

АО „Baltic International Bank”

**Заключение независимых аудиторов и финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности и требованиями Комиссии рынка финансов и капитала
за годы, завершившиеся 31 декабря 2004 и 2003 гг.**

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
А/О "BAL TIC INTERNATIONAL BANK"
ЗА 2004 ГОД

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
Сообщение руководства	3
Состав совета и правления	5
Сообщение об ответственности руководства	6
Заключение независимых аудиторов	7
Финансовая отчетность	8 – 35
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	13 - 35

СООБЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА

Мы рады Вам представить очередной годовой отчет а/о «*Baltic International Bank*». По завершению уже 12-ого отчетного периода, можно в который раз сделать вывод об успешности выбранного Банком подхода. Этот подход, оставаясь в основе своей консервативным, по мере изменения текущей ситуации переживает необходимые коррекции, не изменяя своим основополагающим принципам.

В декабре 2004 года Совет акционеров утвердил *Основные тезисы стратегии развития а/о «Baltic International Bank» в 2005 – 2010 гг.* на основе которых в настоящее время разрабатывается план внедрения новой стратегии развития банка на ближайшее пятилетие. Точкой отсчета по активному началу работы в соответствии с новой стратегией является 1 июля 2006 года. В рамках подготовки к внедрению в деятельность Банка новой стратегии, уже в 2004 году были предприняты следующие шаги:

- в феврале 2004 года Банку был присвоен первый рейтинг международно-признанного рейтингового агентства *Moody's Investors Service*;
- в декабре 2004 года Совет акционеров утвердил новую организационную структуру Банка, отвечающую выдвигаемым новой стратегией целям, задачам и планам;
- в 2004 году Банк открыл свое первое зарубежное представительство в г.Москве (Российская Федерация), которое уже активно работает, а также получил разрешение на открытие своего представительства в Лондоне (Великобритания). Открытие Банком своих представительств обусловлено как стремлением повысить качество обслуживания клиентов, так и планами выхода на новые рынки;
- в прошедшем году Банк инициировал проект генеральной реконструкции нового офисного здания, более просторного и отвечающего растущим требованиям, куда в 2006 году планируется перевести большую часть подразделений Банка.

Кроме этого Банком были успешно решены другие важные задачи:

- в конце 2004 года Банк установил и приступил к эксплуатации новой системы выдачи и обслуживания расчетных карт *Transware Retail*, с целью обеспечения более высокого качества обслуживания карт;
- также Банком был успешно завершён переход на систему новых номеров клиентских счетов в соответствии со стандартом *IBAN (International Bank Account Number)*, на основании новых требований ко всем банкам государств – членом Европейского Союза.

В 2004 году Банком уделялось особое внимание борьбе с легализацией денежных средств, полученных преступным путем, а также противодействию финансированию терроризма. В прошедшем году Банк продолжал претворять в жизнь международные принципы, разработанные Базельским комитетом по надзору за банками, группой Волфсберга и рекомендациями *FATF*. По состоянию на конец 2004 года все внутренние процедуры Банка, касающиеся борьбы с грязными деньгами, приведены в полное соответствие с латвийскими и международными законодательными актами, регламентирующими действия по борьбе с легализацией денежных средств, полученных преступным путем.

Все вышеперечисленное, безусловно, нашло свое отражение в финансовых показателях работы Банка за 2004 год:


- в прошедшем году существенно увеличился объем привлеченных Банком вкладов, сумма которых по состоянию на 31.12.2004 составила 35 814 309 латов. Рост депозитной базы за год в размере 42% явился результатом активных действий по реализации новой депозитной программы Банка;
- увеличился также и объем предоставленных Банком кредитов: по сравнению с 31.12.2003 кредитный портфель возрос на 27% и на конец 2004 года составил 16 570 720 латов.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
A/O "BALTIC INTERNATIONAL BANK"
ЗА 2004 ГОД

Одновременно возросла активность Банка в предоставлении кредитов в рамках осуществления трастовых операций;

- рост показателей отмечен также по инвестициям Банка в ценные бумаги как с фиксированным, так и с нефиксированным доходом - на 48% и 100% соответственно;
- общий рост активов Банка за год составил 27% (с 35 079 743 до 44 674 450 латов).

В заключение хотелось бы тепло и искренне поблагодарить вас, наших клиентов, партнеров и акционеров, а также выразить уверенность в нашем дальнейшем взаимовыгодном и долгосрочном сотрудничестве, начало которому было положено уже много лет назад. Мы также верим, что недавно установленные партнерские отношения тоже станут постоянными на долгие годы, а все это вместе будет способствовать нашему общему успеху. Отдельное спасибо - всем сотрудникам Банка, результатом общего труда которых является настоящий годовой отчет, представленный вашему вниманию.



Леонид Крамной
Председатель совета



Валерий Белоконь
Председатель правления

15 марта 2005 года

ГODOBOЙ ОТЧЕТ
A/O "BALTIC INTERNATIONAL BANK"
ЗА 2004 ГОД

СОСТАВ СОВЕТА И ПРАВЛЕНИЯ

Совет (31 декабря 2004 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 2004 года)

Имя, фамилия	Должность	Дата назначения	Дата переизбрания
Валерий Белоконь	Председатель правления	15/08/2003	-
Алон Нодельман	Член правления, заместитель председателя правления	15/08/2003	-
Янис Апелис	Член правления	13/10/2004	-
Анита Ласе	Член правления	15/08/2003	-
Илона Гульчак	Член правления	15/08/2003	-

В 2004 году состав совета а/о „Baltic International Bank” не изменялся. В 2004 году в составе правления а/о „Baltic International Bank” произошли следующие изменения:

Правление Банка:

Решением совета а/о „Baltic International Bank” от 31 марта 2004 года освобождена от должности члена правления Мария Гуляева. Решением совета от 27 сентября 2004 года освобождена от должности заместителя председателя правления Татьяна Валикова.

Решением совета а/о “Baltic International Bank” от 27 сентября 2004 года изменен объем полномочий члена правления Алона Нодельмана. А. Нодельман назначен на пост заместителя председателя правления с правом представлять Банк отдельно.


СООБЩЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основании первичных документов и точно отражает финансовое состояние Банка, результаты его деятельности и движение денежных средств на конец отчетного финансового года в соответствии с принципами составления бухгалтерской отчетности, установленными Международными стандартами финансовой отчетности.

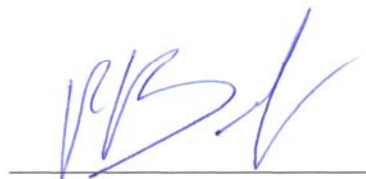
Руководство Банка подтверждает, что настоящая финансовая отчетность за период с 1-го января 2004 года по 31-е декабря 2004 года, изложенная на страницах 8 – 35, подготовлена при последовательном применении соответствующих методов составления бухгалтерской отчетности. Решения и предположения руководства о подготовке настоящей финансовой отчетности были осторожны и благоразумны. Руководство Банка также подтверждает, что настоящая финансовая отчетность подготовлена на основании Международных стандартов финансовой отчетности и в соответствии с принципом непрерывности деятельности. При подготовке настоящей финансовой отчетности полностью соблюдены Правила составления годового отчета банками, установленные Комиссией рынка финансов и капитала.

Руководство Банка также несет ответственность за правильное ведение бухгалтерского учета, принятие надлежащих мер для обеспечения сохранности активов Банка и для предотвращения и обнаружения случаев мошенничества и других правонарушений. Руководство Банка также несет ответственность за управление Банком в полном соответствии с Правилами составления годового отчета банками, установленными Комиссией рынка финансов и капитала, а также в соответствии с требованиями других действующих нормативно-правовых актов Латвийской Республики.

Рига, 15 марта 2005 года



Леонид Крамной
Председатель совета



Валерий Белоконь
Председатель правления

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам AS "Baltic International Bank":

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемой финансовой отчетности AS "Baltic International Bank" (далее в тексте – Банк) за годы, которые закончились 31 декабря 2004 года и 2003 года. Финансовая отчетность включает балансы на 31 декабря 2004 и 2003 года, а также отчеты о прибыли и убытках, отчеты об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за годы, которые закончились 31 декабря 2004 и 2003 года. За данную финансовую отчетность несет ответственность руководство Банка. Наша ответственность заключается в выражении нашего мнения о финансовой отчетности, основанного на нашей аудиторской проверке.

