



**TRASTA
KOMERCBANKA**

**АО "TRASTA KOMERCBANKA"
ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ И
КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ,
ПОДГОТОВЛЕННЫЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ
МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
И КОМИССИИ ПО РЫНКАМ ФИНАНСОВ
И КАПИТАЛА ЗА ГОДЫ, ОКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2004 И 2003 ГОДА.**

СОДЕРЖАНИЕ	Стр.
Сообщение руководства	3
Сообщение об ответственности руководства	4
Состав Совета и Правления	5
Сообщение независимых аудиторов	6
Консолидированные финансовые отчеты:	
Консолидированные отчеты прибыли и убытков	7
Консолидированные балансы	8
Консолидированные забалансовые позиции	9
Консолидированные отчеты об изменениях в капитале и резервах	10
Консолидированные отчеты о движении денежных средств	11
Консолидированные приложения к финансовым отчетам	12 - 45

СООБЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА

В 2004 году Банк отметил свой 15-летний юбилей. С удовлетворением можно сказать, что юбилейный год Банка был успешным. Главным заданием Банка в 2004 году была не борьба за клиента в рамках имеющихся услуг, а расширение этих услуг. Банк успешно продолжил работу над достижением своих стратегических целей, начал деятельность в сфере лизинга и на рынке недвижимого имущества, увеличил свою узнаваемость на рынке.

В предыдущем году Банк расширил сеть представительств за рубежом. В начале года работу начало представительство в Казахстане. Кроме того, Банк стал первым банком Восточной Европы, представленным в Северной Америке – в сентябре 2004 года Банк открыл представительство в Канаде. Представительства занимаются изучением финансового рынка регионов, укреплением отношений с клиентами банка и зарубежными партнерами и оказанием помощи предприятиям в развитии связей международной торговли. Сотрудничество в рамках международного банковского альянса продолжало быть плодотворным. Так, в октябре 2004 года вместе с 4 банками Казахстана было заключено соглашение о предоставлении синдицированного кредита „Ineksimbankai“ (Киргизстан) в размере 5 миллионов долларов США. Кроме того, было подписано соглашение с казахстанским банком «Temirbank» о предоставлении субординированного кредита в размере 2 миллионов долларов США.

В 2004 году Банк продолжил активное развитие трастовых услуг. Кроме того, список услуг Банка был дополнен услугами лизинга – было учреждено дочернее предприятие ООО „TKB Lizinga“, цель которого предлагать клиентам максимально удобные и доступные финансовые услуги в сфере лизинга и кредитования. В конце года было ускорено начало деятельности в сфере недвижимого имущества, и в январе 2005 года Банк учредил дочернее предприятие ООО "TKB Nekustamie Trašumi", которое будет заниматься целевыми проектами недвижимого имущества, сделками купли – продажи недвижимого имущества, администрированием и управлением недвижимым имуществом.

Важным событием 2004 года было вступление в международную организацию факторинга "Factors Chain International", Банк стал первым Латвийским представителем в данной крупнейшей в мире организации факторинга. В дальнейшем, обслуживая клиентов Банк будет использовать преимущества, которые Банку обеспечит участие в этой организации – использование глобальной сети первоклассных организаций факторинга и международное сотрудничество, защищая экспортеров и импортеров от риска в торговых операциях.

В 2004 году Банк продолжил обращать усиленное внимание на соблюдение требований «Закона о предотвращении легализации средств, полученных преступным путем», улучшение процедур Банка по внутреннему контролю и укрепление принципа «знай своего клиента». Банк в 2005 году планирует произвести аудит (в сотрудничестве с международной аудиторской компанией) соответствия своих настоящих процедур по предотвращению легализации средств, полученных преступным путем, законодательству Латвии, действующим рекомендациям Комиссии по рынкам финансов и капитала о идентификации подозрительных сделок и международной практике, которая в основном базируется на рекомендации FATF (Financial Action Task Force).

В 2004 году Банк был одним из наиболее стремительно и динамично растущих банков в Латвии. Объем активов Банка в 2004 году достиг 81,52 миллионов LVL, что на 53% больше, чем в конце 2003 года. Объем привлеченных вкладов, в свою очередь, составил 72,36 миллионов лат, что почти в два раза превышает результаты 2003 года. В 2004 году Банк выдал кредиты в объеме 13,02 миллионов LVL, продолжая сохранять высокое качество кредитных ресурсов. Банк продолжил управлять инвестиционными портфелями, соблюдая принципы диверсификации риска и предосторожности согласно Политике инвестиций Банка. Средний объем доступного к продаже портфеля ценных бумаг Банка в 2004 году был 3,05 миллионов LVL, прибыльность которого была 5.59 % в год. Средневзвешенный объем торгового портфеля за 2004 года составил 2,75 миллиона LVL. Фиксированная и полученная прибыль торгового портфеля в 2004 году имела доходность 13,22%.

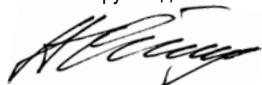
Капитал Банка и объем резервов по состоянию на 31.12.2004 был 5,83 миллионов лат. Этот показатель в 2004 году увеличился на 22%. В 2003 году был объявлен 9-й закрытый выпуск акций, который в начале 2004 года был полностью закончен, в результате чего основной капитал Банка составил 4,34 миллионов лат. Однако в конце 2004 года был объявлен 10-й закрытый выпуск акций, в результате которого Банк выпустил 24 000 акций стоимостью в 1 200 тысяч лат. По заключению выпуска, который был успешно закончен в январе 2005 года, основной капитал Банка достиг 5,54 миллионов лат. Это обстоятельство позволит Банку еще больше укрепить свою стабильность и активность на финансовых рынках.

Прибыль Банка в 2004 году составила 1 122 тысяч лат. В сравнении с соответствующими показателями 2003 года, Банку удалось повысить прибыль на 33% и это можно считать хорошим показателем. Прибыль 2004 года решено разделить, покрыв убытки предыдущих лет, а остальную прибыль выплатить в виде дивидендов.

В 2005 году Банк продолжит работать с целью достижения своих стратегических целей, акцентируя работу на рынке недвижимого имущества, достижения большей узнаваемости на рынке, продолжая работу в рамках альянса банков, и осуществляя целеустремленную работу по узнаваемости клиентов. Бюджет Банка 2005 года разработан очень тщательно, соблюдая строгие принципы предосторожности, и планируется прибыль в размере 1 440 тысяч лат (до удержания налогов).

От имени руководства Банка мы хотим поблагодарить своих клиентов, акционеров и сотрудников за оказанное доверие и поддержку на протяжении лет совместной работы, и желаем и впредь оставаться вместе.

От имени руководства Банка:



Альфредс Чепанис
Председатель Совета
Рига

14 марта 2005 года



Гундарс Гриезе
Председатель Правления

СООБЩЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА БАНКА

Руководство Банка несет ответственность за составление консолидированного годового отчета, основываясь на первоначальный бухгалтерский учет, который правдиво отражает финансовое состояние Группы и Банка на конец отчетного периода, а также результаты деятельности и денежные потоки за этот период в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и установленными в них общепринятыми бухгалтерскими принципами.

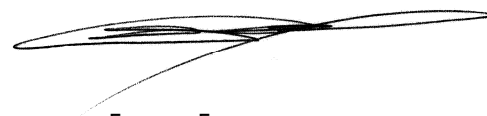
Настоящим руководство Банка подтверждает, что консолидированные финансовые отчеты за 2004 год с 7 по 45 страницу подготовлены основываясь на соответствующие бухгалтерские методы, применение которых было последовательно, и решения и допущения руководства были осторожны и обоснованы. Руководство Банка подтверждает, что были соблюдены соответствующие указания Международных стандартов финансовой отчетности и Комиссии по рынкам финансов и капитала, а также другие относящиеся к кредитным учреждениям законодательные требования Латвийской Республики. Финансовые отчеты составлены в соответствии с принципом продолжения деятельности.

Руководство Банка несет ответственность за ведение соответствующего бухгалтерского учета, за сохранение денежных средств Группы и Банка, за предотвращение мошенничества, а также соответствие деятельности Группы и Банка Закону Латвийской Республики о кредитных учреждениях и требованиям других законодательных актов Латвийской Республики, нормативным актам Банка Латвии и Комиссии по рынкам финансов и капитала.

От имени руководства Банка:



Альфредс Чепанис
Председатель Совета



Гундарс Гриезе
Председатель Правления

Рига
14 марта 2005 года

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 изменений в составе Совета не было.

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.
Виктор Зиемелис	Заместитель председателя Правления	28.03. 2003.
Светлана Красовская	Член Правления	24.10.1995., повторно 28.03. 2003.

За отчетный год от обязанностей члена Правления был освобожден заместитель председателя Правления Сергей Тарасенок (27.05.2004.) и на должность заместителя председателя Правления был избран Виктор Зиемелис (27.05.2004.).

От имени руководства Банка:



Альфредс Чепанис
Председатель Совета



Гундарс Гриезе
Председатель Правления

Рига
14 марта 2005 года

СООБЩЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам АО "TRASTA KOMERC BANKA":

Мы провели аудиторскую проверку приложенной финансовой отчетности АО "TRASTA KOMERC BANKA" (далее "Банк") и АО "TRASTA KOMERC BANKA" и его дочернего предприятия (далее "Группа") за годы, закончившиеся 31 декабря 2004 и 2003 года. Финансовая отчетность включает в себя балансы Банка и Группы на 31 декабря 2004 и 2003 года и относящихся к ним отчеты о прибылях и убытках, отчеты о движении собственного капитала и денежных средств за годы, закончившиеся 31 декабря 2004 и 2003 года. За предоставленную финансовую отчетность ответственность несет руководство Группы. Наша ответственность заключается в выражении нашего мнения о финансовой отчетности, основанного на нашей аудиторской проверке.

Мы провели аудиторскую проверку 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 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 наша аудиторская проверка дает нам достаточные основания для выражения нашего мнения.

По нашему мнению, финансовая отчетность Банка и Группы во всех существенных аспектах достоверно отражают финансовое состояние Банка и Группы на 31 декабря 2004 и 2003 года, результаты их деятельности, денежные потоки, а также движение собственного капитала за годы, закончившиеся 31 декабря 2004 и 2003 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и требованиями Комиссии рынка финансов и капитала.

Не высказывая замечания, мы хотим обратить внимание на приложение № 2 "Принципы бухгалтерского учета и оценки" (Секция № 4 "Система внутреннего контроля по предотвращению легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма") финансовой отчетности, которое описывает состояние принимаемых Банком мер по борьбе с отмыванием денег, включая принцип "знай своего клиента", внедрение соответствующих процедур и контроля, а также информацию о проверках Банка Комиссией рынка финансов и капитала.

Мы также ознакомились с отчетом руководства за 2004 год, который отражен на 3 странице отчетности за 2004 год, и не нашли существенных несоответствий между информацией, содержащейся в отчете руководства, и исторической финансовой информацией отчетности за 2004 год.

