



TRASTA
KOMERCBANKA

**АО "TRASTA KOMERCBANKA"
КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ
ОТЧЕТЫ, ПОДГОТОВЛЕННЫЕ В СООТВЕТСТВИИ
С ТРЕБОВАНИЯМИ МЕЖДУНАРОДНЫХ
СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ОКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2005 И 2004 ГОДА
И ЗАКЛЮЧЕНИЕ АУДИТОРОВ**

СОДЕРЖАНИЕ	Стр.
Сообщение руководства	3
Сообщение об ответственности руководства	4
Состав Совета и Правления	5
Сообщение независимых аудиторов	6
Консолидированные финансовые отчеты:	
Консолидированные отчеты прибыли и убытков	7
Консолидированные балансы	8
Консолидированные отчеты об изменениях в капитале и резервах	10
Консолидированные отчеты о движении денежных средств	11
Приложения к консолидированным финансовым отчетам	12 - 52

СООБЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА

2005 год для Банка был годом стремительного роста. Успешно продолжилась работа, направленная на достижение стратегических целей Банка, активная деятельность началась в сфере лизинга и на рынке недвижимого имущества. Банк увеличил свою узнаваемость на рынке, стал рентабельным кредитным учреждением среднего размера и продолжает обеспечивать акционеров соотношением с риском отдачей от капитала.

В январе 2005 года Банк учредил дочернее предприятие ООО "ТКВ Nekustamie ģrašumi", которое занимается целевыми проектами недвижимого имущества, сделками купли – продажи недвижимого имущества, администрированием и управлением недвижимым имуществом, и активизировал деятельность на рынке ипотечного кредитования. Дополнительно ООО "ТКВ Nekustamie ģrašumi" планирует реализовать проекты развития объектов недвижимого имущества и инвестирование в недвижимое имущество от своего имени и от имени клиентов.

В течение 2005 года Банк продолжил расширять спектр предлагаемых услуг и развивать банковские продукты. Банк начал предлагать физическим лицам услугу «кредит под заработную плату», увеличил функциональность системы платежных карт и интернет-банка Trast.Net, реализовал проект по выпуску чип карт. В 2005 году Банк продолжил развивать программы депозитов и расширил возможности финансирования торговли для клиентов. Работая в рамках организации международного факторинга "Factors Chain International", Банк провел подготовительные работы по внедрению услуг международного факторинга на Латвийском рынке. За отличное качество оформления Банковских перечислений в августе 2005 года Банк был награжден ежегодным призом Deutsche Bank's 2004 STP Excellence Award.

В 2005 году Банк продолжил очень серьезную работу по соблюдению требований «Закона о предотвращении легализации средств, полученных преступным путем», улучшению Банковских процедур по внутреннему контролю и укреплению принципа «знай своего клиента». Банк начал международный аудит, с целью установления соответствия имеющихся Банковских процедур по предотвращению легализации средств, полученных преступным путем, с законодательством Латвии, действующими рекомендациями Комиссии по рынкам финансов и капитала (далее в тексте – КРФК) об идентификации подозрительных сделок и международной практике, которая, главным образом, основывается на рекомендации FATF (Financial Action Task Force), делая акцент, таким образом, на важность данной проблемы. Прделанная работа свидетельствует о том, что Банк не подвергает риску свою репутацию и обеспечивает исполнение выше упомянутого закона. Председатель Правления Г. Гриезе на ежегодной конференции банков стран СНГ и Балтии в Казахстане выступил с докладом о Применяемой Латвией политики, инструментах и роли банков в улучшении предотвращения легализации средств, полученных преступным путем. Доклад вызвал интерес участников конференции и, на наш взгляд, будет способствовать пониманию усиленных требований Латвийских банков в связи с «Законом о предотвращении легализации средств, полученных преступным путем».

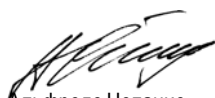
В 2005 году Банк по-прежнему был одним из наиболее стремительно и динамично растущих банков в Латвии. Объем активов Банка по состоянию на 31 декабря 2005 года достиг 193 494 тысяч лат, более чем в два раза превышая результаты 2004 года. Объем привлеченных вкладов, в свою очередь, составил 160 467 тысяч лат, превысив результаты 2004 года на 88 199 тысяч лат. В 2005 году Банк выдал кредиты в размере 14 129 тысяч лат и увеличил кредитный портфель до 27 202 тысяч лат, продолжая сохранять высокое качество размещенных кредитных ресурсов.

Объем капитала и резервов Банка по состоянию на 31 декабря 2005 года был 10 395 тысяч лат. В конце 2004 года была объявлена 10-ая закрытая эмиссия акций, в результате которой Банк выпустил 24 000 акций стоимостью в 1 200 тысяч лат. По заключению эмиссии, которая успешно завершилась в январе 2005 года, основной капитал Банка достиг 5 537 тысяч лат.

Прибыль Банка в 2005 году составила 4 387 тысяч лат. По сравнению с соответствующими показателями 2004 года, Банку удалось повысить прибыль в 4 раза и это можно считать отличным показателем. По результатам 2005 года планируется выплатить акционерам дивиденды в размере 1 миллиона лат, часть прибыли использовать для покрытия убытков предыдущих лет (33 тысячи лат), а остальную прибыль оставить нераспределенной, что позволит Банку повысить стоимость собственного капитала и свою стабильность, и активность на финансовых рынках.

От имени руководства Банка мы хотим поблагодарить своих клиентов, акционеров и сотрудников за оказанное доверие и поддержку, за то, что мы вместе, и мы желаем оставаться вместе и впредь.

От имени руководства Банка:



Альфредс Чепанис
Председатель Совета



Гундарс Гриезе
Председатель Правления

Рига,
23 марта 2006 года

СООБЩЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА БАНКА

Руководство Банка несет ответственность за составление консолидированного годового отчета, основываясь на первоначальный бухгалтерский учет, который правдиво отражает финансовое состояние Группы и Банка на конец отчетного периода, а также результаты деятельности и денежные потоки за этот период в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, которые включают Стандарты и интерпретации, утвержденные Правлением Международных стандартов бухгалтерского учета, Международные стандарты бухгалтерского учета, утвержденные Комитетом Международных стандартов бухгалтерского учета и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям, принятые в Европейском Сообществе.

Настоящим руководство Банка подтверждает, что консолидированные финансовые отчеты с 7 по 52 странице за период от 1 января 2005 года до 31 января 2005 года подготовлены основываясь на соответствующие бухгалтерские методы, применение которых было последовательно, и решения и допущения руководства по подготовке данных отчетов были осторожны и обоснованы. Руководство Банка подтверждает, что при подготовке отчетов были соблюдены соответствующие стандарты Международных стандартов финансовой отчетности и данные финансовые отчеты подготовлены, основываясь на принцип продолжения деятельности, и в самых значительных аспектах они соответствуют положениям Комиссии по рынкам финансов и капитала, относящихся к подготовке годовых отчетов банков.

Руководство Банка несет ответственность за ведение соответствующего бухгалтерского учета, за сохранение денежных средств Группы и Банка, за предотвращение других недобросовестных действий, а также соответствие деятельности Группы и Банка Закону Латвийской Республики о кредитных учреждениях и требованиям нормативных актов Банка Латвии и Комиссии по рынкам финансов и капитала, и требованиям других действующих законов Латвийской Республики.

От имени руководства Банка:



Альфредс Чепанис
Председатель Совета



Гундарс Гриезе
Председатель Правления

Рига,
23 марта 2006 года

СОСТАВ СОВЕТА И ПРАВЛЕНИЯ

Состав Совета

Имя, фамилия	Должность	Дата назначения
Альфредс Чепанис	Председатель Совета	30.03.1999., повторно 28.03.2003.
Юрий Ромце	Член совета	28.03.2003.
Чарльз Э.Г. Трехерне (Charles E.G. Treherne)	Член совета	16.03.2001., повторно 28.03.2003.
Борис Григ	Член совета	24.03.2000., повторно 28.03.2003.
Роман Циммер	Член совета	16.03.2001., повторно 28.03.2003.

За отчетный год изменений в составе Совета не было.

Состав Правления

Имя, фамилия	Должность	Дата назначения
Гундарс Гриезе	Председатель Правления	28.06.1999., повторно 28.03.2003.
Марис Фогелис	Первый заместитель председателя Правления	28.06.1999., повторно 28.03.2003.
Игорь Буймистер	Заместитель председателя Правления	24.03.2000., повторно 28.03.2003.
Виктор Зиемелис	Заместитель председателя Правления	28.03.2003.
Светлана Красовская	Член Правления	24.10.1995., повторно 28.03.2003.

За отчетный год изменений в составе Правления не было.

От имени руководства Банка:



Альфредс Чепанис
Председатель Совета



Гундарс Гриезе
Председатель Правления

Рига
23 марта 2006 года



Ernst & Young Baltic sIA
Kronvalda bulvāris 3-5
LV-1010, Rīga
Latvija
Tālrunis: 371 7043-801
Fakss: 371 7 043-802
www.ey.com/lv
Riga@lv.ey.com

Ernst & Young Baltic sIA
Kronvalda Boulevard 3-5
LV-1010, Rīga
Latvija
Phone: 371 7043-801
Fax: 371 7 043-802
www.ey.com/lv
Riga@lv.ey.com

ЗАКЛЮЧЕНИЕ АУДИТОРОВ

Акционерам
АО «Trasta Komercbanka»

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «Trasta Komercbanka» и его дочерних компаний (далее - «Группа») за 2005 год, а также финансовой отчетности АО «Trasta Komercbanka» (далее – «Банк») за 2005 год, представленных на страницах 7-52. Аудированная финансовая отчетность включает в себя баланс на 31 декабря 2005 года, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в собственном капитале за 2005 год и соответствующие примечания. Ответственность за подготовку финансовой отчетности лежит на руководстве Банка. Мы несем ответственность за формирование мнения об указанной финансовой отчетности на основании проведенной нами аудиторской проверки.

Мы провели нашу аудиторскую проверку в соответствии с Международными стандартами аудита, изданными Международной федерацией бухгалтеров. В соответствии с этими стандартами мы должны спланировать и провести аудиторскую проверку таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенных искажений в финансовой отчетности. Аудит включает в себя выборочную проверку данных для подтверждения сумм, содержащихся в финансовой отчетности, и информации в примечаниях к ней. Кроме этого, аудит включает в себя анализ применяемых принципов бухгалтерского учета и существенных оценок, сделанных руководством, а также анализ общего представления финансовой отчетности. Мы считаем, что проведенная аудиторская проверка дает нам достаточно оснований для выражения нашего мнения.

По нашему мнению, вышеуказанная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Группы и Банка на 31 декабря 2005 года, а также результаты их деятельности и движение их денежных средств за 2005 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, изданными Советом по международным стандартам бухгалтерского учета.

ООО «Ernst & Young Baltic»

Лицензия № 17

Диана Кришьяне
Председатель правления
Присяжный ревизор Латвийской Республики
Персональный код: 250873-12964
Сертификат № 124


Рига,
20 марта 2006 года


КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ РАСЧЕТЫ ПРИБЫЛИ И УБЫТКОВ

В тысячах латов	Приложение	2005		2004	
		Группа	Банк	Группа (скорректи- рованные)	Банк (скорректи- рованные)
Процентные доходы	3	5 926	5 859	2 799	2 794
Процентные расходы	4	(852)	(852)	(712)	(712)
Чистые процентные доходы		5 074	5 007	2 087	2 082
Результат накопления ненадежных кредитов	12	(792)	(846)	(46)	(46)
Чистые процентные доходы от накопления ненадежных кредитов		4 282	4 161	2 041	2 036
Комиссионные доходы	5	3 723	3 720	1 573	1 573
Комиссионные расходы	6	(891)	(892)	(408)	(408)
Чистые доходы от комиссионных		2 832	2 828	1 165	1 165
Реализованная прибыль нетто от финансовых активов, удерживаемых в торговых целях	7	347	347	125	125
Реализованная прибыль нетто от финансовых активов, удерживаемых для продажи	8	38	38	13	13
Прибыль от торговли и переоценки иностранной валютой	9	1 875	1 875	329	328
Прочие обычные доходы		46	54	20	20
Прочие не-процентные доходы		2 306	2 314	487	486
Расходы персонала	10	(2 272)	(2 188)	(1 289)	(1 277)
Административные расходы	11	(1 484)	(1 461)	(923)	(919)
Амортизация/износ нематериальных активов и основных средств	25	(305)	(290)	(193)	(190)
Прочие обычные расходы		(66)	(60)	(47)	(44)
Прочие расходы и накопления уменьшения стоимости	26	-	(50)	-	-
Прочие не-процентные расходы		(4 127)	(4 049)	(2 452)	(2 430)
Прибыль до расчета подоходного налога с предприятий		5 293	5 254	1 241	1 257
Подоходный налог с предприятий	13	(867)	(867)	(169)	(169)
Прибыль отчетного года, относящаяся к родительской компании		4 426	4 387	1 072	1 088
Доля меньшинства		-	-	3	-
Прибыль отчетного года		4 426	4 387	1 075	1 088
Прибыль в LVL на одну акцию	34	40.62	40.26	12.94	13.10

Приложения на стр. 7 – 52 являются неотъемлемой частью данных консолидированных финансовых отчетов.

