

**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 капитале 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 КОМЕРСВАНКА “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 LVL'000 | Доля меньшинства LVL'000 | Итого 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 | 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 LVL'000 | Итого 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 KOMERCBANKA "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 KOMERCIBANKA "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 KOMERCBANKA "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 KOMERCBANKA "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 KOMERCBANKA "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 | <u>20</u> | <u>27</u> |

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

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 "AKCIJU KOMERCIBANKA "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 "AKCIJU 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 |
| | 11 816 | 11 816 | 7 065 | 7 063 |

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 |
| | 40 415 | 40 412 | 21 874 | 21 864 |

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 KOMERCIBANKA "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 | - |
| | <u>13 512</u> | <u>13 121</u> | <u>10 285</u> | <u>9 574</u> |

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 | <u>2 126</u> | <u>10</u> | <u>1 931</u> | <u>10</u> |

AS "AKCIJU 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 KOMERCIBANKA "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 KOMERCIBANKA "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 | <u>224</u> |
| Денежный поток от приобретения, нетто | <u>(2 129)</u> |

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% | <u>-</u> | <u>-</u> |
| Итого (округленно) | | <u>3 071</u> | <u>-</u> |

Доля прибыли связанных предприятий для целей консолидации.

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "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 "AKSIJU 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 KOMERCIBANKA "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:

| | 2007 | | |
|--------------------------------------|--------------------------------|---|-------------------------------|
| | Bruto LVL'000 | 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 оборот 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 KOMERCIBANKA "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 KOMERCBANKA "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 | Итог |
|---|--|---|--------------------------------------|---|------------------------------|---------------------------------|---------------|
| | | | | 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 KOMERCBANKA "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'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 | 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 LVL'000 | USD LVL'000 | EUR LVL'000 | GBP LVL'000 | Другая валюта LVL'000 | Итого 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

| | | | | | | |
|--|---------|----------|----------|---------|----------|----------|
| Требования по сделкам <i>Spot (fwd)</i> | 2 445 | 17 543 | 22 098 | 2 666 | 21 238 | 65 990 |
| Обязательства по сделкам <i>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 KOMERCBANKA "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 | Итого LVL'000 |
|--|-------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|---------------------------------|-----------------------------|------------------------|--------------------------------|------------------|
| | | | | | | | подверг - нуты рискам | |
| 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 KOMERCIBANKA "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 | 11 811 | 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) | 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 дозволённый 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.