē Bankas spēju aizņemties krīzes laikā ar ļoti izdevīgu procentu likmi. Sindicēto aizdevumu piešķīra sekojošas bankas: WestMerchant Bank (WestLB Group), Londona; Bank of New York, Londona; SGZ-Bank, Frankfurte; Landesbank Schleswig-Holstein, Ķīle; GZB Bank, Štutgarte; RZB, Vīne; CIB, Budapešta.
- Pieaugums uzņēmumu finansēšanas un sindicēto aizdevumu izsniegšanas apjomā. Banka ir guvusi pieredzi sindicēto aizdevumu organizēšanā, liekot uzsvāru uz aizdevumiem lielākajiem Baltijas klientiem vietējās valūtās. Banka ir saņēmusi pieprasījumus veikt uzņēmumu un projektu finansēšanu, starp kuriem ir tādas organizācijas kā Lattelekom, Latvenergo, Lietuvas Enerģija, Rīgas pilsēta.
- Paplašināts piedāvājamo pakalpojumu klāsts, iekļaujot aktīvu pārvaldīšanu un brokeru pakalpojumus, kas aptver virkni Baltijas un NVS valstu finanšu produktu. Aktīvu pārvaldīšanas pakalpojumi tiek piedāvāti gan vietējiem, gan ārvalstu uzņēmumiem.
- Iekšējās vadības un kontroles sistēmas uzlabojumi. Ir izveidota Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas komiteja un Risku pārvaldīšanas komiteja. Ir konsolidēta finanšu plānošanas un ziņojumu sniegšanas funkcija, budžeta sagatavošanas un izmaksu kontroles funkcija, atbilstības likumdošanas un citu normatīvu prasībām kontroles funkcija, informācijas sistēmu un biznesa sistēmu attīstības funkcija.
- Uzlabots Bankas darbības atklātums un pārvalde. Bankas politikā ir noticis straujš pagrieziens, lai uzlabotu iepriekš minētās jomas. Bankas vadība ir veltījusi daudz laika šo svarīgo jautājumu risināšanai. Kā liecina šā gada finanšu pārskati, tad ir ievērojami uzlabots Bankas darbības atklātums un informācijas sniegšana pielikumos. Par uzņēmuma pārvaldes jautājumu risināšanu liecina jaunu vadītāju iecelšana atbildīgos posteļos (viceprezidentu līmenī), kuru ikdienas pienākums ir vispārēja bankas vadīšana. Ir uzsākti vairāki pasākumi, lai veiktu papildus uzlabojumus, kurus paredzēts pabeigt 1999. gada beigās.
- Veikti pasākumi, lai Bankas darbība pilnībā atbilstu likumu un normatīvu prasībām. Līdz ar likuma pieņemšanu, kas ierobežo noziedzīgā ceļā iegūtu naudas līdzekļu legalizāciju, Banka ir veikusi visus pasākumus, lai pilnībā atbilstu likuma prasībām. Vadība nodibināja Kontroles dienestu, kura pienākums ir kontrolēt likuma izpildi un uzturēt sakarus ar regulējošām institūcijām.
- Formāla atzišana no Vācijas Centrālās bankas (Bundesbank) un Vācijas banku darbību regulējošo institūciju puses, kas deva atļauju Parekss bankai atvērt pārstāvniecību Frankfurtē. Frankfurtes birojā ir pieņemti darbā vislabākie Vācijas banku speciālisti, kas pirms tam ir strādājuši atbildīgos amatos vienā no Vācijas lielākajām bankām.

- Jaunu uzņēmumu iegāde. Banka vēlas nostiprināt savas pozīcijas Baltijas tirgū, tādēļ šobrīd notiek sarunas par akciju kontrolpaketes iegādi ar vienu no bankām, kas darbojas Baltijas valstīs.
- Lieli klienti un nozīmīgas klientu attiecības. Banka veiksmīgi apkalpo tādus svarīgus klientus kā vietējais gāzes apgādes uzņēmums, telekomunikāciju un enerģētikas uzņēmumi, Valsts kase un ASV vēstniecība Latvijā. Banka arī darbojas kā starpnieks Pasaules bankas aizdevumu piešķiršanā vietējiem uzņēmumiem un uztur regulārus kontaktus ar citām starptautiskajām aizdevējorganizācijām (Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības banka, PHARE utt.), kā arī ir aktīva dalībniece to piedāvātajās programmās. Lai nodrošinātu tālāku attīstību šajā virzienā, Banka ir pieņēmusi darbā pieredzējušu vietējo banku speciālistu, kurš vadīs uzņēmumu un privāto klientu apkalpošanu.

PAZIŅOJUMS PAR VALDES UN PADOMES ATBILDĪBU

Bankas vadība ir atbildīga par finansu pārskatu sagatavošanu no attaisnojuma dokumentiem par katru finansu atskaites periodu, lai finansu pārskati patiesi atspoguļotu bankas finansiālo stāvokli pārskata gada beigās, darbības rezultātus un naudas plūsmu par šo gadu.

Vadība apstiprina, ka finansu pārskatu, kas atspoguļoti no 11. līdz 50. lappusei, sagatavošanā par gadu, kas beidzās 1998. gada 31. decembrī, ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes un finansu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti. Vadība arī apstiprina, ka finansu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Starptautiskajiem grāmatvedības standartiem, balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu, un tie atbilst Latvijas Bankas "Norādījumiem par kredītiestāžu gada pārskatiem".

Vadība ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, Bankas aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu Bankas izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Vadība ir arī atbildīga par likuma "Par kredītiestādēm", Latvijas Bankas norādījumu un citu uz kredītiestādēm attiecināmu Latvijas Republikas likumdošanas prasību izpildi.



Valērijs Kargins
Prezidents,
Valdes priekšsēdētājs



Viktors Krasovickis
Direktoru padomes
priekšsēdētājs



Gints Poišs
Padomes
priekšsēdētājs

Rīgā, 1999. gada 22. martā

BANKAS VADĪBA 1998. GADĀ

BANKAS PADOME

Gints Poišs	Padomes priekšsēdētājs
Vladislavs Skrebelis	Padomes loceklis
Juris Vanags	Padomes loceklis

BANKAS VALDE

Valērijs Kargins	Prezidents un Valdes priekšsēdētājs
Viktors Krasovickis	Direktoru padomes priekšsēdētājs un Valdes priekšsēdētāja vietnieks
Ārija Zeltiņa	Valdes locekle

1998. gada 12. februārī Vladislavs Skrebelis padomes locekļa amatā nomainīja Māru Mežnieci.

DIREKTORU PADOME

Aleksandrs Kvasovs Viceprezidents	Atbildīgs par Operāciju pārvaldi, kas aptver klientu apkalpošanu (privātpersonas un uzņēmumus), darbības ar norēķinu kartēm, maksājumus un filiāļu pārvaldīšanu.
Jakovs Šurs Viceprezidents	Atbildīgs par kreditēšanas operācijām, kas aptver visu aizdevumu un lizinga piešķiršanu privātpersonām un uzņēmumiem.
Jevgēņijs Zolotarjevs Viceprezidents	Atbildīgs par uzņēmuma vadību, kas aptver stratēģisko attīstību, riska vadišanu, operāciju kontroli un atbilstību likumdošanai un normatīviem, finansu plānošanu un budžetu sastādīšanu un starptautisko sadarbību ar nozīmīgākajām finansu institūcijām.

REVIDENTU ATZINUMS



PAMATOJUMS ATZINUMAM

Mēs esam veikuši A/S «Parekss banka» finansu pārskatu par 1998. gadu no 11. līdz 50. lpp. revīziju. Kā norādīts 8. lappusē, Paziņojumā par Valdes un Padomes atbildību par 1998. gadu, Bankas vadība ir atbildīga par finansu pārskatu sagatavošanu. Mēs esam atbildīgi par neatkarīga revidentu atzinuma sniegšanu par šiem finansu pārskatiem, pamatojoties uz veikto revīziju.

Revīzija tika veikta saskaņā ar Starptautiskajiem Revīzijas Standartiem. Saskaņā ar standartu prasībām, revīzija tika plānota un veikta tā, lai iegūtu pietiekamus pierādījumus, ka finansu pārskatos uzrādītajā informācijā nav būtisku kļūdu. Revīzijas laikā izlases veidā tiek veikta finansu pārskatos uzrādīto summu un paskaidrojumu apliecināšās dokumentācijas pārbaude. Revīzija ietver arī pārskatu sagatavošanas procesā pieņemto svarīgāko vadības lēmumu, grāmatvedības principu, kā arī informācijas atklāšanas novērtēšanu. Uzskatām, ka veikta revīzija sniedz pietiekamu pamatu revidentu atzinuma izteikšanai.

ATZINUMS

Pēc mūsu domām, finansu pārskati visos būtiskajos aspektos patiesi un skaidri atspoguļo Bankas finansiālo stāvokli 1998. gada 31. decembrī, kā arī tās darbības rezultātus un naudas plūsmas par pārskata gadu saskaņā ar Starptautiskajiem Grāmatvedības Standartiem.

APSTĀKĻU UZSVĒRUMS

Neizsakot iebildes mūsu atzinumam, vēršam uzmanību uz finansu pārskatu 3. pielikumu, kas atspoguļo ar Krieviju un citām NVS valstīm saistītos Bankas riskus. Balstoties uz zināšanām un izpratni par patreizējiem ekonomiskajiem un tirgus apstākļiem, vadība ir izveidojusi uzkrājumus iespējamiem zaudējumiem, kas var rasties tiešā vai netiešā saistībā ar šiem apstākļiem. Esošo uzkrājumu atbilstība ir atkarīga no vairākiem faktoriem, kas ietver pastāvošo tirgus nestabilitāti, kā arī Krievijas finansu institūciju un Krievijas valdības spēju pildīt savas saistības.

PricewaterhouseCoopers SIA
Rīga, Latvija

Rīgā, 1999. gada 22.martā

PEĻNAS UN ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

LVL 000	Pielikumi	1998	1997
Procentu ieņēmumi	5	20,555	12,984
Procentu izdevumi	5	(6,288)	(3,661)
Neto procentu ieņēmumi		14,267	9,323
Komisijas naudas ieņēmumi	6	10,042	8,238
Komisijas naudas izdevumi	6	(1,936)	(1,566)
Neto komisijas naudas ieņēmumi		8,106	6,672
Neto peļņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	7	1,713	6,542
Citi parastie ieņēmumi	8	542	571
Neto pamatdarbības ieņēmumi		24,628	23,108
Administratīvie izdevumi	9, 10	(12,634)	(10,270)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības nolietojums un norakstīšana		(2,318)	(1,560)
Citi parastie izdevumi	11	(208)	(141)
Izdevumi uzkrājumiem nedrošiem kredītiem	12	(10,533)	(2,651)
Uzkrājumu samazināšanas ieņēmumi	12	3,507	1,641
Zaudējumi no ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas	12	(1,434)	-
Peļņa pirms nodokļu aprēķināšanas		1,008	10,127
Nodokļi	13	202	(1,049)
Pārskata perioda peļņa		1,210	9,078

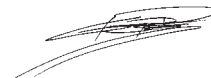
Finansu pārskatus, kas atspoguļoti no 11. līdz 50. lappusei, ir apstiprinājusi Bankas vadība, kuras vārdā tos parakstījuši:



Valērijs Kargins
Prezidents,
Valdes priekšsēdētājs



Viktors Krasovickis
Direktoru padomes
priekšsēdētājs



Gints Poišs
Padomes
priekšsēdētājs

Rīgā, 1999. gada 22. martā

Pielikumi ir šo finansu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

BILANCE UN ĀRPUSBILANCES POSTEŅI UZ 1998. GADA 31. DECEMBRI

LVL 000	Pielikumi	31/12/98	31/12/97
Aktīvi			
Kase un prasības pret Latvijas Banku	14	22,193	19,031
Prasības pret kredītiestādēm	12,15	18,000	26,711
Aizdevumi un avansa maksājumi nebankām	12,16,17,18	151,624	80,575
Obligācijas un citi parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	19,20	87,789	104,699
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	21	4,093	3,812
Līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	22	189	7
Līdzdalība saistīto uzņēmumu pamatkapitālā	23	642	915
Nemateriālie aktīvi	24	385	464
Pamatlīdzekļi	24	9,653	8,997
Pārējie aktīvi	25	3,321	1,848
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie procentu ieņēmumi		3,277	1,449
Kopā aktīvi		301,166	248,508
Aktīvi pārvaldīšanā	32	26,777	47,213
Kopā aktīvi un aktīvi pārvaldīšanā		327,943	295,721
Saistības			
Saistības pret kredītiestādēm	26	39,593	12,157
Noguldījumi	27	217,199	200,528
Pārējās saistības	28	9,631	2,078
Uzkrātie procentu izdevumi		825	275
Uzkrājumi saistībām un maksājumiem	29	166	928
Kopā saistības		267,414	215,966
Kapitāls un rezerves			
Apmaksātais pamatkapitāls	30	30,000	11,029
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves		-	3,671
Nesadalītā peļņa		3,752	17,842
Kopā kapitāls un rezerves		33,752	32,542
Kopā pasīvi		301,166	248,508
Pasīvi pārvaldīšanā	32	26,777	47,213
Kopā pasīvi un pasīvi pārvaldīšanā		327,943	295,721
Ārpusbilances posteņi			
Iespējamās saistības	31	2,497	2,113
Saistības pret klientiem	31	23,439	21,424
Valūtas maiņas saistības	31	37,447	46,490

Finansu pārskatus, kas atspoguļoti no 11. līdz 50. lappusei, ir apstiprinājuši Bankas vadība, kuras vārdā tos parakstījuši:



Valērijs Kargins
Prezidents,
Valdes priekšsēdētājs



Viktors Krasovickis
Direktoru padomes
priekšsēdētājs



Gints Poišs
Padomes
priekšsēdētājs

Rīgā, 1999. gada 22. martā

Pielikumi ir šo finansu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

PĀRSKATS PAR IZMAIŅĀM KAPITĀLĀ

LVL 000	Pamatkapitāls	Rezerves	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
Bilance 1997. gada 1. janvārī	11,029	3,671	8,764	23,464
1997. gada nesadalītā neto peļņa	-	-	9,078	9,078
Bilance 1998. gada 1. janvārī	11,029	3,671	17,842	32,542
Pamatkapitāla akciju emisija	18,971	(3,671)	(15,300)	-
Neto peļņa	-	-	1,210	1,210
Bilance 1998. gada 31. decembrī	30,000	-	3,752	33,752

Pielikumi ir šo finansu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

LVL 000	Pielikumi	1998	1997
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā			
Peļņa pirms nodokļu aprēķināšanas		1,008	10,281
Nemateriālo aktīvu amortizācija, pamatlīdzekļu nolietojums un norakstīšana		2,664	1,744
Uzkrājumu pieaugums/(samazinājums)		4,120	(1,983)
Zaudējumi ārvalstu valūtas kursa maiņas rezultātā	7	1,674	314
Zaudējumi no akciju pārvērtēšanas		1,434	-
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto procentu ieņēmumu (pieaugums)		(1,828)	(745)
Pārējo aktīvu (pieaugums)		(462)	(340)
Uzkrāto procentu izdevumu pieaugums		550	76
Uzkrājumu saistībām un maksājumiem (samazinājums)		(762)	-
Pārējo saistību pieaugums/(samazinājums)		7,553	(517)
Naudas līdzekļu un to ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un pasīvos		15,951	8,830
Īstermiņa ieguldījumu samazinājums/(pieaugums)		13,513	(42,916)
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums)/samazinājums		5,411	(5,493)
Nebanku kredītu (pieaugums)		(73,353)	(22,487)
Saistību pret kredītiestādēm pieaugums		9,205	6,408
Noguldījumu pieaugums		16,671	82,865
Naudas līdzekļu un to ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) pamatdarbības rezultātā pirms nodokļu aprēķināšanas		(28,553)	18,377
Samaksātais uzņēmumu ienākumu nodoklis		(809)	(1,203)
Neto naudas līdzekļi un to ekvivalenti pamatdarbības rezultātā		(13,411)	26,004
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā			
Pamatlīdzekļu (iegāde)		(3,241)	(3,027)
Līdzdalības citu uzņēmumu pamatkapitālā un citu ilgtermiņa ieguldījumu (iegāde)/pārdošana		2,253	(14,785)
Ieguldījumi akcijās un citos vērtspapīros ar nefiksētu ienākumu		(1,460)	-
Naudas līdzekļu un tās ekvivalentu (samazinājums) investīciju darbības rezultātā		(2,448)	(17,812)
Naudas līdzekļu un tās ekvivalentu neto pieaugums/(samazinājums) pārskata periodā		(15,859)	8,192
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	34	31,833	23,955
(Zaudējumi) valūtas kursa maiņas rezultātā	7	(1,674)	(314)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās		14,300	31,833

Pielikumi ir šo finansu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

PIELIKUMI 1998. GADA FINANSU PĀRSKATIEM

1. pielikums. INFORMĀCIJA PAR BANKU

(Iekavās dotie skaitļi atbilst 1997. gada 31. decembra datiem.)

