

Перевод с латышского языка

АО «Региональный Инвестиционный банк»

**Годовой отчет за 12 месяцев,
завершившихся 31 декабря 2004 года**



INVESTĪCIJU BANKA
A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA

Годовой отчет АО «Региональный инвестиционный банк» за 2004 год

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
Сообщение руководства	3
Состав Совета и Правления Банка	4
Сообщение об ответственности руководства	5
Заключение независимых аудиторов	6
Финансовая отчетность:	
Расчет прибыли и убытков	7
Баланс и внебалансовые статьи	8
Отчет об изменениях капитала и резервов	9
Отчет о движении денежных средств	10
Приложения к финансовой отчетности	11- 29

АО «Региональный инвестиционный банк»
Улица Я. Алунана 2, Рига LV 1010, Латвия
Телефон: (371) 7508989
Факс: (371) 7508988
Регистрационный номер: 000 356 337

Годовой отчет АО «Региональный инвестиционный банк» за 2004 год

СООБЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА

Данная финансовая отчетность подготовлена с целью показать результаты деятельности Банка и баланс за 2004 год. Этот год является третьим годом работы Банка. В течении этого года Банк значительно расширил свою деятельность и также увеличилось число акционеров.

Характеристика вида деятельности

АО «Региональный инвестиционный банк» является кредитным учреждением, главная цель которого заключается в обслуживании физических и юридических лиц – резидентов и нерезидентов.

Деятельность Банка в отчетном году

В 2004 году Банк уделил особое внимание улучшению своих внутренних процедур и развитию и улучшению существующих и новых продуктов и услуг.

Прибыль Банка, главным образом, возникла от комиссионных и процентных доходов, где процентные доходы немного превышают комиссионные доходы.

Во второй половине 2004 года Банк значительно увеличил свой кредитный портфель. Банк начал кредитование клиентов нерезидентов с регистрацией залога в Украине. Также Банком был выдан первый синдицированный кредит и начато финансирование международной торговли. В результате этих операций повысилась рентабельность Банка так как применяемые процентные ставки превысили 10%.

Банк предлагал хорошие условия кредитования своим клиентам, таким образом составляя конкуренцию другим банкам Латвии и привлекая клиентов.

Банк также активно привлекал финансовые ресурсы для трастовых операций. Объем трастовых операций увеличился в 4 раза.

Чтобы предотвратить возможность легализации нелегальных финансовых ресурсов Банк утвердил новую политику по предотвращению легализации нелегальных финансовых ресурсов и внедрил более строгие меры по идентификации клиентов.

Обстоятельства после закрытия баланса

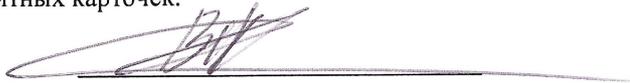
С последнего дня отчетного года и до подписания данного отчета, не произошло никаких существенных событий, которые значительно повлияли бы на результаты отчетного года.

Дальнейшие перспективы

В течение 2005 года Банк планирует динамично развиваться, увеличить обороты и привлечь новых клиентов. Банк расширит спектр предлагаемых продуктов и продолжит работу по внедрению новых продуктов. Особое внимание будет уделено квалификации Банковского персонала. Банк также планирует увеличить объем занимаемой Банком офисной площади, что обеспечило бы дальнейшее успешное развитие. Банк собирается начать выдачу кредитных карточек.



Харалдс Аболиньш
Председатель Правления,
Президент



Дмитрий Беккер
Председатель Совета

Рига, 21 марта 2005 года

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» ЗА 2004 ГОД

СОСТАВ СОВЕТА И ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

На 31 декабря 2004 года:

дата назначения/
дата освобождения**Совет**

Дмитрий Беккер	Председатель Совета	22.04.2003
Аркадий Фёдоров	Член Совета	22.04.2003
Марк Беккер	Член Совета	25.03.2004
Юрий Родин	Член Совета	25.03.2004
Алла Ванецянц	Член Совета	25.03.2004

Освобождены в течение года

Инна Кайданова	Член Совета	25.03.2004
Зоя Файнлейб	Член Совета	25.03.2004
Ирена Бауере	Член Совета	25.03.2004

Правление

Харалдс Аболиньш	Председатель Правления и Президент	28.09.2001
Дайга Муравска	Член Правления	25.03.2004
Олександр Куперман	Член Правления	24.07.2003

Освобождены в течение года

Евгения Жагаре	Член Правления	25.03.2004
----------------	----------------	------------

Годовой отчет АО «Региональный инвестиционный банк» за 2004 год

СООБЩЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство АО «Региональный инвестиционный банк» (далее в тексте – Банк) несет ответственность за подготовку финансовой отчетности Банка.

Финансовая отчетность на страницах с 7 по 29 подготовлена, основываясь на оправдательные документы, и отражает действительное финансовое положение Банка на 31 декабря 2004 года, а также результаты деятельности и потоки денежных средств за 2004 год.

Вышеупомянутая финансовая отчетность составлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности, основываясь на принцип продолжающейся предпринимательской деятельности. В составлении финансовой отчетности последовательно использовались соответствующие методы учета. В процессе составления финансовой отчетности, принятые Руководством решения и произведенные оценки были во всех отношениях достаточно продуманы и взвешены.

Руководство АО «Региональный инвестиционный банк» несет ответственность за поддержание соответствующей системы бухгалтерского учета, за сохранность активов Банка, а также за обнаружение и предотвращение мошенничества и других правонарушений в Банке. Руководство также несет ответственность за соответствие деятельности Банка требованиям закона Латвийской Республики «О кредитных учреждениях», указаниям Комиссии по рынку финансов и капитала, Банка Латвии и требованиям других действующих законодательных актов Латвийской Республики.



Харалдс Аболиньш
Председатель Правления,
Президент



Дмитрий Беккер
Председатель Совета

Рига, 21 марта 2005 года



Перевод с латышского языка

PricewaterhouseCoopers SIA
Kr. Valdemāra iela 19
Rīga LV 1010
Latvija
Telephone +371 709 4400
Facsimile +371 783 0055

Заключение независимых аудиторов

Акционерам а/о «Региональный инвестиционный банк»

Нами был проведен аудит финансовой отчетности а/о «Региональный инвестиционный банк» за 2004 год, приведенной на страницах с 7 по 29. Финансовая отчетность состоит из баланса на 31 декабря 2004 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении собственного капитала, отчета о движении денежных средств за 2004 год и приложений. Руководство а/о «Региональный инвестиционный банк» несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности. Наша обязанность заключается в том, чтобы высказать мнение о данной финансовой отчетности на основе результатов проведенного аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита, изданными Международной Федерацией бухгалтеров. Согласно стандартам, аудит планируется и проводится таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включает проверку на выборочной основе подтверждений числовых данных и пояснений, содержащихся в финансовой отчетности. Кроме этого, аудит включает оценку принятой учетной политики и важнейших расчетов, сделанных руководством Банка, а также оценку общего представления финансовой отчетности. Мы проверили, что сообщение руководства на странице 3 во всех существенных аспектах соответствует финансовой отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит дает нам достаточные основания для того, чтобы высказать мнение о данной финансовой отчетности.

