

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«БАЛТИЙСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК»
ЗА 2001 ГОД**

СОДЕРЖАНИЕ

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

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

Уважаемые дамы и господа !

В отчетном 2001 году а/о «Балтийский Международный банк» (далее – «Банк») продолжал развиваться и отметил восьмую годовщину своей деятельности в качестве одного из латвийских банков, имеющего свою историю, традиции и специфику подхода к привлечению и обслуживанию клиентов.

В течение всего периода работы на финансовом рынке объемы деятельности Банка росли. Не стал исключением и 2001 год. Так, величина общего оборота (или общего объема всех операций) Банка за отчетный год соответствует 45 млрд. латов, то есть увеличение по сравнению с предыдущим 2000 годом составило 112 %. Количество клиентов, активно работающих с Банком, в 2001 году также возросло - на 15 % по сравнению с 2000 годом. Повысилась и интенсивность использования клиентами услуг Банка – в 2001 году Банк выполнил платежей на 28 % больше, чем в 2000. Количество платежей в расчете на одного клиента в отчетном году увеличилось на 12 %, рост показателя «оборот в расчете на одного клиента» составил 85 %.

В 2001 году Банк начал эмитировать свои расчетные карты “Eurocard/Mastercard” и “Maestro” и предоставлять клиентам соответствующие услуги по выдаче и обслуживанию этих банковских продуктов.

В своей деятельности Банк продолжает придерживаться принципа консерватизма и осторожности по отношению к привлечению клиентов и к размещению активов. В приложениях к финансовым отчетам описаны основные финансовые риски, которым подвержен Банк, методы контроля и способы минимизации этих рисков. Правлением и советом Банка разработаны и утверждены политики и процедуры управления всеми существенными для Банка рисками.

Так, в отчетном году Банк в числе прочих уделил особое внимание усилению контроля кредитного риска и вопросам, связанным с работой по предотвращению легализации средств, полученных преступным путем. Были разработаны и утверждены в новой редакции нормативные документы, регламентирующие порядок предоставления и контроля кредитов и овердрафтов. В связи с тем, что во второй половине 2001 года в мире значительно возросло значение деятельности по предотвращению легализации средств, полученных преступным путем, и, соответственно, увеличилась роль банков в противодействии этой легализации, в конце 2001 года Банком были разработаны новые процедуры, регламентирующие взаимодействие Банка и клиентов в борьбе с этим видом преступной деятельности.

Благодарим наших клиентов и партнеров за доверие и успешную совместную работу, сотрудников Банка – за профессионализм и работоспособность, акционеров – за понимание и поддержку.



Председатель совета
Валерий Белоконов



Председатель правления
Алла Ткаченко

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

Совет (31 декабря 2001 года)

Имя, фамилия	Должность	Дата назначения	Дата переизбрания
Валерий Белоконь	Председатель совета	19/07/1995	10/01/2001
Вячеслав Крамной	Заместитель председателя совета	18/07/1997	10/01/2001
Вадим Пчелкин	Член совета	18/07/1997- 10/01/2001	-
Вячеслав Крамной	Член совета	10/01/2001	-

Правление (31 декабря 2001 года)

Имя, фамилия	Должность	Дата назначения	Дата переизбрания
Алла Ткаченко	Председатель правления	30/04/1996	10/01/2001
Олег Герасимов	Член правления	02/02/1996	10/01/2001
Вилорий Белоконь	Член правления	19/07/1995	10/01/2001
Леонид Крамной	Член правления	27/05/1999	10/01/2001
Эвита Островска	Член правления	27/05/1999	10/01/2001
Наталья Ткаченко	Кандидат в члены правления	27/05/1999	10/01/2001

В течение отчетного года на основании решения общего собрания акционеров от исполнения обязанностей члена совета был освобожден Вадим Пчелкин и в члены совета был выбран Вячеслав Крамной (сын Вячеслава). Данные изменения вступили в силу 10 января 2001 года.

В 2001 году состав правления остался неизменным.

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

Рига

10 марта 2002 года

От имени руководства а/о «Балтийский Международный банк» (далее – «Банк») – председатель совета Валерий Белоконь и председатель правления Алла Ткаченко сообщают, что финансовая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями действующих законодательных актов ЛР, и финансовая отчетность ясно отражает финансовое состояние Банка на конец отчетного года, а также результаты деятельности отчетного года.

Бухгалтерский учет Банка ведется в соответствии с требованиями, которые предусматривают действующие законодательные акты, и одновременно руководство Банка несет ответственность за сохранность средств Банка, а также за предотвращение мошенничества и другой нечестной деятельности. Руководство Банка обеспечивает соответствие деятельности Банка требованиям действующего закона «О кредитных учреждениях», других законов и законодательных актов, а также требованиям указаний Банка Латвии, Комиссии по рынкам финансов и капитала.

Финансовая отчетность за 2001 год подготовлена на основании соответствующих бухгалтерских методов, применение которых было последовательным, решения и постановления руководства о подготовке финансовой отчетности были осмотрительными и разумными. Руководство Банка подтверждает, что соблюдены Международные стандарты финансовой отчетности, и любое существенное отклонение от них разъяснено в примечаниях.

От имени руководства Банка



Председатель совета
Валерий Белоконь



Председатель правления
Алла Ткаченко

Deloitte & Touche
Bīskapa gāte 2
Rīga, LV-1050
Latvia

Tel: (371) 781 4160
Fax: (371) 722 3007
www.deloitteCE.com

**Deloitte
&Touche**

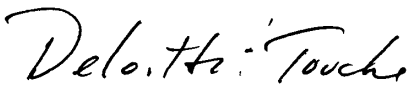
ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам А/О “Балтийский Международный Банк”:

Мы произвели аудиторскую проверку приложенного баланса А/О “Балтийский Международный Банк” (“Банк”) на 31 декабря 2001 года, относящихся к нему отчета о прибылях и убытках, отчета о движении собственного капитала и отчета о движении денежных средств за 2001 год. За подготовку предоставленной финансовой отчетности несет ответственность руководство Банка. Наша обязанность заключается в выражении нашего мнения о достоверности данной финансовой отчетности, основанного на проведенной аудиторской проверке. Финансовая отчетность за год, заверченный 31 декабря 2000 года была проверена другими аудиторами, чье заключение датированное 28 марта 2001 года, не содержит замечаний.

Мы произвели аудиторскую проверку в соответствии с Международными аудиторскими стандартами. Данные стандарты требуют, чтобы аудиторская проверка была спланирована и проведена нами таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность Банка не содержит существенных ошибок. Аудиторская проверка включает в себя выборочную проверку обоснованности сумм и пояснений к ним, содержащихся в финансовой отчетности. Аудиторская проверка также включает анализ примененных принципов учета и бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку качества представления финансовой отчетности. Мы считаем, что проведенный нами аудит дает нам достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой отчетности Банка.

По нашему мнению, вышеупомянутая финансовая отчетность достоверно отражает финансовое состояние Банка на 31 декабря 2001 года, результаты его деятельности и движение денежных средств за год, окончившийся 31 декабря 2001 года, в соответствии с требованиями Международных бухгалтерских стандартов, требованиями Банка Латвии, Комиссии по рынкам финансов и капитала и Латвийского законодательства.


Делойт и Туш
Рига, Латвия

10 марта 2002 года

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
А/О «БАЛТИЙСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК»
31 ДЕКАБРЯ 2001 ГОДА

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

	Приложения	2001 LVL	2000 LVL
Процентные доходы	4	2,074,884	1,488,143
Процентные расходы	5	<u>(1,249,338)</u>	<u>(532,374)</u>
Чистые процентные доходы		825,546	955,769
Доходы от ценных бумаг	6	3,617	688
Комиссионные доходы	7	528,787	497,398
Комиссионные расходы	8	<u>(159,899)</u>	<u>(126,038)</u>
Доходы от основной деятельности		1,198,051	1,327,817
Прибыль от торговых сделок с финансовыми инструментами	9	98,256	154,188
Другие доходы от основной деятельности	10	120,863	86,281
Административные расходы	11	(1,010,437)	(849,951)
Износ стоимости нематериальных активов и основных средств		(109,604)	(121,650)
Расходы на резервы на сомнительные долги и внебалансовые обязательства	17	(352,825)	(234,925)
Доходы от уменьшения резервов	12	304,183	14,286
Прибыль/(убытки) от переоценки долгосрочных финансовых вложений		<u>51,535</u>	<u>(22,404)</u>
Прибыль отчетного года		300,022	353,642
Налоги	13	-	-
Чистая прибыль отчетного года		300,022	353,642

Приложения на страницах с 12 по 32 являются неотъемлемой составной частью настоящей финансовой отчетности.

Настоящая финансовая отчетность на страницах с 7 по 32 утверждена правлением 1 марта 2002 года.



