

Перевод с латышского языка

АО «Инвестиционный региональный банк»

**Годовой отчет за 12 месяцев, завершившихся 31 декабря
2003 года**



INVESTĪCIJU BANKA
A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» ЗА 2003 ГОД

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
Сообщение руководства	3
Совет и Правление Банка	4
Сообщение об ответственности руководства	5
Сообщение независимых аудиторов	6
Финансовые отчетности:	
Расчет прибыли и убытков	7
Баланс и внебалансовые статьи	8
Отчет об изменениях капитала и резервов	9
Отчет о движении денежных средств	10
Приложения к финансовым отчетностям	11- 29

АО «Региональный инвестиционный банк»
Улица Я. Алунана 2, Рига LV 1010, Латвия
Телефон: (371) 7508989
Факс: (371) 7508988
Регистрационный номер: 000 356 337

СООБЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА

Данные финансовые отчетности подготовлены с целью показать результаты деятельности Банка и баланс за 2003 год. Этот год является вторым годом работы Банка, в течение которого произошли существенные изменения в составе акционеров Банка – 25 апреля 2003 года единственным акционером Банка стал Дмитрий Беккер.

Характеристика вида деятельности

АО «Региональный инвестиционный банк» является кредитным учреждением, главная цель которого заключается в обслуживании физических и юридических лиц – резидентов и нерезидентов.

Деятельность Банка в отчетном году

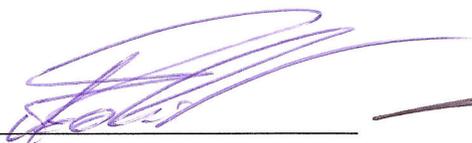
В 2003 году Банк занимался улучшением своих внутренних процедур и развитием предлагаемого пакета продуктов и услуг. Прибыль Банка, главным образом, возникла от управления портфелем ценных бумаг и комиссионных платежей за операции по перечислению, а также от предоставления трастовых операций. В 2003 году значительно увеличилось число клиентов и проводимый ими объем расчетных операций. Главное увеличение количества клиентов возникло в результате привлечения нерезидентов. Привлеченные клиенты использовали Банк в основном для проведения расчетных операций. В результате появился новый вид услуг – документарные операции. Существенно расширился спектр предоставляемых услуг по трастовым операциям, а также увеличился и объем трастового портфеля Банка, превысив 5 миллиона латов.

Обстоятельства после закрытия баланса

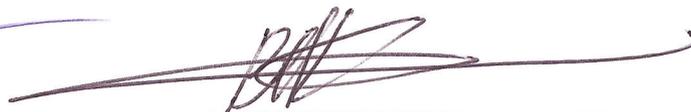
С последнего дня отчетного года и до подписания данного отчета, не произошло никаких существенных событий, которые значительно повлияли бы на результаты отчетного года.

Дальнейшие перспективы

В течение 2004 года Банк планирует продолжить работу по внедрению новых продуктов, также планируется увеличить число сотрудников и объем занимаемой Банком офисной площади, что обеспечило бы дальнейшее успешное развитие. Банк собирается предложить своим клиентам услуги по кредитным карточкам, а также существенно планирует увеличить размер кредитного портфеля для обеспечения эффективной деятельности Банка.



Харалдс Аболиньш
Председатель Правления,
Президент



Дмитрий Беккер
Председатель Совета

Рига, 17 марта 2004 года

СОСТАВ СОВЕТА И ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

На 31 декабря 2003 года:

дата назначения/
дата освобождения

Совет

Дмитрий Беккер	Председатель Совета	22.04.2003
Аркадий Фёдоров	Член Совета	22.04.2003
Инна Кайданова	Член Совета	24.07.2003
Зоя Файнлейб (Zoja Fainleib)	Член Совета	15.05.2003
Ирена Бауере (Iřēna Bauere)	Член Совета	28.09.2001
Олександр Куперман	Член Совета	24.07.2003

Освобождены в течение года

Янис Меденс	Председатель Совета	24.07.2003
Янис Цимдиньш	Член Совета	24.07.2003
Дайла Вискне	Член Совета	24.07.2003
Карлис Узулиньш	Член Совета	24.07.2003
Вадим Мараховский	Член Совета	15.05.2003
Олександр Куперман	Член Совета	24.07.2003

Правление

Харалдс Аболиньш	Председатель Правления и Президент	28.09.2001
Евгения Жагаре	Член Правления	13.12.2001
Олександр Куперман	Член Правления	24.07.2003

Освобождены в течение года

Мара Зепа	Член Правления	24.07.2003
-----------	----------------	------------

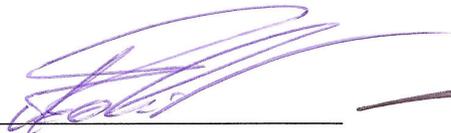
СООБЩЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство АО «Региональный инвестиционный банк» (далее в тексте – Банк) несет ответственность за подготовку финансовых отчетностей Банка.

Финансовые отчетности на страницах с 7 по 29 подготовлены, основываясь на оправдательные документы, и отражают действительное финансовое положение Банка на 31 декабря 2003 года, а также результаты деятельности и потоки денежных средств на 31 декабря 2003 года.

Вышеупомянутые финансовые отчетности составлены в соответствии с Международными Стандартами Финансовой отчетности, основываясь на принцип продолжающейся предпринимательской деятельности. В составлении финансовой отчетности последовательно использовались соответствующие методы учета. В процессе составления финансовой отчетности, принятые Руководством решения и произведенные оценки были во всех отношениях достаточно продуманы и взвешены.

Руководство АО «Региональный инвестиционный банк» несет ответственность за поддержание соответствующей системы бухгалтерского учета, за сохранность активов Банка, а также за обнаружение и предотвращение мошенничества и других правонарушений в Банке. Руководство также несет ответственность за соответствие деятельности Банка требованиям закона Латвийской Республики «О кредитных учреждениях», указаниям Комиссии по рынку финансов и капитала, Банка Латвии и требованиям других действующих законодательных актов Латвийской Республики.



