

# ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ

## СОДЕРЖАНИЕ

Сообщение об ответственности руководства	42
Руководство Банка	43
Финансовые отчеты	
- Отчет о прибыли и убытках	44
- Баланс и внебалансовые обязательства	45
- Отчет об изменениях в капитале и резервах	46
- Отчет о движении денежных средств	47
- Примечания к финансовым отчетам	48
Отчет аудиторов	79



## СООБЩЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство АО Parekss banka (в дальнейшем – Банк) ответственно за подготовку финансовых отчетов Банка, а также за подготовку консолидированных финансовых отчетов Банка и его дочерних компаний (в дальнейшем – Группа).

Финансовые отчеты, представленные на страницах 44-78, подготовлены на основании первичных документов учета и дают правдивое представление о финансовом положении Банка по состоянию на 31 декабря 2000 года и на 31 декабря 1999 года и о результатах его деятельности и движении денежных средств в 2000 и 1999 году, а также о финансовом положении Группы по состоянию на 31 декабря 2000 года и о результатах ее деятельности и движении денежных средств в 2000 году.

Финансовые отчеты подготовлены в соответствии с Международными бухгалтерскими стандартами, основываясь на принципе продолжения предпринимательской деятельности. В отчетном году последовательно использовались соответствующие методы учета. Решения и оценки, принятые руководством в ходе подготовки финансовых отчетов, были сделаны взвешенно и обоснованно.

Руководство АО Parekss banka несет ответственность за обеспечение соответствующей системы бухгалтерского учета, сохранность активов Группы, а также за обнаружение и предотвращение мошенничества и других правонарушений в Группе. Руководство также несет ответственность за соответствие деятельности Банка закону “О кредитных учреждениях”, указаниям Банка Латвии и другим требованиям законодательства Латвийской Республики, относящимся к кредитным учреждениям.



**Валерий Каргин**  
Президент/Председатель Правления



**Виктор Красовицкий**  
Председатель Совета директоров



**Гинтс Пойшс**  
Председатель Совета Банка

Рига, 9 марта 2001 года

## РУКОВОДСТВО БАНКА

На момент подписания финансового отчета:

### СОВЕТ БАНКА

<b>Гинт Пойшс</b>	Председатель Совета Банка
<b>Ханс Берндт</b>	Член Совета
<b>Юрис Ванагс</b>	Член Совета

28 февраля 2000 года Владислав Скребелис был освобожден от исполнения обязанностей члена Совета и Ханс Берндт был назначен новым членом Совета.

### ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

<b>Валерий Каргин</b>	Президент и председатель Правления Банка
<b>Виктор Красовицкий</b>	Заместитель председателя Правления Банка
<b>Владислав Скребелис</b>	Член Правления

28 февраля 2000 года по решению акционеров Ария Зелтиня была освобождена от исполнения обязанностей члена Правления Банка и Владислав Скребелис был назначен новым членом Правления.

### СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

<b>Виктор Красовицкий</b>	Председатель Совета директоров
---------------------------	--------------------------------

**Эрик Бривманис** Вице-президент  
Ответственный за финансовое управление Банком, управление активами и пассивами, стратегическое развитие и внедрение информационных технологий, и бухгалтерскую систему Банка.

**Александр Квасов** Вице-президент  
Ответственный за операционный отдел, включая обслуживание клиентов (физических и юридических лиц), операций с платежными картами, обслуживание платежей и управление филиалами.

**Лига Пурия** Вице-президент  
Ответственная за кредитные операции, включая все кредитные и лизинговые услуги физическим и юридическим лицам.

**Евгений Золотарев** Вице-президент  
Ответственный за рынки капитала, работу управления ресурсов и дилинга, инвестиционные операции, корпоративные финансы, инвестиционные продукты, управление трастами и активами. Кроме того, ответственный за стратегическое развитие Банка, включая сотрудничество с инвесторами, финансирование долговых обязательств и капитала, отношения с международными финансовыми учреждениями и рейтинговыми агентствами.

11 сентября 2000 года, по решению Президента Банка и Совета директоров, Лига Пурия была назначена вице-президентом, ответственным за кредитные операции, и членом Совета директоров, сменив на этом посту Якова Шура.

## ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ И УБЫТКАХ ЗА 2000 И 1999 ГОДЫ

	Примечание	2000 LVL '000 Группа	2000 LVL '000 Банк	1999 LVL '000 Банк
Процентные доходы	4	32.723	31.984	21.891
Процентные расходы	4	(15.491)	(15.284)	(9.396)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>17.232</b>	<b>16.700</b>	<b>12.495</b>
Комиссионные доходы	5	13.256	13.083	10.329
Комиссионные расходы	5	(2.483)	(2.466)	(1.708)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>		<b>10.773</b>	<b>10.617</b>	<b>8.621</b>
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами и иностранной валютой	6	7.339	7.202	5.775
Прочие операционные доходы от основной деятельности	7	1.135	997	1.272
<b>Доходы от основной деятельности</b>		<b>36.479</b>	<b>35.516</b>	<b>28.163</b>
Административные расходы	8,9	(18.895)	(17.935)	(15.193)
Износ и амортизация	22,23	(2.682)	(2.591)	(2.495)
Прочие операционные расходы		(390)	(390)	(248)
Расходы на накопления для сомнительных долгов	10	(5.592)	(5.289)	(7.448)
Доходы от уменьшения накоплений	10	2.585	2.585	1.835
(Убытки) от переоценки долгосрочных инвестиций	20,21	(217)	(562)	-
<b>Прибыль до налогообложения и доли участия дочерних компаний</b>		<b>11.288</b>	<b>11.334</b>	<b>4.614</b>
Налог на прибыль	11	(1.309)	(1.309)	(437)
<b>Прибыль до доли участия дочерних компаний</b>		<b>9.979</b>	<b>10.025</b>	<b>4.177</b>
Доля участия дочерних компаний		46	-	-
<b>Прибыль за отчетный год</b>		<b>10.025</b>	<b>10.025</b>	<b>4.177</b>

Финансовые отчеты, приведенные на страницах 44 – 78, утверждены руководством Банка, от имени которого подписались:



**Валерий Каргин**  
Президент/Председатель Правления



**Виктор Красовицкий**  
Председатель Совета директоров



**Гинтс Пойшс**  
Председатель Совета Банка

Рига, 9 марта 2001 года

Примечания являются составной частью данных финансовых отчетов.

## БАЛАНС И ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА НА 31 ДЕКАБРЯ 2000 И 1999 ГОДА

	Примечание	31/12/2000	31/12/2000	31/12/1999
		LVL '000	LVL '000	LVL '000
		Группа	Банк	Банк
<b>Активы</b>				
Денежные средства и требования к Банку Латвии	12	24.058	23.568	25.014
Требования к кредитным учреждениям	13	107.325	105.888	97.077
Кредиты и авансы не-банкам	14,15,16	217.627	206.182	159.488
Облигации и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом	17,18	159.405	156.439	97.561
Акции и прочие ценные бумаги с нефиксированным доходом	19	16.336	16.281	5.975
Участие в капитале дочерних компаний	20	120	3.045	193
Участие в капитале связанных компаний	21	-	-	280
Нематериальные активы	22	1.577	1.429	307
Основные средства	23	14.450	12.526	9.091
Прочие активы	24	2.791	1.826	4.330
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	25	7.049	6.840	3.650
<b>Всего активы</b>		<b>550.738</b>	<b>534.024</b>	<b>402.966</b>
Активы в управлении	32	3.847	3.847	11.004
<b>Всего активы, и активы в управлении</b>		<b>554.585</b>	<b>537.871</b>	<b>413.970</b>
<b>Обязательства</b>				
Обязательства перед кредитными учреждениями и Банком Латвии	26	45.950	38.442	52.927
Депозиты	27	447.678	442.113	302.353
Эмитированные облигации и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом		-	-	2.915
Прочие обязательства	28	4.868	1.934	5.585
Доходы будущих периодов и накопленные расходы		3.324	3.070	912
Накопления для обязательств и платежей	29	734	611	345
<b>Всего обязательства</b>		<b>502.554</b>	<b>486.170</b>	<b>365.037</b>
Доля участия дочерних компаний		520	-	-
<b>Капитал и резервы</b>				
Оплаченный основной капитал	30	30.000	30.000	30.000
Нераспределенная прибыль		17.664	17.854	7.929
<b>Всего капитал и резервы</b>		<b>47.664</b>	<b>47.854</b>	<b>37.929</b>
<b>Всего обязательства, капитал и резервы</b>		<b>550.738</b>	<b>534.024</b>	<b>402.966</b>
Обязательства в управлении	32	3.847	3.847	11.004
<b>Всего обязательства, капитал и резервы, и обязательства в управлении</b>		<b>554.585</b>	<b>537.871</b>	<b>413.970</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>				
Возможные обязательства	31	9.801	9.520	37.194
Финансовые обязательства	31	20.467	21.662	13.519
Сделки по обмену валюты	31	40.912	47.127	48.222
Другие финансовые инструменты	31	14.754	14.754	7.148

Финансовые отчеты, приведенные на страницах 44 – 78, утверждены руководством Банка, от имени которого подписались:



**Валерий Каргин**  
Президент/Председатель Правления



**Виктор Красовицкий**  
Председатель Совета директоров



**Гинтс Пойшс**  
Председатель Совета Банка

Рига, 9 марта 2001 года

Примечания являются составной частью данных финансовых отчетов.

## ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ И РЕЗЕРВАХ ЗА 2000 И 1999 ГОДЫ

Изменения в капитале и резервах Банка отражены следующим образом:

	Оплаченный основной капитал LVL '000	Нераспреде- ленная прибыль LVL '000	Всего капитал и резервы LVL '000
<b>Остаток на 1 января 1999</b>	<b>30.000</b>	<b>3.752</b>	<b>33.752</b>
Прибыль за 1999 год	-	4.177	4.177
<b>Остаток на 1 января 2000</b>	<b>30.000</b>	<b>7.929</b>	<b>37.929</b>
Выплаченные дивиденды	-	(100)	(100)
Прибыль за 2000 год	-	10.025	10.025
<b>Остаток на 31 декабря 2000</b>	<b>30.000</b>	<b>17.854</b>	<b>47.854</b>

Следующая таблица отражает согласование капитала и резервов между Банком и Группой по состоянию на 31 декабря 2000:

	Оплаченный основной капитал LVL '000	Нераспреде- ленная прибыль LVL '000	Всего капитал и резервы LVL '000
<b>Остаток Банка</b>	<b>30.000</b>	<b>17.854</b>	<b>47.854</b>
Негативный собственный капитал дочернего предприятия	-	(190)	(190)
<b>Остаток Группы</b>	<b>30.000</b>	<b>17.664</b>	<b>47.664</b>

Примечания являются составной частью данных финансовых отчетов.

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 2000 И 1999 ГОДЫ

	2000 LVL '000	2000 LVL '000	1999 LVL '000
Примечание	Группа	Банк	Банк
<b>Движение денежных средств в результате основной деятельности</b>			
Прибыль до расчета налогов и доли участия дочерних компаний	11.288	11.334	4.614
Амортизация нематериальных активов и износ основных средств	2.925	2.825	2.495
Убытки/(прибыль) от реализации основных средств	80	80	(41)
Увеличение/(уменьшение) накоплений для сомнительных долгов	(3.359)	(4.012)	5.590
Убытки от переоценки позиций в иностранной валюте	6 181	198	1.799
(Прибыль)/убытки от переоценки долгосрочных инвестиций	217	562	(1.012)
(Увеличение) расходов будущих периодов и накопленные доходы	(3.082)	(2.869)	(1.161)
(Увеличение)/уменьшение прочих активов	528	1.493	(1.009)
Увеличение доходов будущих периодов и накопленных расходов	2.412	2.158	87
Увеличение накоплений для обязательств и платежей	323	200	79
(Уменьшение) прочих обязательств	(1.326)	(4.260)	(4.046)
Доля участия дочерних компаний	566	-	-
<b>Увеличение денежных средств и их эквивалентов до изменений активов и обязательств</b>			
	<b>10.753</b>	<b>7.709</b>	<b>7.395</b>
Уменьшение краткосрочных инвестиций	7.827	7.881	26.857
(Увеличение)/уменьшение требований к кредитным учреждениям	354	1.632	(66.534)
(Увеличение) кредитов и авансов не-банкам	(57.482)	(45.388)	(8.374)
Увеличение/(уменьшение) обязательств перед кредитными учреждениями	741	(7.408)	16.907
Увеличение депозитов	145.325	139.760	85.154
<b>Увеличение денежных средств и их эквивалентов в результате основной деятельности до налога на прибыль</b>			
	<b>107.518</b>	<b>104.186</b>	<b>61.405</b>
Налог на прибыль	317	317	(337)
<b>Увеличение денежных средств и их эквивалентов в результате основной деятельности</b>			
	<b>107.835</b>	<b>104.503</b>	<b>61.068</b>
<b>Движение денежных средств в результате основной инвестиционной деятельности</b>			
(Приобретение) нематериальных активов и основных средств	(9.797)	(7.625)	(2.963)
Реализация основных средств	163	163	130
(Приобретение) долей участия в капитале прочих компаний и прочие долгосрочные инвестиции	(78.241)	(78.354)	(38.270)
<b>(Уменьшение) денежных средств и их эквивалентов в результате основной инвестиционной деятельности</b>			
	<b>(87.875)</b>	<b>(85.816)</b>	<b>(41.103)</b>
<b>Увеличение/(уменьшение) денежных средств в результате финансовой деятельности</b>			
Выпуск/(погашение) облигаций	(2.915)	(2.915)	2.915
(Выплата) дивидендов	(100)	(100)	-
<b>(Уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов в результате финансовой деятельности</b>			
	<b>(3.015)</b>	<b>(3.015)</b>	<b>2.915</b>
<b>Увеличение денежных средств и их эквивалентов в отчетном году</b>			
	<b>16.945</b>	<b>15.672</b>	<b>22.880</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	33 <b>35.381</b>	<b>35.381</b>	<b>14.300</b>
(Убытки) от переоценки позиций в иностранной валюте	6 (181)	(198)	(1.799)
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	33 <b>52.145</b>	<b>50.855</b>	<b>35.381</b>

Примечания являются составной частью данных финансовых отчетов.

# ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ ЗА 2000 И 1999 ГОДЫ

## ПРИМЕЧАНИЕ 1 ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

(Цифры, указанные в скобках, соответствуют данным на 31 декабря 1999 года.)

АО Parekss banka (в дальнейшем – Банк) было зарегистрировано как акционерное общество 14 мая 1992 года. Банк начал свою деятельность в июне 1992 года.

Центральный офис Банка и три главных филиала расположены в Риге, в Латвии. На 31 декабря 2000 года Банк имел 93 (71) филиала и расчетные группы в Риге и Латвии. Банк также имеет представительства во Франкфурте (Германия) и Киеве (Украина).

Главными направлениями деятельности Банка являются прием депозитов, предоставление краткосрочных и долгосрочных кредитов Государственному Казначейству, местным самоуправлениям, корпоративным клиентам, физическим лицам и другим кредитным учреждениям, предоставление услуг финансового лизинга и обмена валют. Банк также предоставляет услуги управления фондами и инвестиционной деятельностью и выполняет местные и международные денежные переводы.

На 31 декабря 2000 года в Банке насчитывалось около 1.150 (950) служащих, его услуги использовали 5.650 (4.350) клиентов, взявших кредиты, 3.400 (3.250) клиентов, использующих услуги финансового лизинга, 87.650 (63.650) держателей расчетных карт и 88.750 (59.850) депозитных клиентов. Основными акционерами Банка являются: Europe Holding Ltd., частная компания, зарегистрированная на острове Мэн, Валерий Каргин и Виктор Красовицкий (см. примечание 30).

Банк осуществляет подготовку к привлечению в ближайшем будущем стратегического инвестора.

## ПРИМЕЧАНИЕ 2 ХАРАКТЕРИСТИКА ЭКОНОМИКИ И БАНКОВСКОЙ ОТРАСЛИ В ЛАТВИИ

Денежная единица Латвии - лат (LVL) свободно конвертируется по отношению к большинству других валют без контроля за обменом валюты. Банк Латвии курс обмена лата прикрепит к расчетной единице Международного Валютного Фонда - Специальным правам заимствования (SDR). Выбранный Банком Латвии механизм прикрепления лата к SDR обеспечивает его относительную устойчивость и предсказуемость.

Официальный обменный курс лата, установленный Банком Латвии по отношению к ведущим валютам, приведен ниже:

		USD	EUR	GBP	RUB	SDR
На 31 декабря 2000	LVL 1,00=	1,631	1,754	1,091	46,296	1,250
На 31 декабря 1999	LVL 1,00=	1,715	1,702	1,062	46,948	1,250

В течение отчетного года обменный курс иностранных валют по отношению к лату изменялся, реагируя на изменения валютного курса на мировых рынках. Курс лата по отношению к доллару США в 2000 году значительно понизился в связи с падением курса обмена евро к доллару США, в то же время повысившись по отношению к евро.

Принимая во внимание значительное понижение обменного курса марки по отношению к доллару США, начавшееся в 1996 году, а также понижение курса евро по отношению к доллару США, начиная с 1 января 2001 года, Международный Валютный Фонд установил новую методику расчета SDR. Соответственно теперь лат более, чем раньше, будет связан с изменениями курса евро.

