

**АО “АКСИЈУ КОМЕРСВАНКА
“BALTIKUMS””**

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
И БАНКОВСКИЙ
ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ
ЗА 2005 ГОД**

(Перевод с латышского)

АО “АКСИЈА КОМЕРСБАНКА “BALTIKUMS””
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ ЗА 2005 ГОД
СООБЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА БАНКА

АО “АКСИЈА КОМЕРСБАНКА “BALTIKUMS””
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ ЗА 2005 ГОД
СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
Сообщение руководства	2
Члены Правления и Совета	4
Сообщение об ответственности руководства	5
Заключение аудиторов	6
Консолидированный и банковский отчет о прибылях и убытках	7
Консолидированный и банковский баланс	8
Отчет Концерна об изменениях в капитале и резервах	10
Отчет Банка об изменениях в капитале и резервах	11
Консолидированный и банковский отчет о движении денежных средств	12
Приложение	14

АО “АКСИЈУ КОМЕРЦБАНКА “BALTIKUMS””
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ ЗА 2005 ГОД
СООБЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА БАНКА

В 2005 году Банк продолжил удачно начатое развитие в предыдущих годах, делая акцент на выбранные ранее стратегические направления развития.

Банк убедился в том, что правильно выбрал свою стратегию деятельности, четко акцентировав специализацию в области финансирования торговли и морского транспорта, а также в области активной деятельности на финансовых рынках и управления средствами клиентов.

Четвертый полный год своей деятельности Банк и его дочерние компании закончили с прибылью в размере 524 тыс. лат (745 тыс. евро) после уплаты налогов, активы Банка достигли 41 млн. лат (58 млн. евро). Все эти годы ежегодная прибыль Банка постоянно увеличивалась и каждый год мы улучшали существенные финансовые показатели, достигнутые на предыдущем этапе. Так и в 2005 году, по сравнению с прошлым годом, мы увеличили показатели отдачи капитала, кредитный портфель и объем вкладов клиентов, а также расширили клиентскую базу Банка. Руководство Банка рекомендует не распределять прибыль 2005 года.

В конце 2004 года в результате публичной эмиссии облигаций Банк привлек средства, которые были успешно инвестированы в течение 2005 года. Это позволило нам увеличить кредитный портфель Банка, развивая далее деятельность в области финансирования торговли и морского транспорта. Также в прошедшем году в рамках программы привлечения долгосрочных средств было продолжено, успешно начатое в 2003 году, сотрудничество с АО “SEB Latvijas Unibanka”, используя предоставленную этим банком долгосрочную кредитную линию.

Также как и в предыдущие годы, в прошедшем году Банк обращал пристальное внимание на обеспечение стабильности своей деятельности, уделяя повышенное внимание дальнейшему развитию процесса управления рисками и сохраняя консервативный подход к бизнесу, что является одним из краеугольных камней банковской деятельности.

В тоже самое время обеспечение стабильности и непрерывная работа по минимизации рисков не препятствовали Банку быть динамичным и оперативно реагировать на изменения ситуации на рынке, предлагая клиентам новые и конкурентноспособные услуги.

В 2005 году Банк продолжал совершенствовать управление репутационным риском, считая это существенным приоритетом своей деятельности. Доброе имя Банка неразрывно связано с достижением наших долгосрочных целей и мы удовлетворены успехами в этом направлении, тем более, что это актуально не только в Латвии, но и в мире.

Мы удовлетворены также тем, как завершили 2005 год дочерние компании Банка. Так, “Baltikums Līzings” завершил год с прибылью в размере 10 тыс. лат (14 тыс. евро). Другая дочерняя компания Банка “Baltikums Asset Management” продолжала активно развивать услуги по управлению денежными средствами и оказанию консультационных услуг, а также управлению фондами. В конце 2005 года “Baltikums Asset Management” управляла денежными средствами на общую сумму 7,57 млн. лат (11 млн. евро). Одним из существенных достижений “Baltikums Asset Management” в 2005 году был значительный прирост активов по всем управляемым Обществом фондам и планам вложений. Это свидетельствует о правильно выбранной стратегии развития и профессиональном управлении финансовыми средствами.

Прежний опыт и результаты деятельности работы Банка ясно показали то, что выбранная специализация в определенных направлениях деятельности, выдвинутые приоритеты, движение к стабильности и минимальным рискам, является стратегически верно выбранным путем, по которому мы будем двигаться и в будущем.