Харалдс Аболиньш
Председатель Правления,
Президент



Дмитрий Беккер
Председатель Совета

Рига, 17 марта 2004 года



Перевод с латышского языка

PricewaterhouseCoopers SIA
Kr. Valdemāra iela 19
Rīga LV 1010
Latvija
Telephone +371 709 4400
Facsimile +371 783 0055

Заключение независимых аудиторов

Акционерам а/о «Региональный инвестиционный банк»

Нами был проведен аудит финансовой отчетности а/о «Региональный инвестиционный банк» (далее в тексте – Банк) за 2003 год, приведенной на страницах с 7 по 29. Финансовая отчетность состоит из баланса на 31 декабря 2003 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении собственного капитала, отчета о движении денежных средств за 2003 год и приложений. Как указано на странице 5, руководство а/о «Региональный инвестиционный банк» несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности. Наша обязанность заключается в том, чтобы высказать мнение о данной финансовой отчетности на основе результатов проведенного аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита, изданными Международной Федерацией бухгалтеров. Согласно стандартам, аудит планируется и проводится таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включает проверку на выборочной основе подтверждений числовых данных и пояснений, содержащихся в финансовой отчетности. Кроме этого, аудит включает оценку принятой учетной политики и важнейших расчетов, сделанных руководством Банка, а также оценку общего представления финансовой отчетности. Мы проверили, что сообщение руководства во всех существенных аспектах соответствует финансовой отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит дает нам достаточные основания для того, чтобы высказать мнение о данной финансовой отчетности.

По нашему мнению, представленная финансовая отчетность дает достоверное и объективное представление о финансовом положении Банка на 31 декабря 2003 года, а также о финансовых результатах его деятельности и движении денежных средств в 2003 году в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

PricewaterhouseCoopers OOO
Лицензия коммерческого общества № 5

Камерон Г. Гривс
Персональный код: 050747-14659
Председатель правления

Злата Элксиния-Заширинская
Персональный код: 190873-10108
Присяжный ревизор
Сертификат № 130

17 марта 2004 года

РАСЧЕТ ПРИБЫЛИ И УБЫТКОВ за 2003 год

	Приложения	2003 LVL	15 месяцев 2002 LVL
Процентные доходы	1	517,049	529,896
Процентные расходы	2	(140,965)	(144,651)
Чистые процентные доходы		376,084	385,245
Комиссионные доходы		140,757	16,754
Комиссионные расходы		(30,229)	(6,160)
Чистые комиссионные доходы		110,528	10,594
Прибыль от сделок с ценными бумагами		-	12,269
Чистая прибыль от сделок с иностранной валютой и ценными бумагами, предназначенными для торговли	3	12,257	403,390
Прочие доходы от основной деятельности		16,601	1,877
Доходы от основной деятельности		515,470	813,375
Административные расходы	4	(372,219)	(363,278)
Амортизация и износ основных средств и нематериальных активов	10, 11	(38,734)	(27,285)
Расходы в накоплениях для переоценки ненадежных вложений	8	13,455	(13,945)
Прибыль до налогообложения		117,972	408,867
Подоходный налог с предприятия	5	(22,531)	(6,764)
Чистая прибыль за отчетный период		95,441	402,103

Настоящие финансовые отчетности, приведенные на страницах с 7 по 29, одобрены Советом и Правлением Банка и подписаны от их имени:

Харалдс Аболиньш
Председатель Правления,
Президент

Дмитрий Беккер
Председатель Совета

Рига, 17 марта 2004 года

Сопровождающие приложения являются неотъемлемой частью данных финансовых отчетностей.

БАЛАНС за 12-месячный период, окончившийся 31 декабря 2003 года

<u>Активы</u>	Приложения	31.12.2003 LVL	31.12.2002 LVL
Касса и требования до востребования к Центральному Банку	6	426,253	109,050
Требования к другим кредитным учреждениям	7	3,625,756	1,314,855
Кредиты и авансовые платежи клиентам	8	1,336,439	1,809,648
Ценные бумаги с фиксированным доходом	9	4,038,914	3,967,779
Ценные бумаги с переменным доходом		-	217,119
Нематериальные активы	10	86,972	105,780
Основные средства	11	65,747	69,402
Прочие активы		7,898	9,898
Расходы будущих периодов и накопленные доходы	12	131,879	96,016
Итого активов		9,719,858	7,699,547
<u>Обязательства</u>			
Обязательства перед кредитными учреждениями	13	2,366,875	980,100
Вклады от населения	14	3,462,434	2,932,365
Прочие обязательства	15	63,710	59,707
Доходы будущих периодов и накопленные расходы		24,360	18,508
Отложенные налоговые обязательства	16	4,935	6,764
Итого обязательств		5,922,314	3,997,444
<u>Капитал и резервы</u>			
Акционерный капитал	17	3,300,000	3,300,000
Нераспределенная прибыль		402,103	-
Прибыль за отчетный год		95,441	402,103
Итого капитала и резервов		3,797,544	3,702,103
Итого обязательств и капитала		9,719,858	7,699,547
<u>Внебалансовые статьи</u>			
Возможные обязательства	18	50,000	55,000
Внебалансовые обязательства перед клиентами	18	825,591	39,818
Активы в управлении	18	5,494,163	110,100

Настоящие финансовые отчеты, приведенные на страницах с 7 по 29, одобрены Советом и Правлением Банка и подписаны от их имени:



Харалдс Аболиньш
Председатель Правления,
Президент



Дмитрий Беккер
Председатель Совета

Рига, 17 марта 2004 года

Сопровождающие приложения являются неотъемлемой частью данных финансовых отчетностей.

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА И РЕЗЕРВОВ
за 2003 год**

	Акционерный капитал	Увеличение акционерного капитала	Нераспреде- нная прибыль	Итого
	LVL	LVL	LVL	LVL
Закрытая эмиссия акций	3,000,000	300,000	-	3,300,000
Закрытая эмиссия акций	300,000	(300,000)	-	-
Прибыль за отчетный период	-	-	402,103	402,103
На 31 декабря 2002 года	3,300,000	-	402,103	3,702,103
Прибыль за отчетный год	-	-	95,441	95,441
На 31 декабря 2003 года	3,300,000	-	497,544	3,797,544

Сопровождающие приложения являются неотъемлемой частью данных финансовых отчетностей.

