

2000

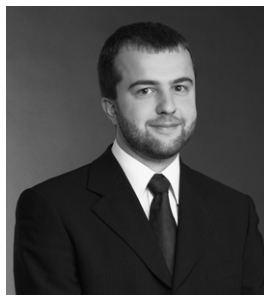
A I Z K R A U K L E S B A N K A • Г О Д О В О Й О Т Ч Е Т

СОДЕРЖАНИЕ:

Отчет руководства	2
Политическая и экономическая ситуация в Латвии	4
Финансовые отчеты за 2000 год	7
Отчет о прибыли и убытках	7
Баланс и внебалансовые обязательства	8
Отчет об изменениях в капитале и резервах	9
Отчет о движении денежных средств	9
Примечания к финансовым отчетам	10
Отчет аудиторов	23



Александр Бергманис



Эрнест Бернис



Олег Филь

ОТЧЕТ РУКОВОДСТВА

Прошлый год стал для а/о "Aizkraukles banka" годом стабильного роста и изменений. Показатели латвийской экономики за 2000 год в целом свидетельствуют о позитивной тенденции развития, что оказало значительное влияние и на достижения а/о "Aizkraukles banka".

Реформы, инициированные руководством Банка в 2000 году, значительно повлияли на повышение эффективности обслуживания Клиентов.

Стратегия Банка, разработка которой явилась одним из наиболее важных приоритетов руководства Банка в прошедшем году, четко определяет развитие деятельности Банка в двух направлениях: как первоочередное - удовлетворение финансовых потребностей зарубежных Клиентов, а также обслуживание латвийских предприятий среднего бизнеса и физических лиц, деятельность которых в первую очередь связана с Ригой, Юрмалой и Рижским районом.

В своей деятельности а/о "Aizkraukles banka" стремится способствовать достижению целей, поставленных Клиентами, и удовлетворению их финансовых потребностей, делая услуги быстрыми, удобными и доступными, оптимизируя время проведения операций и сохраняя высокую конфиденциальность информации Клиента.

В начале года с привлечением консультантов из SIA Arthur Andersen была проведена интенсивная работа по изменению структуры Банка. Основная цель данных изменений – процесс реструктуризации Банка, при котором стало возможным разделение функций обслуживания Клиентов, управления рисками, надзора и контроля. Новая стратегическая структура Банка вступила в силу с момента ее утверждения в октябре прошлого года, и уже в тот период большая часть структурных единиц Банка выполняла предписанные им функции. Планируется, что процесс реструктуризации Банка полностью завершится до 31 марта 2002 года.

В первой половине 2000 года изменился юридический адрес Банка, в связи с чем и главный офис а/о "Aizkraukles banka" перенесен из Айзкраукле в Ригу, ул. Элизабетес, 23.

Прошедший год характеризуется динамичными изменениями в развитии персонала Банка. По сравнению с 1999 годом количество сотрудников Банка увеличилось на 36 человек, или на 24%, достигнув общей цифры в 188 сотрудников.

С целью повышения оперативности обслуживания Клиентов Банк продолжил процесс модернизации технологии электронной обработки данных. Как одно из существенных достижений в этой сфере можно отметить внедрение новой системы платежных карт "Transmaster", которая дает возможность сотрудникам Банка быстро реагировать на запросы Клиентов, предоставляя точную информацию о проведенных с расчетными картами сделках и состоянии расчетного счета. Внедрение этой системы значительно облегчило работу созданной в 2000 году информационной службы - Клиентской линии, необходимость создания которой была тесно связана с миссией Банка - быстрым и удобным обслуживанием Клиентов.

Согласно стратегии Банка, которая предусматривает открытие новых расчетных центров в экономически активных районах Риги и Юрмалы, в ноябре 2000 года в новом автосалоне Chrysler/Jeep на ул. Краста, 40 в Риге а/о "Aizkraukles banka" открыло

свой очередной расчетный центр "Motors". В 2001 году для удовлетворения потребностей Клиентов Банк планирует открыть еще три расчетных центра, которые обеспечат более эффективное предложение услуг Банка.

Постепенно увеличивающаяся база корпоративных Клиентов и возрастающая потребность в обслуживании финансовых операций на латвийском рынке предопределили создание отдела по обслуживанию VIP-Клиентов. Теперь, как и в отделе "Private Banking" в Международном управлении Банка, местных Клиентов будут обслуживать высококвалифицированные специалисты, заинтересованные в стабильности и перспективе роста числа Клиентов Банка.

В 2000 году было установлено 5 банковских автоматов а/о "Aizkraukles banka", таким образом, Банк начал создание собственной сети банкоматов.

Все мероприятия, осуществленные в прошедшем году, позволили Банку значительно увеличить интенсивность работы, повысить качество предоставляемых услуг и достигнуть благодаря этому прогнозируемых доходов.

В 2000 году активы Банка увеличились на 19 миллионов латов, достигнув 84 миллионов латов и превысив объем активов 1999 года на 29%.

Объем привлеченных вкладов на конец прошлого года составил 73,3 миллиона латов, что на 13 миллионов латов или на 22% больше, чем на конец 1999 года.

Необходимо особо отметить быстрый рост объема операций

зарубежных Клиентов, который значительно повлиял на общее улучшение показателей деятельности Банка.

Как и прежде одним из важнейших направлений деятельности Банка является обслуживание зарубежных Клиентов, особенно в сфере расчетных операций, а также введение гибкой программы размещения вкладов, стимулирующей накопление свободных средств Клиентов в Банке.

Брутто кредитный портфель Банка по сравнению с 1999 годом увеличился на 90% – до 19 миллионов латов, стабильно сохраняя при этом высокий уровень качества. В процентном соотношении это самый значительный прирост за 2000 год по сравнению с другими коммерческими банками Латвии.

В своей деятельности Банк продолжил реализовывать осмотрительную политику управления, цель которой заключается в том, чтобы доверенные Банку обязательства не были подвержены необоснованному риску.

Объем кредитов, выданных резидентам в 2000 году, составил 91% от общего кредитного портфеля Банка, в том числе физическим лицам - 45%, юридическим лицам - 55%. Темпы роста кредитного портфеля главным образом основаны на приросте кредитов физическим лицам. Объем кредитов физическим лицам по сравнению с 1999 годом увеличился в 2,6 раза и достиг 7,8 миллиона латов. Кредиты, выданные юридическим лицам, возросли на 58% и достигли 11,2 миллиона латов.

Активное предоставление потребительских кредитов было начато в декабре прошлого года – с момента вступления в силу новой кредитной программы платежных карт. В связи с этим прогнозируется, что в 2001 году объем кредитования по выданным платежным картам в общем кредитном портфеле Банка превысит 1 миллион латов, а количество выданных кредитных карт достигнет 8 тысяч.

Рентабельность средних активов Банка (ROA) на конец 2000 года составила 7,99% и показатель рентабельности капитала (ROE) - 76,22%, и этим заложен прочный фундамент для дальнейшего успешного развития Банка.

Традиционно, каждый год, Банк сохраняет высокий уровень ликвидности, в 2000 году он составил 78%.

Подводя итоги 2000 года, сообщаем своим акционерам и Клиентам, что прибыль Банка в 2000 году составила 5,3 миллиона латов, превысив первоначальные прогнозы в два раза.

В сотрудничестве с туристическими агентствами Банк планирует активную выдачу платежных карт для туристов по специально

разработанной кредитной программе. В марте 2001 года начнется выдача и обслуживание расчетных карт *VISA* и *VISA Electron*, что существенно облегчит для Клиентов возможность получения потребительского кредита. Планируется продолжить расширение сети банковских автоматов а/о "Aizkraukles banka", и в 2001 году количество банкоматов а/о "Aizkraukles banka" достигнет 12 единиц. С целью обеспечения Клиентам более удобного обслуживания расчетных карт в 2001 году Банк намерен заключить договор о сотрудничестве с одним из латвийских коммерческих банков по использованию его сети банкоматов на всей территории Латвии.

Банк также планирует продолжать интенсивную работу по обслуживанию физических лиц, уделяя особое внимание не только ипотечному кредитованию, но и проведению расчетных операций, предлагая Клиентам использовать средства управления расчетным счетом и платежные карты.

Наблюдается значительный рост числа Клиентов, использующих для отправки поручений Банку средства управления счетами - программу "Банк - Клиент", работающую посредством модема, и программный комплекс "Internet Banking".

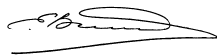
За прошедший год удельный вес поручений, отправленных в Банк нерезидентами с помощью средств управления счетами, составил 80 - 85% от всех поступивших в Банк поручений. Это свидетельствует о клиентской заинтересованности в использовании средств управления счетами и позволяет в будущем прогнозировать повышение спроса на эту услугу. Учитывая вышесказанное, планируется значительное усовершенствование программного комплекса "Internet Banking" в 2001 году и создание еще более благоприятных условий для проведения операций Клиентов.

Ведется реконструкция здания главного офиса Банка на ул. Элизабетес, 23 и, согласно планам, до весны 2002 года Клиенты и сотрудники Банка смогут начать работу в новом, полностью реконструированном помещении.

Банк продолжит целенаправленную деятельность по увеличению рыночной доли, привлечению новых Клиентов и рассмотрит возможность покупки другого банка или бизнеса прямого конкурента.

Руководство Банка выражает благодарность своим Клиентам и обязуется и в будущем работать согласно стратегии Банка и в интересах Клиентов, руководствуясь принципами надежности и профессионализма.

Председатель Совета



Эрнест Бернис

Председатель Правления



Александр Бергманис

Рига, 9 февраля 2001 года

ПОЛИТИЧЕСКАЯ И ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СИТУАЦИЯ В ЛАТВИИ

В 2000 году в Латвии отмечалось активное развитие банковского сектора, а также улучшение показателей деятельности реального сектора народного хозяйства. Существенное увеличение показателей деятельности банковского сектора обусловлено активизацией хозяйственного процесса в стране, а также приростом объема привлеченных средств нерезидентов. Показатели роста внутреннего валового продукта и платежного баланса свидетельствуют о позитивных тенденциях в развитии народного хозяйства Латвии. По сравнению с прошлым годом внутренний валовый продукт возрос приблизительно на 5,7%.

В начале года в связи с возможными последствиями компьютерной проблемы 2000 года банки постепенно снижали свою значительную возросшую ликвидность. На рынке денег по-прежнему снижались процентные ставки. Апрельская смена правительства не оказала влияния на макроэкономическую ситуацию в стране. Скачок экономической активности и увеличение сезонной занятости населения обеспечили сокращение уровня безработицы до 7,8%, а уровень инфляции составил примерно 2,6%.

Стабильность банковского сектора характеризуется возрастающим привлечением средств, объемом внутренних кредитов и ростом зарубежных активов. Наиболее резко возрос объем вкладов местных предприятий и частных лиц, по сравнению с 1999 годом данный показатель увеличился на 573 миллиона латов, или 44%, достигнув таким образом рубежа в 1,887 миллиарда латов. Объем выданных кредитов увеличился на 236 миллионов латов, или на 28% – до 1,087 миллиарда латов.