Мы провели аудиторскую проверку в соответствии с Международными аудиторскими стандартами, изданными Международной Федерацией Бухгалтеров. Данные стандарты требуют, чтобы аудиторская проверка была спланирована и проведена нами для получения достаточной уверенности в том, что финансовая отчетность 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 во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое состояние Банка на 31 декабря 2004 и 2003 года, результаты его деятельности, денежные потоки и изменения в собственном капитале за эти годы, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и требованиями Комиссии рынка финансов и капитала.

Мы также ознакомились с отчетом руководства за 2004 год, который отражен на 3 и 4 страницах данной отчетности, и не нашли существенных несоответствий между информацией, содержащейся в отчете руководства, и исторической финансовой информацией отчетности за год, который закончился 31 декабря 2004 года.

Не выражая своего замечания в отношении данной финансовой отчетности, мы обращаем внимание на приложение № 3 («Управление рисками») к данной финансовой отчетности, которое описывает нынешнее состояние улучшения процедур и средств контроля по предотвращению легализации средств, полученных преступным путем, включая принцип "знай своего клиента", и дает информацию о проверке Банка Комиссией рынка финансов и капитала.

Deloitte & Touche Audits SIA
Лицензия № 43



Иан Дент
Прокуррист

Рига, Латвия
15 марта 2005 года



Ингуна Сташа
Присяжный ревизор
Сертификат № 145

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
А/О "BALTIC INTERNATIONAL BANK"
ЗА 2004 ГОД


ОТЧЕТЫ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

за годы, завершившиеся 31 декабря 2004 и 2003 гг.

	Приложения	2004 LVL	2003 LVL
Процентные доходы	4	2 294 890	1 657 275
Процентные расходы	5	(716 375)	(765 573)
Доходы от ценных бумаг	6	25 153	4 607
Комиссионные доходы	7	1 041 262	783 002
Комиссионные расходы	8	(355 224)	(217 993)
Прибыль от торговых сделок с финансовыми инструментами	9	195 449	514 181
Прочие операционные доходы	10	9 737	104 922
Административные расходы	11	(2 267 005)	(1 550 941)
Амортизация стоимости нематериальных активов и износ основных средств	23, 24	(191 834)	(178 748)
Прочие операционные расходы	12	(75 924)	(66 386)
Расходы на резервы на сомнительные долги и внебалансовые обязательства	18	(491 193)	(2 086 200)
Доходы от уменьшения резервов (Убытки)/прибыль от долгосрочных финансовых инвестиций	20	1 176 842	52 583
		<u>(348 000)</u>	<u>2 417 115</u>
Прибыль отчетного года до начисления подоходного налога с предприятия		297 778	667 844
Подоходный налог с предприятия	13	-	(131 001)
Прибыль отчетного года		297 778	536 843
Доход на одну акцию		<u>0.19562</u>	<u>0.35266</u>

Приложения на страницах с 13 по 35 являются неотъемлемой составной частью настоящей финансовой отчетности.

Настоящая финансовая отчетность на страницах с 8 по 35 утверждена правлением 15 марта 2005 года.



Леонид Крамной
Председатель совета



Валерий Белоконь
Председатель правления

ГODOBOЙ ОТЧЕТ
A/O "BALTIC INTERNATIONAL BANK"
ЗА 2004 ГОД

БАЛАНСЫ И ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ

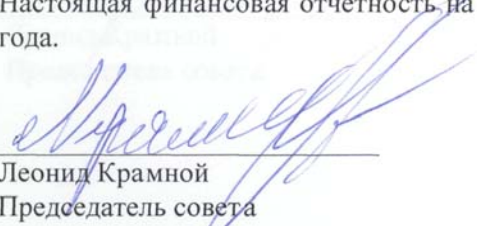
за годы, завершившиеся 31 декабря 2004 и 2003 гг.


АКТИВЫ	Приложения	2004 LVL	2003 LVL
Касса и требования до востребования к центральным банкам	15	2 298 524	1 144 301
Требования к кредитным учреждениям и центральным банкам	16	19 896 913	13 434 826
<i>Требования до востребования</i>		<i>18 485 653</i>	<i>6 891 811</i>
<i>Прочие требования</i>		<i>1 411 260</i>	<i>6 543 015</i>
Кредиты	17	16 570 720	13 005 286
Облигации и другие ценные бумаги с фиксированным доходом	19 (а)	1 778 807	1 199 017
<i>Государственные облигации</i>		<i>277 404</i>	<i>335 512</i>
<i>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>		<i>192 513</i>	<i>196 179</i>
<i>Ценные бумаги, предназначенные для торговли</i>		<i>84 891</i>	<i>139 333</i>
<i>Прочие облигации и другие ценные бумаги с фиксированным доходом</i>		<i>1 501 403</i>	<i>863 505</i>
<i>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>		<i>201 823</i>	<i>103 141</i>
<i>Ценные бумаги, предназначенные для торговли</i>		<i>1 299 580</i>	<i>760 364</i>
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	19 (б)	672 449	336 733
<i>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>		<i>8 225</i>	<i>-</i>
<i>Ценные бумаги, предназначенные для торговли</i>		<i>664 224</i>	<i>336 733</i>
Производные договора	21	88 070	7 281
Участие в основном капитале связанных предприятий	22	127 111	127 111
Нематериальные активы	23	205 117	220 568
Основные средства и инвестиционная собственность		2 409 683	5 140 232
<i>Основные средства</i>	24	<i>1 186 683</i>	<i>1 076 232</i>
<i>Инвестиционная собственность</i>	25	<i>1 223 000</i>	<i>4 064 000</i>
Расходы будущих периодов и начисленные доходы	26	364 912	195 697
Прочие активы	27	262 144	268 691
Всего активы		<u>44 674 450</u>	<u>35 079 743</u>

(продолжение на стр.10)

Приложения на страницах с 13 по 35 являются неотъемлемой составной частью настоящей финансовой отчетности.

Настоящая финансовая отчетность на страницах с 8 по 35 утверждена правлением 15 марта 2005 года.


Леонид Крамной
Председатель совета


Валерий Белоконов
Председатель правления

БАЛАНСЫ И ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ

за годы, завершившиеся 31 декабря 2004 и 2003 гг.

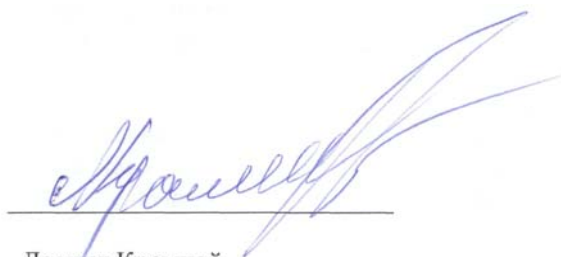
ПАССИВЫ

	Приложения	2004 LVL	2003 LVL
Обязательства перед кредитными учреждениями и центральными банками	28	2 071 902	3 396 985
<i>Обязательства до востребования</i>		588 302	1 384 481
<i>Срочные обязательства</i>		1 483 600	2 012 504
Вклады	29	35 814 309	25 216 889
<i>Вклады до востребования</i>		24 096 426	14 558 679
<i>Срочные вклады</i>		11 717 883	10 658 210
Производные договора	21	65 010	30 449
Доходы будущих периодов и начисленные расходы	30	226 132	216 681
Резервы на обязательства и платежи	31	171 715	164 748
Прочие обязательства	32	327 288	338 321
Субординированный капитал	33	354 075	369 429
Всего обязательства		39 030 431	29 733 502
Капитал и резервы	34	5 644 019	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>		(2 810 068)	(3 346 911)
<i>Прибыль отчетного года</i>		297 778	536 843
Всего пассивы		44 674 450	35 079 743
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ	38		
Поручительства и гарантии		226 004	1 219 335
Обязательства перед клиентами		2 663 164	1 304 741
<i>Прочие внебалансовые обязательства</i>		2 663 164	1 304 741
Всего внебалансовые статьи		2 889 168	2 524 076

(окончание)

Приложения на страницах с 13 по 35 являются неотъемлемой составной частью настоящей финансовой отчетности.

Настоящая финансовая отчетность на страницах с 8 по 35 утверждена правлением 15 марта 2005 года.