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
За 2003 год**

	Приложения	2003 LVL	15 месяцев 2002 LVL
Денежный поток в результате основной деятельности			
Прибыль до налогообложения		117,972	408,867
Амортизация и износ нематериальных активов и основных средств		38,734	27,285
Увеличение/(уменьшение) накоплений для ненадежных кредитов		(13,945)	13,945
Увеличение накоплений на отпуска		12,783	-
Денежные средства и их эквиваленты в результате основной деятельности до изменений в активах и пассивах		155,544	450,097
Увеличение доходов будущих периодов и накопленных расходов		5,852	18,508
(Увеличение) расходов будущих периодов и накопленных доходов		(35,863)	(96,016)
(Увеличение)/уменьшение прочих активов		2,000	(9,898)
Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств		(33,140)	35,379
(Увеличение)/уменьшение вложений в ценные бумаги, предназначенные для продажи		145,984	(4,184,898)
(Увеличение)/уменьшение кредитов		487,154	(1,823,593)
Увеличение вкладов от населения		530,069	2,932,365
Чистые денежные средства и их эквиваленты в результате основной деятельности		1,257,600	(2,678,056)
Движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(16,271)	(178,139)
Чистые денежные средства и их эквиваленты, использованные в инвестиционной деятельности		(16,271)	(178,139)
Движение денежных средств в результате финансовой деятельности			
Эмиссия акций		-	3,300,000
Чистые денежные средства и их эквиваленты, использованные в финансовой деятельности		-	3,300,000
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		1,241,329	443,805
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	19	443,805	-
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	19	1,685,134	443,805

Сопровождающие приложения являются неотъемлемой частью данных финансовых отчетностей.

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1 ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

АО «Региональный инвестиционный банк» (далее в тексте «Банк») был зарегистрирован 28 сентября 2001 года в Риге, Латвийской Республики. Банк предоставляет финансовые услуги физическим и юридическим лицам. У Банка нет филиалов.

Банк не выпускал акции в публичное обращение.

2 УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

Основные принципы учетной политики, принятые в подготовке данных финансовых отчетностей изложены ниже:

(a) Используемая валюта

Вся информация в данных финансовых отчетностях выражена в латвийских латах (LVL), если не указано иначе.

(b) Основные подходы к составлению финансовых отчетностей

Данные финансовые отчетности составлены, в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности (МСФО), основываясь на учетный метод первоначальной стоимости, которая видоизменена путем переоценки финансовых средств и обязательств, которые доступны для продажи.

Подготовка финансовых отчетностей в соответствии с общепринятыми принципами бухгалтерского учета включает оценку и предположения, влияющие на стоимость активов и обязательств, на стоимость внебалансовых активов и обязательств на дату составления финансовых отчетностей, а также на признанные в отчетном периоде доходы и расходы. Не смотря на то, что оценка была основана на и доступной руководству информации о событиях и деятельности, фактические результаты могут отличаться от результатов, указанных в финансовых отчетностях.

(c) Признание дохода и убытков

Доход по процентам и расходы по уплате процентов признаны в отчете о прибыли и убытках на все инструменты, несущие доход по процентам на основании накопления, используя эффективный метод прибыли, основанный на фактической цене приобретения. Доход по процентам включает купоны, заработанные на ценных бумагах, предназначенных для продажи.

В случае сомнительного возвращения кредитов, кредиты списываются до их возвращающей стоимости, и доход по процентам после этого признается на основании процентной ставки, которая была использована для уменьшения будущих денежных потоков в целях изменения возвращаемой суммы кредитов.

Комиссионные и прочие платежи учитываются и/или вносятся в отчет о прибылях и убытках, как заработано/получено.

(d) Пересчет иностранных валют

Все сделки в иностранной валюте учитываются в латах по официальному курсу Банка Латвии на день заключения сделки. Все монетарные активы и обязательства в иностранной валюте на конец отчетного периода пересчитаны в латвийские латы, применяя официальный курс Банка Латвии на день составления баланса. Любая прибыль и убытки, возникшие в результате курсовой разницы на день заключения сделки, включены в отчет о прибылях или убытках как прибыль или убытки от переоценки позиций иностранной валюты.

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

2 УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА (продолжение)

(d) Пересчет иностранных валют (продолжение)

Основные валютные курсы (LVL к 1 единице иностранной валюты), установленные Банком Латвии и используемые в подготовке баланса Банка были следующими:

	31.12.2003 LVL	31.12.2002 LVL
USD	0.541	0.594
EUR	0.674	0.610
RUB	0.0184	0.0187
NOK	0.0798	0.084
CHF	0.432	0.419
GBP	0.96	0.946
JPY	0.506	0.494
SEK	0.074	0.0668

(e) Выданные кредиты и накопления для ненадежных кредитов

Кредиты, выданные Банком заемщикам, классифицируются как выданные Банком кредиты и учитываются по их амортизированной себестоимости. Амортизированная стоимость – это стоимость кредита, признанного на основании факта выдачи денег заемщикам, за вычетом любых накоплений на уменьшение стоимости кредита или не возвращаемой части кредита.

В балансе кредиты признаются на момент факта выдачи денег заемщикам.

Специальные накопления для ненадежных кредитов производятся в случае возникновения объективной уверенности в том, что Банку не будет возвращена часть займа или весь заем полностью. Объем накоплений определяется как разница между учтенной и возвращаемой стоимостью, которая рассчитывается как нынешняя стоимость ожидаемого денежного потока, включая средства, получаемые от гарантий и иных кредитных обеспечений, уменьшенная на изначальную эффективную процентную ставку по кредитам. Возмещенная сумма уменьшает расходы на накопления для ненадежных кредитов в отчете о прибылях и убытках.

(f) Ценные бумаги, предназначенные для торговли

Ценные бумаги, предназначенные для торговли – это ценные бумаги, которые были приобретены для получения прибыли за счет колебания цен в течение короткого периода времени или процент на прибыль дилера, или ценные бумаги, включенные в инвестиционный портфель, образованный с целью получения прибыли за короткий период времени.

