



LATVIJAS BIZNESBANKA

Акционерное общество
«ЛАТВИЙСКИЙ БИЗНЕСБАНК»
Годовой отчет за 2003 год

*АО «ЛАТБИЗНЕСБАНК»
Годовая отчетность 2003 года*

Содержание

	Стр.
Отчет руководства	3
Правление и Совет	4
Сообщение об ответственности руководства	5
Заключение независимых аудиторов	6
Отчеты о прибыли и убытках	7
Балансы и внебалансовые обязательства	8
Отчеты о движении капитала и резервов	9
Отчеты о движении денежных средств	10
Приложения	11 - 32

АО «ЛАТВИЗНЕСБАНК»
Годовая отчетность 2003 года

Отчет руководства

2003 год руководство АО «Латвийский Бизнес банк» оценивает как успешный. Главный акционер банка – Акционерный коммерческий «Московский муниципальный банк - Банк Москвы» (открытое акционерное общество), Совет и Правление банка последовательно осуществляют политику развития банка как представителя российского банковского капитала в Латвии. Основной капитал банка в 2003 году увеличен главным акционером - Банком Москвы до 7,4 млн.LVL.

За 2003 год активы банка выросли в 1,6 раз, кредитный портфель – в 1,3 раза, инвестиции в ценные бумаги – в 2 раза (показатели роста приведены без учета активов, которые в отчетном году были переведены в категорию «активы в управлении»). О стабильном росте банка свидетельствуют увеличение количества работающих счетов клиентов в 1,7 раз, рост средних остатков на клиентских счетах в 1,8 раз, рост оборотов денежных средств клиентов в 2,5 раз.

Банк постоянно увеличивает качество услуг, внедряет новые услуги по расчетно-кассовому обслуживанию, платежным картам, различным видам кредитных и документарных операций, валютным и трастовым операциям, операциям с ценными бумагам. Банк предлагает услуги с использованием возможностей широкой филиальной сети Банка Москвы в России и дочернего предприятия Банка Москвы в Белоруссии - Иностраннй банк «Москва-Минск». В 2003 году банк приобрел существенное доленое участие в эстонском АО «Eesti Krediidipank» и планирует значительно расширить свою деятельность на прибалтийских финансовых рынках.

Значительное место в стратегии и планах развития банк уделяет совершенствованию систем управления и контроля рисков банка. Управление рисками банка основано на принципах разумной осторожности, всестороннего и своевременного анализа, прогноза и надзора за рисками. Активы банка традиционно высокого качества. Система внутреннего контроля банка постоянно совершенствуется в соответствии с характером и темпами развития деятельности банка.

В 2003 году банк завершил реконструкцию и начал коммерческое использование старого офиса банка в Старой Риге. Развитие банка подтверждает прибыль за 2003 год в сумме LVL 411 тыс., что в 4,2 раза больше, чем в предыдущем году. Полученная прибыль будет полностью направлена на дальнейшее развитие банка.

С целью повышения качества обслуживания банк осуществляет значительные вложения в развитие клиентского сервиса. В 2003 году банк внедрил проект выпуска и обслуживания пластиковых платежных карт, провел модернизацию системы Интернет банк, внедрил новый программный комплекс Клиент-Банк. Наряду с развитием дистанционных систем управления счетами для обслуживания юридических и физических лиц на местах банк открывает новые расчетные группы. Расчетная группа банка работает на таможенном складе в г. Риге, в 2003 году открыта новая расчетная группа в центре города, планируется, что в 2004 году начнут работу еще несколько расчетных групп банка, в том числе в открывающемся в ближайшее время в г. Риге Московском культурном и деловом центре. В 2004 году дополнительно к имеющимся помещениям здания на ул. Антонияс 3 будет проведена реконструкция верхних этажей главного офиса банка. Это позволит предоставить клиентам банка улучшенный сервис обслуживания, обеспечить более динамичное развитие ассортимента услуг и банковских технологий.

План деятельности банка на 2004 год предусматривает рост активов банка не менее, чем в 2 раза, привлеченных ресурсов – в 2,5 раза, кредитного портфеля - в 2,5 раза. В основе дальнейшего развития банка – предложение имеющимся и потенциальным клиентам лучших финансовых решений, современных банковских технологий и совместные с Банком Москвы проекты и схемы работы.

От имени Совета и Правления благодарим клиентов, акционеров, партнеров банка, сотрудников АО «Латвийский Бизнес банк» и Банка Москвы за их вклад в достижение высоких результатов!

Андрей Бородин
председатель Совета

Георгий Драгилев
председатель Правления-президент

15 марта 2004 года

АО «ЛАТБИЗНЕСБАНК»
Годовая отчетность 2003 года

Правление

Георгий Драгилев	Председатель Правления - президент
Инна Скороходова	Первый заместитель председателя Правления - вице-президент
Андрей Кузин	Член Правления - первый вице-президент
Александр Комаров	Член Правления - вице-президент
Наталья Ковалева	Член Правления - вице-президент

Совет

Андрей Бородин	Председатель Совета
Алексей Сытников	Заместитель председателя Совета
Елена Волкова	Член Совета
Дмитрий Акулинин	Член Совета
Янис Озолиньш	Член Совета
Алексей Сытников	Председатель Совета /освобожден от должности 2 августа 2003 года /
Елена Волкова	Заместитель председателя Совета / освобождена от должности 2 августа 2003 года /
Владимир Евстигнеев	Член Совета / освобожден от должности 31 июля 2003 года /

СООБЩЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство АО «Латвийский Бизнес банк» (Банка) несет ответственность за подготовку финансового отчета Банка на основе первичных документов учета за отчетный год, которые дают достоверное представление о финансовом положении Банка на конец года, а также о финансовых результатах и движении денежных средств за отчетный год.

Руководство Банка подтверждает, что при подготовке годовой отчетности на 31 декабря 2003 года, с 7 по 32 страницы, последовательно использовались соответствующие методы учета, а решения и оценки руководства Банка в процессе подготовки финансовых отчетов были во всех отношениях достаточны, продуманы и взвешены. Руководство Банка подтверждает, что были соблюдены Международные стандарты финансовой отчетности, и годовая отчетность составлена и во всех существенных аспектах, соответствует «Правилам подготовки годовых отчетов банков» Комиссии рынка финансов и капитала.

Руководство Банка несет ответственность за поддержание соответствующей системы учета, сохранность активов Банка, а также за обнаружение и предотвращение мошенничества и других правонарушений в Банке. Руководство несет ответственность за выполнение требований Закона «О кредитных учреждениях» и других требований законодательства Латвийской Республики, указаний и правил Банка Латвии и Комиссии рынка финансов и капитала .

15 марта 2004 года годовой отчет утвердили и от имени Банка подписали:

Андрей Бородин
Председатель Совета

Георгий Драгилев
Председатель Правления-президент

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам АО “ Латвийский Бизнес Банк ”:

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

Мы произвели аудиторскую проверку в соответствии с Международными аудиторскими стандартами, изданными Международной Федерацией Бухгалтеров. Данные стандарты требуют, чтобы аудиторская проверка была спланирована и проведена нами для получения достаточной уверенности в том, что финансовая отчетность Банка не содержит существенных ошибок. Аудиторская проверка включает в себя проверку выборочным методом обоснованности сумм и пояснений к ним, содержащихся в финансовой отчетности. Аудиторская проверка также включает анализ примененных бухгалтерских принципов и расчетных оценок, сделанных руководством, а также оценку качества предоставленной финансовой отчетности. Мы считаем, что наша аудиторская проверка дает нам достаточные основания для выражения нашего мнения.

