

**AS “AKSIJU KOMERCBANKA
“BALTIKUMS””**

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
И БАНКОВСКИЙ
ОТЧЕТ
ЗА 2007 ГОД**

(Перевод с латышского)

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТ ЗА 2007 ГОД
СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
Сообщение руководства	2
Члены Совета и Правления	3
Сообщение об ответственности руководства	4
Заключение аудиторов	5 – 6
Консолидированный и банковский финансовые отчеты:	
Консолидированный и банковский отчет о прибылях и убытках	7
Консолидированный и банковский баланс	8-9
Отчет об изменениях в консолидированном и банковском каптале и резервах	10
Консолидированный и банковский отчет о движении денежных средств	11
Приложения	12 – 59

**AS “AKCIJU KOMERCBANKA “BALTIKUMS””
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТ ЗА 2007 ГОД
СООБЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА КОНЦЕРНА**

В 2007 году материнская компания Концерна AS Akciju komercbanka “Baltikums” (далее – Банк, Komercbanka Baltikums) продолжила свое развитие в рамках выбранной стратегии, предлагающей клиентам динамичное, современное и, самое главное, эксклюзивное обслуживание.

Как и в предыдущие годы, Банк работал в двух четко определенных направлениях: в сфере финансирования торговли и морского транспорта (*trade and shipping finance*), а также продажи продуктов финансового рынка и управления средствами состоятельных клиентов (*financial markets investment products and wealth management*). В 2007 году Банк уделял особое внимание своим нынешним и потенциальным клиентам, предлагая актуальные в настоящее время услуги *private banking*. Результат – разработка продуктов и услуг для корпоративных клиентов и клиентов, заинтересованных в инвестиционных и накопительных продуктах.

Komercbanka Baltikums удалось занять довольно сильные позиции в выбранных нишах рынка, так как Банк с одной стороны значительно укрепил базу своих ресурсов, а с другой – успешно конкурировал на выбранных направлениях. Ближайшие цели Банка связаны с сохранением и укреплением его преимуществ, чтобы не потерять завоеванные позиции.

В 2007 году Концерн заработал 2,9 млн. EUR, что соответствует плановым показателям, и превышает результаты прошлого года на 43%. Активы Концерна достигли 140,5 млн. EUR (по сравнению с предыдущим годом прирост составил 64%). Депозитная база Концерна практически удвоилась в течение года – объем привлеченных вкладов достиг 102,6 млн. EUR. Кредитный портфель Концерна вырос на 49% и составил 35,7 млн. EUR на конец 2007 года.

В 2007 году Komercbanka Baltikums успешно продолжил начатую в 2004 году программу привлечения долгосрочного финансирования. В ее рамках в феврале 2007 года Банк осуществил крупнейшую за историю своего существования эмиссию облигаций на сумму 10 млн. EUR со ставкой 3M Euribor + 3% и трехлетним сроком погашения. Привлечение ресурсов посредством эмиссии облигаций позволяет Банку увеличивать свой кредитный портфель и укреплять свои позиции в выбранной нише рынка.

В 2007 году Банк продолжил оптимизацию своей клиентской базы. Значительный вклад в привлечение клиентов внесли входящие в Концерн предприятия, действующие в России, Украине и Казахстане. Несмотря на существенный рост клиентской базы, Банк строго оценивает деятельность своих клиентов, соблюдая принципы «Знай своего клиента» и «Знай бизнес своего клиента».

В этом году продолжился также процесс оптимизации структуры Концерна Baltikums, в котором Komercbanka Baltikums играет ведущую роль. Желание акционеров AS Baltikums Apdrošināšanas Grupa и AS Baltikums Bankas Grupa состоит в реструктуризации Концерна Baltikums с консолидацией финансовых и страховых предприятий в AS Baltikums Bankas Grupa.

В 2007 году AS Akciju komercbanka “Baltikums” продало 100% принадлежащих ему акций AS Pirmais Atklātais Pensiju Fonds. Этот шаг связан с тем, что Банк строго соблюдает выбранную ранее стратегию и не планирует ориентироваться на обслуживание большого количества частных лиц (*retail banking*), действуя таким образом по возможности эффективно и думая об оптимизации структуры своих расходов.

Мы благодарны всем нашим клиентам за сотрудничество и доверие и надеемся на дальнейший общий успешный бизнес.

Александр Пешков
Председатель Совета

Алдис Реймс
Председатель Правления

31 марта 2008 года

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ ЗА 2007 ГОД
ЧЛЕНЫ СОВЕТА И ПРАВЛЕНИЯ

Состав Совета Банка на 31 декабря 2007 года

Имя	Должность	Дата назначения
Александр Пешков	Председатель Совета	22 июня 2001 года
Сергей Пешков	Член Совета	22 июня 2001 года
	Заместитель председателя Совета	25 июля 2002 года
Олег Чепульский	Член Совета	22 июня 2001 года
Андрей Кочетков	Член Совета	22 июня 2001 года

В течение отчетного периода изменения в составе Совета не происходили.

Состав Правления Банка на 31 декабря 2007 года

Имя	Должность	Дата назначения
Алдис Реймс	Председатель Правления	25 апреля 2003 года
	И.о. Председателя Правления	1 июля 2002 года
	Член Правления	20 августа 2001 года
Дмитрий Латышев	Заместитель Председателя Правления	25 апреля 2003 года
	Член Правления	1 июля 2002 года
Леонарда Вишневская	Член Правления	25 апреля 2003 года
Валдис Апалька	Член Правления	25 октября 2005 года

В течение отчетного периода изменения в составе Правления Банка не происходили.

От имени руководства Банка:

Александр Пешков
Председатель Совета

Алдис Реймс
Председатель Правления

31 марта 2008 года

AS "AKCIJU KOMERCIBANKA "BALTIKUMS""
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТ ЗА 2007 ГОД
СООБЩЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Рига

Руководство Банка несет ответственность за подготовку консолидированного финансового отчета Банка и его дочерних предприятий ("Концерн") и финансового отчета Банка, основываясь на первичных данных бухгалтерского учета за каждый отчетный период, которые достоверно отражают финансовое положение Банка и Концерна на конец отчетного периода, а также результат деятельности и денежные потоки за этот период в соответствии с принятыми Европейским Союзом бухгалтерскими принципами, установленными Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

Руководство подтверждает, что консолидированные и банковские финансовые отчеты за 2007 год, отраженные на страницах с 6 по 59, подготовлены на основании соответствующих бухгалтерских методов, применение которых было последовательным, а решения и оценки руководства в отношении подготовки данного отчета были разумны и обоснованы. Руководство подтверждает, что соответствующие Международные стандарты финансовой отчетности и "Правила составления консолидированных годовых отчетов кредитных учреждений", принятые Комиссией рынка финансов и капитала, соблюдены по всем существенным аспектам, и финансовые отчеты подготовлены в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

Руководство несет ответственность за ведение соответствующего бухгалтерского учета, за сохранность средств Концерна, за предотвращение злоупотреблений и других мошеннических действий, а также за соответствие деятельности Банка Закону Латвийской Республики "О кредитных учреждениях" и другим действующим законам Латвийской Республики и нормативным актам Комиссии рынка финансов и капитала.

От имени Совета и Правления:

Александр Пешков
Председатель Совета

Алдис Реймс
Председатель Правления

31 марта 2008 года

ЗАКЛЮЧЕНИЕ АУДИТОРОВ

Акционерам АО “Акцију комерцбанка “Baltikums””

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемой финансовой отчетности АО “Акцију комерцбанка “Baltikums”” (далее – “Банк”), которая включает в себя неконсолидированный баланс на 31 декабря 2007 года, неконсолидированный отчет прибылей и убытков, отчет об изменениях в собственном капитале, отчет о движении денежных средств за год, завершившийся 31 декабря 2007 года, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и прочую пояснительную информацию в приложениях на страницах с 6 по 59. Мы также провели аудиторскую проверку прилагаемой финансовой отчетности AS “Акцију комерцбанка “Baltikums”” и его дочерних предприятий (далее — “Концерн”) в составе консолидированного баланса по состоянию на 31 декабря 2007 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках, отчета об изменениях собственного капитала и отчета о движении денежных средств за год, завершившийся 31 декабря 2007 года, а также информации о существенных аспектах учетной политики и прочей пояснительной информации в приложениях на страницах с 6 по 59.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление настоящей финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, принятыми в Европейском Союзе. Ответственность руководства включает в себя создание, внедрение и поддержание такой системы внутреннего контроля, которая обеспечивает подготовку финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки, и достоверное отражение информации, выбор и применение соответствующей учетной политики, а также допущение оценок, соответствующих конкретным обстоятельствам.

Ответственность аудиторов

Мы ответственны за выражение мнения о данной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Аудит был проведен в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют, чтобы мы соблюдали действующие этические нормы, спланировали и провели аудиторскую проверку таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенных искажений в финансовой отчетности.

Аудит включает в себя выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, раскрытой в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает организацию системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством Предприятия, а также оценку общего представления финансовой отчетности.

Мы считаем, что проведенная нами аудиторская проверка дает достаточно оснований для выражения нашего мнения.

Заключение

По нашему мнению, представленная неконсолидированная финансовая отчетность Банка, во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение AS “Акцију комерцбанка “Baltikums”” по состоянию на 31 декабря 2007 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2007 год в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности, утвержденных Советом по Международным стандартам финансовой отчетности.

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность дает достоверное представление о финансовом положении Концерна и Банка на 31 декабря 2007 года и о результатах их деятельности и движении денежных

ЗАКЛЮЧЕНИЕ АУДИТОРОВ

средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, принятыми в Европейском Союзе.

Сообщение в соответствии с требованиями других нормативных актов

Кроме того, наша ответственность заключается в проверке соответствия финансовой отчетности и учетной информации, упомянутой в сообщении руководства, которое представлено на странице 2. Руководство Банка ответственно за подготовку сообщения руководства. Наша работа в отношении сообщения руководства была ограничена объемом, упомянутым ранее, и мы не проверяли никакую другую информацию, за исключением той, что представлена в финансовой отчетности. По нашему мнению, информация, содержащаяся в сообщении руководства соответствует информации, содержащейся в финансовой отчетности.

КPMG Латвия
Лицензия №55

Стивен Янг
Председатель правления
Рига, Латвия

Инга Липшане
Присяжный ревизор
Сертификат №112

Рига, 31 марта 2008 года

АО “АКСИЈА КОМЕРЦБАНКА “BALTIKUMS””
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТ ЗА 2007 ГОД
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

	Приложение	2007		2006	
		Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Процентные доходы	4	4 970	4 868	2 835	2 777
Процентные расходы	5	(1 680)	(1 684)	(965)	(974)
Чистые процентные доходы		3 290	3 184	1 870	1 803
Комиссионные доходы	6	2 735	2 705	1 293	1 246
Комиссионные расходы	7	(595)	(591)	(304)	(325)
Чистые комиссионные доходы		2 140	2 114	989	921
Нето доходы/ (расходы) от финансовых инструментов определенных по справедливой стоимости	8	(720)	(759)	(12)	(73)
Прибыль от торговли и переоценки иностранной валюты, нетто	9	446	449	311	314
Прибыль от прекращения признания или переоценки инвестиционной собственности	25	189	-	238	-
Прибыль от страховок, нетто	10	20	-	27	-
Прочие обычные доходы	11	161	123	120	56
Итого доходы от основной деятельности		5 526	5 111	3 543	3 021
Административные расходы	12	(2 732)	(2 424)	(1 784)	(1 554)
Износ стоимости нематериальных активов и основных средств и коррекция их стоимости	23, 24	(95)	(91)	(76)	(72)
Прочие расходы	13	(95)	(57)	(53)	(45)
Результат от создания накоплений на сомнительные долги, нетто	14	(99)	(87)	3	3
<i>Расходы на создание накоплений</i>		<i>(108)</i>	<i>(88)</i>	<i>(12)</i>	<i>(11)</i>
<i>Доходы от уменьшения накоплений</i>		<i>9</i>	<i>1</i>	<i>15</i>	<i>14</i>
Итого расходы от основной деятельности		(3 021)	(2 659)	(1 910)	(1 668)
Прибыль до расчета подоходного налога с предприятия		2 505	2 452	1 633	1 353
Подоходный налог с предприятия	15	(488)	(488)	(222)	(221)
Прибыль за отчетный год		2 017	1 964	1 411	1 132
<i>Относящаяся к</i>					
<i>Акционерам банка</i>		<i>2 009</i>	<i>1 964</i>	<i>1 393</i>	<i>1 132</i>
<i>Доле меньшинства</i>		<i>8</i>	<i>-</i>	<i>18</i>	<i>-</i>
Прибыль за отчетный год		2 017	1 964	1 411	1 132
Прибыль на одну акцию	38	0,192	0,188	0,229	0,186

Приложение на страницах с 12 по 59 является неотъемлемой составной частью настоящих финансовых отчетов.
 Финансовые отчеты на страницах с 7 по 59 утвердило руководство Банка, от имени которого их подписали:

Александр Пешков
 Председатель Совета

Алдис Реймс
 Председатель Правления

31 марта 2008 года

АО “АКСИЈУ КОМЕРЦБАНКА “BALTIKUMS””
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТ ЗА 2005 ГОД
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ БАЛАНС

Активы	Приложение	2007		2006	
		Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	16	11 816	11 816	7 065	7 063
Требования к кредитным учреждениям	17	40 415	40 412	21 874	21 864
Финансовые активы, определенные по справедливой стоимости с отражением в отчете о прибылях и убытках	18	13 512	13 121	10 285	9 574
<i>Ценные бумаги с фиксированным доходом</i>		13 235	12 892	9 665	9 515
<i>Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом</i>		33	-	546	-
<i>Производные финансовые инструменты</i>		229	229	59	59
<i>Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированным доходом</i>		15	-	15	-
Доступные к продаже финансовые активы	19	2 126	10	1 931	10
<i>Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированным доходом</i>		2 116	-	1 921	-
<i>Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом</i>		10	10	10	10
Кредиты и дебиторские задолженности	20	25 076	24 584	16 863	16 293
Вложения, сохраняемые до конца срока	21	1 329	1 133	43	43
Вложения в капитал дочерних и ассоциированных предприятий	22	3 071	5 930	-	4 598
Нематериальные активы	23	212	81	237	82
Основные средства	24	359	352	108	97
Инвестиционная собственность	25	545	-	1 111	-
Прочие активы	26	274	268	376	362
Расходы будущих периодов и накопленные доходы		30	24	140	116
Итого активы		98 765	97 731	60 033	60 102

Приложение на страницах с 12 по 59 является неотъемлемой составной частью настоящих финансовых отчетов.

Финансовые отчеты на страницах с 7 по 59 утвердило руководство Банка 31 марта 2008, от имени которого их подписали:

Александр Пешков
Председатель Совета

Алдис Реймс
Председатель Правления

31 марта 2008 года

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТ ЗА 2007 ГОД
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ БАЛАНС

Пассивы	Приложение	2007		2006	
		Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Обязательства перед кредитными учреждениями	27	1 501	1 501	6 149	6 149
Производные договора	18	188	188	-	-
Финансовые обязательства, определенные по амортизированной покупочной стоимости		82 735	82 901	43 568	44 824
<i>Временные обязательства</i> перед кредитными учреждениями	28	-	-	2 151	1 770
<i>Вклады</i>	29	72 142	72 291	37 904	39 527
Эмитированные облигации	30	10 593	10 610	3 513	3 527
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	31	103	95	127	123
Накопления	32	65	52	23	14
Обязательства по подоходному налогу с предприятия		254	254	127	127
Прочие обязательства	33	170	149	183	181
Обязательства страхования	34	664	-	731	-
Итого обязательства		85 680	85 140	50 908	51 418
Капитал и резервы					
Оплаченный основной капитал	35	10 525	10 525	7 450	7 450
Резервный капитал и другие резервы	35	17	17	17	17
Нераспределенная прибыль		2 361	2 049	1 484	1 217
Капитал и резервы, относимые на акционеров Банка		12 903	12 591	8 951	8 684
Доля меньшинства		182	-	174	-
Итого капитал и резервы		13 085	12 591	9 125	8 684
Итого пассивы		98 765	97 731	60 033	60 102
Внебалансовые статьи					
Возможные обязательства	37				

Приложение на страницах с 12 по 59 является неотъемлемой составной частью настоящих финансовых отчетов.