Ценные бумаги, предназначенные для торговли, изначально признаются по их первоначальной стоимости (включая затраты по сделкам) и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости, образующейся на основе стоимости ценных бумаг, котирующихся на фондовой бирже. Прибыль и убытки от переоценки и продажи ценных бумаг включены в отчет о прибылях и убытках. Полученный доход по процентам от хранения ценных бумаг, предназначенных для продажи, указывается как прибыль по процентам. Полученные дивиденды включены в доход от дивидендов.

Все сделки по купле – продаже ценных бумаг, предназначенных для торговли признаются на дату сделки, которая является датой появления обязательств у Банка по купле или продаже вложений.

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

2 УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА (продолжение)

(g) Продажа ценных бумаг с дальнейшим выкупом

Проданные ценные бумаги, относящиеся к договорам по выкупу ценных бумаг («геро»), отражены в финансовых отчетностях как ценные бумаги, предназначенные для продажи, и обязательства противоположной стороны включены в позицию баланса «обязательства перед другими кредитными учреждениями». Разница между ценой продажи и выкупом рассматривается как процент и накапливается в течение действия геро-договоров, используя эффективный метод прибыли.

(h) Нематериальные вложения

Нематериальные вложения указаны по их первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Так как нематериальные активы являются долгосрочным вложением Банка, уменьшение стоимости (амортизация) включается в отчет о прибылях и убытках равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования, но не более пяти лет.

(i) Основные средства

Основные средства оцениваются по их первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация рассчитывается линейным методом до их ликвидационной стоимости в течение срока их полезного использования, а именно:

Мебель и офисное оборудование	10 лет
Компьютеры и оборудование	5 лет
Прочие основные средства	5 лет

В случаях, если учетная стоимость какого-то основного средства выше его возмещаемой стоимости, и данная разница не считается кратковременной, стоимость соответствующего основного средства уменьшается до его возмещаемой стоимости.

Затраты на обслуживание и ремонт основных средств как включенные отражаются в отчете о прибылях и убытках.

(j) Аренда

До настоящего времени, арендные договоры, которые заключил Банк, являются только операционной арендой. Общая сумма платежей, полученная на основе операционной аренды, отражается в отчете о прибылях и убытках в соответствии с линейным методом на протяжении действия арендного договора.

В случае досрочного прерывания операционного договора, любой платеж необходимо произвести получателю аренды посредством штрафа, который отражается в виде расходов за период, в котором произошло прерывание договора.

(к) Подоходный налог с предприятия

Расходы по подоходному налогу с предприятия за отчетный год включены в финансовую отчетность на основе расчётов руководства Банка в соответствии с налоговым законодательством Латвийской Республики.

Отложенный налог рассчитывается в соответствии с методом обязательств по отношению ко всем различиям временного характера между стоимостью активов и пассивов в финансовой отчетности и соответствующей стоимостью активов и пассивов для расчета налогов. При расчетах отложенного налога используется налоговая ставка, которая будет использоваться в периодах, когда временные различия уравниваются. Временные различия, главным образом, возникают из-за применения различных ставок износа основных средств. В случаях, когда общий результат расчета отложенного налога необходимо отразить в активе баланса, его включают в отчет только тогда, когда его возврат предвидится с достаточной уверенностью.

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

2 УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА (продолжение)

(l) Резерв на неиспользованные отпуска сотрудников

Объем резервов на неиспользованные отпуска рассчитывается каждому работнику Банка на количество заработанных, но не использованных отпускных дней, основываясь на среднюю дневную заработную плату и соответствующие платежи социального обеспечения.

(m) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств состоят из денежных средств в кассе, требований к банку Латвии и другим кредитным учреждениям, срок погашения которых с момента приобретения не превышает 90 дней.

(n) Внебалансовые статьи

В своей финансовой деятельности у Банка существуют внебалансовые финансовые сделки, связанные с предоставлением кредита, выдачей поручений и авансовых платежей. Данные финансовые сделки отражаются в финансовых отчетностях в момент присуждения или в момент получения или выплаты соответствующих комиссионных платежей.

(o) Трастовые операции

Денежные средства физических и юридических лиц, которыми управляет Банк по поручению клиентов, не отражаются в активах и поэтому в балансе они отражены как внебалансовые статьи.

Учет трастовых операций ведется отдельно от учетной системы Банка, таким образом, обеспечивая учет активов клиентов в пределах отдельных (трастовых) балансах, распределенных по клиентам и видам управляемых активов.

(p) Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

Справедливой стоимостью является сумма, на которую возможно обменять актив, или возможность оплаты обязательств в сделке между хорошо информированными заинтересованными лицами, которые финансово не связаны. Если, по мнению руководства Банка справедливая стоимость финансовых активов и обязательств существенно отличается от указанной балансовой стоимости, тогда справедливая стоимость данных активов и обязательств отдельно отражается в приложениях к финансовым отчетностям.

(q) Сравнительная информация

В случае необходимости сравнительные показатели корректируют и переквалифицируют, чтобы они могли быть сравнимы с финансовыми показателями данного отчетного года и используемыми в отчете отражениями.

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	2003	15 месяцев 2002
	LVL	LVL
От ценных бумаг, предназначенных для торговли	306,623	430,779
Займы	103,492	65,251
Требования к кредитным учреждениям	106,921	33,663
Прочие	13	203
	<u>517,049</u>	<u>529,896</u>

2 ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

Обязательства перед кредитными учреждениями	19,529	91,117
Срочные депозиты	117,408	51,114
Прочие процентные расходы	4,028	2,420
	<u>140,965</u>	<u>144,651</u>

3 ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ПРОДАЖИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ И ЦЕННЫХ БУМАГ

Прибыль от продажи ценных бумаг	38,960	278,456
Прибыль/(убытки) от переоценки ценных бумаг	(52,049)	111,360
Прибыль от сделок по конвертации валют	63,448	10,486
Прибыль/(убытки) от переоценки иностранной валюты	(38,102)	3,088
	<u>12,257</u>	<u>403,390</u>

4 АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

Заработная плата членов Правления и Совета	53,877	30,812
Заработная плата сотрудников и руководства	116,764	54,330
Платежи по социальному страхованию	39,012	22,143
Расходы по установке и обслуживанию информативных систем	13,677	86,217
Арендная плата и содержание помещений	49,318	37,399
Реклама и маркетинг	420	31,567
Консультативные расходы	14,497	25,571
Спонсорство	3,938	25,000
Коммуникационные расходы	44,738	20,593
Штрафы	5,001	-
Прочие административные расходы	30,977	29,646
	<u>372,219</u>	<u>363,278</u>

В 2003 году в Банке в среднем работало 22 сотрудника (2002: 14).