Председатель совета
Валерий Белоконов



Председатель правления
Алла Ткаченко

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
А/О «БАЛТИЙСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК»
31 ДЕКАБРЯ 2001 ГОДА

БАЛАНС И ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ

АКТИВЫ	Приложения	2001 LVL	2000 LVL
Касса и требования к центральному банку	14	1,298,252	1,291,202
Требования к кредитным учреждениям	15	10,745,843	15,579,956
<i>Требования до востребования</i>		<i>10,266,455</i>	<i>15,120,096</i>
<i>Прочие требования</i>		<i>479,388</i>	<i>459,860</i>
Кредиты	16	6,821,919	4,886,244
Долговые ценные бумаги с фиксированным доходом	18	1,117,971	395,171
<i>Государственные долговые ценные бумаги</i>		<i>381,457</i>	<i>329,286</i>
<i>Прочие долговые и другие ценные бумаги с фиксированным доходом</i>		<i>736,514</i>	<i>65,885</i>
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	18	242,993	278,862
Участие в основном капитале связанных предприятий	19	156,356	156,356
Нематериальные активы	20	31,977	41,678
Основные средства	21	1,769,773	1,292,218
Расходы будущих периодов и накопленные доходы	22	227,173	121,915
Прочие активы	23	656,500	988,308
Всего активы		<u>23,068,757</u>	<u>25,031,910</u>

(продолжение)

Приложения на страницах с 12 по 32 являются неотъемлемой составной частью настоящей финансовой отчетности.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
А/О «БАЛТИЙСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК»
31 ДЕКАБРЯ 2001 ГОДА

БАЛАНС И ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ

ПАССИВЫ	Приложения	2001	2000
		LVL	LVL
Обязательства перед кредитными учреждениями	24	116,504	263,950
<i>Обязательства до востребования</i>		<i>116,504</i>	<i>263,950</i>
Вклады	25	18,418,325	21,007,092
<i>Вклады до востребования</i>		<i>10,242,755</i>	<i>13,833,239</i>
<i>Срочные вклады</i>		<i>8,175,570</i>	<i>7,173,853</i>
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	26	193,143	164,364
Накопления на платежи		29,387	23,027
Прочие обязательства	27	520,004	116,834
Субординированные обязательства	28	<u>1,028,536</u>	<u>993,807</u>
Всего обязательства		<u>20,305,899</u>	<u>22,569,074</u>
Капитал и резервы	29	2,762,858	2,462,836
<i>Акционерный капитал</i>		<i>5,874,310</i>	<i>5,874,310</i>
<i>Резервный капитал и прочие резервы</i>		<i>545,024</i>	<i>545,024</i>
<i>Накопленные убытки прошлых лет</i>		<i>(3,956,498)</i>	<i>(4,310,140)</i>
<i>Прибыль отчетного года</i>		<u><i>300,022</i></u>	<u><i>353,642</i></u>
Всего пассивы		<u>23,068,757</u>	<u>25,031,910</u>
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ	33	1,607,690	225,835
Поручительства и гарантии		95,062	39,845
Обязательства перед клиентами		1,512,628	185,990
<i>Прочие обязательства</i>		<i>1,512,628</i>	<i>185,990</i>

(окончание)

Приложения на страницах с 12 по 32 являются неотъемлемой составной частью настоящей финансовой отчетности.

Настоящая финансовая отчетность на страницах с 7 по 32 утверждена правлением 1 марта 2002 года.



 Председатель совета
 Валерий Белоконов



 Председатель правления
 Алла Ткаченко

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
А/О «БАЛТИЙСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК»
31 ДЕКАБРЯ 2001 ГОДА

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА

	Оплаченный акционерный капитал LVL	Резервный капитал LVL	Накопленные убытки прошлых лет LVL	ВСЕГО LVL
Остаток на 31 декабря 1999 года	<u>5,874,310</u>	<u>545,024</u>	<u>(4,310,140)</u>	<u>2,109,194</u>
Прибыль отчетного года	-	-	353,642	353,642
Остаток на 31 декабря 2000 года	<u>5,874,310</u>	<u>545,024</u>	<u>(3,956,498)</u>	<u>2,462,836</u>
Прибыль отчетного года	-	-	300,022	300,022
Остаток на 31 декабря 2001 года	<u>5,874,310</u>	<u>545,024</u>	<u>(3,656,476)</u>	<u>2,762,858</u>

Приложения на страницах с 12 по 32 являются неотъемлемой составной частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	Прило- жения	2001 LVL	2000 LVL
Движение денежных средств в результате основной деятельности			
Прибыль до налогообложения		300,022	353,642
Износ нематериальных активов и основных средств		109,604	121,650
Прирост/(уменьшение)резервов		49,265	(1,389,688)
(Прибыль) от переоценки иностранной валюты		(94,321)	(128,830)
(Прибыль)/убытки от переоценки долгосрочных вложений		(51,535)	22,404
(Прибыль)/убытки от продажи основных средств		(978)	3,122
Прирост доходов будущих периодов и накопленных расходов		28,779	10,228
(Прирост)/уменьшение расходов будущих периодов и накопленных доходов		(105,258)	9,985
Уменьшение/(прирост) прочих активов		315,672	(874,651)
Прирост/(уменьшение) прочих обязательств		409,530	(154,253)
Прирост/(уменьшение) денег и денежных эквивалентов в результате основной деятельности до изменений в активах и пассивах		<u>960,780</u>	<u>(2,026,391)</u>
(Прирост) краткосрочных вложений		(684,431)	(250,145)
(Прирост) требований к кредитным учреждениям		(500)	(8,211)
(Прирост)/уменьшение кредитов		(1,968,804)	3,018,859
(Уменьшение)/прирост обязательств перед кредитными Учреждениями		(147,446)	195,786
(Уменьшение)/прирост вкладов		(2,588,767)	3,958,905
(Уменьшение)/прирост денег и денежных эквивалентов в результате основной деятельности		<u>(4,429,168)</u>	<u>4,888,803</u>
Движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности			
Покупка основных средств		(532,183)	(323,555)
Покупка нематериальных активов		-	(41,131)
Выручка от продажи основных средств		4,738	4,386
Уменьшение денег и денежных эквивалентов в результате инвестиционной деятельности		<u>(527,445)</u>	<u>(360,300)</u>
Движение денежных средств в результате финансовой деятельности			
Привлечение субординированного капитала		34,729	41,647
Прирост денег и денежных эквивалентов в результате финансовой деятельности		<u>34,729</u>	<u>41,647</u>
(Уменьшение)/прирост денег и денежных эквивалентов		<u>(4,921,884)</u>	<u>4,570,150</u>
Деньги и денежные эквиваленты в начале отчетного периода	30	16,858,898	12,159,918
Прибыль от переоценки иностранной валюты	9	94,321	128,830
Деньги и денежные эквиваленты в конце отчетного периода	30	<u>12,031,335</u>	<u>16,858,898</u>

Приложения на страницах с 12 по 32 являются неотъемлемой составной частью настоящей финансовой отчетности.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Акционерное общество «Балтийский Международный банк» (далее – “Банк”) получило лицензию на банковскую деятельность 3 мая 1993 года и в этом же году начало работать на рынке банковских услуг. Основными направлениями деятельности Банка являются предоставление кредитов физическим и юридическим лицам, обслуживание денежных переводов клиентов, операции с иностранными валютами и ценными бумагами, как по поручению клиента, так и в торговых целях Банка.

Основными законодательными актами, регламентирующими банковскую деятельность в Латвийской Республике, являются закон “О кредитных учреждениях”, закон “О предотвращении легализации средств, полученных преступным путем”, а также другие законы и нормативные акты Банка Латвии и Комиссии по рынкам финансов и капитала. 1 июля 2001 года вступил в силу закон “О комиссии по рынкам финансов и капитала”, в соответствии с которым функции по надзору за деятельностью участников рынка финансов и капитала Латвии были переданы новообразованной структуре - Комиссии по рынкам финансов и капитала. Ранее этим занималось несколько государственных учреждений, в том числе Банк Латвии, Комиссия по рынку ценных бумаг, Фонд гарантий вкладов, Государственная инспекция по надзору за страхованием.

Основой стратегии развития Банка является обслуживание крупных корпоративных клиентов, латвийских и зарубежных. В выборе клиентов Банк придерживается принципа предосторожности, устанавливая определенные критерии к потенциальным клиентам. Такой подход позволяет обеспечить не только высокий уровень обслуживания, но и личный подход к каждому клиенту, а также снизить риски сотрудничества с ненадежными клиентами. Являясь международным корпоративным банком, обслуживающим не только резидентов Латвии, но и клиентов-нерезидентов, работая таким образом во многих государствах мира, Банк использует в своей деятельности новейшие технологии, обеспечивая им соответствующую поддержку.