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

Deloitte & Touche Audits SIA
Лицензия № 43

Иан Дент
Директор
Персональный код: 051262-14673

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

Рига, Латвия
15 марта 2004 года

АО «ЛАТБИЗНЕСБАНК»
Годовая отчетность 2003 года

Отчеты о прибыли и убытках за годы, оканчивающиеся 31 декабря 2003 и 2002 года

	Прило- жения	2003 LVL '000	2002 LVL '000
Процентные доходы	3	1,110	1,614
Процентные расходы	4	(170)	(1,015)
Комиссионные доходы	5	495	260
Комиссионные расходы	6	(79)	(119)
Прибыль от операций с финансовыми инструментами	7	154	155
Прочие операционные доходы		22	14
Административные расходы	8	(945)	(728)
Амортизационные отчисления на основные средства и нематериальные активы	17	(107)	(78)
Прочие операционные расходы		(9)	(5)
Резервы на сомнительные долги	13	(60)	-
Прибыль от операционной деятельности		411	98
Подходный налог с предприятия	9	-	-
Прибыль отчетного года		411	98

15 марта 2004 года Совет и Правление Банка утвердили годовую отчетность, которая отражена на страницах с 7 по 32 и подписана от имени Банка:

Георгий Драгилев
Председатель Правления-
президент

Андрей Бородин
Председатель Совета

Елена Капитонова
Главный бухгалтер

Прилагаемые приложения являются неотъемлемой частью данной годовой отчетности.

АО «ЛАТБИЗНЕСБАНК»
Годовая отчетность 2003 года

Балансы на 31 декабря 2003 и 2002 года

	Прило- жения	2003 LVL '000	2002 LVL '000
Активы			
Касса и требования к центральным банкам	10	1,182	753
Требования к кредитным учреждениям		9,973	5,668
<i>средства до востребования</i>	11	7,293	4,127
<i>прочие требования</i>	12	2,680	1,541
Кредиты	13	5,877	11,552
Инвестиции в облигации и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом	14	1,622	805
<i>государственные облигации</i>		950	589
<i>облигации других эмитентов и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом</i>		672	216
Производные договора	16	8	-
Участие в капитале связанных кредитных учреждений	15	1,024	-
Нематериальные активы	17	110	41
Основные средства	17	947	863
Расходы будущих периодов и начисленные доходы		141	305
Прочие активы	23	187	61
Итого активы		21,071	20,048
Пассивы			
Обязательства перед кредитными учреждениями и центральными банками		3,426	4,620
<i>обязательства до востребования</i>	18	504	18
<i>срочные обязательства</i>	19	2,922	4,602
Вклады		10,287	10,826
<i>депозиты до востребования</i>	20	8,623	5,776
<i>срочные депозиты</i>	21	1,664	5,050
Производные договора	16	10	-
Доходы будущих периодов и начисленные расходы		44	252
Прочие обязательства	23	14	2
Субординированный капитал		184	202
Итого обязательства		13,965	15,902
Капитал и резервы			
Акционерный капитал	24	7,400	4,900
Эмиссионная наценка		20	20
Резервный капитал и прочие резервы		150	95
Убытки предыдущих лет		(875)	(967)
Прибыль отчетного года		411	98
Итого капитал и резервы		7,106	4,146
Итого пассивы		21,071	20,048
Забалансовые обязательства			
Поручительства (гарантии)		59	53
Прочие возможные обязательства		1,364	408
Итого внебалансовые обязательства	25	1,423	461

15 марта 2004 года Совет и Правление Банка утвердили годовую отчетность, которая отражена на страницах с 7 по 32 и подписана от имени Банка:

 Георгий Драгилев
 Председатель Правления-
 президент

 Андрей Бородин
 Председатель Совета

 Елена Капитонова
 Главный бухгалтер

Прилагаемые приложения являются неотъемлемой частью данной годовой отчетности.

*АО «ЛАТБИЗНЕСБАНК»
Годовая отчетность 2003 года*

Отчеты о движении капитала и резервов за годы, оканчивающиеся 31 декабря 2003 и 2002 года

При- ложе- ния	Акционе- рный капитал	Эмиссион- ная наценка	Резерв- ный капитал и прочие резервы	Накоплен- ные убытки	Итого
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
На 31 декабря 2001 года	3,000	20	58	(967)	2,111
Эмиссия акций	1,900	-	37	-	1,937
Прибыль текущего года	-	-	-	98	98
На 31 декабря 2002 года	4,900	20	95	(869)	4,146
Распределение прибыли предыдущего года	-	-	6	(6)	-
Эмиссия акций	2,500	-	49	-	2,549
Прибыль текущего Года	-	-	-	411	411
На 31 декабря 2003 года	7,400	20	150	(464)	7,106

Прилагаемые приложения являются неотъемлемой частью данной годовой отчетности.

АО «ЛАТБИЗНЕСБАНК»
Годовая отчетность 2003 года

Отчеты о движении денежных средств за годы, оканчивающиеся 31 декабря 2003 и 2002 года

	2003	2002
Прило- жения	LVL'000	LVL'000
Движение денежных средств от основной деятельности		
Прибыль до расчета подоходного налога с предприятий	411	98
Амортизация основных средств и нематериальных активов	107	78
Прирост накоплений по сомнительным долгам и внебалансовым обязательствам	60	-
Убытки от изменений курса валют	4	6
Убытки от списания основных средств и нематериальных активов	-	1
Прирост денежных средств и их эквивалентов от основной деятельности до изменений в активах и пассивах	582	183
Прирост доходов будущих периодов и начисленных расходов	164	112
Прирост расходов будущих периодов и начисленных доходов	(208)	(143)
Прирост прочих активов	(126)	(42)
Прирост прочих обязательств	12	2
Уменьшение/(прирост) краткосрочных вложений	(1,245)	29
Прирост требований к кредитным учреждениям	(573)	-
Уменьшение/(прирост) кредитов	5615	(6,935)
Прирост /(уменьшение) обязательств к кредитным учреждениям	(1,307)	1,307
Прирост /(уменьшение) вкладов	(539)	5,691
Прирост денежных средств и их эквивалентов от основной деятельности	1,793	21
Движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(260)	(292)
Приобретение долей капитала предприятий и прочих долгосрочных вложений	(1,024)	-
Уменьшение денежных средств и их эквивалентов в результате инвестиционной деятельности	(1,284)	(292)
Движение денежных средств в результате финансовой деятельности		
Эмиссия акций и привлечение субординированного капитала	2,549	1,937
Выплата субординированного капитала	-	(1,967)
Прирост /(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов в результате финансовой деятельности	2,549	(30)
Прирост /(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	3,640	(118)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	22	3,660
Убытки от изменений курса валют	(20)	(6)
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	22	3,536

Прилагаемые приложения являются неотъемлемой частью данной годовой отчетности

Приложения

1. Основная информация

АО «ЛАТБИЗНЕСБАНК» получил лицензию Банка Латвии 18 мая 1992 года. Юридический адрес банка: Рига, улица Антонияс, 3. Операции, проводимые банком, и основные направления деятельности:

- 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);
- операции по инкассации денежных средств;
- аренда индивидуальных сейфов.

2. Учетная политика

(1) Основные принципы

Годовая отчетность подготовлена по принципу оценки первоначальной стоимости в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и «Правилами подготовки годовых отчетов банков»

Комиссии рынка финансов и капитала.

(2) Процентные и комиссионные доходы

Процентные доходы учитываются по принципу начисления. Банк не делает процентных начислений по кредитам, возврат которых просрочен на девяносто дней и более.

Комиссионные и другие доходы отражаются как доходы в том периоде, к которому они относятся.