Deloitte & Touche Audits SIA
Лицензия № 43

Ian Dent
Direktors

Inguna Staša
Zvērināta revidente
Sertifikāta nr.145

Рига
14 марта 2005 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ РАСЧЕТЫ ПРИБЫЛИ И УБЫТКОВ

В тысячах латов	Приложение	2004		2003	
		Группа	Банк	Группа	Банк
Процентные доходы	3	2 829	2 828	2 182	2 182
Процентные расходы	4	(712)	(712)	(871)	(871)
Чистые процентные доходы		2 117	2 116	1 311	1 311
Доходы от ценных бумаг	5	7	7	15	15
Комиссионные доходы	6	1 572	1 568	764	764
Комиссионные расходы	7	(408)	(408)	(220)	(220)
Прибыль от торговых сделок с финансовыми инструментами	8	472	471	574	574
Прочие операционные доходы		13	13	9	9
Чистые доходы от основной деятельности		3 773	3 767	2 453	2 453
Административные расходы	9	(2 212)	(2 196)	(1 585)	(1 585)
Амортизация/износ и корректировка стоимости нематериальных активов и основных средств	21	(193)	(190)	(150)	(150)
Прочие расходы	10	(47)	(44)	(52)	(52)
Расходы на резервы по ненадежным долгам и забалансовым обязательствам	11	(46)	(46)	(58)	(58)
Доходы от уменьшения резервов	12	-	-	253	253
Прибыль до расчета подоходного налога с предприятий		1 275	1 291	861	861
Подоходный налог с предприятий	13	(169)	(169)	(17)	(17)
Доля меньшинства		3	-	-	-
Прибыль отчетного года		1 109	1 122	844	844

Приложения на стр. 12 – 45 являются неотъемлемой частью данных консолидированных финансовых отчетов.

Консолидированные финансовые отчеты утверждены Правлением Банка 14 марта 2005 года и Советом Банка 29 марта 2005 года. От их имени финансовые отчеты подписали:



Альфредс Чепанис
Председатель Совета



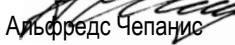
Гундарс Гриезе
Председатель Правления


КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ БАЛАНСЫ

В тысячах латов	Приложение	31.12.2004		31.12.2003	
		Группа	Банк	Группа	Банк
АКТИВЫ					
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	14	3 675	3 675	2 537	2 537
Требования к кредитным учреждениям и центральным банкам	15	58 495	58 495	27 512	27 512
<i>Требования до востребования</i>		42 208	42 208	20 798	20 798
<i>Прочие требования</i>		16 287	16 287	6 714	6 714
Кредиты	16	12 979	13 019	14 166	14 166
Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированным доходом	17	4 405	4 405	7 760	7 760
<i>Государственные долговые ценные бумаги</i>		2 143	2 143	5 338	5 338
<i>Доступные к продаже</i>		1 552	1 552	4 732	4 732
<i>Удерживаемые с целью продажи</i>		591	591	606	606
<i>Долговые ценные бумаги других эмитентов</i>		2 262	2 262	2 422	2 422
<i>Доступные к продаже</i>		311	311	731	731
<i>Удерживаемые с целью продажи</i>		1 951	1 951	1 691	1 691
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом доступные к продаже	18	304	304	340	340
Деривативы	19	3	3	-	-
Участие в уставном капитале родственных предприятий	20	-	38	2	2
Нематериальные активы	21	173	171	106	106
Основные средства	21	759	701	418	418
Расходы будущих периодов и начисленные доходы	22	294	293	314	314
Прочие активы	23	430	419	179	179
ИТОГО АКТИВЫ		81 517	81 523	53 334	53 334
ПАССИВЫ					
Обязательства перед кредитными учреждениями и центральными банками	24	574	574	8 819	8 819
<i>Обязательства до востребования</i>		548	548	5 376	5 376
<i>Обязательства на срок</i>		26	26	3 443	3 443
Вклады	25	72 343	72 358	38 160	38 160
<i>Вклады до востребования</i>		61 845	61 860	34 203	34 203
<i>Депозитные вклады</i>		10 498	10 498	3 957	3 957
Деривативы	19	7	7	-	-
Доходы будущих периодов и начисленные расходы	26	169	162	148	148
Резервы на обязательства и платежи	13	245	244	17	17
Прочие обязательства	27	489	484	449	449
Всего обязательства		73 827	73 829	47 593	47 593
Субординированный капитал	28	1 869	1 869	959	959
Доля меньшинства	20	10	-	-	-
Капитал и резервы		5 811	5 825	4 782	4 782
<i>Оплаченный основной капитал</i>	29	4 337	4 337	3 992	3 992
<i>Эмиссионная наценка на акции</i>		111	111	111	111
<i>Резервный капитал и прочие резервы</i>		450	450	450	450
<i>Накопленные убытки предыдущих лет</i>		(196)	(195)	(615)	(615)
<i>Прибыль отчетного года</i>		1 109	1 122	844	844
ИТОГО ПАССИВЫ И КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ		81 517	81 523	53 334	53 334

Приложения на стр. 12 – 45 являются неотъемлемой частью данных консолидированных финансовых отчетов.

Консолидированные финансовые отчеты утверждены Правлением Банка 14 марта 2005 года и Советом Банка 29 марта 2005 года. От их имени финансовые отчеты подписали:


Альфредс Чепанис
Председатель Совета


Гундарс Гриестс
Председатель Правления

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ЗАБАЛАНСОВЫЕ ПОЗИЦИИ

В тысячах латов	Приложение	31.12.2004		31.12.2003	
		Группа	Банк	Группа	Банк
ЗАБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Возможные обязательства перед клиентами		177	177	21 644	21 644
в т.ч. поручительства (гарантии) ¹		177	177	21 644	21 644
Обязательства перед клиентами		2 641	2 647	3 363	3 363
в т.ч. неиспользованные кредитные лимиты		2 481	2 487	3 186	3 186
в т.ч. аккредитивы		160	160	177	177
ИТОГО ЗАБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		2 818	2 824	25 007	25 007

¹ В возможные обязательства перед клиентами в 2003 году была включена Банком выданная контргарантия в сумме 21 640 тысяч LVL, которая была обеспечена размещенным у получателя контргарантии страховым депозитом. В связи с этой сделкой у Банка не возникло никаких рисков.

Приложения на стр. 12 – 45 являются неотъемлемой частью данных консолидированных финансовых отчетов.

Консолидированные финансовые отчеты утверждены Правлением Банка 14 марта 2005 года и Советом Банка 29 марта 2005 года. От их имени финансовые отчеты подписали:



Альфредс Чепанис
Председатель Совета



Гундарс Гриезе
Председатель Правления

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ И РЕЗЕРВАХ

В тысячах латов	Приложение	2004		2003	
		Группа	Банк	Группа	Банк
Оплаченный основной капитал на 1 января		3 992	3 992	3 550	3 550
Частичная оплата нового выпуска акций		345	345	442	442
<i>Физические лица, резиденты</i>		345	345	230	230
<i>Физические лица, нерезиденты</i>		-	-	52	52
<i>Частные компании, нерезиденты</i>		-	-	160	160
Оплаченный основной капитал на 31 декабря		4 337	4 337	3 992	3 992
Эмиссионная наценка на акции на 1 января		111	111	111	111
Изменения в отчетном периоде		-	-	-	-
Эмиссионная наценка на акции на 31 декабря		111	111	111	111
Резервный капитал и прочие резервы на 1 января		450	450	443	443
Наценка на акции нового выпуска		-	-	7	7
Резервный капитал и прочие резервы на 31 декабря		450	450	450	450
Накопленные убытки предыдущих лет на 1 января		(616)	(615)	(931)	(931)
Уменьшение накопленных убытков предыдущих лет		420	420	316	316
Накопленные убытки предыдущих лет на 31 декабря		(196)	(195)	(615)	(615)
Прибыль отчетного года *		1 109	1 122	844	844
ИТОГО КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ	29	5 811	5 825	4 782	4 782

* Распределяя прибыль за 2003 год собрание акционеров приняло решение выплатить в виде дивидендов половину прибыли отчетного года, вторую половину направив на уменьшение убытков предыдущих лет.

Приложения на стр. 12 – 45 являются неотъемлемой частью данных консолидированных финансовых отчетов.

Консолидированные финансовые отчеты утверждены Правлением Банка 14 марта 2005 года и Советом Банка 29 марта 2005 года. От их имени финансовые отчеты подписали:



Альфредс Чепанис
Председатель Совета



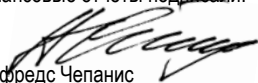
Гундарс Гриезе
Председатель Правления

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

В тысячах латов	Приложение	2004		2003	
		Группа	Банк	Группа	Банк
Денежные средства от основной деятельности:					
Прибыль до расчета подоходного налога с предприятий		1 278	1 291	861	861
Амортизация/износ нематериальных активов и основных средств и коррекция их стоимости	21	193	190	150	150
Прирост/(уменьшение) резервов по ненадежным долгам и забалансовым обязательствам	11	43	43	(195)	(195)
Прирост резервов по обязательствам и платежам	13	67	66	-	-
Убытки от переоценки иностранной валюты	8	102	103	91	91
Убытки/(прибыль) от переоценки финансовых активов, которые держатся в торговых целях и доступных для продажи	17,18	(21)	(21)	283	283
Уплаченный аванс подоходного налога с предприятий	13	(8)	(8)	-	-
Прирост денежных средств и их эквивалентов в результате основной деятельности, до изменения в активах и пассивах		1 654	1 664	1 190	1 190
Увеличение доходов будущих периодов и начисленных расходов	26	21	14	73	73
Уменьшение/(увеличение) расходов будущих периодов и начисленных доходов	22	22	21	(154)	(154)
Увеличение прочих активов	23	(254)	(243)	(147)	(147)
Увеличение прочих обязательств	27	46	42	278	278
Уменьшение/(увеличение) краткосрочных вложений	17	3 358	3 358	(3 362)	(3 362)
(Прирост)/уменьшение требований к кредитным учреждениям и центральным банкам	15	(516)	(516)	500	500
Прирост кредитов	16	1 144	1 104	(3 905)	(3 905)
Прирост/(уменьшение) обязательств перед кредитными учреждениями и центральными банками	24	26	26	(6 139)	(6 139)
Прирост вкладов	25	34 183	34 198	20 003	20 003
Прирост денежных средств и их эквивалентов в результате основной деятельности, до расчета подоходного налога с предприятий		39 684	39 668	8 337	8 337
Движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности					
Приобретение основных средств и нематериальных активов	21	(602)	(539)	(270)	(270)
Покупка участия в уставном капитале предприятий	18	-	(36)	(263)	(263)
Продажа основных средств	21	1	1	3	3
Продажа участия в уставном капитале предприятий	19	54	54	538	538
(Уменьшение)/прирост денежных средств и их эквивалентов в результате инвестиционной деятельности		(547)	(520)	8	8
Прирост доли участия меньшинства		10	-	-	-
Движение денежных средств в результате финансовой деятельности					
Эмиссия акций и привлечение субординированного капитала	28, 29	1 377	1 377	481	481
Выплаты денежных средств по возврату субординированного капитала	28	(122)	(122)	-	-
Выплата дивидендов		(424)	(424)	-	-
Прирост денежных средств и их эквивалентов в результате финансовой деятельности		831	831	481	481
Прирост денежных средств и их эквивалентов		39 978	39 979	8 826	8 826
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	32	21 230	21 230	12 495	12 495
Убытки от переоценки иностранной валюты	8	(102)	(103)	(91)	(91)
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	32	61 106	61 106	21 230	21 230

Приложения на стр. 12 – 45 являются неотъемлемой частью данных консолидированных финансовых отчетов.