По нашему мнению, представленная финансовая отчетность дает достоверное и объективное представление о финансовом положении а/о «Региональный инвестиционный банк» на 31 декабря 2004 года, а также о финансовых результатах его деятельности и движении денежных средств в 2004 году в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

PricewaterhouseCoopers OOO
Лицензия коммерческого общества № 5

Камерон Г. Гривс
Председатель правления

Злата Элксниня-Защирина
Присяжный ревизор
Сертификат № 130

Рига
21 марта 2005 года

Годовой отчет АО «Региональный инвестиционный банк» за 2004 год

РАСЧЕТ ПРИБЫЛИ И УБЫТКОВ

За 12-месячный период, окончившийся 31 декабря 2004 года

	Приложения	2004 LVL	2003 LVL
Процентные доходы	1	687,879	517,049
Процентные расходы	2	<u>(172,382)</u>	<u>(140,965)</u>
Чистые процентные доходы		515,497	376,084
Комиссионные доходы	3	432,601	140,757
Комиссионные расходы		<u>(85,322)</u>	<u>(30,229)</u>
Чистые комиссионные доходы		347,279	110,528
Чистая прибыль от торговых сделок	4	10,335	12,257
Прочие доходы от основной деятельности		<u>3,413</u>	<u>16,601</u>
Доходы от основной деятельности		876,524	515,470
Административные расходы	5	(563,835)	(372,219)
Амортизация и износ основных средств и нематериальных активов	11, 12	(43,098)	(38,734)
Изменения в накоплениях для переоценки ненадежных вложений	9	<u>(14,007)</u>	<u>13,455</u>
Прибыль до налогообложения		255,584	117,972
Подоходный налог с предприятия	6	<u>(33,800)</u>	<u>(22,531)</u>
Чистая прибыль за отчетный период		<u>221,783</u>	<u>95,441</u>

Настоящая финансовая отчетность, приведенная на страницах с 7 по 29, одобрена Советом и Правлением Банка и подписана от их имени:



Харалдс Аболиньш
Председатель Правления,
Президент



Дмитрий Беккер
Председатель Совета

Рига, 21 марта 2005 года

Сопровождающие приложения являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Годовой отчет АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» ЗА 2004 ГОД
БАЛАНС на 31 декабря 2004 года

<u>Активы</u>	Приложения	31.12.2004 LVL	31.12.2003 LVL
Касса и требования до востребования к Центральному Банку	7	697,983	426,253
Требования к прочим кредитным учреждениям	8	3,336,975	3,625,756
Кредиты и авансовые платежи клиентам	9	6,098,320	1,336,439
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	10	4,688,863	4,038,914
Нематериальные вложения	11	63,052	86,972
Основные средства	12	90,043	65,747
Отложенные налоговые активы	18	5,177	-
Прочие активы		35,088	7,898
Расходы будущих периодов и накопленные доходы	13	164,008	131,879
Итого активов		15,179,509	9,719,858
<u>Обязательства</u>			
Обязательства перед кредитными учреждениями	14	616,000	2,366,875
Вклады от населения	15	10,290,217	3,462,434
Прочие обязательства	16	141,080	29,920
Доходы будущих периодов и накопленные расходы		91,936	33,790
Отложенные налоговые обязательства	28	20,948	24,360
	18	-	4,935
Итого обязательств		11,160,181	5,922,314
<u>Капитал и резервы</u>			
Акционерный капитал	19	3,300,000	3,300,000
Нераспределенная прибыль		497,544	402,103
Прибыль за отчетный год		221,784	95,441
Итого капитала и резервов		4,019,328	3,797,544
Итого обязательств и капитала		15,179,509	9,719,858
<u>Внебалансовые статьи</u>			
Возможные обязательства	20	65,000	50,000
Внебалансовые обязательства перед клиентами	20	1,578,662	825,591
Активы в управлении	20	26,642,769	5,494,163

Настоящая финансовая отчетность, приведенная на страницах с 7 по 29, одобрена Советом и Правлением Банка и подписана от их имени:



Харалдс Аболиньш
Председатель Правления,
Президент



Дмитрий Беккер
Председатель Совета

Рига, 21 марта 2005 года

Сопровождающие приложения являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Годовой отчет АО «Региональный инвестиционный банк» за 2004 год

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА И РЕЗЕРВОВ
За 12-месячный период, окончившийся 31 декабря 2004 года

	Акционерный капитал LVL	Нераспреде- нная прибыль LVL	Итого LVL
Баланс на 31 декабря 2002 года	3,300,000	402,103	3,702,103
Прибыль за отчетный период	-	95,441	95,441
Баланс на 31 декабря 2003 года	3,300,000	497,544	3,797,544
Прибыль за отчетный год	-	221,784	221,784
Баланс на 31 декабря 2004 года	3,300,000	719,328	4,019,328

Сопровождающие приложения являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Годовой отчет АО «Региональный инвестиционный банк» за 2004 год

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
За 12-месячный период, окончившийся 31 декабря 2004 года

	Приложения	2004 LVL	2003 LVL
Денежный поток в результате основной деятельности			
Прибыль до налогообложения		255,584	117,972
Амортизация и износ нематериальных активов и основных средств		43,098	38,734
Увеличение/(уменьшение) накоплений для ненадежных кредитов		14,007	(13,945)
Убытки от переоценки ценных бумаг		67,096	52,049
Увеличение накоплений на отпуски		11,631	12,783
Подходный налог	28	(22,964)	-
Денежные средства и их эквиваленты в результате основной деятельности до изменений в активах и пассивах		368,452	207,593
Увеличение доходов будущих периодов и накопленных расходов		51,268	5,852
(Увеличение) расходов будущих периодов и накопленных доходов		(33,136)	(35,863)
(Увеличение)/уменьшение прочих активов		(27,190)	2,000
Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств		82,047	(33,140)
(Увеличение)/уменьшение вложений в ценные бумаги, предназначенные для продажи		(717,045)	93,935
(Увеличение)/уменьшение кредитов		(4,774,881)	487,154
Увеличение вкладов от населения		6,827,783	530,069
Чистые денежные средства и их эквиваленты в результате основной деятельности		1,777,298	1,257,600
Движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(43,474)	(16,271)
Чистые денежные средства и их эквиваленты, использованные в инвестиционной деятельности		(43,474)	(16,271)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		1,733,824	1,241,329
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	21	1,685,134	443,805
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	21	<u>3,418,958</u>	<u>1,685,134</u>