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

5 ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ С ПРЕДПРИЯТИЯ

	2003	15 месяцев 2002
	LVL	LVL
Подходный налог за отчетный год	24,360	-
Увеличение/(уменьшение) накоплений на отложенный налог	(1,829)	6,764
Подходный налог	22,531	6,764

Подходный налог с предприятия отличается от теоретической суммы налога, которая должна была бы быть уплачена, если по отношению к прибыли до налогообложения была бы использована 19% ставка налога, предусмотренная законодательством:

Прибыль до налогообложения	117,972	408,867
Теоретически рассчитанный налог, используя 19% ставку (2002: 22%)	22,415	102,217
Расходы, не снижающие налогооблагаемый доход	2,446	6,667
Переоценка балансовых статей	9,889	(28,389)
Не облагающийся налогом доход	(7,387)	(69,324)
<u>Влияние различных налоговых ставок на ожидаемое изменение</u>	<u>(4,832)</u>	<u>(4,407)</u>
Расходы по подходному налогу	22,531	6,764

В расчетах отложенного налога использовались следующие установленные ставки подходного налога с предприятия:

<u>Год</u>	<u>Ставка</u>
<u>2003</u>	<u>19%</u>
<u>2004 и далее</u>	<u>15%</u>

6 КАСА И ТРЕБОВАНИЯ К БАНКУ ЛАТВИИ

	31.12.2003	31.12.2002
	LVL	LVL
Касса	143,946	40,791
Требования до востребования к Банку Латвии	282,307	68,259
	426,253	109,050

7 ТРЕБОВАНИЯ К ПРОЧИМ КРЕДИТНЫМ УЧРЕЖДЕНИЯМ

Требования к кредитным учреждениям Латвии	887,373	941,653
Требования к кредитным учреждениям, не входящим в ОЭСР	812,033	297,000
Требования к кредитным учреждениям, входящим в ОЭСР	1,926,350	76,202
	3,625,756	1,314,855

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

7 ТРЕБОВАНИЯ К ПРОЧИМ КРЕДИТНЫМ УЧРЕЖДЕНИЯМ (продолжение)

На 31 декабря 2003 года Банк заключил корреспондентские отношения с 4 кредитными учреждениями, зарегистрированными в ОЭСР зоне, 5 кредитными учреждениями, зарегистрированными в Латвии и 1 кредитным учреждением, включенному в список стран, не входящих в ОЭСР зону. Наибольшее размещение средств в одном из банков на конец отчетного периода было LVL 1.6 миллиона, составляющие общие неулаженные обязательства с банком, оперирующем в странах ОЭСР региона. Эффективная процентная ставка в течение отчетного года менялась от 1.18% до 9.5%.

8 КРЕДИТЫ И АВАНСОВЫЕ ПЛАТЕЖИ КЛИЕНТАМ

(а) Анализ кредитов по группам клиентов и продуктам

	31.12.2003 LVL	31.12.2002 LVL
Кредиты, выданные юридическим лицам:		
Ипотечные кредиты	953,283	732,588
Финансирование торговли	336,040	433,807
Овердрафты	40,565	64,407
Кредиты, выданные физическим лицам:		
Ипотечные кредиты	5,551	423,010
Потребительские кредиты	1,000	169,781
	<u>1,336,439</u>	<u>1,823,593</u>
Специальные накопления	-	(13,945)
	<u>1,336,439</u>	<u>1,809,648</u>

На 31 декабря 2003 года три основных заемщика представляли 95% от целого кредитного портфеля. Эффективная процентная ставка в течение отчетного года менялась от 8% до 12%.

(b) Анализ кредитов по отраслям

Недвижимость	7,082	646,600
Торговля	683,763	388,272
Производство	-	82,065
Прочие	645,594	706,656
	<u>1,336,439</u>	<u>1,823,593</u>
Специальные накопления	-	(13,945)
	<u>1,336,439</u>	<u>1,809,648</u>

Изменения в накоплениях для плохих и сомнительных кредитов:

На начало года	13,945	-
Увеличение/(уменьшение) в течение года	(13,455)	13,945
Курсовая разница	(490)	-
На конец года	<u>-</u>	<u>13,945</u>

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

9 ЦЕННЫЕ БУМАГИ С ФИКСИРОВАННЫМ ДОХОДОМ, предназначенные для торговли

Государственные ценные бумаги	3,754,614	2,792,479
Облигации, выпущенные предприятиями стран, не входящих в ОЭСР	-	891,000
Облигации, выпущенные латвийскими предприятиями	284,300	284,300
	<u>4,038,914</u>	<u>3,967,779</u>

Все ценные бумаги были куплены в торговых целях и отражаются по их справедливой стоимости. Балансовая стоимость облигаций Латвийской Республики составляла LVL 2,487 тысяч на 31 декабря 2003 года, которые были заложены как обеспечение для краткосрочных геро обязательств (см. также приложение 13). Долговые ценные бумаги Латвийского государства котируются на Рижской фондовой бирже. Прочие ценные бумаги не котируются.

10 НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

	Программное обеспечение LVL
Первоначальная стоимость	
31 декабря 2002 года	122,874
Приобретено	5,919
31 декабря 2003 года	<u>128,793</u>
Амортизация	
31 декабря 2002 года	17,094
Амортизация за отчетный год	24,727
31 декабря 2003 года	<u>41,821</u>
Остаточная балансовая стоимость на 31 декабря 2003 года	<u>86,972</u>
Остаточная балансовая стоимость на 31 декабря 2002 года	<u>105,780</u>

11 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Компьютеры LVL	Офисное оборудование LVL	Итого LVL
Первоначальная стоимость			
31 декабря 2002	44,986	34,607	79,593
Приобретено	8,662	1,690	10,352
31 декабря 2003	<u>53,648</u>	<u>36,297</u>	<u>89,945</u>
Накопленный износ			
31 декабря 2002	7,374	2,817	10,191
Начислено за 2003	9,633	4,374	14,007
31 декабря 2003	<u>17,007</u>	<u>7,191</u>	<u>24,198</u>
Остаточная балансовая стоимость на 31 декабря 2003	<u>36,641</u>	<u>29,106</u>	<u>65,747</u>
Остаточная балансовая стоимость на 31 декабря 2002	<u>37,612</u>	<u>31,790</u>	<u>69,402</u>