Консолидированные финансовые отчеты утверждены Правлением Банка 20 марта 2006 года и Советом Банка 23 марта 2006 года. От их имени финансовые отчеты подписали:


Альфредс Чепанис
Председатель Совета


Гундарс Гриеэе
Председатель Правления

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ БАЛАНСЫ


В тысячах латов	Приложение	31.12.2005		31.12.2004	
		Группа	Банк	Группа (скорректи- рованные)	Банк (скорректи- рованные)
АКТИВЫ					
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	15	15 059	15 059	3 675	3 675
Требования к кредитным учреждениям со сроком погашения до 3 месяцев	16	131 641	131 641	58 013	58 013
<i>Требования до востребования</i>		61 928	61 928	42 211	42 211
<i>Прочие требования</i>		69 713	69 713	15 802	15 802
Финансовые активы, удерживаемые в торговых целях		6 198	6 198	2 588	2 588
<i>Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированным доходом</i>	17	6 188	6 188	2 585	2 585
<i>Деривативы</i>	18	10	10	3	3
Доступные к продаже финансовые активы		3 564	3 564	2 212	2 212
<i>Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированным доходом</i>	19	3 260	3 260	1 908	1 908
<i>Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом</i>	20	304	304	304	304
Требования к кредитным учреждениям со сроком погашения свыше 3 месяцев	21	3 781	3 781	529	529
Кредиты	22	27 184	27 202	13 034	13 073
Начисленные доходы и расходы будущих периодов	23	228	227	104	104
Расходы на создания долгосрочных проектов	24	3 342	3 342	-	-
Основные средства	25	828	772	759	701
Нематериальные активы	25	171	170	173	171
Участие в уставном капитале родственных предприятий и ассоциированных предприятий	26	-	2	-	38
Прочие активы	27	1 535	1 536	421	410
ИТОГО АКТИВЫ		193 531	193 494	81 508	81 514


КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ БАЛАНСЫ (продолжение)

В тысячах латов	Приложение	31.12.2005		31.12.2004	
		Группа	Банк	Группа (скорректи- рованные)	Банк (скорректи- рованные)
ПАССИВЫ					
Обязательства перед кредитными учреждениями	28	14 951	14 951	574	574
<i>Обязательства до востребования</i>		11 754	11 754	548	548
<i>Обязательства на срок</i>		3 197	3 197	26	26
Финансовые обязательства, удерживаемые в торговых целях		15	15	7	7
<i>Деривативы</i>	18	15	15	7	7
Вклады		160 460	160 467	72 253	72 268
<i>Обязательства до востребования</i>	29	143 664	143 671	61 706	61 721
<i>Обязательства на срок</i>		16 796	16 796	10 547	10 547
Начисленные доходы и расходы будущих периодов	30	359	346	170	162
Налоговые обязательства	13	691	691	169	169
Прочие обязательства	31	4 451	4 445	628	623
Итого обязательства		180 927	180 915	73 801	73 803
Субординированные обязательства	32	2 184	2 184	1 886	1 886
Капитал и резервы					
Оплаченный основной капитал	34	5 537	5 537	4 337	4 337
Эмиссионная наценка на акции		111	111	111	111
Резервный капитал и прочие резервы		450	450	450	450
Резервы переоценки доступных к продаже финансовых активов		(57)	(57)	33	33
Накопленные убытки предыдущих лет		(47)	(33)	(195)	(194)
Прибыль отчетного года		4 426	4 387	1 075	1 088
Капитал и резервы, относящиеся к акционерам Банка		10 420	10 395	5 811	5 825
Доля меньшинства		-	-	10	-
Итого капитал и резервы		10 420	10 395	5 821	5 825
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ		193 531	193 494	81 508	81 514

Приложения на стр. 7 – 52 являются неотъемлемой частью данных консолидированных финансовых отчетов.

Консолидированные финансовые отчеты утверждены Правлением Банка 20 марта 2006 года и Советом Банка 23 марта 2006 года. От их имени финансовые отчеты подписали:


Альфредс Чепанис
Председатель Совета


Гундарс Гриезе
Председатель Правления

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА И РЕЗЕРВОВ

В тысячах латов	2005		2004		2003	
	Группа	Банк	Группа (скорректи- рованные)	Банк (скорректи- рованные)	Группа (скорректи- рованные)	Банк (скорректи- рованные)
Оплаченный основной капитал на 1 января	4 337	4 337	3 992	3 992	3 550	3 550
Оплата нового выпуска акций	1 200	1 200	345	345	442	442
Капитал акций на 31 декабря	5 537	5 537	4 337	4 337	3 992	3 992
Эмиссионная наценка на акции на 1 января	111	111	111	111	111	111
Эмиссионная наценка на акции на 31 декабря	111	111	111	111	111	111
Резервный капитал и прочие резервы на 1 января	450	450	450	450	443	443
Наценка на акции нового выпуска	-	-	-	-	7	7
Резервный капитал и прочие резервы на 31 декабря	450	450	450	450	450	450
Резерв переоценки доступных к продаже финансовых активов на 1 января перед корректировкой*	33	33	(1)	(1)	-	-
Корректировка резерва	-	-	34	34	(1)	(1)
Резерв переоценки доступных к продаже финансовых активов на 1 января после корректировки*	33	33	33	33	(1)	(1)
Изменения резерва в результате переоценки	(90)	(90)	-	-	-	-
Резерв переоценки доступных к продаже финансовых активов на 31 декабря*	(57)	(57)	33	33	(1)	(1)
Начисленная прибыль/(убытки) на 1 января	880	894	229	230	(931)	(931)
Уменьшение накопленных убытков	-	-	-	-	316	316
Распределение дивидендов	(927)	(927)	(424)	(424)	-	-
Начисленные убытки на 31 декабря	(47)	(33)	(195)	(194)	(615)	(615)
Прибыль отчетного года перед корректировкой*	4 426	4 387	1 109	1 122	844	844
Корректировка прибыли отчетного года*	-	-	(34)	(34)	1	1
Прибыль отчетного года после корректировки*	4 426	4 387	1 075	1 088	845	845
Доля меньшинства на 1 января	10	-	-	-	-	-
Изменения в доле меньшинства	(10)	-	10	-	-	-
Доля меньшинства на 31 декабря	-	-	10	-	-	-
ИТОГО КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ	10 420	10 395	5 821	5 825	4 782	4 782

* Корректировка произведена согласно порядку указанному в приложении № 2 в разделе Изменения в бухгалтерском учете.

Приложения на стр. 7 – 52 являются неотъемлемой частью данных консолидированных финансовых отчетов.

Консолидированные финансовые отчеты утверждены Правлением Банка 20 марта 2006 года и Советом Банка 23 марта 2006 года. От их имени финансовые отчеты подписали:



Альфредс Чепанис
Председатель Совета



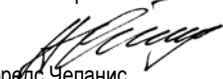
Гундарс Гриезе
Председатель Правления

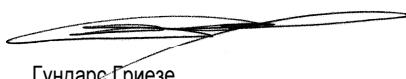
КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

В тысячах латов	Приложение	2005		2004	
		Группа	Банк	Группа (скорректированные)	Банк (скорректированные)
Денежные средства от основной деятельности:					
Прибыль до расчета подоходного налога с предприятий		5 293	5 254	1 244	1 257
Амортизация/износ нематериальных активов и основных средств		305	290	193	190
Прирост резервов по ненадежным долгам		794	848	43	43
Прирост прочего уменьшения стоимости и резервов		-	50	-	-
Убытки от переоценки иностранной валюты		4	4	102	103
Убытки/(прибыль) от переоценки финансовых активов удерживаемых в торговых целях		7	7	(1)	(1)
(Уменьшение)/увеличение в доли меньшинства		(10)	-	10	-
		6 393	6 453	1 591	1 592
Увеличение финансовых активов удерживаемых в торговых целях		(3 609)	(3 609)	(244)	(244)
(Увеличение)/ уменьшение доступных к продаже финансовых активов		(1 442)	(1 442)	3 677	3 677
Прирост требований к кредитным учреждениям		(3 252)	(3 252)	(529)	(529)
(Прирост)/ уменьшение кредитов		(14 944)	(14 977)	1 144	1 104
(Прирост)/ уменьшение начисленных доходов и расходов будущих периодов		(124)	(123)	67	68
Прирост прочих активов		(1 114)	(1 126)	(254)	(243)
Прирост вкладов		88 211	88 203	34 209	34 224
Прирост начисленных расходов и доходов будущих периодов		189	184	88	80
Прирост прочих обязательств		3 779	3 778	41	35
		74 087	74 089	39 790	39 764
Уплаченный подоходный налог с предприятий		(301)	(301)	(8)	(8)
Прирост денежных средств и их эквивалентов в результате основной деятельности		73 786	73 788	39 782	39 756
Движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности					
Приобретение основных средств и нематериальных активов, нетто		(372)	(360)	(601)	(538)
Расходы на создания долгосрочных проектов		(3 342)	(3 342)	-	-
Приобретение участия в уставном капитале предприятия		-	(14)	-	(36)
Уменьшение денежных средств и их эквивалентов в результате инвестиционной деятельности		(3 714)	(3 716)	(601)	(574)
Движение денежных средств в результате финансовой деятельности					
Эмиссия акций		1 200	1 200	345	345
Выплата дивидендов		(927)	(927)	(424)	(424)
Привлечение субординированного капитала		298	298	1 032	1 032
Выплата денежных средств для возврата субординированных обязательств		-	-	(122)	(122)
Прирост денежных средств и их эквивалентов в результате финансовой деятельности		571	571	831	831
Прирост денежных средств и их эквивалентов		70 643	70 643	40 012	40 013
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		61 140	61 140	21 230	21 230
Убытки от переоценки иностранной валюты		(4)	(4)	(102)	(103)
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	38	131 779	131 779	61 140	61 140

Приложения на стр. 7 – 52 являются неотъемлемой частью данных консолидированных финансовых отчетов.

Консолидированные финансовые отчеты утверждены Правлением Банка 20 марта 2006 года и Советом Банка 23 марта 2006 года.
От их имени финансовые отчеты подписали:


Альфредс Чепанис
Председатель Совета


Гундарс Гриестс
Председатель Правления

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

1 ОТЧЕТ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

АО TRASTA KOMERC BANKA является акционерным обществом, зарегистрированным в Коммерческом регистре Латвийской Республики под единым регистрационным № 40003029667, которое действует в соответствии с законодательством Латвийской Республики и лицензией № 8 на деятельность кредитного учреждения, выданной Банком Латвии. Юридический адрес Банка улица Миесниеку 9, Рига, Латвия, LV-1050. Банк предоставляет полный спектр финансовых услуг. Приоритетом деятельности Банка является предоставление эксклюзивного банковского сервиса юридическим и физическим лицам.

2 ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОЦЕНКИ

(1) Общие принципы

Годовой отчет Банка подготовлен согласно требованиям Международных стандартов финансовой отчетности (далее в тексте – МСФО), которые включают Стандарты и интерпретации, утвержденные Правлением Международных бухгалтерских стандартов (далее – МБС), Международные бухгалтерские стандарты, утвержденные Комитетом по Международным бухгалтерским стандартам и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям, которые вступили в силу с 31 декабря 2005 года и приняты в Европейском Союзе.

Деятельность Банка регулирует Закон Латвийской Республики о кредитных учреждениях, указания Комиссии по рынкам финансов и капитала, а также другие применимые законодательные акты Латвийской Республики. Эти документы, в том числе регулируют также достаточность капитала, ликвидность и открытую позицию иностранных валют Банка.

Банк ведет бухгалтерский учет согласно закону «О бухгалтерском учете» Латвийской Республики и указаниям Комиссии по рынкам финансов и капитала, которые соответствуют законодательству Латвийской Республики и Международным стандартам финансовой отчетности. Бухгалтерский учет Банка основывается на учетном методе начальных выплат. Записи бухгалтерского учета Банка правдиво отражают финансовое состояние Банка на конец отчетного периода, а также результаты деятельности и денежные потоки за этот период.

(2) Изменения принципов бухгалтерского учета

Заимствованные политики бухгалтерского учета соответствуют политикам предыдущего финансового года, за исключением принятых Группой новых/измененных стандартов за обязательные финансовые года, которые начинаются с или после 1 января 2005 года.

Изменения в политиках бухгалтерского учета были введены в связи с принятием следующих новых или измененных стандартов:

МСФО 2 “Оплата акций”;

МСФО 3 “Объединение коммерческой деятельности”, МСБУ 36 (пересмотренный) “Обесценивание активов” и МСБУ 38 (пересмотренный) “Нематериальные активы”;

МСФО 5 “Выбытие вне оборотных активов, удерживаемых для продажи и прекращение деятельности”;

МСБУ 1 (пересмотренный) “Предоставление финансовой отчетности”;

МСБУ 2 (пересмотренный) “Запасы”;

МСБУ 8 (пересмотренный) “Политика бухгалтерского учета, изменения в учетной политике и ошибки”;

МСБУ 10 (пересмотренный) “События, происшедшие после отчетной даты”;

МСБУ 16 (пересмотренный) “Основные средства”;

МСБУ 17 (пересмотренный) “Аренда”;

МСБУ 24 (пересмотренный) “Информации о связанных сторонах”;

МСБУ 27 (пересмотренный) “Консолидированная и индивидуальная финансовая отчетность”;

МСБУ 28 (пересмотренный) “Учет инвестиций в ассоциированные компании”;

МСБУ 31 (пересмотренный) “Финансовая отчетность об участии в совместной деятельности”;

МСБУ 32 (пересмотренный) “Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации”;

МСБУ 33 (пересмотренный) “Прибыль на акцию”;

МСБУ 39 (пересмотренный) “Финансовые инструменты: признание и оценка”; и

МСБУ 40 (пересмотренный) “Инвестиционное имущество”.

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

2 ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОЦЕНКИ (продолжение)

(2) Изменения принципов бухгалтерского учета (продолжение)

Влияние данных изменений на политики раскрыто далее в тексте.

МСБУ 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка"

С 2005 года доступные к продаже финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, признавая доходы и убытки в виде отдельного компонента собственного капитала до момента списания инвестиции с баланса или до момента уменьшения стоимости инвестиции, при которой накопленные доходы и убытки, которые ранее были признаны в собственном капитале, включаются в расчет прибыли и убытков. Сравнительные показатели скорректированы ретроспективно.

МСБУ 27 "Консолидированная и индивидуальная финансовая отчетность"

С 2005 года инвестиции в дочерние предприятия больше не учитываются согласно методу основного капитала. Накопленные убытки дочерних предприятий переводятся в собственный капитал таким образом, чтобы балансовая нетто стоимость вклада достигла его номинальной стоимости. Сравнительные показатели скорректированы ретроспективно.

Сравнительные показатели

В случае необходимости, сравнительные показатели корректируются таким образом, чтобы соответствовать изменениям текущего годового отчета. Произведена следующая переклассификация для достижения соответствия отчету текущего года: начисленные проценты, доходы будущих периодов и прочие статьи связанные с конкретными финансовыми инструментами, были включены в стоимость инструмента (раньше предъявлялись отдельно как прочие активы/обязательства).