В качестве существенной задачи на 2006 год, мы видим дальнейшее усиление своей позиции в выбранной отрасли финансирования торговли и морского транспорта. Мы считаем, что обладаем

АО “АКСИЈУ КОМЕРЦБАНКА “BALTIKUMS””
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ ЗА 2005 ГОД
СООБЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА БАНКА

достаточными знаниями и профессионализмом в выбранных нами нишах, но независимо от этого необходимо усиливать и далее развивать наши отличительные преимущества в условиях возрастающей конкуренции со стороны других участников рынка.

Также продолжим развивать программу привлечения долгосрочного финансирования в сотрудничестве с АО “Parex banka”. В первой половине 2006 года Банк планирует осуществить очередную публичную эмиссию долговых ценных бумаг с целью привлечения долгосрочных средств и дальнейшего увеличения размера своего кредитного портфеля.

В 2006 году Банк будет расширять спектр инвестиционных услуг и продуктов по управлению средствами клиентов, а также серьезно развивать индивидуальное обслуживание клиентов.

Руководство Банка очень гордится профессиональной командой работников Банка, благодаря которой стало возможно достижение высоких целей. В будущем Банк по-прежнему будет уделять большое внимание профессионализму, повышению квалификации и мотивации работников, так как считает, что профессиональная и мотивированная команда работников является значимым ресурсом в выбранной нише деятельности и в условиях существующей конкуренции.

В заключение хотелось бы поблагодарить всех наших клиентов за сотрудничество и доверие и выразить надежду, что и в дальнейшем мы будем успешными партнерами в бизнесе.

Александр Пешков
Председатель Совета

Алдис Реймс
Председатель Правления

1 марта 2006 года

АО “АКСИЈА КОМЕРСБАНКА “BALTIKUMS””
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ ЗА 2005 ГОД
СООБЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА БАНКА

Состав Совета Банка на 31 декабря 2005 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 2005 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

От имени руководства Банка:

Александр Пешков
Председатель Совета

Алдис Реймс
Председатель Правления

1 марта 2006 года

АО “АКСИЈУ КОМЕРСБАНКА “BALTIKUMS””
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ ЗА 2005 ГОД
СООБЩЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА БАНКА

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 повсеместно принятыми бухгалтерскими принципами, установленными Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

Руководство подтверждает, что консолидированные и банковские финансовые отчеты за 2005 год, отраженные на страницах с 7 по 47, 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

1 марта 2006 года

АО “АКСИЈУ КОМЕРСБАНКА “BALTIKUMS””
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ ЗА 2005 ГОД
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

	Приложение	2005		2004	
		Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Процентные доходы	4	1 743	1 716	1 455	1 402
Процентные расходы	5	(594)	(601)	(418)	(419)
Чистые процентные доходы		1 149	1 115	1 037	983
Комиссионные доходы	6	698	619	597	538
Комиссионные расходы	7	(182)	(169)	(128)	(128)
Чистые комиссионные доходы		516	450	469	410
Прибыль от операций с финансовыми инструментами	8	300	296	297	290
Прочие обычные доходы	9	28	28	50	29
Итого доходы от основной деятельности		1 993	1 889	1 853	1 712
Административные расходы	10	(1 275)	(1 197)	(1 170)	(1 080)
Износ стоимости нематериальных активов и основных средств и коррекция их стоимости		(96)	(92)	(87)	(83)
Прочие обычные расходы	11	(33)	(30)	(46)	(20)
Расходы на накопления на ненадежные задолженности и внебалансовые обязательства		(7)	(7)	(73)	(54)
Доходы от снижения накоплений		38	38	-	-
Итого расходы от основной деятельности		(1 373)	(1 288)	(1 376)	(1 237)
Прибыль до расчета подоходного налога с предприятия		620	601	477	475
Подоходный налог с предприятия	12	(96)	(95)	(39)	(39)
Прибыль за отчетный год		524	506	438	436
Базовая прибыль на одну акцию	37	0,103	0,099	0,086	0,085

Приложение на страницах с 14 по 47 является неотъемлемой составной частью настоящих финансовых отчетов.

Финансовые отчеты на страницах с 7 по 47 утвердило руководство Банка, от имени которого их подписали:

Александр Пешков
Председатель Совета

Алдис Реймс
Председатель Правления

1 марта 2006 года

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

Активы	Приложение	2005		2004	
		Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	13	319	319	516	516
Требования к кредитным учреждениям	14	19 301	19 301	20 769	20 767
<i>требования до востребования</i>		<i>15 818</i>	<i>15 818</i>	<i>20 769</i>	<i>20 767</i>
<i>прочие требования</i>		<i>3 483</i>	<i>3 483</i>	-	-
Кредиты	15,16	13 926	13 796	10 467	10 220
Долговые ценные бумаги с фиксированным доходом	17	6 412	6 334	4 679	4 602
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	18	18	1	1	1
Участие в основном капитале связанных предприятий	19	-	-	9	9
Участие в основном капитале родственных предприятий	20	-	530	-	499
Нематериальные активы	21	72	67	80	77
Основные средства	22	65	58	1 097	1 090
Прочие активы	23	341	321	215	189
Расходы будущих периодов и накопленные доходы	24	288	274	233	228
Итого активы		<u>40 742</u>	<u>41 001</u>	<u>38 066</u>	<u>38 198</u>

Приложение на страницах с 14 по 47 является неотъемлемой составной частью настоящих финансовых отчетов.

