



**TRASTA
КОМЕРСБАНКА**

**АО "TRASTA КОМЕРСБАНКА"
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ И
ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ ЗА ГОД, ОКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2001 ГОДА**

СОДЕРЖАНИЕ	СТР.
Сообщение руководства банка	3
Сообщение об ответственности руководства	4
Состав Совета и Правления	5
Отчет независимых аудиторов	6
Финансовые отчеты:	
Расчеты прибыли и убытков	7
Балансы	8
Забалансовые позиции	9
Сообщения об изменениях в капитале и резервах	10
Отчеты о движении денежных средств	11
Примечания к финансовым отчетам	12 - 35

СООБЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА

Завершился еще один финансовый год а/о "Trasta komercbanka" и мы можем с удовлетворением отметить, что он был для нас успешным.

В начале 2001 года Банк разработал свою стратегию на 2001 - 2005 годы, в которой были определены краткосрочные и долгосрочные цели и задачи Банка. Результаты, достигнутые в первый год, свидетельствуют о том, что свои краткосрочные цели Банк достиг – была проведена активная работа по совершенствованию существующих услуг Банка, по возобновлению клиентской базы и привлечению новых клиентов, усовершенствована структура работников Банка и увеличен основной оплаченный капитал Банка, который в результате 8-й эмиссии акций достиг 3 550 тыс. LVL.

В 2001 году в результате развития Банка активы выросли в 2,4 раза, а вклады – в 3,7 раза. Успешно была начата программа по кредитованию средних и малых предприятий, продолжено кредитование наших крупных клиентов, в результате чего объем кредитов, выданных Банком, вырос в 10 раз, в то же время сохраняются самые строгие требования и предосторожности относительно размещения кредитных ресурсов.

2001 отчетный год Банк окончил с прибылью в объеме 24 тыс. LVL. Этот результат, учитывая место Банка в банковской системе Латвии и то, что 2001 год был годом реорганизации Банка и возобновления его деятельности в полном объеме, оценивается как позитивный и позволяет нам быть уверенными в своих силах в будущем.

2002 год будет для Банка годом обновления информационных технологий. Таким образом будут удовлетворены самые высокие требования наших клиентов и будет предложено высокое качество услуг Банка. Банк будет продолжать работать над достижением целей, определенных стратегией.

От имени руководства Банка мы хотели бы поблагодарить наших клиентов и партнеров по сотрудничеству и высказать утверждение, что Банк приложит все свои усилия для того, что бы наша деятельность соответствовала вашим требованиям и желаниям. Хотим поблагодарить также наших акционеров и работников за поддержку и понимание.

От имени руководства Банка:



Альфредс Чепанис
Председатель Совета



Гундарс Гриезе
Председатель Правления

СООБЩЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА БАНКА


Руководство акционерного общества "Trasta komercbanka" несет ответственность за данный годовой отчет, который был подготовлен, исходя из оригинальных записей бухгалтерского учета на каждый отчетный период. Оригинальные записи бухгалтерского учета Банка правдиво отображают финансовое состояние Банка на конец отчетного периода, а также результаты деятельности и денежные потоки в соответствующий период.

Настоящим руководство Банка подтверждает, что в процессе бухгалтерского учета последовательно использовались соответствующие требованиям принципы, что финансовые отчеты за период времени с 1 января 2001 года по 31 декабря 2001 года, изложенные в настоящем годовом отчете с 1 по 35 страницу, были подготовлены, исходя из обоснованных суждений и расчетов. Руководство подтверждает, что были применены Международные стандарты бухгалтерского учета, и что финансовые отчеты были подготовлены, основываясь на принципе продолжения деятельности Банка.

Руководство банка несет ответственность за правильность записей бухгалтерского учета, за сознательную деятельность по сохранению активов Банка, а также предупреждению мошенничества и других нарушений. Руководство Банка также несет ответственность за осуществление деятельности Банка в соответствии с Законом о кредитных учреждениях ЛР и другими действующими законодательными актами ЛР, а также нормативами Банка Латвии и Комиссии рынка финансов и капитала.

От имени руководства Банка:


Альфредс Чепанис
Председатель Совета


Гундарс Гриезе
Председатель Правления

СОСТАВ СОВЕТА И ПРАВЛЕНИЯ

Состав Совета

Альфред Чепанис	Председатель совета
Гайдис Берзиньш	Член совета
Чарльз Эдвард Трехерне	Член совета
Борис Григ	Член совета
Роман Циммер	Член совета

Согласно решению собрания акционеров Банка от 16 марта 2001 года от исполнения обязанностей членов Совета были освобождены Вилнис Витолиньш, Астамур Губаз и Богуслав Серерка, и были выбраны Гайдис Берзиньш, Чарльз Эдвард Трехерне и Роман Циммер.

Состав Правления

Гундарс Гриезе	Председатель правления, президент
Марис Фогелис	Первый заместитель председателя правления
Игорь Буймистер	Заместитель председателя правления
Сергей Тарасенок	Заместитель председателя правления
Светлана Красовская	Член правления

Согласно решению собрания акционеров Банка от 16 марта 2001 года от исполнения обязанностей членов Правления были освобождены Алдис Реймс и Угис Круминьш.

От имени руководства Банка:



Альфредс Чепанис
Председатель Совета



Гундарс Гриезе
Председатель Правления

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам а/о "Trasta komercbanka":

Мы провели аудит прилагаемого баланса АО "Trasta komercbanka" ("Банк") на 31 декабря 2001 года, а также соответствующего расчета прибыли и убытков, сообщения об изменениях в собственном капитале и в резервах Банка, а также отчета о денежном потоке за год, завершившийся 31 декабря 2001 года. По этим финансовым отчетам ответственность несет руководство Банка. Мы отвечаем за предоставление независимого заключения о данных финансовых отчетах, основанного на результатах проведенной нами ревизии. Ревизию финансовых отчетов Банка за год, завершившийся 31 декабря 2000 года, проводил другой ревидент, который в своем сообщении от 13 марта 2001 года предоставил свое заключение без замечаний.

Мы проводили нашу ревизию в соответствии с Международными Аудиторским Стандартами. Данные стандарты устанавливают необходимость планирования и проведения нами ревизии таким образом, чтобы в результате получить достаточное подтверждение тому, что в финансовых отчетах нет существенных несоответствий. Ревизия включает в себя проверку указанных в финансовых отчетах сумм и обоснованности разъяснений, проводимую выборочно. Ревизия также охватывает принципы бухгалтерского учета, примененные при подготовке финансовых отчетов, и оценку существенных допущений руководства, а также общую оценку формы изложения финансовых отчетов. Мы считаем, что проведенная нами ревизия дает достаточное обоснование для нашего заключения.

По нашему мнению, вышеупомянутые финансовые отчеты дают достоверное и ясное представление о финансовом положении Банка на 31 декабря 2001 года, и о результатах его деятельности и денежном потоке за год, завершившийся 31 декабря 2001 года, в соответствии с Международными бухгалтерскими стандартами, требованиями Комиссии рынка финансов и капитала законодательством Латвии.



Deloitte & Touche


Рига, Латвия
15 марта 2002 года

РАСЧЕТЫ ПРИБЫЛИ И УБЫТКОВ

В тысячах латов	Примечание	2001 12 месяцев	2000 12 месяцев
Процентные доходы	3	695	412
Процентные расходы	4	(191)	(143)
Чистые процентные доходы		504	269
Доходы от ценных бумаг	5	13	7
Комиссионные доходы	6	299	184
Комиссионные расходы	7	(87)	(60)
Чистая прибыль/(убытки) от сделок по торговле финансовыми инструментами	8	120	(88)
Прочие операционные доходы		10	9
Чистые доходы от основной деятельности		859	321
Административные расходы	9	(1 043)	(868)
Износ и корректирование стоимости нематериальных активов и основных средств	20	(139)	(139)
Прочие операционные расходы	10	(22)	(23)
Расходы на накопления по ненадежным долгам и забалансовым обязательствам	11	(2)	(20)
Доходы от уменьшения накоплений	11	6	75
Прибыль от переоценки долгосрочных финансовых вложений	12	365	684
Прибыль до расчета подоходного налога с предприятий		24	30
Подоходный налог с предприятий	13	-	-
ПРИБЫЛЬ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ГОД		24	30
ПРИБЫЛЬ НА ОДНУ АКЦИЮ (LVL)	28	0.39	0.49

Примечания являются неотъемлимой составной частью данных финансовых отчетов.

