



LATVIJAS BIZNESA BANKA

2006

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ



Классический банк с современным мышлением



LATVIJAS BIZNESA BANKA

Акционерное общество AS "Latvijas Biznesa banka"

Финансовая отчетность, которая подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и требованиями Комиссии рынка финансов и капитала по подготовке финансовой отчетности за годы, которые закончились 31 декабря 2006 и 2005 года соответственно, и заключение ревизоров

Классический банк с современным мышлением

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
Сообщение руководства	3
Правление и совет	4
Сообщение об ответственности руководства	5
Сообщение ревизоров.....	6-7
Отчеты о прибыли и убытках	8
Баланс и внебалансовые обязательства	9-10
Отчеты о движении капитала и резервов	11
Отчеты о движении денежных средств	12-13
Приложения	14 - 42

СООБЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА

AS «Latvijas Biznesa banka» является дочерним банком одного из крупнейших и авторитетнейших банков России - Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество). ОАО «Банк Москвы» принадлежит 99,87% акций банка.

ОАО «Банк Москвы» представлен во всех экономически значимых регионах России и обслуживает более 92 тысяч корпоративных клиентов и более 7 миллионов физических лиц. Банк Москвы имеет: в столичном регионе – 101 подразделение и 470 почтово-банковских отделений, 51 филиал в крупнейших административных центрах России и 157 дополнительных офисов на территории России. Международные агентства Fitch Ratings и Moody's подтверждают высокую надежность ОАО «Банк Москвы», присваивая банку высокие инвестиционные рейтинги.

AS «Latvijas Biznesa banka» имеет также и свое дочернее предприятие – эстонский банк «Eesti Krediidipank», участие в акционерном капитале которого в 2006 году было увеличено с 59,82% до 65,76%. Главный офис АО «Eesti Krediidipank» находится в Таллинне, имеет 23 пункта по обслуживанию клиентов на территории Эстонии, предоставляет универсальный спектр услуг и является небольшим, но сильным и прочным банком, характеризующимся консервативным стилем управления и взвешенной оценкой рисков.

AS «Latvijas Biznesa banka», используя возможности широкой филиальной сети ОАО «Банк Москвы» в России, его дочерних банков в Белоруссии и в Украине, а также – возможности АО «Eesti Krediidipank» на финансовом рынке Эстонии, продолжает развивать банковские продукты и услуги, ориентированные на обслуживание предпринимательской деятельности клиентов в направлениях «Латвия-Восток-Латвия».

В 2006 году AS «Latvijas Biznesa banka» продолжил развитие клиентского сервиса: внедрил новый, более современный программный комплекс Интернет – банк; внедрил новый, ориентированный на продажу продуктов и услуг, WEB – сайт банка; провел модернизацию помещений банка, в т.ч. осуществлена реконструкция операционных залов банка, улучшены условия обслуживания клиентов в кредитном департаменте; с целью пространственного расширения предоставления услуг, банк в 2006 году начал активно использовать розничные сети своих партнеров: так, депозитные услуги банка предлагаются в 981 отделении Латвийской почты, а услуги банка по срочным переводам FIXI (с использованием международных платежных систем Unistream, Contact, Anelik, и Travelex) - не только в Латвии, но и в отделениях АО «Eesti Krediidipank».

В 2006 году AS «Latvijas Biznesa banka» увеличил кредитный портфель в 1,4 раза; количество выданных международных платежных карт - в 1,6 раз; успешно провел четыре депозитные акции, в результате которых объем средств, привлеченных от физических лиц, увеличился в 2,4 раза. Общее количество клиентов банка за 2006 год выросло на 46%.

AS «Latvijas Biznesa banka» традиционно придает большое значение поддержанию финансовой стабильности и сохраняет высокий уровень показателей надежности и ликвидности банка. Системы управления и контроля банковских рисков постоянно совершенствуются, в том числе по вопросам соблюдения законодательных требований по предотвращению легализации средств, полученных преступным путем.

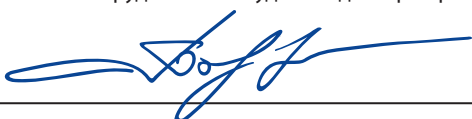
В 2006 году прибыль AS «Latvijas Biznesa banka» (после уплаты налогов) составила 1 209 тыс. латов, что в 1,8 раз превышает прибыль 2005 года. Прибыль будет полностью направлена на развитие банка. Прибыль консолидированной группы AS «Latvijas Biznesa Banka» и АО «Eesti Krediidipank» за 2006 год составила 2 682 тыс. латов.

Результаты деятельности AS «Latvijas Biznesa banka» в 2006 году дают хорошие предпосылки для дальнейшего успешного развития банка.

В январе 2007 года в AS «Latvijas Biznesa banka» был изменен состав совета и правления банка. Председателем правления (президентом) избран Артис Биркманис, ранее возглавлявший лизинговую компанию DnB NORD Lizings; руководитель банка в 1998-2006 годы Георгий Драгилев избран членом совета банка.

В 2007 году особое внимание AS «Latvijas Biznesa banka» будет уделено развитию сервиса, ориентированного на персонализированный и комплексный подход к запросам клиентов, в том числе – развитию финансового сервиса Private banking. Исходя из своих возможностей, AS «Latvijas Biznesa banka» также продолжит развивать и розничное обслуживание, расширяя использование сетей продаж своих партнеров. Большое внимание будет уделено также повышению профессионального уровня персонала банка. Данные направления являются основой для актуализации стратегии развития банка.

От имени совета и правления AS «Latvijas Biznesa Banka» благодарим клиентов, партнеров и персонал банка и выражаем надежду, что наше сотрудничество будет плодотворно развиваться и в дальнейшем



Андрей Бородин
председатель совета



Артис Биркманис
председатель правления (президент)

01 марта 2007 года

На дату подписания данной годовой отчетности:

ПРАВЛЕНИЕ

Артис Биркманис	Председатель правления (президент) / в должности со 02 января 2007 года/
Андрей Кузин	Член правления (первый вице-президент)
Александр Комаров	Член правления (вице-президент)
Наталья Ковалева	Член правления (вице-президент)
Георгий Драгилев	Председатель правления (президент) /освобожден от должности 29 декабря 2006 года /
Инна Скороходова	Первый заместитель председателя правления (вице-президент) /освобождена от должности 22 декабря 2006 года /

СОВЕТ

Андрей Бородин	Председатель совета
Алексей Сытников	Заместитель председателя совета
Елена Волкова	Член совета
Дмитрий Акулинин	Член совета
Георгий Драгилев	Член совета /избран 02 января 2007 года/
Янис Озолиньш	Член совета /освобожден от должности 01 января 2007 года /

СООБЩЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство АО AS «Latvijas Biznesa banka» (Банк) несет ответственность за подготовку консолидированного годового отчета Группы и Банка, достоверно и правдиво отражающего финансовое положение Группы на конец отчетного года, а также о финансовых результатах и движении денежных средств в течении отчетного года.

Руководство Банка подтверждает, что при подготовке консолидированных финансовых отчетов на 31 декабря 2006 года и 2005 года с 8 по 42 страницы, последовательно были применены соответствующие методы бухгалтерского учета, а решения и оценки руководства Банка, в процессе подготовки отчета были во всех отношениях достаточны, продуманны и взвешены. Руководство Банка подтверждает, что во всех существенных аспектах были соблюдены Международные стандарты финансовой отчетности, и что годовой отчет подготовлен и соответствует «Правилам подготовки годового отчета и консолидированного годового отчета банков, инвестиционных брокерских обществ и обществ по управлению инвестициями», которые утверждены Комиссией рынка финансов и капитала.

Руководство Банка несет ответственность за поддержание соответствующей системы бухгалтерского учета, сохранность активов Группы, а также за обнаружение и предотвращение мошенничества и других правонарушений в Группе. Руководство также отвечает за выполнение требований Закона о кредитных учреждениях и других требований законодательства Латвийской Республики, за выполнение правил Банка Латвии и Комиссии рынка финансов и капитала.



Андрей Бородин
председатель совета



Артис Биркманис
председатель правления (президент)

01 марта 2007 года

СООБЩЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам AS "Latvijas Biznesa banka"

СООБЩЕНИЕ О ФИНАНСОВОМ ОТЧЕТЕ

Мы провели аудиторскую проверку приложенного финансового отчета AS "Latvijas Biznesa banka" (далее – Банк) за 2006 год и консолидированного финансового отчета AS "Latvijas Biznesa banka" и его дочерних предприятий (далее – Группа) за 2006 год, включенных в состав годового отчета Банка. Проверенные финансовые отчеты включают в себя балансы Банка и Группы на 31 декабря 2006 года, отчеты о прибыли и убытках, отчеты о движении капитала и резервов, отчеты о движении денежных средств в 2006 году, а также свод существенных принципов бухгалтерского учета и другую пояснительную информацию в приложении.

Ответственность руководства за составление финансового отчета

Руководство AS "Latvijas Biznesa banka" несет ответственность за составление настоящего финансового отчета и достоверность отраженной в нем информации согласно Международным стандартам финансовых отчетов и требованиям Комиссии рынка финансов и капитала по подготовке финансовой отчетности. Ответственность включает в себя создание, внедрение и поддержание внутреннего контроля, обеспечивающего составление и правдивое отражение финансового отчета, не содержащего существенных несоответствий, вызванных мошенничеством или ошибками, выбор и применение учетной политики соответствующей условиям, а также подготовку бухгалтерских расчетов соответствующих условиям.

Ответственность аудитора

Мы несем ответственность за выражение нашего мнения, которое составлено на основании проведенной нами аудиторской проверки данных финансовых отчетов. Мы провели аудиторскую проверку согласно признанным в Латвии Международным аудиторским стандартам. Эти стандарты определяют, что мы обязаны соблюдать требования этики и проводить аудиторскую проверку так, чтобы получить достаточную уверенность в том, что в финансовом отчете нет существенных несоответствий.