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

12 НАКОПЛЕННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ

	31.12.2003 LVL	31.12.2002 LVL
Расходы будущих периодов	2,523	1,539
Накопленные процентные доходы	129,356	94,477
	<u>131,879</u>	<u>96,016</u>

13 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПЕРЕД КРЕДИТНЫМИ УЧРЕЖДЕНИЯМИ

Кредитные линии	-	504,900
Договора по продаже и выкупу (геро)	2,366,875	475,200
	<u>2,366,875</u>	<u>980,100</u>

Годовая процентная ставка в геро договорах на 31 декабря 2003 года составляла приблизительно 1.3%. Все обязательства должны быть заплачены в январе 2003 года. Инвестиционные ценные бумаги, балансовая стоимость которых составляла LVL 2,487 тысяч, были заложены как обеспечение для кредитов, полученных согласно геро договорам (см. также приложение 9).

14 ВКЛАДЫ ОТ НАСЕЛЕНИЯ

(а) Анализ вкладов по типам клиентов

Частные предприятия	2,613,651	1,487,455
Частные лица	736,127	1,430,765
Бесприбыльные организации	112,656	14,145
	<u>3,462,434</u>	<u>2,932,365</u>

(b) Анализ вкладов по географическому сегменту

Резиденты	3,444,296	2,796,987
Нерезиденты	1,018,138	135,378
	<u>3,462,434</u>	<u>2,932,365</u>

15 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Платежи за приобретенные нематериальные активы	-	24,328
Платежи от имени материнского банка	16,852	16,852
Накопленные расходы	16,624	11,437
Накопленные платежи на отпуска сотрудникам	17,166	4,383
Прочие обязательства	13,068	2,707
	<u>63,710</u>	<u>59,707</u>

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

16 ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31.12.2003 LVL	31.12.2002 LVL
Отложенные налоговые обязательства на начало года	6,764	-
Увеличение/(уменьшение) отложенных налоговых обязательств в течение года	(1,829)	6,764
Отложенные налоговые обязательства на конец года	<u>4,935</u>	<u>6,764</u>

Отложенный налог рассчитывается, используя следующие временные разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств и расчетом налогов:

17 АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Зарегистрированный и полностью оплаченный акционерный капитал на 31 декабря 2003 года составлял LVL 3,300,000. Акционерный капитал состоит из 3,300,000 обычных акций номиналом 1 лат каждая, из которых 3,299,670 акций с правом голоса, имеющих полную номинальную стоимость LVL 3,299,670, и присужденные правлению Банка 330 акций без права голоса с полной номинальной стоимостью LVL 330. В 2003 году произошли изменения в составе акционеров Банка, и на 31 декабря 2003 года акционерами Банка являлись:

	Кол-во акций	% от общего акционерного капитала
Дмитрий Беккер	3,299,670	99.99%
Члены Правления	330	0.01%
	<u>3,300,000</u>	<u>100%</u>

18 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ

Возможные обязательства

Банк предоставил гарантию от имени латвийской компании в размере LVL 50 тысяч. Обеспечением данной гарантии является залог долговых ценных бумаг Латвийской Республики, рыночная стоимость которых составляла LVL 57.6 тысяч на 31 декабря 2003 года.

Обязательства

Данная таблица показывает суммы, предусмотренные кредитными договорами, которые Банку еще необходимо будет выплатить:

	31.12.2003 LVL	31.12.2002 LVL
Ипотечные кредиты	811,500	25,000
Овердрафты	8,455	1,690
Кредитные линии	5,636	13,128
	<u>825,591</u>	<u>39,818</u>

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

18 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ (продолжение)

Обязательства согласно договору операционной аренды

Банк заключил договор операционной аренды своих офисных помещений. Минимальный объем обязательств, согласно договору операционной аренды без права прерывания, оплачиваемый в течение года в размере LVL 41.5 тысячи.

Денежные средства под трастовым управлением

	31.12.2003	31.12.2002
	LVL	LVL
Активы под трастовым управлением		
Кредиты	1,513,269	110,100
Размещение денежных средств клиентов	3,980,894	-
	<u>5,494,163</u>	<u>110,100</u>
Обязательства под трастовым управлением		
Кредитные учреждения	-	110,100
Частные компании	5,494,163	-
	<u>5,494,163</u>	<u>110,100</u>

19 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Касса и требования к Центральному Банку	426,253	109,050
Требования к другим кредитным учреждениям	3,625,756	1,314,855
Минус обязательства перед другими кредитными учреждениями	(2,366,875)	(980,100)
	<u>1,685,134</u>	<u>443,805</u>

20 СДЕЛКИ СО СВЯЗАННЫМИ ЛИЦАМИ

Стороны считаются связанными, если одна сторона имеет право управлять другой стороной или имеет существенное влияние на другую сторону в принятии финансовых или оперативных решений.

Связанными с Банком лицами являются акционеры, члены Правления и члены Совета, главное руководство, их близкие родственники, а также компании, в которых они имеют контрольный пакет, и филиалы.

На конец отчетного года существуют следующие внебалансовые обязательства со связанными сторонами:

	31.12.2003	31.12.2002
Вклады от членов Правления и Совета	1,500	237,478
Переданные в управление Банка средства от Акционера	<u>380,484</u>	<u>-</u>

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

21 ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

Достаточность капитала отражает те ресурсы капитала, которые необходимы для контроля кредитных и рыночных рисков, влияющих на портфель активов и внебалансовые статьи Банка.

Показатель достаточности капитала Банка, по состоянию на 31 декабря 2003 года, составил 131.09%, что превышает 8% минимум, рекомендованный Базельским комитетом 1988 года. Показатель достаточности капитала банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Комиссии по рынку и капиталу, составил 145.4% (требуемый минимум - 10 %).