Финансовые отчеты с 1 по 35 стр. утверждены Правлением Банка 18 марта 2002 года и Советом Банка 21 марта 2002 года. От их имени финансовые отчеты подписали:



Альфредс Чепанис
Председатель Совета




Гундарс Гриезе
Председатель Правления


БАЛАНСЫ

В тысячах латов	Примечание	2001	2000
АКТИВЫ			
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	14	648	3 242
Требования к кредитным учреждениям и центральным банкам	15	13 168	580
<i>Требования до востребования</i>		8 490	580
<i>Прочие требования</i>		4 678	-
Кредиты, чистая стоимость	16	3 779	365
Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированным доходом, чистая стоимость	17	619	2 624
<i>Государственные облигации</i>		619	2 624
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом, чистая стоимость	18	68	570
Участие в основном капитале связанных предприятий	19	538	-
Нематериальные активы, чистая стоимость	20	18	27
Основные средства, чистая стоимость	20	400	465
Расходы будущих периодов и накопленные доходы	21	96	77
Прочие активы	22	135	138
ИТОГО АКТИВЫ		19 469	8 088
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обязательства перед кредитными учреждениями и центральными банками	23	655	583
<i>Обязательства до востребования</i>		655	571
<i>Срочные обязательства</i>		-	12
Вклады	24	14 609	3 931
<i>Вклады до востребования</i>		14 074	3 857
<i>Срочные вклады</i>		535	74
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	25	27	31
Накопления по обязательствам и платежам		1	-
Прочие обязательства	26	143	66
Всего пассивы		15 435	4 611
Субординированный капитал	27	861	828
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ		3 173	2 649
<i>Оплаченный основной капитал</i>	28	3 550	3 050
<i>Эмиссионная наценка на акции</i>		111	111
<i>Резервный капитал и прочие резервы</i>		443	443
<i>Накопленные убытки за предыдущие годы</i>		(955)	(985)
<i>Прибыль за отчетный год</i>		24	30
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ		19 469	8 088
АКТИВЫ И ПАССИВЫ В УПРАВЛЕНИИ	29	4 084	23 562

Примечания являются неотъемлемой частью данных финансовых отчетов.

Финансовые отчеты с 1 по 35 стр. утверждены Правлением Банка 18 марта 2002 года и Советом Банка 21 марта 2002 года. От их имени финансовые отчеты подписали:


Альфредс Чепанис
Председатель Совета


Гундарс Гриезе
Председатель Правления

ЗАБАЛАНСОВЫЕ ПОЗИЦИИ

В тысячах латов	<u>2001</u>	<u>2000</u>
ЗАБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Возможные обязательства перед клиентами	13	-
<i>в т.ч. Поручительства (гарантии)</i>	13	-
Обязательства перед клиентами	2 683	89
<i>в т.ч. Неиспользованные кредитные лимиты</i>	1 156	89
<i>в т.ч. Аккредитивы</i>	1 527	-
ИТОГО ЗАБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 696	89

Примечания являются неотъемлимой составной частью данных финансовых отчетов.

Финансовые отчеты с 1 по 35 стр. утверждены Правлением Банка 18 марта 2002 года и Советом Банка 21 марта 2002 года. От их имени финансовые отчеты подписали:



Альфредс Чепанис
Председатель Совета



Гундарс Гриезе
Председатель Правления

СООБЩЕНИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ И РЕЗЕРВАХ

В тысячах латов	<u>2001</u>	<u>2000</u>
Оплаченный основной капитал на 1 января	3 050	3 050
Новый выпуск акций	500	-
<i>Частные лица, резиденты</i>	<i>500</i>	<i>-</i>
Акционерный капитал на 31 декабря	3 550	3 050
Эмиссионная наценка на акции на 1 января	111	111
Эмиссионная наценка на акции на 31 декабря	111	111
Резервный капитал и прочие резервы на 1 января	443	443
Резервный капитал и прочие резервы на 31 декабря	443	443
Накопленные убытки предыдущих годов на 1 января	(985)	(1 716)
Уменьшение накопленных убытков за предыдущие годы	30	731
Накопленные убытки предыдущих годов на 31 декабря	(955)	(985)
Прибыль отчетного года	24	30
ИТОГО КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ	3 173	2 649

Примечания являются неотъемлимой составной частью данных финансовых отчетов.

ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

В тысячах лат	Примечание	2001	2000
Приток денежных средств от основной деятельности:			
Прибыль до начисления подоходного налога с предприятий		24	30
Износ и корректирование стоимости нематериальных активов и основных средств	20	137	139
Списание нематериальных активов и основных средств	20	2	-
Уменьшение накоплений по ненадежным долгам и забалансовым обязательствам	11,12	(382)	(714)
Прибыль от переоценки иностранной валюты	8	(11)	(44)
Прибыль от переоценки финансовых активов доступных к продаже	8	(295)	(210)
Уменьшение денежных средств и их эквивалентов в результате основной деятельности до изменения в активах и пассивах		(525)	(799)
(Уменьшение)/увеличение доходов будущих периодов и накопленных расходов			
	25	(4)	10
Увеличение расходов будущих периодов и накопленных доходов			
	21	(19)	(15)
Уменьшение прочих активов			
	22	3	2 604
Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств			
	26	74	(73)
Уменьшение краткосрочных вложений в акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом			
	18	-	26
Уменьшение требований перед кредитными учреждениями и центральными банками			
	15	-	1
Уменьшение/(увеличение) кредитов			
	16	(3 396)	972
Уменьшение обязательств перед кредитными учреждениями и центральными банками			
	23	(12)	(117)
Увеличение вложений			
	24	10 678	354
Прирост денежных средств и их эквивалентов в результате основной деятельности до начисления подоходного налога с предприятий		6 799	2 963
Уплаченный подоходный налог	13	-	-
Прирост денежных средств и их эквивалентов в результате основной деятельности		6 779	2 963
Движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности			
Покупка основных средств	20	(64)	(4)
Продажа основных средств	20	-	1
Покупка нематериальных вложений	20	(1)	(7)
Покупка участия в основном капитале предприятий	18,19	(141)	-
Продажа участия в основном капитале предприятий	18,19	404	125
Покупка долговых ценных бумаг и других ценных бумаг с фиксированным доходом	17	(619)	(929)
Продажа долговых ценных бумаг и других ценных бумаг с фиксированным доходом	17	2 988	-
Прирост/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов в результате инвестиционной деятельности		2 567	(814)
Движение денежных средств в результате финансовой деятельности			
Эмиссия акций и привлечение субординированного капитала	27,28	533	41
Прирост денежных средств и их эквивалентов в результате финансовой деятельности		533	41
Прирост денежных средств и их эквивалентов		9 899	2 190
Денежные средства и их эквиваленты			
на начало отчетного года	31	3 251	1 017
Прибыль от переоценки иностранных валют	8	11	44
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	31	13 161	3 251

Примечания являются неотъемлимой составной частью данных финансовых отчетов.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

1 ОТЧЕТ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Trasta komercbanka является акционерным обществом, зарегистрированным в Латвийской Республике, и действует в соответствии с законодательством ЛР и лицензией, выданной Банком Латвии. Банк предоставляет полный набор услуг. В основную деятельность Банка входит предоставление универсальных банковских услуг юридическим и физическим лицам.