### КРЕДИТНЫЕ УЧРЕЖДЕНИЯ В 2000 ГОДУ

На 31 декабря 2000 года в Латвии действовало 22 банка, 17 сберегательных учреждений и одно представительство иностранного банка в Риге (Dresdner Bank).

Банковский сектор является одной из наиболее развитых отраслей экономики в Латвии и тем самым представляет интерес для зарубежных инвесторов. Последнее подтверждается инвестициями нескольких иностранных банков в основной капитал латвийских банков: Swedbank, Skandinaviska Enskilda Banken, Vereins-und Westbank, Norddeutsche Landesbank. Прогнозируется, что в ближайшем будущем иностранные банки станут стратегическими инвесторами еще нескольких латвийских банков.

Изменения в латвийском банковском секторе практически завершены. Большинство банков являются частными. Государство владеет только одним банком, и еще один банк частично принадлежит государству. Приватизационный процесс этого банка еще не завершен. На конец 2000 года доля государства в банковском секторе составляла 3,7%. Четыре крупнейших банка держат 60% общих активов всех банков; концентрация активов в 10 крупнейших банках составляет 80%.

В течение 2000 года главной тенденцией латвийского банковского сектора было его усиление и устойчивое развитие. Большая часть банков успешно преодолели негативное влияние российского финансового кризиса, и все действующие банки увеличили уровень минимального собственного капитала выше 5 миллионов евро, что в соответствии с законом "О кредитных учреждениях" является минимальным собственным капиталом.

В июне 2000 года парламент Латвийской Республики (Сейм) принял закон "О комиссии по рынкам финансов и капитала", который предусматривает с 1 июля 2001 года объединение трех учреждений, регулирующих рынки финансов и капитала (Банка Латвии, Комиссии по рынку ценных бумаг и Государственной инспекции по надзору страхования), в Комиссию по рынкам финансов и капитала. Ее задачей будет являться надзор за участниками рынков финансов и капитала. Таким образом, Латвия стала одной из первых стран Восточной Европы, в которой действует единая система надзора над рынком финансовых услуг.

### ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ОБСТАНОВКА В ЛАТВИИ

В течение последних лет монетарная и фискальная политика способствовала продуктивным преобразованиям в латвийской экономике, и Латвия стала одной из наиболее успешно развивающихся стран Центральной и Восточной Европы. Преодолев последствия российского кризиса, экономика Латвии в 2000 году переживала свой подъем практически во всех важнейших отраслях экономики.



В течение девяти месяцев 2000 года ВВП Латвии вырос на 5,4% по сравнению с таким же периодом в предыдущем году. Две трети этого прироста обеспечило развитие сферы услуг и одну треть – развитие производственной отрасли. Принимая во внимание прирост сферы услуг и ее развитие в течение последних трех месяцев 2000 года, можно прогнозировать, что ВВП в целом за 2000 год может достигнуть 5,5-5,7%. В отчетном периоде бюджетный дефицит составил 2,75% от ВВП.

Одновременно с ростом экономики, значительно выросли и объемы внешней торговли. Так, в 2000 году объем экспорта увеличился на 12%, а импорта на 12,2%. Несмотря на то, что импорт все еще на 70% превышает экспорт, в последние несколько лет появилась тенденция к уменьшению объема импортируемых товаров, что благотворно влияет на улучшение баланса внешней торговли.

В течение первых девяти месяцев 2000 года дефицит латвийского текущего счета составил 5,6% от ВВП, и прогнозируется, что на конец отчетного года эта цифра составит около 8%. Также можно отметить такую позитивную тенденцию, как приток прямых иностранных инвестиций. В течение последних лет иностранные инвестиции оставались на сравнительно стабильном уровне и составляли 5,5% от ВВП, покрывая более половины дефицита текущего счета.

В течение 2000 года индекс цен на потребительские товары вырос на 1,8% и средний уровень инфляции составил в среднем 2,6%. В течение отчетного года уровень безработицы понизился с 9,1% в начале года до 7,8% на его конец.

Доказательством тому, что экономические реформы в Латвии проходят успешно, служат кредитные рейтинги ведущих зарубежных рейтинговых агентств.

В сентябре 2000 года международное кредитное агентство Standard & Poor's обновило рейтинги для Латвии, сохранив их на предыдущем уровне – BBB для долгосрочных кредитов в иностранной валюте и рейтинг A для долгосрочных кредитов, деноминированных в латах. Будущие прогнозы для развития Латвии оцениваются как стабильные (a stable outlook). Рейтинг краткосрочных валютных кредитов оценивается как A-3, в то время как краткосрочных кредитов в национальной валюте: A-2.

Standard & Poor's отметил, что государственный долг Латвии и уровень фискального дефицита стабильны и достаточно низки. В оценке отмечается, что в Латвии стабильная валюта и консервативная финансовая политика, которая благоприятствует сохранению инфляции на низком уровне, росту рынка капитала и увеличению срока погашения государственных ценных бумаг.

В 2000 году международное кредитное рейтинговое агентство Fitch также подтвердило рейтинг для долгосрочных и краткосрочных кредитов в иностранной валюте BBB и F3 соответственно, а также рейтинг A для долгосрочных кредитов в национальной валюте. Кредитные рейтинги агентства Moody's следующие: для долгосрочных правительственных облигаций A2, а для долгосрочных кредитов в иностранной валюте – Baa2.

## **ПРИМЕЧАНИЕ 3 ВАЖНЕЙШИЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТА**

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет предусмотренные законодательством финансовые отчеты в латах в соответствии с методами и общепризнанной практикой, используемыми латвийскими банками согласно требованиям Банка Латвии и прочим законодательным актам, относящимся к кредитным учреждениям. Настоящие финансовые отчеты содержат некоторые изменения по отношению к ежемесячному отчету Банка, предоставленному Банку Латвии на 31 декабря 2000 года.

В связи с тем, что это был первый год, когда были подготовлены консолидированные финансовые отчеты Группы, отдельно взятые показатели Банка за 1999 год были использованы для сравнения с показателями Группы за 2000 год.

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

### **А) ВАЛЮТА, ИСПОЛЬЗУЕМАЯ ПРИ ПОДГОТОВКЕ ФИНАНСОВЫХ ОТЧЕТОВ**

Финансовый отчет составлен в тысячах латов (LVL).

### **Б) ОСНОВЫ УЧЕТА**

Данные финансовые отчеты подготовлены на основе регистров учета, составленных в порядке, определенном законодательством. Эти регистры учета подготовлены в соответствии с основным принципом оценки по первоначальной стоимости, включая переоценку, исправления и переклассификацию отдельных статей баланса, осуществленных для того, чтобы настоящие финансовые отчеты были представлены в соответствии с Международными бухгалтерскими стандартами (МСБ).

### **В) ОСНОВА ДЛЯ КОНСОЛИДАЦИИ**

По состоянию на 31 декабря 2000 года Банк имеет несколько капиталовложений в дочерние компании, где Банк прямо или косвенно владеет более чем 50% акций и права голоса. Более подробная информация о дочерних компаниях Банка представлена в примечании 20.

Дочерние компании Банка отражены в данных финансовых отчетах, используя метод учета собственного капитала. Финансовые отчеты АО Parekss banka и его дочерних компаний АО Parex Bankas, бесприбыльного АО пенсионного фонда Atklātais pensiju fonds – Sociālais nodrošinājums, ООО Parekss Lizings и косвенно контролируемой компании ЗАО Parex Lizings консолидированы в финансовых отчетах Группы путем складывания подобных статей баланса, а также доходов и расходов. В тех компаниях, где контрольный пакет акций был приобретен в течение отчетного года, в консолидированные финансовые отчеты Группы были включены только доходы и расходы, относящиеся к периоду после приобретения. В целях составления консолидированных отчетов, остатки и трансакции между членами Группы, такие как процентные доходы и расходы и нереализованные прибыль и убытки, образовавшиеся в результате трансакций между членами Группы, исключены из финансовых отчетов Группы.

Руководство Банка считает, что прочие дочерние компании не являются существенными для данных финансовых отчетов Группы, в связи с чем консолидация этих дочерних компаний не была проведена. Инвестиции Банка в прочие дочерние компании отражены в финансовых отчетах Группы, используя метод учета собственного капитала (см. 1 параграф).

### **Г) ПРИЗНАНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ**

Процентные доходы и расходы учитываются, основываясь на принципе создания накоплений. Процентные доходы не признаются по сомнительным кредитам (см. ниже пункт И) в случаях, когда возникают сомнения в возможности выплаты соответствующих процентов.

Комиссионные и прочие основные доходы и расходы отражаются в соответствующих статьях отчета о прибыли и убытках в момент осуществления соответствующей сделки.

#### **Д) ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННЫХ ВАЛЮТ**

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

#### **Е) НАЛОГИ**

Налог на прибыль рассчитывается в размере 25% от облагаемых налогом доходов Банка, полученных в соответствующий налоговый период.

Для привлечения иностранных инвестиций в Латвию налоговые учреждения Латвии присвоили налоговые льготы тем компаниям, в которых иностранный капитал составляет большинство, в понимании латвийского законодательства, и которые зарегистрированы в Регистре предприятий Латвийской Республики до 1 апреля 1995 года. В результате этого Банк работает с налоговой льготой в 50% и должен платить налог на прибыль в размере 12,5% от облагаемого налогом дохода.

Отсроченный налог на прибыль, возникший в результате краткосрочных временных различий между отдельными позициями в налоговых декларациях, учетных регистрах Банка и данных финансовых отчетов, рассчитан, используя метод обязательств. Для расчета отсроченного налога на прибыль используется существующая на данный момент ставка налога на прибыль. Главные краткосрочные временные различия возникают в результате использования в финансовом учете и расчете налоговых обязательств различных норм износа основных средств, а также различного рассмотрения созданных общих накоплений и резерва на отпуска работников.

#### **Ж) КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ**

Кредиты отражают основную сумму невозвращенных кредитов, за вычетом накоплений для возможных убытков по кредитам.

#### **З) ЛИЗИНГ**

Требования и обязательства, вытекающие из договоров по лизингу, в начале аренды указываются как активы и обязательства, которые отражены по наименьшей из истинной стоимости арендуемого имущества или текущей величины минимальных арендных платежей. Доходы от финансового лизинга признаются в течение всего арендного договора, обеспечивая постоянную и регулярную отдачу от остаточной стоимости инвестиций.

Для нужд данных финансовых отчетов требования, вытекающие из договоров по лизингу, включены в статью баланса *кредиты и авансы не-банкам*.

Платежи за операционный лизинг включаются в отчет о прибыли и убытках на протяжении всего периода договора аренды, используя линейный метод.

#### **И) НАКОПЛЕНИЯ ДЛЯ СОМНИТЕЛЬНЫХ ДОЛГОВ**

Сомнительными кредитами, включая кредиты, выданные кредитным учреждениям, считаются кредиты и другие кредитные остатки, по которым предусмотренные в договоре платежи основной суммы просрочены более, чем на 14 дней, платежи процентов более, чем на 90 дней, а также те кредиты, по которым у руководства Банка возникли сомнения о возможности возврата процентов и основной суммы.

Банк выдает клиентам кредиты коммерческого и потребительского характера. Экономическое положение отдельного региона может повлиять на способность должников вернуть выданные им кредиты. Определяя величину накоплений для сомнительных долгов, руководство Банка приняло во внимание как специфический, так и общий риск. Накопления для сомнительных долгов отражают прогнозируемую сумму возможных убытков в конце отчетного года. Специальный элемент накоплений относится к кредитам, которые были признаны сомнительными. Специальные накопления по сомнительным кредитам создаются, оценивая каждый кредит в отдельности, с целью определить потенциально невозвратную сумму. Общие накопления создаются для возможных убытков по кредитам, которые, на основе предыдущего опыта, могли бы существовать в кредитном портфеле Банка, но которые еще не были определены индивидуально.

Когда кредит классифицируется как сомнительный или связанный с высокой степенью риска, для него создаются накопления в размере потенциально невозвратной суммы. Стоимость залога, принятого в обеспечение кредита, определяется, основываясь на его возможной стоимости реализации. Эта стоимость принимается во внимание, определяя величину необходимых накоплений по кредитам.

Накопления для сомнительных долгов включают в себя:

- специальные накопления по сомнительным и связанным с высокой степенью риска кредитам;
- общие накопления, чтобы отразить зависимость Банка от:
  - риска концентрации кредитов;
  - стоимости залогов;
  - диапазона возможных мероприятий, которые улучшили бы финансовое положение клиентов;
  - общей рыночной ситуации либо событий, возникших до или по окончании отчетного года, основываясь на которых специальные накопления еще невозможно определить.

Общий объем накоплений определяется с учетом таких факторов, как предыдущий опыт Банка в признании убытков по кредитам и создании накоплений, известные руководству риски, существующие в кредитном портфеле, неблагоприятные обстоятельства, которые могли бы повлиять на способность заемщиков вернуть их долги, стоимость залогов и существующие экономические условия, а также другие существенные факторы, которые влияют на возврат выданных кредитов и стоимость залогов. Фактические убытки по кредитам могут отличаться от их текущих оценок.

Созданные накопления регулярно пересматриваются. Как только возникает необходимость в изменении этих накоплений, в отчет о прибыли и убытках за соответствующий период включаются необходимые коррекции. В связи с тем что существует неизбежный недостаток надежной информации о финансовом положении клиентов, произведенные оценки могут быть недостоверными. Руководство Банка очень тщательно оценило возможные убытки по кредитам и, принимая во внимание доступную информацию, считает, что отраженные в настоящих финансовых отчетах накопления для сомнительных долгов достаточны.

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

#### **К) ОБЛИГАЦИИ И ПРОЧИЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ С ФИКСИРОВАННЫМ ДОХОДОМ**

Ценные бумаги с фиксированным доходом Банк приобретает как в инвестиционных, так и в спекулятивных целях. Распределение ценных бумаг между инвестиционным и спекулятивным портфелями определяется намерением руководства Банка держать эти инструменты.

Ценные бумаги с фиксированным доходом, приобретенные в инвестиционных целях, учитываются по стоимости их приобретения, которая скорректирована на амортизированную стоимость дисконта/премии. Стоимость дисконта или премии амортизируется по линейному методу за период с момента приобретения до момента погашения. Накопления для ценных бумаг с фиксированным доходом создаются в случае, когда у руководства Банка возникают сомнения по поводу возврата средств, инвестированных в эти активы.

Ценные бумаги с фиксированным доходом, приобретенные в спекулятивных целях, учитываются по их рыночной стоимости на конец отчетного года.

## **Л) АКЦИИ И ПРОЧИЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ С НЕФИКСИРОВАННЫМ ДОХОДОМ**

Инвестиции в котироваемые на бирже акции и приватизационные сертификаты, совершенные в спекулятивных целях, учитываются по их рыночной стоимости.

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

Инвестиции в акции, совершенные в инвестиционных целях, учитываются по стоимости их приобретения за вычетом отдельных накоплений, определенных для каждой инвестиции в отдельности в результате долговременного снижения стоимости ценных бумаг. Нереализованные убытки, возникающие в результате долговременного снижения стоимости акций, приобретенных в инвестиционных целях, заносятся в отчет о прибыли и убытках как убытки от переоценки долгосрочных инвестиций.

## **М) ИНВЕСТИЦИИ В КАПИТАЛ ДОЧЕРНИХ И СВЯЗАННЫХ КОМПАНИЙ**

Инвестиции в связанные компании, в которых Банку прямо или косвенно принадлежит более 20%, но менее 50% акций и права голоса, учтены в балансе Банка и Группы в соответствии с методом собственного капитала. Данный метод учета является наиболее подходящим, так как такие инвестиции позволяют Банку влиять, но не полностью контролировать решения, касающиеся оперативной и финансовой деятельности этих компаний. В соответствии с этим методом Банк и Группа учитывают такие инвестиции в связанные компании как долгосрочные активы, учтенные по начальной стоимости инвестиций, которая скорректирована, принимая во внимание долю Банка и связанных с ним компаний в прибыли или убытках, возникших после совершения инвестиции, и полученные дивиденды. Соответствующие коррективы ежегодно вносятся в отчет о прибыли и убытках в соответствии с произошедшими в течение отчетного года изменениями.

Вышеизложенный метод учета также используется в отношении дочерних предприятий, которые не были консолидированы в данных финансовых отчетах Группы.

## **Н) НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ**

Нематериальные активы представляют собой "goodwill" от приобретения дочерних компаний, а также капитализированные затраты на приобретение прав аренды и прочие нематериальные активы. "Goodwill" списывается в течение 5 лет по линейному методу. Затраты на аренду списываются в период действия договора об аренде по линейному методу. Ставки амортизации прочих нематериальных активов варьируются от 20% до 100%.

## **О) ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА**

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

Амортизация рассчитывается в течение всего срока полезного использования основных средств посредством линейного метода. В расчете амортизации использованы следующие нормы:

<b>Вид основных средств</b>	<b>Годовая норма износа</b>
Здания	2%
Транспортные средства	20%
Прочие основные средства	20%-33%

Затраты на реконструкцию арендуемых средств капитализируются и в дальнейшем изнашиваются в течение всего срока полезного использования, применяя метод линейного начисления износа. На основные средства, находящиеся в процессе строительства или подготовки, износ не начисляется.