Влияние перенятия и переклассификации новых и пересмотренных стандартов на соответствующие показатели отражено в следующей сводке:

В тысячах латов	(Сравнительные) показатели Группы 2004			(Сравнительные) показатели Банка 2004		
	Опубликованные	Коррекции	Скорректированные	Опубликованные	Коррекции	Скорректированные
КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ БАЛАНСЫ						
АКТИВЫ						
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	3 675	-	3 675	3 675	-	3 675
Требования к кредитным учреждениям со сроком погашения до 3 месяцев	58 495	(482)	58 013	58 495	(482)	58 013
Финансовые активы, удерживаемые в торговых целях	2 545	43	2 588	2 545	43	2 588
Доступные к продаже финансовые активы	2 167	45	2 212	2 167	45	2 212
Требования к кредитным учреждениям со сроком погашения свыше 3 месяцев	-	529	529	-	529	529
Кредиты	12 979	55	13 034	13 019	54	13 073
Начисленные проценты и расходы будущих периодов	294	(190)	104	293	(189)	104
Расходы на создания долгосрочных проектов	-	-	-	-	-	-
Средства основные	759	-	759	701	-	701
Нематериальные активы	173	-	173	171	-	171
Инвестиции в уставном капитале родственных и ассоциированных предприятий	-	-	-	38	-	38
Налоговые активы	88	(88)	-	77	(77)	-
Прочие активы	342	79	421	342	68	410
ИТОГО АКТИВЫ	81 517	(9)	81 508	81 523	(9)	81 514

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

2 ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОЦЕНКИ (продолжение)

(2) Изменения в принципах бухгалтерского учета (продолжение)

В тысячах латов	(Сравнительные) показатели Группы 2004			(Сравнительные) показатели Банка 2004		
	Опубликованные	Коррекции	Скорректированные	Опубликованные	Коррекции	Скорректированные
ПАССИВЫ						
Обязательства перед кредитными учреждениями	574	-	574	574	-	574
Финансовые обязательства, удерживаемые в торговых целях	7	-	7	7	-	7
Вклады	72 343	(90)	72 253	72 358	(90)	72 268
Начисленные расходы и доходы будущих периодов	169	1	170	162	-	162
Резервы на обязательства и платежи	67	(67)	-	66	(66)	-
Налоговые обязательства	178	(9)	169	178	(9)	169
Прочие обязательства	489	139	628	484	139	623
Итого обязательства	73 827	(26)	73 801	73 829	(26)	73 803
Субординированные обязательства	1 869	17	1 886	1 869	17	1 886
Капитал и резервы						
Оплаченный основной капитал	4 337	-	4 337	4 337	-	4 337
Эмиссионная наценка на акции	111	-	111	111	-	111
Резервный капитал и прочие резервы	450	-	450	450	-	450
Переоцененные резервы доступных к продаже финансовых активов	-	33	33	-	33	33
Накопленные убытки предыдущих лет	(196)	1	(195)	(195)	1	(194)
Прибыль отчетного года	1 109	(34)	1 075	1 122	(34)	1 088
Капитал и резервы, относящиеся к акционерам Банка	5 811	-	5 811	5 825	-	5 825
Доля меньшинства	10	-	10	-	-	-
Итого капитал и резервы	5 821	-	5 821	5 825	-	5 825
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ	81 517	(9)	81 508	81 523	(9)	81 514

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

2 ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОЦЕНКИ (продолжение)

(2) Изменения в принципах бухгалтерского учета (продолжение)

В тысячах латов	(Сравнительные) показатели Группы 2004			(Сравнительные) показатели Банка 2004		
	Опублико- ванные	Коррекци и	Опублико- ванные	Коррекци и	Опублико- ванные	Коррекци и
КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ ПРИБЫЛИ И УБЫТКОВ						
Процентные доходы	2 829	(30)	2 799	2 828	(34)	2 794
Процентные расходы	(712)	-	(712)	(712)	-	(712)
Чистые процентные доходы	2 117	(30)	2 087	2 116	(34)	2 082
Создание резервов по ненадежным долгам, нетто	(46)	-	(46)	(46)	-	(46)
Чистые процентные доходы после резервов по ненадежным кредитам	2 071	(30)	2 041	2 070	(34)	2 036
Комиссионные доходы	1 572	1	1 573	1 568	5	1 573
Комиссионные расходы	(408)	-	(408)	(408)	-	(408)
Чистые комиссионные доходы	1 164	1	1 165	1 160	5	1 165
Реализованная нетто прибыль от финансовых активов, удерживаемых для торговых целей	125	-	125	125	-	125
Реализованная нетто прибыль от финансовых активов, удерживаемых в финансовых целях	18	(5)	13	18	(5)	13
Прибыль от торговли с иностранной валютой и от переоценки	329	-	329	328	-	328
Прочие обычные доходы	20	-	20	20	-	20
Прочие не-процентные доходы	492	(5)	487	491	(5)	486
Выплаты персоналу	(1 289)	-	(1 289)	(1 277)	-	(1 277)
Административные расходы	(923)	-	(923)	(919)	-	(919)
Амортизация/ износ нематериальных активов и основных средств	(193)	-	(193)	(190)	-	(190)
Прочие обычные расходы	(47)	-	(47)	(44)	-	(44)
Прочие не-процентные расходы	(2 452)	-	(2 452)	(2 430)	-	(2 430)
Прибыль до начисления подоходного налога с предприятия	1 275	(34)	1 241	1 291	(34)	1 257
Подоходный налог с предприятий	(169)	-	(169)	(169)	-	(169)
Прибыль отчетного года, относящаяся к акционерам Банка	1 106	(34)	1 072	1 122	(34)	1 088
Доля меньшинства	3	-	3	-	-	-
ПРИБЫЛЬ ОТЧЕТНОГО ГОДА	1 109	(34)	1 075	1 122	(34)	1 088

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

2 ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОЦЕНКИ (продолжение)

(2) Изменения принципов бухгалтерского учета (продолжение)

Группа не применила следующие положения МПФО и интерпретации КИМСФО, которые изданы, но еще не вступили в силу:

МСБУ 1 (с изменениями 2005) "Предоставление финансовой отчетности" (Раскрытие информации о капитале);

МСБУ 19 (с изменениями 2004) "Пособия работникам" (Актuarные доходы и убытки, планы Группы и раскрытие информации);

МСБУ 39 (с изменениями 2005) "Финансовые инструменты: признание и оценка";

(Учет обеспечения денежного потока предполагаемых внутренних сделок Группы, опция истинной стоимости, страховые договоры по отношению к договорам финансового обеспечения);

МСФО 6 "Разработка и оценка минеральных ресурсов";

МСФО 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации";

КИМСФО 4 "Определение, включает ли Соглашение аренду";

КИМСФО 5 "Право на процентные платежи ликвидации, восстановления и фондов среды реабилитации".

Группа ожидает, что вышеуказанные изменения существенно не повлияют на финансовые отчеты Группы в период изначального применения, за исключением МСФО 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации". МСФО 7 внедряет новые виды раскрытия для улучшения информации о финансовых инструментах. Для этого требуется предъявление качественной и количественной информации о риске, связанном с финансовыми инструментами, включая раскрытие определенного минимума информации о кредитных рисках, рисках ликвидности и рынка, включая анализ влияния рыночных рисков. Это замещает МСБУ 30, раскрытие информации в финансовой отчетности банков и подобных финансовых учреждений и требования раскрытия информации МСБУ 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и предоставление информации». Оно применяется для всех организаций, которые предоставляют отчеты согласно МСФО. Изменения МСБУ 1 внедряют раскрытие информации о капитале предприятия и управлении капиталом. Группа оценила влияние изменений МСФО 7 и МСБУ 1 и пришла к выводу, что в основном раскрытие дополнительной информации будет о влиянии и анализе рыночного риска, и о раскрытии информации о капитале, как это требуется согласно изменениям МСБУ 1. Группа начнет применять изменения МСФО 7 и МСБУ 1 для отчетных годов, которые начинаются с 1 января 2007 года.

(3) Принципы консолидации

В соответствии с Правилами подготовки консолидированных годовых отчетов Банк провел консолидацию годового отчета со своим дочерним предприятием, информация о котором представлена в 26 приложении. Консолидация была проведена, основываясь на большинстве голосов в капитале дочернего предприятия

При подготовке консолидированных финансовых отчетов, их статьи были оценены в соответствии с едиными бухгалтерскими методами и правилами оценки, которые Банк применяет в соответствии с требованиями Комиссии по рынкам финансов и капитала и Международных стандартов финансовой отчетности. В случае, когда какой-либо из бухгалтерских методов или правил оценки применяемых дочерним предприятием, отличается от применяемых Банком, тогда в целях консолидации финансовые показатели дочернего предприятия корректируются. Финансовые показатели дочернего предприятия в консолидированных отчетах Группы включены используя, метод полной консолидации.

Используемое в годовом отчете Группы денежное обозначение – денежная единица Латвийской Республики – лат. Все суммы в финансовом отчете указаны в **тысячах лат.**

По каждой статье финансового отчета указаны соответствующие показатели Группы и Банка за отчетный и предыдущий год. В случае, когда информация о Группе существенно не отличается от соответствующей информации о Банке, такая информация отдельно по Группе не указывается.

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

2 ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОЦЕНКИ (продолжение)

(4) Переоценка иностранных валют

Активы, пассивы и внебалансовые статьи в иностранной валюте переоцениваются по обменному курсу Банка Латвии, который был установлен на последний день отчетного года. Сделки, проведенные в иностранной валюте, переоценены в латы по официальному обменному курсу Банка Латвии, который был установлен на день, в который сделка была осуществлена. Доходы или расходы, связанные с изменением курса валют включены в расчет прибыли и убытков. К основным валютам применены следующие курсы:

		<u>31.12.2005</u>	<u>31.12.2004</u>
LVL 1 =	USD	1.686	1.938
	EUR	1.422	1.422
	GBP	0.979	1.004
	RUB	48.544	53.763

(5) Учет доходов и расходов

Порядок учета всех процентных доходов и расходов Банка основывается на принципах начисления, используя метод эффективной процентной ставки.

Расходы в расчет прибыли и убытков Банка включаются уже тогда, когда предусматривается их возникновение.

Доходы и расходы, которые относятся к отчетному периоду, включаются в расчет прибыли и убытков вне зависимости от даты их получения или выплаты.

(6) Признание и исключение финансовых активов

Финансовые активы и финансовые обязательства в балансе Банка признаются тогда и только тогда, когда Банк становится стороной договора, т.е. у Банка возникает юридическое право получать или юридическая обязанность выплачивать денежные средства. При учете этих финансовых инструментов используется дата расчетов по сделке.

Финансовый актив исключается из баланса Банка тогда и только тогда, если Банк теряет контроль над договорными правами на финансовый актив, т.е. Банк реализует право на выгоды, установленные в договоре, когда истекает срок данных прав или права передаются другим. Финансовое обязательство исключается из баланса Банка тогда и только тогда, когда оно погашено, то есть обязательство, установленное договором, выполнено, аннулировано или его срок истек.

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

2 ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОЦЕНКИ (продолжение)

(7) Классификация финансовых активов

В целях стандартизации методов признания финансовых активов, учета, оценки и исключения из баланса финансовые активы подразделяются на следующие группы, т.е., *финансовые активы, изменения истинной стоимости которых отражается через расчет прибыли и убытков, кредиты и тому подобные требования, удерживаемые до срока погашения инвестиции и финансовые активы, доступные для продажи.*

Изменения истинной стоимости, которые отражаются через расчет прибыли и убытков – финансовые инструменты, классифицированные как удерживаемые для торговли, включаются в категорию «*финансовые активы, изменения истинной стоимости которых отражается через расчет прибыли и убытков*». Финансовые инструменты удерживаемые для торговли – финансовые активы и обязательства, приобретенные или возникшие с главной целью получения спекулятивной прибыли, т.е. прибыли от фактической и/или ожидаемой разницы между ценами их покупки и продажи или другими изменениями цен или процентных ставок; а также финансовые активы, которые независимо от причины приобретения использовались для получения фактической краткосрочной прибыли. Финансовые активы, приобретенные в торговых целях, независимо от рыночной ситуации не могут быть переклассифицированы в другую категорию.

Кредиты и подобные требования – финансовые активы, созданные Банком при выдаче в заем денежных средств, других активов или предоставлении услуг прямо должникам, или приобретении участия в кредите, выданном другим кредитором и финансировании его на дату, когда данный заимодатель выделил кредит; но не финансовые активы, созданные с целью их безотлагательной продажи или продажи в короткие сроки.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения – финансовые активы с фиксированными или устанавливаемыми платежами и фиксированным сроком, которые Банк решил и может удерживать до конца срока, за исключением выданных Банком кредитов и подобных требований. Если у Банка больше нет цели или же он не может держать инвестиции до срока погашения, инвестиции переклассифицируются в другую категорию и переоцениваются по справедливой стоимости.

Финансовые активы, доступные для продажи – финансовые активы, не относящиеся к выше упомянутым финансовым активам. Банк переклассифицирует доступные для продажи финансовые активы на удерживаемые в торговых целях только тогда, когда последние сделки с этими финансовыми активами оправдывают такую пере классификацию.

(8) Участие в уставном капитале связанных и родственных предприятий

Участие в уставном капитале связанных и родственных предприятий в годовом отчете указывается по стоимости приобретения, включая выплаты по сделке. Для того чтобы Группа могла отчитаться за приобретение дочернего предприятия, используется бухгалтерский метод покупки. В случае если стоимость инвестиции снижается и данное снижение не временно, начисляются резервы в размере уменьшения стоимости инвестиций. Расходы на резервы включены в расчет прибыли и убытков за отчетный период.

Доля меньшинства это доля Группы в ее дочерних предприятиях. Доля меньшинства в отчете баланса отражает принадлежащую малым акционерам определяемую справедливую стоимость активов и пассивов дочернего предприятия на момент покупки и долю меньшинства в движении собственного капитала с момента объединения. Доля меньшинства отражается в собственном капитале.

Полученные дивиденды, связанные с этими вложениями, включены в расчет прибыли и убытков за отчетный период.