Консолидированные финансовые отчеты утверждены Правлением Банка 14 марта 2005 года и Советом Банка 29 марта 2005 года. От их имени финансовые отчеты подписали:


Альфредс Чепанис
Председатель Совета


Гундарс Гриезе
Председатель Правления

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

1 ОТЧЕТ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

АО 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.

Дополнительно к уже существующим представительствам в Белоруссии, Украине и России, Банк в 2004 году расширил сеть представительств за рубежом. В начале года было открыто представительство в Казахстане. Кроме этого, Банк стал первым банком в Восточной Европе, представленным в Северной Америке – с сентября 2004 года открыто представительство также и в Канаде. Представительства занимаются изучением финансовых рынков регионов, укреплением отношений с клиентами и партнерами банка за рубежом, а также предоставлением помощи предпринимателям в развитии международных торговых отношений.

В 2004 году спектр услуг Банка был пополнен лизинговыми операциями – было создано дочернее предприятие «TKB Līzings», цель которого предлагать клиентам максимально удобные и доступные финансовые услуги в сфере лизинга и кредитования.

2 ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОЦЕНКИ

(1) Общие принципы

Деятельность Банка регулирует Закон Латвийской Республики о кредитных учреждениях, указания Банка Латвии, Комиссии по рынкам финансов и капитала, в том числе указания 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, составляя отчет в соответствии с требованиями Комиссии по рынкам финансов и капитала по подготовке финансовых отчетов и требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

(2) Принципы консолидации

В соответствии с Правилами подготовки консолидированных годовых отчетов Банк провел консолидацию годового отчета со своим дочерним предприятием, информация о котором представлена в 20 приложении. Консолидация была проведена основываясь на большинство голосов в капитале дочернего предприятия.

При подготовке консолидированных финансовых отчетов, их статьи были оценены в соответствии с едиными бухгалтерскими методами и правилами оценки, которые Банк применяет в соответствии с Правилами по подготовке годовых отчетов банков. В случае, когда какой либо из бухгалтерских методов или правил оценки применяемых дочерним предприятием отличается от применяемых Банком, тогда в целях консолидации финансовые показатели дочернего предприятия корректируются. Финансовые показатели дочернего предприятия в консолидированных отчетах Группы включены используя метод полной консолидации.

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

По каждой статье финансового отчета указаны соответствующие показатели Группы и Банка за отчетный и предыдущий год. В случае, когда информация о Группе существенно не отличается от соответствующей информации о Банке, такая информация отдельно по Группе не указывается.

(3) 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.

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

2 ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОЦЕНКИ (продолжение)

(3) Контроль и управление рисками (продолжение)

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 2004 года составил 92% (2003: 67%).

Соотношение собственного капитала Банка и взвешенной стоимости активов и забалансовых обязательств, установленное согласно законодательству в объеме, не меньшем 8% (2003: 10%), на конец 2004 года составило 15.5% (2003: 17.9%).

Банк в соответствии с утвержденными политиками регулярно осуществляет контроль над валютными и государственными рисками в целях уменьшения возможности возникновения убытков в связи с колебанием валютных курсов. В результате было обеспечено соблюдение установленных нормативов, и общая открытая позиция Банка в зарубежных валютах на конец 2004 года составляет 4.94% (2003: 11.91%) 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.

(4) Система внутреннего контроля по предотвращению легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

Банк осознает, что предоставляя финансовые услуги своим клиентам, существует риск быть вовлеченным в процесс легализации средств, полученных преступным путем.

Чтобы это предотвратить, а также чтобы соблюсти законодательные требования Латвийской Республики, в т.ч., но не ограничиваясь, закон «О предотвращении легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма», рекомендации Комиссии по рынкам финансов и капитала (далее – КРФК) «О разработке системы внутреннего контроля для предотвращения легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма», «Правила предотвращения легализации средств, полученных преступным путем» Ассоциации Коммерческих банков Латвии, Банк документировал систему внутреннего контроля (далее - СВК), которая включает совокупность процедур и мероприятий, цель которых предотвратить легализацию средств, полученных преступным путем, а также чтобы соблюсти принцип «знай своего клиента». Для содействия введения такой системы внутреннего контроля, Банк регулярно проводит обучение своих работников.

В 2005 году Банк активно продолжил начатую в отчетном периоде работу по оценке существующих клиентов, установив более строгие требования для существующих и потенциальных клиентов. Банк провел инвентаризацию базы своих клиентов, в результате которой были закрыты многие счета клиентов.

В отчетном периоде Банк расширил сеть своих представительств, которые дают возможность привлечь новых клиентов и лучше изучить деятельность существующих клиентов, обеспечивая посещения мест нахождения и проведения хозяйственной деятельности клиентов.

Надзор за банками Латвии осуществляет специально созданное учреждение - Комиссия по рынкам финансов и капитала (КРФК). Цель КРФК - защищать интересы инвесторов и вкладчиков и способствовать развитию и стабильности рынка финансов и капитала Латвии.

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

2 ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОЦЕНКИ (продолжение)

(4) Система внутреннего контроля по предотвращению легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

Надзор за банками КРФК влияет на выдачу лицензий, разрешений, анализ информации, полученной от банков, утверждение членов Правления и Совета банков, утверждение приобретения контрольного пакета акций банками, проверку финансовых услуг, предлагаемых банками, выполнение процедур по риск-менеджменту управлением банка. КРФК имеет право получать от банков всю необходимую информацию, ограничивать предлагаемые финансовые услуги, применять надзор разного уровня. КРФК проводит регулярный контроль за деятельностью банков и требует устранения недостатков и несоответствий, установленных во время проверки. Каждый банк несет ответственность за создание эффективной системы внутреннего контроля и процедур, чтобы защитить активы банка, обеспечить руководство своевременной, существенной и полной информацией, соблюдать соответствующие нормативные акты Латвийской Республики и Банка Латвии, устав, правила и рекомендации КРФК.

Во время 2004 года КРФК провела проверку Банка и указала на необходимые усовершенствования внутренней системы контроля Банка в отношении изучения деятельности клиентов и предотвращения легализации средств, полученных преступным путем (AML), и внимательно следит за деятельностью Банка в этой сфере.

Проделанное Банком, с целью улучшения и пополнения системы внутреннего контроля, КРФК оценит в своих дальнейших проверках, результаты которых и возможное влияние не могут быть установлены на момент составления данного отчета.

(5) 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. Сделки, проведенные в иностранной валюте, переоценены в латы по официальному обменному курсу Банка Латвии, который был установлен на день, в который сделка была осуществлена. Доходы и расходы связанные с изменением курса валют включены в расчет прибыли и убытков. К основным валютам применены следующие курсы:

		<u>2004</u>	<u>2003</u>
LVL 1 =	USD	1.938	1.848
	EUR	1.422	1.484
	GBP	1.004	1.042
	RUB	53.763	54.348

(6) 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.

Комиссионные доходы, которые связаны с выдачей кредитов, и которые больше чем расходы напрямую связанные с выдачей кредитов (если такие были), включены в расчет амортизированной стоимости приобретения кредитов используя метод фактической процентной ставки.

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

2 ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОЦЕНКИ (продолжение)

(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. 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.

(8) 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 выдаче 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 заимодатель 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.

(9) 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.

(10) 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.

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

2 ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОЦЕНКИ (продолжение)

(11) 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 временно, 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.

(12) Деривативы

Деривативные инструменты создают права и обязанности, на которые влияют один или несколько финансовых рисков, которые присущи находящимся в основе деривативов финансовым инструментам (базовым активам), и которые переносятся между вовлеченными в сделку сторонами. Деривативы не вызывают перевод находящихся в их основе первичных финансовых инструментов, и такой перевод не обязательно будет произведен и в конце срока договора. В связи с этим в балансе Банка базовая стоимость финансовых инструментов не указывается.

Все деривативы в балансе Банка оценены по их справедливой стоимости. Обычно справедливая стоимость требований и обязательств деривативов одинаковая, таким образом, их нетто справедливая стоимость равна нулю. Так как условия обмена устанавливаются в начале договора деривативного инструмента, тогда, при изменении цен на финансовых рынках, эти условия могут стать или благоприятными, или же неблагоприятными. В связи с этим позитивная или негативная нетто стоимость требований и обязательств указывается в балансе Банка как актив или как обязательство.

Изменения, которые связаны с переоценкой по справедливой стоимости сделок с деривативами, включены в расчет прибыли и убытков Банка.

(13) Кредиты и подобные требования

В годовом отчете кредиты и подобные требования, если для них созданы специальные резервы по ненадежным долгам, отражаются за исключением суммы данных резервов. Начисленные процентные доходы включены в расчет прибыли и убытков, если нет никаких сомнений в их получении в установленный срок. По кредитам, срок возврата которых просрочен более чем на 31-90 дней, включение начисленных процентов в расчет прибыли и убытков прекращается, а по начисленным процентам, которые уже включены в расчет прибыли и убытков создаются специальные резервы.

В случае, если кредит признан как невозвратный, он списывается вместе с резервами, и дальнейший возврат кредита отражается в расчете прибыли и убытков.

(17) Создание резервов

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 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.

Резервы признаются, когда у Банка имеются текущие юридические обязательства в результате предыдущих событий, и возможно, что будет необходимо уменьшение ресурсов Банка для покрытия этих обязательств и может быть рассчитана правдивая стоимость обязательств. Эти резервы относятся на выданные гарантии и другие забалансовые позиции.

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

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

2 ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОЦЕНКИ (продолжение)

(15) Уменьшение стоимости финансовых активов

Банк на каждую дату отчетного года оценивает возможные объективные признаки, которые свидетельствуют о уменьшении стоимости какого либо финансового актива или группы финансовых активов.

О существовании объективных признаков, которые свидетельствуют об уменьшении стоимости какого либо финансового актива или группы финансовых активов, свидетельствуют следующие события, которые стали известны Банку:

- (i) значительные финансовые затруднения заемщика;
- (ii) несоблюдение условий договора, например, не выполнение существующих обязательств или значительные задержки платежей основных сумм или процентных платежей;
- (iii) изменение условий займа Банка, которое основывается на экономических и юридических соображениях заемщика, связанных с финансовыми проблемами заемщика, и которые Банк при других обстоятельствах не предоставил бы;
- (iv) возможное вовлечение заемщика в процесс банкротства или другой финансовой реорганизации;
- (v) уменьшение рыночной стоимости актива в результате финансовых проблем, которое связано с оценкой и реализацией определенного актива;
- (vi) информация, которая указывает на уменьшение будущего денежного потока какой-либо группы финансовых активов, которое можно ясно оценить и которое проводится после начального признания этих активов, несмотря на то, что выше упомянутое уменьшение еще не идентифицировано в каждом финансовом активе отдельно, включая неблагоприятное изменение платежеспособности заемщика в конкретной группе, а также изменение местных экономических условий, которые могут быть связаны с уменьшением стоимости активов в конкретной группе.