A/s "Parekss banka" tika reģistrēta 1992. gada 14. maijā kā akciju sabiedrība. Banka uzsāka savu darbību 1992. gada jūnijā.

Bankas centrālais birojs un trīs galvenās filiāles atrodas Rīgā, Latvijā. 1998. gada 31. decembrī Bankai kopā bija 16 (15) filiāles un 47 (39) klientu apkalpošanas centri Rīgā un visā Latvijā, kā arī pārstāvniecības biroji Frankfurtē un Glazitenē (Vācijā), Maskavā, Jekaterinburgā un Sanktpēterburgā (Krievijā), Kijevā, Odesā un Dņepropetrovskā (Ukrainā), Minskā un Vitebskā (Baltkrievijā), Alma-Atā (Kazahstānā) un Kišiņevā (Moldovā). 1998. gada 31. decembrī Bankai piederēja arī juvelierizstrādājumu veikals ar 4 filiālēm Rīgā.

Banka pieņem noguldījumus, izsniedz īstermiņa un ilgtermiņa aizdevumus Valsts Kasei, vietējām pašvaldībām, uzņēmumiem, privātpersonām un citām kredītiestādēm, kā arī veic finansu lizinga un ārvalstu valūtas maiņas operācijas. Banka saviem klientiem piedāvā arī aktīvu pārvaldīšanas un investīciju pakalpojumus, kā arī veic vietējos un starptautiskos naudas pārskaitījumus.

1998. gada 31. decembrī Bankā strādāja 916 (760) darbinieki, tai bija 2,635 (1,400) kredītņēmēju, 2,361 (1,240) finansu lizinga klientu, 41,000 (18,600) norēķinu karšu īpašnieku un 40,003 (30,000) noguldītāju. Bankas galvenie akcionāri bija Europe Holding Ltd., privāta uzņēmēj sabiedrība, kas reģistrēta Menas salā – 50.93% (50.93%), Valērijs Kargins – 24.03% (24.03%) un Viktors Krasovickis – 24.03% (24.03%).

2. pielikums. LATVIJAS EKONOMIKAS UN BANKU SEKTORA RAKSTUROJUMS

Latvijas Republikas naudas vienība lats ir brīvi konvertējama valsts iekšienē pret cietajām valūtām bez valūtas apmaiņas ierobežojumiem. Latvijas Banka uztur lata kursu attiecībā pret Starptautiskā valūtas fonda speciālajām aizņemšanās tiesībām (Special Drawing Rights - SDR). Lata maiņas kurss gada laikā ir bijis pārsvarā stabils. Latvijas Banka ir noteikusi sekojošus lata apmaiņas kursus pret galvenajām valūtām:

		USD	DEM	SEK	RUR
1998. gada 31. decembrī	LVL 1.00=	1.757	2.941	14.220	37.45
1997. gada 31. decembrī	LVL 1.00=	1.695	3.003	13.157	10,141

1998. gada laikā Krievijas rublis tika redenominēts ar proporciju 1 jauns rublis pret 1,000 veciem rubļiem.

Latvijas Banka veic Latvijas banku un kredītiestāžu uzraudzību saskaņā ar Kredītiestāžu likumu un citiem normatīvajiem aktiem. Saskaņā ar likumu, kredītiestāžu minimālais dibināšanas pamatkapitāls un pašu kapitāls (t.i., kopā kapitāls un rezerves) 1998. gada 1. aprīlī tika palielināts līdz LVL 2,000,000. 1999. gada 31. decembrī minimālā kapitāla apjoms tiks palielināts līdz Euro 5,000,000. Lai saņemtu licenci sniegt pilnu bankas pakalpojumu spektru, papildus minimālā kapitāla prasībām, Latvijas Banka pieprasa bankām pastāvīgi uzturēt piesardzīgus limitu rādītājus un darboties saskaņā arī ar pārējiem Latvijas Bankas normatīviem.

1998. gada 31. decembrī Latvijā uzņēmējdarbību veica 27 licencētas komercbankas, ieskaitot vienu valsts banku, vienu banku, kurā valstij pieder akciju kontrolpakete, Vācijas bankas meitas uzņēmumu un Francijas bankas filiāli. Kopš 1997. gada trīs Ziemeļvalstu bankas tiešā vai netiešā ceļā ir kļuvušas par stratēģiskajiem investoriem četrās Latvijas bankās.

1998. gadā Latvijas Banka atsauca vai uz laiku apturēja licences 4 Latvijas kredītiestādēm. 1998. gada 31. decembrī 23 kredītiestādēm bija atļauts pieņemt termiņnoguldījumus no privātpersonām. 1999. gada 7. martā Latvijas Banka pieņēma lēmumu apturēt vienas no Latvijas lielākajām bankām darbību un iesniedza tiesā prasību pasludināt banku par maksātnespējīgu, ņemot vērā tās zaudējumus no ieguldījumiem Krievijā.

Stingra monetārā politika pēdējos gados ir samazinājusi inflāciju un procentu likmes, kā arī nostabilizējusi valūtas maiņas kursu. 1998. gada laikā inflācija Latvijā ir turpinājusi samazināties līdz 3.5% (1997. gadā 7%). 1998. gadā ievērojami palielinājās procentu likmes, pārtraucot procentu likmju samazināšanās tendenci, kas bija vērojama 1997. gadā. Valsts iekšējā aizņēmuma viena mēneša parādzīmju vidējās diskonta likmes, kas bija aptuveni 3.4% 1998. gada sākumā, palielinājās līdz aptuveni 7% gada beigās. Vidējās procentu likmes aizdevumiem pieauga no 12.1% 1998. gada sākumā līdz 15.8% gada beigās. Vietējo banku vidējās procentu likmes iedzīvotāju noguldījumiem palielinājās no 5.4% 1998. gada sākumā līdz 6.7% gada beigās.

Vēsturiski Latvijai ir bijušas ciešas saiknes ar Krieviju kā starpniekam darījumos starp austrumiem un rietumiem. Krievija ir nozīmīgs tirdzniecības partneris. 1998. gadā Latvijas eksports uz Krieviju un imports no Krievijas sastādīja aptuveni 12% no kopējā eksporta un importa apjoma. Pēc Krievijas ekonomiskās krīzes sākšanās preču un pakalpojumu eksports uz Krieviju ir ievērojami samazinājies.

3. pielikums. BANKAS IEGULDĪJUMI KRIEVIJĀ UN CITĀS NE-OECD VALSTĪS UN ŠO IEGULDĪJUMU IETEKME UZ BANKAS DARBĪBU

1998. gada 17. augustā Krievijas valdība un Krievijas Federācijas Centrālā banka paziņoja, ka tiek ieviesta peldošā rubļa likme valūtas koridora ietvaros no 6 līdz 9.5 rubļiem par ASV dolāru, un tas nozīmēja Krievijas rubļa devalvāciju *de facto*. Tika paziņots arī 90 dienu moratorijs ārvalstu finansiālo kredītu atmaksāšanai, kredītu apdrošināšanas maksājumiem un darījumiem ar kapitālu, ko veic ārzemju valūtās. Sekojošas pirkšanas - pārdošanas operācijas ar Krievijas valsts īstermiņa obligācijām tika atļiktas līdz to dzēšanas brīdim.

Krievijas valdība ir novilkusi skaidru robežu starp Krievijas ārējiem parādiem, kas tika pārņemti mantojumā no Padomju Savienības ("padomju laika" parādi), un ārējiem parādiem, kuri tika iegūti pēc kļūšanas par neatkarīgu suverēnu valsti ("pēc-padomju" parādi).

Krievijas valdības ASV dolāros (USD) denominētās Eiroobligācijas un Min-Fin obligācijas

Krievijas valdība ir pateikusi, ka tā izpildīs savas "pēc-padomju" ārējo parādu saistības, ieskaitot saistības par Eiroobligācijām. Krievijas Finanšu ministrijas tā sauktās "Min-Fin" obligācijas sākotnēji tika emitētas kā vietējais aizņēmums, taču tās bija denominētas ASV dolāros, un tās lielā daudzumā iegādājās ārvalstu finanšu institūcijas. Līdz šim ir tikuši veikti procentu maksājumi par pēc-padomju Krievijas Eiroobligācijām un Min-Fin obligācijām. Taču, lai 1999. gadā turpinātu pilnā apmērā pildīt saistības, kas izriet no šīm obligācijām, Krievijas valdībai ir veiksmīgi jāizpilda 1999. gada plānotais budžets un jāiegūst finansējums no Starptautiskā valūtas fonda (SVF), kas ir iekļauts budžetā. SVF ir kritizējis 1999. gada plānoto budžetu, uzsverot, ka budžeta ieņēmumi ir nereāli, inflācija ir novērtēta par zemu, bet rubļa kurss ir prognozēts augstāks nekā tas ir sagaidāms. SVF vēl nav piešķīris finansējumu un sarunas turpinās.

Pēc-padomju Min-Fin 3 obligāciju (ASV dolāros denominētas) pirmais lielākais pamatsummas atmaksas termiņš ir 1999. gada 14. maijā. Šobrīd Min-Fin 3 obligācijas tiek tirgotas nelikvidā tirgū par cenu, kas ir aptuveni 40% no nominālvērtības. Cenu nosaka tādi faktori kā nenoteiktība, kas valda ap Krievijas valdības un SVF sarunām, un neskaidrība par Krievijas valdības spēju un apņemšanos veikt atmaksu.

Krievijas valdības rubļos (RUR) denominētās parādzīmes (GKO un OFZ)

GKO ir Krievijas valdības īstermiņa parādzīmes bez kupona (procentu likme ir nulle). OFZ ir Krievijas valdības obligācijas ar fiksētu un mainīgu kupona likmi. Gan GKO gan OFZ ir RUR denominētas un emitētas vietējā tirgū.

Tika paziņoti dzēšanas noteikumi Krievijas valsts īstermiņa parādzīmēm (GKO) un federālās valdības obligācijām ar fiksētu un mainīgu procentu likmi (OFZ), kurām atmaksas termiņš ir pirms 1999. gada 31. decembra un kuras tika izlaistas pirms 1998. gada 17. augusta. Šie noteikumi paredz aizvietot vecos GKO un OFZ vērtspapirus ar jaunu GKO un OFZ vērtspapīru kombināciju ar dzēšanas termiņiem no 3 mēnešiem līdz 5 gadiem plus daļēju dzēšanu, izmaksājot naudu rubļos. Ir sagaidāms, ka pastāvēs ierobežojumi šo rubļu izmantošanā gan tagad, gan nākotnē. Pastāv ievērojama neskaidrība attiecībā uz to, kādi būs ikmēneša valūtas izsoļu maiņas kursi, par kuriem

varēs apmainīt rubļus pret dolāriem, un kāda nākotnē būs inflācija Krievijā. Daži starptautiskie analītiķi uzskata, ka, ņemot vērā neskaidrību par atmaksas termiņiem un prognozēto rubļa vērtības samazināšanos, paziņotie dzēšanas noteikumi ļaus atgūt tikai ap 3% no šo vērtspapīru sākotnējās vērtības ASV dolāru ekvivalentā, kas bija spēkā 1998. gada 14. augustā.

Starptautiskie investori nav pilnībā apmierināti ar jaunajiem dzēšanas noteikumiem un ir atklāti tos kritizējuši. Vairākas reizes ir ticis pagarināts termiņš, kurā ārvalstu kreditori varēja pieņemt šos noteikumus. Beidzamais termiņa pagarinājums ir noteikts līdz 1999. gada 30. aprīlim. Vairāki ārvalstu kreditori cenšas vienoties par labākiem noteikumiem, bet līdz šim brīdim nekāda vienošanās nav panākta.

BANKAS IEGULDĪJUMI KRIEVIJĀ UN PĀRĒJĀS NE OECD VALSTĪS

Krievijas krīze ir atstājusi relatīvi nelielu negatīvu ietekmi uz a/s «Parekss banka» darbību. Tas ir noticis, pateicoties Bankas konservatīvajai riska vadīšanas politikai, kura bija par pamatu Bankas pieņemtajam lēmumam ievērojami samazināt ieguldījumus Krievijā pirms 1998. gada augusta. Vēl vairāk, Bankas vadība ātri izveidoja speciālos uzkrājumus tiem ieguldījumiem, kuriem tas bija nepieciešams, tādējādi parādot bilancē patieso stāvokli. Zemāk ir dots kopsavilkums par Bankas ieguldījumiem ne OECD valstīs ar sekojošu aprakstu par galvenajiem ieguldījumiem Krievijā.

IEGULDĪJUMI NE-OECD REĢIONA VALSTĪS

Prasības pret ne OECD reģiona valstīs reģistrētām kredītiestādēm (izņemot Latviju)

LVL 000	Bruto atlikums	31/12/98 Uzkrājumi	Neto atlikums
Krievija	4,026	850	3,176
Ukraina	2,769	84	2,685
Baltkrievija	111	11	100
Kazahstāna	102	10	92
Citas valstīs	969	-	969
	7,977	955	7,022
Vispārējie uzkrājumi prasībām pret ne OECD bankām	-	142	(142)
Prasības pret ne OECD reģiona valstīs reģistrētām kredītiestādēm (izņemot Latviju) kopā	7,977	1,097	6,880

Ne OECD reģiona valstu obligācijas un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu (izņemot Latviju)		31/12/98	
LVL 000	Bruto atlikums	Uzkrājumi	Neto atlikums
Ne OECD reģiona valsts kašu parādzīmes:			
Krievijas valsts kases parādzīmes (GKO)	205	196	9
Ne OECD reģiona valsts kašu parādzīmes kopā	205	196	9
Ne OECD reģiona valstu valdību obligācijas, USD denominētas:			
Slovēnija	2,177	-	2,177
Horvātija	2,172	-	2,172
Kazahstāna	1,422	97	1,325
Slovākija	1,148	-	1,148
Rumānija	986	-	986
Krievija (atspoguļotas tirgus vērtībā)	454	-	454
Lietuva	217	-	217
Ne OECD reģiona valstu valdību obligācijas kopā	8,576	97	8,479
Ne OECD reģiona valstu pašvaldību obligācijas:			
Krievija	201	185	16
Ne OECD reģiona valstu pašvaldību obligācijas kopā	201	185	16
Ne OECD reģiona valstu kredītiestāžu obligācijas, USD denominētas:			
Vņešekonombanka (Krievijas valdības/padomju laika PRIN)	357	301	56
Vņešekonombanka (Krievijas valdības/padomju laika IAN)	7	4	3
Ne OECD reģiona valstu kredītiestāžu obligācijas kopā	364	305	59
Ne OECD reģiona valstu obligācijas un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu (izņemot Latviju) kopā	9,346	783	8,563
Ne OECD reģiona valstu uzņēmumu akcijas (izņemot Latviju)		31/12/98	
LVL 000	Bruto atlikums	Uzkrājumi	Neto atlikums
Krievija (atspoguļotas tirgus vērtībā)	257	-	257
Ukraina (atspoguļotas tirgus vērtībā)	55	-	55
Lietuva	24	-	24
	336	-	336
Vispārējie uzkrājumi ne OECD valstu uzņēmumu akcijām	-	24	(24)
Ne OECD reģiona valstu uzņēmumu akcijas (izņemot Latviju) kopā	336	24	312
Aizdevumi nebanku klientiem, kas reģistrēti NVS valstīs		31/12/98	
LVL 000	Bruto atlikums	Uzkrājumi	Neto atlikums
Krievija	3,242	2,059	1,183
Pārējās NVS valstīs	890	91	799
Aizdevumi nebanku klientiem, kas reģistrēti NVS valstīs kopā	4,132	2,150	1,982

Lai pilnībā izprastu apsvērumus, kas bija Bankas lēmumu pieņemšanas pamatā pirms un pēc Krievijas krīzes, ir nepieciešams atsevišķi apskatīt katru ieguldījumu veidu un izanalizēt Bankas pieeju tā atspoguļošanā un uzkrājumu izveidošanā.