(3) Переоценка иностранных валют

Сделки, которые осуществлялись в иностранной валюте, переоценивались в латы по официальному курсу обмена валют Банка Латвии, который установлен на день совершения сделки и примерно отражает средние рыночные ставки. Все денежные активы и пассивы, 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:

	2003	2002
USD	0.5410	0.5940
EUR	0.6740	0.6100
RUB	0.0184	0.0187

Полученные в результате изменений курса иностранных валют прибыль или убытки включены в отчет о прибыли и убытках в период их возникновения.

(4) Кредиты

В годовом отчете отражены остатки невозвращенных основных сумм кредитов за вычетом резервов на сомнительные долги.

Приложения

Объем специальных резервов рассчитывается в соответствии с установленными требованиями Комиссии рынка финансов и капитала, принимая во внимание оценку кредита, руководствуясь такими факторами, как финансовое состояние и платежеспособность клиента, соблюдение условий и сроков договора и достаточность обеспечения кредита.

Учетная стоимость кредитов Банка незначительно отличается от стоимости, рассчитанной по методу дисконтированного денежного потока, используя эффективную процентную ставку. Эта разница незначительна, т.к. Банк выдает кредиты с фиксированной и «плавающей» процентной ставкой и не менее одного раза в год пересматривает «плавающую» процентную ставку по долгосрочным кредитам.

Комитет банка по оценке активов и внебалансовых обязательств регулярно, не реже раза в квартал, а при необходимости и чаще, проводит переоценку активов и внебалансовых обязательств, подверженных кредитным рискам, и пересматривает их классификацию, группируя по условной шкале качества (классам).

Основываясь на оценке кредитного риска, Банк классифицирует активы и внебалансовые обязательства как стандартные, поднадзорные, низкостандартные, сомнительные и потерянные. Для активов и внебалансовых обязательств, которые классифицируются ниже, чем стандартные, Банк формирует специальные резервы, размер которых не должен быть ниже, чем:

- 10% для поднадзорных кредитов;
- 30% для низкостандартных кредитов;
- 60% для сомнительных кредитов;
- 100% для потерянных кредитов.

При классификации активов и внебалансовых обязательств соблюдаются оценочные критерии, разработанные Комиссией рынка финансов и капитала.

(5) Финансовые активы, доступные для продажи

Финансовые активы, доступные для продажи, включают в себя ценные бумаги, которые Банк приобрел или переклассифицировал из банковского портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения. Ценные бумаги, доступные для продажи, отражены по их справедливой стоимости. Первоначально финансовые активы, доступные для продажи, учитываются по стоимости их приобретения (включая связанные с их приобретением расходы) и впоследствии переоцениваются, основываясь на рыночных котировках. Изменения в справедливой стоимости финансовых активов отражаются в отчете о прибыли или убытках как переоценка финансовых инструментов. Процентные доходы от ценных бумаг, 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 результате краткосрочных колебаний цен. Первоначально финансовые активы, предназначенные для торговли, учитываются по стоимости их приобретения (включая связанные с их приобретением расходы) и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости, основываясь на рыночных котировках. При покупке финансовые активы отражаются в день торгов, а в день расчетов отражаются изменение стоимости между днем торгов и днем расчетов. Продажа финансовых активов отражается в день расчетов.

(7) Участие в основном капитале связанных предприятий

Участие в основном капитале связанных предприятий первоначально отражается по стоимости приобретения. В дальнейшем, если существуют признаки возможного обесценения инвестиций, то для снижения стоимости активов создаются специальные накопления, издержки на накопления включаются в расчет прибыли и убытков. Если в дальнейшем сниженная стоимость инвестиций возрастает, то созданные накопления уменьшаются, и уменьшение включается в расчет прибыли и убытков. Дивиденды, выплаченные из прибыли связанного предприятия, включаются в расчет прибыли и убытков.

Приложения

(8) Долгосрочные вложения в арендованные основные средства

Долгосрочные вложения в арендованные основные средства отражают расходы Банка по проведению капитального ремонта офисного здания по адресу Рига, улица Антонияс, 3.

(9) Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, за вычетом амортизационных отчислений. Если в результате каких-либо причин реальная стоимость основных средств является ниже существующей стоимости, то стоимость этих основных средств списывается до реально существующей стоимости.

Амортизация основных средств рассчитывается 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	5-10 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.

(10) Подоходный налог с предприятий

Подоходный налог с предприятий рассчитывается в соответствии с законодательством Латвии.

Отложенный налог учитывается с использованием метода обязательств по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, отраженной в годовой отчетности. При определении отложенного налога на прибыль используются действующие ставки налогообложения. Основные временные разницы возникают в результате амортизации основных средств. Отложенные налоговые требования, относящиеся к переносу непокрытых налоговых убытков прошлых лет, признаются тогда, когда существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которая может быть уменьшена на сумму непокрытых налоговых убытков. В случаях, когда возникает актив отложенного налога, он включается в годовую отчетность только в случае, если его возврат достоверно ожидаем.

(11) Денежные средства и их эквиваленты

В соответствии с требованиями Комиссии рынка финансов и капитала 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, которые уменьшены на сумму обязательств к другим кредитным учреждениям со сроком погашения до трех месяцев.

В соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности 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.

(12) Финансовые инструменты

Деривативные инструменты

В своей деятельности Банк участвует в валютных spot сделках. Прибыль или убытки от изменений курса валют на дату сделки отражаются в отчете о прибыли и убытках как прибыль или убытки от переоценки иностранных валют. Для управления рисками валютных и процентных колебаний, возникающих от операционных, кредитных и инвестиционных операций, Банк использует производные финансовые инструменты, а именно Договора взаимобмена 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. Производные финансовые инструменты по основной стоимости отражаются на внебалансовом учете. В балансе производные договора отражаются по справедливой стоимости в активе, если справедливая стоимость положительная или в пассиве, если справедливая стоимость негативная. Изменение справедливой стоимости включается в расчет прибыли и убытков как переоценка финансовых инструментов.

Приложения

(13) Другие внебалансовые инструменты

Банк осуществляет операции, связанные с обязательствами по выдаче кредитов, предоставлению гарантий и оформлением аккредитивов. Данные операции отражаются в финансовой отчетности по дате заключения сделки.

(14) 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, на представление возможных активов и потенциальных обязательств, существующих на дату баланса, а также влияющих на суммы доходов и расходов за отчетный период. Реальные показатели могут отличаться от этих предположений.

(15) 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.

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

(16) Управление рисками

Первостепенное внимание Банк уделяет проблемам управления рисками. Риск есть стоимостное выражение вероятностного события, ведущего к потерям. В банке разработаны системы определения, классификации, оценки, расчета, управления и контроля основных финансовых рисков. Применение данных систем управления рисками утверждается руководством Банка. Учитывая развитие деятельности и освоение Банком новых продуктов, изменения на финансовых рынках, законодательных и нормативных документов, Банк систематически дополняет и актуализирует системы управления рисками и разрабатывает новые схемы минимизации и ограничения (страхования) рисков, устанавливая лимиты допустимых рисков. Для обеспечения систематического надзора над соблюдением установленных лимитов и ограничений рисков в Банке разработан и действует механизм контроля, обеспечивающий соответствие применяемых методов, включая сценарии поведения Банка в чрезвычайных ситуациях.

Главные принципы регулирования финансовых рисков в деятельности Банка установлены в следующих политиках, утвержденных Советом Банка:

- Политика управления ликвидностью;
- Политика контроля за рискованными сделками;
- Политика управления валютным риском;
- Политика управления страновым риском;
- Политика управления инвестиционным риском;
- Политика торгового портфеля;
- Кредитная политика;
- Политика осуществления доверительных (трастовых) операций;

Приложения

- Политика безопасности информационных систем;
- Депозитная политика;
- Политика по предотвращению легализации денежных средств, полученных преступным путем.

