

ПРИЛОЖЕНИЯ

1 Основная информация

AS "Latvijas Biznesa banka" (далее – Банк) получил лицензию Банка Латвии 18 мая 1992 года. В 2005 году Банк увеличил свое участие в акционерном капитале кредитного учреждения Эстонии AS Eesti Krediidipank (далее в тексте - Krediidipank") до 59,82%. Krediidipank получил лицензию на банковскую деятельность 10 апреля 1992 года. В результате приобретения контрольного пакета Банк создал консолидированную группу – Группа AS "Latvijas Biznesa banka" (далее – Группа).

Состав консолидированной группы AS "Latvijas Biznesa banka на 31.12.2005:

Регистрированное полное название	Регистрационный номер	Юридический адрес	Вид деятельности	Доля основного капитала (%), принадлежащая коммерческим обществам консолидированной группы	Обоснование для включения в консолидированную группу
AS "Latvijas Biznesa banka"	40003076407	Латвия, Рига, ул. Антонияс, 3	Банк		Материнское предприятие
AS Eesti Krediidipank	10237832	Эстония, Таллинн, Нарва, 4	Банк	59,82	Дочернее предприятие
AS Martinoza	10078109	Эстония, Таллинн, Нарва, 4	Управление недвижимостью	59,82	Дочернее предприятие AS Eesti Krediidipank
AS Krediidipanga Liising	10079244	Эстония, Таллинн, Нарва, 4	Лизинг	59,82	Дочернее предприятие AS Eesti Krediidipank
OU Penco Mooblirendi	10236471	Эстония, Таллинн, Карберя 47-24	Аренда, торговля и ремонт мебели	30,51	Совместное предприятие AS Eesti Krediidipank

Выполняемые операции и основные направления деятельности Банка и Krediidipank :

- выдача кредитов юридическим и физическим лицам, лизинговые и факторинговые операции;
- проведение операций, связанных с размещением, приобретением, продажей акций, облигаций и других ценных бумаг;
- доверительные (трастовые) операции, в том числе с ценными бумагами;
- покупка-продажа иностранной валюты, в том числе по поручениям клиентов;
- привлечение средств юридических и физических лиц;
- обслуживание расчетных счетов юридических и физических лиц;
- обслуживание расчетных счетов (лоро) банков;
- проведение операций с наличными и безналичными средствами;
- выдача поручительств, гарантий и других подтверждающих обязательства документов;
- обслуживание документарных операций, в том числе с применением аккредитивов и банковских гарантий;
- услуги по выдаче и обслуживанию платежных карт (дебетовых и кредитных);
- аренда индивидуальных сейфов.

2 Принципы бухгалтерского учета и оценки

(1) Общие принципы

Настоящие консолидированные финансовые отчеты во всех существенных аспектах подготовлены в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) и требованиями к подготовке финансовых отчетов, установленными Комиссией рынка финансов и капитала (КРФК). Финансовые отчеты подготовлены по принципу оценки первоначальных затрат, за исключением переоценки отдельных активов по рыночной стоимости. В консолидированные финансовые отчеты включены эстонские предприятия AS Eesti Krediidipank, AS Martinoza и AS Krediidipanga Liising по методу полной консолидации. Предприятие OU Penco Mooblirendi включено в отчеты как связанное предприятие. Аудитором консолидированных финансовых отчетов AS Eesti Krediidipank в 2005 году является AS Deloitte & Touche Audit.

(2) Процентные и комиссионные доходы

Процентные доходы учитываются по принципу накоплений. По кредитам, возврат которых просрочен на девяносто и более дней, проценты не начисляются. Комиссионные и другие доходы отражены как доходы в периоде, к которому они относятся. Комиссионные доходы, связанные с выдачей кредитов, если они существенны, отражаются в доходах постепенно, на основании расчета о средней продолжительности кредита.

(3) Переоценка иностранной валюты

Сделки Банка, проведенные в иностранной валюте, переоцениваются в латы по официальному курсу обмена валют Банка Латвии, установленному, на день совершения сделки и примерно отражает средние рыночные ставки. Все активы и пассивы в иностранных валютах, а также требования и обязательства, которые предусматривают покупку и продажу валюты по текущему обменному курсу, переоценены с использованием обменного курса валют Банка Латвии, действующего на дату баланса. К основным использованным валютам на 31 декабря применялись следующие обменные курсы:

	2005	2004
USD	0.593	0.516
EUR	0.702804	0.703
EEL	0.0449	0.0449
RUR	0.0206	0.0186

Полученные в результате изменений курса иностранных валют прибыль или убытки включены в отчет о прибыли и убытках в период их возникновения. В консолидированных отчетах активы и пассивы Krediidipank, AS Martinoza и AS Krediidipanga Liising на отчетную дату, а также результаты деятельности за 2005 год конвертированы в латы по курсу, официально установленному Банком Латвии, курсовая разница отражена в консолидированном балансе в разделе «Капитал и резервы» в позиции «Прочие резервы».

(4) Кредиты

В годовом отчете отражены остатки невозвращенных основных сумм кредитов за вычетом резервов на ненадежные долги. Комитет Банка по оценке активов и внебалансовых обязательств регулярно, не реже чем один раз в квартал, а при необходимости чаще, проводит переоценку активов и внебалансовых обязательств, подверженных кредитному риску. На дату каждой годовой отчетности Банк оценивает возможные объективные признаки, которые могут свидетельствовать об уменьшении стоимости финансового актива или группы финансовых активов.

О наличии объективного признака, свидетельствующего об уменьшении стоимости финансового актива или группы финансовых активов, свидетельствуют следующие события, которые стали известны Банку:

- (i) наличие значительных финансовых затруднений у заемщика;
- (ii) несоблюдение условий договора, например, неисполнение существующих обязательств или значительная просрочка возврата основной суммы или процентных платежей;
- (iii) возможное участие заемщика в мероприятии по банкротству или другом мероприятии реорганизации финансов.

Объем указанных убытков зависит от достаточности обеспечения по кредиту.

(5) Финансовые активы, доступные для продажи

Ценные бумаги, доступные для продажи, отражены по их справедливой стоимости. Первоначально финансовые активы, доступные для продажи, учитываются по стоимости их приобретения (включая связанные с их приобретением расходы) и впоследствии переоцениваются, основываясь на рыночных котировках. Изменения в справедливой стоимости финансовых активов отражаются в отчете о прибыли и убытках как переоценка финансовых инструментов. Процентные доходы от ценных бумаг, доступных для продажи, отражаются как процентные доходы.



Председатель правления (президент) Георгий Драгилев

(6) Финансовые активы, предназначенные для торговли

Финансовые активы, предназначенные для торговли, включают в себя ценные бумаги, которые банк приобрел для получения прибыли в результате краткосрочных колебаний цен. Первоначально финансовые активы, предназначенные для торговли, учитываются по стоимости их приобретения (включая связанные с их приобретением расходы) и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости, основываясь на рыночных котировках. При покупке финансовые активы отражаются в день торгов, а в день расчетов отражаются изменение стоимости между днем торгов и днем расчетов. Продажа финансовых активов отражается в день расчетов.

(7) Участие в основном капитале связанных предприятий

Участие в основном капитале связанных предприятий относится к вложениям в капитал других предприятий в случаях, когда Банк может значительно повлиять на деятельность другого предприятия, но не контролирует ее, или же Банку прямо или косвенно (при посредничестве дочерних предприятий) принадлежит от 20% до 50% общего числа акций с правом голоса. Участие в основном капитале связанных предприятий отражается по стоимости приобретения. Если существуют объективные признаки того, что имело место уменьшение стоимости актива, то указываются убытки от уменьшения стоимости, которые рассчитываются как разница между учетной стоимостью актива и ожидаемыми денежными потоками в будущем от этого вложения. Дивиденды, выплаченные из прибыли связанного предприятия, включаются в расчет прибыли и убытков.

В годовом отчете Банка за 2004 год по этой статье баланса было показано участие Банка в акционерном капитале Krediidipank (на 31.12.2004 – 28,17%).

(8) Участие в основном капитале родственных предприятий

Родственным предприятием является дочернее предприятие, которое контролируется Банком и в котором Банку принадлежит более 50 процентов общего числа акций с правом голоса. Дочернее предприятие включено в консолидацию, начиная с даты, когда контроль передан группе.

Участие в капитале родственных предприятий отражается по стоимости приобретения. В консолидированных финансовых отчетах показатели финансовых отчетов дочерних предприятий включены, начиная с 01 августа 2005 года, применяя метод полной консолидации.