АО “АКСИЈУ КОМЕРСБАНКА “BALTIKUMS””
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ ЗА 2005 ГОД
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ БАЛАНС

Пассивы	Приложение	2005		2004	
		Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Обязательства перед кредитными учреждениями и Банком Латвии	26	11 743	11 743	11 572	11 572
<i>обязательства до востребования</i>		1 755	1 755	6 681	6 681
<i>срочные обязательства</i>		9 988	9 988	4 891	4 891
Вклады	27	20 403	20 678	18 033	18 156
<i>вклады до востребования</i>		19 023	19 200	16 418	16 443
<i>срочные вклады</i>		1 380	1 478	1 615	1 713
Эмитированные облигации	28	2 710	2 710	2 710	2 710
Производные договора	29	1	1	-	7
Прочие обязательства	30	116	106	110	100
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	31	47	47	41	41
Накопления на обязательства и платежи	32	9	9	11	11
Итого обязательства		35 029	35 294	32 477	32 597
Капитал и резервы					
Оплаченный акционерный капитал	33	5 100	5 100	5 100	5 100
Резервный капитал и другие резервы		17	17	17	17
Нераспределенная прибыль прошлых лет		72	84	34	48
Прибыль за отчетный период		524	506	438	436
Итого капитал и резервы		5 713	5 707	5 589	5 601
Итого обязательства и капитал		40 742	41 001	38 066	38 198
Внебалансовые статьи					
Возможные обязательства	35	15	15	61	61
Прочие внебалансовые обязательства	36	2 664	2 664	4 888	4 888

Приложение на страницах с 14 по 47 является неотъемлемой составной частью настоящих финансовых отчетов.

Финансовые отчеты на страницах с 7 по 47 утвердило руководство Банка, от имени которого их подписали:

Александр Пешков
Председатель Совета

Алдис Реймс
Председатель Правления

1 марта 2006 года

АО “АКСИЈУ КОМЕРСВАНКА “BALTIKUMS””
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ ЗА 2005 ГОД
ОТЧЕТ КОНЦЕРНА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ И РЕЗЕРВАХ

	Акционерный капитал LVL'000	Резервный капитал и прочие резервы LVL'000	Нераспределенн ая прибыль LVL'000	Итого LVL'000
Баланс на 31 декабря 2003 года	5 100	17	334	5 451
Прибыль за отчетный период	-	-	438	438
Выплаченные дивиденды	-	-	(300)	(300)
	5 100	17	472	5 589
Баланс на 31 декабря 2004 года				
Прибыль за отчетный период	-	-	524	524
Выплаченные дивиденды	-	-	(400)	(400)
Баланс на 31 декабря 2005 года	5 100	17	596	5 713

Приложение на страницах с 14 по 47 является неотъемлемой составной частью настоящих финансовых отчетов.

Финансовые отчеты на страницах с 7 по 47 утвердило руководство Банка, от имени которого их подписали:

 Александр Пешков
 Председатель Совета

 Алдис Реймс
 Председатель Правления

1 марта 2006 года

АО “АКСИЈА КОМЕРСБАНКА “BALTIKUMS””
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ ЗА 2005 ГОД
ОТЧЕТ БАНКА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ И РЕЗЕРВАХ

	Акционерный капитал LVL'000	Резервный капитал и прочие резервы LVL'000	Неразделенная прибыль LVL'000	Итого LVL'000
Баланс на 31 декабря 2003 года	5 100	17	348	5 465
Прибыль за отчетный период	-	-	436	436
Выплаченные дивиденды		-	(300)	(300)
Баланс на 31 декабря 2004 года	5 100	17	484	5 601
Прибыль за отчетный период	-	-	506	506
Выплаченные дивиденды	-	-	(400)	(400)
Баланс на 31 декабря 2005 года	5 100	17	590	5 707

Приложение на страницах с 14 по 47 является неотъемлемой составной частью настоящих финансовых отчетов.