Сопровождающие приложения являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Годовой отчет АО «Региональный инвестиционный банк» за 2004 год

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1 ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

АО «Региональный инвестиционный банк» (далее в тексте «Банк») был зарегистрирован 28 сентября 2001 года в Риге, Латвийской Республике. Банк предоставляет финансовые услуги физическим и юридическим лицам. У Банка нет филиалов.

Банк не выпускал акции в публичное обращение.

2 УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

Основные принципы учетной политики, принятые в подготовке данной финансовой отчетности изложены ниже:

(а) Используемая валюта

Вся информация в данной финансовой отчетности выражена в латвийских латах (LVL), если не указано иначе.

(б) Основные подходы к составлению финансовых отчетностей

Данная финансовая отчетность составлена, в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности (МСФО), основываясь на учетный метод первоначальной стоимости, которая видоизменена путем переоценки финансовых средств, которые доступны для продажи.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с общепринятыми принципами бухгалтерского учета включает оценку и предположения, влияющие на стоимость активов и обязательств, на стоимость внебалансовых активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также на признанные в отчетном периоде доходы и расходы. Не смотря на то, что оценка была основана на доступной руководству информации о событиях и деятельности, фактические результаты могут отличаться от результатов, указанных в финансовой отчетности.

(с) Признание дохода и убытков

Доход по процентам и расходы по уплате процентов признаны в отчете о прибыли и убытках на все инструменты, несущие доход по процентам на основании накопления, используя метод эффективной процентной ставки. Доход по процентам включает купоны, заработанные на ценных бумагах, предназначенных для продажи.

В случае сомнительного возвращения кредитов, кредиты списываются до их возвращающей стоимости, и доход по процентам после этого признается на основании процентной ставки, которая была использована для уменьшения будущих денежных потоков в целях изменения возвращаемой суммы кредитов.

Комиссионные доходы и расходы от трастовых операций учитываются и/или вносятся в отчет о прибылях и убытках, как заработано/получено.

(d) Пересчет иностранных валют

Все сделки в иностранной валюте учитываются в латах по официальному курсу Банка Латвии на день заключения сделки. Все денежные активы и обязательства в иностранной валюте на конец отчетного периода пересчитаны в латвийские латы, применяя официальный курс Банка Латвии на день составления баланса. Любая прибыль и убытки, возникшие в результате курсовой разницы на день заключения сделки, включены в отчет о прибылях или убытках как прибыль или убытки от переоценки позиций иностранной валюты.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» ЗА 2004 ГОД

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**2 УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА** (продолжение)**(d) Пересчет иностранных валют**

Основные валютные курсы (LVL к 1 единице иностранной валюты), установленные Банком Латвии и используемые в подготовке баланса Банка были следующими:

	31.12.2004	31.12.2003
	LVL	LVL
USD	0.516	0.541
EUR	0.703	0.674
RUB	0.0186	0.0184

(e) Выданные кредиты и накопления для ненадежных кредитов

Кредиты, выданные Банком заемщикам, классифицируются как выданные Банком кредиты и учитываются по их амортизированной себестоимости.

В балансе кредиты признаются на момент факта выдачи денег заемщикам.

Накопления кредитного риска производятся в случае возникновения объективной уверенности в том, что Банку не будет возвращена часть займа или весь заем полностью. Объем накоплений определяется как разница между учтенной и возвращаемой стоимостью, которая рассчитывается как нынешняя стоимость ожидаемого денежного потока, включая средства, получаемые от гарантий и иного кредитного обеспечения, уменьшенная на изначальную эффективную процентную ставку по кредитам.

Возмещенная сумма уменьшает расходы на накопления для ненадежных кредитов в отчете о прибылях и убытках.

(f) Ценные бумаги, предназначенные для продажи

Ценные бумаги, предназначенные для продажи – это ценные бумаги, которые были приобретены для получения прибыли за счет колебания цен в течение короткого периода времени или процент на прибыль дилера, или ценные бумаги, включенные в инвестиционный портфель, образованный с целью получения прибыли за короткий период времени.

Ценные бумаги, предназначенные для продажи, изначально признаются по их первоначальной стоимости (включая затраты по сделкам) и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости, образующейся на основе стоимости ценных бумаг, котирующихся на фондовой бирже. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость ценных бумаг определяется на основе ценных бумаг, которые существенно похожи на конкретные ценные бумаги, приобретенные Банком. Прибыль и убытки от переоценки и продажи ценных бумаг включены в отчет о прибылях и убытках. Полученный доход по процентам от хранения ценных бумаг, предназначенных для продажи, указывается как прибыль по процентам. Полученные дивиденды включены в доход от дивидендов.

Все сделки по купле – продаже ценных бумаг, предназначенных для продажи, признаются на дату сделки, которая является датой появления обязательств у Банка по купле или продаже вложений.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» ЗА 2004 ГОД

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**2 УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА** (продолжение)**(g) Продажа ценных бумаг с дальнейшим выкупом**

Проданные ценные бумаги, относящиеся к договорам по выкупу ценных бумаг («геро»), отражены в финансовой отчетности как ценные бумаги, предназначенные для продажи, и соответствующие обязательства включены в статью баланса «Обязательства перед другими кредитными учреждениями». Разница между ценой продажи и выкупом рассматривается как процент и накапливается в течение действия геро-договоров, используя метод эффективной процентной ставки.

(h) Нематериальные вложения

Нематериальные вложения указаны по их первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Уменьшение стоимости (амортизация) включается в отчет о прибылях и убытках равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования, но не более пяти лет.

(i) Основные средства

Основные средства оцениваются по их первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация рассчитывается линейным методом до их ликвидационной стоимости в течение срока их полезного использования, а именно:

Мебель и офисное оборудование	10 лет
Компьютеры и оборудование	5 лет
Прочие основные средства	5 лет

В случаях, если учетная стоимость какого-то основного средства выше его возмещаемой стоимости, и данная разница не считается кратковременной, стоимость соответствующего основного средства уменьшается до его возмещаемой стоимости.