Финансовые отчеты на страницах с 7 по 59 утвердило руководство Банка, от имени которого их подписали:

Александр Пешков
 Председатель Совета

Алдис Реймс
 Председатель Правления

31 марта 2008 года

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ ЗА 2007 ГОД
ОТЧЕТ КОНЦЕРНА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ И РЕЗЕРВАХ

Концерн	Приложение	Акционерный капитал LVL'000	Резервный капитал LVL'000	Нераспределенная прибыль LVL'000	Капитал, относимый на акционеров Банка	Доля меньшинства LVL'000	Итого LVL'000
					LVL'000		
Баланс на 31 декабря 2005 года		5 100	17	596	5 713	-	5 713
Выплаченные дивиденды		-	-	(505)	(505)	-	(505)
Прибыль за отчетный период		-	-	1 393	1 393	18	1 411
Доля меньшинства		-	-	-	-	156	156
Эмиссия акций		2 350	-	-	2 350	-	2 350
Баланс на 31 декабря 2006 года		7 450	17	1 484	8 951	174	9 125
Выплаченные дивиденды		-	-	(1 132)	(1 132)	-	(1 132)
Прибыль за отчетный период		-	-	2 009	2 009	8	2 017
Эмиссия акций	35	3 075	-	-	3 075	-	3 075
Баланс на 31 декабря 2007 года		10 525	17	2 361	12 903	182	13 085

Банк	Приложение	Акционерный капитал LVL'000	Резервный капитал LVL'000	Нераспределенная прибыль	Итого LVL'000
				LVL'000	
Баланс на 31 декабря 2005 года		5 100	17	590	5 707
Эмиссия акций		2 350	-	-	2 350
Выплаченные дивиденды		-	-	(505)	(505)
Прибыль за отчетный период		-	-	1 132	1 132
Баланс на 31 декабря 2006 года		7 450	17	1 217	8 684
Выплаченные дивиденды		-	-	(1 132)	(1 132)
Прибыль за отчетный период		-	-	1 964	1 964
Эмиссия акций	35	3 075	-	-	3 075
Баланс на 31 декабря 2007 года		10 525	17	2 049	12 591

Приложение на страницах с 12 по 59 является неотъемлемой составной частью настоящих финансовых отчетов.
 Финансовые отчеты на страницах с 7 по 59 утвердило руководство Банка 31 марта 2008 года, от имени которого их подписали:

Александр Пешков
 Председатель Совета

Алдис Реймс
 Председатель Правления

31 марта 2008 года

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТ ЗА 2007 ГОД

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Приложение	2007		2006	
	Кон- церн LVL '000	Банк LVL '000	Кон- церн LVL '000	Банк LVL '000
Движение денежных средств в результате основной деятельности				
Прибыль до расчета подоходного налога с предприятия	2 505	2 452	1 633	1 353
Износ стоимости нематериальных активов и основных средств	95	91	76	72
Увеличение накоплений на сомнительные долги	99	87	(3)	(3)
Убытки от переоценки иностранной валюты	272	273	328	327
Прибыль от продажи основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности	(53)	-	(2)	-
Коррекция переоценки инвестиционной собственности и прочих активов	(170)	(34)	(191)	22
Прибыль от продажи дочернего предприятия	-	-	-	-
Увеличение денег и денежных эквивалентов в результате основной деятельности до изменений в активах и пассивах				
Прирост задолженностей кредиторов и дебиторов	2 748	2 869	1 841	1 771
Прирост доступных для продажи финансовых активов	(8 319)	(8 378)	(2 784)	(2 404)
Прирост торговых финансовых активов	(212)	-	617	(9)
Прирост торговых финансовых активов	(3 227)	(3 547)	(3 802)	(3 106)
Изменение величины финансовых активов, оцененных по справедливой стоимости, с отражением в расчете прибыли и убытков	-	-	83	-
Прирост вложений, сохраняемых до конца срока (Увеличение)/уменьшение расходов будущих периодов и накопленных доходов	(78)	(78)	(43)	(43)
(Увеличение)/уменьшение прочих активов	109	92	(84)	(89)
Увеличение вкладов	94	94	(83)	(100)
Прирост/уменьшение доступных для продажи финансовых активов	34 239	32 764	15 178	16 528
Прирост/уменьшение подоходного налога с предприятия и прочих обязательств	188	188	(1)	(1)
(Увеличение)/уменьшение расходов будущих периодов и накопленных доходов	(164)	(135)	81	169
Увеличение денег и денежных эквивалентов в результате основной деятельности до расчета подоходного налога с предприятия	25 354	23 841	11 100	12 813
Заплаченный подоходный налог с предприятия	(220)	(220)	(124)	(124)
Увеличение денег и денежных эквивалентов в результате основной деятельности	25 134	23 621	10 976	12 689
Движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности				
(Приобретение) основных средств и нематериальных активов	(351)	(345)	(130)	(126)
(Продажа) основных средств и нематериальных активов	4	-	7	-
Приобретение дочернего предприятия, нетто	(3 077)	(1 332)	(2 331)	(4 068)
Продажа дочернего предприятия, нетто	232	-	-	-
Прочие денежные средства от вложений	191	-	-	-
Уменьшение денег и денежных эквивалентов в результате основной деятельности	(3 001)	(1 677)	(2 454)	(4 194)
Эмиссия акций	3 075	3 075	2 350	2 350
Эмиссия долговых ценных бумаг (облигаций)	7 114	7 117	3 513	3 527
Откуп долговых ценных бумаг	-	-	(2 710)	(2 710)
Выплаченные дивиденды	(1 132)	(1 132)	(505)	(505)
Увеличение денег и денежных эквивалентов в результате финансовой деятельности	9 057	9 060	2 648	2 662
Увеличение денег и денежных эквивалентов	31 190	31 004	11 170	11 157
Деньги и денежные эквиваленты в начале отчетного года	21 020	21 008	10 178	10 178
Убытки от переоценки иностранной валюты	(272)	(273)	(328)	(327)
Деньги и денежные эквиваленты в конце отчетного года	51 938	51 739	21 020	21 008

Приложение на страницах с 12 по 59 является неотъемлемой составной частью настоящих финансовых отчетов.

Финансовые отчеты на страницах с 7 по 59 утвердило руководство Банка 31 марта 2008 года, от имени которого их подписали:

Александр Пешков
Председатель Совета
31 марта 2008 года

Алдис Реймс
Председатель Правления

**AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТ ЗА 2007 ГОД
ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТУ**

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Банк зарегистрирован как акционерное общество 22 июня 2001 года в Регистре предприятий Латвийской Республики. Адрес Банка: Рига, ул. Маза Пилс 13, LV-1050. Банк является кредитным учреждением, которое специализируется на обслуживании экспортных и импортных операций, финансировании торговли и морского транспорта, а также оказании услуг по управлению инвестициями. Банк действует в соответствии с законодательством Латвийской Республики и лицензией, выданной Банком Латвии.

Непрямыми владельцами AS Akciju komercbanka „Baltikums” являются 10 частных лиц. Двум владельцам принадлежат по 24,83%. Остальные акции принадлежат двум связанным группам не прямых владельцев (по 24,83% каждой группе), и одному частному лицу принадлежит 0,68%. Прямой владелец Банка - AS Baltikums bankas grupa.

Банк является крупнейшим акционером нескольких дочерних предприятий, которые находятся в Риге и входят в группу Baltikums (Концерн). AAS Baltikums Dzīvība – общество страхования жизни, SIA Baltikums Līzings занимается финансовым лизингом и кредитованием, IPAS Baltikums Asset Management – общество вложений, осуществляющее управление фондами и пенсионными планами, АО Pirmais atklātais pensiju fonds – пенсионный фонд, SIA Nord Real Estate – осуществляет операции в сфере недвижимости, в свою очередь SIA Baltikums Direct управляет представительствами, которые руководят связанными сторонами в России, Украине и Казахстане.

2. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОЦЕНКИ

(1) Сообщение о соответствии

Финансовые отчеты Банка и Концерна составлены в соответствии с принятыми в Европейском Союзе изданными Правлением по международным стандартам бухгалтерского учета (ПМСБУ) Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и правилами Комиссии рынка финансов и капитала, действующими на дату баланса.

Составляя данные финансовые отчеты, Банк и Концерн приняли МСФО № 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСФО № 1 «Представление финансовых отчетов – информация о капитале», действующие в отношении отчетных периодов, начиная с 1 января 2007 года. В результате принятия МСФО № 7 и переработанного МСФО № 1 изменился вид и суммы статей, включенных в данные финансовые отчеты, однако прибыль или финансовое положение Банка и Концерна не изменились.

(2) Основные принципы подготовки

Бухгалтерский учет Банка ведется в соответствии с законодательством Латвийской Республики, в том числе установленными для кредитных учреждений Латвии требованиями. Финансовый год Банка и Концерна совпадает с календарным.

Денежные единицы в данных консолидированных финансовых отчетах и финансовых отчетах Банка указаны в латвийских латах, которые являются функциональной валютой Банка. Указанная в латвийских латах информация округлена до целых тысяч, если не указано иное.

Финансовые отчеты составлены в соответствии с принципом расходов, за исключением производных финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, которая отражается в отчете о прибыли или убытках, а также доступных для продажи активов и объектов инвестиционной собственности, которые оценены по справедливой стоимости, за исключением случаев, когда невозможно определить справедливую стоимость. Прочие финансовые активы и обязательства, технические резервы страхования и нефинансовые активы и обязательства указаны по амортизируемой стоимости или по фактической стоимости приобретения.

Принципы бухгалтерского учета, используемые при составлении финансовых отчетов за 2007 год, соответствуют принципам, использованным при подготовке отчета за год, который закончился 31 декабря 2006 года.

Для того чтобы подготовить финансовые отчеты в соответствии с МСФО, руководству необходимо сделать суждения, оценки и предположения, которые влияют на применение политики и на величину указанных сумм активов и обязательств, доходов и расходов. В основе оценок и связанных с ними предположениях лежат исторический опыт и разные другие факторы, которые рассматриваются как обоснованные в соответствующих обстоятельствах и результат которых создает основу для принятия решения о балансовой стоимости активов и

AS "AKCIJU KOMERCIBANKA "BALTIKUMS""
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТ ЗА 2007 ГОД
ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТУ

обязательств, которые невозможно определить, используя другие источники. Истинные результаты могут отличаться от этих оценок.

Оценки и связанные с ними предположения регулярно проверяются. Изменения в бухгалтерских оценках признаются в том периоде, в котором соответствующие оценки пересматриваются, если изменения влияют только на соответствующий период, или в том периоде, когда оценки были пересматриваются, и в последующих периодах, если изменения влияют как на текущие, так и на будущие периоды.

Оценки руководства в отношении применения МСФО, которые существенно влияют на финансовые отчеты, и к оценкам, которым присущ существенный риск, что в следующем году будут необходимы существенные исправления, относятся к накоплениям на убытки от снижения стоимости ссуд, справедливой стоимости финансовых инструментов, техническим резервам страхования и инвестиционной собственности.

(3) Иностранная валюта

Сделки в иностранной валюте отражены в бухгалтерском учете с переоценкой в латы (LVL) по валютному курсу Банка Латвии, установленному на день осуществления соответствующей сделки. Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства конвертируются в латвийские латы с применением курсов обмена валюты, установленных Банком Латвии на конец отчетного периода. Выраженные в иностранных валютах немонетарные активы и обязательства, которые оценены по их справедливой стоимости или стоимости приобретения, конвертируются с применением валютного курса того дня, когда определена их справедливая стоимость или стоимость приобретения. Доходы или убытки, связанные с изменениями курсов иностранных валют, отражены в отчете о прибыли или убытках за отчетный период.

Ниже приведены курсы основных валют на конец отчетного периода:

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
EUR	0,7028	0,7028
GPB	0,9630	1,0480
LTL	0,2040	0,2040
RUB	0,0197	0,0203
UAH	0,0958	0,1060
USD	0,4840	0,5360

(4) Консолидация

Дочерние предприятия – это предприятия, которые находятся под контролем Банка. Контроль существует, если Банк может непосредственно или косвенно повлиять на финансовую и оперативную политику предприятия с целью получить выгоду от его деятельности. Дочерние предприятия включаются в консолидацию с момента, когда контроль перешел в распоряжение Концерна и исключаются из консолидации с того момента, когда дочернее предприятие продается

В данные консолидированные финансовые отчеты не включены взаимные остатки предприятий концерна и нереализованная прибыль и убытки от сделок между предприятиями концерна, Нереализованные убытки исключаются так же, как нереализованная прибыль, если только предварительно не осуществлены накопления на снижение их стоимости.

(5) Финансовые инструменты

а) Классификация:

Все финансовые инструменты, за исключением производных финансовых инструментов, классифицируются по следующим категориям:

Оцениваемые по справедливой стоимости финансовые активы и обязательства, которые отражаются в отчете о прибыли или убытках, – это предназначенные для торговли финансовые инструменты и такие финансовые активы и обязательства, которые первоначально классифицируются Банком и Концерном как активы и обязательства, изменения справедливой стоимости которых отражаются в отчете о прибыли или убытках.

Финансовый инструмент классифицируется как удерживаемый с целью торговли, если он приобретен или получен главным образом с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем, или он входит в один портфель с идентифицированными финансовыми инструментами, управление которыми осуществляется совместно и в отношении которых имеются доказательства получения краткосрочной прибыли в недавнем прошлом.

Производные финансовые инструменты классифицируются как удерживаемые с целью торговли, за исключением случаев их использования для учета ограничения риска.

Активы, сохраняемые до конца срока – непроизводные финансовые активы с фиксированными или устанавливаемыми платежами и фиксированным сроком, в которые Банк и Концерн положительно намерены и имеют возможность сохранять до конца срока. Активы, сохраняемые до конца срока, включают в себя определенные долговые ценные бумаги.

Кредиты и дебиторские задолженности – непроизводные финансовые активы с фиксированными или устанавливаемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением (а) финансовые активы, которые предусмотрены Банком и Концерном для немедленной продажи или продажи в ближайшее время, (b) финансовые активы, которые первоначально оцениваются Банком и Концерном по справедливой стоимости и отражаются в отчете о прибыли или убытках или как доступные для продажи финансовые активы; или (c) такие активы, в отношении которых их держатель в сущности не может вернуть стоимость всех своих вложений по причинам, не являющимся снижением стоимости кредита. Кредиты и дебиторские задолженности включают в себя срочные требования к кредитным учреждениям, выданные клиентам кредиты и другие финансовые активы, соответствующие критериям данной классификации.

Доступные для продажи активы – финансовые активы, классифицированные так в момент первоначального признания, или активы, не классифицированные как удерживаемые с целью торговли, сохраняемые до конца срока и дебиторские задолженности. Доступные для продажи инструменты включают в себя вложения и определенные долговые ценные бумаги и ценные бумаги капитала. Обычно к этой категории Банк и Концерн относят финансовые активы, которые удерживаются в течение неопределенного времени и могут быть проданы в соответствии с потребностями ликвидности или в результате изменения процентных ставок, валютных курсов или цен акций.

В категории **оцениваемых по амортизируемой стоимости приобретения финансовых обязательств** Банк и Концерн указывают финансовые обязательства, которые не классифицируются как Оцениваемые по справедливой стоимости финансовые обязательства, которые отражаются в отчете о прибыли или убытках. К этой категории относятся срочные обязательства перед кредитными учреждениями, вклады и другие финансовые обязательства.

Производные финансовые инструменты. Расчет справедливой стоимости сделок по взаимному обмену валюты осуществляется путем дисконтирования указанных в договоре денежных потоков, которые будут получены и уплачены в соответствующих иностранных валютах с остаточным сроком погашения, и перевода разницы дисконтированного денежного потока в латы с применением установленного Банком Латвии валютного курса. Процентные ставки EURIBOR или LIBOR используются как сравнительные критерии для безрискового дисконтирования процентной ставки.

Сделки продажи активов с выкупом (*repo*) отражаются как сделки финансирования. В случаях когда Банк или Концерн являются продавцом ценных бумаг, проданные ценные бумаги продолжают отражаться в балансе. Полученные в результате продажи средства указываются как обязательства перед указанным покупателем ценных бумаг. В случаях когда Банк или Концерн являются покупателем ценных бумаг, приобретенные ценные бумаги не указываются в балансе. Уплаченные за ценные бумаги суммы признаются как заем продавцу. Банк и Концерн участвуют в двух сделках этого вида: классических сделках *repo* и сделках *buy/sellback*. Результат продажи активов с выкупом и покупки активов с обратной покупкой признается в отчете о прибыли или убытках как процентные доходы или расходы по принципу накопления.

в) Признание

Финансовые инструменты признаются в балансе по дате расчетов. Кредиты и дебиторские задолженности признаются по дате их предоставления. Все регулярные сделки приобретения и продажи активов признаются в балансе по расчетной дате, являющейся датой акцепта Банком и Концерном обязательств, относящихся к приобретению или продаже актива.

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТ ЗА 2007 ГОД
ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТУ

с) Оценка

Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая расходы, прямо связанные с приобретением инструмента, за исключением оцененных по справедливой стоимости финансовых инструментов с отражением в отчете о прибыли и убытках.

После первоначального отражения в балансе, все оцененные по справедливой стоимости финансовые активы и обязательства с отражением в отчете о прибыли и убытках, и все активы, доступные для продажи, оцениваются по их справедливой стоимости, кроме тех инструментов, для которых не существует котируемой на активном рынке цены, или справедливую стоимость которых невозможно обоснованно установить. Такие инструменты отражаются по стоимости приобретения, вычитая расходы, связанные со сделкой, и исключая убытки от снижения стоимости.

Все финансовые обязательства, кредиты, подобные им обязательства и активы, сохраняемые до конца срока, оцениваются по амортизируемой стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Все такие финансовые инструменты анализируются на предмет возможного снижения стоимости.

Прибыль или убытки от изменений справедливой стоимости оцененных по справедливой стоимости финансовых активов и обязательств с отражением в отчете о прибыли и убытках указываются в отчете о прибыли и убытках. Прибыль или убытки, возникающие в связи с изменениями справедливой стоимости доступных для продажи финансовых инструментов, указываются в собственном капитале.

д) Прекращение признания

Признание финансовых инструментов прекращается с момента, когда Банк и Концерн теряют контроль над правами, связанными с соответствующими финансовыми инструментами. Контроль теряется, когда обязательства реализуются, прекращают существовать или Банк и Концерн отказываются от них. Признание финансовых обязательств прекращается в момент их погашения или выполнения.

(6) Вложения в основной капитал дочерних предприятий

Вложения в основной капитал дочерних компаний в финансовых отчетах Банка указаны по стоимости их приобретения за вычетом убытков от уменьшения их стоимости при их наличии. Банк признает доходы от вложений только в том размере, в котором Банк получил накопленную часть прибыли дочернего предприятия после даты приобретения.

(7) Установление справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств устанавливается на основании рыночных цен или установленных дилерами цен финансовых инструментов на активном рынке. Справедливая стоимость всех остальных финансовых инструментов устанавливается с помощью метода дисконтирования денежного потока или сравнения с аналогичными финансовыми инструментами, рыночную цену которых можно установить.

Расчет возвращаемой стоимости ценных бумаг, сохраняемых до конца срока, осуществляется Банком и Концерном как текущая стоимость ожидаемых в будущем денежных потоков, дисконтируемая с использованием эффективной процентной ставки. Возвращаемой стоимостью оцененных по справедливой стоимости финансовых активов и обязательств с отражением в отчете о прибыли и убытках и активов, доступных для продажи, является их справедливая стоимость.

Возвращаемой стоимости прочих нефинансовых активов является большая сумма из продажной цены или стоимости использования. При оценке стоимости использования актива ожидаемый в будущем денежный поток дисконтируется по отношению к его текущей стоимости с использованием предналоговой учетной ставки, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие указанному активу. Возвращаемая стоимость активов, не создающих входящие денежные потоки, которые в основном не связаны с другими активами, устанавливается для образующей денежный поток единицы, к которой принадлежит указанный актив.

(8) Снижение стоимости финансовых активов

Кредиты указаны в балансе по амортизированной стоимости их приобретения с использованием метода эффективной процентной ставки и за вычетом накоплений на убытки от снижения стоимости. Убытки от снижения стоимости и возвращенные суммы признаются ежемесячно на основании регулярных проверок кредитов. Созданные за отчетный период накопления признаются в отчете о прибыли или убытках.

AS "AKCIJU KOMERCIBANKA "BALTIKUMS""
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТ ЗА 2007 ГОД
ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТУ

На каждую дату баланса Банк и Концерн оценивают наличие признаков, которые свидетельствовали бы о возможном снижении стоимости финансовых активов или группы финансовых активов. Если таковые признаки констатируются, то оценивается возмещаемая сумма актива.

Убытки от снижения стоимости признаются, если учетная стоимость актива превышает возвращаемую стоимость. Убытки от снижения стоимости признаются в отчете о прибыли или убытках.

(9) Снижение стоимости нефинансовых активов

На дату баланса каждого отчетного года Банк и Концерн оценивают наличие признаков, которые свидетельствовали бы о возможном снижении стоимости нефинансовых активов. Если таковые признаки констатируются, то оценивается возмещаемая сумма актива.