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

2 ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОЦЕНКИ (продолжение)

(9) Деривативы

Деривативные финансовые инструменты создают права и обязанности, на которые влияют один или несколько финансовых рисков, присущие находящимся в основе деривативов первичным финансовым инструментам (базовым активам), и которые переносятся между вовлеченными в сделку сторонами. Деривативы не вызывают перевод находящихся в их основе первичных финансовых инструментов, и такой перевод не обязательно будет произведен и в конце срока договора. В связи с этим в балансе Банка базовая стоимость финансовых инструментов не указывается.

Все деривативы в балансе Банка оценены по их справедливой стоимости. Часто справедливая стоимость требований и обязательств деривативов одинаковая, таким образом, их нетто справедливая стоимость равна нулю. Так как условия обмена устанавливаются в начале договора деривативного инструмента, тогда, при изменении цен на финансовых рынках, эти условия могут стать или благоприятными, или же неблагоприятными. В связи с этим позитивная или негативная нетто стоимость требований и обязательств указываются в балансе Банка как актив или как обязательство.

Изменения, которые связаны с переоценкой по справедливой стоимости сделок с деривативами, включены в расчет прибыли и убытков Банка.

(10) Резервы уменьшения стоимости финансовых активов

Если имеется объективное доказательство убытков снижения стоимости, объем убытков указывается как разница между учетной стоимостью актива и оцененной текущей стоимостью потока будущих наличных денежных средств (за исключением будущих кредитных убытков, которые еще не существуют), который дисконтирован, используя реальную начальную процентную ставку финансового актива (т.е. фактическую процентную ставку, которая рассчитывается при начальном признании). Расчетная стоимость актива уменьшается, используя счет резервов. Объем убытков признается в расчете прибыли или убытков.

Банк (Группа) изначально оценивают существует ли объективное доказательство убыткам снижения стоимости отдельно от финансовых инструментов, которые значительны по отдельности, и по отдельности или вместе от финансовых инструментов, которые по отдельности незначительны. Если констатируется, что не существует объективного доказательства, что существует снижение стоимости индивидуально оцененным финансовым инструментам, независимо от того значительный ли актив или нет, актив включается в группу финансовых активов со схожей характеристикой кредитного риска и по данной группе совместно оценивается снижение стоимости. Активы, которым отдельно оценивается снижение стоимости и по которым имеются убытки по снижению стоимости и которые признаны, не включаются в общую оценку снижения стоимости.

Если в последующем периоде объем снижения стоимости уменьшается, и это снижение можно объективно отнести к событию после признания уменьшения стоимости, изначально признанные убытки снижения стоимости возвращаются. Любой последующий перевод убытков снижения стоимости признается в расчете прибыли и убытков в таком объеме, чтобы отчетная стоимость актива на момент перевода не превышала амортизированную стоимость.

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

2 ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОЦЕНКИ (продолжение)

(11) Износ и списание стоимости основных средств и нематериальных активов

Основные средства и нематериальные активы в годовом отчете отражены по стоимости приобретения, которая уменьшена на накопленный износ. Износ рассчитывается по линейному методу исходя из срока полезного действия этих активов. Применяются следующие ставки:

Здания	5% в год
Мебель и обстановка	10% в год
Компьютеры и оборудование	20% в год
Транспортные средства	20% в год
Прочие основные средства	50% в год
Нематериальные активы	20% в год
Капитальные выплаты по арендованным помещениям	в срок аренды

Последующие выплаты включены в учетную стоимость актива или, соответственно, признаны как отдельные активы, в случае если существует вероятность, что Банк в будущем получит от статьи приобретенную хозяйственную выгоду и стоимость статьи достоверно оценима.

Улучшения арендованных объектов на остаточный срок аренды капитализируются, и их стоимость корректируется, применяя метод равномерных амортизационных отчислений, если договор аренды основных средств не предусматривает компенсацию таких выплат.

Прибыль или убытки от реализации основных средств отражаются в расчете прибыли и убытков за соответствующий период.

(12) Расходы на создание долгосрочных проектов

Расходы на создания долгосрочных проектов отражаются по первичной стоимости затрат, вычисляя уменьшение стоимости, если такое есть.

(13) Забалансовые финансовые сделки

Осуществляя ежедневную предпринимательскую деятельность, Банк участвует в забалансовых финансовых операциях, связанных с выдачей кредитов, поручительств и оформлением аккредитивов. Эти финансовые сделки отображаются в финансовых отчетах на момент заключения соответствующих договоров.

(14) Справедливая стоимость

Справедливая стоимость отображает стоимость, по которой актив может быть продан или обязательство – выполнено на нормальных рыночных условиях. Для определения справедливой стоимости финансового инструмента Банк использует опубликованные котировки цен, установленные рейтинги независимых рейтинговых агентств или соответствующие модели оценки. Если финансовый инструмент не имеет котированной рыночной стоимости, для установления справедливой стоимости Банк использует достоверно оцениваемые альтернативные методы, принимая во внимание то, что справедливая стоимость не является суммой, которую Банк получил бы или заплатил бы в принудительной сделке, в случае недобровольной ликвидации или, производя продажу в критической ситуации.

В случаях, когда, по мнению руководства Банка, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств существенно отличается от их стоимости, указанной в настоящем отчете, то справедливая стоимость этих активов и пассивов отдельно отображается в приложениях к финансовым отчетам.

(15) Активы в управлении

Активы и пассивы в управлении включают активы и пассивы, которыми Банк управляет по заданию клиента и которые зарегистрированы на имя Банка. Банк не подвержен связанным с активами в управлении кредитному риску, риску процентных ставок, а также каким либо другим рискам. Активы и пассивы в управлении не отражены в балансе Банка.

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

2 ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОЦЕНКИ (продолжение)

(16) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают остатки наличных средств в кассе Банка и требования к кредитным учреждениям, остальной срок погашения которых не превышает 3-х месяцев, за исключением обязательств к кредитным учреждениям, срок которых не превышает 3-х месяцев.

(17) Налоги

В соответствии с налоговым законодательством Латвийской Республики подоходный налог с предприятия рассчитывается в размере 15% от полученных налогом облагаемых доходов в соответствующем налоговом периоде, который корректируется по отложенным налоговым платежам.

Обязательства по отложенному налогу предусматриваются для всех кратковременных различий, которые возникают между бухгалтерским учетом и облагаемыми с налогом доходами и расходами, согласно требованиям бухгалтерского учета и законодательству. Обязательства по отложенному налогу рассчитываются на основании ставок налогов, предусмотренных для применения на тот момент, когда исчезают кратковременные различия. Главные кратковременные различия возникают как результат применения различных норм износа основных средств и нематериальных активов для финансового учета и расчета налоговых обязательств, а также из налоговых убытков за предыдущие периоды. Статья актива по отложенному налогу отражается в финансовых отчетах только в случае, когда возврат данного актива реален.

(18) Применение метода оценки

Международные стандарты подготовки финансовой отчетности устанавливают, что при подготовке финансовых отчетов руководство Банка оценивает и делает предположения, которые влияют на суммы указанные в финансовых отчетах. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

(19) Последующие события

События после окончания отчетного года, отражающие дополнительную информацию о состоянии Банка на дату баланса (корректирующие события) отражаются в финансовых отчетах. События после окончания отчетного года, которые не являются корректирующими событиями, в случае если они значительны, указываются в Приложениях.

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

В тысячах латов	2005		2004	
	Группа	Банк	Группа (скорректи- рованные)	Банк (скорректи- рованные)
3 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ				
Проценты от требований к кредитным учреждениям	3 265	3 265	1 287	1 287
Проценты от выданных клиентам кредитов	1 982	1 915	1 095	1 090
<i>в. т.ч. ненадежных кредитов</i>	25	25	-	-
Проценты от долговых и других ценных бумаг с фиксированным доходом	667	667	413	413
<i>в. т.ч. от удерживаемых в торговых целях</i>	524	524	245	245
<i>в. т.ч. от доступных для продажи</i>	143	143	168	168
Прочие процентные доходы	12	12	4	4
	5 926	5 859	2 799	2 794

Анализ процентных доходов за 2005 год	Средний объем вложений на конец месяца	Процентный доход	Доходность вложений (годовые %)
Проценты от требований к кредитным учреждениям	96 980	3 265	3.37
Проценты от выданных клиентам кредитов	23 241	1 915	8.24
Проценты от долговых и других ценных бумаг с фиксированным доходом	9 213	667	7.24
Прочие процентные доходы	233	12	5.15
	129 667	5 859	4.52

Анализ процентных доходов за 2004 год	Средний объем вложений на конец месяца	Процентный доход	Доходность вложений (годовые %)
Проценты от требований к кредитным учреждениям	53 355	1 287	2.41
Проценты от выданных клиентам кредитов	11 400	1 090	9.56
Проценты от долговых и других ценных бумаг с фиксированным доходом	5 647	413	7.31
Прочие процентные доходы	232	4	1.72
	70 634	2 794	3.96

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

В тысячах латов	2005		2004	
	Группа	Банк	Группа (скорректи- рованные)	Банк (скорректи- рованные)
4 ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ				
Проценты по вкладам клиентов	(392)	(392)	(428)	(428)
Платежи в Фонд гарантий по вкладам	(252)	(252)	(128)	(128)
Проценты по субординированным обязательствам	(153)	(153)	(68)	(68)
Проценты по обязательствам перед кредитными учреждениями	(37)	(37)	(74)	(74)
Прочие процентные расходы	(18)	(18)	(14)	(14)
	(852)	(852)	(712)	(712)

Анализ процентных расходов за 2005 год	Средний объем привле- ченных средств на конец месяца	Выплаченные проценты	Плата за ресурсы (годовые %)
Проценты по вкладам клиентов	123 375	(392)	0.32
Платежи в Фонд гарантий по вкладам		(252)	0.20
Проценты по субординированным обязательствам	2 043	(153)	7.49
Проценты по обязательствам перед кредитными учреждениями	3 437	(37)	1.08
Прочие процентные расходы	-	(18)	-
	128 855	(852)	0.66

Анализ процентных расходов за 2004 год	Средний объем привле- ченных средств на конец месяца	Выплаченные проценты	Плата за ресурсы (годовые %)
Проценты по вкладам клиентов	62 886	(428)	0.68
Платежи в Фонд гарантий по вкладам		(128)	0.20
Проценты по субординированным обязательствам	964	(68)	7.05
Проценты по обязательствам перед кредитными учреждениями	4 870	(74)	1.52
Прочие процентные расходы	-	(14)	-
	68 720	(712)	1.04

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

В тысячах латов	2005		2004	
	Группа	Банк	Группа (скорректи- рованные)	Банк (скорректи- рованные)
5 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ				
Перечисления	3 211	3 211	957	957
Доверительные (трастовые) операции	157	157	158	158
Операции с наличными денежными средствами	123	123	132	132
Обслуживание расчетных счетов	97	97	88	88
Дорожные чеки и кредитные карты	89	89	76	76
Гарантии	24	24	119	119
Аккредитивы	10	10	36	36
Другие комиссионные доходы	12	9	7	7
	3 723	3 720	1 573	1 573
6 КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ				
Ностро счета	(789)	(789)	(266)	(266)
Кредитные карты	(63)	(63)	(69)	(69)
Операции с наличными денежными средствами	(29)	(29)	(35)	(35)
Другие комиссионные расходы	(10)	(11)	(38)	(38)
	(891)	(892)	(408)	(408)
7 НЕТТО РЕАЛИЗОВАННАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, УДЕРЖИВАЕМЫХ В ТОРГОВЫХ ЦЕЛЯХ				
Прибыль от торговли	354	354	124	124
Убытки/ прибыль от переоценки	(7)	(7)	1	1
	347	347	125	125
8 НЕТТО РЕАЛИЗОВАННАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ДОСТУПНЫХ К ПРОДАЖЕ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ				
Прибыль от продажи	38	38	13	13
	38	38	13	13
9 ПРИБЫЛЬ ОТ ТОРГОВЛИ И ПЕРЕОЦЕНКИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ				
Прибыль от торговли	1 879	1 879	431	431
Убытки от переоценки	(4)	(4)	(102)	(103)
	1 875	1 875	329	328

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

В тысячах латов	2005		2004	
	Группа	Банк	Группа (скорректи- рованные)	Банк (скорректи- рованные)
10	ВЫПЛАТЫ ПЕРСОНАЛУ			
Зарплата совету и правлению	(307)	(285)	(145)	(145)
Прочие зарплата и выплаты	(1 530)	(1 487)	(851)	(842)
Обязательные выплаты государственного социального страхования	(371)	(355)	(226)	(224)
Резервы на неиспользованные отпуска	(64)	(61)	(67)	(66)
	(2 272)	(2 188)	(1 289)	(1 277)
Среднее количество работников в отчетном периоде				
	166	153	121	118
Разделение персонала по категориям				
Руководящие и должностные лица	44	40	27	26
Прочие профессии	122	113	94	92
	166	153	121	118
11	ПРОЧИЕ АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ			
Выплаты на содержание помещений и инвентаря	(304)	(304)	(212)	(212)
Расходы на средства связи	(208)	(207)	(159)	(157)
Расходы на содержание представительств	(201)	(201)	(105)	(105)
Не отчисляемый налог на добавленную стоимость	(133)	(124)	(54)	(54)
Профессиональные услуги	(123)	(117)	(32)	(32)
Реклама и презентации	(98)	(96)	(97)	(97)
Командировки	(89)	(89)	(76)	(76)
Подоходный налог, уплаченный за рубежом	(86)	(86)	(51)	(51)
Страхование	(20)	(20)	(13)	(13)
Запасы	(13)	(12)	(10)	(10)
Охрана	(8)	(8)	(6)	(6)
Государственная пошлина предпринимательского риска и прочие государственные пошлины	(3)	(2)	(1)	(1)
Прочие административные расходы	(198)	(195)	(107)	(105)
	(1 484)	(1 461)	(923)	(919)