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 Правление Банка, Комитет по управлению активами и пассивами Банка, Кредитный Комитет или должностные лица Банка. Решения об осуществлении рискованных сделок принимаются на основании оценки всех сопутствующих рисков, проводимой в соответствии с внутробанковскими нормативными документами. Мониторинг активных и пассивных операций Банка и комплексную оценку соблюдения банковских рисков и ограничений, в том числе на стадии планирования, осуществляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка. Комитет по оценке активов и внебалансовых обязательств Банка не реже одного раза в квартал, по 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 реализуют: в целом по Банку - Отдел управления и контроля финансовых рисков, анализа и планирования деятельности Банка, по отдельным видам сделок – функциональные подразделения Банка.

1) Риск ликвидности

Ликвидность – это способность 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 для Банка цене. В целях минимизации риска ликвидности Банк контролирует сбалансированность сроков востребования по активным операциям со сроками обязательств, а также создает определенные суммы резервов высоколиквидных активов для обеспечения внезапно возникшей потребности в денежных средствах.

Комитет по управлению активами и пассивами регулярно оценивает общую ликвидность Банка, определяет основные линии управления риском ликвидности, систематически оценивает внешние источники ликвидности и принимает соответствующие решения для привлечения стабильных и диверсификационных источников финансовых ресурсов по приемлемым для Банка ценам. Комитет прогнозирует вероятностные изменения уровня привлеченных ресурсов, потребности в кредитных ресурсах и в финансировании с денежных рынков. На основе проведенного анализа Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты на размещение ресурсов Банка в активных операциях по видам сделок, валютам и срокам. Оперативное управление краткосрочной ликвидностью, привлечение и размещение ресурсов в пределах установленных лимитов и принятых решений, осуществляет Финансовый департамент Банка. Департамент корреспондентских отношений, международных расчетов и платежей совместно с Финансовым Департаментом ежедневно осуществляют анализ и управление денежными потоками через корсчета Банка и контролируют исполнение норматива обязательного резерва в Банке Латвии. Банк управляет рисками ликвидности, устанавливая ежемесячно, а по необходимости – чаще, внутренние лимиты на нетто-позиции ликвидности по группам срочности активов и пассивов. Постоянный оперативный контроль текущей ликвидности Банка и исполнения показателей текущей ликвидности и внутренних лимитов осуществляет Отдел управления и контроля финансовых рисков, анализа и планирования деятельности Банка. В Банке разработана методика расчета рисков ликвидности по основным группам валют и срочности. В течение 2003 года Банк ежедневно поддерживал показатель текущей ликвидности не ниже 58% (норматив – не менее 30%).

2) Процентный риск

Процентный риск – опасность потерь в результате превышения процентных ставок, выплачиваемых Банком, над получаемыми процентными ставками. В целях минимизации процентного риска Комитет по управлению активами и пассивами Банка не реже одного раза в месяц, а по необходимости – чаще, проводит оценку активов и пассивов Банка по группам процентных ставок и срочности, 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 по необходимости – чаще, устанавливает базовую процентную ставку на кредиты клиентам-небанкам.

Приложения

3) Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения потерь в случае, если партнер или заемщик не сможет или откажется выполнять свои обязательства перед Банком 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 осуществляется в соответствии с критериями, четко определенными в нормативных внутрибанковских 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 или с другими клиентами 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. При оценке кредитного риска учитываются кредитная история клиента в Банке и наличие у клиента рейтингов. В целях ограничения кредитных рисков в Кредитной политике Банка предусмотрены ограничения по отдельным видам кредитов и их обеспечения. На основе тщательной оценки финансового состояния партнеров Банк устанавливает лимиты на объем сделок с кредитным риском с банками – партнерами и другими партнерами. После осуществления сделки, Банк постоянно контролирует платежеспособность клиента и выполнение им обязательств перед Банком. Проводимая Банком политика по управлению кредитными рисками позволила Банку в течение 2003 года ежедневно соблюдать норматив достаточности капитала (соотношение собственного капитала к взвешенной по степени риска сумме активов и внебалансовых обязательств) не ниже 43% (норматив - не менее 10%).

4) 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 ограничивает 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 дилеров, лимит на максимальный ежедневный объем спекулятивных сделок. При необходимости Банк устанавливает и другие лимиты, ограничивающие валютные риски. В результате было обеспечено соблюдение установленных нормативов: общая валютная позиция Банка в 2003 году на отчетные даты не превышала 3%, при нормативе – не более 20%.

5) Страновой риск

Страновой риск – это риск возникновения потерь в случае, если должник (дебитор) Банка, являющийся нерезидентом Латвийской Республики, не сможет выполнить предусмотренные в договоре обязательства перед Банком вследствие независящих от него причин: политических, экономических и социальных факторов, происходящих в стране, резидентом которой он является. В соответствии с внутрибанковскими нормативными документами оценку странового риска осуществляет Отдел управления и контроля финансовых рисков, анализа и планирования деятельности Банка совместно со структурным подразделением Банка, подготавливающим данную сделку, учитывая рейтинги государств, установленные международными рейтинговыми агентствами (Moody's, Fitch Ratings и др.) и оценку экономических, политических и социальных факторов государства. Несмотря на отмену законодательных ограничений объемов рискованных сделок с резидентами государств зоны В, Правление Банка в целях минимизации страновых рисков устанавливает внутрибанковские ограничения объемов рискованных сделок с государствами зоны В. Банк ограничивает страновые риски, устанавливая ежемесячно, а при необходимости – чаще, лимиты на объемы осуществления сделок с резидентами каждого государства.

6) Рыночный (торговый) риск

Рыночный риск – возможность возникновения потерь от переоценки балансовых и внебалансовых статей, 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 начал формировать торговый портфель ценных бумаг в ноябре 2003 года. Объем торгового портфеля не превышал 4% от общей суммы балансовых и внебалансовых позиций Банка, Комиссия рынка финансов и капитала освободила Банк от обязанности рассчитывать и соблюдать требования к капиталу в отношении рисков торгового портфеля. Банк рассчитывает и соблюдает требования к капиталу в отношении кредитных и валютных рисков по совокупности банковского и торгового портфелей

Приложения

Банка. Принципиальные решения о приобретении инструментов торгового портфеля и о переводе инструментов инвестиционного (банковского) портфеля в торговый принимает Комитет по управлению активами и пассивами. Для минимизации рисков в Политике управления торговым портфелем установлено, что размер торгового портфеля не может превышать 20% от объема банковского портфеля, установлены ограничения по видам и ликвидности финансовых инструментов, за счет которых допускается формирование торгового портфеля Банка. Банк ограничивает торговые риски, устанавливая ежемесячно, а при необходимости – чаще, лимиты на общий объем торгового портфеля, в т.ч. на отдельные позиции торгового портфеля, и на размер максимально допустимых потерь от переоценки инструментов торгового портфеля (STOP-LOSS).

Ежедневный контроль соблюдения установленных лимитов осуществляет Отдел управления и контроля финансовых рисков, анализа и планирования деятельности Банка. В случае их нарушений или других отступлений от нормативных и внутрибанковских ограничений, Отдел оперативно информирует руководство Банка. При необходимости Отдел управления и контроля финансовых рисков, анализа и планирования деятельности Банка совместно с другими структурными подразделениями Банка разрабатывают и представляют руководству Банка предложения по исправлению ситуации.

Банк также идентифицирует и оценивает и другие виды рисков, приводящих к неожиданным потерям, например: риск упущенной возможной прибыли, операционный риск, неисправности в работе информационной системы и т.д. Комитет по управлению активами и пассивами Банка и соответствующие структурные подразделения Банка осуществляют систематический контроль, оценку данных рисков и необходимые мероприятия по их минимизации.