Затраты, относящиеся к покупке и установлению компьютерных программ, отнесены к группе основных средств. Эти активы первоначально оценены и отражены в балансе по стоимости их приобретения. Износ на эти основные средства будет начисляться, начиная с момента окончания инсталляции программ в течение 5 лет, применяя метод линейного начисления износа.

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

## **П) СОГЛАШЕНИЯ О ПРОДАЖЕ И ОБРАТНОЙ ПОКУПКЕ**

Такие соглашения учитываются как финансовые операции. В случае соглашения о продаже и обратной покупке, где Банк является индоссантом, передаваемые активы остаются в балансе Банка и учитываются согласно обычным бухгалтерским принципам учета, применяемым Банком, и полученная выручка учитывается как обязательство перед индоссантом.

В случае, когда Банк является индоссантом, активы не включаются в баланс Банка, а покупная цена, заплаченная индоссанту, учитывается как актив. Процентные прибыли или убытки, возникающие в результате операций по продаже и обратной покупке, учитываются в отчете о прибыли и убытках на протяжении всего периода действия соглашения.

## **Р) ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ**

### **ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ**

В ходе ежедневной коммерческой деятельности Банк и его дочерние компании вовлечены в форвардные валютные сделки, валютные сделки "swap", а также опционы и прочие финансовые инструменты.

После первоначального признания и оценки, форвардные валютные сделки, валютные сделки "swap" и прочие финансовые инструменты, не являющиеся хеджированными операциями, учитываются в балансе по их текущей стоимости. Условная основная сумма этих финансовых инструментов указана на внебалансовых счетах.

Опционы учитываются, принимая во внимание известные рыночные цены и котировки международных брокерских фирм. Опционы по их текущей цене учитываются в статьях баланса "прочие активы" или "прочие обязательства". Условная основная сумма опционов указана на внебалансовых счетах.

Прибыль или убытки, вытекающие из изменений текущей стоимости активов или обязательств, возникающих в результате форвардных валютных сделок, валютных сделок "swap" и прочих финансовых инструментов, не являющихся хеджированными операциями, учитываются в отчете о прибыли и убытках по мере возникновения.

Прибыль или убытки от изменения текущей стоимости форвардных валютных сделок, валютных сделок "swap" и прочих финансовых инструментов, возникающих в результате хеджированных операций, указываются в отчете о прибыли и убытках тогда же, когда в отчете о прибыли и убытках признается соответствующая прибыль или убытки от изменения текущей стоимости позиции, полностью застрахованной от потерь.

## ПРОЧИЕ ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В ходе ежедневной коммерческой деятельности Банк и его дочерние компании вовлечены во внебалансовые финансовые операции, связанные с обязательствами по выдаче кредитов, обязательствами по выданным гарантиям и оформлением аккредитивов. Эти финансовые обязательства отражаются в финансовых отчетах в момент заключения соответствующих договоров. Методология создания накоплений для внебалансовых финансовых обязательств соответствует описанному в пункте И) принципам создания накоплений по кредитам.

## С) АКТИВЫ В УПРАВЛЕНИИ

Активы, которыми Банк управляет по поручению частных лиц, корпоративных клиентов, трастов и прочих учреждений, не рассматриваются как активы Банка, в связи с чем они не отражены в балансе Банка. Согласно требованиям Банка Латвии, общая сумма активов в управлении и соответствующая сумма обязательств перед клиентами, чьи средства находятся в управлении, отражена с обеих сторон баланса.

## Т) ТЕКУЩАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Текущая стоимость финансовых активов и обязательств отражает количество денежных средств, за которое актив может быть продан или обязательства могут быть погашены, основываясь на общепринятых принципах. Если, по мнению Банка, текущая стоимость финансовых активов и обязательств существенно отличается от указанной в балансе, то текущая стоимость этих активов отдельно указывается в примечаниях к финансовым отчетам.

## У) ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Для составления отчета о движении денежных средств денежные средства и их эквиваленты определены как денежные средства в кассе и требования до востребования к Банку Латвии и прочим кредитным учреждениям, за вычетом обязательств до востребования перед прочими кредитными учреждениями.

## ПРИМЕЧАНИЕ 4 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2000	2000	1999
	LVL '000	LVL '000	LVL '000
	Группа	Банк	Банк
Процентные доходы			
- по требованиям к кредитным учреждениям	4.670	4.656	1.601
- по кредитам и авансам не-банкам	19.568	19.015	16.072
- по облигациям и прочим долговым ценным бумагам с фиксированным доходом	8.485	8.313	4.218
<b>Всего процентные доходы</b>	<b>32.723</b>	<b>31.984</b>	<b>21.891</b>
Процентные расходы			
- по обязательствам перед кредитными учреждениями	(2.175)	(2.034)	(1.189)
- по депозитам клиентов	(13.316)	(13.250)	(8.207)
<b>Всего процентные расходы</b>	<b>(15.491)</b>	<b>(15.284)</b>	<b>(9.396)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>17.232</b>	<b>16.700</b>	<b>12.495</b>

## ПРИМЕЧАНИЕ 5 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2000	2000	1999
	LVL '000	LVL '000	LVL '000
	Группа	Банк	Банк
Комиссионные доходы			
- от денежных переводов	5.344	5.310	3.239
- от операций с расчетными картами	2.808	2.805	3.090
- от обслуживания расчетных счетов	2.474	2.402	1.600
- от операций с наличными средствами	1.361	1.315	874
- от рассмотрения заявок на кредиты и оценки залогов	603	602	1.120
- от выданных аккредитивов и гарантий	381	381	181
- от операций с ценными бумагами	205	205	164
- от инкассационных услуг	80	63	61
<b>Всего комиссионные доходы</b>	<b>13.256</b>	<b>13.083</b>	<b>10.329</b>
Комиссионные расходы			
- по операциям с расчетными картами	(1.741)	(1.741)	(1.237)
- по операциям с корреспондентскими счетами	(742)	(725)	(471)
<b>Всего комиссионные расходы</b>	<b>(2.483)</b>	<b>(2.466)</b>	<b>(1.708)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>10.773</b>	<b>10.617</b>	<b>8.621</b>

## ПРИМЕЧАНИЕ 6 ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ И ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	2000	2000	1999
	LVL '000 Группа	LVL '000 Банк	LVL '000 Банк
Прибыль от операций по обмену иностранной валюты	3.541	3.420	6.046
(Убытки) от переоценки позиций в иностранной валюте	(181)	(198)	(1.799)
<b>Чистая прибыль от операций с иностранной валютой</b>	<b>3.360</b>	<b>3.222</b>	<b>4.247</b>
Прибыль от торговли и переоценки ценных бумаг	3.649	3.651	1.314
Прибыль от торговли прочими финансовыми инструментами	330	329	214
<b>Чистая прибыль от операций с ценными бумагами и иностранной валютой</b>	<b>7.339</b>	<b>7.202</b>	<b>5.775</b>

## ПРИМЕЧАНИЕ 7 ПРОЧИЕ ДОХОДЫ ОТ ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

	2000	2000	1999
	LVL '000 Группа	LVL '000 Банк	LVL '000 Банк
Полученные штрафы	349	349	615
Полученные дивиденды	291	291	12
Доходы от сдачи в аренду сейфовых ячеек	61	61	67
Чистые доходы от продажи драгоценностей	56	56	242
Прочие операционные доходы	378	240	336
<b>Всего прочие операционные доходы</b>	<b>1.135</b>	<b>997</b>	<b>1.272</b>

В 2000 году Банк создал дочернее предприятие, которое переняло у Банка торговлю драгоценными металлами и ювелирными изделиями. В связи с этим операционная прибыль от продажи ювелирных изделий и соответственно запасы значительно снизились по сравнению с 1999 годом. Перед концом года вышеупомянутое дочернее предприятие было продано за пределы Группы.

## ПРИМЕЧАНИЕ 8 АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

Административные расходы состоят из следующих компонентов:

	2000	2000	1999
	LVL '000 Группа	LVL '000 Банк	LVL '000 Банк
Расходы на персонал	8.961	8.430	6.976
Реклама, маркетинг и спонсорство	2.427	2.405	2.286
Содержание и ремонт помещений	1.693	1.677	1.270
Связь (телефон, телекс, почта)	1.494	1.460	1.354
Командировки и представительские расходы	1.265	1.218	955
Консультации и другие профессиональные услуги	972	923	334
Аренда помещений	933	806	721
Содержание автомобилей	519	503	426
Охрана	268	251	270
Налог на недвижимость	70	65	146
Страхование	45	38	293
Прочие административные расходы	248	159	162
<b>Всего административные расходы</b>	<b>18.895</b>	<b>17.935</b>	<b>15.193</b>

## ПРИМЕЧАНИЕ 9 РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

Расходы на персонал включают в себя заработную плату работников и связанные с ней социальные выплаты, а также прочее материальное вознаграждение. Президент и заместитель председателя Правления не получают вознаграждения за свою работу. Члены Совета Банка также не получают вознаграждения в связи с занимаемыми постами.

	2000	2000	1999
	LVL '000	LVL '000	LVL '000
	Группа	Банк	Банк
Заработная плата	7.264	6.864	5.529
Социальные выплаты	1.697	1.566	1.447
<b>Всего расходы на персонал</b>	<b>8.961</b>	<b>8.430</b>	<b>6.976</b>

В данных финансовых отчетах расходы на персонал включены в статью "административные расходы".

В течение 2000 года среднее число работников в Банке и Группе составило 1.060 (1999: 955) и 1.239 соответственно.

## ПРИМЕЧАНИЕ 10. РАСХОДЫ ПО НАКОПЛЕНИЯМ ДЛЯ СОМНИТЕЛЬНЫХ ДОЛГОВ И ДОХОДЫ ОТ УМЕНЬШЕНИЯ РАНЕЕ СОЗДАНЫХ НАКОПЛЕНИЙ

Ниже представлен анализ изменений накоплений для сомнительных долгов:

	2000	2000	1999
	LVL '000	LVL '000	LVL '000
	Группа	Банк	Банк
Специальные накопления на начало отчетного года	13.751	13.751	8.161
Общие накопления на начало отчетного года	2.286	2.286	2.286
<b>Всего накопления на начало отчетного года</b>	<b>16.037</b>	<b>16.037</b>	<b>10.447</b>
Дополнительные специальные накопления от приобретения дочерних компаний	620	-	-
Дополнительные общие накопления от приобретения дочерних компаний	47	-	-
<b>Всего дополнительные накопления от приобретения дочерних компаний</b>	<b>667</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Специальные накопления, включенные в отчет о прибыли и убытках	5.408	5.105	7.448
Общие накопления, включенные в отчет о прибыли и убытках	184	184	-
<b>Всего расходы на накопления для сомнительных долгов</b>	<b>5.592</b>	<b>5.289</b>	<b>7.448</b>
Уменьшение ранее созданных специальных накоплений	(2.408)	(2.408)	(1.835)
Уменьшение ранее созданных общих накоплений	(177)	(177)	-
<b>Всего уменьшение ранее созданных накоплений</b>	<b>(2.585)</b>	<b>(2.585)</b>	<b>(1.835)</b>
<b>Чистые расходы на накопления, включенные в отчет о прибыли и убытках</b>	<b>3.007</b>	<b>2.704</b>	<b>5.613</b>
Уменьшение специальных накоплений в связи со списанием долгов	(7.564)	(7.243)	-
Увеличение/(уменьшение) накоплений в результате колебаний курсов валют	531	527	(23)
Специальные накопления на конец отчетного года	10.338	9.732	13.751
Общие накопления на конец отчетного года	2.340	2.293	2.286
<b>Всего накопления для сомнительных долгов на конец отчетного года</b>	<b>12.678</b>	<b>12.025</b>	<b>16.037</b>

В течение 2000 года руководство Банка пересмотрело ставки образования общих накоплений для основных групп активов для адекватного отражения изменений в общей структуре риска в портфеле соответствующих активов Банка и Группы. В результате руководством были приняты следующие ставки общих накоплений в отношении активов Банка и Группы, не являющихся свободными от риска, по состоянию на 31 декабря 2000 и 1999 годов:

	31/12/2000	31/12/1999
Требования к кредитным учреждениям	3,00%	3,50%
Кредиты клиентам и авансы не-банкам	1,00%	1,25%
Облигации и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом	1,00%	2,00%

Вышеуказанные общие накопления не были рассчитаны в отношении требований к кредитным учреждениям, зарегистрированным в регионе OECD, а также в отношении остатков на межбанковских счетах, обеспеченных латвийскими государственными ценными бумагами с фиксированным доходом. Более того, общие накопления не были также рассчитаны в отношении ценных бумаг с фиксированным доходом, находящихся в составе активов в управлении, ценных бумаг с фиксированным доходом, выпущенных правительствами, кредитными учреждениями и компаниями, зарегистрированными в странах OECD, а также ценных бумаг с фиксированным доходом, выпущенных латвийским правительством.

Следующая таблица отражает распределение накоплений для сомнительных долгов между группами активов и выданными гарантиями:

	31/12/2000		31/12/2000		31/12/1999	
	LVL '000		LVL '000		LVL '000	
	Группа		Банк		Банк	
	Специальные накопления	Общие накопления	Специальные накопления	Общие накопления	Специальные накопления	Общие накопления
Требования к кредитным учреждениям	2.315	326	2.315	326	3.099	142
Кредиты и авансы не-банкам	7.403	1.820	6.801	1.773	8.107	1.773
Облигации и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом	90	149	90	149	1.758	326
Акции и прочие ценные бумаги с нефиксированным доходом	-	24	-	24	-	24
Накопленные процентные доходы	470	-	466	-	787	-
Прочие активы	60	-	60	-	-	-
Гарантии	-	21	-	21	-	21
	10.338	2.340	9.732	2.293	13.751	2.286

## ПРИМЕЧАНИЕ 11 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

В соответствии с латвийским законодательством в отношении иностранных инвестиций, Банк имеет право на налоговую льготу в размере 50% в течение 5 лет, начиная с 1 января 1997 года. В результате этого Банк платит налог на прибыль в размере 12,5% от облагаемого налогом дохода.

Начиная с 1997 года, Государственная налоговая инспекция не проводила полную налоговую проверку Банка. В связи с этим существует возможность, что в результате налоговой проверки конечные налоговые обязательства могут отличаться от сумм, указанных в финансовых отчетах за эти годы.

Налог на прибыль состоит из следующих компонентов:

	2000		2000		1999	
	LVL '000		LVL '000		LVL '000	
	Группа		Банк		Банк	
Накопления на налог на прибыль за отчетный год	1.243		1.243		337	
Увеличение отсроченного налога на прибыль	66		66		100	
<b>Всего налог на прибыль</b>	<b>1.309</b>		<b>1.309</b>		<b>437</b>	

В следующей таблице представлено соотношение чистой прибыли Банка за год с накоплениями на налог на прибыль за отчетный год:

	2000		1999	
	LVL '000		LVL '000	
	Банк		Банк	
Прибыль до налога		11.334		4.614
(Превышение) суммы износа в налоговых целях над суммой финансового износа		(1.103)		(460)
Нехозяйственные расходы и (необлагаемая прибыль)		3.089		(378)
<b>Облагаемая прибыль за отчетный год</b>		<b>13.320</b>		<b>3.776</b>
Налог на прибыль (ставка 12,5%)		1.665		472
Уменьшение налога (благотворительность)		(422)		(135)
<b>Накопления на налог на прибыль за отчетный год</b>		<b>1.243</b>		<b>337</b>

## ПРИМЕЧАНИЕ 12 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ТРЕБОВАНИЯ К БАНКУ ЛАТВИИ

Денежные средства и требования к Банку Латвии состоят из следующих компонентов:

	31/12/2000	31/12/2000	31/12/1999
	LVL '000	LVL '000	LVL '000
	Группа	Банк	Банк
Наличные денежные средства	17.405	16.915	17.865
Требования к Банку Латвии	6.653	6.653	7.149
<b>Всего денежные средства и требования к Банку Латвии</b>	<b>24.058</b>	<b>23.568</b>	<b>25.014</b>

Требования к Банку Латвии являются до востребования и беспроцентными.

В соответствии с решением Совета Банка Латвии, кредитные учреждения должны выполнять требования по обязательным резервам. Среднемесячные остатки денежных средств в латах в кассе и на корреспондентском счету кредитного учреждения в Банке Латвии должны превышать объем обязательных резервов.

Среднемесячный остаток наличных денежных средств в латах может составлять до 40% от объема обязательных резервов.

Среднемесячный остаток денежных средств в латах в кассе и на корреспондентском счету кредитного учреждения в Банке Латвии в течение декабря 2000 года превысил уровень обязательного резерва, рассчитанного на месяц, заканчивающийся 15 декабря 2000 года. В результате Банк соответствовал вышеупомянутым требованиям Банка Латвии на конец отчетного года.

## ПРИМЕЧАНИЕ 13 ТРЕБОВАНИЯ К КРЕДИТНЫМ УЧРЕЖДЕНИЯМ

	31/12/2000	31/12/2000	31/12/1999
	LVL '000	LVL '000	LVL '000
	Группа	Банк	Банк
Требования к кредитным учреждениям, зарегистрированным в странах OECD	87.849	87.203	90.336
Требования к кредитным учреждениям, зарегистрированным в Латвии	8.234	8.234	135
Требования к кредитным учреждениям, зарегистрированным в других странах	13.883	13.092	9.847
<b>Всего требования к кредитным учреждениям</b>	<b>109.966</b>	<b>108.529</b>	<b>100.318</b>
За вычетом накоплений для сомнительных долгов (см. примечание 10)	(2.641)	(2.641)	(3.241)
<b>Итого требования к кредитным учреждениям</b>	<b>107.325</b>	<b>105.888</b>	<b>97.077</b>

По состоянию на 31 декабря 2000 года Банк находился в корреспондентских отношениях с 37 (30) кредитными учреждениями, зарегистрированными в странах OECD, 6 (4) кредитными учреждениями, зарегистрированными в Латвии, и 51 (23) кредитными учреждениями, зарегистрированными в других странах не-OECD.

