



TRASTA
KOMERCBANKA

АО "TRASTA KOMERCBANKA"
ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ И ФИНАНСОВЫЕ
ОТЧЕТЫ, ПОДГОТОВЛЕННЫЕ В СООТВЕТСТВИИ С
ТРЕБОВАНИЯМИ КОМИССИИ ПО ФИНАНСОВОМУ РЫНКУ И
РЫНКУ КАПИТАЛА И МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ОКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2003 И 2002 ГОДА.

СОДЕРЖАНИЕ	Стр.
Сообщение руководства	3
Сообщение об ответственности руководства	4
Состав Совета и Правления	5
Сообщение независимых аудиторов	6
Финансовые отчеты:	
Расчеты прибыли и убытков	7
Балансы	8
Забалансовые позиции	9
Отчеты об изменениях в капитале и резервах	10
Отчеты о движении денежных средств	11
Приложения к финансовым отчетам	12 - 38

СООБЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА

В плане работы на 2003 год Банк поставил несколько существенных задач в продолжение работы по достижению своих стратегических целей, и достигнутые результаты свидетельствуют о том, что эти цели были достигнуты. Банк стабилизировался как рентабельное кредитное учреждение средней величины, продолжает обеспечивать акционерам соответствующую риску отдачу капитала, была проведена активная работа по привлечению новых клиентов, в т.ч. частных лиц. В 2003 году были завершены работы по совершенствованию информационных технологий и достигнута более высокая узнаваемость на рынке.

В 2003 году Банк продолжил активно работать с клиентами, регионом бизнеса которых являются страны СНГ, а также искал пути совершенствования этого сотрудничества, чего и удалось достигнуть. Так, в отчетном году начали работу представительства Банка в Украине и в России, а также в конце года было получено разрешение Национального Банка Республики Казахстан на открытие представительства в Казахстане, которое начнет работать в апреле 2004 года. Без того очень важным шагом было образование международного альянса банков, в состав которого входят следующие банки: "Trasta komercbanka" (Латвия), "Dialog-Optim" (Россия), "Temirbank" (Казахстан) и "Ineksimbank" (Киргизия). Объединение банков планирует совместно достигнуть многих значительных целей:

- Образовать двухсторонний благоприятный режим, реализуя программы как каждого члена альянса, так и общие проекты;
- Способствовать стратегическому партнерству на международном финансовом рынке;
- Расширить географию предоставления услуг;
- Реализовать общие инвестиционные проекты;
- Способствовать внедрению новых банковских технологий;
- Разработать механизмы минимизирования банковского риска.

Это соглашение является основой для дальнейшего сотрудничества между членами объединения банков. Оно декларирует принципы распределения обоюдосторонней ответственности в заключении общих сделок, учитывая свойства законодательства национального государства банков.

В 2003 году Банк продолжил процесс усиленного соблюдения требований к закону «О предотвращении легализации средств, приобретенных незаконным путем» и по совершенствованию процедуры внутрибанковского контроля. Проведенная работа свидетельствует о том, что Банк не подвергает свою репутацию риску и обеспечивает выполнение вышеупомянутого закона.

В 2003 году Банк являлся одним из наиболее развивающихся и динамично растущих банков в Латвии. Объем активов Банка в 2003 году достиг 53.3 млн. LVL, что на 81% больше, нежели в конце 2002 года. В свою очередь объем привлеченных вкладов составил 38,16 млн. LVL, что в два раза превышает результаты 2002 года. В 2003 году Банк выдал кредиты в размере 14,17 млн. LVL, что на 41% больше, нежели в 2002 году, сохранив высокое качество размещенных кредитных ресурсов. Торговый и инвестиционный портфель банка, годовой средний объем которого составил 5,51 млн. LVL и который формировался со всеми предосторожностями и консерватизмом, обеспечил рентабельность в размере примерно 17%.

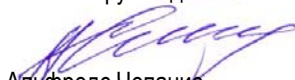
Объем капитала и резервов Банка по состоянию на 31.12.2003. – 4,78 млн. LVL. Этот показатель в 2003 году вырос на 37%. В 2003 году был объявлен 9-й закрытый выпуск акций, в результате – Банк выпустил 35 400 акций стоимостью 1 770 тыс. LVL. По завершению выпуска акций, которое планируется закончить в марте 2004 года, основной капитал Банка составит 5,32 млн. LVL. Это позволит Банку продолжить укрепление стабильных позиций и увеличить свою активность на финансовом рынке.


Прибыль Банка в 2003 году составила 844 тыс. LVL. По сравнению с соответствующими показателями 2002 года Банк получил прибыль в 2,67 раз больше, и это хорошее достижение. Прибыль 2003 года было решено распределить, выплатив 50% от нее в качестве дивидендов и остальную часть прибыли направив на покрытие убытков предыдущих лет.

В 2004 году Банк продолжит работу по достижению своих стратегических целей, делая акцент на расширении базы клиентов, работе на рынке недвижимости и достижении большей узнаваемости на рынке, в т.ч. усилив деятельность в рамках банковского альянса, а также развивая такие позиции, которые не всегда могут обеспечить большие и уже существующие средние банки в области качественных банковских услуг, активно применяя современные технологии, навыки профессионального руководства банка и эффективного обслуживания клиентов. Бюджет Банка на 2004 год разработан очень тщательно, при соблюдении строгих принципов предосторожности, и планируемая прибыль составляет 532 тыс. LVL.

2004 год – юбилейный год для Банка, когда мы будем отмечать свое 15-летие. Мы можем сегодня с полным правом считаться старейшим частным банком Латвийской Республики, и мы гордимся этим. От имени руководства Банка мы хотели бы поблагодарить своих клиентов и сотрудников за оказанное доверие и поддержку в эти годы, выразить удовлетворение тем, что мы вместе в этот праздник, и желание быть вместе и в дальнейшем.

От имени руководства Банка:


Альфредс Чепанис
Председатель Совета


Гундарс Гриезе
Председатель Правления

Рига
15 марта 2004 года

СООБЩЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА БАНКА

Руководство акционерного общества «Trasta komercbanka» (далее в тексте «Банк») несет ответственность за составление данного годового отчета в соответствии с требованиями действующих нормативных актов Латвийской Республики, а также за деятельность Банка в соответствии с Законом Латвийской Республики о кредитных учреждениях, нормативами Банка Латвии и Комиссии по рынкам финансов и капитала, и другим существующим законодательством Латвийской Республики.

Настоящим руководство Банка подтверждает, что финансовые отчеты за период времени с 1 января 2003 года по 31 декабря 2003 года, изложенные в настоящем годовом отчете с 7 по 38 страницу, ясно и правдиво отображают финансовое состояние Банка на конец отчетного периода, а также результаты деятельности Банка и денежные потоки.

Руководство Банка несет ответственность за ведение соответствующего бухгалтерского учета и правильность записей бухгалтерского учета, за добросовестную деятельность по сохранению Банковских активов, а также за предотвращение мошенничества и других незаконных действий.

Настоящим руководство Банка подтверждает, что в процессе бухгалтерского учета последовательно применялись соответствующие требованиям принципы, что финансовые отчеты, изложенные в настоящем годовом отчете, были подготовлены исходя из предосторожных и обоснованных суждений и расчетов.

Руководство подтверждает и то, что были применены Международные Стандарты Финансовой Отчетности, и что финансовые отчеты были подготовлены, основываясь на принципе продолжения деятельности Банка.

От имени руководства Банка:


Альфредс Чепанис
Председатель Совета


Гундарс Гриезе
Председатель Правления



СОСТАВ СОВЕТА И ПРАВЛЕНИЯ

Состав Совета

Имя, фамилия	Должность	Дата назначения
Альфредс Чепанис	Председатель Совета	30.03.1999., повторно 28.03.2003.
Юрий Ромце	Член совета	28.03.2003.
Чарльз Э.Г. Трехерне (Charles E.G. Treherne)	Член совета	16.03.2001., повторно 28.03.2003.
Борис Григ	Член совета	24.03.2000., повторно 28.03.2003.
Роман Циммер	Член совета	16.03.2001., повторно 28.03.2003.

За отчетный год от исполнения обязанностей члена Совета был освобожден Гайдис Берзиньш (28.03.2003) и избран Юрий Ромце.

Состав Правления

Имя, фамилия	Должность	Дата назначения
Гундарс Гриезе	Председатель Правления	28.06.1999., повторно 28.03.2003.
Марис Фогелис	Первый заместитель председателя Правления	28.06.1999., повторно 28.03.2003.
Игорь Буймистер	Заместитель председателя Правления	24.03.2000., повторно 28.03.2003.
Сергей Тарасенок	Заместитель председателя Правления	24.03.2000., повторно 28.03.2003.
Светлана Красовская	Член Правления	24.10.1995., повторно 28.03.2003.
Виктор Зиемелис	Советник председателя Правления	28.03.2003.

За отчетный год в состав Правления был избран Виктор Зиемелис.

От имени руководства Банка:


Альфредс Чепанис
Председатель Совета


Гундарс Гриезе
Председатель Правления

СООБЩЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам АО "Trasta komercbanka":

Мы произвели аудиторские проверки приложенных балансов АО «Trasta komercbanka» («Банк») на 31 декабря 2003 и 2002 года и относящихся к ним отчетов о прибылях и убытках, а так же отчетов о движении собственного капитала и денежных средств за эти годы. Ответственность за предоставленные финансовые отчеты несет руководство Банка. Наша ответственность заключается в выражении нашего мнения о финансовых отчетах, основанного на наших аудиторских проверках.