Требования Комиссии по рынку и капиталу главным образом соответствуют указаниям Базельского комитета и директивам Европейского союза по расчету капитала, используемого для вычисления показателя достаточности капитала. Основываясь на эти требования, установленные Комиссией по рынку и капиталу, капитал Банка, используемый при расчете показателя достаточности капитала, на 31 декабря 2003 года был рассчитан следующим образом:

	31.12.2003
	LVL
Капитал первого уровня	
- Оплаченный основной капитал	3,300,000
- Нераспределённая прибыль предыдущего периода	402,103
- Прибыль отчетного года (не будет выплачена в дивиденды)	95,441
Уменьшение	
- Нематериальные активы (определены Комиссией рынка финансов и капитала)	<u>(86,972)</u>
Итого капитала первого уровня	<u>3,710,572</u>
Капитал, используемый при расчете достаточности капитала согласно требованиям Комиссии рынка финансов и капитала.	<u>3,710,572</u>
Капитал, используемый при расчете достаточности капитала согласно требованиям Базельского комитета	<u><u>3,797,544</u></u>

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

21 ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА (продолжение)

Расчет показателя достаточности капитала Банка в соответствии с требованиями Комиссии по рынку и капиталу представлен в данной таблице (LVL'000):

	Активы 31.12.2003	Кэффи- циент риска %	Взвешенные по рisku активы
Статьи баланса			
Касса и требования к Банку Латвии	426	0%	-
Кредиты, обеспеченные правительственными ценными бумагами Латвии	629	0%	-
Требования к кредитным учреждениям стран А зоны	1,926	20%	385
Требования до востребования к кредитным учреждениям Латвии	76	20%	15
Срочные вклады в кредитных учреждениях Латвии	812	50%	406
Платежи и накопленные доходы	132	0%	66
Требования к кредитным учреждениям стран В зоны	812	100%	812
Требования к другим заемщикам, не являющимся кредитными учреждениями, центральными правительствами, центральными банками, муниципалитетами, международными банками развития ЕС, исключая требования с более низким риском	707	100%	707
Основные средства	66	100%	66
Прочие активы	8	100%	8
Итого активов	5,594		2,465
Внебалансовые статьи			
Кредитные обязательства	812	0%	-
Внебалансовые гарантии с нулевым риском	50	0%	-
Итого активов и внебалансовые статей для расчета достаточности капитала			2,465
Требования капитала к кредитному риску банковского портфеля			247
Требования капитала к кредитному риску торгового портфеля			117
Требования капитала к риску обмена иностранной валюты			1
Итого требований капитала			2,830
Показатель достаточности капитала			131.09%

Латвийские государственные ценные бумаги (LVL 3,868 тысячи) и корпоративные ценные бумаги (LVL 285 тысячи) включены в расчет кредитного риска торгового портфеля.

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

22 ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА (продолжение)

Расчет показателя достаточности капитала банка в соответствии с требованиями Базельского Комитета (LVL'000):

	Активы	Кэффи- циент риска	Взвешенные по рisku активы
	31.12.2003	%	
Статьи баланса			
Касса и требования к Банку Латвии	426	0%	-
Требования к кредитным учреждениям стран ОЭСР	1,926	20%	385
Требования к кредитным учреждениям стран, не входящих в ОЭСР	1,700	20%	340
Требования к другим заемщикам, не являющимся кредитными учреждениями, центральными правительствами, центральными банками, муниципалитетами, международными банками развития ЕС, исключая требования с более низким риском	1,336	100%	1,336
Основные средства	66	100%	66
Прочие активы	140	100%	140
Итого активов	5,594		2,267
Внебалансовые статьи			
Кредитные обязательства	812	0%	-
Внебалансовые гарантии с нулевым риском	50	0%	-
Итого активов и внебалансовые статей для расчета достаточности капитала			2,267
Требования капитала к кредитному риску банковского портфеля			227
Требования капитала к риску позиции торгового портфеля			117
Итого требований капитала			2,611
Показатель достаточности капитала			145.4%

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

22 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМ РИСКОМ

Финансовые инструменты

По своей сути, вся деятельность Банка связана с использованием финансовых инструментов, включая производные инструменты. Банк принимает вклады от населения под фиксированные проценты и на различный срок, стремясь заработать процентный доход больше среднего, размещая данные финансовые средства в высококачественных активах. Банк стремится увеличить доход путем консолидации краткосрочных финансовых ресурсов и предоставления денежных средств на более длительные сроки и под более высокие проценты, обеспечивая достаточную ликвидность, чтобы выполнить всевозможные требования.

Банк также занимается торговлей финансовых инструментов, принимая открытые позиции на фондовых рынках и за их пределами, включая производные инструменты, чтобы использовать возможности колебаний краткосрочного рынка в сфере долговых ценных бумаг. Правление установило ограничения уровня риска, который мог бы возникнуть в таких сделках.

Валютный риск

Существует риск, возникающий от колебаний курсов иностранных валют, который может повлиять на финансовое состояние и денежный поток Банка. Правление устанавливает ограничения на каждую валюту и общую открытую позицию на конец дня и в течение дня тем валютам, которые контролируются каждый день. Данная таблица отражает валютные риски Банка на 31 декабря 2003 года. В таблице отражены активы и обязательства по учетной стоимости, распределенные по валютам (LVL'000).

	LVL	USD	EUR	Другие валюты	Всего
<u>Активы</u>					
Касса и требования к Банку Латвии	367	42	17	-	426
Требования к другим кредитным учреждениям	1	3,392	219	14	3,626
Кредиты и авансовые платежи небанковским клиентам	691	389	256	-	1,336
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	4,039	-	-	-	4,039
Нематериальные активы и основные средства	153	-	-	-	153
Прочие активы	125	6	2	7	140
Итого активов	5,376	3,829	494	21	9,720
<u>Обязательства и акционерный капитал</u>					
Обязательства перед кредитными учреждениями	-	2,367	-	-	2,367
Вклады от населения	1,583	1,415	461	3	3,462
Прочие обязательства	54	10	6	-	70
Итого обязательств	1,637	3,792	467	3	5,899
Акционерный капитал	3,821	-	-	-	3,821
Итого обязательств и акционерного капитала	5,458	3,792	467	3	9,720
<u>Внебалансовые статьи</u>	59	817	-	-	876
Чистая позиция	(82)	37	27	18	
На 31 декабря 2003 года					
Итого активов	4,989	2,426	284	1	7,700
Итого обязательств и акционерного капитала	4,966	2,438	296	-	7,700
Внебалансовые статьи	95	-	-	-	95
Чистая долгая/(короткая) позиция	(72)	(12)	(12)	1	

На 31 декабря 2003 года Банк действовал согласно «Закона о кредитных учреждениях», который определяет, что открытая позиция каждой отдельной валюты не должна превышать 10% от собственного капитала Банка, и сумма общих открытых позиций не должна превышать 20% от собственного капитала Банка.