Аудиторская проверка включает в себя процедуры, осуществляемые с целью получения доказательств аудиторской проверки указанных в финансовом отчете сумм и предоставленной информации. Процедуры выбираются на основании профессиональной оценки аудитора, в том числе оценки риска существенных несоответствий в финансовой отчетности, вызванных мошенничеством или ошибками. При оценке этого риска аудитор учитывает систему внутреннего контроля, созданную для обеспечения подготовки финансовой отчетности и правильного отражения содержащейся в ней информации, с целью установления соответствующих обстоятельствам процедур аудиторской проверки, а не для выражения нашего мнения об эффективности контроля. Аудиторская проверка также включает в себя анализ применявшихся принципов бухгалтерского учета и расчетных оценок, сделанных руководством и общую оценку качества информации, содержащейся в финансовом отчете.

Считаем, что доказательства, полученные нами в ходе аудиторской проверки, достаточны для выражения нашего мнения.

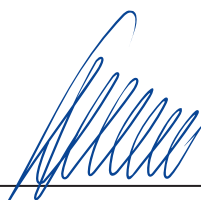
Мнение

По нашему мнению, вышеуказанные финансовые отчеты во всех существенных вопросах дают правдивое и ясное представление о финансовом состоянии Банка и Группы на 31 декабря 2006 года, а также о финансовых результатах их деятельности и движении денежных средств в 2006 году, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и требованиями Комиссии рынка финансов и капитала по подготовке финансовой отчетности.

СООБЩЕНИЕ О СООТВЕТСТВИИ СООБЩЕНИЯ РУКОВОДСТВА

Мы ознакомились также и с сообщением руководства за 2006 год и не обнаружили существенных несоответствий между финансовой информацией, отраженной в этом сообщении руководства и в финансовых отчетах за 2006 год.

АО "BDO Invest Rīga"
коммерческое общество присяжных аудиторов
лицензия № 112



А.Дениньш
Председатель правления



Айварс Путниньш
Ответственный присяжный аудитор
Сертификат № 123

Рига, Латвия
7 марта 2007 года

ОТЧЕТЫ О ПРИБЫЛИ И УБЫТКАХ ЗА ГОДЫ, ОКОНЧИВАЮЩИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 И 2005 ГОДА

		2006	2006	2005	2005
	Прило- жения	Группа LVL '000	Банк LVL '000	Группа LVL '000	Банк LVL '000
Процентные доходы	3	10,214	2,336	5,208	2,299
Процентные расходы	4	(3,735)	(617)	(1,663)	(699)
Чистые процентные доходы		6,479	1,719	3,545	1,600
Полученные дивиденды		22	983	28	28
Комиссионные доходы	5	2,000	377	1,135	508
Комиссионные расходы	6	(549)	(103)	(244)	(79)
Нетто прибыль от финансовых активов и обязательств, удерживаемых для торговли	7	142	31	148	80
Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением в расчете прибыли/убытков	7	(67)	(67)	19	19
Прибыль от торговли и переоценки иностранной валюты	7	813	40	290	119
Прочие доходы	8	1,682	37	1,726	46
Прибыль от хозяйственной деятельности		10,522	3,017	6,647	2,321
Прочие расходы		(1,222)	(47)	(503)	(55)
Административные расходы	9	(4,734)	(1,509)	(2,751)	(1,321)
Амортизационные отчисления основных средств и нематериальных активов	19	(428)	(155)	(268)	(139)
Результат создания резервов на сомнительные долги		183	(78)	165	7
<i>расходы на создание резервов на сомнительные долги текущего года</i>		<i>(291)</i>	<i>(78)</i>	<i>(78)</i>	<i>(21)</i>
<i>доходы, уменьшающие накопления</i>		<i>408</i>	<i>-</i>	<i>218</i>	<i>3</i>
<i>возврат списанных активов</i>		<i>66</i>	<i>-</i>	<i>25</i>	<i>25</i>
Прибыль до подоходного налога с предприятий		4,321	1,228	3,290	813
Подоходный налог с предприятия		(57)	(19)	(159)	(159)
Прибыль отчетного года		4,264	1,209	3,131	654
Доля меньшинства		(1,402)	-	(678)	-
Прибыль отчетного года		2,862	1,209	2,453	654

01 марта 2007 года от имени совета и правления Банка подписали финансовые отчеты, приведенные на страницах 8– 42:



Андрей Бородин
председатель совета



Артис Биркманис
председатель правления (президент)



Наталья Ковалева
член правления (вице-президент)

Приложения являются неотъемлемой частью настоящего годового отчета.

БАЛАНСЫ НА 31 ДЕКАБРЯ 2006 И 2005 ГОДА

		2006	2 006	2005	2005
	Приложе- ния	Группа LVL '000	Банк LVL '000	Группа LVL '000	Банк LVL '000
Активы					
Касса и требования к Банку Латвии до востребования	11	4,671	3,665	3,349	2,037
Требования к кредитным учреждениям		85,666	18,997	95,425	23,716
<i>Требования к кредитным учреждениям до востребования</i>	12	69,059	18,969	43,153	23,612
<i>Срочные требования к кредитным учреждениям</i>	13	16,607	28	52,272	104
Финансовые активы, удерживаемые для торговли		11,923	460	12,185	538
<i>долговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом</i>	16	11,105	423	11,536	429
<i>акции и прочие ценные бумаги с нефиксированным доходом</i>	16	565	37	609	105
<i>производные финансовые инструменты</i>	15	253	-	40	4
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в расчете прибыли/убытка		1,157	1,157	1,391	1,391
<i>долговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом</i>	16	1,157	1,157	1,391	1,391
Финансовые активы, доступные для продажи		279	279	306	306
<i>долговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом</i>	16	279	279	306	306
Кредиты	14	89,877	18,402	59,603	13,571
Расходы будущих периодов и накопленные доходы		696	213	523	176
Основные средства	19	7,864	1,798	9,307	1,673
Нематериальные активы	19	90	90	103	103
Инвестиции в капитал родственных и связанных предприятий	17/18	1	4,473	4	3,310
Налоговые активы	26	133	133	29	29
Прочие активы	26	4,321	418	876	263
Итого активы		206,678	50,085	183,101	47,113
Пассивы					
Обязательства перед кредитными учреждениями		6,360	6,614	848	838
<i>Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями</i>	20	259	311	250	240
<i>Срочные обязательства перед кредитными учреждениями</i>	21	6,101	6,303	598	598
Вклады		165,818	30,195	157,144	34,196
<i>Вклады клиентов до востребования</i>	22	101,623	22,241	85,665	20,721
<i>Срочные вклады клиентов</i>	23	64,195	7,954	71,479	13,475
Субординированные обязательства	29	3,556	182	1,929	202
Эмитированные финансовые инструменты	24	2,918	-	672	-
Доходы будущих периодов и накопленные расходы		1,790	248	1,151	127
Общие накопления		65	-	-	-
Налоговые обязательства		86	86	189	189
<i>отложенный подоходный налог с предприятия</i>	10	33	33	67	67
<i>текущий подоходный налог с предприятия</i>	10/26	53	53	122	122
Прочие обязательства	26	5,819	80	4,473	93
Итого обязательства		186,412	37,405	166,406	35,645
Доля меньшинства		4,126	-	3,430	-

Приложения являются неотъемлемой составной частью настоящего годового отчета.

БАЛАНСЫ НА 31 ДЕКАБРЯ 2006 И 2005 ГОДА (продолжение)

	2006		2005	
	Группа LVL '000	Банк LVL '000	Группа LVL '000	Банк LVL '000
Капитал и резервы				
Акционерный капитал	10,830	10,830	10,830	10,830
Эмиссионная наценка	20	20	20	20
Резервный капитал и прочие резервы	350	219	217	219
Резервы переоценки	11	11	9	9
Нераспределенная прибыль/убытки прошлых лет	2,067	391	(264)	(264)
Прибыль отчетного года	2,862	1,209	2,453	654
Итого капитал и резервы	16,140	12,680	13,265	11,468
Итого обязательства, капитал и резервы	206,678	50,085	183,101	47,113
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Возможные обязательства	1,360	90	1,176	390
Внебалансовые обязательства перед клиентами	10,042	3,804	5,639	1,911
Итого внебалансовые обязательства	28	11,402	6,815	2,301

01 марта 2007 года от имени совета и правления Банка подписали финансовые отчеты, приведенные на страницах 8 – 42:



Андрей Бородин
председатель совета



Артис Биркманис
председатель правления (президент)



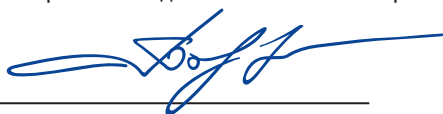
Наталья Ковалева
член правления (вице-президент)

Приложения являются неотъемлемой составной частью настоящего годового отчета.

ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ КАПИТАЛА И РЕЗЕРВОВ ЗА ГОДЫ, ОКОНЧИВАЮЩИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 И 2005 ГОДА

	Акционерный капитал	Эмиссионная наценка	Резервный капитал и прочие резервы	Резерв переоценки финансовых активов, доступных для продажи	Накопленная прибыль	Доля меньшинства	Итого
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
31 декабря 2004 года							
Группа	7,400	20	150	-	(264)	-	7,306
Банк	7,400	20	150	-	(264)	-	7,306
Перерасчет подоходного налога за предыдущий период							
Группа	-	-	-	-	1	-	1
Банк	-	-	-	-	1	-	1
Результат переоценки финансовых активов доступных для продажи							
Группа	-	-	-	9	-	-	9
Банк	-	-	-	9	-	-	9
Прибыль предыдущих лет							
Группа	-	-	-	-	3,131	(678)	2,453
Банк	-	-	-	-	654	-	654
Прочие резервы							
Группа	-	-	(2)	-	-	-	(2)
Банк	-	-	-	-	-	-	-
Эмиссия акций							
Группа	3,430	-	69	-	-	-	3,499
Банк	3,430	-	69	-	-	-	3,499
31 декабря 2005 года							
Группа	10,830	20	217	9	2,868	(678)	13,266
Банк	10,830	20	219	9	391	-	11,469
Изменение переоценки финансовых активов доступных для продажи							
Группа	-	-	-	2	-	-	2
Банк	-	-	-	2	-	-	2
Прибыль текущего года							
Группа	-	-	-	-	4,264	(1,402)	2,862
Банк	-	-	-	-	1,209	-	1,209
Прочие резервы							
Группа	-	-	10	-	-	-	10
Банк	-	-	-	-	-	-	-
Коррекция нераспределенной прибыли прошлых лет							
Группа	-	-	123	-	(123)	-	0
Банк	-	-	-	-	-	-	-
31 декабря 2006 года							
Группа	10,830	20	350	11	7,009	(2,080)	16,140
Банк	10,830	20	219	11	1,600	-	12,680

01 марта 2007 года от имени совета и правления Банка подписали финансовые отчеты, приведенные на страницах 8 – 42:



Андрей Бородин
председатель совета



Артис Биркманиц
председатель правления (президент)



Наталья Ковалева
член правления (вице-президент)

Приложения являются неотъемлемой составной частью настоящего годового отчета.

ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОДЫ ОКОНЧИВАЮЩИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 И 2005 ГОДА

	При- ложе- ния	2006		2005	
		Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
Движение денежных средств от основной деятельности					
Прибыль до налогообложения		2,919	1,228	2,612	813
Доля меньшинства		1,402	-	678	-
Негативная нематериальная стоимость (<i>goodwill</i>)	8	(331)	-	(793)	-
Увеличение участия в капитале дочерней компании за счет распределения нераспределенной прибыли прошлых лет дочерней компанией (Полученные дивиденды)		-	(886)	-	-
Амортизация основных средств и нематериальных вложений	19	428	155	268	139
Прирост/(уменьшение) накопленй по сомнительным долгам и внебалансовым обязательствам		(296)	(40)	(152)	21
Нереализованная (прибыль)/убытки по иностранным валютам	7	38	43	31	42
Убытки (прибыль) от списания основных средств и нематериальных активов		1,354	2	(189)	-
Прибыль от переоценки долгосрочных финансовых вложений		(296)	-	(304)	-
Нереализованная (прибыль)/убытки от переоценки инвестиций, доступных для продажи		2	2	9	9
Увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов от основной деятельности до изменений в активах и пассивах		5,198	407	2,160	1,024
Уменьшение кредитов		(29,913)	(4,791)	(12,935)	(3,440)
(Прирост) /уменьшение требований к кредитным учреждениям		(946)	48	(442)	(32)
(Прирост)/уменьшение финансовых активов, доступных для продажи		27	27	(306)	(306)
Уменьшение финансовых активов удерживаемых для торговли		479	74	4,527	12
(Прирост)/уменьшение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением в расчете прибыли/убытках		234	234	204	204
(Прирост)/уменьшение расходов будущих периодов и накопленных доходов		(103)	79	(35)	(31)
(Прирост)/уменьшение прочих активов		(1,662)	(375)	3,363	11
Прирост срочных вкладов кредитных учреждений		6,007	3,197	77	79
Прирост /(уменьшение) вкладов клиентов		8,674	(4,001)	(55,301)	(45,352)
Прирост доходов будущих периодов и накопленных расходов		685	121	507	63
Прирост /(уменьшение) прочих обязательств		1,347	(13)	(274)	(377)
Изменение денежных средств и их эквивалентов от основной деятельности		(15,171)	(5,400)	(60,615)	(49,169)
(Уплаченный подоходный налог с предприятия)		(159)	(122)	(23)	(23)
Прирост/уменьшение денежных средств и их эквивалентов от основной деятельности		(10,132)	(5,115)	(58,478)	(48,168)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности					
(Покупка) основных средств и нематериальных активов		(2,032)	(269)	(1,237)	(651)
(Покупка) долей капитала предприятий		(277)	(277)	(2,061)	(2,061)
Приобретение денежных средств от покупки долей капитала		-	-	82,791	-
Продажа долей в капитале предприятий		-	-	122	-
Полученные (выплаченные) деньги в результате прочей инвестиционной деятельности		-	-	305	-
Увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов от инвестиционной деятельности		(2,309)	(546)	79,920	(2,712)

Приложения являются неотъемлемой составной частью настоящего годового отчета.

ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение)

	При- ложе- ния	2006	2006	2005	2005
		Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
Движение денежных средств от финансовой деятельности					
Эмиссия акций		-	-	3,499	3,499
Привлечение субординированного капитала		2,332	-	-	-
(Выплата) субординированного капитала		(584)	-	(90)	-
Эмиссия долговых бумаг		2,246	-	672	-
(Откуп) долговых бумаг		-	-	(277)	-
Полученные дивиденды		22	97	-	-
(Выплата) дивидендов		(99)	-	-	-
Увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов от финансовой деятельности		3,917	97	3,804	3,499
Увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(8,524)	(5,564)	25,246	(47,381)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		98,037	25,437	72,837	72,837
Прибыль/(убытки) от изменений курса валют		(372)	(58)	(46)	(19)
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	25	89,141	19,815	98,037	25,437

01 марта 2007 года от имени совета и правления Банка подписали финансовые отчеты, приведенные на страницах 8 – 42:



Андрей Бородин
председатель совета



Артис Биркмāнис
председатель правления (президент)



Наталья Ковалева
член правления (вице-президент)

Приложения являются неотъемлемой составной частью настоящего годового отчета.

1 ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

AS «Latvijas Biznesa banka» (далее – Банк) получил лицензию Банка Латвии 18 мая 1992 года. С 2003 года Банк начал осуществлять инвестиции в акционерный капитал кредитного учреждения Эстонии AS Eesti Krediidipank (далее в тексте – Krediidipank). Krediidipank получил лицензию на банковскую деятельность 10 апреля 1992 года. В результате приобретения контрольного пакета в Krediidipank Банк создал консолидированную группу – Группа AS «Latvijas Biznesa banka» (далее – Группа). В 2006 году участие Банка в акционерном капитале Krediidipank увеличилось до 65,76%.

Состав консолидированной группы AS «Latvijas Biznesa banka» на 31.12.2006.:

Зарегистрированное 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	Финансовые услуги		материнское предприятие
AS Eesti Krediidipank	10237832	Эстония, Таллинн, Нарва, 4	Финансовые услуги	65,76%	дочернее предприятие
AS Martinoza	10078109	Эстония, Таллинн, Нарва, 4	Управление недвижимостью	65,76%	дочернее предприятие AS Eesti Krediidipank
AS Krediidipanga Liising	10079244	Эстония, Таллинн, Нарва, 4	Лизинг	65,76%	дочернее предприятие AS Eesti Krediidipank
OU Penco Mooblirendi	10236471	Эстония, Таллинн, Карбери 47-24	Аренда, торговля и ремонт мебели	33,54%	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

Финансовые отчеты составлены в тыс.латов, если не указано иное.

(1) Общие принципы

Настоящие консолидированные финансовые отчеты подготовлены в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) и требованиями к подготовке финансовых отчетов, установленными Комиссией рынка финансов и капитала (КРФК). В консолидированные финансовые отчеты включены эстонские предприятия Krediidipank, AS Martinoza и AS Krediidipanga Liizing по методу полной консолидации. Предприятие OU Penco Mooblirendi включено в отчеты как связанное предприятие.

Финансовые отчеты подготовлены по принципу оценки первоначальных затрат, за исключением переоценки отдельных активов и финансовых обязательств по справедливой стоимости.

(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 который 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:

	2006	2005
USD	0.536	0.593
EUR	0.702804	0.702804
EEK	0.0449	0.0449
RUR	0.0203	0.0206

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 2006 год конвертированы в латы по курсу, официально установленному Банком Латвии на дату составления отчетности, курсовая разница отражена в консолидированном балансе в разделе «Капитал и резервы» в позиции «Прочие резервы».

(4) Кредиты и дебиторская задолженность

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с фиксированными или определимыми платежами, не имеющие котировок активного рынка и не отражаемые по справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках.

В годовом отчете кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизационной стоимости, в виде остатков невозвращенных основных сумм кредитов и дебиторской задолженности 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;

Для кредитов объем указанных убытков зависит от достаточности обеспечения по конкретному кредиту.

(5) Финансовые активы, доступные для продажи

Финансовые активы, доступные для продажи, отражены в учете по их справедливой стоимости. Первоначально финансовые активы 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 разделе «Капитал и резервы» в позиции «Резервы переоценки». Когда признание соответствующего финансового актива прекращается, накопленная переоценка из капитала и резервов переносится в расчет прибыли и убытков. Процентные доходы от финансовых активов, доступных для продажи, отражаются как процентные доходы.

(6) Финансовые активы, предназначенные для торговли

Финансовые активы, предназначенные для торговли, включают в себя ценные бумаги, которые банк приобрел для получения прибыли в ближайшем будущем в результате колебаний цен или от изменения процентных ставок. 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 отражается изменение стоимости между днем торгов и днем расчетов. Продажа финансовых активов отражается в день расчетов.

(7) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в расчете прибыли/убытков

Данные финансовые активы в балансе отражаются по их справедливой стоимости. Первоначально финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, 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 активов. Процентные доходы от этих финансовых активов, отражаются как процентные доходы.

(8) 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 балансе показано участие в акционерном капитале OU Penco Mooblirendi (на 31.12.2006 – 1 тыс.лат, на 31.12.2005- 4 тыс.лат).

(9) 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 дочернего предприятия 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 балансе показано участие Банка в акционерном капитале Krediidipank (на 31.12.2006 – 65,76%, 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.

(10) Долгосрочные вложения в арендованные основные средства

Вложения в арендованные основные средства отражают затраты на реконструкцию офисного здания в Риге, ул. Антонияс, 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.

(11) 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.

