

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«BAL TIC INTERNATIONAL BANK»
ЗА 2003 ГОД**

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
Сообщение руководства	3
Состав совета и правления	5
Сообщение об ответственности руководства	6
Заключение независимых аудиторов	7
Отчеты о прибылях и убытках	8
Балансы и внебалансовые статьи	9
Отчеты о движении собственного капитала	11
Отчеты о движении денежных средств	12
Приложения к финансовой отчетности	14

СООБЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА

Уважаемые дамы и господа!

В 2003 году финансовый сектор Латвии установил очередные рекорды по росту основных показателей деятельности кредитных учреждений. Активы Латвийских банков достигли почти 5,716 млрд. латов (около 10 млрд. евро), что на 29,3% больше, чем на конец 2002 года. Вырос также объем вкладов населения и компаний (на 21,3% - до 3,737 млрд. латов). Налицо тенденция увеличения доверия к латвийским банкам.

Отметив десятилетие и подтвердив успешность деятельности положительной динамикой финансовых показателей, а/о "Baltic International Bank" продолжает устремляться к постановке и достижению новых целей и задач.

2003 год стал годом значительных изменений, направленных на повышение эффективности деятельности банка, стимуляцию роста его основных показателей.

В первую очередь, следует отметить реорганизацию управленческой структуры. Совет акционеров принял решение о новом составе Правления банка и создании института Совета Директоров. Данное решение было обусловлено необходимостью разделить исполнительные и законодательные функции, что повлекло за собой реструктуризацию различных подразделений.

А/о "Baltic International Bank", как и весь банковский сектор Латвии, наращивает свой потенциал, одним из доказательств чему служит рост активов, которые в 2003 году составили 35 079 743 латов, тогда как в 2002 году их объем был 30 392 764. На 3 миллиона латов увеличились вклады клиентов, что вместе с их постоянно растущей активностью (объем платежей возрос на 30 процентов), продолжает способствовать росту основных показателей банка.

В 2003 году также увеличился кредитный портфель банка, который на конец отчетного периода составил 13 005 286 латов. Стабильная тенденция роста наблюдается у коммерческих и промышленных кредитов. Как и в 2002 году, наибольшую часть кредитного портфеля банка составляют кредиты частным предприятиям – резидентам Латвии.

В отчетном году акционеры Банка увеличили основной капитал, который достиг 7 611 285 латов. Прибыль 2003 года составила 536 843 латов, что на 73% больше по сравнению с предыдущим годом (309 565 латов).

В 2003 году Банку были присвоены следующие рейтинги международного рейтингового агентства Moody's Investors Service:

- Долгосрочные депозиты – В1;
- Краткосрочные депозиты – Not-Prime;
- Финансовая стабильность – Е+;
- Прогноз развития - стабильный.

Дальнейшее развитие связано главным образом с качественным и количественным расширением клиентской базы, что в 2004 году является одним из приоритетов деятельности.

Большой акцент делается на снижение репутационного риска, в связи с чем ведется активная деятельность в сфере предотвращения легализации средств, полученных преступным путем.

В 2004 году Банк планирует ввести систему по выдаче и учету расчетных карт «Транс-мастер» с целью обеспечения выпуска и обработки чип-карт, а также улучшения функционирования системы магнитных карт.

2004 год ознаменуется для Латвии вступлением в Европейский союз, в связи с чем ожидаются юридические и экономические изменения в различных сферах деятельности страны, в том числе и финансовой сфере. Банк, наряду с другими участниками рынка, начинает работу со структурными

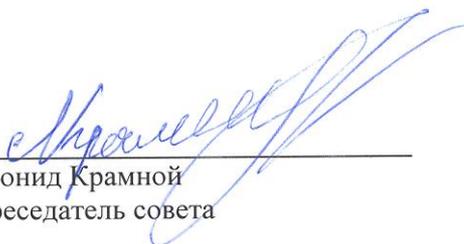
ГODOVОЙ ОТЧЕТ
A/O "BALTIC INTERNATIONAL BANK"
ЗА 2003 ГОД

фондами Европейского союза с целью оказать поддержку местным предпринимателям в получении средств на развитие бизнеса.

Мы находимся на пороге больших изменений, и очень важно быть уверенным в том, что Банк готов к череде новых финансовых баталий, что он, оставаясь верен своим ценностям, будет стабильно продвигаться вперед, наращивая свой потенциал и силу.

Хотим выразить искреннюю благодарность всем клиентам и партнерам банка, которые сотрудничают с нами на протяжении многих лет. Мы также рады видеть у себя новых клиентов, которые смогут получить необходимый пакет услуг для ведения своей деятельности. Безусловно, отдельная благодарность персоналу, который неустанно работает, что позволяет банку добиваться поставленных целей и устремляться к новым.

Мы уверены в финансово стабильном и успешном завтрашнем дне.



Леонид Крамной
Преседатель совета



Валерий Белоконь
Преседатель правления

ГODOVOЙ ОТЧЕТ
А/О “BALTIC INTERNATIONAL BANK”
ЗА 2003 ГОД

СОСТАВ СОВЕТА И ПРАВЛЕНИЯ

Совет (31 декабря 2003 года)

Имя, фамилия	Должность	Дата назначения	Дата переизбрания
Леонид Крамной	Председатель совета	10/10/2003	-
Вилорий Белоконь	Заместитель председателя совета	10/10/2003	-
Вячеслав Крамной, старший	Член совета	18/07/1997	10/10/2003

Правление (31 декабря 2003 года)

Имя, фамилия	Должность	Дата назначения	Дата переизбрания
Валерий Белоконь	Председатель правления	15/08/2003	-
Татьяна Валикова	Заместитель председателя правления	15/08/2003	-
Янис Апелис	Член правления	15/08/2003	-
Анита Ласе	Член правления	15/08/2003	-
Алон Нодельман	Член правления	15/08/2003	-
Мария Гуляева	Член правления	15/08/2003	-
Илона Гульчак	Член правления	15/08/2003	-

В 2003 году в составе совета и правления а/о “Baltic International Bank” произошли следующие изменения:

Совет Банка:

Решением общего собрания акционеров а/о “Baltic International Bank” от 9 сентября 2003 года с поста председателя совета Банка освобожден Валерий Белоконь и с поста члена совета Банка освобожден Вячеслав Крамной (младший).

Правление Банка:

Решением совета а/о “Baltic International Bank” от 11 августа 2003 года освобождена от должности председателя правления Банка Алла Ткаченко, освобождена от должности заместителя председателя правления Банка Евгения Литовченко, освобождены от должности члена правления Банка Вилорий Белоконь, Леонид Крамной, Эвита Островска, Наталья Ткаченко, Даце Кепите и освобожден от обязанностей кандидата в члены правления Банка Альберт Резник.

COOБЩEHИE OБ OТBETCTBEHHOCTИ PУKOBODCTBA

Рига

15 марта 2004 года

Oт имени руководства a/o Baltic International Bank (далее - «Банк») председатель совета Леонид Крамной и председатель правления Валерий Белокоњ сообщают, что финансовая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями действующих законодательных актов Латвийской Республики и финансовая отчетность ясно и точно отражает финансовое состояние Банка на конец отчетного года, а также результаты деятельности в отчетном году и денежные потоки.

Ведение бухгалтерского учета в Банке соответствует требованиям действующих законодательных актов, и в то же время руководство Банка несет ответственность за сохранность банковских средств, а также за предотвращение мошенничества и других незаконных действий. Руководство обеспечивает соответствие деятельности Банка требованиям действующего закона «O кредитных учреждениях», иным действующим законам и законодательным актам, а также требованиям указаний Комиссии рынка финансов и капитала.

Финансовая отчетность за 2003 год подготовлена на основании соответствующих методов бухгалтерского учета, применение которых было последовательным, решения и предположения руководства о подготовке отчетности были осторожны и благоразумны. Руководство Банка подтверждает соблюдение Международных стандартов финансовой отчетности и все существенные отклонения от упомянутых стандартов отражены в приложениях.

Oт имени руководства Банка


Leonīds Kramņojis
Padomes priekšsēdētājs


Valērijs Belokoņs
Valdes priekšsēdētājs

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам а/о "Baltic International Bank":

Мы произвели аудиторскую проверку приложенных балансов а/о "Baltic International Bank" (Банк) на 31 декабря 2003 и 2002 года, и относящихся к ним отчетов о прибылях и убытках и отчетов о движении собственного капитала и денежных средств за эти годы. За предоставленную финансовую отчетность ответственность несет руководство Банка. Наша ответственность заключается в выражении нашего мнения о финансовой отчетности, основанного на нашей аудиторской проверке.

Мы произвели 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 Банка не содержит существенных ошибок. Аудиторская проверка включает в себя проверку выборочным методом обоснованности сумм и пояснений к ним, содержащихся в финансовой отчетности. Аудиторская проверка также включает анализ примененных бухгалтерских принципов и расчетных оценок, сделанных руководством, а также оценку качества предоставленной финансовой отчетности. Мы считаем, что наша аудиторская проверка дает нам достаточные основания для выражения нашего мнения.

По нашему мнению финансовая отчетность Банка, упомянутая в первом параграфе, во всех существенных отношениях достоверно отражает финансовое состояние Банка на 31 декабря 2003 и 2002 года, результаты его деятельности, денежные потоки и изменения в собственном капитале за эти годы, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, требованиями Комиссии по рынкам финансов и капитала, и законодательством Латвийской Республики.