2 ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОЦЕНКИ

(1) Общие принципы

Деятельность Банка регулирует закон ЛР о кредитных учреждениях, положения Банка Латвии, Комиссии рынка финансов и капитала и другие правила, в том числе о достаточности капитала, ликвидности и открытых позициях иностранных валют.

Банк проводит бухгалтерский учет в соответствии с законом «О бухгалтерии» и указаниями Банка Латвии и Комиссии рынка финансов и капитала, используя метод учета изначальных выплат. Годовой отчет подготовлен согласно данным бухгалтерского учета Банка, где таковые изменены в случае необходимости, при составлении отчетов в соответствии с Правилами подготовки годовых отчетов банков и Международными стандартами бухгалтерского учета. Балансы на 31 декабря 2001 и 2000 года отражают реальную ситуацию на указанную дату.

Применяемое в годовом отчете Банка денежное обозначение – денежная единица Латвийской Республики – лат. Все суммы в годовом отчете указаны в тысячах.

(2) Применение нового международного бухгалтерского стандарта

За отчетный год Банк начал использовать 39 МБС– Финансовые инструменты: признание и оценка (изменено в 1998 году). В 2001 году изменилось и несколько других стандартов МБС, однако эти изменения существенно не повлияли на суммы, указанные в финансовых отчетах не за отчетный год, не за предыдущие периоды. 39 МБС регулирует учет всех финансовых инструментов. Используемая Банком бухгалтерская политика относительно финансовых инструментов описана ниже. Более существенное влияние 39 МБС на финансовые отчеты связано с тем, что производные финансовые инструменты должны быть отражены в балансе. Применение 39 МБС не оказывает существенного влияния на прибыль Банка за 2001 год, а также на объем активов и пассивов.

(3) Управление рисками

Для управления рисками и соблюдения нормативных показателей, характеризующих деятельность Банка - достаточности капитала, ликвидности, позиции иностранных валют, а также для контроля рисков по сделкам Банка, утверждены соответствующие политики, в т.ч. Политика управления ликвидностью, Политика управления рисками, Политика управления валютными рисками, Политика управления государственным риском, Кредитная политика, Политика торгового портфеля и другие политики, утвержденные Правлением и Советом Банка. Соответствующие политики непрерывно совершенствуются, при учете развития рынка и основной деятельности.

Банк следит за выполнением своей ликвидности как в краткосрочном, так и в долгосрочном разрезе, руководствуясь Правилами Комиссии рынка финансов и капитала “Правила выполнения требований ликвидности кредитных учреждений”. Согласно требованиям Банк поддерживает ликвидные активы в объеме, не меньшем 30% от общей суммы текущих обязательств. Показатель фактической ликвидности на конец года составил 86%.

Соотношение собственного капитала Банка и средневзвешенной стоимости забалансовых обязательств, установленное в объеме, не меньшем 10%, на конец года составило 39%.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

2 ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОЦЕНКИ (продолжение)

(3) Управление рисками (продолжение)

Банк в соответствии с утвержденными политиками регулярно осуществляет контроль валютных и государственного рисков в целях уменьшения возможности возникновения убытков в связи с колебанием курса валюты. В результате было обеспечено соблюдение установленных нормативов, и общая открытая позиция Банка в иностранных валютах составляет 2% от собственного капитала Банка. Согласно “Закону о кредитных учреждениях” общая открытая позиция кредитного учреждения в иностранной валюте не должна превышать 20% от собственного капитала.

В целях соблюдения лимитов, установленных в Политике управления государственными рисками, Банком проводится ежедневный и ежемесячный контроль данных лимитов. Лимиты для партнеров по сделкам, а также лимиты по видам сделок устанавливаются при оценке государственных рисков и рисков партнеров по сделкам.

В целях выполнения Политики торгового портфеля предусмотрена ежедневная оценка активов, включенных в него. Таким образом, это позволяет повысить эффективное использование краткосрочных инвестиций на приобретение акций предприятий.

(4) Переоценка иностранных валют

Активы, пассивы и забалансовые позиции в иностранной валюте переоценены по обменному курсу Банка Латвии, который был установлен на последний день отчетного года. Прибыль или убытки, связанные с изменением обменного курса валют, включены в расчет прибыли и убытков за отчетный год. К основным валютам применены следующие курсы:

		<u>2001</u>	<u>2000</u>
LVL 1 =	USD	1.567	1.631
	EUR	1.783	1.754
	GBP	1.082	1.091
	RUB	47.393	46.296

(5) Учет доходов и расходов

Доходы и расходы за отчетный год отражены в расчете прибыли и убытков независимо от даты их получения или выплаты.

Накопленные доходы включены в расчет прибыли и убытков только в том случае, если нет никаких сомнений в их получении.

(6) Классификация финансовых активов

В целях стандартизации методов признания финансовых активов, учета, оценки и исключения из баланса финансовые активы разделены на четыре группы: *в торговых целях держимые финансовые активы или обязательства, кредиты и тому подобные требования, до срока погашения держимые финансовые активы и доступные к продаже финансовые активы.*

В торговых целях держимые финансовые активы или обязательства – финансовые активы и обязательства, приобретенные или возникшие с главной целью получения спекулятивной прибыли, т.е. прибыли от фактической и/или ожидаемой разницы между ценами их покупки и продажи или другими изменениями цен или процентных ставок; а также финансовые активы, которые независимо от причины приобретения являются частью такого целого активов, о котором известно, что оно недавно использовалось для получения фактической краткосрочной прибыли.

Кредиты и тому подобные требования – финансовые активы, созданные Банком при даче в заем денежных средств, других активов или предоставлении услуг прямо должникам, или приобретении участия в кредите, выданном другим заемодателем и финансировании его на дату, когда данный заемодатель выделил кредит; и которые не являются финансовыми активами, созданными с целью их безотлагательной продажи или продажи в короткие сроки.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

2 ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОЦЕНКИ (продолжение)

(6) Классификация финансовых активов (продолжение)

До срока погашения держимые финансовые активы – финансовые активы с фиксированными или устанавливаемыми платежами и фиксированным сроком, которые Банк решил и может поддерживать до конца срока, за исключением выданных Банком кредитов и тому подобных требований.

Доступные к продаже финансовые активы – финансовые активы, не относящиеся к выше упомянутым финансовым активам.

(7) Признание и исключение финансовых активов

Финансовые активы и финансовые обязательства в балансе Банка признаются тогда и только тогда, когда Банк становится стороной договора, т.е. у Банка возникает юридическое право получать или юридическая обязанность выплачивать денежные средства.

Финансовый актив исключается из баланса Банка тогда и только тогда, если Банк теряет контроль над договорными правами на финансовый актив, т.е. Банк реализует право на выгоды, установленные в договоре, когда истекает срок данных прав или права передаются другим. Финансовое обязательство исключается из баланса Банка тогда и только тогда, когда оно погашено, то есть обязательство, установленное договором, выполнено, аннулировано или его срок истек.

(8) Вложения в долговые ценные бумаги с фиксированным доходом

Вложения в долговые ценные бумаги с фиксированным доходом, которые держатся до срока погашения, указаны по стоимости приобретения, которая была скорректирована на сумму специальных накоплений по ненадежным долгам. Накопленные дисконтные или премиальные суммы амортизируются в период действия ценной бумаги, используя линейный метод, и включены в расчет прибыли и убытков, если нет никаких сомнений в их получении в установленный срок. При использовании этого метода полученный результат существенно не отличается от результата, который был бы получен, если бы за основу были взяты фактические процентные ставки. В учете этих вложений используется дата расчетов по приобретению ценных бумаг.

(9) Вложения в акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом

Вложения в акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом, классифицируемые как доступные к продаже (акции, долгосрочные вложения в основной капитал) первоначально отображаются по стоимости приобретения (включая расходы по приобретению ценных бумаг), далее ценные бумаги учитываются по их справедливой стоимости, за основу принимая рыночную стоимость. Если с данными ценными бумагами не происходит активная торговля, их справедливая стоимость устанавливается путем применения альтернативных методов.