Krievijas bankas: Bankas ieguldījumus Krievijas bankās veidoja diennakts noguldījumi, korespondentkontu atlikumi un nākotnes valūtas maiņas darījumi. Tā kā korespondentkonti, kuros bija lieli atlikumi, bija atvērti tikai lielās un stabilās bankās (Maskavas Starptautiskā banka un RZB bankas filiāle Krievijā), tad vienīgie uzkrājumi tika izveidoti, lai segtu iespējamus zaudējumus no norēķiniem ar mazām Krievijas bankām, kurām krīzes rezultātā patiešām var rasties problēmas. Korespondentkontu vidējie atlikumi gada laikā ir bijuši relatīvi nemainīgi. Attiecībā uz šo posteni, Banka ir izveidojusi 21% uzkrājumus prasībām pret bankām un 80% uzkrājumus nākotnes valūtas maiņas darījumiem. Nākotnes valūtas maiņas darījumi principā bija pretēju kontraktu hedžēšana (*hedging*), kas bija noslēgti starp Banku un trešo pusi. Uzkrājumi nākotnes valūtas maiņas darījumiem piesardzīgi atspoguļo vadības uzskatus par šo divu saistīto darījumu neto rezultātu.

Krievijas valsts kases GKO parādzīmes: 1998. gada maijā GKO parādzīmju ienesība sāka strauji pieaugt. Banka uzskatīja to par bīstamu un riskantu situāciju, tāpēc veica aktīvus pasākumus, lai strauji samazinātu savu GKO portfeli. Līdz 1998. gada 14. augustam GKO portfelis bija ievērojami samazināts līdz nenozīmīgam apjomam. Bankas uzkrājumi pašreizējam GKO portfelim sastāda 96.5% no to nominālvērtības.

RUR denominētas obligācijas: 1998. gadā Banka darbojās kā nozīmīgs municipālo obligāciju izplatītājs. Līdz laikam, kad sākās krīze, municipālās obligācijas bija izvietotas starptautisko un vietējo investoru portfeļos, un Bankas pašas portfeli bija atlikusi tikai neliela obligāciju daļa. Šai obligāciju daļai Banka izveidoja uzkrājumus 92% apmērā no iegādes cenas.

USD denominētas Krievijas obligācijas: Banka savā vērtspapīru portfeli pirms krīzes bija iekļāvusi nelielu apjomu Min-Fin 3 obligāciju (atspoguļotas tirgus vērtībā) un Vņešekonombankas obligāciju (Krievijas valdības/padomju laika IAN un PRIN). Attiecībā uz šiem ieguldījumiem Banka gada beigās bija izveidojusi uzkrājumus attiecīgi 90% un 95% apmērā no nominālvērtības.

Akcijas: Banka aktīvi nodarbojās ar Krievijas akciju tirdzniecību gan uz sava rēķina, gan klientu uzdevumā. Šī darbība tika ievērojami samazināta 1998. gada maijā. Tas notika apmēram tajā pašā laikā, kad tika pieņemts lēmums samazināt ieguldījumus GKO portfelī, lai minimizētu iespējamus zaudējumus. Kā norādīts finansu pārskatos, akciju atlikumi ir atspoguļoti tirgus vērtībā.

Aizdevumi uzņēmumiem: Bankai ir vienkārša aizdevumu programma, kas balstās uz diviem pamatprincipiem, kuri ir mūsu kredītpolitikas pamatā - likvida un pieejama ķīla un detalizēta informācija par aizņēmēju. Visi aizdevumi tika un vienmēr tiek izsniegti pret ķīlu, kas tos nodrošina pilnā apjomā, un Banka ir pierādījusi savu spēju pārņemt ķīlas un tās pārdot, ja tas ir nepieciešams. Neraugoties uz iepriekš teikto, Banka ir izveidojusi uzkrājumus 63% apmērā no aizdevumu pamatsummas, lai ņemtu vērā iespējamus zaudējumus, kas varētu rasties no nelikvidas ķīlas vai grūtībām, kas saistītas ar ķīlas pārņemšanu.

Netieša ietekme: Banka ir rūpīgi izvērtējusi savu izsniegto aizdevumu apjomu vietējiem uzņēmumiem, kuriem varētu rasties grūtības sakarā ar to atkarību no Krievijas tirgus. Gada beigās vadība bija noteikusi, ka tādi ir divi aizdevumi, kuru ņemējus varētu nopietni ietekmēt krīze Krievijā. Tomēr šie aizdevumi veido tikai 0.1% no vietējiem klientiem izsniegtā aizdevumu portfeļa, un Banka šiem klientiem ir pieprasījusi iesniegt papildus ķīlu, lai pilnībā nodrošinātos pret iespējamo kredītrisku. Neraugoties uz visu, Banka ir izveidojusi 2% vispārējos uzkrājumus vietējiem kredītiem, lai ņemtu vērā visus iespējamus zaudējumus.

Pēc vadības domām, Bankas attieksmi pret darījumiem Krievijā var raksturot kā ārkārtīgi piesardzīgu. Banka necentīsies atrast jaunus aizdevumu ņemējus, bet vēltis savu uzmanību izsniegto aizdevumu atgūšanai un ķīlu realizācijai, kuras ir tikušas pārņemtas sakarā ar aizdevumu neatmaksāšanu. Tagadējiem Bankas klientiem, kuri aktīvi darbojas Krievijas tirgū, būs ierobežota pieeja kredītresursiem, kas tiks samazināti, un visus aizdevumu pieprasījumus ļoti rūpīgi izvērtēs Bankas kredītu un riska analītiķi. Visi tāda veida aizdevumi ir nodrošināti ar noguldījumiem cietā valūtā, investīciju kvalitātes vērtspapīriem vai ar līdzīgas kvalitātes likvidiem aktīviem. Tomēr, Banka vēlas nostiprināt savu spēcīgo atpazīstamību Krievijas tirgū un savu uzticamas finansu institūcijas reputāciju, tāpēc apsvērs iespējas veikt atsevišķus darījumus, dodot priekšroku darījumiem, kas nerada kredītrisku. Protams, visi šāda veida darījumi tiks rūpīgi apsvērti, tie būs īstermiņa un pilnībā nodrošināti ar ķīlu.

4. pielikums. NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCĪPU KOPSAVILKUMS

Banka veic finansu darījumu uzskaiti un sagatavo likumdošanā paredzētos finansu pārskatus latos atbilstoši Latvijas komercbankās izmantotajām uzskaites metodēm un vispārārstītajai praksei, kuru reglamentē Latvijas Bankas noteikumi un citas uz kredītiestādēm attiecināmas Latvijas likumdošanas normas grāmatvedības jomā. Šie finansu pārskati atspoguļo noteiktas korekcijas, kas izdarītas Latvijas Bankai iesniegtajā Bankas 1998. gada 31. decembra ikmēneša atskaitē.

Šajā pielikumā ir atspoguļoti nozīmīgākie 1998. gada laikā un 1997. gada laikā konsekventi (ja vien nav norādīts citādi) pielietotie uzskaites principi:

A) Finansu pārskatu sagatavošanā izmantotā valūta

Finansu pārskati ir sastādīti tūkstošos latu (LVL 000).

B) Uzskaites pamati

Finansu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz likumdošanā noteiktajā kārtībā sastādītajiem uzskaites reģistriem. Šie uzskaites reģistri ir sagatavoti saskaņā ar sākotnējās vērtības uzskaites pamatprincipu, ietverot atsevišķu bilances posteņu pārvērtēšanu un korekcijas, kas izdarītas, lai šie finansu pārskati, kas sagatavoti atbilstoši Starptautiskajiem grāmatvedības standartiem (SGS), sniegtu patiesu priekšstatu.

C) Finansu pārskatu sagatavošanas principi

Visos būtiskajos aspektos šie finansu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar SGS.

D) Ieņēmumu un izdevumu atzišana

Procentu ieņēmumi un izdevumi tiek uzskaitīti, pamatojoties uz uzkrājumu principu. Procentu ieņēmumi netiek atzīti nedrošiem kredītiem (skatīt I) skaidrojumu). Procentu ieņēmumu atzišana tiek pārtraukta tad, kad rodas šaubas par procentu atmaksas iespējamību. Visi procentu ieņēmumi, kas iepriekš bijuši aprēķināti, tiek stornēti tajā brīdī, kad attiecīgais kredīts tiek atzīts par nedrošu.

Komisijas naudas un pārējie ieņēmumi tiek iegrāmatoti peļņas un zaudējumu aprēķinā attiecīgā darījuma veikšanas brīdī.

E) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Darījumi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti latos pēc darījuma dienā spēkā esošā Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Monetārie aktīvi un pasīvi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti latos pēc perioda beigās spēkā esošā Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Ārvalstu valūtas maiņas kursa rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā kā peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas.

F) Nodokļi

Uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts 25% apmērā no attiecīgajā nodokļu periodā iegūtajiem ar nodokli apliekamajiem bankas ienākumiem.

Lai veicinātu ārvalstu investīciju piesaisti, Latvijas nodokļu institūcijas ir piešķirušas nodokļu atlaides tiem uzņēmumiem, kuros ārvalstu kapitāls ir vairāk par 50% un kuri ir reģistrējušies Latvijas Republikas uzņēmumu reģistrā līdz 1995. gada 1. aprīlim. Tā rezultātā Banka darbojas ar 50% nodokļu atlaidi, un tai jāmaksā 12.5% uzņēmumu ienākuma nodoklis no tās ar nodokli apliekamā ienākuma.

Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis rodas īslaicīgu atšķirību rezultātā, kas saistītas ar nevienlaicīgu ienākumu un izdevumu atzišanu Bankas uzskaites reģistros un nodokļu deklarācijās un/vai tās sagatavotajos finansu pārskatos un nodokļu deklarācijās. Tas ir aprēķināts, izmantojot saistību metodi. Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķinā tiek ņemta vērā Bankas finansu pārskatos vai nodokļu deklarācijās uzrādīto finansu darījumu ietekme uz nākotnes nodokļu saistībām/prasībām. Atliktā uzņēmumu ienākumu nodokļa saistības tiek noteiktas, izmantojot tās ienākuma nodokļa likmes, kādām būtu jābūt spēkā iepriekš minēto īslaicīgo atšķirību izzušanas

brīdī. Galvenās īslaicīgās atšķirības rada finansu uzskaitē un nodokļu saistību aprēķināšanā izmantotās atšķirīgās ēku, transporta līdzekļu un biroja aprīkojuma nolietojuma likmes un atšķirīgās pieejas vispārējo uzkrājumu atspoguļošanā.

G) Aizdevumi un avansa maksājumi nebanku klientiem

Aizdevumi un avansa maksājumi nebanku klientiem atspoguļo neatmaksāto kredītu pamatsummu, no kuras atskaitīti uzkrājumi nedrošiem parādiem.

Šo finansu pārskatu vajadzībām no lizinga līgumiem izrietošās prasības ir iekļautas bilances posteņī Aizdevumi un avansa maksājumi nebankām.

H) Lizings

No finansu lizinga līgumiem izrietošās prasības un saistības nomas sākumā tiek uzrādītas kā aktīvi un saistības, kas atspoguļoti zemākajā no nomātā īpašuma patiesās vai minimālo nomas maksājumu pašreizējās vērtības. Ienākumi no finansu lizinga tiek atzīti visa nomas līguma garumā, nodrošinot pastāvīgu un regulāru atdevi no neatmaksātajiem neto ieguldījumiem.

Maksājumi par operatīvo lizingu tiek iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā visā nomas līguma laikā, izmantojot lineāro metodi.

I) Uzkrājumi nedrošiem parādiem

Par nedrošiem aizdevumiem un avansa maksājumiem, ieskaitot kredītiestādēm izsniegtos aizdevumus, tiek uzskatīti aizdevumi un citi aizdevumu atlikumi, par kuriem līgumā paredzētie pamatsummas maksājumi ir nokavēti ilgāk par 14 dienām, procentu maksājumi ir nokavēti ilgāk par 90 dienām, kā arī tie aizdevumi, par kuru procentu un pamatsummas atmaksas iespējamību Bankas vadībai ir radušās šaubas.

Banka piešķir klientiem komerciāla un patēriņa rakstura aizdevumus. Atsevišķa reģiona ekonomiskais stāvoklis var ietekmēt aizņēmēju spēju atmaksāt tiem izsniegtos aizdevumus. Nosakot uzkrājumu lielumu nedrošiem parādiem, Bankas vadība ir ņēmusi vērā gan specifisko, gan vispārējo risku. Uzkrājumi nedrošiem parādiem tiek veidoti saskaņā ar SGS, un tie atspoguļo paredzēto iespējamo zaudējumu summu pārskata perioda beigās. Speciālie uzkrājumi nedrošiem parādiem tiek izveidoti, atsevišķi izvērtējot katru aizdevumu. Vispārējie uzkrājumi tiek veidoti nedrošiem parādiem, kas, balstoties uz līdzšinējo pieredzi, varētu pastāvēt Bankas aizdevumu portfeli, bet kuri vēl nav specifiski noteikti.

Kad aizdevums vai avanss tiek atzīts par nedrošu vai par tādu, kas saistīts ar augstu riska pakāpi, tam tiek izveidoti uzkrājumi novērtētās neatgūstamās summas apmērā. Aizdevuma vai avansa nodrošinājumā pieņemtās ķīlas vērtība tiek noteikta, balstoties uz tās iespējamo realizācijas vērtību. Šī vērtība tiek ņemta vērā, nosakot nepieciešamo uzkrājumu lielumu aizdevumam vai avansam.

Uzkrājumi nedrošiem parādiem ietver:

- speciālos uzkrājumus nedrošiem un ar augstu riska pakāpi saistītiem aizdevumiem;
- vispārējos uzkrājumus, lai atspoguļotu Bankas atkarību no:
 - aizdevumu koncentrācijas riska;
 - ķīlu vērtības;
 - iespējamo pasākumu klāsta, kas veikti, lai uzlabotu klientu finansiālo stāvokli;
 - vispārējās tirgus situācijas vai notikumiem, uz kuriem balstoties, speciālie uzkrājumi vēl nav nosakāmi.

Uzkrājumu kopējais apjoms tiek noteikts, ņemot vērā būtiskus faktorus, kas ietver ne tikai Bankas iepriekšējo pieredzi aizdevumu zaudējumu atzišanā un uzkrājumu veidošanā, vadībai zināmos aizdevumu un avansu portfeli pastāvošos riskus, nelabvēlīgus apstākļus, kas varētu ietekmēt aizņēmēju spēju atmaksāt parādus, ķīlas vērtību un esošos ekonomiskos apstākļus, bet arī citus būtiskus faktorus, kas ietekmē izsniegto aizdevumu atmaksu un ķīlu vērtību. Faktiskie aizdevumu zaudējumi var atšķirties no to pašreizējām aplēsēm.

Izveidotie uzkrājumi tiek regulāri pārskatīti. Līdzko rodas nepieciešamība šos uzkrājumus koriģēt, pārskata perioda peļņas un zaudējumu aprēķinā tiek iekļauti attiecīgi labojumi. Bankas vadība ir ļoti uzmanīgi izvērtējusi iespējamās aizdevumu zaudējumus un, ņemot vērā pieejamo informāciju, uzskata, ka šajos finansu pārskatos atspoguļotie uzkrājumi nedrošiem parādiem ir pietiekoši.

Ja izsniegtos aizdevumus un avansa maksājumus nav iespējams atgūt, tos noraksta ārpusbilances kontos, vienlaicīgi samazinot uzkrājumus nedrošiem parādiem. Aizdevumi netiek norakstīti, kamēr nav veikti visi nepieciešamie juridiskie pasākumi un noteikts galīgais zaudējumu apjoms.

J) Obligācijas un citi parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu

Obligācijas un citus vērtspapīrus ar fiksētu ienākumu Banka ir iegādājusies gan investīciju, gan spekulatīvos nolūkos. Vērtspapīru sadalījumu pa investīciju un tirdzniecības portfeļiem nosaka atkarībā no Bankas vadības nodoma par šo vērtspapīru turēšanas ilgumu to iegādes brīdī.