Затраты на обслуживание и ремонт основных средств включаются в отчет о прибылях и убытках в момент их возникновения.

(j) Операционная аренда

Арендные договоры, которые заключил Банк, являются только операционной арендой. Общая сумма платежей, полученная на основе операционной аренды, отражается в отчете о прибылях и убытках в соответствии с линейным методом на протяжении действия арендного договора.

В случае досрочного прерывания операционного договора, любой платеж необходимо произвести получателю аренды посредством штрафа, который отражается в виде расходов за период, в котором произошло прерывание договора.

(к) Подоходный налог с предприятия

Расходы по подоходному налогу с предприятия за отчетный год включены в финансовую отчетность на основе расчётов руководства Банка в соответствии с налоговым законодательством Латвийской Республики.

Отложенный налог рассчитывается в соответствии с методом обязательств по отношению ко всем различиям временного характера между стоимостью активов и пассивов в финансовой отчетности и соответствующей стоимостью активов и пассивов для расчета налогов. При расчетах отложенного налога используется налоговая ставка, которая будет использоваться в периодах, когда временные различия уравниваются. Временные различия, главным образом, возникают из-за применения различных ставок износа основных средств. В случаях, когда общий результат расчета отложенного налога необходимо отразить в активе баланса, его включают в отчет только тогда, когда его возврат предвидится с достаточной уверенностью.

Годовой отчет АО «Региональный инвестиционный банк» за 2004 год

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**2 УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА** (продолжение)**(l) Резерв на неиспользованные отпуска сотрудников**

Объем резервов на неиспользованные отпуска рассчитывается каждому работнику Банка на количество заработанных, но не использованных отпускных дней, основываясь на среднюю дневную заработную плату и соответствующие платежи социального обеспечения.

(m) Взносы по социальному страхованию

Банк делает взносы социального страхования в государственную систему по страхованию пенсий и в государственную пенсионную схему согласно Латвийскому законодательству. Государственная пенсионная схема является планом зафиксированных взносов согласно которому Банк делает взносы фиксированного объема определяемого согласно закону и у Банка не возникнет юридических или конструктивных обязательств по дополнительным взносам в случае если государственная система по страхованию пенсий или государственная пенсионная схема не будут в состоянии выполнить свои обязательства перед сотрудниками. Взносы социального страхования признаются используя принцип накопления и внесены в состав расходов по социальному страхованию сотрудников.

(n) Заемы

Заемы изначально признаются по себестоимости являющейся эквивалентом полученной суммы увеличенной на понесенные расходы (справедливая стоимость полученных ресурсов). Заемы потом переоцениваются по амортизационной себестоимости и разница между полученными ресурсами и возвращаемой суммой признается в расчете прибыли и убытков в течении периода займа используя метод эффективной процентной ставки.

(o) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств состоят из денежных средств в кассе, требований к банку Латвии и другим кредитным учреждениям, и требований других кредитных учреждений к Банку, срок погашения которых с момента приобретения не превышает 90 дней.

(p) Внебалансовые статьи

В результате финансовой деятельности у Банка существуют внебалансовые финансовые сделки, связанные с предоставлением кредита, выдачей поручений и авансовых платежей. Данные финансовые сделки отражаются в финансовой отчетности в момент присуждения или в момент получения или выплаты соответствующих комиссионных платежей.

(q) Трастовые операции

Денежные средства физических и юридических лиц, которыми управляет Банк по поручению клиентов, не отражаются в активах и поэтому в балансе они отражены как внебалансовые статьи.

Учет трастовых операций ведется отдельно от учетной системы Банка, таким образом, обеспечивая учет активов клиентов в пределах отдельных (трастовых) балансов, распределенных по клиентам и видам управляемых активов.

(r) Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

Справедливой стоимостью является сумма, на которую возможно обменять актив, или возможность оплаты обязательств в сделке между хорошо информированными заинтересованными лицами, которые финансово не связаны.

Годовой отчет АО «Региональный инвестиционный банк» за 2004 год

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**2 УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА** (продолжение)**(s) Сравнительная информация**

В случае необходимости сравнительные показатели корректируют и переквалифицируют, чтобы они могли быть сравнимы с финансовыми показателями данного отчетного года и используемыми в отчете отражениями.

3 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМ РИСКОМРыночный риск

Банк может столкнуться с рыночным риском. Рыночные риски образуются в результате открытых позиций в процентных ставках и валютных инструментах, на которые могут повлиять общие и определенные изменения рынков.

Кредитный риск

У Банка может возникнуть кредитный риск – это риск, когда деловой партнер не сможет вовремя уладить свои обязательства. Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая ограничения на объем риска относительно одного заемщика либо группы заемщиков. Данные риски регулярно пересматриваются, а также регулярно сравнивается соотношение между фактическими и дозволенными объемами рисков.

Объемом кредитного риска управляют с помощью регулярного анализа возможностей заемщика или потенциального заемщика оплатить проценты и основную сумму, изменяя ограничения по мере необходимости. Кредитный риск может быть частично ограничен посредством запроса кредитного обеспечения, а также гарантий от частных и юридических лиц.

Валютный риск

Существует риск, возникающий от колебаний курсов иностранных валют, который может повлиять на финансовое состояние и денежный поток Банка. Правление устанавливает ограничения на каждую валюту и общую открытую позицию на конец дня и в течение дня тем валютам, которые контролируются каждый день.

Таблица в приложении 25 отражает валютные риски Банка на 31 декабря 2004 года.

Ликвидность

Ежедневно Банк получает запросы на проведение платежей, связанных с расчетными счетами, конечным сроком вкладов и выдачей кредитов. Банк не хранит денежные средства в требуемом объеме потому, что как показывает опыт, существует возможность достаточно точно определить в каком объеме суммы обязательств, с уже наступившим сроком выплаты, будут опять помещены в Банк. Правление установило минимальное количество денежных средств, которое необходимо иметь для оплаты обязательств, и минимальный объем межбанковского кредита и прочих возможных кредитов, доступных для оплаты обязательств, превышающих прогнозируемый объем.

Таблица в приложении 26 представляет временной анализ активов и пассивов по группам принимая во внимание остаточный срок от даты составления баланса до конечного срока действия договора

Риск процентных ставок

Банк может столкнуться с риском процентных ставок, меняющихся в результате колебаний рынка и влияющих на финансовое положение и денежный поток. В результате данных колебаний процентные доходы могут увеличиться, но также могут и уменьшиться или могут возникнуть убытки из-за возникших неожиданных колебаний. Правление устанавливает ограничения на размер соотношения между возникающими фиксированными и плавающими процентными ставками, которые регулярно контролируются.