Леонид Крамной
Председатель совета



Валерий Белоконь
Председатель правления

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
A/O "BALTIC INTERNATIONAL BANK"
ЗА 2004 ГОД

ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ КАПИТАЛА И РЕЗЕРВОВ

	Оплаченный акционерный капитал <u>LVL</u>	Резервный капитал <u>LVL</u>	Накопленные убытки <u>LVL</u>	ВСЕГО <u>LVL</u>
Остаток на 31 декабря 2002 года	5 874 310	545 024	(3 346 911)	3 072 423
Увеличение акционерного капитала	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
Прибыль отчетного года	-	-	297 778	297 778
Остаток на 31 декабря 2004 года	7 611 285	545 024	(2 512 290)	5 644 019

Приложения на страницах с 13 по 35 являются неотъемлемой составной частью настоящей финансовой отчетности.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
A/O "BALTIC INTERNATIONAL BANK"
ЗА 2004 ГОД

ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	Приложения	2004 LVL	2003 LVL
Движение денежных средств в результате основной деятельности			
Прибыль до начисления подоходного налога с предприятия		297 778	667 844
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов		192 846	194 237
(Уменьшение)/прирост резервов на ненадежные долги и внебалансовые обязательства		(740 531)	1 777 084
(Прибыль)/убытки от переоценки иностранной валюты		(246 210)	556 366
(Прибыль) от переоценки долгосрочных финансовых вложений		(258 000)	(2 433 000)
Убытки от продажи основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности		606 000	-
(Уменьшение)/прирост денег и денежных эквивалентов в результате основной деятельности до изменений в активах и пассивах		(148 117)	762 531
Прирост/(уменьшение) доходов будущих периодов и начисленных расходов		9 451	(32 861)
(Прирост)/уменьшение расходов будущих периодов и начисленных доходов		(177 081)	51 088
(Прирост) прочих активов		(73 866)	(127 138)
Прирост прочих обязательств		23 528	155 324
Прирост резервов для обязательств и платежей		6 967	15 362
(Прирост) краткосрочных вложений		(812 265)	(292 185)
Уменьшение требований к кредитным учреждениям и центральным банкам		-	11 884
(Прирост) кредитов		(2 817 408)	(3 060 148)
(Уменьшение)/прирост обязательств перед кредитными учреждениями и центральными банками		(146 519)	508 119
Прирост вкладов		10 597 420	2 796 889
Прирост денег и денежных эквивалентов в результате основной деятельности		6 462 110	788 865
Движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности			
(Приобретение) основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности		(287 851)	(948 900)
(Приобретение) долей в основном капитале предприятий и других долгосрочных вложений		(103 241)	(96 942)
Продажа основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности		2 493 000	-
Прирост/(уменьшение) денег и денежных эквивалентов в результате инвестиционной деятельности		2 101 908	(1 045 842)
Движение денежных средств в результате финансовой деятельности			
(Уменьшение) субординированного капитала		(15 354)	(597 984)
Увеличение оплаченного капитала		-	1 736 975
(Уменьшение)/прирост денег и денежных эквивалентов в результате финансовой деятельности		(15 354)	1 138 991
Прирост денег и денежных эквивалентов		8 548 664	882 014
Деньги и денежные эквиваленты в начале отчетного года	35	11 896 261	11 570 613
Прибыль/(убытки) от переоценки иностранной валюты	9	246 210	(556 366)
Деньги и денежные эквиваленты в конце отчетного года	35	20 691 135	11 896 261

Приложения на страницах с 13 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.

Комиссия рынка финансов и капитала – учреждение, регулирующее и контролирующее деятельность банков в Латвийской Республике

Комиссия рынка финансов и капитала (в дальнейшем именуемая Комиссия) является полноправным автономным государственным учреждением, которое регулирует и контролирует банковскую деятельность, рынок финансовых инструментов, а также сферу страховых услуг. Целью Комиссии является – обеспечение защиты интересов инвесторов и вкладчиков, а также создание условий для развития и стабильности рынка финансов и капитала.

Комиссия тщательно проверяет каждого участника рынка не реже одного раза в год. Такие проверки включают оценку деятельности банков на предмет соответствия действующим требованиям нормативно-правовых актов Латвийской Республики, касающиеся предотвращения легализации денежных средств, добытых незаконным путем (AML), и внедрения в практику международных стандартов (приложение № 3 «Управление рисками»).

2. РАЗЪЯСНЕНИЕ ПОЛИТИК БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ПРИНЦИПЫ ОЦЕНКИ

Общие принципы бухгалтерского учета

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами 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

Все активы и пассивы в иностранных валютах переоценены в латы по установленному Банком Латвии обменному курсу на конец отчетного периода. Сделки, заключенные в иностранных валютах, переоценены в латы по официальному курсу Банка Латвии установленному на дату заключения сделки и который отражает средние рыночные курсы. Прибыль либо убытки, связанные с колебанием валютных курсов, включены в отчет о прибылях и убытках за отчетный период. Используемые обменные курсы основных иностранных валют на конец отчетного периода были следующими:

Валюта		Курс Банка Латвии на 31.12.2004	Курс Банка Латвии на 31.12.2003
1 BYR	=	LVL 0.000237	LVL 0.000250
1 EUR	=	LVL 0.703000	LVL 0.674000
1 GBP	=	LVL 0.996000	LVL 0.960000
1 RUB	=	LVL 0.018600	LVL 0.018400
1 USD	=	LVL 0.516000	LVL 0.541000

Учет доходов и расходов

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

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

отчетности, основываясь на принципе начисления. Полученные от клиентов комиссионные доходы включены в доход на дату соответствующей сделки, если договор с клиентом не предусматривает иной порядок. Комиссионные доходы, которые связаны с выдачей кредитов и которые превышают расходы, прямо относимые на выдачу кредитов, включаются для определения амортизированной стоимости кредитов по методу эффективной процентной ставки.

Инвестиции

Инвестиции Банка состоят из портфелей двух видов: инвестиций, удерживаемых до погашения и финансовых обязательств, предназначенных для торговли.

(а) Ценные бумаги, приобретенные в инвестиционных целях (инвестиции, удерживаемые до погашения)

Портфель ценных бумаг удерживаемых до погашения включает в себя государственные и корпоративные долговые ценные бумаги, которые отражены по амортизируемой стоимости покупки. В учете ценных бумаг удерживаемых до погашения используется расчетная дата, когда совершены расчеты по операции покупки или продажи ценной бумаги. Изначально ценная бумага удерживаемая до погашения 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 (финансовые обязательства, предназначенные для торговли)

Банк приобретает ценные бумаги предназначенные для торговли 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 либо убытки отражены как нетто-доходы или убытки от сделок.

Переклассификация финансовых инструментов предназначенных для торговли в инвестиции удерживаемые до погашения не допускается. Переклассификация финансовых инструментов удерживаемые до погашения в финансовые обязательства, предназначенные для торговли допускается в следующих случаях, а именно: когда поведение финансового инструмента становится непрогнозируемым и на финансовых рынках наблюдается резкое колебание цен и курсов валют; при пересмотре инвестиционной политики или стратегии деятельности Банка.

Производные финансовые инструменты

В число заключаемых Банком производных финансовых сделок входят внебиржевые срочные форвардные валютные сделки (*forward*) и операции по покупке/продаже валюты и одновременно ее продаже/покупке на 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.

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

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

соответствующих договоров. Поскольку внебалансовые обязательства такого рода подвержены 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

На каждую отчетную дату Банк выявляет возможные объективные признаки, свидетельствующие о снижении стоимости какого-либо финансового актива или группы финансовых активов.

На наличие объективных признаков, свидетельствующих о снижении стоимости какого-либо финансового актива или группы финансовых активов, указывают следующие события, ставшие известными Банку:

- (i) значительные финансовые трудности, испытываемые заемщиком;
- (ii) несоблюдение договорных условий, например, невыполнение договорных обязательств или серьезная просрочка платежей по основной сумме кредита или процентным платежам;
- (iii) изменение условий (предоставление уступок) банковского кредита по экономическим или юридическим мотивам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, которые Банк не сделал бы в другом случае;
- (iv) возможная несостоятельность (банкротство) заемщика или иное мероприятие, связанное с реорганизацией финансовой функции предприятия;
- (v) исчезновение активного рынка для данного актива в связи с финансовыми трудностями, что связано с оценкой и реализацией определенных финансовых активов;
- (vi) информация, свидетельствующая о возможном уменьшении величины будущего денежного потока от группы финансовых активов, которое можно точно оценить и которое произошло после изначальной оценки этих активов, хотя вышеупомянутое уменьшение еще не идентифицировано по каждому финансовому активу в отдельности, включая: неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщиков в конкретной группе, а также изменения местных экономических условий, которые могут ассоциироваться со снижением стоимости активов в конкретной группе.