Valsts iekšējā aizņēmuma parādzīmes, kas ir iegādātas investīciju nolūkos, tiek atspoguļotas to iegādes vērtībā, pie kuras pieskaitīta amortizētā diskonta vērtība. Valsts iekšējā aizņēmuma parādzīmju iegādes brīdī saņemtais diskonts tiek lineāri amortizēts no iegādes brīža līdz vērtspapīru dzēšanas termiņam. Spekulatīvos nolūkos iegādātās parādzīmes tiek novērtētas to tirgus vērtībā.

Obligācijas tiek uzskaitītas tirgus vērtībā.

Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu, kas tiek glabāti aktīvu pārvaldītāju institūcijās, bilancē tiek uzrādīti to tirgus vērtībā.

K) Akcijas un privatizācijas sertifikāti

Spekulatīvos nolūkos izdarītie ieguldījumi biržā kotētās akcijās un privatizācijas sertifikātos tiek uzskaitīti to tirgus vērtībā.

Nerealizēta peļņa vai zaudējumi, kas radušies no spekulatīvos nolūkos iegādātu biržā kotētu akciju un privatizācijas sertifikātu uzskaites to tirgus vērtībā, tiek iegrāmatoti peļņas un zaudējumu aprēķinā kā peļņa vai zaudējumi no vērtspapīru tirdzniecības un pārvērtēšanas.

Investīciju nolūkos iegādātas akcijas tiek uzskaitītas bilancē to iegādes vērtībā, no kuras atskaitīti ilgstošas vērtspapīru vērtības samazināšanās rezultātā atsevišķi noteiktie uzkrājumi.

Nerealizētie zaudējumi, kas rodas investīciju nolūkos iegādātu akciju ilgstošas vērtības samazināšanās rezultātā, tiek iegrāmatoti peļņas un zaudējumu aprēķinā kā zaudējumi no ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas.

L) Juvelierizstrādājumi

Juvelierizstrādājumi bilancē tiek uzskaitīti zemākajā to iegādes vai realizācijas vērtībā.

M) Līdzdalība radniecīgo un saistīto uzņēmumu pamatkapitālā

Ieguldījumi radniecīgos uzņēmumos, kuros Bankai tiešā vai netiešā veidā pieder vairāk nekā 50% akciju un balsstiesību, parasti tiek konsolidēti Bankas finansu pārskatos, izņemot 22. pielikumā minētos gadījumus.

Ieguldījumi saistītajos uzņēmumos, kuros Bankai tiešā vai netiešā veidā pieder vairāk kā 20%, bet mazāk par 50% akciju un balsstiesību, tiek iegrāmatoti, izmantojot pašu kapitāla metodi. Šī ir atbilstoša metode, jo Bankas ieguldījumi ļauj tai ietekmēt, bet neļauj kontrolēt šo uzņēmumu darbību vai finansiālos lēmumus. Pēc šīs metodes Banka parāda šos uzņēmumus kā ilgtermiņa ieguldījumus, kas novērtēti to sākotnējā vērtībā, izdarot labojumus atbilstoši ieguldījumu nestajai peļņai vai zaudējumiem, koriģējot šo vērtību par saņemto dividenžu summu. Attiecīgās korekcijas katru gadu tiek iegrāmatotas peļņas un zaudējumu aprēķinā atbilstoši pārskata gada laikā notikušajām izmaiņām. Šo metodi izmanto arī ieguldījumu atspoguļošanai radniecīgos uzņēmumos, kas nav pakļauti konsolidācijai.

N) Nemateriālie aktīvi

Ar nomas tiesībām saistītie izdevumi tiek uzskaitīti kā nemateriālie aktīvi. Nomas tiesības tiek amortizētas atlikušajā nomas līguma periodā, izmantojot lineāro metodi.

O) Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi tiek uzskaitīti to iegādes vērtībā, no kuras atskaitīts uzkrātais nolietojums. Ja kaut kādu apstākļu dēļ, kurus nevar uzskatīt par islaicīgiem, pamatlīdzekļa patiesā vērtība kļūst mazāka par tā bilances vērtību, šī pamatlīdzekļa bilances vērtība tiek samazināta līdz tā patiesajai tirgus vērtībai.

Nomātā īpašuma uzlabojumi tiek kapitalizēti, un to nolietojumu aprēķina un noraksta atlikušajā nomas periodā, izmantojot lineāro metodi.

Nolietojumu aprēķina visā pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot lineāro metodi.

Nolietojuma aprēķinā izmanto šādas likmes:

Pamatlīdzekļu veids	Gada likme
Ēkas	2.5% - 20%
Nomātā īpašuma uzlabojumi	10%
Transporta līdzekļi	20%
Biroja aprīkojums	20% - 33%

Pamatlīdzekļiem to celtniecības vai sagatavošanas laikā nolietojums netiek aprēķināts. Ar programmatūras iegādi un izveidi saistītie izdevumi ir atspoguļoti pamatlīdzekļu sastāvā. Šie aktīvi sākotnēji tiek novērtēti un iegrāmatoti bilancē to sākotnējā vērtībā. Programmatūras izdevumu nolietojums tiek aprēķināts 5 gadu laikā pēc uzstādīšanas pabeigšanas, izmantojot lineāro metodi.

Pamatlīdzekļu uzturēšanas un remontu izdevumi tiek ieskaitīti peļņas un zaudējumu aprēķinā to rašanās brīdī.

P) Aktīvu pārdošana ar atpirkšanu (repo)

Aktīvu pārdošanas ar atpirkšanu darījumi tiek reģistrēti kā finansēšanas darījumi. Ja Banka ir iesaistīta šajos darījumos kā aktīvu pārdevējs, tad pārdotos aktīvus tā turpina uzrādīt savā bilancē, izmantojot attiecīgā veida pašu aktīviem piemērotos uzskaites principus. Pārdošanas rezultātā saņemtie līdzekļi tiek uzrādīti kā saistības pret minēto aktīvu pircēju. Ja Banka ir iesaistīta aktīvu pārdošanas darījumā ar atpirkšanu kā pircējs, tad nopirktie aktīvi netiek uzrādīti tās bilancē, bet darījuma rezultātā samaksātā iegādes cena tiek iekļauta bilances aktīvu daļā. Radušies procentu ieņēmumi vai izdevumi tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā attiecīgā līguma darbības laikā.

R) Finansu darījumi

■ Atvasinātie finansu darījumi

Ikdienas darbībā Banka ir iesaistīta nākotnes valūtas maiņas (*forward*) un valūtas mijmaiņas (*swap*) darījumos. Šie darījumi tiek uzrādīti Bankas ārpusbilances kontos.

Pēc sākotnējās atzišanas un novērtēšanas finansu aktīvi un saistības, kas radušās valūtas risku neierobežojošo nākotnes valūtas maiņas darījumu rezultātā, tiek pārvērtētas un uzrādītas ārpusbilances kontos to patiesajā vērtībā.

Peļņa vai zaudējumi, kas radušies finansu aktīvu un saistību patiesās vērtības izmaiņas rezultātā no valūtas risku neierobežojošiem nākotnes valūtas maiņas darījumiem, tiek uzrādīti peļņas un zaudējumu aprēķinā to rašanās brīdī.

Peļņa vai zaudējumi, kas radušies finansu aktīvu un saistību patiesās vērtības izmaiņas rezultātā no valūtas risku ierobežojošiem nākotnes valūtas maiņas darījumiem, tiek uzrādīti peļņas un zaudējumu aprēķinā tad, kad tajā tiek atspoguļota peļņa vai zaudējumi sakarā ar posteņa patiesās vērtības izmaiņām, kam ir pilnībā ierobežots valūtas risks.

Ārpusbilances finansu aktīvi un saistības no valūtas mijmaiņas darījumiem, kas ietver sākotnējo pamatsummas apmaiņu, kas tad tiek atkārtoti apmainīta pēc iepriekš noteikta kursa mijmaiņas darījuma termiņā, tiek uzrādītas ārpusbilances kontos pēc pārskata perioda beigās spēkā esošā valūtas maiņas kursa.

■ Citi ārpusbilances finansu darījumi

Ikdienas darbībā Banka bija iesaistīta ārpusbilances finansu darījumos, kas saistīti ar aizdevumu, galvojumu un akreditīvu izsniegšanu. Šie finansu instrumenti tiek atspoguļoti finansu pārskatos attiecīgo darījumu noslēgšanas brīdī. Uzkrājumu veidošanas metodoloģija ārpusbilances finansu darījumiem atbilst I) punktā aprakstītajiem aizdevumu uzkrājumu veidošanas principiem.

S) Aktīvu pārvaldīšana

Aktīvi, kurus Banka pārvalda savu klientu, fondu pārvalditāju un citu institūciju uzdevumā, netiek uzskatīti par Bankas aktīviem, tādēļ tie netiek atsevišķi atspoguļoti bilancē. Saskaņā ar Latvijas Bankas prasību kopējie pārvaldīšanā esošie aktīvi un līdzvērtīgās saistības pret klientiem tiek atspoguļotas bilances aktīvos un saistībās.

T) Finansu aktīvu un saistību patiesā vērtība

Patiesā vērtība ir summa, par kādu varētu pārdot aktīvu vai nokārtot saistības, pamatojoties uz vispārpieņemtiem principiem. Ja pēc Bankas vadības domām finansu aktīvu un saistību patiesā vērtība būtiski atšķiras no to bilances vērtības, tad to patiesā vērtība tiek atspoguļota atsevišķi finansu pārskatu piezīmēs.

U) Naudas līdzekļi un to ekvivalenti

Sastādot naudas plūsmas pārskatu, naudas līdzekļi un to ekvivalenti tiek definēti kā kase un noguldījumi uz pieprasījumu Latvijas Bankā un citās kredītiestādēs, atskaitot no citām kredītiestādēm piesaistītos noguldījumus uz pieprasījumu.

5. pielikums. PROCENTU IEŅĒMUMI UN IZDEVUMI

LVL 000	1998	1997
Procentu ieņēmumi:		
no prasībām pret kredītiestādēm	2,638	2,798
no aizdevumiem nebanku klientiem	12,149	6,867
no valsts iekšējā aizņēmuma parādzīmēm un citiem vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu	5,768	3,319
Procentu ieņēmumi kopā	20,555	12,984
Procentu izdevumi:		
par saistībām pret kredītiestādēm	(661)	(35)
par noguldījumiem	(5,627)	(3,626)
Procentu izdevumi kopā	(6,288)	(3,661)
Neto procentu ieņēmumi	14,267	9,323

6. pielikums. KOMISIJAS NAUDAS IEŅĒMUMI UN IZDEVUMI

LVL 000	1998	1997
Komisijas naudas ieņēmumi:		
no darījumiem ar skaidru naudu	1,029	1,043
no norēķinu kontu uzturēšanas	1,595	478
no naudas pārskaitījumiem	2,988	3,508
no muitas deklarācijām	190	110
no vērtspapīriem	449	350
no kredītlīnijām	78	496
no maksājumu karšu apkalpošanas	2,716	1,130
no izdevumu pieprasījumu izskatīšanas un ķīlu novērtēšanas	773	216
no operācijām ar akreditīviem	159	824
no inkasācijas pakalpojumiem	65	83
Komisijas naudas ieņēmumi kopā	10,042	8,238
Komisijas naudas izdevumi:		
par korespondentkontiem	(1,936)	(1,566)
Komisijas naudas izdevumi kopā	(1,936)	(1,566)
Neto komisijas naudas ieņēmumi	8,106	6,672

7. pielikums. PEĻŅA NO DARĪJUMIEM AR VĒRTSPAPĪRIEM UN ĀRVALSTU VALŪTU

LVL 000	1998	1997
Peļņa no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem	5,206	5,613
(Zaudējumi)/peļņa no vērtspapīru tirdzniecības un pārvērtēšanas	(317)	1,269
Peļņa/(zaudējumi) no citu finanšu instrumentu iegādes un/vai pārdošanas	110	(26)
Zaudējumi no ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas	(1,674)	(314)
Zaudējumi no ārpusbilances ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas (skat. 31. pielikumu)	(1,612)	-
Neto peļņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	1,713	6,542

8. pielikums. CITI PARASTIE IEŅĒMUMI

LVL 000	1998	1997
Neto ieņēmumi no juvelierizstrādājumu pārdošanas	315	345
Ieņēmumi no saņemtajām dividendēm	87	37
Ieņēmumi no seifu nomas	61	59
Citi parastie ieņēmumi	79	130
Citi parastie ieņēmumi kopā	542	571

9. pielikums. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

Administratīvie izdevumi sastāv no šādiem posteņiem:

LVL 000	1998	1997
Atalgojums un ar to saistītie sociālās apdrošināšanas izdevumi	5,625	3,974
Reklāma, mārketinga un sponsorēšana	1,416	1,864
Remonta un uzturēšanas izdevumi	1,199	877
Sakaru izdevumi (telefons, telekss, pasts)	1,225	845
Telpu īre	527	526
Konsultācijas un profesionālie pakalpojumi	253	258
Komandējumi un reprezentācijas izdevumi	1,132	578
Autotransporta uzturēšana	337	230
Apsardze	270	252
Apdrošināšana	21	279
Īpašuma nodoklis	114	145
Zemes nodoklis	9	9
Citi administratīvie izdevumi	506	433
Administratīvie izdevumi kopā	12,634	10,270

10. pielikums. ATALGOJUMS UN AR TO SAISTĪTIE SOCIĀLĀS APDROŠINĀŠANAS IZDEVUMI

Atalgojums un ar to saistītie sociālās apdrošināšanas izdevumi ietver Bankas darbinieku atalgojumu un ar to saistītās sociālās apdrošināšanas iemaksas un citus pabalstus. Bankas prezidents un Valdes priekšsēdētāja vietnieks nav saņēmuši atlīdzību par savu darbu. Padomes locekļi nesaņem atlīdzību saistībā ar savu ieņemamo amatu.

LVL 000	1998	1997
Pārējo darbinieku atalgojums	4,439	3,125
Sociālās apdrošināšanas izdevumi	1,186	849
Atalgojums un ar to saistītie sociālās apdrošināšanas izdevumi kopā	5,625	3,974

Bankas kopējais darbinieku skaits ir šāds:

	1998	1997
Padomes locekļi	3	3
Valdes locekļi	3	3
Pārējie darbinieki	910	754
Darbinieki kopā	916	760

11. pielikums. CITI PARASTIE IZDEVUMI

LVL 000	1998	1997
Izdevumi par banknošu piegādi	50	66
Soda nauda	17	3
Citi parastie izdevumi	141	72
Citi parastie izdevumi kopā	208	141

12. pielikums. IZDEVUMI UKRĀJUMIEM IESPĒJAMIEM AIZDEVUMU ZAUDĒJUMIEM UN IEPRIEKŠ IZVEIDOTO UKRĀJUMU SAMAZINĀŠANA

Izmaiņas uzkrājumos iespējamiem aizdevumu zaudējumiem ir atspoguļotas sekojoši:

LVL 000	1998	1997
Speciālie uzkrājumi pārskata perioda sākumā	5,708	7,935
Vispārējie uzkrājumi pārskata perioda sākumā	1,382	1,138
Kopā uzkrājumi pārskata perioda sākumā	7,090	9,073
Speciālo uzkrājumu veidošanas izdevumi	9,629	2,407
Vispārējo uzkrājumu veidošanas izdevumi	904	244
Kopā uzkrājumu veidošanas izdevumi	10,533	2,651
Iepriekš izveidoto speciālo uzkrājumu samazināšana	(3,507)	(1,641)
Uzkrājumu pieaugums/(samazinājums) valūtas kursu svārstību rezultātā	(118)	266
Neto uzkrājumu veidošanas izdevumi	6,908	1,276
Parādu norakstīšanas rezultātā samazinātie speciālie uzkrājumi	(3,551)	(3,259)
Speciālie uzkrājumi pārskata perioda beigās	8,161	5,708
Vispārējie uzkrājumi pārskata perioda beigās	2,286	1,382
Uzkrājumi iespējamiem aizdevumu zaudējumiem pārskata perioda beigās	10,447	7,090

Parādu norakstīšanas rezultātā samazinātie speciālie uzkrājumi ietver Krievijas valdības vērtspapīru norakstīšanu LVL 1,954,000 apmērā. Uz 1998. gada 31. decembri Krievijas valdības vērtspapīriem ir palicis izveidots speciālais uzkrājums LVL 501,000 apmērā.

Zemāk dotajā tabulā ir atspoguļots uzkrājumu sadalījums 1998. gada 31. decembri.