Таблица в приложении 27 представляет риск процентных ставок Банка на 31 декабря 2004 года.

Годовой отчет АО «Региональный инвестиционный банк» за 2004 год

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**1 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ**

	2004	2003
	LVL	LVL
Ценные бумаги, предназначенные для продажи	273,216	306,623
Займы	260,840	103,492
Требования к кредитным учреждениям	153,585	106,921
Прочие	238	13
	687,879	517,049

2 ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

Обязательства перед кредитными учреждениями	22,887	19,529
Вклады от населения	135,386	117,408
Прочие процентные расходы	14,109	4,028
	172,382	140,965

3 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

Денежные переводы	185,432	55,503
Трастовые операции	110,174	40,967
Комиссии по займам	74,417	34,027
Прочие	62,578	10,260
	432,601	140,757

4 ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ТОРГОВЫХ СДЕЛОК

Прибыль от продажи ценных бумаг	25,154	38,960
Убытки от переоценки ценных бумаг	(67,096)	(52,049)
Прибыль от сделок по конвертации валют	147,901	63,448
Убытки от переоценки иностранной валюты	(95,624)	(38,102)
	10,335	12,257

5 АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

Заработная плата членов Правления и Совета	93,482	53,877
Заработная плата сотрудников	182,425	116,764
Платежи по социальному страхованию	65,329	39,012
Расходы по установке и обслуживанию информативных систем	14,652	13,677
Арендная плата и содержание помещений	73,492	49,318
Реклама и маркетинг	184	420
Консультативные расходы	16,524	14,497
Спонсорство	8,149	3,938
Коммуникационные расходы	61,007	44,738
Штрафы	13	5,001
Прочие административные расходы	48,578	30,977
	563,835	372,219

В 2004 году в Банке в среднем работало 29 сотрудника (2003: 22).

Годовой отчет АО «Региональный инвестиционный банк» за 2004 год

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

6 ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ С ПРЕДПРИЯТИЯ

	2004	2003
	LVL	LVL
Подходный налог за отчетный год	43,912	24,360
Увеличение/(уменьшение) накоплений на отложенный налог	<u>(10,112)</u>	<u>(1,829)</u>
Подходный налог	<u>33,800</u>	<u>22,531</u>

Подходный налог с предприятия отличается от теоретической суммы налога, которая должна была бы быть уплачена, если по отношению к прибыли до налогообложения была бы использована 15% ставка налога, предусмотренная законодательством:

Прибыль до налогообложения	<u>255,584</u>	<u>117,972</u>
Теоретически рассчитанный налог, используя 15% ставку (2003: 19%)	38,338	22,415
Расходы, не снижающие налогооблагаемый доход	2,389	4,948
Налоговая скидка за спонсорство	(6,927)	-
Влияние различных налоговых ставок на отложенный налог	-	<u>(4,832)</u>
Расходы по подходному налогу	<u>33,800</u>	<u>22,531</u>

В расчетах отложенного налога использовались установленные ставки подходного налога с предприятия – 15%.

7 КАССА И ТРЕБОВАНИЯ ДО ВОССТРЕБОВАНИЯ К БАНКУ ЛАТВИИ

	31.12.2004	31.12.2003
	LVL	LVL
Касса	365,288	143,946
Требования до востребования к Банку Латвии	<u>332,695</u>	<u>282,307</u>
	<u>697,983</u>	<u>426,253</u>

8 ТРЕБОВАНИЯ К ПРОЧИМ КРЕДИТНЫМ УЧРЕЖДЕНИЯМ

Требования к кредитным учреждениям Латвии	162,125	887,373
Требования к кредитным учреждениям, не входящим в ОЭСР	608,074	812,033
Требования к кредитным учреждениям, входящим в ОЭСР	<u>2,566,776</u>	<u>1,926,350</u>
	<u>3,336,975</u>	<u>3,625,756</u>

На 31 декабря 2004 года Банк заключил корреспондентские отношения с 3 кредитными учреждениями, зарегистрированными в ОЭСР зоне, 5 кредитными учреждениями, зарегистрированными в Латвии и 2 кредитными учреждениями, включенными в список стран, не входящих в ОЭСР зону. Наибольшее размещение средств в одном из банков на конец отчетного периода было LVL 1.7 миллиона, составляющие общие неулаженные обязательства с Банком, оперирующем в странах ОЭСР региона. Эффективная процентная ставка в течение отчетного года менялась от 1.2% до 12.2%.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» ЗА 2004 ГОД

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

9 КРЕДИТЫ И АВАНСОВЫЕ ПЛАТЕЖИ КЛИЕНТАМ

(а) Анализ кредитов по группам клиентов и продуктам

	31.12.2004 LVL	31.12.2003 LVL
Кредиты, выданные юридическим лицам:		
Ипотечные кредиты	642,179	953,283
Финансирование торговли	3,958,966	336,040
Овердрафты	600,080	40,565
	<u>5,201,225</u>	<u>1,329,888</u>
Кредиты, выданные физическим лицам:		
Ипотечные кредиты	375,721	5,551
Потребительские кредиты	534,374	1,000
	<u>910,095</u>	<u>6,551</u>
	<u>6,111,320</u>	<u>1,336,439</u>
Накопления для переоценки ненадежных вложений	(13,000)	-
	<u>6,098,320</u>	<u>1,336,439</u>

Эффективная процентная ставка в течение отчетного года менялась от 8% до 14%. 81% кредитов выдано клиентам нерезидентам.

(b) Анализ кредитов по отраслям

Недвижимость	304,850	7,082
Торговля	2,486,523	683,763
Производство	645,000	-
Прочие	2,674,947	645,594
	<u>6,111,320</u>	<u>1,336,439</u>
Накопления для переоценки ненадежных вложений	(13,000)	-
	<u>6,098,320</u>	<u>1,336,439</u>

Изменения в накоплениях для плохих и сомнительных кредитов:

	Кредиты LVL	Накопленны е доходы LVL	Итого LVL
На начало года	-	-	-
Прирост в течении года	13,000	1,007	14,007
На конец года	<u>13,000</u>	<u>1,007</u>	<u>14,007</u>

10 ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ТОРГОВЛИ

	31.12.2004 LVL	31.12.2003 LVL
Государственные ценные бумаги	3,752,911	3,754,614
Государственные ценные бумаги стран, не входящих в ОЭСР	725,052	-
Облигации, выпущенные латвийскими предприятиями	210,900	284,300
	<u>4,688,863</u>	<u>4,038,914</u>

Все ценные бумаги были куплены в торговых целях и отражаются по их справедливой стоимости. Долговые ценные бумаги Латвийского государства и облигации, выпущенные латвийскими предприятиями котируются на Рижской фондовой бирже. Долговые ценные бумаги Латвийского государства в по номинальной стоимости LVL 625 тысяч заложены Банку Латвии.