Изначально Банк выявляет наличие объективных признаков отдельно по каждому значительному финансовому активу, а также по всем просроченным кредитам независимо от остаточной балансовой стоимости кредита. Финансовые активы, которые оцениваются индивидуально для констатации факта снижения их стоимости, или те финансовые активы, снижение стоимости которых уже констатировано, исключаются из общей группы финансовых активов, которая подвергается проверке с целью идентификации риска снижения стоимости.

В случае оценки группы финансовых активов эти финансовые активы группируются на основании признаков однородных кредитных рисков, главным образом, на основании видов обеспечения.

При наличии объективных признаков снижения стоимости дебиторской задолженности или амортизированной стоимости кредитов, сумма ущерба будет равна разнице между учетной балансовой стоимостью активов и суммой дисконтированной стоимости будущих денежных потоков. Банк использует сумму дисконтированной стоимости от реализации недвижимого имущества, приравниваемую к сумме дисконтированной стоимости будущего денежного потока. При проверке возможного снижения общей стоимости активов Банк исходит из того, что все денежные средства, относящиеся к заключенным договорам, будут получены, а ущерб, возникший в результате снижения стоимости, будет оценен на основании данных "исторического" ущерба, которые приводятся в соответствие с текущими данными.

Снижение балансовой стоимости активов производится посредством использования резервов, а уменьшение / увеличение резервов отражается в отчете о прибылях и убытках за отчетный год.

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В финансовой отчетности кредиты отражены по их остаточной стоимости, то есть подлежащие оплате основные суммы по выданным кредитам, за вычетом специальных накоплений 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 потерянными кредитам, отражен в прочих активах по приблизительной стоимости реализации. Возвращенные суммы по ранее списанным кредитам отражаются в отчете о прибылях и убытках как снижение "расходов на резервы/накопления" и относящийся к соответствующему периоду.

По кредитам, которые классифицируются как субстандартные, проценты в дальнейшем не зачисляются в доходы Банка, а для ранее начисленных и неполученных процентных платежей создаются специальные накопления.

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 амортизации 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	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 исчисляется. 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 добавляются к первоначальной стоимости соответствующего актива, если в результате ремонта продлевается срок полезного использования данного актива.

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность изначально отражается в балансе по 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.

Сделки репо (*repos*)

Ценные бумаги, реализованные по договорам о сделках *repo*, отражаются в финансовой отчетности вместе с другими ценными бумагами, а обязательства Банка отражаются в соответствующих статьях пассива - «Обязательства перед кредитными учреждениями» либо «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.

Если по мнению руководства Банка справедливая стоимость финансовых активов и обязательств существенно отличается от их балансовой стоимости, справедливая стоимость этих активов и обязательств отражается отдельно в приложениях к финансовой отчетности.

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 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.

Подходный налог с предприятия

Подходный налог с предприятия в Латвийской Республике - это прямой налог на доходы от предпринимательской деятельности, взимаемый в размере 15% от полученной прибыли (2003: 19%). Отложенные налоговые обязательства либо 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

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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 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.

Клиентская политика

Существует вероятность использования банков в целях отмывания незаконных денег и финансирования терроризма в случае, если в банках не действуют соответствующие программы идентификации, контролирования и устранения данного риска. В этой связи Банк разрабатывает и осуществляет внутренние политики и процедуры в целях обеспечения необходимого соответствия:

- а) требованиям действующего законодательства Латвийской Республики;
- б) рекомендациям и директивам ассоциации коммерческих банков и компетентных контролирующих органов Латвийской Республики;
- в) международным принципам и рекомендациям в области предотвращения легализации средств, добытых преступным путем (AML).

В 2004 - 2005 гг. Банк продолжает совершенствовать AML процедуры, включая политики и процедуры, направленные на а) идентификацию клиентов, подпадающих под категорию высокого риска; б) анализ и постоянный контроль над клиентами. Сотрудники Банка участвуют во многих учебных программах по противодействию легализации незаконно полученных доходов, что способствует реализации вышеупомянутых политик и директив.

Учитывая ситуацию в мире и в Латвии, в частности, обеспокоенность по поводу того, что международная банковская система может быть использована в целях легализации незаконно полученных доходов, Комиссия уделяет повышенное внимание данному вопросу при проведении регулярных проверок в каждом латвийском банке. В июле 2004 года Комиссия провела в Банке очередную проверку, определив направления, в соответствии с которыми Банку надлежит усовершенствовать политики и процедуры AML, в том числе, документы, относящиеся к реализации принципа "знай своего клиента" (KYC) и наблюдает за деятельностью банка. На дату настоящего отчета Комиссия проводит в Банке очередной аудит, в задачи которого в том числе входит оценка достаточности и полноты улучшенных политик и процедур AML и KYC, результаты аудита и принятые решения станут известны после даты подписания настоящего отчета.

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Кредитный риск

Кредитный риск – это вероятность возникновения убытков в случае, если контрагент либо 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. 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 над 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 либо 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 над 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. Комитет по надзору за ресурсами является структурой, ответственной за выполнение и соблюдение требований указанной политики в деятельности Банка. В соответствии с положениями политики Комитет по надзору за ресурсами устанавливает соответствующие сублимиты на нетто-позиции ликвидности, максимальный объем вкладов, привлеченный 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 2004 года показатель ликвидности Банка составлял 69%.

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

**АНАЛИЗ СРОЧНОЙ СТРУКТУРЫ АКТИВОВ И ПАССИВОВ
на 31 декабря 2004 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	Прочие	В залоге	ВСЕГО LVL
АКТИВЫ										
Касса и требования до востребования к центральным банкам	2 298 524	-	-	-	-	-	-	-	-	2 298 524
Требования к кредитным учреждениям и центральным банкам	18 485 653	1 199 700	211 560	-	-	-	-	-	-	19 896 913
Кредиты	1 144 809	2 508 822	765 555	16 429	2 324 068	6 012 852	3 798 185	-	-	16 570 720
Облигации и другие ценные бумаги с фиксированным доходом	1 384 471	6 936	-	-	-	-	-	-	387 400	1 778 807
<i>Государственные облигации</i>	84 891	5 113	-	-	-	-	-	-	187 400	277 404
<i>Прочие облигации и другие ценные бумаги с фиксированным доходом</i>	1 299 580	1 823	-	-	-	-	-	-	200 000	1 501 403
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	97 275	-	-	-	-	-	575 174	-	-	672 449
Производные договора	-	76 760	11 310	-	-	-	-	-	-	88 070
Участие в основном капитале связанных предприятий	-	-	-	-	-	-	127 111	-	-	127 111
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	205 117	-	205 117
Основные средства и инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	-	2 409 683	-	2 409 683
<i>Основные средства</i>	-	-	-	-	-	-	-	1 186 683	-	1 186 683
<i>Инвестиционная собственность</i>	-	-	-	-	-	-	-	1 223 000	-	1 223 000
Расходы будущих периодов и начисленные доходы	46 663	101 280	45 834	18 811	33 637	102 788	15 899	-	-	364 912
Прочие активы	17 335	25 834	114 741	-	-	-	104 234	-	-	262 144
Всего активы	23 474 730	3 919 332	1 149 000	35 240	2 357 705	6 115 640	4 620 603	2 614 800	387 400	44 674 450
ПАССИВЫ										
Обязательства перед кредитными учреждениями и центральными банками	588 302	516 000	-	-	567 600	-	-	-	400 000	2 071 902
Вклады	25 341 276	4 424 355	1 772 618	2 978 685	810 382	486 993	-	-	-	35 814 309
Производные договора	-	53 691	11 319	-	-	-	-	-	-	65 010
Доходы будущих периодов и начисленные расходы	85 975	56 007	9 464	30 866	18 919	24 901	-	-	-	226 132
Резервы на обязательства и платежи	-	38 522	2 192	-	131 001	-	-	-	-	171 715
Прочие обязательства	268 158	59 130	-	-	-	-	-	-	-	327 288
Субординированный капитал	-	-	-	222 947	11 400	119 728	-	-	-	354 075
Внебалансовые обязательства*	2 834 155	9 768	-	-	-	-	-	-	-	2 843 923
Всего пассивы	29 117 866	5 157 473	1 795 593	3 232 498	1 539 302	631 622	-	-	400 000	41 874 354
Ликвидность, нетто-позиция	(5 643 136)	(1 238 141)	(646 593)	(3 197 258)	818 403	5 484 018	4 620 603	x	x	x
Ликвидность, нетто-позиция на 31 декабря 2003 года	(7 646 445)	3 272 061	(913 419)	(1 414 720)	(735 448)	3 006 764	2 877 900	x	x	x

* Внебалансовые обязательства уменьшены на сумму выданных гарантий, обеспеченных размещенными в банке депозитами на сумму LVL 45 245.