Мы произвели аудиторские проверки в соответствии с Международными аудиторскими стандартами, изданными Международной Федерацией Бухгалтеров. Данные стандарты требуют, чтобы аудиторская проверка была спланирована и проведена нами для получения достаточной уверенности в том, что финансовая отчетность Банка не содержит существенных ошибок. Аудиторская проверка включает в себя проверку выборочным методом обоснованности сумм и пояснений к ним, содержащихся в финансовой отчетности. Аудиторская проверка также включает анализ примененных бухгалтерских принципов и расчетных оценок, сделанных руководством, а также оценку качества предоставленной финансовой отчетности. Мы считаем, что наши аудиторские проверки дают нам достаточные основания для выражения нашего мнения.

По нашему мнению финансовые отчеты Банка, упомянутые в первом параграфе, во всех существенных аспектах достоверно отражают финансовое состояние Банка на 31 декабря 2003 и 2002 года, результаты его деятельности, денежные потоки и изменения в собственном капитале за эти годы, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и требованиями Комиссии по финансам и рынку капитала.

Deloitte & Touche Audits SIA

Лицензия № 43



Иан Дент

Директор по аудиту

Персональный код: 051262-14673



Мария Рубцова

Присяжный ревизор

Сертификат № 54

Персональный код: 020655-13069

Рига, Латвия

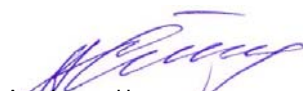
15 марта 2004 года

РАСЧЕТЫ ПРИБЫЛИ И УБЫТКОВ

В тысячах латов	Приложение	2003	2002
Процентные доходы	3	2 182	1 323
Процентные расходы	4	(871)	(368)
Чистые процентные доходы		1 311	955
Доходы от ценных бумаг	5	15	15
Комиссионные доходы	6	764	513
Комиссионные расходы	7	(220)	(115)
Прибыль от торговых сделок с финансовыми инструментами	8	574	520
Прочие операционные доходы	9	9	37
Чистые доходы от основной деятельности		2 453	1 925
Административные расходы	9	(1 585)	(1 149)
Износ и корректирование стоимости нематериальных активов и основных средств	21	(150)	(142)
Прочие расходы	10	(52)	(23)
Расходы на резервы по ненадежным долгам и забалансовым обязательствам	11	(58)	(297)
Доходы от уменьшения резервов	12	253	2
Прибыль до расчета подоходного налога с предприятий		861	316
Подоходный налог с предприятий	13	(17)	-
Прибыль за отчетный год		844	316
Прибыль на одну акцию (LVL)	31	11.88	4.45

Приложения на стр. 12 – 38 являются неотъемлемой частью данных финансовых отчетов.

Финансовые отчеты утверждены Правлением Банка 15 марта 2004 года и Советом Банка 25 марта 2004 года. От их имени финансовые отчеты подписали:


Альфредс Чепанис
Председатель Совета



Гундарс Гриезе
Председатель Правления

БАЛАНСЫ

В тысячах латов	Приложение	2003	2002
АКТИВЫ			
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	14	2 537	1 046
Требования к кредитным учреждениям и центральным банкам	15	27 512	12 461
<i>Требования до востребования</i>		20 798	9 048
<i>Прочие требования</i>		6 714	3 413
Кредиты	16	14 166	10 066
Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированным доходом	17	7 760	4 691
<i>Государственные долговые ценные бумаги</i>		5 338	4 053
<i>Долговые ценные бумаги других эмитентов</i>		2 422	638
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	18	340	67
Участие в уставном капитале связанных предприятий	19	-	538
Участие в уставном капитале родственных предприятий	20	2	2
Нематериальные активы	21	106	70
Основные средства	21	418	337
Расходы будущих периодов и начисленные доходы	22	314	160
Прочие активы	23	179	32
ИТОГО АКТИВЫ		53 334	29 470
ПАССИВЫ			
Обязательства перед кредитными учреждениями и центральными банками	24	8 819	6 651
<i>Обязательства до востребования</i>		5 376	3 485
<i>Обязательства на срок</i>		3 443	3 166
Вклады	25	38 160	18 157
<i>Вклады до востребования</i>		34 203	15 260
<i>Депозитные вклады</i>		3 957	2 897
Доходы будущих периодов и начисленные расходы	26	148	75
Резервы на обязательства и платежи	13	17	-
Прочие обязательства	27	449	171
Всего пассивы		47 593	25 054
Субординированный капитал	28	959	927
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ		4 782	3 489
<i>Оплаченный основной капитал</i>	29	3 992	3 550
<i>Эмиссионная наценка на акции</i>		111	111
<i>Резервный капитал и прочие резервы</i>		450	443
<i>Накопленные убытки за предыдущие годы</i>		(615)	(931)
<i>Прибыль за отчетный год</i>		844	316
ИТОГО ПАССИВЫ		53 334	29 470

Приложения на стр. 12 – 38 являются неотъемлемой частью данных финансовых отчетов.

Финансовые отчеты утверждены Правлением Банка 15 марта 2004 года и Советом Банка 25 марта 2004 года. От их имени финансовые отчеты подписали:


Альфредс Чепанис
Председатель Совета


Гундарс Гриезе
Председатель Правления

ЗАБАЛАНСОВЫЕ ПОЗИЦИИ

В тысячах латов

2003

2002

ЗАБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Возможные обязательства перед клиентами

21 644

22

в т.ч. поручительства (гарантии) ¹

21 644

22

Обязательства перед клиентами

3 363

1 395

в т.ч. неиспользованные кредитные лимиты

3 186

1 302

в т.ч. аккредитивы

177

93

ИТОГО ЗАБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА


25 007

1 417

¹ В возможные обязательства перед клиентами включена Банком выданная контргарантия в сумме 21 640 тысяч LVL, которая обеспечена размещенным у получателя контргарантии страховым депозитом. В связи с этой сделкой у Банка не возникает никаких рисков.

Приложения на стр. 12 – 38 являются неотъемлемой частью данных финансовых отчетов.

Финансовые отчеты утверждены Правлением Банка 15 марта 2004 года и Советом Банка 25 марта 2004 года. От их имени финансовые отчеты подписали:


Альфредс Чепанис
Председатель Совета

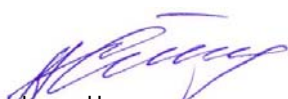

Гундарс Гриезе
Председатель Правления

ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ И РЕЗЕРВАХ

В тысячах латов	Приложение	2003	2002
Оплаченный основной капитал на 1 января		3 550	3 550
Частичная оплата нового выпуска акций	29	442	-
<i>Физические лица, резиденты</i>		230	-
<i>Физические лица, нерезиденты</i>		52	-
<i>Частные компании, нерезиденты</i>		160	-
Оплаченный основной капитал на 31 декабря		3 992	3 550
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
Наценка на акции нового выпуска		7	-
Резервный капитал и прочие резервы на 31 декабря		450	443
Накопленные убытки предыдущих годов на 1 января		(931)	(955)
Уменьшение накопленных убытков за предыдущие годы		316	24
Накопленные убытки предыдущих годов на 31 декабря		(615)	(931)
Прибыль за отчетный год		844	316
ИТОГО КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ	29	4 782	3 489

Приложения на стр. 12 – 38 являются неотъемлемой частью данных финансовых отчетов.

Финансовые отчеты утверждены Правлением Банка 15 марта 2004 года и Советом Банка 25 марта 2004 года. От их имени финансовые отчеты подписали:


Альфредс Чепанис
Председатель Совета


Гундарс Гриезе
Председатель Правления

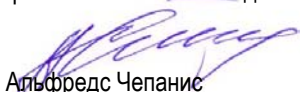
ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ


Согласно требованиям Комитета по надзору за рынком финансов и капитала

В тысячах латов	Приложение	2003	2002
Приток денежных средств от основной деятельности:			
Прибыль до расчета подоходного налога с предприятий		861	316
Амортизация/износ нематериальных активов и основных средств и коррекция их стоимости	21	150	142
(Уменьшение)/прирост резервов на сомнительные задолженности и забалансовые обязательства	11	(195)	269
Убытки от переоценки иностранной валюты	8	91	43
Убытки/(прибыль) от переоценки финансовых активов, которые держатся в торговых целях и доступных для продажи	8	283	(226)
Прирост денежных средств и их эквивалентов в результате основной деятельности, до изменения в активах и пассивах		1 190	544
Увеличение доходов будущих периодов и начисленных расходов			
	26	73	48
Увеличение расходов будущих периодов и начисленных доходов			
	22	(154)	(64)
(Увеличение)/уменьшение прочих активов			
	23	(147)	103
Увеличение прочих обязательств			
	27	278	28
Увеличение краткосрочных вложений			
	17	(3 362)	(3 852)
Уменьшение/(прирост) требований к кредитными учреждениями и центральными банками			
	15	500	(500)
Прирост кредитов			
	16	(3 905)	(6 556)
(Уменьшение)/прирост обязательств перед кредитными учреждениями и центральными банками			
		24	(6 139)
Прирост вкладов			
	25	20 003	3 548
Прирост/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов в результате основной деятельности, до расчета подоходного налога с предприятий		8 337	(562)
Движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных вложений	21	(270)	(162)
Продажа основных средств	21	3	31
Покупка участия в уставном капитале предприятий	18	(263)	(2)
Продажа участия в уставном капитале предприятий	19	538	6
Прирост/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов в результате инвестиционной деятельности		8	(127)
Движение денежных средств в результате финансовой деятельности			
Эмиссия акций и привлечение субординированного капитала	28,29	481	66
Прирост денежных средств и их эквивалентов в результате финансовой деятельности		481	66
Прирост/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		8 826	(623)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	33	12 495	13 161
Убытки от переоценки иностранных валют	8	(91)	(43)
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	33	21 230	12 495

Приложения на стр. 12 – 38 являются неотъемлемой частью данных финансовых отчетов.