Deloitte & Touche Audits SIA
Лицензия № 43



Иан Дент
Директор
Персональный код: 051262-14673



Мария Рубцова
Присяжный ревизор
Сертификат № 54
Персональный код: 020655-13069

Рига, Латвия
15 марта 2004 года

ГODOBOЙ ОТЧЕТ
A/O "BALTIC INTERNATIONAL BANK"
ЗА 2003 ГОД

ОТЧЕТЫ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

	Приложения	2003 LVL	2002 LVL
Процентные доходы	4	1 657 275	1 857 290
Процентные расходы	5	(765 573)	(1 054 323)
Доходы от ценных бумаг	6	4 607	1 493
Комиссионные доходы	7	783 002	601 254
Комиссионные расходы	8	(217 993)	(197 398)
Прибыль от торговых сделок с финансовыми инструментами	9	514 181	116 174
Прочие оперативные доходы	10	104 922	111 499
Административные расходы	11	(1 617 327)	(1 153 833)
Износ стоимости нематериальных активов и основных средств	22, 23	(178 748)	(144 788)
Расходы на резервы на сомнительные долги и внебалансовые обязательства	17	(2 086 200)	(73 048)
Доходы от уменьшения резервов		52 583	170 645
Прибыль от переоценки долгосрочных финансовых вложений	19	<u>2 417 115</u>	<u>74 600</u>
Прибыль отчетного года до начисления подоходного налога с предприятия		<u>667 844</u>	<u>309 565</u>
Подоходный налог с предприятия	12	<u>(131 001)</u>	<u>-</u>
Прибыль отчетного года		<u>536 843</u>	<u>309 565</u>
Доход на одну акцию		<u><u>0,35266</u></u>	<u><u>0,26349</u></u>

Приложения на страницах с 14 по 35 являются неотъемлемой составной частью настоящей финансовой отчетности.

Настоящая финансовая отчетность на страницах с 8 по 35 утверждена правлением 15 марта 2004 года.



Леонид Крамной
Преседатель совета



Валерий Белоконов
Преседатель правления

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
А/О "BALTIC INTERNATIONAL BANK"
ЗА 2003 ГОД

БАЛАНСЫ И ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ

АКТИВЫ	Приложения	2003	2002
		LVL	LVL
Касса и требования к центральным банкам	14	1 144 301	1 228 121
Требования к кредитным учреждениям и центральным банкам	15	13 434 826	13 599 927
<i>Требования до востребования</i>		<i>6 891 811</i>	<i>13 469 247</i>
<i>Прочие требования</i>		<i>6 543 015</i>	<i>130 680</i>
Кредиты	16	13 005 286	11 707 358
Облигации и другие ценные бумаги с фиксированным доходом	18 (а)	1 199 017	876 183
<i>Государственные облигации</i>		<i>335 512</i>	<i>423 081</i>
<i>Прочие облигации и другие ценные бумаги с фиксированным доходом</i>		<i>863 505</i>	<i>453 102</i>
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	18 (б)	336 733	270 440
Производные договора	20	194 101	47 485
Участие в основном капитале связанных предприятий	21	127 111	127 111
Нематериальные активы	22	220 568	159 349
Основные средства и инвестиционная собственность	23	5 140 232	2 013 788
Расходы будущих периодов и начисленные доходы	24	195 697	260 140
Прочие активы	25	81 871	102 862
Всего активы		<u>35 079 743</u>	<u>30 392 764</u>

(продолжение на стр. 10)

Приложения на страницах с 14 по 35 являются неотъемлемой составной частью настоящей финансовой отчетности.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
А/О "BALTIC INTERNATIONAL BANK"
ЗА 2003 ГОД

БАЛАНСЫ И ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ

ПАССИВЫ

	Приложения	2003 LVL	2002 LVL
Обязательства перед кредитными учреждениями и центральными банками	26	3 396 985	3 451 555
<i>Обязательства до востребования</i>		<i>1 384 481</i>	<i>2 473 355</i>
<i>Срочные обязательства</i>		<i>2 012 504</i>	<i>978 200</i>
Вклады	27	25 216 889	22 420 000
<i>Вклады до востребования</i>		<i>14 558 679</i>	<i>10 273 001</i>
<i>Срочные вклады</i>		<i>10 658 210</i>	<i>12 146 999</i>
Производные договора	20	166 565	49 572
Доходы будущих периодов и начисленные расходы	28	216 681	249 542
Резервы на обязательства и платежи	29	164 748	18 385
Прочие обязательства	30	202 205	163 874
Субординированный капитал	31	<u>369 429</u>	<u>967 413</u>
Всего обязательства		<u>29 733 502</u>	<u>27 320 341</u>
Капитал и резервы	32	5 346 241	3 072 423
<i>Оплаченный акционерный капитал</i>		<i>7 611 285</i>	<i>5 874 310</i>
<i>Резервный капитал и прочие резервы</i>		<i>545 024</i>	<i>545 024</i>
<i>Накопленные убытки</i>		<i>(3 346 911)</i>	<i>(3 656 476)</i>
<i>Прибыль отчетного года</i>		<i>536 843</i>	<i>309 565</i>
Всего пассивы		<u>35 079 743</u>	<u>30 392 764</u>
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ	36		
Возможные обязательства		1 219 335	222 627
<i>Поручительства и гарантии</i>		<i>1 219 335</i>	<i>222 627</i>
Обязательства перед клиентами		1 304 741	1 142 902
<i>Прочие внебалансовые обязательства</i>		<i>1 304 741</i>	<i>1 142 902</i>
Всего внебалансовые статьи		<u>2 524 076</u>	<u>1 365 529</u>

(окончание)

Приложения на страницах с 14 по 35 являются неотъемлемой составной частью настоящей финансовой отчетности.

Настоящая финансовая отчетность на страницах с 8 по 35 утверждена правлением 15 марта 2004 года.

Леонид Крамной
Преседатель совета

Валерий Белоконов
Председатель правления

ГODOVOЙ ОТЧЕТ
A/O "BALTIC INTERNATIONAL BANK"
ЗА 2003 ГОД

ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА

	Приложения	Оплаченный акционерный капитал LVL	Резервный капитал LVL	Накопленные убытки LVL	ВСЕГО LVL
Остаток на 31 декабря 2001 года		5 874 310	545 024	(3 656 476)	2 762 858
Прибыль отчетного года		-	-	309 565	309 565
Остаток на 31 декабря 2002 года		5 874 310	545 024	(3 346 911)	3 072 423
Увеличение акционерного капитала	32	1 736 975	-	-	1 736 975
Прибыль отчетного года		-	-	536 843	536 843
Остаток на 31 декабря 2003 года		7 611 285	545 024	(2 810 068)	5 346 241

Приложения на страницах с 14 по 35 являются неотъемлемой составной частью настоящей финансовой отчетности.

ГODOVОЙ ОТЧЕТ
A/O "BALTIC INTERNATIONAL BANK"
ЗА 2003 ГОД

ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

в соответствии с требованиями Комиссии рынка финансов и капитала

	Приложения	2003 LVL	2002 LVL
Движение денежных средств в результате основной деятельности			
Прибыль до начисления подоходного налога с предприятия		667 844	309 565
Износ нематериальных активов и основных средств		194 237	144 788
(Уменьшение)/прирост резервов на ненадежные долги и внебалансовые обязательства		1 777 084	(128 947)
Убытки от переоценки иностранной валюты		556 366	219 535
(Прибыль) от переоценки долгосрочных финансовых вложений		<u>(2 433 000)</u>	<u>(74 600)</u>
Прирост денег и денежных эквивалентов в результате основной деятельности до изменений в активах и пассивах		<u>762 531</u>	<u>470 341</u>
Прирост/(уменьшение) доходов будущих периодов и начисленных расходов		(32 861)	56 399
(Прирост)/уменьшение расходов будущих периодов и начисленных доходов		51 088	(32 583)
(Прирост)/уменьшение прочих активов		(127 138)	507 796
Прирост/(уменьшение) прочих обязательств		155 324	(306 558)
Прирост/(уменьшение) резервов для обязательств и платежей		15 362	(11 002)
(Прирост)/уменьшение краткосрочных вложений		(389 127)	214 341
Уменьшение требований к кредитным учреждениям и центральным банкам		11 884	781
(Прирост) кредитов		(3 060 148)	(4 758 420)
Прирост обязательств перед кредитными учреждениями и центральными банками		508 119	206 000
Прирост вкладов		<u>2 796 889</u>	<u>4 001 675</u>
Прирост денег и денежных эквивалентов в результате основной деятельности		<u>691 923</u>	<u>348 770</u>
Движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности			
(Приобретение) основных средств и нематериальных активов		(948 900)	(439 359)
Выручка от продажи основных средств и нематериальных активов		-	2 029
Продажа долей в основном капитале предприятий		-	25 000
(Уменьшение) денег и денежных эквивалентов в результате инвестиционной деятельности		<u>(948 900)</u>	<u>(412 330)</u>
Движение денежных средств в результате финансовой деятельности			
(Уменьшение) субординированных обязательств		(597 984)	(61 123)
Увеличение оплаченного капитала		1 736 975	-
Прирост/(уменьшение) денег и денежных эквивалентов в результате финансовой деятельности		<u>1 138 991</u>	<u>(61 123)</u>
(Уменьшение)/прирост денег и денежных эквивалентов		882 014	(124 683)
Деньги и денежные эквиваленты в начале отчетного года	33	11 570 613	11 914 831
(Убытки) от переоценки иностранной валюты	9	<u>(556 366)</u>	<u>(219 535)</u>
Деньги и денежные эквиваленты в конце отчетного года	33	<u>11 896 261</u>	<u>11 570 613</u>

Приложения на страницах с 14 по 35 являются неотъемлемой составной частью настоящей финансовой отчетности.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
A/O "BALTIC INTERNATIONAL BANK"
ЗА 2003 ГОД

ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности

	Приложения	2003	2002
		LVL	LVL
Движение денежных средств в результате основной деятельности			
Прибыль до начисления подоходного налога с предприятия		667 844	309 565
Износ нематериальных активов и основных средств		194 237	144 788
(Уменьшение)/прирост резервов на ненадежные долги и внебалансовые обязательства		1 777 084	(128 947)
Убытки/(прибыль) от переоценки иностранной валюты		556 366	219 535
(Прибыль) от переоценки долгосрочных финансовых вложений		<u>(2 433 000)</u>	<u>(74 600)</u>
Прирост денег и денежных эквивалентов в результате основной деятельности до изменений в активах и пассивах		<u>762 531</u>	<u>470 341</u>
Прирост/(уменьшение) доходов будущих периодов и начисленных расходов		(32 861)	56 399
(Прирост)/уменьшение расходов будущих периодов и начисленных доходов		51 088	(32 583)
(Прирост)/ уменьшение прочих активов		(127 138)	507 796
Прирост/(уменьшение) прочих обязательств		155 324	(306 558)
Прирост/(уменьшение) резервов для обязательств и платежей		15 362	(11 002)
(Прирост)/ уменьшение краткосрочных вложений		(389 127)	214 341
Уменьшение требований к кредитным учреждениям и центральным банкам		11 884	781
(Прирост) кредитов		(3 060 148)	(4 758 420)
Прирост/(уменьшение) обязательств перед кредитными учреждениями и центральными банками		(54 570)	3 335 051
Прирост вкладов		<u>2 796 889</u>	<u>4 001 675</u>
Прирост денег и денежных эквивалентов в результате основной деятельности		<u>129 234</u>	<u>3 477 821</u>
Движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности			
(Приобретение) основных средств и нематериальных активов		(948 900)	(439 359)
Выручка от продажи основных средств и нематериальных активов		-	2 029
Продажа долей в основном капитале предприятий		-	25 000
(Уменьшение) денег и денежных эквивалентов в результате инвестиционной деятельности		<u>(948 900)</u>	<u>(412 330)</u>
Движение денежных средств в результате финансовой деятельности			
(Уменьшение) субординированных обязательств		(597 984)	(61 123)
Увеличение оплаченного капитала		1 736 975	-
Прирост/(уменьшение) денег и денежных эквивалентов в результате финансовой деятельности		<u>1 138 991</u>	<u>(61 123)</u>
Прирост денег и денежных эквивалентов		319 325	3 004 368
Деньги и денежные эквиваленты в начале отчетного года	33	14 816 168	12 031 335
(Убытки) от переоценки иностранной валюты	9	<u>(556 366)</u>	<u>(219 535)</u>
Деньги и денежные эквиваленты в конце отчетного года	33	<u>14 579 127</u>	<u>14 816 168</u>

Приложения на страницах с 14 по 35 являются неотъемлемой составной частью настоящей финансовой отчетности.

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Основное направление деятельности акционерного общества «Baltic International Bank» (далее в тексте - Банк) предоставление банковских услуг как физическим, так и юридическим лицам в области кредитования, прием вкладов, перевод денежных средств клиентов, различные операции на финансовом рынке как по поручению клиентов, так и для торговых целей Банка.

Большую часть клиентской базы Банка составляют латвийские и зарубежные большие корпоративные клиенты. Принцип осторожности является основополагающим для Банка в выборе клиентов. Поэтому Банк устанавливает определенные критерии, которым должны соответствовать потенциальные клиенты. Соблюдение данного принципа Банком обеспечивает высокий уровень обслуживания клиентов одновременно с индивидуальным подходом к каждому клиенту, что соответственно снижает риск сотрудничества с ненадежными клиентами. При выборе клиентов Банк уделяет пристальное внимание вопросам, связанным с предотвращением легализации денежных средств полученных преступным путем, значение которых в последние годы стремительно возросло.

Законодательными актами, регулирующими банковскую деятельность в Латвийской Республике, являются закон «О кредитных учреждениях», закон «О предотвращении легализации денежных средств, полученных преступным путем», другие законы, нормативные документы Комиссии рынка финансов и капитала.

2. РАЗЪЯСНЕНИЕ ПОЛИТИК БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ПРИНЦИПЫ ОЦЕНКИ

Общие принципы бухгалтерского учета

Финансовая отчетность Банка подготовлена на основании Международных стандартов финансовой отчетности. Финансовая отчетность составлена на основе принципа первоначальной стоимости. В дальнейшем финансовые активы и пассивы переоценены и отражены в финансовой отчетности по их реальной стоимости.

Переоценка иностранной валюты

Денежной единицей финансовой отчетности Банка является лат Латвийской Республики (LVL). Все активы и пассивы, а также внебалансовые требования и обязательства в иностранных валютах переоценены в латы по установленному Банком Латвии обменному курсу на конец отчетного периода. Прибыль или убытки, связанные с колебанием валютных курсов, включены в отчет о прибылях и убытках за отчетный период.

Официальные обменные курсы основных валют на конец отчетного периода:

Валюта		Курс Банка Латвии на 31.12.2003 года	Курс Банка Латвии на 31.12.2002 года
1 BYR	=	LVL 0.000250	LVL 0.000308
1 EUR	=	LVL 0.674000	LVL 0.610000
1 GBP	=	LVL 0.960000	LVL 0.946000
1 RUB	=	LVL 0.018400	LVL 0.018700
1 USD	=	LVL 0.541000	LVL 0.594000

Учет доходов и расходов

Доходы и расходы за отчетный период отражены в отчете о прибылях и убытках независимо от даты их получения или выплаты. Все процентные доходы и расходы признаны в финансовой

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
А/О "BALTIC INTERNATIONAL BANK"
ЗА 2003 ГОД

отчетности, основываясь на принципе начисления. Начисленные процентные доходы начислены только на кредиты, относящиеся к категориям *стандартных* и *наблюдаемых* кредитов. Полученные от клиентов комиссионные доходы включены в доход на дату соответствующей сделки, если договор с клиентом не предусматривает другой порядок.

Инвестиции

Инвестиции Банка состоят из портфелей двух видов: банковского портфеля и торгового портфеля.

(а) Ценные бумаги, приобретенные в инвестиционных целях (банковский портфель)

Портфель инвестиционных ценных бумаг включает государственные и корпоративные долговые ценные бумаги, которые отражены по амортизируемой стоимости закупки. В учете инвестиционных ценных бумаг используется расчетная дата, когда совершены расчеты по операции покупки или продажи ценной бумаги. Изначально инвестиционная ценная бумага учитывается по стоимости ее приобретения, скорректированная на сумму дисконта или премии. В дальнейшем дисконт на ценную бумагу амортизируется в течение срока действия ценной бумаги по линейному методу. При использовании данного метода полученный результат существенно не отличается от результата, который мог бы быть получен при расчете на основе эффективной процентной ставки.

(б) Ценные бумаги, приобретенные в торговых целях (торговый портфель)

Банк приобретает торговые ценные бумаги в спекулятивных целях. В торговый портфель включены ценные бумаги с фиксированным и нефиксированным доходом, эмитированные латвийскими и зарубежными эмитентами. В учете торговых ценных бумаг используется дата совершения расчетов по операции покупки или продажи ценной бумаги. Изначально торговые ценные бумаги отражены по стоимости их приобретения, с учетом затрат на приобретение. В дальнейшем торговые ценные бумаги учитываются по их реальной стоимости, которая рассчитывается на основе рыночной цены. Реализованная и нереализованная прибыль или убытки отражены как нетто-доходы или убытки от сделок.

Переклассификация финансовых инструментов из торгового портфеля в инвестиционный не допускается. Переклассификация финансового инструмента из банковского портфеля в торговый допускается в следующих случаях: поведение финансового инструмента становится непрогнозируемым и на финансовых рынках наблюдается резкое колебание цен и курсов валют; пересмотр инвестиционной политики или стратегии деятельности Банка.

Финансовые договора

Банк заключает производные финансовые сделки, а также другие внебалансовые финансовые сделки.

(а) Производные финансовые договора

В число заключаемых Банком производных финансовых сделок входят внебиржевые срочные форвардные валютные сделки (*forward*) и операции по покупке валюты и одновременно ее продаже через определенный срок (*swap*). Прибыль или убытки, возникающие в результате колебаний курсов валют на дату сделки, отражены в отчете о прибылях и убытках как прибыль или убытки от переоценки валютных позиций. Банк также заключает сделки по купле - продаже опционных контрактов (*options*). Опционные премии отражены в балансе по рыночной цене.

(б) Прочие внебалансовые финансовые сделки

В своей повседневной деятельности Банк вовлечен во внебалансовые финансовые сделки, связанные с предоставлением кредитов, выдачей поручительств и гарантий и оформлением аккредитивов. Эти финансовые сделки отражаются в финансовой отчетности на дату заключения соответствующих договоров. Поскольку внебалансовые обязательства такого рода подвержены

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
A/O "BALTIC INTERNATIONAL BANK"
ЗА 2003 ГОД

внебалансовым рискам различной степени, то в финансовой отчетности они включены как в расчет достаточности капитала, так и в анализ риска ликвидности и валютного риска.

Кредиты и резервы

В финансовой отчетности кредиты отражены по их остаточной стоимости, то есть подлежащие оплате основные суммы по выданным кредитам, за вычетом специальных резервов для покрытия ненадежных долгов.

Резервы на возможные потери от кредитов устанавливаются в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и указаниями Комиссии рынка финансов и капитала и отражают суммы возможных убытков от кредитов на дату финансовой отчетности. Банк регулярно пересматривает объем резервов для покрытия ненадежных долгов и корректирует его по мере необходимости на основании оценки риска по каждому кредиту в соответствии с Кредитной политикой Банка. В тот момент, когда кредит признан безнадежным, резервы исключаются из счета резервов и кредит списывается с балансового счета на внебалансовые счета. Залог, перенятый по потерянным кредитам, отражен в прочих активах по приблизительной стоимости реализации. Возвращенные суммы по ранее списанным кредитам отражаются в отчете о прибылях и убытках как доход, относящийся к соответствующему периоду.

Нематериальные активы

Нематериальные активы Банка состоят из лицензий, необходимых для обычной банковской деятельности, а также из программного обеспечения. Банк учитывает все нематериальные активы по цене приобретения за вычетом амортизации. Банк устанавливает срок использования нематериальных активов с учетом их срока службы, если таковой предусмотрен; если срок не установлен, Банк списывает нематериальный актив в расходы в течение 5 лет. Банк применяет линейный метод начисления износа нематериальных активов. Выбор данного метода основан на предположении, что ресурс нематериальных активов равномерно снижается из года в год.

Основные средства

В финансовой отчетности Банка основные средства отражены по цене приобретения за вычетом износа. Основные средства, цена приобретения которых ниже 100 латов, списываются в расходы в момент их приобретения. Основные средства, приобретенные за иностранную валюту, учитываются в латах по установленному Банком Латвии обменному курсу на дату их фактического получения.