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

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
A/O "BALTIC INTERNATIONAL BANK"
ЗА 2004 ГОД

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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 2004 года

АКТИВЫ	LVL	USD	EUR	RUB	BYR	Прочие валюты	ВСЕГО LVL
Касса и требования до востребования к центральному банку	2 012 860	214 201	61 288	-	-	10 175	2 298 524
Требования к кредитным учреждениям и центральному банку	12 964	18 029 126	652 574	898 520	143 617	160 112	19 896 913
Кредиты	4 003 647	9 141 135	3 425 938	-	-	-	16 570 720
Облигации и другие ценные бумаги с фиксированным доходом	394 336	1 384 471	-	-	-	-	1 778 807
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	566 949	97 275	8 225	-	-	-	672 449
Производные договора	88 070	-	-	-	-	-	88 070
Участие в основном капитале связанных предприятий	127 111	-	-	-	-	-	127 111
Нематериальные активы	176 640	-	28 477	-	-	-	205 117
Основные средства и инвестиционная собственность	2 406 021	-	-	3 662	-	-	2 409 683
Расходы будущих периодов и начисленные доходы	191 036	145 614	28 231	2	-	29	364 912
Прочие активы	240 969	18 974	2 201	-	-	-	262 144
Всего активы	10 220 603	29 030 796	4 206 934	902 184	143 617	170 316	44 674 450
ПАССИВЫ							
Обязательства перед кредитными учреждениями и центральными банками	400 023	1 662 123	8 842	914	-	-	2 071 902
Вклады	2 376 048	29 646 445	2 904 726	644 723	195 161	47 206	35 814 309
Производные договора	65 010	-	-	-	-	-	65 010
Доходы будущих периодов и начисленные расходы	96 915	120 876	5 855	-	240	2 246	226 132
Резервы на обязательства и платежи	171 312	-	-	-	-	403	171 715
Прочие обязательства	115 422	190 172	16 154	4 558	517	465	327 288
Субординированный капитал	37 168	316 907	-	-	-	-	354 075
Капитал и резервы	5 644 019	-	-	-	-	-	5 644 019
Всего пассивы	8 905 917	31 936 523	2 935 577	650 195	195 918	50 320	44 674 450
БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1 314 686	(2 905 727)	1 271 357	251 989	(52 301)	119 996	-
Незавершенные сделки спот (<i>spot</i>)	4 861 785	(3 833 260)	(877 095)	(234 131)	52 940	-	
Сделки форвард (<i>forward</i>)	(6 714 142)	7 191 860	(388 917)	-	-	(75 910)	
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ	(537 671)	452 873	5 345	17 858	639	44 086	
Отношение к собственному капиталу (%)*		8%	0%	0%	0%		

Отношение открытых позиций иностранных валют и золота к собственному капиталу Банка по состоянию на 31 декабря 2004 года составило 11%.

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

* Собственный капитал по состоянию на 31 декабря 2004 года составляет LVL 5 478 308 (2003 LVL 5 240 015)

Риск процентных ставок

Риск процентных ставок характеризует влияние изменений рыночных процентных ставок на прибыль и экономическую стоимость Банка.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
A/O "BALTIC INTERNATIONAL BANK"
ЗА 2004 ГОД

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В целях управления риском процентных ставок в Банке разработана политика управления риском процентных ставок и инструкция по измерению, мониторингу и контролю риска процентной ставки. Для установления лимитов риска процентной ставки Банк применяет методику Дельта. Банк определяет влияние изменения процентной ставки на чистый процентный годовой доход (при изменении процентной ставки на 1%) по каждой валюте отдельно и по всем валютам. Ответственность за соблюдение изложенных в вышеупомянутой инструкции требований и установленных лимитов возлагается на Комитет по надзору за ресурсами. Правление Банка регулярно пересматривает установленные процентные ставки с учетом анализа рыночной ситуации, а также с учетом прогнозов изменения процентных ставок.

АНАЛИЗ СРОЧНОЙ СТРУКТУРЫ АКТИВОВ И ПАССИВОВ С УЧЕТОМ ИЗМЕНЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК на 31 декабря 2004 года

	До 1 месяца включи- тельно LVL	от 1 до 3 месяцев LVL	от 3 до 6 месяцев LVL	от 6 месяцев до 1 года LVL	Один год и более LVL	Процен- ты не выплати- ваются LVL	Прочие LVL	ВСЕГО LVL
АКТИВЫ								
Касса и требования до востребования к центральным банкам	1 641 077	-	-	-	-	657 447	-	2 298 524
Требования к кредитным учреждениям и центральным банкам (нетто)	18 386 189	211 560	-	-	-	1 299 164	-	19 896 913
Кредиты (нетто)	3 812 857	1 455 806	511 231	3 033 748	7 562 282	194 796	-	16 570 720
Облигации и другие ценные бумаги с фиксированным доходом	4 441	315 247	33 034	135 387	1 290 698	-	-	1 778 807
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	-	-	-	-	-	672 449	-	672 449
Производные договора	-	-	-	-	-	88 070	-	88 070
Участие в основном капитале связанных предприятий	-	-	-	-	-	-	127 111	127 111
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	205 117	205 117
Основные средства и инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	-	2 409 683	2 409 683
<i>Основные средства</i>	-	-	-	-	-	-	1 186 683	1 186 683
<i>Инвестиционная собственность</i>	-	-	-	-	-	-	1 223 000	1 223 000
Расходы будущих периодов и начисленные доходы (нетто)	-	-	-	-	-	364 912	-	364 912
Прочие активы (нетто)	-	-	-	-	-	262 144	-	262 144
Всего активы	23 844 564	1 982 613	544 265	3 169 135	8 852 980	3 538 982	2 741 911	44 674 450
ПАССИВЫ								
Обязательства перед кредитными учреждениями и центральными банками	1 409 628	-	-	567 600	-	94 674	-	2 071 902
Вклады	22 028 722	1 772 618	2 978 685	810 383	486 993	7 736 908	-	35 814 309
Производные договора	-	-	-	-	-	65 010	-	65 010
Доходы будущих периодов и начисленные расходы	-	-	-	-	-	226 132	-	226 132
Резервы на обязательства и платежи	-	-	-	-	-	171 715	-	171 715
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	327 288	-	327 288
Субординированный капитал и резервы	-	-	222 947	11 400	119 728	-	-	354 075
Всего обязательства	23 438 350	1 772 618	3 201 632	1 389 383	606 721	8 621 727	5 644 019	44 674 450
Чувствительность баланса к риску процентных ставок	406 214	209 995	(2 657 367)	1 779 752	8 246 259	(5 082 745)	(2 902 108)	
Чувствительность баланса к риску процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2003 года	9 336 283	(1 502 372)	611 767	(670 447)	(99 042)	(7 817 860)		

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Рыночный риск

Банк уделяет большое внимание контролю и анализу рыночного 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 - этот 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 также другие правила и положения. Правление Банка определило круг лиц, ответственных за соблюдение требований внутренних документов Банка.