	31/12/2000	31/12/2000	31/12/1999
	LVL '000	LVL '000	LVL '000
	Группа	Банк	Банк
Остатки на корреспондентских счетах	25.477	25.318	28.520
Вклады "overnight"	15.299	15.299	1.382
<b>Всего депозиты до востребования</b>	<b>40.776</b>	<b>40.617</b>	<b>29.902</b>
Срочные вклады в кредитных учреждениях со сроком выплаты :			
1 месяц	50.600	50.600	68.688
1-3 месяца	10.513	9.901	79
3-6 месяцев	-	-	42
6-12 месяцев	613	613	729
1-5 лет	893	858	878
более 5 лет и бессрочные	6.571	5.940	-
<b>Всего срочные вклады</b>	<b>69.190</b>	<b>67.912</b>	<b>70.416</b>
<b>Всего требования к кредитным учреждениям</b>	<b>109.966</b>	<b>108.529</b>	<b>100.318</b>
За вычетом накоплений для сомнительных долгов (см. примечание 10)	(2.641)	(2.641)	(3.241)
<b>Итого требования к кредитным учреждениям</b>	<b>107.325</b>	<b>105.888</b>	<b>97.077</b>

Срочные вклады, служащие обеспечением обязательств, указаны "более 5 лет и бессрочные".

По состоянию на 31 декабря 2000 года Банк имел межбанковские депозиты в 4 латвийских банках, в 8 банках региона OECD и в 7 банках, зарегистрированных в регионе не-OECD. Соответствующие остатки составили 94%, 83% и 62% от общих остатков в кредитных учреждениях, зарегистрированных в Латвии, странах OECD и не-OECD, соответственно.



## ПРИМЕЧАНИЕ 14 КРЕДИТЫ И АВАНСЫ НЕ-БАНКАМ

Кредиты и авансы не-банкам состоят из следующих компонентов:

	31/12/2000	31/12/2000	31/12/1999
	LVL '000	LVL '000	LVL '000
	Группа	Банк	Банк
Обычные кредиты	102.891	98.621	61.086
Кредиты в связи с соглашениями о продаже и обратной покупке	-	-	6.095
Использованные кредитные линии	33.873	33.873	44.878
<b>Всего кредиты</b>	<b>136.764</b>	<b>132.494</b>	<b>112.059</b>
Финансовый лизинг	80.525	72.760	52.329
Овердрафты клиентам	6.692	6.633	2.752
Дебетовые остатки на расчетных картах	2.869	2.869	2.228
<b>Всего прочие кредиты и авансы</b>	<b>9.561</b>	<b>9.502</b>	<b>4.980</b>
<b>Итого кредиты и авансы не-банкам</b>	<b>226.850</b>	<b>214.756</b>	<b>169.368</b>
За вычетом накоплений для сомнительных долгов (см. примечание 10)	(9.223)	(8.574)	(9.880)
<b>Итого кредиты и авансы не-банкам</b>	<b>217.627</b>	<b>206.182</b>	<b>159.488</b>

Статья "овердрафты клиентам" включает остатки на счетах в инвестиционных и брокерских компаниях, которые по сути представляют средства Банка, находящиеся в вышеуказанных компаниях как обеспечение для торговли финансовыми инструментами. Такие дебетовые остатки по состоянию на 31 декабря составили 931 тысячу латов.

По состоянию на 31 декабря 2000 года в статью "кредиты и авансы не-банкам" включен краткосрочный депозит с Lehman Brothers в размере 612 тыс. латов.

Статья "овердрафты клиентам" включает также задолженность дочерней компании Банка, работающей брокером Банка по спекулятивным инвестициям в акции различных компаний, зарегистрированных в странах СНГ, в размере 873 тыс. латов по состоянию на 31 декабря 2000 года. Таким образом, задолженность вышеупомянутой дочерней компании представляет собой инвестиции Банка в акции, которые в связи со специальной просьбой Банка Латвии были классифицированы как кредит.

Кредиты и авансы не-банкам включают также кредиты малым и средним предприятиям Латвии, финансирование которых было осуществлено Всемирным Банком специально для этих целей (см. примечание 27).

Банк выдал кредиты студентам на общую сумму 3.065 тыс. латов по состоянию на 31 декабря 2000 года. Кредиты студентам выданы по инициативе Министерства образования и Государственного Казначейства Латвийской Республики. Государственное Казначейство выделило необходимые ресурсы и полностью принимает на себя все риски и прибыль, связанные с этими кредитами. В связи с тем, что Банк является только агентом, работающим от лица Министерства образования и Государственного Казначейства, общая сумма вышеуказанных кредитов и соответствующих депозитов не указана на балансе Банка.

По состоянию на 31 декабря 2000 года кредиты на общую сумму 25.080 тыс. латов (12% от общей суммы кредитов) были классифицированы как кредиты с нулевой степенью риска.

В соответствии с законодательством Латвии о кредитных учреждениях, общий объем выданных кредитов одному лицу или группе взаимосвязанных лиц, не связанных с кредитным учреждением, не может превышать 25% от собственного капитала кредитного учреждения. В свою очередь, общая сумма кредитов, выданных всем связанным с кредитным учреждением лицам, не может превышать 15% от собственного капитала кредитного учреждения (определение собственного капитала указано в примечании 34). По состоянию на 31 декабря 2000 года Банк выполнил вышеупомянутые требования.

Следующая таблица отражает распределение выданных клиентам кредитов и авансов по оставшемуся сроку до их возврата.

	31/12/2000	31/12/2000	31/12/1999
	LVL '000	LVL '000	LVL '000
	Группа	Банк	Банк
Кредиты, срок возврата которых просрочен	8.421	7.439	7.470
Кредиты со сроком возврата:			
1 месяц	21.889	20.795	12.634
1 - 3 месяца	12.521	11.414	17.881
3 - 6 месяцев	16.535	12.958	20.956
6 - 12 месяцев	26.101	23.056	36.538
1 - 5 лет	97.668	94.340	62.613
более 5 лет	43.715	44.754	11.276
<b>Всего кредиты и авансы не-банкам</b>	<b>226.850</b>	<b>214.756</b>	<b>169.368</b>
За вычетом накоплений для сомнительных долгов (см. примечание 10)	(9.223)	(8.574)	(9.880)
<b>Итого кредиты и авансы не-банкам</b>	<b>217.627</b>	<b>206.182</b>	<b>159.488</b>

На данный момент информационная система Банка не предоставляет возможности для анализа выданных кредитов по оставшемуся сроку до их возврата, принимая во внимание график погашения кредитов. В связи с необходимостью проведения чрезвычайно большого количества работ для подготовки такого анализа руководство не посчитало целесообразным представление этого анализа в данных финансовых отчетах. Соответственно, вышеуказанная таблица была подготовлена, основываясь на предположении, что вся основная сумма кредита погашается в последний день срока кредита.

Следующая таблица отражает общую сумму выданных кредитов и авансов, по которым на конец отчетного года не были накоплены проценты:

	31/12/2000	31/12/2000	31/12/1999
	LVL '000	LVL '000	LVL '000
	Группа	Банк	Банк
Кредиты и авансы, по которым проценты накоплены	220.767	208.949	157.691
Кредиты и авансы, по которым проценты не накоплены	6.083	5.807	11.677
<b>Всего кредиты и авансы не-банкам</b>	<b>226.850</b>	<b>214.756</b>	<b>169.368</b>
За вычетом накоплений для сомнительных долгов (см. примечание 10)	(9.223)	(8.574)	(9.880)
<b>Итого кредиты и авансы не-банкам</b>	<b>217.627</b>	<b>206.182</b>	<b>159.488</b>

В течение отчетного года Банк полностью списал некоторые кредиты, на которые ранее были сделаны накопления, с чем и связано уменьшение суммы кредитов, по которым проценты не были накоплены. Общая сумма кредитов клиентам, которые были списаны в течение отчетного года, составила 6.480 тысяч латов.

Распределение кредитов и авансов по видам заемщиков может быть представлено следующим образом:

	31/12/2000	31/12/2000	31/12/1999
	LVL '000	LVL '000	LVL '000
	Группа	Банк	Банк
Правительство	382	382	607
Местные самоуправления	6.286	6.286	9.082
Государственные предприятия	3.094	3.094	330
Предприятия самоуправлений	6.165	6.165	-
Частные компании	169.768	159.536	131.761
<b>Всего кредиты и авансы корпоративным клиентам</b>	<b>185.695</b>	<b>175.463</b>	<b>141.780</b>
Общественные и религиозные организации	124	124	-
Работники Банка	1.051	1.051	1.054
Прочие частные лица	39.980	38.118	26.534
<b>Всего кредиты и авансы не-банкам</b>	<b>226.850</b>	<b>214.756</b>	<b>169.368</b>
За вычетом накоплений для сомнительных долгов (см. примечание 10)	(9.223)	(8.574)	(9.880)
<b>Итого кредиты и авансы не-банкам</b>	<b>217.627</b>	<b>206.182</b>	<b>159.488</b>

Распределение кредитов и авансов, выданных корпоративным клиентам по отраслям без вычета созданных накоплений, может быть представлено следующим образом:

	31/12/2000	31/12/2000	31/12/1999
	LVL '000	LVL '000	LVL '000
	Группа	Банк	Банк
Торговля	46.266	41.283	22.881
Транспорт и связь	35.942	28.255	19.350
Промышленность	24.423	22.215	19.895
Финансовое посредничество	12.551	19.989	32.715
Электро-, газо- и водоснабжение	11.567	10.986	8.198
Строительство	6.883	6.778	2.686
Рыболовство	4.314	4.308	958
Гостиницы и рестораны	1.418	964	3.848
Сельское и лесное хозяйство	1.296	1.203	3.676
Другие отрасли	41.035	39.482	27.573
<b>Всего кредиты и авансы, выданные корпоративным клиентам</b>	<b>185.695</b>	<b>175.463</b>	<b>141.780</b>

Следующая таблица отражает распределение выданных кредитов и авансов по территориальному признаку:

	31/12/2000	31/12/2000	31/12/1999
	LVL '000	LVL '000	LVL '000
	Группа	Банк	Банк
Резиденты стран OECD	38.251	37.884	32.916
Резиденты Латвии	152.196	152.804	111.138
Резиденты других стран	36.403	24.068	25.314
<b>Всего кредиты и авансы не-банкам</b>	<b>226.850</b>	<b>214.756</b>	<b>169.368</b>
За вычетом накоплений для сомнительных долгов (см. примечание 10)	(9.223)	(8.574)	(9.880)
<b>Итого кредиты и авансы не-банкам</b>	<b>217.627</b>	<b>206.182</b>	<b>159.488</b>

В течение отчетного года в отношении Банка действовал запрет Банка Латвии на выдачу и продление кредитов компаниям, зарегистрированным в оффшорных зонах или в странах, юрисдикция которых по сути приравнивается к оффшорным зонам.

## ПРИМЕЧАНИЕ 15 ТРЕБОВАНИЯ ПО ФИНАНСОВОМУ ЛИЗИНГУ ПО ВИДАМ АРЕНДУЕМЫХ АКТИВОВ

	31/12/2000	31/12/2000	31/12/1999
	LVL '000	LVL '000	LVL '000
	Группа	Банк	Банк
Транспортные средства	30.924	30.211	15.273
Недвижимое имущество	28.545	25.095	12.138
Производственное оборудование	5.558	4.049	5.910
Акции	3.266	3.214	2.090
Прочие активы	12.232	10.191	16.918
<b>Всего требования по финансовому лизингу по видам арендуемых активов</b>	<b>80.525</b>	<b>72.760</b>	<b>52.329</b>

В ходе ежедневной коммерческой деятельности Банк и его дочерние предприятия предоставляют своим клиентам возможность финансировать покупку акций через финансовый лизинг. Таким образом, Банк становится юридическим владельцем данных акций на срок действия договора по финансовому лизингу. Хотя Банк и является юридическим владельцем компаний, финансируемых через лизинг, руководство считает, что функции контроля соответствующих компаний не переведены Банку и, следовательно, такие компании не могут рассматриваться как связанные с Банком.

## ПРИМЕЧАНИЕ 16 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ ПО ФИНАНСОВОМУ ЛИЗИНГУ

	31/12/2000	31/12/2000	31/12/1999
	LVL '000	LVL '000	LVL '000
	Группа	Банк	Банк
Краткосрочные процентные доходы	6.088	5.460	4.955
Долгосрочные процентные доходы	9.748	9.149	5.247
<b>Всего процентные доходы будущих периодов по финансовому лизингу</b>	<b>15.836</b>	<b>14.609</b>	<b>10.202</b>

## ПРИМЕЧАНИЕ 17 ОБЛИГАЦИИ И ПРОЧИЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ С ФИКСИРОВАННЫМ ДОХОДОМ

	31/12/2000	31/12/2000	31/12/1999
	LVL '000	LVL '000	LVL '000
	Группа	Банк	Банк
Государственные долговые обязательства внутреннего займа	3.177	3.177	12.212
Облигации правительств	47.031	44.065	27.307
Облигации самоуправлений	1.311	1.311	673
Облигации кредитных учреждений	30.478	30.478	10.851
Корпоративные облигации	30.794	30.794	-
Прочие облигации финансовых учреждений	29.994	29.994	8.283
Краткосрочный счет управления денежными средствами	-	-	12.117
Управляемые фонды	16.859	16.859	28.202
<b>Всего облигации и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом</b>	<b>159.644</b>	<b>156.678</b>	<b>99.645</b>
За вычетом накоплений для ценных бумаг с фиксированным доходом (см. примечание 10)	(239)	(239)	(2.084)
<b>Итого чистые облигации и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом</b>	<b>159.405</b>	<b>156.439</b>	<b>97.561</b>

Фонды в управлении представляют долю Банка в портфелях ценных бумаг с фиксированным доходом, которыми от имени инвесторов управляют финансовые институции, зарегистрированные в странах OECD. В распоряжении Банка нет детальной информации о данных инвестициях, в связи с чем они не были классифицированы по первоначальному эмитенту ценных бумаг.

Следующая таблица отражает инвестиции Группы в котируемые и не котируемые на биржах облигации и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом:

	31/12/2000			31/12/1999		
	LVL '000			LVL '000		
	Котируемые на биржах	Не котируемые на биржах	Всего	Котируемые на биржах	Не котируемые на биржах	Всего
Латвийские государственные долговые обязательства внутреннего займа	3.177	-	3.177	12.095	117	12.212
Облигации правительств:						
Облигации латвийского правительства	14.951	-	14.951	8.934	-	8.934
Облигации правительств стран OECD	14.442	-	14.442	5.809	-	5.809
Облигации правительств других стран не-OECD (исключая Латвию)	16.456	1.182	17.638	10.469	2.095	12.564
<b>Всего облигации правительств</b>	<b>45.849</b>	<b>1.182</b>	<b>47.031</b>	<b>25.212</b>	<b>2.095</b>	<b>27.307</b>
Облигации самоуправлений:						
OECD	1.221	-	1.221	-	-	-
не-OECD (исключая Латвию)	90	-	90	90	583	673
<b>Всего облигации самоуправлений</b>	<b>1.311</b>	<b>-</b>	<b>1.311</b>	<b>90</b>	<b>583</b>	<b>673</b>
Облигации кредитных учреждений:						
Латвии	61	1.136	1.197	-	-	-
OECD	21.326	7.955	29.281	10.470	-	10.470
не-OECD (исключая Латвию)	-	-	-	11	370	381
<b>Всего облигации кредитных учреждений</b>	<b>21.387</b>	<b>9.091</b>	<b>30.478</b>	<b>10.481</b>	<b>370</b>	<b>10.851</b>
Корпоративные облигации (OECD)	19.353	11.441	30.794	-	-	-
Прочие облигации финансовых учреждений (OECD)	23.856	6.138	29.994	5.829	2.454	8.283
Краткосрочный счет управления денежными средствами	-	-	-	-	12.117	12.117
Управляемые фонды	-	16.859	16.859	-	28.202	28.202
<b>Всего облигации и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом</b>	<b>114.933</b>	<b>44.711</b>	<b>159.644</b>	<b>53.707</b>	<b>45.938</b>	<b>99.645</b>
За вычетом накоплений для ценных бумаг с фиксированным доходом (см. примечание 10)	(227)	(12)	(239)	(438)	(1.646)	(2.084)
<b>Итого облигации и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом</b>	<b>114.706</b>	<b>44.699</b>	<b>159.405</b>	<b>53.269</b>	<b>44.292</b>	<b>97.561</b>

Облигации и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом, находящиеся в распоряжении Группы на 31 декабря 2000 года, приобретенные в спекулятивных и инвестиционных целях, могут быть отражены следующим образом:

	31/12/2000			31/12/1999		
	LVL '000			LVL '000		
	В инвести- ционных целях	В спекуля- тивных целях	Всего	В инвести- ционных целях	В спекуля- тивных целях	Всего
Государственные долговые обязательства	3.177	-	3.177	12.212	-	12.212
Облигации правительств	47.031	-	47.031	27.025	282	27.307
Облигации самоуправлений	1.311	-	1.311	673	-	673
Облигации кредитных учреждений	30.478	-	30.478	10.840	11	10.851
Корпоративные облигации	30.794	-	30.794	-	-	-
Прочие облигации финансовых учреждений	29.994	-	29.994	8.283	-	8.283
Краткосрочный счет управления денежными средствами	-	-	-	-	12.117	12.117
Управляемые фонды	-	16.859	16.859	-	28.202	28.202
<b>Всего ценные бумаги с фиксированным доходом</b>	<b>142.785</b>	<b>16.859</b>	<b>159.644</b>	<b>59.033</b>	<b>40.612</b>	<b>99.645</b>

## ПРИМЕЧАНИЕ 18. ОБЛИГАЦИИ И ПРОЧИЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ С ФИКСИРОВАННЫМ ДОХОДОМ ПО ОСТАВШЕМУСЯ СРОКУ ИХ ВОЗВРАТА И ПОГАШЕНИЯ

Следующая таблица отражает разделение облигаций и прочих ценных бумаг с фиксированным доходом Группы по оставшемуся сроку их возврата и погашения по состоянию на 31 декабря 2001 года:

	1 мес. LVL '000	1-3 мес. LVL '000	3-6 мес. LVL '000	6-12 мес. LVL '000	1-5 лет LVL '000	более 5 лет LVL '000	Всего в LVL '000
Государственные долговые обязательства	-	-	-	3.177	-	-	3.177
Облигации правительств	-	1.794	92	6.136	29.336	9.673	47.031
Облигации самоуправлений	90	-	-	-	1.221	-	1.311
Облигации кредитных учреждений	-	612	1.136	7.363	16.303	5.064	30.478
Корпоративные облигации	-	-	-	2.411	13.918	14.465	30.794
Прочие облигации финансовых учреждений	-	243	2.719	1.837	18.579	6.616	29.994
Управляемые фонды	598	-	41	1.884	2.912	11.424	16.859
<b>Всего ценные бумаги с фиксированным доходом</b>	<b>688</b>	<b>2.649</b>	<b>3.988</b>	<b>22.808</b>	<b>82.269</b>	<b>47.242</b>	<b>159.644</b>

## ПРИМЕЧАНИЕ 19 АКЦИИ И ПРОЧИЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ С НЕФИКСИРОВАННЫМ ДОХОДОМ

	31/12/2000	31/12/2000	31/12/1999
	LVL '000	LVL '000	LVL '000
	Группа	Банк	Банк
Акции латвийских компаний	383	383	5.791
Акции иностранных компаний	15.927	15.872	72
Латвийские приватизационные сертификаты	50	50	136
<b>Всего акции и прочие ценные бумаги с нефиксированным доходом</b>	<b>16.360</b>	<b>16.305</b>	<b>5.999</b>
За вычетом накоплений для сомнительных долгов (см. примечание 10)	(24)	(24)	(24)
<b>Итого акции и прочие ценные бумаги с нефиксированным доходом</b>	<b>16.336</b>	<b>16.281</b>	<b>5.975</b>

В течение отчетного года Банк продал акции одного латвийского кредитного учреждения, который им рассматривался как стратегическая инвестиция. В результате продажи данных акций Банк получил прибыль в размере 152 тыс. латов.

Следующая таблица отражает инвестиции в котируемые и не котируемые на биржах акции и прочие ценные бумаги с нефиксированным доходом:

	31/12/2000			31/12/1999		
	LVL '000			LVL '000		
	Котируемые на биржах	Не котируемые на биржах	Всего	Котируемые на биржах	Не котируемые на биржах	Всего
<b>Акции</b>						
- латвийских кредитных учреждений	-	-	-	5.566	-	5.566
- латвийских финансовых учреждений	-	25	25	-	25	25
- латвийских компаний	238	120	358	199	1	200
- финансовых учреждений, зарегистрированных в странах OECD	-	15.438	15.438	-	-	-
- компаний OECD региона	46	291	337	-	12	12
- прочих кредитных учреждений, зарегистрированных в странах не-OECD	-	-	-	8	-	8
- прочих компаний, зарегистрированных в странах не-OECD	109	43	152	46	6	52
<b>Всего акции</b>	<b>393</b>	<b>15.917</b>	<b>16.310</b>	<b>5.819</b>	<b>44</b>	<b>5.863</b>
Латвийские приватизационные сертификаты	-	50	50	-	136	136
<b>Всего акции и прочие ценные бумаги с нефиксированным доходом</b>	<b>393</b>	<b>15.967</b>	<b>16.360</b>	<b>5.819</b>	<b>180</b>	<b>5.999</b>
За вычетом накоплений для сомнительных долгов (см. примечание 10)	(24)	-	(24)	(24)	-	(24)
<b>Итого акции и прочие ценные бумаги с нефиксированным доходом</b>	<b>369</b>	<b>15.967</b>	<b>16.336</b>	<b>5.795</b>	<b>180</b>	<b>5.975</b>

Инвестиции в акции финансовых институтов, зарегистрированных в странах OECD, представляют собой инвестиции в управляемые фонды. В распоряжении Банка нет детальной информации о данных инвестициях, в связи с чем они не были классифицированы по первоначальному эмитенту ценных бумаг.

Акции и прочие ценные бумаги с нефиксированным доходом, находящиеся в распоряжении Группы, приобретенные в спекулятивных и инвестиционных целях, могут быть отражены следующим образом:

	31/12/2000			31/12/1999		
	LVL '000			LVL '000		
	В инвестиционных целях	В спекулятивных целях	Всего	В инвестиционных целях	В спекулятивных целях	Всего
<b>Акции</b>						
- латвийских кредитных учреждений	-	-	-	5.566	-	5.566
- латвийских финансовых учреждений	25	-	25	25	-	25
- латвийских компаний	-	358	358	-	200	200
- финансовых учреждений, зарегистрированных в странах OECD	-	15.438	15.438	-	-	-
- компаний OECD региона	12	325	337	12	-	12
- прочих кредитных учреждений, зарегистрированных в странах не-OECD	-	-	-	-	8	8
- прочих компаний, зарегистрированных в странах не-OECD	1	151	152	-	52	52
<b>Всего акции</b>	<b>38</b>	<b>16.272</b>	<b>16.310</b>	<b>5.603</b>	<b>260</b>	<b>5.863</b>
Латвийские приватизационные сертификаты	-	50	50	-	136	136
<b>Всего акции и прочие ценные бумаги с нефиксированным доходом</b>	<b>38</b>	<b>16.322</b>	<b>16.360</b>	<b>5.603</b>	<b>396</b>	<b>5.999</b>
За вычетом накоплений для сомнительных долгов (см. примечание 10)	-	(24)	(24)	-	(24)	(24)
<b>Итого акции и прочие ценные бумаги с нефиксированным доходом</b>	<b>38</b>	<b>16.298</b>	<b>16.336</b>	<b>5.603</b>	<b>372</b>	<b>5.975</b>

## ПРИМЕЧАНИЕ 20 УЧАСТИЕ В КАПИТАЛЕ ДОЧЕРНИХ КОМПАНИЙ

Инвестиции Банка в дочерние компании учитываются на балансе Банка, используя метод собственного капитала. Изменения инвестиций в дочерние компании в течение отчетного года могут быть отражены следующим образом:

	2000 LVL '000	1999 LVL '000
	Банк	Банк
Остаток на 1 января	193	189
Приобретение и инвестиции	3.580	4
Списание	(383)	-
Переоценка	(345)	-
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>3.045</b>	<b>193</b>

В марте и декабре 2000 года, соответственно, Банк приобрел 91,11% акций AO Industrijos Bankas (Литва) и 100% акций OOO Parekss Lizingas (Латвия) и учел данные инвестиции, используя метод собственного капитала. Разница между стоимостью вышеуказанных инвестиций и соответствующей частью в капитале и резервах дочерних компаний была капитализирована как "goodwill" и амортизируется в течение 5 лет по линейному методу. После приобретения AO Industrijos Bankas он был переименован в AO Parex Bankas.

В 2000 году Банк основал дочернюю компанию, занимающуюся торговлей драгоценными металлами и ювелирными изделиями. Стоимость инвестиции составила 376 тысяч латов. В декабре 2000 года Банк продал вышеуказанную дочернюю компанию по ее балансовой стоимости. Кроме того, в декабре 2000 года Банк продал ряд дочерних компаний. Все они были проданы по балансовой стоимости.

Пропорциональная часть убытков дочерних компаний после их приобретения, по состоянию на 31 декабря 2000 года, на сумму 345 тысяч латов была включена в отчет о прибыли и убытках как убытки от переоценки долгосрочных инвестиций.

По состоянию на 31 декабря 2000 года Банк осуществил инвестиции в следующие дочерние компании:

Компания	Вид деятельности	Капитал	Участие Банка	Право	Общая сумма инвестиций LVL '000
		LVL '000	в капитале (%)	голоса (%)	
AO Parex Bankas	Банк	4.158	91,11	91,11	2.824
OOO Parekss Brokeru Sistēma	Таможенные брокерские услуги	120	95,00	95,00	114
Atklātais Pensiju Fonds – Sociālais nodrošinājums	Пенсионный фонд	100	98,00	98,00	101
Parex Asset Management Company Ltd.	Финансы	92	100,00	100,00	6
OOO Parekss Lizingas	Лизинг	31	100,00	100,00	-
ЗАО Parex Lizingas	Лизинг	240	51,00	51,00	-
Regalite Holdings Limited	Финансы	5	100,00	100,00	-
M.B.M. Investments Ltd.	Финансы	1	100,00	100,00	-
OOO Lizinga Konsultants	Лизинг	2	100,00	100,00	-
ЗАО Janusava	Лизинг	2	51,00	51,00	-
<b>Всего инвестиции в дочерние компании</b>					<b>3.045</b>

По состоянию на 31 декабря 2000 года Банку принадлежит 6 % акций ЗАО Parex Lizingas, закрытого акционерного общества, зарегистрированного в Регистре предприятий Литовской Республики. Дополнительно, OOO Parekss Lizingas, 100% акций которого принадлежит AO Parekss banka, является владельцем 45% акций вышеуказанной компании. Таким образом, AO Parekss banka косвенно владеет 51% акций ЗАО Parex Lizingas.

Финансовые отчеты AO Parekss banka и его дочерних компаний AO Parex Bankas, бесприбыльного АО пенсионного фонда Atklātais Pensiju Fonds – Sociālais Nodrošinājums, OOO Parekss Lizingas и косвенно контролируемой компании ЗАО Parex Lizingas консолидированы в финансовых отчетах Группы путем складывания подобных статей баланса, а также доходов и расходов.

Руководство Банка считает, что прочие дочерние компании не являются существенными для данных финансовых отчетов Группы, в связи с чем консолидация этих дочерних компаний не была проведена. Соответственно, инвестиции Банка в прочие дочерние компании в размере 120 тысяч латов отражены в финансовых отчетах Группы, используя метод собственного капитала.

## ПРИМЕЧАНИЕ 21 УЧАСТИЕ В КАПИТАЛЕ СВЯЗАННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

В 2000 году Банк переоценил свои инвестиции в капитал связанных компаний в соответствии с методом собственного капитала. Полученный в результате переоценки убыток на сумму 217 тысяч латов был включен в отчет о прибыли и убытках как убытки от переоценки долгосрочных инвестиций.

В декабре 2000 года Банк продал ряд других дочерних компаний. Все они были проданы по балансовой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2000 года инвестиция в капитал ООО Лока-2, принадлежащая Банку, была учтена в балансе Банка с нулевой стоимостью.

## ПРИМЕЧАНИЕ 22 НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	31/12/2000	31/12/2000	31/12/1999
	LVL '000	LVL '000	LVL '000
	Группа	Банк	Банк
“Goodwill”, возникший от приобретения дочерних компаний:			
АО Parex Bankas	589	589	-
ООО Parekss Lizings	613	613	-
	1.202	1.202	-
Права аренды	227	227	307
Прочие нематериальные активы	148	-	-
<b>Остаточная стоимость нематериальных активов</b>	<b>1.577</b>	<b>1.429</b>	<b>307</b>

В примечании 20 подробнее описано возникновение “goodwill” от приобретения дочерних компаний.

Следующая таблица отражает движение нематериальных активов в течение 2000 года (все суммы указаны в тыс. латов):

	“Goodwill”	Права аренды	Прочие нематериальные активы	Всего нематериальные активы
Начальная стоимость				
На 1 января 2000 года*	-	798	-	798
Приобретено в связи с покупкой дочерних компаний	-	-	148	148
Приобретено в течение года	1.306	-	102	1.408
<b>На 31 декабря 2000 года</b>	<b>1.306</b>	<b>798</b>	<b>250</b>	<b>2.354</b>
Накопленная амортизация				
На 1 января 2000 года*	-	491	-	491
Приобретено в связи с покупкой дочерних компаний	-	-	81	81
Начисленная в течение года амортизация	104	80	21	205
<b>На 31 декабря 2000 года</b>	<b>104</b>	<b>571</b>	<b>102</b>	<b>777</b>
Остаточная стоимость				
На 1 января 2000 года*	-	307	-	307
<b>На 31 декабря 2000 года</b>	<b>1.202</b>	<b>227</b>	<b>148</b>	<b>1.577</b>

\* При составлении данных финансовых отчетов указанные остатки Группы на 1 января 2000 года соответствуют остаткам Банка на ту же дату.

## ПРИМЕЧАНИЕ 23 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	31/12/2000	31/12/2000	31/12/1999
	LVL '000	LVL '000	LVL '000
	Группа	Банк	Банк
Затраты на реконструкцию арендованных помещений	576	576	398
Здания	6.785	5.507	3.841
Транспортные средства	1.147	1.069	1.022
Прочие основные средства	5.428	4.873	3.528
<b>Всего основные средства, кроме авансовых платежей</b>	<b>13.936</b>	<b>12.025</b>	<b>8.789</b>
Авансовые платежи	514	501	302
<b>Остаточная стоимость основных средств</b>	<b>14.450</b>	<b>12.526</b>	<b>9.091</b>

В следующей таблице отражены движения основных средств Группы в течение 2000 года (все суммы указаны в тыс. латов):

	Улучшения арендованных помещений	Здания	Транспортные средства	Прочие основные средства	Всего основные средства, без авансовых платежей
Начальная стоимость					
На 1 января 2000 года*	936	4.534	2.141	8.301	15.912
Приобретено в связи с покупкой дочерних компаний	-	1.118	125	492	1.735
Приобретено в течение года	331	2.302	535	3.468	6.646
Продано и списано в течение года	(25)	(365)	(221)	(621)	(1.232)
<b>На 31 декабря 2000 года</b>	<b>1.252</b>	<b>7.589</b>	<b>2.580</b>	<b>11.640</b>	<b>23.061</b>
Накопленный износ					
На 1 января 2000 года*	538	693	1.119	4.773	7.123
Приобретено в связи с покупкой дочерних компаний	-	26	50	195	271
Износ, начисленный в течение года	143	95	385	1.854	2.477
Списания	(5)	(10)	(121)	(610)	(746)
<b>На 31 декабря 2000 года</b>	<b>676</b>	<b>804</b>	<b>1.433</b>	<b>6.212</b>	<b>9.125</b>
Остаточная стоимость					
На 1 января 2000 года*	398	3.841	1.022	3.528	8.789
<b>На 31 декабря 2000 года</b>	<b>576</b>	<b>6.785</b>	<b>1.147</b>	<b>5.428</b>	<b>13.936</b>

\* При составлении данных финансовых отчетов указанные остатки Группы на 1 января 2000 года соответствуют остаткам Банка на ту же дату.

## ПРИМЕЧАНИЕ 24 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31/12/2000	31/12/2000	31/12/1999
	LVL '000	LVL '000	LVL '000
	Группа	Банк	Банк
Деньги в пути	852	845	796
Основные средства, перенятые для продажи	522	230	190
Нереализованная прибыль от производных финансовых инструментов	65	65	675
Ювелирные изделия	11	11	461
Авансовые платежи по налогу на прибыль	-	-	951
Прочие активы	1.401	735	1.257
<b>Всего прочие активы</b>	<b>2.851</b>	<b>1.886</b>	<b>4.330</b>
За вычетом накоплений для сомнительных долгов (см. примечание 10)	(60)	(60)	-
<b>Итого прочие активы</b>	<b>2.791</b>	<b>1.826</b>	<b>4.330</b>

Как ранее было указано в примечании 20, в 2000 году Банк основал дочернюю компанию, занимающуюся торговлей драгоценными металлами и ювелирными изделиями. В связи с этим, операционная прибыль от продажи ювелирных изделий и соответственно запасы значительно снизились по сравнению с 1999 годом.



