

**AKCIJU SABIEDRĪBAS
“BALTIJAS STARPTAUTISKĀ BANKA”
2001. GADA FINANŠU PĀRSKATI**

A/S "BALTIJAS STARPTAUTISKĀ BANKA"
FINANŠU PĀRSKATI
2001. GADA 31. DECEMBRIS

SATURS

	Lapa
Vadības ziņojums	3
Padomes un valdes sastāvs	4
Paziņojums par vadības atbildību	5
Neatkarīgo revidentu atzinums	6
Peļņas un zaudējumu aprēķins	7
Bilance un ārpusbilances posteņi	8
Ziņojums par izmaiņām pašu kapitālā	10
Naudas plūsmas pārskats	11
Finansu pārskatu pielikumi	12

A/S "BALTIJAS STARPTAUTISKĀ BANKA" VADĪBAS ZIŅOJUMS

Cienītās dāmas un godātie kungi!

2001. pārskata gadā a/s "Baltijas Starptautiskā banka" (turpmāk - "Banka") turpināja attīstīties, kā arī atzīmēja savas darbības astoto gadadienu kā viena no Latvijas bankām, kurai ir sava vēsture, tradīcijas un īpatnības klientu piesaistē un apkalpošanā.

Pastāvīgi, strādājot finansu tirgū, Bankas darbības apjomi ir auguši. 2001.gads arī nav izņēmums. Tādējādi, Bankas kopējais apgrozījuma apjoms (vai visu operāciju kopējais apjoms) pārskata gadā sastādīja 45 miljardus latu, kas nozīmē palielinājumu salīdzinājumā ar 2000. gadu par 112 %. Aktīvi ar Banku strādājošo klientu skaits 2001.gadā ir palielinājies par 15 %, salīdzinot ar 2000.gadu. Ir pieaugusi arī Bankas pakalpojumu izmantošanas intensitāte klientu vidū – 2001.gadā Banka ir izpildījusi maksājumus par 28 % vairāk nekā 2000.gadā. Klientu maksājumu skaits, aprēķinot uz vienu klientu, pārskata gadā palielinājies par 12 %, rādītāja "apgrozījums uz vienu klientu" pieaugums sastāda 85%.

2001.gadā Banka sāka emitēt savas norēķinu kartes "Eurocard/Mastercard" un "Maestro" un piedāvāt klientiem attiecīgus pakalpojumus šo bankas produktu izsniegšanā un apkalpošanā.

Savā darbībā Banka turpina ievērot konservatīvisma principu un piesardzību attiecībā uz klientu piesaisti un aktīvu izvietošanu. Finanšu pārskatu pielikumos ir aprakstīti finansu pamatriski, kuriem Banka var tikt pakļauta un attiecīgas šo risku kontroles un minimizācijas metodes. Bankas valde un padome ir izstrādājušas un apstiprinājušas visu iespējamo būtisko risku pārvaldes procedūras un politikas.

Tā pat, pārskata gadā Banka citu starpā pievērsa īpašu uzmanību kredītriska kontroles pastiprināšanai un jautājumiem, kas saistīti ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanu. Tika izstrādāti un apstiprināti jaunā redakcijā iekšējie normatīvie dokumenti, kuri reglamentē kredītu un overdraftu izsniegšanas un kontroles kārtību. Sakarā ar to, ka 2001.gada otrajā pusē pasaulē ievērojami pieauga to darbību nozīme, kas saistītas ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanu un attiecīgi palielinājās tieši banku loma šādas legalizācijas pret darbībai, 2001.gada beigās Bankā tika izstrādātas jaunas procedūras, kas reglamentē Bankas un klientu sadarbību cīņā ar šāda veida noziedzīgu darbību.

Pateicamies mūsu klientiem un partneriem par uzticību un veiksmīgu sadarbību, Bankas darbiniekiem – par profesionalitāti un darbaspējām, akcionāriem – par sapratni un atbalstu.



Padomes priekšsēdētājs
Valērijs Belokoņs



Valdes priekšsēdētāja
Alla Tkačenko

A/S "BALTIJAS STARPTAUTISKĀ BANKA"
FINANŠU PĀRSKATI
2001. GADA 31. DECEMBRIS

**A/S "BALTIJAS STARPTAUTISKĀ BANKA"
PADOMES UN VALDES SASTĀVS**

Padome (2001.gada 31.decembrī)

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas datums	Pārvēlēšanas datums
Valērijs Belokoņs	padomes priekšsēdētājs	19/07/1995	10/01/2001
Vjačeslavs Kramnojs	padomes priekšsēdētāja vietnieks	18/07/1997	10/01/2001
Vadims Pčolkins	padomes loceklis	18/07/1997 – 10/01/2001	-
Vjačeslavs Kramnojs	padomes loceklis	10/01/2001	-

Valde (2001.gada 31.decembrī)

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas datums	Pārvēlēšanas datums
Alla Tkačenko	valdes priekšsēdētāja	30/04/1996	10/01/2001
Oļegs Gerasimovs	valdes loceklis	02/02/1996	10/01/2001
Vilorijs Belokoņs	valdes loceklis	19/07/1995	10/01/2001
Leonīds Kramnojs	valdes loceklis	27/05/1999	10/01/2001
Evita Ostrovska	valdes locekle	27/05/1999	10/01/2001
Natalja Tkačenko	valdes locekļa kandidāte	27/05/1999	10/01/2001

Pārskata gada laikā, pamatojoties uz akcionāru pilnsapulces lēmumu, no padomes locekļa pienākumu izpildes tika atbrīvots Vadims Pčolkins un padomē tika ievēlēts Vjačeslavs Kramnojs (Vjačeslava d.). Minētās izmaiņas tika pieņemtas 2001.gada 10.janvārī.

2001.gadā valdes locekļu sastāvā nav notikušas nekādas izmaiņas.

**PAZIŅOJUMS PAR A/S "BALTIJAS STARPTAUTISKĀ BANKA"
VADĪBAS ATBILDĪBU**

Rīgā

2002. gada 10. martā

A/s "Baltijas Starptautiskā banka" (turpmāk tekstā – Banka) vadības vārdā – padomes priekšsēdētājs Valērijs Belokoņs un valdes priekšsēdētāja Alla Tkačenko paziņo, ka finanšu pārskati ir sagatavoti atbilstoši spēkā esošo LR likumdošanas aktu prasībām, un finanšu pārskati skaidri atspoguļo Bankas finansiālo stāvokli pārskata gada beigās, kā arī pārskata gada darbības rezultātus.

Bankas grāmatvedības uzskaitē ir kārtota atbilstoši nosacījumiem, ko paredz spēkā esošie likumdošanas akti, un vienlaicīgi Bankas vadība ir atbildīga par Bankas līdzekļu saglabāšanu, kā arī krāpšanas un citas negodīgas darbības novēršanu. Bankas vadība nodrošina Bankas darbību atbilstoši spēkā esošo "Kredītiestāžu likuma", citu likumu un likumdošanas aktu, kā arī Latvijas Bankas, Finanšu un Kapitāla tirgus komisijas norādījumu prasībām.

2001. gada finanšu pārskati ir sagatavoti pamatojoties uz atbilstošām grāmatvedības metodēm, kuru pielietojums ir bijis konsekvents, vadības lēmumi un pieņēmumi par finanšu pārskatu sagatavošanu ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi. Bankas vadība apliecina, ka ir ievēroti Starptautiskie grāmatvedības standarti un jebkuras būtiskas atkāpes no tiem ir atspoguļotas pielikumos.

Bankas vadības vārdā



Padomes priekšsēdētājs
Valērijs Belokoņs



Valdes priekšsēdētāja
Alla Tkačenko

A/S "BALTIJAS STARPTAUTISKĀ BANKA"
FINANŠU PĀRSKATI
2001. GADA 31. DECEMBRIS

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

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

**Deloitte
&Touche**

NEATKARĪGO AUDITORU ATZINUMS

A/s "Baltijas Starptautiskā banka" akcionāriem:

Mēs esam veikuši a/s "Baltijas Starptautiskā banka" ("Banka") klāt pievienotās 2001. gada 31. decembra bilances un ar to saistītā peļņas un zaudējumu aprēķina, ziņojuma par izmaiņām kapitālā un rezervēs un naudas plūsmu pārskata par gadu, kas noslēdzās 2001. gada 31. decembrī, revīziju. Par šiem finanšu pārskatiem ir atbildīga Bankas vadība. Mēs esam atbildīgi par atzinuma sniegšanu par šiem finanšu pārskatiem, balstoties uz mūsu veikto revīziju. Bankas finanšu pārskatus par gadu, kas noslēdzās 2000. gada 31. decembrī, revīziju veica cits revidents, kas 2001. gada 28. martā sniedza atzinumu bez piezīmēm.

Mēs veicām revīziju saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums ir jāplāno un jāveic revīzija tā, lai gūtu pietiekamu pārliecību, ka finanšu pārskatos nav būtisku neatbilstību. Revīzija ietver finanšu pārskatos uzrādīto summu un skaidrojumu pamatojumu pārbaudi pēc izvēles principa. Revīzija arī ietver finanšu pārskatu sagatavošanai lietoto grāmatvedības principu un būtisku vadības pieņēmumu novērtējumu, kā arī kopējo finanšu pārskatu izklāsta formas izvērtējumu. Mēs uzskatām, ka mūsu veiktā revīzija dod pietiekamu pamatu mūsu atzinumam.

Pēc mūsu domām, augstāk minētie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Bankas finansiālo stāvokli uz 2001. gada 31. decembri, un tās darbības rezultātiem un naudas plūsmu par gadu, kas noslēdzās 2001. gada 31. decembrī, saskaņā ar Starptautiskajiem grāmatvedības standartiem, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas un Latvijas likumdošanas prasībām.