Позитивное влияние на финансовый рынок оказали заявления агентств кредитных рейтингов *Fitch IBCA* и *Standard & Poor's* о присвоении Латвии кредитных рейтингов, что свидетельствует о стабильности макроэкономической среды и оценке Латвии как благоприятного для финансовых вложений государства. Зарубежные накопленные прямые инвестиции в Латвии в конце третьего квартала 2000 года достигли 1,2053 миллиарда латов, увеличившись по сравнению с концом 1999 года на 148,1 миллиона латов, или на 14%. Наибольший рост отмечен в сфере операций с недвижимостью, строительстве, энергообеспечении и финансовом посредничестве.

Продолжается процесс объединения, консолидации и реструктуризации коммерческих банков Латвии. В начале года *MeritaNordbanken* сообщил о приобретении Рижского филиала банка *Societe Generale*. В феврале акционеры а/о *Ventspils Apvienotā Baltijas Banka* приняли решение об объединении с а/о *Hansabanka* и продаже акций *Ventspils ABB* в 100-процентном объеме. В мае немецкий *Norddeutsche Landesbank* подписал договор, согласно которому банк приобрел контрольный пакет акций *Pirmā Latvijas Komerbanka*. *Skandinaviska Enskilda Banken*, выкупив за сравнительно высокую цену акции у акционеров а/о *Latvijas Unibanka*, приобрел в свою собственность 98,2% акций этого банка.

Использованы данные Монетарного бюллетеня Банка Латвии и Центрального статистического управления

РУКОВОДСТВО БАНКА

В Совет Банка входят три члена Совета:

Председатель Совета

Эрнест Бернис

Руководитель международного управления

Заместитель председателя Совета

Янис Кригерс

Член Совета

Владимир Кутовой

27 марта 2000 года Собрание акционеров Банка освободило Яниса Кригерса от исполнения обязанностей председателя Совета, Зане Курземниеце – от исполнения обязанностей заместителя председателя Совета, Александра Паже, Павла Шнеерсона и Татьяну Рудзишу – от исполнения обязанностей членов Совета, Дмитрия Белоусова – от исполнения обязанностей кандидата в члены Совета и назначило в состав Совета Эрнеста Берниса, Яниса Кригерса и Владимира Кутового. 27 марта 2000 года заседание Совета назначило Эрнеста Берниса председателем Совета и Яниса Кригерса - заместителем председателя Совета.

В Правление Банка входят шесть членов Правления и один кандидат:

Председатель Правления

Александр Бергманис

Заместитель председателя Правления

Олег Филь

Руководитель управления финансовых рынков

Члены Правления:

Зане Курземниеце

Руководитель управления учета, Главный бухгалтер

Александр Паже

Руководитель административного и юридического управления

Павел Шнеерсон

Руководитель управления обслуживания клиентов

Айварс Рауска

Заместитель руководителя управления обслуживания клиентов


Кандидат

Марис Каннениекс

Руководитель дилингового отдела

27 марта 2000 года Собрание акционеров Банка освободило Эрнеста Берниса от исполнения обязанностей заместителя председателя Правления и Татьяну Лукьянюк от исполнения обязанностей кандидата в члены Правления и назначило Зане Курземниеце, Александра Паже, Павла Шнеерсона, Айвара Рауску на должности членов Правления и Мариса Каннениекса на должность кандидата в члены Правления.

Председатель Совета



Эрнест Бернис

Председатель Правления



Александр Бергманис

Рига, 9 февраля 2001 года

СООБЩЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

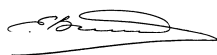
Руководство Банка несет ответственность за подготовку финансовых отчетов Банка. Финансовые отчеты подготовлены в соответствии с законом "О кредитных учреждениях", указаниями Банка Латвии и другими требованиями законодательства Латвийской Республики, относящимися к кредитным учреждениям.

Финансовые отчеты, отраженные на страницах с 7 по 22, подготовлены на основании первичных документов учета и дают правдивое представление о финансовом положении Банка по состоянию на 31 декабря 2000 и 1999 года, о результатах его деятельности, изменениях в капитале и резервах, а также движении денежных средств в 2000 и 1999 годах.

Финансовые отчеты подготовлены в соответствии с Международными Бухгалтерскими стандартами и основаны на принципе продолжения предпринимательской деятельности. В отчетном году последовательно использовались соответствующие методы учета. Решения, принятые руководством в ходе подготовки финансовых отчетов, и сделанные оценки были взвешены и обоснованы.

Руководство а/о "Aizkraukles banka" несет ответственность за обеспечение соответствующей системы бухгалтерского учета, сохранность активов Банка, а также за выявление и предотвращение мошенничества и других правонарушений, совершенных в Банке.

Председатель Совета



Эрнест Бернис

Председатель Правления



Александр Бергманис

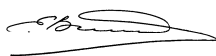
Рига, 9 февраля 2001 года

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ И УБЫТКАХ

ЗА 2000 И 1999 ГОДЫ (LVL)

	Примечание	2000	1999
Процентные доходы	3	5,904,592	3,134,708
Процентные расходы	3	(2,153,953)	(1,087,609)
Чистые процентные доходы		3,750,639	2,047,099
Доходы от дивидендов		7,589	13,520
Комиссионные доходы	4	2,643,927	2,332,267
Комиссионные расходы	4	(801,927)	(646,974)
Чистые комиссионные доходы		1,842,000	1,685,293
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами и иностранной валютой	5	1,507,519	995,957
Прочие операционные доходы	6	716,267	26,706
Доходы от основной деятельности		7,824,014	4,768,575
Административные расходы	7	(1,821,753)	(1,391,436)
Амортизация	16	(381,432)	(317,898)
Прочие операционные расходы	-	(4,674)	
Расходы на резервы по сомнительным долгам	8	(1,193,796)	(3,766,682)
Доходы от уменьшения резервов	8	1,078,972	186,794
Прибыль/(убытки) до налогов		5,506,005	(525,321)
Налоги	9	(175,008)	(50,162)
Прибыль/(убытки) отчетного года		5,330,997	(575,483)

Председатель Совета



Эрнест Бернис

Председатель Правления



Александр Бергманис


Рига, 9 февраля 2001 года

Примечания являются неотъемлемой частью данных финансовых отчетов.

БАЛАНС И ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА НА 31 ДЕКАБРЯ 2000 И 1999 ГОДОВ (LVL)

Активы	Примечание	31.12.2000	31.12.1999
Денежные средства и требования к Банку Латвии	10	5,246,593	5,914,723
Требования к кредитным учреждениям	11	34,548,541	26,583,813
Кредиты	12	18,242,909	9,440,495
Облигации и прочие долговые ценные бумаги с фиксированным доходом	13	22,589,003	17,756,982
Акции и прочие ценные бумаги с нефиксированным доходом	14	20,267	1,132,078
Участие в капитале связанных предприятий	15	-	93,834
Нематериальные активы	16	-	160
Основные средства	16	2,697,170	2,631,863
Прочие активы	17	203,032	225,128
Расходы будущих периодов и накопленные доходы	18	717,356	1,375,732
Всего активы		84,264,871	65,154,808
Активы в управлении	25	139,793	229,933
Всего активы и активы в управлении		84,404,664	65,384,741
Пассивы	Примечание	31.12.2000	31.12.1999
Обязательства перед кредитными учреждениями	19	3,855,289	6,209,073
Вклады	20	69,420,597	53,814,330
Прочие обязательства	21	426,678	263,211
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	22	503,264	257,883
Резервы для обязательств и платежей	23	166,488	48,753
Капитал и резервы		9,892,555	4,561,558
Оплаченный основной капитал	26	5,000,000	5,000,000
Эмиссионная наценка акций		254,676	254,676
Резервный капитал и прочие резервы		1,001,790	1,001,790
Убытки предыдущих лет		(1,694,908)	(1,119,425)
Нераспределенная прибыль/ (накопленные убытки)		5,330,997	(575,483)
Всего пассивы		84,264,871	65,154,808
Пассивы в управлении	25	139,793	229,933
Всего пассивы и пассивы в управлении		84,404,664	65,384,741
Внебалансовые обязательства			
Возможные обязательства	24	996,891	1,675,497
Обязательства перед клиентами	24	2,911,508	1,966,633
Обмен валют, нетто	24	(175,612)	210,721
Прочие фьючерсные сделки, нетто	24	(23,625)	-

Председатель Совета



Эрнест Бернис

Председатель Правления



Александр Бергманис

Рига, 9 февраля 2001 года

Примечания являются неотъемлемой частью данных финансовых отчетов.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ И РЕЗЕРВАХ ЗА 2000 И 1999 ГОДЫ (LVL)

	Оплаченный основной капитал	Эмиссионная наценка акций	Резервный капитал и прочие резервы	Нераспределенная прибыль/ (накопленные убытки)	Всего капитал и резервы
Остаток на 1 января 1999 года	5,000,000	254,676	1,001,790	(1,119,425)	5,137,041
Убытки за 1999 год	-	-	-	(575,483)	(575,483)
Остаток на 31 декабря 1999 года	5,000,000	254,676	1,001,790	(1,694,908)	4,561,558
Прибыль за 2000 год	-	-	-	5,330,997	5,330,997
Остаток на 31 декабря 2000 года	5,000,000	254,676	1,001,790	3,636,089	9,892,555

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 2000 И 1999 ГОДЫ (LVL)

	2000	1999
Движение денежных средств в результате операционной деятельности		
Прибыль/(убытки) до налогов	5,506,005	(525,321)
Амортизация нематериальных активов и основных средств	427,940	317,898
(Уменьшение)/увеличение резервов на сомнительные долги	(2,689,231)	3,562,684
Убытки/(прибыль) от переоценки иностранной валюты	123,320	(29,093)
Уменьшение/(увеличение) прочих активов	24,681	(41,020)
Уменьшение/(увеличение) расходов будущих периодов и накопленных доходов	654,365	(1,282,939)
Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств	116,113	(139,574)
Увеличение доходов будущих периодов и накопленных расходов	245,381	31,340
Увеличение резервов для обязательств и платежей	14,735	17,503
Увеличение денежных средств и их эквивалентов, до изменений активов и пассивов, в результате операционной деятельности	4,423,309	1,911,478
Уменьшение/(увеличение) краткосрочных инвестиций	1,156,937	(1,013,495)
(Увеличение)/уменьшение требований к кредитным учреждениям	(275,116)	3,044,873
(Увеличение) кредитов	(8,924,641)	(4,452,885)
Увеличение/(уменьшение) обязательств перед кредитными учреждениями	116,527	(4,721,606)
Увеличение вкладов населения	15,606,267	21,259,809
Увеличение денежных средств и их эквивалентов в результате операционной деятельности	12,103,283	16,028,174
(Налоги)	(24,656)	(50,162)
Движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности		
(Приобретение) основных средств, нетто	(493,086)	(392,448)
(Приобретение) участия в капитале предприятий и прочих долгосрочных инвестиций	(1,889,011)	(11,102,088)
Продажа основных средств	2,099	13,908
Уменьшение денежных средств и их эквивалентов в результате инвестиционной деятельности	(2,379,998)	(11,480,628)
Движение денежных средств в результате финансовой деятельности		
Выплаченные дивиденды	(210)	(245)
Уменьшение денежных средств и их эквивалентов в результате финансовой деятельности	(210)	(245)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов в течение отчетного года	9,698,419	4,497,139
Денежные средства и их эквиваленты в начале отчетного года	25,916,742	21,390,510
Прибыль/(убытки) от переоценки иностранной валюты	(123,320)	29,093
Денежные средства и их эквиваленты в конце отчетного года	35,491,841	25,916,742

Примечания являются неотъемлемой частью данных финансовых отчетов.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

1. ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

(Цифры, указанные в скобках, соответствуют данным на 31 декабря 1999 года, если не указано иное).