Изменения стоимости вложений, связанные с переоценкой справедливой стоимости, включены в расчет прибыли и убытков за отчетный период.

(10) Участие в основном капитале связанных предприятий

Участие в основном капитале связанных предприятий в годовом отчете указывается по стоимости приобретения, включая выплаты по сделке. В случае, если стоимость вложения снижается и данное снижение не кратковременно, в размере уменьшения стоимости вложений производятся накопления.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

2 ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОЦЕНКИ (продолжение)

(11) Кредиты и подобные требования

В годовом отчете кредиты и подобные требования, если для них произведены специальные накопления по ненадежным долгам, указываются за исключением стоимости этих накоплений. Накопленные процентные доходы включены в расчет прибыли и убытков, если нет никаких сомнений в их получении в определенный срок.

Объем специальных накоплений рассчитывается при учете оценки каждого кредита в соответствии с его реальной стоимостью, которую определяют следующие факторы: финансовое положение и платежеспособность заемщика, достаточность кредитного обеспечения, соблюдение условий, установленных в кредитном договоре и др. Кредиты классифицируются по следующим пяти категориям:

<u>Категория</u>	<u>Накопления в процентах</u>
Стандартные кредиты	0%
Кредиты под надзором	не менее 10%
Кредиты ниже стандарта	не менее 30%
Сомнительные кредиты	не менее 60%
Потерянные кредиты	не менее 100%

В случае, если кредит оценен как потерянный и признан невозвратным, он списывается с баланса.

(12) Основные средства, их износ и списание стоимости

Основные средства в годовом отчете указаны по амортизационной стоимости, т.е. от стоимости приобретения отсчитывается износ. Износ рассчитывается и списывается в расходы каждый месяц по линейному методу, применяя следующие ставки:

Здания	5% годовых
Мебель и обстановка	10% годовых
Компьютеры и оборудование	20% годовых
Транспортные средства	20% годовых
Прочие основные средства	50% годовых
Капитальные выплаты по арендованным помещениям	за период аренды

Прибыль или убытки от реализации основных средств указаны в расчете прибыли и убытков за соответствующий период.

(13) Забалансовые финансовые операции

Осуществляя ежедневную предпринимательскую деятельность, Банк задействован в забалансовых финансовых операциях, связанных с выделением кредитов, выдачей поручительств и оформлением аккредитивов. Эти финансовые сделки отображаются в финансовых отчетах на момент заключения соответствующих договоров.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

2 ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОЦЕНКИ (продолжение)

(14) Справедливая стоимость

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств устанавливается с применением доступной рыночной информации и других общепринятых принципов и отражает размер денежных средств, за которые актив может быть продан или обязательства могут быть погашены. Если, по мнению руководства Банка, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств существенно отличается от их стоимости, указанной в балансе, то справедливая стоимость этих активов и пассивов отдельно отображается в примечаниях к финансовым отчетам.

(15) Денежные средства и их эквиваленты

Денежными средствами и их эквивалентами считаются остаток наличных средств в кассе, требования и обязательства до востребования, а также требования и обязательства к центральным банкам и кредитным учреждениям с остаточным сроком выплаты до 3 месяцев, а также краткосрочные вложения с остаточным сроком погашения до 3 месяцев.

(16) Налоги

Подоходный налог с предприятия рассчитывается согласно налоговому законодательству Латвии. Отсроченные налоговые выплаты относятся ко всем краткосрочным временным разницам, возникающим при учете доходов и расходов в соответствии с бухгалтерским и налоговым законодательством.

Отсроченные налоговые обязательства рассчитываются на основании ставок налогов на прибыль, предусмотренных для применения на тот момент, когда исчезают кратковременные разницы. Главные кратковременные разницы возникают как результат применения различных норм износа основных средств и нематериальных активов, а также от налоговых убытков за предыдущие периоды. Позиция актива отложенного платежа налога включается в финансовые отчеты только в случаях, когда возврат данного актива реален.

(17) Прибыль на одну акцию

При расчете прибыли на одну акцию учитывается тот факт, что действительное средневзвешенное количество простых акций на 2001 и 2000 годы составляло соответственно 61 877 и 61 000 акций.

(18) Применение метода оценки

Международные стандарты бухгалтерского учета устанавливают, что при подготовке финансовых отчетов руководство Банка применяет метод оценок и предположений. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

В тысячах латов		<u>2001</u>	<u>2000</u>
		12 месяцев	12 месяцев
3	ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		
	Проценты от требований к кредитным учреждениям	259	96
	Проценты от выданных кредитов клиентам	389	100
	Проценты от долговых ценных бумаг и других ценных бумаг с фиксированным доходом	33	201
	Прочие процентные доходы	14	15
		695	412

Анализ процентных доходов за 2001 год

	Средний объем вложений на конец месяца	Процентный доход	Доходность вложений (годовые %)
Проценты от требований к кредитным учреждениям	6 576	259	3.94
Проценты от выданных клиентам кредитов	2 704	389	14.39
Проценты от долговых ценных бумаг и других ценных бумаг с фиксированным доходом	729	33	4.53
Прочие процентные доходы	-	14	-
	10 009	695	6.94

Анализ процентных доходов за 2000 год

	Средний объем вложений на конец месяца	Процентный доход	Доходность вложений (годовые %)
Проценты от требований к кредитным учреждениям	2 179	96	4.41
Проценты от выданных клиентам кредитов	738	100	13.55
Проценты от долговых ценных бумаг и других ценных бумаг с фиксированным доходом	2 049	201	9.81
Прочие процентные доходы	-	15	-
	4 966	412	8.30

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

В тысячах латов	<u>2001</u> 12 месяцев	<u>2000</u> 12 месяцев
4 ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		
Проценты по обязательствам к кредитным учреждениям	(89)	(10)
Проценты по вкладам клиентов	(27)	(33)
Проценты по субординированному капиталу	(69)	(67)
Прочие процентные расходы	(6)	(33)
	(191)	(143)

Анализ процентных расходов за 2001 год

	Средний объем привлеченных средств на конец месяца	Выплаченные проценты	Плата за ресурсы (годовые %)
Проценты по обязательствам к кредитным учреждениям	1 842	(89)	4.83
Проценты по вкладам клиентов	5 236	(27)	0.52
Проценты по субординированному капиталу	848	(69)	8.14
Прочие процентные расходы	-	(6)	-
	7 926	(191)	2.41

Анализ процентных расходов за 2000 год

	Средний объем привлеченных средств на конец месяца	Выплаченные проценты	Плата за ресурсы (годовые %)
Проценты по обязательствам к кредитным учреждениям	285	(10)	3.51
Проценты по вкладам клиентов	2 656	(33)	1.24
Проценты по субординированному капиталу	820	(67)	8.17
Прочие процентные расходы	-	(33)	-
	3 761	(143)	3.80

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

В тысячах лат		<u>2001</u> 12 месяцев	<u>2000</u> 12 месяцев
5	ДОХОДЫ ОТ ЦЕННЫХ БУМАГ		
	Дивиденды от акций и других ценных бумаг с нефиксированным доходом	9	7
	Дивиденды от участия в основном капитале связанных предприятий	4	-
		13	7
6	КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ		
	Операции с наличными деньгами	35	27
	Аккредитивы	5	1
	Перечисления	160	77
	Дорожные чеки и кредитные карты	21	15
	Ценные бумаги	2	7
	Кредитные операции	10	-
	Трастовые операции	27	28
	Другие комиссионные доходы	39	29
		299	184
7	КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ		
	Ностро счета	(54)	(24)
	Операции с наличными деньгами	(9)	(6)
	Ценные бумаги	(6)	(17)
	Другие комиссионные расходы	(18)	(13)
		(87)	(60)
8	ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТКИ) ОТ СДЕЛОК ПО ТОРГОВЛЕ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ		
	Прибыль от торговли иностранной валютой	150	39
	Убытки от переоценки валютных сделок будущего	-	(4)
	Прибыль от переоценки иностранной валюты	11	44
	Убытки от продажи доступных к продаже финансовых активов	(336)	(377)
	Прибыль от переоценки доступных к продаже финансовых активов	295	210
		120	(88)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