Негативная стоимость, полученная в результате консолидации, признается в консолидированном расчете прибыли. Сделки между дочерним предприятием и Банком, взаимные требования и обязательства, нереализованная прибыль и убытки от сделок взаимно исключаются.

В данной статье баланса показано участие Банка в акционерном капитале Krediidipank (на 31.12.2005 – 59,82%). Участие Krediidipank в акционерном капитале AS Martinoza и AS Krediidipanga Liising составляет 100%, поэтому акционерный капитал этих предприятий исключен из консолидированного баланса.

(9) Долгосрочные вложения в арендованные основные средства

Вложения в арендованные основные средства отражают затраты на реконструкцию офисного здания в Риге, ул. Антонис, 3. Вложения в арендованные основные средства амортизируются в течение оставшегося срока аренды или в течение рассчитанного времени полезного использования долгосрочного вложения, если этот срок короче, чем срок действия договора аренды.

(10) Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, за вычетом амортизационных отчислений. Первоначальные затраты включают расходы, которые могут быть прямо отнесены на приобретение основных средств.

Дальнейшие расходы включаются в стоимость основного средства или признаются отдельным основным средством только в том случае, если ожидается, что будущие экономические блага, связанные с данным активом, будут получены Банком и при условии, что такие расходы возможно достоверно оценить. Все прочие расходы (текущий ремонт и затраты по содержанию) отражаются в отчете о прибыли и убытках в период их возникновения.

Учетная стоимость основных средств сравнивается с возвратной стоимостью данных активов, если присутствуют признаки, указывающие на то, что возвратная стоимость активов меньше, чем учетная стоимость. Если возвратная стоимость основных средств меньше, чем их учетная стоимость, то эти основные средства списываются до возвратной стоимости. Возвратная стоимость является большей из двух величин: рыночная стоимость актива (за вычетом расходов при продаже) и благ, получаемых в результате использования данного актива.

Амортизация основных средств рассчитывается линейным методом равномерного списания до их ликвидационной стоимости в течение срока их полезного использования, а именно:

Здания, долгосрочные вложения в арендованные основные средства	20-50 лет
Транспортные средства	5 лет
Офисное оборудование	10 лет
Нематериальные активы	5 лет

Доходы и расходы от продажи и ликвидации основных средств отражаются в отчете о прибыли и убытках в период их возникновения.

(11) Подоходный налог с предприятий

Подлежащий к уплате подоходный налог с предприятий рассчитывается в соответствии с налоговым законодательством Латвийской Республики. Действующее законодательство устанавливает следующую ставку налога: в 2005 году и в 2004 году - 15%. Отложенный налог учитывается с использованием метода обязательств по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, отраженной в годовой отчетности. При определении отложенного налога на прибыль используются действующие ставки налогообложения. Основные временные разницы возникают в результате амортизации основных средств. Отложенные налоговые требования, относящиеся к переносу непокрытых налоговых убытков прошлых лет, признаются тогда, когда существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которая может быть уменьшена на сумму непокрытых налоговых убытков. В случаях, когда возникает актив отложенного налога, он включается в годовую отчетность только в случае, если его возврат достоверно ожидаем. В случаях, когда возникает актив отложенного налога, он включается в годовую отчетность только в случае, если его возврат достоверно ожидаем.

(12) Денежные средства и их эквиваленты

В отчете о денежном потоке денежные средства и их эквиваленты состоят из наличных денег в кассе, требований к Банку Латвии и другим кредитным учреждениям, со сроком погашения до трех месяцев. В соответствии с требованиями Комиссии рынка финансов и капитала общая сумма денежных средств и денежных эквивалентов уменьшается на обязательства перед Банком Латвии и перед кредитными учреждениями, срок которых не превышает 3 месяца.

(13) Финансовые сделки

Незавершенные договора обмена валют
В своей деятельности Группа и Банк участвуют в валютных spot сделках. Прибыль или убытки от изменений курса валют на дату сделки отражаются в отчете о прибыли и убытках как прибыль или убытки от переоценки иностранных валют. Для управления рисками валютных и процентных колебаний, возникающих от операционных, кредитных и инвестиционных операций, Группа и Банк использует производные финансовые инструменты, а именно Договора взаимнообмена валют (foreign exchange swaps), которые заключаются при покупке одной валюты за другую с одновременной фиксацией будущего курса валюты, по которому соответствующая валюта будет продана в конце срока договора, а также внебиржевые будущие договора обмена валют (forward foreign-exchange contracts). В балансе производные договора отражаются по справедливой стоимости в активе, если справедливая стоимость положительная или в пассиве, если справедливая стоимость негативная. Производные финансовые инструменты по основной стоимости отражаются на внебалансовом учете. Изменение справедливой стоимости включается в расчет прибыли и убытков как переоценка финансовых инструментов.

(14) Другие внебалансовые сделки

Группа и Банк осуществляют операции, связанные с обязательствами предоставления кредитов, выдачи гарантий и оформления аккредитивов. Эти операции указываются в финансовых отчетах на день заключения сделки.

(15) Предположения в финансовых отчетах

Составление финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами бухгалтерского учета требует использования оценок и предположений, которые влияют на суммы активов и пассивов, представленных в финансовых отчетах, и на их отражение на дату баланса, а также влияющих на суммы доходов и расходов за отчетный период. Однако реальные показатели могут отличаться от этих предположений.

(16) Справедливая стоимость финансовых активов и пассивов

Справедливая стоимость финансовых активов и пассивов – это та стоимость, по которой какой-либо актив может быть продан или обязательство выполнено между хорошо информированными, незаинтересованными и финансово-независимыми лицами. В случае, если справедливая стоимость финансовых активов или пассивов отличается от балансовой, то эта разница отдельно показана в приложении к финансовой отчетности. Для достоверной оценки справедливой стоимости финансовых активов, доступных для



Первый заместитель председателя правления (вице-президент) Инна Скороходова

продажи Банк использует следующие методы и подходы:

- рыночные котировки активов на рынке ценных бумаг, на котором данный финансовый инструмент доступен в свободной продаже;
- рейтинги, присужденные независимыми рейтинговыми агентствами;
- оценку достоверности денежного потока долговых финансовых инструментов.

Для достоверной оценки справедливой стоимости финансовых активов Договоров взаимобмена валют (foreign exchange swaps), Банк использует текущие рыночные котировки обмена валют.

(17) Управление рисками

Первостепенное внимание Банк и Группа уделяют проблемам управления рисками. Риск есть стоимостное выражение вероятностного события, ведущего к потерям. Разработаны системы определения, классификации, оценки, расчета, управления и контроля основных финансовых рисков. Применение данных систем управления рисками утверждается руководством Банка и дочерних предприятий Банка. Учитывая развитие деятельности и изменения на рынке, системы управления рисками систематически дополняются и актуализируются, разрабатываются новые схемы минимизации и ограничения (страхования) рисков, устанавливая лимиты допустимых рисков. Для обеспечения систематического надзора над соблюдением установленных лимитов и ограничений рисков, разработан и действует механизм контроля, обеспечивающий соответствие применяемых методов, включая сценарии поведения в чрезвычайных ситуациях.

Группа и Банк регулируют финансовые риски, из которых основными являются:

- риск ликвидности,
- кредитный (в т.ч. страновой риск),
- валютный,
- риск изменения процентных ставок,
- торговый риск,
- операционный риск.

С целью регулирования рисков в Группе, Банк на этапе подготовки к осуществлению рискованных сделок осуществляет общий контроль за соблюдением нормативных ограничений, в том числе по большим рискованным сделкам, в целом по Группе. Для решения вопросов, связанных с предотвращением легализации средств, полученных преступным путем (далее в тексте - ПЛСППП), и борьбой с международным терроризмом, правление Банка постоянно совершенствует свою деятельность в этой сфере, основываясь на требованиях законодательства Латвийской Республики и указаниях Комиссии рынка финансов и капитала (далее в тексте Комиссия).

В 2005 году Банк провел значительную работу по переработке своих внутренних политик и процедур по ПЛСППП в соответствии со стандартами лучшей международной практики и рекомендациями Комиссии по ПЛСППП. Проведена реорганизация организационной структуры деятельности Банка по ПЛСППП, осуществлены мероприятия по улучшению профессиональной подготовки персонала по ПЛСППП, планомерно внедряются технические средства для автоматизации работы банка в этой сфере. Банк и в дальнейшем намерен уделять особое внимание вопросам улучшения своей работы по ПЛСППП.