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

В тысячах латов	2005		2004	
	Группа	Банк	Группа (скорректи- рованные)	Банк (скорректи- рованные)
12 СОЗДАНИЕ РЕЗЕРВОВ ПО НЕНАДЕЖНЫМ ДОЛГАМ, НЕТТО				
Расходы по резервам по ненадежным кредитам	(858)	(912)	(46)	(46)
Расходы по резервам по начисленным доходам от ненадежных кредитов	(24)	(24)	-	-
Уменьшение резервов	95	95	-	-
Убытки по списанию активов	(5)	(5)	-	-
	(792)	(846)	(46)	(46)

Изменения в резервах по ненадежным кредитам за отчетный год были следующие:

Резервы на 1 января	119	119	76	76
Создание дополнительных резервов	858	912	46	46
Резервы по начисленным доходам	24	24	-	-
Курсовая разница	7	7	(3)	(3)
Доходы от уменьшения резервов	(95)	(95)	-	-
Резервы на 31 декабря (Приложение 22)	913	967	119	119

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

В тысячах латов	2005		2004	
	Группа	Банк	Группа (скорректи- рованные)	Банк (скорректи- рованные)
13 ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ С ПРЕДПРИЯТИЙ				
(1) Подоходный налог с предприятий				
Подоходный налог с предприятия	(891)	(891)	(160)	(160)
За 2004 и 2003 года переплаченный подоходный налог с предприятий	24	24	9	9
Отложенный налог	-	-	(18)	(18)
Итого	(867)	(867)	(169)	(169)
(2) Обязательства по подоходному налогу с предприятий				
Оплачиваемый подоходный налог с предприятий	742	742	152	152
Переплаченный подоходный налог с предприятий	(77)	(77)	(9)	(9)
Резервы на отложенный налог	26	26	26	26
	691	691	169	169
(3) Движение по обязательствам по подоходному налогу с предприятий				
Оплачиваемый подоходный налог с предприятий на 1 января	152	152	9	9
Уплаченный подоходный налог	(301)	(301)	(17)	(17)
Рассчитанный подоходный налог с предприятий	891	891	160	160
Оплачиваемый подоходный налог с предприятий на 31 декабря	742	742	152	152

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

В тысячах латов	2005		2004	
	Группа	Банк	Группа (скорректи- рованные)	Банк (скорректи- рованные)

13 ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ С ПРЕДПРИЯТИЙ (продолжение)

(4) Расчет отложенных налоговых платежей

Расчет отложенных налоговых платежей Банка	2 005		2 004	
	Временная разница	Налоговый эффект	Временная разница	Налоговый эффект
Отложенные налоговые активы				
Доходы будущих периодов	127	19	-	-
Резервы на неиспользованные отпуска	127	19	66	10
Резервы на кредиты	29	5	76	12
Накопленные облагаемые налогом убытки	20	3	122	18
Отложенные налоговые активы	303	46	264	40
Отложенные налоговые обязательства				
Разница в ставках износа	479	72	442	66
Отложенные налоговые обязательства	479	72	442	66
Отложенные налоговые пассивы, Чистая стоимость	179	26	178	26

(5) Сравнение между налоговой ставкой и фактическими расходами (Банк):

	2005	2004
Прибыль до расчета налога	5 254	1 291
Ожидаемый подоходный налог с предприятий по ставке 15%	788	194
Коррекция налога на:		
<i>Неотчисляемые налоговые расходы</i>	103	2
<i>Налоговые убытки</i>	-	(18)
<i>Прочие</i>	(24)	(9)
Итого	867	169

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

В тысячах латов	2005		2004	
	Группа	Банк	Группа (скорректи- рованные)	Банк (скорректи- рованные)
14 ПРОЧИЕ УПЛАЧЕННЫЕ НАЛОГИ И ПОШЛИНЫ				
Обязательные выплаты работодателя по государственному социальному страхованию (Приложение 10)	371	355	226	224
Подоходный налог с населения	419	404	223	221
Обязательные выплаты работника по государственному социальному страхованию	139	133	85	84
Подоходный налог, уплаченный за рубежом по процентным доходам (Приложение 11)	86	86	51	51
Не отчисляемый налог на добавленную стоимость (Приложение 11)	133	124	54	54
Государственная пошлина предпринимательского риска и прочие государственные пошлины (Приложение 11)	3	2	1	1
	1 151	1 104	640	635

Прочие налоги и пошлины включены в балансовые статьи годового отчета в соответствии с их видом и существенностью.

В 2005 и 2004 отчетных годах Банком не были получены налоговые льготы, а также не были начислены или уплачены налоговые пени и штрафы.

15 КАСА И ТРЕБОВАНИЯ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ К БАНКУ ЛАТВИИ

Остаток на корреспондентском счете в Банке Латвии	14 621	14 621	3 254	3 254
Наличные средства в кассе	438	438	421	421
	15 059	15 059	3 675	3 675

Согласно нормативным требованиям кредитные учреждения на своем денежном счете в Банке Латвии должны держать денежные средства, соответствующие норме резервов (обязательные резервы). Их объем зависит от привлеченных кредитным учреждением денежных средств. Норма обязательного резерва на конец 2005 года составила 8% (2004: 4%). За содержание резервов на резервном счете, Банк Латвии начисляет вознаграждение, которое составило 100 тысяч лат (2004: 19 тысяч лат).

16 ТРЕБОВАНИЯ К КРЕДИТНЫМ УЧРЕЖДЕНИЯМ СО СРОКОМ ПОГАШЕНИЯ ДО 3 МЕСЯЦЕВ

К кредитным учреждениям государств ОЭСР	102 358	102 358	43 056	43 056
К другим кредитным учреждениям, зарегистрированным в ЛР	22 892	22 892	5 313	5 313
К кредитным учреждениям, зарегистрированным в других государствах	6 391	6 391	9 644	9 644
	131 641	131 641	58 013	58 013

17 ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ В ТОРГОВЫХ ЦЕЛЯХ, С ФИКСИРОВАННЫМ ДОХОДОМ

Сумма вложений в государственные долговые ценные бумаги	391	391	593	593
Прибыль от переоценки государственных долговых ценных бумаг	1	1	4	4
	392	392	597	597
Сумма вложений в долговые ценные бумаги прочих эмитентов	5 817	5 817	2 005	2 005
Убытки от переоценки долговых ценных бумаг прочих эмитентов	(21)	(21)	(17)	(17)
	5 796	5 796	1 988	1 988
	6 188	6 188	2 585	2 585

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

В тысячах латов	2005		2004	
	Группа	Банк	Группа (скорректи- рованные)	Банк (скорректи- рованные)
17	ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ С ФИКСИРОВАННЫМ ДОХОДОМ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ В ТОРГОВЫХ ЦЕЛЯХ (продолжение)			

В государственный портфель ценных бумаг включены долговые ценные бумаги эмитентов Италии и Ямайки. В портфель долговых ценных бумаг прочих эмитентов включены разные корпоративные долговые ценные бумаги России и других государств.

Все вложения в долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированным доходом произведены в ценные бумаги, котируемые на биржах.

18 ДЕРИВАТИВЫ

Условная стоимость договоров будущего по иностранной валюте

Активы (требования)	11 814	11 814	2 675	2 675
Пассивы (обязательства)	(11 815)	(11 815)	(2 677)	(2 677)

Справедливая стоимость договоров будущего по иностранной валюте

Активы (позитивная справедливая стоимость)	10	10	3	3
Пассивы (негативная справедливая стоимость)	(15)	(15)	(7)	(7)

Все договора будущего по иностранной валюте являются внебиржевыми деривативными договорами (*forwards*) и заключены для обеспечения валютных торговых сделок клиентов Группы. Заключенные договора будущего по иностранной валюте предусматривают покупку и продажу иностранной валюты в будущем в соответствии с заранее установленными условиями. Максимальный остаточный срок расчетов по договорам будущего по иностранной валюте не превышает 10 дней.

19 ДОСТУПНЫЕ К ПРОДАЖЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ С ФИКСИРОВАННЫМ ДОХОДОМ

Сумма вложений в государственные долговые ценные бумаги	2 970	2 970	1 587	1 587
Убытки/ прибыль от переоценки государственных долговых ценных бумаг	(22)	(22)	2	2
	2 948	2 948	1 589	1 589
Сумма вложений в долговые ценные бумаги прочих эмитентов	323	323	332	332
Убытки от переоценки долговых ценных бумаг прочих эмитентов	(11)	(11)	(13)	(13)
	312	312	319	319
	3 260	3 260	1 908	1 908

В портфель государственных долговых ценных бумаг включены долговые ценные бумаги различных государств, т.е. США, Италии, Мексики, Австрии, России и долговые ценные бумаги других государств. В портфель долговых ценных бумаг прочих эмитентов включены долговые ценные бумаги одного кредитного учреждения Латвии.

20 ДОСТУПНЫЕ К ПРОДАЖЕ АКЦИИ И ДРУГИЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ С НЕФИКСИРОВАННЫМ ДОХОДОМ

Вложения в акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	328	328	260	260
в акции, котируемые на бирже	326	326	258	258
в акции, некотируемые на бирже	2	2	2	2
Изменение стоимости вложений в результате переоценки	(24)	(24)	44	44
в акции, котируемые на бирже	(25)	(25)	45	45
в акции, некотируемые на бирже	1	1	(1)	(1)
	304	304	304	304

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

В тысячах латов	2005		2004	
	Группа	Банк	Группа (скорректи- рованные)	Банк (скорректи- рованные)
21 ТРЕБОВАНИЯ К КРЕДИТНЫМ УЧРЕЖДЕНИЯМ СО СРОКОМ ПОГАШЕНИЯ СВЫШЕ 3 МЕСЯЦЕВ				
К кредитным учреждениям, зарегистрированным в других государствах	3 188	3 188	529	529
К другим кредитным учреждениям, зарегистрированным в ЛР	593	593	-	-
	3 781	3 781	529	529

22 КРЕДИТЫ				
Частные предприятия	19 585	18 941	12 080	11 946
Физические лица	6 872	6 365	922	794
Персонал	1 314	1 314	17	17
Финансовые институции	326	326	134	134
Родственные предприятия	-	1 223	-	301
	28 097	28 169	13 153	13 192
Резервы по кредитам, оценены индивидуально (Приложение 12)	(913)	(967)	(119)	(119)
	27 184	27 202	13 034	13 073

На конец отчетного года Банк имеет ненадежные кредиты, по которым прекращено начисление процентов, и их сумма составляет 953 тысяч латов.

Разделение кредитов по видам кредитования:

Коммерческие кредиты	12 076	13 299	7 329	7 630
Ипотечные кредиты	7 085	7 085	310	310
Индустриальные кредиты	2 516	2 516	2 673	2 673
Векселя	1 269	1 269	52	52
Реверс репо	1 189	1 189	1 039	1 039
Финансовый лизинг	704	-	171	-
Кредиты на приобретение потребительских товаров	550	103	164	73
Кредиты под право требование клиентов (факторинг)	266	266	34	34
Страховой депозит	240	240	203	203
Кредиты по расчетным картам	194	194	105	105
Овердрафты	170	170	31	31
Прочие	1 838	1 838	1 042	1 042
	28 097	28 169	13 153	13 192

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

В тысячах латов	2005		2004	
	Группа	Банк	Группа (скорректи- рованные)	Банк (скорректи- рованные)
22 КРЕДИТЫ (продолжение)				
Разделение кредитов по договорным срокам:				
До 6 месяцев	1 481	1 479	2 537	2 537
От 6 до 12 месяцев	7 204	8 404	4 055	4 356
От 1 года до 5 лет	10 082	8 956	4 561	4 299
От 5 лет и больше	9 330	9 330	2 000	2 000
	28 097	28 169	13 153	13 192
Разделение кредитов по отраслям народного хозяйства				
Кредиты физических лиц на приобретение жилища	5 594	5 594	266	266
Розничная торговля и оптовая торговля	5 702	5 491	2 868	2 806
Транспорт, складское хозяйство и связь	3 445	3 414	666	651
Финансовое посредничество	3 239	4 462	3 805	4 106
Операции с недвижимым имуществом	3 017	3 017	504	504
Обрабатывающая промышленность	2 605	2 580	2 910	2 893
Строительство	1 452	1 427	271	268
Гостиницы и рестораны	930	930	853	853
Кредиты физических лиц на прочие услуги	826	826	529	529
Потребительские кредиты физических лиц	778	270	261	133
Аренда, наука и прочие коммерческие услуги	287	25	64	27
Сельское хозяйство, охотничье и лесное хозяйство	222	133	156	156
	28 097	28 169	13 153	13 192
Анализ обеспечения кредитов:				
Квартиры, жилые дома	17 832	17 832	3 611	3 611
Коммерческий залог (активы и основные средства)	11 449	11 449	5 386	5 386
Коммерческое недвижимое имущество	10 669	10 603	10 472	10 472
Транспортные средства	8 646	7 331	3 985	3 672
Ценные бумаги и части капитала	5 211	5 211	3 904	3 904
Наличные денежные средства и вклады	1 301	1 301	1 693	1 693
Гарантии	211	211	-	-
	55 319	53 938	29 051	28 738

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

В тысячах латов	2005		2004	
	Группа	Банк	Группа (скорректи- рованные)	Банк (скорректи- рованные)
23	НАЧИСЛЕННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ			
Прочие начисленные доходы	122	122	43	43
Расходы будущих периодов	106	105	61	61
	228	227	104	104
24	РАСХОДЫ НА СОЗДАНИЯ ДОЛГОСРОЧНЫХ ПРОЕКТОВ			
Земельный участок	912	912	-	-
Расходы незавершенного строительства	141	141	-	-
Авансовые платежи по приобретению земельных участков	2 175	2 175	-	-
Авансовые платежи по незавершенному строительству	114	114	-	-
	3 342	3 342	-	-

В данном примечании упомянутые земельные участки были приобретены с целью создания многоквартирных жилых домов, и их продажи. В расходы незавершенного строительства включены расходы, связанные со строительством многоквартирного жилого дома. Расходы будущих периодов, связанные со строительством многоквартирного жилого дома, отражены в забалансовых обязательствах в размере неиспользованной суммы договора. Окончание данных проектов запланировано, соответственно, на 2006 и 2008 годы.