Deloitte & Touche

Rīga, Latvija
2002. gada 10. martā


A/S "BALTIJAS STARPTAUTISKĀ BANKA"
FINANŠU PĀRSKATI
2001. GADA 31. DECEMBRIS

PEĻNAS UN ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

	Pielikumi	2001 LVL	2000 LVL
Procentu ieņēmumi	4	2,074,884	1,488,143
Procentu izdevumi	5	<u>(1,249,338)</u>	<u>(532,374)</u>
Neto procentu ieņēmumi		825,546	955,769
Ieņēmumi no vērtspapīriem	6	3,617	688
Komisijas naudas ienākumi	7	528,787	497,398
Komisijas naudas izdevumi	8	<u>(159,899)</u>	<u>(126,038)</u>
Ieņēmumi no pamatdarbības		1,198,051	1,327,817
Finansu instrumentu tirdzniecības darījumu peļņa	9	98,256	154,188
Citi pamatdarbības ieņēmumi	10	120,863	86,281
Administratīvie izdevumi	11	(1,010,437)	(849,951)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības nolietojums		(109,604)	(121,650)
Izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem un ārpusbilances saistībām	17	(352,825)	(234,925)
Uzkrājumu samazināšanas ienākumi	12	304,183	14,286
Ilgtermiņa finansu ieguldījumu pārvērtēšanas peļņa/(zaudējumi)		<u>51,535</u>	<u>(22,404)</u>
Pārskata gada peļņa pirms nodokļiem		300,022	353,642
Nodokļi	13	<u>-</u>	<u>-</u>
Pārskata gada peļņa		300,022	353,642

Pielikumi no 12. līdz 32. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 7. līdz 32. lapai ir apstiprinājusi valde 2002. gada 1. martā.



Valērijs Belokons
Padomes priekšsēdētājs



Alla Tkačenko
Valdes priekšsēdētāja

A/S "BALTIJAS STARPTAUTISKĀ BANKA"
 FINANŠU PĀRSKATI
 2001. GADA 31. DECEMBRIS

BILANCE UN ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

AKTĪVI	Pielikumi	2001 LVL	2000 LVL
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	14	1,298,252	1,291,202
Prasības pret kredītiestādēm	15	10,745,843	15,579,956
<i>Prasības uz pieprasījumu</i>		<i>10,266,455</i>	<i>15,120,096</i>
<i>Pārējās prasības</i>		<i>479,388</i>	<i>459,860</i>
Kredīti	16	6,821,919	4,886,244
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksēto ienākumu	18	1,117,971	395,171
<i>Valsts parāda vērtspapīri</i>		<i>381,457</i>	<i>329,286</i>
<i>Pārējo emitentu parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>		<i>736,514</i>	<i>65,885</i>
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	18	242,993	278,862
Līdzdalība saistīto uzņēmumu pamatkapitālā	19	156,356	156,356
Nemateriālie aktīvi	20	31,977	41,678
Pamatlīdzekļi	21	1,769,773	1,292,218
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	22	227,173	121,915
Pārējie aktīvi	23	656,500	988,308
Kopā aktīvi		<u>23,068,757</u>	<u>25,031,910</u>

(turpinājums)

Pielikumi no 12. līdz 32. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

A/S "BALTIJAS STARPTAUTISKĀ BANKA"
FINANŠU PĀRSKATI
2001. GADA 31. DECEMBRIS

BILANCE UN ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

PASĪVI

	Pielikumi	2001 LVL	2000 LVL
Saistības pret kredītiestādēm	24	116,504	263,950
<i>Saistības uz pieprasījumu</i>		<i>116,504</i>	<i>263,950</i>
Noguldījumi	25	18,418,325	21,007,092
<i>Pieprasījuma noguldījumi</i>		<i>10,242,755</i>	<i>13,833,239</i>
<i>Terminnoguldījumi</i>		<i>8,175,570</i>	<i>7,173,853</i>
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	26	193,143	164,364
Uzkrājumi saistībām un maksājumiem		29,387	23,027
Pārējās saistības	27	520,004	116,834
Pakārtotās saistības	28	1,028,536	993,807
Kopā saistības		20,305,899	22,569,074
Kapitāls un rezerves	29	2,762,858	2,462,836
<i>Apmaksātais pamatkapitāls</i>		<i>5,874,310</i>	<i>5,874,310</i>
<i>Rezerves kapitāls un pārējās rezerves</i>		<i>545,024</i>	<i>545,024</i>
<i>Iepriekšējo gadu uzkrātie zaudējumi</i>		<i>(3,956,498)</i>	<i>(4,310,140)</i>
<i>Pārskata gada peļņa</i>		<i>300,022</i>	<i>353,642</i>
Kopā pasīvi		23,068,757	25,031,910
ĀRPUSBILANCES POSTEŅI	33	1,607,690	225,835
Galvojumi un garantijas		95,062	39,845
Saistības pret klientiem		1,512,628	185,990
<i>Pārējās ārpusbilances saistības</i>		<i>1,512,628</i>	<i>185,990</i>

(nobeigums)

Pielikumi no 12. līdz 32. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 7. līdz 32. lapai ir akceptējusi valde 2002. gada 1. martā.



Valērijs Belokoņs
Padomes priekšsēdētājs



Alla Tkačenko
Valdes priekšsēdētāja

A/S "BALTIJAS STARPTAUTISKĀ BANKA"
 FINANŠU PĀRSKATI
 2001. GADA 31. DECEMBRIS

KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

	Apmaksātais pamatkapitāls LVL	Rezerves kapitāls LVL	Nesadalītie zaudējumi LVL	KOPĀ LVL
Atlikums 1999.gada 31.decembrī	<u>5,874,310</u>	<u>545,024</u>	<u>(4,310,140)</u>	<u>2,109,194</u>
Pārskata gada peļņa	-	-	353,642	353,642
Atlikums 2000.gada 31.decembrī	<u>5,874,310</u>	<u>545,024</u>	<u>(3,956,498)</u>	<u>2,462,836</u>
Pārskata gada peļņa	-	-	300,022	300,022
Atlikums 2001.gada 31.decembrī	<u>5,874,310</u>	<u>545,024</u>	<u>(3, 656,476)</u>	<u>2,762,858</u>

Pielikumi no 12. līdz 32. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

A/S "BALTIJAS STARPTAUTISKĀ BANKA"
FINANŠU PĀRSKATI
2001. GADA 31. DECEMBRIS

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	Pielikumi	2001 LVL	2000 LVL
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā			
Peļņa pirms nodokļu aprēķināšanas		300,022	353,642
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums		109,604	121,650
Uzkrājumu nedrošiem parādiem pieaugums/(samazinājums)		49,265	(1,389,688)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas (peļņa)		(94,321)	(128,830)
Ilgtermiņa finansu ieguldījumu pārvērtēšanas (peļņa)/zaudējumi		(51,535)	22,404
Pamatlīdzekļu atsavināšanas (peļņa)/zaudējumi		(978)	3,122
Nākamo periodu ienākumu un uzkrāto izdevumu pieaugums		28,779	10,228
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ienākumu (pieaugums)/samazinājums		(105,258)	9,985
Pārējo aktīvu samazinājums/(pieaugums)		315,672	(874,651)
Pārējo saistību pieaugums/(samazinājums)		409,530	(154,253)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un pasīvos		960,780	(2,026,391)
Īstermiņa ieguldījumu (pieaugums)		(684,431)	(250,145)
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums)		(500)	(8,211)
Kredītu (pieaugums)/samazinājums		(1,968,804)	3,018,859
Saistību pret kredītiestādēm (samazinājums)/pieaugums		(147,446)	195,786
Noguldījumu (samazinājums)/pieaugums		(2,588,767)	3,958,905
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/pieaugums pamatdarbības rezultātā		(4,429,168)	4,888,803
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā			
Pamatlīdzekļu iegāde		(532,183)	(323,555)
Nemateriālo aktīvu iegāde		-	(41,131)
Pamatlīdzekļu pārdošana		4,738	4,386
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums ieguldījumu darbības rezultātā		(527,445)	(360,300)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā			
Pakārtoto saistību piesaistīšana		34,729	41,647
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums finansēšanas darbības rezultātā		34,729	41,647
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/pieaugums		(4,921,884)	4,570,150
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	30	16,858,898	12,159,918
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa	9	94,321	128,830
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	30	12,031,335	16,858,898

Pielikumi no 12. līdz 32. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

1. VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA

Akciju sabiedrība "Baltijas Starptautiska Banka" (turpmāk – "Banka") saņēma licenci banku darbībai 1993.gada 3.maijā un šajā gadā uzsāka darbu banku piedāvāto pakalpojumu tirgū. Bankas pamatdarbības virziens ir kredītu izsniegšana gan fiziskām, gan juridiskām personām, klientu naudas pārvedumu apkalpošana, operācijas ar ārvalstu valūtām un vērtspapīriem, gan pēc klientu rīkojuma, gan Bankas tirdzniecības nolūkos.

Banku darbību regulējošie likumdošanas akti Latvijas Republikā ir likums "Par kredītiestādēm", likums "Par noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas novēršanu", citi likumi, Latvijas Bankas un Finanšu un Kapitāla tirgus komisijas normatīvie dokumenti. 2001.gada 1.jūlijā stājās spēkā likums "Par Finanšu un Kapitāla tirgus komisiju", pamatojoties uz kuru Latvijas finanšu un kapitāla tirgus dalībnieku uzraudzības funkcijas tika nodotas jaunizveidotajai struktūrai - Finanšu un Kapitāla tirgu komisijai. Līdz Komisijas izveidošanai tirgus dalībnieku uzraudzības funkcijas uzdevumu veica vairākas valsts iestādes, tajā skaitā, Latvijas Banka, Vērtspapīru tirgus komisija, Noguldījumu garantiju fonda pārvalde, Apdrošināšanas uzraudzības inspekcija.

Par Bankas attīstības pamatstratēģiju tiek noteikta gan Latvijas, gan ārvalstu lielo korporatīvo klientu apkalpošana. Klientu izvēlē Banka ievēro piesardzības principu, potenciālajiem klientiem nosakot noteiktus kritērijus. Šāda principa ievērošana Bankas darbībā nodrošina ne tikai augstu apkalpošanas līmeni, bet arī individuālu pieeju katram klientam, un attiecīgi samazina risku sadarboties ar nedrošiem klientiem. Kā starptautiska korporatīva Banka, tā apkalpo ne tikai Latvijas rezidentus, bet arī klientus nerezidentus, tādējādi sadarbojoties ar daudzām pasaules valstīm. Šajā sadarbībā Banka izmanto jaunākās tehnoloģijas, un attiecīgi nodrošina šo tehnoloģiju darbību un uzturēšanu.