Сроки износа основных средств Банка являются следующими:

Здания и строения	50 лет
Технологическое оборудование	5 лет
Транспортные средства	5 лет
Другие основные средства	10 лет
Компьютеры	5 лет

Износ на незавершенные строительные объекты и земельные участки не начисляется. Расходы на содержание и текущий ремонт основных средств включаются в отчет о прибылях и убытках в момент их возникновения. Расходы на капитальный ремонт собственных основных средств прибавляются к соответствующему активу в балансе. Расходы на капитальный ремонт арендованных основных средств отражаются в статье баланса «Расходы будущих периодов» и списываются в расходы равными частями в течение срока аренды.

Инвестиционная собственность

В соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и правилами Комиссии рынка финансов и капитала инвестиционная собственность изначально отражается в балансе по

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
А/О "BALTIC INTERNATIONAL BANK"
ЗА 2003 ГОД

закупочной цене, включая затраты на приобретение, в дальнейшем инвестиционная стоимость переоценивается и отражается по справедливой стоимости, основывающейся на рыночных ценах. Разница, возникающая от переоценки по справедливой стоимости, отражается в позиции «Прибыль или убытки от переоценки долгосрочных финансовых вложений» отчета о прибылях и убытках.

Инвестиции в основной капитал родственных предприятий

Инвестиции в дочерние предприятия (т.е. предприятия, в которых Банку принадлежит свыше 50% основного капитала или над которыми Банк имеет существенный контроль) отражены с использованием метода оценки собственного капитала, при котором принадлежащая Банку часть связанного предприятия, полученная в результате финансовой деятельности, включается в отчет прибыли или убытков. Таким образом, учетная стоимость вложения равна принадлежащей Банку части собственного капитала.

Сделки репо (*repos*)

Ценные бумаги, реализованные по договорам о сделках репо, отражаются в финансовой отчетности вместе с другими ценными бумагами, а обязательства Банка отражаются в соответствующих статьях пассива - «Обязательства перед кредитными учреждениями» или «Вклады» в зависимости от типа партнера по сделке.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

В основе справедливой стоимости лежит намерение Банка в дальнейшей деятельности определять финансовые активы и финансовые обязательства с учетом текущего финансового состояния. Первоначально финансовые активы и обязательства Банка оцениваются по реальной стоимости включенного актива или полученного обязательства на его возмещение, включая затраты по совершению сделки. Последующая оценка финансовых активов и обязательств в балансе Банка происходит по амортизированным затратам, за исключением активов и обязательств, предназначенных для торговли, а также производных финансовых инструментов. Справедливая стоимость активов и обязательств определяется по методу оценки, основу которого составляют исходные данные рынка, процентные ставки, норма предполагаемых убытков по выданным кредитам, коэффициент дисконта. Торговый портфель, состоящий из ценных бумаг Банка, оценивается по справедливой стоимости на базе рыночных котировок по данным активного рынка.

Деньги в пути

На конец отчетного периода «Деньги в пути» отражены в остатках на соответствующих счетах клиентов.

Деньги и денежные эквиваленты

Деньги и денежные эквиваленты в соответствии с требованиями Комиссии рынка финансов и капитала включают остатки наличных денежных средств в кассе и требования к Банку Латвии и прочим кредитным учреждениям, срок возврата которых не превышает 3 месяцев, уменьшенные на сумму обязательств перед Банком Латвии и прочими кредитными учреждениями, срок оплаты которых не превышает 3 месяцев.

Деньги и денежные эквиваленты в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности включают в себя остатки наличных денежных средств в кассе и требования к Банку Латвии и прочим кредитным учреждениям, срок возврата которых не превышает 3 месяцев.

Подходный налог с предприятия

Подходный налог с предприятия в Латвийской Республике - это прямой налог на доходы от предпринимательской деятельности, взимаемый в размере 19% от полученной прибыли. Отложенные налоговые обязательства или требования возникают у Банка в результате кратковременных различий, связанных с одновременным признанием доходов и расходов в подготовленной Банком финансовой отчетности и налоговой декларации. Отложенные налоги относятся к будущим возможным налоговым требованиям и обязательствам по сделкам и событиям, признанным в финансовой отчетности или налоговой декларации Банка. Кратковременные различия возникают из-за разных норм износа основных средств, применяемых для финансового учета и налоговых нужд, а также общих резервов для покрытия безнадежных долгов и других расходов.

3. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Деятельность Банка подвержена различным рискам. К основным банковским рискам относятся: кредитный риск, риск ликвидности, валютный риск и рыночный риск. Вышеупомянутые риски возникают в результате ухудшения кредитоспособности заемщика, изменений курсов валют и процентных ставок, а также других факторов. В политиках управления банковскими рисками установлены лимиты на рискованные сделки и изложены процедуры соблюдения указанных лимитов в целях минимизации рисков по всем аспектам деятельности Банка. Правление Банка, Совет директоров и два комитета – Кредитный комитет и Комитет по надзору за ресурсами – регулярно следят за соблюдением требований и регулирующих положений, изложенных в регламентирующих документах Банка. Ввиду развития деятельности Банка и финансового рынка, Банк постоянно совершенствует систему управления рисками, регулярный контроль над которой осуществляет служба внутреннего аудита.

Кредитный риск

Кредитный риск – это вероятность возникновения убытков в случае, если контрагент или дебитор Банка не будет выполнять свои договорные обязательства перед Банком.

В целях минимизации кредитного риска Банк установил внутренние лимиты на различные сделки и операции, такие как лимит суммы сделки с одним заемщиком в зависимости от категории заемщика (в том числе, банка), вида и стоимости предлагаемого обеспечения, включая другие критерии; лимит на сумму размещения в одном банке в зависимости от результатов анализа финансового состояния данного банка, в зависимости от места регистрации и местонахождения, валюты сделки и других критериев; лимиты на сделки с ценными бумагами в зависимости от их класса, типа портфеля, государства-эмитента; другие лимиты. Все перечисленные ограничения установлены внутренними политиками и положениями Банка. Структурные подразделения Банка соблюдают установленные лимиты, а Комитет по надзору за ресурсами, Кредитный комитет и правление Банка осуществляют контроль за их соблюдением. Установленные Банком процедуры отслеживания, анализа и надзора за кредитным риском путем соблюдения определенных политиками и положениями ограничений обеспечивают многоступенчатую систему контроля при заключении любых сделок по размещению средств.

Риск ликвидности

Ликвидность – это способность банка обеспечить ожидаемую или неожиданно возникшую потребность в денежных средствах в целях удовлетворения Банком юридически обоснованных требований его кредиторов. Под ликвидностью понимается способность банка перевести свои активы в наличность с минимальными потерями или получить заем по разумной стоимости.

Банк осуществляет контроль за соблюдением требований в отношении ликвидности в соответствии с утвержденной Правлением и Советом Банка политикой управления ликвидностью, в которой определены общие лимиты нетто-позиций ликвидности в зависимости от сроков. Ответственной структурой за выполнением и соблюдением требований указанной политики в деятельности Банка является Комитет по надзору за ресурсами, который в соответствии с

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
А/О "BALTIC INTERNATIONAL BANK"
ЗА 2003 ГОД

положениями политики определяет соответствующие подлимиты на нетто-позиции ликвидности, максимальный объем вкладов, привлеченных от одного клиента (группы взаимосвязанных клиентов), прочие ограничения, а также обеспечивает выполнение указанных лимитов и соблюдение процедур. Для поддержания необходимого уровня ликвидности Комитет по надзору за ресурсами ежемесячно прогнозирует возможность оттока вкладов, а также «ненадежных» депозитов, увеличение спроса на кредитование со стороны клиентов и изменение экономической конъюнктуры. Политика ликвидности включает в себя также необходимые меры, которые должны быть предприняты в случае возникновения кризисной ситуации в отношении ликвидности Банка.

В соответствии с требованиями Комиссии рынка финансов и капитала, Банк обязан поддерживать ликвидные активы в объеме, достаточном для выполнения своих обязательств, но не менее 30% от общей суммы текущих обязательств Банка.

На 31 декабря 2003 года показатель ликвидности Банка составлял 70%.

АНАЛИЗ СРОЧНОЙ СТРУКТУРЫ АКТИВОВ И ПАССИВОВ
на 31 декабря 2003 года

	До востребования	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 более	ВСЕГО LVL
АКТИВЫ								
Касса и требования к центральным банкам	1 144 301	-	-	-	-	-	-	1 144 301
Требования к кредитным учреждениям и центральным банкам	6 891 811	6 272 515	270 500	-	-	-	-	13 434 826
Кредиты	885 326	1 424 329	589 000	179 718	2 118 991	5 583 444	2 224 478	13 005 286
Облигации и другие ценные бумаги с фиксированным доходом	1 199 017	-	-	-	-	-	-	1 199 017
Государственные облигации	335 512	-	-	-	-	-	-	335 512
Прочие облигации и другие ценные бумаги с фиксированным доходом	863 505	-	-	-	-	-	-	863 505
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	79 731	-	-	-	-	-	257 002	336 733
Производные договора	186 820	7 281	-	-	-	-	-	194 101
Участие в основном капитале связанных предприятий	-	-	-	-	-	-	127 111	127 111
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	220 568	220 568
Основные средства и инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	-	5 140 232	5 140 232
Расходы будущих периодов и начисленные доходы	35 058	76 953	22 178	18 404	32 691	1 889	8 524	195 697
Прочие активы	25 488	-	-	-	-	-	56 383	81 871
Всего активы	10 447 552	7 781 078	881 678	198 122	2 151 682	5 585 333	8 034 298	35 079 743
ПАССИВЫ								
Обязательства перед кредитными учреждениями	1 384 481	730 350	568 034	-	714 120	-	-	3 396 985
Вклады	14 558 679	3 710 565	1 189 986	1 593 884	2 089 731	2 073 368	676	25 216 889
Производные договора	136 115	10 997	14 268	5 185	-	-	-	166 565
Доходы будущих периодов и начисленные расходы	19 454	57 105	22 809	13 773	83 279	11 939	8 322	216 681
Резервы на обязательства и платежи	33 747	-	-	-	-	131 001	-	164 748
Прочие обязательства	202 205	-	-	-	-	-	-	202 205
Субординированный капитал	-	-	-	-	-	362 261	7 168	369 429
Внебалансовые обязательства*	1 759 316	-	-	-	-	-	-	1 759 316
Всего пассивы	18 093 997	4 509 017	1 795 097	1 612 842	2 887 130	2 578 569	16 166	31 492 818
Ликвидность, нетто-позиция	(7 646 445)	3 272 061	(913 419)	(1 414 720)	(735 448)	3 006 764	8 018 132	3 586 925
Ликвидность, нетто-позиция по состоянию на 31 декабря 2002 года	2 489 985	(2 872 531)	(608 970)	(2 552 885)	(311 456)	2 657 222	2 957 940	1 743 005