Финансовые отчеты на страницах с 7 по 47 утвердило руководство Банка, от имени которого их подписали:

 Александр Пешков
 Председатель Совета

 Алдис Реймс
 Председатель Правления

1 марта 2006 года

АО “АКСИЈУ КОМЕРЦБАНКА “BALTIKUMS””
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ ЗА 2005 ГОД
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	2005		2004	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Движение денежных средств в результате основной деятельности				
Прибыль до расчета подоходного налога с предприятия	620	601	477	475
Износ стоимости нематериальных активов и основных средств	96	92	87	83
(Прибыль) от продажи основных средств	(24)	(24)	-	-
Увеличение накоплений на сомнительные долги	(31)	(31)	73	54
Убытки от переоценки иностранной валюты	390	390	249	249
Увеличение денег и денежных эквивалентов в результате основной деятельности до изменений в активах и пассивах	1 051	1 028	886	861
Увеличение доходов будущих периодов и накопленных расходов	6	6	10	11
(Увеличение)/уменьшение расходов будущих периодов и накопленных доходов	(55)	(46)	28	28
(Увеличение)/уменьшение прочих активов	(115)	(132)	61	67
Уменьшение прочих обязательств и накоплений	(36)	(35)	(330)	(325)
(Увеличение)/уменьшение вложений	(1 732)	(1 738)	2 011	1 936
Уменьшение требований к кредитным учреждениям	-	-	94	87
(Увеличение)/уменьшение кредитов	(3 428)	(3 545)	4 570	4 639
Увеличение/(уменьшение) обязательств перед кредитными учреждениями	94	94	(167)	(167)
Увеличение вкладов	2 370	2 522	5 748	5 865
Увеличение денег и денежных эквивалентов в результате основной деятельности до расчета подоходного налога с предприятия	(1 845)	(1 846)	12 911	13 002
Заплаченный подоходный налог с предприятия	(57)	(56)	(8)	(7)
Увеличение денег и денежных эквивалентов в результате основной деятельности	(1 902)	(1 902)	12 903	12 995
Движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности				
(Приобретение) основных средств и нематериальных активов	(49)	(45)	(33)	(31)
Уплаченные деньги за приобретение акций дочерних и связанных предприятий, нетто	(20)	(22)	-	-
Продажа основных средств и нематериальных активов	1 019	1 019	5	3
Деньги и денежные эквиваленты в результате инвестиционной деятельности	950	952	(28)	(28)
Движение денежных средств в результате финансовой деятельности				
Эмиссия долговых ценных бумаг	-	-	2 710	2 710
Выплаченные дивиденды	(400)	(400)	(300)	(300)
Деньги и денежные эквиваленты в результате финансовой деятельности	(400)	(400)	2 410	2 410
Нетто увеличение денег и денежных эквивалентов	(1 352)	(1 350)	15 285	15 377

АО “АКСИЈА КОМЕРСБАНКА “BALTIKUMS””
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ ЗА 2005 ГОД
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Деньги и денежные эквиваленты в начале отчетного года		11 926	11 924	(3 110)	(3 204)
Убытки от переоценки иностранной валюты		<u>(390)</u>	<u>(390)</u>	<u>(249)</u>	<u>(249)</u>
<i>Деньги и денежные эквиваленты в конце отчетного года</i>	34	<u>10 184</u>	<u>10 184</u>	<u>11 926</u>	<u>11 924</u>

Приложение на страницах с 14 по 47 является неотъемлемой составной частью настоящих финансовых отчетов.

Финансовые отчеты на страницах с 7 по 47 утвердило руководство Банка, от имени которого их подписали:

 Александр Пешков
 Председатель Совета

 Алдис Реймс
 Председатель Правления

1 марта 2006 года

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.

2. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОЦЕНКИ

(1) Основа подготовки годового отчета

Бухгалтерский учет Банка ведется в соответствии с законодательством Латвийской Республики. Финансовый год Банка совпадает с календарным годом.

Годовой отчет составлен в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и правилами Комиссии рынка финансов и капитала (КРФК). Годовой отчет составлен на основании бухгалтерских регистров в соответствии с методами учета фактических затрат либо справедливой стоимости. Годовой отчет составлен на основании справедливой стоимости финансовых инструментов, в том числе, производных финансовых инструментов, справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, которая отражается в расчете прибыли и убытков, а также активов, доступных к продаже, за исключением тех, для которых невозможно определить справедливую стоимость. Прочие финансовые активы и обязательства и нефинансовые активы и обязательства указаны по амортизируемой стоимости или по фактической стоимости приобретения.

Для того чтобы подготовить финансовые отчеты в соответствии с МСФО, руководством были сделаны суждения, оценки и предположения, которые влияли на применение политик 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 обязательств, которые невозможно определить, используя другие источники. Истинные результаты могут отличаться от этих оценок.