No pirmās pastāvēšanas dienas Banka savu darbību ir orientējusi uz drošiem un respektabliem klientiem. Šāds darbības virziens palīdzēja Bankai atrast savu īpašo vietu Latvijas komercbanku sistēmā.

2001.gadā banka turpināja strādāt pie klientu apkalpošanas kvalitātes uzlabošanas. Tika veikta būtiska "Smart Bank System" un attālinātā klienta "Remonte Banking" sistēmu nodrošinājuma uzlabošana. Informācijas tehnoloģiju pilnveidošana stimulē Bankas darbības pilnveidošanu kopumā, kā arī paaugstina klientiem sniegto pakalpojumu kvalitāti, savukārt kvalitatīvas tehnoloģijas ļauj klientiem piedāvāt ekskluzīvus un konkurētspējīgus pakalpojumus.

Bankas speciālistu augstais profesionālais līmenis un darba pieredze regulāri ļauj papildināt klientiem piedāvājamo pakalpojumu sarakstu ar jauniem bankas finanšu pakalpojumu veidiem. 2001.gadā Banka saviem klientiem piedāvāja sekojošus jaunus pakalpojumus:

- (a) seifu īrēšana seifu glabātuvē;
- (b) starptautisko norēķina karšu "Eurocard/Mastercard", "Maestro" izsniegšana un apkalpošana.

2. GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI

Vispārējie grāmatvedības principi

Bankas vispārējie grāmatvedības uzskaites principi noteikti Bankas grāmatvedības uzskaites politikā, kurā ir reglamentēti Bankas grāmatvedības uzskaites pamati, Bankas darbību atspoguļošanas principi grāmatvedībā, kā arī novērtēšanas metodes un Bankas finanšu pārskatu sastādīšana. Gan Bankas grāmatvedības uzskaitē, gan nodokļu aprēķināšana un maksāšana tiek veikta saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu.

Bankas finanšu pārskati tiek sagatavoti izmantojot Bankas aktīvu un saistību atspoguļošanas metodi pēc sākotnējās vērtības, saskaņā ar Starptautiskajiem grāmatvedības standartiem, Latvijas Bankas un Finanšu un Kapitāla tirgus komisijas norādījumiem.

Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Bankas finanšu pārskatos kā naudas vienība tiek izmantota Latvijas Republikas naudas vienība – lats (LVL). Visi aktīvi un pasīvi, kā arī ārpusbilances prasības un saistības ārvalstu valūtās tiek pārvērtētas latos pēc Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas kursa pārskatu perioda beigās. Starpība, kas rodas no ārvalstu valūtu kursa svārstībām, tiek iekļauta pārskatu perioda peļņas un zaudējumu aprēķinā.

Izmantoto ārvalstu pamatvalūtu kursi pārskatu perioda beigās:

Valūta		Latvijas Bankas kurss uz 31.12.2001.g.	Latvijas Bankas kurss uz 31.12.2000.g.
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

Ienākumu un izdevumu uzskaitē

Visu būtisko ienākumu un izdevumu uzskaitē, tajā skaitā procentu ieņēmumu par procentu nesošiem aktīviem, un procentu izdevumu par pasīviem, par kuriem jāmaksā procenti, tiek veikta saskaņā ar uzkrājuma metodi. Uzkrātie procentu ienākumi tiek aprēķināti kredītiem, kuri attiecināmi uz standarta un uzraugāmo kredītu kategoriju. No klientiem iegūtie komisijas ienākumi tiek ieskaitīti darbības dienas ienākumos, ja līgumā ar klientu nav noteikts citādi. Ieņēmumi un izdevumi, izņemot bezpeļņas aktīvu ieņēmumus, kuri attiecas uz pārskata periodu, tiek atspoguļoti peļņas un zaudējumu aprēķinā neatkarīgi no to saņemšanas vai izmaksas datuma.

Investīcijas

Bankas investīcijas ietver gan spekulatīvos, gan investīciju nolūkos iegādātos vērtspapīrus, Latvijas un ārvalstu emitentu, īstermiņa un ilgtermiņa, vērtspapīrus ar fiksētiem un nefiksētiem ienākumiem. Spekulatīvie vērtspapīri tiek iepirkti ar mērķi tos pārdot īsā laika periodā un iegūt peļņu no cenu svārstībām. Investīciju vērtspapīri tiek iegādāti ar mērķi gūt pastāvīgu ilgtermiņa peļņu dividenžu vai procentu veidā un bilancē tiek atspoguļoti līdz to dzēšanas termiņam.

(a) Vērtspapīri, kas iegādāti tirdzniecības nolūkā (tirdzniecības vērtspapīri)

Tirdzniecības vērtspapīri sākotnēji tiek atspoguļoti iegādes vērtībā (ieskaitot vērtspapīru iegādes izdevumus); turpmāk šie vērtspapīri tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā, par pamatu ņemot tirgus cenu. Realizētā un nerealizētā peļņa vai zaudējumi tiek atspoguļoti kā neto ienākumi vai zaudējumi no darījumiem. Tirdzniecības vērtspapīru uzskaitē tiek lietots vērtspapīru iegādes vai pārdošanas norēķinu datums.

(b) Vērtspapīri, kuri pieejami pārdošanai

Vērtspapīri, kuri pieejami pārdošanai (akcijas, ilgtermiņa ieguldījumi pamatkapitālā) sākotnēji tiek atspoguļoti iegādes vērtībā (ieskaitot vērtspapīru iegādes izdevumus); turpmāk vērtspapīri tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā, par pamatu ņemot tirgus cenu. Ja ar šiem vērtspapīriem nenotiek aktīva tirdzniecība, to patiesā vērtība tiek noteikta lietojot alternatīvas metodes.

(c) Vērtspapīri, kas iegādāti investīciju nolūkā (investīciju vērtspapīri)

Īstermiņa valsts parādzīmes tiek atspoguļotas to amortizētajā izmaksu vērtībā. Uzskaites vērtībai par pamatu tiek ņemta vērtspapīra iegādes vērtība, kura koriģēta ar vērtspapīra diskontu vai prēmiju. Vērtspapīru diskonts tiek amortizēts vērtspapīra darbības laikā, lietojot lineāro metodi. Pielietojot šo metodi iegūtais rezultāts būtiski neatšķiras no rezultāta, kas tiktu iegūts par pamatu ņemot faktiskās procentu likmes. Investīciju vērtspapīru uzskaitē tiek lietots vērtspapīru iegādes norēķinu datums.

Finanšu darījumi

Atvasinātie finanšu instrumenti vienai pusei rada līgumiskas tiesības mainīt aktīvus ar otru darījuma pusi uz abpusēji izdevīgiem noteikumiem. Daži instrumenti satur gan apmaiņas tiesības, gan arī pienākumus.

(a) Atvasinātie finanšu darījumi

Ikdienas uzņēmējdarbībā Banka ir iesaistīta valūtu mijmaiņas (swap) darījumos. Peļņa vai zaudējumi no valūtas kursu svārstībām pēc darījuma datuma tiek atspoguļoti peļņas un zaudējumu aprēķinā kā peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas. Banka nodarbojas arī ar opciju kontraktu pirkšanas-pārdošanas darījumiem (options). Opcijas tiek uzskaitītas, ņemot vērā tirgus cenas un starptautisko brokeru firmu kotējumus. Opciju prēmijas pēc to tekošās cenas tiek uzskaitītas bilancē.

(b) Pārējie ārpusbilances finanšu darījumi

Ikdienas uzņēmējdarbībā Banka ir iesaistīta ārpusbilances finanšu darījumos, kas saistīti ar kredītu piešķiršanu, galvojumu izsniegšanu un akreditīvu noformēšanu. Šie finanšu darījumi tiek atspoguļoti finanšu pārskatos attiecīgo līgumu noslēgšanas brīdī. Sakarā ar to, ka šāda veida ārpusbilances saistības ir pakļautas dažādām ārpusbilances riska pakāpēm, finanšu pārskatos tie ir iekļauti gan kapitāla pietiekamības aprēķinā, gan arī likviditātes riska analīzē un valūtas riska analīzē.

Kredīti un uzkrājumi

Kredīti finanšu pārskatos ir atspoguļoti pēc to neto vērtības, tas ir, izsniegto un vēl neatmaksāto kredītu pamatsummas, atskaitot speciālos uzkrājumus bezcerīgiem un šaubīgiem parādiem. Uzkrājumu apjoms bezcerīgiem un šaubīgiem parādiem ik mēnesi tiek pārskatīts un koriģēts Aktīvu un ārpusbilances saistību novērtēšanas komitejā, pamatojoties uz katra kredīta riska novērtēšanu un saskaņā ar Bankas kredītpolitiku.

A/S "BALTIJAS STARPTAUTISKĀ BANKA"
FINANŠU PĀRSKATI
2001. GADA 31. DECEMBRIS

Uzkrājumi tiek izslēgti no uzkrājumu konta un kredīts tiek norakstīts tajā gadījumā, ja kredīts ir atzīts par zaudētu ar Aktīvu un ārpusbilances saistību novērtēšanas komitejas lēmumu. Iepriekš norakstīto kredītu atgūšana tiek atspoguļota peļņas un zaudējumu aprēķinā kā attiecīgā perioda ieņēmumi, kad tie tika atgriezti.

Lai atspoguļotu potenciālo kredītu portfeļa risku Banka veido vispārējus uzkrājumus nerezidentiem izsniegtajiem kredītiem. 2001. gadā vispārējie uzkrājumi tika norakstīti.

Kredītu uzskaites vērtība būtiski neatšķiras no vērtības, kas iegūta diskontējot nākotnes naudas plūsmu, lietojot tirgus procenta likmes diskonta faktoru. Šī atšķirība nav būtiska, jo Bankas izsniegtajiem ilgtermiņa kredītiem lielākoties tiek piemērota mainīgā procentu likme; savukārt fiksētas likmes kredītiem procentu likme tiek pārvērtēta reizi gadā.

