

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
А/О «БАЛТИЙСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК»
31 ДЕКАБРЯ 2000 ГОДА**

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«БАЛТИЙСКИЙ
МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК»
ЗА 2000 ГОД**

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
А/О «БАЛТИЙСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК»
31 ДЕКАБРЯ 2000 ГОДА

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
Сообщение руководства	3
Состав членов совета и правления	4
Сообщение об ответственности руководства Банка	5
Заключение независимых аудиторов	6
Отчет о прибылях и убытках	7
Баланс и внебалансовые статьи	8
Сообщение об изменениях в собственном капитале	10
Отчет о движении денежных средств	11
Приложения к финансовой отчетности	12

**СООБЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА
А/О «БАЛТИЙСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК»**

Уважаемые дамы и господа!

Совет и правление А/о «Балтийский Международный Банк» предлагают Вашему вниманию отчет о деятельности Банка в 2000 году.

Для всей банковской системы Латвии завершившийся 2000 год стал самым успешным за последние несколько лет – общий объем активов отрасли к концу 2000 года вырос на 37,5% по сравнению с данными на конец 1999 года, неаудированная прибыль банков за отчетный период увеличилась в 2,5 раза. Однако, рост Балтийского Международного банка был еще более стремительным – средняя величина активов выросла на 57,2 % LVL, финансовым результатом 2000 года стала прибыль в размере 353 тысяч LVL, по сравнению с убытками 1999 года.

Банк продемонстрировал рекордный рост объемов своей деятельности – общий оборот денежных средств в 2000 году по сравнению с предыдущим годом увеличился на 77,5% и составил 21,3 миллиарда LVL, средняя величина активов в 2000 году увеличилась почти на 11 млн. LVL. План прибыли Банка, предусмотренный утвержденным на 2000 год бюджетом, был перевыполнен на 105%.

Безусловно, самым важным показателем для Банка является количество его клиентов. В 2000 году количество клиентов а/о «Балтийский Международный банк» возросло на 24%, количество расчетных счетов, открытых в течение года, – на 25%. Активность клиентов в работе с Банком также возросла – в 2000 году Банк выполнил на 45% больше клиентских платежей, чем в предыдущем 1999.

2000 год был отмечен рядом важных событий, произошедших в деятельности Банка, в том числе:

- в июле Банк заключил договор о сотрудничестве в выдаче и обслуживании международных расчетных карт “American Express International Dollar Card ” с компанией “American Express International ”;
- в ноябре а/о «Балтийский Международный банк» стал членом Международной Платежной Организации и Расчетной Системы «Europa International» и получил лицензии, дающие ему право эмитировать собственные международные расчетные карты «Eurocard/Mastercard» и «Maestro».

Мы благодарим своих клиентов и партнеров за сотрудничество, которое становится все более взаимовыгодным и продолжает расширяться, и постараемся содействовать дальнейшему росту и развитию Вашего бизнеса.

Отдельная благодарность – коллективу сотрудников Банка, состав которого в 2000 году улучшился - и количественно, и качественно. Руководство Банка с удовлетворением отмечает рост профессионализма сотрудников и надеется, что эта тенденция сохранится и в последующие годы.

Председатель совета
Валерий Белоконов

Председатель правления
Алла Ткаченко

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
А/О «БАЛТИЙСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК»
31 ДЕКАБРЯ 2000 ГОДА

СОСТАВ СОВЕТА И ПРАВЛЕНИЯ
А/О «БАЛТИЙСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК»

Совет (31 декабря 2000 года)

Имя, фамилия	Должность	Дата назначения
Валерий Белоконь	Председатель совета	19/07/1995
Вячеслав Крамной	Заместитель председателя совета	18/07/1997
Вадим Пчелкин	Член совета	18/07/1997

Правление (31 декабря 2000 года)

Имя, фамилия	Должность	Дата назначения
Алла Ткаченко	Председатель правления	30/04/1996
Олег Герасимов	Член правления	02/02/1996
Вилорий Белоконь	Член правления	19/07/1995
Леонид Крамной	Член правления	27/05/1999
Эвита Островска	Член правления	27/05/1999
Наталья Ткаченко	Кандидат в члены правления	27/05/1999

В течение отчетного года в составе совета и правления не произошло никаких изменений.

СООБЩЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА БАНКА

Рига

28 марта 2001 года

Руководство Банка несет ответственность за подготовку финансовой отчетности на основании первичных данных бухгалтерского учета за отчетный период, которые достоверно отражают финансовое состояние Банка на конец отчетного периода и результаты его деятельности и потоки денежных средств за этот период в соответствии с установленными Международными стандартами бухгалтерского учета общепринятыми принципами бухгалтерского учета.

Руководство подтверждает, что финансовая отчетность за 2000 год, отраженная на страницах с 7 по 30, подготовлена на основании соответствующих бухгалтерских методов, применение которых было последовательным, и решения и предположения руководства в отношении подготовки указанной отчетности были осторожны и разумны. Руководство подтверждает, что соблюдены соответствующие Международные стандарты бухгалтерского учета и «Указания о годовых отчетах кредитных учреждений» центрального банка (Банка Латвии) и финансовая отчетность составлена, руководствуясь принципом непрерывности деятельности.

Руководство несет ответственность за ведение соответствующего бухгалтерского учета, за сохранность средств Банка, за предотвращение обманных и других нечестных действий, а также за соответствие деятельности Банка Закону Латвийской Республики «О кредитных учреждениях» и требованиям других действующих законов Латвийской Республики и нормативных актов центрального банка.

От имени руководства Банка



Председатель совета
Валерий Белоконь



Председатель правления
Алла Ткаченко

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
А/О «БАЛТИЙСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК»
31 ДЕКАБРЯ 2000 ГОДА

SIA KPMG Latvia

Кр. Валдемара 22 Тел. +371 703 80 00 Е-почта: kpmg@kpmg.lv
Рига, LV 1010 Факс +371 703 80 02 Интернет: www.kpmg.lv

ОТЧЕТ АУДИТОРОВ

Акционерам акционерного общества «Балтийский Международный банк»

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемой финансовой отчетности акционерного общества «Балтийский Международный банк» (далее - «Банк») в составе баланса по состоянию на 31 декабря 2000 года, отчета о прибыли и убытках, отчета о движении денежных средств и отчета об изменениях собственного капитала за 2000 год. Подготовка данной финансовой отчетности, представленной на страницах с 7 по 30, входит в обязанности руководства Банка. Наша обязанность заключалась в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Аудит финансовой отчетности Банка за 1999 год осуществлялся другой независимой аудиторской фирмой, которая 29 марта 2000 года представила положительное аудиторское заключение относительно достоверности финансовой отчетности Банка.

Мы провели аудит в соответствии с Международными аудиторскими стандартами утвержденными Международной федерацией бухгалтеров. Данные стандарты требуют от нас планирования и проведения аудита с целью установления факта достоверности финансовой отчетности по всем существенным аспектам. Аудит включает в себя изучение и выборочную проверку тех фактов, которые документально подтверждают данные финансовой отчетности. Кроме того, аудит включает в себя анализ учетной политики и существенных бухгалтерских оценок, принятых руководством, а также формы представления финансовой отчетности в целом. Мы считаем, что проведенный аудит дает нам достаточно оснований для выражения мнения относительно достоверности финансовой отчетности Банка.

По нашему мнению, представленная финансовая отчетность Банка подготовленная в соответствии с требованиями Международных стандартов бухгалтерского учета, утвержденных Комитетом по Международным бухгалтерским стандартам, во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2000 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2000 год.