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ГЛАВНЫХ ГРУПП АКТИВОВ И ПАССИВОВ ПО ГЕОГРАФИЧЕСКОМУ ПРИЗНАКУ на 31 декабря 2004 года

	Латвия LVL	Страны ЕС LVL	Прочие страны ОЭСР LVL	Страны СНГ LVL	Другие LVL	ВСЕГО LVL
АКТИВЫ						
Требования к кредитным учреждениям и центральным банкам	2 177 738	654 067	15 290 165	1 774 943	-	19 896 913
Кредиты	10 034 058	3 072 642	1 973 088	679 785	811 147	16 570 720
ПАССИВЫ						
Обязательства перед кредитными учреждениями и центральными банками	916 093	-	-	1 105 214	50 595	2 071 902
Вклады	4 052 561	1 796 374	20 707 933	3 008 560	6 248 881	35 814 309

4. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	2004 LVL	2003 LVL
Кредиты	1 452 036	1 202 898
Требования к кредитным учреждениям	731 626	392 849
Инвестиции в ценные бумаги	100 161	54 282
Расчетные карты	11 067	7 246
	2 294 890	1 657 275

5. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	2004 LVL	2003 LVL
Вклады	598 262	644 051
Обязательства перед кредитными учреждениями	113 546	107 573
Субординированный капитал	4 567	13 949
	716 375	765 573

6. ДОХОДЫ ОТ ЦЕННЫХ БУМАГ

	2004 LVL	2003 LVL
Дивиденды по акциям	25 153	4 607
	25 153	4 607

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2004	2003
	LVL	LVL
Расчетное обслуживание	819 744	651 995
Валютные сделки	108 457	38 011
Расчетные карты	39 101	27 905
Трастовые операции	31 816	3 966
Операции с наличными денежными средствами	16 833	24 220
Обслуживание кредитов	10 713	970
Прочие комиссионные доходы	14 598	35 935
	1 041 262	783 002

8. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2004	2003
	LVL	LVL
Услуги банков-корреспондентов	231 575	192 789
Услуги посредников	95 654	6 674
Расчетные карты	18 769	8 935
Сделки с ценными бумагами	9 226	9 595
	355 224	217 993

9. ПРИБЫЛЬ ОТ ТОРГОВЫХ СДЕЛОК С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

	2004	2003
	LVL	LVL
(Убытки)/прибыль от сделок с иностранной валютой	(303 229)	929 228
Прибыль /(убытки) от переоценки иностранной валюты	246 210	(556 366)
Прибыль от переоценки торговых и других финансовых инструментов	174 502	76 553
Прибыль от торговли финансовыми инструментами	76 629	61 196
Прибыль от торговли и переоценки драгоценных металлов	1 337	3 570
	195 449	514 181

10. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2004	2003
	LVL	LVL
Аренда помещений	2 372	104 054
Полученные штрафы	5 152	824
Прочие	2 213	44
	9 737	104 922

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

11. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2004 LVL	2003 LVL
Вознаграждение персонала	718 830	527 957
Профессиональные услуги	345 125	172 086
Охрана	230 516	200 709
Связь	214 059	158 411
Обязательные платежи социального страхования	164 516	113 940
Ремонт и содержание основных средств	148 749	69 481
Представительские расходы	67 410	57 805
Служебные командировки	59 132	25 432
Автотранспорт	41 701	44 785
Налог на недвижимость	35 577	32 794
Прочие	241 390	147 541
	2 267 005	1 550 941

12. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2004 LVL	2003 LVL
Реклама	37 232	26 949
Штрафы	19 142	25 128
Прочие	19 550	14 309
	75 924	66 386

13. ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ С ПРЕДПРИЯТИЙ

а) Подоходный налог с предприятий

	2004 LVL	2003 LVL
Подоходный налог с предприятий в отчетном году	-	-
Отложенный налог	-	131 001
Итого	-	131 001

б) Сравнение налоговых ставок и фактических издержек

	2004 Ставка 15% LVL	2003 Ставка 19% LVL
Прибыль до уплаты налога	297 778	667 844
Ожидаемый налог при ставке текущего года 15% (2003: 19%)	44 667	126 890
<i>Коррекция налогов по:</i>		
Невычитаемым расходам	273 446	472 761
Непризнанный отложенного налога	-	(468 650)
Ранее не признанные убытки прошлых лет в активе отложенного налога	(318 113)	-
Итого	-	131 001

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

в) Отложенные налоги

	2004	2003
	Эффект налога	Эффект налога
	15%	15%
	LVL	LVL
Временные различия в износе основных средств	(144 404)	(139 161)
Временные различия в накоплениях для неиспользованных отпусков	7 718	8 160
Временные различия в отсрочке возмещения убытков, вызванных налогами	5 685	-
Отложенные налоги по (пассиву)/активу	(131 001)	(131 001)

Убытки, образовавшиеся в 1999 году, Банк имеет право покрыть до 2004 года.

14. НАЛОГИ И ПЛАТЕЖИ СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ

	2004	2003
	LVL	LVL
Уплаченные налоги		
Обязательные платежи государственного социального страхования	235 276	151 865
Подходный налог с населения	152 959	95 909
Налог на недвижимую собственность	35 008	31 606
Налог на добавленную стоимость	8 416	22 206
Удержанный подходный налог с предприятия с нерезидентов	2 172	1 517
Уплаченные штрафные проценты	-	2
Всего уплаченные налоги	433 831	303 105

15. КАССА И ТРЕБОВАНИЯ К ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКАМ

	2004	2003
	LVL	LVL
Касса	657 447	348 215
Остаток на корреспондентском счете в Банке Латвии	1 641 077	796 086
	2 298 524	1 144 301

16. ТРЕБОВАНИЯ К КРЕДИТНЫМ УЧРЕЖДЕНИЯМ И ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКАМ

	2004	2003
	LVL	LVL
Требования к кредитным учреждениям, зарегистрированным в странах ОЭСР	15 934 631	5 242 197
Требования к кредитным учреждениям, зарегистрированным в ЛР	2 177 737	1 007 642
Требования к кредитным учреждениям прочих государств	1 784 645	7 185 083
	19 897 013	13 434 922
Специальные резервы (Приложение 18)	(100)	(96)
	19 896 913	13 434 826

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

17. КРЕДИТЫ

(а) Распределение кредитов по видам	2004 LVL	2003 LVL
Коммерческие кредиты	4 888 569	6 824 723
Овердрафты	2 967 480	1 694 006
Индустриальные кредиты	2 201 749	1 393 634
Потребительские кредиты	1 862 248	578 851
Ипотечные кредиты	1 335 758	858 008
Финансовый лизинг	229 329	378 148
Кредиты по расчетным картам	59 710	41 552
Прочие	4 475 108	3 433 621
	18 019 951	15 202 543
Специальные резервы (Приложение 18)	(1 449 231)	(2 197 257)
	16 570 720	13 005 286
(б) Распределение по географическим регионам	2004 LVL	2003 LVL
Резидентам Латвии	11 284 410	9 103 243
Резидентам стран - участниц ЕС	3 191 999	286 063
Резидентам стран - участниц ОЭСР	2 052 586	3 215 630
Резидентам стран - участниц СНГ	679 785	326 509
Резидентам прочих стран	811 171	2 271 098
	18 019 951	15 202 543
Специальные резервы (Приложение 18)	(1 449 231)	(2 197 257)
	16 570 720	13 005 286
(в) Распределение по группам клиентов	2004 LVL	2003 LVL
Кредиты частным предприятиям	13 184 194	12 894 156
Кредиты физическим лицам	4 044 659	1 452 766
Кредиты финансовым учреждениям	595 943	706 550
Кредиты руководству и персоналу	195 155	149 071
	18 019 951	15 202 543
Специальные резервы (Приложение 18)	(1 449 231)	(2 197 257)
	16 570 720	13 005 286
(г) Распределение по срокам выдачи	2004 LVL	2003 LVL
До 1 месяца (включительно)	3 540 221	2 355 730
От 1 до 3 месяцев	413 110	100
От 3 до 6 месяцев	1 703	6 478
От 6 месяцев до 1 года	1 318 185	991 763
От 1 года до 5 лет	6 964 990	7 970 651
Свыше 5 лет	5 781 742	3 877 821
	18 019 951	15 202 543
Специальные резервы (Приложение 18)	(1 449 231)	(2 197 257)
	16 570 720	13 005 286

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

18. АНАЛИЗ ИЗМЕНЕНИЙ В РЕЗЕРВАХ

	Резервы для покрытия кредитов LVL	Резервы для требований к кредитным учреждениям LVL	Резервы для прочих активов LVL	Резервы для начисленных доходов LVL	Резервы для внебалансовых обязательств LVL	Всего LVL
Резервы на 31 декабря 2003 года	2 197 257	96	10 341	21 426	-	2 229 120
Списанные суммы	-	-	(80)	-	-	(80)
Увеличение специальных резервов	480 902	(36)	80	10 031	216	491 193
Уменьшение специальных резервов	(1 175 346)	-	-	(1 496)	-	(1 176 842)
Разница, образовавшаяся в результате колебаний валютных курсов	(53 582)	40	(376)	(668)	(216)	(54 802)
Резервы на 31 декабря 2004 года	<u>1 449 231</u>	<u>100</u>	<u>9 965</u>	<u>29 293</u>	<u>-</u>	<u>1 488 589</u>