В случае, если имеются признаки того, что возвратная стоимость активов меньше, чем учетная стоимость, то учетная стоимость основных средств оценивается до уровня возвратной стоимости.

Возвратная стоимость определяется как большая из двух величин: рыночной стоимости 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.

(12) Подоходный налог с предприятий

Подлежащий к уплате подоходный налог с предприятий рассчитывается в соответствии с налоговым законодательством Латвийской Республики.

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 применения различных норм износа 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 отчетность только в достоверно ожидаемом объеме возврата.

(13) 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.

(14) Финансовые сделки

Незавершенные договора обмена валют

В своей деятельности Группа и Банк осуществляют валютные spot сделки. 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 используют 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.

(15) 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.

(16) 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.

(17) 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 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 взаимнообмена валют (foreign exchange swaps), Банк использует текущие рыночные котировки обмена валют.

(18) Управление рисками

Первостепенное внимание Банк и Группа уделяют проблемам управления рисками. Риск есть стоимостное выражение вероятностного события, ведущего к потерям. В Банке и Группе 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 2006 году Банк значительно переработал и усовершенствовал свои внутренние нормативные документы по ПЛСППП в соответствии со стандартами лучшей международной практики и рекомендациями Комиссии по ПЛСППП. Банк систематически повышает уровень автоматизации работы по ПЛСППП. Банк и в дальнейшем намерен уделять особое внимание вопросам улучшения своей работы в этой сфере.

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 и дочерних предприятий Банка по управлению и контролю финансовых рисков утверждают советы Банка и дочерних предприятий 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 2006 года Банк ежедневно поддерживал показатель текущей ликвидности не ниже 76% (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 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. В соответствии с латвийским законодательством, открытая валютная позиция в каждой отдельной иностранной валюте (за исключением EUR) не может превышать 10% от собственного капитала банка, а общая открытая позиция не может превышать 20%. В течение 2006 года открытые общие валютные позиции Банка и Группы не превышали 5%, на 31.12.2006.г. общая открытая позиция Группы составляет 2,4% от собственного капитала (в 2005г. – 3,8%), а Банка – 2,2% (в 2005г. – 0,5%).(см. Прил.34)

г) 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 финансовых инструментов торгового и банковского (инвестиционного) портфелей 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 уровню 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.

е) Операционный риск.

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 Банк и Группа постоянно пополняют и совершенствуют системы внутренних нормативных документов, повышают квалификацию персонала, повышают физическую безопасность Банка и т.д. Так, в 2006 году по результатам проведенной в 2005 году независимой аудиторской проверки безопасности системы информационных технологий (ИТ) Банка была осуществлена соответствующая оптимизация системы ИТ. Банк и дочерние предприятия Банка также могут идентифицировать и оценивать и другие виды рисков, приводящих к неожиданным потерям, например, 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

	2006	2006	2005	2005
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
Процентные доходы:				
от кредитов клиентам	5,444	1,429	2,593	1,263
от вкладов в другие кредитные учреждения	3,799	753	2,165	826
от прочих доходов	491	3	119	4
от инвестиций в ценные бумаги других стран	329	2	125	2
от инвестиций в ценные бумаги других предприятий	70	70	73	73
от инвестиций в Латвийские государственные ценные бумаги	38	38	45	45
от денежных средств в управлении (чистые процентные доходы)	34	34	78	78
от инвестиций в ценные бумаги кредитных учреждений Латвии	7	7	8	8
от инвестиций в ценные бумаги кредитных учреждений других стран	2	-	2	-
Итого	10,214	2,336	5,208	2,299

4 ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	2006		2005	
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
Процентные расходы :				
по расчетным счетам и срочным вкладам не банков	3,322	337	1,474	507
по вкладам и кредитам кредитных учреждений	136	230	58	102
по субординированным обязательствам	133	-	31	-
по эмитированным долговым бумагам	94	-	7	-
по прочим расходам	50	50	93	90
Итого	3,735	617	1,663	699

5 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2006		2005	
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
Платежные операции	1,066	117	590	180
Кредитные карты и кредиты	667	124	263	92
Прочие доходы	217	86	110	64
Трастовые операции	50	50	172	172
Итого	2,000	377	1,135	508

6 КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2006		2005	
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
Выплаченная комиссия банкам нерезидентам	437	88	108	69
Прочие расходы	100	4	126	-
Выплаченная комиссия банкам резидентам	12	11	10	10
Итого	549	103	244	79

7 НЕТТО ПРИБЫЛЬ ОТ СДЕЛОК С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ И ВАЛЮТОЙ

Нетто прибыль от сделок с ценными бумагами и валютой включает прибыль/убытки полученные в результате сделок с ценными бумагами, от переоценки ценных бумаг по справедливой стоимости и от переоценки иностранных валют.

	2006	2006	2005	2005
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
Нетто прибыль от операций с иностранной валютой	813	40	290	119
<i>от торговли иностранной валютой</i>	851	83	321	161
<i>результат переоценки иностранной валюты</i>	(38)	(43)	(31)	(42)
Нетто прибыль от финансовых активов и обязательств, удерживаемых для торговли	142	31	148	80
<i>результат переоценки акций</i>	105	(1)	16	16
<i>прибыль от торговли ценными бумагами</i>	32	32	54	54
<i>результат переоценки других финансовых инструментов</i>	5	-	2	-
<i>результат переоценки ценных бумаг</i>	-	-	71	5
<i>прибыль от торговли другими финансовыми инструментами</i>	-	-	5	5
Нетто прибыль (убытки) от финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением в расчете прибыли/убытках	(67)	(67)	19	19
<i>результат переоценки ценных бумаг</i>	(67)	(67)	19	19
Итого	888	4	457	218

8 ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	2006	2006	2005	2005
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
Прочие доходы	645	34	248	40
Доходы от переоценки недвижимости	642	-	485	-
Негативная нематериальная стоимость (<i>goodwill</i>)	331	-	793	-
Доходы от продажи активов	47	-	-	-
Полученные денежные штрафы	17	3	11	6
Доходы от продажи связанного предприятия	-	-	189	-
Итого	1,682	37	1,726	46

9 АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2006	2006	2005	2005
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
Вознаграждения руководству и персоналу	2,645	759	1,486	610
Платежи по социальному страхованию	776	159	422	136
Прочие административные расходы	551	264	340	224
Расходы на рекламу и маркетинг	287	112	134	88
Арендная плата	232	76	150	88
Услуги связи	143	107	158	142
Транспортные расходы	100	32	61	33
Итого	4,734	1,509	2,751	1,321

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

Общая численность сотрудников Группы и Банка:

	2006	2006	2005	2005
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
Члены правления и члены совета	18	7	18	7
Прочие руководящие работники	48	23	45	24
Прочие работники	206	53	187	54
Среднесписочная численность сотрудников, итого	272	83	250	85

10 НАЛОГИ

	2006	2005
	Банк LVL'000	Банк LVL'000
Уплаченные налоги		
Обязательные взносы государственного социального страхования	219	206
Подоходный налог с населения	160	147
Налог на добавленную стоимость	6	9
Налог на недвижимость	5	5
Аванс подоходного налога с предприятий	133	29
Подоходный налог с предприятий за выплаты связанным лицам	6	4
Пошлина за риск предпринимательской деятельности	0.25	0.4
Подоходный налог с предприятий		
Подоходный налог, уплаченный за рубежом	-	2
Начисленный подоходный налог с предприятий	53	122
Влияние отложенного налога на расчет прибыли/убытков	(34)	35
Итого	19	159

Сравнение расходов по подоходному налогу с предприятий, рассчитанного, используя налоговую ставку, с фактическими расходами по налогу:

	2006	2005
	LVL'000	LVL'000
Расчет подоходного налога текущего года		
Прибыль до налогов	1,228	813
Подоходный налог, уплаченный за рубежом	-	(2)
Налог на недвижимость	5	5
Прибыль до расчета подоходного налога с предприятий	1,233	816
Рассчитанные, теоретически прогнозируемые расходы на подоходный налог с предприятий - 15%	185	122
Неотчисляемые расходы	20	12
Налогом необлагаемый доход и эффект от налоговых льгот	(151)	(11)
Прочие	(34)	35
Льготы на благотворительность и прочие	(1)	(2)
Расходы по налогу, итого	19	156

Расчет отложенного налога

	2006		2005	
	Временная разница LVL'000	Налоговый эффект LVL'000	Временная разница LVL'000	Налоговый эффект LVL'000
Накопления на отпуска	42	6	28	4
Обязательства по отложенному налогу (разница между накопленным износом в финансовом и налоговом учете)	(262)	(39)	(476)	(71)
Обязательства по отложенному налогу	(220)	(33)	(448)	(67)

11 КАССА И ТРЕБОВАНИЯ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ К ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКАМ

	2006		2005	
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
Касса	1,803	797	1,822	510
Требования к Банку Латвии	2,868	2,868	1,527	1,527
Итого	4,671	3,665	3,349	2,037

Требования к Банку Латвии отражают остатки на корреспонденском счете, в том числе обязательные резервы. За остатки на корреспонденском счете Банк Латвии начисляет проценты. В соответствии с указаниями Банка Латвии кредитные учреждения обязаны обеспечить соблюдение нормы обязательных резервов, которая ежемесячно рассчитывается исходя из объемов привлеченных средств на последнюю дату предыдущего месяца. В течении отчетного года Банк соблюдал указанное требование.

12 ТРЕБОВАНИЯ К КРЕДИТНЫМ УЧРЕЖДЕНИЯМ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ

	2006		2005	
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
Латвия	408	31	391	385
Кредитные учреждения стран ОЭСР	56,552	18,466	24,349	23,159
Кредитные учреждения стран не-ОЭСР	12,099	472	18,413	68
<i>в том числе требования до востребования к связанным и родственным предприятиям</i>	<i>3,953</i>	<i>396</i>	<i>46</i>	<i>24</i>
Итого	69,059	18,969	43,153	23,612

Требования до востребования к кредитным учреждениям стран ОЭСР включают требования к Danske Bank (Дания) - LVL'000 10,682, DnB NOR Bank - LVL'000 10,682, Bank of Tokyo-Mitsubishi LDN (Великобритания) - LVL'000 8,002, UBS AG (Швейцария) - LVL'000 16,309, Dresdner Bank FFM (Германия) - LVL'000 5,943.