## ПРИМЕЧАНИЕ 25 НАКОПЛЕННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ

	31/12/2000	31/12/2000	31/12/1999
	LVL '000	LVL '000	LVL '000
	Группа	Банк	Банк
Накопленные процентные доходы	6.507	6.350	3.704
Расходы будущих периодов	1.012	956	733
<b>Всего накопленные доходы и расходы будущих периодов</b>	<b>7.519</b>	<b>7.306</b>	<b>4.437</b>
За вычетом накоплений для сомнительных долгов (см. примечание 10)	(470)	(466)	(787)
<b>Итого накопленные доходы и расходы будущих периодов</b>	<b>7.049</b>	<b>6.840</b>	<b>3.650</b>

Расходы будущих периодов включают в себя авансовый платеж за аренду здания в Риге на сумму 371 тыс. латов на 31 декабря 2000 года. Вышеупомянутый авансовый платеж был учтен Банком в 1999 году в результате зачета невыплачиваемого кредита в счет аренды указанного здания на период десять лет. По мнению руководства, доходы от аренды здания полностью покроют издержки Банка по состоянию на 31 декабря 2000 года.

По состоянию на 31 декабря 2000 года Банк произвел предоплату в размере 500 тысяч долларов США (307 тысяч латов) частной авиакомпании за транспортные услуги, которые будут оказаны в 2001 году.

## ПРИМЕЧАНИЕ 26 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПЕРЕД КРЕДИТНЫМИ УЧРЕЖДЕНИЯМИ И БАНКОМ ЛАТВИИ

	31/12/2000	31/12/2000	31/12/1999
	LVL '000	LVL '000	LVL '000
	Группа	Банк	Банк
Обязательства перед банками, зарегистрированными в странах OECD	21.142	15.012	17.853
Обязательства перед банками, зарегистрированными в Латвии	3.434	3.434	12.894
Обязательства перед банками, зарегистрированными в странах не-OECD	21.374	19.996	22.180
<b>Всего обязательства перед кредитными учреждениями и Банком Латвии</b>	<b>45.950</b>	<b>38.442</b>	<b>52.927</b>

Следующая таблица отражает распределение обязательств Группы перед кредитными учреждениями по срокам истечения:

Обязательства перед кредитными учреждениями, зарегистрированными в:

	Обязательства перед кредитными учреждениями, зарегистрированными в:			Всего 31/12/2000 LVL '000	Всего 31/12/1999 LVL '000
	Странах OECD LVL '000	Латвии LVL '000	Других странах LVL '000		
Всего обязательства до востребования	450	1.716	10.513	12.679	20.407
Кредиты от кредитных учреждений:					
срок на 1 месяц	463	1.625	3.993	6.081	24.510
срок на 1-3 месяца	-	-	1.256	1.256	7.000
срок на 3-6 месяцев	14.099	-	2.466	16.565	177
срок на 6-12 месяцев	6.130	-	3.146	9.276	832
срок на 1-5 лет	-	93	-	93	1
<b>Всего кредиты от кредитных учреждений</b>	<b>20.692</b>	<b>1.718</b>	<b>10.861</b>	<b>33.271</b>	<b>32.520</b>
<b>Всего обязательства перед кредитными учреждениями</b>	<b>21.142</b>	<b>3.434</b>	<b>21.374</b>	<b>45.950</b>	<b>52.972</b>

По состоянию на 31 декабря 2000 года с банком находились в корреспондентских отношениях ("востро") 3 (3) кредитных учреждения, зарегистрированные в странах OECD, 12 (12) кредитных учреждений, зарегистрированных в Латвии, и 131 (116) кредитное учреждение, зарегистрированное в странах не-OECD.

9 мая 2000 года Банк получил синдицированный кредит от группы банков, зарегистрированных в странах OECD, сроком погашения 9 мая 2001 года и процентной ставкой в размере односторонней ставки LIBOR плюс маржа 1,25% в год. По состоянию на 31 декабря 2000 года остаток синдицированного кредита в размере 23.000 тысяч долларов США (14.099 тысяч латов) составил 67% от общей суммы задолженности перед кредитными учреждениями, зарегистрированными в странах OECD.

Банк находился в корреспондентских отношениях с 9 кредитными учреждениями, зарегистрированными в регионе не-OECD, остатки на счетах которых по состоянию на 31 декабря 2000 года составили 82% от общей суммы задолженности перед кредитными учреждениями, зарегистрированными в странах не-OECD.

По состоянию на 31 декабря 2000 года в Банке были заблокированы обязательства перед кредитными учреждениями на сумму 3.075 тысяч латов, возврат которых зависит от возврата определенных кредитов и авансов.

## ПРИМЕЧАНИЕ 27 ДЕПОЗИТЫ

	31/12/2000	31/12/2000	31/12/1999
	LVL '000	LVL '000	LVL '000
	Группа	Банк	Банк
Депозиты	319.393	316.069	222.346
Срочные депозиты со сроком возврата:			
В течение 1 месяца	68.852	68.355	39.134
В течение 1-3 месяцев	20.445	19.759	6.819
В течение 3-6 месяцев	18.332	17.808	5.271
В течение 6-12 месяцев	10.322	10.086	18.121
В течение 1-5 лет	7.702	7.452	8.471
более 5 лет	2.632	2.584	2.191
Всего срочные депозиты	128.285	126.044	80.007
<b>Всего депозиты</b>	<b>447.678</b>	<b>442.113</b>	<b>302.353</b>

Следующая таблица отражает распределение депозитов по отраслям:

	31/12/2000	31/12/2000	31/12/1999
	LVL '000	LVL '000	LVL '000
	Группа	Банк	Банк
Правительство	1.925	1.924	9.278
Самоуправления	6.057	6.057	3.620
Финансовые учреждения	13.475	13.475	16.962
Государственные компании	16.353	16.353	7.043
Общественные и религиозные компании	952	855	1.076
Частные компании	326.993	323.040	214.206
Частные лица	59.983	58.469	35.320
Работники Банка	21.940	21.940	14.848
<b>Всего депозиты</b>	<b>447.678</b>	<b>442.113</b>	<b>302.353</b>

Депозиты финансовых учреждений включают в себя средства, полученные от Всемирного Банка для финансирования кредитов малым и средним предприятиям, зарегистрированным в Латвии. По состоянию на 31 декабря 2000 года вышеупомянутые средства составили 4.947 тысяч латов.

Следующая таблица отражает распределение депозитов по месту их регистрации:

	31/12/2000	31/12/2000	31/12/1999
	LVL '000	LVL '000	LVL '000
	Группа	Банк	Банк
Резиденты Латвии	113.765	113.856	73.179
Нерезиденты	333.913	328.257	229.174
<b>Всего депозиты</b>	<b>447.678</b>	<b>442.113</b>	<b>302.353</b>

По состоянию на 31 декабря 2000 года, в Банке были заблокированы депозиты на сумму 23.171 тысяча латов, возврат которых зависит от возврата определенных кредитов и авансов не-банкам.

## ПРИМЕЧАНИЕ 28 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31/12/2000	31/12/2000	31/12/1999
	LVL '000	LVL '000	LVL '000
	Группа	Банк	Банк
Невыясненные суммы	1.181	1.134	488
Деньги в пути	2.010	264	4.796
Нереализованный убыток от производных финансовых инструментов	165	165	80
Прочие обязательства	1.512	371	221
<b>Всего прочие обязательства</b>	<b>4.868</b>	<b>1.934</b>	<b>5.585</b>

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

## ПРИМЕЧАНИЕ 29 НАКОПЛЕНИЯ ДЛЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ПЛАТЕЖЕЙ

	31/12/2000	31/12/2000	31/12/1999
	LVL '000	LVL '000	LVL '000
	Группа	Банк	Банк
Резерв для оплаты отпусков работников	474	424	224
Накопления для отсроченного налога на прибыль	239	166	100
Общие накопления для выданных гарантий	21	21	21
<b>Всего накопления для обязательств и платежей</b>	<b>734</b>	<b>611</b>	<b>345</b>

## ПРИМЕЧАНИЕ 30 ОПЛАЧЕННЫЙ ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ

На 31 декабря 2000 года зарегистрированный и оплаченный основной капитал составлял 30.000.000 латов. В соответствии с уставом Банка основной капитал разделен на 9.000 тысяч обычных акций с правом голоса и 21.000 тысяч обычных акций без права голоса. Номинальная стоимость каждой акции Банка составляет один лат, и на 31 декабря 2000 года все акции были полностью оплачены.

На конец отчетного года у Банка было 5 акционеров. Распределение акций может быть отражено следующим образом:

	31/12/2000			31/12/1999		
	Оплаченный капитал LVL '000	% от оплаченного основного капитала	% от общего числа голосов	Оплаченный капитал LVL '000	% от оплаченного основного капитала	% от общего числа голосов
Europe Holding Ltd., остров Мэн	15.280.00	50,93%	-	15.280.00	50,93%	-
Валерий Каргин	7.359.50	24,53%	50%	7.210.00	24,03%	50%
Виктор Красовицкий	7.359.50	24,53%	50%	7.210.00	24,03%	50%
Прочие	1.00	0,01%	-	300.00	1,01%	-
<b>Всего</b>	<b>30.000.00</b>	<b>100,00%</b>	<b>100%</b>	<b>30.000.00</b>	<b>100,00%</b>	<b>100%</b>

По состоянию на 31 декабря 2000 года, в собственности Банка не было своих акций.

## ПРИМЕЧАНИЕ 31 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Внебалансовые обязательства включают в себя возможные обязательства, финансовые обязательства и операции по обмену валюты, а также прочие финансовые инструменты. Ниже представлен подробный перечень возможных и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2000 и 1999 года:

	31/12/2000	31/12/2000	31/12/1999
	LVL '000 Группа	LVL '000 Банк	LVL '000 Банк
<i>Возможные обязательства</i>			
Выданные гарантии	7.476	7.195	33.665
Аккредитивы	2.346	2.346	3.550
За вычетом накоплений для гарантий (см. примечания 10 и 29)	(21)	(21)	(21)
<b>Итого возможные обязательства</b>	<b>9.801</b>	<b>9.520</b>	<b>37.194</b>
<i>Финансовые обязательства</i>			
Предоставленные, но еще не выданные кредиты и неиспользованные кредитные линии	20.467	21.662	13.519
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>20.467</b>	<b>21.662</b>	<b>13.519</b>

Ниже представлен перечень операций по обмену валюты и других финансовых инструментов, с указанием условной основной суммы и текущей стоимости. Условная основная сумма операций по обмену валюты представляет собой сумму обязательств в рамках этих контрактов. Условная основная сумма прочих финансовых инструментов представляет собой стоимость активов, лежащих в основе этих контрактов.

	Условная основная сумма			Текущая стоимость		
	31/12/2000	31/12/2000	31/12/1999	31/12/2000	31/12/2000	31/12/1999
	LVL '000 Группа	LVL '000 Банк	LVL '000 Банк	LVL '000 Группа	LVL '000 Банк	LVL '000 Банк
<i>Сделки по обмену иностранной валюты</i>						
Сделки "spot"	17.545	17.511	6.787	(19)	(19)	17
Сделки "forward"	8.506	10.687	7.172	(2)	(2)	114
Сделки "swap"	14.861	18.929	34.263	(19)	(19)	544
<b>Всего сделки по обмену иностранной валюты</b>	<b>40.912</b>	<b>47.127</b>	<b>48.222</b>	<b>(40)</b>	<b>(40)</b>	<b>675</b>
<i>Прочие финансовые инструменты</i>						
Проданные опционы	8.582	8.582	7.072	(60)	(60)	(80)
Купленные опционы	80	80	76	-	-	-
Прочие инструменты	6.092	6.092	-	-	-	-
<b>Всего прочие финансовые инструменты</b>	<b>14.754</b>	<b>14.754</b>	<b>7.148</b>	<b>(60)</b>	<b>(60)</b>	<b>(80)</b>

Текущая стоимость операций по обмену иностранной валюты была учтена на балансе Банка и Группы в статьях "прочие активы" и "прочие обязательства" на сумму 65 (675) тысяч латов и 105 (0) тысяч латов соответственно. Текущая стоимость прочих финансовых инструментов была учтена на балансе в статье "прочие обязательства" в размере 60 (80) тысяч латов.

Ниже представлено географическое распределение внебалансовых обязательств Группы, основываясь на стране проживания клиента/противной стороны в рамках контракта:

	Страны OECD	Латвия	Прочие страны не-OECD	Всего LVL '000
<i>Возможные обязательства</i>				
Выданные гарантии за вычетом накоплений	1.329	4.601	1.525	7.455
Аккредитивы	357	1.288	701	2.346
<b>Всего возможные обязательства</b>	<b>1.686</b>	<b>5.889</b>	<b>2.226</b>	<b>9.801</b>
<i>Финансовые обязательства</i>				
Предоставленные, но еще не выданные кредиты и неиспользованные кредитные линии	8.167	11.724	576	20.467
<b>Всего финансовые обязательства</b>	<b>8.167</b>	<b>11.724</b>	<b>576</b>	<b>20.467</b>
<i>Сделки по обмену иностранной валюты</i>				
Сделки "spot"	5.672	7.828	4.045	17.545
Сделки "forward"	6.287	863	1.356	8.506
Сделки "swap"	984	7.828	6.049	14.861
<b>Всего сделки по обмену иностранной валюты</b>	<b>12.943</b>	<b>16.519</b>	<b>11.450</b>	<b>40.912</b>
<i>Прочие финансовые инструменты</i>				
Проданные опционы	8.582	-	-	8.582
Купленные опционы	-	-	80	80
Прочие инструменты	3.570	943	1.579	6.092
<b>Всего прочие финансовые инструменты</b>	<b>12.152</b>	<b>943</b>	<b>1.659</b>	<b>14.754</b>

## ПРИМЕЧАНИЕ 32 АКТИВЫ В УПРАВЛЕНИИ

Согласно требованиям МБС, активы, которыми доверенное лицо управляет по поручению частных лиц, трастов и прочих учреждений, не рассматриваются как активы доверенного лица, в связи с чем они не отражены в балансе.

Согласно требованиям Банка Латвии, средства в управлении должны быть включены в баланс Банка в дополнение к активам и обязательствам.

Ниже представлен анализ активов, которыми Банк управляет по поручению своих клиентов, по типу инвестиций:

	31/12/2000	31/12/2000	31/12/1999
	LVL '000	LVL '000	LVL '000
	Группа	Банк	Банк
<i>Облигации и другие долговые обязательства с фиксированным доходом</i>			
- государственные долговые обязательства внутреннего займа	-	-	77
- облигации правительств	1.186	1.186	5.075
- иностранные муниципальные облигации	232	232	350
- облигации кредитных учреждений	10	10	939
- облигации прочих финансовых учреждений	-	-	59
- управляемые фонды	1.230	1.230	-
<b>Всего инвестиции в облигации и другие долговые обязательства с фиксированным доходом</b>	<b>2.658</b>	<b>2.658</b>	<b>6.500</b>
<i>Прочие инвестиции</i>			
- кредиты	227	227	1.815
- акции латвийских кредитных учреждений	-	-	-
- акции латвийских компаний	10	10	1.497
- акции иностранных кредитных учреждений	37	37	49
- акции иностранных компаний	915	915	1.143
<b>Всего прочие инвестиции</b>	<b>1.189</b>	<b>1.189</b>	<b>4.504</b>
<b>Всего активы в управлении</b>	<b>3.847</b>	<b>3.847</b>	<b>11.004</b>

## ПРИМЕЧАНИЕ 33 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Следующая таблица отражает распределение денежных средств и их эквивалентов на 31 декабря 2000 и 1999 года:

	31/12/2000	31/12/2000	31/12/1999
	LVL '000	LVL '000	LVL '000
	Группа	Банк	Банк
Денежные средства и требования к Банку Латвии	24.058	23.568	25.014
Требования к другим кредитным учреждениям	40.776	40.617	30.774
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	(12.689)	(13.330)	(20.407)
<b>Всего денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>52.145</b>	<b>50.855</b>	<b>35.381</b>

## ПРИМЕЧАНИЕ 34 ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

Достаточность капитала отражает те капиталные ресурсы, которые необходимы, чтобы обезопасить себя от кредитного и рыночного рисков, связанных с активами и внебалансовыми обязательствами.

Банк Латвии, который является регулирующим учреждением для кредитных учреждений в Латвии, требует, чтобы латвийские банки поддерживали уровень достаточности капитала в размере 10% от взвешенных активов, рассчитанных в соответствии с бухгалтерскими стандартами Латвии. Требования Банка Латвии во всех основных позициях соответствуют международно признанным рекомендациям, разработанным Базельским Комитетом в части расчета капитала, который должен быть использован при расчете показателя достаточности капитала. Минимальный показатель достаточности капитала, рекомендованный Базельским Комитетом в 1998 году, составил 8%.

В связи с тем, что Банк имеет дочерние компании, являющиеся финансовыми учреждениями, он должен соответствовать законодательным требованиям, основываясь как на финансовых отчетах Группы, так и на финансовых отчетах Банка в отдельности. По состоянию на 31 декабря 2000 года показатель достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с рекомендациями Базельского Комитета, составил 12,6%, в то время как показатель достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка Латвии, составил 12,2%. Одновременно показатель достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с рекомендациями Базельского Комитета и основываясь на финансовых отчетах, подготовленных в соответствии с МБС, составил 12,5% (1999: 14,6%), в то время как показатель достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка Латвии, составил 12,1% (1999: 14,3%).

Ниже представлен расчет показателя достаточности капитала для Группы.