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

К оценкам руководства в отношении применения МСФО, которые существенно влияют на финансовые отчеты и к оценкам, которым присущ существенный риск, что в следующем году будет необходимо их существенно исправлять, относятся накопления на убытки от снижения стоимости ссуд.

Принципы бухгалтерского учета, используемые при составлении данного годового отчета, соответствуют принципам использованным при подготовке отчета за год, который закончился 31 декабря 2004 года.

(2) Переоценка иностранной валюты

При составлении годового отчета и ведении бухгалтерского учета используется денежная единица Латвийской Республики - лат. Все активы и пассивы, а также внебалансовые требования и обязательства в иностранной валюте переоценены в латы по определенному Банком Латвии курсу на конец отчетного периода. Прибыль или убытки, связанные с изменениями курса иностранной валюты, включены в отчет о прибылях и убытках за отчетный период.

АО “АКСИЈА КОМЕРЦБАНКА “BALTIKUMS””
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ ЗА 2005 ГОД
ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

Ниже приведены курсы основных валют на конец отчетного периода:

	31 декабря 2004 года	31 декабря 2005 года
EUR	0,7030	0,7028
GBP	0,9960	1,0210
LTL	0,2030	0,2040
RUB	0,0186	0,0206
UAH	0,0971	0,1170
USD	0,5160	0,5930

Сделки в иностранной валюте переоценены в латы по определенному Банком Латвии курсу обмена иностранной валюты на день сделки.

(3) Продолжение деятельности

Консолидированные финансовые отчеты и отчеты Банка подготовлены в соответствии с принципом непрерывности деятельности, под которым понимается реализация активов и выполнение обязательств в ходе нормальной деятельности банка.

(4) Консолидация

В 2003 году Банк приобрел 100% долей капитала в предприятиях АОУВ “Baltikums Asset Management” и ООО “Baltikums Līzings”, в 2005 году – 99.24% акций АО “Pirmais atklātais pensiju fonds”. Консолидированные финансовые отчеты на 31 декабря 2005 года включают в себя финансовые отчеты Банка и трёх его дочерних предприятий.

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. Приобретение дочерних предприятий отражается с использованием учетного метода приобретения. Стоимость приобретения рассчитывается в соответствии со справедливой стоимостью проданных активов, эмитированных акций или перенятых обязательств на дату приобретения, с учетом расходов, которые прямо относятся к приобретению. Превышение расходов по приобретению над справедливой стоимостью идентифицированных активов, обязательств и внебалансовых обязательств дочернего предприятия учитывают как нематериальную стоимость предприятия. Финансовые отчеты дочерних предприятий консолидированы в финансовых отчетах Концерна статья за статьей, объединяя схожего вида активы и обязательства, а также доходы и расходы.

В консолидированные финансовые отчеты не включены остатки по расчетам и сделки, осуществленные в рамках Концерна, а так же нереализованная прибыль от сделок в рамках Концерна.

В случаях, когда показатели Банка и Концерна существенно не отличаются, в приложениях указаны только показатели Банка.

(5) Финансовые инструменты

а) Классификация:

Финансовые активы и обязательства, оцененные по справедливой стоимости, с отражением в расчете прибыли и убытков - это такие финансовые активы, которые Банк первоначально определяет как активы и обязательства, изменения справедливой стоимости которых отражается в расчете прибыли и убытков и такие финансовые инструменты, которые предназначены для торговли. Инструменты, предназначенные для торговли, - это такие инструменты, которыми Банк владеет только в целях получения прибыли от краткосрочных колебаний в цене инструментов.

Кредиты и подобные им требования - это кредиты и прочие требования, которые Банк создает, выдавая деньги дебиторам, и которые не являются кредитами и требованиями, которые выдаются в целях получения краткосрочной прибыли. Кредиты и подобные им требования включают в себя займы и авансовые платежи банкам и клиентам, которые не являются приобретенными кредитами.

Активы, сохраняемые до конца срока, - это финансовые активы с фиксированными или установленными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и имеет возможность сохранять до конца срока. Активы, сохраняемые до конца срока, включают в себя различные долговые инструменты.

Активы, доступные для продажи, - это финансовые активы, которые не предназначены для продажи, это не кредиты и тому подобные требования, а также не активы, которые Банк намерен сохранять до конца срока.

b) Признание

Финансовые инструменты признаются в балансе по дате расчетов по приобретению ценных бумаг. Кредиты и подобные им требования признаются в балансе по дате их передачи Банку или по дате, когда их выдает Банк.

c) Оценка

Финансовые инструменты, первоначально, оцениваются по справедливой стоимости, включая расходы, связанные с приобретением инструмента, если финансовый инструмент не классифицирован как финансовые активы или обязательства, изменения справедливой стоимости которых отражаются в расчете прибыли и убытков.