*Внебалансовые обязательства уменьшены на сумму выданных гарантий, обеспеченных депозитами, размещенными в банке в сумме LVL 764 760.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
А/О "BALTIC INTERNATIONAL BANK"
ЗА 2003 ГОД

Валютный риск

Колебания курсов валют могут повлиять на финансовое положение и денежные потоки Банка. Присущий сделкам валютный риск рассчитывается отдельно для каждой валюты в отношении активов и обязательств, деноминированных в иностранной валюте, а также ожидаемого денежного потока от сделок с производными финансовыми инструментами. В Банке разработана политика управления валютным риском. Ответственность за соблюдение регулирующих положений, изложенных в политике, возлагается на Комитет по надзору за ресурсами. Регулирующие положения устанавливают ограничения на объем сделок по конвертации валют, а также на открытые валютные позиции. В соответствии с законом «О кредитных учреждениях» открытая позиция в одной иностранной валюте не должна превышать 10%, а общий объем открытых валютных позиций в иностранных валютах не должен превышать 20% от собственного капитала Банка. На финансовом рынке Банк заключает сделки по купле и продаже иностранных валют типа спот (*spot*), своп (*swap*) и форвард (*forward*).

АНАЛИЗ СТРУКТУРЫ АКТИВОВ И ПАССИВОВ ПО ВАЛЮТАМ
на 31 декабря 2003 года

АКТИВЫ	LVL	USD	EUR	RUB	BYR	Прочие валюты	ВСЕГО LVL
Касса и требования до востребования к центральным банкам	941 541	174 698	20 453	-	-	7 609	1 144 301
Требования к кредитным учреждениям и центральным банкам	7 838	11 209 588	722 869	727 096	722 933	44 502	13 434 826
Кредиты	3 029 838	7 479 528	2 495 920	-	-	-	13 005 286
Облигации и другие ценные бумаги с фиксированным доходом	299 320	899 697	-	-	-	-	1 199 017
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	249 116	79 731	7 886	-	-	-	336 733
Производные договора	194 101	-	-	-	-	-	194 101
Участие в основном капитале связанных предприятий	127 111	-	-	-	-	-	127 111
Нематериальные активы	220 568	-	-	-	-	-	220 568
Основные средства и инвестиционная собственность	5 140 232	-	-	-	-	-	5 140 232
Расходы будущих периодов и начисленные доходы	90 948	101 077	897	67	2 668	40	195 697
Прочие активы	48 368	32 718	785	-	-	-	81 871
Всего активы	10 348 981	19 977 037	3 248 810	727 163	725 601	52 151	35 079 743
ПАССИВЫ							
Обязательства перед кредитными учреждениями и центральными банками	23	3 396 857	105	-	-	-	3 396 985
Вклады	1 942 315	20 589 078	1 788 008	402 765	462 332	32 391	25 216 889
Производные договора	166 565	-	-	-	-	-	166 565
Доходы будущих периодов и начисленные расходы	105 095	105 973	2 764	2	2 765	82	216 681
Резервы на обязательства и платежи	164 748	-	-	-	-	-	164 748
Прочие обязательства	30 280	146 671	19 150	5 082	545	477	202 205
Субординированный капитал	37 168	332 261	-	-	-	-	369 429
Капитал и резервы	5 346 241	-	-	-	-	-	5 346 241
Всего пассивы	7 792 435	24 570 840	1 810 027	407 849	465 642	32 950	35 079 743
БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2 556 546	(4 593 803)	1 438 783	319 314	259 959	19 201	-
Поручительства и гарантии	-	(156 349)	-	-	-	-	(156 349)
Незавершенные сделки спот (<i>spot</i>)	(2 717 369)	4 503 494	(1 023 287)	(312 800)	(50 000)	28 800	
Сделки форвард (<i>forward</i>)	(322 536)	(142 045)	(139 792)	-	203 071	-	
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ	(483 359)	(388 703)	275 704	6 514	413 030	48 001	
Отношение к собственному капиталу (%)*		-7%	5%	0%	8%		

Отношение открытых позиций иностранных валют и золота к собственному капиталу Банка по состоянию на 31 декабря 2003 года составило 15%.

Отношение открытых позиций иностранных валют и золота к собственному капиталу Банка по состоянию на 31 декабря 2002 года составило 9%.

* Собственный капитал по состоянию на 31 декабря 2003 года составляет LVL 5 240 015 (2002 LVL 3 513 548)

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
А/О "BALTIC INTERNATIONAL BANK"
ЗА 2003 ГОД

Риск процентных ставок

Риск процентных ставок характеризует влияние изменений рыночных процентных ставок на финансовое положение Банка. Одним из способов управления риском процентных ставок Банка является предусмотренная в кредитном договоре возможность пересмотра ставки по кредиту в зависимости от изменения рыночной ставки по инициативе Банка. В целях управления данным риском Банк регулярно анализирует процентную маржу. Комитет по надзору за ресурсами устанавливает ограничения на размер процентных ставок как по кредитам и овердрафтам, так и по депозитам и расчетным счетам. Правление Банка регулярно пересматривает процентные ставки, определенные Банком, принимая во внимание анализ существующей ситуации Банка, а также прогнозы изменения процентных ставок в соответствующей валюте.

	Средне- месячный остаток	Проценты	2003 Средне- взвешенная процентная ставка %	Средне- месячный остаток	Проценты	2002 Средне- взвешенная процентная ставка %
	LVL	LVL		LVL	LVL	
АКТИВЫ						
Касса и требования до востребования к центральным банкам	1 131 202	-	0%	1 283 759	-	0%
Требования к кредитным учреждениям и центральным банкам	12 303 266	392 849	3%	8 413 261	596 575	7%
<i>Требования до востребования</i>	<i>9 170 831</i>	<i>73 411</i>	<i>1%</i>	<i>8 058 272</i>	<i>475 808</i>	<i>6%</i>
<i>Прочие требования</i>	<i>3 132 435</i>	<i>319 438</i>	<i>10%</i>	<i>354 989</i>	<i>120 767</i>	<i>34%</i>
Кредиты	14 762 554	1 210 144	8%	12 354 948	1 206 982	10%
<i>Кредиты (брутто)</i>	<i>16 132 396</i>	<i>1 210 144</i>	<i>8%</i>	<i>12 817 524</i>	<i>1 206 982</i>	<i>9%</i>
<i>Специальные резервы на покрытие ненадежных кредитов</i>	<i>(1 369 842)</i>	-	-	<i>(462 576)</i>	-	-
Облигации и другие ценные бумаги с фиксированным доходом	1 150 339	54 282	5%	1 041 496	53 733	5%
(а) ВСЕГО АКТИВЫ	29 347 361	1 657 275	6%	23 093 464	1 857 290	8%
ПАССИВЫ						
Обязательства перед кредитными учреждениями и центральными банками	3 755 370	30 886	1%	1 373 242	36 056	3%
<i>Обязательства до востребования</i>	<i>1 884 400</i>	-	<i>0%</i>	<i>675 900</i>	-	<i>0%</i>
<i>Срочные обязательства</i>	<i>1 870 970</i>	<i>30 886</i>	<i>2%</i>	<i>697 342</i>	<i>36 056</i>	<i>5%</i>
Вклады	22 885 850	720 738	3%	19 288 372	980 476	5%
<i>Вклады до востребования</i>	<i>11 394 336</i>	<i>18 525</i>	<i>0%</i>	<i>9 818 020</i>	<i>60 682</i>	<i>1%</i>
<i>Срочные вклады</i>	<i>11 491 514</i>	<i>702 213</i>	<i>6%</i>	<i>9 470 352</i>	<i>919 794</i>	<i>10%</i>
Субординированный капитал	656 556	13 949	2%	999 249	37 791	4%
(б) ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	27 297 776	765 573	3%	21 660 863	1 054 323	5%
Оплаченный акционерный капитал	7 177 041	-	0%	5 874 310	-	0%
(в) ВСЕГО ПАССИВЫ	34 474 817	765 573	2%	27 535 173	1 054 323	4%
Чистый процентный доход		891 702			802 967	
Процентная маржа активов и обязательств % (а)-(б)			3%			3%
Процентная маржа активов и пассивов % (а)-(в)			4%			4%

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
А/О "BALTIC INTERNATIONAL BANK"
ЗА 2003 ГОД

**АНАЛИЗ СРОЧНОЙ СТРУКТУРЫ АКТИВОВ И ПАССИВОВ С УЧЕТОМ ИЗМЕНЕНИЯ
ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК**