АО «ЛАТБИЗНЕСБАНК»
Годовая отчетность 2003 года

Приложения

3 Процентные доходы

	2003 LVL'000	2002 LVL'000
Процентные доходы от:		
Кредитов клиентам	465	1,306
Вкладов в другие кредитные учреждения	448	252
Инвестиций в Латвийские государственные ценные бумаги	34	11
Инвестиций в ценные бумаги предприятий стран СНГ	21	-
Инвестиций в ценные бумаги Латвийских кредитных учрежд.	15	17
Инвестиций в государственные ценные бумаги стран СНГ	12	22
Инвестиций в ценные бумаги кредитных учреждений др. стран	-	4
Денежных средств в управлении (чистые процентные доходы)	115	2
Итого	1,110	1,614

4 Процентные расходы

	2003 LVL'000	2002 LVL'000
Процентные расходы по:		
Расчетным счетам и срочным вкладам не банков	65	658
Вкладам и кредитам кредитных учреждений	57	350
Прочим расходам	48	7
Итого	170	1,015

В 2003 году, в отличие от 2002 года, процентные расходы, связанные с управлением денежных средств, учтены в чистых процентных доходах по позиции «Процентные доходы». В 2002 году процентные расходы, связанные с управлением денежных средств учтены в процентных расходах по вкладам.

5 Комиссионные доходы

	2003 LVL'000	2002 LVL'000
Полученная комиссия от услуг нерезидентам	338	193
Полученная комиссия от услуг резидентам	157	67
Итого	495	260

6 Комиссионные расходы

	2003 LVL'000	2002 LVL'000
Выплаченная комиссия банкам нерезидентам	70	10
Выплаченная комиссия банкам резидентам	9	50
Выплаченная комиссия за услуги нерезидентам	-	59
Итого	79	119

7 Прибыль от операций с финансовыми инструментами

	2003 LVL'000	2002 LVL'000
Прибыль от операций с иностранной валютой, чистая стоимость	127	103
<i>от торговли иностранной валютой</i>	147	109
<i>результат переоценки иностранных валют</i>	(20)	(6)
Результат от переоценки ценных бумаг	(15)	52
Прибыль от торговли ценными бумагами	33	-
Прибыль от переоценки других финансовых инструментов	9	-
Итого	154	155

АО «ЛАТБИЗНЕСБАНК»
Годовая отчетность 2003 года

Приложения

8 Административные расходы

	2003	2002
	LVL'000	LVL'000
Вознаграждения руководству и персоналу Банка	412	312
Платежи по социальному страхованию	92	76
Услуги связи	67	61
Налоги заплаченные за рубежом за процентные доходы	60	26
Арендная плата	53	56
Услуги Рейтер, Рейтер Дилинг	50	52
Плата за профессиональные консультации	44	16
Реклама и маркетинг	16	19
Транспортные расходы	10	3
Расходы по внедрению карточек	10	-
Комунальные расходы	9	7
Расходы на командировки	9	6
Информационные расходы	9	5
Обучение персонала	7	6
Малоценный инвентарь	6	4
Налог на землю и имущество	1	2
Прочие	90	77
Итого	945	728

Заработная плата и связанные с ней социальные выплаты включают в себя вознаграждение сотрудников, социальное страхование и другие платежи. Среднесписочная численность сотрудников Банка за год составила 69 (2002 : 51), в том числе члены правления – 5, ведущие сотрудники - 29, прочие сотрудники – 35.

9 Налоги

Уплаченные налоги

	2003	2002
	LVL'000	LVL'000
Обязательные платежи по государственному социальному страхованию	128	104
Подоходный налог с населения	88	68
Налог на недвижимость	1	2
Налоги заплаченные за рубежом за процентные доходы	60	26
Заплаченные штрафные санкции и пени	1	6
<i>штрафные санкции и пени, заплаченные в государственный бюджет</i>	<i>1</i>	<i>5</i>
<i>штрафные санкции, заплаченные на основании договоров</i>	<i>-</i>	<i>1</i>

Подоходный налог с предприятия

	2003	2002
	LVL'000	LVL'000
Рассчитанный подоходный налог с предприятия	-	-
Рассчитанный отложенный налог	-	-
Всего	-	-

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

	2003	2002
	LVL'000	LVL'000
Прибыль до налогов	411	98
Рассчитанные теоретически прогнозируемые расходы на подоходный налог с предприятий -19% (в 2002 году - 22%)	78	22
Влияние на налог:		
Увеличение налогооблагаемого дохода	40	29
Уменьшение налогооблагаемого дохода	(31)	(31)
Неиспользованные налоговые убытки предыдущих лет	(87)	(20)
Рассчитанный подоходный налог с предприятия	-	-

АО «ЛАТБИЗНЕСБАНК»
Годовая отчетность 2003 года

Отложенный налог	2003 LVL'000	2002 LVL'000
Временная разница по амортизации основных средств	(16)	(9)
Временная разница по неиспользованным налоговым убыткам предыдущих лет	17	10
Отложенный налог по активу	1	1
Временная разница, по которой активы по отложенному налогу не признаны	(1)	(1)
Отложенный налог	-	-

Прибыль или убытки полученные за год таксации должны корректироваться в соответствии с требованиями Закона « О подоходном налоге с предприятий». Результат коррекции убытков за 1998 год и прибыли за 1999 год – убытки. Латвийское законодательство позволяет в течение последующих пяти лет уменьшать налогооблагаемую прибыль на сумму убытков прошлых лет, полученных в результате коррекции. Сроки погашения накопленных убытков:

	Объем убытков LVL'000	Срок погашения
Убытки, возникшие за 1998 год	578	2003
Убытки, возникшие за 1999 год	115	2004
Итого	693	

10 Касса и требования к центральным банкам

	2003 LVL'000	2002 LVL'000
Касса	111	343
Требования к Банку Латвии до востребования	1,071	410
Итого	1,182	753

На остаток по корреспондентскому счету в Банке Латвии проценты не начисляются.

11 Требования до востребования к кредитным учреждениям

	2003 LVL'000	2002 LVL'000
Кредитные учреждения Латвии	2,538	132
Кредитные учреждения стран ОЭСР	4,588	2,942
Кредитные учреждения стран не-ОЭСР	167	1,053
<i>в том числе требования до востребования к связанным предприятиям</i>	<i>162</i>	<i>225</i>
Итого	7,293	4,127

12 Прочие требования к кредитным учреждениям

	2003 LVL'000	2002 LVL'000
Кредитные учреждения Латвии	1,025	662
Кредитные учреждения стран не-ОЭСР	1,655	879
<i>в том числе требования до востребования к связанным предприятиям</i>	<i>1,114</i>	<i>463</i>
Итого	2,680	1,541

АО «ЛАТБИЗНЕСБАНК»
Годовая отчетность 2003 года

Приложения

13 Кредиты

	2003	2002
	LVL'000	LVL'000
Предприятиям - резидентам	2,336	3,854
Физическим лицам - резидентам	1,656	1,361
Предприятиям - нерезидентам	1,480	4,693
Финансовым учреждениям - резидентам	484	1,668
Бесприб. организациям - резидентам, обслуживающим физических лиц	10	-
Физическим лицам - нерезидентам	-	6
Кредиты	5,966	11,582
Резерв на сомнительные кредиты	(89)	(30)
Кредиты, чистая стоимость	5,877	11,552

Кредиты, выданные физическим и юридическим лицам – резидентам, обеспечены движимым и недвижимым имуществом. Кредиты, выданные юридическим лицам – нерезидентам, обеспечены ценными бумагами. В 2003 году в связи с указаниями Комиссии рынка финансов и капитала осуществлены изменения в структуре кредитного портфеля: кредиты, обеспеченные депозитами, были переведены в активы в управлении. В 2002 кредиты, обеспеченные депозитами – TLVL 9,864.