Проведенная в 2005 году очередная проверка банка показала, что Комиссия положительно оценила проведенные Банком мероприятия по совершенствованию деятельности Банка по ПЛСППП.

Управление активами и пассивами

В зависимости от вида, объема сделки и степени ее риска, решения об осуществлении сделок в соответствии с установленными положениями и процедурами принимают Правления Банка и дочерних предприятий Банка, Комитеты по управлению активами и пассивами Банка и дочерних предприятий Банка, Кредитный Комитет или должностные лица Банка и дочерних предприятий Банка. Решения об осуществлении рискованных сделок принимаются на основании оценки всех сопутствующих рисков, проводимой в соответствии с внутренними нормативными документами. Мониторинг активных и пассивных операций и комплексную оценку соблюдения банковских рисков и ограничений, в том числе и на стадии планирования, осуществляют Комитеты по управлению активами и пассивами Банка и дочерних предприятий Банка. Комитет по оценке активов и внебалансовых обязательств Банка не реже одного раза в квартал, а при необходимости чаще, оценивает качество активов и внебалансовых обязательств и при снижении их качества, – принимает решение о создании резервных накоплений на ненадежные активы и внебалансовые обязательства. Функции управления и контроля финансовых рисков в соответствии с политиками и процедурами Банка и дочерних предприятий Банка реализуют соответствующие функциональные подразделения Банка и дочерних предприятий Банка. Политики Банка по управлению и контролю финансовых рисков утверждает Совет Банка.

а) Риск ликвидности

Ликвидность – это способность Банка и дочерних предприятий Банка своевременно и без потерь выполнять свои обязательства перед клиентами и кредиторами. Риск ликвидности возникает при несбалансированности сроков активных и пассивных операций, что может привести к убыткам из-за необходимости привлечения дорогих ресурсов или продажи активов по невыгодной цене. В целях минимизации риска ликвидности Банк и дочерние предприятия Банка контролируют сбалансированность сроков востребования по активным операциям со сроками обязательств, а также создают определенные суммы резервов высоколиквидных активов для обеспечения внезапно возникшей потребности в денежных средствах. Комитеты по управлению активами и пассивами Банка и дочерних предприятий Банка регулярно оценивают общую ликвидность, определяют основные линии управления риском ликвидности, систематически оценивают внешние источники ликвидности и принимают соответствующие решения для привлечения стабильных и диверсификационных источников финансовых ресурсов по приемлемым ценам. Комитеты прогнозируют вероятностные изменения уровня привлеченных ресурсов, потребности в кредитных ресурсах и в финансировании с денежных рынков. На основе проведенного

анализа Комитеты по управлению активами и пассивами устанавливают лимиты на размещение ресурсов в активных операциях по видам сделок, валютам и срокам. В течение 2005 года Банк ежедневно поддерживал показатель текущей ликвидности не ниже 44% (норматив – не менее 30%). Контроль сбалансированности сроков активов и пассивов, а также внебалансовых статей является одной из важнейших ежедневных задач правления (см. Прил. 33)

б) Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения потерь в случае, если партнер или заемщик не сможет или откажется выполнять свои обязательства перед Банком и дочерними предприятиями Банка в полном объеме или в установленный срок. Процесс управления кредитным риском включает оценку кредитного риска при подготовке сделки и администрирование риска на этапе ее осуществления. Кредитование в Банке и дочерних предприятиях Банка осуществляется в соответствии с критериями, четко определенными в нормативных внутренних документах: в т.ч. получение всеобъемлющей информации о заемщике или партнере, его платежеспособности и надежности обеспечения. Кредитные риски оцениваются и анализируются с учетом взаимосвязи данного заемщика или партнера с Банком и дочерними предприятиями Банка или с другими клиентами Банка и дочерних предприятий Банка. При наличии взаимосвязи, оценка кредитного риска осуществляется в целом по группе взаимосвязанных клиентов. В целях предотвращения возможных убытков в договоры могут быть включены различные специальные условия или использованы другие инструменты для минимизации риска. На основе тщательной оценки финансового состояния партнеров Банк и дочерние предприятия Банка устанавливают лимиты на объем сделок с кредитным риском с банками – партнерами и другими партнерами. Банк также ограничивает страновые риски, ежемесячно, а при необходимости чаще, устанавливая лимиты на объемы осуществления сделок с резидентами каждого государства. После осуществления сделки, Банк и дочерние предприятия Банка постоянно контролируют платежеспособность клиента и выполнение им обязательств.

в) Валютный риск

Валютный риск представляет собой возможность денежных потерь от переоценки вследствие изменений курсов иностранных валют балансовых и внебалансовых статей, номинированных в иностранных валютах. Банк и дочерние предприятия Банка, как правило, ограничивают валютные риски, открывая валютные позиции в размерах, необходимых для предоставления клиентских услуг, открытые балансовые валютные позиции регулируются SWAP и FORWARD сделками. Банк и дочерние предприятия Банка ограничивают валютные риски, устанавливая ежемесячно, а при необходимости чаще, лимиты на открытые позиции по отдельным



Член правления (первый вице-президент) Андрей Кузин

валютам и по общей валютной позиции, на размер максимально допустимых потерь от переоценки иностранных валют (STOP-LOSS) в целом по Банку и отдельно для каждого дилера, лимит на максимальный ежедневный объем спекулятивных сделок. При необходимости Банк устанавливает и другие лимиты, ограничивающие валютные риски.

е) Риск процентных ставок

Риск процентных ставок – изменение процентных ставок может неблагоприятным образом повлиять на доходы Группы и на её экономическую стоимость. Комитет по управлению активами и пассивами Банка не реже одного раза в месяц, а при необходимости чаще, рассматривает оценку влияния риска процентных ставок на доходы Банка и его экономическую стоимость, анализирует и производит планирование структуры активных и пассивных операций Банка для уменьшения процентного риска, одновременно обеспечивая необходимый уровень ликвидности и доходности Банка; устанавливает текущие процентные ставки на прием срочных депозитов от юридических и физических лиц по отдельным валютам. Кредитный комитет не реже одного раза в месяц, а при необходимости чаще, устанавливает базовую процентную ставку на кредиты клиентам-небанкам. Управление риском изменения процентных ставок включает в себя контроль, управление и оптимизацию структуры всех активов и обязательств Группы и Банка (см. Прил. 36)

д) Рыночный (торговый) риск

Рыночный риск – возможность возникновения потерь от переоценки, которые связаны с изменениями рыночной цены финансовых инструментов, товаров и производных товарных инструментов, которые происходят вследствие влияния изменений валютных курсов, процентных ставок и других факторов. Банк и дочерние предприятия Банка рассчитывают и соблюдают требования к капиталу в отношении кредитных и валютных рисков по совокупности банковского и торгового портфелей. Принципиальные решения о приобретении инструментов торгового портфеля и о переводе инструментов инвестиционного (банковского) портфеля в торговый принимают Комитеты по управлению активами и пассивами Банка и дочерних предприятий Банка. Для минимизации рисков в Политике управления торговым портфелем Банка установлен максимально допустимый размер торгового портфеля, установлены ограничения по видам и ликвидности финансовых инструментов, за счет которых допускается формирование торгового портфеля Банка. Банк ограничивает торговые риски, устанавливая ежемесячно, а при необходимости чаще, лимиты на общий объем торгового портфеля, в т.ч. на отдельные позиции торгового портфеля, и на размер максимально допустимых потерь от переоценки инструментов торгового портфеля (STOP-LOSS). Банк ежедневно контролирует соблюдение установленных лимитов.

Банк и дочерние предприятия Банка также могут идентифицировать и оценивать и другие виды рисков, приводящих к неожиданным потерям, например:

- Операционный риск, (риск убытка в результате неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий сотрудников и систем или внешних событий), в т.ч. риск человеческих и технических ошибок, юридический риск, риск внутренних хищений т.д. Для минимизации этих рисков в соответствии с развитием деятельности осуществляется: постоянное пополнение и совершенствование системы внутренних нормативных документов, повышение квалификации персонала, повышение физической безопасности Банка и т.д. Так, в 2005 году была осуществлена независимая аудиторская проверка безопасности системы информационных технологий Банка, по результатам которой проводится соответствующая оптимизация системы информационных технологий.
- Стратегический и репутационный риски и т.п. Комитет по управлению активами и пассивами Банка и соответствующие структурные подразделения Банка осуществляют систематический контроль, оценку данных рисков и необходимые мероприятия по их минимизации.