После первоначального отражения в балансе, все оцененные по справедливой стоимости финансовые активы и обязательства с отражением в расчете прибыли и убытков, и все активы, доступные для продажи, оцениваются по их справедливой стоимости, используя котировочные рыночные цены. Инструменты, для которых не существует котировочной на активном рынке цены, или справедливую стоимость которых невозможно обоснованно установить, используя модели оценки, базируемые на доступной на активном рынке информации, отражаются по стоимости приобретения, включая расходы, связанные с приобретением и исключая убытки от снижения стоимости.

Все финансовые требования и обязательства, которые не предназначены для торговли, кредиты и подобные им обязательства и активы сохраняемые до конца срока, оцениваются по амортизируемой стоимости, с использованием метода эффективной процентной ставки. Такие финансовые инструменты анализируются на предмет возможного снижения стоимости.

d) Принципы установления справедливой стоимости

Основой справедливой стоимости финансовых инструментов является котировочная рыночная цена на дату баланса, включая расходы, связанные с приобретением инструмента. Если котировочная рыночная цена финансового инструмента не доступна, справедливую стоимость инструмента рассчитывают, используя модель цены или дисконтированный денежный поток.

При использовании дисконтированного денежного потока, расчет предполагаемого денежного потока в будущем основывается на оценках руководства и используемой дисконтной ставкой является рыночная ставка инструмента с похожими условиями на дату баланса. При использовании модели цены, исходные данные основываются на рыночных данных на дату баланса.

Справедливая стоимость производных инструментов, которые не котируются на бирже, рассчитывается как стоимость, которую Банк получил бы или заплатил бы для прекращения договора на дату баланса, с учетом рыночной ситуации на эту дату и кредитоспособность сторон, участвующих в сделке.

(e) Прибыль или убытки от переоценки

Прибыль или убытки, которые образуются от изменений справедливой стоимости финансовых активов и обязательств с отражением изменений справедливой стоимости в расчете прибылей и убытков, отражаются в расчете прибылей и убытков. Прибыль и убытки, которые образуются от изменений справедливой стоимости финансовых инструментов, доступных к продаже, указываются в собственном капитале. Банк не применяет учет для хеджирования.

(f) Прекращение признания

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

Признание финансовых активов и обязательств доступных к продаже, оцененных по справедливой стоимости, с отражением в расчете прибыли и убытков, инструментов, сохраняемых до конца срока, кредитов и подобных им требований прекращается в день осуществления расчетов.

(6) Учет процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы признаются в расчете прибылей и убытков в момент их возникновения, учитывая эффективную ставку актива/обязательств или применяемую плавающую ставку. Процентные доходы и расходы включают в себя амортизацию премии или дисконта, либо другие отличия между первоначальной учетной стоимостью несущего процентный доход инструмента и его стоимостью в момент погашения, которая рассчитывается используя метод эффективной процентной ставки.

Признание процентных доходов прерывается в момент, когда появляются сомнения в возможности оплаты процентов или основной суммы кредита.

(7) Комиссионные доходы

Комиссионные доходы признаются в том периоде, когда услуги были оказаны.

(8) Вложения

Вложения в капиталы дочерних предприятий

Дочерние предприятия - это предприятия, которые Концерн имеет возможность прямо или косвенно контролировать или также контролировать их финансовую и производственную политику.

Вложения в дочерние компании в финансовых отчетах Банка указаны по стоимости их приобретения. Банк признает доходы от вложений только в том размере, в котором Банк получил накопленную часть прибыли дочернего предприятия после даты приобретения. Полученные суммы, которые превышают вышеупомянутую прибыль, рассматриваются как суммы возврата вложений и учитываются как снижение стоимости приобретения вложений.

Вложения в капиталы связанных предприятий

Связанными предприятиями являются предприятия, в которых Банк имеет существенное влияние, но не имеет контроля над финансами предприятия и принятием решений. Консолидированные финансовые отчеты включают в себя часть участия Банка в признанных прибылях или убытках связанного предприятия, которая рассчитывается по методу собственного капитала, начиная со дня начала существенного влияния и заканчивая в день, когда влияние прекращается. В момент, когда балансовая стоимость инвестиций Банка в капитал связанного предприятия достигает нуля из-за убытков связанного

АО “АКСИЈУ КОМЕРСВАНКА “BALTIKUMS””
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ ЗА 2005 ГОД
ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

предприятия, дальнейшее признание убытков прекращается, за исключением, если Банк принял на себя обязательства связанного предприятия.