Финансовые отчеты утверждены Правлением Банка 15 марта 2004 года и Советом Банка 25 марта 2004 года. От их имени финансовые отчеты подписали:


Альфредс Чепанис
Председатель Совета


Гундарс Гриезе
Председатель Правления

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

1 ОТЧЕТ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Trasta komercbanka является акционерным обществом, зарегистрированным в Коммерческом регистре Латвийской Республики под единым № 40003029667, которое действует в соответствии с законодательством Латвийской Республики и лицензией №8 на деятельность кредитного учреждения, выданной Банком Латвии. Юридический адрес банка улица Миесниеку 9, Рига, Латвия, LV-1050. Банк предоставляет весь спектр финансовых услуг. Приоритетом деятельности Банка является предоставление юридическим и физическим лицам эксклюзивного банковского сервиса. С целью расширения своей деятельности и позиционирования на зарубежных рынках Банк открыл представительства в Беларуси, Украине, России и Казахстане. Задачей представительства является создавать и развивать экономические связи Банка, изучать рынки регионов, а также координировать связи с клиентами и партнерами.

2 ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОЦЕНКИ

(1) Общие принципы

Деятельность Банка регулирует Закон Латвийской Республики о кредитных учреждениях, указания Банка Латвии, Комиссии по надзору за рынком финансов и капитала, в том числе о достаточности капитала, ликвидности и открытых позициях иностранных валют, а также другие существующие законодательные акты Латвийской Республики.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с Законом Латвийской Республики о бухгалтерии и указаниями Комиссии по рынкам финансов и капитала, которые соответствуют законам Латвийской Республики и международным бухгалтерским стандартам. Бухгалтерский учет Банка основывается на метод учета изначальных выплат. Записи бухгалтерского учета Банка правдиво отображают финансовое состояние Банка на конец отчетного периода, а также результаты деятельности Банка и денежные потоки за этот период.

Годовой отчет подготовлен согласно данным бухгалтерского учета Банка, где таковые скорректированы в случае необходимости, при составлении отчетов в соответствии с Правилами подготовки годовых отчетов банков и Международными Стандартами Финансовой Отчетности. Балансы на 31 декабря 2003 и 2002 года дают достоверное и ясное представление о финансовом состоянии Банка, результатах деятельности и движении денежных средств на указанную дату.

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

(2) Контроль и управление рисками

Для управления рисками и соблюдения нормативных показателей, характеризующих деятельность Банка: достаточности капитала, ликвидности, позиции зарубежных 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, с учетом развития рынка и основной деятельности.

Банк следит за выполнением своей ликвидности как в краткосрочном, так и в долгосрочном разрезе, руководствуясь Правилами Комиссии по надзору за рынком финансов и капитала "Правила выполнения требований к ликвидности кредитных учреждений". Согласно требованиям Банк поддерживает ликвидные активы в объеме, не меньшем 30% от общей суммы текущих обязательств. Показатель фактической ликвидности на конец 2003 года составил 67% (2002: 78%).

Соотношение собственного капитала Банка и взвешенной стоимости активов и забалансовых обязательств, установленное в объеме, не меньшем 10%, на конец 2003 года составило 18% (2002: 29%).

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

2 ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОЦЕНКИ (продолжение)

(2) Контроль и управление рисками (продолжение)

Банк в соответствии с утвержденными политиками регулярно осуществляет контроль над валютными и государственными рисками 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 зарубежных валютах на конец 2003 года составляет 12% (2002: 9%) от собственного капитала Банка. Согласно "Закону о кредитных учреждениях" общая открытая позиция кредитного учреждения в зарубежной 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 вложений.

(3) 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>2003</u>	<u>2002</u>
LVL 1 =	USD	1.848	1.684
	EUR	1.484	1.639
	GBP	1.042	1.057
	RUB	54.348	53.476

(4) Учет доходов и расходов

Порядок учета доходов и расходов Банка основывается на принципах начисления и наибольшей осторожности.

Начисленные доходы включены в расчет прибыли и убытков только в том случае, если они уже получены или нет никаких сомнений в их получении в определенные сроки. Расходы в расчет прибыли и убытков Банка включаются уже тогда, когда предусматривается их возникновение.

Доходы и расходы, которые относятся к отчетному периоду, включаются в расчет прибыли и убытков вне зависимости от даты их получения или выплаты.

(5) 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. При учете этих финансовых инструментов используется дата расчетов по сделке.

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.

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

2 ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОЦЕНКИ (продолжение)

(6) Классификация финансовых активов

В целях стандартизации методов признания финансовых активов, учета, оценки и исключения из баланса финансовые активы подразделяются на следующие группы: *финансовые активы или обязательства, удерживаемые в торговых целях, кредиты и тому подобные требования, инвестиции, удерживаемые до срока погашения и финансовые активы, доступные для продажи.*

Финансовые активы или обязательства, удерживаемые в торговых целях – 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 общего актива, о котором известно, что оно недавно использовалось для получения фактической краткосрочной прибыли. Финансовые активы, приобретенные в торговых целях, независимо от рыночной ситуации не могут быть переклассифицированы в другую категорию.

Кредиты и 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 кредитором и финансировании его на дату, когда данный заимодавец выделил кредит; но не финансовые активы, созданные с целью их безотлагательной продажи или продажи в короткие сроки.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения – финансовые активы с фиксированными или устанавливаемыми платежами и фиксированным сроком, которые Банк решил и может удерживать до конца срока, за исключением выданных Банком кредитов и подобных требований. Если у Банка больше нет цели или же он не может держать инвестиции до срока погашения, инвестиции переклассифицируются в другую категорию и переоцениваются по справедливой стоимости.

Финансовые активы, доступные для продажи – финансовые активы, не относящиеся к выше упомянутым финансовым активам. Банк переклассифицирует доступные для продажи финансовые активы на удерживаемые в торговых целях только тогда, когда последние сделки с этими финансовыми активами оправдывают такую переклассификацию.

(7) Вложения в долговые ценные бумаги с фиксированным доходом

Вложения в долговые ценные бумаги с фиксированным доходом, доступные для продажи и в торговых целях, изначально учитываются по стоимости приобретения (включая расходы на приобретение ценных бумаг), в дальнейшем ценные бумаги учитываются по их справедливой стоимости, а за основание принимается рыночная цена.

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

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

Вложения в акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом, классифицируемые как ценные бумаги, доступные для продажи (акции, долгосрочные вложения в уставной капитал) первоначально учитываются 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 по справедливой стоимости, включены в расчет прибыли и убытков за отчетный период.

(9) Участие в уставном капитале связанных и родственных предприятий

Участие в уставном капитале связанных и родственных предприятий в годовом отчете указывается по стоимости приобретения, включая выплаты по сделке. Если стоимость приобретения снижается и данное снижение не кратковременно, начисляются резервы в размере уменьшения стоимости инвестиций. Расходы на резервы включены в расчет прибыли и убытков за отчетный период.

Полученные дивиденды, связанные с этими вложениями, включены в расчет прибыли и убытков за отчетный период.

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

2 ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОЦЕНКИ (продолжение)

(10) Кредиты и подобные требования

В годовом отчете кредиты и подобные требования, если для них начислены специальные резервы по ненадежным долгам, отражаются за исключением стоимости данных резервов. начисленные процентные доходы включены в расчет прибыли и убытков, если нет никаких сомнений в их получении в определенный срок.

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

(11) Износ и списание стоимости основных средств и нематериальных активов

Основные средства и нематериальные активы в годовом отчете отражены по стоимости приобретения, которая уменьшена на накопленный износ. Износ рассчитывается исходя из срока полезного действия этих активов и списывается в расходы каждый месяц по линейному методу, применяя следующие ставки:

Здания	5%
Мебель и обстановка	10%
Компьютеры и оборудование	20%
Транспортные средства	20%
Прочие основные средства	50%
Нематериальные активы	20%
Капитальные выплаты по арендованным помещениям	срок аренды

Выплаты по реконструкции, улучшению и обновлению основных средств прибавляются к учетной стоимости основных средств, если в результате реконструкции, улучшения и обновления улучшились экономические показатели основных средств. Капитальные выплаты по арендованным помещениям капитализируются, если в договоре аренды основного средства не предусмотрена компенсация таких выплат.

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

(12) Забалансовые финансовые сделки

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

(13) Создание специальных и общих резервов

Специальные и общие резервы по ненадежным задолженностям создаются по кредитам всех видов и тому подобным требованиям, по другим финансовым активам, которые Банк держит до срока погашения, а также по забалансовым обязательствам, которым присущ кредитный риск.

Вышеуказанные активы и забалансовые обязательства классифицируются и объем специальных резервов устанавливается с учетом оценки в соответствии с их реальной стоимостью, которую определяют следующие факторы: кредитная история заемщика, финансовое состояние заемщика, результаты хозяйственной деятельности и перспективы заемщика, достаточность существующих и прогнозируемых денежных потоков заемщика по уплате долга, достаточность обеспечения, соблюдение установленных в договоре сроков уплаты, государственный риск и другие факторы, которые могут влиять на кредитоспособность заемщика на момент оценки актива. Активы и забалансовые обязательства классифицируются по следующим категориям:

Категория	Резервы в процентах
Стандартные кредиты	0%
Кредиты надзорные	не менее, чем 10%
Кредиты ниже стандарта	не менее, чем 30%
Сомнительные кредиты	не менее, чем 60%
Потерянные кредиты	не менее, чем 100%

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

2 ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОЦЕНКИ (продолжение)

(13) Создание специальных и общих резервов (продолжение)

В случаях, когда Банку известно, что возникли или могут возникнуть убытки, но их еще нельзя отнести к конкретным активам или забалансовым обязательствам, начисляются общие резервы по ненадежным долгам.