3 Процентные доходы

	2005 Группа	2005 Банк	2004 Банк
	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Процентные доходы от:			
кредитов клиентам	2,593	1,263	730
вкладов в другие кредитные учреждения	2,165	826	451
инвестиций в ценные бумаги других стран	125	2	12
прочих доходов	119	4	–
денежных средств в управлении (чистые процентные доходы)	78	78	52
инвестиций в ценные бумаги других предприятий	73	73	40
инвестиций в Латвийские государственные ценные бумаги	45	45	42
инвестиций в ценные бумаги кредитных учреждений Латвии	8	8	15
инвестиций в ценные бумаги кредитных учреждений других стран	2	–	–
Итого	5,208	2,299	1,342

4 Процентные расходы

	2005 Группа	2005 Банк	2004 Банк
	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Процентные расходы по:			
расчетным счетам и срочным вкладам небанков	1,474	507	174
прочим расходам	93	90	86
вкладам и кредитам кредитных учреждений	58	102	22
субординированным обязательствам	31	–	–
эмитированным долговым ценным бумагам	7	–	–
Итого	1,663	699	282

5 Комиссионные доходы

	2005 Группа	2005 Банк	2004 Банк
	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Платежные операции	590	180	257
Кредитные карточки и кредиты	263	92	117
Трастовые операции	172	172	37
Прочие доходы	110	64	107
Итого	1,135	508	518

6 Комиссионные расходы

	2005 Группа	2005 Банк	2004 Банк
	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Прочие расходы	126	–	–
Выплаченная комиссия банкам нерезидентам	108	69	65
Выплаченная комиссия банкам резидентам	10	10	11
Итого	244	79	76

7 Нетто прибыль от сделок с ценными бумагами и валютой

	2005 Группа	2005 Банк	2004 Банк
	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Прибыль от сделок с иностранной валютой, чистая стоимость	290	119	79
<i>от торговли иностранной валютой</i>	<i>321</i>	<i>161</i>	<i>125</i>
<i>результат переоценки иностранной валюты</i>	<i>(31)</i>	<i>(42)</i>	<i>(46)</i>
Результат переоценки долговых ценных бумаг	90	24	14
Прибыль от торговли ценными бумагами	54	54	18
Результат переоценки акций	16	16	–
Торговля другими финансовыми инструментами	5	5	–
Результат переоценки других финансовых инструментов	2	–	(9)
Итого	457	218	102

8 Прочие обычные доходы

	2005 Группа	2005 Банк	2004 Банк
	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Негативная нематериальная стоимость (<i>goodwill</i>)	793	–	–
Доходы от переоценки имущества	485	–	–
Прочие доходы	248	40	36
Доходы от продажи связанного предприятия	189	–	–
Полученные денежные штрафы	11	6	2
Итого	1,726	46	38



Член правления (вице-президент) Наталия Ковалева

9 Административные расходы

	2005 Группа LVL'000	2005 Банк LVL'000	2004 Банк LVL'000
Вознаграждения руководству и персоналу Банка	1,486	610	578
Социальное страхование	422	136	129
Прочие административные расходы	340	224	204
Услуги связи	158	142	117
Арендная плата	150	88	54
Расходы на рекламу и маркетинг	134	88	33
Услуги транспорта	61	33	15
Итого	2,751	1,321	1,130

Заработная плата и связанные с ней социальные выплаты включают в себя вознаграждение сотрудников, социальное страхование и другие платежи.

Общая численность сотрудников Группы и Банка:

	2005 Группа LVL'000	2005 Банк LVL'000	2004 Банк LVL'000
Члены правления и члены совета	18	7	6
Прочие руководящие работники	45	24	24
Прочие работники	187	54	56
Сотрудники, итого	250	85	86

10 Налоги

	2005 LVL'000	2004 LVL'000
УПЛАЧЕННЫЕ НАЛОГИ		
Обязательные взносы государственного социального страхования	206	180
Подоходный налог с населения	147	126
Налог на добавленную стоимость	9	-
Налоги на недвижимость	5	5
Аванс подоходного налога с предприятий	29	-
Подоходный налог с предприятий за выплаты связанным лицам	4	-
Пошлина за риск предпринимательской деятельности	0.4	0.3
Уплаченные денежные штрафы и пени, в т.ч. штрафные санкции, заплаченные на основании договоров	-	2

	2005 LVL'000	2004 LVL'000
Подоходный налог с предприятий		
Подоходный налог, уплаченный за рубежом	2	5
Рассчитанный подоходный налог с предприятий	122	21
Рассчитанный отложенный налог	35	32
Итого	159	58

	2005	2004
Сравнение расходов по подоходному налогу с предприятий, рассчитанного, используя налоговую ставку, с фактическими расходами по налогу:		
Прибыль до налогов	813	253
Рассчитанные, теоретически прогнозируемые расходы на подоходный налог с предприятий -15%	122	38
Влияние на налог:		
неотчисляемые расходы	12	7
прочие	22	8
Рассчитанный подоходный налог с предприятий	156	53

	2005 LVL'000	2004 LVL'000
Отложенный налог		
Временная разница износа основных средств	(37)	(34)
Накопления на отпуска	2	2
Отложенный налог по обязательствам	(35)	(32)

11 Касса и требования до востребования к центральным банкам

	2005 Группа LVL'000	2005 Банк LVL'000	2004 Банк LVL'000
Касса	1,822	510	373
Требования к Банку Латвии до востребования	1,527	1,527	1,616
Итого	3,349	2,037	1,989

12 Требования к кредитным учреждениям и центральным банкам до востребования

	2005 Группа LVL'000	2005 Банк LVL'000	2004 Банк LVL'000
Кредитные учреждения Латвии	391	385	57
Кредитные учреждения стран ОЭСР	24,349	23,159	43,867
Кредитные учреждения стран не-ОЭСР	18,413	68	92
<i>в том числе требования до востребования к связанным предприятиям</i>	46	24	72
Итого	43,153	23,612	44,016

Требования до востребования к кредитным учреждениям стран ОЭСР включают требования к AMERICAN EXPRESS BANK LTD (LVL'000 12,809), UBS AG (Швейцария) - LVL'000 8,486.

Требования до востребования к кредитным учреждениям стран не-ОЭСР включают требования к Банку Эстонии (LVL'000 11,091), Samro Pank (Эстония) - LVL'000 4,918, International Bank of Moscow (Россия) - LVL'000 2,154.

13 Прочие требования к кредитным учреждениям

	2005 Группа LVL'000	2005 Банк LVL'000	2004 Банк LVL'000
Кредитные учреждения Латвии	28	28	-
Кредитные учреждения стран ОЭСР	30,167	76	26,876
Кредитные учреждения стран не-ОЭСР	22,077	-	90
Итого	52,272	104	26,966

Прочие требования к кредитным учреждениям стран ОЭСР включают требования к SV Handelsbanken (Швеция) - LVL'000 11,872, Bank of Tokyo-Mitsubishi LDN (Великобритания) - LVL'000 8,904 и Dresdner Bank FFM (Германия) - LVL'000 8,904. Прочие требования к кредитным учреждениям стран не-ОЭСР включают требования к SEB Eesti Uhispank (Эстония)-LVL'000 12,347, Hansapank (Эстония)- LVL'000 8,904.

14 Кредиты

	2005 Группа LVL'000	2005 Банк LVL'000	2004 Банк LVL'000
Частным предприятиям - нерезидентам	28,863	5,587	3,177
Физическим лицам - нерезидентам	22,630	104	3
Частным предприятиям - резидентам	4,771	4,771	4,491
Физическим лицам - резидентам	3,245	3,245	2,478
Бесприбыльным организациям - нерезидентам, обслуживающим физических лиц	409	-	-
Финансовым институциям - нерезидентам	246	-	-
Финансовым институциям - резидентам	1	1	110
Бесприбыльным организациям - резидентам, обслуживающим физических лиц	-	-	13
Кредиты клиентам	60,165	13,708	10,272
Накопления для ненадежных долгов	(562)	(137)	(120)
Кредиты, чистая стоимость	59,603	13,571	10,152

Распределение кредитов, выданных предприятиям и финансовым учреждениям по отраслям их деятельности:

	2005 Группа LVL'000	2005 Банк LVL'000	2004 Банк LVL'000
Транспортные услуги	8,200	3,787	1,930
Торговля	8,187	2,404	1,922
Производственные предприятия	4,414	1,610	1,791
Строительство	384	384	828
Финансовое посредничество	704	458	624
Прочие услуги	12,401	1,716	683
Кредиты предприятиям и финансовым учреждениям, итого	34,290	10,359	7,778

Сравнение накоплений для ненадежных долгов в отчетном периоде с остатком предыдущего периода:

	2005 Группа LVL'000	2005 Банк LVL'000	2004 Банк LVL'000
Накопления для ненадежных долгов на начало отчетного года	120	120	89
Накопления для ненадежных долгов на 31.07.2005	598	-	-
Увеличение накоплений	78	21	77
Списание	-	-	(30)
Курсовая разница	(16)	-	-
Доходы, уменьшающие накопления	(218)	(4)	(16)
Накопления для ненадежных долгов на конец отчетного года	562	137	120



Член правления (вице-президент) Александр Комаров

15 Производные договора

Условная основная стоимость и справедливая стоимость сделок взаимобмена иностранных валют (swap) в 2005 году:

	Условная стоимость	Справедливая стоимость
	LVL'000	LVL'000
Сделки взаимобмена иностранной валюты (swap)		
Группа	17,546	40
Банк	531	4

Положительный результат сделок взаимобмена иностранных валют (swap) отражен в активе баланса по статье «Производные договора».