А/о "Aizkraukles banka" было зарегистрировано как акционерное общество в Айзкраукле, Латвийская Республика, 17 сентября 1993 года. Оно действует в соответствии с законодательством Латвийской Республики и лицензией, выданной Банком Латвии.

В соответствии с решением Собрания акционеров от 27 марта 2000 года, юридический адрес а/о "Aizkraukles banka" был изменен. Ранее адрес был следующим: ул. Сколас, 8, Айзкраукле. На данный момент: ул. Элизабетес, 23, Рига. Изменения были зарегистрированы в Регистре предприятий Латвийской Республики 12 мая 2000 года.

Банк имеет филиалы в Риге, Айзкраукле и Екабпилсе и три расчетные группы в Риге. Главными направлениями деятельности Банка являются предоставление кредитов, переводы платежей, операции по обмену иностранной валюты и управление финансовыми ресурсами. Имеющаяся у Банка лицензия позволяет производить все банковские операции, предусмотренные законом "О кредитных учреждениях", за исключением принятия в управление новых активов и продления существующих договоров об активах в управлении, как изложено в Примечании 25.

2. ВАЖНЕЙШИЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТА

В этом примечании отражены важнейшие принципы учета, последовательно (если не указано иное) применяемые в течение 2000 и 1999 годов.

а) Валюта, используемая при подготовке финансовых отчетов

Финансовые отчеты составлены в латах (LVL), если не указано иное.

б) Основы учета

Финансовые отчеты подготовлены, основываясь на составленных в определенном законодательством порядке учетных регистрах. Эти учетные регистры подготовлены в соответствии с основным принципом учета начальной стоимости, включая переоценку и коррективы отдельных статей баланса, таким образом, чтобы настоящие финансовые отчеты, подготовленные в соответствии с Международными бухгалтерскими стандартами (МБС) и требованиями Банка Латвии, давали правдивое представление о финансовом положении Банка.

в) Принципы подготовки финансовых отчетов

Настоящие финансовые отчеты подготовлены в соответствии с МБС и указаниями Банка Латвии "О годовых отчетах кредитных учреждений".

г) Признание доходов и расходов

Все существенные доходы и расходы учитываются, основываясь на принципе создания резервов. Процентные доходы не признаются по сомнительным кредитам (см. пояснение й). Расчет процентных доходов прекращается в тот момент, когда возникают сомнения в возможности выплаты соответствующих процентов или самой суммы кредита. Резервы на процентные доходы создаются начиная с момента прекращения расчета.

д) Резервы для оплаты отпусков работников

При расчете резервов для оплаты отпусков работникам суммируется количество отпускных дней, неиспользованных работниками Банка, и эта сумма умножается на средний заработок для оплаты отпусков в соответствии с Трудовым кодексом с добавлением обязательных выплат социального страхования работодателя.

е) Переоценка иностранных валют

Операции в иностранной валюте переоцениваются в латы по действующему в день операции обменному курсу иностранных валют, установленному Банком Латвии. Монетарные активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются в латы по действующему на конец года курсу обмена иностранной валюты, установленному Банком Латвии. Прибыль или убытки, возникшие в результате изменений обменного курса иностранной валюты, включаются в отчет о прибыли и убытках как прибыль от переоценки позиций иностранной валюты.

Основными определенными Банком Латвии обменными курсами валют, которые использовались в подготовке баланса Банка, были следующие (LVL за одну единицу иностранной валюты) валюты:

На конец отчетного периода	USD	RUB	EUR
На 31 декабря 2000 года	0.613	0.0216	0.570042
На 31 декабря 1999 года	0.583	0.0213	0.587516

ж) Подоходный налог с предприятий

В соответствии с требованиями налогового законодательства Латвийской Республики, подоходный налог с предприятий рассчитывается в размере 25% от облагаемых налогом доходов, полученных в соответствующем налоговом периоде.

Отложенные налоги, возникшие в результате краткосрочных временных различий между отдельными позициями в налоговых декларациях и данных финансовых отчетов, рассчитаны с использованием метода обязательств. Отложенные налоги относятся к возможным в будущем налоговым требованиям и обязательствам по всем сделкам и событиям, которые признаны в финансовых отчетах или налоговых декларациях. Отложенные налоговые обязательства определяются с использованием налоговых ставок, которые предусмотрено применить в момент исчезновения вышеупомянутых краткосрочных временных различий. Главные краткосрочные временные различия возникают в результате использования в финансовом учете и расчете налоговых обязательств различных норм амортизации основных средств, а также в результате перенесения налоговых убытков на будущие периоды.

з) Кредиты

Кредиты отражают основную сумму невозвращенных кредитов за вычетом указанных в Примечании 8 накоплений для сомнительных долгов. Для нужд данных финансовых отчетов требования, вытекающие из договоров по лизингу, включены в статью баланса "Кредиты".

и) Финансовый лизинг и аренда

Требования и обязательства, вытекающие из договоров по лизингу, в начале аренды указываются как активы и обязательства, которые отражены по наименьшей из истинной стоимости арендуемого имущества или сегодняшней величины минимальных арендных платежей. Доходы от финансового лизинга признаются в течение всего арендного договора, обеспечивая постоянную и регулярную отдачу от остаточной стоимости инвестиций. Платежи от аренды активов включают в отчет о прибыли и убытках на протяжении всего периода договора аренды, используя линейный метод.

й) Резервы по сомнительным долгам

Сомнительными кредитами, включая кредиты, выданные кредитным учреждениям, считаются кредиты и другие кредитные остатки, по которым предусмотрены в договоре платежи основной суммы просрочены более чем на 30 дней, платежи процентов - более чем на 90 дней, а также те кредиты, по которым у руководства Банка возникли сомнения в возможности возврата процентов и основной суммы

Банк выдает клиентам кредиты коммерческого и потребительского характера. Определяя величину резервов по сомнительным долгам, руководство Банка приняло во внимание как специфический, так и общий риск. Резервы по сомнительным долгам создаются в соответствии с МБС и требованиями Банка Латвии и отражают прогнозируемую сумму возможных убытков в конце отчетного года. Специальные резервы по сомнительным кредитам создаются, оценивая каждый кредит в

отдельности, принимая во внимание финансовое положение заемщика и стоимость залога, учитывая условия кредитного договора и определенные Банком Латвии ограничения степени риска сделок. Общие резервы создаются для возможных убытков по кредитам, которые, на основе предыдущего опыта, могли бы существовать в кредитном портфеле Банка.

Когда кредит классифицируется как сомнительный или связанный с высокой степенью риска, для него создаются резервы в размере непогашенной суммы. Стоимость залога, принятого в обеспечение кредита, определяют, основываясь на его возможной реализационной стоимости. Эта стоимость принимается во внимание с учетом величины необходимых резервов по кредитам.

Резервы по сомнительным долгам включают в себя:

- специальные резервы по сомнительным и связанным с высокой степенью риска кредитам;

- общие резервы, чтобы показать зависимость Банка от:

- риска концентрации кредитов;
- стоимости залогов;
- диапазона возможных мероприятий, которые улучшили бы финансовое положение клиентов;
- общей рыночной ситуации или событий, основываясь на которых, специальные накопления еще невозможно определить.

Общий объем резервов устанавливают, принимая во внимание такие факторы, как предыдущий опыт Банка в признании убытков по кредитам и создании резервов, известные руководству риски, существующие в кредитном портфеле, неблагоприятные обстоятельства, которые могли бы повлиять на способность должников вернуть их долги, стоимость залогов и сложившиеся экономические условия, а также другие существенные факторы, которые влияют на возврат выданных кредитов и стоимость залогов. Фактические убытки по кредитам могут отличаться от их сегодняшних оценок.

Созданные резервы регулярно пересматриваются. Как только возникает необходимость в изменении этих накоплений, в отчет о прибыли и убытках за соответствующий период включаются необходимые коррекции. Руководство Банка очень тщательно оценило возможные убытки по кредитам и, принимая во внимание доступную информацию, считает, что отраженные в настоящих финансовых отчетах резервы на сомнительные долги являются достаточными.

Если выданные кредиты невозможно вернуть, их списывают на внебалансовые счета, одновременно списывая резервы для сомнительных долгов. Кредиты не списываются, пока не осуществлены все необходимые юридические мероприятия и не определен окончательный объем убытков.

к) Облигации и прочие долговые ценные бумаги с фиксированным доходом

Ценные бумаги с фиксированным доходом Банк приобретал как в инвестиционных, так и в спекулятивных целях. Распределение ценных бумаг между инвестиционным и спекулятивным портфелями зависит от желания руководства Банка держать эти инструменты.

Ценные бумаги с фиксированным доходом, приобретенные в инвестиционных целях, учитываются по стоимости их приобретения, которая скорректирована на амортизированную стоимость дисконта/премии. Стоимость дисконта или премии амортизируется относительно процентного дохода по линейному методу за период с момента приобретения до момента погашения.

Накопления для ценных бумаг с фиксированным доходом создаются в случае, когда, по мнению руководства Банка, возникает долгосрочное снижение стоимости ценных бумаг. Такие ценные бумаги учитываются по стоимости их приобретения за вычетом созданных резервов.

л) Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом

Инвестиции в котированные на бирже акции, совершенные в спекулятивных целях, учитываются по их рыночной стоимости.

Нереализованная прибыль или убытки, возникшие от учета приобретенных в спекулятивных целях котированных на бирже акций по их рыночной стоимости, заносятся в отчет о прибыли и убытках как прибыль или убыток от переоценки ценных бумаг.

Приобретенные в инвестиционных целях не котированные на бирже акции учитываются в балансе по стоимости их приобретения, за вычетом резервов, созданных в результате долгосрочного снижения их стоимости.