Объем общих резервов устанавливается с учетом накопленного Банком опыта, экономической ситуации в конкретном государстве, регионе, на конкретном рынке или в области, а также других существенных факторов, которые могут влиять на качество активов и забалансовых обязательств.

Если актив, классифицированный как потерянный, признается невозвратным, то он списывается с баланса Банка в течение месяца.

(14) Справедливая стоимость

Справедливая стоимость отображает стоимость, по которой актив может быть продан или обязательство – выполнено при нормальной рыночной ситуации. Для определения справедливой стоимости финансового инструмента Банк использует опубликованные котировки цен, присвоенные рейтинги независимых рейтинговых агентств или подходящие модели оценки, если можно достоверно оценить данные включенные в эту модель. Если финансовый инструмент не имеет котированной рыночной стоимости, для установления справедливой стоимости Банк использует достоверно оцениваемые альтернативные методы, беря во внимание то, что справедливая стоимость не является суммой, которую Банк получил бы или заплатил бы в принудительной сделке, в случае недобровольной ликвидации или, производя продажу в критической ситуации.

В случаях, когда 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 приложениях к финансовым отчетам.

(15) Денежные средства и их эквиваленты

Денежными средствами и их эквивалентами в соответствии с требованиями Комиссии по рынку финансов и капитала считаются остаток наличных средств в кассе Банка и требования к Банку Латвии и другим кредитным учреждениям, срок возврата которых не превышает 3-х месяцев, и которые уменьшены на сумму обязательств перед Банком Латвии и другими кредитными учреждениями, срок которых не превышает 3-х месяцев.

Денежные средства и их эквиваленты согласно Международным Стандартам Финансовой Отчетности включают в себя остатки в кассе и требования к Банку Латвии и другим кредитным учреждениям, срок возврата которых не превышает 3 месяца.

(16) Налоги

Подоходный налог с предприятия рассчитывается согласно налоговому законодательству Латвии.

Отложенный налог рассчитывается на основании ставок налогов, предусмотренных для применения на тот момент, когда исчезают кратковременные различия. Главные кратковременные различия возникают как результат применения различных норм износа основных средств и нематериальных вложений для финансового учета и расчета налоговых обязательств, а также из налоговых убытков за предыдущие периоды. Актив по отложенному налогу отражается в финансовых отчетах только в случае, когда возврат данного актива реален.

(17) Применение метода оценки

Международные Стандарты Финансовой Отчетности устанавливают, что при подготовке финансовых отчетов руководство Банка применяет метод оценок и предположений. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

В тысячах латов	<u>2003</u>	<u>2002</u>
3 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		
Проценты от выданных клиентам кредитов	1 249	848
Проценты от требований к кредитным учреждениям и центральным банкам	543	276
Проценты от долговых и других ценных бумаг с фиксированным доходом	389	187
Прочие процентные доходы	1	12
	2 182	1 323

Анализ процентных доходов за 2003 год

	Средний объем вложений на конец месяца	Процентный доход	Доходность вложений (годовые %)
Проценты от выданных клиентам кредитов	14 976	1 249	8.34
Проценты от требований к кредитным учреждениям и центральным банкам	25 861	543	2.10
Проценты от долговых и других ценных бумаг с фиксированным доходом	5 509	389	7.06
Прочие процентные доходы	-	1	-
	46 346	2 182	4.71

Анализ процентных доходов за 2002 год

	Средний объем вложений на конец месяца	Процентный доход	Доходность вложений (годовые %)
Проценты от выданных клиентам кредитов	7 001	848	12.11
Проценты от требований к кредитным учреждениям и центральным банкам	12 008	276	2.30
Проценты от долговых и других ценных бумаг с фиксированным доходом	2 721	187	6.87
Прочие процентные доходы	-	12	-
	21 730	1 323	6.09

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

В тысячах латов	<u>2003</u>	<u>2002</u>
4 ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		
Проценты по обязательствам перед кредитными учреждениями и центральными банками	(409)	(211)
Проценты по вкладам клиентов	(314)	(88)
Проценты по субординированному капиталу	(65)	(65)
Платежи в Фонд гарантий по вкладам	(64)	(4)
Прочие процентные расходы	(19)	-
	(871)	(368)

Анализ процентных расходов за 2003 год

	Средний объем привлеченных средств на конец месяца	Выплаченные проценты	Плата за ресурсы (годовые %)
Проценты по обязательствам перед кредитными учреждениями и центральным банкам	8 493	(409)	4.82
Проценты по вложениям клиентов	31 981	(314)	0.98
Проценты по субординированному капиталу	988	(65)	6.58
Платежи в Фонд гарантий по вкладам	-	(64)	0.20
Прочие процентные расходы	-	(19)	-
	41 462	(871)	2.10

Анализ процентных расходов за 2002 год

	Средний объем привлеченных средств на конец месяца	Выплаченные проценты	Плата за ресурсы (годовые %)
Проценты по обязательствам перед кредитными учреждениями и центральным банкам	3 193	(211)	6.61
Проценты по вкладам клиентов	12 908	(88)	0.68
Проценты по субординированному капиталу	904	(65)	7.19
Платежи в Фонд гарантий по вкладам	-	(4)	0.30
	17 005	(368)	2.16

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

	<u>2003</u>	<u>2002</u>
В тысячах латов		
5 ДОХОДЫ ОТ ЦЕННЫХ БУМАГ		
Дивиденды от участия в уставном капитале связанных предприятий	8	8
Дивиденды от акций и других ценных бумаг с нефиксированным доходом	7	7
	15	15
6 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ		
Перечисления	538	327
Обслуживание расчетных счетов	51	33
Доверительные (трастовые) операции	46	57
Операции с наличными денежными средствами	40	37
Дорожные чеки и кредитные карты	39	30
Кредитные операции	24	15
Аккредитивы	20	9
Другие комиссионные доходы	6	5
	764	513
7 КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ		
Ностро счета	(154)	(88)
Кредитные карты	(29)	(18)
Операции с наличными денежными средствами	(8)	(6)
Другие комиссионные расходы	(29)	(3)
	(220)	(115)
8 ПРИБЫЛЬ ОТ ТОРГОВЫХ СДЕЛОК С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ		
Прибыль от сделок с иностранной валютой	255	157
<i>в т.ч. убытки от переоценки</i>	(91)	(43)
<i>в т.ч. прибыль от торговли</i>	346	200
Прибыль от финансовых активов, доступных к продаже	162	363
<i>в т.ч. убытки от переоценки</i>	(49)	220
<i>в т.ч. уменьшение (прибыли)/убытков от переоценки</i>	(220)	6
<i>в т.ч. прибыль от торговли</i>	431	137
Прибыль от финансовых активов, удерживаемых для торговых целей	157	-
<i>в т.ч. убытки от переоценки</i>	(14)	-
<i>в т.ч. прибыль от торговли</i>	171	-
	574	520

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

В тысячах латов	2003	2002
9 АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ		
Выплаты персоналу	(844)	(613)
зарплата совету и правлению	(109)	(72)
прочие зарплата и выплаты	(574)	(415)
обязательные выплаты государственного социального страхования	(161)	(126)
Выплаты на содержание помещений и инвентаря	(179)	(158)
Расходы на средства связи	(135)	(118)
Страхование	(103)	(146)
Реклама и маркетинг	(87)	(23)
Командировки	(66)	(31)
Расходы на содержание представительств	(41)	(4)
Профессиональные услуги	(30)	(31)
Запасы	(27)	(5)
Подоходный налог уплаченный за рубежом	(17)	(2)
Охрана	(6)	(5)
Государственная пошлина предпринимательского риска и прочие государственные пошлины (Приложение 13)	(2)	(1)
Прочие административные расходы	(48)	(12)
	(1 585)	(1 149)

В отчетный период с 1 января по 31 декабря 2003 года в Банке в среднем работало 100 работников (2002: 88).

Разделение персонала по категориям

Руководящие и должностные лица	26	23
Прочие профессии	74	65
	100	88

10 ПРОЧИЕ РАСХОДЫ		
Плата за членство	(5)	(4)
Штрафные	(5)	-
Другие расходы	(42)	(19)
	(52)	(23)

11 РАСХОДЫ НА РЕЗЕРВЫ ПО НЕНАДЕЖНЫМ ДОЛГАМ И ЗАБАЛАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ		
Расходы по специальным резервам на кредиты	(56)	(31)
Расходы по общим резервам на кредиты	-	(266)
Убытки по списанию активов	(2)	-
	(58)	(297)

Изменения в специальных и общих резервах на ненадежные задолженности за отчетный годы были следующие:

Специальные и общие резервы на 1 января	271	2
Создание дополнительных резервов	56	297
Списанные активы за счет резервов	-	(26)
Уменьшение резервов	(251)	(2)
Специальные и общие резервы на 31 декабря (Приложение 16)	76	271

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

В тысячах латов		2003	2002
12	ДОХОДЫ ОТ УМЕНЬШЕНИЯ РЕЗЕРВОВ		
	Доходы от уменьшения общих резервов	240	-
	Доходы от уменьшения специальных резервов	11	2
	Возврат списанных активов	2	-
		253	2
13	НАЛОГИ		
	(1) Подоходный налог с предприятий		
	Начисленный подоходный налог с предприятий	(9)	-
	Отложенный налог	(8)	-
		(17)	-
	Расчет отложенных налоговых платежей		
		2003	2002
		Временная разница	Временная разница
		Налоговый эффект	Налоговый эффект
	Активы по отложенному налогу		
	Накопленные убытки, облагаемые налогом	180	85
	Общие и прочие резервы (Приложение 16)	76	266
	Непризнанные налоговые активы	-	(92)
	Отложенные налоговые активы	256	259
	Обязательства по отложенному налогу		
	Разница в амортизационных ставках	311	259
	Обязательства по отложенному налогу	311	259
	Отложенные налоговые пассивы, ЧИСТАЯ СТОИМОСТЬ	55	-
	(2) Прочие уплаченные налоги и пошлины		
	Обязательные выплаты работодателя по государственному социальному страхованию (Приложение 9)	161	126
	Подоходный налог с населения	149	104
	Обязательные выплаты работника по государственному социальному страхованию	60	44
	Подоходный налог уплаченный за рубежом по процентным доходам (Приложение 9)	17	2
	Налог на добавленную стоимость	3	4
	Государственная пошлина предпринимательского риска (Приложение 9)	1	-
	Прочие государственные пошлины (Приложение 9)	1	1
		392	281

Прочие налоги и пошлины включены в балансовые статьи годового отчета в соответствии с их видом и существенностью.