Годовой отчет АО «Региональный инвестиционный банк» за 2004 год

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

11 НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

	Программное обеспечение LVL	Авансовые платежи LVL	Итого LVL
Первоначальная стоимость			
31 декабря 2003 года	128,793	-	128,793
Приобретено	701	1,231	1,932
31 декабря 2004 года	129,494	1,231	130,725
Амортизация			
31 декабря 2003 года	41,821	-	41,821
Амортизация за отчетный год	25,852	-	25,852
31 декабря 2004 года	67,673	-	67,673
Остаточная балансовая стоимость			
на 31 декабря 2003 года	86,972	-	86,972
на 31 декабря 2004 года	61,821	1,231	63,052

12 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Компьютеры LVL	Офисное оборудование LVL	Итого LVL
Первоначальная стоимость			
31 декабря 2003	53,648	36,297	89,945
Приобретено	14,616	26,926	41,542
31 декабря 2004	68,264	63,223	131,487
Накопленный износ			
31 декабря 2003	17,007	7,191	24,198
Начислено за 2004	11,751	5,495	17,246
31 декабря 2004	28,758	12,686	41,444
Остаточная балансовая стоимость			
на 31 декабря 2003	36,641	29,106	65,747
на 31 декабря 2004	39,506	50,537	90,043

13 НАКОПЛЕННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ

	31.12.2004 LVL	31.12.2003 LVL
Расходы будущих периодов	127,768	-
Накопленные процентные доходы	36,557	129,356
	690	2,523
	165,015	131,879
Накопления для переоценки ненадежных вложений	(1,007)	-
	164,008	131,879

Годовой отчет АО «Региональный инвестиционный банк» за 2004 год

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**14 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПЕРЕД КРЕДИТНЫМИ УЧРЕЖДЕНИЯМИ**

	31.12.2004	31.12.2003
	LVL	LVL
Срочные вклады	516,000	-
Кредитные линии	100,000	-
Договора по продаже и выкупу (геро)	-	2,366,875
	<u>616,000</u>	<u>2,366,875</u>

15 ВКЛАДЫ ОТ НАСЕЛЕНИЯ**(а) Анализ вкладов по типам клиентов**

Финансовые институты	328,759	-
Частные предприятия	6,988,024	2,613,651
Частные лица	2,854,718	736,127
Бесприбыльные организации	118,716	112,656
	<u>10,290,217</u>	<u>3,462,434</u>

(б) Анализ вкладов по географическому сегменту

Резиденты	2,416,760	2,444,296
Нерезиденты	7,873,457	1,018,138
	<u>10,290,217</u>	<u>3,462,434</u>

16 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Платежи в пользу другого Банка	11,656	16,852
Прочие обязательства	129,424	13,068
	<u>141,080</u>	<u>29,920</u>

17 ДОХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И НАКОПЛЕННЫЕ РАСХОДЫ

Накопленные процентные расходы *	31,460	16,624
Накопленные платежи на отпуска сотрудникам *	28,797	17,166
Прочие накопленные расходы	31,679	-
	<u>91,936</u>	<u>33,790</u>

* Накопленные процентные расходы и накопленные платежи на отпуска сотрудникам в 2003 году были классифицированы как "Прочие обязательства". В 2004 году проведена реклассификация сравнительных показателей.

Годовой отчет АО «Региональный инвестиционный банк» за 2004 год

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

18 ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГИ

	31.12.2004 LVL	31.12.2003 LVL
Отложенные налоговые обязательства на начало года	4,935	6,764
Уменьшение отложенных налоговых обязательств в течение года	<u>(10,112)</u>	<u>(1,829)</u>
Отложенные налоговые (активы) / обязательства на конец года	<u>(5,177)</u>	<u>4,935</u>

Отложенный налог рассчитывается, используя следующие временные разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств и расчетом налогов:

Временная разница от износа основных средств	9,208	7,510
Временная разница от переоценки вложений в ценные бумаги	(10,065)	-
Временная разница от накоплений на отпуска	<u>(4,320)</u>	<u>(2,575)</u>
Отложенные налоговые (активы) / обязательства	<u>(5,177)</u>	<u>4,935</u>

19 АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Зарегистрированный и полностью оплаченный акционерный капитал на 31 декабря 2004 года составлял LVL 3,300,000. Акционерный капитал состоит из 3,300,000 обычных акций номиналом 1 лат каждая, из которых 916,113 акций с правом голоса, имеющих полную номинальную стоимость LVL 916,113, и присужденных Правлению Банка 330 акций без права голоса с полной номинальной стоимостью LVL 330. 25 марта 2004 года произошли изменения в составе акционеров Банка, и на 31 декабря 2004 года акционерами Банка являлись:

	Количество акций	% от общего акционерного капитала
Дмитрий Беккер	2,383,557	72.23%
Марк Беккер	440,000	13.33
Тамара Родина	198,470	6.01
Левон Ванецянц	148,000	4.49
Юрий Родин	95,647	2.90
Алла Ванецянц	33,996	1.03
Члены Правления	<u>330</u>	<u>0.01%</u>
	<u>3,300,000</u>	<u>100%</u>

В момент подписания данной финансовой отчетности Комиссия по рынку финансов и капитала еще не утвердила Дмитрия Беккера как акционера Банка, поэтому эти акции являются акциями без права голоса.

20 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ

Возможные обязательства

Банк предоставил гарантию от имени латвийской компании в размере LVL 65 тысяч. Обеспечением данной гарантии является залог долговых ценных бумаг Латвийской Республики.

Годовой отчет АО «Региональный инвестиционный банк» за 2004 год

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**20 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ** (продолжение)**Обязательства**

Данная таблица показывает суммы, предусмотренные кредитными договорами, которые Банку еще необходимо будет выплатить:

	31.12.2004	31.12.2003
	LVL	LVL
Ипотечные кредиты	-	811,500
Овердрафты	236,215	8,455
Кредитные линии	1,342,447	5,636
	<u>1,578,662</u>	<u>825,591</u>

Обязательства согласно договору операционной аренды

Банк заключил договор операционной аренды своих офисных помещений. Срок договора заканчивается в ноябре 2006 года. Минимальный объем обязательств, согласно договору операционной аренды без права прерывания, оплачиваемый в течение года в размере LVL 57.3 тысячи.