м) Участие в капитале дочерних предприятий

Инвестиции в дочерние предприятия, в которых Банку прямо или косвенно принадлежит более 50% капитала и прав голоса, обычно консолидируются в финансовых отчетах Банка, кроме случая, указанного в Примечании 15.

н) Основные средства

Основные средства учитываются по стоимости их приобретения, за вычетом накопленного износа. Если рыночная стоимость основного средства упала ниже балансовой стоимости за период, который нельзя рассматривать как краткосрочный, то балансовая стоимость данного основного средства списывается до уровня рыночной стоимости.

Амортизация рассчитывается в течение всего срока полезного использования основных средств с применением линейного метода. В течение срока строительства или подготовки основных средств их амортизация не рассчитывается.

В расчете амортизации использованы следующие нормы:

Вид основных средств	Годовая норма	
	2000	1999
Здания и модернизация	5%	5%
Транспортные средства	20%	20%
Компьютерное оборудование	25%	25%
Офисное оборудование	10-33%	10-33%

Расходы на содержание и ремонт основных средств включаются в отчет о прибыли и убытках в момент их возникновения.

Модернизация арендуемых средств капитализируется и в дальнейшем амортизируется в течение всего срока полезного использования, начисление амортизации происходит линейным методом.

о) Финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты

В ежедневной предпринимательской деятельности Банк вовлечен в форвардные, фьючерсные и SWAP операции по обмену валюты. Требования и обязательства, вытекающие из этих валютных операций, учитываются на внебалансовых счетах с использованием действующего на конец отчетного периода обменного курса иностранной валюты. Прибыль или убытки, понесенные в результате изменений обменного курса иностранной валюты, включаются в отчет о прибыли и убытках как прибыль или убытки от переоценки позиций иностранной валюты.

Прочие внебалансовые финансовые инструменты

В ежедневной предпринимательской деятельности Банк вовлечен во внебалансовые финансовые операции, связанные с обязательствами по выдаче кредитов и гарантий и оформлением аккредитивов. Эти финансовые операции отражаются в финансовых отчетах в момент заключения соответствующих договоров. Методология создания накоплений для внебалансовых финансовых операций соответствует описанному в пояснении и) принципам создания резервов по кредитам.

п) Активы в управлении

Активами в управлении являются средства, которыми распоряжается Банк по поручению своих клиентов. Эти активы не рассматриваются как активы Банка, поэтому они не отражены в балансе Банка.

р) Истинная стоимость финансовых активов и обязательств

Истинная стоимость финансовых активов и обязательств отражает количество денежных средств, за которое актив может быть продан или

обязательства могут быть погашены, основываясь на общепринятых принципах. Если, по мнению руководства Банка, истинная стоимость финансовых активов и обязательств существенно отличается от указанной в балансе, то истинная стоимость этих активов отдельно указывается в Примечаниях к финансовым отчетам.

с) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, требования до востребования к Банку Латвии и прочим кредитным учреждениям, срочные вклады с начальным сроком до трех месяцев в Банке Латвии и кредитных учреждениях, а также краткосрочные государственные долговые обязательства с начальным сроком погашения до трех месяцев, за вычетом обязательств до востребования и срочных обязательств со сроком погашения до трех месяцев перед другими кредитными учреждениями.

3. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ (LVL)

Процентные доходы	2000	1999
- по требованиям к кредитным учреждениям	1,649,757	1,100,545
- по кредитам	2,071,590	1,031,231
- по облигациям и прочим долговым ценным бумагам с фиксированным доходом	2,173,247	1,001,552
- прочие процентные доходы	9,998	1,380
Всего процентные доходы	5,904,592	3,134,708

Процентные расходы

- по обязательствам перед кредитными учреждениями	91,632	193,706
- по вкладам небанков	2,025,471	861,945
- другие процентные расходы	36,850	31,958
Всего процентные расходы	2,153,953	1,087,609

4. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ (LVL)

Комиссионные доходы	2000	1999
- за исполнение платежей по поручению клиентов	1,673,066	1,228,914
- от операций с наличными средствами	241,855	692,062
- от операций с расчетными картами	204,166	122,361
- за предоставление сервисных услуг клиентам	196,352	136,531
- от рассмотрения кредитных заявлений	116,589	53,305
- по аккредитивам	78,945	37,707
- от операций с чеками	19,483	8,018
- прочие комиссионные доходы	113,471	53,369
Всего комиссионные доходы	2,643,927	2,332,267

Комиссионные расходы

- на услуги банков-корреспондентов	382,904	260,452
- на межбанковские и другие коммуникационные системы	254,145	219,061
- по операциям с расчетными картами	109,307	31,457
- информационные услуги	24,211	-
- по операциям с ценными бумагами	6,719	6,398
- прочие комиссионные расходы	24,641	129,606
Всего комиссионные расходы	801,927	646,974

5. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ И ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ (LVL)

	2000	1999
Прибыль от операций по обмену иностранной валюты	1,104,901	657,078
Прибыль от операций с ценными бумагами	716,563	154,494
Прибыль/(убытки) от переоценки ценных бумаг	(190,625)	155,292
Прибыль/(убытки) от переоценки позиций иностранной валюты	(123,320)	29,093
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами и иностранной валютой	1,507,519	995,957

6. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ (LVL)

	2000	1999
Доходы от обмена ценных бумаг	415,485	-
Доходы от продажи долевого участия в капитале связанных предприятий	239,613	-
Доходы от сдачи в аренду помещений	23,380	13,006
Прочие доходы	37,789	13,700
Всего прочие операционные доходы	716,267	26,706

В июне 2000 года Банк, используя различия цен государственных облигаций Украины, деноминированных в евро и долларах США, на рынке, обменял все облигации в евро на облигации в долларах США, сохраняя объем инвестиций по номинальной стоимости и не увеличивая их балансовую стоимость. В результате Банк получил комиссионные в размере 415 тысяч латов.

7. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ (LVL)

	2000	1999
Вознаграждение членам Правления и Совета	130,831	9,492
Вознаграждение персоналу	712,503	674,140
Расходы по социальному страхованию и схожие расходы	209,563	186,798
Расходы на связь	136,866	121,605
Расходы на рекламу и маркетинг	124,155	67,171
Охрана	96,237	20,332
Содержание и ремонт помещений	90,726	34,258
Расходы на обслуживание техники	62,180	56,415
Канцелярские товары	53,000	34,992
Командировочные	38,462	13,706
Пожертвования	18,118	16,747
Консультации и прочие профессиональные услуги	18,040	37,279
Расходы на страхование	13,852	8,521
Расходы на повышение квалификации работников	12,216	5,206
Прочие административные расходы	105,004	104,774
Всего административные расходы	1,821,753	1,391,436

В 2000 году в Банке в среднем работало 170 (157) человек. Классификация персонала по категориям:

Количество сотрудников	31.12.2000	31.12.1999
Руководство Банка	9	7
Начальники отделов и специалисты	150	104
Другие сотрудники	29	41
Всего	188	152

8. РАСХОДЫ НА РЕЗЕРВЫ ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ И ДОХОДЫ ОТ УМЕНЬШЕНИЯ РЕЗЕРВОВ (LVL)

	2000	1999
Специальные резервы на начало отчетного года	3,569,838	4,069,122
Общие резервы на начало отчетного года	103,764	131,778
Всего резервы на начало отчетного года	3,673,602	4,200,900
Специальные резервы, включенные в отчет о прибыли и убытках	968,096	3,766,682
Общие резервы, включенные в отчет о прибыли и убытках	225,700	-
Всего резервы, включенные в отчет о прибыли и убытках	1,193,796	3,766,682
Доходы от уменьшения ранее созданных специальных резервов	(1,078,972)	(158,780)
Доходы от уменьшения ранее созданных общих резервов	-	(28,014)
Всего доходов от уменьшения резервов	(1,078,972)	(186,794)
Всего резервов по сомнительным долгам, нетто	114,824	3,579,888
Уменьшение резервов в результате колебаний курсов валют	(18,619)	(17,204)
Уменьшение специальных резервов в результате списания активов	(2,785,436)	(4,089,982)
Специальные резервы на конец отчетного года	654,907	3,569,838
Общие резервы на конец отчетного года	329,464	103,764
Всего резервы на сомнительные долги на конец отчетного года	984,371	3,673,602

Основываясь на пересмотренной оценке истинной стоимости украинских государственных облигаций, как указано в Примечании 13, Банк уменьшил специальные резервы в размере 784 тыс. латов и включил их в отчет о прибыли и убытках за 2000 год.

Руководство Банка оценило риск Банка на межбанковском рынке и создало общие резервы в размере 2% от среднего объема требований к кредитным учреждениям стран СНГ за декабрь 2000 года. Руководство Банка считает, что создание резервов для межбанковских вкладов, связанных с рисками, является обоснованным и будет продолжать контролировать достаточность резервов и в будущем.

Руководство приняло политику, согласно которой создаются общие резервы в размере 1,5% для связанных с риском стандартных кредитов, выданных предприятиям, и в размере 1% для кредитов, выданных частным лицам, а также общие резервы в размере 3% для кредитов по платежным карточкам без обеспечения. Руководство Банка считает, что такая политика создания резервов в настоящих условиях соответствует принципу наибольшей осторожности.

Распределение резервов Банка на сомнительные долги на 31 декабря 2000 года:

	Брутто остаток	Специальные резервы	Общие резервы	Нетто остаток
Требования к кредитным учреждениям	34,676,547	-	(128,006)	34,548,541
Кредиты	19,020,501	(576,134)	(201,458)	18,242,909
Участие в капитале родственных предприятий	72,900	(72,900)	-	-
Расходы будущих периодов и накопленные доходы	723,229	(5,873)	-	717,356
Всего	54,493,177	(654,907)	(329,464)	53,508,806

9. НАЛОГИ (LVL)

	2000	1999
Отложенный налог	103,000	-
Подоходный налог с предприятия	47,353	-
Налог на собственность и недвижимую собственность	24,655	50,162
Всего налоги	175,008	50,162

На 31 декабря 2000 года Банк не имел задолженности по налоговым платежам.

10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ТРЕБОВАНИЯ К БАНКУ ЛАТВИИ (LVL)

	31.12.2000	31.12.1999
Наличные денежные средства	2,206,427	2,592,590
Требования к Банку Латвии	3,040,166	3,322,133
Всего денежные средства и требования к Банку Латвии	5,246,593	5,914,723

Требования к Банку Латвии составляет остаток корреспондентского счета на 31 декабря 2000 года.

Средний месячный остаток денежных средств в латах и корреспондентского счета кредитного учреждения в Банке Латвии, рассчитанный согласно требованиям Банка Латвии, должен превышать объем обязательных резервов в размере 6% (7%). На 31 декабря 2000 года Банк выполнил это требование.