(9) Кредиты

Кредиты и авансы классифицируются как кредиты и тому подобные требования и учитываются по амортизационной стоимости приобретения, которая определяется как справедливая стоимость денежного вознаграждения, данного, чтобы выдать эти ссуды. Кредиты в балансе годового отчета отражаются по остаточной стоимости, исключая накопления на сомнительные кредиты. Банк главным образом, выдает клиентам кредиты коммерческого и индустриального характера.

(10) Снижение стоимости активов

Учетная стоимость активов Банка, за исключением активов отложенного налога, пересматривается на дату баланса для того, чтобы было возможно установить, не выявляются ли признаки уменьшения стоимости активов. Если таковые признаки констатируются, то оценивается возмещаемая сумма актива.

Расчет возмещаемой суммы

Возмещаемую сумму кредитов и других требований Банка рассчитывают как дисконтированную стоимость предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтируя по первоначальной эффективной процентной ставке актива. Возмещаемой суммой доступных к продаже вложений Банка является их справедливая стоимость.

Отмена убытков от снижения стоимости

Убытки от снижения стоимости кредитов и других требований отменяются, если повышение их последующей возмещаемой стоимости можно объективно связать с событиями после признания убытков.

(11) Займы с процентной ставкой

Займы с процентной ставкой первоначально признаются по справедливой цене, исключая расходы, связанные со сделкой. После первоначального признания, займы с процентной ставкой признаются по амортизируемой стоимости и любая разница между этой стоимостью и суммой выкупа показывается в расчете прибылей и убытков на протяжении срока займа.

Если займы выкупаются или погашаются досрочно, разница между выплаченной суммой и учетной стоимостью безотлагательно признается в расчете прибылей и убытков.

(12) Износ основных средств и нематериальных активов

Основные средства и нематериальные активы указаны по их остаточной стоимости, т.е. за вычетом из стоимости приобретения накопленного износа. При расчете износа используется линейный метод. В соответствии со сроком полезного использования основных средств применяются следующие ставки:

нематериальные вложения	20%
мебель и оборудование	20%
компьютеры	25%
прочие	20%

Прибыль и убытки от реализации основных средств указаны в отчете о прибылях и убытках за соответствующий период.

Методы износа, время полезного использования и остаточная стоимость оцениваются ежегодно.

(13) Деньги и денежные эквиваленты

Позиция «Деньги и денежные эквиваленты» включает в себя кассовый остаток и требования до востребования к Банку Латвии и другим кредитным учреждениям, вложения в другие кредитные

АО “АКСИЈУ КОМЕРСВАНКА “BALTIKUMS””
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ ЗА 2005 ГОД
ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

учреждения со сроком погашения до 3 месяцев, за вычетом обязательств к другим банкам сроком погашения до 3 месяцев.

(14) Расчет достаточности капитала

Показатель достаточности капитала Банка рассчитан в соответствии с требованиями Комиссии рынка финансов и капитала (КРФК). КРФК требует поддерживать показатель достаточности капитала на уровне минимум 8%. На 31 декабря 2005 года Банк выполнил требование закона «О кредитных учреждениях» и Комиссии рынка финансов и капитала по соблюдению достаточности капитала и минимальному размеру капитала и резервов.

(15) Учет внебалансовых обязательств

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

(16) Налог на прибыль

Налог Банка на прибыль с предприятий в размере 15% рассчитывается в соответствии с налоговым законодательством Латвийской Республики.

Отложенный налог с предприятия признается с использованием метода балансовых обязательств, учитывая временные разницы между учетом стоимости активов и обязательств и суммами, которые используются в финансовом бухгалтерском учете и для налоговых нужд. Указанный отложенный налог рассчитан, применяя существующую налоговую ставку на дату баланса на временные разницы балансовых статей.

Актив отложенного налога признается только в том объеме, насколько возможно, что будущая облагаемая налогом прибыль будет достаточна, чтобы использовать данный актив. Актив отложенного налога снижается на такой объем, на который невозможно будет использовать актив отложенного налога.

(17) Накопления

Накопления на обязательства признаются в балансе в случае, если в результате предыдущих событий у Банка существуют юридические или возможные обязательства, которые, при расчете за эти обязательства, могут повлечь за собой уменьшение активов, и Банк может осуществить достоверную оценку обязательств. Если данное влияние существенно, накопления рассчитываются путем дисконтирования возможных будущих денежных потоков с доналоговой ставкой, что отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, если необходимо, риск, присущий обязательствам.

(18) Активы в управлении

Денежные средства клиентов, которыми Банк управляет по их поручению, не считаются активами Банка. Банк не подвергается связанным с этими активами рискам.

Существенная часть от привлеченных трастовых средств привлечена в *repo* сделки с другими коммерческими банками. Банк отражает денежные средства, полученные от *repo* сделок, в балансе как обязательства перед кредитными учреждениями и требования к давателю трастовых средств как выданные кредиты.