Капитал Группы, который должен быть использован при расчете показателя достаточности капитала, был рассчитан следующим образом:

Описание	Сумма в LVL '000	Всего по уровням
<b>Элементы первого уровня собственного капитала</b>		
- оплаченный основной капитал	30.000	
- эмиссионная наценка капитала	-	
- резервный капитал	-	
- проверенная аудиторами нераспределенная прибыль предыдущих лет за вычетом дивидендов	7.639	
- проверенная аудиторами прибыль за текущий год за вычетом дивидендов	9.025	
<b>минус</b>		
- общая номинальная стоимость оплаченных привилегированных акций	-	
- накопленные убытки предыдущих лет	-	
- находящиеся в собственности кредитного учреждения собственные акции	-	
- нематериальные активы в соответствии с определением Банка Латвии	(1.577)	
- убытки отчетного года	-	
<b>Всего элементы первого уровня собственного капитала</b>		<b>45.087</b>
<b>Элементы второго уровня собственного капитала</b>		
- субординированный капитал, который не может превышать 50% от общей суммы элементов первого уровня		-
- резерв общих рисков, созданный из нераспределенной прибыли предыдущих лет		-
- резерв переоценки основных средств, который не может превышать 70% от общего прироста стоимости основных средств, который подтвердили, по крайней мере, 2 независимых эксперта		-
- резерв переоценки долгосрочных инвестиций в ценные бумаги, который не может превышать 55% от общего прироста долгосрочных инвестиций в ценные бумаги		-
<b>Всего элементы второго уровня собственного капитала</b>		<b>-</b>
За вычетом участия в капитале других финансовых учреждений, которые не были консолидированы		(120)
<b>Собственный капитал, который должен использоваться в определенном</b>		
<b>Банком Латвии расчете показателя достаточности капитала</b>		<b>44.967</b>
<b>Дополнительные элементы первого уровня собственного капитала</b>		
- нематериальные активы (за исключением "goodwill")		375
<b>Дополнительные элементы второго уровня собственного капитала</b>		
- общие накопления для сомнительных долгов, которые не могут превышать 1,25% от общей суммы активов, взвешенных по риску		2.340
<b>Собственный капитал, который в соответствии с рекомендациями Базельского Комитета используется в расчете показателя достаточности капитала</b>		<b>47.682</b>

В дополнение к этому, общая сумма элементов второго уровня собственного капитала не может превышать общую сумму элементов первого уровня.

Следующая таблица отражает взвешенные активы и внебалансовые обязательства, используемые в расчете показателя достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями Банка Латвии:

Расчет показателя достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями Банка Латвии

	Кредитный эквивалент	Остаток LVL '000	Степень риска	Взвешенная стоимость, LVL '000
<i>Активы</i>				
Денежные средства и требования к Банку Латвии		24.058	0%	-
Требования к кредитным учреждениям, обеспеченные ценными бумагами латвийского правительства		3.000	0%	-
Кредиты и авансы, обеспеченные ценными бумагами или гарантиями латвийского правительства		1.255	0%	-
Кредиты и авансы не-банкам, обеспеченные депозитами**		14.800	0%	-
Латвийские государственные ценные бумаги		18.128	0%	-
Облигации правительств стран OECD		14.442	0%	-
Облигации центральных банков стран OECD		2.997	0%	-
Управляемые фонды с нулевой степенью риска		11.151	0%	-
Накопленные процентные доходы с нулевой степенью риска		730	0%	-
Депозиты до востребования в латвийских банках		2.621	20%	524
Требования к кредитным учреждениям стран OECD		87.849	20%	17.570
Ценные бумаги с фиксированным доходом кредитных учреждений стран OECD		26.284	20%	5.257
Муниципальные ценные бумаги с фиксированным доходом стран OECD		1.221	20%	244
Управляемые фонды со степенью риска 20%		228	20%	46
Накопленные процентные доходы со степенью риска 20%		359	20%	72
Прочие требования к латвийским кредитным учреждениям		2.613	50%	1.307
Кредиты латвийским самоуправлениям		4.995	50%	2.498
Кредиты и авансы не-банкам, выданные под залог жилого недвижимого имущества		18.523	50%	9.262
Облигации латвийских кредитных учреждений		1.197	50%	599
Расходы будущих периодов		1.012	50%	506
Накопленные процентные доходы со степенью риска 50%		178	50%	89
Требования к кредитным учреждениям стран не-OECD, за исключением Латвии		11.242	100%	11.242
Прочие кредиты и авансы не-банкам		178.054	100%	178.054
Муниципальные ценные бумаги с фиксированным доходом стран не-OECD, за исключением Латвии		17.489	100%	17.489
Управляемые фонды со степенью риска 100%		5.480	100%	5.480
Прочие ценные бумаги с фиксированным доходом		60.788	100%	60.788
Акции и прочие ценные бумаги с нефиксированным доходом		16.336	100%	16.336
Инвестиции в финансовые учреждения, которые не были консолидированы		120	*	-
Нематериальные активы		1.577	*	-
Основные средства		14.450	100%	14.450
Прочие активы		2.791	100%	2.791
Накопленные процентные доходы со степенью риска 100%		4.770	100%	4.770
<b>Всего активы</b>		<b>550.738</b>		<b>349.374</b>

\* Вычтено из собственного капитала.

\*\* В связи со специальным требованием Банка Латвии, не все кредиты, обеспеченные депозитами (смотрите примечание 14), были классифицированы как активы с нулевой степенью риска. Прочие кредиты, обеспеченные депозитами, были классифицированы как активы со 100% степенью риска.

Расчет показателя достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями Банка Латвии

	Кредитный эквивалент	Остаток LVL '000	Степень риска	Взвешенная стоимость, LVL '000
<b>Итого взвешенные активы</b>				<b>349.374</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>				
Активы в управлении		3.847	*	-
Выданные гарантии				
с нулевой степенью риска	100%	814	0%	-
со 100% степенью риска	100%	6.641	100%	6.641
Аккредитивы				
с нулевой степенью риска	50%	1.530	0%	-
со 100% степенью риска	50%	816	100%	408
Финансовые обязательства				
с нулевой степенью риска	50%	4.031	0%	-
с 50% степенью риска	50%	317	50%	79
со 100% степенью риска	50%	16.120	100%	8.060
Сделки по обмену иностранной валюты				
Контракты со сроком погашения менее 14 дней		29.141	*	-
Контракты, находящиеся в обращении на биржах		884	*	-
Контракты с первоначальным сроком погашения менее 1 года:				
с нулевой степенью риска	1,0%	249	0%	-
с 50% степенью риска	1,0%	3.551	50%	18
со 100% степенью риска (партнеры из стран OECD и Латвии)	1,0%	4.000	100%	40
со 100% степенью риска (партнеры из стран не-OECD)	1,5%	2.487	100%	37
Контракты с первоначальным сроком погашения от 1 до 5 лет	5,0%	600	0%	-
Контракты, связанные с процентными ставками				
Партнеры из стран OECD	0,0%	8.582	100%	-
Партнеры из стран не-OECD	0,5%	80	100%	-
Прочие финансовые инструменты, находящиеся в обращении на биржах		6.092	*	-
<b>Итого взвешенные активы и внебалансовые обязательства</b>				<b>364.657</b>
<b>Открытая позиция в иностранной валюте, подлежащая требованиям капитала</b>				<b>4.435</b>
<b>Собственный капитал, используемый для расчета показателя достаточности капитала</b>				<b>44.967</b>
<b>Показатель достаточности капитала Группы</b>				<b>12,2%</b>



Указанный в финансовых отчетах показатель достаточности капитала, в соответствии с разработанными Базельским Комитетом рекомендациями, рассчитан с использованием следующих степеней риска взвешенных активов:

0%	- Денежные средства - Требования к Банку Латвии - Инвестиции в ценные бумаги правительства Латвийской Республики - Кредиты, обеспеченные денежным залогом или гарантиями правительства
20%	- Требования к правительствам и центральным банкам стран OECD - Требования к государственным кредитным учреждениям стран OECD - Требования к муниципалитетам стран OECD
50%	- Выданные кредиты и внебалансовые обязательства перед клиентами, полностью обеспеченные жилым недвижимым имуществом
100%	- Требования к государственным кредитным учреждениям стран не-OECD - Инвестиции в государственные ценные бумаги стран не-OECD - Прочие кредиты и внебалансовые обязательства перед клиентами - Накопленные доходы, расходы будущих периодов и прочие краткосрочные и долгосрочные активы (уровень риска накопленных процентных доходов устанавливается, основываясь на уровне риска соответствующего актива) - Гарантии и аккредитивы с уровнем риска выше нуля

Следующая таблица отражает активы и внебалансовые обязательства, используемые в расчете показателя достаточности капитала Группы в соответствии с рекомендациями Базельского комитета:

Расчет показателя достаточности капитала Группы в соответствии с рекомендациями Базельского комитета	Кредитный эквивалент	Остаток LVL '000	Степень риска	Взвешенная стоимость, LVL '000
Денежные средства и требования к Банку Латвии		24.058	0%	-
Требования к кредитным учреждениям, обеспеченные ценными бумагами латвийского правительства		3.000	0%	-
Кредиты и авансы, обеспеченные ценными бумагами или гарантиями латвийского правительства		1.255	0%	-
Кредиты и авансы не-банкам, обеспеченные депозитами**		14.800	0%	-
Ценные бумаги латвийского государства		18.128	0%	-
Облигации правительств стран OECD		14.442	0%	-
Облигации центральных банков стран OECD		2.997	0%	-
Управляемые фонды с нулевой степенью риска		11.151	0%	-
Накопленные процентные доходы с нулевой степенью риска		730	0%	-
Требования к кредитным учреждениям стран OECD		87.849	20%	17.570
Ценные бумаги с фиксированным доходом кредитных учреждений стран OECD		26.284	20%	5.257
Муниципальные ценные бумаги с фиксированным доходом стран OECD		1.221	20%	244
Управляемые фонды со степенью риска 20%		228	20%	46
Накопленные процентные доходы со степенью риска 20%		359	20%	72
Кредиты и авансы не-банкам, выданные под залог жилого недвижимого имущества		18.523	50%	9.262
Накопленные процентные доходы со степенью риска 50%		177	50%	89
Прочие требования к латвийским кредитным учреждениям		5.234	100%	5.234
Требования к кредитным учреждениям стран не-OECD, за исключением Латвии		11.242	100%	11.242
Прочие кредиты и авансы не-банкам		183.049	100%	183.049
Прочие ценные бумаги латвийских кредитных учреждений с фиксированным доходом		1.197	100%	1.197
Ценные бумаги с фиксированным доходом правительств и муниципалитетов стран не-OECD, за исключением Латвии		17.489	100%	17.489
Управляемые фонды со степенью риска 100%		5.480	100%	5.480
Прочие ценные бумаги с фиксированным доходом		60.788	100%	60.788
Акции и прочие ценные бумаги с нефиксированным доходом		16.336	100%	16.336
Инвестиции в финансовые учреждения, которые не были консолидированы		120	*	-
“Goodwill”, возникший в связи с покупкой дочерних компаний		1.202	*	-
Нематериальные активы		375	100%	375
Основные средства		14.450	100%	14.450
Прочие активы		2.791	100%	2.791
Расходы будущих периодов		1.012	100%	1.012
Накопленные процентные доходы со степенью риска 100%		4.771	100%	4.771
<b>Всего активы</b>		<b>550.738</b>		<b>356.754</b>

\* Вычтено из собственного капитала.

\*\* Использован такой же принцип, как и для расчета достаточности капитала, согласно требованиям Банка Латвии.

Расчет показателя достаточности капитала Группы в соответствии с рекомендациями Базельского комитета	Кредитный эквивалент	Остаток LVL '000	Степень риска	Взвешенная стоимость LVL '000
<b>Итого взвешенные активы</b>				<b>356.754</b>
<i>Внебалансовые обязательства</i>				
Активы в управлении		3.847	*	-
Выданные гарантии				
с нулевой степенью риска	100%	814	0%	-
со 100% степенью риска	100%	6.641	100%	6.641
Аккредитивы				
с нулевой степенью риска	50%	1.530	0%	-
со 100% степенью риска	50%	816	100%	408
Финансовые обязательства				
с нулевой степенью риска	50%	4.031	0%	-
с 50% степенью риска	50%	317	50%	79
со 100% степенью риска	50%	16.120	100%	8.060
Сделки по обмену иностранной валюты				
Контракты со сроком погашения менее 14 дней		29.141	*	-
Контракты с первоначальным сроком погашения менее 1 года:				
с нулевой степенью риска	1,0%	249	0%	-
с 20% степенью риска	1,0%	884	20%	2
со 100% степенью риска	1,0%	10.038	100%	100
Контракты с первоначальным сроком погашения от 1 до 5 лет	5,0%	600	0%	-
Контракты, связанные с процентными ставками				
Партнеры из стран OECD	0,0%	8.582	100%	-
Партнеры из стран не-OECD	0,5%	80	100%	-
Прочие финансовые инструменты, находящиеся в обращении на биржах	10,0%	6.092	100%	609
<b>Итого взвешенные активы и внебалансовые обязательства</b>				<b>372.653</b>
<b>Открытая позиция в иностранной валюте, подлежащая требованиям капитала</b>				<b>5.334</b>
<b>Собственный капитал, используемый для расчета показателя достаточности капитала</b>				<b>47.682</b>
<b>Показатель достаточности капитала Группы</b>				<b>12,6%</b>

## ПРИМЕЧАНИЕ 35. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ АКТИВОВ, ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ВНЕБАЛАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ОСТАВШЕМУСЯ СРОКУ ИХ ВОЗВРАТА И ПОГАШЕНИЯ

Отношение сроков активов и пассивов, а также внебалансовых обязательств связано с риском ликвидности и указывает на то, в каком размере были бы необходимы денежные средства, чтобы выполнить существующие обязательства. Следующая таблица отражает распределение активов, пассивов и внебалансовых обязательств по оставшемуся сроку их возврата и погашения.

	1 мес.	1-3 мес.	3-6 мес.	6-12 мес.	1-5 лет	Более 5 лет или бессрочные	Всего или LVL '000
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
<i>Активы</i>							
Денежные средства и требования к Банку Латвии	24.058	-	-	-	-	-	24.058
Требования к кредитным учреждениям	91.536	10.487	-	613	893	3.796	107.325
Кредиты и авансы не-банкам	25.851	12.397	16.381	25.457	94.827	42.714	217.627
Облигации и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом	597	2.649	4.018	21.583	84.351	46.207	159.405
Акции и прочие ценные бумаги с нефиксированным доходом	-	-	-	-	-	16.336	16.336
Участие в капитале дочерних предприятий	-	-	-	-	-	120	120
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	1.577	1.577
Основные средства	-	-	-	-	-	14.450	14.450
Прочие активы	1.656	157	181	125	90	582	2.791
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	3.607	1.386	784	189	280	803	7.049
<b>Всего активы</b>	<b>147.306</b>	<b>27.076</b>	<b>21.364</b>	<b>47.967</b>	<b>180.441</b>	<b>126.585</b>	<b>550.738</b>
<i>Обязательства</i>							
Обязательства перед кредитными учреждениями и Банком Латвии	18.770	1.256	16.565	9.266	93	-	45.950
Депозиты	388.246	20.445	18.332	10.322	7.702	2.631	447.678
Прочие обязательства	4.512	356	-	-	-	-	4.868
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	2.085	314	575	261	41	48	3.324
Накопления для обязательств и платежей	-	109	145	385	-	95	734
Капитал и резервы	-	-	-	-	-	47.664	47.664
Доля участия дочерних компаний	-	-	-	-	-	520	520
<b>Всего обязательства, и капитал и резервы</b>	<b>413.613</b>	<b>22.480</b>	<b>35.617</b>	<b>20.234</b>	<b>7.836</b>	<b>50.958</b>	<b>550.738</b>
<i>Внебалансовые обязательства</i>							
<i>Возможные обязательства</i>							
Выданные гарантии	-	960	168	2.931	1.286	1.806	7.455
Аккредитивы	-	332	895	738	5	-	2.346
<b>Всего возможные обязательства</b>	<b>-</b>	<b>1.292</b>	<b>1.063</b>	<b>3.669</b>	<b>1.291</b>	<b>1.806</b>	<b>9.801</b>
<i>Финансовые обязательства</i>							
Выданные, но еще не выплаченные кредиты и неиспользованные кредитные линии	20.467	-	-	-	-	-	20.467
<b>Всего финансовые обязательства</b>	<b>20.467</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20.467</b>
<i>Сделки по обмену иностранной валюты</i>							
Сделки "spot"	17.545	-	-	-	-	-	17.545
Сделки "forward"	6.715	1.791	-	-	-	-	8.506
Сделки "swap"	14.261	-	-	-	600	-	14.861
Прочие финансовые инструменты	1.110	4.982	8.662	-	-	-	14.754
<b>Всего финансовые инструменты</b>	<b>39.631</b>	<b>6.773</b>	<b>8.662</b>	<b>-</b>	<b>600</b>	<b>-</b>	<b>55.666</b>

На данный момент информационная система Банка не предоставляет возможности для анализа выданных кредитов по оставшемуся сроку до их возврата, принимая во внимание график погашения кредитов. В связи с необходимостью проведения чрезвычайно большого количества работ для подготовки такого анализа, руководство не посчитало целесообразным представление этого анализа в данных финансовых отчетах. Соответственно вышеуказанная таблица была подготовлена, основываясь на предположении, что вся основная сумма кредита погашается в последний день срока кредита.