С первого дня своего существования Банк ориентировался на надежных и респектабельных клиентов. Эта ориентация помогла Банку найти и занять свое особое место в системе латвийских коммерческих банков.

В 2001 году Банк как и прежде прилагал большие усилия для улучшения качества обслуживания клиентов. Была произведена значительная модернизация программного обеспечения “Smart Bank System” и системы удаленного клиента “Remonte Banking”. Развитие информационных технологий стимулирует развитие банковского дела и повышает качество оказываемых клиентам услуг, а качественные технологии, в свою очередь, позволяют Банку предоставлять клиентам эксклюзивные конкурентноспособные услуги.

Высокий профессиональный уровень и опыт работы специалистов Банка позволяет регулярно пополнять перечень предоставляемых услуг новыми видами финансовых банковских продуктов. В 2001 году Банк предложил своим клиентам следующие новые банковские услуги:

- (а) аренда ячеек в сейфовом хранилище;
- (б) выдача и обслуживание международных платежных карт “Eurocard/Mastercard”, “Maestro”.

2. ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОЦЕНКИ

Общие принципы бухгалтерского учета

Общие принципы бухгалтерского учета Банка определены в Политике бухгалтерского учета Банка, в которой регламентирована основа бухгалтерского учета, принципы отражения банковских сделок в бухгалтерском учете, а также методы оценки и составления финансовой отчетности Банка. Бухгалтерский учет Банка, а также расчет и уплата налогов осуществляется в соответствии с законодательством Латвийской Республики.

Финансовая отчетность Банка подготовлена, используя метод отражения активов и обязательств Банка по исторической стоимости в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и указаниями Банка Латвии и Комиссии по рынкам финансов и капитала.

Переоценка иностранной валюты

В финансовой отчетности Банка в качестве денежной единицы используется денежная единица Латвийской Республики – лат (LVL). Все активы и пассивы, а также внебалансовые требования и обязательства в иностранных валютах переоценены в латы по установленным Банком Латвии курсам иностранных валют на конец отчетного периода. Результат, связанный с колебанием курсов иностранных валют, включен в отчет о прибылях и убытках за отчетный период.

Использованные курсы основных иностранных валют на конец отчетного периода:

Валюта		Курс Банка Латвии на 31.12.2001	Курс Банка Латвии на 31.12.2000
1 EUR	=	LVL 0.560856	LVL 0.570042
1 GBP	=	LVL 0.924000	LVL 0.917000
1 BYR	=	LVL 0.000399	LVL 0.000506
1 RUB	=	LVL 0.021100	LVL 0.021600
1 UAH	=	LVL 0.121000	LVL 0.113000
1 USD	=	LVL 0.638000	LVL 0.613000

Учет доходов и расходов

Учет всех существенных доходов и расходов, в том числе процентных доходов и процентных расходов по приносящим проценты активам и пассивам, по которым выплачиваются проценты, осуществляется в соответствии с методом накоплений. Накопленные процентные доходы начисляются на кредиты, отнесенные к категориям стандартных и наблюдаемых. Полученные от клиентов комиссионные доходы зачисляются в доходы в день осуществления сделок в случае, если в договоре с клиентом не оговорено иначе. Доходы и расходы, за исключением доходов от неприбыльных активов, относящиеся к отчетному периоду, отражаются в отчете о прибылях и убытках независимо от даты их получения или выплаты.

Инвестиции

Инвестиции Банка включают в себя ценные бумаги, приобретенные Банком как в инвестиционных, так и в спекулятивных целях, как латвийских, так и иностранных эмитентов, как долгосрочные, так и краткосрочные, как ценные бумаги с фиксированным доходом, так и с нефиксированным доходом. Спекулятивные ценные бумаги приобретаются с намерением перепродать их в краткие сроки и получить доход от изменения цены. Инвестиционные ценные бумаги приобретаются с целью получения по ним постоянного долгосрочного дохода в виде дивидендов или процентов и учитываются в балансе до срока их погашения.

(а) Ценные бумаги, приобретенные в торговых целях (торговые ценные бумаги)

Торговые ценные бумаги изначально отражены по закупочной стоимости (включая расходы на приобретение ценных бумаг); в дальнейшем эти расходы учтены по реальной стоимости, за основу принимая рыночную цену. Реализованная и нереализованная прибыль или убытки отражены как нетто-доходы или убытки от сделок. В учете торговых ценных бумаг используется расчетная дата покупки или продажи ценной бумаги.

(б) Ценные бумаги, доступные для продажи

Ценные бумаги, доступные для продажи (акции, долгосрочные вложения в уставный капитал) изначально отражены по закупочной стоимости (включая расходы на приобретение ценных бумаг); далее ценные бумаги учтены по их реальной стоимости, основываясь на рыночной цене. Если такие ценные бумаги не торгуются активно, их реальная стоимость определяется, используя альтернативные методы.

(с) Ценные бумаги, приобретенные в инвестиционных целях (инвестиционные ценные бумаги)

Краткосрочные государственные долговые обязательства отражены по амортизированной стоимости закупки. За основу учетной стоимости взята стоимость приобретения ценной бумаги, скорректированная на сумму дисконта или премии ценной бумаги. Дисконт на ценную бумагу амортизируется в течение срока действия ценной бумаги, используя линейный метод. При использовании данного метода полученный результат существенно не отличается от результата, который мог бы быть получен, за основу расчета взяв фактические процентные ставки. В учете инвестиционных ценных бумаг используется расчетная дата покупки ценной бумаги.

Финансовые сделки

Производные финансовые инструменты предоставляют одной стороне договорное право обменять финансовый актив с другой стороной на потенциально выгодных условиях. Некоторые инструменты содержат как право, так и обязательство по осуществлению обмена.

(а) Производные финансовые сделки

В ежедневной предпринимательской деятельности Банк вовлечен в сделки по взаимнообмену валют (swap). Прибыль или убытки от колебаний курсов валют после даты сделки отражены в отчете о прибылях и убытках как прибыль или убытки от переоценки позиций иностранных валют. Банк также занимается сделками по купле-продаже опционных контрактов (options). Опционы учитываются, принимая во внимание рыночные цены и котировки международных брокерских фирм. Премии на опционы по текущей цене учитываются в балансе.

(б) Прочие внебалансовые финансовые сделки

В ежедневной предпринимательской деятельности Банк вовлечен во внебалансовые финансовые сделки, связанные с предоставлением кредитов, овердрафтов и кредитных линий, выдачей поручительств и гарантий и оформлением аккредитивов. Эти финансовые сделки отражаются в финансовых отчетах в момент заключения соответствующих договоров. Поскольку внебалансовые обязательства такого рода подвержены различным степеням внебалансового риска, то в финансовой отчетности они включены как в расчет достаточности капитала, так и в анализ риска ликвидности и валютного риска.

Кредиты и резервы

Кредиты в финансовой отчетности отражены по нетто-стоимости, то есть выданные и еще не оплаченные основные суммы кредитов за вычетом специальных резервов на безнадежные и сомнительные долги. Размер резервов на сомнительные и безнадежные долги пересматривается и

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
А/О «БАЛТИЙСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК»
31 ДЕКАБРЯ 2001 ГОДА

корректируется комитетом по оценке активов и забалансовых обязательств ежемесячно, на основании оценки риска по каждому кредиту и в соответствии с кредитной политикой Банка.

Резервы исключаются из счета резервов и кредит списывается в том случае, если кредит признан потерянным по решению комитета по оценке активов и забалансовых обязательств. Возврат ранее списанных кредитов отражаются в отчете о прибылях и убытках как доход, отраженный в том же периоде, когда они были возвращены.

Общие резервы создаются Банком для отражения потенциального риска кредитного портфеля на кредиты, выданные нерезидентам. В 2001 году общие резервы были списаны.

Учетная стоимость кредитов существенно не отличается от стоимости, которая получена, дисконтируя будущий денежный поток, используя фактор дисконта рыночной процентной ставки. Это различие не существенно, поскольку при увеличении выданных Банком долгосрочных кредитов применяется изменяющаяся процентная ставка; в свою очередь, процентная ставка на кредиты с фиксированной ставкой пересматривается один раз в год.

Основные средства и амортизация

Все основные средства отражены в финансовой отчетности Банка по ценам приобретения за вычетом износа. Основные средства, стоимость приобретения которых ниже 50 латов, списываются на расходы в момент их приобретения. Приобретенные на иностранную валюту основные средства, учитываются в латах по курсу, установленному Банком Латвии на день их фактического получения. Износом (амортизацией) основных средств является сумма, которая равными частями, используя линейный метод, включается в отчет о прибылях и убытках в виде затрат с момента начала использования основного средства до окончания срока его полезного использования. Выбор линейного метода обоснован предположением, что годность основных средств во времени уменьшается постоянно.