Pamatlīdzekļi un amortizācija

Visi pamatlīdzekļi Bankas finanšu pārskatos tiek atspoguļoti pēc iegādes cenas atskaitot nolietojumu. Pamatlīdzekļi, kuru iegādes vērtība ir zemāka par 50 latiem, tiek norakstīti izdevumos to iegādes brīdī. Pamatlīdzekļi, kas iepirkti par ārvalstu valūtu, tiek uzskaitīti latos pēc Latvijas Banka noteiktā kursa to faktiskajā piegādes dienā. Pamatlīdzekļu nolietojums (amortizācija) ir summa, kuru vienādās daļās, izmantojot lineāro metodi, iekļauta peļņas un zaudējumu aprēķinā izdevumu veidā no pamatlīdzekļu lietošanas sākuma līdz to derīguma termiņa beigām. Lineārās metodes izvēle tiek pamatota ar pieņēmumu, ka pamatlīdzekļu derīgums pastāvīgi samazinās.

Bankas pamatlīdzekļu nolietojuma gada likmes ir sekojošas:

Ēkas un būves	2%
Tehnoloģiskās iekārtas	20%
Transportlīdzekļi	20%
Citi pamatlīdzekļi	10%
Datori	20%

Nepabeigtiem celtniecības objektiem un zemes gabaliem nolietojums netiek aprēķināts. Pamatlīdzekļu uzturēšanas un tekošais remonts tiek iekļauts peļņas un zaudējumu aprēķinā to rašanās brīdī. Pašu pamatlīdzekļu kapitāla remonta izdevumi tiek pievienoti bilancē atbilstošam aktīvam, īrēto pamatlīdzekļu kapitālā remonta izdevumi tiek iekļauti bilances postenī "Nākamo periodu izdevumi" un vienādās daļās tiek norakstīti izdevumos to īrēšanas laikā.

Finanšu aktīvu un pasīvu patiesā vērtība

Finanšu aktīvu un pasīvu patiesā vērtība atspoguļo naudas līdzekļu summu, par kādu aktīvs varētu tikts pārdots vai arī summu, par kādu būtu iespējams dzēst saistības īsā laika periodā. Sākotnējā Bankas finanšu aktīvu un saistību novērtēšana tiek veikta pēc iekļautā aktīva patiesās vērtības vai pēc to iegūto saistību atlīdzības, ieskaitot veiktā darījuma izmaksas. Tālākā finanšu aktīvu un saistību novērtēšana Bankas bilancē notiek pēc amortizācijas izmaksām izņemot tirdzniecībai paredzētos aktīvus un saistības un atvasinātus instrumentus. Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība tiek noteikta pēc novērtēšanas metodes. Novērtēšanas metodes pamatā tiek izmantoti tirgus dati, procentu likmes, izsniegto kredītu zaudējumu normas, diskonta koeficients. Patiesās vērtības pamatā ir Bankas turpmākās darbības nolūki finanšu aktīvu un saistību definēšanā ņemot vērā patreizējo finansu stāvokli. Tirdzniecības portfelis, kas sastāv no Bankas vērtspapīriem, tiek novērtēts pēc patiesās vērtības, kura pamatojas uz aktīvā tirgus datiem par attiecīgo vērtspapīru kotējumu.

Nauda ceļā

Pārskatu perioda beigās "Nauda ceļā" tiek atspoguļota attiecīgo klientu un Banku kontu atlikumos.

Nauda un tās ekvivalenti

Naudas līdzekļi iekļauj naudas līdzekļu atlikumu kasē, Latvijas Bankas un citu kredītiestāžu prasības, kā arī prasības pret pārējiem kredītiestādēm ar dzēšanas termiņu ne vairāk par trīs mēnešiem.

Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Uzņēmumu ienākuma nodoklis Latvijas Republikā ir tiešais nodoklis par uzņēmējdarbības ienākumu un tiek maksāts 25% apmēra no saņemtās peļņas. 2001.gadā Latvijas valdība pārskatīja doto likmi un kopš 2002.gada tā sastāda 22 %. Atliktās nodokļu saistības vai prasības Bankai rodas sakarā ar īslaicīgām atšķirībām starp Bankas finanšu pārskatos un nodokļu deklarācijā atzītiem ienākumiem un izdevumiem. Atliktie nodokļi ir attiecināmi uz nākotnē iespējamām nodokļu prasībām un visu darījumu un notikumu saistībām, kuras ir atzītas Bankas finanšu pārskatos un nodokļu deklarācijā. Īslaicīgas pamatatšķirības rodas no pamatlīdzekļu nolietojuma likmju starpības, kas tiek izmantota finanšu uzskaites un nodokļu vajadzībām, kā arī kopējiem uzkrājumiem bezcerīgiem parādiem un citiem izdevumiem.

Jauna Starptautiskā grāmatvedības standarta pielietošana

Pārskata gadā Banka uzsāka izmantot SGS 39 – *Finansu instrumenti: atzīšana un novērtēšana (mainīts 1998.gadā)*. 2001. gadā mainījās arī vairāki citi SGS standarti, tomēr šīs izmaiņas būtiski neietekmēja finanšu pārskatos uzrādītās summas ne pārskata periodā, ne iepriekšējos periodos.

SGS 39 regulē visu finanšu instrumentu uzskaiti. Bankas lietotā grāmatvedības politika attiecībā uz finanšu instrumentiem ir aprakstīta iepriekš. Būtiskākā SGS 39 ietekme uz finanšu pārskatiem ir saistīta ar to, ka atvasinātie finanšu instrumenti ir jāatspoguļo bilancē. Bankas vadība uzskata, ka SGS 39 pielietošana neatstāj būtisku ietekmi uz Bankas 2001. un 2000 gada peļņu, kā arī aktīvu un pasīvu apjomu.

3. RISKU PĀRVALDĪŠANA

Bankas stratēģija un darbības politika tiek veidota uz finanšu tirgus rūpīgu novērtēšanu un dažādu situāciju modelēšanu, kā arī, visu Bankas risku faktoru analīzi, tāpēc viens no Bankas svarīgākajiem uzdevumiem ir risku minimizācija. Ņemot vērā augsto riska pakāpi attiecībā uz iespējamu zaudējumu rašanos no operācijām ar finanšu instrumentiem, kas tiek pakļauti dažādiem riskiem, Bankas finanšu pārskatos tiek atklāta informācija par uzskaites politiku, kas pieņemta finanšu instrumentu atzīšanai un atspoguļošanai, kā arī to novērtēšanas metodei. Banka ir noteikusi ierobežojumus riska darījumiem, lai samazinātu iespējamus zaudējumus no daļējas riska darījumos ieguldīto līdzekļu atmaksas. Finanšu instrumentu riska kontroles vadības politika, nelietderīgo risku koncentrācijas izslēgšana un obligātas ķīlas prasības kredītriska samazināšanai, nodrošina Bankas drošību un peļņu.

Bankas pamatrisku pārvaldīšanas politikas - kredītrisku, likviditātes risku, valūtas risku, tirdzniecības risku pārvaldīšanas politikas ir apstiprinājusi Bankas valde un padome. Attiecīgās politikas nosaka riska darījumu ierobežošanu un to ievērošanas procedūras riska samazināšanai visos Bankas darbības aspektos. Bankas valde un speciāli izveidotās Bankas iekšējās struktūras - Kredītkomiteja, Resursu uzraudzības komiteja - regulāri seko Bankas risku reglamentējošo iekšējo dokumentu prasību ievērošanai, kā arī nodrošina nepārtrauktu risku vadības sistēmas pilnveidošanu, ņemot vērā finanšu instrumentu struktūras un darījumu attīstību.

Kredītrisks

Kredītriska minimizācijas nolūkā Banka ir noteikusi dažādu darījumu un operāciju iekšējos ierobežojumus, piemēram, summas limita noteikšana darījumos ar vienu aizņēmēju, atkarībā no aizņēmēja tipa, veida un darījuma nodrošinājuma apmēra, kā arī no citiem kritērijiem, vienā bankā noguldītās summas limita noteikšana atkarībā no tās finanšu stāvokļa analīzes rezultātiem, reģistrācijas un darbības valsts, darījuma valūtas un citiem parametriem, vērtspapīru darījumu limiti atkarībā no to veida, portfeļa tipa, emitenta valsts, un citus limitus. Visi augstāk minētie ierobežojumi ir noteikti ar Bankas iekšējo politiku un nolikumiem, tos kontrolē atbilstošas Bankas struktūras - Resursu uzraudzības komiteja, Kredītkomiteja un Bankas valde. Bankas noteiktās apsekošanas procedūras, analīze un kredītriska uzraudzība noteiktu politiku un nolikumu ierobežojumu ievērošanas ceļā nodrošina daudzpakāpju sistēmas kontroli noslēdzot jebkuru darījumu, kas saistīts ar līdzekļu izvietojumu. Bankas valde regulāri analizē un novērtē gan Bankas komiteju, gan par Bankas līdzekļu izvietojuma operācijām atbildīgo struktūru nodaļu darbu.

Likviditātes risks

Banka seko likviditātes prasību ievērošanai saskaņā ar Bankas likviditātes pārvaldīšanas politiku, ko ir apstiprinājusi Bankas valde un padome, un noteiktajiem kopējiem likviditātes neto pozīciju limitiem atkarībā no termiņiem. Par Bankas noteiktās politikas norādījumu ievērošanu un izpildi ir atbildīga Resursu uzraudzības komiteja, kura saskaņā ar politikas noteikumiem nosaka atbilstošus apakšlimitus likviditātes neto pozīcijām, no viena klienta piesaistīto maksimālo ieguldījumu apjomu, un citus ierobežojumus, kā arī nodrošina noteikto limitu izpildi un procedūru ievērošanu. Likviditātes riska pārvaldīšana tiek īstenota Bankas noteikto ierobežojumu ievērošanas, Bankas piesaistīto ieguldījumu un izvietoto aktīvu atgriešanas termiņu saskaņošanas ceļā. Nepieciešamā likviditātes līmeņa uzturēšanai Resursu uzraudzības komiteja katru mēnesi prognozē iespējamo noguldījumu noplūdi, kā arī nedrošos depozītus, kredītu pieprasījuma pieaugumu no klientu puses un ekonomiskās konjunktūras izmaiņas. Bankas likviditātes politika iekļauj arī nepieciešamo pasākumu izpildes kārtību, kuri ir jāpieņem, ja rodas krīzes situācija Bankas likviditātē.