Денежные средства под трастовым управлением**Активы под трастовым управлением**

Кредиты	3,539,698	1,513,269
Размещение денежных средств клиентов	23,103,071	3,980,894
	<u>26,642,769</u>	<u>5,494,163</u>

Обязательства под трастовым управлением

Кредитные учреждения	549,991	-
Частные компании	26,092,778	5,494,163
	<u>26,642,769</u>	<u>5,494,163</u>

21 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Касса и требования к Центральному Банку	697,983	426,253
Требования к другим кредитным учреждениям	3,336,975	3,625,756
Минус обязательства перед другими кредитными учреждениями	(616,000)	(2,366,875)
	<u>3,418,958</u>	<u>1,685,134</u>

22 СДЕЛКИ СО СВЯЗАННЫМИ ЛИЦАМИ

Стороны считаются связанными, если одна сторона имеет право управлять другой стороной или имеет существенное влияние на другую сторону в принятии финансовых или оперативных решений.

Связанными с Банком лицами являются акционеры, члены Правления и члены Совета, главное руководство, их близкие родственники, а также компании, в которых они имеют контрольный пакет, и филиалы.

Все сделки со связанными лицами осуществляются по рыночным ценам.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» ЗА 2004 ГОД

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**22 СДЕЛКИ СО СВЯЗАННЫМИ ЛИЦАМИ** (продолжение)

На конец отчетного года существуют следующие внебалансовые обязательства со связанными сторонами:

	31.12.2004	31.12.2003
	LVL	LVL
Вклады от членов Правления и Совета	<u>-</u>	<u>1,500</u>
Денежные средства акционера Банка под трастовым управлением	<u>-</u>	<u>380,484</u>

23 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

По мнению руководства Банка, указанная балансовая стоимость активов и обязательств оцененных по остаточной балансовой стоимости существенно не отличается от справедливой стоимости этих активов и обязательств.

24 ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

Достаточность капитала отражает те ресурсы капитала, которые необходимы для контроля кредитных и рыночных рисков, влияющих на портфель активов и внебалансовые статьи Банка.

Показатель достаточности капитала Банка, по состоянию на 31 декабря 2004 года, составил 51.6%, что превышает 8% минимум, рекомендованный Базельским комитетом 1988 года. Показатель достаточности капитала банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Комиссии по рынку финансов и капитала, составил 48.3% (требуемый минимум - 8 %).

Требования Комиссии по рынку и капиталу главным образом соответствуют указаниям Базельского комитета и директивам Европейского союза по расчету капитала, используемого для вычисления показателя достаточности капитала. Основываясь на эти требования, установленные Комиссией по рынку финансов и капитала, капитал Банка, используемый при расчете показателя достаточности капитала, на 31 декабря 2004 года был рассчитан следующим образом:

	31.12.2004
	LVL
Капитал первого уровня	
- Оплаченный основной капитал	3,300,000
- Нераспределённая прибыль предыдущего периода	497,544
- Прибыль отчетного года (не будет выплачена в дивиденды)	221,784
Уменьшение	
- Нематериальные активы (определены Комиссией по рынку финансов и капитала)	<u>(63,052)</u>
Итого капитала первого уровня	3,956,276
Капитал, используемый при расчете достаточности капитала согласно требованиям Комиссии по рынку финансов и капитала.	<u>3,956,276</u>
Капитал, используемый при расчете достаточности капитала согласно требованиям Базельского комитета	<u>4,019,328</u>

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» ЗА 2004 ГОД

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

24 ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА (продолжение)

Расчет показателя достаточности капитала Банка в соответствии с требованиями Комиссии по рынку финансов и капитала представлен в данной таблице (LVL'000):

	Активы 31.12.2004	Кoeffи- циент риска %	Взвешенные по рisku активы
Статьи баланса			
Касса и требования к Банку Латвии	698	0%	-
Требования к кредитным учреждениям стран А зоны	2,567	20%	513
Требования до востребования к кредитным учреждениям Латвии	136	20%	27
Срочные вклады в кредитных учреждениях Латвии	26	50%	13
Платежи и накопленные доходы	164	50%	82
Требования к кредитным учреждениям стран В зоны	608	100%	608
Требования к другим заемщикам, не являющимся кредитными учреждениями, центральными правительствами, центральными банками, муниципалитетами, международными банками развития ЕС, исключая требования с более низким риском	6,098	100%	6,098
Основные средства	90	100%	90
Прочие активы	35	100%	35
Итого активов	10,422		7,466
Внебалансовые статьи			
Кредитные обязательства	1,579	0%	-
Внебалансовые гарантии с нулевым риском	98	0%	-
Итого активов и внебалансовые статей для расчета достаточности капитала			7,466
Требования капитала к кредитному риску банковского портфеля			591
Требования капитала к кредитному риску торгового портфеля			137
Итого требований капитала			8,194
Показатель достаточности капитала			48.3%

Латвийские государственные ценные бумаги (LVL 3,753 тысячи) и корпоративные ценные бумаги (LVL 936 тысячи) включены в расчет кредитного риска торгового портфеля.

Годовой отчет АО «Региональный инвестиционный банк» за 2004 год

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

24 ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА (продолжение)

Расчет показателя достаточности капитала банка в соответствии с требованиями Базельского Комитета (LVL'000):

	Активы 31.12.2004	Кoeffи- циент риска %	Взвешенные по рisku активы
Статьи баланса			
Касса и требования к Банку Латвии	698	0%	-
Требования к кредитным учреждениям стран ОЭСР	2,729	20%	546
Требования к кредитным учреждениям стран, не входящих в ОЭСР	608	20%	122
Требования к другим заемщикам, не являющимся кредитными учреждениями, центральными правительствами, центральными банками, муниципалитетами, международными банками развития ЕС, исключая требования с более низким риском	6,098	100%	6,098
Основные средства	90	100%	90
Прочие активы	199	100%	199
Итого активов	10,422		7,055
Внебалансовые статьи			
Кредитные обязательства	1,579	0%	-
Внебалансовые гарантии с нулевым риском	65	0%	-
Итого активов и внебалансовые статей для расчета достаточности капитала			7,055
Требования капитала к кредитному риску банковского портфеля			591
Требования капитала к риску позиции торгового портфеля			137
Итого требований капитала			7,783
Показатель достаточности капитала			51.6%

Годовой отчет АО «Региональный инвестиционный банк» за 2004 год

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

25 АНАЛИЗ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВАЛЮТАМ

В таблице отражены активы и обязательства по учетной стоимости, распределенные по валютам (LVL'000).