на 31 декабря 2003 года

	До одного месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Один год и более	Проценты не выпла- чиваются	ВСЕГО
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
АКТИВЫ							
Касса и требования до востребования к центральным банкам	-	-	-	-	-	1 144 301	1 144 301
Требования к кредитным учреждениям и центральным банкам	11 404 762	1 027 028	-	54 105	-	948 931	13 434 826
Кредиты	13 005 286	-	-	-	-	-	13 005 286
Облигации и другие ценные бумаги с фиксированным доходом	11 147	18 440	1 158 196	-	-	11 234	1 199 017
<i>Государственные облигации</i>	-	-	335 512	-	-	-	335 512
<i>Прочие облигации и другие ценные бумаги с фиксированным доходом</i>	11 147	18 440	822 684	-	-	11 234	863 505
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	-	-	-	-	-	336 733	336 733
Производные договора	-	-	-	-	-	194 101	194 101
Участие в основном капитале связанных предприятий	-	-	-	-	-	127 111	127 111
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	220 568	220 568
Основные средства и инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	5 140 232	5 140 232
Расходы будущих периодов и начисленные доходы	-	-	-	-	-	195 697	195 697
Прочие активы	-	-	-	-	-	81 871	81 871
Всего активы	24 421 195	1 045 468	1 158 196	54 105	-	8 400 779	35 079 743
ПАССИВЫ							
Обязательства перед кредитными учреждениями	2 012 504	-	-	-	-	1 384 481	3 396 985
Вклады	12 979 221	2 547 840	546 429	724 552	99 042	8 319 805	25 216 889
Производные договора	-	-	-	-	-	166 565	166 565
Доходы будущих периодов и начисленные расходы	-	-	-	-	-	216 681	216 681
Резервы на обязательства и платежи	-	-	-	-	-	164 748	164 748
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	202 205	202 205
Субординированный капитал	93 187	-	-	-	-	276 242	369 429
Капитал и резервы	-	-	-	-	-	5 346 241	5 346 241
<i>Оплаченный акционерный капитал</i>	-	-	-	-	-	7 611 285	7 611 285
<i>Резервный капитал и прочие резервы</i>	-	-	-	-	-	545 024	545 024
<i>Накопленные убытки</i>	-	-	-	-	-	(3 346 911)	(3 346 911)
<i>Прибыль отчетного года</i>	-	-	-	-	-	536 843	536 843
Внебалансовые обязательства	-	-	-	-	-	2 524 076	2 524 076
Всего обязательства	15 084 912	2 547 840	546 429	724 552	99 042	18 601 044	37 603 819
Чувствительность баланса к процентному риску	9 336 283	(1 502 372)	611 767	(670 447)	(99 042)	(10 200 265)	
Чувствительность баланса к процентному риску по состоянию на 31 декабря 2002 года	10 755 147	(2 999 546)	186 063	(169 127)	(726 699)	(8 308 505)	

Торговый риск

Банк уделяет большое внимание контролю и анализу торгового рынка. Банк утвердил политику торгового портфеля, которая определяет структуру торгового портфеля, максимальный объем позиции в сделке с одним эмитентом и лимиты по ценным бумагам с учетом срочной структуры. Политику торгового портфеля реализует Комитет по надзору за ресурсами, а служба внутреннего аудита осуществляет регулярный контроль.

Операционный риск

Операционный риск - это риск возникновения убытков Банка в результате ошибок персонала, технических неисправностей программного обеспечения, непредвиденных обстоятельств, пожара и других факторов. В целях предотвращения такого рода убытков в Банке разработаны следующие внутренние нормативные документы: правила внутреннего распорядка, правила пожарной безопасности, правила безопасности технических систем, правила классификации информации, а

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
А/О "BALTIC INTERNATIONAL BANK"
ЗА 2003 ГОД

также другие правила и положения. Правление Банка определило круг лиц, ответственных за соблюдение требований внутренних документов Банка.

4. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	2003	2002
	LVL	LVL
Кредиты	1 202 898	1 202 243
Требования к кредитным учреждениям	392 849	596 575
Инвестиции в ценные бумаги	54 282	53 733
Расчетные карты	7 246	4 739
	<u>1 657 275</u>	<u>1 857 290</u>

5. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	2003	2002
	LVL	LVL
Вклады	644 051	980 476
Обязательства перед кредитными учреждениями	107 573	36 056
Субординированный капитал	13 949	37 791
	<u>765 573</u>	<u>1 054 323</u>

6. ДОХОДЫ ОТ ЦЕННЫХ БУМАГ

	2003	2002
	LVL	LVL
Дивиденды по акциям	4 607	1 493
	<u>4 607</u>	<u>1 493</u>

7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2003	2002
	LVL	LVL
Расчетное обслуживание	651 995	538 593
Валютные сделки	38 011	7 728
Расчетные карты	27 905	22 466
Операции с наличными денежными средствами	24 220	19 346
Аккредитивы	16 689	5 660
Финансовые консультации	12 313	-
Гарантии	4 451	880
Трастовые операции	3 966	803
Обслуживание счетов ценных бумаг	2 482	4 808
Обслуживание кредитов	970	970
	<u>783 002</u>	<u>601 254</u>

8. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2003	2002
	LVL	LVL
Услуги банков-корреспондентов	192 789	169 532
Сделки с ценными бумагами	9 595	13 634
Расчетные карты	8 935	7 237
Услуги посредников	6 674	-
Валютные сделки	-	6 995
	<u>217 993</u>	<u>197 398</u>

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
A/O "BALTIC INTERNATIONAL BANK"
ЗА 2003 ГОД

9. ПРИБЫЛЬ/ УБЫТКИ ОТ ТОРГОВЫХ СДЕЛОК С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

	2003	2002
	LVL	LVL
Прибыль от сделок с иностранной валютой (Убытки) от переоценки иностранной валюты	929 228 (556 366)	386 465 (219 535)
Прибыль от переоценки торговых и других финансовых инструментов	76 553	1 923
Прибыль/(убытки) от торговли финансовыми инструментами	61 196	(52 682)
Прибыль от торговли и переоценки драгоценных металлов	3 570	3
	<u>514 181</u>	<u>116 174</u>

10. ПРОЧИЕ ОПЕРАТИВНЫЕ ДОХОДЫ

	2003	2002
	LVL	LVL
Аренда помещений	104 054	111 116
Полученные штрафы	824	11
Прочие	44	372
	<u>104 922</u>	<u>111 499</u>

11. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2003	2002
	LVL	LVL
Вознаграждение персонала	458 155	299 513
Охрана	200 709	13 281
Профессиональные услуги	186 395	164 561
Связь	158 411	152 732
Обязательные платежи социального страхования	113 940	80 656
Представительские расходы	57 805	59 149
Накопления на неиспользованные отпуска (Приложение 28)	54 400	-
Канцелярские товары и хозяйственный инвентарь	52 967	50 030
Ремонт и содержание помещений	51 274	50 968
Автотранспорт	44 785	39 389
Земельный налог и налог на собственность	32 794	6 410
Реклама	26 949	24 806
Служебные командировки	25 432	38 620
Штрафы	25 128	33 317
Обслуживание и ремонт основных средств	18 207	5 158
Вознаграждение, выплаченное совету и правлению	15 402	10 271
Арендная плата за землю	2 006	1 190
Прочие	92 568	123 782
	<u>1 617 327</u>	<u>1 153 833</u>

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
А/О "BALTIC INTERNATIONAL BANK"
ЗА 2003 ГОД

15. ТРЕБОВАНИЯ К КРЕДИТНЫМ УЧРЕЖДЕНИЯМ И ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКАМ

	2003	2002
	LVL	LVL
Требования к кредитным учреждениям прочих государств	7 185 083	588 135
Требования к кредитным учреждениям, зарегистрированным в странах ОЭСР	5 242 197	12 856 361
Требования к кредитным учреждениям, зарегистрированным в ЛР	1 007 642	155 530
	13 434 922	13 600 026
Специальные резервы	(96)	(99)
	13 434 826	13 599 927

16. КРЕДИТЫ

(а) Распределение по видам кредитов

	2003	2002
	LVL	LVL
Коммерческие кредиты	6 824 723	4 068 831
Овердрафты	1 694 006	2 855 846
Индустриальные кредиты	1 393 634	971 415
Ипотечные кредиты	858 008	1 350 331
Потребительские кредиты	578 851	27 478
Финансовый лизинг	378 148	335 785
Кредиты по расчетным картам	41 552	38 003
Прочие	3 433 621	2 494 706
	15 202 543	12 142 395
Специальные резервы	(2 197 257)	(435 037)
	13 005 286	11 707 358

(б) Распределение по географическим регионам

	2003	2002
	LVL	LVL
Резидентам Латвии	9 103 243	7 373 947
Резидентам стран - участниц ОЭСР	3 501 693	4 201 878
Резидентам прочих государств	2 597 607	566 570
	15 202 543	12 142 395
Специальные резервы	(2 197 257)	(435 037)
	13 005 286	11 707 358

(в) Распределение по группам клиентов

	2003	2002
	LVL	LVL
Кредиты частным предприятиям	12 894 156	10 761 196
Кредиты физическим лицам	1 452 766	824 534
Кредиты финансовым учреждениям	706 550	384 913
Кредиты руководству и персоналу	149 071	169 124
Кредиты государственным и муниципальным предприятиям	-	2 628
	15 202 543	12 142 395
Специальные резервы	(2 197 257)	(435 037)
	13 005 286	11 707 358

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
А/О "BALTIC INTERNATIONAL BANK"
ЗА 2003 ГОД

(г) Распределение по срокам выдачи	2003	2002
	LVL	LVL
До 1 месяца включительно	2 355 730	3 183 926
От 1 до 3 месяцев	100	-
От 3 до 6 месяцев	6 478	1 249
От 6 месяцев до 1 года	991 763	963 234
Свыше 1 года	<u>11 848 472</u>	<u>7 993 986</u>
	15 202 543	12 142 395
Специальные резервы	<u>(2 197 257)</u>	<u>(435 037)</u>
	<u>13 005 286</u>	<u>11 707 358</u>

17. АНАЛИЗ ИЗМЕНЕНИЙ В РЕЗЕРВАХ

	Резервы для покрытия кредитов LVL	Резервы для требований к кредитным учреждениям LVL	Резервы для прочих активов LVL	Резервы для начис- ленных доходов LVL	Резервы для внебалан- совых обязательств LVL	Всего LVL
Резервы на						
31 декабря 2002 года	435 037	99	8 828	8 072	-	452 036
Списанные суммы	(65 382)	(4)	-	-	-	(65 386)
Увеличение специальных резервов	2 067 119	-	2 182	16 437	462	2 086 200
Уменьшение специальных резервов	(52 380)	-	-	(203)	-	(52 583)
Разница, образовавшаяся в результате колебаний валютных курсов	<u>(187 137)</u>	<u>1</u>	<u>(669)</u>	<u>(2 880)</u>	<u>(462)</u>	<u>(191 147)</u>
Резервы на						
31 декабря 2003 года	<u>2 197 257</u>	<u>96</u>	<u>10 341</u>	<u>21 426</u>	<u>-</u>	<u>2 229 120</u>