Разделение выданных кредитов предприятиям по сферам деятельности следующее:

	2003	2002
	LVL'000	LVL'000
Торговля	1,211	462
Финансовое посредничество	766	4,562
Производство	294	73
Строительство	130	211
Транспортные услуги	89	148
Прочие услуги	330	66
Итого кредиты предприятиям и финансовым учреждениям	2,820	5,522

Сравнение накоплений по сомнительным долгам текущего года с остатками предыдущего года:

	2003	2002
	LVL'000	LVL'000
Резерв по сомнительным долгам на начало отчетного года	30	30
Увеличение резервов	60	-
Курсовая разница	(1)	-
Резерв по сомнительным долгам на конец отчетного года	89	30

На 31 декабря 2003 года Банк соблюдал требования Комиссии рынка финансов и капитала относительно концентрации кредитов по отношению к одному клиенту, группе связанных лиц или отдельным связанным сторонам.

АО «ЛАТБИЗНЕСБАНК»
Годовая отчетность 2003 года

Приложения

14 Инвестиции в облигации и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом

	2003	2002
	LVL'000	LVL'000
Инвестиции в облигации:		
Латвийские государственные облигации	872	212
Корпоративные ценные бумаги российских предприятий	458	-
Ценные бумаги латвийских кредитных учреждений	214	216
Государственные облигации Украины	78	-
Государственные облигации Российской Федерации	-	377
Итого	1,622	805

Инвестиции Банка в ценные бумаги и в 2003 году классифицированы как ценные бумаги, доступные для продажи. В балансе ценные бумаги отражены по справедливой стоимости. Банк намерен держать данные ценные бумаги до момента погашения или принятия решение о их продаже.

15 Участие в капитале связанных кредитных учреждений

Наименование предприятия	Вид деятельности	Доля участия, %	Стоимость приобретения LVL'000
АО Eesti Krediidipank, Эстония	Финансовые услуги	22.51	1,024

16 Производные договора

Условная основная и справедливая стоимость заключенных договоров взаимобмена валюты (foreign exchange swaps), по состоянию на 31 декабря 2003 года:

	Условная стоимость LVL'000	Справедливая стоимость LVL'000	
		Активы	Обязательства
Договора взаимобмена валюты (foreign exchange swaps)	1,191	8	(10)

Положительный результат оценки справедливой стоимости заключенных договоров взаимобмена валюты (foreign exchange swaps) отражен в активе баланса по статье «Производные договора». Негативный результат оценки справедливой стоимости заключенных договоров взаимобмена валюты (foreign exchange swaps) отражен в пассиве баланса по статье «Производные договора».

*АО «ЛАТБИЗНЕСБАНК»
Годовая отчетность 2003 года*

Приложения

17 Нематериальные активы и основные средства

	Долгосроч- ные вложения в арендован- ные основные средства LVL '000	Транспорт- ные средства LVL '000	Офисное оборудо- вание LVL '000	Земля и сооруже- ния LVL '000	Немате- риальные активы LVL '000	Всего основных средств LVL '000
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2002 года	408	18	301	347	104	1,178
Списанные основные средства	-	-	(24)	-	-	(24)
Приобретенные основные средства	5	40	74	44	97	260
На 31 декабря 2003 года	413	58	351	391	201	1,414
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2002 года	14	10	156	31	63	274
Амортизация списанных основных средств	-	-	(24)	-	-	(24)
Амортизация отчетного периода	8	7	49	15	28	107
На 31 декабря 2003 года	22	17	181	46	91	357
Остаточная стоимость						
31 декабря 2002 года	394	8	145	316	41	904
31 декабря 2003 года	391	41	170	345	110	1,057

*АО «ЛАТБИЗНЕСБАНК»
Годовая отчетность 2003 года*

Приложения

18 Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями и центральными банками

	2003	2002
	LVL'000	LVL'000
Кредитные учреждения стран ОЭСР	500	-
Кредитные учреждения стран не – ОЭСР	4	18
Итого	504	18

19 Срочные обязательства перед кредитными учреждениями и центральными банками

	2003	2002
	LVL'000	LVL'000
Срочные обязательства перед Банком Латвии	1,050	899
Срочные обязательства перед Латвийскими кредитными учреждениями	1,872	594
Срочные обязательства перед кредитными учреждениями стран не – ОЭСР	-	3,109
Итого	2,922	4,602

20 Депозиты до востребования

	2003	2002
	LVL'000	LVL'000
Частные предприятия- нерезиденты	7,378	4,662
Частные предприятия -резиденты	945	845
Физические лица - резиденты	95	75
Центральное правительство - нерезиденты	74	98
Физические лица - нерезиденты	64	36
Финансовые институты - резиденты	60	16
Бесприбыльные организации - резиденты, обслуживающие физические лица	4	37
Местные самоуправления - нерезиденты	3	7
Итого	8,623	5,776

21 Срочные депозиты

	2003	2002
	LVL'000	LVL'000
Частные предприятия - нерезиденты	1 125	4,785
Финансовые институты - резиденты	254	100
Бесприбыльные организации - резиденты, обслуживающие физические лица	140	100
Физические лица - резиденты	78	15
Физические лица - нерезиденты	38	-
Частные предприятия - резиденты	29	50
Итого	1,664	5,050

АО «ЛАТБИЗНЕСБАНК»
Годовая отчетность 2003 года

Приложения

22 Денежные средства и их эквиваленты

	2003	2002
	LVL'000	LVL'000
(а) Расчет в соответствии с требованиями Комиссии рынка финансов и капитала		
Касса и требования к Банку Латвии	1,182	753
Требования к кредитным учреждениям до 3 месяцев	9,400	5,668
Обязательства к кредитным учреждениям до 3 месяцев	(3,426)	(3,313)
Латвийские государственные облигации	-	212
Ценные бумаги Латвийских кредитных учреждений	-	216
Итого	<u>7,156</u>	<u>3,536</u>
(б) Расчет в соответствии с требованиями МФСО		
Касса и требования к Банку Латвии	1,182	753
Требования к кредитным учреждениям до 3 месяцев	9,400	5,668
Итого	<u>10,582</u>	<u>6,421</u>

23 Прочие активы и обязательства

	2003	2002
	LVL'000	LVL'000
Дебиторская задолженность небанков - нерезидентов	133	4
Авансы по налогам (предналог)	26	40
Заплаченные авансы небанкам - резидентам	17	14
Дебиторская задолженность небанков - резидентов	9	1
Авансовые платежи работникам	2	1
Заплаченные авансы небанкам - нерезидентам	-	1
Итого прочие активы	<u>187</u>	<u>61</u>
Кредиторская задолженность небанкам - резидентам	13	-
Кредиторская задолженность небанкам - нерезидентам	1	1
Негативная стоимость незаконченного текущего договора обмена валют	-	1
Итого прочие обязательства	<u>14</u>	<u>2</u>

24 Акционерный капитал

Зарегистрированный и оплаченный основной капитал Банка на 31 декабря 2003 года в размере TLVL 7 400 состоит из 148 000 простых акций с номинальной стоимостью LVL 50 каждая.

28 марта 2003 года общее собрание акционеров приняло решение об увеличении основного капитала Банка до TLVL 7 400. 22 апреля 2003 года в Регистре Предприятий Латвийской Республики была зарегистрирована шестая эмиссия акций. 26 августа 2003 года акционерным коммерческим «Московским муниципальным банком – Банк Москвы» проведена полная оплата выпущенных акций.