Требования до востребования к кредитным учреждениям стран не-ОЭСР включают требования к Банку Эстонии - LVL'000 6,365, International Bank of Moscow (Россия) - LVL'000 1,557, Bank of Moscow (Россия) - LVL'000 3952.

13 ПРОЧИЕ ТРЕБОВАНИЯ К КРЕДИТНЫМ УЧРЕЖДЕНИЯМ

	2006		2005	
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
Латвия	-	-	28	28
Кредитные учреждения стран ОЭСР	8,605	28	30,167	76
Кредитные учреждения стран не-ОЭСР	8,002	-	22,077	-
Итого	16,607	28	52,272	104

Прочие требования к кредитным учреждениям стран ОЭСР включают требования к Commerzbank FFT (Германия) - LVL'000 8,570. Прочие требования к кредитным учреждениям стран не-ОЭСР включают требования к SEB Eesti Uhispank (Эстония) - LVL'000 2,443, Hansapank (Эстония) - LVL'000 5,335.

14 КРЕДИТЫ

	2006		2005	
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
Предприятиям - нерезидентам	40,321	7,749	28,863	5,587
Физическим лицам - нерезидентам	38,612	98	22,630	104
Физическим лицам - резидентам	6,389	6,389	3,245	3,245
Предприятиям - резидентам	4,208	4,208	4,771	4,771
Бесприб.организации - нерезид, обслуживающие физических лиц	365	-	409	-
Финансовым институциям - нерезидентам	128	-	246	-
Финансовым институциям - резидентам	55	55	1	1
Кредиты	90,078	18,499	60,165	13,708
Резерв на сомнительные кредиты	(201)	(97)	(562)	(137)
Кредиты, чистая стоимость	89,877	18,402	59,603	13,571

Разделение выданных кредитов предприятиям и финансовым институциям по отрасли деятельности:

	2006		2005	
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
транспорт	3,956	159	8,200	3,787
торговля	6,870	2,173	8,187	2,404
производство	5,592	2,111	4,414	1,610
строительство	1,543	219	384	384
финансы	183	55	704	458
прочие	26,933	7,295	12,401	1,716
Кредиты предприятиям и финансовым учреждениям, итого	45,077	12,012	34,290	10,359

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

	2006		2005	
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
Накопления для ненадежных кредитов на начало отчетного года	562	137	120	120
Коррекция накоплений прошлого года	(83)	-	-	-
Накопления для ненадежных кредитов на 31.07.2005			598	-
Увеличение накоплений	241	78	78	21
Кредиты, списанные в течение года	(120)	(116)	-	-
Курсовая разница	(2)	(2)	(16)	-
Доходы, уменьшающие накопления	(397)	-	(218)	(4)
Накопления для ненадежных кредитов на конец отчетного года	201	97	562	137

15 ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Условная основная стоимость и справедливая стоимость сделок взаимнообмена иностранных валют (foreign exchange swaps) в 2006 году:

	Условная стоимость LVL'000	Справедливая стоимость Активы LVL'000
Сделки взаимнообмена иностранной валюты (foreign exchange swaps)		
Группа	40,942	253
Банк	-	-

Положительный результат сделок взаимнообмена иностранных валют (foreign exchange swaps) отражен в активе баланса по статье «Производные финансовые инструменты».

16 ЦЕННЫЕ БУМАГИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ И ДРУГИЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

16.1. Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости, отраженные в отчете прибыли и убытков

	2006		2005	
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
Латвийские государственные облигации	751	751	917	917
Ценные бумаги предприятий других стран	294	294	336	336
Ценные бумаги латвийских кредитных учреждений	102	102	103	103
Государственные облигации других стран	10	10	35	35
Итого	1,157	1,157	1,391	1,391

16.2. Финансовые активы, доступные для продажи

	2006		2005	
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
Ценные бумаги других стран	279	279	306	306
Итого	279	279	306	306

16.3. Финансовые активы, предназначенные для торговли

	2006		2005	
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
Ценные бумаги других государств	10,676	-	11,017	-
Акции предприятий других стран	565	37	609	105
Ценные бумаги предприятий других стран	423	423	513	429
Ценные бумаги кредитных учреждений других стран	6	-	6	-
Итого	11,670	460	12,145	534

17 УЧАСТИЕ В ОСНОВНОМ КАПИТАЛЕ СВЯЗАННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

Наименование предприятия	Вид деятельности	Доля участия, %	Стоимость приобретения	Капитал и резервы связанного предприятия
			LVL'000	LVL'000
OU Penco Mooblirendi , Эстония	Аренда мебели, торговля и ремонт	33,51	1	2
Группа, итого		33.51	1	2

18 УЧАСТИЕ В ОСНОВНОМ КАПИТАЛЕ ДОЧЕРНИХ ПРЕДПРИЯТИЙ

Наименование предприятия	Вид деятельности	Доля участия, %	Стоимость приобретения	Капитал и резервы связанного предприятия
			LVL'000	LVL'000
AS "Eesti Krediidipank", Эстония	Финансовые услуги	65.76	4,473	12,049

19 НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

		Долгосрочные вложения в арендованные основные средства	Транспортные средства	Офисное оборудование	Земля и здания	Нематериальные активы	Авансы и расходы на незавершенное строительство	Основные средства, итого
		LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Первоначальная стоимость								
31 декабря 2005 года								
	Группа	408	396	2,046	7,533	280	792	11,455
	Банк	408	106	420	391	280	779	2,384
Списанные основные средства								
	Группа	-	(141)	(149)	(1,519)	-	(50)	(1,859)
	Банк	-	(18)	(31)	-	-	-	(49)
Переклассификация								
	Группа	-	-	-	(2,003)	-	-	(2,003)
	Банк	-	-	-	-	-	-	-
Приобретенные основные средства								
	Группа	510	169	181	1,457	33	60	2,410
	Банк	510	-	96	-	33	6	645
Переоценка								
	Группа	-	-	-	296	-	-	296
	Банк	-	-	-	-	-	-	-
Расходы на незавершенное строительство								
	Группа	-	-	-	-	-	(376)	(376)
	Банк	-	-	-	-	-	(376)	(376)
31 декабря 2006 года								
	Группа	918	424	2,078	5,764	313	426	9,923
	Банк	918	88	485	391	313	409	2,604

НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА (продолжение)

	Долгосрочные вложения в арендованные основные средства	Транспортные средства	Офисное оборудование	Земля и здания	Нематериальные активы	Авансы и расходы на незавершенное строительство	Основные средства, итого
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Накопленный износ							
31 декабря 2005 года							
Группа	38	166	1,187	477	177	-	2,045
Банк	38	47	264	82	177	-	608
Износ списанных основных средств							
Группа	-	(94)	(146)	(264)	-	-	(504)
Банк	-	(18)	(29)	-	-	-	(47)
Износ отчетного периода							
Группа	14	66	221	75	52	-	428
Банк	14	17	54	18	52	-	155
31 декабря 2006 года							
Группа	52	138	1,262	288	229	-	1,969
Банк	52	46	289	100	229	-	716
Остаточная стоимость							
31 декабря 2006 года							
Группа	866	286	816	5,476	84	426	7,954
Банк	866	42	196	291	84	409	1,888
31 декабря 2005 года							
Группа	370	230	859	7,056	103	792	9,410
Банк	370	59	156	309	103	779	1,776

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

20 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ ПЕРЕД КРЕДИТНЫМИ УЧРЕЖДЕНИЯМИ

	2006	2006	2005	2005
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
Кредитные учреждения стран ОЭСР	1	-	1	-
Кредитные учреждения стран не – ОЭСР	258	311	249	240
<i>в том числе обязательства до востребования к связанным предприятиям</i>	3	120	1	1
Итого	259	311	250	240

21 СРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПЕРЕД КРЕДИТНЫМИ УЧРЕЖДЕНИЯМИ

	2006	2006	2005	2005
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
Латвия	900	900	-	-
Кредитные учреждения стран ОЭСР	2,811	-	-	-
Срочные обязательства перед кредит.учрежд.стран не – ОЭСР	2,390	5,403	598	598
<i>в том числе срочные обязательства я к связанным предприятиям</i>	2,390	5,403	-	-
Итого	6,101	6,303	598	598

22 ВКЛАДЫ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ

	2006		2005	
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
Предприятия- нерезиденты	88,359	18,863	74,827	17,946
Физические лица - нерезиденты	9,433	112	7,689	121
Предприятия -резиденты	1,751	1,751	1,402	1,402
Физические лица - резиденты	1,090	1,090	871	871
Бесприбыльные организации - нерезиденты , обслуживающие физических лиц	554	-	487	-
Центральное правительство - нерезиденты	179	174	278	273
Финансовые институции - резиденты	191	191	68	68
Бесприб.организации - резиденты, обслуживающие физических лиц	56	56	39	39
Государственные предприятия -резиденты	4	4	-	-
Местные самоуправления - нерезиденты	3	-	1	1
Финансовые институции - нерезиденты	3	-	3	-
Итого	101,623	22,241	85,665	20,721

23 СРОЧНЫЕ ВКЛАДЫ

	2006		2005	
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
Физические лица - нерезиденты	35,028	148	29,758	63
Предприятия- нерезиденты	19,660	61	37,795	10,512
Физические лица - резиденты	6,417	6,417	2,146	2,146
Центральное правительство-нерезиденты	1,138	-	544	-
Финансовые институции - резиденты	787	787	714	714
Предприятия -резиденты	541	541	40	40
Бесприбыльные организации - нерезиденты, обслуживающие физических лиц	334	-	203	-
Финансовые институции - нерезиденты	290	-	279	-
Итого	64,195	7,954	71,479	13,475

24 ЭМИТИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Дочернее предприятие Банка AS "Eesti Krediidipank" в период с 01 января по 31 декабря 2006 года эмитировало облигаций 1500 шт. номинальной стоимостью LVL 449 (EEK 10000) с датой погашения 26 сентября 2007 года и 5000 шт. номинальной стоимостью LVL 449 (EEK 10000) с датой погашения 20 февраля 2008 года.