Убытки от снижения стоимости признаются, если учетная стоимость актива превышает возвращаемую стоимость. Возмещаемая сумма актива является большей суммой из стоимости его использования и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. При оценке стоимости использования рассчитанные будущие денежные потоки дисконтируются по отношению к теперешней стоимости с использованием предналоговой учетной ставки, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, связанные с соответствующим активом.

Убытки от снижения стоимости активов, кроме нематериальных ценностей, признанные в предыдущие периоды, пересматриваются на каждую дату баланса для того, чтобы было возможно установить, являются ли убытки уменьшающими или не существуют совсем. Убытки от снижения стоимости отменяются только в том размере, насколько балансовая стоимость соответствующего актива не превышает его балансовую стоимость за вычетом износа, которая была бы определена, если бы не были признаны убытки от снижения стоимости.

(10) Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность – собственность, удерживаемая с целью получения арендной платы или повышения стоимости капитала, или с обеими целями.

В случае изменения использования собственности, т.е. переклассификации собственности в основное средство, его справедливая стоимость на дату переклассификации в дальнейшем учитывается как стоимость приобретения.

Объекты инвестиционной собственности первоначально признаются в балансе по стоимости их приобретения. После первоначальной оценки осуществляется переоценка инвестиционной собственности на основании ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость земли, зданий и другой недвижимости определяется на основании ежегодных оценок собственности, осуществляемой сертифицированными оценщиками. Прибыль или убытки от изменений стоимости включаются в статью «прибыль или убытки от переоценки инвестиционной собственности» отчета о прибыли или убытках.

(11) Основные средства

Здания и другие основные средства указаны по их стоимости приобретения за вычетом прямых издержек и накопленного износа. При расчете износа используется линейный метод. В соответствии со сроком полезного использования основных средств и остаточной стоимости применяются следующие ставки годового износа:

Мебель и оборудование	20%
Компьютеры	25%
Прочее	20%

Прибыль и убытки от реализации основных средств указаны в отчете о прибыли и убытках за соответствующий период. Расходы, связанные с текущим ремонтом и работами по возобновлению включены в финансовый отчет в момент возникновения указанных расходов. При осуществлении капитального ремонта основных средств балансовая стоимость соответствующих основных средств повышается на суммы расходов и продлевается срок их полезного использования. Методы износа, время полезного использования и остаточная стоимость оцениваются ежегодно.

(12) Связанные предприятия

Связанными предприятиями являются предприятия, в которых концерн имеет существенное влияние, но не имеет контроля над их политикой финансовой и хозяйственной деятельности. Консолидированные финансовые отчеты

включают в себя часть участия концерна в общей признанной прибыли и убытках, которая рассчитывается по методу собственного капитала с момента начала существенного влияния и до прекращения влияния. Когда часть убытков концерна превышает размер его инвестиций в связанное предприятие, балансовая стоимость инвестиций концерна уменьшается до нуля и дальнейшее признание убытков прекращается, если концерн не принял на себя юридические или возможные обязательства или не осуществлены платежи в пользу связанного предприятия.

(13) Нематериальные вложения

Нематериальные активы – это идентифицируемые активы, не являющиеся монетарными и не доступные в физическом виде (лицензии, программное обеспечение, которое можно отделить от электронного оборудования и т.п.), которые имеются в наличии для оказания услуг или других целей, если предусмотрено, что эти активы принесут Концерну и Банку экономическую пользу. Нематериальные активы указаны по цене приобретения за вычетом накопленного износа, который указывается в отчете о прибыли и убытках путем деления на равные суммы в течение всего времени полезного использования. Износ программного обеспечения составляет 20%.

(14) Учет доходов и расходов

Все существенные доходы и расходы, в том числе процентные доходы и процентные расходы, учитываются по принципу накопления.

Процентные доходы и расходы признаются в отчете о прибыли и убытках с учетом фактической процентной ставки актива/обязательств. Процентные доходы и расходы включают в себя амортизацию дисконта или премии либо другие отличия между

первоначальной учетной суммой приносящего процентный доход инструмента и его суммой в момент погашения, которая рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. В случае определения снижения стоимости приносящих процентный доход активов накопление процентов продолжается, причем за основу принимается учетная стоимость нетто в соответствии с методом эффективной процентной ставки.

Полученные от клиентов комиссионные (за исключением комиссионных за выдачу долгосрочных кредитов) зачисляются в доходы в день осуществления сделок. Доходы и расходы, которые относятся к отчетному периоду, отражаются в отчете о прибыли и убытках независимо от даты их получения или оплаты. Комиссионные за выдачу краткосрочных кредитов отражаются с использованием метода эффективной процентной ставки в течение всего срока кредита.

Доходы от финансового лизинга признаются в течение срока лизинга с использованием метода нетто вложений, который отражает ставку отдачи суммы постоянных периодических нетто вложений. Доходы от лизинга без права выкупа признаются в течение всего срока лизинга с помощью линейного метода.

(15) Налоги

Подходный налог состоит из рассчитанного и отложенного налога. Подходный налог указывается в консолидированном отчете прибыли или убытков и в отчете прибыли или убытков Банка, кроме случаев, если он относится к статьям, которые признаются непосредственно в собственном капитале. В этом случае они признаются непосредственно в собственном капитале.

В соответствии с требованиями законодательства Латвийской Республики подходный налог предприятий рассчитывается в размере 15% (2006 г. – 15%) от облагаемых налогом доходов, полученных в соответствующий налоговый период.

Отложенный налог признается с использованием метода балансовых обязательств, учитывая временные различия между учетной стоимостью активов и обязательств в финансовом бухгалтерском учете и суммами, которые используются в для налоговых нужд. Сумма отложенного налога основана на способе предполагаемой реализации или урегулирования учетной стоимости активов и обязательств с применением существующих налоговых ставок на дату баланса. Основные временные различия возникают из различия между методами и ставками износа основных средств и накоплений, использованными в бухгалтерском учете и для налоговых нужд, и убытками от снижения стоимости.

Если бы результат расчета отложенного налога требовалось отразить в активе баланса, его включают в финансовый отчет только при наличии полной уверенности в его возврате.

(16) Деньги и денежные эквиваленты

Деньги и денежные эквиваленты включают в себя наличные в кассе, требования к Банку Латвии и требования к другим кредитным учреждениям с первоначальным сроком погашения до 3 месяцев за вычетом обязательств перед

AS "AKCIJU KOMERCIBANKA "BALTIKUMS""
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТ ЗА 2007 ГОД
ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТУ

Банком Латвии и другими кредитными учреждениями со первоначальным сроком погашения до 3 месяцев. Остатки по договорам о продаже активов с выкупом не включаются в статью «Деньги и денежные эквиваленты».

(17) Лизинг

Лизинг с правом выкупа

Лизинг с правом выкупа – это лизинг, при котором передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности на актив. В конце срока право собственности может быть передано. При лизинге активов на условиях, соответствующих лизингу с правом выкупа, нетто вложение в лизинг с правом выкупа признается как задолженность покупателей. Нетто вложением в лизинг с правом выкупа является разница между брутто задолженностью покупателей и незаработанными доходами финансирования.

Лизинг без права выкупа

Лизинг без права выкупа является прочим лизингом. Активы, лизинг которых осуществляется на условиях, соответствующих лизингу без права выкупа, указаны в балансе в составе основных средств за вычетом накопленного износа. Их износ рассчитывается в течение всего периода их полезного использования аналогично другим статьям основных средств.

(18) Отчеты по сегментам

Сегмент- отдельный компонент деятельности Концерн и Банка, который связан с оказанием услуг (операционный сегмент) или оказанием сопутствующих услуг в определенной экономической среде (географический сегмент), полученные в котором доходы и риски отличаются от полученных доходов и рисков в других сегментах.

(19) Накопления

Накопления на обязательства и платежи указываются в случае, если в результате предыдущих событий у Банка и Концерн существуют юридические или возможные обязательства, которые при расчете за эти обязательства вызовут уменьшение активов и можно осуществить достоверную оценку обязательств.

(20) Краткосрочные выгоды для работников

Краткосрочные выгоды для работников оцениваются без дисконтирования и включаются в расходы при оказании соответствующих услуг. Банк и Концерн не имеют перед работниками обязательств по пенсиям.

Накопления признаются в размере суммы, которую предусмотрено выплатить в соответствии с планами распределения кратковременной прибыли, если у Банка и Концерн существуют юридические или возможные обязательства по выплате указанной суммы в результате ранее оказанных работником услуг и можно осуществить достоверный расчет этих обязательств.

(21) Внебалансовые статьи

Внебалансовые статьи включают в себя гарантии, аккредитивы, невыданные средства в пределах присвоенных клиентам кредитных линий, а также неиспользованные лимиты по кредитным картам.

(22) Активы в управлении

Денежные средства клиентов, которыми Банк и Концерн управляет по их поручению, не считаются активами Банка и Концерн. Банк и Концерн не берут на себя риск, связанный с этими активами.

(23) Договоры страхования

Договор, одна сторона (страховщик) берет на себя страховой риск от другой стороны договора (страхователь), соглашаясь возместить страхователю (застрахованному лицу) убытки в результате оговоренного непредусмотренного будущего события (страхового случая), который оказывает неблагоприятное воздействие на страхователя (застрахованного), считается договором страхования. Все заключенные Концерном договоры страхования классифицируются как договоры страхования.

Договоры страхования, которые подвергают страховщика существенному страховому риску, классифицируются в соответствии со следующими видами страхования:

- *договоры страхования жизни;*

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТ ЗА 2007 ГОД
ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТУ

- страхование от несчастных случаев;
- страхование здоровья.

Договоры перестрахования

Договором перестрахования является вид договора страхования, при котором риск возможного финансового убытка передается перестраховщику. При осуществлении деятельности в сфере страхования Концерн заключает договоры перестрахования, по которым риск передается перестраховщикам.

Страховые премии и доходы от премий

В брутто страховые премии включены все подписанные за отчетный год страховые премии по договорам страхования, которые вступили в силу в течение отчетного года, независимо от того, получены эти премии или нет, а также уменьшение на аннулированные и прерванные суммы. В случае заключения договора страхования на несколько лет страхования, в начале каждого года страхования отражается премия соответствующего года страхования. Подписанные премии по договорам страхования жизни с нерегулярными платежами признаются в момент их получения и равны полученным премиям. Доля перестраховщиков в подписанных премиях рассчитывается в соответствии с договорами перестрахования.

Причитающиеся требования возмещений

Причитающиеся требования возмещений включают в себя возмещения, относящиеся к отчетному периоду. Страховое возмещение – это сумма страхования, ее часть, другая выплачиваемая за страховой случай сумма или застрахованные услуги в соответствии с договором страхования. В выплаченных суммах страхового возмещения указано страховое возмещение, выплаченное в течение отчетного года.

Нетто прибыль от страхования

В нетто прибыль от страхования включаются заработанные страховые премии, изменения в резервах страхования жизни за вычетом изменений доли перестраховщика в резервах страхования жизни и причитающиеся выплаты возмещения за вычетом доли перестраховщика в выплатах возмещения.

Нетто заработанные премии получают от подписанных премий за вычетом сумм, цедированных перестраховщикам, и изменений в резервах незаработанных премий. Подписанные премии по договорам страхования с регулярными платежами равны общей премии за текущий год страхования независимо от того, когда наступает срок платежа. Подписанные премии уменьшаются на аннулированные и прерванные в отчетном году премии. Дебиторская задолженность по страхованию, возникающая как разница между подписанными и уплаченными премиями, включена в прочие активы.

Расчет выплат возмещения осуществляется как уплаченное возмещение за вычетом доли перестраховщиков и изменений в резервах возмещений, не связанных со страхованием жизни.

Концерн постоянно держит активы для покрытия обязательств по страхованию, которые возникают из договоров страхования. В активы вложений включены инвестиционные ценные бумаги по справедливой стоимости с переоценкой в прибыль или убытки и инвестиционная собственность. Доходы от этих инвестиционных активов включены в соответствующие статьи консолидированного отчета о прибыли и убытках. Комиссионные за продажу страхования, выплачиваемые агентам по продаже и брокерам, включаются в расходы в том периоде, когда они возникли. Они включаются в расходы на комиссионные. Административные расходы, включая платежи Комиссии рынка финансов и капитала и в Фонд защиты застрахованных, а также износ включены в соответствующие статьи отчета прибыли и убытков.

Расчет максимальной процентной ставки для пересчета технического резерва

Обязательства по страхованию определяются с использованием учетной ставки в соответствии с правилами Латвийской Республики и комиссии рынка капитала, согласно которым учетная ставка не может быть выше меньшей из следующих ставок: 3% или 60% от доходности долгосрочных государственных облигаций Латвийской Республики или 66% от доходности вложений общества страхования жизни в прошлом отчетном году. Применяемая учетная ставка больше всего колеблется в зависимости от изменений доходности долгосрочных государственных облигаций Латвийской Республики.

AS "AKCIJU KOMERCIBANKA "BALTIKUMS""
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТ ЗА 2007 ГОД
ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТУ

Общество установило следующие включенные финансовые инструменты в своих договорах страхования:

- *Перспективный и линейный опцион годовой индексации* – этот показатель указывает на право страхователя ежегодно увеличивать страховую премию, а также страховое покрытие без подписания дополнительного медицинского риска.
- Опцион прекращения договора – показатель дает право на прекращение договора страхования в течение срока страхования и получение суммы выкупа.

Особенности и риски этих введенных производных финансовых инструментов тесно связаны с рисками основного договора, поэтому они не классифицируются как включенные производные финансовые инструменты, которые в соответствии с МСФО 39 должны отделяться от основного договора.

Дебиторы страхования

Дебиторы страхования состоят из сумм, которые должны быть возвращены раньше чем в течение года и указаны в балансе за вычетом накоплений на сомнительные дебиторские задолженности. Накопления на сомнительные дебиторские задолженности создаются после оценки возможности возврата каждого дебитора и его классификации в качестве сомнительного. Долги списываются, когда его возврат считается невозможным. На дебиторские задолженности с наступившим сроком платежей накопления не создаются, если соответствующие части премий не заработаны и таким образом не включены в доходы. В отношении не уплаченных в срок суммы регулярно осуществляется надзор, полисы аннулируются и соответствующие суммы вычитаются из доходов от премий. Дебиторы страхования включены в статью «Кредиты и дебиторские задолженности».

(24) Обязательства по страхованию

Обязательства по страхованию, возникающие из договоров страхования жизни и страхования от несчастных случаев, состоят из резервов страхования жизни, резервов незаработанных премий и непредвиденных рисков и резервов в отношении требований отложенных страховых возмещений. При определении обязательств по страхованию используются оценки и допущения руководства. Важнейшие допущения описаны в приложении к отчету.

Технические резервы страхования жизни

Технические резервы страхования жизни отражают имеющиеся обязательства перед страхователями в связи с договорами страхования жизни. Резерв страхования жизни установлен в соответствии с расчетами актуариев, осуществленными по каждому договору страхования жизни.

Резервы страхования жизни также включают в себя резервы на отложенные требования возмещений по договорам страхования жизни.

Изменения в важнейших допущениях могут вызвать изменения в объеме обязательств, в результате чего могла бы вызвать необходимость признания прибыли или убытков. Обязательства перед страхователями определяются при использовании допущений, основанных на таблицах смертности, допущениях о риске заболеваемости и учетных ставках.

В зависимости от вида продукта Концерн использует таблицы смертности Центрального статистического управления Латвии за 2000 и 1992 гг., статистику Министерства здравоохранения Латвийской Республики и Государственного агентства статистики здравоохранения и медицинских технологий за 1992 год, а также самостоятельно составленные таблицы смертности за 1992–1994 гг. В качестве статистики заболеваемости используется статистика Министерства здравоохранения Латвийской Республики и Государственного агентства статистики здравоохранения и медицинских технологий за 1992 год.

Обязательства по страхованию определяются с использованием учетных ставок в соответствии с условиями Латвийской Республики и Комиссии рынка финансов и капитала.

Резервы незаработанной премии (UPR)

AS "AKCIJU KOMERCIBANKA "BALTIKUMS""
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТ ЗА 2007 ГОД
ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТУ

Резервы незаработанной премии отражают доходы будущих периодов от договоров страхования, не связанных со страхованием жизни, в отношении той части подписанных премий, которая относится к периоду с даты баланса до окончания срока договора страхования. Резервы незаработанных премий по договорам страхования жизни включаются в технические резервы страхования жизни.

Резерв непредвиденного риска

Резервы непредвиденного риска создаются в случаях страхования здоровья и от несчастных случаев, когда ожидается, что созданный технический резерв незаработанных премий будет недостаточным для покрытия всех возмещений и расходов по действующим договорам страхования.

Технический резерв требований отложенных страховых возмещений

Технический резерв требований отложенных страховых возмещений на конец года отражает оцененный объем возмещений, которые произошли и заявлены до конца отчетного года, но не выплачены. Технические резервы требований отложенных страховых возмещений состоят из общей суммы следующих видов технических резервов:

- *технический резерв заявленных требований страховых возмещений (RBNS)*. Он создается в таком размере, чтобы покрыть такие требования страховых возмещений за произошедшие страховые случаи, которые предъявлены обществу до отчетной даты. Технический резерв создается в точном или оцененном размере подлежащего выплате возмещения, включая расходы на урегулирование возмещения;
- *технический резерв произошедших, но не заявленных страховых возмещений*, в отношении случаев страхования здоровья и от несчастных случаев, которые произошли до отчетной даты, но не заявлены обществу, поэтому размер убытков неизвестен.

Технический резерв заявленных требований страховых возмещений по договорам страхования жизни включен в технические резервы страхования жизни.

(25) Справедливая стоимость активов и обязательств

Несколько политик бухгалтерского учета Банка и Концерна требуют определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств. Для определения справедливой стоимости использованы описанные ниже методы. В случае необходимости более подробную информацию о допущениях, сделанных при определении справедливой стоимости, можно найти в соответствующих примечаниях к финансовому отчету.

Требования к кредитным учреждениям

Справедливой стоимостью вкладов до востребования, однодневных вкладов и вкладов с переменной процентной ставкой является их учетная стоимость. Расчетная справедливая стоимость вкладов с фиксированной основана на дисконтированном денежном потоке при использовании преобладающих на денежном рынке процентных ставок для долгов со сходным кредитным риском и оставшимся сроком погашения.

Кредиты

Расчетная справедливая стоимость кредитов определена на основании прогнозируемой учетной стоимости будущего денежного потока. В основе процентной ставки, использованной при дисконтировании расчетных денежных потоков лежат преобладающие на денежном рынке процентные ставки с прибавлением соответствующего разброса кредита.

Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом

Справедливая стоимость акций и других ценных бумаг с нефиксированным доходом определена путем ссылки на котировочную цену указанных ценных бумаг на отчетную дату, если она доступна. В отношении несущественного числа некотируемых акций с ограниченными возможностями реализации сделано допущение, что достоверно рассчитать справедливую стоимость этих акций невозможно.

Справедливая стоимость акций S.W.I.F.T. была определена на основании «суммы перечисления», которая утверждена общим собранием акционеров на соответствующий год и которую образуют цена размещения новых акций и цена выхода участников.

Производные финансовые инструменты

Расчет справедливой стоимости сделок по взаимному обмену валюты осуществляется путем дисконтирования указанных в договоре денежных потоков, которые будут получены и уплачены в соответствующих иностранных валютах с остаточным сроком погашения, и перевода разницы дисконтированного денежного потока в латы с применением установленного Банком Латвии валютного курса. Процентные ставки EURIBOR или LIBOR используются как сравнительные критерии для безрискового дисконтирования процентной ставки.

Обязательства перед другими кредитными учреждениями и клиентами

Расчетная справедливая стоимость бессрочных вкладов, которые также включают в себя беспроцентные вклады, - это сумма, подлежащая уплате по требованию. Расчетной справедливой стоимостью дневных вкладов является их учетная стоимость. Расчетная справедливая стоимость вкладов с фиксированной процентной ставкой, которые не котируются на активном рынке, основана на дисконтированном денежном потоке с применением процентных ставок к новым займам со сходным остаточным сроком погашения.

(26) Новые стандарты и интерпретации, которые пока не вступили в силу

Существует несколько новых стандартов, изменения и толкования имеющихся стандартов, которые пока не вступили в силу или которые еще не приняты в Европейском Союзе в году, закончившийся 31 декабря 2007 года и поэтому не принимались во внимание при составлении данных финансовых отчетов:

- Интерпретации КИМСФО № 8 *Операционные сегменты* определяют раскрытие информации об операционных сегментах с разбивкой по тем структурным подразделениям Банка, которые находятся под надзором руководства при принятии решений по операционным вопросам. Операционные сегменты – это структурные подразделения Банка, о которых имеется отдельная финансовая информация, регулярно оцениваемая лицом, несущим основную ответственность за принятие операционных решений по распределению ресурсов и оценке деятельности. В настоящее время руководство обдумывает, повлияет ли введение МСФО 8 на финансовые отчеты.
- Интерпретация КИМСФО № 11 *МСФО 2 – Сделки с акциями предприятий группы и собственными акциями* определяет, что выплаты на основе акций, в рамках которых банк получает товары или услуги в качестве возмещения за инструменты собственного капитала Банка, должны считаться выплатами на основе акций с расчетом при использовании собственного капитала независимо от способа приобретения необходимых инструментов собственного капитала. Интерпретация также дает указания, должны ли выплаты на основе акций, в рамках которых поставщикам товаров или услуг банка предоставляются инструменты собственного капитала материнской компании Банка указываться в финансовых отчетах Банка как сделки с расчетами денежными средствами или собственным капиталом. Интерпретация КИМСФО № 11 не относится к деятельности Банка и Концерна, так как Банк и Концерн не заключили соглашения об осуществлении выплат на основе акций.
- МСФО 2 – *Выплаты на основе акций* – переработанный стандарт разъясняет определение обстоятельств предоставления и непредоставления. Переработанный МСФО 2 не относится к деятельности Банка и Концерна, так как у Банка и Концерна нет плана компенсации, который включал бы в себя выплаты на основе акций.
- Интерпретация КИМСФО № 12 *Договоры концессии на предоставление услуг* дает указания обществам частного сектора в отношении определенных проблем с признанием и оценкой, которые возникают при учете договоров концессии на предоставление услуг, включая услуги государственного сектора общественному сектору. Интерпретация КИМСФО № 12 не относится к деятельности Банка и Концерна, так как Банк и Концерн не заключили договоры концессии на предоставление услуг.
- Интерпретация КИМСФО № 13 *Программы лояльности клиентов* рассматривает бухгалтерский учет на предприятиях, которые организуют программы лояльности клиентов или участвуют в них как-либо иначе. Интерпретация относится к программам лояльности клиентов, в которых клиенты могут получать скидки, например, товары или услуги бесплатно или со скидкой. Интерпретация КИМСФО № 13 не относится к деятельности Банка и Концерна, так как Банк и Концерн не имеют таких программа лояльности клиентов.
- Переработанный МСБУ 23 *Затраты по займам* отменяет возможность включения в расходы затраты по займам и предусматривает капитализацию затрат по займам, непосредственно связанных с приобретением, строительством или производством актива. Переработанный МСБУ 23 не относится к деятельности Банка и Концерна, так как Банк и Концерн не начали приобретение, строительство или производство, для которых требовалось бы привлечение особых займов.
- Интерпретация КИМСФО № 14, МСБУ 19 – *Ограничения на активы фонда пенсионного обеспечения с установленными выплатами, минимальные требования по финансированию программ пенсионного обеспечения и их взаимодействие* разъясняет, когда считается, что доступен возврат или уменьшение будущих вложений в определенные активы, и дает рекомендации относительно влияния минимальных требований по

финансированию на указанные активы. Интерпретация КИМСФО № 14 не относится к деятельности Банка и Концерна, так как Банк и Концерн не создали долгосрочные планы пенсионного обеспечения своих работников.

- В МСФО 3 *Объединение предпринимательской деятельности* внесены изменения с расширением определения предпринимательской деятельности, а также другие значительные изменения в отношении учета комбинации предприятий. Переработанный МСФО 3 не повлияет на финансовые отчеты.
- МСБУ 1 *Представление финансовой отчетности* - переработанный стандарт определяет, что информация в финансовом отчете должна обрабатываться на основании одинаковых параметров, и вводит общий отчет о доходах. В настоящее время Банк и Концерн обдумывают, составлять ли один общий отчет о доходах или два отдельных.
- МСБУ 27 *Консолидированная и отдельная финансовая отчетность* – в переработанном стандарте термин «доля меньшинства» заменен термином «неконтролирующая доля участия» и определяется как «капиталовложение в дочернее предприятие, не относящееся прямо или косвенно к материнскому предприятию». Переработанный МСФО 27 не повлияет на финансовые отчеты.

3. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Банк и Концерн разработали в рамках своей системы внутреннего контроля и соблюдают в своей деятельности Политику или основные принципы управления рисками, которые устанавливают:

- 1) общие принципы, которыми Банк и Концерн руководствуются в своей деятельности для снижения всех видов рисков, которые могли бы привести к убыткам;
- 2) описание рисковых сделок и других рисков, которым подвержены в своей деятельности Банк и Концерн;
- 3) общий повседневный контроль рисковых сделок и управление риском сделок.

Политика управления рисками описывает и определяет совокупность мероприятий, с помощью которых можно снизить вероятность убытков в случаях, когда вложенные средства не были бы возвращены в срок или в полном размере или же Банк или Концерн потерпели бы другие виды убытков. Политика управления рисками утверждена Правлением и Советом Банка. Правлением и Советом утверждены и все указанные ниже политики, связанные с управлением рисками Банка. Системой управления рисками, указанной в Политике управления рисками, руководит Правление Банка, а за ее применение отвечают структурные подразделения соответствующей сферы деятельности. Система управления рисками непрерывно совершенствуется с учетом развития деятельности Банка и Концерна и финансового рынка и регулярно контролируется Отделом внутреннего аудита.

(1) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения убытков в случае, если партнер по сделкам или заемщик Банка и Концерна не сможет выполнить обязательства перед Банком в соответствии с условиями договора.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с утвержденной Советом Политикой управления кредитным риском, в которой определены основные принципы управления или идентификации, оценки, ограничения и контроля кредитного риска.

Управление кредитным риском, связанным с кредитами, включает в себя оценку кредитоспособности потенциальных заемщиков, которую осуществляет Управление финансового анализа и управления рисками. Решения о предоставлении кредита централизованно принимает Кредитный комитет, основываясь на вышеупомянутом анализе и оценке обеспечения. После предоставления кредита Управление финансового анализа и управления рисками регулярно осуществляет анализ финансового состояния заемщиков, что позволяет Банку и Концерну своевременно реагировать на ухудшение финансового состояния заемщика.

Кредитный риск, связанный со сделками банка с другими банками (или финансовыми организациями), в т.ч. кредитный риск, связанный со взаимными расчетами банков, ограничивается на приемлемом для банка уровне путем определения Комитетом по активам и пассивам лимитов банка лимитов на объем сделок с каждым деловым партнером.

Банк и Концерн управляют концентрацией кредитного риска существенных балансовых и внебалансовых статей, разделяя их по географическим регионам (в том числе по государствам, группам государств, по отдельным государственным регионам и т.п.), по клиентским группам (в том числе по центральным правительствам,

AS "AKCIJU KOMERCIBANKA "BALTIKUMS""
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТ ЗА 2007 ГОД
ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТУ

самоуправлениям, государственным предприятиям, частным предприятиям, частным лицам и т.п.) и по отраслям народного хозяйства.

(2) Валютный риск

Валютный риск – это возможность понести убытки в результате переоценки балансовых и внебалансовых статей, деноминированных в иностранной валюте в результате изменения курса валют.

Банк активно контролирует открытые позиции в иностранной валюте и регулярно оценивает валютную структуру активов и пассивов. Для улучшения валютной структуры статей баланса облигации Банка и Концерна эмитируются в валюте EUR с учетом возрастающего удельного веса активов, деноминированных в EUR.

Комитет по активам и пассивам устанавливает лимиты для открытой позиции в одной валюте и для общей позиции в иностранной валюте.

(3) Риск процентных ставок

Риск процентных ставок связан с возможными убытками, которые могут возникнуть у Банка и Концерна в результате изменения процентных ставок.

С целью контроля риска процентных ставок Комитет по активам и пассивам регулярно анализирует открытые позиции процентных ставок соответствующих активов и пассивов.

(4) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это возможные убытки Банка и Концерна от реализации активов или привлечения ресурсов по не выгодной для Банка и Концерна цене в целях выполнения обязательств Банка и Концерна перед своими кредиторами и дебиторами.

В основе управления ликвидностью Банка лежит анализ обязательств, осуществляемый Управлением финансового анализа и управления риском, который включает в себя анализ динамики клиентских средств по группам, а также оценку возможностей внешнего заимствования. На основе данной информации Комитет по активам и пассивам контролирует способность Банка и Концерна выполнять свои обязательства. Оперативное управление краткосрочной ликвидностью - привлечение и размещение ресурсов в Банке Концерне осуществляется Отделом ресурсов Управления финансовых рынков на основании прогноза краткосрочной ликвидности.

(5) Страновой риск

Страновой риск – это возможные убытки от любого вида рискованных операций с резидентами определенной страны или от операций с эмитированными ими ценными бумагами в результате изменений экономического и политического положения, изменений в законодательных или нормативных актах.

Перед осуществлением сделок с резидентами других стран Банк и Концерн оценивают влияние экономических, социальных и политических факторов соответствующей страны на способность резидента данной страны своевременно выполнять свои обязательства.

(6) Операционный риск

Организационная структура Банка и Концерна, точное определение функций работников, ясное разделение функций, а также процедуры контроля позволяют Банку и Концерну осуществлять надзор за операционными рисками. Банком разработаны также планы действий в случае различных кризисных ситуаций. В Банке и Концерне создано независимое структурное подразделение – Внутренняя служба ревизий (ВСР), основными функциями которой являются также оценка соответствия деятельности Банка и Концерна существующему законодательству, утвержденным планам, политикам и другим нормативно-методическим документам банка, а также проверка соответствия деятельности структурных подразделений Банка и Концерна процедурам внутреннего контроля.

(7) Риск репутации

Банк и Концерн также уделяют большое внимание обеспечению соблюдения международных требований по предотвращению отмывания денег и финансирования терроризма. С этой целью создано Управление контроля риска репутации и внедрена внутренняя система контроля, которая обеспечивает оперативный контроль сделок клиентов и их деловых партнеров. УР регулярно проверяет исполнение политик и процедур по предотвращению отмывания денег и финансирования терроризма.

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТ ЗА 2007 ГОД
ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТУ

(8) Расчет достаточности капитала

В соответствии с требованиями Комиссии рынка финансов и капитала показатель достаточности капитала должен составлять по крайней мере 8%. На 31 декабря 2007 года Банк и Концерн выполнили требования закона «О кредитных учреждениях» и Комиссии рынка финансов и капитала в отношении достаточности капитала и минимального размера собственного капитала.

(9) Страховые риски и управление ими

Технические страховые риски – это риски возможных убытков Общества, связанные с выполнением обязательств по договорам страхования, ошибками персонала при осуществлении операций страхования и перестрахования. С целью управления страховым риском Общество ввело политику подписания и перестрахования риска. Подписание рисков осуществляется в соответствии с Порядком заключения договоров страхования AAS Baltikums Dzīvība. Все договоры перестрахования заключаются в соответствии с Программой перестрахования AAS Baltikums Dzīvība.

Биометрический риск

Расчет страховых премий осуществляется в соответствии с точно подобранными актуарными математическими методами для обеспечения возможности для компании покрыть в будущем долгосрочные обязательства по договорам. Расчет технических резервов основан на принципах и допущениях расчета с учетом теоретического риска. Они определяются в начале действия договора и включают в себя достаточно осторожный компонент безопасности с целью компенсации возможных отрицательных тенденций развития. Существует вероятность, что со временем возникнет несоответствие принципов и допущений расчета. Общество снижает вероятность такого риска, регулярно сравнивая расчеты с результатами проверки соответствия обязательств.

Риск гарантированной процентной ставки

Для расчета тарифов страхования используется гарантированная процентная ставка. Гарантированная процентная ставка регулируется государственным законодательством и руководством страховой компании.

Сумма гарантированной процентной ставки регулируется отдачей финансовых вложений. Расчет отдачи вложений в соответствии с законодательством осуществляется актуарием, который дает заключение о достаточности отдачи вложения для покрытия в будущем обязательств, расчет которых сделан с помощью гарантированной процентной ставки.

Проверка соответствия обязательств

На каждую отчетную дату страховщик подготавливает проверку соответствия обязательств по договорам страхования, оценивая достаточность обязательств по страхованию, признанных в течение отчетного года по действующим договорам страхования, используя оцененный на соответствующий момент будущий денежный поток. Если оценка показывает, что учетная стоимость обязательств по страхованию с учетом оценки будущего денежного потока недостаточна, то недостающая разница признается в отчете о прибыли или убытках.

На момент заключения договора страхования Общество фиксирует допущения расчета обязательств. Эти допущения учитываются при расчете страховой премии и не меняются в течение всего срока действия договора страхования.

Анализ чувствительности

Для анализа чувствительности используется проверка соответствия обязательств с учетом того, что зафиксированные допущения не меняются в проверочном расчете соответствия обязательств. Анализ чувствительности подготавливается с учетом изменений одной из переменных величин (показателя смертности, показателя прекращения договора и др.), причем остальные допущения не меняются.

Перестрахование

**AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
 КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТ ЗА 2007 ГОД
 ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТУ**

AAS Baltikums Dzīvība считает, что с целью обеспечения защищенного и сбалансированного портфеля страхования необходимо разработать оптимальную концепцию перестрахования. При осуществлении операций перестрахования AAS Baltikums Dzīvība соблюдает законодательство Латвийской Республики, которое регламентирует деятельность компании в сфере страхования и перестрахования. Общество заключило договоры пропорционального (proportional) перестрахования или перестрахования превышения риска (excess of loss), для достижения максимальной эффективности, защиты и сбалансированности портфеля страхования AAS Baltikums Dzīvība используется факультативное перестрахование рисков.

Договоры перестрахования

AAS Baltikums Dzīvība разработаны концепции перестрахования рисков для следующих видов страхования:

- страхование от несчастных случаев;
- срочное страхование;
- страхование жизни с накоплением.

Технические резервы по договорам, переданным и принятым для перестрахования, рассчитываются в соответствии с условиями заключенных договоров страхования.

(10) Политика «Знай своего клиента»

Основной целью политики Банка «Знай своего клиента» (ЗСК) являются обеспечение эффективной программы идентификации клиентов, включающей в себя проверку не прямых владельцев, предпринимательской деятельности клиента и его деловых партнеров.

Помимо обязательной идентификации клиента политика ЗСК Банка содержит требования проведения интервью и заполнения анкеты клиента. На основании этой информации создается профиль нового клиента, являющийся важнейшей составной частью файла клиента.

Главная цель этого этапа – понять предпринимательскую деятельность и профиль клиента. Вся деятельность Банка и Концерна направлена на повышение уровня безопасности финансовых сделок. Такой подход позволяет Банку и Концерну разработать в будущем оптимальное предложение услуг для каждого клиента. Кроме того, таким образом Банк и Концерн значительно ограничивают риск, связанный с появлением необычных и подозрительных финансовых операций в будущем.

При продолжении рабочих отношений между клиентом и Банком продолжается и изучение предпринимательской деятельности клиента. Вместе с профилем клиента обрабатывается основная информация о клиенте, включая подробную контактную информацию, описание его предпринимательской деятельности и вид сделок. Изучая предпринимательскую деятельность и сделки клиентов, Банк и Концерн могут воспрепятствовать попыткам осуществить несанкционированные денежные перечисления, доступ к информации о счетах и другие противозаконные действия.

4. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	2007		2006	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Процентные доходы от оцененных по амортизированной стоимости активов:	3 808	3 769	2 076	2 056
<i>Требований к кредитным учреждениям</i>	1 712	1 701	582	582
<i>Кредиты</i>	2 096	2 068	1 494	1 474
Процентные доходы от доступных для продажи ценных бумаг	57	-	29	-
Процентные доходы от финансовых активов, оцененных по справедливой стоимости, с отражением в расчете прибыли и убытков	1 098	1 096	705	702
Прочие процентные доходы	7	3	25	19
	4 970	4 868	2 835	2 777

5. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	2007		2006	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Процентные расходы по обязательствам:	1 557	1 561	908	913
<i>Обязательства перед кредитными учреждениями</i>	<i>133</i>	<i>133</i>	<i>167</i>	<i>172</i>
<i>Вклады клиентов</i>	<i>698</i>	<i>702</i>	<i>374</i>	<i>374</i>
<i>Процентные расходы за эмитированные долгосрочные облигации.</i>	<i>726</i>	<i>726</i>	<i>367</i>	<i>367</i>
<i>Прочие процентные расходы</i>	<i>123</i>	<i>123</i>	<i>57</i>	<i>61</i>
	1 680	1 684	965	974

6. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2007		2006	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Комиссионные доходы от:				
Платежей	2 213	2 213	816	816
Корпоративного финансирования	315	315	273	271
Операций с ценными бумагами	22	22	24	24
Обслуживания счетов	84	84	50	50
Управления портфелей физических и юридических лиц	8	8	34	19
Управления фондами и планами вложений	28	-	30	-
Прочие комиссии	65	63	66	66
	2 735	2 705	1 293	1 246

7. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2007		2006	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Комиссионные расходы от:				
Обслуживания счетов банков-корреспондентов	479	479	209	209
Операций с наличными, с платежными картами	50	50	39	39
Привлечения клиентов и распространения удостоверений вложений	50	46	40	62
Операций с ценными бумагами	16	16	16	15
	595	591	304	325

AS "AKCIJU KOMERCIBANKA "BALTIKUMS""
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТ ЗА 2007 ГОД
ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТУ

8. ПРИБЫЛЬ/(УБЫТКИ) ОТ ОЦЕНЕННЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, НЕТТО

	2007		2006	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Убытки от торговли оцененными по справедливой стоимости финансовыми активами и обязательствами с отражением в расчете прибыли и убытков	-	-	(8)	-
Прибыль/ (убытки) от переоценки оцененных по справедливой стоимости финансовых активов и обязательств с отражением в расчете прибыли и убытков	(1)	-	4	-
Прибыль/ (убытки) от торговли финансовыми активами и обязательствами доступными для торговли	93	5	(9)	(9)
Прибыль/ (убытки) от переоценки финансовых активов и обязательств доступных для торговли	<u>(812)</u>	<u>(764)</u>	<u>1</u>	<u>(64)</u>
Нетто прибыль/ убытки от торговли финансовыми активами доступными для торговли	<u>(720)</u>	<u>(759)</u>	<u>(12)</u>	<u>(73)</u>

9. ПРИБЫЛЬ ОТ ТОРГОВЛИ И ПЕРЕОЦЕНКИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

	2007		2006	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Доход от торговли иностранной валютой	718	722	639	641
Убытки от переоценки иностранной валюты	<u>(272)</u>	<u>(273)</u>	<u>(328)</u>	<u>(327)</u>
	<u>446</u>	<u>449</u>	<u>311</u>	<u>314</u>

10. НЕТТО ПРИБЫЛЬ ОТ СТРАХОВАНИЯ

Приведенная ниже таблица отражает нетто прибыль предприятия страхования жизни Концерна от страхования до доходов от вложений и расходов на основную деятельность:

	2007	2006
	Концерн LVL'000	Концерн LVL'000
Заработанные премии		
Брутто подписанные премии	298	79
Доля перестрахования в подписанных премиях	(8)	-
Изменения в нетто резервах незаработанных премий и непредвиденных рисков (приложение 34)	<u>(3)</u>	<u>18</u>
Нетто заработанные премии	287	97
Изменения в нетто резервах страхования жизни (приложение 34)	58	13
Другие технические доходы, нетто	10	(1)
Брутто сумма возмещений	(337)	(87)
Изменения в резервах отложенных страховых возмещений, не связанных со страхованием жизни (приложение 34)	<u>2</u>	<u>5</u>
Нетто причитающиеся требования возмещений	(267)	(70)
Нетто прибыль от страховой деятельности	20	27

Прочие доходы страхового общества в 2007 году составили 287 тыс. LVL, образовав общие доходы 574 тыс. LVL (в 2006 году: прочие доходы 354 тыс. LVL, общие доходы 451 тыс. LVL). Прочие доходы страхового общества

AS "AKCIJU KOMERCIBANKA "BALTIKUMS""
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТ ЗА 2007 ГОД
ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТУ

состояли из нетто доходов от продажи финансовых активов, процентные доходы от облигаций и доходы от продажи недвижимости. В 2006 году эти доходы состояли из переоценки недвижимости и процентных доходов от облигаций. Прочие нетто доходы страхового общества достигли 105 тыс. LVL, образовав общие нетто доходы за 2007 год в размере 125 тыс. LVL (в 2006 году: прочие нетто доходы - 243 тыс. LVL, общие нетто доходы – 270 тыс. LVL).

11. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

	2007		2006	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Полученные штрафы	108	108	29	29
Расходы по управлению имуществом	31	-	81	-
Доходы от продажи имущества	4	-	-	15
Полученные дивиденды	18	15	10	12
	161	123	120	56

12. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2007		2006	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Вознаграждение членов Совета и Правления	235	191	233	162
Зарботная плата персонала	895	779	577	499
Платежи социального страхования	250	213	179	148
Прочие расходы по персоналу	97	95	45	44
Расходы на связь и транспортные расходы	150	138	123	109
Профессиональные услуги	430	415	246	231
Расходы на содержание помещений и инвентаря	478	411	250	244
Расходы по компьютерным сетям	54	54	39	39
Рекламные и маркетинговые услуги	32	27	28	28
Налоги	59	58	31	31
Страхование	18	18	5	5
Прочие расходы	34	25	28	14
	2 732	2 424	1 784	1 554

Средняя численность работников Банка в течение 2007 года была 80 человек (в 2006 году – 67).

13. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

	2007		2006	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Платежи фондам и членские взносы	26	23	19	15
Расходы по управлению имуществом	-	-	22	-
Списание нематериальной стоимости (приложение 23)	32	-	-	-
Прочие расходы	37	34	12	30
	95	57	53	45

AS "AKSIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТ ЗА 2007 ГОД
ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТУ

14. НАКОПЛЕНИЯ НА СОМНИТЕЛЬНЫЕ ДОЛГИ

	Кредиты LVL'000
специальные накопления на 31 декабря 2005 года	13
увеличение специальных накоплений	11
уменьшение специальных накоплений	(14)
специальные накопления на 31 декабря 2006 года	10
увеличение специальных накоплений	88
уменьшение специальных накоплений в связи с колебаниями курса	(6)
уменьшение специальных накоплений	(1)
специальные накопления на 31 декабря 2007 года	91

Специальные накопления Концерна

	Кредиты LVL'000	Прочие активы LVL'000	Итого LVL'000
специальные накопления на 31 декабря 2005 года	33	1	34
Увеличение специальных накоплений	12	-	12
Уменьшение специальных накоплений	(15)	-	(15)
Списанные суммы по кредитам	(3)	-	(3)
специальные накопления на 31 декабря 2006 года	27	1	28
Увеличение специальных накоплений	109	(1)	108
Уменьшение специальных накоплений	(9)	-	(9)
уменьшение специальных накоплений в связи с колебаниями курса	(8)	-	(8)
специальные накопления на 31 декабря 2007 года	119	-	119

15. ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ С ПРЕДПРИЯТИЯ

	2007		2006	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Доход к уплате в отчетном году	488	488	222	221
	488	488	222	221

В следующей таблице показана разница между фактически рассчитанным налогом на прибыль с предприятий и теоретически рассчитанным налогом, если применяется существующая ставка налога на 2007 и 2006 года в размере 15%.

	2007		2006	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Прибыль до налогов	2 505	2 452	1 633	1 353
Начисленный подоходный налог с предприятия с применением ставки 15%	376	368	245	203
Расходы, не связанные с хозяйственной деятельностью, нетто	113	120	(23)	18
Использованные убытки по налогам предыдущих периодов	(1)	-	-	-
Начисленный подоходный налог	488	488	222	221

AS "AKSIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТ ЗА 2007 ГОД
ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТУ

На 31 декабря 2007 года у Концерна и Банка не было отложенного налога (2006: ноль).

16. КАССА И ТРЕБОВАНИЯ К БАНКУ ЛАТВИИ

	2007		2006	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Касса	331	331	282	280
Требования к Банку Латвии	11 485	11 485	6 783	6 783
	<u>11 816</u>	<u>11 816</u>	<u>7 065</u>	<u>7 063</u>

В соответствии с указаниями Комиссии рынков финансов и капитала, общая сумма денежных средств в кассе Банка и на корреспондентском счету в Банке Латвии не может быть меньше обязательных резервов, которые рассчитываются исходя из среднемесячного объема вкладов. В течение 2007 года Банк выполнял вышеупомянутое требование.

17. ТРЕБОВАНИЯ К КРЕДИТНЫМ УЧРЕЖДЕНИЯМ

	2007		2006	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Кредитные учреждения, зарегистрированные в Латвийской Республике	524	521	11 193	11 182
Кредитные учреждения, зарегистрированные в странах OECD	27 894	27 894	8 944	8 944
Кредитные учреждения прочих стран	11 997	11 997	1 737	1 738
	<u>40 415</u>	<u>40 412</u>	<u>21 874</u>	<u>21 864</u>

На конец 2007 года Банк имел корреспондентские счета в 34 банках (в 2006 году – 39). Крупнейшие остатки на корреспондентских счетах имелись в Сбербанке (Россия) – 11 350 тыс. LVL и Raiffeisen Zentralbank Oesterreich – 8 815 тыс. LVL. На 31 декабря 2006 года крупнейшие остатки на корреспондентских счетах были в Hansabanka – 5 360 тыс. LVL и Raiffeisen Zentralbank Oesterreich – 5 597 тыс. LVL.

На конец 2007 и 2006 гг. Банк имел соответственно 4 и 3 банковских и финансовых учреждения, остатки которых превышали 10% от общих требований к кредитным учреждениям. Общий размер указанных остатков на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года составил соответственно 34 022 тыс. LVL и 15 132 тыс. LVL.

Средняя эффективная процентная ставка межбанковских требований в 2007 году составляла 3,91% (в 2006 году – 3,05%).

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТ ЗА 2007 ГОД
ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТУ

18. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, С ОТРАЖЕНИЕМ В РАСЧЕТЕ ПРИБЫЛИ И УБЫТКОВ

	2007		2006	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированными доходами				
Долговые ценные бумаги Латвийской Республики	305	-	112	-
Еврооблигации кредитных учреждений Латвийской Республики	1 000	962	752	714
Еврооблигации кредитных учреждений других государств	11 930	11 930	8 801	8 801
Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с нефиксированными доходами				
Акции частных нефинансовых обществ	33	-	442	-
Вложения в доли инвестиционных фондов	-	-	104	-
Производные финансовые инструменты	229	229	59	59
Долговые ценные бумаги Латвийской Республики	15	-	15	-
	13 512	13 121	10 285	9 574

На 31 декабря 2007 года Банк заключил 61 фьючерсных контрактов. Номинальная стоимость сделок в активах – 49 696 тыс. LVL, в пассивах – 49 655 тыс. LVL 29 производных договоров имели положительную справедливую стоимость – 229 тыс. LVL, 32 производных договора имели отрицательную справедливую стоимость – 188 тыс. LVL. На 31 декабря 2006 года Банк заключил 31 фьючерсный контракт. Номинальная стоимость сделок в активах – 19 620 тыс. LVL, в пассивах – 19 679 тыс. LVL. Справедливая стоимость производных договоров была положительной – 59 тысяч LVL.

19. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ДОСТУПНЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	2007		2006	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированными доходами				
Долговые ценные бумаги частного предприятия	2 115	-	1 920	-
Долговые ценные бумаги финансовых институций	1	-	1	-
Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с нефиксированными доходами				
SWIFT акции	10	10	10	10
Итого финансовые активы, доступные для продажи	2 126	10	1 931	10

AS "AKSIJU KOMERCIBANKA "BALTIKUMS"
 КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТ ЗА 2007 ГОД
 ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТУ

20. КРЕДИТОРСКИЕ И ДЕБИТОРСКИЕ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

(a) Кредиты	2007		2006	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Частным финансовым институциям	608	601	1 087	1 086
Частным предприятиям	23 420	22 962	14 721	14 185
Частным лицам	1 167	1 112	1 082	1 032
Итого кредиты	25 195	24 675	16 890	16 303
Накопления (приложение 14)	(119)	(91)	(27)	(10)
Кредиты, нетто	25 076	24 584	16 863	16 293
(b) анализ видов кредита	2007 Концерн LVL'000	2007 Банк LVL'000	2006 Концерн LVL'000	2006 Банк LVL'000
Основной кредитный портфель				
Коммерческий кредит	16 358	16 358	7 911	7 911
Индустриальный кредит	3 369	3 369	4 502	4 502
Кредит расчетных карт	60	60	36	36
Ипотечный кредит	662	662	1 058	934
Другие кредиты	2 593	2 077	896	439
Накопленные кредиты	217	213	159	153
Итого основной кредитный портфель	23 259	22 739	14 562	13 975
Кредиты под ценные бумаги				
Reverse repo	1 934	1 934	485	485
Прочие кредиты (buy/sellback)	-	-	1 841	1 841
Накопленные проценты	2	2	2	2
Итого кредиты под ценные бумаги	1 936	1 936	2 328	2 328
Итого кредиты	25 195	24 675	16 890	16 303
Накопления (приложение 14)	(119)	(91)	(27)	(10)
Кредиты, нетто	25 076	24 584	16 863	16 293
(c) Средние остатки кредитов по кварталам::	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	Основной кредитный портфель	Основной кредитный портфель LVL'000	Кредиты под ценные бумаги	Кредиты под ценные бумаги LVL'000
1 квартал 2006 года	10 665	10 665	3 789	3 789
2 квартал 2006 года	15 020	15 020	2 747	2 747
3 квартал 2006 года	12 309	12 309	2 070	2 070
4 квартал 2006 года	15 174	15 174	2 425	2 425
1 квартал 2007 года	16 264	16 264	2 214	2 214
2 квартал 2007 года	17 108	17 108	2 708	2 708
3 квартал 2007 года	18 137	18 137	2 976	2 976
4 квартал 2007 года	19 976	19 976	2 039	2 039

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТ ЗА 2007 ГОД
ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТУ

(d) Структура кредитного портфеля по географическим рынкам	2007	2007	2006	2006
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Резиденты Латвийской Республики	7 037	6 544	5 320	4 746
Резиденты стран OECD	5 386	5 370	5 753	5 753
Резиденты прочих стран	12 555	12 548	5 658	5 649
Накопленные проценты	217	213	159	155
Итого кредиты	25 195	24 675	16 890	16 303
Накопления (приложение 14)	(119)	(91)	(27)	(10)
Кредиты, нетто	25 076	24 584	16 863	16 293

Средняя ставка по кредитам основного кредитного портфеля в 2007 году составляла 11,37% (2006 – 10,13%).
Средняя ставка по кредитам под ценные бумаги в 2007 году составляла 4,93% (2006 – 5,44%).

На 31 декабря 2007 года и 2006 года у Банка не было ни одной группа взаимосвязанных заемщиков, остатки по кредитам которых превышали 10% от общей суммы выданных кредитов.

(e) Просроченные финансовые активы или активы с пониженной стоимостью

Сумма	Активы, у которых не закончился срок, не снизилась стоимость на момент составления отчета	Просроченные активы, срок оплаты которых закончился в следующих периодах						
		Менее 30 дней	Между 30 и 60 днями	Между 61 и 90 днями	Между 91 и 180 днями	Между 181 и 360 днями	Более 360 дней	
Банк LVL'000								
на 31.12.2007.								
Кредиты	24 675	24 429	16	3	9	1	208	9
на 31.12.2006.								
Кредиты	16 303	16 294	-	-	-	-	-	9

Сумма	Активы, у которых не закончился срок, не снизилась стоимость на момент составления отчета	Просроченные активы, у которых закончился срок оплаты в следующих периодах						
		Менее 30 дней	Между 30 и 60 днями	Между 61 и 90 днями	Между 91 и 180 днями	Между 181 и 360 днями	Более 360 дней	
Концерн LVL'000								
на 31.12.2007.								
Кредиты	25 195	24 827	19	3	9	1	209	127
на 31.12.2006.								
Кредиты	16 890	16 752	-	-	-	1	10	127

**AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
 КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТ ЗА 2007 ГОД
 ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТУ**

21. ИНВЕСТИЦИИ, СОХРАНЯЕМЫЕ ДО КОНЦА СРОКА

	2007		2006	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Срочные требования к зарегистрированным в Латвии кредитным учреждениям	1 329	1 133	43	43
	1 329	1 133	43	43

22. ВЛОЖЕНИЯ В ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ДОЧЕРНИХ И СВЯЗАННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

(а) Вложения в основной капитал дочерних предприятий

В 2003 году Банк приобрел 100% долей капитала IPAS Baltikums Asset Management и SIA Baltikums Līzings. В 2005 году – 99,24% акций AS Pirmais atklātais pensiju fonds. В 2006 году IPAS Baltikums Asset Management приобрела 93,46% акций AAS Baltikums Dzīvība и Банк приобрел 100% долей капитала в предприятии Nord Real Estate. 29 марта 2007 года были проданы все принадлежащие банку акции AS Pirmais atklātais pensiju fonds, а 21 июня 2007 года были проданы все принадлежащие банку акции Nord Real Estate. AS Pirmais atklātais pensiju fonds было продан за 32 тыс. LVL, в результате была заработана 1 тыс. LVL. Nord Real Estate была продана за 206 тыс. LVL без прибыли. В 2007 году Банк приобрел 100% долей капитала в предприятии SIA Baltikums Direct. Консолидированный финансовый отчет по состоянию на 31 декабря 2007 года включает в себя финансовые отчеты обществ Банка. Приобретенные доли и деньги, уплаченные за акции, отражены в следующей таблице

Ниже приводится информация о консолидированных предприятиях, их приобретениях и исключениях в течение года.

Предприятие	Доля в капитале	2007	2006	2005
		Долевое участие LVL'000	Долевое участие LVL'000	Долевое участие LVL'000
SIA "Baltikums Līzings"	100,00 %	345	345	345
IPAS "Baltikums Asset Management"	100,00 %	5 578	4 016	154
AS "Pirmais atklātais pensiju fonds"	99,24%	-	31	31
SIA "Nord Real Estate"	100,00%	-	206	-
SIA "Baltikums Direct"	100,00%	7	-	-
		5 930	4 598	530

IPAS "Baltikums Asset Management" – дочерние предприятия, включенные в консолидацию

Общество	Доля в капитале	2007	2006	2005
		Долевое участие LVL'000	Долевое участие LVL'000	Долевое участие LVL'000
AAS „Baltikums Dzīvība”	93,00 %	2 352 537	2 352 537	-
		2 352 537	2 532 537	-

Информация о включенных в консолидацию компаниях, их покупке и продаже в течение года приводится ниже.

SIA Baltikums Līzings

Основной деятельностью SIA Baltikums Līzings являются услуги финансового лизинга и кредитования. Прибыль SIA Baltikums Līzings за 2007 год составила 0 тыс. LVL (прибыль за 2006 год –1 тыс. LVL). Капитал и резервы SIA Baltikums Līzings на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года – 336 тыс. LVL).

**AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
 КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТ ЗА 2007 ГОД
 ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТУ**

IPAS Baltikums Asset Management

IPAS Baltikums Asset Management получило лицензию № 5 на деятельность общества вложений. Общество учредило фонды вложений AIF Baltic Index Fonds, Valsts obligāciju fonds (Фонд государственных облигаций) и Internacionālo akciju fondu fonds (Фонд фондов международных акций) и управляет ими. IPAS Baltikums Asset Management получило лицензию на управление средствами фондируемой государством пенсионной схемы. Указанные фонды не считаются созданными с особой целью обществами, поэтому они не консолидированы в данных финансовых отчетах. Вложение в IPAS Baltikums Asset Management было увеличено с 4 016 тыс. LVL до 5 578 тыс. LVL по решению акционеров Банка. В январе 2007 года вложение увеличено на 1 452 тыс. LVL, а в июле 2007 года – на 110 тыс. LVL. На 31 декабря 2007 года чистая прибыль IPAS Baltikums Asset Management составила 66 LVL (в 2006 году – ноль). Собственный капитал на 31 декабря 2007 года составил 5 646 тыс. LVL (в 2006 году – 4 014 LVL).

AS Pirmais atklātais pensiju fonds

9 октября 2007 года завершена передача активов пенсионных планов AS Pirmais Atklātais Pensiju Fonds Vecumdienas, Baltikums – Universālais и Privātā pensija новому управляющему пенсионными планами AS Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība „Astra Kājfondi”. Передача активов утверждена Комиссией рынка финансов и капитала. Финансовое положение AS Pirmais atklātais pensiju fonds на момент списания (в марте 2007 годы) было следующим:

Баланс	LVL'000
Долгосрочные вложения	-
Задолженность по дебитору и ссуда	-
Оборотные средства (в том числе и денежные средства)	27
Долгосрочные вложения	-
Краткосрочные обязательства	(2)
Списанные нетто активы	25
Сумма продаж	32
Оплачено деньгами	-
Задолженность по дебитору и ссуда	<u>7</u>

SIA "Nord Real Estate"

Основным видом деятельности компании является управление и сдача в аренду недвижимости. SIA "Nord Real Estate" было приобретено в сентябре 2006 года и на момент приобретения финансовое состояние компании было следующим:

Баланс	LVL'000
Долгосрочные вложения	565
Кредиторская дебиторская задолженность	7
Оборотные средства	5
<i>в том числе и денежные средства</i>	4
Долгосрочные обязательства	(382)
Краткосрочные обязательства	(21)
Приобретенные нетто активы	174
Нематериальная стоимость	32
Оплачено деньгами	206
Денежные средства в балансе предприятия	<u>4</u>
Денежный поток от приобретения, нетто	<u>(202)</u>

Руководство Концерна сделало заключение, что балансовая стоимость активов и пассивов SIA Nord Real Estate непосредственно накануне дня приобретения была такой же, что вышеуказанные суммы, признанные на день приобретения, что соответствует их справедливой стоимости.

SIA Nord Real Estate было исключено в июне 2007 года и на момент его исключения имело следующее финансовое положение:

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТ ЗА 2007 ГОД
ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТУ

Баланс	LVL'000
Долгосрочные вложения	564
Задолженность по дебитору и ссуда	20
Оборотные средства (в том числе и деньги)	-
Долгосрочные обязательства	(382)
Краткосрочные обязательства	(2)
Исключенные нетто активы	200
Сумма продаж	206
Оплачено деньгами	206
Задолженность по дебитору и ссуда	<u>6</u>

SIA Baltikums Direct

SIA Baltikums Direct занимается согласованием деятельности связанных предприятий банковского Концерна, которые находятся за пределами Латвии. Эти предприятия осуществляют привлечение клиентов и представляют интересы Концерна и Банка в России, Украине и Казахстане. SIA Baltikums Direct приобретено в сентябре 2007 года, и на момент его приобретения его финансовое положение было следующим:

Баланс	LVL'000
Основные средства	3
Дебиторские задолженности	3
Оборотные средства	1
Краткосрочные обязательства	(8)
Приобретенные активы нетто	(1)
Нематериальная стоимость	8
Оплачено деньгами	7
Денежные средства в балансе предприятия	<u>1</u>
Денежный поток от приобретения, нетто	<u>(6)</u>

Руководство Концерна сделало заключение, что балансовая стоимость активов, пассивов и возможных обязательств SIA Baltikums Direct непосредственно накануне дня приобретения была такой же, что вышеуказанные суммы, признанные на день приобретения, что соответствует их справедливой.

AAS Baltikums Dzīvība

14 июля 2006 года IPAS Baltikums Asset Management приобрело 51% акций акционерного общества страхования жизни AAS Baltikums Dzīvība за 1 284 тыс. LVL 25 августа 2006 года IPAS Baltikums Asset Management увеличило свое участие до 93%, таким образом, общее вложение составляет 2 353 тыс. LVL.

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТ ЗА 2007 ГОД
ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТУ

Суммы, признанные на день приобретения активами, пассивами и возможными обязательствами AAS Baltikums Dzīvība, таковы:

Баланс	LVL'000
Активы	
Касса и требования до востребования к кредитным учреждениям	109
Вложение в ценные бумаги с фиксированным доходом	2 061
Вложение в ценные бумаги с нефиксированным доходом	521
Кредиторская и дебиторская задолженность	45
Денежные средства вложенные на полный срок	115
Основные средства	5
Вложенная собственность	335
Технический резерв	(765)
Долгосрочные обязательства	(14)
Краткосрочные обязательства	(23)
Доля меньшинства	(156)
Приобретенные активы нетто	2 233
Нематериальная стоимость	120
Оплачено деньгами	2 353
Денежные средства в балансе предприятия	224
Денежный поток от приобретения, нетто	(2 129)

Руководство Концерна сделало заключение, что балансовая стоимость активов AAS Baltikums Dzīvība непосредственно накануне дня приобретения была такой же, что вышеуказанные суммы, признанные на день приобретения, что соответствует их справедливой стоимости.

(b) Вложения в связанные предприятия

В январе 2007 года Baltikums Asset Management приобрела 49% основного капитала AS Baltikums Apdrošināšanas Grupa (общество, занимающееся страхованием, не связанных со страхованием жизни, и действующее в Латвии), а в августе 2007 года - 25% основного капитала SIA Baltikums Trust (общество, обеспечивающее популяризацию услуг Концерна в России).

Общество	Долевое участие	2007	2006
		Начальная стоимость LVL'000	Начальная стоимость LVL'000
AS „Baltikums Apdrošināšanas Grupa”	49%	3 071	-
LLC „Baltikums Trust”	25%	-	-
Итого (округленно)		3 071	-

Доля прибыли связанных предприятий для целей консолидации.

AS "AKCIJU KOMERCIBANKA "BALTIKUMS"
 КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТ ЗА 2007 ГОД
 ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТУ

23. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Начальная стоимость		
На 31 декабря 2005 года	165	159
Приобретенные	52	52
появившиеся нематериальные активы в результате		
приобретения дочерних предприятий	152	-
На 31 декабря 2006 года	369	211
Приобретенные	36	36
Нематериальные активы, появившиеся в результате		
приобретения дочерних предприятий	8	-
Продажа дочерних предприятий	(32)	-
На 31 декабря 2007 года	381	247
Накопленный износ		
На 31 декабря 2005 года	93	92
Износ	39	37
На 31 декабря 2006 года	132	129
Износ	37	37
На 31 декабря 2007 года	169	166
Учетная стоимость, нетто		
На 31 декабря 2005 года	72	67
На 31 декабря 2006 года	237	82
На 31 декабря 2007 года	212	81

Стоимость нематериальных активов, отображенная выше, показана по брутто стоимости, убытки от снижения стоимости не были признаны.

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
 КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТ ЗА 2007 ГОД
 ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТУ

24. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Вложение капитала в основные средства LVL'000		Транспортные средства LVL'000		Офисное оборудование LVL'000		Итого LVL'000	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Начальная стоимость								
На 31 декабря 2005 года	-	-	9	9	272	258	281	267
Приобретенные	-	-	30	30	48	44	78	74
Перенятые в результате приобретения дочернего предприятия	-	-	-	-	11	-	11	-
Исключенные	-	-	-	-	(15)	(6)	(15)	(6)
На 31 декабря 2006 года	-	-	39	39	316	296	355	335
Приобретенные	169	169	41	41	100	99	310	309
Перенятые в результате приобретения дочернего предприятия	-	-	-	-	5	-	5	-
Исключенные	-	-	-	-	(1)	(1)	(1)	(1)
На 31 декабря 2007 года	169	169	80	80	420	394	669	643
Износ								
На 31 декабря 2005 года	-	-	7	7	209	202	216	209
Износ	-	-	2	2	35	33	37	35
Перенятые в результате приобретения дочернего предприятия	-	-	-	-	4	-	4	-
Исключенные	-	-	-	-	(10)	(6)	(10)	(6)
На 31 декабря 2006 года	-	-	9	9	238	229	247	238
Износ	11	11	9	9	39	34	59	54
Перенятые в результате приобретения дочернего предприятия	-	-	-	-	5	-	5	-
Исключенные	-	-	-	-	(1)	(1)	(1)	(1)
На 31 декабря 2007 года	11	11	18	18	281	262	310	291
Учетная стоимость, нетто								
На 31 декабря 2005 года	-	-	2	2	63	56	65	58
На 31 декабря 2006 года	-	-	30	30	78	67	108	97
На 31 декабря 2007 года	158	158	62	62	139	132	359	352

24. ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ

В инвестиционную собственность включено:

	2007		2006	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Земля и здание по адресу Рига, улица Спорта	-	-	562	-
Земельные участки в Латвии	545	-	549	-
	545	-	1 111	-

AS "AKCIJU KOMERCIBANKA "BALTIKUMS""
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТ ЗА 2007 ГОД
ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТУ

	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
31 декабря 2005 года	-	-
Приобретение	873	-
Переоценка	238	-
31 декабря 2006 года	1 111	-
Списание земли и здания на улице Спорта, в Риге в результате продажи дочернего предприятия	(562)	-
Продажа земельного участка	(140)	-
Переоценка оставшегося земельного участка	136	-
31 декабря 2007 года	545	-

Земля и здание на улице Спорта принадлежали SIA Nord Real Estate. В результате продажи 100% долей SIA Nord Real Estate 21 июня 2007 года собственность исключена из активов Концерна по балансовой стоимости 562 тыс. LVL. В 2007 году было продано 5 находящихся в Кекавской волости земельных участков за 192 тыс. LVL, получена прибыль 53 тыс. LVL. Остальные земельные участки были переоценены на 31 декабря 2007 года.

Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 31 декабря 2006 года и 2007 года определена на основании оценки независимого оценщика. Оценка собственности осуществлена оценщиками с соответствующей лицензией – SIA VCG Ekspertu grupa.

26. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2007		2006	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Страховой депозит Mastercard	-	-	88	88
Задолженность Mastercard	2	2	-	-
Денежные средства у брокера для расчетов по ценным бумагам	121	121	123	123
Налоговый актив	83	80	49	49
Прочие дебиторы	69	65	117	102
	275	268	377	362
Накопления (приложение 14)	(1)	-	(1)	-
	274	268	376	362

27. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ ПЕРЕД КРЕДИТНЫМИ УЧРЕЖДЕНИЯМИ

	2007		2006	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Кредитные учреждения, зарегистрированные в Латвийской Республике	1 501	1 501	6 149	6 149
	1 501	1 501	6 149	6 149

Средняя ставка краткосрочных обязательств перед зарегистрированными в Латвийской Республике кредитными учреждениями в 2007 году составляла 7,05% (в 2006 году – 4,31%).

На 31 декабря 2006 года обязательства перед кредитными учреждениями в размере 3 514 тыс. LVL были привлечены под залог активов банка. 31 декабря 2007 года обязательства, привлеченные под залог активов банка, отсутствовали.

На 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года Банк имел соответственно 1 и 3 банковских и финансовых учреждения, остатки которых превышали 10% от общих вкладом и остатков банков и других финансовых учреждений. Брутто величина указанных остатков на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года составила соответственно 1 501 тыс. LVL и 6 149 тыс. LVL.

28. СРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПЕРЕД КРЕДИТНЫМИ УЧРЕЖДЕНИЯМИ

	2007		2006	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Кредитные учреждения, зарегистрированные в Латвийской Республике	-	-	2 151	1 770
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2 151</u>	<u>1 770</u>

На 31 декабря 2006 года обязательства перед кредитными учреждениями включают в себя долгосрочный займ в размере 1 770 тыс. LVL с процентной ставкой 3M Libor +1.25%.

На 31 декабря 2006 года обязательства перед кредитными учреждениями в размере 1 770 тыс. LVL были привлечены под залог банковских активов.

29. ВКЛАДЫ

	2007		2006	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Текущие расчетные счета:				
Частных финансовых институций	1 321	1 337	1 616	3 212
Частных предприятий	64 349	64 349	29 778	29 778
Частных лиц	1 283	1 283	789	789
	<u>66 953</u>	<u>66 969</u>	<u>32 183</u>	<u>33 779</u>
<i>Срочные вклады:</i>				
Частных финансовых институций	123	256	370	397
Частных предприятий	4 507	4 507	4 610	4 610
Частных лиц	559	559	741	741
	<u>5 189</u>	<u>5 322</u>	<u>5 721</u>	<u>5 748</u>
Итого вкладов	<u>72 142</u>	<u>72 291</u>	<u>37 904</u>	<u>39 527</u>

Средняя ставка срочных вкладов в 2007 году была 4,69% (в 2006 году – 3,73%). Средняя ставка вкладом до востребования в 2007 году была 1,10% (в 2006 году также 1,10%).

На 31 декабря 2007 года Банк имел одного клиента/группу взаимосвязанных клиентов, в свою очередь на 31 декабря 2006 года Банк не имел клиентов/групп взаимосвязанных клиентов, остатки которых превышали 10% от общих счетов клиентов. Указанные остатки на 31 декабря 2007 года составили 7 901 тыс. LVL.

30 ЭМИТИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

29 декабря 2006 года Банк погасил свою первую эмиссию облигаций в размере EUR 3 856 тыс. (2 710 тыс. LVL), осуществленную в 2004 году. Облигации имели переменную ставку – 6-месячная ставка EURIBOR + 3,5%.

В апреле 2006 года произошла вторая эмиссия облигаций в размере EUR 5 000 тыс. (3 514 тыс. LVL) со сроком погашения 20 апреля 2009 года и процентной ставкой купона 6,875% годовых.

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТ ЗА 2007 ГОД
ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТУ

В феврале 2007 года Банк осуществил третью эмиссию облигаций в размере EUR 10 000 тыс. (7 028 тыс. LVL) со сроком погашения 2 февраля 2010 года и процентной ставкой купона 3-месячная ставка EURIBOR + 3,0 % годовых.

	2007		2006	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Эмитированные облигации	10 661	10 678	3 547	3 561
Неамортизированная комиссия за распределение эмиссии	(68)	(68)	(34)	(34)
	<u>10 593</u>	<u>10 610</u>	<u>3 513</u>	<u>3 527</u>

31. ДОХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И НАКОПЛЕННЫЕ РАСХОДЫ

	2007		2006	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Доходы будущих периодов	26	26	7	7
Накопленные расходы	77	69	120	116
	<u>103</u>	<u>95</u>	<u>127</u>	<u>123</u>

32. НАКОПЛЕНИЯ

	2007	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Накопления на 31 декабря 2005 года	9	9
Увеличение накоплений	14	5
Накопления на 31 декабря 2006 года	23	14
Увеличение накоплений	42	38
Накопления на 31 декабря 2007 года	<u>65</u>	<u>52</u>

В накопления включен резерв неиспользованного отпуска.

33. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2007		2006	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Пассивы до выяснения	10	10	101	101
Деньги в пути	27	27	27	27
Расчеты за кредитные карты	23	23	11	11
Нереализованные расходы от <i>spot</i> сделок	63	63	37	37
Прочие кредиторы	47	26	7	5
	<u>170</u>	<u>149</u>	<u>183</u>	<u>181</u>

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТ ЗА 2007 ГОД
ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТУ

34. СТРАХОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Остаток баланса образовывается из:

31.12.2007

	Брутто LVL'000	Перестраховка LVL'000	Нетто LVL'000
<i>Страхование жизни</i>			
Резервы страхования жизни	648	(1)	647
<i>Нежизненное страхование (здоровье, несчастные случаи)</i>			
Резервы незаработанных премий и непредвиденных рисков	7	-	7
Технический резерв отложенных требований по страховым выплатам	10	-	10
	<u>665</u>	<u>(1)</u>	<u>664</u>

31.12.2006

	Брутто LVL'000	Перестраховка LVL'000	Нетто LVL'000
<i>Страхование жизни</i>			
Резервы страхования жизни	709	-	709
Резерв привязанных к рынку продуктов страхования	10	-	10
<i>Нежизненное страхование (здоровье, несчастные случаи)</i>			
Резервы незаработанных премий и непредвиденных рисков	10	(1)	9
Технический резерв отложенных требований по страховым выплатам	3	-	3
	<u>732</u>	<u>(1)</u>	<u>731</u>

В балансе Концерна страховые обязательства возникают в результате деятельности компании страхования жизни AAS "Baltikums Dzīvība".

В следующей таблице отражены изменения резервов страхования жизни за период, который включен в отчет прибылей и убытков:

	Брутто LVL'000	Перестраховка LVL'000	Перестраховка LVL'000
31 декабря 2005 год	-	-	-
Приобретение AAS "Baltikums Dzīvība"	729	-	729
Уменьшение нетто в период	(13)	-	(13)
31 декабря 2006 год	709	-	709
Уменьшение нетто в период	(61)	(1)	(62)
31 декабря 2007 год	<u>648</u>	<u>(1)</u>	<u>647</u>

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТ ЗА 2007 ГОД
ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТУ

В следующей таблице отражены изменения резервов незаработанных премий и непредвиденных рисков за период, который включен в отчет прибылей и убытков:

	Bruto LVL'000	Pārapdrošināšana LVL'000	Neto LVL'000
31 декабря 2005 год	-	-	-
Приобретение AAS "Baltikums Dzīvība"	35	(5)	30
Увеличение нетто в период	(25)	4	(21)
31 декабря 2006 год	10	(1)	9
Коррекция в соответствии с 2006 годом	(3)	-	(3)
Увеличение нетто в период	-	1	1
31 декабря 2007 год	7	-	7

В следующей таблице отражены изменения в резервах отложенных требований по выплатам нежизненного страхования за период, который включен в отчет прибылей и убытков:

	Bruto LVL'000	2007 Pārapdrošināšana LVL'000	Neto LVL'000
31 декабря 2005 год	-	-	-
Приобретение AAS "Baltikums Dzīvība"	8	-	8
Увеличение нетто в период	(5)	-	(5)
31 декабря 2006 год	3	-	3
Увеличение нетто в период	7	-	7
31 декабря 2007 год	10	-	10

35. ОПЛАЧЕННЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

На 31 декабря 2007 года подписанный основной капитал состоял из 10,525 млн обыкновенных акций (в 2006 году - 7,45 млн.). Все акции имеют номинальную стоимость по 1 LVL. Все акции полностью оплачены. Держатели обыкновенных акций вправе получать дивиденды, размер которых периодически объявляется, а также каждая акция имеет право на один голос на собраниях акционеров. Все акции одинаково оценены по отношению к остальным активам Банка. Единственным акционером Банка является AS Baltikums bankas grupa.