В 2003 и 2002 отчетных годах Банком не были получены налоговые льготы, а также не были рассчитаны и уплачены налоговые пени и штрафы.

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

	<u>2003</u>	<u>2002</u>
В тысячах латов		
14 КАССА И ТРЕБОВАНИЯ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ К БАНКУ ЛАТВИИ		
Остаток на корреспондентском счете в Банке Латвии	2 202	801
Наличные средства в кассе	335	245
	2 537	1 046
15 ТРЕБОВАНИЯ К КРЕДИТНЫМ УЧРЕЖДЕНИЯМ И ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКАМ		
К кредитным учреждениям государств ОЭСР	16 041	8 176
К кредитным учреждениям, зарегистрированным в других государствах	9 701	1 977
К другим кредитным учреждениям, зарегистрированным в ЛР	1 770	2 308
	27 512	12 461
16 КРЕДИТЫ		
Частным предприятиям	12 462	9 359
Физическим лицам	1 456	708
Персоналу	304	87
Финансовым институциям	20	183
	14 242	10 337
Специальные резервы на ненадежные и сомнительные задолженности (Приложение 11)	(76)	(31)
Общие резервы на ненадежные и сомнительные задолженности (Приложение 11)	-	(240)
	14 166	10 066

На конец отчетного года Банка имеет только один кредит в сумме 199 тысяч латов, у которого прервано начисление процентов. Для оценки этого кредита применялся метод, по которому объем специальных резервов был определен как разница между балансовой стоимостью кредита и справедливой стоимостью обеспечения.

Разделение кредитов по видам кредитования:

Коммерческие кредиты	10 217	9 100
Индустриальные кредиты	2 335	29
Ипотечные кредиты	699	595
Кредиты на приобретение потребительских товаров	164	140
Кредиты по расчетным картам	65	54
Кредиты под право требования клиентов (факторинг)	36	174
Овердрафты	11	91
Векселя	-	30
Прочие	715	124
	14 242	10 337

Разделение кредитов по начальным договорным срокам:

До 1 года	6 625	4 370
От одного года и более	7 617	5 967
	14 242	10 337

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

В тысячах латов	<u>2003</u>	<u>2002</u>
16 КРЕДИТЫ (продолжение)		
Разделение кредитов по отраслям:		
Финансовое посредничество	8 591	6 328
Торговля	1 710	1 525
Обрабатывающая промышленность	1 527	876
Прочие услуги физических лиц	847	86
Кредиты физических лиц на приобретение жилища	719	538
Транспорт, складское хозяйство и связь	208	447
Строительство	202	210
Потребительские кредиты физических лиц	194	171
Гостиницы и рестораны	29	38
Прочие услуги	215	118
	14 242	10 337
17 ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ И ДРУГИЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ С ФИКСИРОВАННЫМ ДОХОДОМ		
Государственные долговые ценные бумаги	5 381	3 858
<i>Доступные для продажи</i>	4 778	3 843
<i>Удерживаемые с целью продажи</i>	603	15
(Убытки)/прибыль от переоценки государственных долговых ценных бумаг	(43)	195
<i>Доступных для продажи</i>	(46)	195
<i>Удерживаемых с целью продажи</i>	3	-
	5 338	4 053
Долговые ценные бумаги других эмитентов	2 452	613
<i>Удерживаемые с целью продажи</i>	1 708	185
<i>в т.ч. некотируемые на бирже</i>	216	-
<i>Доступные для продажи</i>	744	428
(Убытки)/прибыль от переоценки долговых ценных бумаг других эмитентов	(30)	25
<i>Удерживаемых с целью продажи</i>	(17)	-
<i>в т.ч. некотируемые на бирже</i>	(5)	-
<i>Доступных для продажи</i>	(13)	25
	2 422	638
	7 760	4 691

В портфель государственных долговых ценных бумаг включены государственные и местных правительств долговые ценные бумаги Латвии, США, Польши, России и долговые ценные бумаги других государств, а также долговые ценные бумаги местного правительства города Москвы. В портфель долговых ценных бумаг прочих эмитентов включены долговые ценные бумаги одного латвийского и одного международного банка, а также несколько корпоративных долговых ценных бумаг.

В основном все вложения в долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированным доходом произведены в ценные бумаги, котируемые на биржах, за исключением выше указанных.

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

В тысячах латов		2003	2002
18	АКЦИИ И ДРУГИЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ С НЕФИКСИРОВАННЫМ ДОХОДОМ		
	Вложения в акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	314	51
	<i>в акции, котируемые на бирже</i>	270	8
	<i>в акции, некотируемые на бирже</i>	44	43
	Изменение стоимости вложений		
	<i>в результате переоценки акций, котируемых на бирже</i>	26	16
	<i>акций, некотируемых на бирже</i>	11	-
	<i>акций, некотируемых на бирже</i>	15	16
		340	67

Все вложения Банка в акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом приобретены с целью инвестирования и классифицируются как инвестиции, доступные для продажи.

19 УЧАСТИЕ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ СВЯЗАННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

Участие Банка в уставном капитале связанных предприятий образуют:

Название предприятия	Вид деятельности	2003			2002			
		Вложения и часть капитала			Вложения и часть капитала			
		Стоимость предприятия	Начальная стоимость	%	Балансовая стоимость	Начальная стоимость	%	Балансовая стоимость
АО Rebir	<i>Производство электротоваров</i>	-	-	-	-	538	12.32	538
						538		538

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

20 УЧАСТИЕ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ РОДСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

Участие Банка в уставном капитале родственных предприятий образуют:

Название предприятия	Вид деятельности	2003			2002			
		Вложения и часть капитала			Вложения и часть капитала			
		Стоимость предприятия	Начальная стоимость	%	Балансовая стоимость	Начальная стоимость	%	Балансовая стоимость
TKB Konsultāciju grupa	<i>Консультации и исследование рынка</i>	2	2	100	2	2	100	2
			2		2	2		2

Банк не проводил консолидацию годовых отчетов со своим дочерним предприятием, т.к. вложение Банка в уставной капитал предприятия и стоимость предприятия незначительны и не влияют на финансовое состояние Банка. Акции дочернего предприятия не котируются на биржах.

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

В тысячах латов

21 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Движение основных средств и нематериальных активов в 2003 году

	<u>Транспортные средства</u>	<u>Оборудование помещений</u>	<u>Вложения в арендуемые помещения</u>	<u>Нематериальные активы</u>	<u>Всего</u>
<u>Начальная стоимость</u>					
На 31 декабря 2002 года-	16	801	151	249	1 217
Приобретенные основные средства	8	186	2	62	258
Авансовые платежи	-	1	11	-	12
Исключенные основные средства	-	(192)	(5)	-	(197)
На 31 декабря 2003 года	24	796	159	311	1 290
<u>Накопленный износ</u>					
На 31 декабря 2002 года	16	524	91	179	810
Износ за отчетный год	1	107	16	26	150
Износ исключенных основных средств	-	(191)	(3)	-	(194)
На 31 декабря 2003 года	17	440	104	205	766
Остаточная стоимость на 31 декабря 2002 года	-	277	60	70	407
Остаточная стоимость на 31 декабря 2003 года	7	356	55	106	524

Проведенная корректировка связана с произведенными авансовыми платежами в 2002 году, которые в 2003 были включены как приобретенные основные средства.

Все основные средства и нематериальные вложения, находящиеся во владении Банка, используются для обеспечения деятельности Банка и предоставления финансовых услуг.