11. ТРЕБОВАНИЯ К КРЕДИТНЫМ УЧРЕЖДЕНИЯМ (LVL)

	31.12.2000	31.12.1999
Требования к кредитным учреждениям, зарегистрированным в государствах региона ОЕСВ	27,461,923	18,798,709
Требования к кредитным учреждениям, зарегистрированным в Латвии	539,652	12,967
Требования к кредитным учреждениям, зарегистрированным в других государствах	6,674,972	7,816,827
Всего требования к кредитным учреждениям	34,676,547	26,628,503
За вычетом резервов на сомнительные долги (см. Примечание 8)	(128,006)	(44,690)
Чистые требования к кредитным учреждениям	34,548,541	26,583,813

На 31 декабря 2000 года Банк находился в корреспондентских отношениях с 20 (20) кредитными учреждениями, зарегистрированными в государствах региона ОЕСВ, 5 (4) кредитными учреждениями, зарегистрированными в Латвии, и 33 (32) кредитными учреждениями, зарегистрированными в других государствах.

Срок оплаты	Требования к кредитным учреждениям				
	В регионе OECD	в Латвии	В других государствах	Всего 31.12.2000	Всего 31.12.1999
Остатки на корреспондентских счетах	12,744,090	39,652	5,885,251	18,668,993	12,412,065
Вклады "overnight"	4,225,323	-	546,480	4,771,803	1,635,198
Гарантийные депозиты	644,665	-	-	644,665	629,740
Срочные вклады	9,847,845	500,000	243,241	10,591,086	11,951,500
Всего требования к кредитным учреждениям	27,461,923	539,652	6,674,972	34,676,547	26,628,503
За вычетом резервов по сомнительным долгам (см. Примечание 8)	-	-	(128,006)	(128,006)	(44,690)
Чистые требования к кредитным учреждениям	27,461,923	539,652	6,546,966	34,548,541	26,583,813

На 31 декабря 2000 года общая сумма остатков на счетах в шести корреспондентских кредитных учреждениях, зарегистрированных в регионе OECD, и шести кредитных учреждениях, зарегистрированных в других странах, составила 96% от общей суммы требований Банка к кредитным учреждениям, зарегистрированным в регионе OECD и других государствах.

12. КРЕДИТЫ (LVL)

	31.12.2000	31.12.1999
Кредиты		
Обычные кредиты	14,442,235	5,243,667
Дебетовые остатки на расчетных счетах клиентов	147,760	763,417
Использованные кредитные линии	3,853,343	3,775,575
Дебетовые остатки на кредитных картах	332,990	198,389
Финансовый лизинг	244,173	121,613
Всего кредиты	19,020,501	10,102,661
За вычетом резервов по сомнительным долгам (см. Примечание 8)	(777,592)	(662,166)
Чистые кредиты	18,242,909	9,440,495

В соответствии с законодательством Латвийской Республики о кредитных учреждениях, общий объем выданных кредитов одному лицу или группе взаимосвязанных лиц, не связанных с кредитным учреждением, не может превышать 25% от собственного капитала кредитного учреждения. В свою очередь, общая сумма кредитов, выданных всем связанным с кредитным учреждением лицам, не может превышать 15% от собственного капитала кредитного учреждения.

На 31 декабря 2000 года Банк выполнил упомянутые требования по ограничению кредитования связанных и несвязанных лиц.

Общая сумма выданных кредитов, по которым на 31 декабря 2000 года не были накоплены проценты:

Принцип накопления процентов	31.12.2000	31.12.1999
Кредиты, по которым проценты накоплены	18,364,235	9,208,443
Кредиты, по которым проценты не накоплены	656,266	894,218
Всего кредиты	19,020,501	10,102,661
За вычетом резервов по сомнительным долгам (см. Примечание 8)	(777,592)	(662,166)
Чистые кредиты	18,242,909	9,440,495

Распределение кредитов по виду заемщиков:

Вид заемщиков	31.12.2000	31.12.1999
Частные предприятия	11,039,436	6,853,589
Предприятия самоуправления	135,000	207,150
Общественные и религиозные организации	3,790	-
Работники Банка	383,140	84,393
Прочие частные лица	7,459,135	2,957,529
Всего кредиты	19,020,501	10,102,661
За вычетом резервов по сомнительным долгам (см. Примечание 8)	(777,592)	(662,166)
Чистые кредиты	18,242,909	9,440,495

Распределение кредитов по месту регистрации заемщиков:

Место регистрации заемщиков	31.12.2000	31.12.1999
Резиденты государств региона OECD	1,050,580	1,117,251
Резиденты Латвии	17,245,456	6,181,981
Резиденты государств региона не-OECD	724,465	2,803,429
Всего кредиты	19,020,501	10,102,661
За вычетом резервов по сомнительным долгам (см. Примечание 8)	(777,592)	(662,166)
Чистые кредиты	18,242,909	9,440,495

Распределение кредитов по отраслям народного хозяйства:

Отрасли народного хозяйства	31.12.2000	31.12.1999
Торговля	5,229,388	4,476,040
Строительство	1,860,266	12,377
Промышленность	449,811	106,146
Сельское и лесное хозяйство	308,925	179,806
Транспорт и связь	296,364	387,207
Энергетика, газ и другие коммунальные услуги	135,000	207,150
Рыболовецкие хозяйства	115,000	-
Гостиницы и рестораны	17,521	12,826
Финансовое посредничество	4,365	11,000
Прочие отрасли	2,757,796	1,668,187
Всего выданных кредитов предприятиям, брутто	11,174,436	7,060,739

Распределение требований по финансовому лизингу по видам арендуемых активов:

Вид активов	31.12.2000	31.12.1999
Транспортные средства	228,773	119,635
Прочие активы	15,400	1,978
Всего требования по финансовому лизингу, брутто	244,173	121,613

13. ОБЛИГАЦИИ И ПРОЧИЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ С ФИКСИРОВАННЫМ ДОХОДОМ (LVL)

	31.12.2000	31.12.1999
Государственные долговые обязательства внутреннего займа и облигации	12,648,497	11,290,865
Облигации кредитных учреждений	7,612,876	9,074,531
Облигации частных предприятий	2,327,630	283,570
Всего облигации и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом	22,589,003	20,648,966
За вычетом резервов по сомнительным долгам (см. Примечание 8)	-	(2,891,984)
Чистые облигации и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом	22,589,003	17,756,982

В соответствии с решением Министерства финансов Украины от 26 августа 1998 года, нерезидентам-держателям государственных облигаций внутреннего займа Украины в гривнах (JDLG) было предложено обменять эти облигации (в размере 1.7 миллиарда гривен) на новые дисконтные облигации в долларах США (RJDLG) со сроком погашения в 2000 году. Принимая во внимание остатки на 22 сентября 1998 года, Банк принял это предложение и обменял государственные облигации внутреннего займа Украины в гривнах на облигации в долларах США. Балансовая стоимость обмененных государственных долговых обязательств внутреннего займа составила 46,788 тыс. гривен (8,843 тыс. латов). Стоимость этих государственных облигаций внутреннего займа, согласно расчетам Министерства финансов Украины, для чего использовались установленные ранее дисконтные ставки, составила 45,687 тыс. гривен (8,635 тыс. латов). Разница отражена в отчете о прибыли и убытках Банка за 1998 год как убытки от переоценки ценных бумаг. Ценные бумаги по пересмотренной стоимости (согласно расчетам Министерства финансов Украины) были обменены на облигации в долларах США (со сроком погашения 22 сентября 2000 года) в размере 16,042 тыс. долларов США (9,369 тыс. латов), используя фиксированный валютный курс украинской гривны к доллару США -2.848 к 1. Прибыль от обмена иностранной валюты учтена в отчете о прибыли и убытках за 1998 год.

В 1999 году Банк принял еще одно предложение правительства Украины по обмену бескупонных государственных облигаций Украины в долларах США на государственные облигации Украины в немецких марках со сроком погашения 26 февраля 2001 года и процентной ставкой купона в

16% годовых. Приняв это предложение, Банк обменял облигации, деноминированные в долларах США, номинальной стоимостью 11,680 тыс. долларов США с дополнительной оплатой в размере 1,314 тыс. долларов США на облигации, деноминированные в немецких марках, с номинальной стоимостью 19,410 тыс. немецких марок. Стоимость приобретения облигаций путем обмена составила 18,309 тыс. немецких марок (94% от их номинальной стоимости). В соответствии с условиями обмена, принятая стоимость облигаций, деноминированных в долларах США, составила 75% от их номинальной стоимости. Прибыль от разницы между средней ценой приобретения государственных облигаций Украины, деноминированных в долларах США, и принятой стоимостью обмена была зачтена в стоимость государственных облигаций Украины, деноминированных в немецких марках, что уменьшило цену их приобретения.

4 февраля 2000 года правительство Украины заявило о реструктуризации своего внешнего долга, с которой согласилось большинство кредиторов, которым она была предложена. В результате руководство Банка, опираясь на доступные котировки реструктурированных государственных облигаций Украины и условия реструктуризации, пересмотрело оценку истинной стоимости государственных облигаций Украины и приняло имеющее обратную силу решение об оценке государственных облигаций Украины, деноминированных в немецких марках и долларах США, в размере 60% и 58% от их номинальной стоимости соответственно. В результате Банк образовал специальные резервы в размере 2,892 тыс. латов и отразил их в отчете о прибыли и убытках за 1999 год (см. примечание 8). Таким образом, по состоянию на 31 декабря 1999 года балансовая стоимость государственных облигаций Украины, деноминированных в долларах США и в немецких марках, составляла 3,948 тыс. и 3,498 тыс. латов, соответственно.

15 марта 2000 года государственные облигации Украины, деноминированные в немецких марках, с первоначальным сроком погашения 26 февраля 2001 года были обменены, в соответствии с их номинальной стоимостью, на облигации, деноминированные в евро, со сроком погашения по частям до 2007 года и купонной ставкой 10%. Банк обменял бескупонные государственные облигации Украины, деноминированные в долларах США, с первоначальным сроком погашения 22 сентября 2000 года на облигации, деноминированные в той же валюте, применяя коэффициент 94.614% на тех же условиях погашения и купонной ставкой 11%. После осуществления обмена балансовая стоимость государственных облигаций Украины, деноминированных в евро и в долларах США, составляла 60% от 61.30% от номинальной стоимости, соответственно. Условия обмена также предусматривали накопление купонов старых облигаций до 15 марта 2000 года с выплатой в конце реструктурирования облигаций, в результате чего

Облигации с фиксированным доходом, находящиеся в собственности Банка, по цели приобретения:

	31.12.2000		31.12.1999	
	Краткосрочные	Долгосрочные	Краткосрочные	Долгосрочные
Государственные облигации Украины	-	7,265,073	-	10,338,476
Государственные облигации Италии	-	616,391	-	590,748
Государственные облигации Словении	-	-	-	179,672
Государственные облигации Латвии	-	2,476,554	-	177,377
Государственные облигации России	-	251,340	4,592	-
Государственные облигации Турции	-	649,568	-	-
Государственные облигации Южной Африки	608,534	303,590	-	-
Государственные облигации Болгарии	-	477,447	-	-
Долговые обязательства кредитных учреждений, зарегистрированных в регионе OECD	-	7,323,099	-	9,074,531
Долговые обязательства кредитных учреждений, зарегистрированных вне региона OECD	-	289,777	-	-
Облигации частных предприятий, зарегистрированных в регионе OECD	570,924	904,877	-	-
Облигации частных предприятий, зарегистрированных вне региона OECD	-	851,829	-	283,570
Всего облигации и прочие долговые ценные бумаги с фиксированным доходом	1,179,458	21,409,545	4,592	20,644,374
За вычетом резервов по сомнительным долгам (см. Примечание 8)	-	-	-	(2,891,984)
Всего чистые облигации и прочие долговые ценные бумаги с фиксированным доходом	1,179,458	21,409,545	4,592	17,752,390

18 апреля 2000 года Банк получил накопленный купонный платеж.