	2007		2006	
	Количество	LVL	Количество	LVL
Оплаченный акционерный капитал:				
Обыкновенные акции с правом голоса	10 525 000	10 525 000	7 450 000	7 450 000
	10 525 000	10 525 000	7 450 000	7 450 000

В течение отчетного года выпущено 3 075 000 акций номинальной стоимостью по 1 LVL.

Резервы в размере 17 тыс. LVL отражают резервный капитал, исторически созданный из нераспределенной прибыли в соответствии с законодательством Латвийской Республики. Резервный капитал не имеет ограничений и может быть распределен между акционерами согласно соответствующему решению.

AS "AKCIJU KOMERCIBANKA "BALTIKUMS""
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТ ЗА 2007 ГОД
ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТУ

36. ДЕНЬГИ И ДЕНЕЖНЫЕ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2007		2006	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Касса	331	331	282	280
Требования до востребования к Банку Латвии	11 485	11 485	6 783	6 783
Требования до востребования и требования с остаточным сроком оплаты до 3 месяцев к другим кредитным учреждениям	41 623	41 424	21 874	21 864
Обязательства до востребования и обязательства с остаточным сроком оплаты до 3 месяцев к другим кредитным учреждениям	(1 501)	(1 501)	(7 919)	(7 919)
	51 938	51 739	21 020	21 008

37. ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2007		2006	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Обязательства по выдаче кредитов	2 407	2 407	6 652	6 652
Обязательства по кредитным картам	168	168	171	171
Аккредитивы	-	-	58	58
Гарантии	12	12	3	3
	2 587	2 587	6 884	6 884

38. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Банк не заключал сделок, которые могли бы вызвать такие изменения акционерного капитала, в результате которых могла бы поменяться величина прибыли на одну акцию, поэтому размер разводненной прибыли на акцию равен размеру базовой прибыли на акцию.

Базовая прибыль на акцию рассчитывается путем деления чистой прибыли отчетного года на средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обороте в течение отчетного года.

	2007		2006	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Прибыль отчетного года, относящаяся к акционерам банка.	2 009	1 964	1 393	1 132
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обороте в течение отчетного года	10 470 000	10 470 000	6 072 000	6 072 000
Базовая прибыль на акцию	0,192	0,188	0,229	0,186

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТ ЗА 2007 ГОД
ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТУ

39. АКТИВЫ И ПАССИВЫ В УПРАВЛЕНИИ

Активы в управлении

	2007		2006	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Требования к кредитным учреждениям Латвийской Республики	6	6	164	164
Долгосрочные ценные бумаги с фиксированным доходом	500	500	-	-
Долговые ценные бумаги с фиксированным доходом (заложены в сделках <i>repo</i>)	946	946	1 229	732
Прочие активы	42	42	9	9
	<u>1 494</u>	<u>1 494</u>	<u>1 402</u>	<u>905</u>
Пассивы в управлении	<u>1 494</u>	<u>1 494</u>	<u>1 402</u>	<u>905</u>
Пассивы в управлении – резиденты	<u>1 494</u>	<u>1 494</u>	<u>1 402</u>	<u>905</u>

На 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года сделки со связанными лицами не входили в активы в управлении Банка. На 31 декабря 2006 года в активы в управлении Концерна входили активы связанных лиц в размере 497 тыс. LVL, на 31 декабря 2007- 0 тыс. LVL.

40. СДЕЛКИ СО СВЯЗАННЫМИ ЛИЦАМИ

Связанными лицами считаются акционеры, которые могут существенно влиять на деятельность Банка, предприятия, находящиеся под контролем акционеров, члены Совета и Правления, руководящие работники Банка, их близкие родственники и предприятия, находящиеся под их контролем, а также связанные с Банком предприятия. Все сделки со связанными лицами осуществлены по рыночным ценам.

Кредиты связанным лицам и их вклады включали следующее:

	2007		2006	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Кредиты	621	621	1 105	1 105
Производные договора	-	-	-	1
Неиспользованные кредитные линии	76	76	77	77
Итого кредиты и прочие требования	<u>697</u>	<u>697</u>	<u>1 182</u>	<u>1 183</u>
Эмитированные ценные бумаги	-	17	-	14
Срочные вклады и вклады до востребования	1 814	1 963	3 372	4 995
Итого вклады и прочие обязательства	<u>1 814</u>	<u>1 980</u>	<u>3 372</u>	<u>5 009</u>

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТ ЗА 2007 ГОД
ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТУ

	2007		2006	
	Концерн		Банк	
	Procentu likme, %	Procentu likme, %	Procentu likme, %	Procentu likme, %
Кредиты	6,68	6,68	5,77	5,77
Срочные вклады и вклады до востребования	2,72	2,72	2,80	2,81

На 31 декабря 2007 года безрисковые кредиты (обеспеченные облигациями Латвийского государства) связанным лицам составили 0 тыс. LVL, на 31 декабря 2006 года - 420 тыс. LVL.

Вознаграждение членов Совета и Правления в 2007 году составило 235 тыс. LVL, в 2006 году 223 тыс. LVL.

	2007		2006	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Доходы от следок со связанными лицами				
Комиссионные доходы	24	26	26	27
Доходы от процентов	41	41	64	64
Доходы от дивидендов	-	-	-	15
Прочие доходы	-	5	-	-
Расходы от следок со связанными лицами				
Комиссионные расходы	-	-	-	29
Процентные расходы	49	53	126	140
Прочие расходы		381	2	243

AS "AKSIJU KOMERCIBANKA "BALTIKUMS""
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТ ЗА 2007 ГОД
ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТУ

41. КЛАССИФИКАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ И ПРОЧИХ АКТИВОВ (БАНК)

LVL '000, 31.12.2007	Задолженность кредиторов и дебиторов	Сохраняемые до конца срока	Доступные для торговли	Оцененные по справедливой стоимости, с отражением в расчете прибыли и убытков	Доступные для продажи	Нефинансовые активы	Итого
Активы							
Касса и требования Латвийскому банку	11 816	-	-	-	-	-	11 816
Требования и заявки к кредитным учреждениям	40 412	-	-	-	-	-	40 412
Вложения, сохраняемые до конца срока	-	1 133	-	-	-	-	1 133
Задолженность кредиторов и дебиторов	24 584	-	-	-	-	-	24 584
Ценные бумаги с фиксированным доходом	-	-	12 892	-	-	-	12 892
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	-	-	-	-	10	-	10
Производные финансовые инструменты	-	-	229	-	-	-	229
Вложения в капитал связанных и ассоциированных компаний	-	-	-	-	-	5 930	5 930
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	81	81
Основные средства	-	-	-	-	-	352	352
Прочие активы	-	-	-	-	-	268	268
Расходы будущих периодов и накопленные доходы	-	-	-	-	-	24	24
Итого	76 812	1 133	13 121	-	10	6 655	97 731

AS "AKCIJU KOMERCIBANKA "BALTIKUMS""
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТ ЗА 2007 ГОД
ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТУ

41. КЛАССИФИКАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ И ПРОЧИХ АКТИВОВ (БАНК) (продолжение)

LVL '000, 31.12.2006	Задолженно сть кредиторов и дебиторов	Сохран яемые до конца срока	Досту пные для торгов ли	Оцененные	Доступн ые для продажи	Не- финанс овые активы	Итого
				по справедлив ой стоимости, с отражение м в расчете прибыли и убытков			
Активы							
Касса и требования Латвийскому банку	7 063	-	-	-	-	-	7 063
Требования и заявки к кредитным учреждениям	21 864	-	-	-	-	-	21 864
Вложения, сохраняемые до конца срока	-	43	-	-	-	-	43
Задолженность кредиторов и дебиторов	16 293	-	-	-	-	-	16 293
Ценные бумаги с фиксированным доходом	-	-	9 515	-	-	-	9 515
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	-	-	-	-	10	-	10
Производные финансовые инструменты	-	-	59	-	-	-	59
Вложения в капитал связанных и ассоциированных компаний	-	-	-	-	-	4 598	4 598
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	82	82
Основные средства	-	-	-	-	-	97	97
Прочие активы	-	-	-	-	-	362	362
Расходы будущих периодов и накопленные доходы	-	-	-	-	-	116	116
Итого	45 220	43	9 574	-	10	5 255	60 102

Классификация Концерна не отображена, так как разница от классификации Банка незначительная.

AS "AKSIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТ ЗА 2007 ГОД
ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТУ

42. АНАЛИЗ СТРУКТУРЫ АКТИВОВ И ПАССИВОВ ПО СРОКАМ (БАНК)

Таблица отображает анализ структуры активов и пассивов по срокам, проведенного от даты баланса до оставшегося срока действия соответствующего договора. Оставшийся срок действия требований и обязательств на 31 декабря 2007 был следующим:

2007 LVL'000	До 1 месяца включи- тельно	От 1 месяца до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	От 5 лет и более	Итого LVL'000
АКТИВЫ							
Касса и требования к Банку Латвии	11 816	-	-	-	-	-	11 816
Требования к кредитным учреждениям	40 412	-	-	-	-	-	40 412
Задолженность кредиторов и дебиторов	4 723	1 491	2 438	4 292	11 640	-	24 584
Ценные бумаги с фиксированным доходом	12 892	-	-	-	-	-	12 892
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	-	-	-	-	-	10	10
Производные финансовые инструменты	229	-	-	-	-	-	229
Вложения, сохраняемые до конца срока	794	218	97	-	24	-	1 133
Вложения в капитал связанных и ассоциированных компаний	-	-	-	-	-	5 930	5 930
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	81	81
Основные средства	-	-	-	-	-	352	352
Прочие активы	-	-	-	-	-	268	268
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	-	-	-	-	-	24	24
Итого, активы	70 866	1 709	2 535	4 292	11 664	6 665	97 731
ПАССИВЫ, КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ							
Обязательства перед кредитными учреждениями	1 501	-	-	-	-	-	1 501
Производные договора	124	64	-	-	-	-	188
Вклады	68 687	1 556	1 724	165	159	-	72 291
Эмитированные облигации	-	-	-	-	10 610	-	10 610
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	95	-	-	-	-	-	95
Накопления	52	-	-	-	-	-	52
Подоходный налог с предприятия	-	254	-	-	-	-	254
Прочие обязательства	149	-	-	-	-	-	149
Капитал и резервы	-	-	-	-	-	12 591	12 591
Итого пассивы, капитал и резервы	70 608	1 874	1 724	165	10 769	12 591	97 731
Внебалансовые статьи	2 587	-	-	-	-	-	2 587
Риск ликвидности	258	(165)	811	4 127	895	(5 926)	-

Анализ структуры активов и пассивов по срокам Концерна существенно не отличается от анализа структуры активов и пассивов по срокам Банка.

AS "AKCIJU KOMERCIBANKA "BALTIKUMS"
 КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТ ЗА 2007 ГОД
 ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТУ

42. АНАЛИЗ СТРУКТУРЫ АКТИВОВ И ПАССИВОВ ПО СРОКАМ (БАНК) (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

2006 LVL'000	До 1 месяца включи- тельно	От 1 месяца до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	От 5 лет и более	Итого LVL'000
АКТИВЫ							
Касса и требования к Банку Латвии	7 063	-	-	-	-	-	7 063
Требования к кредитным учреждениям	21 864	-	-	-	-	-	21 864
Кредиты и дебеторская задолженность	6 801	360	2 056	2 330	4 746	-	16 293
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости, с отражением в расчете прибыли и убытков	9 574	-	-	-	-	-	9 574
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	-	-	-	-	-	10	10
Вложения, сохраняемые до конца срока	-	-	16	-	27	-	43
Вложения в капитал связанных и ассоциированных компаний	-	-	-	-	-	4 598	4 598
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	82	82
Основные средства	-	-	-	-	-	97	97
Прочие активы	258	-	-	-	-	104	362
Расходы будущих периодов и накопленные доходы	-	-	-	116	-	-	116
Итого активы	45 560	360	2 072	2 446	4 773	4 891	60 102
ПАСИВЫ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ							
Обязательства перед кредитными учреждениями	6 149	-	-	-	-	-	6 149
Долговые обязательства перед кредитными учреждениями	1 770	-	-	-	-	-	1 770
Вклады	38 074	48	794	423	188	-	39 527
Эмитированные облигации	-	-	-	-	3 527	-	3 527
Расходы будущих периодов и накопленные доходы	123	-	-	-	-	-	123
Накопления	-	-	-	-	14	-	14
Продоходный налог с предприятия	-	127	-	-	-	-	127
Прочие обязательства	181	-	-	-	-	-	181
Капитал и резервы	-	-	-	-	-	8 684	8 684
Итого пассивы, капитал и резервы	46 297	175	794	423	3 729	8 684	60 102
Внебалансовые статьи	6 884	-	-	-	-	-	6 884
Риск ликвидности	(737)	185	1 278	2 023	1 044	(3 793)	-

Анализ структуры активов и пассивов по срокам Концерна существенно не отличается от анализа структуры активов и пассивов по срокам Банка, который приведен выше.

AS "AKCIJU KOMERCIBANKA "BALTIKUMS""
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТ ЗА 2007 ГОД
ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТУ

Управление финансовыми рисками

Риск ликвидности (Банк)

В представленной ниже таблице показаны финансовые обязательства Банка по их остаточному сроку. Финансовые обязательства Когцерна по их остаточному сроку не отображены отдельно, т.к. существенно не отличаются от анализа Банка.

LVL'000

31 декабря 2007 года	Учетная стоимость	Итого номинальный входящий исходящий денежный поток	Менее 1 месяца	1-3 месяца	От 3 месяцев до 1 гда	1-5 лет	Более 5 лет
<i>Непроизводные обязательства</i>							
Обязательства перед кредитными учреждениями	1 501	(1 501)	(1 501)	-	-	-	-
Вклады	72 291	(72 363)	(68 647)	(1 587)	(1 947)	(182)	-
Эмитированные облигации	10 610	(12 058)	-	(137)	(615)	(11 306)	-
Непроизводные обязательства Итого	84 402	(85 922)	(70 148)	(1 724)	(2 562)	(11 488)	-
<i>Производные обязательства</i>							
Торговля: исходящие потоки	(188)	(188)	(124)	(64)	-	-	-
Торговля: входящие потоки	229	229	229	-	-	-	-
Производные обязательства Итого	41	41	105	(64)	-	-	-
Непризнанные кредитные обязательства	2 525	(2 525)	(2 525)	-	-	-	-
Обязательство Итого	86 968	(88 406)	(72 568)	(1 788)	(2 562)	(11 488)	-

AS "AKCIJU KOMERCIBANKA "BALTIKUMS"
 КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТ ЗА 2007 ГОД
 ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТУ

LVL'000	Учетная стоимость	Итого номинальный входящий исходящий денежный поток	Мнее 1 месяца	1-3 месяца	От 3 месяцев до 1 га	1-5 лет	Более 5 лет
31 декабря 2006 года							
<i>Непроизводные обязательства</i>							
Обязательства перед кредитными учреждениями	6 149	(6 149)	(6 149)	-	-	-	-
Долгосрочное обязательства перед кредитными учреждениями	1 770	(1 771)	(1 771)	-	-	-	-
Вклады	39 527	(39 608)	(38 140)	(49)	(1 228)	(191)	-
Эмитированные облигации	3 527	(4 397)	-	-	(344)	(4 053)	-
Непроизводные обязательства итого	50 973	(51 925)	(46 060)	(49)	(1 572)	(4 244)	-
<i>Производные обязательства</i>							
Торговля: исходящие потоки	-	-	-	-	-	-	-
Торговля: входящие потоки	59	59	59	-	-	-	-
Производные обязательства Итого	59	59	59	-	-	-	-
Непризнанные кредитные обязательства	6 884	(6 884)	(6 884)	-	-	-	-
Обязательство Итого	57 916	(58 750)	(52 885)	(49)	(1 572)	(4 244)	-

AS "AKCIJU KOMERCIBANKA "BALTIKUMS""
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТ ЗА 2007 ГОД
ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТУ

43. АНАЛИЗ АКТИВОВ И ПАССИВОВ ПО ВАЛЮТАМ (БАНК)

Распределение монетарных активов и пассивов по валютам в латовом эквиваленте был следующим:

2007	LVL	USD	EUR	GBP	Другая	Итого
LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	валюта	LVL'000
					LVL'000	LVL'000
АКТИВЫ						
Касса и требования к Банку Латвии	9 727	36	2 038	-	15	11 816
Требования к кредитным учреждениям	8	17 588	10 585	50	12 181	40 412
Кредиты и дебиторские задолженности	1 427	5 927	17 230	-	-	24 584
Ценные бумаги с фиксированным доходом	-	8 932	3 136	-	824	12 892
Производные финансовые инструменты	229	-	-	-	-	229
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	-	-	10	-	-	10
Долгосрочные вложения в дочерние предприятия	5 930	-	-	-	-	5 930
Вложения, сохраняемые до конца срока	-	535	598	-	-	1 133
Нематериальные активы	81	-	-	-	-	81
Основные средства	352	-	-	-	-	352
Прочие активы	48	142	39	4	35	268
Расходы будущих периодов и накопленные доходы	22	1	1	-	-	24
Итого активы	17 824	33 161	33 637	54	13 055	97 731
2007						
LVL'000	LVL	USD	EUR	GBP	Другая	Итого
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	валюта	LVL'000
					LVL'000	LVL'000
ПАССИВЫ, КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ						
Обязательства перед кредитными учреждениями	1 501	-	-	-	-	1 501
Производные договора	188	-	-	-	-	188
Долгосрочные обязательства перед кредитными учреждениями	-	-	-	-	-	-
Вклады	2 059	31 092	27 760	92	11 288	72 291
Эмитированные облигации	-	-	10 610	-	-	10 610
Расходы будущих периодов и накопленные доходы	69	16	10	-	-	95
Накопления	52	-	-	-	-	52
Подоходный налог с предприятия	254	-	-	-	-	254
Прочие обязательства	85	29	1	-	34	149
Капитал и резервы	12 591	-	-	-	-	12 591
Итого пассивы, капитал и резервы	16 799	31 137	38 381	92	11 322	97 731
Требования (обязательства), вытекающие из сделок по обмену валют						
<i>Требования по сделкам Spot (fwd)</i>	2 445	17 543	22 098	2 666	21 238	65 990
<i>Обязательства по сделкам Spot (fwd)</i>	(4 457)	(19 554)	(17 331)	(2 311)	(22 360)	(66 013)
Длинная/(короткая) валютная позиция, нетто	(987)	13	23	317	611	(23)

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТ ЗА 2007 ГОД
ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТУ

Анализ активов и пассивов по валютам Концерна существенно не отличается от анализа активов и пассивов по валютам Банка, который приведен выше.