	2006		2005	
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
Эмитированные долговые ценные бумаги	2,918	-	672	-
Итого	2,918	-	672	-

25 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2006		2005	
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
Касса и требования к Банку Латвии	4,671	3,665	3,349	2,037
Требования к кредитным учреждениям до 3 месяцев	87,355	18,969	94,938	23,640
Обязательства к кредитным учреждениям до 3 месяцев	(2,885)	(2,819)	(250)	(240)
Итого	89,141	19,815	98,037	25,437

26 ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2006		2005	
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
Недвижимость перенятая для продажи	2,030	-	6	-
Незаконченные межбанковские перечисления	1,554	7	3	3
Дебиторская задолженность небанков - нерезидентов	732	406	809	202
Авансы по налогам	133	133	29	29
Справедливая стоимость незаконченных валютных договоров	3	3	-	-
Заплаченные авансы небанкам – резидентам	1	1	50	50
Авансовые платежи работникам	1	1	2	2
Дебиторская задолженность небанков - резидентов	-	-	6	6
Итого прочие активы	4,454	551	905	292
Незаконченные межбанковские перечисления	4,043	-	3,462	25
Кредиторская задолженность небанкам - нерезидентам	1,696	3	946	3
Кредиторская задолженность небанкам - резидентам	73	70	22	22
Текущий подоходный налог с предприятия	53	53	122	122
Справедливая стоимость незаконченных валютных договоров	4	4	2	2
Суммы до выяснения	3	3	41	41
Итого прочие обязательства	5,872	133	4,595	215

27 ОПЛАЧЕННЫЙ ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ

Основной капитал AS "Latvijas Biznesa banka" на 31 декабря 2006 года составляет LVL'000 10,830, и состоит из 216 600 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 ЗАБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2006		2005	
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
Возможные обязательства по выданным поручительствам и гарантиям	1,360	90	1,176	390
Обязательства по выдаче кредитов	10,042	3,804	5,639	1,911
Итого	11,402	3,894	6,815	2,301

29 СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	Дата возврата	Валюта	Процентная ставка	2006	2006	2005	2005
				Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
ОАО «Банк Москвы»	15.05.2016	EUR	5.60%	2,108	-	-	-
Частное предприятие	10.10.2012	USD	4.00%	907	-	1,009	-
Физическое лицо	29.04.2011	EUR	4.50%	224	-	-	-
ОАО «Банк Москвы»	16.04.2009	USD	0.00%	182	182	202	202
Физическое лицо	01.08.2007	EUR	4.50%	135	-	-	-
Физическое лицо	08.01.2006	EUR	4.50%	-	-	359	-
Физическое лицо	07.01.2006	EUR	4.00%	-	-	242	-
Физическое лицо	08.01.2006	EUR	4.00%	-	-	117	-
Итого				3,556	182	1,929	202

30 АКТИВЫ И ПАССИВЫ В УПРАВЛЕНИИ

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

В управлении банка находятся следующие активы и пассивы:

	2006	2006	2005	2005
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
Активы управления				
Акции компаний Российской Федерации	12,023	12,023	41	41
Государственные облигации Беларуси	644	644	1,182	1,182
Требования к кредитным учреждениям – нерезидентам	184	184	90	90
Кредиты и начисленные проценты небанкам - нерезидентам	-	-	4,183	4,183
Кредиты и начисленные проценты небанкам - резидентам	-	-	1,008	1,008
Облигации кредитных учреждений Российской Федерации	-	-	4,744	4,744
Итого	12,851	12,851	11,248	11,248
Пассивы в управлении				
Предприятия -нерезиденты	12,812	12,812	6,015	6,015
Физические лица- резиденты	30	30	-	-
Предприятия -резиденты	9	9	42	42
Депозиты предприятий -нерезидентов	-	-	332	332
Накопленные проценты по депозитам предприятий -нерезидентов	-	-	8	8
Средства трастового отдела	-	-	2	2
Депозиты кредитных учреждений - нерезидентов	-	-	4,849	4,849
Итого	12,851	12,851	11,248	11,248

31 ЗАЛОЖЕННЫЕ АКТИВЫ

	Сумма сделки		Стоимость заложенных долговых ценных бумаг по номинальной стоимости
	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Требования по аккредитиву к Commerzbank AG Frankfurt	28		-
Реро сделка с AS "SEB Latvijas Unibanka" (Латвия)	500		550
<i>в том числе под принадлежащие Банку государственные облигации Латвийской Республики</i>	<i>500</i>		<i>550</i>
Итого	528		550

32 СДЕЛКИ СО СВЯЗАННЫМИ ЛИЦАМИ

Лицами, связанными с кредитным учреждением, являются акционеры кредитного учреждения (имеющие существенное участие), члены совета, правления, руководитель и сотрудники службы внутреннего аудита, 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), в которых они имеют существенное влияние. Связанными лицами являются также и предприятия (общества), в капитале которых кредитное учреждение имеет существенное влияние.

Ниже указан общий объем сделок по связанным лицам на конец года:

	2006		2005	
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
Кредиты, выданные связанным лицам, в т.ч. членам совета и правления	10,022	252	10,923	142
Требования до востребования	281	203	109	102
Требования до востребования	418	418	46	24
Процентные доходы от кредитов, от доходов за остатки на счетах ностро и от сделок на одну ночь (overnight)	662	19	311	21
Депозиты и обязательства до востребования	20,881	23,401	29,400	27,777
Процентные расходы по депозитам и обязательствам до востребования	173	203	141	117
Прибыль от сделок конвертации и комиссии	(40)	7	40	67
Общая сумма вознаграждения, выплаченная членам совета и правления	628	170	208	140
Активы в управлении	11,984	11,984	1,011	1,011
Участие в основном капитале связанных и родственных предприятий	1	4,473	4	3,310
Средняя процентная ставка выданных кредитов	4.2%	6.0%	5.9%	5.1%

33 РАСПРЕДЕЛЕНИЕ АКТИВОВ, ПАССИВОВ И ВНЕБАЛАНСОВЫХ СТАТЕЙ ПО ОСТАТОЧНОМУ СРОКУ ПОГАШЕНИЯ И ОПЛАТЫ

Срочность активов и пассивов Группы на 31 декабря 2006 года.

	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до года	Свыше года и без срока	Просро- ченные	Заложен- ные	Итого
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Активы								
Деньги в кассе и требования к центральному банкам Латвии и Эстонии	11,036	-	-	-	-	-	-	11,036
Требования к кредитным учреждениям	78,699	-	-	-	574	-	28	79,301
Кредиты	1,935	2,702	5,248	12,601	67,271	120	-	89,877
Инвестиции в облигации и другие ценные бумаги	12,541	-	-	-	15	-	550	13,106
Финансовые производные договора	253	-	-	-	-	-	-	253
Участие в основном капитале связанного предприятия	-	-	-	-	1	-	-	1
Нематериальные активы и основные средства	-	-	-	-	7,954	-	-	7,954
Накопленные доходы и прочие активы	2,911	152	-	6	2,007	74	-	5,150
Итого активы	107,375	2,854	5,248	12,607	77,822	194	578	206,678
Пассивы								
							Заем под залог	
Обязательства перед кредитными учреждениями	659	-	2,390	1	2,810	-	500	6,360
Вклады	128,847	4,378	9,636	12,725	10,232	-	-	165,818
Эмитированные финансовые инструменты	-	-	-	673	2,245	-	-	2,918
Накопленные расходы и прочие обязательства	7 017	224	155	100	264	-	-	7,760
Субординированные обязательства	-	-	-	135	3,421	-	-	3,556
Капитал и резервы	-	-	-	-	16,140	-	-	16,140
Доля меньшинства	-	-	-	-	4,126	-	-	4,126
Итого пассивы	136,523	4,602	12,181	13,634	39,238	-	500	206,678
Внебалансовые обязательства								
Обязательства перед клиентами и прочие возможные обязательства, <i>исключая обязательства по аккредитивам и гарантиям, обеспеченным вкладами в Банке</i>	11,248	-	-	5	-	-	-	11,253
Итого позиция ликвидности на 31 декабря 2006 года	(40,396)	(1,748)	(6,933)	(1,032)	38,584	194	78	
Итого позиция ликвидности на 31 декабря 2005 года	(35,843)	7,866	524	(4,114)	24,875	205	28	

33 РАСПРЕДЕЛЕНИЕ АКТИВОВ, ПАССИВОВ И ВНЕБАЛАНСОВЫХ СТАТЕЙ ПО ОСТАТОЧНОМУ СРОКУ ПОГАШЕНИЯ И ОПЛАТЫ (продолжение)