В тысячах латов		2001	2000
		12 месяцев	12 месяцев
9	АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ		
	Выплаты персоналу	(528)	(489)
	- зарплаты совету и правлению	(70)	(79)
	- прочие зарплаты и выплаты	(349)	(308)
	- обязательные выплаты по государственному социальному страхованию	(109)	(102)
	Профессиональные услуги	(14)	(25)
	Расходы на средства связи	(118)	(112)
	Выплаты на содержание помещений и инвентаря	(153)	(144)
	Запасы	(4)	(3)
	Командировки	(30)	(5)
	Реклама и маркетинг	(15)	(4)
	Охрана	(12)	(26)
	Страхование	(160)	(54)
	Налог на недвижимое имущество	-	(1)
	Прочие административные расходы	(9)	(5)
		(1 043)	(868)

В отчетный период с 1 января по 31 декабря 2001 года в Банке в среднем работало 78 работников (2000: 65).

Деление персонала по категориям

Руководящие и должностные лица	22	23
Прочие профессии	56	42
	78	65

10 ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Членские взносы	(4)	(5)
Штрафы	-	(1)
Прочие расходы	(18)	(17)
	(22)	(23)

11 РАСХОДЫ НА НАКОПЛЕНИЯ ПО НЕНАДЕЖНЫМ ДОЛГАМ И ЗАБАЛАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ

Расходы на специальные накопления по кредитам	(2)	(20)
	(2)	(20)

За отчетный год произошли следующие изменения в специальных и общих накоплениях по ненадежным долгам:

Специальные и общие накопления на 1 января	20	88
Образование дополнительных накоплений	2	20
Списанные кредиты	(14)	(17)
Доходы от уменьшения накоплений	(6)	(75)
Переоценка иностранной валюты	-	4
Специальные и общие накопления на 31 декабря	2	20

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

	В тысячах лат	2001		2000	
		12 месяцев		12 месяцев	
12	ПРИБЫЛЬ ОТ ПЕРЕОЦЕНКИ ДОЛГОСРОЧНЫХ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ				
	Доходы от уменьшения специальных накоплений по долговым ценным бумагам с фиксированным доходом		365		684
			365		684
	За отчетный год произошли следующие изменения в специальных накоплениях по ненадежным долгам:				
	Специальные и общие накопления на 1 января		364		1 010
	Доходы от уменьшения накоплений		(365)		(684)
	Переоценка иностранной валюты		1		38
	Специальные и общие накопления на 31 декабря		-		364
	Большая часть доходов от уменьшения накоплений относится к вложениям, которые в предыдущем отчетном году были оценены как ненадежные, а в отчетном году были проданы.				
13	ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ С ПРЕДПРИЯТИЙ				
	Подходный налог с предприятий		-		-
			-		-
	Расчет отложенных налоговых платежей		2001		2000
		Временная разница	Налоговый эффект	Временная разница	Эффект налогов
	Активы отложенных налоговых платежей				
	Накопленные убытки, облагаемые налогом	263	58	592	148
	Убытки от продажи ценных бумаг	-	-	382	96
	Убытки/(прибыль) от переоценки ценных бумаг	6	1	(210)	(53)
	Активы отложенных налоговых платежей	269	59	764	191
	Обязательства по отложенным налоговым платежам				
	Разница в амортизационных ставках	269	59	327	82
	Обязательства по отложенным налоговым платежам	269	59	327	82
	Активы отложенных налоговых платежей, чистая стоимость	-	-	437	109

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

	<u>2001</u>	<u>2000</u>
В тысячах латов		
14 КАСА И ТРЕБОВАНИЯ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ К БАНКУ ЛАТВИИ		
Наличные средства в кассе	365	223
Остаток на корреспондентском счету в Банке Латвии	283	3 019
	648	3 242
15 ТРЕБОВАНИЯ К КРЕДИТНЫМ УЧРЕЖДЕНИЯМ И ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКАМ		
К другим кредитным учреждениям, зарегистрированным в ЛР	3 784	66
К кредитным учреждениям государств ОЭСР	7 873	98
К кредитным учреждениям, зарегистрированным в других государствах	1 511	416
	13 168	580
16 КРЕДИТЫ, ЧИСТАЯ СТОИМОСТЬ		
Персоналу	87	7
Частным лицам	831	19
Частным предприятиям	2 848	359
Частным финансовым организациям	15	-
	3 781	385
Накопления по ненадежным и сомнительным долгам	(2)	(20)
	3 779	365
Деление кредитов по видам кредитов:		
Коммерческие кредиты	2 539	343
Овердрафты	754	-
Кредиты на приобретение потребительских товаров	199	7
Векселя	107	13
Ипотечные кредиты	70	1
Кредиты по кредитным картам	54	21
Кредиты под расчетные документы (факторинг)	19	-
Индустриальные кредиты	12	-
Прочие	27	-
	3 781	385
Деление кредитов по начальным договорным срокам:		
До 1 года	1 716	25
От одного года и более	2 065	360
	3 781	385

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

	<u>2001</u>	<u>2000</u>
16		
КРЕДИТЫ, ЧИСТАЯ СТОИМОСТЬ (продолжение)		
Деление кредитов по отраслям:		
Гостиницы и рестораны	25	-
Строительство	45	-
Обрабатывающая промышленность	598	-
Торговля	636	127
Транспорт, складское хозяйство и связь	764	-
Финансовое посредничество	750	2
Потребительские кредиты	244	28
Прочие услуги	719	228
	3 781	385
17		
ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ И ДРУГИЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ С ФИКСИРОВАННЫМ ДОХОДОМ, ЧИСТАЯ СТОИМОСТЬ		
Латвийские государственные долговые ценные бумаги	290	1 440
Государственные долговые ценные бумаги Украины, деноминированные в USD	-	1 548
Государственные долговые ценные бумаги России, деноминированные в USD	329	-
	619	2 988
Специальные накопления по государственным долговым ценным бумагам Украины, деноминированным в USD	-	(364)
	619	2 624
<p>Все вложения в долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированным доходом приобретены в целях инвестирования и классифицированы как инвестиции, держимые до срока погашения.</p> <p>В стоимость приобретения долговых ценных бумаг включен оплаченный купон в размере 16 тыс. LVL, который будет погашен при следующем получении купона.</p> <p>Номинальная стоимость этих ценных бумаг составляет 619 тыс. LVL. Остаточная сумма дисконта, не накопленная в расчете прибыли и убытков на конец года, составляет 11 тыс. LVL.</p>		
18		
АКЦИИ И ДРУГИЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ С НЕФИКСИРОВАННЫМ ДОХОДОМ, ЧИСТАЯ СТОИМОСТЬ		
Вложения в акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	58	859
<i>в акции, котируемые на бирже</i>	15	39
<i>в акции, некотируемые на бирже</i>	43	820
	58	859
Уменьшение стоимости вложений в результате переоценки	(6)	(289)
Увеличение стоимости вложений в результате переоценки	16	-
	68	570

Все вложения Банка в акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом приобретены с целью инвестирования и классифицированы как инвестиции доступные к продаже.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

В тысячах латов

18 АКЦИИ И ДРУГИЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ С НЕФИКСИРОВАННЫМ ДОХОДОМ,
ЧИСТАЯ СТОИМОСТЬ (продолжение)

Долгосрочные вложения Банка образуют:

Название предприятия	Вид деятельности	2001				2000			
		Вложения и доля капитала				Вложения и доля капитала			
		Чистая стоим-ть предпр-я	Нач-ая стоим-ть	%	Бал-ая стоим-ть	Нач-ая стоим-ть	%	Бал-ая стоим-ть	
Juvelierizstrādājumu rūpnīca AS	Ювелирные изделия	1 918	6	0.26	-	39	1.58	1	
Rīgas Fondu Birža	Фондовая биржа	-	-	-	-	38	5.26	38	
Rebir AS	Производство электротоваров	-	-	-	-	406	6.57	328	
Lauma AS	Легкая промышленность	14 204	42	0.58	58	42	0.58	42	
AS Druva	Продукты питания	-	-	-	-	329	18.19	160	
Lietuvos Dujos PVA	Импорт и продажа природного газа	58 104	9	0.01	9	-	-	-	
Прочие вложения в основной капитал	Медицинские услуги	-	1	-	1	5	-	1	
		74 226	58		68	859		570	

19 УЧАСТИЕ В ОСНОВНОМ КАПИТАЛЕ СВЯЗАННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

В тысячах латов

	2001	2000
Участие в основном капитале связанных предприятий	538	-
	538	-

Участие Банка в основном капитале связанных предприятий образуют:

Название предприятия	Вид деятельности	2001				2000			
		Вложения и доля капитала				Вложения и доля капитала			
		Чистая стоим-ть предпр-я	Нач-ая стоим-ть	%	Бал-ая стоим-ть	Нач-ая стоим-ть	%	Бал-ая стоим-ть	
Rebir AS	Произв-во электротоваров	6 431	538	12.32	538	-	-	-	
			538		538	-		-	

Участие в основном капитале связанных предприятий установлено принимая во внимание не долю участия Банка в основном капитале предприятия, а существенное влияние на планирование деятельности предприятия.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

В тысячах латов

20 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, ЧИСТАЯ СТОИМОСТЬ

(1) Движение основных средств и нематериальных активов в 2001 году

	<u>Земля и здания</u>	<u>Транспортн. средства</u>	<u>Оборудование помещений</u>	<u>Выплаты по аренд-м помещ-ям</u>	<u>Нематериал. активы</u>	<u>Всего</u>
<u>Начальная стоимость</u>						
На 31 декабря 2000 года	56	25	852	136	49	1 118
Приобретенные основные средства	-	-	57	7	1	65
Исключенные основные средства	-	(9)	(15)	-	-	(24)
<i>в т.ч. списанные</i>	-	-	(11)	-	-	(11)
На 31 декабря 2001 года	56	16	894	143	50	1 159
<u>Накопленный износ</u>						
На 31 декабря 2000 года	22	23	491	68	22	626
Износ за отчетный период	3	2	111	11	10	137
Исключенные основные средства	-	(9)	(13)	-	-	(22)
<i>в т.ч. списанные</i>	-	-	(9)	-	-	(9)
На 31 декабря 2001 года	25	16	589	79	32	741
Остаточная стоимость на 31 декабря 2001 года	31	-	305	64	18	418

(2) Движение основных средств и нематериальных активов в 2000 году

	<u>Земля и здания</u>	<u>Транспортн. средства</u>	<u>Оборудование помещений</u>	<u>Выплаты по аренд-м помещ-ям</u>	<u>Нематериал. активы</u>	<u>Всего</u>
<u>Начальная стоимость</u>						
На 31 декабря 1999 года	56	25	862	136	42	1 121
Приобретенные основные средства	-	-	4	-	7	11
Исключенные основные средства	-	-	(14)	-	-	(14)
На 31 декабря 2000 года	56	25	852	136	49	1 118
<u>Накопленный износ</u>						
На 31 декабря 1999 года	19	18	392	57	14	500
Износ за отчетный период	3	5	112	11	8	139
Исключенные основные средства	-	-	(13)	-	-	(13)
На 31 декабря 2000 года	22	23	491	68	22	626
Остаточная стоимость на 31 декабря 2000 года	34	2	361	68	27	492

Все основные средства и нематериальные активы, находящиеся в собственности Банка, используются для обеспечения работы Банка и предоставления финансовых услуг.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

	<u>2001</u>	<u>2000</u>
В тысячах латов		
21 РАСХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И НАКОПЛЕННЫЕ ДОХОДЫ		
Накопленные проценты	36	17
Расходы будущих периодов	49	51
Прочие накопленные доходы	11	9
	96	77
22 ПРОЧИЕ АКТИВЫ		
Дорожные чеки	10	7
Требования к финансовым учреждениям	115	113
Прочие активы	10	18
	135	138
23 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПЕРЕД КРЕДИТНЫМИ УЧРЕЖДЕНИЯМИ И ЦЕНТРАЛЬНЫМИ БАНКАМИ		
Перед кредитными учреждениями, зарегистрированными в других государствах	655	583
	655	583
В период отчётного года и на конец периода Банк не был вовлечён в сделки <i>REPO</i> .		
24 ВКЛАДЫ		
Частные лица	1 431	1 270
Частные предприятия	9 741	2 226
Частные финансовые институции	11	25
Государственные предприятия	-	5
Самоуправления	2	2
Общественные и религиозные организации	9	10
Денежные средства в пути	3 415	393
	14 609	3 931
Деление вкладов клиентов по начальным договорным срокам:		
До востребования	14 074	3 857
До 3 месяцев	353	16
От 3 до 6 месяцев	13	-
От 6 до 12 месяцев	60	16
От 1 года и больше	109	42
	14 609	3 931

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

	В тысячах латов	2001	2000
25	ДОХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И НАКОПЛЕННЫЕ РАСХОДЫ		
	Накопленные выплачиваемые проценты	3	9
	Прочие накопленные расходы	24	22
		27	31
26	ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
	Невыясненные суммы	140	45
	Прочие обязательства	3	21
		143	66

27 СУБОРДИНИРОВАННЫЙ КАПИТАЛ

Привлеченный банком неконвертируемый субординированный капитал на конец отчетного года составил 861 тыс. LVL (2000: 828 тыс. LVL), и размещен со сроком погашения на 2004 и 2006 года.

Список субординированного капитала

<u>Название</u>	<u>Сумма и валюта</u>	<u>Дата заключения</u>	<u>Дата оплаты</u>	<u>Процентная ставка</u>
Edgars Pīgoznis	150 000 USD	28.06.1996	01.07.2004	7.94%
Ligita Šmeile	400 000 USD	16.03.1999	25.06.2006	8.00%
Ligita Šmeile	400 000 USD	16.03.1999	18.03.2006	8.00%
Ligita Šmeile	400 000 USD	16.03.1999	18.03.2006	8.00%

При расчете коэффициента достаточности капитала вышеуказанный субординированный капитал включается в дополнительный капитал (см. Примечание 36).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

	<u>2001</u>	<u>2000</u>
28		

В тысячах латов

ОПЛАЧЕННЫЙ ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ

Банк зарегистрировал уставной капитал в размере 5 000 тыс. LVL, состоящий из 100 000 акций с номинальной стоимостью 50 LVL. Оплаченный уставной капитал на 31 декабря 2001 года составил 3 550 тыс. LVL, и представлен 71 000 простыми акциями с номинальной стоимостью 50 LVL каждая (в 2000 году уставной капитал из 61 000 простых акций составлял 3 050 тыс. LVL). В 2001 году Банк дополнительно эмитировал 10 000 простых акций номиналом 50 LVL каждая. По количеству капитал состоит из 48 акционеров, из них: 14 юридических и 34 физических лица.

Изменений в резервном капитале за период отчётного года не было.