LVL 000	1998. gada 31. decembrī						31/12/97
	Bruto atlikums	Speciālie uzkrājumi	Ilgtermiņa ieguldījumu vērtības samazinājums	Vispārējie uzkrājumi	Neto atlikums	Neto atlikums	
Prasības pret kredītiestādēm	19,097	955	-	142	18,000	26,711	
Aizdevumi nebanku klientiem	159,974	6,577	-	1,773	151,624	80,575	
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	88,744	629	-	326	87,789	104,699	
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	5,272	-	1,155	24	4,093	3,812	
Līdzdalība radniecīgos uzņēmumos	196	-	7	-	189	7	
Līdzdalība saistītos uzņēmumos	914	-	272	-	642	915	
Izsniegtās garantijas	2,518	-	-	21	2,497	2,113	
Kopā	276,715	8,161	1,434	2,286	264,834	218,832	

Ilgtermiņa ieguldījumu vērtības samazinājums 1998. gadā LVL 1,434,000 apmērā ir uzrādīts peļņas un zaudējumu aprēķinā. Ilgtermiņa ieguldījumu vērtības samazinājums LVL 1,155,000 apmērā, kas attiecināts uz vērtspapīriem ar nefiksētu ienākumu, atspoguļo Bankas stratēģiskā ieguldījuma Latvijas Unibankas akcijās vērtības samazinājumu. Bankas vadība ir novērtējusi Bankas risku starpbanku tirgū un uzskata, ka vairāki atlikumi Krievijas un NVS valstu bankās ir ar relatīvi augstu riska pakāpi, tādēļ tiem ir izveidoti speciālie uzkrājumi. Bankas vadība ir pieņēmusi politiku, atbilstoši kurai tiek veidoti vispārējie uzkrājumi 2% apmērā standarta aizdevumiem un avansa maksājumiem, izņemot tos aizdevumus, kuriem ir nulles kredītrisks. Bankas vadība uzskata, ka šāda uzkrājumu veidošanas politika ir piemērota pašreizējai situācijai un atbilst piesardzības principiem.

13. pielikums. NODOKĻI

Saskaņā ar Latvijas nodokļu likumdošanu Bankai ir 50% nodokļu atlaide piecus gadus, sākot no 1997. gada 1. janvāra, un tai jāmaksā ienākuma nodoklis 12.5% apmērā no apliekamā ienākuma.

Iepriekš Banka pieņēma, ka nodokļu atlaide sākas no 1996. gada 30. aprīļa. Tomēr, pēc pēdējiem likuma skaidrojumiem 50% nodokļu atlaide sākas no 1997. gada 1. janvāra. LVL 610,000 ir pārmaksātā ienākuma nodokļa summa par 1996. gada ienākumiem sakarā ar iepriekš minētajām nodokļu likuma piemērošanas izmaiņām.

Faktiskā uzņēmuma ienākuma nodokļu likme 1998. gadā bija 40% no peļņas pirms nodokļu aprēķināšanas (salīdzinājumā ar paredzēto 12.5% likmi). Šī starpība rodas īslaicīgu atšķirību rezultātā starp nodokļu un finanšu uzskaiti, un ir paredzams, ka tā izlīdzināsies tuvākā nākotnē. Galvenais īslaicīgo atšķirību iemesls bija tas, ka izveidotie vispārējie uzkrājumi, kas nesamazina apliekamo ienākumu, pārsniedza summu, kas veidojās kā starpība starp pamatlīdzekļu amortizāciju nodokļu un finanšu uzskaitē.

Bankas vadība ir novērtējusi Bankas atlikto nodokļu saistības un noteikusi, ka tās nav būtiskas 1998. gada 31. decembrī, tādēļ tās nav atspoguļotas bilancē.

Nodokļu izdevumi ietver šādus posteņus:

LVL 000	1998	1997
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	408	1,049
Pārmaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis 1996. gadā	(610)	-
Uzņēmumu ienākuma nodokļa (ieņēmumi)/izdevumi kopā	(202)	1,049

14. pielikums. KASE UN PRASĪBAS PRET LATVIJAS BANKU

Kase un prasības pret Latvijas Banku ietver:

LVL 000	31/12/98	31/12/97
Kase	12,662	11,398
Prasības pret Latvijas Banku	9,531	7,633
Kase un prasības pret Latvijas Banku kopā	22,193	19,031

Par korespondentkonta atlikumu Latvijas Bankā procenti netiek maksāti.

Saskaņā ar Latvijas Bankas padomes lēmumu Nr. 33/4 kredītiestādēm jāievēro prasība par obligāto rezervi.

Kredītiestādes vidējam mēneša korespondentkonta atlikumam latos Latvijas Bankā un kasei latos jāpārsniedz minētais obligātās rezerves apjoms. Nosakot obligātās rezerves prasības izpildi, vidējais mēneša kases atlikums latos nedrīkst pārsniegt vidējo mēneša korespondentkonta atlikumu latos Latvijas Bankā. 1998. gada 31. decembrī a/s "Parekss banka" bija ievērojusi šo prasību.

15. pielikums. PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

LVL 000	31/12/98	31/12/97
Prasības pret OECD reģiona valstīs reģistrētām kredītiestādēm	8,263	12,821
Prasības pret Latvijā reģistrētām kredītiestādēm	2,857	1,555
Prasības pret citu valstu kredītiestādēm	7,977	12,596
Bruto prasības pret kredītiestādēm kopā	19,097	26,972
Atskaitot uzkrājumus iespējamiem aizdevumu zaudējumiem (skat. 12. pielikumu)	(1,097)	(261)
Neto prasības pret kredītiestādēm kopā	18,000	26,711

Atmaksas termiņš	Prasības pret kredītiestādēm, kas reģistrētas				Kopā	Kopā
	OECD reģiona valstīs	Latvijā	Citās valstīs			
LVL 000				31/12/98	31/12/97	
Korespondentkonti	5,332	857	4,580	10,769	15,419	
Diennakts noguldījumi	2,293	2,000	1,025	5,318	4,060	
Noguldījumi uz pieprasījumu kopā	7,625	2,857	5,605	16,087	19,479	
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs, kas atmaksājami:						
1 mēneša laikā	342	-	66	408	4,805	
1 - 3 mēnešu laikā	151	-	2,090	2,241	1,859	
3 - 6 mēnešu laikā	98	-	216	314	176	
6 - 12 mēnešu laikā	47	-	-	47	653	
Termiņnoguldījumi kopā	638	-	2,372	3,010	7,493	
Atskaitot uzkrājumus iespējamiem aizdevumu zaudējumiem (skat. 12. pielikumu)	-	-	(1,097)	(1,097)	(261)	
Neto prasības pret kredītiestādēm kopā	8,263	2,857	6,880	18,000	26,711	

16. pielikums. AIZDEVUMI UN AVANSA MAKSĀJUMI NEBANKĀM

(A) Aizdevumi un avansa maksājumi nebankām

Aizdevumi un avansa maksājumi nebankām sadalās sekojoši:

LVL 000	31/12/98	31/12/97
Parastie aizdevumi	74,823	38,227
<i>Reverse repo</i> līgumu ietvaros piešķirtie aizdevumi	-	850
Izmantotās kredītlīnijas	36,735	28,062
Bruto aizdevumi nebankām kopā	111,558	67,139
Finansu līzings	45,697	17,055
Noguldījumu kontu uz pieprasījumu pārtēriņi (<i>overdraft</i>)	2,527	720
Norēķinu karšu debeta atlikumi	192	1,708
Citi aizdevumu atlikumi kopā	2,719	2,428
Bruto aizdevumi un avansa maksājumi nebankām kopā	159,974	86,622
Atskaitot uzkrājumus iespējamiem aizdevumu zaudējumiem (skat. 12. pielikumu)	(8,350)	(6,047)
Neto aizdevumi un avansa maksājumi nebankām kopā	151,624	80,575

Saskaņā ar Latvijas banku likumdošanu kopējais aizdevumu apjoms ar Banku nesaistītai personai vai personu grupai nedrīkst pārsniegt 25% no kredītiestādes kapitāla (skat. 35. pielikumu par kapitāla definīciju saskaņā ar Latvijas banku likumdošanu) un kopējais aizdevumu apjoms visām saistītām pusēm nedrīkst pārsniegt 15% no kapitāla.

1998. gada 31. decembrī Banka bija izpildījusi likuma prasības par saistīto un nesaistīto pušu kredītēšanas ierobežojumiem.

(B) Finanšu lizinga darījumu sadalījums pēc ieguldījuma veida

LVL 000	31/12/98	31/12/97
Ražošanas iekārtas	7,868	3,142
Transporta līdzekļi	15,502	5,216
Nekustamais īpašums	8,560	3,172
Degvielas uzpildes stacijas	238	426
Citi	13,529	5,099
Bruto finanšu lizinga darījumi kopā	45,697	17,055

(C) Aizdevumu sadalījums pēc aizņēmēja veida

LVL 000	31/12/98	31/12/97
Valdība	910	-
Pašvaldības	2,867	70
Valsts uzņēmumi	320	341
Pašvaldību uzņēmumi	-	137
Privātu uzņēmumi	138,786	75,376
Bruto aizdevumi un avansa maksājumi uzņēmumiem kopā	142,883	75,924
Bankas darbinieki	584	320
Citas privātpersonas	16,507	10,378
Bruto aizdevumi un avansa maksājumi nebankām kopā	159,974	86,622
Atskaitot uzkrājumus iespējamiem aizdevumu zaudējumiem (skat. 12. pielikumu)	(8,350)	(6,047)
Neto aizdevumi un avansa maksājumi nebankām kopā	151,624	80,575

(D) Aizdevumu sadalījums pēc tautsaimniecības nozares

Nākamajā tabulā atspoguļots uzņēmumiem izsniegto aizdevumu bruto apjoma pirms uzkrājumiem iespējamiem aizdevumu zaudējumiem sadalījums pēc tautsaimniecības nozarēm:

LVL 000	31/12/98	31/12/97
Ražošana	18,461	7,022
Tirdzniecība	32,114	13,478
Transports un sakari	24,160	11,446
Elektroenerģijas, gāzes un ūdens apgāde	317	149
Lauksaimniecība un mežkopība	1,288	523
Finansu starpniecība	34,461	29,366
Celtniecība	2,420	1,389
Zvejniecība	925	849
Viesnīcas un restorāni	1,867	1,221
Citas nozares	26,870	10,481
Bruto aizdevumi un avansa maksājumi uzņēmumiem kopā	142,883	75,924

(E) Aizdevumu sadalījums pēc aizņēmēja rezidences vietas**Aizņēmēja rezidences vieta**

LVL 000	31/12/98	31/12/97
OECD reģiona valstu rezidenti	42,590	22,375
Latvijas rezidenti	96,730	53,596
Ne OECD reģiona valstu rezidenti	20,654	10,651
Bruto aizdevumi un avansa maksājumi nebankām kopā	159,974	86,622
Atskaitot uzkrājumus iespējamiem aizdevumu zaudējumiem (skat. 12. pielikumu)	(8,350)	(6,047)
Neto aizdevumi un avansa maksājumi nebankām kopā	151,624	80,575

(F) Aizdevumu sadalījums pēc atlikušā atmaksas termiņa

Nākošajā tabulā atspoguļots nebankām izsniegto aizdevumu sadalījums pēc to atlikušā atmaksas termiņa.

Atlikušais atmaksas termiņš

LVL 000	31/12/98	31/12/97
Aizdevumi, kuru atmaksas termiņš nokavēts	6,378	5,241
Aizdevumi, kas atmaksājami:		
1 mēneša laikā	24,096	10,026
1 - 3 mēnešu laikā	21,581	8,909
3 - 6 mēnešu laikā	23,621	15,349
6 - 12 mēnešu laikā	22,338	7,739
1 - 5 gadu laikā	41,485	27,599
vairāk kā pēc 5 gadiem	20,475	11,759
Bruto aizdevumi un avansa maksājumi nebankām kopā	159,974	86,622
Atskaitot uzkrājumus iespējamiem aizdevumu zaudējumiem (skat. 12. pielikumu)	(8,350)	(6,047)
Neto aizdevumi un avansa maksājumi nebankām kopā	151,624	80,575

Nākošajā tabulā atspoguļots nebankām izsniegto aizdevumu un avansa maksājumu, kuru atmaksas termiņš ir nokavēts, sadalījums pēc to izsniegšanas gada.

1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	Kopā
321	688	1,154	1,199	925	645	1,446	6,378

17. pielikums. AIZDEVUMI, KURIEM NETIEK APRĒĶINĀTI UZKRĀTIE PROCENTI

Nākošajā tabulā atspoguļots kopējais izsniegto aizdevumu un avansa maksājumu apjoms, par kuriem 1998. gada 31. decembrī nebija uzkrāti procenti.

Procentu uzkrāšanas pamats

LVL 000	31/12/98	31/12/97
Aizdevumi, kuriem tiek aprēķināti uzkrātie procenti	153,596	80,232
Aizdevumi, kuriem netiek aprēķināti uzkrātie procenti	6,378	6,390
Bruto aizdevumi un avansa maksājumi nebankām kopā	159,974	86,622
Atskaitot uzkrājumus iespējamiem aizdevumu zaudējumiem (skat. 12. pielikumu)	(8,350)	(6,047)
Neto aizdevumi un avansa maksājumi nebankām kopā	151,624	80,575

18. pielikums. NĀKOTNĒ SAŅEMAMIE PROCENTU IEŅĒMUMI NO FINANSU LĪZINGA DARĪJUMIEM

LVL 000	31/12/98	31/12/97
Īstermiņa nākotnē saņemamie procentu ieņēmumi	4,394	2,067
Ilgtermiņa nākotnē saņemamie procentu ieņēmumi	7,585	2,849
Nākotnē saņemamie procentu ieņēmumi no finansu līzings darījumiem kopā	11,979	4,916

19. pielikums. OBLIGĀCIJAS UN CITI VĒRTSPAPĪRI AR FIKSĒTU IENĀKUMU

LVL 000	31/12/98	31/12/97
Privātas finansu institūcijas	2,902	-
Valsts kases parādzīmes	2,967	14,919
Valdības obligācijas	13,090	18,720
Pašvaldību obligācijas	201	1,726
Kreditiestāžu obligācijas	4,828	2,037
Uzņēmumu obligācijas	-	573
Īstermiņa naudas pārvaldišanas konts	44,805	48,776
Vērtspapīri turētājbankā	19,951	17,948
Bruto obligācijas un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu kopā	88,744	104,699
Uzkrājumi iespējamam vērtības samazinājumam	(955)	-
Neto obligācijas un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu kopā	87,789	104,699

Kopējie ieguldījumi obligācijās un citos vērtspapīros ar fiksētu ienākumu klasificēti pēc biržā kotētiem un biržā nekotētiem vērtspapīriem (visas summas LVL 000):

	31/12/98			31/12/97		
	Biržā kotēti	Biržā nekotēti	Kopā	Biržā kotēti	Biržā nekotēti	Kopā
Valsts kases parādzīmes:						
Latvijas valsts kases parādzīmes	-	2,762	2,762	-	14,404	14,404
Citu ne OECD reģiona valsts kašu parādzīmes	205	-	205	-	515	515
Kopā	205	2,762	2,967	-	14,919	14,919
Valdības obligācijas:						
Ne OECD reģiona valstu (izņemot Latvijas) valdības obligācijas	4,964	3,612	8,576	3,472	15,248	18,720
OECD reģiona valstu valdības obligācijas	2,931	1,583	4,514	-	-	-
Pašvaldību obligācijas:						
Ne OECD reģiona valstu (izņemot Latvijas) pašvaldību obligācijas	201	-	201	79	1,647	1,726
Kreditiestāžu obligācijas:						
OECD reģiona valstu kredītiestāžu obligācijas	3,406	1,058	4,464	-	2,037	2,037
Ne OECD reģiona valstu (izņemot Latvijas) kredītiestāžu obligācijas	7	357	364	-	-	-
Uzņēmumu obligācijas:						
Ne OECD reģiona valstu (izņemot Latvijas) uzņēmumu obligācijas	-	-	-	-	573	573
Citu finanšu institūciju obligācijas:						
OECD reģiona valstu finanšu institūciju obligācijas	2,860	42	2,902	-	-	-
Īstermiņa naudas pārvaldīšanas konts	-	44,805	44,805	-	48,776	48,776
Vērtspapīri turētājbankā	-	19,951	19,951	-	17,948	17,948
Bruto vērtspapīri ar fiksētu ienākumu kopā	14,574	74,170	88,744	3,551	101,148	104,699
Uzkrājumi iespējamam vērtības samazinājumam	(564)	(391)	(955)	-	-	-
Neto vērtspapīri ar fiksētu ienākumu kopā	14,010	73,779	87,789	3,551	101,148	104,699

Bankas īpašumā ir šādas obligācijas un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu, kas ir iegādāti sekojošos nolūkos:

	31/12/98			31/12/97		
	Investīciju nolūkos	Spekulatīvos nolūkos	Kopā LVL 000	Investīciju nolūkos	Spekulatīvos nolūkos	Kopā LVL 000
Valsts kases parādzīmes	2,762	205	2,967	14,919	-	14,919
Valdības obligācijas	13,090	-	13,090	15,248	3,472	18,720
Pašvaldību obligācijas	201	-	201	1,647	79	1,726
Kreditiestāžu obligācijas	4,821	7	4,828	2,037	-	2,037
Uzņēmumu obligācijas	-	-	-	573	-	573
Finansu institūciju obligācijas	2,902	-	2,902	-	-	-
Īstermiņa naudas pārvaldīšanas konts	-	44,805	44,805	48,776	-	48,776
Vērtspapīri turētājbankā	-	19,951	19,951	17,948	-	17,948
Bruto vērtspapīri ar fiksētu ienākumu kopā	23,776	64,968	88,744	101,148	3,551	104,699
Uzkrājumi iespējamam vērtības samazinājumam			(955)			-
Neto vērtspapīri ar fiksētu ienākumu kopā			87,789			104,699

Bankas ilgtermiņa investīciju nolūkā iegādāto parāda vērtspapīru ar fiksētu ienākumu neamortizētā diskonta vērtība 1998. gada 31. decembrī bija LVL 1,547,254.