Годовые ставки износа основных средств Банка являются следующими:

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

Износ на незавершенные строительные объекты и земельные участки не начисляется. Расходы на содержание и текущий ремонт основных средств включены в отчет о прибылях и убытках в момент их возникновения. Расходы на капитальный ремонт собственных основных средств прибавляются к соответствующему активу в балансе, расходы на капитальный ремонт арендованных основных средств отражаются на балансовом счете «Расходы будущих периодов» и списываются в затраты равными частями исходя из срока аренды соответствующего основного средства.

Реальная стоимость финансовых активов и обязательств

Реальная стоимость финансовых активов и обязательств отражает сумму денежных средств, за которые актив мог бы быть продан или обязательства могли бы быть погашены в короткий период времени. Первоначальная оценка финансовых активов и финансовых обязательств Банка происходит по справедливой стоимости внесенного актива или полученного обязательства на его возмещение, включая затраты по совершению сделки. Последующая оценка финансовых активов и обязательств в балансе Банка происходит по амортизированным затратам за исключением активов и обязательств, предназначенных для торговли, и производных инструментов. Справедливая стоимость финансового актива и финансового обязательства определяется с помощью метода оценки. В основе метода оценки используются исходные данные рынка, процентные ставки, норма предполагаемых убытков по выданным кредитам, коэффициент

дисконтирования. В основе справедливой стоимости лежит намерение Банка в дальнейшей деятельности определять финансовые активы и финансовые обязательства с учетом текущего финансового состояния. Торговый портфель, состоящий из ценных бумаг Банка, оценивается по справедливой стоимости, которая основывается на опубликованных котировках на активном рынке.

Деньги в пути

На конец отчетного периода «Деньги в пути» отражены в остатках на соответствующих счетах клиентов и банков.

Деньги и денежные эквиваленты

Денежные средства включают в себя остаток наличных денежных средств в кассе, требования до востребования к Банку Латвии и другим кредитным учреждениям, а также требования к другим кредитным учреждениям с остаточным сроком погашения не более трех месяцев.

Подходный налог предприятий

Подходный налог предприятий в Латвийской Республике является прямым налогом на предпринимательские доходы и платится за счет полученной прибыли в размере 25%. В 2001 году данная ставка была пересмотрена правительством Латвии и с 2002 года она составляет 22%. Отложенные налоговые обязательства или требования возникают у Банка 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. Основные кратковременные отличия возникают из-за различий между ставками износа основных средств, используемых для финансового учета и для налоговых нужд и общих резервов на безнадежные долги и другие расходы.

Применение нового международного стандарта финансовой отчетности

В отчетном году Банк начал использовать Международный стандарт финансовой отчетности 39 – *Финансовые инструменты – признание и оценка (изменен в 1998 году)* (МСФО №39). В 2001 году изменились также и некоторые другие международные стандарты финансовой отчетности, однако эти изменения существенно не повлияли на представленные в финансовой отчетности суммы ни в отчетном периоде, ни в предыдущих периодах.

МСФО № 39 регулирует учет всех финансовых инструментов. Применяемая в Банке политика бухгалтерского учета относительно финансовых инструментов описана выше. Существенное влияние МСФО № 39 на финансовую отчетность связано с тем, производные финансовые инструменты необходимо отражать в балансе. Руководство Банка считает, что применение МСФО №39 не оказывает существенного влияния на прибыль Банка 2001 и 2000 годов, а также на объем активов и пассивов.

3. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Стратегия и политики деятельности Банка строятся на базе тщательной оценки и проигрывания различных ситуаций на финансовых рынках, анализа всех факторов, определяющих банковские риски, поэтому одной из важнейших задач Банка является минимизация рисков. В виду высокого уровня риска возникновения убытков от операций с финансовыми инструментами, которые подвержены различного вида рискам, в финансовой отчетности Банк раскрывает информацию об учетной политике, принятой для признания и отражения финансовых инструментов, а также методах их оценки. Банк устанавливает ограничения по рисковым сделкам для снижения возможных убытков в случае неполного или несвоевременного возврата вложенных в рисковые

сделки средств. Политики управления в отношении контроля за рисками, связанными с финансовыми инструментами, исключение ненужной концентрации рисков и требования залога для уменьшения кредитного риска, обеспечивают надежность и прибыльность Банка.

Политики управления основными видами банковских рисков, таких как кредитный риск, риск ликвидности, валютный риск, торговый риск утверждены советом и правлением Банка. Указанные политики определяют ограничения на рисковые сделки и процедуры контроля за их соблюдением для уменьшения рисков по всем аспектам деятельности Банка. Правление Банка, а также специально созданные внутрибанковские структуры – кредитный комитет и комитет по надзору за ресурсами - регулярно следят за выполнением требований внутрибанковских документов, регламентирующих банковские риски, а также обеспечивают непрерывное совершенствование системы управления рисками, принимая во внимание непрерывное развитие структуры финансовых инструментов и сделок.

Кредитный риск

В Банке установлены внутренние ограничения на различные сделки и операции в целях минимизации кредитного риска, такие как лимиты на сумму сделок с одним заемщиком, в зависимости от типа заемщика, вида и размера обеспечения сделок, а также других критериев, лимиты на сумму размещения денежных средств в одном банке в зависимости от результатов анализа его финансового состояния, страны регистрации и деятельности, валюты сделки и прочих параметров, лимиты на операции с ценными бумагами в зависимости от видов бумаг, типа портфеля, страны эмитента и прочие лимиты. Все вышеупомянутые ограничения определены внутрибанковскими политиками и положениями и контролируются соответствующими структурами Банка – комитетом по надзору за ресурсами, кредитным комитетом и правлением Банка. Установленные Банком процедуры отслеживания, анализа и надзора за кредитным риском путем соблюдения определенных политиками и положениями ограничений обеспечивают многоступенчатую систему контроля при заключении любых сделок о размещении средств. Правление Банка регулярно анализирует и оценивает работу как комитетов Банка, так и соответствующих внутренних структурных подразделений, ответственных за операции по размещению средств Банка.

Риск ликвидности

Банк осуществляет управление ликвидностью в соответствии с политикой управления ликвидностью Банка, утвержденной советом и правлением и определяющей общие лимиты нетто-позиций ликвидности в зависимости от сроков. Ответственной структурой за выполнение и соблюдение требований указанной политики в деятельности Банка является комитет по надзору за ресурсами, который, в соответствии с условиями политики, определяет соответствующие подлимиты на нетто-позиции ликвидности, максимальный объем вкладов, привлеченный от одного клиента, прочие ограничения, а также обеспечивает выполнение указанных лимитов и соблюдение процедур. Управление риском ликвидности осуществляется путем соблюдения установленных Банком ограничений путем согласования сроков возврата размещенных активов и привлеченных Банком вкладов. Для поддержания необходимого уровня ликвидности комитет по надзору за ресурсами ежемесячно прогнозирует возможность оттока вкладов, а также "ненадежных" депозитов, увеличение спроса на кредитование со стороны клиентов и изменение экономической конъюнктуры. Политика ликвидности включает в себя также необходимые меры, которые должны быть предприняты в случае возникновения кризисной ситуации по ликвидности Банка.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
А/О «БАЛТИЙСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК»
31 ДЕКАБРЯ 2001 ГОДА

АНАЛИЗ СРОЧНОЙ СТРУКТУРЫ АКТИВОВ И ПАССИВОВ
на 31 декабря 2001 года

	До востребова ния	до 3 месяцев до 6 месяцев	от 3 месяцев до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	5 лет и более	ВСЕГО
							LVL
АКТИВЫ							
Касса	291,267	-	-	-	-	-	291,267
Требования к центральному банку	1,006,985	-	-	-	-	-	1,006,985
Требования к кредитным учреждениям	10,266,455	466,628	-	-	12,760	-	10,745,843
Кредиты	27,933	1,652,344	145,875	206,710	4,519,326	269,731	6,821,919
Инвестиции							
в ценные бумаги, в том числе:	-	169,793	32,543	624,875	52,400	481,353	1,360,964
<i>Государственные долговые ценные бумаги</i>	-	-	-	359,302	12,717	9,438	381,457
<i>Прочие долговые и другие ценные бумаги с фиксированным доходом</i>	-	169,793	32,543	265,573	39,683	228,922	736,514
<i>Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом</i>	-	-	-	-	-	242,993	242,993
Участие в основном капитале связанных предприятий	-	-	-	-	-	156,356	156,356
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	1,801,750	1,801,750
Расходы будущих периодов и накопленные доходы	18,197	103,557	12,461	17,162	72,344	3,452	227,173
Прочие активы	459,545	509	99,838	-	-	96,608	656,500
Всего активы	12,070,382	2,392,831	290,717	848,747	4,656,830	2,809,250	23,068,757
ПАССИВЫ							
Обязательства перед кредитными учреждениями	116,504	-	-	-	-	-	116,504
Вклады	10,243,929	5,425,786	1,605,643	407,969	734,322	676	18,418,325
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	44,117	125,767	1,290	11,802	10,167	-	193,143
Накопления на платежи	29,387	-	-	-	-	-	29,387
Прочие обязательства	520,004	-	-	-	-	-	520,004
Субординированные обязательства	-	-	-	-	-	1,028,536	1,028,536
Всего пассивы	10,953,941	5,551,553	1,606,933	419,771	744,489	1,029,212	20,305,899
Внебалансовые статьи	1,607,690	-	-	-	-	-	1,607,690
Ликвидность, нетто позиция	(491,249)	(3,158,722)	(1,316,216)	428,976	3,912,341	1,780,038	1,155,168
Ликвидность, общая позиция	(491,249)	(3,649,971)	(4,966,187)	(4,537,211)	(624,870)	1,155,168	