В тысячах латов

2003

2002

22 РАСХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И НАЧИСЛЕННЫЕ ДОХОДЫ

Начисленные проценты к получению	223	104
Расходы будущих периодов	54	42
Прочие начисленные доходы	37	14
	314	160

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

	<u>2003</u>	<u>2002</u>
В тысячах латов		
23 ПРОЧИЕ АКТИВЫ		
Требования к финансовым учреждениям	119	10
Прочие активы	60	22
	179	32
24 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПЕРЕД КРЕДИТНЫМИ УЧРЕЖДЕНИЯМИ И ЦЕНТРАЛЬНЫМИ БАНКАМИ		
Перед кредитными учреждениями, зарегистрированными в других государствах	7 270	6 651
Перед другими кредитными учреждениями, зарегистрированными в ЛР	1 549	-
	8 819	6 651
25 ВКЛАДЫ		
Частные предприятия	33 924	13 430
Физические лица	3 442	2 044
Финансовые учреждения	779	96
Бесприбыльные учреждения обслуживающие частных лиц	13	8
Местное правительство и самоуправления	2	2
Денежные средства «в пути»	-	2 577
	38 160	18 157
Разделение вкладов клиентов по начальным договорным срокам:		
До востребования	34 203	15 260
До 6 месяцев	1 326	1 456
От 6 до 12 месяцев	2 023	1 001
От 1 года и более	608	440
	38 160	18 157

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

В тысячах латов		2002	2002
26	ДОХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И НАЧИСЛЕННЫЕ РАСХОДЫ		
	Начисленные выплачиваемые проценты	78	49
	Прочие начисленные расходы	70	26
		148	75
27	ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
	Невыясненные суммы	281	170
	Прочие обязательства	168	1
		449	171

Невыясненные суммы включают в себя полученные платежи, получатель которых однозначно не идентифицирован.

28 СУБОРДИНИРОВАННЫЙ КАПИТАЛ

Привлеченный Банком неконвертируемый субординированный капитал на 31 декабря 2003 года составил 959 тыс. LVL (2002: 927 тыс. LVL) со сроками погашения на 2004, 2006, 2009 и 2010гг.

Список субординированного капитала, объем которого превышает 10% от общей суммы субординированного капитала (по дате возврата)

<u>Имя, фамилия</u>	<u>Сумма и валюта</u>	<u>Дата заключения</u>	<u>Дата возврата</u>	<u>Процентная ставка (%)</u>
Edgars Pigoznis	128 165 USD	20.03.2003	21.03.2010	5.25
Edgars Pigoznis	211 165 USD	20.06.2002	21.06.2009	5.25
Ligita Šmeile	400 000 USD	16.03.1999	25.06.2006	8.00
Ligita Šmeile	400 000 USD	16.03.1999	18.06.2006	8.00
Ligita Šmeile	400 000 USD	16.03.1999	18.06.2006	8.00
Edgars Pigoznis	150 000 USD	28.06.1996	01.07.2004	3.46

Обстоятельства, позволяющие потребовать досрочный возврат, регулируются в соответствии с Законом Латвийской Республики о кредитных учреждениях, который предусматривает право ссудодателя требовать досрочный возврат ссуды только в случае ликвидации ссудополучателя. В случае ликвидации ссудополучателя условия возвратности субординированного обязательства (ссуды) устанавливает удовлетворение требований ссудодателя только после удовлетворения требований прочих кредиторов ссудополучателя, но перед удовлетворением требований акционеров ссудополучателя. Условия возвратности прочего субординированного капитала соответствуют выше упомянутым.

Возможность перевести субординированный капитал во вложение в основной капитал, а также основные условия обязательств других видов и возможностей заключенными договорами не предусмотрены.

При проведении расчетов коэффициента достаточности капитала вышеуказанный субординированный капитал включается в дополнительный капитал (см. Приложение 39).

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

29 ОПЛАЧЕННЫЙ ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ

Банк подписал основной капитал в размере 5 320 тысяч LVL, состоящий из 106 400 акций с номинальной стоимостью 50 LVL. Оплаченный основной капитал Банка на 31 декабря 2003 года составил 3 992 тысяч LVL, в том числе полностью оплаченный основной капитал 3 550 тысяч LVL, который состоит из 71 000 простой акции с номиналом 50 LVL каждая, и частично оплаченные акции нового выпуска на сумму 442 тысячи LVL. По количеству имеется 46 акционеров, из них: 15 юридических лиц и 31 физическое лицо. В 2002 году основной капитал составлял 3 550 тыс. LVL и состоял из 71 000 простых акций..

В 2003 году Банком был объявлен новый 9 закрытый выпуск акций, в результате которого Банк выпустил 35 400 акций на сумму 1 770 тысяч LVL. Номинальная стоимость одной акции составила 50 LVL. Акции нового выпуска являются простыми именными акциями и по ним не предусмотрены никакие преимущества. В соответствии с условиями и проспектом эмиссии 9 закрытого выпуска акций на акции нового выпуска подписались и оплату в размере 25% от номинальной стоимости подписанных акций произвели следующие акционеры (LVL'000):

S.Tarasenoks	115
I.Buimisters	115
<u>Другие акционеры</u>	<u>212</u>
Всего	442

Другие изменения, связанные с существенным увеличением или уменьшением долей акционерного капитала, за отчётный год (LVL'000):

E.Pigoznis	-131
<u>GCK Holdings Netherlands B.V.</u>	<u>131</u>
Всего	-

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

Акционер	Доля акций		Государство
	%	LVL'000	
S.Tarasenoks	22.45	896	Латвия
I.Buimisters	22.41	895	Латвия
Powerplus LLc	8.85	353	США
GCK Holdings Netherlands B.V.	8.53	341	Нидерланды
Rikam S.A.H.	8.24	329	Люксембург
C.E.G. Treherne	8.24	329	Великобритания

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

30 АКТИВЫ И ПАССИВЫ В УПРАВЛЕНИИ

Активы и с ними связанные обязательства, которыми Банк управляет от своего имени в пользу клиентов, отображаются в годовых отчётах как активы и пассивы в управлении, если Банк получил юридическое подтверждение права распоряжения данными активами. За управление активами Банк получает возмещение в виде комиссионных. Суммы таких активов и с ними связанных пассивов не указываются в балансе Банка.

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

В тысячах латов	2003	2002
Активы в управлении		
К кредитным учреждениям государств ОЭСР	21 640	-
Акции и прочие ценные бумаги с нефиксированным доходом	1 556	297
Требования к кредитным учреждениям, зарегистрированным в других государствах	1 533	2 066
Требования к финансовым институтам	1 240	6
	25 969	2 369
Пассивы в управлении		
Частные предприятия	25 952	2 138
Финансовые институты	12	12
Физические лица	5	40
Кредитные учреждения	-	179
	25 969	2 369

Банк не принимает на себя никаких кредитных, процентных или прочих рисков по активам в управлении, а также пассивам в управлении.

31 ПРИБЫЛЬ НА ОДНУ АКЦИЮ

В латах	2003	2002
Чистая прибыль	843 229	316 155
Средневзвешенное количество эмитированных акций	71 000	71 000
Прибыль на одну акцию	11.88	4.45
Рекомендованная руководством Банка сумма дивидендов на одну акцию		
	5.94	-

Рекомендованная руководством Банка сумма дивидендов рассчитана как 50% от прибыли на одну акцию.

32 ЗАЛОЖЕННЫЕ АКТИВЫ

На конец отчетного периода у Банка не было заложенных активов, обеспечивающих обязательства Банка или третьих лиц.

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

33 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

В тысячах латов	<u>2003</u>	<u>2002</u>
Требования к другим кредитным учреждениям, срок возврата которых не превышает 3-х месяцев	27 512	11 961
Деньги в кассе и корреспондентский счет в Банке Латвии	2 537	1 046
Обязательства перед другими кредитными учреждениями, срок возврата которых не превышает 3-х месяцев	(8 819)	(512)
	21 230	12 495

34 СДЕЛКИ СО СВЯЗАННЫМИ ЛИЦАМИ

Связанными с Банком лицами считаются акционеры, которым в Банке принадлежит существенное участие, а также ближайшие члены семьи акционеров, дочерние предприятия Банка и предприятия, в которых Банк имеет существенное влияние, члены совета и правления, 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 латов	<u>2003</u>	<u>2002</u>
Активы		
Кредиты связанным лицам <i>в том числе совет и правление</i>	170 60	146 56
Пассивы		
Вклады связанных лиц <i>в том числе совет и правление</i>	776 26	115 10
Забалансовые позиции		
Неиспользованные кредитные лимиты <i>в том числе совет и правление</i>	304 27	316 20
Аккредитивы	15	25

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

В тысячах латов

35 АНАЛИЗ ЛИКВИДНОСТИ ПО СТРУКТУРЕ 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 мес.</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>Итого</u>
АКТИВЫ							
Касса и требования к Банку Латвии	2 537	-	-	-	-	-	2 537
Требования к кредитным учреждениям и центральным банкам	24 883	2 629	-	-	-	-	27 512
Кредиты	6 509	809	1 398	1 504	3 699	247	14 166
Долговые ценные бумаги и другие бумаги с фиксированным доходом	2 085	-	-	5 463	212	-	7 760
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	-	-	-	-	281	59	340
Участие в уставном капитале родственных предприятий	-	-	-	-	-	2	2
Нематериальные активы	-	-	-	-	106	-	106
Основные средства	-	-	-	-	418	-	418
Расходы будущих периодов и начисленные доходы	162	75	33	38	6	-	314
Прочие активы	-	-	-	-	179	-	179
Итого активы	36 176	3 513	1 431	7 005	4 901	308	53 334
ПАССИВЫ							
Обязательства перед кредитными учреждениями и центральными банками	8 819	-	-	-	-	-	8 819
Вклады	35 763	465	1 213	381	268	70	38 160
Доходы будущих периодов и начисленные расходы	119	4	21	3	1	-	148
Резервы на обязательства и платежи	-	17	-	-	-	-	17
Прочие пассивы	299	-	150	-	-	-	449
Субординированный капитал	-	-	-	81	650	228	959
Итого пассивы	45 000	486	1 384	465	919	298	48 552
ЗАБАЛАНСОВЫЕ ПОЗИЦИИ							
Забалансовые обязательства							
Возможные обязательства							
перед клиентами	-	1	21 643	-	-	-	21 644
<i>в т.ч., обеспеченные вкладом размещенном в банке ¹</i>	-	1	21 640	-	-	-	21 641
Обязательства перед клиентами	3 186	15	-	162	-	-	3 363
<i>в т.ч., обеспеченные вкладом размещенном в банке ¹</i>	645	-	-	-	-	-	645
Итого забалансовые обязательства	3 186	16	21 643	162	-	-	25 007

Нетто позиция ликвидности 31.12.2003.¹	(11 365)	3 012	44	6 378	3 982	10	2 061
Нетто позиция ликвидности 31.12.2002.	(5 146)	602	651	4 380	822	922	2 231

¹ Согласно Правилам выполнения требований к ликвидности кредитного учреждения забалансовые обязательства, обеспеченные вкладом, размещенным в Банке, не включаются в расчет нетто позиции.