16 Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги

	2005 Группа	2005 Банк	2004 Банк
	LVL'000	LVL'000	LVL'000

16.1. Портфель Банка – финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости, отраженные в отчете прибыли и убытков

Латвийские государственные облигации	917	917	886
Ценные бумаги предприятий других стран	336	336	447
Ценные бумаги кредитных учреждений Латвии	103	103	210
Ценные бумаги других стран	35	35	52
Итого	1,391	1,391	1,595

16.2. Портфель Банка – ценные бумаги, доступные для продажи

Ценные бумаги предприятий других стран	306	306	–
Итого	306	306	–

16.3. Торговый портфель – ценные бумаги, предназначенные для торговли

Ценные бумаги других государств	11,017	–	–
Ценные бумаги предприятий других стран	513	429	365
Акции предприятий других стран	609	105	181
Акции кредитных учреждений других стран	6	–	–
Итого	12,145	534	546

17 Участие в основном капитале связанных предприятий

Наименование предприятия	Вид деятельности	Доля участия, %	Стоимость приобретения	Размер собственного капитала связанного предприятия
			LVL'000	LVL'000
Sputnik Investments AS, Эстония	Финансовые услуги	10.47	3	18
OU Penco Mooblirendi, Эстония	Аренда, торговля и ремонт мебели	30.51	1	2
Группа, итого			4	20

18 Участие в основном капитале дочерних предприятий

Наименование предприятия	Вид деятельности	Доля участия, %	Стоимость приобретения	Размер собственного капитала связанного предприятия
			LVL'000	LVL'000
AS "Eesti Krediidipank", Эстония	Финансовые услуги	59.82	3,310	8,537

19 Нематериальные активы и основные средства

	Долгосрочные вложения в арендованные основные средства		Транспортные средства	Офисное оборудование	Земля и здания	Нематериальные активы	Прочие	Авансы и расходы на незавершенное строительство	Основные средства, итого
	LVL'000	LVL'000							
Первоначальная стоимость									
Банк									
31 декабря 2004 года	408	77	398	391	231	–	245	–	1,750
Eesti Krediidipank									
31 июля 2005 года	–	297	1,603	7,125	–	457	2	–	9,484
Приобретенные основные средства									
Группа									
	–	29	95	519	49	–	–	–	692
Банк									
	–	29	39	–	49	–	–	–	117
Списанные основные средства									
Группа									
	–	(7)	(50)	(502)	–	(457)	–	–	(1,016)
Банк									
	–	–	(17)	–	–	–	–	–	(17)
Авансовые платежи									
Группа									
	–	–	–	–	–	–	545	–	545
Банк									
	–	–	–	–	–	–	534	–	534
31 декабря 2005 года									
Группа									
	408	396	2,046	7,533	280	–	792	–	11,455
Банк									
	408	106	420	391	280	–	779	–	2,384

продолжение таблицы →

→ продолжение таблицы

Накопленный износ							
Банк							
31 декабря 2004 года	30	31	228	64	132	–	485
Eesti Krediidipank							
31 июля 2005 года	–	105	872	431	–	250	1,658
Износ отчетного периода							
Группа							
	8	34	131	45	45	5	268
Банк							
	8	16	52	18	45	–	139
Износ списанных основных средств							
Группа							
	–	(4)	(44)	(63)	–	(255)	(366)
Банк							
	–	–	(16)	–	–	–	(16)
31 декабря 2005 года							
Группа							
	38	166	1,187	477	177	–	2,045
Банк							
	38	47	264	82	177	–	608
Остаточная стоимость							
31 декабря 2004 года							
	378	46	170	327	99	–	1,265
31 декабря 2005 года							
Группа							
	370	230	859	7,056	103	–	9,410
Банк							
	370	59	156	309	103	–	1,776

Данные активы используются для обеспечения деятельности Группы и оказания финансовых услуг.

20 Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями и центральными банками

	2005 Группа	2005 Банк	2004 Банк
	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Кредитные учреждения стран ОЭСР	1	–	–
Кредитные учреждения стран не-ОЭСР	249	240	90
в т.ч. прочие требования к связанным предприятиям	1	1	1
Итого	250	240	90

21 Срочные обязательства перед кредитными учреждениями и центральными банками

	2005 Группа	2005 Банк	2004 Банк
	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Срочные обязательства к кредитным учреждениям стран не – ОЭСР	598	598	519
Итого	598	598	519

22 Вклады до востребования

	2005 Группа	2005 Банк	2004 Банк
	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Частных предприятий - нерезидентов	74,827	17,946	34,836
Физических лиц - нерезидентов	7,689	121	179
Частных предприятий - резидентов	1,402	1,402	715
Физических лиц - резидентов	871	871	439

продолжение таблицы на след. странице →



Руководитель департамента внутреннего аудита Гаيدا Ильющенок

→ продолжение таблицы

Бесприбыльных организаций - нерезидентов, обслуживающих физические лица	487	-	-
Центральных правительств - нерезидентов	278	273	123
Финансовых институций - резидентов	68	68	91
Бесприбыльных организаций - резидентов, обслуживающих физические лица	39	39	62
Финансовых институций - нерезидентов	3	-	-
Местных правительств - нерезидентов	1	1	6
Итого	85,665	20,721	36,451

23 Срочные вклады

	2005 Группа	2005 Банк	2004 Банк
	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Частных предприятий - нерезидентов	37,795	10,512	41,443
Физических лиц - нерезидентов	29,758	63	44
Физических лиц - резидентов	2,146	2,146	812
Финансовых институций - резидентов	714	714	433
Центральных правительств - нерезидентов	544	-	-
Финансовых институций - нерезидентов	279	-	-
Бесприбыльных организаций - нерезидентов, обслуживающих физические лица	203	-	-
Бесприбыльных организаций - резидентов, обслуживающих физические лица	-	-	350
Частных предприятий - резидентов	40	40	15
Итого	71,479	13,475	43,097

24 Эмитированные долговые ценные бумаги

Дочернее предприятие Банка AS "Eesti Krediidipank" в период с 01 августа по 31 декабря 2005 года эмитировало облигаций 1500 шт. номинальной стоимостью LVL 449 (EEK 10000) с датой погашения 26 сентября 2007 года. В этом периоде было выкуплено облигаций 600 шт. за LVL '000 269.

	2005 Группа	2005 Банк	2004 Банк
	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Эмитированные долговые ценные бумаги	672	-	-
Итого	672	-	-

25 Денежные средства и их эквиваленты

	2005 Группа	2005 Банк	2004 Банк
	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	3,349	2,037	1,989
Требования к другим кредитным учреждениям до трех месяцев	94,938	23,640	70,938
Обязательства к кредитным учреждениям до трех месяцев	(250)	(240)	(90)
Итого	98,037	25,437	72,837

26 Прочие активы и обязательства

	2005 Группа	2005 Банк	2004 Банк
	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Дебиторская задолженность небанков - нерезидентов	809	202	227
Заплаченные авансы небанкам - резидентам	50	50	26
Авансы по налогам	29	29	1
Дебиторская задолженность небанков - резидентов	6	6	6
Незавершенные межбанковские переводы	3	3	-
Недвижимость, предусмотренная для продажи	6	-	-
Авансовые платежи работникам	2	2	1
Прочие активы, итого	905	292	261
Незавершенные межбанковские переводы	3,462	25	-
Кредиторская задолженность небанков - нерезидентов	946	3	78
Кредиторская задолженность небанкам - резидентам	144	144	413
Невыясненные суммы	41	41	-
Негативная стоимость незаконченного текущего договора обмена валют	2	2	-
Прочие обязательства, итого	4,595	215	491

27 Оплаченный основной капитал

Основной капитал AS "Latvijas Biznesa banka" на 31 декабря 2005 года составляет LVL'000 10,830, и состоит из 216 000 именных акций с правом голоса. Номинальная стоимость каждой акции - LVL 50 (пятьдесят латов). В 2005 году акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество) осуществил полную оплату акций 7-го выпуска. ОАО «Банк Москвы» принадлежит 99,87% акций Банка.