20. pielikums. OBLIGĀCIJU UN CITU VĒRTSPAPĪRU AR FIKSĒTU IENĀKUMU SADALĪJUMS PĒC ATLIKUŠĀ DZĒŠANAS TERMIŅĀ

Atlikušais dzēšanas termiņš	1-5 vairāk kā						Kopā LVL 000
	1 mēn.	1-3 mēn.	3-6 mēn.	6-12 mēn.	1-5 gadi	5 gadi	
Valdības obligācijas	34	1,134	3,429	4,422	12,859	3,754	25,632
Pašvaldību obligācijas	-	-	-	-	201	-	201
Kreditiestāžu obligācijas	558	544	567	1,613	4,191	364	7,837
Uzņēmumu obligācijas	-	-	1,093	1,665	74	-	2,832
Finansu institūciju obligācijas	-	545	-	3,917	2,975	-	7,437
Īstermiņa naudas pārvaldīšanas konts	44,805	-	-	-	-	-	44,805
Bruto vērtspapīri ar fiksētu ienākumu kopā	45,397	2,223	5,089	11,617	20,300	4,118	88,744
Uzkrājumi iespējamam vērtības samazinājumam	(31)	-	(153)	-	(716)	(55)	(955)
Neto vērtspapīri ar fiksētu ienākumu kopā	45,366	2,223	4,936	11,617	19,584	4,063	87,789

21. pielikums. AKCIJAS UN CITI VĒRTSPAPĪRI AR NEFIKSĒTU IENĀKUMU

Nākošajā tabulā atspoguļots Bankas īpašumā esošo akciju un citu vērtspapīru ar nefiksētu ienākumu sadalījums pēc to turēšanas nolūka (investīciju un spekulatīvos nolūkos):

Ieguldījuma veids LVL 000	31/12/98			31/12/97		
	Investīciju nolūkos	Spekulatīvos nolūkos	Kopā	Investīciju nolūkos	Spekulatīvos nolūkos	Kopā
Akcijas						
OECD reģiona valstu uzņēmumu akcijas	12	-	12	12	-	12
Latvijas kredītiestāžu akcijas	4,794	-	4,794	1,483	-	1,483
citu ne OECD reģiona valstu kredītiestāžu akcijas	-	1	1	-	24	24
Latvijas uzņēmumu akcijas	25	47	72	15	581	596
citu ne OECD reģiona valstu uzņēmumu akcijas	24	312	336	23	1,634	1,657
Akcijas kopā	4,855	360	5,215	1,533	2,239	3,772
Latvijas privatizācijas sertifikāti	-	57	57	-	40	40
Bruto vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu kopā	4,855	417	5,272	1,533	2,279	3,812
Uzkrājumi iespējamam vērtības samazinājumam	(1,155)	(24)	(1,179)	-	-	-
Neto vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu kopā	3,700	393	4,093	1,533	2,279	3,812

Ieguldījumi spekulatīvos nolūkos iegādātās akcijās, kuras kotē biržā, ir iegrāmatoti pēc to tirgus vērtības.

Ieguldījumi Latvijas kredītiestāžu akcijās atspoguļo ieguldījumu Latvijas Unibankā. Šīs akcijas tiek turētas un novērtētas kā stratēģiskais ieguldījums. Tām ir izveidots uzkrājums, lai ņemtu vērā akciju cenas pazeminājumu, kas nav uzskatāms par īstermiņa cenas pazeminājumu.

Nākošajā tabulā atspoguļoti Bankas ieguldījumi akcijās un citos vērtspapīros ar nefiksētu ienākumu, kas sadalīti biržā kotētos un biržā nekotētos vērtspapīros:

	31/12/98			31/12/97		
	Biržā kotēti	Biržā nekotēti	Kopā	Biržā kotēti	Biržā nekotēti	Kopā
Akcijas						
OECD reģiona valstu uzņēmumu akcijas	-	12	12	-	12	12
Latvijas kredītiestāžu akcijas	4,794	-	4,794	1,483	-	1,483
citu ne OECD reģiona valstu kredītiestāžu akcijas	1	-	1	-	24	24
Latvijas uzņēmumu akcijas	47	25	72	581	15	596
citu ne OECD reģiona valstu uzņēmumu akcijas	312	24	336	1,634	23	1,657
Akcijas kopā	5,154	61	5,215	3,698	74	3,772
Latvijas privatizācijas sertifikāti	-	57	57	-	40	40
Bruto vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu kopā	5,154	118	5,272	3,698	114	3,812
Uzkrājumi iespējamam vērtības samazinājumam	(1,179)	-	(1,179)	-	-	-
Neto vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu kopā	3,975	118	4,093	3,698	114	3,812

22. pielikums. IEGULDĪJUMI RADNIECĪGO UZŅĒMUMU PAMATKAPITĀLĀ

Nākošajā tabulā atspoguļoti ieguldījumi radniecīgo uzņēmumu kapitālā, kas Bankas finansu pārskatos ir atspoguļoti, izmantojot pašu kapitāla metodi. Ņemot vērā radniecīgo uzņēmumu darbības virzienus un ieguldīto līdzekļu apjomu, Bankas vadība uzskata, ka konsolidācija pašreizējos apstākļos nav nepieciešama vai piemērota.

	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Akciju kapitāls LVL 000	Bankas daļa (%)	% no visām balsstiesībām	Ieguldījuma vērtība LVL 000
Parex Capital Ukraine	Ukraina	Finanses	11	58	58	-
Parex Broker System Ltd.	Latvija	Finanses	120	86.67	86.67	104
Atklātais pensiju fonds "Sociālais nodrošinājums" BAS	Latvija	Finanses	100	77	77	77
Parex Asset Management Company Limited	Īrija	Finanses	85	100	100	8
M.B.M. Investments Ltd.	Īrija	Finanses	1	100	100	-
Wasman Trading Ltd.	Īrija	Finanses	-	100	100	-
Bardera Holdings Limited	Kipra	Finanses	6	100	100	-
Kay Castle Limited	Kipra	Finanses	6	100	100	-
Regalite Holding Limited	Kipra	Finanses	6	100	100	-
Rockus Enterprises Limited	Kipra	Finanses	3	100	100	-
Ieguldījumi radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā kopā						189

Banka ir izmantojusi pašu kapitāla metodi, lai atspoguļotu ieguldījumu vērtību radniecīgajos uzņēmumos gada beigās. Pašu kapitāla metodes izmantošana 1998. gadā radīja ieguldījumu vērtības samazinājumu LVL 7,000 apmērā, kas ir uzrādīts peļņas un zaudējumu aprēķinā kā ilgtermiņa ieguldījumu vērtības samazinājums (skatīt 12. pielikumu).

23. pielikums. IEGULDĪJUMI SAISTĪTĀJOS UZŅĒMUMOS

	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Akciju kapitāls LVL 000	Bankas daļa (%)	% no visām balss- tiesībām	Ieguldījuma vērtība LVL 000
Eksportbank, Maskava	Krievija	Banka	242	33.74	33.74	346
Likvidējamā A/S Parekss Dzīvība	Latvija	Dzīvības apdrošināšana	600	39.84	39.84	221
Banku servisa centrs	Latvija	Pakalpojumi bankām	200	24.00	24.00	59
Carl Gustav Dimants, A/S	Latvija	Tirdzniecība	80	19.60	20.10	16
Loka – 2, SIA	Latvija	Tirdzniecība	2	48.90	48.90	-
Jūrmalas jahtklubs, BO SIA	Latvija	Transports	2	8.33	8.33	-
Ieguldījumi saistītajos uzņēmumos kopā						642

Bankai ir ieguldījums Eksportbankā, Krievijas bankā Maskavā, kas pirms tam bija pazīstama ar nosaukumu «Parekss banka Krievija».

Banka ir izmantojusi pašu kapitāla metodi, lai atspoguļotu ieguldījumu vērtību saistītajos uzņēmumos gada beigās. Pašu kapitāla metodes izmantošana 1998. gadā radīja ieguldījumu vērtības samazinājumu LVL 272,000 apmērā, kas ir uzrādīts peļņas un zaudējumu aprēķinā kā ilgtermiņa ieguldījumu vērtības samazinājums (skatīt 12. pielikumu).

24. pielikums. NEMATERIĀLIE IEGULDĪJUMI UN PAMATLĪDZEKĻI

Nemateriālie ieguldījumi

Nemateriālajos ieguldījumos ietilpst īres tiesības uz ēku, kas atrodas Rīgā, Latvijā. Īres tiesības tiek amortizētas desmit gadu īres līguma laikā, izmantojot lineāro metodi. 1998. gada 31. decembrī kapitalizēto īres tiesību neamortizētā vērtība sasniedza LVL 385 tūkst. (1997. gadā: LVL 464 tūkst.).

Pamatlīdzekļi

LVL 000	31/12/98	31/12/97
Nomātā īpašuma uzlabojumi	311	386
Ēkas	4,401	4,359
Transporta līdzekļi	1,133	1,094
Biroja aprīkojums	3,590	2,298
Pamatlīdzekļi kopā, atskaitot priekšapmaksu	9,435	8,137
Pamatlīdzekļu priekšapmaksu	218	860
Pamatlīdzekļu atlikusī bilances vērtība kopā	9,653	8,997

1998. gadā notika šādas izmaiņas Bankas pamatlīdzekļos (visas summas LVL 000):

	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Ēkas	Transporta līdzekļi	Biroja aprikojums	Pamatlīdzekļi kopā, atskaitot priekšapmaksu
Sākotnējā vērtība					
1998. gada 1. janvārī	752	5,063	1,706	4,185	11,706
Perioda laikā iegādāti	-	842	467	2,574	3,883
Perioda laikā pārdoti un norakstīti	-	(263)	(126)	(58)	(447)
1998. gada 31. decembrī	752	5,642	2,047	6,701	15,142
Uzkrātais nolietojums					
1998. gada 1. janvārī	366	704	612	1,887	3,569
Perioda laikā aprēķinātais nolietojums	75	545	362	1,256	2,238
Nolietojuma norakstīšana	-	(8)	(60)	(32)	(100)
1998. gada 31. decembrī	441	1,241	914	3,111	5,707
Atlikusī bilances vērtība					
1998. gada 1. janvārī	386	4,359	1,094	2,298	8,137
1998. gada 31. decembrī	311	4,401	1,133	3,590	9,435
Nolietojuma likme (lineārā metode)	10%	2.5 - 20%	20%	20 - 33%	N/A

Iegādes, kas attiecināmas uz ēkām, atspoguļo Bankas kapitalizētās ēku rekonstrukcijas un uzlabošanas izmaksas 1998. gadā. Tās tiek amortizētas 5 - 40 gadu laikā.

Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības nolietojums un norakstīšana

Peļņas un zaudējumu aprēķinā ir atspoguļotas sekojošas nolietojuma izmaksas:

LVL 000	31/12/98	31/12/97
Nemateriālo aktīvu amortizācija	80	80
Pamatlīdzekļu nolietojums	2,238	1,481
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības nolietojums un norakstīšana kopā	2,318	1,560

25. pielikums. PĀRĒJIE AKTĪVI

LVL 000	31/12/98	31/12/97
Nauda ceļā	809	504
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	923	302
Juvelierizstrādājumi	627	466
Ceļojumu čeki	-	212
Spot valūtas līguma pārvērtēšana (skatīt 31. pielikumu)	211	-
Citi īstermiņa aktīvi	751	364
Citi aktīvi kopā	3,321	1,848

26. pielikums. SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

LVL 000	31/12/98	31/12/97
Saistības pret OECD reģiona valstīs reģistrētām kredītiestādēm	31,967	1,558
Saistības pret Latvijā reģistrētajām kredītiestādēm	789	1,674
Saistības pret citās ne OECD reģiona valstīs reģistrētām kredītiestādēm	6,837	8,925
Saistības pret kredītiestādēm kopā	39,593	12,157

Nākamā tabula atspoguļo saistību pret kredītiestādēm sadalījumu pēc atlikušā dzēšanas termiņa:

Atlikušais dzēšanas termiņš	Saistības pret kredītiestādēm, kas reģistrētas			LVL 000	
	OECD reģiona valstīs	Latvijā	ne OECD reģiona valstīs	Kopā 31/12/98	Kopā 31/12/97
Uz pieprasījumu atmaksājami atlikumi kopā	17,744	788	5,448	23,980	5,749
Aizņēmumi no kredītiestādēm, kas atmaksājami:					
1 mēneša laikā	-	-	-	-	1,426
1 - 3 mēnešu laikā	1,700	-	23	1,723	-
3 - 6 mēnešu laikā	340	-	1,366	1,706	1,413
6 - 12 mēnešu laikā	11,380	-	-	11,380	-
1 - 5 gadu laikā	-	1	-	1	3,569
vairāk kā 5 gadu laikā	803	-	-	803	-
Aizņēmumi no kredītiestādēm kopā	14,223	1	1,389	15,613	6,408
Saistības pret kredītiestādēm kopā	31,967	789	6,837	39,593	12,157

Uz pieprasījumu atmaksājami atlikumi ietver vostro kontus un Bankas korespondentu pārtēriņus (*overdraft*) 1998. gada 31. decembrī. Neviena no šīm saistībām nav pret saistītām kredītiestādēm.

27. pielikums. NOGULDĪJUMI

Atlikušais atmaksas termiņš

LVL 000	31/12/98	31/12/97
Noguldījumi uz pieprasījumu	183,858	169,728
Termiņnoguldījumi, kas atmaksājami:		
1 mēneša laikā	11,084	3,825
1 - 3 mēnešu laikā	2,591	2,456
3 - 6 mēnešu laikā	6,168	2,847
6 - 12 mēnešu laikā	5,365	12,733
1 - 5 gadu laikā	7,343	8,584
vairāk kā 5 gadu laikā	790	355
Termiņnoguldījumi kopā	33,341	30,800
Noguldījumi kopā	217,199	200,528

Sekojošajā tabulā atspoguļoti noguldījumi pēc noguldītāju veida:

Noguldītāja veids	LVL 000	31/12/98	31/12/97
Valdība		12,034	8,786
Pašvaldības		49	110
Finansu institūcijas		1,154	-
Valsts uzņēmumi		7,526	4,541
Sabiedriskās un reliģiskās organizācijas		1,018	588
Privātu uzņēmumi		155,248	151,422
Privātpersonas		28,029	25,023
Bankas darbinieki		12,141	10,058
Noguldījumi kopā		217,199	200,528

Noguldītāja rezidences vieta

LVL 000	31/12/98	31/12/97
Latvijas rezidenti	66,452	52,172
Nerezidenti	150,747	148,356
Noguldījumi kopā	217,199	200,528

28. pielikums. PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

LVL 000	31/12/98	31/12/97
Nauda ceļā	5,756	1,176
Nākotnes valūtas maiņas līguma (<i>forward</i>) pārvērtēšana (31. pielikums)	1,823	-
Pārējās saistības	2,052	902
Pārējās saistības kopā	9,631	2,078

Nauda ceļā atspoguļo saņemtos maksājumus, kas vēl nav pārskaitīti saņēmējiem.