В июне 2000 года Банк, используя ситуацию на рынке, произвел обмен всех облигаций в евро на облигации в долларах США, не увеличивая балансовую стоимость суммы инвестиций. В результате этой сделки Банк получил комиссионные в размере 415 тыс. латов.

В течение отчетного года правительство Украины доказало способность выполнять свои обязательства по внешнему долгу. 19 сентября 2000 года Международный валютный фонд (МВФ) утвердил выполнение условий программы расширенного финансирования Украины и возобновил право Украины брать займы у МВФ. Улучшение ситуации, связанной с выполнением Украиной обязательств по внешнему долгу, отразилось на рыночной цене государственных облигаций Украины, которая выросла в течение 2000 года. Руководство Банка, оценивая ситуацию, приняло

решение в конце года уменьшить специальные накопления в сумме 784 тыс. латов и включить их в отчет о прибыли и убытках. Таким образом, на 31 декабря 2000 года балансовая стоимость государственных облигаций Украины, деноминированных в долларах США, составила 7,265 тыс. латов, или 68.72% от их номинальной стоимости, которая не превысила рыночную стоимость этих облигаций в конце года - 69.75%. Облигации с фиксированным доходом, находящиеся в собственности Банка, по цели приобретения:

На 31 декабря 2000 года стоимость не амортизированного дисконта и премий по облигациям и другим долговым обязательствам с фиксированным доходом, за исключением государственных облигаций Украины, составила соответственно 275 тыс. и 106 тыс. латов.

Инвестиции Банка в котироваемые и не котироваемые на признанных биржах облигации с фиксированным доходом:

	31.12.2000		31.12.1999	
	Котируемые на биржах	Не котируемые на биржах	Котируемые на биржах	Не котируемые на биржах
Эмитенты стран региона OECD:				
Государственные облигации Италии	616,391	-	590,748	-
Государственные облигации Турции	649,568	-	-	-
Облигации кредитных учреждений	7,323,099	-	9,074,531	-
Облигации частных предприятий	1,475,801	-	283,570	-
Эмитенты стран региона не-OECD:				
Государственные облигации Украины	7,265,073	-	5,366,564	4,971,912
Государственные облигации Словении	-	-	179,672	-
Государственные облигации России	251,340	-	-	4,592
Государственные облигации Южной Африки	912,124	-	-	-
Государственные облигации Болгарии	477,447	-	-	-
Облигации кредитных учреждений	289,777	-	-	-
Облигации частных предприятий	851,829	-	-	-
Государственные облигации Латвии	2,476,554	-	177,377	-
Всего облигации и прочие долговые ценные бумаги с фиксированным доходом	22,589,003	-	15,672,462	4,976,504
За вычетом резервов по сомнительным долгам (см. Примечание 8)	-	-	(1,868,195)	(1,023,789)
Всего чистые облигации и прочие долговые ценные бумаги с фиксированным доходом	22,589,003	-	13,804,267	3,952,715

Рыночная стоимость облигаций и других долговых обязательств с фиксированным доходом, котироваемых на бирже, существенно не отличается от их балансовой стоимости. Поэтому рыночная стоимость котироваемых ценных бумаг с фиксированным доходом не указана.

14. АКЦИИ И ПРОЧИЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ С НЕФИКСИРОВАННЫМ ДОХОДОМ (LVL)

	31.12.2000	31.12.1999
Акции предприятий и кредитных учреждений Латвии	8,585	9,998
Акции иностранных предприятий	11,682	1,122,080
Всего акции и прочие ценные бумаги с нефиксированным доходом	20,267	1,132,078

Инвестиции в котироваемые и не котироваемые на биржах акции и прочие ценные бумаги с нефиксированным доходом:

В апреле 2000 года Банк, предвидя неблагоприятные изменения в конъюнктуре рынка, начал и до августа закончил продажу акций предприятий, зарегистрированных в регионе OECB.

Инвестиции в акции, котироваемые на биржах, произведены в спекулятивных целях и учитываются по их рыночной стоимости. Акции, не котироваемые на биржах, приобретены в целях инвестиций и в балансе учитываются по стоимости приобретения.

	31.12.2000			31.12.1999		
	Котируемые на биржах	Не котируемые на биржах	Всего	Котируемые на биржах	Не котируемые на биржах	Всего
Акции предприятий государств региона OECD	11,682	11,682	847,580	12,015	859,595	
Акции предприятий России	-	-	-	262,485	-	262,485
Акции кредитных учреждений Латвии	-	-	-	1,302	-	1,302
Акции предприятий Латвии	8,585	-	8,585	8,696	-	8,696
Всего акции и прочие ценные бумаги с нефиксированным доходом	8,585	11,682	20,267	1,120,063	12,015	1,132,078

15. УЧАСТИЕ В КАПИТАЛЕ СВЯЗАННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ (LVL)

Участие Банка в связанных предприятиях на конец отчетного года:

Название	Вид предпринимательской деятельности	31.12.2000		31.12.1999	
		Стоимость приобретения	Доля в основном капитале (%)	Стоимость приобретения	Доля в основном капитале (%)
Участие в капитале дочерних предприятий					
SIA "Veiksmen Elektroniks"	Торговля	51,100	98%	51,100	98%
SIA "Riventa"	Торговля	21,800	93%	21,800	93%
Всего участие в капитале дочерних предприятий		72,900	-	72,900	-
За вычетом резервов по сомнительным долгам (см. Примечание 8)					
Всего чистое участие в капитале дочерних предприятий		(72,900)	-	(72,900)	-
Участие в капитале связанных предприятий					
SIA "Banku Servisa Centrs"	Финансовое посредничество	-	-	93,834	24%
Всего участие в капитале связанных предприятий		-	-	93,834	24%

Движение участия Банка в капитале дочерних и связанных предприятий по начальной стоимости инвестиций в течение отчетного года:

Стоимость приобретения участия	SIA "Veiksmen Elektroniks"	SIA "Riventa"	SIA "Banku servisa centrs"	Всего
На 1 января 2000 года	51,100	21,800	93,834	166,734
Инвестиции в основной капитал	-	-	-	-
Продажа участия	-	-	93,834	93,834
На 31 декабря 2000 года	51,100	21,800	-	72,900

Перед приобретением оба дочерних предприятия получили кредиты от Банка. В 1998 году Банк приобрел 55% долей капитала SIA "Veiksmen Elektroniks" и 52% долей капитала SIA "Riventa" с целью получения контроля над хозяйственной деятельностью предприятий.

Руководство Банка рассматривало эти инвестиции как временные, так как они были сделаны только для того, чтобы позднее, после возврата долгов, их продать, вследствие чего консолидированные финансовые отчеты за 1998 год не были подготовлены.

Однако в 1999 году финансовое состояние предприятий не улучшилось настолько, чтобы полностью оплатить предоставленные им кредиты. В связи с этим в конце отчетного года Банк принял решение приобрести дополнительные части капитала обоих предприятий с целью получения полного контроля над хозяйственной деятельностью вышеуказанных предприятий, осуществить их реструктуризацию и до 1 мая 2000 года продать эти предприятия. Поэтому консолидированные финансовые отчеты на 31 декабря 1999 года не были подготовлены.

В 2000 году не удалось реализовать продажу предприятий SIA "Veiksmen Elektroniks" и SIA "Riventa", поэтому была начата и до конца года закончена распродажа всех активов этих предприятий. На конец 2000 года Банк оценил кредиты, предоставленные SIA "Veiksmen Elektroniks" и SIA "Riventa", как безнадежные и сделал соответствующие накопления. Руководство Банка приняло решение в начале 2001 года начать и в течение года закончить ликвидацию обоих предприятий, поэтому консолидированные финансовые отчеты на 31 декабря 2000 года не были подготовлены.

16. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ (LVL)

	31.12.2000	31.12.1999
Земля	108,006	117,760
Здания и модернизация основных средств	1,625,716	1,720,359
Модернизация арендованных основных средств	19,534	20,384
Транспортные средства	152,303	182,803
Офисное оборудование	-	-
Компьютерное оборудование	445,560	337,768
Прочие основные средства	184,402	388,484
Авансовые платежи за основные средства	8,283	17,671
Всего основные средства	2,697,170	2,631,863
Нематериальные активы	-	160
Всего основные средства и нематериальные активы по остаточной стоимости	2,697,170	2,632,023

Движение основных средств в течение 2000 года:

	Здания и модернизированная Земля собственность		Модернизация арендованных основных средств	Транспортные средства	Офисное оборудование	Всего основные средства кроме авансовых платежей
	Земля	собственность				
Начальная стоимость						
На 1 января 2000 года	117,760	1,924,037	20,551	274,068	1,680,940	4,017,356
Приобретено в течение года	-	15,447	1,500	17,274	454,025	488,246
Продано и списано в течение года	(9,754)	(21,850)	-	(4,565)	(71,000)	(107,169)
На 31 декабря 2000 года	108,006	1,917,634	22,051	286,777	2,063,965	4,398,433
Накопленная амортизация						
На 1 января 2000 года	-	203,678	167	91,265	1,108,054	1,403,164
Начисленная в течение года амортизация	-	89,916	2,350	47,424	242,785	382,475
Списание амортизации	-	(1,676)	-	(4,215)	(70,202)	(76,093)
На 31 декабря 2000 года	-	291,918	2,517	134,474	1,280,637	1,709,546
Остаточная стоимость						
На 1 января 2000 года	117,760	1,720,359	20,384	182,803	572,886	2,614,192
На 31 декабря 2000 года	108,006	1,625,716	19,534	152,303	783,328	2,688,887
Норма амортизации (линейный метод)	-	5%	10%	20%	10-33%	-

17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ (LVL)

	31.12.2000	31.12.1999
Денежные средства на счетах в брокерской компании ценных бумаг	47,988	153,102
Предоплата НДС по финансовому лизингу	39,483	20,025
Клиринговые остатки по кредитным картам	33,317	22,938
Прочие краткосрочные активы	82,244	29,063
Всего чистые прочие активы	203,032	225,128

Чтобы осуществлять сделки с ценными бумагами, Банк открыл счета в двух брокерских компаниях, зарегистрированных в государствах ОЕСВ. Через один из них в 1999 году Банк осуществлял арбитражные сделки с акциями предприятий США, и денежные средства на этом счете, главным образом, отражают залог по обязательствам Банка за заимствованные акции (см. Примечание 21).