25 Забалансовые обязательства

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

	2003	2002
	LVL'000	LVL'000
Возможные обязательства по выданным поручительствам и гарантиям	59	53
Обязательства по выдаче кредитов и аккредитивов	1,364	408
Итого	<u>1,423</u>	<u>461</u>

АО «ЛАТБИЗНЕСБАНК»
Годовая отчетность 2003 года

Приложения

26 Активы и пассивы в управлении

Банк управляет имуществом клиентов по поручению клиентов. За управление имуществом Банк получает комиссионное вознаграждение. Управляя имуществом клиентов, Банк не подвержен кредитным и валютным рискам. Активы, которыми Банк управляет по поручению клиентов, а также другие средства не являются активами Банка и соответственно не отражаются в балансе Банка.

В управлении Банка находятся следующие активы и пассивы:

Активы в управлении:

	2003	2002
	LVL'000	LVL'000
Евробонды Российской Федерации	4,726	3,508
Требования к кредитным учреждениям – нерезидентам	2,490	61,509
Кредиты и начисленные проценты небанкам – нерезидентам	1,447	2,977
Кредиты и начисленные проценты небанкам – резидентам	1,197	-
Государственные облигации Беларуси	1,086	224
Акции компании Лукойл	17	-
Требования к брокерским компаниям	3	53
Итого	10,966	68,271

Пассивы в управлении:

	2003	2002
	LVL'000	LVL'000
Обязательства перед небанками – нерезидентами	9,755	65,296
Обязательства перед банками – нерезидентами	1,199	2,975
Средства трастового отдела	12	-
Итого	10,966	68,271

27 Заложенные активы

Принадлежащие Банку государственные облигации Латвийской Республики и Латвийского Ипотечно-земельного банка заложены как обеспечение Реро обязательств перед Банком Латвии.

	Сумма делки	Стоимость заложенных долговых ценных бумаг по номиналь- ной стоимости
	LVL'000	LVL'000
Требования по аккредитиву к Унитарному предприятию «Иностранный банк «Москва-Минск»	573	-
Реро сделки с Банком Латвии	1,050	995
<i>в том числе под принадлежащие Банку государственные облигации Латвийской Республики</i>	<i>850</i>	<i>812</i>
<i>облигации Латвийского Ипотечно-земельного банка</i>	<i>200</i>	<i>183</i>
Итого	1,623	995

АО «ЛАТБИЗНЕСБАНК»
Годовая отчетность 2003 года

Приложения

28 Сделки со связанными лицами

Связанными с Банком лицами являются: акционеры, члены Совета и Правления, ревизионная комиссия, руководитель и работники службы внутреннего аудита, другие работники кредитного учреждения, которые вправе осуществлять планирование деятельности кредитного учреждения, управление, контроль и несут ответственность за это, а также их супруги, родители, дети и предприятия, которые они контролируют. К связанным персонам относятся предприятия (общества) в капитале которых у банка имеется существенное влияние.

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

	2002	Прирост	Уменьше- ние	2003
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Кредиты связанным лицам, в том числе	485	<i>241</i>	-	726
членам Правления	<i>16</i>	<i>101</i>	-	<i>117</i>
Процентные доходы от выданных кредитов	8	<i>32</i>	-	40
Требования по аккредитиву		<i>573</i>		573
Депозиты акционеров банка	202	-	<i>(16)</i>	186
Требования до востребования	225	-	<i>(63)</i>	162
Прибыль (убытки) от конвертации	2	-	<i>(20)</i>	(18)
Процентные доходы по остаткам на nostro счетах и от сделок одного дня (overnight)	125	<i>146</i>	-	271
Вознаграждение, выплаченное связанным лицам, в том числе	124	<i>6</i>	-	130
членам Совета и Правления	<i>80</i>	<i>19</i>	-	<i>99</i>
Обязательные взносы государственного социального страхования	28	-	<i>(3)</i>	25
Активы в управлении	-	<i>1,449</i>	-	1,449
Участие в капитале связанных предприятий	-	<i>1,024</i>	-	1,024

АО «ЛАТБИЗНЕСБАНК»
Годовая отчетность 2003 года

Приложения

29 Распределение активов, пассивов и внебалансовых статей по остаточному сроку погашения
Срочность активов и пассивов на 31 декабря 2003 года:

	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до года	Свыше года и без срока	Просроч енные	Заложены	Итого
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Активы								
Касса и требования к центральным банкам	1,182	-	-	-	-	-	-	1,182
Требования к кредитным учреждениям и центральным банкам	8,827	573	573	-	-	-	-	9,973
Кредиты	1,088	705	1,042	1,014	1,886	142	-	5,877
Инвестиции в облигации	627	-	-	-	-	-	995	1,622
Производные договора	8	-	-	-	-	-	-	8
Участие в капитале связанных кредитных учреждений	-	-	-	-	1,024	-	-	1,024
Начисленные доходы и прочие активы	221	1	6	-	100	-	-	328
Нематериальные активы и основные средства	-	-	-	-	1,057	-	-	1,057
Итого активы	11,953	1,279	1,621	1,014	4,067	142	995	21,071
Пассивы								
							Заем под залог	
Обязательства перед кредитными учреждениями и центральными банками	504	1,872	-	-	-	-	1,050	3,426
Вклады	9,250	425	445	165	2	-	-	10,287
Производные договора	10	-	-	-	-	-	-	10
Начисленные расходы и прочие обязательства	42	9	6	1	-	-	-	58
Субординированный капитал	-	-	-	-	184	-	-	184
Собственный капитал	-	-	-	-	7,106	-	-	7,106
Итого пассивы	9,806	2,306	451	166	7,292	0	1,050	21,071
Внебалансовые обязательства								
Обязательства перед клиентами и прочие возможные обязательства*	781	11	-	15	11	-	-	818
Итого позиция ликвидности на 31 декабря 2003 года	1,366	(1,038)	1,170	833	(3,236)	142	(55)	-
Итого позиция ликвидности на 31 декабря 2002 года	(94)	(3,316)	137	4,733	(8,545)	-	-	-

* исключая гарантии и аккредитивы, обеспеченные вкладами

30 Анализ переоценки сроков

Банк сталкивается с рисками, возникающими от активов и пассивов, подверженных влиянию изменений процентных ставок, различий сроков погашения или переоценки. Комитет по управлению активами и пассивами Банка контролирует данные риски. Руководство Банка считает, что структура переоцененных активов и пассивов существенно не отличается от остаточной структуры активов и пассивов по срочности (см. 29 приложение).