28 Внебалансовые статьи

Считается, что нет существенных обязательств и требований, которые не были бы приняты во внимание при составлении данной годовой отчетности.

	2005 Группа	2005 Банк	2004 Банк
	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Возможные обязательства по выданным поручительствам и гарантиям	1,176	390	5,385
Обязательства по выдаче кредитов и аккредитивов	5,639	1,911	2,280
Итого	6,815	2,301	7,665

29 Субординированные обязательства

	Дата возврата	Валюта	Процентная ставка	2005 Группа	2005 Банк	2004 Банк
				LVL'000	LVL'000	LVL'000
Частное предприятие	10.10.2012	USD	4.0%	1,009	-	-
Физическое лицо	08.01.2006	EUR	4.5%	359	-	-
Физическое лицо	07.01.2006	EUR	4.0%	242	-	-
Физическое лицо	08.01.2006	EUR	4.0%	117	-	-
ОАО «Банк Москвы»	16.04.2009	USD	0.0%	202	202	176
Итого				1,929	202	176

30 Активы и пассивы в управлении

Банк управляет собственностью клиентов по поручению клиентов. Банк за управление получает комиссионное вознаграждение. При управлении собственностью клиентов, Банк не подвержен финансовым рискам. Активы, которыми Банк управляет по поручению клиентов, и прочие средства не считаются активами и пассивами Банка. Соответственно эти активы и обязательства не отражаются в балансе Банка.

В управлении банка находятся следующие активы:

Активы в управлении	2005 Группа	2005 Банк	2004 Банк
	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Еврооблигации кредитных учреждений Российской Федерации	4,744	4,744	12,995
Кредиты и накопленные проценты небанкам - нерезидентам	4,183	4,183	4,122
Государственные долговые ценные бумаги Белоруссии	1,182	1,182	1,225
Кредиты и накопленные проценты небанкам - резидентам	1,008	1,008	898
Требования к кредитным учреждениям - нерезидентам	90	90	410
Акции предприятий Российской Федерации	41	41	-
Прочие	-	-	12
Итого	11,248	11,248	19,662

31 Заложенные активы

	2005 Группа	2005 Банк	2004 Банк
	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Требования по аккредитиву к DRESNER BANK AD, F/M	51	51	-
Требования по аккредитиву к Commerzbank AG Frankfurt	25	25	44
Итого	76	76	44

32 Сделки со связанными лицами

Лицами, связанными с кредитным учреждением, считаются акционеры кредитного учреждения (имеющие существенное влияние), члены совета, правления, руководитель ревизионной комиссии, руководитель и сотрудники внутренней ревизионной службы, другие сотрудники кредитного учреждения, которые вправе осуществлять планирование деятельности, управление и контроль кредитного учреждения и несут ответственность за это, а также их супруги, родители, дети и предприятия (общества), которые они контролируют. Связанными лицами являются также и предприятия (общества), в капитале которых кредитное учреждение имеет существенное влияние.

Ниже указан общий объем кредитов и вкладов по связанным лицам на конец года:

	2005 Группа	2005 Банк	2004 Банк
	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Кредиты, выданные связанным лицам, в т.ч. членам совета и правления	10,923	142	34
Процентные доходы от кредитов, от доходов за остатки на счетах ностро и от сделок одной ночи (overnight)	311	21	21
Депозиты связанных лиц	12,199	10,744	185
Требования до востребования	46	24	72
Обязательства до востребования	17,201	17,033	50
Процентные расходы по депозитам и обязательствам до востребования	141	117	-
Прибыль от сделок конвертации и комиссии	40	67	12
Общая сумма вознаграждения, выплаченная членам совета и правления	208	140	134
Обязательные взносы государственного социального страхования	102	34	27
Активы в управлении	1,011	1,011	36
Участие в основном капитале связанных и родственных предприятий	4,971	3,310	1,249
Средняя процентная ставка выданных кредитов	5.9 %	5.1 %	8.1 %

33 Анализ распределения активов, обязательств, внебалансовых статей по остаточному сроку возвращения и гашения

Остаточные сроки активов и пассивов Группы на 31 декабря 2005 и 2004 года были:

	До 1 месяца	От 1 до 3 месяца	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года и бес- срочные	Просро- ченные	Зало- женные	Итого
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000

АКТИВЫ								
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	3,349	-	-	-	-	-	-	3,349
Требования к кредитным учреждениям и центральным банкам	94,910	-	-	-	487	-	28	95,425
Кредиты	1,374	2,477	4,104	8,632	42,848	168	-	59,603

→ продолжение таблицы на след. странице

→ продолжение таблицы

Долговые ценные бумаги, акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	2,702	9,301	1,827	-	12	-	-	13,842
Участие в основном капитале связанных и родственных предприятий	-	-	-	-	4	-	-	4
Накопленные доходы и прочие активы	1,300	10	14	65	42	37	-	1,468
Нематериальные активы и основные средства	-	-	-	-	9,410	-	-	9,410
Активы, итого	103,635	11,788	5,945	8,697	52,803	205	28	183,101

ПАССИВЫ

Обязательства перед кредитными учреждениями и центральными банками	250	-	-	4	594	-	-	848
Вклады	127,580	3,729	5,307	12,325	8,203	-	-	157,144
Накопленные расходы и прочие обязательства	5,431	176	14	123	741	-	-	6,485
Субординированный капитал	-	-	-	359	1,570	-	-	1,929
Доля меньшинства	-	-	-	-	3,430	-	-	3,430
Капитал и резервы	-	-	-	-	13,265	-	-	13,265
Пассивы, итого	133,261	3,905	5,321	12,811	27,803	-	-	183,101

ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Поручительства и прочие обязательства*	6,217	17	100	-	125	-	-	6,459
Позиция нетто ликвидности на 31 декабря 2005 года	(35,843)	7,866	524	(4,114)	24,875	205	28	-

АКТИВЫ

Касса и требования до востребования к Банку Латвии	2,037	-	-	-	-	-	-	2,037
Требования к кредитным учреждениям и центральным банкам	23,612	-	-	-	76	-	28	23,716
Кредиты	704	689	1,540	2,181	8,433	24	-	13,571
Долговые ценные бумаги, акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	2,231	-	-	-	-	-	-	2,231
Участие в основном капитале связанных и родственных предприятий	-	-	-	-	3,310	-	-	3,310
Накопленные доходы и прочие активы	-	-	-	-	1,776	-	-	1,776
Нематериальные активы и основные средства	400	-	-	10	40	22	-	472
Активы, итого	28,984	689	1,540	2,191	13,635	46	28	47,113

ПАССИВЫ

Обязательства перед кредитными учреждениями и центральными банками	240	-	-	4	594	-	-	838
Вклады	31,802	295	461	1,007	631	-	-	34,196
Накопленные расходы и прочие обязательства	343	12	14	37	3	-	-	409
Субординированный капитал	-	-	-	-	202	-	-	202
Капитал и резервы	-	-	-	-	11,468	-	-	11,468
Пассивы, итого	32,385	307	475	1,048	12,898	-	-	47,113

ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Поручительства и прочие обязательства*	1,986	17	-	-	7	-	-	2,010
Нетто позиции ликвидности на 31 декабря 2005 года	(5,387)	365	1,065	1,143	730	46	28	-
Нетто позиции ликвидности на 31 декабря 2004 года	(3,833)	1,106	957	771	3,417	29	-	-

* за исключением гарантий и аккредитивов, обеспеченных вкладами

34 Валютная позиция

Анализ активов и пассивов Группы, накопленных в иностранной валюте на 31 декабря 2005 года:

	Латы Латвии	Доллары США	Евро	Кроны Эстонии	Рубли России	Прочие валюты	Итого
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
АКТИВЫ							
Касса и требования до востребования к Банку Латвии и Банку Эстонии	1,688	420	520	11,616	26	170	14,440
Требования к кредитным учреждениям и центральным банкам	316	72,190	8,271	12	3,025	520	84,334