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
А/О «БАЛТИЙСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК»
31 ДЕКАБРЯ 2001 ГОДА

Валютный риск

Активы Банка представлены как в национальной, так и в иностранных валютах. Для управления валютным риском в Банке разработаны соответствующие внутренние регламентирующие документы, определяющие контроль за изменением валютных курсов. Главным документом, определяющим контроль риска изменения курсов валют в Банке, является политика управления валютным риском. Комитет по надзору за ресурсами отвечает за соблюдение требований указанной политики, устанавливающей определенные ограничения как на конвертационные сделки Банка, так и на открытые валютные позиции.

Основной объем сделок Банка осуществляется в латвийских латах, долларах США, а также Евро-валюте. Поскольку большая часть конвертационных сделок заключается либо в целях поддержания ликвидности, либо для клиентов Банка, то доля финансовых инструментов в общем объеме конвертационных операций Банка незначительна. Как правило, Банк покупает и продает на финансовом рынке иностранные валюты, заключая сделки типа spot. Банк также работает на рынке сделок swap. По поручению клиентов Банк заключает также и спекулятивные маржинальные сделки.

АНАЛИЗ АКТИВОВ И ПАССИВОВ ПО ВАЛЮТАМ
на 31 декабря 2001 года

АКТИВЫ	LVL	USD	EUR	Прочие валюты	ВСЕГО LVL
Касса и требования к центральному банку	1,055,163	156,942	-	86,147	1,298,252
Требования к кредитным учреждениям	657	8,418,717	566,954	1,759,515	10,745,843
<i>Требования до востребования</i>	657	8,338,329	566,954	1,360,515	10,266,455
<i>Прочие требования</i>	-	80,388	-	399,000	479,388
Кредиты	1,343,019	5,454,600	24,300	-	6,821,919
Долговые ценные бумаги с фиксированным доходом	-	1,117,971	-	-	1,117,971
<i>Государственные долговые ценные бумаги</i>	-	381,457	-	-	381,457
<i>Прочие долговые и другие ценные бумаги с фиксированным доходом</i>	-	736,514	-	-	736,514
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	84,945	158,048	-	-	242,993
Участие в основном капитале связанных предприятий	156,356	-	-	-	156,356
Нематериальные активы	31,977	-	-	-	31,977
Основные средства	1,769,773	-	-	-	1,769,773
Расходы будущих периодов и накопленные доходы	43,483	139,554	255	43,881	227,173
Прочие активы	212,432	443,873	195	-	656,500
Всего активы	4,697,805	15,889,705	591,704	1,889,543	23,068,757
ПАССИВЫ					
Обязательства перед кредитными учреждениями	4,401	109,354	2,749	-	116,504
<i>Обязательства до востребования</i>	4,401	109,354	2,749	-	116,504
Вклады	1,888,312	14,464,430	346,386	1,719,197	18,418,325
<i>Вклады до востребования</i>	881,660	8,525,155	203,220	632,720	10,242,755
<i>Срочные вклады</i>	1,006,652	5,939,275	143,166	1,086,477	8,175,570
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	46,475	102,924	3,388	40,356	193,143
Накопления на платежи	29,387	-	-	-	29,387
Прочие обязательства	251,678	242,864	3,329	22,133	520,004
Субординированные обязательства	142,251	886,285	-	-	1,028,536
Капитал и резервы	2,762,858	-	-	-	2,762,858
<i>Акционерный капитал</i>	5,874,310	-	-	-	5,874,310
<i>Резервный капитал и прочие резервы</i>	545,024	-	-	-	545,024
<i>Накопленные убытки прошлых лет</i>	(3,956,498)	-	-	-	(3,956,498)
<i>Прибыль отчетного года</i>	300,022	-	-	-	300,022
Всего пассивы	5,125,362	15,805,857	355,852	1,781,686	23,068,757
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ	33,863	1,573,827	-	-	1,607,690
Поручительства и гарантии	-	95,062	-	-	95,062
Обязательства перед клиентами	33,863	1,478,765	-	-	1,512,628

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
А/О «БАЛТИЙСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК»
31 ДЕКАБРЯ 2001 ГОДА

Риск процентных ставок

Одним из способов управления риском процентных ставок Банка является предусмотренная в кредитном договоре возможность пересмотра ставки по кредиту в зависимости от изменения рыночной ставки по инициативе Банка. В целях управления данным риском Банк регулярно анализирует и отслеживает процентные доходы и расходы в соотношении с соответствующими активами и обязательствами. Комитет по надзору за ресурсами вправе устанавливать ограничения на размер процентных ставок как по кредитам и овердрафтам, так и по депозитам и расчетным счетам. Правление Банка регулярно пересматривает процентные ставки, определенные Банком, принимая во внимание как анализ существующей ситуации Банка, так и прогнозы о росте или падении ставок на соответствующие сроки в соответствующих валютах.

	Среднемесяч- ный остаток		2001		2000	
	LVL	LVL	Средневзве- шенная процентная ставка	Среднеме- сячный остаток	Проценты	Средневзве- шенная процентная ставка
	LVL	LVL	%	LVL	LVL	%
АКТИВЫ						
Касса и требования к центральному банку	1,242,163	-	0%	1,237,900	-	0%
Требования к кредитным учреждениям	10,553,907	1,067,360	10%	11,524,909	626,406	5%
<i>Требования до востребования</i>	9,601,207	288,311	3%	11,073,596	589,888	5%
<i>Прочие требования</i>	952,700	779,049	82%	451,313	36,518	8%
Кредиты	9,112,489	950,877	10%	8,753,197	833,109	10%
<i>Кредиты (брутто)</i>	9,629,463	950,877	10%	10,713,805	833,109	8%
<i>Специальные резервы на ненадежные кредиты</i>	(516,974)	-	-	(1,960,608)	-	-
Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированным доходом	1,083,811	56,647	5%	225,479	28,628	13%
(а) ВСЕГО АКТИВЫ	21,992,370	2,074,884	9%	21,741,485	1,488,143	7%
ПАССИВЫ						
Обязательства перед кредитными учреждениями	392,823	25,689	7%	142,349	1,122	1%
<i>Обязательства до востребования</i>	206,796	-	0%	133,807	-	0%
<i>Прочие обязательства</i>	186,027	25,689	14%	8,542	1,122	13%
Вклады	22,048,243	1,183,447	5%	20,613,209	497,042	2%
<i>Вклады до востребования</i>	15,033,066	184,026	1%	16,332,648	241,320	1%
<i>Срочные вклады</i>	7,015,177	999,421	14%	4,280,561	255,722	6%
Субординированные обязательства	1,014,517	40,202	4%	984,531	34,210	3%
(б) ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	23,455,583	1,249,338	5%	21,740,089	532,374	3%
Акционерный капитал	5,874,310	-	0%	5,874,310	-	0%
(с) ВСЕГО ПАССИВЫ	29,329,893	1,249,338	4%	27,614,399	532,374	2%
Нетто-процентный доход	-	825,546	-	-	955,769	-
Процентный спрэд % (а)-(б)	-	-	4%	-	-	4%
Инвестиционный спрэд % (а)-(с)	-	-	5%	-	-	5%

Торговый риск

Несмотря на сравнительно незначительный объем торговых сделок, заключаемых Банком, Банк тем не менее уделяет большое внимание контролю и анализу данного вида риска. В Банке разработан ряд нормативных документов по контролю за торговым риском, основным документом является политика торгового портфеля Банка. Комитет по надзору за ресурсами обязан отслеживать торговый риск Банка и соблюдать требования как вышеупомянутой политики, так и прочих внутренних политик и положений Банка, касающихся контроля за операциями с ценными бумагами, контроля за большими рисковыми сделками, контроля за проведением маржинальных сделок Банка.