Первоначально Банк оценивает существование объективных признаков индивидуально для каждого существенного актива, а также для всех просроченных кредитов не зависимо от остаточной стоимости кредита.

В случае оценки группы финансовых активов, финансовые активы группируются основываясь на признаки рисков однородных кредитов, и в первую очередь, основываясь на виды обеспечения.

Балансовая стоимость активов уменьшается, используя резервы и уменьшение/увеличение суммы резервов отражаются в расчете прибыли и убытков Банка.

(16) 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% в год
Мебель и обстановка	10% в год
Компьютеры и оборудование	20% в год
Транспортные средства	20% в год
Прочие основные средства	50% в год
Нематериальные активы	20% в год
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.

Улучшения арендованных объектов на остаточный срок аренды капитализируются и их стоимость корректируется, применяя метод равномерных амортизационных отчислений, если договор аренды основных средств не предусматривает компенсацию таких выплат.

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

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

2 ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОЦЕНКИ (продолжение)

(17) 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.

(18) Справедливая стоимость

Справедливая стоимость отображает стоимость, по которой актив может быть продан или обязательство – выполнено на рыночных условиях. Для определения справедливой стоимости финансового инструмента Банк использует опубликованные котировки цен, установленные рейтинги независимых рейтинговых агентств или соответствующие 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, принимая 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.

(19) Активы в управлении

Активы и пассивы в управлении включают активы и пассивы, которыми Банк управляет по заданию клиента и которые зарегистрированы на имя Банка. Банк не подвержен связанным с активами в управлении кредитному риску, риску процентных ставок, а также каким либо другим рискам. Активы и пассивы в управлении не отражены в балансе Банка.

(20) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают остатки 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.

(21) Налоги

В соответствии с налоговым законодательством Латвийской Республики подоходный налог с предприятия рассчитывается в размере 15% от полученных налогом облагаемых доходов в соответствующем налоговом периоде (2003: 19%).

Обязательства по отложенному налогу рассчитываются 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.

(22) 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	2004		2003	
	Группа	Банк	Группа	Банка
3 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ				
Проценты от требований к кредитным учреждениям и центральным банкам	1 287	1 287	543	543
Проценты от выданных клиентам кредитов	1 063	1 062	1 249	1 249
Проценты от долговых и других ценных бумаг с фиксированным доходом	442	442	389	389
Прочие процентные доходы	37	37	1	1
	2 829	2 828	2 182	2 182

Анализ процентных доходов за 2004 год	Средний объем вложений на конец месяца	Процентный доход	Доходность вложений (годовые %)
Проценты от требований к кредитным учреждениям и центральным банкам	53 355	1 287	2.41
Проценты от выданных клиентам кредитов	11 400	1 063	9.32
Проценты от долговых и других ценных бумаг с фиксированным доходом	5 647	442	7.83
Прочие процентные доходы	-	37	-
	70 402	2 829	4.02

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

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

В тысячах латов	2004		2003	
	Группа	Банк	Группа	Банка
4 ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ				
Проценты по вкладам клиентов	(428)	(428)	(314)	(314)
Платежи в Фонд гарантий по вкладам	(128)	(128)	(64)	(64)
Проценты по обязательствам перед кредитными учреждениями и центральными банками	(74)	(74)	(409)	(409)
Проценты по субординированному капиталу	(68)	(68)	(65)	(65)
Прочие процентные расходы	(14)	(14)	(19)	(19)
	(712)	(712)	(871)	(871)

Анализ процентных расходов за 2004 год	Средний объем привлеченных средств на конец месяца	Выплаченные проценты	Плата за ресурсы (годовые %)
Проценты по вкладам клиентов	62 886	(428)	0.68
Платежи в Фонд гарантий по вкладам	-	(128)	0.2
Проценты по обязательствам перед кредитными учреждениями и центральными банками	4 870	(74)	1.52
Проценты по субординированному капиталу	964	(68)	7.05
Прочие процентные расходы	-	(14)	-
	68 720	(712)	1.04

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 центральными банками	8 493	(409)	4.82
Проценты по вкладам клиентов	31 981	(314)	0.98
Проценты по субординированному капиталу	988	(65)	6.58
Платежи в Фонд гарантий по вкладам	-	(64)	0.2
Прочие процентные расходы	-	(19)	-
	41 462	(871)	2.1

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

В тысячах латов	2004		2003	
	Группа	Банк	Группа	Банка
5	ДОХОДЫ ОТ ЦЕННЫХ БУМАГ			
Дивиденды от акций и других ценных бумаг с нефиксированным доходом	7	7	7	7
Дивиденды от участия в уставном капитале связанных предприятий	-	-	8	8
	7	7	15	15
6	КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ			
Перечисления	957	957	538	538
Кредитные операции	150	146	24	24
Операции с наличными денежными средствами	132	132	40	40
Доверительные (трастовые) операции	126	126	46	46
Обслуживание расчетных счетов	88	88	51	51
Дорожные чеки и кредитные карты	76	76	39	39
Аккредитивы	36	36	20	20
Другие комиссионные доходы	7	7	6	6
	1 572	1 568	764	764
7	КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ			
Ностро счета	(266)	(266)	(154)	(154)
Кредитные карты	(69)	(69)	(29)	(29)
Операции с наличными денежными средствами	(35)	(35)	(8)	(8)
Комиссионные льготы	(33)	(33)	-	-
Другие комиссионные расходы	(5)	(5)	(29)	(29)
	(408)	(408)	(220)	(220)
8	ПРИБЫЛЬ ОТ ТОРГОВЫХ СДЕЛОК С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ			
Прибыль от сделок с иностранной валютой	329	328	255	255
<i>в т.ч. прибыль от торговли</i>	431	431	346	346
<i>в т.ч. убытки от переоценки</i>	(102)	(103)	(91)	(91)
Прибыль от финансовых активов, удерживаемых для торговых целей	125	125	157	157
<i>в т.ч. прибыль от торговли</i>	124	124	171	171
<i>в т.ч. уменьшение убытков от переоценки</i>	12	12	-	-
<i>в т.ч. убытки от переоценки</i>	(11)	(11)	(14)	(14)
Прибыль от финансовых активов, доступных к продаже	18	18	162	162
<i>в т.ч. прибыли/(убытки) от уменьшения переоценки</i>	17	17	(220)	(220)
<i>в т.ч. прибыль.(убытки) от переоценки</i>	3	3	(49)	(49)
<i>в т.ч. (убытки)/прибыль от торговли</i>	(2)	(2)	431	431
	472	471	574	574

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

В тысячах латов	2004		2003	
	Группа	Банк	Группа	Банка
9 АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ				
Выплаты персоналу	(1 289)	(1 277)	(844)	(844)
зарплата совету и правлению	(145)	(145)	(109)	(109)
прочие зарплата и выплаты	(851)	(842)	(574)	(574)
обязательные выплаты государственного социального страхования	(226)	(224)	(161)	(161)
резервы на неиспользованные отпуска	(67)	(66)	-	-
Выплаты на содержание помещений и инвентаря	(212)	(212)	(179)	(179)
Расходы на средства связи	(159)	(157)	(135)	(135)
Страхование	(13)	(13)	(103)	(103)
Реклама и маркетинг	(97)	(97)	(87)	(87)
Командировки	(76)	(76)	(66)	(66)
Расходы на содержание представительств	(105)	(105)	(41)	(41)
Профессиональные услуги	(32)	(32)	(30)	(30)
Запасы	(10)	(10)	(27)	(27)
Подоходный налог уплаченный за рубежом	(51)	(51)	(17)	(17)
Охрана	(6)	(6)	(6)	(6)
Не отчисляемый налог на добавленную стоимость (Приложение 13)	(54)	(54)	(3)	(3)
Государственная пошлина предпринимательского риска и прочие государственные пошлины (Приложение 13)	(1)	(1)	(2)	(2)
Прочие административные расходы	(107)	(105)	(45)	(45)
	(2 212)	(2 196)	(1 585)	(1 585)
Среднее количество работников в отчетном периоде	121	118	100	100
Разделение персонала по категориям				
Руководящие и должностные лица	27	26	26	26
Прочие профессии	94	92	74	74
	121	118	100	100
10 ПРОЧИЕ РАСХОДЫ				
Плата за членство	(7)	(7)	(5)	(5)
Штрафные	-	-	(5)	(5)
Другие расходы	(40)	(37)	(42)	(42)
	(47)	(44)	(52)	(52)

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

В тысячах латов	2004		2003	
	Группа	Банк	Группа	Банка
11 РАСХОДЫ НА РЕЗЕРВЫ ПО НЕНАДЕЖНЫМ ДОЛГАМ И ЗАБАЛАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ				
Расходы по специальным резервам на кредиты	(46)	(46)	(56)	(56)
Убытки по списанию активов	-	-	(2)	(2)
	(46)	(46)	(58)	(58)

Изменения в резервах по ненадежным долгам за отчетный год были следующие:

Резервы на 1 января	76	76	271	271
Создание дополнительных резервов	46	46	56	56
Курсовая разница	(3)	(3)	-	-
Доходы от уменьшения резервов (Приложение 12)	-	-	(251)	(251)
Резервы на 31 декабря (Приложение 16)	119	119	76	76

12 ДОХОДЫ ОТ УМЕНЬШЕНИЯ РЕЗЕРВОВ

Доходы от уменьшения резервов	-	-	251	251
Возврат списанных активов	-	-	2	2
	-	-	253	253

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

В тысячах латов	2004		2003	
	Группа	Банк	Группа	Банка
13 НАЛОГИ				
(1) Подоходный налог с предприятий				
Дополнительно начисленный подоходный налог с предприятий	(152)	(152)	(9)	(9)
Уплаченный аванс подоходного налога с предприятий	(8)	(8)	-	-
За предыдущий год переплаченный подоходный налог с предприятий	9	9	-	-
Отложенный налог	(18)	(18)	(8)	(8)
	(169)	(169)	(17)	(17)

Расчет отложенных налоговых платежей	2004		2003	
	Временная разница	Налоговый эффект	Временная разница	Налоговый эффект
Отложенные налоговые активы				
Накопленные убытки	122	18	180	27
Специальные и прочие резервы (Приложение 16)	76	12	76	11
Резервы на неиспользованные отпуска (Приложение 9)	66	10	-	-
Отложенные налоговые активы	264	40	256	38
Отложенные налоговые обязательства				
Разница в амортизационных ставках	442	66	311	46
Отложенные налоговые обязательства	442	66	311	46
ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ ПАССИВЫ, ЧИСТАЯ СТОИМОСТЬ	178	26	55	8