19. ИНВЕСТИЦИИ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ

а. Облигации и другие ценные бумаги с фиксированным доходом

	2004 LVL	2003 LVL
Государственные облигации внутреннего займа ЛР	192 513	196 179
Облигации, эмитированные правительствами стран ОЭСР	84 891	139 333
Облигации и другие долговые ценные бумаги прочих эмитентов	1 501 403	863 505
	<u>1 778 807</u>	<u>1 199 017</u>

б. Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом

	2004 LVL	2003 LVL
Инвестиции в акции, котируемые на Рижской фондовой бирже	560 620	245 307
Акции частных предприятий США	97 275	79 008
Прочие инвестиции	14 554	12 418
	<u>672 449</u>	<u>336 733</u>

в. Классификация общих инвестиций в ценные бумаги

	2004 LVL	2003 LVL
Торговые ценные бумаги	2 048 694	1 236 430
Инвестиционные ценные бумаги	402 561	299 320
	<u>2 451 255</u>	<u>1 535 750</u>

20. (УБЫТКИ)/ПРИБЫЛЬ ОТ ДОЛГОСРОЧНЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНВЕСТИЦИЙ

	2004 LVL	2003 LVL
Переоценка и продажа инвестиционной собственности	(348 000)	2 433 000
Доходы от переоценки (Приложение 25)	258 000	2 433 000
Убытки от продажи (Приложение 25)	(606 000)	-
Акции а/о Рижская фондовая биржа	-	4 115
Доли в капитале SIA "Ribeksins Baltija B"	-	(20 000)
	<u>(348 000)</u>	<u>2 417 115</u>

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

21. ПРОИЗВОДНЫЕ ДОГОВОРА

	Номинальная стоимость LVL	Справедливая стоимость	
		Требования LVL	Обязатель- ства LVL
Сделки взаимобмена валют <i>SWAP</i>	11 048 391	88 070	65 010
	11 048 391	88 070	65 010

22. УЧАСТИЕ В ОСНОВНОМ КАПИТАЛЕ СВЯЗАННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

Предприятие	Вид деятельности	Доля в капитале %	2004	2003
			Участие LVL	Участие LVL
A/o "Capital"	Торговля	20.96	127 111	127 111
			127 111	127 111

23. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Нематериаль- ные активы LVL	Авансовые платежи за нематериаль- ные активы LVL	ВСЕГО LVL
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2003 года	264 354	64 440	328 794
Приобретено	-	32 073	32 073
Списано	(22 999)	-	(22 999)
на 31 декабря 2004 года	241 355	96 513	337 868
Амортизация на 31 декабря 2003 года	(108 226)	-	(108 226)
Амортизация	(47 524)	-	(47 524)
Списано	22 999	-	22 999
на 31 декабря 2004 года	(132 751)	-	(132 751)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2003 года	156 128	64 440	220 568
Остаточная стоимость на 31 декабря 2004 года	108 604	96 513	205 117

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

24. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Здания и земля (в пользовании Банка) LVL	Капитальные вложения в арендованные основные средства LVL	Транспортные средства LVL	Офисное оборудование LVL	Авансовые платежи за основные средства LVL	Всего LVL
Первоначальная стоимость						
на 31 декабря 2003 года	273 108	373 855	111 774	693 427	-	1 452 164
Приобретено	-	34 907	72 003	55 176	93 692	255 778
Списано	-	-	(1 245)	(34 581)	-	(35 826)
Переклассификация	-	-	-	90 029	(90 029)	-
на 31 декабря 2004 года	<u>273 108</u>	<u>408 762</u>	<u>182 532</u>	<u>804 051</u>	<u>3 663</u>	<u>1 672 116</u>
Износ						
На 31 декабря 2003 года	(33 235)	-	(42 337)	(300 360)	-	(375 932)
Износ	(5 179)	-	(25 671)	(113 460)	-	(144 310)
Списано	-	-	228	34 581	-	34 809
На 31 декабря 2004 года	<u>(38 414)</u>	<u>-</u>	<u>(67 780)</u>	<u>(379 239)</u>	<u>-</u>	<u>(485 433)</u>
Остаточная стоимость						
на 31 декабря 2003 года	<u>239 873</u>	<u>373 855</u>	<u>69 437</u>	<u>393 067</u>	<u>-</u>	<u>1 076 232</u>
Остаточная стоимость						
на 31 декабря 2004 года	<u>234 694</u>	<u>408 762</u>	<u>114 752</u>	<u>424 812</u>	<u>3 663</u>	<u>1 186 683</u>

25. ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ

	LVL
на 31 декабря 2002 года	927 000
Приобретение	704 000
Переоценка	2 433 000
на 31 декабря 2003 года	<u>4 064 000</u>
Продажа	(2 493 000)
Расходы от продажи (Приложение 20)	(606 000)
Переоценка (Приложение 20)	258 000
на 31 декабря 2004 года	<u>1 223 000</u>

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.

3 декабря 2004 года произведена переоценка инвестиционной собственности Банка, включающей здание и землю (Рига, ул. Грецинеку 6), по рыночной стоимости. Оценка инвестиционной собственности осуществлена сертифицированным оценщиком - а/о "Biznesa Konsultāciju Grupa". В 2004 году Банк продал инвестиционную собственность – здания и землю, находящиеся по адресу г. Рига, ул. Сколас 35 и ул. Бруниниеку 2.

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

26. РАСХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И НАЧИСЛЕННЫЕ ДОХОДЫ

	2004	2003
	LVL	LVL
Расходы будущих периодов	178 243	110 588
Начисленные проценты по кредитам небанкам	143 640	54 286
Прочие начисленные доходы	27 376	10 076
Начисленные доходы по ценным бумагам	27 037	18 936
Начисленные проценты по межбанковским кредитам	17 909	23 238
Специальные резервы (Приложение 18)	(29 293)	(21 427)
	<u>364 912</u>	<u>195 697</u>

27. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2004	2003
	LVL	LVL
Уплаченные авансы	152 979	38 126
Незавершенные сделки <i>Spot</i>	43 169	186 820
Списанные денежные средства до выяснения получателя	26 712	6 882
Прочие дебиторы	22 146	7 449
Драгоценные металлы	20 049	32 293
Денежные средства в гарантийных фондах	7 033	7 361
Имущество, предназначенное для реализации	-	80
Переплата налогов	21	21
Специальные резервы (Приложение 18)	(9 965)	(10 341)
	<u>262 144</u>	<u>268 691</u>

28. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПЕРЕД КРЕДИТНЫМИ УЧРЕЖДЕНИЯМИ И ЦЕНТРАЛЬНЫМИ БАНКАМИ

	2004	2003
	LVL	LVL
Кредитные учреждения, зарегистрированные в ЛР	516 093	379
Банк Латвии	400 000	-
Кредитные учреждения прочих государств	1 155 809	3 396 606
	<u>2 071 902</u>	<u>3 396 985</u>

29. ВКЛАДЫ

	2004	2003
	LVL	LVL
Остатки на расчетных счетах		
Частных предприятий	22 814 733	13 086 561
Физических лиц	1 171 812	965 046
Государственных предприятий	97 955	482 677
Финансовых учреждений	10 836	4 904
Общественных организаций	1 089	6 343
Самоуправлений	1	13 148
	<u>24 096 426</u>	<u>14 558 679</u>

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Срочные депозиты

Частных предприятий	7 570 323	7 796 666
Физических лиц	3 282 493	2 535 450
Финансовых учреждений	865 067	326 094
	11 717 883	10 658 210
Всего вклады	35 814 309	25 216 889

30. ДОХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И НАЧИСЛЕННЫЕ РАСХОДЫ

	2004 LVL	2003 LVL
Начисленные проценты к выплате	142 788	121 832
Начисленные расходы на неиспользованные отпуска	51 460	54 400
Прочие начисленные расходы	31 244	40 077
Доходы будущих периодов	640	372
	226 132	216 681

31. РЕЗЕРВЫ НА ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПЛАТЕЖИ

	2004 LVL	2003 LVL
Отложенные налоги (Приложение 13)	131 001	131 001
Накопления на прочие платежи	40 714	33 747
	171 715	164 748

32. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2004 LVL	2003 LVL
Денежные средства до выяснения	201 636	156 185
Незавершенные сделки <i>Spot</i>	72 929	136 116
Прочие кредиторы	52 723	46 020
	327 288	338 321

33. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ КАПИТАЛ

Изначально срок возврата субординированных обязательств составляет не менее семи лет. Владельцы субординированных срочных вкладов не могут досрочно потребовать основную сумму вклада. Субординированные обязательства не могут быть конвертированы в акционерный капитал. В 2004 году в субординированных обязательствах Банка никаких изменений не произошло. По состоянию на 31 декабря 2004 года общая сумма субординированных обязательств составляет 354 075 латов.