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков Банка в результате ошибок персонала, технических неисправностей программного обеспечения, непредвиденных обстоятельств, пожара и прочих подобных факторов. В целях предотвращения возникновения подобных убытков в Банке разработан ряд внутренних нормативных документов – правила внутреннего распорядка, пожарной безопасности, правила безопасности технических систем, правила классификации информации, имеющейся в распоряжении Банка, и прочие правила и положения. Правлением назначены ответственные за соблюдение требований всех вышеупомянутых внутренних документов Банка.

4. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	2001 LVL	2000 LVL
Требования к кредитным учреждениям	1,067,360	626,406
Кредиты	950,353	833,109
Вложения в ценные бумаги	56,647	28,628
Расчетные карты	524	-
	2,074,884	1,488,143

5. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	2001 LVL	2000 LVL
Обязательства перед кредитными учреждениями	25,689	1,122
Вклады	1,183,447	497,042
Субординированные обязательства	40,202	34,210
	1,249,338	532,374

6. ДОХОДЫ ОТ ЦЕННЫХ БУМАГ

	2001 LVL	2000 LVL
Полученные дивиденды	3,617	688
	3,617	688

7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2001 LVL	2000 LVL
Гарантии	1,443	651
Операции с наличными денежными средствами	15,327	16,532
Расчетное обслуживание	494,690	466,285
Аккредитивы	5,930	10,007
Трастовые операции	4,167	3,923
Расчетные карты	7,217	-
Прочие	13	-
	528,787	497,398

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
А/О «БАЛТИЙСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК»
31 ДЕКАБРЯ 2001 ГОДА

8. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2001	2000
	LVL	LVL
Услуги банков-корреспондентов	136,400	116,469
Сделки с ценными бумагами	19,096	6,336
Расчетные карты	2,251	-
Прочие	2,152	3,233
	<u>159,899</u>	<u>126,038</u>

9. ПРИБЫЛЬ ОТ ТОРГОВЫХ СДЕЛОК С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

	2001	2000
	LVL	LVL
Прибыль от торговли иностранной валютой	77,027	57,133
Прибыль от переоценки иностранной валюты	94,321	128,830
Убытки от торговли финансовыми инструментами	(48,608)	(726)
Убытки от переоценки торговых финансовых активов	(24,486)	(31,049)
Прибыль от торговли драгоценными металлами	2	-
	<u>98,256</u>	<u>154,188</u>

10. ДРУГИЕ ДОХОДЫ ОТ ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

	2001	2000
	LVL	LVL
Реализация основных средств	978	1,836
Аренда помещений	112,416	9,775
Полученные штрафы	299	38,932
Возвращенные налоги	23	35,678
Прочее	7,147	60
	<u>120,863</u>	<u>86,281</u>

11. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2001	2000
	LVL	LVL
Вознаграждение, выплаченное совету и правлению	8,482	6,167
Вознаграждение персонала	246,281	191,675
Обязательные платежи социального страхования	66,281	53,348
Канцелярские товары и хозяйственный инвентарь	37,371	23,369
Профессиональные услуги	160,079	143,758
Реклама	10,220	13,073
Служебные командировки	22,680	30,863
Связь	137,735	137,956
Автотранспорт	32,934	36,447
Обслуживание и ремонт основных средств	5,367	5,063
Ремонт и содержание помещений	52,957	72,443
Охрана	11,608	8,290
Презентационные расходы	36,787	1,822
Арендная плата за землю	5,541	10,835
Штрафы	31,860	61,560
Налоговые платежи	15,918	13,942
Прочие	128,336	39,340
	<u>1,010,437</u>	<u>849,951</u>

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
А/О «БАЛТИЙСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК»
31 ДЕКАБРЯ 2001 ГОДА

12. ДОХОДЫ ОТ УМЕНЬШЕНИЯ РЕЗЕРВОВ

	2001	2000
	LVL	LVL
Уменьшение резервов	303,560	14,286
Возврат списанных активов	623	-
	304,183	14,286

13. НАЛОГИ

	2001	2000
	LVL	LVL
Налоги на землю и собственность	15,919	13,942

Сравнение подоходного налога предприятий по ставке налога и фактическими расходами на налог

	2001	2000
	LVL	LVL
Прибыль до налогообложения	315,941	367,584
Начисленные теоретически предусмотренные расходы на подоходный налог с предприятия (25%)	78,985	91,896

Влияние налогов:

Расходы, на которые Банк не вправе уменьшать облагаемый доход	(34,776)	(9,760)
Непризнанные активы для отложенного налога	(44,209)	(101,656)
Расходы на налог	-	-

Отложенные налоги

	2001	2000
	Эффект	Эффект
	налога 22%	налога 25%
	LVL	LVL
Временные отличия в амортизации основных средств	(149,265)	(128,709)
Временные отличия от убытков на налоги неиспользованных в прошлых годах	502,066	614,740
Временные отличия на созданные накопления	-	37,500
Временные отличия, по которым актив отложенных налогов не признан	-	-
Отложенные налоги	352,801	523,531

В 1999 году, как и в предыдущие годы, у Банка были убытки. Латвийское законодательство позволяет покрывать эти убытки доходами Банка в течение последующих пяти лет. Срок покрытия накопленных расходов является следующим:

	Объем	Год
	убытков	погашения
	LVL	
Убытки, возникшие в 1998 году	-	2003
Убытки, возникшие в 1999 году	2,282,120	2004
	2,282,120	

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
А/О «БАЛТИЙСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК»
31 ДЕКАБРЯ 2001 ГОДА

14. КАССА И ТРЕБОВАНИЯ К ЦЕНТРАЛЬНОМУ БАНКУ

	2001	2000
	LVL	LVL
Касса	291,267	259,035
Остаток на корреспондентском счете в Банке Латвии	1,006,985	1,032,167
	<u>1,298,252</u>	<u>1,291,202</u>

15. ТРЕБОВАНИЯ К КРЕДИТНЫМ УЧРЕЖДЕНИЯМ

	2001	2000
	LVL	LVL
Требования к кредитным учреждениям, зарегистрированным в ЛР	83,813	430,458
Требования к кредитным учреждениям, зарегистрированным в странах ОЭСР	8,778,265	11,316,500
Требования к кредитным учреждениям прочих государств	1,883,765	3,832,998
	<u>10,745,843</u>	<u>15,579,956</u>

16. КРЕДИТЫ

(а) Распределение по видам кредитов

	2001	2000
	LVL	LVL
Овердрафты	718,990	2,804,128
Коммерческие кредиты	3,657,304	1,532,778
Индустриальные кредиты	77,253	164,696
Финансовый лизинг	123,193	102,427
Кредиты по расчетным картам	8,937	-
Потребительские кредиты	41,150	50,881
Ипотечные кредиты	1,710,553	642,702
Прочие	1,046,595	106,353
	<u>7,383,975</u>	<u>5,403,965</u>
Общие резервы	-	(150,000)
Специальные резервы	(562,056)	(367,721)
	<u>6,821,919</u>	<u>4,886,244</u>

(б) Распределение по географическим регионам

	2001	2000
	LVL	LVL
Резидентам Латвии	6,285,305	3,319,508
Резидентам государств ОЭСР	1,034,530	1,900,557
Резидентам прочих государств	64,140	183,900
	<u>7,383,975</u>	<u>5,403,965</u>
Общие резервы	-	(150,000)
Специальные резервы	(562,056)	(367,721)
	<u>(6,821,919)</u>	<u>(4,886,244)</u>

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
А/О «БАЛТИЙСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК»
31 ДЕКАБРЯ 2001 ГОДА

(с) Распределение по группам клиентов	2001	2000
	LVL	LVL
Кредиты государственным предприятиям и предприятиям самоуправления	12,968	10,616
Кредиты частным предприятиям	6,307,563	4,896,846
Кредиты физическим лицам	927,594	416,263
Кредиты правлению и персоналу	135,850	80,240
	7,383,975	5,403,965
Общие резервы	-	(150,000)
Специальные резервы	(562,056)	(367,721)
	6,821,919	4,886,244

(д) Распределение по срокам выдачи	2001	2000
	LVL	LVL
До 1 месяца включительно	727,926	2,804,128
С 3 месяцев до 6 месяцев	956,622	-
С 6 месяцев до 1 года	119,631	7,132
Больше 1 года	5,579,796	2,592,705
	7,383,975	5,403,965
Общие резервы	-	(150,000)
Специальные резервы	(562,056)	(367,721)
	6,821,919	4,886,244

17. АНАЛИЗ ИЗМЕНЕНИЙ В РЕЗЕРВАХ

	Кредиты	Прочие активы	Накопленные доходы	Всего
	LVL	LVL	LVL	LVL
Резервы на 31 декабря 2000 года	517,721	984	2,682	521,387
Списанные суммы	-	(997)	-	(997)
Увеличение специальных резервов	336,689	10,471	5,665	352,825
Уменьшение специальных резервов	(153,560)	-	-	(153,560)
Уменьшение общих резервов	(150,000)	-	-	(150,000)
Коррекция на изменение курса иностранной валюты	11,206	13	109	11,328
Резервы на 31 декабря 2001 года	562,056	10,471	8,456	580,983