В 2000 году для ограничения риска процентных ставок по облигациям, приобретенным на неопределенный срок, были открыты позиции котируемых на бирже фьючерсных договоров. Остаток счета в брокерской компании на 31 декабря 2000 года состоял из гарантийного депозита и свободных денежных средств.

18. РАСХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И НАКОПЛЕННЫЕ ДОХОДЫ (LVL)

	31.12.2000	31.12.1999
Накопленные процентные доходы	573,188	1,147,540
Накопленные доходы от продажи долевого участия в связанном предприятии	120,000	-
Нереализованная прибыль от незаконченных сделок по обмену иностранной валюты	-	203,904
Расходы будущих периодов	28,312	19,701
Прочие накопленные доходы	1,729	6,449
Всего расходы будущих периодов и накопленные доходы	723,229	1,377,594
За вычетом резервов по сомнительным долгам (см. Примечание 8)	(5,873)	(1,862)
Всего чистые расходы будущих периодов и накопленные доходы	717,356	1,375,732

На 31 сентября 1999 года накопленные процентные доходы включают в себя накопленный купон государственных облигаций Украины в немецких марках в размере 788 тыс. латов. Начальный срок выплаты купона был 26 февраля 2000 года, однако, согласно условиям реструктуризации внешнего долга Украины, о которых было сообщено после окончания отчетного года, срок выплаты купона был продлен до апреля 2000 года.

19. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПЕРЕД КРЕДИТНЫМИ УЧРЕЖДЕНИЯМИ (LVL)

Обязательства перед кредитными учреждениями по срокам их оплаты:

	31.12.2000	31.12.1999
Вклады до востребования	1,273,333	5,705,244
Гарантийные депозиты	742,956	503,829
Срочные вклады	1,839,000	-
Всего обязательства перед кредитными учреждениями	3,855,289	6,209,073

Все обязательства перед кредитными учреждениями отражают обязательства перед кредитными учреждениями, зарегистрированными в государствах региона не-ОЕСВ.

На 31 декабря 2000 года общие обязательства перед тремя кредитными учреждениями составили 88% от общих обязательств Банка перед кредитными учреждениями.

20. ВКЛАДЫ (LVL)

Следующие таблицы отражают вклады по видам вкладчиков и месту их регистрации:

Вид вкладчиков	31.12.2000	31.12.1999
Частные предприятия	52,527,203	40,400,898
Частные лица	16,338,783	12,978,568
Самоуправления	399,613	279,989
Государственные предприятия	116,849	106,988
Общественные и религиозные организации	21,096	16,279
Правительства	16,928	31,118
Частные финансовые учреждения	125	490
Всего вклады	69,420,597	53,814,330

Место регистрации вкладчиков	31.12.2000	31.12.1999
Резиденты	4,220,089	2,572,936
Нерезиденты	65,200,508	51,241,394
Всего вклады	69,420,597	53,814,330

21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (LVL)

	31.12.2000	31.12.1999
Невыясненные суммы	176,716	96,989
Деньги в пути	132,093	-
Подходный налог с предприятия	47,353	-
Прочие обязательства	70,516	40,976
Обязательства по заимствованным акциям предприятий	-	125,246
Всего прочие обязательства	426,678	263,211

Обязательства по заимствованным акциям относятся к акциям предприятий США (см. Примечание 17).

Статья баланса невыясненные суммы отражает те поступившие денежные перечисления, платежные поручения которых не содержат достаточной информации для того, чтобы Банк мог зачислить эти перечисления на соответствующие счета клиентов.

22. ДОХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И НАКОПЛЕННЫЕ РАСХОДЫ (LVL)

	31.12.2000	31.12.1999
Накопленные расходы по процентам	226,664	192,809
Нереализованные убытки от незаконченных операций по обмену иностранной валюты	179,784	-
Накопленные административные и комиссионные расходы	73,191	65,074
Нереализованные убытки от фьючерсных договоров, котируемых на бирже	23,625	-
Всего доходы будущих периодов и накопленные расходы	503,264	257,883

23. РЕЗЕРВЫ ДЛЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ПЛАТЕЖЕЙ (LVL)

	31.12.2000	31.12.1999
Отложенный налог	103,000	-
Резервы для оплаты отпусков работников	62,508	47,563
Обязательства по выплате дивидендов	980	1,190
Всего резервы для обязательств и платежей	166,488	48,753

24. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (LVL)

	31.12.2000	31.12.1999
Возможные обязательства		
Аккредитивы	635,736	1,471,002
Выданные гарантии	361,155	204,495
Всего возможные обязательства	996,891	1,675,497
Обязательства перед клиентами		
Предоставленные, но еще невыплаченные кредиты	1,707,528	936,188
Неиспользованные кредитные линии	1,203,980	1,030,445
Всего обязательства перед клиентами	2,911,508	1,966,633
Всего возможные обязательства и обязательства перед клиентами	3,908,399	3,642,130

Невыплаченные кредиты включают в себя также неиспользованные лимиты платежных карточек в размере 1,301,018 латов.

Обязательства и возможные обязательства перед клиентами по месту регистрации партнеров:

	Государства региона OECD		Прочие государства вне региона OECD		Всего 31.12.2000
	Латвия	Латвия	Латвия	Латвия	
Возможные обязательства					
Аккредитивы	145,374	341,759	148,603	635,736	635,736
Выданные гарантии	138,038	169,479	53,638	361,155	361,155
Всего возможные обязательства	283,412	511,238	202,241	996,891	996,891
Обязательства перед клиентами					
Предоставленные, но еще невыплаченные кредиты	552,692	632,597	522,239	1,707,528	1,707,528
Неиспользованные кредитные линии	-	1,203,980	-	1,203,980	1,203,980
Всего обязательства перед клиентами	552,692	1,836,577	522,239	2,911,508	2,911,508
Всего возможные обязательства и обязательства перед клиентами	836,104	2,347,815	724,480	3,908,399	3,908,399

Анализ сделок по обмену иностранной валюты по месту регистрации партнеров:

	Государства региона OECD		Прочие государства вне региона OECD		Всего 31.12.2000
	Латвия	Латвия	Латвия	Латвия	
Операции по обмену иностранной валюты					
Требования, вытекающие из spot операций	214,583	555,190	1,026,075	1,795,848	1,795,848
Обязательства, вытекающие из spot операций	(215,168)	(554,480)	(1,024,569)	(1,794,217)	(1,794,217)
Требования, вытекающие из swar операций	3,128,326	-	-	3,128,326	3,128,326
Обязательства, вытекающие из swar операций	(3,306,244)	-	-	(3,306,244)	(3,306,244)
Требования, вытекающие из forward операций	645,332	-	1,165	646,497	646,497
Обязательства, вытекающие из forward операций	(644,658)	-	(1,164)	(645,822)	(645,822)
Нетто операции по обмену иностранной валюты	(177,829)	710	1,507	(175,612)	(175,612)

Партнеры по фьючерсным договорам, котирующимся на бирже, являются резиденты региона OECD.

25. АКТИВЫ И ПАССИВЫ В УПРАВЛЕНИИ (LVL)

Активы, которыми Банк управляет по поручению своих клиентов, по виду их инвестиций:

	31.12.2000	31.12.1999
Государственные облигации Украины	139,559	209,841
Государственные облигации России	-	19,703
Денежные средства	234	389
Всего активы в управлении	139,793	229,933

В 1999 году Банк Латвии принял решение не разрешать Банку заключать новые или продлевать существующие договоры об активах, которыми Банк управляет по поручению своих клиентов.

Крупнейшими акционерами Банка, которые контролируют 10 и более процентов оплаченного акционерного капитала Банка, являются:

	31.12.2000		31.12.1999	
	Оплаченный акционерный капитал	% от оплаченного акционерного капитала	Оплаченный акционерный капитал	% от оплаченного акционерного капитала
SIA "H.E.C. Konsultants"	524,500	10.49	524,500	10.49
Эрнест Бернис	1,649,900	33.00	1,589,900	31.80
Олег Филь	999,700	19.99	699,300	13.99
Александр Бергманис	566,600	11.33	565,500	11.31
Всего	3,740,700	74.81	3,379,200	67.59

26. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

На 31 декабря 2000 года зарегистрированный и оплаченный основной капитал Банка составлял 5,000,000 (5,000,000) латов. Основной капитал Банка состоит только из простых акций. Номинальная стоимость каждой акции составляет 50 (50) латов.

На 31 декабря 2000 года у Банка было 168 (175) акционеров, в том числе 35 (36) юридических и 133 (139) частных лица с общим числом акций 100,000, включая 60 акций членов Правления и 1,600 акций SIA "H.E.C. Konsultants" без права голоса. Членам Правления Банка непосредственно принадлежит 37.72% (57.1%) основного капитала, и членам Совета Банка 34.85% (5.64%) основного капитала Банка.

27. ВАЛЮТНЫЙ АНАЛИЗ (LVL ТЫС.)

Активы, обязательства, капитал и резервы Банка на 31 декабря 2000 года по валютам:

Активы	LVL	USD	EUR	RUB	Прочие валюты	Всего
Денежные средства и требования к Банку Латвии	3,989	1,092	133	-	33	5,247
Требования к кредитным учреждениям	504	24,891	2,072	5,654	1,428	34,549
Кредиты	2,620	13,905	1,718	-	-	18,243
Облигации и прочие долговые ценные бумаги с фиксированным доходом	2,160	18,688	1,741	-	-	22,589
Акции и прочие ценные бумаги с нефиксированным доходом	8	-	12	-	-	20
Основные средства	2,695	2	-	-	-	2,697
Прочие активы	81	114	-	-	7	202
Расходы будущих периодов и накопленные доходы	216	446	48	-	7	717
Всего активы	12,273	59,138	5,724	5,654	1,475	84,264
Обязательства						
Обязательства перед кредитными учреждениями	62	3,515	31	219	28	3,855
Вклады	2,171	57,197	3,435	5,719	899	69,421
Прочие обязательства	107	125	70	40	84	426
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	239	236	21	1	6	503
Резервы для обязательств и платежей	166	-	-	-	-	166
Всего обязательства	2,745	61,073	3,557	5,979	1,017	74,371
Капитал и резервы	9,893	-	-	-	-	9,893
Всего пассивы	12,638	61,073	3,557	5,979	1,017	84,264
Чистая позиция баланса	(365)	(1,935)	2,167	(325)	458	-
Внебалансовые требования/(обязательства)	62	2,034	(2,169)	-	(102)	-
Чистая позиция	(303)	99	(2)	(325)	356	-
В процентах от собственного капитала (%)	3.06	1.00	(0.02)	(3.29)	3.60	-

Банковское законодательство Латвийской Республики определяет, что открытые позиции по каждой отдельно взятой иностранной валюте не могут превышать 10% от собственного капитала Банка, а общая открытая позиция иностранных валют не может превышать 20% от собственного капитала.