SIA KPMG Latvia
28 марта 2001 года

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

	Приложения	2000	1999
Процентные доходы	4	1,488,143	904,221
Процентные расходы	5	<u>(532,374)</u>	<u>(336,500)</u>
Чистые процентные доходы		955,769	567,721
Комиссионные доходы	6	497,398	449,008
Комиссионные расходы	7	<u>(126,038)</u>	<u>(164,953)</u>
Доходы от основной деятельности		1,327,129	851,776
Прибыль от сделок с ценными бумагами и иностранной валютой	8	154,188	(218,231)
Доходы от дивидендов		688	1,623
Другие доходы от основной деятельности	9	86,281	35,204
Административные расходы	10	(849,951)	(1,238,133)
Износ стоимости нематериальных активов и основных средств		(121,650)	101,167
Расходы на накопления на сомнительные долги		(234,925)	(2,892,403)
Доходы от уменьшения накоплений		14,286	349,087
Убытки от переоценки долгосрочных вложений		(22,404)	(48)
Прибыль отчетного года		<u>353,642</u>	<u>(3,009,958)</u>

Приложения на страницах с 12 по 30 являются неотъемлемой составной частью настоящей финансовой отчетности.

Настоящая финансовая отчетность на страницах с 7 по 30 утверждена правлением 21 марта 2001 года.



 Председатель совета
 Валерий Белоконь



 Председатель правления
 Алла Ткаченко

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
А/О «БАЛТИЙСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК»
31 ДЕКАБРЯ 2000 ГОДА

БАЛАНС

Активы	Приложения	2000	1999
Касса и требования до востребования к центральному банку	12	1,291,202	1,237,929
Требования к кредитным учреждениям	13	15,579,956	10,921,989
<i>Требования до востребования</i>		<i>15,120,096</i>	<i>10,752,602</i>
<i>Прочие требования</i>		<i>459,860</i>	<i>169,387</i>
Кредиты	14	4,886,244	6,519,913
Облигации и другие долговые ценные бумаги с фиксированным доходом	16	395,171	328,442
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	17	278,862	97,773
Участие в основном капитале связанных предприятий	18	156,356	174,816
Основные средства	19	1,292,218	1,095,293
Нематериальные активы	20	41,678	3,075
Прочие активы	21	988,308	114,641
Расходы будущих периодов и накопленные доходы	22	121,915	132,084
Всего активы		25,031,910	20,625,955
Активы в управлении	23	1,133,852	661,279
Всего активы и активы в управлении		<u>26,165,762</u>	<u>21,287,234</u>

Приложения на страницах с 12 по 30 являются неотъемлемой составной частью настоящей финансовой отчетности.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
А/О «БАЛТИЙСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК»
31 ДЕКАБРЯ 2000 ГОДА

БАЛАНС

Пассивы	Приложения	2000	1999
Обязательства перед кредитными учреждениями	24	263,950	68,164
<i>Обязательства до востребования</i>		<i>263,950</i>	<i>68,164</i>
Вклады	25	21,007,092	17,048,187
<i>Вклады до востребования</i>		<i>13,833,239</i>	<i>11,454,456</i>
<i>Срочные вклады</i>		<i>7,173,853</i>	<i>5,593,731</i>
Прочие обязательства	26	139,861	294,114
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	27	164,364	154,136
Субординированные обязательства	28	993,807	952,160
		<u>22,569,074</u>	<u>18,516,761</u>
Акционерный и резервный капитал		2,462,836	2,109,194
<i>Оплаченный основной капитал</i>	29	<i>5,874,310</i>	<i>5,874,310</i>
<i>Резервный капитал и прочие резервы</i>	29	<i>545,024</i>	<i>545,024</i>
<i>Нераспределенная прибыль/убытки предыдущих лет</i>		<i>(4,310,140)</i>	<i>(1,300,182)</i>
<i>Прибыль/убытки отчетного года</i>		<i>353,642</i>	<i>(3,009,958)</i>
Всего пассивы		25,031,910	20,625,955
Пассивы в управлении	23	1,133,852	661,279
Всего пассивы и пассивы в управлении		<u>26,165,762</u>	<u>21,287,234</u>
Внебалансовые статьи			
Гарантии	32	39,845	11,660
Обязательства перед клиентами	32	185,990	282,993
Покупка валюты (требования)	32	7,643,454	5,293,557
Продажа валюты (обязательства)		7,668,714	5,293,557

Приложения на страницах с 12 по 30 являются неотъемлемой составной частью настоящей финансовой отчетности.

Настоящая финансовая отчетность на страницах с 7 по 30 утверждена правлением 21 марта 2001 года.

Председатель совета
Валерий Белоконь

Председатель правления
Алла Ткаченко

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
А/О «БАЛТИЙСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК»
31 ДЕКАБРЯ 2000 ГОДА

СООБЩЕНИЕ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

	Акционерный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	ВСЕГО
Остаток на 31 декабря 1998 года	2,000,025	324,103	(266,788)	2,057,340
Увеличение основного капитала	3,874,285	-	-	3,874,285
Увеличение резервного капитала	-	220,921	-	220,921
Перенятые убытки Лаинбанка за предыдущие годы	-	-	(1,033,394)	(1,033,394)
Убытки отчетного года	-	-	(3,009,958)	(3,009,958)
Остаток на 31 декабря 1999 года	5,874,310	545,024	(4,310,140)	2,109,194
Прибыль отчетного периода	-	-	353,642	353,642
Остаток на 31 декабря 2000 года	5,874,310	545,024	(3,956,498)	2,462,836

Приложения на страницах с 12 по 30 являются неотъемлемой составной частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	Прило- жения	2000	1999
Движение денежных средств в результате основной деятельности			
Прибыль/(убытки) до налогообложения		353,642	(3,009,958)
Износ нематериальных активов и основных средств		121,650	131,799
(Уменьшение)/прирост накоплений		(1,389,688)	1,793,073
(Прибыль)/убытки от переоценки иностранной валюты		(128,830)	320,871
Убытки от переоценки долгосрочных вложений		22,404	48
(Прибыль)/убытки от продажи основных средств		3,122	(91)
Прирост доходов будущих периодов и накопленных расходов		10,228	92,928
(Прирост)/уменьшение расходов будущих периодов и накопленных доходов		9,985	(103,280)
(Прирост)/уменьшение прочих активов		(874,651)	1,157
Прирост/(уменьшение) прочих обязательств		(154,253)	63,423
Уменьшение денег и денежных эквивалентов в результате основной деятельности до изменений в активах и пассивах		<u>(2,026,391)</u>	<u>(710,030)</u>
Прирост краткосрочных вложений		(250,145)	(185,317)
(Прирост)/уменьшение требований к кредитным учреждениям		(8,211)	264,545
(Прирост)/уменьшение кредитов		3,018,859	(6,247,212)
Прирост обязательств перед кредитными учреждениями		195,786	67,918
Прирост вкладов		3,958,905	8,532,483
Уплаченные налоги		-	-
Прирост денег и денежных эквивалентов в результате основной деятельности		<u>4,888,803</u>	<u>1,722,387</u>
Движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности			
Покупка основных средств		(323,555)	(939,536)
Покупка участия в основном капитале предприятий		-	(130,281)
Покупка нематериальных активов		(41,131)	-
Выручка от продажи основных средств		4,386	2,384
Уменьшение денег и денежных эквивалентов в результате инвестиционной деятельности		<u>(360,300)</u>	<u>(1,067,433)</u>
Движение денежных средств в результате финансовой деятельности			
Выручка от эмиссии акций и привлечение субординированного капитала		41,647	3,793,051
Выручка от других источников финансирования		-	220,920
Прирост денег и денежных эквивалентов в результате финансовой деятельности		<u>41,647</u>	<u>4,013,971</u>
Прирост денег и денежных эквивалентов		4,570,150	4,668,925
Деньги и денежные эквиваленты в начале отчетного периода	30	12,159,918	7,811,864
Прибыль/(убытки) от переоценки иностранной валюты	8	128,830	(320,871)
Деньги и денежные эквиваленты в конце отчетного периода	30	<u>16,858,898</u>	<u>12,159,918</u>

Приложения на страницах с 12 по 30 являются неотъемлемой составной частью настоящей финансовой отчетности.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Описание банка

Акционерное общество «Балтийский Международный банк» было основано 3 мая 1993 года. Главными направлениями деятельности Банка являются предоставление кредитов, выполнение перечислений клиентов, операции с иностранными валютами и ценными бумагами как по поручению клиента, так и в торговых целях Банка.

2. ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОЦЕНКИ

(1) Общие принципы бухгалтерского учета

Финансовая отчетность подготовлена, используя метод исторической стоимости, в соответствии с Международными стандартами бухгалтерского учета и указаниями центрального банка по подготовке финансовой отчетности кредитных учреждений.

(2) Переклассификации

23 декабря 1999 года произошла реорганизация неплатежеспособного акционерного общества «Латвийский Индустриальный банк» (Лайнбанк) и акционерного общества «Балтийский Международный банк», в результате которой неплатежеспособное а/о «Лайнбанк» было присоединено к а/о «Балтийский Международный банк». В результате реорганизации Банк стал преемником всех прав и обязательств неплатежеспособного а/о «Лайнбанк». В соответствии с договором о присоединении Банк включил результаты деятельности неплатежеспособного а/о «Лайнбанк» в отчет прибылей и убытков Банка за год, заверченный 31 декабря 1999 года. Накопленные убытки неплатежеспособного а/о «Лайнбанк» на 1 января 1999 года были зачислены в накопленные убытки Банка за год, заверченный 31 декабря 1999 года.

Бухгалтерский учет Банка ведется в соответствии с законодательством Латвийской Республики и используемыми коммерческими банками Латвии общими бухгалтерскими методами, установленными указаниями центрального банка, а также в соответствии с другими законами Латвийской Республики. Финансовая отчетность Банка за 1999 год подготовлена в соответствии с вышеуказанными принципами. Сравнительные данные предыдущего года переклассифицированы для того, чтобы соответствовать Международным стандартам бухгалтерского учета.

Переоценка иностранной валюты

В финансовой отчетности и бухгалтерском учете в качестве денежной единицы используется денежная единица Латвийской Республики – лат. Все активы и пассивы, а также внебалансовые требования и обязательства в иностранных валютах переоценены в латы по установленным центральным банком курсам иностранных валют на конец отчетного периода. Связанные с изменениями курсов иностранных валют доходы или убытки включаются в отчет прибылей и убытков за отчетный период.

Использованные курсы основных иностранных валют на конец отчетного периода:

Валюта	Курс центрального банка на 31.12.2000	Курс центрального банка на 31.12.1999
EUR	LVL 0.570042	LVL 0.587516
GBP	LVL 0.917000	LVL 0.942000
LTL	LVL 0.153000	LVL 0.146000
RUB	LVL 0.021600	LVL 0.021300
UAH	LVL 0.113000	LVL 0.106000
USD	LVL 0.613000	LVL 0.583000

(3) Учет доходов и расходов

Учет всех существенных доходов и расходов, в том числе процентных доходов и процентных расходов, осуществляется, используя метод накопления. Накопленные процентные доходы начисляются на кредиты, отнесенные к категориям стандартных и наблюдаемых. Полученные от клиентов комиссионные доходы зачисляются в доходы в день осуществления сделок. Доходы и расходы, относящиеся к отчетному периоду, отражаются в отчете о прибылях и убытках независимо от даты их получения или выплаты.

(4) Инвестиции

Государственные долговые обязательства внутреннего займа

Государственные долговые обязательства внутреннего займа приобретены Банком в инвестиционных целях, за исключением долговых обязательств правительства США. Ценные бумаги классифицируются как предназначенные для инвестиций в случае, если Банк имеет долгосрочные цели по отношению к ним. Предназначенные для инвестиций ценные бумаги отражаются в учете по стоимости их приобретения, за исключением случаев, когда, по мнению руководства, на инвестиции должны быть созданы накопления в связи с постоянным снижением их стоимости. Приобретенные с дисконтом государственные долговые обязательства показаны в балансе по их начальной стоимости с начислением части дисконта за период. Амортизированная часть дисконта равными частями включается в отчет о прибылях и убытках.

Долговые обязательства правительства США, приобретенные в целях торговли, оцениваются по их рыночной стоимости с использованием котируемых рыночных цен. Доходы или расходы от операций с указанными долговыми обязательствами включаются в отчет о прибылях и убытках.

Прочие ценные бумаги с фиксированным доходом

Прочие ценные бумаги с фиксированным доходом предусмотрены для торговых целей. Ценные бумаги, предусмотренные для торговых целей, приобретаются Банком на неопределенный короткий срок, они являются ликвидными активами, которые можно реализовать в любой момент до срока погашения соответствующих ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные для торговых целей, отражаются в балансе с использованием котируемых рыночных цен. Прибыль или убытки от торговли ими включаются в отчет о прибылях и убытках.

Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом

Ценные бумаги, кроме вложений в связанные предприятия, изначально учитываются по цене их покупки. В конце каждого месяца они переоцениваются в соответствии с рыночными ценами. Все доходы и расходы от покупки и продажи указанных ценных бумаг включаются в отчет о прибылях и убытках.

(5) Сделки с производными финансовыми инструментами

Банк участвует в сделках по обмену валюты в будущем (forward) и взаимнообмену валюты (swap), которые отражаются на внебалансовых счетах Банка.

Переоценка сделок по взаимнообмену валюты в отчете о прибылях и убытках осуществляется следующим образом:

- а) прибыль/убытки от иностранных валют – соответствующие финансовые активы и обязательства учитываются на внебалансовых счетах и указанная внебалансовая позиция в конце отчетного периода регулярно переоценивается по действующему установленному Банком Латвии курсу обмена иностранной валюты.
- б) процентные доходы/расходы, возникающие как разница между курсами SPOT и FORWARD, амортизируются в течение срока действия контракта.

Внебалансовые финансовые требования и обязательства, вытекающие из сделок по взаимнообмену валют, включающих обмен первоначальной основной суммы, которая затем снова обменивается в конце срока договора по заранее установленному курсу, отражаются на внебалансовых счетах по курсу обмена валюты, действующему на конец отчетного периода.

(6) Кредиты

Кредиты в финансовых отчетах отражены в размере выданной основной суммы за вычетом накоплений на безнадежные и сомнительные долги. Накопленные проценты включены в балансовую статью «Расходы будущих периодов и накопленные доходы».

Банк оценивает риск по всем кредитам и устанавливает размер соответствующих накоплений на сомнительные долги и возможные убытки. Размер необходимых накоплений определяется в соответствии с установленными центральным банком параметрами оценки рисков и соответствующим уровнем накоплений. Ссуды классифицируются по пяти группам риска в зависимости от срока задержки оплаты основной суммы или процентов, после чего создаются соответствующие накопления на основную сумму и процентные платежи. Качество и уровень обеспечения ссуды также учитываются при определении уровня необходимых накоплений. Когда кредит признан потерянным, соответствующие накопления исключаются из счета накоплений и кредит списывается. Кредиты списываются, когда возможность их возврата считается маловероятной. Списанные, но после возвращенные кредиты отражаются в отчете прибылей и убытков в тот же период, когда они были возвращены.

(7) Основные средства и амортизация

Все основные средства отражены в балансе по ценам приобретения за вычетом износа. Основные средства, стоимость приобретения которых ниже 50 латов, списываются в расходы в момент их приобретения. Расчет износа осуществляется по линейному методу, за основу выбираются следующие годовые ставки износа основных средств:

Здания и строения	2%
Технологическое оборудование	20%
Транспортные средства	20%
Другие основные средства	10%
Компьютеры	20%

Износ незавершенных строительных объектов и земельных участков не начисляется.