A/S "BALTIJAS STARPTAUTISKĀ BANKA"
FINANŠU PĀRSKATI
2001. GADA 31. DECEMBRIS

AKTĪVU UN PASĪVU TERMIŅSTRUKTŪRAS ANALĪZE
uz 2001. gada 31. decembri

	Uz pieprasī- jumu	līdz 3 mēnešiem	no 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem	no 6 mēnešiem līdz 1 gadam	no 1 gada līdz 5 gadiem	5 gadi un vairāk	KOPĀ LVL
AKTĪVI							
Nauda kasē	291,267	-	-	-	-	-	291,267
Prasības pret Latvijas Banku	1,006,985	-	-	-	-	-	1,006,985
Prasības pret kredītiestādēm	10,266,455	466,628	-	-	12,760	-	10,745,843
Kredīti	27,933	1,652,344	145,875	206,710	4,519,326	269,731	6,821,919
Investīcijas vērtspapīros, t.sk.	-	169,793	32,543	624,875	52,400	481,353	1,360,964
<i>Valsts parāda vērtspapīri</i>	-	-	-	359,302	12,717	9,438	381,457
<i>Pārējie parāda vērtspapīri</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>ar fiksētu ienākumu</i>	-	169,793	32,543	265,573	39,683	228,922	736,514
<i>Akcijas un citi vērtspapīri ar</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>nefiksētu ienākumu</i>	-	-	-	-	-	242,993	242,993
Līdzdalība saistīto uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-	156,356	156,356
Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	1,801,750	1,801,750
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	18,197	103,557	12,461	17,162	72,344	3,452	227,173
Pārējie aktīvi	459,545	509	99,838	-	-	96,608	656,500
Aktīvi kopā	12,070,382	2,392,831	290,717	848,747	4,656,830	2,809,250	23,068,757
SAISTĪBAS							
Saistības pret kredītiestādēm	116,504	-	-	-	-	-	116,504
Noguldījumi	10,243,929	5,425,786	1,605,643	407,969	734,322	676	18,418,325
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	44,117	125,767	1,290	11,802	10,167	-	193,143
Uzkrājumi saistībām un maksājumiem	29,387	-	-	-	-	-	29,281
Pārējās saistības	520,004	-	-	-	-	-	520,004
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	-	1,028,536	1,028,536
Saistības kopā	10,953,941	5,551,553	1,606,933	419,771	744,489	1,029,212	20,305,899
Ārpusbilances saistības	1,607,690	-	-	-	-	-	1,607,690
Likviditātes neto pozīcija	(491,249)	(3,158,722)	(1,316,216)	428,976	3,912,341	1,780,038	1,155,168
Likviditātes kopējā pozīcija	(491,249)	(3,649,971)	(4,966,187)	(4,537,211)	(624,870)	1,155,168	

A/S "BALTIJAS STARPTAUTISKĀ BANKA"
FINANŠU PĀRSKATI
2001. GADA 31. DECEMBRIS

Valūtu risks

Bankas aktīvi ir uzrādīti gan nacionālajā, gan ārvalstu valūtās. Valūtu risku pārvaldīšanai Bankā ir izstrādāti atbilstoši iekšējie reglamentējošie dokumenti, kas nosaka valūtu kursu svārstību kontroli. Par galveno dokumentu šajā jomā tiek uzskatīta Valūtu riska pārvaldīšanas politika. Resursu uzraudzības komiteja ir atbildīga par politikas norādīto prasību ievērošanu, kas ierobežo gan bankas konvertācijas darījumus, gan atvērtās valūtas pozīcijas.

Bankas darījumu pamatapjoms tiek veikts Latvijas latos, ASV dolāros un Eiro valūtā. Tā kā lielākā daļa konvertācijas darījumu tiek veikta vai nu likviditātes uzturēšanas nolūkā, vai arī Bankas klientiem, finanšu instrumentu daļa konvertācijas darījumu kopējā apjomā ir nenožīmīga. Banka finanšu tirgū pērk un pārdod ārvalstu valūtu slēdzot spot tipa darījumus. Banka strādā arī swap darījumu tirgos. Pēc klientu lūguma banka veic arī spekulatīvos marginālos darījumus (margin trading).

AKTĪVU UN PASĪVU ANALĪZE PĒC VALŪTĀM 2001. gada 31. decembrī

AKTĪVI	LVL	USD	EUR	Citās valūtās	KOPĀ LVL
Kase un prasības pret centrālo banku	1,055,163	156,942	-	86,147	1,298,252
Prasības pret kredītiestādēm	657	8,418,717	566,954	1,759,515	10,745,843
<i>Prasības uz pieprasījumu</i>	657	8,338,329	566,954	1,360,515	10,266,455
<i>Pārējās prasības</i>	-	80,388	-	399,000	479,388
Kredīti	1,343,019	5,454,600	24,300	-	6,821,919
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	1,117,971	-	-	1,117,971
<i>Valsts parāda vērtspapīri</i>	-	381,457	-	-	381,457
<i>Pārējo emitentu parāda un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	-	736,514	-	-	736,514
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	84,945	158,048	-	-	242,993
Līdzdalība saistīto uzņēmumu pamatkapitālā	156,356	-	-	-	156,356
Nemateriālie aktīvi	31,977	-	-	-	31,977
Pamatlīdzekļi	1,769,773	-	-	-	1,769,773
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	43,483	139,554	255	43,881	227,173
Pārējie aktīvi	212,432	443,873	195	-	656,500
Aktīvi kopā	4,697,805	15,889,705	591,704	1,889,543	23,068,757
PASĪVI					
Saistības pret kredītiestādēm	4,401	109,354	2,749	-	116,504
<i>Saistības uz pieprasījumu</i>	4,401	109,354	2,749	-	116,504
Noguldījumi	1,888,312	14,464,430	346,386	1,719,197	18,418,325
<i>Pieprasījuma noguldījumi</i>	881,660	8,525,155	203,220	632,720	10,242,755
<i>Termiņnoguldījumi</i>	1,006,652	5,939,275	143,166	1,086,477	8,175,570
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	46,475	102,924	3,388	40,356	193,143
Uzkrājumi saistībām un maksājumiem	29,387	-	-	-	29,387
Pārējās saistības	251,678	242,864	3,329	22,133	520,004
Pakārtotās saistības	142,251	886,285	-	-	1,028,536
Kapitāls un rezerves	2,762,858	-	-	-	2,762,858
<i>Apmaksātais pamatkapitāls</i>	5,874,310	-	-	-	5,874,310
<i>Rezerves kapitāls un pārējās rezerves</i>	545,024	-	-	-	545,024
<i>Iepriekšējo gadu nesadalītie zaudējumi</i>	(3,956,498)	-	-	-	(3,956,498)
<i>Pārskata gada nesadalītā peļņa</i>	300,022	-	-	-	300,022
Pasīvi kopā	5,125,362	15,805,857	355,852	1,781,686	23,068,757
ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS	33,863	1,573,827	-	-	1,607,690
Galvojumi un garantijas	-	95,062	-	-	95,062
Ārpusbilances saistības pret klientiem	33,863	1,478,765	-	-	1,512,628

A/S "BALTIJAS STARPTAUTISKĀ BANKA"
FINANŠU PĀRSKATI
2001. GADA 31. DECEMBRIS

Procentu likmju risks

Viens no procentu likmju riska pārvaldīšanas paņēmieniem ir kredītīgumā paredzēta iespēja pēc Bankas iniciatīvas pārskatīt kredītlikmi atkarībā no tirgus likmes izmaiņām. Lai pārvaldītu doto risku, Banka regulāri analizē procentu ienākumus un izdevumus attiecībā uz atbilstošiem aktīviem un saistībām. Resursu uzraudzības komiteja nosaka procentu likmju apmēru ierobežojumus gan kredītiem un overdraftiem, gan depozītiem un norēķina kontiem. Bankas valde regulāri pārskata Bankas noteiktās procentu likmes, ņemot vērā esošās situācijas analīzi Bankā, kā arī prognozes par noteiktas valūtas procentu likmju kāpumu vai kritumu noteiktā laika periodā.

	Vidējais mēneša atlikums	Procenti	2001 Vidējā svērtā procentu likme	Vidējais mēneša atlikums	Procenti	2000 Vidējā svērtā procentu likme
	LVL	LVL	%	LVL	LVL	%
AKTĪVI						
Kase un prasības pret centrālo banku	1,242,163	-	0%	1,237,900	-	0%
Prasības pret kredītiestādēm	10,553,907	1,067,360	10%	11,524,909	626,406	5%
<i>Prasības uz pieprasījumu</i>	9,601,207	288,311	3%	11,073,596	589,888	5%
<i>Pārējās prasības</i>	952,700	779,049	82%	451,313	36,518	8%
Kredīti	9,112,489	950,877	10%	8,753,197	833,109	10%
<i>Kredīti (bruto)</i>	9,629,463	950,877	10%	10,713,805	833,109	8%
<i>Speciāli uzkrājumi nedrošiem kredītiem</i>	(516,974)	-	-	(1,960,608)	-	-
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1,083,811	56,647	5%	225,479	28,628	13%
(a) KOPĀ AKTĪVI	21,992,370	2,074,884	9%	21,741,485	1,488,143	7%
PASĪVI						
Saistības pret kredītiestādēm	392,823	25,689	7%	142,349	1,122	1%
<i>Saistības uz pieprasījumu</i>	206,796	-	0%	133,807	-	0%
<i>Pārējās saistības</i>	186,027	25,689	14%	8,542	1,122	13%
Noguldījumi	22,048,243	1,183,447	5%	20,613,209	497,042	2%
<i>Pieprasījuma noguldījumi</i>	15,033,066	184,026	1%	16,332,648	241,320	1%
<i>Termiņnoguldījumi</i>	7,015,177	999,421	14%	4,280,561	255,722	6%
Pakārtotās saistības	1,014,517	40,202	4%	984,531	34,210	3%
(b) KOPĀ SAISTĪBAS	23,455,583	1,249,338	5%	21,740,089	532,374	3%
Apmaksātais pamatkapitāls	5,874,310	-	0%	5,874,310	-	0%
(c) KOPĀ PASĪVI	29,329,893	1,249,338	4%	27,614,399	532,374	2%
Neto procentu ienākumi	-	825,546	-	-	955,769	-
Procentu spred % (a)-(b)	-	-	4%	-	-	4%
Investīciju spred % (a)-(c)	-	-	5%	-	-	5%

A/S "BALTIJAS STARPTAUTISKĀ BANKA"
FINANŠU PĀRSKATI
2001. GADA 31. DECEMBRIS

Tirgus risks

Neskatoties uz salīdzinoši nenozīmīgo Bankas tirdzniecības darījumu apjomu, Banka pievērš lielu uzmanību minētā riska kontrolei un analīzei. Bankā ir izstrādāta virkne normatīvo dokumentu tirgus riska kontrolei, pamatdokuments ir Bankas Tirdzniecības portfeļa politika. Resursu uzraudzības komitejai jāseko līdzī Bankas tirgus riskam un jāievēro gan augstāk minētās politikas, gan citu Bankas iekšējo politiku un nolikumu noteiktās prasības, kas saistītas ar vērtspapīru operāciju, liela riska darījumu, marģinālo Bankas darījumu veikšanas kontroli.