	LVL	USD	EUR	Другие валюты	Всего
<u>Активы</u>					
Касса и требования к Банку Латвии	520	162	15	1	698
Требования к другим кредитным учреждениям	1	2,437	817	82	3,337
Кредиты и авансовые платежи небанковским клиентам	572	4,968	558	-	6,098
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	3,753	590	211	135	4,689
Нематериальные активы и основные средства	153	-	-	-	153
Прочие активы	142	39	3	20	204
Итого активов	5,141	8,196	1,604	238	15,179
<u>Обязательства и акционерный капитал</u>					
Обязательства перед кредитными учреждениями	100	516	-	-	616
Вклады от населения	833	7,927	1,520	10	10,290
Прочие обязательства	141	97	5	11	254
Итого обязательств	1,074	8,540	1,525	21	11,160
Акционерный капитал	4,019	-	-	-	4,019
Итого обязательств и акционерного капитала	5,093	8,540	1,525	21	15,179
<u>Внебалансовые статьи</u>	132	978	567	-	1,677
Чистая позиция	48	(344)	79	217	
На 31 декабря 2003 года					
Итого активов	5,376	3,829	494	21	9,720
Итого обязательств и акционерного капитала	5,458	3,792	467	3	9,720
Внебалансовые статьи	59	817	-	-	876
Чистая позиция	(82)	37	27	18	

На 31 декабря 2004 года Банк действовал в соответствии с «Законом о кредитных учреждениях», который определяет, что открытая позиция каждой отдельной валюты не должна превышать 10% от собственного капитала Банка, и сумма общих открытых позиций не должна превышать 20% от собственного капитала Банка.

Годовой отчет АО «Региональный инвестиционный банк» за 2004 год

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

26 АНАЛИЗ ЛИКВИДНОСТИ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Приведенная ниже таблица представляет временной анализ активов и пассивов по группам принимая во внимание остаточный срок от даты составления баланса до конечного срока действия договора (LVL'000):

	До востребования	До одного месяца	1 - 3 месяца	3 - 6 месяцев	6 - 12 месяцев	От 1 - 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Активы								
Касса и требования к Банку Латвии	698	-	-	-	-	-	-	698
Требования к другим кредитным учреждениям	2,743	516	52	26	-	-	-	3,337
Кредиты и авансовые платежи небанковским клиентам	600	329	770	174	822	3,240	163	6,098
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	4,689	-	-	-	-	-	-	4,689
Нематериальные и основные средства	-	-	-	-	-	-	153	153
Прочие активы	21	99	52	9	8	-	15	204
Итого активов	8,751	944	874	209	830	3,240	331	15,179
Обязательства и акционерный капитал								
Обязательства перед кредитными учреждениями	-	100	-	516	-	-	-	616
Вклады от населения	7,171	629	353	219	1,377	212	329	10,290
Прочие обязательства	164	50	40	-	-	-	-	254
Итого обязательств	7,335	779	393	735	1,377	212	329	11,160
Акционерный капитал	-	-	-	-	-	-	4,019	4,019
Итого обязательств, акционерного капитала	7,335	779	393	735	1,377	212	4,348	15,179
Внебалансовые статьи	1,579	-	-	-	-	98	-	1,677
Риск ликвидности	1,416	165	481	(526)	(547)	3,028	(4,017)	
На 31 декабря 2003 года								
Итого активов	3,323	1,490	-	361	340	3,216	990	9,720
Итого обязательств и акционерного капитала	3,474	628	654	641	163	18	4,142	9,720
Внебалансовые статьи	826	-	-	-	-	50	-	876
Риск ликвидности	(151)	862	(654)	(280)	177	3,198	(3,152)	

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» ЗА 2004 ГОД

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

27 РИСК ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК

Приведенная ниже таблица представляет риск процентных ставок Банка. В таблицу включены активы Банка, обязательства и внебалансовые статьи, отраженные по балансовой стоимости, и распределены по группам согласно ранее установленной процентной ставке или до срока окончания договора(LVL'000):

	До одного месяца	1 - 3 месяца	3 - 6 месяцев	6 – 12 месяцев	От 1 – 5 лет	Свыше 5 лет	Без процентов	Итого
<u>Активы</u>								
Касса и требования к Банку Латвии	-	-	-	-	-	-	698	698
Требования к другим кредитным учреждениям	516	52	26	-	-	-	2,743	3,337
Кредиты и авансовые платежи небанковским клиентам	929	770	174	822	3,240	163	-	6,098
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	-	-	-	-	4,048	641	-	4,689
Нематериальные и основные средства	-	-	-	-	-	-	153	153
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	204	204
Итого активов	1,445	822	200	822	7,288	804	3,798	15,179
<u>Обязательства и акционерный капитал</u>								
Обязательства перед кредитными учреждениями	100	-	516	-	-	-	-	616
Вклады от населения	7,800	353	219	1,377	212	329	-	10,290
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	254	254
Итого обязательств	7,900	353	735	1,377	212	329	254	11,160
Акционерный капитал	-	-	-	-	-	-	4,019	4,019
Итого обязательств, акционерного капитала	7,900	353	735	1,377	212	329	4,273	15,179
<u>Внебалансовые статьи</u>	1,579	-	-	-	98	-	-	1,677
Риск процентных ставок	(6,455)	469	(535)	(555)	7,076	475	(475)	
На 31 декабря 2003 года								
Итого активов	4,255	-	-	700	3,211	835	719	9,720
Итого обязательств и акционерного капитала	4,054	659	3	724	68	321	3,891	9,720
Внебалансовые статьи	826	-	-	-	50	-	-	876
Риск процентных ставок	201	(659)	(3)	(24)	3,143	514	(3,172)	

Годовой отчет АО «Региональный инвестиционный банк» за 2004 год

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

28 НАЛОГИ

	Насчитано за 2004 год LVL	Заплачено в 2004 году LVL	Остаток на 31.12.2004 LVL
Подоходный налог с предприятия (см. приложение 6)	43,912	(22,964)	20,948
Платежи по социальному страхованию	87,140	(87,140)	-
Подоходный налог с населения	58,980	(58,980)	-
	<u>190,032</u>	<u>(169,084)</u>	<u>20,948</u>