(2) Накопления по обязательствам и платежам				
Накопления на 1 января	17	17	-	-
Накопления на подоходный налог с предприятий	152	152	9	9
За предыдущий год переплаченный подоходный налог с предприятий	(9)	(9)	-	-
Накопления на отложенный налог	18	18	8	8
Накопления на неиспользованные отпуска	67	66	-	-
Накопления на 31 декабря	245	244	17	17

(3) Сравнение между налоговой ставкой и фактическими расходами (Банк):		
	2004	2003
Прибыль до расчета налога	1 291	861
Ожидаемый подоходный налог с предприятий по ставке 15% (2003: 19%)	194	164
Коррекция налога на:		
<i>Неотчисляемые налоговые расходы</i>	27	58
<i>Налоговые убытки</i>	(18)	(239)
<i>Другие</i>	(25)	-
Итого рассчитанный налог	178	17
Переплаченный налог	(9)	-
Итого	169	17

В тысячах латов

2004

2003

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

	<u>Группа</u>	<u>Банк</u>	<u>Группа</u>	<u>Банка</u>
13 НАЛОГИ (продолжение)				
(4) Прочие уплаченные налоги и пошлины				
Обязательные выплаты работодателя по государственному социальному страхованию (Приложение 9)	226	224	161	161
Подоходный налог с населения	223	221	149	149
Обязательные выплаты работника по государственному социальному страхованию	85	84	60	60
Подоходный налог уплаченный за рубежом по процентным доходам (Приложение 9)	51	51	17	17
Не отчисляемый налог на добавленную стоимость (Приложение 9)	54	54	3	3
Государственная пошлина предпринимательского риска и прочие государственные пошлины (Приложение 9)	1	1	2	2
	640	635	392	392

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

В 2004 и 2003 отчетных годах Банком не были получены налоговые льготы, а также не были начислены или уплачены налоговые пени и штрафы.

14 КАСА И ТРЕБОВАНИЯ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ К БАНКУ ЛАТВИИ				
Остаток на корреспондентском счете в Банке Латвии	3 254	3 254	2 202	2 202
Наличные средства в кассе	421	421	335	335
	3 675	3 675	2 537	2 537
15 ТРЕБОВАНИЯ К КРЕДИТНЫМ УЧРЕЖДЕНИЯМ И ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКАМ				
К кредитным учреждениям государств ОЭСР	43 052	43 052	16 041	16 041
К кредитным учреждениям, зарегистрированным в других государствах	10 132	10 132	9 701	9 701
К другим кредитным учреждениям, зарегистрированным в ЛР	5 311	5 311	1 770	1 770
	58 495	58 495	27 512	27 512

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

В тысячах латов	2004		2003	
	Группа	Банк	Группа	Банка
16 КРЕДИТЫ				
Частным предприятиям	12 029	11 895	12 462	12 462
Физическим лицам	919	792	1 456	1 456
Персоналу	133	133	304	304
Финансовым институциям	17	318	20	20
<i>в т.ч. требования к родственным предприятиям</i>		- 301		-
	13 098	13 138	14 242	14 242
Специальные резервы на ненадежные и сомнительные задолженности (Приложение 11)	(119)	(119)	(76)	(76)
	12 979	13 019	14 166	14 166

На конец отчетного года Банка имеет только два кредита у которых прервано начисление процентов, и их сумма составляет 203 тысяч латов. Для оценки этих кредитов 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	7 296	7 597	10 217	10 217
Индустриальные кредиты	2 666	2 666	2 335	2 335
Reverse REPO	1 032	1 032	-	-
Ипотечные кредиты	308	308	699	699
Страховые депозиты	203	203	90	90
Финансовый лизинг	170	-	-	-
Кредиты на приобретение потребительских товаров	164	73	164	164
Кредиты по расчетным картам	105	105	65	65
Векселя	52	52	-	-
Кредиты под право требование клиентов (факторинг)	34	34	36	36
Овердрафты	31	31	11	11
Прочие	1 037	1 037	625	625
	13 098	13 138	14 242	14 242

Разделение кредитов по начальным договорным срокам:

До 1 года	6 564	6 865	6 625	6 625
От одного года и более	6 534	6 273	7 617	7 617
	13 098	13 138	14 242	14 242

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

В тысячах латов	2004		2003	
	Группа	Банк	Группа	Банка
16 КРЕДИТЫ (продолжение)				
Разделение кредитов по отраслям:				
Кредиты нерезидентам	8 554	8 554	9 012	9 012
Обрабатывающая промышленность	1 704	1 687	175	175
Торговля	941	879	1 710	1 710
Строительство	271	268	202	202
Кредиты физических лиц на приобретение жилища	249	249	719	719
Кредиты физических лиц на прочие услуги	241	241	847	847
Потребительские кредиты физических лиц	230	103	175	175
Гостиницы и рестораны	204	204	29	29
Сельское хозяйство, охотничье и лесное хозяйство	155	155	70	70
Транспорт, складское хозяйство и связь	94	79	208	208
Финансовое посредничество	17	318	1 042	1 042
Электроэнергия, газовое и водное снабжение	11	11	18	18
Прочие услуги	427	390	35	35
	13 098	13 138	14 242	14 242
17 ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ И ДРУГИЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ С ФИКСИРОВАННЫМ ДОХОДОМ				
Государственные долговые ценные бумаги	2 171	2 171	5 381	5 381
<i>Доступные для продажи</i>	1 584	1 584	4 778	4 778
<i>Удерживаемые с целью продажи</i>	587	587	603	603
Убытки от переоценки государственных долговых ценных бумаг	(28)	(28)	(43)	(43)
<i>Доступные для продажи</i>	(32)	(32)	(46)	(46)
<i>Удерживаемые с целью продажи</i>	4	4	3	3
	2 143	2 143	5 338	5 338
Долговые ценные бумаги прочих эмитентов	2 304	2 304	2 452	2 452
<i>Удерживаемые с целью продажи</i>	1 968	1 968	1 708	1 708
<i>в т.ч. некотируемые на бирже</i>	-	-	216	216
<i>Доступные для продажи</i>	336	336	744	744
Убытки от переоценки долговых ценных бумаг прочих эмитентов	(42)	(42)	(30)	(30)
<i>Удерживаемые с целью продажи</i>	(17)	(17)	(17)	(17)
<i>в т.ч. некотируемые на бирже</i>	-	-	(5)	(5)
<i>Доступные для продажи</i>	(25)	(25)	(13)	(13)
	2 262	2 262	2 422	2 422
	4 405	4 405	7 760	7 760

В портфель государственных долговых ценных бумаг включены долговые ценные бумаги различных государств, т.е. Латвии, США, Венесуэлы, Турции, Колумбии, Украины и долговые ценные бумаги других государств. В портфель долговых ценных бумаг прочих эмитентов включены долговые ценные бумаги одного латвийского 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	2 004		2 003	
	Группа	Банк	Группа	Банка
18 АКЦИИ И ДРУГИЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ С НЕФИКСИРОВАННЫМ ДОХОДОМ				
Вложения в акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	260	260	314	314
<i>в акции, котируемые на бирже</i>	258	258	270	270
<i>в акции, некотируемые на бирже</i>	2	2	44	44
Изменение стоимости вложений в результате переоценки	44	44	26	26
<i>в акции, котируемые на бирже</i>	45	45	11	11
<i>в акции, некотируемые на бирже</i>	(1)	(1)	15	15
	304	304	340	340

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

19 ДЕРИВАТИВЫ

Условная стоимость договоров будущего по иностранной валюте

Активы (требования)	2 675	2 675	4	4
Пассивы (обязательства)	(2 677)	(2 677)	(4)	(4)

Справедливая стоимость договоров будущего по иностранной валюте

Активы (позитивная справедливая стоимость)	3	3	-	-
Пассивы (негативная справедливая стоимость)	(7)	(7)	-	-

Все договора будущего по иностранной валюте являются внебиржевыми деривативными договорами (*forwards*) и заключены для обеспечения валютных торговых сделок клиентов Группы. Заключенные договора будущего по иностранной валюте предусматривают покупку и продажу иностранной валюты в будущем в соответствии с заранее установленными условиями. Максимальный остаточный срок расчетов по договорам будущего по иностранной валюте не превышает 10 дней.

20 УЧАСТИЕ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ РОДСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

Наименование предприятий Группы, регистрационный номер и адрес	Вид деятельности	Общая сумма баланса	2004			Общая сумма баланса	2003		
			Вложения и доля капитала				Вложения и доля капитала		
			Начальная стоимость	Доля капитала (%)	Балансовая стоимость		Начальная стоимость	Доля капитала (%)	Балансовая стоимость
SIA TKB Lizings, рег.№.40003591059, Латвия, Рига, Миесниеку 11	Операции лизинга и кредитования	348	38	75	38	1	2	100	2
		348	38	-	38	1	2	-	2

В 2003 году Банк не проводил консолидацию годовых отчетов со своим дочерним предприятием, т.к. вложение Банка в уставной капитал предприятия и стоимость предприятия были незначительны (2 тыс. LVL) и не влияли на финансовое состояние Банка.

* В 2004 году было проведено изменение вида деятельности дочернего предприятия и его наименования, в результате чего основной капитал дочернего предприятия был увеличен до 50 тыс. LVL. Для включения финансовых показателей дочернего предприятия в консолидированные финансовые отчеты Группы были использованы методы, которые описаны во 2-ом приложении этого годового отчета. Акции дочернего предприятия не котируются на биржах.