Долговые ценные бумаги, удерживаемые в торговых целях и доступные для продажи, в структуре сроков указаны в соответствии с возможным сроком продажи конкретной ценной бумаги. Активы, срок возврата или продажи которых не установлен, считаются бессрочными вложениями и указываются в группе «5 лет и более». Обязательства с неопределенным сроком выполнения и обязательств выполнения по требованию указываются в группе «До 1 месяца».

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

В тысячах латов

36 АНАЛИЗ РИСКА ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК

	<u>До 1</u> <u>мес.</u>	<u>С 1 до</u> <u>3 мес.</u>	<u>С 3 до</u> <u>6 мес.</u>	<u>С 6 мес.</u> <u>до 1 года</u>	<u>С 1 года</u> <u>до 5 лет</u>	<u>5 лет</u> <u>и более</u>	<u>Без</u> <u>процентов</u>	<u>Итого</u>
АКТИВЫ								
Касса и требования к Банку Латвии	-	-	-	-	-	-	2 537	2 537
Требования к кредитным учреждениям и центральным банкам	24 883	2 629	-	-	-	-	-	27 512
Кредиты	6 738	1 591	1 362	1 454	2 973	48	-	14 166
Долговые ценные бумаги и другие бумаги с фиксированным доходом	2 085	-	-	5 463	212	-	-	7 760
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	-	-	-	-	-	-	340	340
Участие в уставном капитале родственных предприятий	-	-	-	-	-	-	2	2
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	106	106
Основные средства	-	-	-	-	-	-	418	418
Расходы будущих периодов и начисленные доходы	162	75	33	38	6	-	-	314
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	179	179
Итого активы	33 868	4 295	1 395	6 955	3 191	48	3 582	53 334
ПАССИВЫ								
Обязательства перед кредитными учреждениями и центральными банками	8 819	-	-	-	-	-	-	8 819
Вклады	35 763	465	1 213	381	268	70	-	38 160
Доходы будущих периодов и начисленные расходы	119	4	21	3	1	-	-	148
Резервы на обязательства и платежи	-	-	-	-	-	-	17	17
Прочие пассивы	-	-	-	-	-	-	449	449
Субординированный капитал	309	-	-	-	650	-	-	959
Итого пассивы	45 010	469	1 234	384	919	70	466	48 552
ЗАБАЛАНСОВЫЕ ПОЗИЦИИ								
Забалансовые обязательства								
Возможные обязательства перед клиентами	-	-	-	-	-	-	21 644	21 644
Обязательства перед клиентами	3 186	-	-	-	-	-	177	3 363
Итого забалансовые обязательства	3 186	-	-	-	-	-	21 821	25 007

Чувствительность изменений процентных ставок на 31.12.2003	(14 328)	3 826	161	6 571	2 272	(22)	(18 705)	(20 225)
Чувствительность изменений процентных ставок на 31.12.2002	(6 295)	1 651	890	4 516	132	(713)	1 891	2 072

Анализ риска процентных ставок оценивается по наикратчайшему остаточному сроку возврата, выполнения, погашения активов, пассивов и забалансовых позиций или до следующей даты изменения процентных ставок.

Риск процентных ставок характеризует влияние изменений рыночных ставок на финансовое состояние Банка. Ежедневная деятельность Банка связана с риском процентных ставок, на что влияют сроки возврата активов, пассивов и забалансовых позиций, связанных с процентными доходами и расходами, или даты пересмотра процентных ставок. Банк проводит осторожную оценку этих рисков как долгосрочно, составляя ежегодный бюджет, так и краткосрочно, регулярно проводя диверсификацию активов и пассивов и пересматривая процентные ставки.

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

В тысячах латов

37 РАЗДЕЛЕНИЕ АКТИВОВ, ПАССИВОВ И ЗАБАЛАНСОВЫХ ПОЗИЦИЙ ПО ВАЛЮТАМ

	<u>LVL</u>	<u>USD</u>	<u>EUR</u>	<u>Прочие</u>	<u>Всего</u>
АКТИВЫ					
Касса и требования к Банку Латвии	2 327	127	79	4	2 537
Требования к кредитным учреждениям и центральным банкам	98	19 774	3 920	3 720	27 512
Кредиты	2 542	11 546	78	-	14 166
Долговые ценные бумаги и другие бумаги с фиксированным доходом	1 077	5 446	1 237	-	7 760
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	58	281	1	-	340
Участие в уставном капитале родственных предприятий	2	-	-	-	2
Нематериальные активы	106	-	-	-	106
Основные средства	418	-	-	-	418
Расходы будущих периодов и начисленные доходы	95	185	28	6	314
Прочие активы	32	137	1	9	179
Итого активы	6 755	37 496	5 344	3 739	53 334
Суммы к получению по договорам настоящего (spot) ¹	-	5 040	3 475	18	8 533
ПАССИВЫ					
Обязательства перед кредитными учреждениями и центральными банками	-	8 736	83	-	8 819
Вклады	2 176	28 392	6 498	1 094	38 160
Доходы будущих периодов и начисленные расходы	51	89	7	1	148
Резервы на обязательства и платежи	17	-	-	-	17
Прочие пассивы	18	367	7	57	449
Субординированный капитал	-	959	-	-	959
Итого пассивы	2 262	38 543	6 595	1 152	48 552
Суммы к оплате по договорам настоящего (spot) ¹	53	3 524	2 840	2 116	8 533
ЗАБАЛАНСОВЫЕ ПОЗИЦИИ					
Забалансовые обязательства					
Возможные обязательства перед клиентами	4	21 640	-	-	21 644
Обязательства перед клиентами	438	2 925	-	-	3 363
Итого забалансовые обязательства	442	24 565 ³	-	-	25 007
Чистая позиция будущего ²	-	(749)	742	-	(7)

Нетто позиции на 31.12. 2003:

Сумма длинных/(коротких) позиций ³	4 440	(280)	126	489	4 775
Общая чистая позиция	-	(280)	126	489	615
% от собственного капитала	-	5.42	2.44	9.47	11.91

Нетто позиции на 31.12. 2002:

Сумма длинных/(коротких) позиций	3 377	(209)	(24)	345	3 489
Общая чистая позиция	-	(209)	(24)	345	345
% от собственного капитала	-	5.23	0.60	8.65	8.65

¹ В соответствии с Правилами расчета достаточности капитала в расчет чистой открытой позиции зарубежной валюты включают общие суммы договоров настоящего по покупке и продаже (spot), если для учета этих сделок применялся учет по дате расчетов (settlement date accounting).

² В соответствии с Правилами расчета достаточности капитала в расчет чистой открытой позиции зарубежной валюты включают также чистую позицию будущего (net forward position), т.е. разницу между всеми получаемыми и выплачиваемыми суммами по заключенным договорам будущего по зарубежной валюте.

³ 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.

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

В тысячах латов

38 ГЕОГРАФИЧЕСКАЯ КОНЦЕНТРАЦИЯ ПОЗИЦИЙ АКТИВОВ, ПАССИВОВ И ЗАБАЛАНСОВЫХ СТАТЕЙ

	<u>Латвия</u>	<u>США</u>	<u>ЕС</u>	<u>Другие</u>	<u>Итого</u>
АКТИВЫ					
Касса и требования к Банку Латвии	2 537	-	-	-	2 537
Требования к кредитным учреждениям и центральным банкам	1 770	4 016	11 985	9 741	27 512
Кредиты	5 210	2 853	1 102	5 001	14 166
Долговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом	1 077 2 906	583 719	7 760		
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	58	-	1	281	340
Участие в уставном капитале родственных предприятий	2	-	-	-	2
Нематериальные активы	106	-	-	-	106
Основные средства	418	-	-	-	418
Расходы будущих периодов и начисленные доходы	97	81	18	118	314
Прочие активы	74	11	93	1	179
Итого активы	11 349	9 867	13 257	18 861	53 334
ПАССИВЫ					
Обязательства перед кредитными учреждениями и центральными банками	1 549	-	-	7 270	8 819
Вклады	3 293	18 084	7 003	9 780	38 160
Доходы будущих периодов и начисленные расходы	73	60	7	8	148
Резервы на обязательства и платежи	17	-	-	-	17
Прочие пассивы	299	-	149	1	449
Субординированный капитал	959	-	-	-	959
Всего пассивы	6 190	18 144	7 159	17 059	48 552
ЗАБАЛАНСОВЫЕ ПОЗИЦИИ					
Забалансовые обязательства					
Возможные обязательства перед клиентами	4	-	21 640	-	21 644
Обязательства перед клиентами	521	931	25	1 886	3 363
Итого забалансовые обязательства	525	931	21 665	1 886	25 007
Чистая позиция на 31.12.2003	4 634	(9 208)	(15 567)	(84)	(20 225)
Чистая позиция на 31.12.2002	4 013	142	(1 246)	(837)	2 072