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

В тысячах латов

25 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

(1) Группа

Движение основных средств и нематериальных активов в 2005 году	Транспорт- ные средства	Обору-дование и обстановка	Вложения в арендуемые помещения	Немате- риальные активы	Всего
<u>Начальная стоимость</u>					
31 декабря 2004 года	207	1 048	214	401	1 870
Приобретенные основные средства	116	166	41	47	370
Авансовые платежи	-	1	-	4	5
Исключенные основные средства	-	144	-	2	146
31 декабря 2005 года	323	1 071	255	450	2 099
<u>Накопленный износ</u>					
31 декабря 2004 года	32	550	128	228	938
Износ за отчетный год	57	156	39	53	305
Износ исключенных основных средств	-	141	-	2	143
31 декабря 2005 года	89	565	167	279	1 100
Остаточная стоимость на 31 декабря 2004 года	175	498	86	173	932
Остаточная стоимость на 31 декабря 2005 года	234	506	88	171	999
<u>Движение основных средств и нематериальных активов в 2004 году</u>					
<u>Начальная стоимость</u>					
31 декабря 2003 года	24	796	159	311	1 290
Приобретенные основные средства	183	261	55	100	599
Авансовые платежи	-	-	-	3	3
Исключенные основные средства	-	9	-	13	22
31 декабря 2004 года	207	1 048	214	401	1 870
<u>Накопленный износ</u>					
31 декабря 2003 года	17	440	104	205	766
Износ за отчетный год	15	118	24	36	193
Износ исключенных основных средств	-	8	-	13	21
31 декабря 2004 года	32	550	128	228	938
Остаточная стоимость на 31 декабря 2003 года	7	356	55	106	524
Остаточная стоимость на 31 декабря 2004 года	175	498	86	173	932

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

В тысячах латов

25 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ (продолжение)

(2) Банк

Движение основных средств и нематериальных активов в 2005 году	Транспорт- ные средства	Обору-дование и обстановка	Вложения в арендуемые помещения	Немате- риальные активы	Всего
<u>Начальная стоимость</u>					
31 декабря 2004 года	147	1 047	214	399	1 807
Приобретенные основные средства	104	166	41	47	358
Авансовые платежи	-	1	-	4	5
Исключенные основные средства	-	144	-	2	146
31 декабря 2005 года	251	1 070	255	448	2 024
<u>Накопленный износ</u>					
31 декабря 2004 года	29	550	128	228	935
Износ за отчетный год	43	156	39	52	290
Износ исключенных основных средств	-	141	-	2	143
31 декабря 2005 года	72	565	167	278	1 082
Остаточная стоимость на 31 декабря 2004 года	118	497	86	171	872
Остаточная стоимость на 31 декабря 2005 года	179	505	88	170	942
<u>Движение основных средств и нематериальных активов в 2004 году</u>					
<u>Начальная стоимость</u>					
31 декабря 2003 года	24	796	159	311	1 290
Приобретенные основные средства	123	260	55	98	536
Авансовые платежи	-	-	-	3	3
Исключенные основные средства	-	9	-	13	22
31 декабря 2004 года	147	1 047	214	399	1 807
<u>Накопленный износ</u>					
31 декабря 2003 года	17	440	104	205	766
Износ за отчетный год	12	118	24	36	190
Износ исключенных основных средств	-	8	-	13	21
31 декабря 2004 года	29	550	128	228	935
Остаточная стоимость на 31 декабря 2003 года	7	356	55	106	524
Остаточная стоимость на 31 декабря 2004 года	118	497	86	171	872

Все основные средства и нематериальные вложения, находящиеся во владении Группы, используются для обеспечения деятельности Группы и предоставления финансовых услуг.

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

В тысячах латов

26 УЧАСТИЕ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ РОДСТВЕННЫХ И АССОЦИИРОВАННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

Наименование предприятий Группы, регистрационный номер и адрес	Вид деяте- льности	2005				2004			
		Вложения и доля капитала				Вложения и доля капитала			
		Общая сумма баланса	Начальная стоимость	Доля капитала (%)	Начальна стоимость, за вычетом резервов	Общая сумма баланса	Начальная стоимость	Доля капитала (%)	Начальная стоимость
SIA TKB Līzings, рег.№ 40003591059, Латвия, Рига, Паласта 7	Операции лизинга и кредито- вания	1 226	50	100	-	348	38	75	38
SIA TKB Nekustamie Tīrāšumi, рег.№ 40003723143, Латвия, Рига, Паласта 7	Операции с недвижи- мым иму- ществом	9	2	75	2	-	-	-	-
		1 235	52	-	2	348	38	-	38

Для включения финансовых показателей дочернего предприятия в консолидированные финансовые отчеты Группы были использованы методы, которые описаны во 2-ом приложении этого отчета. Акции дочернего предприятия не котируются на биржах

В 2005 году Банк приобрел дополнительно 25% долей ООО TKB Līzings и стал его единственным участником.

В тысячах латов	2005		2004	
	Группа	Банк	Группа (скорректи- рованные)	Банк (скорректи- рованные)
Счета безопасности в брокерских компаниях	750	750	217	217
Денежные средства "в пути"	469	469	13	13
Положительная стоимость сделок Spot	173	173	6	6
Переплаченный подоходный налог	91	87	79	68
Прочие активы	51	56	106	106
	1 535	1 536	421	410

Денежные средства, которые были перемещены между другими корреспондентскими счетами Банка и о зачислении которых еще не получено подтверждение от корреспондентского банка, отражены как денежные средства «в пути».

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

В тысячах латов	2005		2004	
	Группа	Банк	Группа (скорректи- рованные)	Банк (скорректи- рованные)
28 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПЕРЕД КРЕДИТНЫМИ УЧРЕЖДЕНИЯМИ				
Требования к кредитным учреждениям государств ОЭСР	7 949	7 949	-	-
Перед другими кредитными учреждениями, зарегистрированными в ЛР	6 606	6 606	57	57
Перед кредитными учреждениями, зарегистрированными в других государствах	396	396	517	517
	14 951	14 951	574	574

29 ВКЛАДЫ				
Частные предприятия	151 589	151 596	66 954	66 954
<i>в т.ч. обязательства перед родственными предприятиями</i>	-	-	7	-
Физические лица	8 805	8 805	5 276	5 276
Бесприбыльные институции, обслуживающие частных лиц	56	56	17	17
Финансовые институции	8	8	4	19
<i>в т.ч. обязательства перед родственными предприятиями</i>	-	-	-	15
Местное правительство	2	2	2	2
	160 460	160 467	72 253	72 268

Разделение вкладов клиентов по начальным договорным срокам:

До востребования	143 664	143 671	61 706	61 721
До 6 месяцев	12 970	12 970	7 394	7 394
От 6 до 12 месяцев	1 799	1 799	1 365	1 365
От 1 года и 5 лет	2 020	2 020	1 788	1 788
От 5 лет и более	7	7	-	-
	160 460	160 467	72 253	72 268

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

В тысячах латов	2005		2004	
	Группа	Банк	Группа (скорректи- рованные)	Банк (скорректи- рованные)
30	НАЧИСЛЕННЫЕ РАСХОДЫ И ДОХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ			
Накопления от неиспользованных отпусков	131	127	67	66
Доходы будущих периодов	11	2	7	-
Прочие начисленные расходы	217	217	96	96
	359	346	170	162
31	ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета невыясненных сумм	3 827	3 827	276	276
Не выплаченные дивиденды предыдущих периодов	348	348	136	136
Отрицательная стоимость сделок Spot	171	171	43	43
Денежные средства «в пути»	-	-	139	139
Прочие обязательства	105	99	34	29
	4 451	4 445	628	623

Счета невыясненных сумм включают в себя полученные платежи (выяснены после конца года), получатель которых однозначно не идентифицирован. После выяснения 3.5 миллионов лат были зачислены на счета клиентов и 300 тысяч лат возвращены отправителям платежей.

Денежные средства, которые были перемещены между другими корреспондентскими счетами Банка и о зачислении которых еще не получено подтверждение от корреспондентского банка, отражены как денежные средства «в пути».

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

В тысячах латов

32 СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Привлеченные Банком неконвертируемые субординированные обязательства на 31 декабря 2005 года были 2 184 тыс. LVL (2004: 1 886 тыс. LVL) со сроками погашения в 2006, 2009 и 2010 г-х.

Список субординированных обязательств на 31 декабря 2005 года, объем которого превышает 10% от общей суммы субординированных обязательств (по дате возврата):

<u>Название</u>	<u>Сумма долга</u>	<u>Процентная сумма</u>	<u>Дата заключения</u>	<u>Дата возврата</u>	<u>Процентна я ставка (%)</u>
LIGITA ŠMEILE	400 000 USD	88 USD	16.03.1999	18.06.2006	8.00
LIGITA ŠMEILE	400 000 USD	88 USD	16.03.1999	18.06.2006	8.00
LIGITA ŠMEILE	400 000 USD	88 USD	16.03.1999	25.06.2006	8.00
					Ставка FedFund
EDGARS PĪGOZNIS	211 165 USD	13 154 USD	20.06.2002	21.06.2009	Target + 4%
TEMIRBANK OAO	2 000 000 USD	34 611 USD	01.10.2004	01.12.2009	7.00
					Ставка FedFund
EDGARS PĪGOZNIS	128 165 USD	7 984 USD	20.03.2003	21.03.2010	Target + 4%
					Ставка FedFund
Прочие	83 000 USD	5 170 USD	20.03.2003	27.03.2010	Target + 4%
	3 622 330 USD	61 183 USD			
	2 148 042 LVL	36 282 LVL			

Обстоятельства, позволяющие потребовать досрочный возврат, регулируются в соответствии с Законом Латвийской Республики о кредитных учреждениях, который предусматривает право ссудодателя требовать досрочный возврат ссуды только в случае ликвидации ссудополучателя. В случае ликвидации ссудополучателя условия возвратности субординированного обязательства (ссуды) устанавливает удовлетворение требований ссудодателя только после удовлетворения требований прочих кредиторов ссудополучателя, но перед удовлетворением требований акционеров ссудополучателя. Основные условия возвратности прочего субординированного капитала соответствуют вышеупомянутому.

Возможность перевести субординированный капитал во вложение в основной капитал, а также основные условия обязательств других видов и возможностей заключенными договорами не предусмотрены.

При проведении расчетов коэффициента достаточности капитала вышеуказанный субординированный капитал включается в дополнительный капитал (см. Приложение 45).

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

33 ОПЛАЧЕННЫЙ ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ БАНКА

(1) Оплаченный основной капитал

Регистрированный и оплаченный основной капитал Банка на 31 декабря 2005 года составил 5 537 тысяч лат, состоящий из 110 742 простых акций с номинальной стоимостью 50 лат. По количеству имеется 44 акционеров, из них: 12 юридических лиц и 32 физических лиц. В 2004 году оплаченный основной капитал составлял 4 337 тысяч лат и состоял из 86 742 простых акций.

В 2004 году была обнародована и в начале 2005 года была закончена 10 эмиссия акций, в результате которой Банк выпустил 24 000 акций на сумму 1 200 тысяч лат. Номинальная стоимость одной акции составила 50 лат. Акции 10-го выпуска являются простыми именными акциями и по ним не предусмотрены никакие преимущества. Оплату номинальной стоимости подписанных акций произвели следующие акционеры (LVL'000):

Акционер	Количество акций	LVL'000
И.Буймистер	23 988	1 199.4
Прочие акционеры	12	0.6
Всего	24 000	1 200.0

Изменения долей акционерного капитала других акционеров, которые производили существенным вложения или уменьшения в капитале Банка в отчётном году (LVL'000):

Акционер	LVL'000
И.Буймистер	(386)
Figon Co Ltd	200
Rikam S.A.H.	101
GCK Holdings Netherlands B.V.	90
Прочие	(5)
Всего	-

Список акционеров и взаимосвязанных групп акционеров, которые прямо или косвенно контролируют 10 и более процентов от основного капитала Банка:

Акционер	Государство	Доля акций в 2005		Доля акций в 2004	
		%	LVL'000	%	LVL'000
И.Буймистер	Латвия	32.98	1 826	23.36	1 013
С.Тарасенок*	Латвия	16.19	896	20.67	896
Powerplus LLC	США	7.78	431	9.93	431
C.E.G. Treherne	Великобритания	7.77	430	9.92	430
GCK Holdings Netherlands B.V.	Нидерланды	7.78	430	7.85	341
Rikam S.A.H.	Люксембург	7.77	430	7.59	329

* В связи с тем, что Сергей Тарасенок скончался, акции Сергея Тарасенка включены в наследственную массу. Согласно решению Рижского сиротского суда по делу № 1-6/849 от 11.05.2005. попечителем наследственной массы Сергея Тарасенка, которая состоит из 17 929 акций АО "TRASTA KOMERCBANKA", назначена присяжный адвокат Мара Бекере (п.к. 061176-10302).

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

33 ОПЛАЧЕННЫЙ ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ БАНКА (продолжение)

(2) Резервы

Резервы капитала и прочие резервы Банка были созданы в соответствии с решениями акционеров в предыдущие года. Так как нет нормативных требований по поддержанию резервов, то, основываясь на решение акционеров, эти резервы могут быть освобождены в будущем.

(3) Сумма дивидендов на одну простую акцию

	<u>2005</u>	<u>2004</u>
Рекомендуемая руководством Банка сумма дивидендов на одну акцию *	1 000	927
Количество акций, участвующих в распределении дивидендов	110 742	110 742
Прибыль на одну акцию (В тысячах латов)	0.009	0.008
Сумма дивидендов на одну акцию (в латах)	9.03	8.37

34 ПРИБЫЛЬ НА ОДНУ АКЦИЮ

	<u>2005</u>		<u>2004</u>	
	<u>Группа</u>	<u>Банк</u>	<u>Группа</u> <u>(скорректи-</u> <u>рованные)</u>	<u>Банк</u> <u>(скорректи-</u> <u>рованные)</u>
Чистая прибыль	4 426	4 387	1 075	1 088
Среднее количество акций	108 967	108 967	83 045	83 045
Прибыль на одну акцию (в латах)	40.62	40.26	12.94	13.10

На конец отчетного периода нет предполагаемых событий, которые могли бы повлиять на величину прибыли на одну акцию.