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

22 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМ РИСКОМ (продолжение)

Кредитный риск

У Банка может возникнуть кредитный риск – это риск, когда деловой партнер не сможет вовремя уладить свои обязательства. Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая ограничения на объем риска относительно одного заемщика либо группы заемщиков. Данные риски регулярно пересматриваются, а также регулярно сравнивается соотношение между фактическими и дозволенными объемами рисков.

Объемом кредитного риска управляют с помощью регулярного анализа возможностей заемщика или потенциального заемщика оплатить проценты и основную сумму, изменяя ограничения по мере необходимости. Кредитный риск может быть частично ограничен посредством запроса кредитного обеспечения, а также гарантий от частных и юридических лиц.

Рыночный риск

Банк может столкнуться с рыночным риском. Рыночные риски образуются в результате открытых позиций в процентных ставках и валютных инструментах, на которые могут повлиять изменения в общих и определенных рынков. Правление устанавливает ограничения на размер риска, который регулярно контролируется.

Ликвидность

Ежедневно Банк получает запросы на проведение платежей, связанных с расчетными счетами, конечным сроком вкладов и выдачей кредитов. Банк не хранит денежные средства в требуемом объеме потому, что как показывает опыт, существует возможность достаточно точно определить в каком объеме суммы обязательств, с уже наступившим сроком выплаты, будут опять помещены в Банк. Правление установило минимальное количество денежных средств, которое необходимо иметь для оплаты обязательств, и минимальный объем межбанковского кредита и прочих возможных кредитов, доступных для оплаты обязательств, превышающих прогнозируемый объем.

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

22 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМ РИСКОМ (продолжение)

Приведенная ниже таблица представляет временной анализ активов и пассивов по группам принимая во внимание остаточный срок от даты составления баланса до конечного срока действия договора (LVL'000):

	До востребования	До одного месяца	1 - 3 месяца	3 - 6 месяцев	6 - 12 месяцев	От 1 - 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<u>Активы</u>								
Касса и требования к Банку Латвии	426	-	-	-	-	-	-	426
Требования к другим кредитным учреждениям	2,814	812	-	-	-	-	-	3,626
Кредиты и авансовые платежи небанковским клиентам	-	629	-	361	340	6	-	1,336
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	-	-	-	-	-	3,210	829	4,039
Нематериальные и основные средства	-	-	-	-	-	-	153	153
Прочие активы	83	49	-	-	-	-	8	140
Итого активов	3,323	1,490	-	361	340	3,216	990	9,720
<u>Обязательства и акционерный капитал</u>								
Обязательства перед кредитными учреждениями	2,367	-	-	-	-	-	-	2,367
Вклады от населения	1,088	609	654	641	131	18	321	3,462
Прочие обязательства	19	19	-	-	32	-	-	70
Итого обязательств	3,474	628	654	641	163	18	321	5,899
Акционерный капитал	-	-	-	-	-	-	3,821	3,821
Итого обязательств, акционерного капитала	3,474	628	654	641	163	18	4,142	9,720
<u>Внебалансовые статьи</u>	826	-	-	-	-	50	-	876
Риск ликвидности	(151)	862	(654)	(280)	177	3,198	(3,152)	

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

22 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМ РИСКОМ (продолжение)

Риск процентных ставок

Банк может столкнуться с риском процентных ставок, меняющихся в результате колебаний рынка процентных ставок и влияющих на финансовое положение и денежный поток. В результате данных колебаний процентные доходы могут увеличиться, но также могут и уменьшиться или могут возникнуть убытки из-за возникших неожиданных колебаний. Правление устанавливает ограничения на размер соотношения между возникающими фиксированными и плавающими процентными ставками, и которые регулярно контролируются.

Приведенная ниже таблица представляет риск процентных ставок Банка. В таблицу включены активы Банка, обязательства и внебалансовые статьи, отраженные по балансовой стоимости, и распределены по группам согласно ранее установленной процентной ставке или до срока окончания договора(LVL'000):

	1 - 3 месяца	3 - 6 месяцев	6 - 12 месяцев	От 1 - 5 лет	Свыше 5 лет	Без процентов	Итого
<u>Активы</u>							
Касса и требования к Банку Латвии	-	-	-	-	-	426	426
Требования к другим кредитным учреждениям	3,626	-	-	-	-	-	3,626
Кредиты и авансовые платежи небанковским клиентам	629	-	700	1	6	-	1,336
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	-	-	-	3,210	829	-	4,039
Нематериальные и основные средства	-	-	-	-	-	153	153
Прочие активы	-	-	-	-	-	140	140
Итого активов	4,255	-	700	3,211	835	719	9,720
<u>Обязательства и акционерный капитал</u>							
Обязательства перед кредитными учреждениями	2,367	-	-	-	-	-	2,367
Вклады	1,687	659	3	724	68	321	3,462
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	70	70
Итого обязательств	2,985	659	3	756	68	321	5,899
Акционерный капитал и резервы	-	-	-	-	-	3,821	3,821
Итого пассивы и акционерный капитал	4,054	659	3	724	68	3,891	9,720
<u>Внебалансовые статьи</u>	826	-	-	-	50	-	876
Риск процентных ставок	201	(659)	(3)	(24)	3,143	514	(3,172)

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

23 НАЛОГИ

	Насчитано за 2003 год LVL	Заплачено в 2003 году LVL	Остаток на 31.12.2003 LVL
Подоходный налог с предприятия (см. приложение 5)	24,360	-	24,360
Платежи по социальному страхованию	50,179	(50,179)	-
Подоходный налог с населения	35,655	(35,655)	-
	<u>110,194</u>	<u>(85,834)</u>	<u>24,360</u>