Срочность активов и пассивов **Банка** на 31 декабря 2006 года

	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до года	Свыше года и без срока	Просро- ченные	Заложен- ные	Итого
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Активы								
Деньги в кассе и требования к Банку Латвии	3,665	-	-	-	-	-	-	3,665
Требования к кредитным учреждениям	18,969	-	-	-	-	-	28	18,997
Кредиты	876	843	2,121	5,287	9,267	8	-	18,402
Инвестиции в облигации и другие ценные бумаги	1,346	-	-	-	-	-	550	1,896
Участие в основном капитале родственного предприятия	-	-	-	-	4,473	-	-	4,473
Нематериальные активы и основные средства	-	-	-	-	1,888	-	-	1,888
Накопленные доходы и прочие активы	747	-	-	5	3	9	-	764
Итого активы	25,603	843	2,121	5,292	15,631	17	578	50,085
Пассивы								
							Заем под залог	
Обязательства перед кредитными учреждениями	710	1,608	2,390	1,406	-	-	500	6,614
Вклады	23,585	514	2,002	2,514	1,580	-	-	30,195
Накопленные расходы и прочие обязательства	222	38	56	19	79	-	-	414
Субординированные обязательства	-	-	-	-	182	-	-	182
Капитал и резервы	-	-	-	-	12,680	-	-	12,680
Итого пассивы	24,517	2,160	4,448	3,939	14,521	-	500	50,085
Внебалансовые обязательства								
Обязательства перед клиентами и прочие возможные обязательства, <i>исключая обязательства по аккредитивам и гарантиям, обеспеченным вкладами в Банке</i>	3,824	-	-	5	-	-	-	3,829
Итого позиция ликвидности на 31 декабря 2006 года	(2,738)	(1,317)	(2,327)	1,348	1,110	17	78	
Итого позиция ликвидности на 31 декабря 2005 года	(5,387)	365	1,065	1,143	730	46	28	-

34 АНАЛИЗ АКТИВОВ И ПАССИВОВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

Анализ активов и пассивов Группы в иностранной валюте на 31 декабря 2006 года:

	Латы Латвии LVL	Доллары США USD	Евро EUR	Англ. фунты GBP	Эстон- ские кроны EEK	Россий- ские рубли RUB	Прочие валюты	Итого
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Активы								
Касса и требования к центральным банкам Латвии и Эстонии	3,099	452	473	24	6,785	118	85	11,036
Требования к кредитным учреждениям	389	63,374	9,825	43	15	5,510	145	79,301
Кредиты	4,388	8,143	77,151	-	195	-	-	89,877
Инвестиции в облигации и другие ценные бумаги	853	968	11,144	-	136	5	-	13,106
Финансовые производные договора	-	-	-	-	253	-	-	253
Участие в капитале связанного предприятия	-	-	-	-	1	-	-	1
Нематериальные активы и основные средства	1,888	-	-	-	6,066	-	-	7,954
Накопленные доходы и прочие активы	224	599	1,719	1	2,607	-	-	5,150
Итого активы	10,841	73,536	100,312	68	16,058	5,633	230	206,678
Пассивы								
Обязательства перед кредитными учреждениями	903	116	5,332	8	-	1	-	6,360
Вклады	6,051	100,578	12,967	9	41,949	4,178	86	165,818
Эмитированные финансовые инструменты	-	-	-	-	2,918	-	-	2,918
Накопленные расходы и прочие обязательства	585	2,714	1,272	-	1,830	1,340	19	7,760
Субординированные обязательства	-	1,089	2,467	-	-	-	-	3,556
Капитал и резервы	12,680	-	-	-	3,460	-	-	16,140
Доля меньшинства	-	-	-	-	4,126	-	-	4,126
Итого пассивы	20,219	104,497	22,038	17	54,283	5,519	105	206,678
Внебалансовые требования								
Требования по незавершенным сделкам по купле-продаже иностранных валют (SPOT)	-	704	949	-	-	-	-	1,653
Требования по незавершенным сделкам по купле-продаже иностранных валют (FORWARD)	-	36,277	4,918	-	-	-	-	41,195
Внебалансовые обязательства								
Обязательства по незавершенным сделкам по купле-продаже иностранных валют (SPOT)	-	951	703	-	-	-	-	1,654
Обязательства по незавершенным сделкам по купле-продаже иностранных валют (FORWARD)	-	4,795	36,147	-	-	-	-	40,942
Поручительства и прочие обязательства перед клиентами*	1,681	1,879	7,327	-	515	-	-	11,402
<i>примечание: * - в соответствии с нормативными указаниями КРФК не участвуют в расчете валютной позиции</i>								
Итого валютная позиция 31 декабря 2006 года	(9,378)	274	47,291	51	(38,225)	114	125	X
Итого валютная позиция 31 декабря 2005 года	(7,876)	(676)	29,364		(21,071)	17	279	X
Сумма длинных позиций (+)	571							
Сумма коротких позиций (-)	-							
Общая позиция (+ -)	571							

С 1 января 2005 года в связи с привязкой лата к евро, открытая позиция по евро не рассчитывается и не включается в расчет общей валютной позиции. Также в расчет открытых валютных позиций не включаются национальные валюты: LVL - для AS Latvijas Biznesa banka, EEK – для AS “Eesti Krediidipank”. Общая открытая валютная позиция Группы составила 2,4 % от собственного капитала (в 2005г.: 3,8%).

34 АНАЛИЗ АКТИВОВ И ПАССИВОВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ (продолжение)

Анализ активов и пассивов **Банка** в иностранной валюте на 31 декабря 2006 года:

Активы	Латы Латвии	Доллары США	Евро	Англ. фунты	Эстонские кроны	Российские рубли	Прочие валюты	Итого
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	
Касса и требования к Банку Латвии	3,097	297	179	11	4	70	7	3,665
Требования к кредитным учреждениям	1	16,658	1,922	5	-	395	16	18,997
Кредиты	4,388	5,608	8,406	-	-	-	-	18,402
Инвестиции в облигации и другие ценные бумаги	853	678	365	-	-	-	-	1,896
Участие в капитале родственного предприятия	4,473	-	-	-	-	-	-	4,473
Нематериальные активы и основные средства	1,888	-	-	-	-	-	-	1,888
Накопленные доходы и прочие активы	224	466	73	1	-	-	-	764
Итого активы	14,924	23,707	10,945	17	4	465	23	50,085
Пассивы								
Обязательства перед кредитными учреждениями	903	1,761	3,950	-	-	-	-	6,614
Вклады	5,970	21,279	2,567	-	-	379	-	30,195
Накопленные расходы и прочие обязательства	246	88	47	-	-	-	-	381
Налоговые обязательства	33	-	-	-	-	-	-	33
Субординированные обязательства	-	182	-	-	-	-	-	182
Капитал и резервы	12,680	-	-	-	-	-	-	12,680
Итого пассивы	19,832	23,310	6,564	-	-	379	-	50,085
Внебалансовые требования								
Требования по незавершенным сделкам по купле-продаже иностранных валют (SPOT)	-	951	703	-	-	-	-	1,654
Поручительства и прочие обязательства перед клиентами *	1,681	1,640	573	-	-	-	-	3,894
<i>Примечание: * - в соответствии с нормативными указаниями КРФК не участвуют в расчете валютной позиции</i>								
Итого валютная позиция 31 декабря 2006 года	(4,908)	150	4,627	17	4	86	23	X
Итого валютная позиция 31 декабря 2005 года	(4,583)	(57)	4,614		9	3	16	X
Сумма длинных позиций (+)	280							
Сумма коротких позиций (-)	-							
Общая позиция (+ -)	280							

Открытая позиция по латвийским латам, а также - с 1 января 2005 года и открытая позиция по евро (в связи с привязкой лата к евро), не включаются в расчет общей валютной позиции. Общая открытая позиция Банка в иностранной валюте составила 2,2 % от собственного капитала (в 2005 году-0,5%)

35 ГЕОГРАФИЧЕСКАЯ КОНЦЕНТРАЦИЯ АКТИВОВ, ПАССИВОВ И ВНЕБАЛАНСОВЫХ СТАТЕЙ

Анализ географической концентрации активов, пассивов и внебалансовых обязательств на 31 декабря 2006 года:

	Группа Латвия	Банк Латвия	Группа страны ОЭСР	Банк страны ОЭСР	Группа страны не - ОЭСР	Банк страны не - ОЭСР	Группа Итого	Банк Итого
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Активы								
Касса и требования к Банку Латвии	3,665	3,665	-	-	1,006	-	4,671	3,665
Требования к кредитным учреждениям	408	31	65,157	18,494	20,101	472	85,666	18,997
Кредиты	10,570	10,555	4,905	3,416	74,402	4,431	89,877	18,402
Инвестиции в облигации	853	853	11041	365	647	641	12,541	1,859
Финансовые производные договора	-	-	-	-	253	-	253	-
Акции и другие ЦБ с нефиксированным доходом	-	-	34	-	531	37	565	37
Участие в капитале связанных и родственных предприятий	-	-	-	-	1	4,473	1	4,473
Нематериальные активы и основные средства	1,888	1,888	-	-	6,066	-	7,954	1,888
Накопленные доходы и прочие активы	310	259	342	170	4,498	335	5,150	764
Итого активы 2006 года	17,694	17,251	81,479	22,445	107,505	10,389	206,678	50,085
Итого активы 2005 года	13,358	13,352	69,114	25,399	100,629	8,362	183,101	47,113
Пассивы								
Обязательства перед кредитными учреждениями	900	900	2,812	-	2,648	5,714	6,360	6,614
Вклады	10,938	10,837	38,577	499	116,303	18,859	165,818	30,195
Эмитированные финансовые инструменты	-	-	-	-	2,918	-	2,918	-
Накопленные расходы и прочие обязательства	686	357	1,032	4	6,042	53	7,760	414
Субординированные обязательства	-	-	-	-	3,556	182	3,556	182
Итого пассивы 2006 года	12,524	12,094	42,421	503	131,467	24,808	186,412	37,405
Итого пассивы 2005 года	5,656	5,655	23,705	3,38	137,045	29,652	166,406	35,645
Внебалансовые обязательства в 2006 г.								
Поручительства и прочие обязательства перед клиентами	3,760	3,759	233	72	7,409	63	11,402	3,894
Внебалансовые обязательства в 2005 г.								
Поручительства и прочие обязательства перед клиентами	2,152	2,152	302	112	4,361	37	6,815	2,301

36 КЛАССИФИКАЦИЯ СРОЧНОЙ СТРУКТУРЫ РИСКА ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК

Распределение активов, пассивов и внебалансовых статей по срокам в соответствии с остаточными сроками возврата, исполнения, погашения или остаточным сроком до следующего пересмотра процентных ставок на 31 декабря 2006 года