Pēc stāvokļa 1998. gada 31. decembrī Banka nav emitējusi obligācijas vai citus parāda vērtspapirus.

29. pielikums. UZKRĀJUMI SAISTĪBĀM UN MAKSĀJUMIEM

LVL 000	31/12/98	31/12/97
Uzkrājumi darbinieku atvaļinājumu apmaksai	145	146
Speciālie uzkrājumi izsniegtām garantijām	-	761
Vispārējie uzkrājumi izsniegtām garantijām	21	21
Uzkrājumi saistībām un maksājumiem kopā	166	928

Banka ir izveidojusi 1% vispārējos uzkrājumus izsniegtajām garantijām (1997. gadā: 1%), kurām 1998. gada 31. decembrī nebija izveidoti speciālie uzkrājumi, lai nosegtu risku.

30. pielikums. KAPITĀLS UN REZERVES

1998. gada 31. decembrī Bankas reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls bija 30,000,000 latu. Saskaņā ar Bankas statūtiem pamatkapitāls ir sadalīts 9,000,000 parastajās akcijās ar balsstiesībām un 21,000,000 parastajās akcijās bez balsstiesībām. Katras akcijas nominālvērtība ir 1 Ls. 1998. gada 31. decembrī tās bija pilnībā apmaksātas.

1998. gada 31. decembrī Banka nebija iegādājusies savas akcijas.

1998. gada 30. janvārī Bankas akcionāri apstiprināja nesadalītās tūrās peļņas par pārskata gadu, kas beidzās 1996. gada 31. decembrī, kā arī likumu noteiktās rezerves un pārējo rezervju ieskaitīšanu pamatkapitālā. Rezultātā pamatkapitāls palielinājās līdz 23,464,518 Ls. Vienlaikus Banka sadalīja 500 Ls akcijas 1 Ls akcijās, tādā veidā samazinot katras akcijas nominālvērtību līdz 1 Ls un palielinot kopējo akciju skaitu līdz 23,464,518.

1998. gada 17. jūnijā Bankas akcionāri apstiprināja nesadalītās tūrās peļņas par gadu, kas beidzās 1997. gada 31. decembrī, ieskaitīšanu pamatkapitālā. Rezultātā pamatkapitāls palielinājās līdz 30,000,000 Ls un kopējais akciju skaits palielinājās līdz 30,000,000.

Pārskata gada beigās Bankai bija 5 akcionāri. 1998. gada 31. decembrī Bankas lielākie akcionāri bija:

	31/12/98			31/12/97		
	Apmaksātais pamatkapitāls LVL 000	% no visa apmaksātā pamatkapitāla	% no visām balsstiesībām	Apmaksātais pamatkapitāls LVL 000	% no visa apmaksātā pamatkapitāla	% no visām balsstiesībām
Europe Holding Ltd.,						
Menas sala	15,280	50.93%	-	5,618	50.93%	24.38%
Valērijs Kargins	7,210	24.03%	50.00%	2,651	24.03%	37.30%
Viktors Krasovickis	7,210	24.03%	50.00%	2,651	24.03%	37.30%
Citi	300	1.01%	-	109	1.01%	1.02%
1998. gada						
31. decembrī kopā	30,000	100.00%	100.00%	11,029	100.00%	100.00%

31. pielikums. ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

Ārpusbilances posteņi ietver iespējamās saistības, saistības pret klientiem un neto ārzemju valūtas maiņas darījumus 1998. gada 31. decembrī:

LVL 000	31/12/98	31/12/97
Iespējamās saistības		
Izsniegtās garantijas	2,518	2,895
Atskaitot uzkrājumus garantijām (skatīt 11. un 29. pielikumu)	(21)	(782)
Iespējamās saistības kopā	2,497	2,113
Saistības pret klientiem		
Piešķirtie, bet vēl pilnībā neizmantojie kredīti	1,579	237
Neizmantotās kredītlīnijas	21,860	21,187
Saistības pret klientiem kopā	23,439	21,424

Saistītajām pusēm izsniegtās garantijas ir nodrošinātas ar drošības noguldījumiem.

1998. gada 31. decembrī Bankai nebija nekādu nenokārtotu saistību attiecībā uz kapitālieguldījumiem un iepriekš pārdoto aktīvu atpirkšanu. Pārskata perioda beigās Bankai nebija nekādu ieķīlātu aktīvu.

LVL 000	31/12/98	31/12/97
Ārvalstu valūtas maiņas darījumi		
No <i>spot</i> darījumiem izrietošās prasības	5,035	3,999
No <i>spot</i> darījumiem izrietošās saistības	(4,947)	(3,994)
<i>Spot</i> valūtas līguma pārvērtēšana (25. pielikums)	211	-
No nākotnes valūtas maiņas līgumiem izrietošās prasības	31,779	42,355
No nākotnes valūtas maiņas līgumiem izrietošās saistības	(32,500)	(42,496)
Nākotnes valūtas maiņas līguma (<i>forward</i>) pārvērtēšana (28. pielikums)	(1,823)	-
Neto ārvalstu valūtas maiņas darījumi	(2,245)	(136)

32. pielikums. AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

Saskaņā ar SGS aktīvi, kurus Banka pārvalda savu klientu, fondu pārvaldītāju un citu institūciju uzdevumā, netiek uzskatīti par Bankas aktīviem. Līdz ar to šie aktīvi netiek atspoguļoti Bankas bilanci.

Saskaņā ar Latvijas Bankas prasībām aktīvus un saistības, kurus Banka pārvalda savu klientu uzdevumā ir jāiekļauj Bankas bilanci, kā pielikumu kopējiem aktīviem un kopējām saistībām.

Tabulā atspoguļoti aktīvi, kurus Banka pārvalda savu klientu uzdevumā, pēc ieguldījuma veida:

Ieguldījuma veids		
LVL 000	31/12/98	31/12/97
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu		
Valsts kases parādzīmes	1,443	12,522
Valdības obligācijas	9,755	8,885
Ārvalstu pašvaldību obligācijas	725	4,425
Uzņēmumu obligācijas	-	-
Kreditīestāžu obligācijas	516	-
Ārvalstu finansu institūciju obligācijas	2,380	-
Vērtspapīru pārvaldīšana saskaņā ar trasta līgumiem	1,246	-
Vērtspapīri turētājbankās	1,913	3,085
Ieguldījumi vērtspapīros ar fiksētu ienākumu kopā	17,978	28,917
Pārējie ieguldījumi		
Kredīti nebankām	7,295	13,584
Kredīti bankām	899	-
Ārvalstu uzņēmumu akcijas	475	4,712
Ārvalstu kredītiestāžu akcijas	119	-
Latvijas uzņēmumu akcijas	6	-
Latvijas kredītiestāžu akcijas	5	-
Pārējie ieguldījumi kopā	8,799	18,296
Aktīvi pārvaldīšanā kopā	26,777	47,213

Pēc stāvokļa 1998. gada 31. decembrī Banka savu klientu uzdevumā bija noslēgusi vairākus ārvalstu valūtas maiņas termiņa līgumus, kuru izpildes termiņš vēl nebija beidzies, bet pretēji darījumi nebija veikti. Šie līgumi nerada Bankai nekādu risku saistībā ar ārvalstu valūtu, jo klienti attiecīgajā valūtā Bankā ir izdarījuši drošības noguldījumus, bet Banka ir pilnvarota līgumus pārtraukt, tiklīdz klienta zaudējumi pārsniedz 60% no drošības noguldījuma.

Uzkrājumi aktīviem, kurus banka pārvalda savu klientu uzdevumā, nav veidoti, izņemot gadījumus, kad ir pagaidu vērtības izmaiņas. Attiecīgi šo aktīvu novērtējums var būt atšķirīgs no tā kā ir novērtēti līdzīgi aktīvi Bankas bilanci.

33. pielikums. TIESAS PRĀVAS UN PRASĪBAS

Pārskata perioda beigās a/s "Parekss banka" bija iesaistīta tālāk norādītajās neiztiesātajās prāvās.

1997. un 1998. gadā a/s "Parekss banka" noslēdza marginālās tirdzniecības (brokeru operāciju veikšanas) līgumus ar kādu Latvijas kredītiestādi. Kredītiestāde Bankā izdarīja drošības noguldījumu USD 1,760,914 apmērā. Darījumu rezultātā radās zaudējums USD 2,720,735 apjomā. A/s "Parekss banka" veica šīs summas ieskaitu drošības noguldījumā un kredītiestādei iesniedza pieprasījumu izdarīt papildus drošības noguldījumu. Kredītiestāde atteicās to darīt. Rezultātā a/s "Parekss banka" iesniedza prasību arbitražas tiesā. A/s "Parekss banka" tiesas prāvā uzvarēja. Vēlāk kredītiestāde iesniedza prasību tiesā par marginālās tirdzniecības (brokeru operāciju veikšanas) līgumu spēkā neesamību un pieprasīja atdot atpakaļ drošības noguldījumu USD 1,760,914 apmērā. Bankas vadība ir pārliecināta, ka līgumi ar kredītiestādi ir likumīgi un ka pierādījumi prasībai par ciestajiem zaudējumiem ir nepieciešami. Līdz ar to vadība uzskata, ka 1998. gada 31. decembra finansu pārskatos uzkrājumi šim darījumam nav nepieciešami. No kredītiestādes pieprasītā saņemamā summa nav iekļauta bilancē, ievērojot piesardzības principu.

Banka uzsākusi arī virkni tiesas procesu ar mērķi atgūt nodrošinājumu vai neatmaksāto kredītu atlikumus, kā arī attiecīgos kredītprocentus un izdevumus no kredīta ņēmējiem, kas nav pildījuši savas saistības.

34. pielikums. NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

Nākamā tabula atspoguļo naudas un tās ekvivalentu sadalījumu pēc stāvokļa 1998. gada 31. decembrī un 1997. gada 31. decembrī:

LVL 000	31/12/98	31/12/97
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	22,193	18,103
Pārējie noguldījumi uz pieprasījumu kredītiestādēs	16,087	19,479
Citu kredītiestāžu noguldījumi uz pieprasījumu	(23,980)	(5,749)
Nauda un tās ekvivalenti kopā	14,300	31,833

35. pielikums. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA

Kapitāla pietiekamība atspoguļo tos kapitāla resursus, kas nepieciešami, lai nodrošinātos pret kredīta un citiem līdzīgiem ar aktīviem un ārpusbilances posteņiem saistītiem riskiem.

Latvijas Bankas prasība kredītiestādēm ir uzturēt kapitāla pietiekamību 10% apmērā, kura tiek aprēķināta izmantojot finansu pārskatus, kuri ir sagatavoti saskaņā ar Latvijas vispārātzītiem grāmatvedības standartiem. Latvijas Bankas prasības principā sakrīt ar starptautiski atzītām Bāzeles Komitejas nostādnēm par pašu kapitāla aprēķinu, kurš tiek izmantots aprēķinot kapitāla pietiekamību.

1998. gada 31. decembrī saskaņā ar starptautiskajiem standartiem aprēķinātais Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs bija 16.26% (1997. gadā: 22.3%), kas pārsniedz 1988. gada Bāzeles Komitejas ieteikto 8% minimumu. Tajā pašā laikā atbilstoši Latvijas Bankas prasībām aprēķinātais Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs bija 16.19% (1997. gadā: 23.0%). Balstoties uz Latvijas Bankas prasībām, Bankas pašu kapitāls, kurš tiek izmantots kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķinā, uz 1998. gada 31. decembri tika aprēķināts sekojoši:

Apraksts	Summa LVL 000	Kopā pa līmeņiem
1.līmeņa elementi		
apmaksātais pamatkapitāls	30,000	
akciju emisijas uzcenojums	-	
rezerves kapitāls	-	
revidētā iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	2,542	
mīnus		
priekšrocību akciju kopējā vērtība	-	
uzkrātais deficīts	-	
kredītiestādes īpašumā esošās pašu akcijas	-	
nemateriālie aktīvi (saskaņā ar Latvijas Bankas definīciju)	(385)	
pārskata perioda zaudējumi	-	
Pirmā līmeņa elementi kopā		32,157
2.līmeņa elementi		
pakārtotās saistības		
(nedrīkst pārsniegt 50% no pirmā līmeņa elementu kopsummas)	-	
pārskata perioda revidētā peļņa (nav paredzēta dividenžu izmaksai)	1,210	
vispārējā riska rezerve (izveidota no iepriekšējo gadu nesadalītās peļņas)	-	
pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve		
(nedrīkst pārsniegt 70% no kopējā pamatlīdzekļu vērtības pieauguma,		
kuru apliecinājuši vismaz 2 neatkarīgi novērtētāji)	-	
pārvērtēšanas rezerve ilgtermiņa ieguldījumiem vērtspapīros		
(nedrīkst pārsniegt 55% no kopējā pieauguma		
ieguldījumos ilgtermiņa vērtspapīros)	-	
Otrā līmeņa elementi kopā		1,210
Atskaitot līdzdalību citu kredītiestāžu pamatkapitālā		(3,986)
Kapitāls un rezerves, kas jāizmanto Latvijas Bankas noteiktajā kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķinā		29,381
Papildus pirmā līmeņa elementi		
nemateriālie aktīvi		385
Papildus otrā līmeņa elementi		
vispārējie uzkrājumi iespējamiem kredītu zaudējumiem		
(nedrīkst pārsniegt 1,25% no riska svērto aktīvu kopējās vērtības)		2,286
Kapitāls un rezerves, kas jāizmanto kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķinā saskaņā ar Bāzeles Komitejas vadlinijām		32,052

Otrā līmeņa elementu kopsumma nedrīkst pārsniegt pirmā līmeņa elementu kopsummu.

Latvijas Bankas norādījumi kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķināšanai nedaudz atšķiras no Bāzeles Komitejas vadlinijām. Nākamā tabula atspoguļo aktīvu un ārpusbilances posteņu svērto vērtību, kas izmantota Bankas kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķināšanā saskaņā ar Latvijas Bankas prasībām.

Kapitāla pietiekamības aprēķins atbilstoši Latvijas Bankas prasībām	Kredit- ekvivalents	Atlikums LVL 000	Riska pakāpe	Svērtā vērtība LVL 000
Aktīvi				
Kase un prasības pret Latvijas Banku		22,193	0%	-
Latvijas valdības vērtspapīri ar fiksētu ienākumu		2,762	0%	-
Kredīti, kas nodrošināti ar Latvijas valdības vērtspapīriem vai garantijām vai drošības depozītiem		34,393	0%	-
OECD reģiona valstu valdību obligācijas		4,514	0%	-
Prasības pret OECD reģiona valstu kredītiestādēm		8,263	20%	1,653
Noguldījumi uz pieprasījumu Latvijas kredītiestādēs		2,857	20%	571
OECD reģiona valstu kredītiestāžu obligācijas		4,464	20%	893
Vērtspapīri OECD reģiona valstu turētājbankā		64,756	20%	12,951
Pārējie noguldījumi Latvijas kredītiestādēs		-	50%	-
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie procentu ieņēmumi		3,277	50%	1,639
Latvijas pašvaldībām izsniegtie kredīti		31	50%	16
Pret ķīlu izsniegtie kredīti		32,691	80%	26,153
Pārējie ne-OECD reģiona valstu, izņemot Latvijas, valdību vērtspapīri ar fiksētu ienākumu		8,488	100%	8,488
Ne-OECD reģiona valstu, izņemot Latvijas, pašvaldību obligācijas		16	100%	16
Prasības pret ne-OECD reģiona valstu kredītiestādēm, izņemot Latviju		6,880	100%	6,880
Citi kredīti		84,509	100%	84,509
Pārējie vērtspapīri ar fiksētu ienākumu		2,789	100%	2,789
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu		453	100%	453
Ieguldījumi radniecīgos un saistītos uzņēmumos		485	100%	485
Pamatlīdzekļi		9,653	100%	9,653
Pārējie aktīvi		3,321	100%	3,321
Nemateriālie aktīvi		385	-	-
Līdzdalība citu kredītiestāžu pamatkapitālā		3,986	-	-
Aktīvi kopā		301,166		160,470
Ārpusbilances posteņi				
Aktīvi pārvaldīšanā		26,777	-	-
Līdzsniegtās garantijas				
0% riska pakāpe		464	0%	-
50% riska pakāpe		28	50%	14
80% riska pakāpe		26	80%	21
100% riska pakāpe		1,979	100%	1,979
Piešķirtie, bet vēl neizmaksātie kredīti		23,439	80%	18,751
Finansu līgumi				
0% riska pakāpe	2%	14,516	0%	-
20% riska pakāpe	2%	10,181	20%	41
50% riska pakāpe	2%	-	50%	-
100% riska pakāpe	2%	12,750	100%	255
Kopā aktīvi un ārpusbilances posteņi kapitāla pietiekamības aprēķināšanai				181,531
Kapitāls un rezerves kapitāla pietiekamības aprēķināšanai				29,381
Kapitāla pietiekamības rādītājs				16.19%

Tabulā ir atspoguļots Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs, kas aprēķināts atbilstoši Bāzeles Komitejas izstrādātajām vadlinijām.