Изменения частей капитала акционеров, которые в отчетном году произвели существенные вложения в капитал Банка и существенно уменьшили свои вложения в нем (LVL 000):

В. Витолиньш	- 252
И. Витолиня	- 200
А. Витолиньш	- 52
И. Буймистер	+ 504
С. Тарасенок	+ 502

Список акционеров и взаимосвязанных групп акционеров, которые напрямую или косвенно контролируют 10 и более процентов от основного капитала Банка:

Акционер	Доля акций		Государство
	%	LVL'000	
И. Буймистер	22.01	781	Латвия
С. Тарасенок	21.96	780	Латвия
Powerplus LLC	8.40	298	США
C.E. Treherne	7.80	277	Великобритания
Rikam S.A.H	7.80	277	Люксембург

Доход на одну акцию:

	<u>2001</u>	<u>2000</u>
В латах		
Чистая прибыль	24 000	30 000
Средневзвешенное количество эмитированных акций	61 877	61 000
Доход на одну акцию	0.39	0.49

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

29 АКТИВЫ И ПАССИВЫ В УПРАВЛЕНИИ

Активы, которыми Банк управляет от своего имени в пользу клиентов, отражаются в годовых отчётах, если Банк получил юридическое подтверждение права распоряжения данными активами. Активы в годовом отчёте отражаются по стоимости приобретения. За управление активами Банк получает возмещение в виде комиссионных. Суммы таких активов и пассивов не указываются в годовых отчётах.

Деление активов и пассивов в управлении по соответствующим видам активов и пассивов:

В тысячах латов	<u>2001</u>	<u>2000</u>
Активы в управлении		
Требования к кредитным учреждениям, зарегистрированным в других государствах	3 824	4 737
Акции и прочие ценные бумаги с нефиксированным доходом	260	18 825
	4 084	23 562
Пассивы в управлении		
Частные лица	41	8
Частные предприятия	3 849	23 533
Частные финансовые институции	17	21
Кредитные учреждения	177	-
	4 084	23 562

Банк не принимает на себя никаких кредитных, процентных или прочих рисков в отношении активов в управлении, а также пассивов.

30 ЮРИДИЧЕСКИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

На 31 декабря 2001 и 2000 года Банк не участвовал в судебных процессах, могущих существенно отразиться на финансовых отчетах.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

31 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

В тысячах латов	<u>2001</u>	<u>2000</u>
Деньги в кассе и корреспондентский счет в Банке Латвии	648	3 242
Требования к другим кредитным учреждениям до востребования	13 168	580
Обязательства перед другими кредитными учреждениями до востребования	(655)	(571)
	13 161	3 251

32 СДЕЛКИ СО СВЯЗАННЫМИ ЛИЦАМИ

Связанными с Банком лицами считаются акционеры, которым в Банке принадлежит существенное участие, а также ближайшие члены семьи этих акционеров, дочерние предприятия Банка, члены Совета и Правления Банка, и другие работники Банка, уполномоченные осуществлять планирование, руководство и контроль над деятельностью Банка и несущие за нее ответственность, а также их супруги, родители, дети и предприятия, существенное участие в которых принадлежит упомянутым лицам.

Связанным лицам банк предоставляет стандартные услуги: проведение расчетов, покупка и продажа ценных бумаг, управление ценными бумагами по поручению клиента, предоставление брокерских услуг и т.д. Данные операции проводятся на стандартных условиях, за исключением случаев, когда условия меняются по причине рыночной конъюнктуры.

Ниже указан объем сделок со связанными лицами:

В тысячах лат	<u>2001</u>	<u>2000</u>
Кредиты и кредитные обязательства <i>в том числе совет и правление</i>	198 15	201 39
Вклады связанных лиц <i>в том числе совет и правление</i>	115 7	32 14

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

В тысячах латов

33 АНАЛИЗ СТРУКТУРЫ СРОКОВ АКТИВОВ, ПАССИВОВ И ЗАБАЛАНСОВЫХ ПОЗИЦИЙ
(по оставшимся срокам выплат)

	<u>До 1</u> <u>месяца</u>	<u>От 1 до 3</u> <u>месяцев</u>	<u>От 3 до 6</u> <u>месяцев</u>	<u>От 6 месяцев</u> <u>до 1 года</u>	<u>От 1 года</u> <u>до 5 лет</u>	<u>5 лет</u> <u>и более</u>	<u>Всего</u>
АКТИВЫ							
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	648	-	-	-	-	-	648
Требования к кредитным учреждениям и центральным банкам	13 168	-	-	-	-	-	13 168
Кредиты, чистая стоимость	835	690	203	654	917	480	3 779
Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированным доходом, чистая стоимость	-	-	100	190	-	329	619
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом, чистая стоимость	-	-	-	-	-	68	68
Участие в основном капитале связанных предприятий	-	-	-	-	-	538	538
Нематериальные активы, чистая стоимость	-	-	-	-	-	18	18
Основные средства, чистая стоимость	-	-	-	-	-	400	400
Расходы будущих периодов и накопленные доходы	70	9	7	9	1	-	96
Прочие активы	10	-	-	-	-	125	135
Всего активы	14 731	699	310	853	918	1 958	19 469
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Обязательства перед кредитными учреждениями и центральными банками	655	-	-	-	-	-	655
Вклады	14 429	7	60	60	53	-	14 609
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	26	-	-	1	-	-	27
Накопления по обязательствам и платежам	-	1	-	-	-	-	1
Прочие обязательства	143	-	-	-	-	-	143
Субординированный капитал	-	-	-	-	861	-	861
Всего обязательства	15 253	8	60	61	914	-	16 296
ЗАБАЛАНСОВЫЕ ПОЗИЦИИ							
Забалансовые обязательства							
Возможные обязательства перед клиентами в т.ч. обеспеченные размещенным в Банке вкладом ¹	-	-	-	13	-	-	13
Обязательства перед клиентами в т.ч. обеспеченные размещенным в Банке вкладом ¹	2 683	-	-	-	-	-	2 683
	1 594	-	-	-	-	-	1 594
Всего забалансовые обязательства	2 683	-	-	13	-	-	2 696
Нетто позиция на 31 декабря 2001 года¹	(1 611)	691	250	792	4	1 958	2 084
Нетто позиция на 31 декабря 2000 года	(741)	1 522	193	(14)	(48)	1 648	2 560

В соответствии с Правилами по выподенению требований ликвидности кредитных учреждений забалансовые обязательства, обеспеченные размещенным в Банке вкладом, не включаются в расчет нетто позиции.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

В тысячах латов

34 ДЕЛЕНИЕ АКТИВОВ, ПАССИВОВ И ЗАБАЛАНСОВЫХ ПОЗИЦИЙ ПО ВАЛЮТАМ

	<u>LVL</u>	<u>USD</u>	<u>EUR</u>	<u>Прочие</u>	<u>Итого</u>
АКТИВЫ					
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	425	217	1	5	648
Требования к кредитным учреждениям и центральным банкам	606	11 704	556	302	13 168
Кредиты, чистая стоимость	1 521	2 258	-	-	3 779
Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированным доходом, чистая стоимость	290	329	-	-	619
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом, чистая стоимость	59	-	-	9	68
Участие в основном капитале связанных предприятий	538	-	-	-	538
Нематериальные активы, чистая стоимость	18	-	-	-	18
Основные средства, чистая стоимость	400	-	-	-	400
Расходы будущих периодов и накопленные доходы	62	34	-	-	96
Прочие активы	7	119	9	-	135
Итого активы	3 926	14 661	566	316	19 469
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Обязательства перед кредитными учреждениями и центральными банками	1	653	1	-	655
Вклады	695	13 149	584	181	14 609
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	9	16	2	-	27
Накопления по обязательствам и платежам	1	-	-	-	1
Прочие обязательства	3	44	7	89	143
Субординированный капитал	-	861	-	-	861
Итого обязательства	709	14 723	594	270	16 296
ЗАБАЛАНСОВЫЕ ПОЗИЦИИ					
Забалансовые обязательства					
Возможные обязательства перед клиентами	-	13	-	-	13
Обязательства перед клиентами	983	1 699	1	-	2 683
Итого забалансовые обязательства¹	983	1 712	1	-	2 696