На 31 декабря 2000 года Банк выполнял данные требования Банка Латвии.

28. СТРУКТУРА СРОКОВ АКТИВОВ, БАЛАНСОВЫХ И ВНЕБАЛАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (LVL ТЫС.)

Распределение активов, пассивов и внебалансовых обязательств Банка по оставшемуся сроку их возврата:

Активы	Просрочен- ные	До востре- бования	До 1 месяца	1-3 месяца	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Бессроч- ные	Всего
Денежные средства и требования к Банку Латвии	-	5,247	-	-	-	-	-	-	-	5,247
Требования к кредитным учреждениям	-	23,314	9,877	162	551	-	-	-	645	34,549
Кредиты	30	421	384	1,679	1,484	3,727	8,804	1,714	-	18,243
Облигации и прочие долговые ценные бумаги	-	-	-	-	920	2,139	8,836	10,694	-	22,589
с фиксированным доходом	-	-	-	-	-	-	-	-	20	20
Акции и прочие ценные бумаги с нефиксированным доходом	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	2,697	2,697	-
Расходы будущих периодов и накопленные доходы	5	234	206	114	129	29	-	-	-	717
Прочие активы	-	81	-	-	-	-	-	-	121	202
Всего активы	35	29,297	10,467	1,955	3,084	5,895	17,640	12,408	3,483	84,264

Пассивы

Обязательства перед кредитными учреждениями	-	1,272	1,840	123	-	620	-	-	-	3,855
Вклады	-	56,596	5,253	1,864	1,825	2,724	1,159	-	-	69,421
Денежные средства в пути	-	132	-	-	-	-	-	-	-	132
Прочие обязательства	-	294	-	-	-	-	-	-	-	294
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	-	440	60	3	-	-	-	-	-	503
Резервы для обязательств и платежей	-	-	-	-	-	-	-	-	166	166
Капитал и резервы	-	-	-	-	-	-	-	-	9,893	9,893
Всего пассивы	-	58,734	7,153	1,990	1,825	3,344	1,159	-	10,059	84,264

**Внебалансовые
обязательства**

Аккредитивы	-	6	313	238	79	-	-	-	-	636
Выданные гарантии	-	86	116	13	122	-	24	-	-	361
Предоставленные, но еще не выплаченные кредиты	-	1,707	-	-	-	-	-	-	-	1,707
Неиспользованные кредитные линии	-	1,204	-	-	-	-	-	-	-	1,204
Всего внебалансовые обязательства	-	3,003	429	251	201	-	24	-	-	3,908

Распределение активов, пассивов и внебалансовых обязательств в соответствии со сроками их возврата и погашения основано на разнице между датой баланса и:

- сроком возврата или продажи активов;
- сроком погашения обязательств;
- сроком погашения внебалансовых обязательств.

Банк оценивает структуру сроков активов, пассивов и внебалансовых обязательств, рассчитывая нетто позицию по ликвидности как разницу между активами, пассивами и внебалансовыми обязательствами в каждой группе сроков, и общую позицию ликвидности как разницу между активами, пассивами и внебалансовыми обязательствами в возрастающем порядке сроков. Структура сроков активов, пассивов и внебалансовых обязательств связана с риском ликвидности и указывает объем денежных средств, необходимый для выполнения существующих обязательств. Те активы, для которых созданы специальные резервы по сомнительным долгам, указаны по их остаточной стоимости.

Согласно требованиям Банка Латвии, активы с высокой ликвидностью (денежные средства и требования к Банку Латвии, требования к кредитным учреждениям и ценные бумаги с высокой ликвидностью) не могут

быть меньше чем 30% от краткосрочных обязательств Банка. На 31 декабря 2000 года показатель ликвидности Банка составлял 78% (77%).

29. АНАЛИЗ СТРУКТУРЫ ИЗМЕНЕНИЙ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ АКТИВОВ И ПАССИВОВ

Процентные ставки большей части активов и обязательств Банка, по которым выплачиваются проценты, являются постоянными, но могут быть изменены при наступлении срока оплаты/погашения, как указано в Примечании 28.

Однако, чтобы уменьшить риск процентных ставок, в 2000 году Банк определил плавающие процентные ставки для всех заново выданных долгосрочных кредитов (на один год и более), сумма которых превышает 5 тыс. латов, 30 тыс. долларов США или 10 тыс. евро. Плавающую процентную ставку Банк пересматривает два раза в год. На 31 декабря 2000 года остаток кредитов, выданных с плавающей процентной ставкой, составил 7 596 тыс. латов. На конец отчетного года балансовая стоимость имеющихся у Банка облигаций кредитных учреждений и частных предприятий с плавающей процентной ставкой составила 5 504 тыс. латов.

30. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ ЛИЦАМИ (LVL ТЫС.)

Связанными лицами считаются акционеры, которые могут существенно повлиять на деятельность Банка, члены Совета и Правления, руководящие работники, их близкие родственники и контролируемые ими предприятия и дочерние, а также связанные предприятия.

Кредиты, выданные связанным лицам	31.12.2000	31.12.1999
Руководству Банка	251	5
Связанным юридическим лицам	416	370
Другим связанным частным лицам	25	4
Всего кредиты связанным лицам	692	379
Предоставленные, но еще не выплаченные кредиты	36	-
За вычетом резервов по сомнительным долгам	314	-
Всего кредиты и предоставленные, но еще не выплаченные кредиты, нетто	414	379
В процентном отношении к собственному капиталу (см. Примечание 31), %	4.18	8.30

На 31 декабря 2000 года Банк создал специальные резервы для кредитов, выданных связанным юридическим лицам, в размере 310 тыс. латов и для связанных частных лиц – в размере 4 тыс. латов.

Условия по кредитам, выданным связанным лицам на 31 декабря 2000 года, можно отразить следующим образом:

Кредиты, выданные связанным лицам, за вычетом резервов	Сумма	Условия
Руководству Банка	251	10.5%
Связанным юридическим лицам	106	2% - 11%
Другим связанным частным лицам	21	10%
Предоставленные, но еще не выплаченные кредиты	36	12%
Всего кредиты и предоставленные, но еще не выплаченные кредиты	414	

Банк также предоставил гарантии по кредитным картам American Express, выданным связанным лицам, в размере 12,260 латов. Эти гарантии обеспечены гарантийными депозитами.

По всем вкладам связанных лиц выплачиваются проценты в соответствии со стандартной процентной ставкой, предлагаемой Банком. Вклады связанных лиц на 31 декабря 2000 года составили 72 286 латов.

31. ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА (LVL ТЫС.)

Указания Банка Латвии по расчету показателя достаточности капитала несколько отличаются от рекомендаций Базельского Комитета.

Описание	Рекомендации Базельского Комитета	Требования Банка Латвии
Элементы первого уровня собственного капитала		
- оплаченный основной капитал	5,000	5,000
- эмиссионная наценка акций	255	255
- резервный капитал	1,002	1,002
- прибыль текущего года	5,331	5,331
- убытки предыдущих лет	(1,695)	(1,695)
Всего элементы первого уровня собственного капитала	9,893	9,893
Дополнительные элементы второго уровня собственного капитала		
- общие накопления по кредитам, которые не могут превышать 1,25% от общей суммы активов, взвешенных по риску	329	-
Собственный капитал	10,222	9,893
Степень риска для активов и внебалансовых обязательств	47,811	43,785
Требования капитала по кредитному риску	3,825	4,379
Требования капитала по отношению к риску иностранных валют	58	53
Показатель достаточности капитала (%)	21.06%	22.32%
Минимальный показатель достаточности капитала (%)	8%	10%

32. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ (LVL)

	31.12.2000	31.12.1999
Денежные средства и требования к Банку Латвии	5,246,593	5,914,723
Требования к кредитным учреждениям	33,480,182	25,707,263
Обязательства перед другими кредитными учреждениями	(3,234,934)	(5,705,244)
Всего денежные средства и их эквиваленты	35,491,841	25,916,742

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

**Deloitte
& Touche**

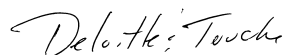
Акционерам а/о "Aizkraukles banka":

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемого баланса, отчета о прибылях и убытках, отчетов о движении денежных средств и движении капитала а/о "Aizkraukles banka" (далее – "Банк") по состоянию на 31 декабря 2000 года. Ответственность за данные финансовые отчеты несет руководство Банка. Наша задача заключалась в выражении мнения о достоверности данной отчетности, основываясь на результатах аудиторской проверки. Финансовые отчеты по состоянию на 31 декабря 1999 года были проверены другим аудитором, чье мнение без замечаний выражено в финансовых отчетах, датированных 21 марта 2000 года.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют от нас планирования и проведения аудита с целью установления достоверности финансовой отчетности. Аудит включает в себя изучение и проверку выборочным методом тех фактов, которые документально подтверждают данные финансовой отчетности. Кроме того, аудит включает в себя оценку состояния системы бухгалтерского учета и учетной политики, принятой руководством, а также формы представления финансовой отчетности в целом. Мы считаем, что проведенная нами аудиторская проверка дает нам достаточно оснований для выражения нашего мнения.

По нашему мнению, финансовая отчетность, упомянутая в первом параграфе, во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка на 31 декабря 2000, результаты его деятельности и движение денежных средств за год и соответствует Международным стандартам бухгалтерского учета.

Deloitte & Touche



Рига, Латвия

9 февраля 2001 года

Айзкрауклес Банка

ул. Элизабетес, 23, Рига, Латвия, LV-1010
Тел.: +371 7775222, тел. Клиентской линии: +371 7775555
Факс: +371 7775200; S.W.I.F.T.: AIZK LV 22
Reuter Dealing AIZX; Reuter Source: AIZB
Телекс: 161171 AIZKR LV; Sprint mail: AIZKR.BANK/DUNSOFT
E-mail: bank@ab.lv; www.ab.lv

Центр ипотечного кредитования

ул. Антонияс, 11, Рига, Латвия, LV-1010
Тел.: +371 7812080
Факс: +371 7812081

Расчетный центр "Imanta"

ул. Булю, 43/45, Рига, Латвия, LV-1067
Тел./факс: +371 7810300

Расчетный центр "Motors"

ул. Краста, 40, Рига, Латвия, LV-1003
Тел.: +371 7812646
Факс: +371 7812647

Айзкрауклесский филиал

ул. Сколас, 8, Айзкраукле, Латвия, LV-5100
Тел: +371 5122742
Факс: +371 5181322

Екабпилсский филиал

ул. Ригас, 115, Екабпилс, Латвия, LV-5202
Тел./факс: +371 5281305