18. ИНВЕСТИЦИИ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ

а. Облигации и другие ценные бумаги с фиксированным доходом

	2003	2002
	LVL	LVL
Государственные облигации внутреннего займа ЛР	196 179	96 444
Облигации, эмитированные правительствами стран – участниц ОЭСР	139 333	326 637
Облигации и другие долговые ценные бумаги прочих эмитентов	<u>863 505</u>	<u>453 102</u>
	<u>1 199 017</u>	<u>876 183</u>

б. Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом

	2003	2002
	LVL	LVL
Инвестиции в акции, котируемые на Рижской Фондовой бирже	249 116	50 179
Акции частных предприятий США	79 008	217 711
Другие инвестиции	<u>8 609</u>	<u>2 550</u>
	<u>336 733</u>	<u>270 440</u>

ГODOBOЙ ОТЧЕТ
A/O "BALTIC INTERNATIONAL BANK"
ЗА 2003 ГОД

в. Классификация общих инвестиций в ценные бумаги в соответствии с Международным бухгалтерским стандартом №. 39

	2003	2002
	LVL	LVL
Торговые ценные бумаги	1 236 430	944 246
Ценные бумаги до погашения	426 431	329 488
	1 662 861	1 273 734

19. ПЕРЕОЦЕНКА ДОЛГОСРОЧНЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНВЕСТИЦИЙ

	2003	2002
	LVL	LVL
Здание и земля, находящиеся по адресу ул. Бруниниеку 2	2 338 400	-
Здание и земля, находящиеся по адресу ул. Сколас 35	56 600	-
Здание и земля, находящиеся по адресу ул. Грециниеку 6	38 000	78 845
Акции а/о Рижская фондовая биржа	4 115	-
Доли в капитале SIA Ribeksins Baltija B	(20 000)	(4 245)
	2 417 115	74 600

20. ПРОИЗВОДНЫЕ ДОГОВОРА

	Сумма по	Справедливая стоимость	
	договору	Требования	Обязательства
	LVL	LVL	LVL
Сделки по обмену иностранной валюты <i>forward</i>	7 595 820	7 281	30 449
Сделки по обмену иностранной валюты <i>spot</i>	42 247 818	186 820	136 116
	49 843 638	194 101	166 565

21. УЧАСТИЕ В ОСНОВНОМ КАПИТАЛЕ СВЯЗАННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

Предприятие	Вид деятельности	Доля в капитале %	2003	2002
			Участие (LVL)	Участие (LVL)
A/o "Capital"	Торговля	20,96	127 111	127 111
			127 111	127 111

A/o "Capital" в 2001 и 2002 году работало с прибылью, но переоценка инвестиций не была произведена с учетом принципа существенности.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
A/O "BALTIC INTERNATIONAL BANK"
ЗА 2003 ГОД

22. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Нематериаль- ные активы LVL	Авансовые платежи за нематериаль- ные активы LVL	ВСЕГО LVL
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2002 года	193 447	31 224	224 671
Приобретено	2 195	102 398	104 593
Списано	(470)	-	(470)
Переклассификация	69 182	(69 182)	-
на 31 декабря 2003 года	264 354	64 440	328 794
Износ на 31 декабря 2002 года	(65 322)	-	(65 322)
Износ	(43 374)	-	(43 374)
Списано	470	-	470
на 31 декабря 2003 года	(108 226)	-	(108 226)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2002 года	128 125	31 224	159 349
Остаточная стоимость на 31 декабря 2003 года	156 128	64 440	220 568

23. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ

	Здания и земля (в пользова- нии банка) LVL	Инвести- ционная собствен- ность	Транспорт- ные средства LVL	Офисное оборудова- ние LVL	Авансовые платежи за основные средства LVL	Всего LVL
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2002 года	536 494	965 000	102 682	665 890	18 712	2 288 778
Приобретено	72 469	-	955	21 154	749 729	844 307
Списано	-	-	(23 945)	(25 976)	-	(49 921)
Переклассификация	-	704 000	32 082	32 359	(768 441)	-
Переоценка*	-	2 433 000	-	-	-	2 433 000
на 31 декабря 2003 года	608 963	4 102 000	111 774	693 427	-	5 516 164
Износ на 31 декабря 2002 года	(28 056)	-	(27 300)	(219 634)	-	(274 990)
Износ	(5 179)	-	(23 493)	(106 702)	-	(135 374)
Списано	-	-	8 456	25 976	-	34 432
на 31 декабря 2003 года	(33 235)	-	(42 337)	(300 360)	-	(375 932)
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2002 года	508 438	965 000	75 382	446 256	18 712	2 013 788
Остаточная стоимость на 31 декабря 2003 года	575 728	4 102 000	69 437	393 067	-	5 140 232

*В 2003 году была произведена переоценка инвестиционной собственности Банка, включающей здания и землю, на которой они находятся, по рыночной стоимости в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности: переоценка зданий и земли по адресу г. Рига, ул. Сколас 35 и ул. Бруниниеку 2 произведена 27 августа 2003 года, а переоценка здания и земли по адресу г. Рига, ул. Грециниеку 6 произведена 30 декабря 2003 года.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
А/О "BALTIC INTERNATIONAL BANK"
ЗА 2003 ГОД

24. РАСХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И НАЧИСЛЕННЫЕ ДОХОДЫ

	2003	2002
	LVL	LVL
Расходы будущих периодов	110 588	145 898
Начисленные проценты по кредитам	54 286	99 434
Начисленные проценты по межбанковским кредитам	23 238	6 785
Начисленные доходы по ценным бумагам	18 936	10 252
Прочие начисленные доходы	10 076	5 843
Специальные резервы	(21 427)	(8 072)
	<u>195 697</u>	<u>260 140</u>

25. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2003	2002
	LVL	LVL
Уплаченные авансы	38 126	873
Драгоценные металлы	32 293	29 767
Прочие дебиторы	7 449	65 823
Денежные средства в гарантийных фондах	7 361	8 056
Списанные денежные средства до выяснения получателя	6 882	7 070
Имущество, предназначенное для реализации	80	80
Переплата налогов	21	21
Специальные резервы	(10 341)	(8 828)
	<u>81 871</u>	<u>102 862</u>

26. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПЕРЕД КРЕДИТНЫМИ УЧРЕЖДЕНИЯМИ И ЦЕНТРАЛЬНЫМИ БАНКАМИ

	2003	2002
	LVL	LVL
Кредитные учреждения, зарегистрированные в ЛР	379	-
Банк Латвии	-	206 000
Кредитные учреждения, зарегистрированные в странах-участницах ОЭСР	-	7
Кредитные учреждения прочих государств	3 396 606	3 245 548
	<u>3 396 985</u>	<u>3 451 555</u>

27. ВКЛАДЫ

	2003	2002
	LVL	LVL
Остатки на расчетных счетах		
Частных предприятий	13 086 561	8 359 647
Физических лиц	965 046	583 952
Государственных предприятий	482 677	560 876
Самоуправлений / муниципалитетов	13 148	13 148
Общественных организаций	6 343	1 224
Финансовых учреждений	4 904	754 154
	<u>14 558 679</u>	<u>10 273 001</u>

ГODOBOЙ ОТЧЕТ
A/O "BALTIC INTERNATIONAL BANK"
ЗА 2003 ГОД

Срочные депозиты		
Частных предприятий	7 796 666	9 363 519
Физических лиц	2 535 450	2 213 385
Финансовых учреждений	326 094	570 095
	<u>10 658 210</u>	<u>12 146 999</u>
Всего вклады	<u>25 216 889</u>	<u>22 420 000</u>

28. ДОХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И НАЧИСЛЕННЫЕ РАСХОДЫ

	2003	2002
	LVL	LVL
Начисленные проценты к выплате	121 832	213 298
Начисленные расходы на неиспользованные отпуска	54 400	-
Прочие начисленные расходы	40 077	36 142
Доходы будущих периодов	372	102
	<u>216 681</u>	<u>249 542</u>

29. РЕЗЕРВЫ НА ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПЛАТЕЖИ

	2003	2002
	LVL	LVL
Отложенные налоги (Приложение 12)	131 001	-
Накопления на прочие платежи	33 747	18 385
	<u>164 748</u>	<u>18 385</u>

30. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2003	2002
	LVL	LVL
Денежные средства до выяснения	156 185	139 149
Прочие кредиторы	46 020	24 725
	<u>202 205</u>	<u>163 874</u>

31. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ КАПИТАЛ

От обычных вкладов субординированные обязательства отличаются тем, что изначально срок их возврата составляет не менее семи лет и досрочно возвращены эти вклады могут быть только в случае банкротства Банка после удовлетворения требований всех прочих кредиторов, но перед удовлетворением требований акционеров Банка. На основании разрешения, полученного от Комиссии рынка финансов и капитала в 2003 году Банк переоформил многие субординированные вклады в акционерный капитал; новые субординированные вклады привлечены не были. По состоянию на 31 декабря 2003 года общая сумма субординированных обязательств составляет 369 429 латов.

Субординированные вклады, размер которых превышает 10 процентов от общей суммы субординированных обязательств:

Вкладчик	Валюта	Сумма в валюте	Сумма в латах	Процентная ставка	Дата заключения договора	Дата возврата
A/s Uniparks	USD	94 068	50 891	0.00%	08/05/1998	08/05/2005
Belokoņ Holdings	USD	85 000	45 985	5.50%	19/04/2000	07/05/2006
Belokoņ Holdings	USD	50 000	27 050	0.00%	25/05/2000	30/09/2006
Belokoņ Holdings	USD	25 000	13 525	0.00%	02/01/2002	20/10/2008
Belokoņ Holdings	USD	50 000	27 050	0.00%	31/07/2002	08/05/2005
Tara Group LLC	USD	100 000	54 100	0.00%	06/05/1998	06/05/2005
Oristo Financial	USD	75 000	40 575	0.00%	28/04/1998	28/04/2005
Impex Land	USD	74 000	40 034	4.00%	04/05/1998	04/05/2005

ГODOVОЙ ОТЧЕТ
A/O "BALTIC INTERNATIONAL BANK"
ЗА 2003 ГОД

32. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

	2003		2002	
	Количество	LVL	Количество	LVL
Обыкновенные акции с правом голоса	1 522 257	7 611 285	1 174 855	5 874 275
Обыкновенные акции без права голоса	-	-	7	35
	<u>1 522 257</u>	<u>7 611 285</u>	<u>1 174 862</u>	<u>5 874 310</u>

В 2003 году был увеличен акционерный капитал Банка.