Нетто позиции на 31.12.2001					
Сумма длинных/(коротких)позиций ¹	3 217	(62)	(28)	46	3 173
Общая чистая позиция	-	(62)	(28)	46	(90)
% от собственного капитала	-	1.63	0.74	1.21	2.36
Нетто позиции на 31.12.2000					
Сумма длинныхпозиций	2 445	39	10	66	2 560
Общая чистая позиция	-	39	10	66	115
% от собственного капитала	-	1.14	0.29	1.93	3.36

¹ В соответствии с Правилами расчета достаточности капитала забалансовые обязательства не включаются в расчет позиций, если у Банка нет оснований полагать, что будет затребовано их выполнение и оплаченные средства не будут возвращены.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

В тысячах латов

35 ГЕОГРАФИЧЕСКАЯ КОНЦЕТРАЦИЯ АКТИВОВ, ПАССИВОВ И ЗАБАЛАНСОВЫХ ПОЗИЦИЙ

	<u>Латвия</u>	<u>США</u>	<u>Россия</u>	<u>Другие</u>	<u>Итого</u>
АКТИВЫ					
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	648	-	-	-	648
Требования к кредитным учреждениям и центральным банкам	3 784	6 847	-	2 537	13 168
Кредиты, чистая стоимость	3 040	1	-	738	3 779
Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированным доходом, чистая стоимость	290	-	329	-	619
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом, чистая стоимость	59	-	-	9	68
Участие в основном капитале связанных предприятий	538	-	-	-	538
Нематериальные активы, чистая стоимость	18	-	-	-	18
Основные средства, чистая стоимость	400	-	-	-	400
Расходы будущих периодов и накопленные доходы	57	8	1	30	96
Прочие активы	11	17	1	106	135
Итого активы	8 845	6 873	331	3 420	19 469
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Обязательства перед кредитными учреждениями и центральными банками	-	-	-	655	655
Вклады	1 086	9 221	181	4 121	14 609
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	17	7	-	3	27
Накопления по обязательствам и платежам	1	-	-	-	1
Прочие обязательства	143	-	-	-	143
Субординированный капитал	861	-	-	-	861
Всего обязательства	2 108	9 228	181	4 779	16 296
ЗАБАЛАНСОВЫЕ ПОЗИЦИИ					
Забалансовые обязательства					
Возможные обязательства перед клиентами	-	-	-	13	13
Обязательства перед клиентами	1 062	46	32	1 543	2 683
Итого забалансовые обязательства	1 062	46	32	1 556	2 696
Чистая позиция на 31.12.2001	5 675	(2 401)	118	(2 915)	477
Чистая позиция на 31.12.2000	4 158	(1 225)	311	(684)	2 560

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

	<u>2001</u>		<u>2000</u>	
36 РАСЧЕТ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА				
В соответствии с Правилами расчета достаточности капитала				
(1) Свод расчетов				
Элементы первого уровня собственного капитала				
Оплаченный основной капитал	3 550		3 050	
Эмиссионная наценка на акции	111		111	
Резервный капитал	443		443	
Убытки предыдущих годов	(955)		(985)	
Нематериальные активы	(18)		(27)	
Аудитированная прибыль за очередной год деятельности	24		30	
Итого	3 155		2 622	
Элементы собственного капитала второго уровня				
Субординированный капитал, в т.ч. с остаточным сроком дольше 5 лет (с уровнем коррекции 100%)	-	-	736	736
от 4 до 5 лет (с уровнем коррекции 80%)	766	613	-	-
от 3 до 4 лет (с уровнем коррекции 60%)	-	-	92	55
от 2 до 3 лет (с уровнем коррекции 40%)	95	38	-	-
Итого	861	651	828	791
Итого стоимость собственного капитала	3 806		3 413	
Свод расчетов взвешенной стоимости риска активов				
Активы с определенной степенью риска 20%	1 804		34	
Активы с определенной степенью риска 50%	1 350		26	
Активы с определенной степенью риска 100%	6 040		3 144	
Итого активы	9 194		3 204	
Свод расчетов взвешенной стоимости риска забалансовых статей				
Забалансовые статьи, кредитный риск которых зависит от основной стоимости:				
Забалансовые статьи с определенной степенью коррекции 50%	545		38	
Итого забалансовые обязательства	545		38	
Итого взвешенная стоимость активов и забалансовых обязательств	9 739		3 242	
Требования капитала по кредитному риску				
Банковского портфеля ¹	974		324	
Требования капитала по риску по иностранной валюте ²	1		5	
Покрытие требований капитала собственным капиталом	2 831		3 085	
Показатель достаточности капитала ³	39%		104%	
В тысячах латов	<u>2001</u>		<u>2000</u>	

¹ В соответствии с Правилами расчета достаточности капитала требование капитала по кредитному риску Банковского портфеля рассчитывается как 10% от общей суммы взвешенных активов и забалансовых статей по риску Банковского портфеля

² Требование капитала по иностранным валютам рассчитывается как 10% от общей чистой позиции иностранной валюты Банка и общей суммы чистой позиции золота, которая уменьшается на 2% от общей суммы капитала первого уровня и капитала второго уровня.

³ Показатель достаточности капитала рассчитывается как процентуальное отношение стоимости собственного капитала к общей сумме требования капитала по кредитному риску Банковского портфеля и требования капитала по риску по иностранной валюте, умножаемое на коэффициент 10.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

36 РАСЧЕТ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА (продолжение)

(2) Группировка позиций активов в соответствии с определенной степенью риска

Активы с определенной степенью риска 0% (I группа)				
Касса и требования к Банку Латвии	648			3 247
Требования к правительству ЛП	294			1 447
Требования, обеспеченные срочными вкладами, размещенными в данном кредитном учреждении на определенный срок	750			4
Общая сумма активов I группы	1 692			4 698
Активы с определенной степенью риска 20% (II группа)				
Требования к кредитным учреждениям государств зоны А	7 873			102
Требования до востребования к кредитным учреждениям ЛП	1 147			66
Общая сумма активов II группы	9 020			168
Взвешенная стоимость активов II группы	1 804			34
Активы с определенной степенью риска 50% (III группа)				
Требования к кредитным учреждениям ЛП, за исключением требований до востребования	2 638			-
Расходы будущих периодов и накопленные доходы, если их нельзя отнести к конкретному партнеру по сделке	60			51
Кредиты, которые полностью обеспечены зарегистрированной в земельной книге ипотекой на недвижимое имущество	1			-
Общая сумма активов III группы	2 699			51
Взвешенная стоимость активов III группы	1 350			26
Активы с определенной степенью риска 100% (IV группа)				
Требования к центральным правительствам государств зоны В	330			1 192
Требования к кредитным учреждениям государств зоны В	1 515			416
Требования к заемщикам, не являющимся кредитными учреждениями, центральными правительствами, местными правительствами (самоуправлениями), европейскими общинами, банками международного развития, за исключением требований с более низкой степенью риска, учитывая их обеспечение	3 054			363
Основные средства	400			465
Прочие активы	741			708
Взвешенная стоимость активов V группы	6 040			3 144
Забалансовые статьи с определенной степенью коррекции 100% (I группа)				
Поручительства третьим лицам, в т.ч. с определенной для обязательств партнера по сделке степенью риска 0%	13	-	-	-
Общая сумма забалансовых статей I группы	13	-	-	-
Взвешенная стоимость I группы	-	-	-	-
Забалансовые статьи с определенной степенью коррекции 50% (II группа)				
Безотзывные резервные аккредитивы, которым неприущ характер заместителя кредита, в т.ч. с определенной для обязательств партнера степенью риска 0%	1 527	-	-	-
Договора о выдаче займов, открытии кредитной линии и под. договора, которые кредитное учреждение не может прервать в одностороннем порядке, в т.ч. с определенной для обязательств партнера степенью риска 0%	67	-	13	-
степенью риска 100%	1 089	1 089	76	76
Общая сумма забалансовых статей II группы	2 683	1 089	89	76
Взвешенная стоимость II группы	545	545	38	38
Итого забалансовые обязательства	545	545	38	38