35 КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ЗАБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ

В тысячах латов	<u>2005</u>		<u>2004</u>	
	<u>Группа</u>	<u>Банк</u>	<u>Группа</u> <u>(скорректи-</u> <u>рованные)</u>	<u>Банк</u> <u>(скорректи-</u> <u>рованные)</u>
Возможные обязательства перед клиентами	753	753	177	177
<i>в.т.ч. Поручительства (гарантии)</i>	753	753	177	177
Обязательства перед клиентами	6 241	7 010	2 641	2 647
<i>в.т.ч. Неиспользованные кредитные лимиты</i>	5 037	5 806	2 481	2 487
<i>в.т.ч. Аккредитивы</i>	313	313	160	160
<i>в.т.ч. Прочие</i>	891	891	-	-
	6 994	7 763	2 818	2 824

Прочие забалансовые обязательства включают будущие расходы, связанные со строительством многоквартирного жилого дома в размере неиспользованной суммы договора и договора о приобретении основных средств.

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

36 АКТИВЫ И ПАССИВЫ В УПРАВЛЕНИИ

Активы и с ними связанные обязательства, которыми Банк управляет от своего имени в пользу клиентов, отображаются в годовых отчётах как активы и пассивы в управлении, если Банк получил юридическое подтверждение права распоряжения данными активами. За управление активами Банк получает возмещение в виде комиссионных. Суммы таких активов и с ними связанных пассивов не указываются в балансе Банка.

(1) Разделение активов и пассивов в управлении по соответствующим видам активов и пассивов:

В тысячах латов	2005		2004	
	Группа	Банк	Группа (скорректи- рованные)	Банк (скорректи- рованные)
Активы в управлении				
Требования к частным предприятиям	10 302	10 302	11 776	11 776
Требования к кредитным учреждениям, зарегистрированным в государствах ОЭСР	479	479	-	-
Требования к физическим лицам	296	296	111	111
Требования к кредитным учреждениям, зарегистрированным в других государствах	36	36	2 464	2 464
Требования к финансовым институциям	-	-	2 825	2 825
	11 113	11 113	17 176	17 176
Пассивы в управлении				
Кредитные учреждения, зарегистрированным в других государствах	8 562	8 562	9 521	9 521
Частные предприятия	1 308	1 308	7 655	7 655
Физические лица	1 243	1 243	-	-
	11 113	11 113	17 176	17 176

(2) Забалансовые операции по заданию клиентов

По состоянию на 31 декабря 2005 года Банк по заданию клиента приобрел договор будущего по иностранной валюте, параметры которого отражены ниже:

Условная стоимость договоров будущего по
иностранной валюте

Активы (требования)	8 895	8 895	7 740	7 740
Пассивы (обязательства)	(8 961)	(8 961)	(7 770)	(7 770)

Справедливая стоимость договоров будущего по
иностранной валюте

Активы (позитивная справедливая стоимость)	-	-	-	-
Пассивы (негативная справедливая стоимость)	(147)	(147)	(68)	(68)

В связи с выше упомянутыми операциями Банк не принимает на себя никаких кредитных, процентных, валютных или прочих рисков по активам и пассивам в управлении, а также забалансовым операциям.

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

37 ЗАЛОЖЕННЫЕ АКТИВЫ

На 31 декабря 2005 и 2004 годов у Банка не было заложенных активов.

38 ДЕНЬГИ И ДЕНЕЖНЫЕ ЭКВИВАЛЕНТЫ

В тысячах латов	2005		2004	
	Группа	Банк	Группа (скорректи- рованные)	Банк (скорректи- рованные)
Требования к другим кредитным учреждениям, срок возврата которых не превышает 3-х месяцев	131 641	131 641	58 013	58 013
Деньги в кассе и корреспондентский счет в Банке Латвии	15 059	15 059	3 675	3 675
Обязательства перед другими кредитными учреждениями, срок возврата которых не превышает 3-х месяцев	(14 921)	(14 921)	(548)	(548)
	131 779	131 779	61 140	61 140

39 СДЕЛКИ СО СВЯЗАННЫМИ ЛИЦАМИ

Связанными с Банком лицами считаются акционеры, которым в Банке принадлежит существенное участие, а также ближайшие члены семьи акционеров – физических лиц, т.е. их супруги, родители и дети, дочерние предприятия Банка и предприятия, в которых Банк имеет существенное влияние, члены совета и правления, и другие работники Банка, уполномоченные осуществлять планирование, руководство и контроль над деятельностью Банка и несущие за нее ответственность, а также их супруги, родители, дети и предприятия, существенное участие в которых принадлежит упомянутым лицам.

Связанным лицам Банк предоставляет стандартные услуги: проведение расчетов, покупка и продажа ценных бумаг, управление ценными бумагами по поручению клиента, предоставление брокерских услуг и т.д. Данные операции проводятся на стандартных условиях, за исключением случаев, когда условия меняются по причине рыночной конъюнктуры.

Ниже указан объем сделок со связанными лицами:

В тысячах латов	2005				2004			
	Акционеры	Связанные лица	Совет и Правление	Итого	Акционеры	Связанные лица	Совет и Правление	Итого
Активы								
Кредиты	144	1 421	42	1 607	3	397	14	414
Пассивы								
Вклады	24	505	73	602	101	898	28	1 027
Забалансовые статьи								
Неиспользованные кредитные лимиты	11	1 099	8	1 118	8	106	13	127
Расчет прибыли и убытков								
Процентные доходы	4	43	2	49	-	9	1	10
Процентные расходы	-	(9)	-	(9)	(1)	(9)	-	(10)
Комиссионные доходы	1	6	1	8	1	2	1	4
Прочие расходы	-	(1)	(2)	(3)	-	(9)	(3)	(12)

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

В тысячах латов

40 АНАЛИЗ ЛИКВИДНОСТИ БАНКА ПО СТРУКТУРЕ СРОКОВ АКТИВОВ, ПАССИВОВ И ЗАБАЛАНСОВЫХ ПОЗИЦИЙ

	По оставшимся срокам выплаты							Итого
	До 1 месяца	От 1 До 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	5 лет и выше	Другие	
АКТИВЫ								
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	15 059	-	-	-	-	-	-	15 059
Требования к кредитным учреждениям, со сроком погашения до 3-х месяцев	131 641	-	-	-	-	-	-	131 641
Финансовые активы, удерживаемые в торговых целях	13	62	23	258	733	5 109	-	6 198
Доступные к продаже финансовые активы	16	26	7	451	463	2 297	304	3 564
Требования к кредитным учреждениям со сроком погашения свыше 3-х месяцев	-	1 631	-	2 150	-	-	-	3 781
Кредиты	2 921	1 159	2 204	4 128	12 176	4 614	-	27 202
Расходы будущих периодов и начисленные доходы	129	16	11	5	56	10	-	227
Расходы на создание долгосрочных проектов	-	-	-	-	3 342	-	-	3 342
Основные средства	-	-	-	-	-	-	772	772
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	170	170
Участие в уставном капитале родственных и ассоциированных предприятий	-	-	-	-	-	-	2	2
Прочие активы	642	-	-	88	806	-	-	1 536
Итого активы	150 421	2 894	2 245	7 080	17 576	12 030	1 248	193 494
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Обязательства перед кредитными учреждениями	14 921	-	30	-	-	-	-	14 951
Финансовые обязательства, удерживаемые в торговых целях	15	-	-	-	-	-	-	15
Вклады	149 782	1 780	6 871	1 054	973	7	-	160 467
Начисленные расходы и доходы будущих периодов	344	1	1	-	-	-	-	346
Налоговые обязательства	-	691	-	-	-	-	-	691
Прочие обязательства	4 445	-	-	-	-	-	-	4 445
Итого обязательства	169 507	2 472	6 902	1 054	973	7	-	180 915
Субординированные обязательства	36	-	712	-	1 436	-	-	2 184

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

В тысячах латов

40 АНАЛИЗ ЛИКВИДНОСТИ БАНКА ПО СТРУКТУРЕ СРОКОВ АКТИВОВ, ПАССИВОВ И ЗАБАЛАНСОВЫХ ПОЗИЦИЙ (продолжение)

АКТИВЫ ЗАБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	По оставшимся срокам выплаты							Итого
	До 1 месяца	От 1 До 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	5 лет и выше	Другие	
Возможные обязательства перед клиентами	-	489	70	154	40	-	-	753
в т.ч., обеспеченные вкладом размещенном в банке ¹	-	489	66	150	-	-	-	705
Обязательства перед клиентами	6 128	-	-	882	-	-	-	7 010
в т.ч., обеспеченные вкладом размещенном в банке ¹	1 371	-	-	-	-	-	-	1 371
Итого забалансовые обязательства	6 128	489	70	1 036	40	-	-	7 763
Нетто позиция ликвидности на 31 декабря 2005 года ¹	(23 879)	422	(5 373)	5 140	15 127	12 023	1 248	4 708
Нетто позиция ликвидности на 31 декабря 2004 года ¹	(1 533)	693	(3 515)	3 403	2 414	1 426	872	3 760

¹ Согласно Правилам выполнения требований к ликвидности кредитного учреждения забалансовые обязательства, обеспеченные вкладом, размещенным в Банке, не включаются в расчет нетто позиции.

Долговые ценные бумаги, удерживаемые в торговых целях и доступные для продажи, в структуре сроков указаны в соответствии с возможным сроком продажи конкретной ценной бумаги. Активы, срок возврата или продажи которых не установлен, считаются бессрочными вложениями и указываются в группе «5 лет и более». Обязательства с неопределенным сроком выполнения и обязательств выполнения по требованию указываются в группе «До 1 месяца».

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

В тысячах латов

41 АНАЛИЗ РИСКА ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК БАНКА ¹

АКТИВЫ	До 1	От 1 до 3	От 3 до 6	От 6	От 1 года	5 лет и	Прочие (без	Итого
	месяца	месяцев	месяцев	месяцев	до 5 лет	больше	процентов)	
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	14 621	-	-	-	-	-	438	15 059
Требования к кредитным учреждениям со сроком погашения до 3 месяцев	131 591	-	-	-	-	-	50	131 641
Финансовые активы, удерживаемые в торговых целях	-	-	-	258	733	5 109	98	6 198
Доступные к продаже финансовые активы	-	-	-	451	463	2 297	353	3 564
Требования к кредитным учреждениям со сроком погашения свыше 3 месяцев	72	1 631	-	2 076	-	-	2	3 781
Кредиты	2 761	13 651	1 723	1 755	6 404	803	105	27 202
Расходы будущих периодов и начисленные доходы	-	-	-	-	-	-	227	227
Расходы на создание долгосрочных проектов	-	-	-	-	-	-	3 342	3 342
Основные средства	-	-	-	-	-	-	772	772
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	170	170
Участие в уставном капитале родственных и ассоциированных предприятий	-	-	-	-	-	-	2	2
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	1 536	1 536
Итого активы	149 045	15 282	1 723	4 540	7 600	8 209	7 095	193 494
Суммы к получению по договорам настоящего (spot) ¹	118 050	-	-	-	-	-	-	118 050
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Обязательства перед кредитными учреждениями	14 919	-	30	-	-	-	2	14 951
Финансовые обязательства, удерживаемые в торговых целях	-	-	-	-	-	-	15	15
Вклады	149 900	1 777	6 871	904	973	7	35	160 467
Доходы будущих периодов и начисленные расходы	-	-	-	-	-	-	346	346
Налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	691	691
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	4 445	4 445
Итого обязательства	164 819	1 777	6 901	904	973	7	5 534	180 915
Субординированные обязательства	250	-	712	-	1 186	-	36	2 184
Суммы к оплате по договорам настоящего (spot) ²	118 073	-	-	-	-	-	-	118 073

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

В тысячах латов

41 АНАЛИЗ РИСКА ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК БАНКА ¹ (продолжение)

	<u>До 1</u> <u>месяца</u>	<u>От 1 до 3</u> <u>месяцев</u>	<u>От 3 до 6</u> <u>месяцев</u>	<u>От 6</u> <u>месяцев</u> <u>до 1 года</u>	<u>От 1 года</u> <u>до 5 лет</u>	<u>5 лет и</u> <u>больше</u>	<u>Прочие</u> <u>(без</u> <u>процентов)</u>	<u>Итого</u>
ЗАБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Возможные обязательства перед клиентами	-	489	70	154	40	-	-	753
Обязательства перед клиентами	6 128	-	-	882	-	-	-	7 010
Итого забалансовые обязательства	6 128	489	70	1 036	40	-	-	7 763
Длинная забалансовая позиция будущего (forward) ³	11 814	-	-	-	-	-	-	11 814
Короткая забалансовая позиция будущего (forward) ³	11 815	-	-	-	-	-	-	11 815
Короткая торговая позиция ³	230	-	-	-	-	-	-	230
Чувствительность изменений процентных ставок на 31.12.2005	(22 406)	13 016	(5 960)	2 600	5 401	8 202	1 525	2 378
Чувствительность изменений процентных ставок на 31.12.2004	(820)	1 783	(3 560)	1 513	2 115	489	1 453	2 973

¹ Анализ риска процентных ставок оценивается по наикратчайшему остаточному сроку возврата, выполнения, погашения активов, пассивов и забалансовых позиций или до следующей даты изменения процентных ставок.

Активы и обязательства, которые имеют неопределенный срок исполнения или срок исполнения которых может отличаться от установленного в договоре, показываются в соответствии с оценкой Банка, которая основывается на опыте Банка и экономически обоснована.

Риск процентных ставок характеризует влияние изменений рыночных ставок на финансовое состояние Банка. Ежедневная деятельность Банка связана с риском процентных ставок, на что влияют сроки возврата активов, пассивов и забалансовых позиций, связанных с процентными доходами и расходами, или даты пересмотра процентных ставок. Банк проводит осторожную оценку этих рисков как долгосрочно, составляя ежегодный бюджет, так и краткосрочно регулярно осуществляя диверсификацию активов и пассивов и пересматривая процентные ставки.

² В соответствии с Правилами управления риском процентных ставок и подготовки отчета о структуре сроков риска процентных ставок суммы к получению и к оплате по договорам настоящего (*spot*), по покупке и продаже иностранной валюты включаются в расчет риска процентных ставок.

³ В соответствии с Правилами управления риском процентных ставок и подготовки отчета о структуре сроков риска процентных ставок, длинные и короткие позиции договоров включаются в расчет риска процентных ставок.