Operāciju risks

Operāciju risks – Bankas zaudējumu rašanās risks personāla kļūdu, programmu tehniskā nodrošinājuma bojājumu, neparedzētu apstākļu, ugunsgrēka un citu līdzīgu faktoru ietekmes rezultātā. Lai novērstu šāda veida zaudējumus Bankā ir izstrādāta virkne iekšējo normatīvo dokumentu - iekšējās kārtības noteikumi, ugunsdrošības noteikumi, tehnisko sistēmu drošības noteikumi, informācijas klasifikācijas noteikumi, un citi nolikumi un noteikumi. Valde ir nozīmējusi personas, kas ir atbildīgas par visu augstāk minēto Bankas iekšējo dokumentu prasību ievērošanu.

4. PROCENTU IEŅĒMUMI

	2001	2000
	LVL	LVL
Prasības pret kredītiestādēm	1,067,360	626,406
Kredīti	950,353	833,109
Ieguldījumi vērtspapīros	56,647	28,628
Norēķinu kartes	524	-
	<u>2,074,884</u>	<u>1,488,143</u>

5. PROCENTU IZDEVUMI

	2001	2000
	LVL	LVL
Saistības pret kredītiestādēm	25,689	1,122
Noguldījumi	1,183,447	497,042
Pakārtotās saistības	40,202	34,210
	<u>1,249,338</u>	<u>532,374</u>

6. IEŅĒMUMI NO VĒRTSPAPĪRIEM

	2001	2000
	LVL	LVL
Dividenžu ieņēmumi	3,617	688
	<u>3,617</u>	<u>688</u>

7. KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

	2001	2000
	LVL	LVL
Garantijas	1,443	651
Skaidras naudas operācijas	15,327	16,532
Norēķinu apkalpošana	494,690	466,285
Akreditīvi	5,930	10,007
Trasta operācijas	4,167	3,923
Norēķinu kartes	7,217	-
Pārējie	13	-
	<u>528,787</u>	<u>497,398</u>

A/S "BALTIJAS STARPTAUTISKĀ BANKA"
FINANŠU PĀRSKATI
2001. GADA 31. DECEMBRIS

8. KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI

	2001	2000
	LVL	LVL
Korespondentbanku pakalpojumi	136,400	116,469
Darījumi ar vērtspapīriem	19,096	6,336
Norēķinu kartes	2,251	-
Pārējie	2,152	3,233
	<u>159,899</u>	<u>126,038</u>

9. FINANSU INSTRUMENTU TIRDZNICĪBAS DARĪJUMU PEĻŅA

	2001	2000
	LVL	LVL
Peļņa no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem	77,027	57,133
Peļņa no ārvalstu pozīciju pārvērtēšanas	94,321	128,830
Zaudējumi no finansu instrumentu tirdzniecības	(48,608)	(726)
Zaudējumi no tirdzniecības un citu finansu instrumentu pārvērtēšanas	(24,486)	(31,049)
Peļņa no dārgmetālu tirdzniecības	2	-
	<u>98,256</u>	<u>154,188</u>

10. CITI PAMATDARBĪBAS IEŅĒMUMI

	2001	2000
	LVL	LVL
Pamatlīdzekļu realizācija	978	1,836
Telpu izīrēšana	112,416	9,775
Saņemtās soda naudas	299	38,932
Atmaksātie nodokļi	23	35,678
Pārējie	7,147	60
	<u>120,863</u>	<u>86,281</u>

11. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2001	2000
	LVL	LVL
Padomei un valdei izmaksātais atalgojums	8,482	6,167
Personāla atalgojums	246,281	191,675
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	66,281	53,348
Kancelejas preces un saimnieciskais inventārs	37,371	23,369
Profesionālie pakalpojumi	160,079	143,758
Reklāma	10,220	13,073
Dienesta komandējumi	22,680	30,863
Sakari	137,735	137,956
Autotransports	32,934	36,447
Pamatlīdzekļu apkalpošana un remonts	5,367	5,063
Telpu remonts un uzturēšana	52,957	72,443
Apsardze	11,608	8,290
Reprezentācijas izdevumi	36,787	1,822
Zemes nomas maksa	5,541	10,835
Soda nauda	31,860	61,560
Nodokļu izmaksas	15,918	13,942
Pārējie	128,336	39,340
	<u>1,010,437</u>	<u>849,951</u>

A/S "BALTIJAS STARPTAUTISKĀ BANKA"
FINANŠU PĀRSKATI
2001. GADA 31. DECEMBRIS

12. UZKRĀJUMU SAMAZINĀŠANAS IENĒMUMI

	2001	2000
	LVL	LVL
Uzkrājumu samazināšana	303,560	14,286
Norakstīto aktīvu atgūšana	623	-
	304,183	14,286

13. NODOKĻI

	2001	2000
	LVL	LVL
Zemes un īpašuma nodokļi	15,919	13,942

Salīdzinājums starp uzņēmumu ienākumu nodokļa izdevumiem pēc nodokļu likmes un faktiskajiem nodokļa izdevumiem

	2001	2000
	LVL	LVL
Peļņa pirms nodokļiem	315,941	367,584
Aprēķinātie teorētiski paredzamie uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi (25%)	78,985	91,896

Nodokļu ietekme:

Izdevumi, par kuriem Banka nav tiesīga samazināt

apliekamo ienākumu	(34,776)	(9,760)
Neatzītie atlikto nodokļu aktīvi	(44,209)	(101,656)

Nodokļu izdevumi	-	-
-------------------------	----------	----------

	2001	2000
Atliktie nodokļi	Nodokļu efekts	Nodokļu efekts
	22%	25%
	LVL	LVL
Pamatlīdzekļu nolietojuma pagaidu atšķirība	(149,265)	(128,709)
Pagaidu atšķirības par iepriekšējo gadu neizmantotajiem nodokļu zaudējumiem	502,066	614,740
Pagaidu atšķirības izveidotiem uzkrājumiem	-	37,500
Pagaidu atšķirības, par kurām atlikto nodokļu aktīvs netiek atzīts	-	-
Atliktie nodokļi	352,801	523,531

1999. gada un iepriekšējo gadu laikā Banka ir cietusi zaudējumus. Latvijas likumdošana atļauj segt šos zaudējumus ar Bankas ienākumiem turpmāko piecu gadu laikā. Uzkrāto zaudējumu segšanas termiņš ir sekojošs:

	Zaudējumu apjoms	Dzēšanas gads
	LVL	
1998. gadā radušies zaudējumi	-	2003
1999. gadā radušies zaudējumi	2,282,120	2004
	2,282,120	

A/S "BALTIJAS STARPTAUTISKĀ BANKA"
FINANŠU PĀRSKATI
2001. GADA 31. DECEMBRIS

14. KASE UN PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET CENTRĀLAJĀM BANKĀM

	2001	2000
	LVL	LVL
Nauda kasē	291,267	259,035
Atlikums korespondentkontā Latvijas Bankā	1,006,985	1,032,167
	<u>1,298,252</u>	<u>1,291,202</u>

15. PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	2001	2000
	LVL	LVL
Prasības pret LR reģistrētajām kredītiestādēm	83,813	430,458
Prasības pret OECD valstīs reģistrētajām kredītiestādēm	8,778,265	11,316,500
Prasības pret pārējās valstīs reģistrētajām kredītiestādēm	1,883,765	3,832,998
	<u>10,745,843</u>	<u>15,579,956</u>

16. KREDĪTI

(a) Kredītu veidu analīze

	2001	2000
	LVL	LVL
Overdrafti	718,990	2,804,128
Komerckredīti	3,657,304	1,532,778
Industriālie kredīti	77,253	164,696
Finansu līzings	123,193	102,427
Norēķinu karšu kredīti	8,937	-
Patēriņa kredīti	41,150	50,881
Hipotēku kredīti	1,710,553	642,702
Pārējie	1,046,595	106,353
	<u>7,383,975</u>	<u>5,403,965</u>
Vispārējie uzkrājumi	-	(150,000)
Speciālie uzkrājumi	(562,056)	(367,721)
	<u>6,821,919</u>	<u>4,886,244</u>

(b) Kredītu ģeogrāfiskais sadalījums

	2001	2000
	LVL	LVL
Latvijas rezidentiem	6,285,305	3,319,508
OECD valstu rezidentiem	1,034,530	1,900,557
Pārējo valstu rezidentiem	64,140	183,900
	<u>7,383,975</u>	<u>5,403,965</u>
Vispārējie uzkrājumi	-	(150,000)
Speciālie uzkrājumi	(562,056)	(367,721)
	<u>(6,821,919)</u>	<u>(4,886,244)</u>

A/S "BALTIJAS STARPTAUTISKĀ BANKA"
FINANŠU PĀRSKATI
2001. GADA 31. DECEMBRIS

(c) Kredītu analīze pēc klientu grupām	2001 LVL	2000 LVL
Kredīti valsts un pašvaldību uzņēmumiem	12,968	10 616
Kredīti privātzņēmumiem	6,307,563	4,896,846
Kredīti privātpersonām	927,594	416,263
Kredīti vadībai un personālam	135,850	80,240
	<u>7,383,975</u>	<u>5,403,965</u>
Vispārējie uzkrājumi	-	(150,000)
Speciālie uzkrājumi	(562,056)	(367,721)
	<u>6,821,919</u>	<u>4,886,244</u>