Нематериальные вложения состоят из лицензий на использование различных компьютерных программ.

(8) Реальная стоимость финансовых активов и пассивов

Реальная стоимость финансовых активов и пассивов отражает сумму денежных средств, за которые актив мог бы быть обременен или обязательства могли бы быть погашены, основываясь на общепринятых принципах. В случае, если, по мнению руководства Банка, реальная стоимость активов и обязательств существенно отличается от указанной в балансе стоимости, то истинная стоимость указанных активов и обязательств отдельно отражается в приложениях к финансовым отчетам.

(9) Деньги в пути

Деньги в пути, являющиеся незавершенными платежами на конец года, отражены в остатках на соответствующих корреспондентских счетах и расчетных счетах клиентов.

(10) Деньги и денежные эквиваленты

Денежные средства включают в себя деньги в кассе, остатки на счетах в центральном банке и требования до востребования к банкам.

(11) Расчет достаточности капитала

1 июля 2000 года вступили в силу новые утвержденные центральным банком «Правила расчета достаточности капитала». Для того, чтобы можно было адекватно сравнить показатели достаточности капитала в соответствии с требованиями центрального банка, был произведен перерасчет сравнительных данных достаточности капитала за 1999 год, и они были указаны в соответствии с новыми правилами расчета достаточности капитала.

(12) Учет внебалансовых требований и обязательств

Банк выполняет операции (сделки) с использованием различных финансовых инструментов, таких, как сделки по договорам взаимобмена, будущие сделки (SWAP, Forward), предоставляет гарантии и аккредитивы и выданные кредитные линии. Финансовые инструменты подвержены различным степеням внебалансового риска. Требования и обязательства отражены во внебалансовых статьях.

(13) Подоходный налог предприятий

В соответствии с требованиями налогового законодательства Латвийской Республики подоходный налог предприятий рассчитывается в размере 25% от облагаемых налогом доходов, полученных в течение соответствующего налогового периода.

Отложенные налоговые обязательства или требования возникают в результате кратковременных различий, связанных с одновременным признанием доходов и расходов в подготовленных Банком финансовой отчетности и налоговой декларации. Отложенные налоги относятся к вероятным в будущем налоговым требованиям и обязательствам по всем сделкам и событиям, признанным в финансовой отчетности или налоговой декларации Банка. Отложенные налоговые обязательства рассчитаны на основании налоговых ставок, которые должны были бы действовать на дату баланса. Основные кратковременные отличия возникают из-за различий между ставками износа основных средств, используемых для финансового учета и для налоговых нужд и общих накоплений на безнадежные долги и другие расходы.

(14) Накопления

Специальные накопления на ненадежные кредиты создаются ежемесячно, основываясь на регулярной оценке каждого кредита. Специальные накопления и ликвидированные в течение периода накопления отражены в отчете о прибылях и убытках. Накопления на безнадежные и сомнительные долги создаются с использованием методологии, основанной на анализе финансовой деятельности кредитозаемщика и предыдущей истории погашения кредита. В соответствии с указанной методологией все кредиты могут быть подразделены на пять категорий:

Стандартные	0%
Наблюдаемые	10%
Нижестандартные	30%
Сомнительные	60%
Потерянные	100%

Для отражения потенциального риска кредитного портфеля созданы общие накопления в размере LVL 150 000 на кредиты, выданные нерезидентам.

3. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками является существенной составной частью деятельности Банка. Главные риски Банка связаны с кредитованием, ликвидностью и изменениями процентных ставок и валютных курсов. Совет и правление Банка утвердили политики управления основными видами рисков Банка. Указанные политики определяют процедуры и лимиты для уменьшения рисков и их контроля по всем аспектам деятельности Банка. Правление Банка регулярно следит за выполнением положений политик и обеспечивает непрерывное совершенствование системы управления рисками, учитывая развитие деятельности Банка и финансовых рынков. Независимый контроль осуществляется Службой внутреннего аудита.

Кредитный риск

Кредитный риск характеризуется убытками, которые признаются, если заемщики не в состоянии выполнить условия договора. Банк заметно подвержен кредитному риску при размещении денежных средств в банках и других финансовых учреждениях, при торговле ценными бумагами и при предоставлении кредитов и авансов клиентам.

Корреспондентские отношения с другими банками могут быть установлены только после одобрения правлением финансового состояния банков-корреспондентов.

Управление кредитным риском, соответствующие процедуры и связанные с его контролем лимиты определены в разработанной Банком кредитной политике. Кредитно-инвестиционный комитет является структурой, отвечающей за соблюдение данной политики в деятельности Банка.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
А/О «БАЛТИЙСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК»
31 ДЕКАБРЯ 2000 ГОДА

Кредиты клиентам в большинстве случаев обеспечены залогом. Все кредиты оцениваются кредитным отделом и утверждаются кредитным комитетом и правлением, в зависимости от установленных лимитов. Надзор за кредитным портфелем осуществляется постоянно. Накопления на сомнительные кредиты включены в финансовую отчетность в соответствии с бухгалтерской политикой Банка.

Риск ликвидности

Таблица «Анализ структуры сроков активов и пассивов» отражает распределение статей активов, пассивов и внебалансовых позиций по оставшемуся сроку их возврата и погашения на 31 декабря 2000 года.

Банк осуществляет управление ликвидностью с целью обеспечения доступности денежных средств в любое время, при соблюдении условия своевременного выполнения все обязательств по оттоку денежных средств. Контроль за риском ликвидности и управление им определены в Политике управления ликвидностью Банка. За выполнение и соблюдение указанной политики в деятельности Банка несет ответственность Комитет по надзору за ресурсами, который, в соответствии с условиями политики, определяет соответствующие лимиты на сделки, клиентов и партнеров, и обеспечивает выполнение указанных лимитов и соблюдение процедур.

Валютный риск

Банк имеет активы и пассивы в иностранных валютах. Валютный риск возникает, когда величина фактических или прогнозируемых активов в иностранных валютах больше или меньше суммы обязательств в указанной валюте. Контроль за валютным риском Банка и управление им определены в Политике управления валютным риском Банка. За реализацию и соблюдение указанной политики в деятельности Банка несет ответственность Комитет по надзору за ресурсами, который, в соответствии с условиями политики, определяет соответствующие лимиты на сделки, клиентов и партнеров, и следит за выполнением указанных лимитов и процедур.

Банк осуществляет свою деятельность главным образом в латвийских латах, долларах США, Евро-валюте.

Таблица «Анализ активов и пассивов по валютам» отражает распределение активов, обязательств, капитала и резервов, а также внебалансовых статей Банка по валютам на 31 декабря 2000 года.

Риск процентных ставок

Риск процентных ставок определяется степенью влияния рыночных процентных ставок на маржу и чистый процентный доход. Различие между структурой сроков приносящих процент активов и структурой сроков процентных обязательств определяет уровень увеличения или уменьшения чистых процентных доходов в результате колебаний процентных ставок. Комитет по надзору за ресурсами Банка устанавливает процедуры и лимиты для контроля за указанным риском и регулярно следит, чтобы все соответствующие структурные подразделения Банка обеспечивали их выполнение в деятельности Банка.

4. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	2000	1999
Требования к кредитным учреждениям	626,406	467,353
Кредиты	833,109	387,687
Вложения в ценные бумаги	28,628	49,181
	<u>1,488,143</u>	<u>904,221</u>

5. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	2000	1999
Обязательства перед кредитными учреждениями	1,122	7,132
Вклады	497,042	291,471
Субординированные обязательства	34,210	37,897
	<u>532,374</u>	<u>336,500</u>

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
А/О «БАЛТИЙСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК»
31 ДЕКАБРЯ 2000 ГОДА

6. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2000	1999
Гарантии	651	-
Операции с наличными денежными средствами	16,532	15,418
Расчетное обслуживание	466,285	418,859
Аккредитивы	10,007	8,834
Трастовые операции	3,923	5,897
	<u>497,398</u>	<u>449,008</u>

7. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2000	1999
Услуги банков-корреспондентов	116,469	156,946
Сделки с ценными бумагами	6,336	4,043
Прочие	3,233	3,964
	<u>126,038</u>	<u>164,953</u>

8. НЕТТО-ПРИБЫЛЬ/(УБЫТКИ) ОТ СДЕЛОК С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ И ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	2000	1999
Прибыль от сделок по обмену иностранной валюты	57,133	131,079
Прибыль/(убытки) от переоценки иностранной валюты	128,830	(320,871)
Прибыль/(убытки) от торговли ценными бумагами	(726)	9,120
Прибыль/(убытки) от переоценки ценных бумаг и других финансовых инструментов	(31,049)	(37,559)
	<u>154,188</u>	<u>(218,231)</u>

9. ДРУГИЕ ДОХОДЫ ОТ ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

	2000	1999
Доходы от реализации основных средств	1,836	91
Доходы от аренды помещений	9,775	30,334
Полученные штрафы	38,932	246
Возвращенные налоги	35,678	4,279
Прочее	60	254
	<u>86,281</u>	<u>35,204</u>

10. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2000	1999
Вознаграждение, выплаченное совету и правлению	6,167	8,104
Вознаграждение персонала	191,675	205,280
Обязательные платежи социального страхования	53,348	49,651
Канцелярские товары и хозяйственный инвентарь	23,369	21,025
Профессиональные услуги	143,758	324,736
Рекламные расходы	13,073	16,773
Расходы на служебные командировки	30,863	31,910
Расходы на связь	137,956	166,628
Расходы на автотранспорт	36,447	12,832
Расходы на обслуживание и ремонт основных средств	5,063	14,792
Расходы на ремонт и содержание помещений	72,443	62,181
Расходы на охрану	8,290	8,319
Презентационные расходы	1,822	125
Арендная плата за землю	10,835	1,008
Административные расходы а/о «Латвийский Индустриальный Банк»	-	148,761
Штрафы	61,560	862
Налоговые платежи	13,942	70,281
Прочие административные расходы	39,340	94,865
	849,951	1,238,133

Позиция «Административные расходы неплатежеспособного а/о «Латвийский Индустриальный Банк» включает в себя расходы, возникшие во время процесса неплатежеспособности а/о «Латвийский Индустриальный Банк» - вознаграждение администратора и другие расходы.

11. НАЛОГИ

В 2000 году платежи подоходного налога с предприятия равны нулю (как и в 1999 году) в связи с непокрытыми убытками предыдущих лет. Отложенные платежи по налогам за год, заверченный 31 декабря 2000 года, равны нулю, и на 31 декабря 2000 года они состояли из следующих

	2000	1999
Временные отличия в расчете износа	42,373	149,048
Убытки предыдущих лет	(42,373)	(149,048)
	-	-

31 декабря 2000 года Банк имел дополнительные убытки предыдущих лет в размере LVL 2,674,161.

12. КАССА И ТРЕБОВАНИЯ К ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКАМ

	2000	1999
Касса	259,035	287,465
Остаток на корреспондентском счете в Банке Латвии	1,032,167	948,464
Прочие требования к Банку Латвии	-	2,000
	1,291,202	1,237,929

В соответствии с указаниями Банка Латвии, общая сумма денежных средств в кассе и на счетах Банка в центральном банке не может быть меньше суммы обязательных резервов, рассчитанной, исходя из среднемесячной суммы объема вкладов. Банк соблюдал указанные требования в течение 2000 года.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
А/О «БАЛТИЙСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК»
31 ДЕКАБРЯ 2000 ГОДА

13. ТРЕБОВАНИЯ К КРЕДИТНЫМ УЧРЕЖДЕНИЯМ

	2000	1999
Кредитные учреждения, зарегистрированные в странах OECD	11,316,500	9,631,189
Кредитные учреждения, зарегистрированные в ЛР	430,458	101,422
Кредитные учреждения прочих государств	3,832,998	1,193,427
Специальные накопления	-	(4,049)
	<u>15,579,956</u>	<u>10,921,989</u>

14. КРЕДИТЫ

а) Кредиты	2000	1999
Кредиты государственным предприятиям	10,616	6,914
Кредиты частным предприятиям	4,896,846	8,024,237
Кредиты частным лицам	416,263	361,435
Кредиты руководству/персоналу	80,240	30,238
	<u>5,403,965</u>	<u>8,422,824</u>

Общие накопления	(150,000)	(150,000)
Специальные накопления	(367,721)	(1,752,911)
	<u>4,886,244</u>	<u>6,519,913</u>

б) Анализ кредитов по видам	2000	1999
Овердрафты	2,804,128	4,202,090
Коммерческие кредиты	1,532,778	3,053,120
Индустриальные кредиты	164,696	114,862
Финансовый лизинг	102,427	39,926
Потребительские кредиты	50,881	16,852
Ипотечные кредиты	642,702	141,090
Прочие кредиты	106,353	854,884
	<u>5,403,965</u>	<u>8,422,824</u>

Общие накопления	(150,000)	(150,000)
Специальные накопления	(367,721)	(1,752,911)
	<u>4,886,244</u>	<u>6,519,913</u>

в) Распределение кредитов по географическим регионам	2000	1999
Резидентам Латвии	3,319,508	3,999,222
Резидентам государств OECD	1,900,557	3,872,078
Резидентам прочих государств	183,900	551,524
	<u>5,403,965</u>	<u>8,422,824</u>
Общие накопления	(150,000)	(150,000)
Специальные накопления	(367,721)	(1,752,911)
	<u>4,886,244</u>	<u>6,519,913</u>

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
А/О «БАЛТИЙСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК»
31 ДЕКАБРЯ 2000 ГОДА

г) Распределение кредитов по срокам	2000	1999
До 1 месяца включительно	1,135,170	4,053,776
С 1 месяца до 3 месяцев	1,514,455	505,236
С 3 месяцев до 6 месяцев	2,682	206,163
С 6 месяцев до 1 года	34,704	549,247
Больше одного года	2,199,233	1,205,491
	<u>4,886,244</u>	<u>6,519,913</u>

15. АНАЛИЗ ИЗМЕНЕНИЙ В НАКОПЛЕНИЯХ

	Кредиты	Прочие активы	Всего
Накопления на сомнительные кредиты на 31 декабря 1999 года	1,902,911	8,164	1,911,075
Списанные суммы	(1,608,439)	(4,498)	(1,612,937)
Увеличение накоплений	234,925	-	234,925
Уменьшение накоплений	(11,676)	-	(11,676)
Накопления на 31 декабря 2000 года	<u>517,721</u>	<u>3,666</u>	<u>521,387</u>

16. ЦЕННЫЕ БУМАГИ С ФИКСИРОВАННЫМ ДОХОДОМ

	2000	1999
Государственные долговые обязательства внутреннего займа Литвы	149,993	328,442
Облигации, эмитированные правительствами государств региона OECD	179,293	-
Облигации прочих эмитентов и другие долговые ценные бумаги	65,885	-
	<u>395,171</u>	<u>328,442</u>

Государственные долговые обязательства внутреннего займа Литвы на сумму LVL 149,993, деноминированные в долларах США, приобретены в инвестиционных целях с дисконтом.

Облигации, эмитированные правительствами государств зоны OECD, состоят из долговых обязательств правительства США, которые приобретены в торговых целях и учтены по их рыночной стоимости.