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

Вкладчик	Валюта	Сумма в валюте	Сумма в латах	Процент- ная ставка	Дата заключения договора	Дата возврата
A/s Uniparks	USD	94 068	48 539	0.00%	08/05/1998	08/05/2005
Belokoņ Holdings	USD	85 000	43 860	5.50%	19/04/2000	07/05/2006
Tara Group LLC	USD	100 000	51 600	0.00%	06/05/1998	06/05/2005
Oristo Financial	USD	75 000	38 700	0.00%	28/04/1998	28/04/2005
Impex Land	USD	74 000	38 184	4.00%	04/05/1998	04/05/2005

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

34. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

По состоянию на 31 декабря 2004 года зарегистрированный основной капитал Банка состоял из 1 522 257 (одного миллиона пятисот двадцати двух тысяч двухсот пятидесяти семи) обыкновенных акций с правом голоса.

Все акции Банка – это именные акции. Номинальная стоимость одной акции – 5 (пять) латов. Общая номинальная стоимость акций - LVL 7 611 285 (семь миллионов шестьсот одиннадцать тысяч двести восемьдесят пять латов).

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 %

35. ДЕНЬГИ И ДЕНЕЖНЫЕ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2004 LVL	2003 LVL
Касса	657 447	348 215
Остаток на корреспондентском счете в Банке Латвии	1 641 077	796 086
Требования с остаточным сроком 3 месяца до даты погашения к кредитным учреждениям	19 897 013	13 434 922
Обязательства с остаточным сроком 3 месяца до даты погашения перед Банком Латвии	(400 000)	-
Обязательства с остаточным сроком 3 месяца до даты погашения перед кредитными учреждениями	(1 104 302)	(2 682 866)
Специальные резервы (Приложение 18)	(100)	(96)
	<u>20 691 135</u>	<u>11 896 261</u>

36. СДЕЛКИ СО СВЯЗАННЫМИ ЛИЦАМИ

	Кредиты LVL	Общая сумма рисковых сделок (без резервов) LVL	Отношение рисковых сделок к собственному капиталу (без резервов) %	Вклады LVL
Члены совета и правления	16 122	46 416	0.90%	57 761
Прочие руководящие работники	52 099	58 368	1.12%	15 340
Предприятия, связанные с Банком	274 190	475 738	9.19%	2 971 496
	<u>342 411</u>	<u>580 522</u>	<u>11.21%</u>	<u>3 044 597</u>

37. ТРАСТОВЫЕ ДОГОВОРА

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 2004 года указанные денежные

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

средства Банка составляли 5 470 306 латов; 100 процентов из них были инвестированы в кредиты. На 31 декабря 2003 года сумма трастовых договоров составляла 4 052 335 латов. Трастовые сделки отражаются во внебалансовом учете.

38. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ

	2004	2003
	LVL	LVL
Поручительства и гарантии	226 004	1 219 335
Внебалансовые обязательства перед клиентами	2 663 164	1 304 741
Аккредитивы	-	28 766
Обязательства по выдаче кредитов	2 288 328	968 178
Обязательства по кредитным картам	373 593	306 993
Прочие обязательства	1 243	804
	<u>2 889 168</u>	<u>2 524 076</u>

39. ИНФОРМАЦИЯ О СОТРУДНИКАХ БАНКА

Среднее количество сотрудников Банка в 2004 году увеличилось до 136 человек (в 2003 году – 126). Расходы Банка на вознаграждение, выплачиваемое членам совета и правления, составили:

	2004	2003
	LVL	LVL
Члены совета	13 254	6 168
Члены правления	55 053	49 057
	<u>68 307</u>	<u>55 225</u>

40. РАСЧЕТ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

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 8% от величины собственного капитала.

	Сумма LVL	Степень риска %	Взвешенная стоимость LVL
Требование по наличию капитала для покрытия кредитного риска			
Банка			
Активы			
Деньги в кассе и требования до востребования к Банку Латвии	2 298 524	0%	-
Требования к кредитным учреждениям и центральным банкам			
<i>Требования к кредитным учреждениям стран ОЭСР</i>	15 951 322	20%	3 190 264
<i>Требования к кредитным учреждениям стран ЕС</i>			
<i>(за исключением стран ОЭСР)</i>	9 702	20%	1 940
<i>Требования к кредитным учреждениям ЛР</i>	2 178 136	20%	435 627
<i>Требования к прочим кредитным учреждениям</i>	1 775 498	100%	1 775 498
Ценные бумаги и инвестиции			
<i>Требования к центральному правительству ЛР</i>	195 515	0%	-
<i>Ценные бумаги кредитных учреждений ЛР и прочие</i>			
<i>ценные бумаги с фиксированным доходом</i>	206 820	20%	41 364
<i>Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом</i>	8 225	100%	8 225
<i>Участие в основном капитале связанных предприятий</i>	127 111	100%	127 111
Кредиты, чистая стоимость			
<i>Требования, обеспеченные срочными вкладами</i>	1 540 852	0%	-
<i>Требования, обеспеченные залогом на недвижимость,</i>			
<i>зарегистрированным в Земельной книге</i>	48 551	50%	24 276

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
А/О "BALTIC INTERNATIONAL BANK"
ЗА 2004 ГОД

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

<i>Требования к заемщикам, не являющимся кредитными учреждениями, за исключением требований с меньшей степенью риска</i>		15 095 651	100%	15 095 651
Расходы будущих периодов и начисленные доходы, не относящиеся к конкретному партнеру по сделке		205 794	50%	102 897
Основные средства и инвестиционная собственность		2 409 683	100%	2 409 683
Прочие активы		262 144	100%	262 144
ВСЕГО АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ С УЧЕТОМ РИСКА				23 474 680
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ				
Коррекция 100%-ного веса кредитного риска				
Выданные гарантии	<i>0%-ая степень риска</i>	45 245	0%	-
	<i>100%-ая степень риска</i>	180 759	100%	180 759
Прочие статьи с полным кредитным риском	<i>100%-ая степень риска</i>	9 768	100%	9 768
Коррекция 50%-ного веса кредитного риска				
Обязательства по выдаче кредитов, открытию кредитной линии и прочие обязательства	<i>0%-ая степень риска</i>	125 313	0%	-
	<i>100%-ая степень риска</i>	2 526 840	100%	1 263 420
Прочие статьи со средним риском	<i>100%-ая степень риска</i>	1 243	100%	622
Сумма кредитного эквивалента по производным договорам в иностранных валютах	<i>20%-ая степень риска</i>	152 947	20%	30 589
	<i>100%-ая степень риска</i>	13 724	100%	13 724
ВСЕГО ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ				1 498 882
ВСЕГО ВЗВЕШЕННАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ И ВНЕБАЛАНСОВЫХ СТАТЕЙ				24 973 562
ТРЕБОВАНИЕ ПО НАЛИЧИЮ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА БАНКА				1 997 885
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
Оплаченный акционерный капитал				7 611 285
Резервный капитал				545 024
Убытки прошлых лет				(2 810 068)
Прибыль за отчетный период				297 778
Нематериальные активы				(205 117)
Капитал первого уровня (базовый капитал)				5 438 902
Субординированный капитал с остаточным сроком				
<i>до 1 года (включительно)</i>		234 347	0%	-
<i>от 1 года до 2 лет</i>		69 660	20%	13 932
<i>от 2 до 3 лет</i>		30 000	40%	12 000
<i>от 3 до 4 лет</i>		12 900	60%	7 740
<i>от 4 до 5 лет</i>		7 168	80%	5 734
Капитал второго уровня (вспомогательный капитал)				39 406
СТОИМОСТЬ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА				5 478 308
Совокупные требования по достаточности капитала				
Требование по наличию капитала для покрытия кредитного риска				1 997 885
Требование по наличию капитала для покрытия валютного риска				35 280
Требование по наличию капитала для покрытия риска позиции				122 110
Требование по наличию капитала для покрытия риска партнера по сделке				1 360
Суммарные требования по наличию капитала для покрытия рыночных рисков				158 750
Превышение собственного капитала над требуемым капиталом для покрытия рисков				3 321 673
ПОКАЗАТЕЛЬ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА (%)				20.32
ПОКАЗАТЕЛЬ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА по состоянию на 31 декабря 2003 года (%)				20.13