Зарегистрированный основной капитал Банка составляет LVL 7 611 285 (семь миллионов шестьсот одиннадцать тысяч двести восемьдесят пять латов). Оплаченный акционерный капитал составляет LVL 7 611 285 (семь миллионов шестьсот одиннадцать тысяч двести восемьдесят пять латов), что соответствует 1 522 257 (один миллион пятьсот двадцать две тысячи двести пятьдесят семь) акциям.

Все акции – дематериализованные именные. Номинальная стоимость одной акции – 5 (пять) латов. Все акции – с правом голоса.

Общее количество акционеров Банка - 102, из них 34 являются юридическими лицами, а 68-физическими лицами.

Резервный капитал состоит из дарений акционеров Банка в размере 545 024 лата.

Акционеры, которые непосредственно контролируют более 10 процентов от оплаченного акционерного капитала:

Валерий Белоконь	37,2053 %
Вячеслав Крамной	27,9721 %
Вилорий Белоконь	12,1657 %

33. ДЕНЬГИ И ДЕНЕЖНЫЕ ЭКВИВАЛЕНТЫ

а. в соответствии с требованиями Комиссии рынка финансов и капитала

	2003 LVL	2002 LVL
Касса	348 215	488 956
Остаток на корреспондентском счете в Банке Латвии	796 086	739 165
Требования с остаточным сроком 3 месяца до даты погашения к кредитным учреждениям	13 434 922	13 588 146
Обязательства с остаточным сроком 3 месяца до даты погашения перед кредитными учреждениями	(2 682 866)	(3 245 555)
Специальные резервы	(96)	(99)
	<u>11 896 261</u>	<u>11 570 613</u>

б. в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности

	2003 LVL	2002 LVL
Касса	348 215	488 956
Остаток на корреспондентском счете в Банке Латвии	796 086	739 165
Требования с остаточным сроком 3 месяца до даты погашения к кредитным учреждениям	13 434 922	13 588 146
Специальные резервы	(96)	(99)
	<u>14 579 127</u>	<u>14 816 168</u>

34. СДЕЛКИ СО СВЯЗАННЫМИ ЛИЦАМИ

	Кредиты	Общая сумма рисковых сделок (без резервов)	Отношение рисковых сделок к собственному у капиталу (без резервов) %	Вклады LVL
	LVL	LVL		
Члены совета и правления	3 272	34 279	0.65%	2 021
Прочие руководящие работники	38 172	59 154	1.13%	5 715
Предприятия, связанные с Банком	400 293	380 182	7.26%	667 582
	<u>441 737</u>	<u>473 615</u>	<u>9.04%</u>	<u>675 318</u>

35. АКТИВЫ И ПАССИВЫ В УПРАВЛЕНИИ

Банк имеет лицензию Комиссии рынка финансов и капитала на проведение посреднических операций с ценными бумагами и держание счетов ценных бумаг. Соответственно, одним из видов деятельности Банка является управление средствами клиентов или осуществление трастовых операций. Трастовые договора заключаются с физическими и юридическими лицами, резидентами и нерезидентами Латвийской Республики. Банк обязуется инвестировать отданные клиентом в управление денежные средства в наиболее привлекательные с точки зрения управляющего трастовыми активами финансовые инструменты. На 31 декабря 2003 года указанные денежные средства Банка составляли 4 052 335 латов, 100 процентов из них были инвестированы в кредиты. На 31 декабря 2002 года сумма трастовых договоров составляла LVL 1 067 113.

36. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ

	2003 LVL	2002 LVL
Поручительства и гарантии	1 219 335	222 627
Внебалансовые обязательства перед клиентами	1 304 741	1 142 902
Аккредитивы	28 766	5 881
Обязательства по выдаче кредитов	968 178	894 588
Обязательства по кредитным картам	306 993	241 576
Прочие обязательства	804	857
	<u>2 524 076</u>	<u>1 365 529</u>

37. ИНФОРМАЦИЯ О СОТРУДНИКАХ БАНКА

Среднее количество сотрудников Банка в 2003 году составило 126 человек. По сравнению с 2002 годом (124 человека) оно увеличилось на 2 человека. Расходы Банка на вознаграждение, выплачиваемое членам совета и правления составили:

	2003 LVL	2002 LVL
Члены совета	6 168	5 305
Члены правления	49 057	26 141
	<u>55 225</u>	<u>31 446</u>

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
А/О "BALTIC INTERNATIONAL BANK"
ЗА 2003 ГОД

**38. РАСЧЕТ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА
на 31 декабря 2003 года**

Достаточность капитала отражает уровень капитала, необходимый для ограничения кредитного и рыночных рисков, которым подвержены активы и внебалансовые обязательства Банка. В соответствии с требованиями Комиссии рынка финансов и капитала коэффициент достаточности капитала Банка должен составлять не менее 10% от величины собственного капитала.

Активы	В соответствии с требованиями Комиссии по рынкам финансов и капитала			В соответствии с методологией по Базельскому соглашению		
	Сумма LVL	Степень риска %	Взвешенная стоимость LVL	Сумма LVL	Степень риска %	Взвешенная стоимость LVL
Деньги в кассе и требования до востребования к центральным банкам	1 144 301	0%	-	1 144 301	0%	-
Требования к кредитным учреждениям и центральным банкам						
<i>Требования к кредитным учреждениям стран ОЭСР</i>	5 246 844	20%	1 049 369	5 246 844	20%	1 049 369
<i>Требования до востребования к кредитным учреждениям ЛР</i>	1 007 755	20%	201 551	1 007 755	20%	201 551
<i>Требования к кредитным учреждениям, не входящим в ОЭСР</i>	7 203 465	100%	7 203 465	7 203 465	20%	1 440 693
Ценные бумаги и инвестиции						
<i>Требования к центральному правительству ЛР</i>	199 181	0%	-	199 181	0%	-
<i>Ценные бумаги кредитных учреждений ЛР</i>	106 328	50%	53 164	106 328	20%	21 266
<i>Требования к центральным правительствам стран ОЭСР</i>	140 463	0%	-	140 463	0%	-
<i>Прочие ценные бумаги с фиксированным доходом</i>	771 980	100%	771 980	771 980	100%	771 980
<i>Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом</i>	336 734	100%	336 734	336 734	100%	336 734
Участие в основном капитале связанных предприятий	127 111	100%	127 111	127 111	100%	127 111
Кредиты, чистая стоимость						
<i>Требования, обеспеченные срочными вкладами</i>	4 334 444	0%	-	4 334 444	0%	-
<i>Требования, обеспеченные залогом недвижимости, зарегистрированным в Земельной книге</i>	108 283	50%	54 142	108 283	50%	54 142
<i>Требования к заемщикам, не являющимися кредитными учреждениями, за исключением требований с меньшей степенью риска</i>	8 595 418	100%	8 595 418	8 595 418	100%	8 595 418
Расходы будущих периодов и начисленные доходы	120 664	50%	60 332	120 664	100%	120 664
Нематериальные активы	220 568	-	-	220 568	100%	220 568
Основные средства и инвестиционная собственность	5 140 232	100%	5 140 232	5 140 232	100%	5 140 232
Прочие активы	81 871	100%	81 871	81 871	100%	81 871
ВСЕГО			23 675 369			18 161 599
Внебалансовые статьи						
Поручительства и гарантии						
<i>Обеспеченные вкладами</i>	764 760	0%	-	764 760	0%	-
<i>Прочие</i>	454 575	100%	454 575	454 575	100%	454 575
Обязательства по выдаче кредитов						
<i>Обеспеченные вкладами</i>	143 522	0%	-	143 522	0%	-
<i>Обеспеченные залогом на недвижимость, зарегистрированным в Земельной книге</i>	1 500	50%	750	1 500	50%	750
<i>Прочие</i>	1 130 149	100%	1 130 149	1 130 149	100%	1 130 149
Документарные аккредитивы	28 766	0%	-	28 766	0%	-
Прочие	804	100%	804	804	100%	804
ВСЕГО	2 524 076		1 586 278	2 524 076		1 586 278
ВСЕГО взвешенная стоимость активов и внебалансовых статей			25 261 647			19 747 877

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
А/О "BALTIC INTERNATIONAL BANK"
ЗА 2003 ГОД

Оплаченный акционерный капитал			7 611 285			7 611 285
Резервный капитал			545 024			545 024
Убытки прошлых лет			(3 346 911)			(3 346 911)
Прибыль за отчетный период			536 843			536 843
Нематериальные активы			(220 568)			-
Субординированный капитал с остаточным сроком						
<i>От 1 года до 2 лет</i>	245 701	20%	49 140	245 701	20%	49 140
<i>От 2 до 3 лет</i>	73 035	40%	29 214	73 035	40%	29 214
<i>От 3 до 4 лет</i>	30 000	60%	18 000	30 000	60%	18 000
<i>От 4 до 5 лет</i>	13 525	80%	10 820	13 525	80%	10 820
<i>Свыше 5 лет</i>	7 168	100%	7 168	7 168	100%	7 168
СТОИМОСТЬ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА	369 429		5 240 015	369 429		5 460 583
Общие требования по достаточности капитала						
Требование по резервированию капитала против кредитного риска портфеля Банка			2 526 165			1 579 830
Требование по резервированию капитала против валютного риска			76 399			61 119
ПОКАЗАТЕЛЬ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА (%)			20.13			26.62
ПОКАЗАТЕЛЬ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА по состоянию на 31 декабря 2002 года (%)			23.34			24.88