Облигации прочих эмитентов состоят из краткосрочных и долгосрочных облигаций государственных предприятий США, приобретенных в торговых целях. Вложения в ценные бумаги, приобретенные в целях торговли, отражены по их рыночной стоимости по состоянию на конец отчетного года.

17. АКЦИИ И ДРУГИЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ С НЕФИКСИРОВАННЫМ ДОХОДОМ

	2000	1999
Вложения в акции, котируемые на Рижской Фондовой Бирже	41,410	58,829
Инвестиции в акции Рижской Фондовой Биржи	35,000	38,944
Акции государственных предприятий США	3,569	-
Акции частных предприятий США	198,883	-
Другие инвестиции	-	1,617
Накопления	-	(1,617)
	<u>278,862</u>	<u>97,773</u>

Вложения в акции, котируемые на Рижской Фондовой Бирже, произведены в целях торговли и учтены по их рыночной стоимости на конец года.

Вложения в целях торговли в акции предприятий США, котируемые на фондовом рынке США, учтены по их рыночной стоимости на конец отчетного года.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
А/О «БАЛТИЙСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК»
31 ДЕКАБРЯ 2000 ГОДА

18. УЧАСТИЕ В ОСНОВНОМ КАПИТАЛЕ СВЯЗАННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

Предприятие	Доля в капитале	2000	1999
ООО «Ribeksins-Baltija B»	35.00 %	29,245	47,416
А/О «Capital»	31.16 %	127,111	127,400
		156,356	174,816

Результат применения метода собственного капитала не указан по причине его несущественности. ООО «Ribeksins Baltija B» занимается торговлей автомобилями. А/О «Capital» торгует компьютерами.

19. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Здания и земля	Транспортные средства	Офисное оборудование	Всего
Начальная стоимость				
31 декабря 1999 года	759,365	150,253	583,920	1,493,538
Приобретенные	238,195	13,427	71,933	323,555
Списанные	-	(99,847)	(111,026)	(210,873)
31 декабря 2000 года	997,560	63,833	544,827	1,606,220
Износ				
31 декабря 1999 года	(820)	(109,704)	(287,721)	(398,245)
Износ в отчетном году	(16,878)	(19,911)	(82,333)	(119,122)
Списанные	-	92,462	110,903	203,365
31 декабря 2000 года	(17,698)	(37,153)	(259,151)	(314,002)
Остаточная стоимость на 31 декабря 1999 года	758,545	40,549	296,199	1,095,293
Остаточная стоимость на 31 декабря 2000 года	979,862	26,680	285,676	1,292,218

После перенятия активов неплатежеспособного а/о «Лайнбанк» в 1999 году Банк изменил нормы износа полученных основных средств, в результате чего была получена прибыль в размере LVL 232,966.

20. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Начальная стоимость	
31 декабря 1999 года	3,448
Приобретенные	41,131
31 декабря 2000 года	44,579
Износ	
31 декабря 1999 года	(373)
Износ в отчетном году	(2,528)
31 декабря 2000 года	(2,901)
Остаточная стоимость	
31 декабря 1999 года	3,075
31 декабря 2000 года	41,678

21. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2000	1999
Переплата налогов	21	55,936
Драгоценные металлы	39,384	39,514
Денежные средства в брокерских компаниях	772,784	-
Денежные средства в гарантийных фондах	164,561	11,148
Прочие дебиторы	12,542	8,043
Специальные накопления	(984)	-
	988,308	114,641

Денежные средства, размещенные в брокерских компаниях, представляют собой средства, переданные в распоряжение указанных компаний для осуществления ими вложений в ценные бумаги. Денежные средства, размещенные в гарантийных фондах, являются обязательными вкладами, осуществленными для обеспечения сделок с кредитными картами и сделок с иностранной валютой.

22. РАСХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И НАКОПЛЕННЫЕ ДОХОДЫ

	2000	1999
Расходы будущих периодов	47,676	82,415
Накопленные проценты по кредитам	17,684	14,462
Накопленные проценты по межбанковским кредитам	53,311	23,711
Другие накопленные доходы	5,926	13,994
Специальные накопления	(2,682)	(2,498)
	121,915	132,084

23. АКТИВЫ И ПАССИВЫ В УПРАВЛЕНИИ

Одним из видов деятельности Банка является управление средствами клиентов или осуществление трастовых операций. Сущность трастовых операций состоит в том, что Банку в управление переданы денежные средства клиентов, которыми он распоряжается от имени клиентов. Осуществление трастовых операций выгодно как клиенту, так и Банку. Клиент уверен, что его деньгами распоряжаются специалисты в финансовой области, а Банк, управляя указанными денежными средствами, получает комиссионные доходы, не подвергаясь рискам процентных ставок, кредитному риску, риску обмена валюты и другим. По желанию клиента Банк размещает полученные денежные средства на рынке кредитов и ценных бумаг. На 31 декабря 2000 года указанные денежные средства Банка составляли LVL 1,133,852. Распределение активов в управлении на 31 декабря 2000 года было следующим:

	% от общей суммы активов в управлении
Государственные долговые обязательства	0.5%
Облигации самоуправлений с фиксированным доходом	0.5%
Кредиты	99%
	100%

24. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПЕРЕД КРЕДИТНЫМИ УЧРЕЖДЕНИЯМИ

	2000	1999
Кредитные учреждения, зарегистрированные в OECD	8	4,378
Кредитные учреждения, зарегистрированные в ЛР	103	586
Кредитные учреждения, зарегистрированные в прочих государствах	263,839	63,200
	263,950	68,164

Средняя процентная ставка по данному виду обязательств на конец 2000 года составляла 6 % годовых.

25. ВКЛАДЫ

	2000	1999
Текущие расчетные счета		
Государственных предприятий	90,584	349,344
Частных предприятий	13,726,968	11,089,972
Частных лиц	14,299	13,661
Общественных организаций	1,388	1,479
	<u>13,833,239</u>	<u>11,454,456</u>
	2000	1999
Срочные депозиты		
Государственных предприятий	400,000	430,000
Частных предприятий	6,180,504	5,161,947
Частных лиц	593,349	1,784
	<u>7,173,853</u>	<u>5,593,731</u>
Вклады всего	<u>21,007,092</u>	<u>17,048,187</u>

Средняя процентная ставка по данному виду обязательств на конец 2000 года была 6 % годовых.

26. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2000	1999
Прочие налоги	23,027	156,501
Невыясненные суммы	56,861	73,085
Деньги в пути	-	20,856
Прочие кредиторы	59,973	43,672
	<u>139,861</u>	<u>294,114</u>

Невыясненные суммы являются полученными Банком платежами, по которым невозможно точно идентифицировать получателя.

27. ДОХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И НАКОПЛЕННЫЕ РАСХОДЫ

	2000	1999
Накопленные проценты к выплате	144,562	108,816
Прочие накопленные расходы	19,802	45,320
	<u>164,364</u>	<u>154,136</u>

28. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Субординированные обязательства состоят из вкладов акционеров банка и вкладов, перенятых от неплатежеспособного а/о «Лайнбанк» в 1999 году. Субординированные обязательства должны быть погашены Банком не ранее, чем через семь лет после их привлечения. Субординированные обязательства могут быть востребованы досрочно только в случае ликвидации Банка. Средняя процентная ставка по данному виду обязательств в латах и долларах США на конец 2000 года составляла 4% годовых.

29. АКЦИОНЕРНЫЙ И РЕЗЕРВНЫЙ КАПИТАЛ

	2000		1999	
	Количество	LVL	Количество	LVL
Зарегистрированный акционерный капитал		2,000,025		2,000,025
Оплаченный акционерный капитал				
Обыкновенные акции с правом голоса	1,174,857	5,874,285	1,174,857	5,874,285
Обыкновенные акции без права голоса	5	25	5	25
	1,174,862	5,874,310	1,174,862	5,874,310

В 2000 году никаких изменений в основном капитале Банка не произошло.