→ продолжение таблицы

→ продолжение таблицы

Кредиты	2,164	13,001	44,000	438	-	-	59,603
Долговые ценные бумаги, акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	1,020	915	11,499	403	5	-	13,842
Участие в основном капитале связанных предприятий	-	-	-	4	-	-	4
Накопленные доходы и прочие активы	166	336	605	361	-	-	1,468
Нематериальные активы и основные средства	1,776	-	-	7,634	-	-	9,410
Итого активы в 2005 году	7,130	86,862	64,895	20,468	3,056	690	183,101

ПАССИВЫ

Обязательства перед кредитными учреждениями и центральными банками	-	745	93	1	-	9	848
Вклады	2,849	100,520	17,601	34,982	880	312	157,144
Накопленные расходы и другие обязательства	307	1,939	692	1,329	2,159	59	6,485
Субординированный капитал	-	1,211	718	-	-	-	1,929
Доля меньшинства	-	-	-	3,430	-	-	3,430
Капитал и резервы	11,468	-	-	1,797	-	-	13,265
Итого пассивы 2005 году	14,624	104,415	19,104	41,539	3,039	380	183,101

Внебалансовые статьи

Требования по незаконным текущим договорам обмена валют	118	126	211	-	-	-	455
Требования по незаконным будущим договорам обмена валют	-	17,081	504	-	-	-	17,585
Обязательства по незаконным текущим договорам обмена валют	-	330	127	-	-	-	457
Обязательства по незаконным будущим договорам обмена валют	500	-	17,015	-	-	31	17,546
Итого валютная позиция на 31 декабря 2005 года	(7,876)	(676)	29,364	(21,071)	17	279	X

* в соответствии с нормативными указаниями Комиссии рынка финансов и капитала не участвуют в расчете валютной позиции

Сумма длинных позиций (+) 675

Сумма коротких позиций (-) 324

Общая позиция (+ -) 675

Активы

Касса и требования до востребования к Банку Латвии	1,679	239	80	9	16	14	2,037
Требования к кредитным учреждениям и центральным банкам	302	20,843	2,463	-	23	85	23,716
Кредиты	2,164	8,477	2,929	-	1	-	13,571
Долговые ценные бумаги, акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	1,020	845	366	-	-	-	2,231

→ продолжение таблицы на след. странице



Главный бухгалтер Елена Капитонова

→ продолжение таблицы

Участие в основном капитале родственных предприятий	3,310	-	-	-	-	-	3,310
Накопленные доходы и прочие активы	166	281	25	-	-	-	472
Нематериальные активы и основные средства	1,776	-	-	-	-	-	1,776
Итого активы в 2005 году	10,417	30,685	5,863	9	40	99	47,113
Пассивы							
Обязательства перед кредитными учреждениями и центральными банками	-	745	93	-	-	-	838
Вклады	2,843	29,575	1,703	-	23	52	34,196
Накопленные расходы и прочие обязательства	307	47	41	-	14	-	409
Субординированный капитал	-	202	-	-	-	-	202
Капитал и резервы	11,468	-	-	-	-	-	11,468
Итого пассивы в 2005 году	14,618	30,569	1,837	37	52	47,113	
Внебалансовые статьи							
Требования по незаконным текущим договорам обмена валют	118	126	211	-	-	-	455
Требования по незаконным будущим договорам обмена валют	-	31	504	-	-	-	535
Обязательства по незаконным текущим договорам обмена валют	-	350	127	-	-	-	457
Обязательства по незаконным будущим договорам обмена валют	500	-	-	-	-	31	531
Итого валютная позиция на 31 декабря 2005 года	(4,583)	(57)	4,614	9	3	16	X
Поручения и другие обязательства*	192	640	1,464	0	5	-	2,301
Итого валютная позиция на 31 декабря 2004 года	X	98	(74)	0	(10)	2	X

*в соответствии с нормативными указаниями Комиссии рынка финансов и капитала не участвуют в расчете валютной позиции

Сумма длинных позиций (+) 28
 Сумма коротких позиций (-) 57
 Общая позиция (+ -) 57

В связи с привязкой лата и эстонской кроны к валюте евро открытая позиция евро не рассчитана и не включена в общую валютную позицию. В расчет открытых валютных позиций не включаются и национальные валюты – латы AS "Latvijas Biznesa banka" и кроны – AS "Eesti Krediitpank". В расчет открытой валютной позиции включены только позиции LVL из индивидуального баланса AS "Eesti Krediitpank" и соответственно, позиции ЕЕК из индивидуального баланса AS "Latvijas Biznesa banka". Общая открытая валютная позиция Группы в иностранной валюте составляла 3,8% от собственного капитала Группы (Общая позиция Банка – 0,5%, в 2004 году – 0,7%)

35 Географическая концентрация активов, пассивов и внебалансовых статей

Анализ географической концентрации активов, пассивов и внебалансовых статей на 31 декабря 2005 года:

	Латвия		Страны ОЭСР		Страны не - ОЭСР		Итого	
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
Активы								
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	2,037	2,037	-	-	1,312	-	3,349	2,037
Требования к кредитным учреждениям	419	413	54,516	23,255	40,490	68	95,425	23,716
Кредиты	7,880	7,880	3,084	1,697	48,639	3,994	59,603	13,571
Долговые ценные бумаги	1,020	1,020	11,383	366	830	740	13,233	2,126
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	-	-	30	-	579	105	609	105
Производные договора	4	4	-	-	36	-	40	4
Участие в основном капитале связанных и родственных предприятий	-	-	-	-	4	3,310	4	3,310
Накопленные доходы и прочие активы	222	222	101	101	1,105	145	1,428	468
Нематериальные активы и основные средства	1,776	1,776	-	-	7,634	-	9,410	1,776
Итого активы в 2005 году	13,358	13,352	69,114	25,399	100,629	8,362	183,101	47,113
Итого активы в 2004 году	-	11,546	-	72,255	-	4,425	-	88,226
ПАСИВЫ								
Обязательства перед кредитными учреждениями и центральными банками	-	-	1	-	847	838	848	838
Вклады	5,279	5,278	23,294	336	128,571	28,582	157,144	34,196
Эмитированные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	672	-	672	-
Накопленные расходы и прочие обязательства	377	377	410	2	5,026	30	5,746	409
Субординированный капитал	-	-	-	-	1,929	202	1,929	202
Итого пассивы 2005 год	5,656	5,655	23,705	338	137,045	29,652	166,406	35,643
Итого пассивы 2004 год	-	3,483	-	16,078	-	61,359	-	80,920
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА 2005 ГОД								
Поручительства и прочие возможные обязательства перед клиентами	2,152	2,152	302	112	4,361	37	6,815	2,301
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА 2004 ГОД								
Поручительства и прочие обязательства перед клиентами	-	3,483	-	16,078	-	61,359	-	80,920

36 Классификация срочной структуры риска процентных ставок

Группа

	Активы/обязательства и внебалансовые позиции с отсроченным сроком, чувствительные к изменению процентных ставок							Активы/обязательства и внебалансовые позиции, не чувствительные к изменению процентных ставок
	Итого	до 1 мес.	1 – 3 мес.	3 – 6 мес.	6–12 мес.	1–5 лет	свыше 5 лет	
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Торговый портфель (сумма длинных позиций)	11,536	429	9,274	1,827	-	1	5	609
Банковский портфель, в т.ч.	158,744	102,229	2,455	4,065	8,553	26,279	15,163	12,666
денеги в кассе и вклады в Банке Латвии	1,527	1,527	-	-	-	-	-	1,822
требования к кредитным учреждениям и иностранным центральным банкам*	95,880	95,469	-	-	-	-	411	-
кредиты	59,603	5,101	2,450	4,065	8,553	25,297	14,137	-
долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированным доходом	1,697	100	-	-	-	982	615	-
прочие активы	37	32	5	-	-	-	-	10,844
Длинные внебалансовые позиции, чувствительные к изменениям процентных ставок, в т.ч.	17,582	10,622	6,960	-	-	-	-	-
длинные позиции торгового портфеля, чувствительные к изменениям процентных ставок	17,582	10,622	6,960	-	-	-	-	-
Итого активы и длинные внебалансовые позиции 2005 год	187,862	113,280	18,689	5,892	8,553	26,280	15,168	13,275
Портфель Банка, в т.ч.	160,872	131,303	3,434	5,516	11,007	8,424	1,188	22,685
обязательства перед кредитными учреждениями и центральными банками	1,304	1,304	-	-	-	-	-	-
вклады	157,145	129,974	3,434	5,516	10,648	7,393	180	-
прочие обязательства	697	25	-	-	-	672	-	22,483
субординированный капитал	1,726	-	-	-	359	359	1,008	202
Короткие внебалансовые позиции, чувствительные к изменениям процентных ставок, в т.ч. **	24,074	16,888	6,972	100	-	42	72	X
короткие внебалансовые позиции торгового портфеля, чувствительные к изменениям процентных ставок	17,550	10,387	6,956	100	-	35	72	X
Итого обязательства и короткие внебалансовые позиции 2005 год	184,946	148,191	10,406	5,616	11,007	8,466	1,260	22,685
Процентная нетто-позиция (гар)	2,916	(34,911)	8,283	276	(2,454)	17,814	13,908	X
Общая позиция риска процентных ставок в 2005 году	X	(34,911)	(26,628)	(26,352)	(28,806)	(10,992)	2,916	X
Влияние на чистый годовой процентный доход в 2005 году ***	(270)	(335)	69	2	(6)	X	X	X