АО «ЛАТБИЗНЕСБАНК»
Годовая отчетность 2003 года

Приложения

31 Анализ валютной позиции

Анализ активов и пассивов в иностранной валюте на 31 декабря 2003 года:

	Латвий- ские латы LVL'000	Доллары США LVL'000	Евро LVL'000	Российс кие рубли LVL'000	Прочие валюты LVL'000	Итого LVL'000
Активы						
Касса и требования к центральным банкам	1,101	49	19	-	13	1,182
Требования к кредитным учреждениям и центральным банкам	3,537	3,127	1,061	690	1,558	9,973
Кредиты	2,688	2,688	501	-	-	5,877
Инвестиции в облигации	1,086	391	145	-	-	1,622
Производные договора	8	-	-	-	-	8
Участие в капитале связанных кредитных учреждений	-	-	-	-	1,024	1,024
Начисленные доходы и прочие активы	144	170	14	-	-	328
Нематериальные активы и основные средства	1,056	1	-	-	-	1,057
Итого активы	9,620	6,426	1,740	690	2,595	21,071
Пассивы						
Обязательства перед кредитными учреждениями и центральными банками	2,450	545	-	-	431	3,426
Вклады	1,240	4,985	1,800	700	1,562	10,287
Производные договора	10	-	-	-	-	10
Начисленные расходы и прочие обязательства	24	19	14	-	1	58
Субординированный капитал	-	184	-	-	-	184
Собственный капитал	7,106	-	-	-	-	7,106
Итого пассивы	10, 830	5,733	1,814	700	1,994	21,071
Внебалансовые статьи						
Требования по производным будущим договорам (swap)	1,191	-	-	-	-	1,191
Обязательства по производным будущим договорам (swap)	-	595	-	-	599	1,194
Итого валютная позиция на 31 декабря 2003 года	(19)	98	(74)	(10)	2	(3)
Поручительства и прочие обязательства перед клиентами*	232	604	13	574	-	1,423
* в соответствии с нормативными указаниями Комиссии рынка финансов и капитала не участвуют в расчете валютной позиции						
Сумма длинных позиций (+)					100	
Сумма коротких позиций (-)					(84)	
Общая позиция (+ -)					100	

Общая открытая позиция Банка в иностранной валюте составила 1,7 % от собственного капитала (2002 : 2.2%).

В соответствии с “Законом о кредитных учреждениях” размер общей открытой позиции в иностранной валюте не должен превышать 20% от собственного капитала. Банк соблюдает требования Комиссии рынка финансов и капитала по ограничению размера открытой позиции в иностранной валюте.

АО «ЛАТБИЗНЕСБАНК»
Годовая отчетность 2003 года

Приложения

32 Географическая концентрация активов, пассивов и внебалансовых обязательств

Анализ географической концентрации активов, пассивов и внебалансовых обязательств на 31 декабря 2003 года:

	Латвия	Страны ОЭСР	Страны не - ОЭСР	Итого
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Активы				
Касса и требования к центральным банкам	1,182	-	-	1,182
Требования к кредитным учреждениям и центральным банкам	3,584	4,588	1,801	9,973
Кредиты	4,397	803	677	5,877
Инвестиции в облигации	1,086	-	536	1,622
Производные договора	8	-	-	8
Участие в капитале связанных кредитных учреждений	-	-	1,024	1,024
Начисленные доходы и прочие активы	151	89	88	328
Нематериальные активы и основные средства	1,057	-	-	1,057
Итого активы	11,465	5,480	4,126	21,071
Пассивы				
Обязательства перед кредитными учреждениями и центральными банками	3,422	-	4	3,426
Вклады	1,606	7,415	1,266	10,287
Производные договора	10	-	-	10
Начисленные расходы и прочие обязательства	30	23	5	58
Субординированный капитал	-	-	184	184
Итого пассивы	5,068	7,438	1,459	13,965
Внебалансовые обязательства				
Поручительства и прочие обязательства перед клиентами	784	626	13	1,423

АО «ЛАТБИЗНЕСБАНК»
Годовая отчетность 2003 года

Приложения

33 Достаточность капитала

Показатель достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с директивами Базельского комитета, на 31 декабря 2003 года составлял 51%.

Комиссия рынка финансов и капитала выдвигает требования к показателю достаточности капитала Латвийских банков в размере 10% от взвешенных рискованных активов. Показатель достаточности капитала Банка по методологии Комиссии рынка финансов и капитала составил 51%.

	LVL'000	Комиссия рынка финансов и капитала		Базельский комитет	
		Степень риска	Взвешен- ные активы LVL'000	Степень риска	Взвешен- ные активы LVL'000
Активы					
Касса и требования к центральным банкам	1,182	0%	-	0%	-
Облигации*	1,668	-	656	-	656
<i>государственные ценные бумаги Латвии</i>	902	0%	-	0%	-
<i>ценные бумаги латвийских кредитных учреждений</i>	220	50%	110	50%	110
<i>государственные ценные бумаги стран не - ОЭСР (не в нац. валюте данного государства)</i>	79	100%	79	100%	79
<i>корпоративные ценные бумаги стран не - ОЭСР</i>	467	100%	467	100%	467
Требования к кредитным учреждениям *	9,982	-	3,768	-	3,768
<i>требования к кредитным учреждениям стран ОЭСР</i>	4,588	20%	918	20%	918
<i>требования к кредитным учреждениям Латвии</i>	3,566	-	1,022	-	1,022
<i>средства до востребования</i>	2,538	20%	508	20%	508
<i>прочие требования</i>	1,028	50%	514	50%	514
<i>требования к кредитным учреждениям стран не-ОЭСР</i>	1,828	100%	1,828	100%	1,828
Кредиты*	5,919	-	4,843	-	4,946
<i>кредиты, обеспеченные залогом государственных ценных бумаг Латвии</i>	760	0%	-	0%	-
<i>кредиты, обеспеченные депозитами, размещенными в Банке</i>	213	0%	-	0%	-
<i>кредиты, полностью обеспеченные недвижимым имуществом</i>	206	50%	103	100%	206
<i>прочие кредиты</i>	4,740	100%	4,740	100%	4,740
Начисленные доходы и расходы будущих периодов, которые нельзя отнести на конкретного партнера*	44	50%	22	50%	22
Прочие активы	195	100%	195	100%	195
Основные средства	947	100%	947	100%	947
Нематериальные активы**	110	-	-	100%	110
Существенное участие в основном капитале другого финансового учреждения***	1,024	-	-	-	-
Итого взвешенные активы	21,071		10,431		10,644
* начисленные % доходы, которые можно отнести на конкретного партнера, отнесены на соответствующие позиции					
** элементы, уменьшающие капитал первого уровня					
*** элементы, уменьшающие собственный капитал					
Прочие обязательства перед клиентами	661	-	56	-	56
<i>обязательства по аккредитивам, обеспеченные размещенными в Банке депозитами</i>	602	0%	-	0%	-
<i>обязательства по поручительствам (гарантиям), обеспеченные размещенными в Банке депозитами</i>	3	0%	-	0%	-
<i>прочие поручительства (гарантии)</i>	56	100%	56	100%	56

АО «ЛАТБИЗНЕСБАНК»
Годовая отчетность 2003 года

Приложения

Обязательства по выдаче кредитов****	762	-	380	-	382
<i>с партнером по сделке, которому присвоена степень условного риска 50%</i>	5	25%	1	50%	3
<i>с партнером по сделке, которому присвоена степень условного риска 100%</i>	757	50%	379	50%	379
Договора на покупку активов на определенную дату в будущем	1,950	-	450	-	450
<i>с партнером по сделке, которому присвоена степень условного риска 0%</i>	1,050	0%	-	0%	-
<i>с партнером по сделке, которому присвоена степень условного риска 50%</i>	900	50%	450	50%	450
Производные валютные инструменты с остаточными сроками до 1 года (включая) - кредитные эквиваленты			8		8
Итого взвешенные активы и обязательства			11,325		11,540
Требование капитала для кредитного риска банковского портфеля			1,133		1,154
Требование капитала для валютного риска			-		-
****расчет взвешенной стоимости осуществляется с учетом коррекции степени риска					
Собственный капитал					
Капитал 1 уровня			6,585		6,695
Капитал 2 уровня			184		184
Уменьшение собственного капитала			1,024		1,024
Использованный капитал 3 уровня			-		-
Неиспользованный капитал 3 уровня			192		192
Итого собственный капитал			5,745		5,855
Показатель достаточности капитала			51%		51%
Минимальный показатель достаточности капитала			10%		8%
Показатель неиспользованного капитала 3 уровня			2%		2%
Показатель достаточности капитала в 2002 году			58%		56%