(d) Kredītu analīze pēc izsniegšanas termiņiem	2001 LVL	2000 LVL
Līdz 1 mēnesim ieskaitot	727,926	2,804,128
No 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem	956,622	-
No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	119,631	7,132
Ilgāk par 1 gadu	5,579,796	2,592,705
	<u>7,383,975</u>	<u>5,403,965</u>
Vispārējie uzkrājumi	-	(150,000)
Speciālie uzkrājumi	(562,056)	(367,721)
	<u>6,821,919</u>	<u>4,886,244</u>

17. UZKRĀJUMU KUSTĪBAS ANALĪZE

	Kredīti LVL	Pārējie aktīvi LVL	Uzkrātie ienākumi LVL	Kopā LVL
Uzkrājumi uz 2000. gada 31.decembri	517,721	984	2,682	521,387
Norakstītās summas	-	(997)	-	(997)
Speciālo uzkrājumu pieaugums	336,689	10,471	5,665	352,825
Speciālo uzkrājumu samazinājums	(153,560)	-	-	(153,560)
Vispārējo uzkrājumu samazinājums	(150,000)	-	-	(150,000)
Korekcija	11,206	13	109	11,328
Uzkrājumi uz 2001. gada 31. decembri	<u>562,056</u>	<u>10,471</u>	<u>8,456</u>	<u>580,983</u>

18. INVESTĪCIJAS VĒRTSPAPĪROS

18.1. Parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu

	2001 LVL	2000 LVL
Lietuvas valsts iekšējā aizņēmuma parādzīmes	156,111	149,993
OECD reģionu valstu valdību emitētās obligācijas	225,346	179,293
Pārējo emitentu obligācijas un citi parāda vērtspapīri	736,514	65,885
	<u>1,117,971</u>	<u>395,171</u>

A/S "BALTIJAS STARPTAUTISKĀ BANKA"
FINANŠU PĀRSKATI
2001. GADA 31. DECEMBRIS

18.2. Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu

	2001	2000
	LVL	LVL
Ieguldījumi Rīgas Fondu Biržā kotējamās akcijās	47,445	41,410
Ilgtermiņa investīcijas Rīgas Fondu Biržas akcijās	37,500	35,000
ASV valsts uzņēmumu akcijas	4,175	3,569
ASV privātuzņēmumu akcijas	152,017	198,883
Citas investīcijas	1,856	-
	<u>242,993</u>	<u>278,862</u>

18.3. Kopējo investīciju vērtspapīros klasifikācija saskaņā ar SGS 39

	2001	2000
	LVL	LVL
Investīciju vērtspapīri	312,467	306,349
Vērtspapīri, kuri pieejami pārdošanai	84,945	76,410
Tirdzniecības vērtspapīri	1,119,908	447,630
	<u>1,517,320</u>	<u>830,389</u>

19. LĪDZDALĪBA SAISTĪTO UZŅĒMUMU PAMATKAPITĀLĀ

Uzņēmums	Daļa kapitālā %	2001	2000
		LVL	LVL
SIA "Ribeksins Baltija B"	35.00 %	29,245	29,245
A/s "Capital"	31.16 %	127,111	127,111
		<u>156,356</u>	<u>156,356</u>

20. NEMATERIĀLIE AKTĪVI

	LVL
Sākotnējās izmaksas	
1999. gada 31. decembrī	3,448
Iegādātie	41,131
2000. gada 31. decembrī	44,579
Iegādātie	-
2001. gada 31. decembrī	<u>44,579</u>
Nolietojums	
1999. gada 31. decembrī	(373)
Nolietojums	(2,528)
2000. gada 31. decembrī	(2,901)
Nolietojums	(9,701)
2001. gada 31. decembrī	<u>(12,602)</u>
Neto uzskaites vērtība	
2000.gada 31. decembrī	<u>41,678</u>
2001. gada 31. decembrī	<u>31,977</u>

A/S "BALTIJAS STARPTAUTISKĀ BANKA"
FINANŠU PĀRSKATI
2001. GADA 31. DECEMBRIS

21. PAMATLĪDZEKĻI

	Ēkas un zeme LVL	Transporta līdzekļi LVL	Biroja aprīkojums LVL	Kopā LVL
Sākotnējās izmaksas				
1999. gada 31. decembrī	759,365	150,253	583,920	1,493,538
Iegādātie	238,195	13,427	71,933	323,555
Izslēgtie	-	(99,847)	(111,026)	(210,873)
Sākotnējās izmaksas				
2000. gada 31. decembrī	997,560	63,833	544,827	1,606,220
Iegādātie	312,379	9,965	258,873	581,217
Izslēgtie	-	(32,478)	(61,030)	(93,508)
2001. gada 31. decembrī	<u>1,309,939</u>	<u>41,320</u>	<u>742,670</u>	<u>2,093,929</u>
Nolietojums				
1999. gada 31. decembrī	(820)	(109,704)	(287,721)	(398,245)
Nolietojums	(16,878)	(19,911)	(82,333)	(119,122)
Izslēgtie	-	92,462	110,903	203,365
Nolietojums				
2000. gada 31. decembrī	(17,698)	(37,153)	(259,151)	(314,002)
Nolietojums	(5,179)	(11,426)	(83,298)	(99,903)
Izslēgtie	-	28,718	61,031	89,749
2001. gada 31. decembrī	<u>(22,877)</u>	<u>(19,861)</u>	<u>(281,418)</u>	<u>(324,156)</u>
Neto uzskaites vērtība				
2000. gada 31. decembrī	<u>979,862</u>	<u>26,680</u>	<u>285,676</u>	<u>1,292,218</u>
Neto uzskaites vērtība				
2001. gada 31. decembrī	<u>1,287,062</u>	<u>21,459</u>	<u>461,252</u>	<u>1,769,773</u>

22. NĀKAMO PERIODU IZDEVUMI UN UZKRĀTIE IEŅĒMUMI

	2001 LVL	2000 LVL
Nākamo periodu izdevumi	134,267	47,676
Uzkrātie procenti kredītiem	18,844	17,684
Uzkrātie procenti starpbanku kredītiem	53,071	53,311
Uzkrātie ienākumi vērtspapīriem	20,980	5,926
Citi uzkrātie ieņēmumi	8,467	-
Speciālie uzkrājumi	(8,456)	(2,682)
	<u>227,173</u>	<u>121,915</u>

A/S "BALTIJAS STARPTAUTISKĀ BANKA"
FINANŠU PĀRSKATI
2001. GADA 31. DECEMBRIS

23. PĀRĒJIE AKTĪVI

	2001	2000
	LVL	LVL
Norakstītie naudas līdzekļi līdz mērķa noskaidrošanai	7,315	-
Nodokļu pārmaxsa	21	21
Dārgmetāli	26,164	39,384
Naudas līdzekļi brokeru kompānijās	113,948	772,784
Naudas līdzekļi garantiju fondos	286,691	164,561
Samaksātie avansi	46,519	-
Spot darījumi*	95,195	-
Pārējie debitori	91,118	12,542
Speciālie uzkrājumi	(10,471)	(984)
	<u>656,500</u>	<u>988,308</u>

*** Spot darījumu tīrā vērtība**

	2001	2000
	LVL	LVL
Spot darījumi – prasības	23,932,790	-
Spot darījumi – saistības	23,837,595	-
	<u>95,195</u>	<u>-</u>

24. SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	2001	2000
	LVL	LVL
LR reģistrētās kredītiestādes	-	103
OECD reģistrētās kredītiestādes	-	8
Pārējo valstu kredītiestādes	116,504	263,839
	<u>116,504</u>	<u>263,950</u>

25. NOGULDĪJUMI

	2001	2000
	LVL	LVL
Atlikumi norēķinu kontos		
Valsts uzņēmumu	102,325	90,584
Privātuzņēmumu	9,853,673	13,726,968
Privātpersonu	280,024	14,299
Sabiedrisko organizāciju	6,733	1,388
	<u>10,242,755</u>	<u>13,833,239</u>
Termiņdepozīti		
Valsts uzņēmumu	-	400,000
Privātuzņēmumu	6,912,542	6,180,504
Privātpersonu	1,263,028	593,349
	<u>8,175,570</u>	<u>7,173,853</u>
Noguldījumi kopā	<u>18,418,325</u>	<u>21,007,092</u>

A/S "BALTIJAS STARPTAUTISKĀ BANKA"
FINANŠU PĀRSKATI
2001. GADA 31. DECEMBRIS

26. NĀKAMO PERIODU IENĀKUMI UN UZKRĀTIE IZDEVUMI

	2001	2000
	LVL	LVL
Nākamo periodu ienākumi	9,082	-
Uzkrātie maksājami procenti	165,409	144,562
Pārējie uzkrātie izdevumi	18,652	19,802
	193,143	164,364

27. PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	2001	2000
	LVL	LVL
Naudas līdzekļi līdz saņēmēja noskaidrošanai	245,757	56,861
Spot darījumi *	93,545	-
Pārējie kreditori	180,702	59,973
	520,004	116,834

*** Spot darījumu tīrā vērtība**

	2001	2000
	LVL	LVL
Spot darījumi – prasības	23,878,347	-
Spot darījumi – saistības	23,971,892	-
	93,545	-

28. PAKĀRTOTĀS SAISTĪBAS

Bankas pakārtoto saistību lielāko daļu veido Bankas akcionāru noguldījumi. No parastajiem noguldījumiem pakārtotās saistības atšķiras ar to, ka jau sākotnēji to atmaksāšanas termiņš ir ne mazāks kā septiņi gadi un pirms termiņa šie noguldījumi var būt atgriezti tikai Bankas likvidācijas gadījumā pēc visu pārējo kreditoru prasību apmierināšanas, bet pirms Bankas akcionāru prasību apmierināšanas. 2001.gadā, tāpat kā 2000.gadā, Banka nav piesaistījusi jaunus pakārtotus noguldījumus un pēc stāvokļa uz 2001.gada 31.decembri šādu saistību kopsumma sastādīja LVL 1,028,536.

29. KAPITĀLS UN REZERVES

	2001		2000	
	Skaitis	LVL	Skaitis	LVL
Parastās akcijas ar balsstiesībām	1,174,857	5,874,285	1,174,857	5,874,285
Parastās akcijas bez balsstiesībām	5	25	5	25
	1,174,862	5,874,310	1,174,862	5,874,310

2001.gadā nav notikušas izmaiņas Bankas pamatkapitālā.