## ПРИМЕЧАНИЕ 36 ПЕРЕОЦЕНКА ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Риск процентных ставок является показателем чувствительности финансовой позиции Банка и его дочерних компаний по отношению к изменениям рыночных процентных ставок. В ходе ежедневной коммерческой деятельности, Банк и его дочерние компании сталкиваются с риском процентных ставок в результате разницы между сроками погашения или сроками пересмотра процентных ставок соответствующих активов и обязательств. Риск процентных ставок контролируется с помощью деятельности ресурсного управления Банка.

	1 мес.	1-3 мес.	3-6 мес.	6-12 мес.	1-5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Всего
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
<i>Активы</i>								
Денежные средства и требования к Банку Латвии	-	-	-	-	-	-	24.058	24.058
Требования к кредитным учреждениям	91.536	10.487	-	613	893	3.796	-	107.325
Кредиты и авансы не-банкам	27.369	12.236	13.734	29.114	88.504	36.334	10.336	217.627
Облигации и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом	597	23.566	4.018	15.757	70.402	45.065	-	159.405
Акции и прочие ценные бумаги с нефиксированным доходом	-	-	-	-	-	-	16.336	16.336
Участие в капитале дочерних компаний	-	-	-	-	-	-	120	120
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	1.577	1577
Основные средства	-	-	-	-	-	-	14.450	14.450
Прочие активы	-	-	-	-	150	-	2.641	2.641
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	-	-	-	-	-	-	7.049	7.049
<b>Всего активы</b>	<b>119.502</b>	<b>46.289</b>	<b>17.752</b>	<b>45.484</b>	<b>159.949</b>	<b>85.195</b>	<b>76.567</b>	<b>550.738</b>
<i>Обязательства</i>								
Обязательства перед кредитными учреждениями и Банком Латвии	31.831	1.151	467	3.146	-	-	9.355	45.950
Депозиты	131.676	20.353	18.249	10.107	3.993	1.058	262.242	447.678
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	4.868	4.868
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	-	-	-	-	-	-	3.324	3.324
Накопления для обязательств и платежей	-	-	-	-	-	-	734	734
<b>Всего обязательства</b>	<b>163.507</b>	<b>21.504</b>	<b>18.716</b>	<b>13.253</b>	<b>3.393</b>	<b>1.058</b>	<b>280.713</b>	<b>502.554</b>
Капитал и резервы	-	-	-	-	-	-	47.664	47.664
Доля участия дочерних компаний	-	-	-	-	-	-	520	520
<b>Всего обязательства, и капитал и резервы</b>	<b>163.507</b>	<b>21.504</b>	<b>18.716</b>	<b>13.253</b>	<b>3.393</b>	<b>1.058</b>	<b>328.897</b>	<b>550.738</b>

## ПРИМЕЧАНИЕ 37 ВАЛЮТНЫЙ АНАЛИЗ АКТИВОВ И ПАССИВОВ

Следующая таблица отражает распределение активов, обязательств, капитала и резервов, а также внебалансовых обязательств Банка по валютам на 31 декабря 2000 года:

	LVL	USD	EUR	GBP	RUB	Прочие валюты	Всего LVL '000
<i>Активы</i>							
Денежные средства и требования к Банку Латвии	24.058	4.547	1.021	391	38	769	24.058
Требования к кредитным учреждениям	6.063	80.075	6.250	4.335	6.864	3.718	107.325
Кредиты и авансы не-банкам	37.682	159.119	16.627	108	23	4.428	217.627
Облигации и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом	21.680	133.287	866	3.572	-	-	159.405
Акции и прочие ценные бумаги с нефиксированным доходом	445	15.819	-	-	-	72	16.336
Участие в капитале связанных дочерних предприятий	120	-	-	-	-	-	-
Нематериальные активы	1.429	-	-	-	-	148	1.577
Основные средства	12.641	-	-	-	-	1.809	14.450
Прочие активы	1.219	1.079	257	11	7	218	2.791
Накопленные процентные доходы и расходы будущих периодов	1.668	4.784	413	82	7	95	7.049
<b>Всего активы</b>	<b>100.239</b>	<b>398.710</b>	<b>25.074</b>	<b>8.519</b>	<b>6.939</b>	<b>11.257</b>	<b>550.738</b>
<i>Обязательства</i>							
Обязательства перед кредитными учреждениями и Банком Латвии	1.560	42.047	955	81	63	1.244	45.950
Депозиты	51.880	346.146	30.148	7.881	6.808	4.815	447.678
Прочие обязательства	428	3.325	341	40	111	623	4.868
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	810	2.375	41	-	-	98	3.324
Накопления для обязательств и платежей	656	-	-	-	-	78	734
<b>Всего обязательства</b>	<b>55.334</b>	<b>393.893</b>	<b>31.485</b>	<b>8.002</b>	<b>6.982</b>	<b>6.858</b>	<b>502.554</b>
Доля участия дочерних компаний	-	-	-	-	-	520	520
Капитал и резервы	47.664	-	-	-	-	-	47.664
<b>Всего обязательства, и капитал и резервы</b>	<b>102.998</b>	<b>393.893</b>	<b>31.485</b>	<b>8.002</b>	<b>6.982</b>	<b>7.378</b>	<b>550.738</b>
<b>Длинная/(короткая) позиция баланса</b>	<b>(2.579)</b>	<b>4.817</b>	<b>(6.411)</b>	<b>517</b>	<b>(43)</b>	<b>3.879</b>	<b>-</b>
<i>Внебалансовые обязательства, вытекающие из сделок по обмену валюты</i>							
Требования, вытекающие из сделок "spot"	682	7.831	7.550	734	-	730	17.526
Требования, вытекающие из сделок "forward"	596	1.335	3.149	275	-	3.238	8.593
Требования, вытекающие из сделок "swap"	6.410	4.194	1.552	92	-	2.518	14.765
<b>Всего</b>	<b>7.688</b>	<b>13.360</b>	<b>12.251</b>	<b>1.100</b>	<b>-</b>	<b>6.486</b>	<b>40.885</b>
<i>Внебалансовые обязательства, вытекающие из операций по обмену валюты</i>							
Обязательства, вытекающие из сделок "spot"	2.912	9.153	4.479	322	-	678	17.545
Обязательства, вытекающие из сделок "forward"	-	4.385	1.201	477	-	4.444	8.506
Обязательства, вытекающие из сделок "swap"	1.365	8.140	1.368	917	302	2.769	14.861
<b>Всего</b>	<b>4.278</b>	<b>21.677</b>	<b>7.048</b>	<b>1.716</b>	<b>302</b>	<b>5.891</b>	<b>40.912</b>
<i>Длинная/(короткая) позиция по обмену иностранной валюты</i>	3.410	(8.318)	5.203	(615)	(302)	595	(27)
<b>Длинная/(короткая) позиция баланса</b>	<b>651</b>	<b>(3.501)</b>	<b>(1.208)</b>	<b>(98)</b>	<b>(345)</b>	<b>4.474</b>	<b>(27)</b>
<b>Курс обмена валюты на 31 декабря 2000 (1 лат за единицу валюты)</b>	<b>1,000</b>	<b>1,631</b>	<b>1,754</b>	<b>1,091</b>	<b>46,296</b>	<b>N/A</b>	<b>-</b>

Значительная часть кредитов клиентов выдана в долларах США. Хотя эти кредиты в основной своей массе финансированы депозитами в долларах США, повышение курса доллара США по отношению к курсу лата может неблагоприятно повлиять на способность заемщиков возратить долги, таким образом увеличив вероятность возможных убытков в будущем.

Банковское законодательство Латвии предусматривает, что открытая валютная позиция в каждой конкретной валюте не должна превышать 10% капитала Банка (определение капитала в соответствии с требованиями Банка Латвии представлено в примечании 34) и что общая открытая позиция в иностранной валюте не может превышать 20% капитала.

По состоянию на 31 декабря 2000 года Банк выполнил вышеупомянутые требования.

## ПРИМЕЧАНИЕ 38 СУДОПРОИЗВОДСТВО И ИСКИ

В ходе ежедневной коммерческой деятельности Банк вовлечен в некоторое количество судебных процессов с требованием возмещения убытков, выплаты процентов по невозвращенным кредитам или выплаты самих невозвращенных кредитов и передачи во владение Банка имущества, заложенного в обеспечение вышеупомянутых кредитов. Руководство Банка считает, что ни один из судебных процессов, не оконченных на 31 декабря 2000 года, не принесет Банку никаких убытков.

## ПРИМЕЧАНИЕ 39 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ ЛИЦАМИ

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

	31/12/2000 LVL '000	31/12/1999 LVL '000
<i>Общий кредитный риск по операциям со связанными лицами</i>		
- кредиты связанным лицам	12.763	1.612
- участие в капитале связанных и дочерних компаний	3.724	414
- гарантии, выданные связанным лицам	1.778	140
	<hr/> 18.265	<hr/> 2.166
<i>Всего депозиты от связанных лиц</i>	24.395	19.175
	Сумма в LVL '000	Условия
<i>Общий кредитный риск по операциям со связанными лицами</i>		
- кредиты связанным лицам	12.763	0-14%
- участие в капитале связанных и дочерних компаний	3.724	-
- гарантии, выданные связанным лицам	1.778	-
	<hr/> 18.265	
<i>Всего депозиты от связанных лиц</i>	24.395	0-24%

На 31 декабря 2000 года Банк не создал специальных накоплений для кредитов и гарантий, выданных связанным лицам.

В ходе ежедневной коммерческой деятельности страховая компания AO Parekss Apdrošināšanas Kompānija, являющаяся связанной с Банком компанией, страхует залогом под кредиты, выданные клиентам Банка.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ АУДИТОРОВ



### Акционерам АО Parekss banka

Мы провели аудит консолидированного баланса АО Parekss banka и его дочерних компаний (Группы) по состоянию на 31 декабря 2000 года, а также связанных с ним консолидированного отчета о прибыли и убытках, консолидированного отчета об изменениях в капитале и резервах и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2000 год. Мы также провели аудит баланса АО Parekss banka (Банка) по состоянию на 31 декабря 2000 года, а также связанных с ним отчета о прибыли и убытках, отчета об изменениях в капитале и резервах и отчета о движении денежных средств за 2000 год. За данные финансовые отчеты, приведенные на страницах 44-78, ответственность несет руководство АО Parekss banka. Наша обязанность заключается в том, чтобы представить аудиторское заключение в отношении данных отчетов на основании проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита, изданными Международной федерацией бухгалтеров. Данные стандарты требуют, чтобы аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовые отчеты не содержат существенных искажений. Аудит включает в себя проверку на выборочной основе обоснованности сумм и пояснений, содержащихся в финансовых отчетах. Кроме того, аудит включает оценку примененных бухгалтерских принципов и существенных оценок руководства, а также оценку представления финансовых отчетов в целом. Мы полагаем, что проведенный нами аудит дает достаточные основания для того, чтобы высказать наше мнение.

По нашему мнению, вышеупомянутые финансовые отчеты во всех существенных аспектах достоверно отражают финансовое положение Группы и Банка по состоянию на 31 декабря 2000 года, результаты их деятельности в 2000 году и движение денежных средств за 2000 год в соответствии с Международными бухгалтерскими стандартами.

A handwritten signature in black ink that reads "Arthur Andersen".

Arthur Andersen

Рига, 9 марта 2001 года

## Филиалы

### Рига

"Parekss banka", главный офис  
ул. Смилшу, 3, Рига, LV-1522,  
телефон 371 7010000  
факс 371 7010001  
SWIFT PARXLV 22  
www.parex.lv  
info@parex.lv

Филиал "Valdemārs"  
ул. К.Валдемара, 8

Филиал "Laimdota"  
ул. К.Барона, 20/22

Филиал "Citadele"  
ул. К.Валдемара, 1b

Филиал "Raiņa bulvāris"  
(сейфовое хранилище)  
бульв. Райня, 1

ул. А.Биезиня, 1  
ул. А.Домбровска, 30  
Аэропорт "Рига"  
Аэропорт "Рига", ПТК  
ул. Аудею, 15  
ул. Аудею, 16  
Баласта дамбис, 3  
ул. Бариню, 10  
ул. Баускас, 86  
ул. Бривибас, 90  
ул. Бривибас, 148  
Бривибас гатве, 312  
Бривибас гатве, 409  
ул. Валдеку, 10  
ул. Валдеку, 52  
ул. Вентспилс, 50

ул. Гайзиня, 4  
ул. Гауяс, 17  
ул. Дзелзавас, 120  
ул. Дзирциема, 27  
наб. Закюсалас, 3  
ул. Золитудес, 34  
Инчукалнская волость,  
ул. Мурьяню, 4  
ул. Калькю, 28  
ул. К.Валдемара, 147  
ул. Клейсту, 5  
ул. Клейсту, 26b  
ул. Кляню, 4  
просп. Кокнесес, 18  
ул. Краста, 46  
К.Улманя гатве, 114  
просп. Курземес, 132  
ул. Лидоню, 27  
ул. Ломоносова, 1  
ул. Марияс, 2  
ул. Маскавас, 250  
ул. Маскавас, 264  
ул. Маскавас, 357  
ул. Маскавас, 427a  
ул. Мелнсила, 19  
ул. Мурьяню, 44  
ул. Негю, 7  
ул. Ницгалес, 2  
ул. Персес, 8  
ул. Сахарова, 21  
ул. Славу, 7  
ул. Стабу, 89  
ул. Стопиню, 22  
ул. Стурманю, 29  
ул. Тилта, 3  
ул. Унияс, 52  
ул. Уриекстес, 9  
ул. Эзера, 22  
Юрмалас гатве, 85

### Балви

ул. Бривибас, 58  
Пограничный пункт  
Виентули, Балвский р-н

### Бауска

ул. Слимницас, 9  
Пограничный пункт  
Гренцтале, Баускский р-н

### Валмиера

ул. Диаконата, 6

### Вентспилс

ул. Пилс, 17  
ул. Плосту, 7  
ул. Юрас, 9

### Гулбене

ул. О.Калпака, 62

### Даугавпилс

ул. Ригас, 34  
ул. Валкас, 3  
ул. Вишкю, 17  
Пограничные пункты  
Медуми, Даугавпилсский р-н  
Силене, Даугавпилсский р-н

### Екабпилс

ул. Яуна, 16

### Елгава

ул. Райня, 16  
ул. Райня, 28  
Пограничный пункт  
Мейтене, Елгавский р-н

### Краслава

пл. Св.Людвига, 1

### Лиепая

просп.Курмаяс, 11  
46-й причал  
Лиепайского свободного порта  
ул. Паста, 7/9

### Лимбажи

ул. Ригас, 16  
Салацгрива, Лимбажский р-н  
ул. Остас, 1  
Пограничный пункт  
Айнажи, Лимбажский р-н

### Лудза

ул. Латгалес, 103  
Пограничные пункты  
Терехово, Лудзенский р-н  
Гребнево, Лудзенский р-н

### Огре

просп. Малкалес, 1

### Резекне

ул. Латгалес, 20  
ул. Латгалес, 71

### Талси

ул. Лиела, 4

### Тукумс

ул. Пилс, 22

### Цесис

ул. Раунас, 13

### Юрмала

ул. Йомас, 30  
ул. Йомас, 65/67  
ул. Нометню, 7/9  
просп. Межа, 36

## Представительства

### Германия

Франкфурт-на-Майне D-61479 Glashütten; тел. 49(0)6174-63615

### Россия

Москва ул. Садово-Кудринская, 20-201; тел. 7-095-7377340  
Санкт-Петербург ул. Артиллерийская, 1-342; тел. 7-812-3242323  
Екатеринбург ул. Шевченко, 9-318; тел. 7-3432-777211

### Украина

Днепропетровск ул. Мечникова, 3-1; тел. 38-0562-320166  
Киев ул. Стрелецкая, 16-41; тел. 38-044-2446715

### Белоруссия

Минск ул. Ф.Скорины, 58; тел. 375-172-020960

### Казахстан

Алматы ул. Республики, 15-524; тел. 7-3272-639872

### Молдова

Кишинев ул. Митрополита Банулеску Бодони, 57/1-216;  
тел. 373-2233856

### Азербайджан

Баку ул. Низами, 91-23; тел. 99-412-980838

### "Parekss Lizings"

ул. Смилшу, 5, Рига, LV-1522, Латвия  
телефон 371 7010890  
факс 371 7010087

### "Parekss apdrošināšanas kompānija"

ул. К.Барона, 20/22,  
Рига, LV-1050, Латвия  
телефон 371 7010090  
факс 371 7010091

### "Parekss Brokeru Sistēma"

ул. Цитаделес, 2, каб. 314,  
Рига, LV-1010, Латвия  
телефон 371 7326455  
факс 371 7323948

### "Atklātais Pensiju Fonds – Sociālais Nodrošinājums"

ул. К.Барона, 20/22,  
Рига, LV-1050, Латвия  
телефон 371 7010754  
факс 371 7010669

### "Parex Bankas"

К. Kalinausko, 13,  
LT-2009, Вильнюс, Литва  
телефон 370 2664600  
факс 370 2664601

### "Parex Lizingas"

Ukmergės, 12,  
LT-2005, Вильнюс, Литва  
телефон 370 2753887  
факс 370 2728676

### "Baltic Polis"

Šermukšnių 1/13-2,  
LT-2001, Вильнюс, Литва  
телефон 370 2614463  
факс 370 2619565