Kapitāla pietiekamības aprēķins saskaņā ar Bāzeles Komitejas vadlinijām	Kredit- ekvivalents	Atlikums LVL 000	Riska pakāpe	Svērtā vērtība LVL 000
Aktīvi				
Kase un prasības pret Latvijas Banku		22,193	0%	-
Kredīti, kas nodrošināti ar Latvijas valdības vērtspapīriem vai garantijām vai drošības depozītiem		34,393	0%	-
Latvijas valdības vērtspapīri ar fiksētu ienākumu		2,762	0%	-
OECD reģiona valstu valdību obligācijas		4,514	0%	-
Ne-OECD reģiona valstu, izņemot Latvijas, valdību vērtspapīri ar fiksētu ienākumu nacionālajā valūtā		-	10%	-
OECD reģiona valstu kredītiestāžu obligācijas		4,464	20%	893
Vērtspapīri OECD reģiona valstu turētājbankā		64,756	20%	12,951
Prasības pret OECD reģiona valstu kredītiestādēm		8,263	20%	1,653
Noguldījumi uz pieprasījumu Latvijas kredītiestādēs		2,857	100%	2,857
Pārējie noguldījumi Latvijas kredītiestādēs		-	100%	-
Noguldījumi uz pieprasījumu ne-OECD reģiona valstu, izņemot Latvijas, kredītiestādēs		5,515	100%	5,515
Terminnoguldījumi ne-OECD reģiona valstu, izņemot Latvijas, kredītiestādēs		1,365	100%	1,365
Citi kredīti		117,231	100%	117,231
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi		3,277	100%	3,277
Pārējie ne-OECD reģiona valstu, izņemot Latvijas, valdību vērtspapīri ar fiksētu ienākumu		8,488	100%	8,488
Ne-OECD reģiona valstu, izņemot Latvijas, pašvaldību obligācijas		16	100%	16
Pārējie vērtspapīri ar fiksētu ienākumu		2,789	100%	2,789
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu		453	100%	453
Ieguldījumi radniecīgos un saistītos uzņēmumos		485	100%	485
Pamatlīdzekļi		9,653	100%	9,653
Pārējie aktīvi		3,321	100%	3,321
Nemateriālie aktīvi		385	100%	385
Līdzdalība citu kredītiestāžu pamatkapitālā		3,986	-	-
Aktīvi kopā		301,166		171,332
Ārpusbilances posteņi				
Aktīvi pārvaldīšanā		26,777	-	-
Garantijas, kas nodrošinātas ar noguldījumiem		464	0%	-
Pārējās garantijas		2,033	100%	2,033
Piešķirtie, bet vēl neizmaksātie kredīti		23,439	100%	23,439
Finansu līgumi				
0% pakāpe (14 dienas vai mazāk līdz termiņa beigām)	0%	14,516	0%	-
finansu līgumi OECD reģiona valstīs (termiņš līdz vienam gadam)	2%	10,181	20%	41
pārējie (termiņš līdz vienam gadam)	2%	12,750	100%	255
Kopā aktīvi un ārpusbilances posteņi kapitāla pietiekamības aprēķināšanai				197,100
Kapitāls un rezerves kapitāla pietiekamības aprēķināšanai				32,052
Kapitāla pietiekamības rādītājs				16.26%

36. pielikums. AKTĪVU, SAISTĪBU UN ĀRPUSBILANCES POSTEŅU SADALĪJUMS PĒC ATLIKUŠĀ ATMAKSAS UN DZĒŠANAS TERMIŅĀ

Aktīvu un pasīvu, kā arī ārpusbilances posteņu termiņu attiecība ir saistīta ar likviditātes risku un norāda, cik lielā apmērā būtu nepieciešami naudas līdzekļi, lai izpildītu esošās saistības. Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvu, pasīvu un ārpusbilances posteņu sadalījumu pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa.

	1 mēn.	1-3 mēn.	3-6 mēn.	6-12 mēn.	1-5 gadi	Vairāk kā 5 gadi un bez termiņa	Kopā LVL 000
Aktīvi							
Kase un prasības pret Latvijas Banku	22,193	-	-	-	-	-	22,193
Prasības pret kredītiestādēm	15,927	1,712	314	47	-	-	18,000
Aizdevumi	23,452	21,517	22,734	22,285	41,163	20,473	151,624
Obligācijas un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	45,366	2,223	4,936	11,259	19,942	4,063	87,789
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	-	-	-	57	4,036	4,093
Līdzdalība saistīto uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-	642	642
Līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-	189	189
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	385	385
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	9,653	9,653
Pārējie aktīvi	1,375	-	-	1,946	-	-	3,321
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie procentu ieņēmumi	2,195	467	570	5	40	-	3,277
Aktīvi kopā	110,508	25,919	28,554	35,542	61,202	39,441	301,166
Pasīvi							
Saistības pret kredītiestādēm	23,980	1,723	1,706	11,380	1	803	39,593
Noguldījumi	194,942	2,591	6,168	5,365	7,343	790	217,199
Pārējās saistības	9,631	-	-	-	-	-	9,631
Uzkrātie procentu izdevumi	565	51	56	77	76	-	825
Uzkrājumi saistībām un maksājumiem	21	-	72	73	-	-	166
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	33,752	33,752
Pasīvi kopā	229,139	4,365	8,002	16,895	7,420	35,345	301,166
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamo maksājumu saistības							
Izsniegtās garantijas	91	1,202	343	144	94	623	2,497
Iespējamo maksājumu saistības kopā	91	1,202	343	144	94	623	2,497
Saistības pret klientiem							
Piešķirtie, bet vēl neizmaksātie aizdevumi, neizmantotās kredītlīnijas	38	2,561	1,844	1,159	17,239	568	23,439
Saistības pret klientiem kopā	38	2,561	1,844	1,159	17,239	568	23,439
Valūtas maiņas darījumi							
No <i>spot</i> darījumiem izrietošās prasības	5,035	-	-	-	-	-	5,035
No <i>spot</i> darījumiem izrietošās saistības	(4,947)	-	-	-	-	-	(4,947)
No nākotnes valūtas darījumiem izrietošās prasības	15,172	11,019	2,192	3,396	-	-	31,779
No nākotnes valūtas darījumiem izrietošās saistības	(15,066)	(11,595)	(2,299)	(3,540)	-	-	(32,500)
Neto valūtas maiņas darījumi	194	(576)	(107)	(144)	-	-	(633)

37. pielikums. AKTĪVU UN SAISTĪBU TERMIŅANALĪZE, PAMATOJOTIES UZ PROCENTU LIKMJU IZMAIŅĀM

Procentu likmju risks raksturo tirgus likmju izmaiņu ietekmi uz Bankas finansiālo stāvokli. Ikdienā Bankas darbība ir saistīta ar procentu likmju risku, ko ietekmē ar procentu ieņēmumiem un izdevumiem saistīto aktīvu un saistību atmaksas termiņi vai procentu likmju pārskatīšanas datumi. Šo risku kontrolē Bankas Resursu pārvalde.

	1 mēn.	1-3 mēn.	3-6 mēn.	6-12 mēn.	1-5 gadi	Virš 5 gadiem	Bez pro- centiem	Kopā LVL 000
Aktīvi								
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	-	-	-	-	-	22,193	22,193
Prasības pret kredītiestādēm	15,927	1,712	314	47	-	-	-	18,000
Aizdevumi	23,452	21,517	22,734	22,285	41,163	20,473	-	151,624
Obligācijas un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	45,366	2,223	4,936	11,259	19,942	4,063	-	87,789
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	-	-	-	-	-	4,093	4,093
Līdzdalība saistīto uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-	-	642	642
Līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-	-	189	189
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	385	385
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	9,653	9,653
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	3,321	3,321
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie procentu ieņēmumi	-	-	-	-	-	-	3,277	3,277
Aktīvi kopā	84,745	25,452	27,984	33,591	61,105	24,536	43,754	301,166
Saistības								
Saistības pret kredītiestādēm	3,621	1,723	1,706	11,380	1	803	20,359	39,593
Noguldījumi	71,084	2,591	6,168	5,365	7,343	458	124,190	217,199
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	9,631	9,631
Uzkrātie procentu izdevumi	-	-	-	-	-	-	825	825
Uzkrājumi saistībām un maksājumiem	-	-	-	-	-	-	166	166
Saistības kopā	74,705	4,314	7,874	16,745	7,344	1,261	155,171	267,414
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	33,752	33,752
Pasīvi kopā	74,705	4,314	7,874	16,745	7,344	1,261	188,923	301,166

38. pielikums. VALŪTU ANALĪZE

Sekojošā tabula atspoguļo Bankas aktīvu, saistību, kapitāla un rezervju, kā arī ārpusbilances posteņu sadalījumu pa valūtām 1998. gada 31. decembrī.

	LVL	USD	RUR	Citas	Kopā LVL 000
Aktīvi					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	16,051	4,912	10	1,220	22,193
Prasības pret kredītiestādēm	2,506	8,432	1,142	5,920	18,000
Aizdevumi	22,738	112,808	1,075	15,003	151,624
Obligācijas un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	2,979	84,620	190	-	87,789
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	3,760	333	-	-	4,093
Līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	189	-	-	-	189
Līdzdalība saistīto uzņēmumu pamatkapitālā	642	-	-	-	642
Nemateriālie aktīvi	385	-	-	-	385
Pamatlīdzekļi	9,653	-	-	-	9,653
Pārējie aktīvi	2,318	885	108	10	3,321
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie procentu ieņēmumi	777	2,372	10	118	3,277
Aktīvi pārvaldīšanā	6,356	19,053	551	817	26,777
Aktīvi kopā	68,354	233,415	3,086	23,088	327,943
Saistības					
Saistības pret kredītiestādēm	61	36,446	28	3,058	39,593
Noguldījumi	33,172	172,385	1,891	9,751	217,199
Pārējās saistības	3,438	3,831	490	1,872	9,631
Uzkrātie procentu izdevumi	103	677	-	45	825
Uzkrājumi saistībām un maksājumiem	166	-	-	-	166
No trasta līgumiem izrietošās saistības	6,356	19,053	551	817	26,777
Kapitāls un rezerves	33,752	-	-	-	33,752
Pasīvi kopā	77,048	232,392	2,960	15,543	327,943
<i>Neto garā/(īsā) bilances pozīcija</i>	<i>(11,597)</i>	<i>3,787</i>	<i>237</i>	<i>7,573</i>	<i>-</i>
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības					
No <i>spot</i> darījumiem izrietošās prasības	1,388	3,110	80	457	5,035
No nākotnes valūtas darījumiem izrietošās prasības	12,421	14,514	1,328	3,516	31,779
Kopā	13,809	17,624	1,408	3,973	36,814
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances saistības					
No <i>spot</i> darījumiem izrietošās saistības	500	1,850	-	2,597	4,947
No nākotnes valūtas darījumiem izrietošās saistības	2,896	19,739	988	8,877	32,500
Kopā	3,396	21,589	988	11,474	37,447
<i>Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	<i>10,413</i>	<i>(3,965)</i>	<i>420</i>	<i>(7,501)</i>	<i>(633)</i>
<i>Neto garā/(īsā) pozīcija</i>	<i>(1,184)</i>	<i>(178)</i>	<i>657</i>	<i>72</i>	<i>(633)</i>
Aktīvi pārvaldīšanā	6,356	19,053	551	817	26,777
Iespējamo maksājumu saistības	96	1,963	37	401	2,497
Saistības pret klientiem	8,388	14,386	-	665	23,439
Valūtas maiņas kurss 1998.gada 31.decembrī	1	0.569	0.0267		
(1 Ls pret 1 ārvalstu valūtas vienību)					

Liela daļa klientiem izsniegto aizdevumu un avansa maksājumu ir ASV dolāros. Lai gan šiem aizdevumiem Banka finansējumu nodrošina ar noguldījumiem ASV dolāros, dolāra vērtības palielināšanās attiecībā pret nacionālās valūtas vienību var negatīvi ietekmēt aizņēmēju spējas atmaksāt aizdevumus, tādējādi palielinot varbūtību, ka nākotnē varētu būt zaudēti aizdevumi.

Banku likumdošana Latvijā paredz, ka atsevišķas ārvalstu valūtas atklātās pozīcijas nedrīkst pārsniegt 10% no Bankas kapitāla un rezervēm (skatīt 35. pielikumu, kurā atrodama kapitāla un rezervju definīcija saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem) un ka kopējā ārvalstu valūtu atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no kapitāla un rezervēm. 1998. gada 31. decembrī Banka bija ievērojusi minētās Latvijas Bankas prasības.

39. pielikums. DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PUSĒM

Par saistītām pusēm tiek uzskatīti akcionāri, kuri būtiski ietekmē Bankas darbību, padomes un valdes locekļi, vadoši darbinieki, viņu tuvi radnieki, kā arī uzņēmējiesabiedrības, kurās minētajām personām pieder akciju kontrolpakete, un ar Banku saistītie uzņēmumi.

LVL 000	31/12/98	31/12/97
Saistītajām pusēm izsniegtie aizdevumi kopā:		
Aizdevumi saistītajām pusēm	793	1,998
Līdzdalība saistīto un radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	1,109	922
Saistītajām pusēm izsniegtās garantijas	297	285
	2,199	3,205
Saistīto pušu noguldījumi kopā:		
Saistīto pušu noguldījumi	13,792	11,144
	Summa LVL 000	Nosacījumi
Saistītajām pusēm izsniegtie aizdevumi kopā:		
Aizdevumi saistītajām pusēm	793	0%-13%
Līdzdalība saistīto un radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	1,109	N/A
Saistītajām pusēm izsniegtās garantijas	297	N/A
	2,199	
Saistīto pušu noguldījumi kopā:		
Saistīto pušu noguldījumi	13,792	0%-24%

1998. gada 31. decembrī Banka nebija izveidojusi speciālos uzkrājumus saistītajām pusēm izsniegtajiem aizdevumiem un garantijām.

Saistītajām pusēm izsniegtās garantijas ir nodrošinātas ar drošības noguldījumiem.

40. pielikums. 2000. GADA PROBLĒMAS RISINĀJUMS

Bankas operāciju veikšana ir atkarīga no vairākām kompjuterizētām informācijas sistēmām. Bankas vadība ir nozīmējusi darbiniekus, kuri ir atbildīgi par Bankas informācijas sistēmu novērtēšanu un attīstību, lai tās netraucēti darbotos 2000. gadā. Banka ir izstrādājusi projekta plānu, kurā ir norādītas galvenās prioritātes. Banka ir uzsākusi galveno informācijas sistēmu inventarizāciju, lai noteiktu sistēmu atkarības līmeni no datu apstrādes problēmām, kas varētu rasties sakarā ar datumu apstrādi, pārejot uz 2000. gadu. Darbojoties saskaņā ar šo plānu, Banka ir noteikusi vairākas sistēmas, starp tām arī sistēmas, kuras vadība uzskata par ļoti svarīgām Bankas darbības nodrošināšanā, kurām pāreja uz 2000. gadu var radīt datu apstrādes problēmas. Šobrīd Banka testē galvenās informācijas sistēmas, kuras var tikt ietekmētas, lai pēc tam veiktu vajadzīgos uzlabojumus.

Bankas vadība ir pārliecināta, ka, pēc veicamo pasākumu sadalīšanas pēc prioritātes, līdz 1999. gada 31. decembrim Bankas darbībai svarīgās sistēmas būs gatavas pārejai uz 2000. gadu. Tāpat būs sagatavots pasākumu plāns, lai atrisinātu jebkuru 2000. gada problēmu, kas varētu ietekmēt Bankas darbību.