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

В тысячах латов

42 РАЗДЕЛЕНИЕ АКТИВОВ, ПАССИВОВ И ЗАБАЛАНСОВЫХ ПОЗИЦИЙ БАНКА ПО ВАЛЮТАМ

	<u>LVL</u>	<u>USD</u>	<u>EUR</u>	<u>Прочие</u>	<u>Итого</u>
АКТИВЫ					
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	14 718	179	137	25	15 059
Требования к кредитным учреждениям сроком погашения до 3 месяцев	38	108 149	17 587	5 867	131 641
Финансовые активы, удерживаемые в торговых целях	-	6 193	-	5	6 198
Доступные к продаже финансовые активы	315	3 054	195	-	3 564
Требования к кредитным учреждениям со сроком погашения свыше 3 месяцев	-	3 781	-	-	3 781
Кредиты	4 855	11 182	11 165	-	27 202
Расходы будущих периодов и начисленные доходы	106	103	3	15	227
Расходы на создание долгосрочных проектов	3 342	-	-	-	3 342
Основные средства	772	-	-	-	772
Нематериальные активы	170	-	-	-	170
Участие в уставном капитале родственных и ассоциированных предприятий	2	-	-	-	2
Прочие активы	300	1 132	101	3	1 536
Итого активы	24 618	133 773	29 188	5 915	193 494
Суммы к получению по договорам настоящего (spot) ¹					
	104	53 371	25 425	39 150	118 050
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Обязательства перед кредитными учреждениями	6 182	8 481	134	154	14 951
Финансовые обязательства, удерживаемые в торговых целях	-	14	1	-	15
Вклады	3 967	118 013	34 821	3 666	160 467
Доходы будущих периодов и начисленные расходы	256	60	28	2	346
Налоговые обязательства	691	-	-	-	691
Прочие обязательства	589	3 509	309	38	4 445
Итого обязательства	11 685	130 077	35 293	3 860	180 915
Субординированные обязательства					
	-	2 184	-	-	2 184
Суммы к оплате по договорам настоящего (spot) ¹					
	88	64 709	14 052	39 224	118 073

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

В тысячах латов

42 РАЗДЕЛЕНИЕ АКТИВОВ, ПАССИВОВ И ЗАБАЛАНСОВЫХ ПОЗИЦИЙ БАНКА ПО ВАЛЮТАМ (продолжение)

	<u>LVL</u>	<u>USD</u>	<u>EUR</u>	<u>Прочие</u>	<u>Итого</u>
ЗАБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ³					
Возможные обязательства перед клиентами	191	69	493	-	753
Обязательства перед клиентами	1 878	3 846	1 286	-	7 010
Итого забалансовые обязательства	2 069	3 915	1 779	-	7 763

Чистая позиция будущего ²	60	9 306	(7 560)	(1 807)	(1)
---	-----------	--------------	----------------	----------------	------------

Нетто позиции на 31 декабря 2005 года					
Сумма длинных/(коротких) позиций ³	13 009	(520)	(2 292)	174	10 371
Общая чистая позиция	-	(520)	-	174	(520)
% от собственного капитала	-	5.14	-	1.72	5.14
Нетто позиции на 31 декабря 2004 года					
Сумма длинных/(коротких) позиций ³	5 668	147	(159)	141	5 797
Общая чистая позиция	-	147	(159)	141	288
% от собственного капитала	-	2.52	2.72	2.42	4.94

¹ В соответствии с Правилами расчета достаточности капитала в расчет чистой открытой позиции зарубежной валюты включают общие суммы договоров настоящего по покупке и продаже (*spot*), если для учета этих сделок применялся учет по дате расчетов (*settlement date accounting*).

² В соответствии с Правилами расчета достаточности капитала в расчет чистой открытой позиции зарубежной валюты включают также чистую позицию будущего (*net forward position*), т.е. разницу между всеми получаемыми и выплачиваемыми суммами по заключенным договорам будущего по зарубежной валюте

³ В соответствии с Правилами расчета достаточности капитала, забалансовые обязательства не включаются в расчет позиций, если у Банка нет оснований полагать, что будет затребовано их выполнение и оплаченные средства не будут возвращены.

⁴ С 1 января 2005 года EUR валюта не включается в расчет валютной позиции.

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

В тысячах латов

43 ГЕОГРАФИЧЕСКАЯ КОНЦЕНТРАЦИЯ ПОЗИЦИЙ АКТИВОВ, ПАССИВОВ И ЗАБАЛАНСОВЫХ СТАТЕЙ БАНКА

	<u>Латвия</u>	<u>ЕС</u>	<u>СНГ</u>	<u>США</u>	<u>Швей- цария</u>	<u>Другие</u>	<u>Итого</u>
АКТИВЫ							
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	15 059	-	-	-	-	-	15 059
Требования к кредитным учреждениям со сроком погашения до 3 месяцев	22 892	102 614	5 727	-	327	81	131 641
Финансовые активы, удерживаемые в торговых целях	-	230	5 346	-	10	612	6 198
Финансовые активы доступны к продаже	315	1 438	462	465	-	884	3 564
Требования к кредитным учреждениям со сроком погашения свыше 3 месяцев	593	-	3 188	-	-	-	3 781
Кредиты	17 717	2 898	4 238	1 867	455	27	27 202
Расходы будущих периодов и начисленные доходы	78	113	22	4	-	10	227
Расходы на разработку долгосрочных проектов	3 342	-	-	-	-	-	3 342
Основные средства	772	-	-	-	-	-	772
Нематериальные активы	170	-	-	-	-	-	170
Участие в уставном капитале родственных и ассоциированных предприятий	2	-	-	-	-	-	2
Прочие активы	157	1 218	1	1	140	19	1 536
Итого активы	61 097	108 511	18 984	2 337	932	1 633	193 494
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Обязательства перед кредитными учреждениями	6 607	8 236	108	-	-	-	14 951
Финансовые обязательства, удерживаемые в торговых целях	-	9	-	6	-	-	15
Вклады	10 346	33 132	1 975	21 799	6	93 211	160 467
Доходы будущих периодов и начисленные расходы	253	62	1	17	-	13	346
Налоговые обязательства	691	-	-	-	-	-	691
Прочие обязательства	4 158	14	-	108	51	114	4 445
Итого обязательства	22 055	41 453	2 084	21 928	57	93 338	180 915
Субординированные обязательства	977	-	1 207	-	-	-	2 184
ЗАБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Возможные обязательства перед клиентами	209	479	65	-	-	-	753
Обязательства перед клиентами	4 582	17	48	1 158	1 178	27	7 010
Итого забалансовые обязательства	4 791	496	113	1 158	1 178	27	7 763
Чистая позиция на 31 декабря 2005 года	33 274	66 562	15 580	(20 749)	(303)	(91 732)	2 632
Чистая позиция на 31 декабря 2004 года	8 685	22 255	7 029	(23 025)	8 630	(20 573)	3 001

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

44 КОНТРОЛЬ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Операционный риск

Для управления финансовыми рисками и для соблюдения нормативов показателей, характеризующих деятельность Банка – достаточности капитала, ликвидности, позиций иностранной валюты, а также для контроля рисков Банковских сделок, утверждены соответствующие политики, в том числе, Политика управления ликвидностью, Политика управления рисками, Политика управления рисками иностранной валюты, Политика управления государственным риском, Кредитная политика, Политика торгового портфеля и другие политики, утвержденные Правлением и Советом Банка. Данные политики непрерывно совершенствуются в соответствии с развитием рынка и основной деятельностью Банка.

Банк следит за исполнением своей ликвидности – в краткосрочной и в долгосрочной перспективе, согласно правилам Комиссии по рынкам финансов и капитала о выполнении требований ликвидности кредитных учреждений. Согласно требованиям Банк поддерживает ликвидность активов не меньше чем на 30% от итоговой суммы текущих обязательств. Фактический показатель Банка в конце 2005 года составил 85.64% (2004: 92%).

Соотношение взвешенной стоимости собственного капитала Банка, активов и забалансовых обязательств, которое должно быть не меньше 8%, к концу 2005 года составило 12.90% (2004: 15.5%).

Согласно соответствующим политикам Банк регулярно контролирует валютные риски для уменьшения возникновения возможных убытков Банка в связи с колебаниями валютного курса. В результате были соблюдены соответствующие нормативы, и общая открытая статья иностранной валюты к концу 2005 года составила 5.14% (2004: 4.94%) от собственного капитала Банка. Согласно «Закону о кредитных учреждениях» общая открытая статья иностранной валюты не должна превышать 20% от собственного капитала.

Для соблюдения лимитов утвержденных политикой управления государственным риском в Банке производится ежедневный и ежемесячный контроль за данными рисками. Лимиты для деловых партнеров и для видов сделок были определены, оценивая риски государства и деловых партнеров.

Для выполнения политики торгового портфеля предусмотрена ежедневная оценка включенных в него активов. Это позволяет повысить эффективность использования краткосрочных инвестиций Банка.

Справедливая стоимость

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов определяется согласно требованиям, включенным в 32 МСБУ «Финансовые инструменты: выявление и раскрытие информации». Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой возможно обменять актив в очередной сделке участвуя хорошо информированным, заинтересованным и финансово независимым сторонам, если сделка не является принудительной продажей в связи с ликвидацией. Все активы и пассивы в этом финансовом отчете соответствуют их справедливой стоимости.

Система внутреннего контроля предотвращения легализации средств, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

Банк осознает, что при предоставлении клиентам финансовых услуг существует риск быть вовлеченным в процесс легализации средств, полученных преступным путем.

Для предотвращения, а также для соблюдения требований Законодательства Латвийской Республики, включительно, Закон «О предотвращении легализации средств, полученных преступным путем», рекомендации Комиссии по рынкам финансов и капитала (далее – КРФК) «О разработке системы внутреннего контроля предотвращения легализации средств, полученных преступным путем и финансирования терроризма», положения Ассоциации Коммерческих банков Латвии «О предотвращении легализации средств, полученных преступным путем», Банк создал систему внутреннего контроля (далее в тексте – СВК), которая включает процедуры и мероприятия с целью предотвращения легализации средств, полученных преступным путем, а также для соблюдения принципа «знай своего клиента». Для способствования внедрения такой системы внутреннего контроля, Банк регулярно производит обучение своих сотрудников.

В 2006 году Банк активно продолжает начатую в отчетном году работу по оценке своих настоящих клиентов, Банк утвердил более строгие требования к настоящим и потенциальным клиентам. Банк провел инвентаризацию своей клиентской базы, в результате было закрыто несколько клиентских счетов.

За отчетный период Банк расширил сеть своих представительств, это позволяет привлечь новых клиентов и лучше понять деятельность настоящих клиентов, обеспечивая посещения клиентов на месте их нахождения и на месте их хозяйственной деятельности.

Надзор за Банками в Латвии осуществляет специально созданное учреждение - Комиссия по рынкам финансов и капитала (КРФК). Цель КРФК защищать интересы инвесторов и вкладчиков, и содействовать развитию и стабильности рынка финансов и капитала Латвии.

Надзор КРФК за банками влияет на выдачу лицензий, разрешений, на сводку предоставленной банками информации, на утверждение членом Правления и Совета банков, на утверждение в банках приобретения предприятий или контрольного пакета акций, на проверку предлагаемых банком финансовых услуг и соблюдением и исполнением руководством банка Политик управления рисками. КРФК имеет право получать от банков всю необходимую информацию, ограничивать предлагаемые банками финансовые услуги, применять надзор разного уровня. КРФК проводит регулярный контроль за деятельностью банков и требует от банков устранения недостатков и несоответствий, обнаруженных при проверке. Каждый банк несет ответственность за создание эффективной системы внутреннего контроля и совершенных процедур, с целью защиты активов банка, обеспечения руководство банка своевременной, соответствующей и полной информацией, и соблюдения соответствующих нормативных актов Латвийской Республики и Банка Латвии, уставов, положений и рекомендаций КРФК.

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

В тысячах латов

45 РАСЧЕТ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

	2005				2004			
	Группа		Банк		Группа		Банк	
	Основная стоимость	Условная стоимость	Основная стоимость	Условная стоимость	Основная стоимость	Условная стоимость	Основная стоимость	Условная стоимость
Элементы первого уровня собственного капитала	9 249	9 249	9 225	9 225	4 734	4 734	4 727	4 727
Элементы второго уровня собственного капитала	2 148	887	2 148	887	1 869	1 146	1 869	1 146
Убыль собственного капитала	-	-	-	-	-	-	38	38
Общая стоимость собственного капитала	11 397	10 136	11 373	10 112	6 603	5 880	6 558	5 835
Сводка расчетов взвешенной стоимости активов и забалансовых статей								
Активы с условной степенью риска 0%	18 263	-	18 263	-	6 775	-	6 775	-
Активы с условной степенью риска 20%	126 822	25 364	126 822	25 364	48 777	9 755	48 777	9 755
Активы с условной степенью риска 50%	2 282	1 141	2 281	1 141	94	47	94	47
Активы с условной степенью риска 100%	39 795	39 795	39 760	39 760	23 108	23 108	23 078	23 078
Забалансовые статьи с условной степенью коррекции 100%	1 644	939	1 644	939	177	27	177	27
Забалансовые статьи с условной степенью коррекции 50%	5 381	1 990	6 149	2 374	2 370	1 016	2 376	1 019
Забалансовые статьи с условной степенью коррекции 0%	-	-	-	-	271	-	271	-
Общая взвешенная стоимость активов и забалансовых обязательств	194 187	69 229	194 919	69 578	81 572	33 953	81 548	33 926
Требование капитала по кредитному риску Банковского портфеля (8%)	-	5 538	-	5 566	-	2 716	-	2 714
Общая сумма требований капитала по рыночному риску	-	705	-	704	-	299	-	298
Покрытие требований капитала собственным капиталом		3 893		3 842		2 865		2 823
Показатель достаточности капитала		12.99		12.90		15.6		15.5

46 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В период времени, начиная от последнего дня отчетного года до дня подписания финансового отчета, не произошло таких событий, в результате которых необходимо делать корректировки или которые необходимо пояснять в данных финансовых отчетах.