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

В тысячах латов	2003	2002		
39 РАСЧЕТ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА				
В соответствии с Правилами расчета достаточности капитала				
(1) Свод расчетов	Основная стоимость	Условная стоимость	Основная стоимость	Условная стоимость
Элементы первого уровня собственного капитала				
Оплаченный уставной капитал		3 992		3 550
Эмиссионная наценка на акции		111		111
Резервный капитал и прочие резервы		450		443
Убытки предыдущих лет		(615)		(931)
Нематериальные активы		(106)		(70)
Аудитированная прибыль за отчетный год		844		316
Итого		4 676		3 419
Элементы второго уровня собственного капитала				
Субординированный капитал, в т.ч. с остаточным сроком				
дольше 5 лет (с уровнем коррекции 100%)	228	228	125	125
от 3 до 4 лет (с уровнем коррекции 60%)	-	-	713	428
от 2 до 3 лет (с уровнем коррекции 40%)	649	260	-	-
от 1 до 2 лет (с уровнем коррекции 20%)	-	-	89	18
до 1 года включительно (с уровнем коррекции 0%)	82	-	-	-
Итого	959	488	927	571
Итого стоимость собственного капитала		5 164		3 990
Свод расчетов взвешенной стоимости риска активов				
Активы с условной степенью риска 20%		3 375		1 812
Активы с условной степенью риска 50%		1 374		1 096
Активы с условной степенью риска 100%		19 225		9 713
Итого активы		23 974		12 621
Свод расчетов взвешенной стоимости риска забалансовых позиций				
Забалансовые позиции, кредитный риск которых зависит от их основной стоимости:				
Забалансовые позиции с условной степенью коррекции 100%		3		10
Забалансовые позиции с условной степенью коррекции 50%		1 359		624
Итого забалансовые обязательства		1 362		634
Итого взвешенная стоимость активов и забалансовых обязательств		25 336		13 255
Требования капитала по кредитному риску Банковского портфеля ¹		2 534		1 326
Общая сумма требования капитала по рыночному риску		343		26
в т.ч. требования капитала по риску по иностранной валюте ²		51		26
в т.ч. требования капитала по риску позиции		288		-
в т.ч. требования капитала по риску партнера сделки		4		-
Покрытие требований капитала собственным капиталом		2 287		2 638
Показатель достаточности капитала ³		18%		29%

¹ В соответствии с Правилами расчета достаточности капитала, требование капитала по кредитному риску по Банковскому портфелю рассчитывается как 10% от общей суммы взвешенных активов и забалансовых.

² Требование капитала по риску по иностранной валюте рассчитывается как 10% от общей чистой позиции иностранной валюты Банка и общей суммы чистой позиции золотых запасов, 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 по Банковскому портфелю и требования капитала по риску по иностранной валюте, умноженное на коэффициент 10.

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

В тысячах латов	<u>2003</u>	<u>2002</u>
39 РАСЧЕТ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА (продолжение)		
(2) Группировка активов и забалансовых позиций в соответствии с условной степенью риска		
Активы с условной степенью риска 0% (I группа)		
Касса и требования к Банку Латвии	2 537	1 046
Требования к правительству Латвийской Республики	766	216
Требования к центральным правительствам и центральным банкам государств зоны А	3 252	1 009
Требования, обеспеченные депозитными вкладами, размещенными в данном кредитном учреждении на определенный срок	5 491	6 163
Общая сумма активов I группы	12 046	8 434
Активы с условной степенью риска 20% (II группа)		
Требования к международным банкам развития, и требования, обеспеченные гарантиями международных банков развития	415	363
Требования к кредитным учреждениям государств зоны А	16 042	8 176
Требования до востребования к кредитным учреждениям ЛР	417	523
Общая сумма активов II группы	16 874	9 062
Взвешенная стоимость активов II группы	3 375	1 812
Активы с условной степенью риска 50% (III группа)		
Требования к кредитным учреждениям ЛР, за исключением требований до востребования	1 689	1 891
Требования, обеспеченные гарантиями (поручительствами) Кредитных учреждений Латвийской Республики	717	-
Расходы будущих периодов и начисленные доходы, если их нельзя отнести к конкретному партнеру по сделке	54	56
Кредиты, полностью обеспеченные зарегистрированной в земельной книге ипотекой	287	244
Общая сумма активов III группы	2 747	2 191
Взвешенная стоимость активов III группы	1 374	1 096
Активы с условной степенью риска 100% (IV группа)		
Требования к центральным правительствам государств зоны В	380	2 879
Требования к местным правительствам государств зоны В	404	-
Требования к кредитным учреждениям государств зоны В	9 718	1 981
Требования к заемщикам, не являющимся кредитными учреждениями, центральными правительствами, местными правительствами (самоуправлениями), Европейскими союзами, банками международного развития, за исключением требований с более низкой степенью риска, учитывая их обеспечение	7 784	3 691
Участие в основном капитале и другие элементы собственного капитала		
В других кредитных учреждениях, которые не отсчитаны от собственного капитала общества	281	-
Основные средства	418	337
Прочие активы	240	825
Общая стоимость активов IV группы	19 225	9 713
Взвешенная стоимость активов IV группы	19 225	9 713
Общая взвешенной стоимости риска активов	23 974	12 621

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

В тысячах латов		2003	2002	
39 РАСЧЕТ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА (продолжение)				
(2) Группировка активов и забалансовых позиций в соответствии с условной степенью риска (продолжение)	Основная стоимость	Условная стоимость	Основная стоимость	Условная стоимость
Забалансовые статьи с условной степенью коррекции 100% (I группа)				
Поручительства третьим лицам				
в т.ч., с определенной для обязательств партнера				
степенью риска 0%	21 641	-	12	-
степенью риска 100%	3	3	10	10
Общая сумма забалансовых позиций I группы	21 644	3	22	10
Взвешенная стоимость I группы		3		10
Забалансовые статьи с условной степенью коррекции 50% (II группа)				
Открытые и утвержденные документарные аккредитивы, за исключением аккредитивов, обеспеченных залогом документов, подтверждающих отсылку или погрузку товаров				
в т.ч. с определенной для обязательств партнера				
со степенью риска 0%	-	-	68	-
со степенью риска 100%	177	177	25	25
Договора о выдаче займа, открытии кредитной линии и т.п. договора, которые кредитное учреждение не может в одностороннем порядке расторгнуть, в т.ч. с определенной для обязательств партнера				
степенью риска 0%	121	-	79	-
степенью риска 100%	2 541	2 541	1 223	1 223
Общая сумма забалансовых позиций II группы	2 839	2 718	1 395	1 248
Взвешенная стоимость II группы		1 359		624
Забалансовые статьи с условной степенью коррекции 0% (IV группа)				
Договора по выдаче займов, открытию кредитных линий и тому подобные договора, которые кредитное учреждение имеет право прерывать или отказаться от исполнения без выполнения или наступления дополнительных условий и без предупреждения второй стороны				
	524	-	-	-
Общая сумма забалансовых позиций IV группы	524	-	-	-
Взвешенная стоимость IV группы		-		-
Итого забалансовые обязательства		1 362		634

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

В тысячах латов		2003	2002
39 РАСЧЕТ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА (продолжение)			
(3) Расчет требования капитала по риску позиции	Основная стоимость	Взвешенная стоимость	Основная стоимость
			Взвешенная стоимость
Требование капитала по специфическому риску долговых ценных бумаг			
Чистые позиции долговых ценных бумаг центральных правительств с установленной ставкой взвешивания 0%	136	-	-
Чистые позиции квалифицированных долговых ценных бумаг с оставшимся сроком погашения свыше 24 месяцев с установленной ставкой взвешивания 2%	96	2	-
Чистые позиции других долговых ценных бумаг с установленной ставкой взвешивания 10%	2 065	207	-
Общая сумма требования капитала по специфическому риску долговых ценных бумаг	2 297	209	-
Требование капитала по общему риску долговых ценных бумаг (по методу сроков)			
Сумма несопадающих позиций II зоны с установленной ставкой взвешивания 1.75%	357	6	-
Сумма несопадающих позиций III зоны с установленной ставкой взвешивания 2.75% до 6%	1 940	73	-
Общая сумма требования капитала по общему риску долговых ценных бумаг	2 297	79	-
Общая сумма требования капитала по риску позиции		288	-

Риск позиции – возможность понести убытки в результате переоценки позиции какой-либо долговой ценной бумаги или ценной бумаги капитала при изменении цены соответствующей ценной бумаги. Риск позиции выражается как специфический и общий риск. Специфический риск – возможность понести убытки, если цена ценной бумаги или ценной бумаги капитала будет меняться под воздействием таких факторов, которые связаны с эмитентом ценной бумаги. Общий риск – понести убытки, если цена ценной бумаги или ценной бумаги капитала будет меняться под воздействием таких факторов, которые связаны с изменением процентных ставок.

(4) Расчет требования капитала по риску партнера сделки

Требование капитала по специфическому риску долговых ценных бумаг			
Прочие требования,			
в т.ч. с определенной для обязательств партнера			
со степенью риска 0%	1	-	-
со степенью риска 100%	38	38	-
Общая сумма взвешенной стоимости риска	39	38	-
Общая сумма требования капитала по риску партнера сделки		4	-

Риск партнера сделки – возможность понести убытки, если должник общества (дебитор) не будет выполнять установленные в договоре или правилах акта по сделке обязательства перед обществом, которые вытекают из рискованных сделок торгового портфеля.

Требование капитала по риску партнера сделки рассчитывают как 10 процентов от общей суммы взвешенной стоимости риска, которая рассчитана умножая стоимость каждого требования на условную степень риска, установленной для обязательств партнера по сделке.