18. ИНВЕСТИЦИИ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ

18.1. Долговые ценные бумаги с фиксированным доходом

	2001	2000
	LVL	LVL
Государственные долговые обязательства внутреннего займа Литвы	156,111	149,993
Облигации, эмитированные правительствами государств региона ОЭСР	225,346	179,293
Облигации прочих эмитентов и другие долговые ценные бумаги	736,514	65,885
	1,117,971	395,171

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
А/О «БАЛТИЙСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК»
31 ДЕКАБРЯ 2001 ГОДА

18.2. Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом

	2001	2000
	LVL	LVL
Вложения в акции, котируемые на Рижской Фондовой Бирже	47,445	41,410
Инвестиции в акции Рижской Фондовой Биржи	37,500	35,000
Акции государственных предприятий США	4,175	3,569
Акции частных предприятий США	152,017	198,883
Другие инвестиции	1,856	-
	242,993	278,862

18.3. Классификация общих инвестиций в ценные бумаги в соответствии с МСФО № 39

	2001	2000
	LVL	LVL
Ценные бумаги, предусмотренные для инвестиций	312,467	306,349
Ценные бумаги, доступные для продажи	84,945	76,410
Ценные бумаги, предусмотренные для торговых целей	1,119,908	447,630
	1,517,320	830,389

19. УЧАСТИЕ В ОСНОВНОМ КАПИТАЛЕ СВЯЗАННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

Предприятие	Доля в капитале	2001	2000
	%	LVL	LVL
<i>SIA "Ribeksins Baltija B"</i>	35.00 %	29,245	29,245
<i>A/s "Capital"</i>	31.16 %	127,111	127,111
		156,356	156,356

20. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	LVL
Начальная стоимость	
31 декабря 1999 года	3,448
Приобретенные	41,131
31 декабря 2000 года	44,579
Приобретенные	-
31 декабря 2001 года	44,579
Износ	
31 декабря 1999 года	(373)
Износ	(2,528)
31 декабря 2000 года	(2,901)
Износ	(9,701)
31 декабря 2001 года	(12,602)
Остаточная стоимость	
31 декабря 2000 года	41,678
31 декабря 2001 года	31,977

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
А/О «БАЛТИЙСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК»
31 ДЕКАБРЯ 2001 ГОДА

21. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Здания и земля LVL	Транспорт- ные средства LVL	Офисное оборудование LVL	Всего LVL
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)
Начальная стоимость				
31 декабря 2000 года	997,560	63,833	544,827	1,606,220
Приобретенные	312,379	9,965	258,873	581,217
Списанные	-	(32,478)	(61,030)	(93,508)
31 декабря 2001 года	<u><u>1,309,939</u></u>	<u><u>41,320</u></u>	<u><u>742,670</u></u>	<u><u>2,093,929</u></u>
Износ				
31 декабря 1999 года	(820)	(109,704)	(287,721)	(398,245)
Износ	(16,878)	(19,911)	(82,333)	(119,122)
Списанные	-	92,462	110,903	203,365
Износ				
31 декабря 2000 года	(17,698)	(37,153)	(259,151)	(314,002)
Износ	(5,179)	(11,426)	(83,298)	(99,903)
Списанные	-	28,718	61,031	89,749
31 декабря 2001 года	<u><u>(22,877)</u></u>	<u><u>(19,861)</u></u>	<u><u>(281,418)</u></u>	<u><u>(324,156)</u></u>
Остаточная стоимость				
31 декабря 2000 года	<u><u>979,862</u></u>	<u><u>26,680</u></u>	<u><u>285,676</u></u>	<u><u>1,292,218</u></u>
Остаточная стоимость				
31 декабря 2001 года	<u><u>1,287,062</u></u>	<u><u>21,459</u></u>	<u><u>461,252</u></u>	<u><u>1,769,773</u></u>

22. РАСХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И НАКОПЛЕННЫЕ ДОХОДЫ

	2001 LVL	2000 LVL
Расходы будущих периодов	134,267	47,676
Накопленные проценты по кредитам	18,844	17,684
Накопленные проценты по межбанковским кредитам	53,071	53,311
Накопленные доходы на ценные бумаги	20,980	5,926
Прочие накопленные доходы	8,467	-
Специальные резервы	(8,456)	(2,682)
	<u><u>227,173</u></u>	<u><u>121,915</u></u>

23. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2001	2000
	LVL	LVL
Списанные денежные средства до выяснения получателя	7,315	-
Переплата налогов	21	21
Драгоценные металлы	26,164	39,384
Денежные средства в брокерских компаниях	113,948	772,784
Денежные средства в гарантийных фондах	286,691	164,561
Уплаченные авансы	46,519	-
Spot сделки *	95,195	-
Прочие дебиторы	91,118	12,542
Специальные резервы	(10,471)	(984)
	<u>656,500</u>	<u>988,308</u>

* Чистая стоимость Spot сделок

	2001	2000
	LVL	LVL
Spot сделки – требования	23,932,790	-
Spot сделки – обязательства	23,837,595	-
	<u>95,195</u>	<u>-</u>

24. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПЕРЕД КРЕДИТНЫМИ УЧРЕЖДЕНИЯМИ

	2001	2000
	LVL	LVL
Обязательства перед кредитными учреждениями, зарегистрированными в ЛР	-	103
Обязательства перед кредитными учреждениями, зарегистрированными в странах ОЭСР	-	8
Обязательства перед кредитными учреждениями прочих государств	116,504	263,839
	<u>116,504</u>	<u>263,950</u>

25. ВКЛАДЫ

	2001	2000
	LVL	LVL
Текущие расчетные счета		
Государственных предприятий	102,325	90,584
Частных предприятий	9,853,673	13,726,968
Физических лиц	280,024	14,299
Общественных организаций	6,733	1,388
	<u>10,242,755</u>	<u>13,833,239</u>
Срочные депозиты		
Государственных предприятий	-	400,000
Частных предприятий	6,912,542	6,180,504
Физических лиц	1,263,028	593,349
	<u>8,175,570</u>	<u>7,173,853</u>
Вклады всего	<u>18,418,325</u>	<u>21,007,092</u>

26. ДОХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И НАКОПЛЕННЫЕ РАСХОДЫ

	2001	2000
	LVL	LVL
Доходы будущих периодов	9,082	-
Накопленные выплачиваемые проценты	165,409	144,562
Прочие накопленные расходы	18,652	19,802
	<u>193,143</u>	<u>164,364</u>

27. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2001	2000
	LVL	LVL
Денежные средства до выяснения	245,757	56,861
Spot сделки *	93,545	-
Прочие кредиторы	180,702	59,973
	<u>520,004</u>	<u>116,834</u>

* Чистая стоимость Spot сделок

	2001	2000
	LVL	LVL
Spot сделки – требования	23,878,347	-
Spot сделки – обязательства	23,971,892	-
	<u>93,545</u>	<u>-</u>

28. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Субординированные обязательства Банка в большей части составляют вклады акционеров Банка. От обычных вкладов субординированные обязательства отличаются тем, что изначально срок их возврата составляет не менее семи лет и досрочно возвращены эти вклады могут быть только в случае банкротства Банка после удовлетворения требований всех прочих кредиторов, но перед удовлетворением требований акционеров Банка. В 2001 году Банком не было привлечено ни одного нового субординированного вклада и по состоянию на 31 декабря 2001 года общая сумма таких обязательств составила 1,028,536 латов.

29. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

	2001		2000	
	Количество	LVL	Количество	LVL
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
	<u>1,174,862</u>	<u>5,874,310</u>	<u>1,174,862</u>	<u>5,874,310</u>

В 2001 году в акционерном капитале Банка изменений не произошло.

Зарегистрированный акционерный капитал Банка как и в 2000 году составил 2,000,025 латов (два миллиона двадцать пять латов). Оплаченный акционерный капитал составил 5,874,310 латов (пять миллионов восемьсот семьдесят четыре тысячи триста десять латов), что составляет 1,174,862 (один миллион сто семьдесят четыре тысячи восемьсот шестьдесят две) акции.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
А/О «БАЛТИЙСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК»
31 ДЕКАБРЯ 2001 ГОДА

Все акции являются простыми с номинальной стоимостью 5 латов (пять латов) каждая. 1,174,857 акций имеют право голоса. 5 акций без права голоса зарегистрированы на членов правления Банка.

Всего у Банка 104 акционера, из которых 37 акционеров являются юридическими лицами и 67 акционеров являются физическими лицами.

Резервный капитал состоит из дарений акционеров Банка в размере 545,024 лата.