43. АНАЛИЗ АКТИВОВ И ПАССИВОВ ПО ВАЛЮТАМ (БАНК) (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

2006 LVL'000	CHF LVL'000	LVL LVL'000	USD LVL'000	EUR LVL'000	GBP LVL'000	Другая валюта LVL'000	Итого LVL'000
АКТИВЫ							
Касса и требования к Банку Латвии	-	6 916	60	80	-	7	7 063
Требования к кредитным учреждениям	13	67	18 566	1 421	15	1 782	21 864
Кредиты и дебеторские задолженности	-	1 744	5 297	9 252	-	-	16 293
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости, с отражением в расчете прибыли и убытков	-	59	7 135	1 291	-	1 089	9 574
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	-	-	-	10	-	-	10
Долгосрочные вложения в дочерние предприятия	-	4 598	-	-	-	-	4 598
Вложения, сохраняемые до конца срока	-	-	43	-	-	-	43
Нематериальные активы	-	82	-	-	-	-	82
Основные средства	-	97	-	-	-	-	97
Прочие активы	-	67	288	1	6	-	362
Расходы будущих периодов и накопленные доходы	-	15	100	1	-	-	116
Итого активы	13	13 645	31 489	12 056	21	2 878	60 102
ПАССИВЫ, КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ							
Обязательства перед кредитными учреждениями	-	1 930	-	4 219	-	-	6 149
Долгосрочные обязательства перед кредитными учреждениями	-	-	1 770	-	-	-	1 770
Вклады	43	3 672	25 934	9 484	14	380	39 527
Эмитированные облигации	-	-	-	3 527	-	-	3 527
Прочие обязательства	-	47	107	27	-	-	181
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	-	77	7	-	-	39	123
Накопления	-	14	-	-	-	-	14
Обязательства по подоходному налогу с предприятия	-	127	-	-	-	-	127
Капитал и резервы	-	8 684	-	-	-	-	8 684
Итого пассивы, капитал и резервы	43	14 551	27 818	17 257	14	419	60 102
Требования (обязательства), вытекающие из сделок по обмену валют							
Требования по сделкам Spot (fwd)	703	139	12 759	14 050	3 495	9 431	40 577
Обязательства по сделкам Spot (fwd)	352	129	15 912	8 871	3 495	11 797	40 556
Neto atklātā garā/(īsā) valūtas pozīcija	321	(896)	518	(22)	7	93	21

Анализ активов и пассивов по валютам Концерна существенно не отличается от анализа активов и пассивов по валютам Банка, который приведен выше.

AS "AKCIJU KOMERCIBANKA "BALTIKUMS""
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТ ЗА 2007 ГОД
ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТУ

**44. ПОСРОЧНЫЙ АНАЛИЗ АКТИВОВ И ПАССИВОВ, ЧУВСТВИТЕЛЬНЫХ К ИЗМЕНЕНИЯМ
 ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК**

Риск процентной ставки- это риск, что стоимость финансового инструмента будет колебаться под влиянием изменений процентных ставок на рынке.

2007 LVL'000	До 1 месяца включи -тельно	От 1 месяца до 3 месяцев	От 3 до 6 месяце в	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	От 5 лет и более	Не подверг - нуты рискам	Итого LVL'000
АКТИВЫ								
Касса и требования к Банку Латвии	11 485	-	-	-	-	-	331	11 816
Требования к кредитным учреждениям	40 412	-	-	-	-	-	-	40 412
Кредиты	16 963	63	2 090	3 846	1 214	281	127	24 584
Ценные бумаги с фиксированным доходом	114	1 091	637	294	10 756	-	-	12 892
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	-	-	-	-	-	10	-	10
Производные финансовые инструменты	229	-	-	-	-	-	-	229
Вложения, сохраняемые до конца срока	794	339	-	-	-	-	-	1 133
Долгосрочные вложения в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-	5 930	5 930
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	81	81
Основные средства	-	-	-	-	-	-	352	352
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	268	268
Расходы будущих периодов и накопленные доходы	-	-	-	-	-	-	24	24
Итого активы	69 997	1 493	2 727	4 140	11 970	291	7 113	97 731

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТ ЗА 2007 ГОД
ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТУ

2007 LVL'000	До 1 месяца включи- тельно	От 1 месяца до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	От 5 лет и более	Не подверг- нуты рискам	Итого LVL'000
ПАССИВЫ, КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ								
Обязательства перед кредитными учреждениями	1 501	-	-	-	-	-	-	1 501
Производные договора	124	64	-	-	-	-	-	188
Вклады	68 687	1 556	1 724	165	159	-	-	72 291
Эмитированные облигации	-	10 610	-	-	-	-	-	10 610
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	-	-	-	-	-	-	95	95
Накопления	-	-	-	-	-	-	52	52
Обязательства по подоходному налогу с предприятия	-	-	-	-	-	-	254	254
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	149	149
Капитал и резервы	-	-	-	-	-	-	12 591	12 591
Итого пассивы, капитал и резервы	70 312	12 230	1 724	165	159	-	13 141	97 731
Риск процентных ставок, нетто								
Риск процентных ставок, нетто позиция	-	-	-	-	-	-	2 587	2 587
Риск процентных ставок, нетто позиция	(315)	(10 737)	1 003	3 975	811	291	(6 028)	-
Риск процентных ставок, общая (кумулятивная) позиция	(315)	(11 052)	(10 049)	(6 074)	737	6 028	-	-

Анализ активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки, Концерна существенно не отличается от анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки, Банка, который приведен выше.

AS "AKCIJU KOMERCIBANKA "BALTIKUMS"
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТ ЗА 2007 ГОД
ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТУ

2006 LVL'000	До 1 месяца включи- тельно	От 1 месяца до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	От 5 лет и более	Не подверг- нуты рискам	Итого LVL'000
АКТИВЫ								
Касса и требования к Банку Латвии	-	-	-	-	-	-	7 063	7 063
Требования к кредитным учреждениям	21 864	-	-	-	-	-	-	21 864
Кредиты	13 187	191	1 231	1 390	294	-	-	16 293
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости, с отражением в расчете прибыли и убытков	81	61	631	736	7 789	276	-	9 574
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	-	-	-	-	-	10	-	10
Вложения сохраняемые до конца срока	16	-	-	-	27	-	-	43
Долгосрочные вложения в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-	4 598	4 598
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	82	82
Основные средства	-	-	-	-	-	-	97	97
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	362	362
Расходы будущих периодов и накопленные доходы	-	-	-	-	-	-	116	116
Итого активы	35 148	252	1 862	2 126	8 110	286	12 318	60 102
ПАССИВЫ, КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ								
Обязательства и долгосрочные обязательства перед кредитными учреждениями	6 149	1 770	-	-	-	-	-	7 919
Вклады	38 074	48	794	423	188	-	-	39 527
Эмитированные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	3 527	-	-	3 527
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	181	181
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	-	-	-	-	-	-	123	123
Накопления	-	-	-	-	-	-	14	14
Подоходный налог с предприятия	-	-	-	-	-	-	127	127
Капитал и резервы	-	-	-	-	-	-	8 684	8 684
Итого пассивы, капитал и резервы	44 223	1 818	794	423	3 715	-	9 129	60 102
Внебалансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	6 884	6 884
Риск процентных ставок, нетто позиция	(9 075)	(1 566)	1 068	1 703	4 395	286	3 189	-
Риск процентных ставок, общая позиция (кумулятивно)	(9 076)	(10 641)	(9 573)	(7 870)	475)	(3 189)	-	-

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТ ЗА 2007 ГОД
 ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТУ**

Анализ активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки, Концерна существенно не отличается от анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки, Банка, который приведен выше.

45. РАСЧЕТ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА (в соответствии с требованиями Комиссии рынка финансов и капитала)

	Уро- вень риска	2007		2006	
		Сумма LVL'000	Взвешен- ная стои- мость LVL'000	Сумма LVL'000	Взвешен- ная стои- мость LVL'000
Активы с уровнем риска 0%					
Деньги в кассе и требования к Банку Латвии	0%	11 816	-	7 603	-
Требования, обеспеченные гарантиями или залогами ценных бумаг, выданными Латвийской Республикой	0%	-	-	419	-
Требования, обеспеченные вкладами, находящимися в распоряжении Банка	0%	72	-	3 859	-
Итого активы с уровнем риска 0%	0%	11 888	-	11 881	-
Активы с уровнем риска 20%					
Требования до востребования к кредитным учреждениям Латвийской Республики	20%	1 654	331	7 473	1 495
Требования к кредитным учреждениям стран OECD	20%	27 894	5 579	8 944	1 789
Итого активы с уровнем риска 20%	20%	29 548	5 910	16 417	3 284
Активы с уровнем риска 50%					
Расходы будущих периодов и накопленные доходы	50%	24	12	116	58
Итого активы с уровнем риска 50%	50%	24	12	116	58
Активы с уровнем риска 100%					
Требования к кредитным учреждениям стран, не входящих в OECD	100%	11 997	11 997	1 738	1 738
Кредиты	100%	24 584	24 584	15 826	15 826
Долгосрочные вложения в дочерние предприятия	100%	506	506	2 245	2 245
Основные средства	100%	352	352	97	97
Прочие активы	100%	268	268	363	363
Итого активы с уровнем риска 100%	100%	37 707	37 707	20 269	20 269
Итого активы со взвешенным риском		79 167	43 629	48 683	23 611
Внебалансовые статьи					
Статьи со степенью коррекции 0%		14	-	73	-
Статьи со степенью коррекции 50%		2 561	1 281	6 808	3 404
Статьи со степенью коррекции 100%		12	12	3	3
Итого внебалансовые статьи		2 587	1 293	6 884	3 407
Итого взвешенное значение активов, внебалансовых статей			44 922		27 018
Требования капитала по кредитному риску портфеля Банка			3 594		2 161
Собственный капитал					
Капитал первого уровня					
Оплаченный основной капитал		10 525		7 450	
Резервный капитал		17		17	
Нераспределенная прибыль		85		85	
Аудированная прибыль отчетного года		1 964		1 132	

AS "AKCIJU KOMERCIBANKA "BALTIKUMS"
 КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТ ЗА 2007 ГОД
 ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТУ

	2007		2006		
	Уро- вень риска	Сумма LVL'000	Взвешен- ная стои- мость LVL'000	Сумма LVL'000	Взвешен- ная стои- мость LVL'000
Уменьшение основного капитала:					
Нематериальные активы		(81)		(82)	
Существенное участие в основном капитале финансовых учреждений		(5 424)		(2 353)	
Итого собственный капитал		7 086		6 249	
Требования капитала по кредитному риску портфеля Банка					
Требования капитала по валютному риску иностранной валюты		3 594		2 161	
Требования капитала по риску позиции		80		72	
Требования капитала по риску деловых партнеров		1 180		876	
Общая сумма требований капитала 8%		26		1	
Уменьшение основного капитала:		4 880		3 110	
Показатель достаточности капитала			12%		16%

AS "AKCIJU KOMERCIBANKA "BALTIKUMS"

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТ ЗА 2007 ГОД

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТУ

46. РАСЧЕТ ПОКАЗАТЕЛЯ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА (в соответствии с Базельским Комитетом)

		2007		2006	
	Уро- вень риска	Сумма LVL'000	Взвешен- ная стои- мость LVL'000	Сумма LVL'000	Взвешен- ная стои- мость LVL'000
Активы с уровнем риска 0%					
Деньги в кассе и требования к Банку Латвии	0%	11 816	-	7 603	-
Требования, обеспеченные гарантиями, выданными Латвийской Республикой или залогами ценных бумаг правительства ЛР	0%	-	-	419	-
Требования, обеспеченные вкладами, находящимися в распоряжении Банка	0%	72	-	3 859	-
Итого активы с уровнем риска 0%	0%	11 888	-	11 881	-
Активы с уровнем риска 20%					
Требования к кредитным учреждениям Латвийской Республики	20%	1 654	331	7 473	1 495
Требования к кредитным учреждениям стран OECD	20%	27 894	5 579	8 944	1 789
Требования к кредитным учреждениям стран, не входящих в OECD	20%	11 997	2 399	1 738	348
Итого активы с уровнем риска 20%	20%	41 545	8 309	18 155	3 632
Активы с уровнем риска 100%					
Кредиты с риском 100%	100%	24 584	24 584	15 826	15 826
Основные средства	100%	506	506	97	97
Долгосрочные вложения в дочерние предприятия	100%	352	352	2 245	2 245
Прочие активы	100%	268	268	363	363
Итого активы с уровнем риска 100%	100%	25 710	25 710	18 531	18 531
Итого активы со взвешенным риском		79 143	34 019	48 567	22 163
Внебалансовые статьи					
Статьи со степенью коррекции 0%		14	-	73	-
Статьи со степенью коррекции 50%		2 561	1 281	6 808	3 404
Статьи со степенью коррекции 100%		12	12	3	3
Итого внебалансовые статьи		2 587	1 293	6 884	3 407
Итого взвешенное значение активов, внебалансовых статей			35 255		25 570
Требования капитала по кредитному риску портфеля банка			2 820		2 046
Собственный капитал					
Капитал первого уровня					
Оплаченный основной капитал		10 525		7 450	
Резервный капитал		17		17	
Нераспределенная прибыль		85		85	
Аудированная прибыль отчетного года		1 964		1 049	
Уменьшение основного капитала:					
Нематериальные активы		(81)		(82)	
Существенное участие в основном капитале финансовых учреждений		(5 424)		(2 353)	
Итого собственный капитал		7 086		6 166	

AS "AKCIJU KOMERCIBANKA "BALTIKUMS""
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТ ЗА 2007 ГОД
ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТУ

Требования капитала по кредитному риску портфеля Банка	2 820	2 046
Требования капитала по валютному риску иностранной валюты	80	72
Требования капитала по риску позиции	1 180	876
Требования капитала по риску деловых партнеров	26	1
Общая сумма требований капитала 8%	<u>4 106</u>	<u>2 995</u>
	<u>14%</u>	<u>16%</u>

Показатель достаточности капитала Банка на 31 декабря 2007 года составлял 12%, что превышает минимальный дозволeнный показатель, который в соответствии с постановлениями Базельского Комитета и КРФК установлен в размере 8%. В 2006 году Банк начал рассчитывать и соблюдать также и требования капитала по риску позиции, расчетов и деловых партнеров.

AS "AKCIJU KOMERCIBANKA "BALTIKUMS"
 КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТ ЗА 2007 ГОД
 ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТУ

47. АНАЛИЗ СЕГМЕНТОВ БИЗНЕСА

	Страховая деятельность		Деятельность банка		Деятельность, связанная с вложениями		Коррекция		Концерн	
	LVL'000		LVL'000		LVL'000		LVL'000		LVL'000	
	2007	2006	2007	2006	2007	2006	2007	2006	2007	2006
Общие доходы от внешних клиентов	572	451	402	329	37	101	-	-	011	881
Общие доходы от внутренних клиентов	2	-	2	1	4	61	(8)	(62)	-	-
Общие доходы	574	451	404	330	41	162	(8)	(62)	011	881
Прибыль до налогообложения	125	270	421	401	(41)	(38)	-	-	505	1633
Налог на прибыль	-	-	(489)	(221)	1	(1)	-	-	(488)	(222)
Прибыль отчетного периода	125	270	932	180	(40)	(39)	-	-	017	411
Относящаяся к Акционерам Банка	117	252	932	180	(40)	(39)	-	-	009	393
Доля меньшинства	8	18	-	-	-	-	-	-	8	18
Прибыль отчетного периода	125	270	932	180	(40)	(39)	-	-	2017	411
Активы сегмента	3	3	98	60	5	4	(8		98	60
	352	419	071	439	661	635	319)	(8 460)	765	033
Обязательства сегмента	682	760	145	419	20	393	(167)	(1 679)	680	893
Расходы по приобретению основных средств и нематериальных активов	1	7	345	74	11	7	-	-	357	88
Износ основных средств	2	4	54	31	2	2	-	-	58	37
Износ нематериальных активов	-	-	37	38	-	1	-	-	37	39
Расходы от накоплений на сомнительные долги	-	-	108	12	-	-	-	-	108	12

В 2007 году доходы Концернa от не ЕС-клиентов составляли 47% (2006: 46%). Доходы Концернa от ЕС клиентов составляли 53% (2006: 54%).

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТ ЗА 2007 ГОД
ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТУ

48. СРЕДНЕВЗВЕШЕННЫЕ ЭФФЕКТИВНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ

В таблице показаны приносящие процентный доход активы и пассивы Банка на 31 декабря 2007 года и на 31 декабря 2006 года, а также соответствующие фактические средние процентные ставки в 2007 и 2006 годах. Эти процентные ставки - расчетный доход погашения упомянутых активов и пассивов.

Анализ активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки, Концерна существенно не отличается от анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки, Банка.

	2007		2006	
	Средняя стоимость LVL '000	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	Средняя стоимость LVL '000	Средневзвешенная эффективная процентная ставка
Процентные активы				
Требования к кредитным учреждениям	19 530	3.8%	10 573	2.0%
Доступные для торговли финансовые активы:	12 920	8.3%	9 348	6.9%
Кредиты и дебиторские долги не включая геро	17 871	11.5%	13 292	10.3%
Кредиты и дебиторские долги (геро)	2 484	4.9%	2 758	5.4%
Вложения, сохраняемые до конца срока	23 830	4.0%	8 527	3.0%
Итого процентные активы	76 635		44 498	
Saistības ar procentiem				
Краткосрочные обязательства перед кредитными учреждениями	1 865	8.2%	2 305	4.3%
Вклады	51 560	1.6%	28 166	1.5%
Эмитированные облигации	9 935	7.1%	5 138	6.6%
Долгосрочные обязательства перед кредитными учреждениями	33	6.6%	1 172	6.6%
Итого обязательства с процентами	63 393		36 781	

49. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ ОТЧЕТНОГО ГОДА

В феврале 2008 года Банк приобрел у IPAS Baltikums Asset Management 49% акций AS Baltikums Apdrošināšanas Grupa и 93,46% акций AS Baltikums Dzīvība.

В феврале 2008 года Банк уменьшил основной капитал своей дочерней компании AS Baltikums Asset Management на 5,424 млн. LVL. После уменьшения основного капитала AS Baltikums Asset Management он составляет 150 тыс. LVL.

В марте 2008 года в результате эмиссии акций выпущенный и оплаченный Банком основной капитал увеличился на 1 800 тыс. LVL до 12 325 тыс. LVL. Полная подписка на эмиссию акций и ее оплата осуществлены акционером Банка AS Baltikums Bankas Grupa.