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

В тысячах латов

21 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

(1) Группа

Движение основных средств и нематериальных активов в 2004 году	Транспорт- ные средства	Обору- дование и обстановка	Вложения в арендуемые помещения	Немате- риальные активы	Всего
<u>Начальная стоимость</u>					
На 31 декабря 2003 года	24	796	159	311	1 290
Приобретенные основные средства	183	261	55	100	599
Авансовые платежи	-	-	-	3	3
Исключенные основные средства	-	9	-	13	22
На 31 декабря 2004 года	207	1 048	214	401	1 870
<u>Накопленный износ</u>					
На 31 декабря 2003 года	17	440	104	205	766
Износ за отчетный год	15	118	24	36	193
Износ исключенных основных средств	-	8	-	13	21
На 31 декабря 2004 года	32	550	128	228	938
Остаточная стоимость на 31 декабря 2003 года	7	356	55	106	524
Остаточная стоимость на 31 декабря 2004 года	175	498	86	173	932

(2) Банк

Движение основных средств и нематериальных активов в 2004 году	Транспорт- ные средства	Обору- дование и обстановка	Вложения в арендуемые помещения	Немате- риальные активы	Всего
<u>Начальная стоимость</u>					
На 31 декабря 2003 года	24	796	159	311	1 290
Приобретенные основные средства	123	260	55	98	536
Авансовые платежи	-	-	-	3	3
Исключенные основные средства	-	9	-	13	22
На 31 декабря 2004 года	147	1 047	214	399	1 807
<u>Накопленный износ</u>					
На 31 декабря 2003 года	17	440	104	205	766
Износ за отчетный год	12	118	24	36	190
Износ исключенных основных средств	-	8	-	13	21
На 31 декабря 2004 года	29	550	128	228	935
Остаточная стоимость на 31 декабря 2003 года	7	356	55	106	524
Остаточная стоимость на 31 декабря 2004 года	118	497	86	171	872

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

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

В тысячах латов	2004		2003	
	Группа	Банк	Группа	Банка
22	РАСХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И НАЧИСЛЕННЫЕ ДОХОДЫ			
Начисленные проценты к получению	194	193	223	223
Расходы будущих периодов	61	61	54	54
Прочие начисленные доходы	39	39	37	37
	294	293	314	314
23	ПРОЧИЕ АКТИВЫ			
Требования к финансовым учреждениям и учреждениям	230	230	119	119
Требования к бюджету	88	77	-	-
Прочие активы	112	112	60	60
	430	419	179	179
24	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПЕРЕД КРЕДИТНЫМИ УЧРЕЖДЕНИЯМИ И ЦЕНТРАЛЬНЫМИ БАНКАМИ			
Перед кредитными учреждениями, зарегистрированными в других государствах	517	517	7 270	7 270
Перед другими кредитными учреждениями, зарегистрированными в ЛР	57	57	1 549	1 549
	574	574	8 819	8 819
25	ВКЛАДЫ			
Частные предприятия	66 910	66 910	33 924	33 924
Физические лица	5 271	5 271	3 442	3 442
Бесприбыльные учреждения обслуживающие частных лиц	17	17	13	13
Финансовые учреждения	4	19	779	779
<i>в т.ч. обязательства перед родственными предприятиями</i>	-	15	-	1
Местное правительство	2	2	2	2
Денежные средства «в пути»	139	139	-	-
	72 343	72 358	38 160	38 160
Разделение вкладов клиентов по начальным договорным срокам:				
До востребования	61 845	61 860	34 203	34 203
До 6 месяцев	7 371	7 371	1 326	1 326
От 6 до 12 месяцев	1 347	1 347	2 023	2 023
От 1 года и более	1 780	1 780	608	608
	72 343	72 358	38 160	38 160

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

В тысячах латов	2004		2003	
	Группа	Банк	Группа	Банк
26	ДОХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И НАЧИСЛЕННЫЕ РАСХОДЫ			
Начисленные выплачиваемые проценты	66	66	78	78
Доходы будущих периодов	7	-	-	-
Прочие начисленные расходы	96	96	70	70
	169	162	148	148

27	ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета невыясненных сумм	276	276	281	281
Не выплаченные дивиденды предыдущих периодов	136	136		
Прочие обязательства	77	72	168	168
	489	484	449	449

Счета невыясненных сумм включают в себя полученные платежи (выяснены после конца года), получатель которых однозначно не идентифицирован.

28 СУБОРДИНИРОВАННЫЙ КАПИТАЛ

Привлеченный Банком неконвертируемый субординированный капитал на 31 декабря 2004 года составил 1 869 тыс. LVL (2003: 959 тыс. LVL) со сроками погашения в 2006, 2009 и 2010 г-х.

Список субординированного капитала на 31 декабря 2004 года, объем которого превышает 10% от общей суммы субординированного капитала (по дате возврата)

<u>Имя, фамилия</u>	<u>Сумма и валюта</u>	<u>Сумма LVL</u>	<u>Дата заключения</u>	<u>Дата возврата</u>	<u>Процентная ставка (%)</u>
Лигита Шмейле	400 000 USD	206 400 LVL	16.03.1999	18.06.2006	8.00
Лигита Шмейле	400 000 USD	206 400 LVL	16.03.1999	18.06.2006	8.00
Лигита Шмейле	400 000 USD	206 400 LVL	16.03.1999	25.06.2006	8.00
Эдгарс Пигознис	211 165 USD	108 961 LVL	20.06.2002	21.06.2009	5.00
TEMIRBANK OAO	2 000 000 USD	1 032 000 LVL	01.10.2004	01.12.2009	7.00
Эдгарс Пигознис	128 165 USD	66 133 LVL	20.03.2003	21.03.2010	5.00
	3 539 330 USD	1 826 294 LVL			

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 38).

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

29 ОПЛАЧЕННЫЙ ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ

Подписанный и оплаченный основной капитал Банка на 31 декабря 2004 года составил 4 337 тысяч LVL, состоящий из 86 742 акций с номинальной стоимостью 50 LVL. По количеству имеется 44 акционеров, из них: 13 юридических лиц и 31 физическое лицо. В 2003 году оплаченный основной капитал составлял 3 992 тыс. LVL и состоял из 79 850 простых акций.

В 2004 году был закончен 9-ый закрытый выпуск акций, в результате которого Банк выпустил 6 892 акции на сумму 345 тысяч LVL. Номинальная стоимость одной акции составила 50 LVL. Акции 9-го выпуска являются простыми именными акциями и по ним не предусмотрены никакие преимущества. Оплату номинальной стоимости подписанных акций произвели следующие акционеры (LVL'000):

Акционер	Количество акций	LVL'000
И.Буймистер	6 890	344.5
Прочие акционеры	2	0.1
Всего	6 892	344.6

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

Акционер	LVL'000
ООО ВККР	(182)
ООО С&R	(200)
И.Буймистер	(226)
ООО С&R Invest	430
С.Е.Г. Treherne	101
Powerplus LLC	77
Всего	-

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

Акционер	Государство	Доля акций 2004		Доля акций 2003	
		%	LVL'000	%	LVL'000
I.Buimisters	Латвия	23.36	1 013	22.41	895
S.Tarasenoks	Латвия	20.67	896	22.45	896
Powerplus LLC	США	9.93	431	8.85	353
С.Е.Г. Treherne	Великобритания	9.92	430	8.24	329
GCK Holdings Netherlands B.V.	Нидерланды	7.85	341	8.53	341
Rikam S.A.H.	Люксембург	7.59	329	8.24	329

В 2004 году был объявлен 10-ый закрытый выпуск акций, в результате которого Банк выпустил 24 000 акций стоимостью 1 200 тыс. LVL. Номинальная стоимость одной акции составила 50 LVL. Акции нового выпуска являются простыми именными акциями и по ним не предусмотрены никакие преимущества. На момент составления годового отчета акции нового выпуска оплачены полностью. В связи с этим, оплаченный основной капитал Банка достиг 5 537 тысяч латов, которые состоят из 110 742 простых именных акций.

<u>Сумма дивидендов на одну простую акцию (LVL)</u>	<u>2004</u>	<u>2003</u>
Чистая прибыль	1 121 578	843 229
Количество акций, участвующих в распределении дивидендов	110 742	71 000
Прибыль на одну акцию	10.13	11.88
Рекомендуемая руководством Банка сумма дивидендов на одну акцию *	8.37	5.94

* Рекомендуемая руководством Банка сумма дивидендов была рассчитана с учетом направления на погашение убытков прошлых лет часть прибыли текущего года в размере 194 746 LVL, остальную часть, т.е. 926 832 LVL, выплатить в дивидендах.

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.

(1) Разделение активов и пассивов в управлении по соответствующим видам активов и пассивов:

В тысячах латов	2004		2003	
	Группа	Банк	Группа	Банк
Активы в управлении				
Требования к частным предприятиям	11 776	11 776	-	-
Требования к финансовым институтам	2 825	2 825	1 240	1 240
Требования к кредитным учреждениям, зарегистрированным в других государствах	2 464	2 464	1 533	1 533
Требования к физическим лицам	111	111	-	-
Требования к кредитным учреждениям государств ОЭСР	-	-	21 640	21 640
Акции и прочие ценные бумаги с нефиксированным доходом	-	-	1 556	1 556
	17 176	17 176	25 969	25 969
Пассивы в управлении				
Кредитные учреждения	9 521	9 521	-	-
Частные предприятия	7 655	7 655	25 952	25 952
Финансовые институты	-	-	12	12
Физические лица	-	-	5	5
	17 176	17 176	25 969	25 969

(2) Забалансовые операции по заданию клиентов

По состоянию на 31 декабря 2004 года Банк по заданию клиента приобрел договор будущего по иностранной валюте, параметры которого отражены ниже:

Условная стоимость договоров будущего по иностранной валюте

Активы (требования)	7 740	7 740	-	-
Пассивы (обязательства)	(7 770)	(7 770)	-	-

Справедливая стоимость договоров будущего по иностранной валюте

Активы (позитивная справедливая стоимость)	-	-	-	-
Пассивы (негативная справедливая стоимость)	(68)	(68)	-	-

В связи с выше упомянутыми операциями Банк не принимает на себя никаких кредитных, процентных, валютных или прочих рисков по активам и пассивам в управлении, а также забалансовым операциям.

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

31 ЗАЛОЖЕННЫЕ АКТИВЫ

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

32 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

В тысячах латов	2004		2003	
	Группа	Банк	Группа	Банк
Требования к другим кредитным учреждениям, срок возврата которых не превышает 3-х месяцев	57 979	57 979	27 512	27 512
Деньги в кассе и корреспондентский счет в Банке Латвии	3 675	3 675	2 537	2 537
Обязательства перед другими кредитными учреждениями, срок возврата которых не превышает 3-х месяцев	(548)	(548)	(8 819)	(8 819)
	61 106	61 106	21 230	21 230

33 СДЕЛКИ СО СВЯЗАННЫМИ ЛИЦАМИ

Связанными с Банком лицами считаются акционеры, которым в Банке принадлежит существенное участие, а также ближайшие члены семьи акционеров – физических лиц, т.е. их супруги, родители и дети, 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	2004		2003	
	Группа	Банк	Группа	Банк
Активы				
Кредиты связанным лицам	113	113	170	170
<i>в том числе совет и правление</i>	17	17	60	60
	113	113	170	170
Пассивы				
Вклады связанных лиц	1 027	10 27	776	776
<i>в том числе совет и правление</i>	109	109	26	26
	1 027	1 027	776	776
Забалансовые позиции				
Неиспользованные кредитные лимиты	77	77	304	304
<i>в том числе совет и правление</i>	20	20	27	27
Аккредитивы	-	-	15	15
	77	77	319	319

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

В тысячах латов

34 АНАЛИЗ ЛИКВИДНОСТИ БАНКА ПО СТРУКТУРЕ СРОКОВ АКТИВОВ, ПАССИВОВ И ЗАБАЛАНСОВЫХ ПОЗИЦИЙ (по оставшимся срокам выплат)