Оплаченный основной капитал Банка равен LVL 5 874 310 и состоит из 1 174 862 акций. Все акции являются обыкновенными с номинальной стоимостью LVL 5 каждая. Из общего количества акций 1 174 857 акций являются акциями с правом голоса, 5 акций - без права голоса, но с правом на прибыль, они зарегистрированы для членов правления Банка. Всего Банк имеет 104 акционеров, из которых 37 акционеров являются юридическими лицами и 67 акционеров – физическими лицами.

Резервный капитал образован взносами акционеров банка в размере LVL 545,024.

Акционеры, прямо контролирующие 10 и более процентов от оплаченного основного капитала:

Валерий Белоконь	35,6243%
Вячеслав Крамной	35,6243%
Вилорий Белоконь	11,8755%

30. ДЕНЬГИ И ДЕНЕЖНЫЕ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2000	1999
Касса	259,035	287,465
Остаток на корреспондентском счете в центральном банке	1,032,167	948,464
Требования до востребования к другим кредитным учреждениям	15,567,696	10,923,989
	16,858,898	12,159,918

31. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ СВЯЗАННЫМ ЛИЦАМ

Кредиты, выданные работникам	2000	1999
Всего кредиты на 31 декабря 1999 года	10,371	7,820
Кредиты, выданные в течение года	59,846	5,604
Погашенные кредиты	(15,258)	(3,053)
Всего кредиты на 31 декабря 2000 года	54,959	10,371

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
А/О «БАЛТИЙСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК»
31 ДЕКАБРЯ 2000 ГОДА

Средства, выданные следующим связанным лицам:

Алла Ткаченко	7,964	Кредит
Эвита Островска	2,808	Кредит
Вячеслав Крамной	9,195	Гарантия
Наталья Ткаченко	5,778	Кредит
Олег Герасимов	6,301	Кредит
А/о “Балтийский страховой дом”	26,608	Кредит
А/о “Belokon Holding”	15,325	Гарантия
ООО “Ribeksins-Baltija B”	29,867	Кредит
ООО “Rigas Originalajs”	81,390	Кредит
ООО “Издательство Валерия Белоконя”	5,500	Кредит
ООО “Издательство Валерия Белоконя”	3500	Обязательства по выдаче кредита
	194,236	

32. ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Внебалансовые статьи

	2000	1999
Гарантии	39,845	11,660
Финансовые обязательства	185,990	282,993
Обязательства о выдаче кредитов	33,388	282,038
Аккредитивы	151,718	-
Другие обязательства	884	955
Сделки по обмену иностранной валюты		
Покупка валюты	7,643,454	5,293,557
Продажа валюты	7,668,714	5,293,557

14 марта 2001 года против Банка был возбужден иск на сумму LVL 48 000. Рассмотрение указанного иска только что начато.

33. ИНФОРМАЦИЯ О РАБОТНИКАХ БАНКА

В течение отчетного периода среднее количество работников Банка составляло 115 (в 1999 году – 100). В 2000 году расходы на вознаграждение членам совета составили LVL 6,945. Расходы на вознаграждение членов правления составили LVL 12,310.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
А/О «БАЛТИЙСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК»
31 ДЕКАБРЯ 2000 ГОДА

34. АНАЛИЗ СРОЧНОЙ СТРУКТУРЫ АКТИВОВ И ПАССИВОВ

	До одного месяца включитель но	С 1 месяца до 3 месяцев	с 3 месяцев до 6 месяцев	с 6 месяцев до 1 года	с 1 года до 5 лет	5 лет и более	Всего
АКТИВЫ							
Деньги в кассе	259,035	-	-	-	-	-	259,035
Требования к центральному банку	1,032,167	-	-	-	-	-	1,032,167
Требования к кредитным учреждениям	15,567,696	-	-	-	12,260	-	15,579,956
Кредиты	1,135,170	1,514,455	2,682	34,704	2,063,497	135,736	4,886,244
Облигации, акции и другие ценные бумаги	-	-	120,212	4,314	197,688	351,819	674,033
Участие в основном капитале связанных предприятий	-	-	-	-	-	156,356	156,356
Основные средства и нематериальные вложения	-	-	-	-	-	1,333,896	1,333,896
Расходы будущих периодов и накопленные доходы	83,531	-	157	2,599	1,089	34,539	121,915
Прочие активы	928,147	-	-	-	-	60,161	988,308
Всего активы	19,005,746	1,514,455	123,051	41,617	2,274,534	2,072,507	25,031,910
ПАССИВЫ							
Обязательства перед кредитными учреждениями	263,950	-	-	-	-	-	263,950
Вклады	17,793,522	2,047,782	993,921	145,071	26,120	676	21,007,092
Накопленные расходы	137,650	15,495	6,698	2,546	1,421	554	164,364
Прочие обязательства	139,861	-	-	-	-	-	139,861
Субординированные обязательства	-	-	-	-	364,051	629,756	993,807
Всего пассивы	18,334,782	2,063,277	1,000,619	147,617	391,592	630,986	22,569,074
Внебалансовые обязательства	71,052	151,718	-	-	-	-	222,770
Чистая позиция ликвидности	599,711	(700,540)	(877,568)	(106,000)	1,882,942	1,441,521	2,240,066

Вышеуказанные суммы представляют собой активы и пассивы, сгруппированные по срокам, оставшимся до их погашения.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
А/О «БАЛТИЙСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК»
31 ДЕКАБРЯ 2000 ГОДА

35. АНАЛИЗ АКТИВОВ И ПАССИВОВ ПО ВАЛЮТАМ

	LVL	USD	Валюты других государств	Всего
АКТИВЫ				
Касса и требования к центральному банку	1,134,314	129,500	27,388	1,291,202
Требования к кредитным учреждениям	24	11,175,246	4,404,686	15,579,956
Кредиты	1,124,601	3,761,643	-	4,886,244
Вложения в ценные бумаги	-	395,171	-	395,171
Ценные бумаги с нефиксированным доходом и вложения в основной капитал компаний	76,410	202,452	-	278,862
Участие в основном капитале связанных предприятий	156,356	-	-	156,356
Нематериальные активы	41,678	-	-	41,678
Основные средства	1,292,218	-	-	1,292,218
Прочие активы	36,787	951,520	1	988,308
Расходы будущих периодов и накопленные доходы	43,087	68,179	10,649	121,915
Всего активы	<u>3,905,475</u>	<u>16,683,711</u>	<u>4,442,724</u>	<u>25,031,910</u>
ПАССИВЫ				
Обязательства перед другими кредитными учреждениями	4,565	256,481	2,904	263,950
Вклады	759,505	16,359,526	3,888,061	21,007,092
Прочие обязательства	42,061	75,783	22,017	139,861
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	22,966	135,432	5,966	164,364
Субординированные обязательства	142,252	851,555	-	993,807
Акционерный и резервный капитал	2,462,836	-	-	2,462,836
Всего пассивы	<u>3,434,185</u>	<u>17,678,777</u>	<u>3,918,948</u>	<u>25,031,910</u>
Внебалансовые обязательства				
Поручительства и гарантии	-	39,845	-	39,845
Обязательства перед клиентами	5,750	180,240	-	185,990
Покупка валюты (требования)	515,300	4,256,978	2,871,176	7,643,454
Продажа валюты (обязательства)	1,440,150	3,214,943	3,033,621	7,688,714

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
А/О «БАЛТИЙСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК»
31 ДЕКАБРЯ 2000 ГОДА

36. АНАЛИЗ СРОЧНОЙ СТРУКТУРЫ АКТИВОВ И ПАССИВОВ С УЧЕТОМ ИЗМЕНЕНИЙ ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК

	До одного месяца включител ьно	с 1 месяца до 3 месяцев	с 3 месяцев до 6 месяцев	с 6 месяцев до 1 года	более года	Проценты не выплачив аются	Всего
АКТИВЫ							
Деньги в кассе	-	-	-	-	-	259,035	259,035
Требования к центральному банку	-	-	-	-	-	1,032,167	1,032,167
Требования к кредитным учреждениям	15,579,956	-	-	-	-	-	15,579,956
Кредиты	4,886,244	-	-	-	-	-	4,886,244
Облигации, акции и другие ценные бумаги	524,040	-	-	-	149,993	-	674,033
Участие в основном капитале связанных предприятий	-	-	-	-	-	156,356	156,356
Основные средства и нематериальные вложения	-	-	-	-	-	1,333,896	1,333,896
Расходы будущих периодов и накопленные доходы	-	-	-	-	-	121,915	121,915
Прочие активы	-	-	-	-	-	988,308	988,308
Всего активы	20,990,240	-	-	-	149,993	3,891,677	25,031,910
ПАССИВЫ							
Обязательства перед кредитными учреждениями	-	-	-	-	-	263,950	263,950
Вклады	21,007,092	-	-	-	-	-	21,007,092
Накопленные расходы	-	-	-	-	-	164,364	164,364
Акционерный и резервный капитал	-	-	-	-	-	2,462,836	2,462,836
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	139,861	139,861
Субординированны е обязательства	993,807	-	-	-	-	-	993,807
Всего пассивы	22,000,899	-	-	-	-	3,031,011	25,031,910
Внебалансовые обязательства	-	-	-	-	-	225,835	225,835

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
А/О «БАЛТИЙСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК»
31 ДЕКАБРЯ 2000 ГОДА

37. РАСЧЕТ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

В соответствии с требованиями центрального банка

	Степень риска	2000 Сумма	Взвешенная стоимость	1999 Сумма	Взвешенная стоимость
Деньги в кассе и требования к центральному банку	0%	1,291,202	0	1,237,929	0
Требования к кредитным учреждениям					
Требования к банкам государств OECD	20%	11,357,630	2,271,526	9,631,189	1,926,238
Требования до востребования к кредитным учреждениям ЛР	20%	185,258	37,052	101,422	20,284
Краткосрочные требования к кредитным учреждениям ЛР	50%	245,200	122,600	-	-
Требования до востребования к банкам государств, не входящих в OECD	100%	3,618,337	3,618,337	1,019,991	1,019,991
Прочие требования к банкам государств, не входящих в OECD	100%	214,660	214,660	169,387	169,387
Ценные бумаги и инвестиции					
Требования к центральным правительствам государств OECD	0%	179,293	0	-	-
Требования к центральным правительствам государств, не входящих в OECD, в национальной валюте этих государств	50%	-	-	328,442	164,221
Требования к центральным правительствам государств, не входящих в OECD, кроме требований в национальной валюте этих государств	100%	155,919	155,919	-	-
Прочие ценные бумаги с фиксированным доходом	100%	65,885	65,885	-	-
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	100%	278,862	278,862	97,773	97,773
Участие в основном капитале связанных предприятий	100%	156,356	156,356	174,816	174,816
Кредиты, чистая стоимость					
Требования, обеспеченные срочными вкладами	0%	49,860	0	2,039,208	0
Требования, обеспеченные залогом зарегистрированного в земельной книге недвижимого имущества	50%	128,965	64,483	1,233,261	616,631
Требования к заемщикам, не являющимся кредитными учреждениями, за исключением требований с более низкой степенью риска	100%	4,722,421	4,722,421	3,247,444	3,247,444
Расходы будущих периодов и накопленные доходы	50%	59,858	29,929	132,084	66,042
Основные средства	100%	1,292,218	1,292,218	1,095,293	1,095,293
Прочие активы	100%	988,308	988,308	114,641	114,641
Всего взвешенная стоимость активов		24,990,232	14,018,555	20,622,880	8,712,761
Внебалансовые статьи:					
Поручительства и гарантии		39,845	27,585	11,660	0
Обязательства по выдаче кредитов		33,388	26,207	282,993	254,032
Прочие обязательства		152,602	884	-	-
Всего внебалансовые статьи		225,835	54,676	294,653	254,032
Всего взвешенная стоимость статей активов и внебалансовых статей		25,216,067	14,073,231	20,917,533	8,966,793
Элементы собственного капитала первого уровня		-	2,067,516	-	2,106,119
Элементы собственного капитала второго уровня		993,807	898,997	952,160	918,473
Стоимость собственного капитала		993,807	2,966,513	952,160	3,024,592
ПОКАЗАТЕЛЬ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА			21%		34%
В соответствии с требованиями центрального банка					

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
А/О «БАЛТИЙСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК»
31 ДЕКАБРЯ 2000 ГОДА

В соответствии с Basle Capital Accord

	Степень риска	2000 Сумма	Взвешенная стоимость	1999 Сумма	Взвешенная стоимость
Деньги в кассе и требования к центральному банку	0%	1,291,202	0	1,237,929	0
Требования к кредитным учреждениям					
Требования к банкам государств OECD	20%	11,357,630	2,271,526	9,631,189	1,926,238
Требования до востребования к кредитным учреждениям ЛР	20%	185,258	37,052	101,422	20,284
Краткосрочные требования к кредитным учреждениям ЛР	20%	245,200	49,040	-	0
Требования до востребования к банкам государств, не входящих в OECD	20%	3,618,337	723,667	1,019,991	203,998
Прочие требования к банкам государств не входящих в OECD	20%	214,660	42,932	169,387	33,877
Ценные бумаги и инвестиции					
Требования к центральным правительствам государств OECD	0%	179,293	0	-	-
Требования к центральным правительствам государств, не входящих в OECD, в национальной валюте этих государств	20%	-	-	328,442	65,688
Требования к центральным правительствам государств, не входящих в OECD, кроме требований в национальной валюте этих государств	100%	155,919	155,919	-	-
Прочие ценные бумаги с фиксированным доходом	100%	65,885	65,885	-	-
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	100%	278,862	278,862	97,773	97,773
Участие с основным капиталом связанных предприятий	100%	156,356	156,356	174,816	174,816
Кредиты, чистая стоимость					
Требования, обеспеченные срочными вкладами	0%	49,860	0	2,039,208	0
Требования, обеспеченные залогом зарегистрированного в земельной книге недвижимого имущества	50%	128,965	64,483	1,233,261	616,631
Требования к заемщикам, не являющимся кредитными учреждениями, за исключением требований с более низкой степенью риска	100%	4,722,421	4,722,421	3,247,444	3,247,444
Расходы будущих периодов и накопленные доходы	100%	59,858	59,858	132,084	132,084
Основные средства	100%	1,292,218	1,292,218	1,095,293	1,095,293
Прочие активы	100%	988,308	988,308	114,641	114,641
Всего взвешенная стоимость активов		24,990,232	10,908,527	20,622,880	7,728,768
Внебалансовые статьи:					
Поручительства и гарантии		39,845	27,585	11,660	0
Обязательства по выдаче кредитов		33,388	26,207	282,993	254,032
Прочие обязательства		152,602	884	-	-
Всего внебалансовые статьи		225,835	54,676	294,653	254,032
Всего взвешенная стоимость статей активов и внебалансовых статей		25,216,067	10,963,203	20,917,533	7,982,800
Элементы собственного капитала первого уровня		-	2,109,194	-	2,109,194
Элементы собственного капитала второго уровня		993,807	898,997	952,160	918,473
Стоимость собственного капитала		993,807	3,008,191	952,160	3,027,667
ПОКАЗАТЕЛЬ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА			27%		38%

В соответствии с Basle Capital Accord