Акционерами, которые непосредственно контролируют 10 и более процентов от оплаченного уставного капитала, являются:

Валерий Белоконь	35.6243 %
Вячеслав Крамной	35.6243 %
Вилорий Белоконь	11.8755 %

30. ДЕНЬГИ И ДЕНЕЖНЫЕ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2001	2000
	LVL	LVL
Касса	291,267	259,035
Остаток на корреспондентском счете в Банке Латвии	1,006,985	1,032,167
Требования до 3 месяцев к другим кредитным учреждениям	<u>10,733,083</u>	<u>15,567,696</u>
	<u>12,031,335</u>	<u>16,858,898</u>

31. СДЕЛКИ СО СВЯЗАННЫМИ ЛИЦАМИ

	Кредиты	Гарантии	Прочие	Резервы	Сделки за вычетом резервов
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
Алла Ткаченко	6,520	-	-	-	6,520
A/s "Baltijas apdrošināšanas nams"	16,126	-	-	-	16,126
A/s "Belokoņ Holdings"	-	15,950	1,276	-	17,226
E.C.G. Trading S.A.	2,641	-	6,291	-	8,932
Эвита Островска	6,779	-	-	-	6,779
Наталья Ткаченко	4,515	-	-	-	4,515
Олег Герасимов	14,339	-	-	-	14,339
SIA "Enri Studio"	51,063	-	-	(5,106)	45,957
SIA "Nameks"	26,067	-	-	-	26,067
SIA "Ribeksins Baltija B"	43,277	-	-	(4,328)	38,949
SIA "Saules dzīve"	16,800	-	13,200	-	30,000
ООО "Издательство Валерия Белоконя"	27,000	-	5,000	(8,100)	23,900
Валерий Белоконь	3,967	-	8,793	-	12,760
	<u>219,094</u>	<u>15,950</u>	<u>34,560</u>	<u>(17,534)</u>	<u>252,070</u>

32. АКТИВЫ И ПАССИВЫ В УПРАВЛЕНИИ

Банк имеет лицензию Министерства Финансов Латвийской Республики – Комиссии рынка ценных бумаг на проведение посреднических операций с ценными бумагами и держание счетов ценных бумаг, обеспечивая таким образом всестороннее предоставление услуг, связанных с рынком ценных бумаг не только в Латвии, но и за рубежом. Соответственно, одним из видов деятельности Банка является управление средствами клиентов или осуществление трастовых операций. Трастовые договора заключаются с физическими и с юридическими лицами, резидентами и нерезидентами Латвийской Республики. По желанию клиента Банк размещает полученные денежные средства на рынке кредитов или ценных бумаг. Банк обязуется инвестировать отданные клиентом в управление денежные средства в наиболее привлекательные с точки зрения управляющего трастовыми активами финансовые инструменты. На 31 декабря 2001 года указанные денежные средства Банка составляли 1,146,158 латов, 100% из них были инвестированы в кредиты.

33. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ

	2001	2000
	LVL	LVL
Поручительства и гарантии	95,062	39,845
Обязательства перед клиентами		
Аккредитивы	-	151,718
Обязательства о выдаче кредитов	1,404,591	33,388
Обязательства по кредитным карточкам	107,117	-
Прочие обязательства	920	884
	<u>1,512,628</u>	<u>185,990</u>

34. ИНФОРМАЦИЯ О СОТРУДНИКАХ БАНКА

В 2001 году среднее количество сотрудников Банка увеличилось до 117, то есть по сравнению с 2000 годом оно возросло на 2 сотрудника. Расходы Банка на вознаграждение членов совета и правления составили:

Категория сотрудников	2001	2000
Члены совета	4,236	6,945
Члены правления	18,456	12,310
	<u>22,692</u>	<u>19,255</u>

35. РАСЧЕТ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА **на 31 декабря 2001 года**

Норматив достаточности капитала отражает соотношение собственного капитала Банка к общей сумме его активов и внебалансовых статей, взвешенных с учетом риска. Достаточность капитала отражает те капитальные ресурсы, которые необходимы, чтобы обезопасить себя от кредитного и рыночного рисков, связанных с активами и внебалансовыми обязательствами. Поэтому в соответствии с указаниями Комиссии по рынкам финансов и капитала по нормативу достаточности капитала и самому расчету, Банк поддерживает уровень достаточности капитала в размере не менее чем 10% от взвешенных активов.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
А/О «БАЛТИЙСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК»
31 ДЕКАБРЯ 2001 ГОДА

Активы	В соответствии с требованиями Комиссии по рынкам финансов и капитала			В соответствии с международными стандартами (Basle Capital Accord)		
	сумма LVL	степень риска	Взвешенная стоимость LVL	сумма LVL	степень риска	Взвешенная стоимость LVL
Деньги в кассе и требования к центральному банку	1,298,252	0%	-	1,298,252	0%	-
Требования к кредитным учреждениям						
<i>Требования к кредитным учреждениям государств ОЭСР</i>	8,787,350	20%	1,757,470	8,787,350	20%	1,757,470
<i>Требования до востребования к кредитным учреждениям ЛР</i>	16,185	20%	3,237	16,185	20%	3,237
<i>Краткосрочные требования к кредитным учреждениям ЛР</i>	67,635	50%	33,818	67,635	20%	13,527
<i>Требования к кредитным учреждениям не входящих в ОЭСР</i>	1,927,712	100%	1,927,712	1,927,712	20%	385,542
Ценные бумаги и инвестиции						
<i>Требования к центральным правительствам государств ОЭСР</i>	225,346	0%	-	225,346	0%	-
<i>Требования к центральным правительствам государств, не входящих в ОЭСР, кроме требований в национальной валюте этих государств</i>	163,731	100%	163,731	163,731	100%	163,731
<i>Прочие ценные бумаги с фиксированным доходом</i>	736,514	100%	736,514	736,514	100%	736,514
<i>Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом</i>	242,993	100%	242,993	242,993	100%	242,993
Участие в основном капитале связанных предприятий	156,356	100%	156,356	156,356	100%	156,356
Кредиты, чистая стоимость						
<i>Требования, обеспеченные срочными вкладами</i>	1,100,844	0%	-	1,100,844	0%	-
<i>Требования, обеспеченные залогом зарегистрированного в Земельной книге недвижимого имущества</i>	210,009	50%	105,005	210,009	50%	105,005
<i>Требования к заемщикам, не являющимся кредитными учреждениями, за исключением требований с более низкой степенью риска</i>	5,521,455	100%	5,521,455	5,521,455	100%	5,521,455
Расходы будущих периодов и накопленные доходы	156,125	50%	78,063	156,125	100%	156,125
Основные средства	1,769,773	100%	1,769,773	1,769,773	100%	1,769,773
Прочие активы	656,500	100%	656,500	656,500	100%	656,500
ВСЕГО	23,036,780		13,152,627	23,036,780		11,668,228
Внебалансовые статьи						
Поручительства и гарантии						
<i>Обеспеченные депозитами</i>	63,162	0%	-	63,162	0%	-
<i>Прочие</i>	31,900	100%	31,900	31,900	100%	31,900
Обязательства по выдаче кредитов						
<i>Обеспеченные депозитами</i>	205,564	0%	-	205,564	0%	-
<i>Обеспеченные залогом, зарегистрированным в Земельной книге недвижимого имущества</i>	237	50%	119	237	50%	119
<i>Прочие</i>	1,305,907	100%	1,305,907	1,305,907	100%	1,305,907
Прочие	920	100%	920	920	100%	920
ВСЕГО	1,607,690		1,338,846	1,607,690		1,338,846
ВСЕГО взвешенная стоимость активов и внебалансовых статей			14,491,473			13,007,074
Оплаченный основной капитал	-	-	5,874,310	-	-	5,874,310
Резервный капитал	-	-	545,024	-	-	545,024
Убытки прошлых лет	-	-	(3,956,498)	-	-	(3,956,498)
Прибыль отчетного периода	-	-	300,022	-	-	300,022
Нематериальные активы	-	-	(31,977)	-	-	-
Субординированный капитал с остаточным сроком						
<i>До 1 года (включительно)</i>	-	0%	-	-	0%	-
<i>От 1 до 2 лет</i>	55,000	20%	11,000	55,000	20%	11,000
<i>От 2 до 3 лет</i>	-	40%	-	-	40%	-
<i>От 3 до 4 лет</i>	289,755	60%	173,853	289,755	60%	173,853
<i>От 4 до 5 лет</i>	143,381	80%	114,705	143,381	80%	114,705
<i>свыше 5 лет</i>	540,400	100%	540,400	540,400	100%	540,400
СТОИМОСТЬ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА	1,028,536		3,570,839	1,028,536		3,602,816
ПОКАЗАТЕЛЬ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА			24.64%			27.70%