Bankas reģistrētais pamatkapitāls, tāpat kā 2000.gadā, ir LVL 2,000,025 (divi miljoni divdesmit pieci lati). Apmaksātais pamatkapitāls ir LVL 5,874,310 (pieci miljoni astoņi simti septiņdesmit četri tūkstoši trīs simti desmit latu), ko sastāda 1,174,862 (viens miljons viens simts septiņdesmit četri tūkstoši astoņi simti sešdesmit divas) akcijas.

A/S "BALTIJAS STARPTAUTISKĀ BANKA"
FINANŠU PĀRSKATI
2001. GADA 31. DECEMBRIS

Visas akcijas ir parastās akcijas ar nominālvērtību LVL 5 (pieci lati) katra. 1,174,857 akcijas ir ar balsstiesībām. 5 akcijas bez balsstiesībām ir reģistrētas Bankas valdes locekļiem.

Pavisam bankai ir 104 akcionāri, no kuriem 37 akcionāri ir juridiskas personas un 67 akcionāri ir fiziskas personas.

Rezerves kapitāls sastāv no Bankas akcionāru dāvinājumiem LVL 545,024 apmērā.

Akcionāri, kuri tieši kontrolē 10 un vairāk procentus no apmaksātā pamatkapitāla ir:

Valērijs Belokoņs	35.6243 %
Vjačeslavs Kramnojs	35.6243 %
Vilorijs Belokoņs	11.8755 %

30. NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	2001	2000
	LVL	LVL
Nauda kasē	291,267	259,035
Līdzekļu atlikums korespondentkontā Latvijas Bankā	1,006,985	1,032,167
Prasības ar atlikušo termiņu līdz 3 mēnešiem pret kredītiestādēm	10,733,083	15,567,696
	<u>12,031,335</u>	<u>16,858,898</u>

31. DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PERSONĀM

					Darījumu
	Kredīti		Uzkrājumi		tīrā
	LVL	LVL	LVL	LVL	vērtība
					LVL
Alla Tkačenko	6,520	-	-	-	6,520
A/s "Baltijas apdrošināšanas nams"	16,126	-	-	-	16,126
A/s "Belokon Holdings"	-	15,950	1,276	-	17,226
E.C.G. Trading S.A.	2,641	-	6,291	-	8,932
Evita Ostrovska	6,779	-	-	-	6,779
Natalja Tkačenko	4,515	-	-	-	4,515
Oļegs Gerasimovs	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
SIA "Valērija Belokoņa izdevniecība"	27,000	-	5,000	(8,100)	23,900
Valērijs Belokoņs	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. AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

Bankai ir Latvijas Republikas Finanšu ministrijas – Vērtspapīru tirgus komisijas izsniegta licence starpnieka operāciju veikšanai ar vērtspapīriem un vērtspapīru kontu vešanai, tādējādi tiek nodrošinātas daudzpusējas pakalpojumu iespējas, kas ir saistītas ar vērtspapīru tirgu ne tikai Latvijā, bet arī ārzemēs. Attiecīgi, viens no Bankas darbības veidiem ir klientu līdzekļu pārvaldīšana vai trasta operāciju veikšana. Trasta līgumi tiek noslēgti ar fiziskām un juridiskām personām, ar Latvijas Republikas rezidentiem un nerezidentiem. Pēc klienta vēlmes Banka izvieto saņemtos naudas līdzekļus aizdevumu vai vērtspapīru tirgū. Banka apņēmas ieguldīt klienta nodotos naudas līdzekļus pēc trasta aktīvu pārvaldnieka viedokļa vispievilcīgākajos finanšu instrumentos. Uz 2001.gada 31.decembri Bankas augstāk minētie naudas līdzekļi sastādīja LVL 1,146,158, 100 % no tiem tika investēti kredītos.

33. ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

	2001	2000
	LVL	LVL
Galvojumi un garantijas	95,062	39,845
Saistības pret klientiem		
Akreditīvi	-	151,718
Saistības par kredītu izsniegšanu	1,404,591	33,388
Saistības par kredītkartēm	107,117	-
Citas saistības	920	884
	<u>1,512,628</u>	<u>185,990</u>

34. INFORMĀCIJA PAR BANKAS DARBINIEKIEM

2001.gadā Bankas darbinieku vidējais skaits palielinājās līdz 117, salīdzinājumā ar 2000.gadu tas palielinājās par 2 darbiniekiem. Bankas izdevumi padomes un valdes locekļu apbalvošanai sastādīja:

Darbinieku kategorija	2001	2000
Padomes locekļi	4,236	6,945
Valdes locekļi	18,456	12,310
	<u>22,692</u>	<u>19,255</u>

35. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINS uz 2001. gada 31. decembri

Bankas Kapitāla pietiekamības rādītājs atspoguļo pašu kapitāla attiecību pret kopējo aktīvu un ārpusbilances posteņu summu, ņemot vērā risku. Kapitāla pietiekamība atspoguļo tos kapitāla resursus, kuri ir nepieciešami, lai nodrošinātos pret kredītu un tirgus riskiem, saistītiem ar aktīviem un ārpusbilances saistībām. Tādēļ saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktajiem kapitāla pietiekamības aprēķina noteikumiem, Banka uztur kapitāla pietiekamības līmeni ne mazāku kā 10% apmērā no svērtajiem aktīviem.

A/S "BALTIJAS STARPTAUTISKĀ BANKA"
FINANŠU PĀRSKATI
2001. GADA 31. DECEMBRIS

Aktīvi	Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām			Saskaņā ar Starptautiskiem standartiem (Basle Capital Accord)		
	Summa LVL	Riska pakāpe	Svērtā vērtība LVL	Summa LVL	Riska pakāpe	Svērtā vērtība LVL
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	1,298,252	0%	-	1,298,252	0%	-
Prasības pret kredītiestādēm						
<i>Prasības pret OECD valstīs reģistrētajām kredītiestādēm</i>	8,787,350	20%	1,757,470	8,787,350	20%	1,757,470
<i>Prasības uz pieprasījumu pret LR kredītiestādēm</i>	16,185	20%	3,237	16,185	20%	3,237
<i>Īstermiņa prasības pret LR kredītiestādēm</i>	67,635	50%	33,818	67,635	20%	13,527
<i>Prasības pret ārpus OECD reģistrētajām kredītiestādēm</i>	1,927,712	100%	1,927,712	1,927,712	20%	385,542
Vērtspapīri un investīcijas						
<i>Prasības pret OECD valstu centrālajām valdībām</i>	225,346	0%	-	225,346	0%	-
<i>Prasības pret ārpus OECD valstu centrālajām valdībām izņemot prasības šo valstu nacionālā valūtā</i>	163,731	100%	163,731	163,731	100%	163,731
<i>Pārējie vērtspapīri ar fiksēto ienākumu</i>	736,514	100%	736,514	736,514	100%	736,514
<i>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksēto ienākumu</i>	242,993	100%	242,993	242,993	100%	242,993
Līdzdalība saistīto uzņēmumu pamatkapitālā	156,356	100%	156,356	156,356	100%	156,356
Kredīti, neto vērtībā						
<i>Prasības, kas nodrošinātas ar termiņnoguldījumiem</i>	1,100,844	0%	-	1,100,844	0%	-
<i>Prasības, kas nodrošinātas ar Zemesgrāmatā reģistrētu nekustamā īpašuma ķīlu</i>	210,009	50%	105,005	210,009	50%	105,005
<i>Prasības pret aizņēmējiem, kuri nav kredītiestādes, izņemot prasības ar zemāko riska pakāpi</i>	5,521,455	100%	5,521,455	5,521,455	100%	5,521,455
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	156,125	50%	78,063	156,125	100%	156,125
Pamatlīdzekļi	1,769,773	100%	1,769,773	1,769,773	100%	1,769,773
Pārējie aktīvi	656,500	100%	656,500	656,500	100%	656,500
KOPĀ	23,036,780		13,152,627	23,036,780		11,668,228
Ārpusbilances posteņi						
Galvojumi un garantijas						
<i>Nodrošinātie ar noguldījumiem</i>	63,162	0%	-	63,162	0%	-
<i>Pārējie</i>	31,900	100%	31,900	31,900	100%	31,900
Saistības par kredītu izsniegšanu						
<i>Nodrošinātas ar noguldījumiem</i>	205,564	0%	-	205,564	0%	-
<i>Nodrošinātas ar Zemesgrāmatā reģistrētu nekustamā īpašuma ķīlu</i>	237	50%	119	237	50%	119
<i>Pārējie</i>	1,305,907	100%	1,305,907	1,305,907	100%	1,305,907
Pārējie	920	100%	920	920	100%	920
KOPĀ	1,607,690		1,338,846	1,607,690		1,338,846
KOPĀ aktīvu un ārpusbilances posteņu svērtā vērtība			14,491,473			13,007,074
Apmaksātais pamatkapitāls	-	-	5,874,310	-	-	5,874,310
Rezerves kapitāls	-	-	545,024	-	-	545,024
Iepriekšējo gadu zaudējumi	-	-	(3,956,498)	-	-	(3,956,498)
Pārskata gada peļņa	-	-	300,022	-	-	300,022
Nemateriālie aktīvi	-	-	(31,977)	-	-	-
Pakaratās saistības ar atlikušo termiņu						
<i>Līdz 1 gadam (ieskaitot)</i>	-	0%	-	-	0%	-
<i>no 1 līdz 2 gadiem</i>	55,000	20%	11,000	55,000	20%	11,000
<i>no 2 līdz 3 gadiem</i>	-	40%	-	-	40%	-
<i>no 3 līdz 4 gadiem</i>	289,755	60%	173,853	289,755	60%	173,853
<i>no 4 līdz 5 gadiem</i>	143,381	80%	114,705	143,381	80%	114,705
<i>ilgāku par 5 gadiem</i>	540,400	100%	540,400	540,400	100%	540,400
PAŠU KAPITĀLA VĒRTĪBA	1,028,536		3,570,839	1,028,536		3,602,816
KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS RĀDĪTĀJS			24.64%			27.70%