АКТИВЫ	До 1	От 1	От 3 до 6	От 6	От 1	5 лет и выше	Другие	Итого
	месяца	До 3	месяцев	месяцев	года до			
Касса и требования к Банку Латвии	3 675	-	-	-	-	-	-	3 675
Требования к кредитным учреждениям и центральным банкам	57 824	155	516	-	-	-	-	58 495
Кредиты	3 068	327	881	3 003	4 547	1 193	-	13 019
Долговые ценные бумаги и другие бумаги с фиксированным доходом	2 340	399	196	1 268	202	-	-	4 405
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	-	-	-	-	-	304	-	304
Деривативы	3	-	-	-	-	-	-	3
Участие в уставном капитале родственных предприятий	-	-	-	-	-	38	-	38
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	171	171
Основные средства	-	-	-	-	-	-	701	701
Расходы будущих периодов и начисленные доходы	139	70	37	13	34	-	-	293
Прочие активы	73	-	-	-	346	-	-	419
Итого активы	67 122	951	1 630	4 284	5 129	1 535	872	81 523

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства перед кредитными учреждениями и центральными банками	548	-	26	-	-	-	-	574
Вклады	65 521	104	4 928	879	926	-	-	72 358
Деривативы	7	-	-	-	-	-	-	7
Доходы будущих периодов и начисленные расходы	120	2	36	2	2	-	-	162
Резервы на обязательства и платежи	92	152	-	-	-	-	-	244
Прочие обязательства	484	-	-	-	-	-	-	484
Субординированный капитал	-	-	-	-	1 760	109	-	1 869
Итого обязательства	66 772	258	4 990	881	2 688	109	-	75 698

ЗАБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Возможные обязательства перед клиентами	-	-	-	150	27	-	-	177
в т.ч., обеспеченные вкладом размещенном в банке ¹	-	-	-	150	-	-	-	150
Обязательства перед клиентами	2 492	-	155	-	-	-	-	2 647
в т.ч., обеспеченные вкладом размещенном в банке ¹	609	-	-	-	-	-	-	609
Итого забалансовые обязательства	2 492	-	155	150	27	-	-	2 824

Чистая позиция ликвидности 31.12.2004. ¹	(1 533)	693	(3 515)	3 403	2 414	1 426	872	3 760
Чистая позиция ликвидности 31.12.2003.	(11 365)	3 012	44	6 378	3 982	10	-	2 061

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

35 АНАЛИЗ РИСКА ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК БАНКА ¹

АКТИВЫ	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	5 лет и больше	Прочие (без процентов)	Итого
Касса и требования к Банку Латвии	3 254	-	-	-	-	-	421	3 675
Требования к кредитным учреждениям и центральным банкам	57 824	155	516	-	-	-	-	58 495
Кредиты	4 365	1 333	837	2 543	3 662	279	-	13 019
Долговые ценные бумаги и другие бумаги с фиксированным доходом	2 543	399	196	-	1 057	210	-	4 405
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	-	-	-	-	-	-	304	304
Деривативы	-	-	-	-	-	-	3	3
Участие в уставном капитале родственных предприятий	-	-	-	-	-	-	38	38
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	171	171
Основные средства	-	-	-	-	-	-	701	701
Расходы будущих периодов и начисленные доходы	-	-	-	-	-	-	293	293
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	419	419
Итого активы	67 986	1 887	1 549	2 543	4 719	489	2 350	81 523

Суммы к получению по договорам настоящего (spot) ²	19 109	-	-	-	-	-	-	19 109
--	---------------	----------	----------	----------	----------	----------	----------	---------------

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства перед кредитными учреждениями и центральными банками	548	-	26	-	-	-	-	574
Вклады	65 520	104	4 928	880	926	-	-	72 358
Деривативы	-	-	-	-	-	-	7	7
Доходы будущих периодов и начисленные расходы	-	-	-	-	-	-	162	162
Резервы на обязательства и платежи	-	-	-	-	-	-	244	244
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	484	484
Субординированный капитал	218	-	-	-	1 651	-	-	1 869
Итого обязательства	66 286	104	4 954	880	2 577	-	897	75 698

Суммы к оплате по договорам настоящего (spot) ²	19 135	-	-	-	-	-	-	19 135
---	---------------	----------	----------	----------	----------	----------	----------	---------------

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

В тысячах латов

35 АНАЛИЗ РИСКА ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК БАНКА ¹ (продолжение)

	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	5 лет и больше	Прочие (без процентов)	Итого
ЗАБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Возможные обязательства перед клиентами	-	-	-	150	27	-	-	177
Обязательства перед клиентами	2 492	-	155	-	-	-	-	2 647
Итого забалансовые обязательства	2 492	-	155	150	27	-	-	2 824
Длинная забалансовая позиция будущего (<i>forward</i>) ³	2 675	-	-	-	-	-	-	2 675
Короткая забалансовая позиция будущего (<i>forward</i>) ³	2 677	-	-	-	-	-	-	2 677
Чувствительность изменений процентных ставок на 31.12.2004	(820)	1 783	(3 560)	1 513	2 115	489	1 453	2 973
Чувствительность изменений процентных ставок на 31.12.2003	(14 328)	3 826	161	6 571	2 272	(22)	(18 705)	(20 225)

¹ Анализ риска процентных ставок оценивается по наикратчайшему остаточному сроку возврата, выполнения, погашения активов, пассивов и забалансовых позиций или до следующей даты изменения процентных ставок.

Активы и обязательства, которые имеют неопределенный срок исполнения или срок исполнения которых может отличаться от установленного в договоре, показываются в соответствии с оценкой Банка, которая основывается на опыте Банка и экономически обоснована.

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.

² В соответствии с Правилами управления риском процентных ставок и подготовки отчета о структуре сроков риска процентных ставок, суммы к получению и к оплате по договорам настоящего (*spot*), по покупке и продаже иностранной валюты включаются в расчет риска процентных ставок.

³ В соответствии с Правилами управления риском процентных ставок и подготовки отчета о структуре сроков риска процентных ставок, длинные и короткие позиции договоров включаются в расчет риска процентных ставок.

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

В тысячах латов

36 РАЗДЕЛЕНИЕ АКТИВОВ, ПАССИВОВ И ЗАБАЛАНСОВЫХ ПОЗИЦИЙ БАНКА ПО ВАЛЮТАМ

	<u>LVL</u>	<u>USD</u>	<u>EUR</u>	<u>Прочие</u>	<u>Итого</u>
АКТИВЫ					
Касса и требования к Банку Латвии	3 362	213	92	8	3 675
Требования к кредитным учреждениям и центральному банку	1 217	42 754	9 438	5 086	58 495
Кредиты	2 865	9 887	267	-	13 019
Долговые ценные бумаги и другие бумаги с фиксированным доходом	1 316	2 981	108	-	4 405
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	-	303	1	-	304
Деривативы	3	-	-	-	3
Участие в уставном капитале родственных предприятий	38	-	-	-	38
Нематериальные активы	171	-	-	-	171
Основные средства	701	-	-	-	701
Расходы будущих периодов и начисленные доходы	111	166	12	4	293
Прочие активы	111	308	-	-	419
Итого активы	9 895	56 612	9 918	5 098	81 523

Суммы к получению по договорам настоящего (spot) ¹	239	5 013	13 762	95	19 109
--	------------	--------------	---------------	-----------	---------------

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства перед кредитными учреждениями и центральными банками	-	568	6	-	574
Вклады	3 881	46 228	18 153	4 096	72 358
Деривативы	7	-	-	-	7
Доходы будущих периодов и начисленные расходы	57	58	45	2	162
Резервы на обязательства и платежи	244	-	-	-	244
Прочие обязательства	207	248	14	15	484
Субординированный капитал	-	1 869	-	-	1 869
Итого обязательства	4 396	48 971	18 218	4 113	75 698

Суммы к оплате по договорам настоящего (spot) ¹	70	13 986	4 295	784	19 135
---	-----------	---------------	--------------	------------	---------------

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

В тысячах латов

36 РАЗДЕЛЕНИЕ АКТИВОВ, ПАССИВОВ И ЗАБАЛАНСОВЫХ ПОЗИЦИЙ БАНКА ПО ВАЛЮТАМ (продолжение)

	LVL	USD	EUR	Прочие	Итого
ЗАБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ³					
Возможные обязательства перед клиентами	170	3	4	-	177
Обязательства перед клиентами	727	1 849	71	-	2 647
Итого забалансовые обязательства	897	1 852	75	-	2 824

Чистая позиция будущего ²	-	1 479	(1 326)	(155)	(2)
---	----------	--------------	----------------	--------------	------------

Нетто позиции на 31.12. 2004:					
Сумма длинных/(коротких) позиций ³	5 668	147	(159)	141	5 797
Общая чистая позиция	-	147	(159)	141	288
% от собственного капитала	-	2.52	2.72	2.42	4.94
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

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

37 ГЕОГРАФИЧЕСКАЯ КОНЦЕНТРАЦИЯ ПОЗИЦИЙ АКТИВОВ, ПАССИВОВ И ЗАБАЛАНСОВЫХ СТАТЕЙ БАНКА

	Латвия	ЕС	СНГ	США	Швейцария	Другие	Итого
АКТИВЫ							
Касса и требования к Банку Латвии	3 675	-	-	-	-	-	3 675
Требования к кредитным учреждениям и центральным банкам	5 311	29 680	10 044	5 410	7 941	109	58 495
Кредиты	4 517	1 262	2 543	3 100	847	750	13 019
Долговые ценные бумаги и другие бумаги с фиксированным доходом	1 316	108	1 896	547	-	538	4 405
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	-	1	-	-	-	303	304
Деривативы	-	3	-	-	-	-	3
Участие в уставном капитале родственных предприятий	38	-	-	-	-	-	38
Нематериальные активы	171	-	-	-	-	-	171
Основные средства	701	-	-	-	-	-	701
Расходы будущих периодов и начисленные доходы	102	28	85	45	6	27	293
Прочие активы	198	211	-	6	4	-	419
Итого активы	16 029	31 293	14 568	9 108	8 798	1 727	81 523
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Обязательства перед кредитными учреждениями и центральными банками	57	4	513	-	-	-	574
Вклады	4 554	8 985	5 859	30 793	-	22 167	72 358
Деривативы	-	2	-	-	-	5	7
Доходы будущих периодов и начисленные расходы	68	18	-	20	-	56	162
Резервы на обязательства и платежи	244	-	-	-	-	-	244
Прочие обязательства	401	17	7	14	8	37	484
Субординированный капитал	837	-	1 032	-	-	-	1 869
Итого обязательства	6 161	9 026	7 411	30 827	8	22 265	75 698
ЗАБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Возможные обязательства перед клиентами	177	-	-	-	-	-	177
Обязательства перед клиентами	1 006	12	128	1 306	160	35	2 647
Итого забалансовые обязательства	1 183	12	128	1 306	160	35	2 824
Чистая позиция на 31.12. 2004	8 685	22 255	7 029	(23 025)	8 630	(20 573)	3 001
Чистая позиция на 31.12. 2003	4 634	(15 567)	13 582	(9 208)	(1 119)	(12 547)	(20 225)

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

В тысячах латов

	<u>2004</u>		<u>2003</u>	
	Группа	Банк	Группа	Банк

38 РАСЧЕТ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

В соответствии с Правилами расчета достаточности капитала Комиссии по рынкам финансов и капитала Латвии