Руководитель юридического отдела Алфред Силавс

Банк

	Активы/обязательства и внебалансовые позиции с остаточным сроком, чувствительные к изменениям процентных ставок							Активы/обязательства и внебалансовые позиции, не чувствительные к изменениям процентных ставок
	Всего	до 1 мес.	1 – 3 мес.	3 – 6 мес.	6 – 12 мес.	1 – 5 лет	более 5 лет	
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	
Торговый портфель (сумма длинных позиций)	429	429	–	–	–	–	–	105
Банковский портфель, в т.ч.	40,966	30,086	662	1,501	2,102	5,335	1,280	6,068
деньги в кассе и вклады в Банке Латвии	1,527	1,527	–	–	–	–	–	510
требования к кредитным учреждениям и иностранным центральным банкам*	24,171	24,171	–	–	–	–	–	–
кредиты	13,571	4,288	662	1,501	2,102	4,348	670	–
долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированным доходом	1,697	100	–	–	–	987	610	–
прочие активы	–	–	–	–	–	–	–	5,558
Длинные внебалансовые позиции, чувствительные к изменениям процентных ставок, в т.ч.	535	535	–	–	–	–	–	–
длинные позиции торгового портфеля, чувствительные к изменениям процентных ставок	535	535	–	–	–	–	–	–
Итого активы и длинные внебалансовые позиции 2005 год	41,930	31,050	662	1,501	2,102	5,335	1,280	6,173
Итого активы и длинные внебалансовые позиции 2004 год	85,119	74,909	1,501	2,184	1,240	3,715	1,570	3,516
Портфель Банка, в т.ч.	35,515	35,515	–	–	–	–	–	12,054
обязательства перед кредитными учреждениями и центральными банками	1,294	1,294	–	–	–	–	–	–
вклады	34,196	34,196	–	–	–	–	–	–
прочие обязательства	25	25	–	–	–	–	–	11,852
субординированный капитал	–	–	–	–	–	–	–	202
Короткие внебалансовые позиции, чувствительные к изменениям процентных ставок, в т.ч.**	2,565	2,541	17	–	–	7	–	X
короткие внебалансовые позиции торгового портфеля, чувствительные к изменениям процентных ставок	531	531	–	–	–	–	–	X
Итого обязательства и короткие внебалансовые позиции 2005 год	38,080	38,056	17	0	0	7	0	12,054
Итого обязательства и короткие внебалансовые позиции 2004 год	82,912	82,732	5	10	0	165	0	8,069
Процентная нетто-позиция (gap)	3,850	(7,006)	645	1,501	2,102	5,328	1,280	X
Общая позиция риска процентных ставок в 2005 году	X	(7,006)	(6,361)	(4,860)	(2,758)	2,570	3,850	X
Общая позиция риска процентных ставок в 2004 году	X	(7,823)	(6,327)	(4,153)	(2,913)	637	2,207	X
Влияние на чистый доход годовых процентов в 2005 году***	(48)	(67)	5	9	5	X	X	X
Влияние на чистый доход годовых процентов в 2004 году***	(46)	(75)	12	14	3	X	X	X

* включая требования/обязательства по незавершенным текущим договорам обмена валют, учтенных на внебалансовых позициях
 ** без учета внебалансовых обязательств, обеспеченных вкладами размещенными в Группе и Банке.
 *** влияние на чистый годовой процентный доход рассчитывается, исходя из предположения увеличения процентных ставок по всем активам и пассивам на 1%

Активы, пассивы и внебалансовые позиции распределены по срокам в соответствие с минимальным остаточным сроком возврата, исполнения, срока гашения или остаточному сроку до следующего пересмотра процентных ставок.

37 Достаточность капитала

Комиссия рынка финансов и капитала, которая осуществляет надзор за зарегистрированными в Латвии банками, требует, чтобы банки Латвии поддерживали показатель достаточности капитала в размере 8% от взвешенных рискованных активов. Показатель достаточности капитала Банка по методологии Комиссии рынка финансов и капитала составил 45% (Группа – 22%)

	Группа		Банк	
	Степень риска	Взвешенные активы	Степень риска	Взвешенные активы
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
АКТИВЫ				
Деньги в кассе и требования до востребования к Банку Латвии и Банку Эстонии	14,440	0%	2,037	0%
Ценные бумаги*	13,891	–	1,776	2,280
государственные ценные бумаги Латвии, Эстонии и стран ОЭСР***	11,963	0%	–	947
ценные бумаги кредитных учреждений Латвии, Эстонии и стран ОЭСР	190	20%	38	106
государственные ценные бумаги стран не-ОЭСР, кроме Латвии, Эстонии и Литвы (кроме национальной валюты этих стран)	35	100%	35	35
другие ценные бумаги	1,703	100%	1,703	1,192
Требования к кредитным учреждениям*	84,381	–	19,334	23,718
требования к кредитным учреждениям Латвии, Литвы, Эстонии и стран ОЭСР	81,309	20%	16,262	23,652
требования к кредитным учреждениям стран не-ОЭСР (кроме Латвии, Литвы и Эстонии)	3,072	100%	3,072	66
Кредиты *	59,692	–	45,511	13,660
кредиты, обеспеченные срочными вкладами в данном кредитном учреждении на определенный срок	628	0%	–	604
кредиты, полностью обеспеченные недвижимым имуществом	27,106	50%	13,553	123
прочие кредиты	31,958	100%	31,958	12,933
Расходы будущих периодов и накопленные доходы, если их нельзя отнести на конкретного партнера по сделке*	338	50%	169	36
Прочие активы	945	100%	945	296
Основные средства	9,307	100%	9,307	1,673
Нематериальные активы**	103	–	–	103
Существенное участие в основном капитале другого кредитного учреждения***	4	100%	4	3,310
Взвешенные активы, итого	183,101	–	77,046	47,113

* накопленные процентные доходы, которые можно отнести на конкретного партнера, отнесены на соответствующие позиции
 ** элементы, уменьшающие капитал первого уровня
 *** элементы, уменьшающие собственный капитал

Внебалансовые обязательства

	Группа	Банк
	LVL'000	LVL'000
Возможные обязательства	1,176	136
гарантии и поручительства, обеспеченные размещенными в банке вкладами	259	0%
гарантии и поручительства с партнером по сделке, которому присвоена степень условного риска 50%	351	50%
прочие поручительства и гарантии	566	100%
Обязательства по выдаче кредита****	5,639	–
Обязательства по кредитам и аккредитивам, обеспеченным срочным вкладом в данном кредитном учреждении на определенный срок	97	0%
обязательства по выдаче кредитов, обеспеченные недвижимым имуществом	1,448	25%
Обязательства по прочим кредитам	4,094	50%
Производные финансовые инструменты по купле/продаже иностранных валют и золота с остаточным сроком до 1 года (включая)***	17,585	43
Взвешенные активы и обязательства, итого	80,240	25,410
Требование капитала для кредитного риска банковского портфеля	6,419	2,033
Требование капитала для валютного риска	30	–

**** расчет взвешенной стоимости осуществлен с коррекцией степени риска

Собственный капитал	
Капитал первого уровня	16,583
Капитал второго уровня	1,207
Уменьшение собственного капитала	–
Использованный капитал третьего уровня	–
Неиспользованный капитал третьего уровня	–
Собственный капитал, итого	17,790
Показатель достаточности капитала в 2005 году	22%
Минимальный показатель достаточности капитала	8%
Показатель неиспользованного капитала третьего уровня	0%
Показатель достаточности капитала в 2004 году	21%