Группа

Наименование позиции	Активы/пассивы и внебалансовые позиции, чувствительные к изменению процентной ставки							Активы/пассивы и внебалансовые позиции, не чувствительные к изменениям процентных ставок
	Всего в том числе по остаточному сроку							
	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)	423	423	-	-	-	-	-	565
Банковский портфель, в т.ч.	192,435	106,170	2,482	5,425	12,062	35,412	30,884	14,909
Деньги в кассе и требования к центральному банку Латвии и Эстонии	9,233	9,233	-	-	-	-	-	1,803
Требования к кредитным учреждениям *	80,954	80,380	-	-	-	-	574	-
Кредиты	89,877	5,628	2,472	5,224	11,848	34,949	29,756	-
Долговые и другие ценные бумаги с фиксированным доходом	12,118	10,676	10	201	214	463	554	-
Финансовые производные договора	253	253	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	13,106
Длинные внебалансовые позиции, чувствительные к изменению процентных ставок,	41,195	41,195	-	-	-	-	-	X
в т.ч. длинные внебалансовые позиции торгового портфеля, чувствительные к изменениям процентных ставок	41,195	41,195	-	-	-	-	-	X
Итого активы и длинные внебалансовые позиции, чувствительные к изменениям процентных ставок	234,053	147,788	2,482	5,425	12,062	35,412	30,884	15,474
Банковский портфель, в т.ч.	180,123	138,270	3,864	10,024	11,018	13,598	3,349	28,209
Обязательства перед кредитными учреждениями	8,013	2,813	-	2,390	-	2,810	-	-
Вклады	165,818	135,457	3,864	7,634	10,210	8,318	335	-
Эмитированные финансовые инструменты	2,918	-	-	-	673	2,245	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	28,027
Подчиненные обязательства	3,374	-	-	-	135	225	3,014	182
Короткие внебалансовые позиции, чувствительные к изменению процентных ставок,	52,195	52,195	-	-	-	-	-	X
в т.ч. ** короткие внебалансовые позиции торгового портфеля, чувствительные к изменениям процентных ставок	40,942	40,942	-	-	-	-	-	X
Итого обязательства и короткие внебалансовые позиции, чувствительные к изменениям процентных ставок	232,318	190,465	3,864	10,024	11,018	13,598	3,349	28,209
Процентная нетто-позиция (GAP)	1,735	(42,677)	(1,382)	(4,599)	1,044	21,814	27,535	X
Общая процентная позиция риска % ставок	X	(42,677)	(44,059)	(48,658)	(47,614)	(25,800)	1,735	X
Влияние на чистые процентные доходы года ***	(446,64)	(408,99)	(11,52)	(28,74)	2,61	X	X	X

Примечания:

* - в т.ч. требования/обязательства по незавершенным сделкам по купле-продаже иностранных валют (SPOT), учтенные на внебалансовых позициях,

** - без учета внебалансовых обязательств, обеспеченных вкладами в Банке и Группе,

*** при условии увеличения процентной ставки на 1% по всем позициям

36 КЛАССИФИКАЦИЯ СРОЧНОЙ СТРУКТУРЫ РИСКА ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК (продолжение)

Распределение активов, пассивов и внебалансовых статей по срокам в соответствии с остаточными сроками возврата, исполнения, погашения или остаточным сроком до следующего пересмотра процентных ставок на 31 декабря 2006 года

Банк

Название позиции	Активы/пассивы и внебалансовые позиции, чувствительные к изменению процентн ставки							Активы/пассивы и внебалансовые позиции, не чувствительные к изменениям процентных ставок
	Всего	в том числе по остаточному сроку						
		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)	423	423	-	-	-	-	-	37
Банковский портфель, в т.ч.	43,357	27,972	623	2,298	4,748	6,570	1,146	7,921
Деньги в кассе и требования к Банку Латвии	2,868	2,868	-	-	-	-	-	797
Требования к кредитным учреждениям *	20,650	20,650	-	-	-	-	-	X
Кредиты	18,402	4,454	613	2,097	4,534	6,108	596	X
Долговые и другие ценные бумаги с фиксированным доходом	1437	-	10	201	214	462	550	X
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	7,124
Итого активы и длинные внебалансовые позиции, чувствительные к изменениям процентных ставок	43,780	28,395	623	2,298	4,748	6,570	1,146	7,958
Банковский портфель, в т.ч.	38,464	33,060	1,608	2,390	1,406	-	-	13,275
Обязательства перед кредитными учреждениями	8,269	2,865	1,608	2,390	1,406	-	-	X
Вклады	30,195	30,195	-	-	-	-	-	X
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	13,093
Подчиненные обязательства	-	-	-	-	-	-	-	182
Короткие внебалансовые позиции, чувствительные к изменению процентных ставок в т.ч. ***	3,829	3,829	-	-	-	-	-	X
Итого обязательства и короткие внебалансовые позиции, чувствительные к изменениям процентных ставок	42,293	36,889	1,608	2,390	1,406	-	-	13,275
Процентная нетто-позиция (GAP)	1,487	(8,494)	(985)	(92)	3,342	6,570	1,146	X
Общая процентная позиция	X	(8,494)	(9,479)	(9,571)	(6,229)	341	1,487	X
Влияние на чистые процентные доходы года ***	(81.83)	(81.40)	(8.21)	(0.58)	8.36	X	X	X

Примечания:

* - в т.ч. требования/обязательства по незавершенным сделкам по купле-продаже иностранных валют (SPOT), учтенные на внебалансовых позициях

** - без учета внебалансовых обязательств, обеспеченных вкладами в Банке и Группе.

***-при условии увеличения процентной ставки на 1% по всем позициям

37 ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

В соответствии с требованиями Комиссии рынка финансов и капитала, осуществляющей надзор за деятельностью зарегистрированных в Латвии банков, показатель достаточности капитала не может быть менее 8% от суммы взвешенных по степени риска активов и внебалансовых обязательств. Показатель достаточности капитала Банка по методологии Комиссии рынка финансов и капитала на 31 декабря 2006г. составил 38% , а Группы – 18% (в 2005г. соответственно 45% и 22%)

	Группа			Банк		
	Степень риска	Взвешенные активы		Степень риска	Взвешенные активы	
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Касса и требования к центральным банкам Латвии и Эстонии	11,036	0%	-	3,665	0%	-
Ценные бумаги*	13,150	-	1,607	1,940	-	1,078
государственные ценные бумаги государств ОЭСР, Латвии, Литвы и Эстонии	11,454	0%	-	778	0%	-
ценные бумаги кредитных учреждений Латвии, Эстонии и государств ОЭСР	111	20%	22	105	20%	21
государственные ценные бумаги стран не -ОЭСР (не в нац. валюте данного государства)	10	100%	10	10	100%	10
прочие ценные бумаги	1,575	100%	1,575	1,047	100%	1,047
Требования к кредитным учреждениям *	79,384		20,305	19,003		4,128
требования к кредитным учреждениям стран ОЭСР, Латвии, Литвы и Эстонии	73,849	20%	14,770	18,594	20%	3,719
требования к кредитным учреждениям стран не-ОЭСР	5,535	100%	5,535	409	100%	409
Кредиты*	90,009	-	89,821	18,534	-	18,402
кредиты, обеспеченные депозитами, размещенными в Банке	126	0%	-	70	0%	-
кредиты, полностью обеспеченные недвижимым имуществом	123	50%	61	123	50%	61
прочие кредиты	89,760	100%	89,760	18,341	100%	18,341
Накопленные доходы и расходы будущих периодов, которые нельзя отнести на конкретного партнера*	437	50%	219	30	50%	15
<i>примечание: * - начисл. % доходы, которые можно отнести на конкретного партнера, отнесены на соответствующие позиции</i>						
Прочие активы	4,707	100%	4,707	552	100%	552
Основные средства	7,864	100%	7,864	1,798	100%	1,798
Нематериальные активы**	90	-	-	90	-	-
Существенное участие в основном капитале другого предприятия, которое не вычитается из собственного капитала ***	1	100%	1	4,473	100%	4,473
Итого взвешенные активы	206,678	-	124,524	50,085	-	30,446
<i>примечания:</i>						
<i>** - элементы, уменьшающие капитал первого уровня</i>						
<i>*** - элементы, уменьшающие собственный капитал</i>						
Внебалансовые возможные обязательства перед клиентами	1,360	-	1,292	90	-	25
обязательства по поручительствам (гарантиям), обеспеченным размещенными в Банке депозитами	69	0%	-	65	0%	-
прочие поручительства (гарантии)	1,292	100%	1,292	25	100%	25
Обязательства по выдаче кредитов и аккредитивов****	10,042	-	5,235	3,804	-	2,156
обязательства по аккредитивам и выдаче кредитов, обеспеченные размещенными в Банке депозитами	80	0%	-	-	0%	-
с партнером по сделке, которому присвоена степень условного риска 25%	56	25%	14	55	25%	14

37 ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА (продолжение)

	Группа		Банк			
	Степень риска	Взвешенные активы	Степень риска	Взвешенные активы	Степень риска	Взвешенные активы
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
с партнером по сделке, которому присвоена степень условного риска 50%	9,371	50%	4,686	3,214	50	1,607
с партнером по сделке, которому присвоена степень условного риска 100%	535	100%	535	535	100%	535
Производные финансовые инструменты по иностранным валютам с остаточным сроком до 1 года (включительно)	41,195	-	185	-	-	-
Итого взвешенные активы и обязательства			131,236			32,627

37 Достаточность капитала (продолжение)

Требование капитала для кредитного риска банковского портфеля	10,499	2,610
Требование капитала для валютного риска	100	68
<i>примечание: ****-расчет взвешенной стоимости осуществляется с учетом коррекции степени риска</i>		
Собственный капитал		
Капитал 1 уровня	20,165	12,579
Капитал 2 уровня	3,273	79
Итого собственный капитал	23,438	12,658
Показатель достаточности капитала	18%	38%
Минимальный показатель достаточности капитала	8%	8%
Показатель неиспользованного капитала 3 уровня	-	-