(1) Свод расчетов

	Основная стоимость	Условная стоимость	Основная стоимость	Условная стоимость	Основная стоимость	Условная стоимость	Основная стоимость	Условная стоимость
Элементы первого уровня собственного капитала								
Оплаченный уставной капитал		4 337		4 337		3 992		3 992
Эмиссионная наценка на акции		111		111		111		111
Резервный капитал и прочие резервы		450		450		450		450
Убытки предыдущих лет		(196)		(195)		(615)		(615)
Доля участия меньшинства		10		-		-		-
Нематериальные активы		(173)		(171)		(106)		(106)
Аудитированная прибыль отчетного года ¹		195		195		844		844
Итого		4 734		4 727		4 676		4 676

Элементы второго уровня собственного капитала

Субординированный капитал, в т.ч. с остаточным сроком

дольше 5 лет (с уровнем коррекции 100%)	109	109	109	109	228	228	228	228
от 4 до 5 лет (с уровнем коррекции 80%)	1 141	913	1 141	913	-	-	-	-
от 2 до 3 лет (с уровнем коррекции 40%)	-	-	-	-	649	260	649	260
от 1 до 2 лет (с уровнем коррекции 20%)	619	124	619	124	-	-	-	-
до 1 года включительно (с уровнем коррекции 0%)	-	-	-	-	82	-	82	-
Итого	1 869	1 146	1 869	1 146	959	488	959	488

Уменьшение собственного капитала

Существенное участие в основном капитале кредитных и финансовых учреждений

	-	-	38	-	-	-	-	-
Итого	-	-	38	-	-	-	-	-

Итого стоимость собственного капитала	5 880	5 835	5 164	5 164
--	--------------	--------------	--------------	--------------

Свод расчетов взвешенной стоимости риска активов

Активы с условной степенью риска 0%	6 775	-	6 775	-	12 046	-	12 046	-
Активы с условной степенью риска 20%	48 777	9 755	48 777	9 755	19 280	3 856	19 280	3 856
Активы с условной степенью риска 50%	94	47	94	47	341	171	341	171
Активы с условной степенью риска 100%	23 108	23 108	23 078	23 078	19 225	19 225	19 225	19 225
Итого активы	78 754	32 910	78 724	32 880	50 892	23 252	50 892	23 252

¹ Аудитированная прибыль отчетного года в расчет достаточности капитала включена в объеме, который не предусмотрен для выплаты дивидендов и который предусмотрен для Латвия погашения убытков предыдущих лет.

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

В тысячах латов	<u>2004</u>		<u>2003</u>	
	Группа	Банк	Группа	Банк
38	РАСЧЕТ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА (продолжение)			
В соответствии с Правилами расчета достаточности капитала Комиссии по рынкам финансов и капитала Латвии				
Свод расчетов взвешенной стоимости риска забалансовых позиций				
Забалансовые позиции с условной степенью коррекции 100%	27	27	3	3
Забалансовые позиции с условной степенью коррекции 50%	1 016	1 016	1 359	1 359
Итого забалансовые обязательства	1 043	1 046	1 362	1 362
Итого взвешенная стоимость активов и забалансовых обязательств	33 953	33 926	24 614	24 614
Требования капитала по кредитному риску Банковского портфеля ¹	2 716	2 714	1 969	1 969
Общая сумма требования капитала по рыночному риску	299	298	343	343
<i>в т.ч. требования капитала по риску по иностранной валюте ²</i>	15	14	51	51
<i>в т.ч. требования капитала по риску позиции</i>	280	280	288	288
<i>в т.ч. требования капитала по риску партнера сделки</i>	4	4	4	4
Покрытие требований капитала собственным капиталом	2 865	2 823	2 852	2 852
Показатель достаточности капитала ³	15.6%	15.5%	17.9%	17.9%

¹ В соответствии с Правилами расчета достаточности капитала, требование капитала по кредитному риску по Банковскому портфелю рассчитывается как 8% (2003: 10%) от общей суммы взвешенных активов и забалансовых статей

² Требование капитала по риску по иностранной валюте рассчитывается как 8% (2003: 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. Требования капитала Группы по риску по иностранной валюте рассчитаны как общая сумма требований капитала этих рисков, рассчитанная для каждого предприятия консолидационной группы.

³ Показатель достаточности капитала рассчитывается как процентуальное отношение стоимости собственного капитала к общей сумме требования капитала по кредитному риску портфеля и требования капитала по рыночному риску, умноженное на коэффициент 12.5 (2003: 10).

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

В тысячах латов	2004		2003	
	Группа	Банк	Группа	Банк
38 РАСЧЕТ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА (продолжение)				
В соответствии с Правилами расчета достаточности капитала Комиссии по рынкам финансов и капитала Латвии				
(2) Группировка активов и забалансовых позиций в соответствии с условной степенью риска				
Активы с условной степенью риска 0% (I группа)				
Касса	421	421	335	335
Требования к центральным правительствам и центральным банкам государств зоны А	4 843	4 843	6 220	6 220
Требования, обеспеченные депозитными вкладами, размещенными в данном кредитном учреждении на определенный срок	1 511	1 511	5 491	5 491
Общая сумма активов I группы	6 775	6 775	12 046	12 046
Активы с условной степенью риска 20% (II группа)				
Требования к международным банкам развития, и требования, обеспеченные гарантиями международных банков развития	-	-	415	415
Требования к кредитным учреждениям государств зоны А	48 777	48 777	18 148	18 148
Требования, обеспеченные гарантиями кредитных учреждений государств зоны А	-	-	717	717
Общая сумма активов II группы	48 777	48 777	19 280	19 280
Взвешенная стоимость активов II группы	9 755	9 755	3 856	3 856
Активы с условной степенью риска 50% (III группа)				
Расходы будущих периодов и начисленные доходы, если их нельзя отнести к конкретному партнеру по сделке	61	61	54	54
Кредиты, полностью обеспеченные зарегистрированной в земельной книге ипотекой	33	33	287	287
Общая сумма активов III группы	94	94	341	341
Взвешенная стоимость активов III группы	47	47	171	171
Активы с условной степенью риска 100% (IV группа)				
Требования к центральным правительствам государств зоны В	-	-	380	380
Требования к местным правительствам государств зоны В	-	-	404	404
Требования к кредитным учреждениям государств зоны В	10 084	10 084	9 718	9 718
Требования к заемщикам, не являющимся кредитными учреждениями, центральными правительствами, центральными банками, местными правительствами (самоуправлениями), Европейскими союзами, банками международного развития, за исключением требований с более низкой степенью риска, учитывая их обеспечение	11 531	11 570	7 784	7 784
Участие в основном капитале и другие элементы собственного капитала в других кредитных учреждениях, которые не отсчитаны от собственного капитала общества	303	303	281	281
Основные средства	759	701	418	418
Прочие активы	431	420	240	240
Общая стоимость активов IV группы	23 108	23 078	19 225	19 225
Взвешенная стоимость активов IV группы	23 108	23 078	19 225	19 225
Общая взвешенная стоимость риска активов	32 910	32 880	23 252	23 252

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

В тысячах латов

	<u>2004</u>		<u>2003</u>	
	<u>Группа</u>	<u>Банк</u>	<u>Группа</u>	<u>Банк</u>

38 РАСЧЕТ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА (продолжение)

В соответствии с Правилами расчета достаточности капитала Комиссии по рынкам финансов и капитала Латвии

(2) Группировка активов и забалансовых позиций в соответствии с условной степенью риска (продолжение)

	Основная стоимость	Условная стоимость	Основная стоимость	Условная стоимость	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								
<i>степенью риска 0%</i>	150	-	150	-	21 641	-	21 641	-
<i>степенью риска 100%</i>	27	27	27	27	3	3	3	3
Общая сумма забалансовых позиций I группы	177	27	177	27	21 644	3	21 644	3
Взвешенная стоимость I группы		27		27		3		3
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								
<i>степенью риска 0%</i>	5	-	5	-	-	-	-	-
<i>степенью риска 100%</i>	155	155	155	155	177	177	177	177
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								
<i>степенью риска 0%</i>	333	-	333	-	121	-	121	-
<i>степенью риска 100%</i>	1 877	1 877	1 883	1 883	2 541	2 541	2 541	2 541
Общая сумма забалансовых позиций II группы	2 370	2 032	2 376	2 038	2 839	2 718	2 839	2 718
Взвешенная стоимость II группы		1 016		1 019		1 359		1 359
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								
	271	-	271	-	524	-	524	-
Общая сумма забалансовых позиций IV группы	271	-	271	-	524	-	524	-
Взвешенная стоимость IV группы		-		-		-		-
Общая взвешенная стоимость забалансовых статей	2 818	1 043	2 824	1 046	25 007	1 362	25 007	1 362

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

В тысячах латов	2004		2003					
	Группа	Банк	Группа	Банк				
38 РАСЧЕТ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА (продолжение)								
В соответствии с Правилами расчета достаточности капитала Комиссии по рынкам финансов и капитала Латвии								
(3) Расчет требования капитала по риску позиции								
	Основная стоимость	Условная стоимость	Основная стоимость	Условная стоимость	Основная стоимость	Условная стоимость	Основная стоимость	Условная стоимость
Требование капитала по специфическому риску								
долговых ценных бумаг								
Чистые позиции долговых ценных бумаг центральных правительств с установленной ставкой взвешивания 0%	37	-	37	-	136	-	136	-
Чистые позиции квалифицированных долговых ценных бумаг с оставшимся сроком погашения свыше 24 месяцев с установленной ставкой взвешивания 1.6%	-	-	-	-	96	2	96	2
Чистые позиции других долговых ценных бумаг с установленной ставкой взвешивания 8% (2003: 10%)	2 506	200	2 506	200	2 065	207	2 065	207
Общая сумма требования капитала по специфическому риску долговых ценных бумаг	2 543	200	2 543	200	2 297	209	2 297	209
Требование капитала по общему риску долговых ценных бумаг (по методу сроков)								
Сумма несоответствующих позиций I зоны с установленной ставкой взвешивания 0.7%	26	-	26	-	-	-	-	-
Сумма несоответствующих позиций II зоны с установленной ставкой взвешивания от 1.25% до 2.25%	547	10	547	10	357	6	357	6
Сумма несоответствующих позиций III зоны с установленной ставкой взвешивания 2.75% до 6%	1 970	70	1 970	70	1 940	73	1 940	73
Общая сумма требования капитала по общему риску долговых ценных бумаг	2 543	80	2 543	80	2 297	79	2 297	79
Общая сумма требования капитала по риску позиции	2 543	280	2 543	280	2 297	288	2 297	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								
Прочие требования, в т.ч. с определенной для обязательств партнера								
со степенью риска 0%	1	-	1	-	1	-	1	-
со степенью риска 100%	46	46	46	46	38	38	38	38
Общая сумма взвешенной стоимости риска	47	46	47	46	39	38	39	38
Общая сумма требования капитала по риску партнера сделки	47	4	47	4	39	4	39	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 8 процентов (2003: 10%) от общей суммы взвешенной стоимости риска, которая рассчитана, умножая стоимость каждого требования на условную степень риска, установленную для обязательств партнера по сделке.