(19) Продажа активов с обратной покупкой и покупка активов с обратной продажей

Продажа активов с обратной покупкой отражается как сделка финансирования.

В случаях, когда Банк является продавцом активов, проданные активы он продолжает отражать в своем балансе. Полученные от продажи средства отражаются как обязательства к данному покупателю активов.

В случаях, когда Банк является покупателем активов, купленные активы не отражаются в его балансе, а цена покупки, уплаченная в результате сделки, отражается как требование к продавцу актива. В Банке существуют два вида таких сделок – классические *repo* сделки и *buy/sellback* сделки.

Результат сделок от продажи активов с обратной покупкой и покупки активов с обратной продажей признаются в расчете прибылей и убытков как процентные доходы или расходы по принципу накопления.

(20) Отражение сегментов бизнеса (анализ)

В результатах бизнеса по сегментам указываются доходы и расходы, которые относятся непосредственно на сегменты бизнеса, а также соответствующая часть доходов и расходов, которая может быть обоснованно отнесена на сегмент бизнеса, и которая образовалась как от внешних сделок так и от сделок с другими сегментами бизнеса Концерна. Метод расчета трансфертной цены основывается на затраты плюс соответствующий процент прибыли (маржа), как это оговорено в политике Концерна. Активы и обязательства сегмента бизнеса образуют те активы и обязательства, используемые в основной деятельности, которые непосредственно или обоснованно относятся к сегменту бизнеса.

3. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Банк в своей деятельности значительное внимание уделяет идентификации и управлению рисками. Наиболее значительными рисками, которым подвержен Банк, являются кредитный риск, риск процентных ставок, риск ликвидности, валютный риск, операционный риск и риск потери репутации.

Установки Банка в отношении управления рисками оговорены в политиках по управлению рисками, которые утверждены Советом Банка. Осуществление политик контролируют Управление финансового анализа и управления рисками, Кредитный комитет, Комитет по активам и пассивам, а также Комитет по предотвращению легализации средств, добытых преступным путем.

(1) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения убытков в случае, если банковский партнер по сделкам или заемщик не сможет или откажется исполнять определенные условия договора обязательства перед Банком.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с утвержденной Советом «Политикой управления кредитным риском», в которой оговорены основные принципы управления, 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. Решение 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 заемщика, что позволяет своевременно реагировать на ухудшение финансового состояния заемщика.

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

Банк управляет концентрацией кредитного риска, разделяя существенные статьи баланса и внебаланса 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, 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 статей баланса и внебаланса, деноминированные в иностранной валюте в результате изменения курса валют.

Банк непрерывно контролирует открытые позиции в иностранной валюте. Банк регулярно оценивает и планирует структуру активов и пассивов в валютном разрезе. Для улучшения валютной структуры баланса, Банк эмитировал облигации, деноминированные в EUR, принимая во внимание возрастающий удельный вес активов, деноминированных в EUR.

С целью ограничения валютного риска 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 – это риск, связанный с возможными убытками, которые могут возникнуть у Банка в результате изменения процентных ставок.

Для обеспечения контроля риска процентных ставок Комитет по активам и пассивам Банка регулярно анализирует открытые позиции процентных ставок активов и пассивов Банка по срокам и видам.

(4) Риск ликвидности

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

В основе управления ликвидностью Банка лежит анализ обязательств Банка, 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 выполнять свои обязательства. Оперативное управление краткосрочной ликвидностью, привлечение и размещение ресурсов осуществляет Отдел ресурсов Управления финансовых рынков на основании прогноза краткосрочной ликвидности.

(5) Страновой риск

Страновой риск – это возможные убытки от операций с резидентами определенных стран или от операций с эмитированными в этих странах ценными бумагами в результате изменений экономического и политического состояния или изменений в законодательных и нормативных актах.

Осуществляя сделки с резидентами других стран, Банк в соответствии с «Политикой управления страновым риском» оценивает влияние экономических, социальных и политических факторов соответствующего государства на способность резидента данного государства своевременно выполнять обязательства перед Банком.

(6) Операционный риск

Организационная структура Банка, точное определение функций работников, достаточное разделение функций, а также процедуры последующего контроля позволяют снизить операционные риски. Банком разработаны также планы действий в случае различных кризисных ситуаций.

В Банке создано независимое структурное подразделение – Внутренняя служба ревизий (ВСР), основными функциями которой являются оценка соответствия деятельности Банка существующему законодательству,

утвержденным планам, политикам и другим нормативно-методическим документам Банка, а также проверка соответствия деятельности структурных подразделений Банка процедурам внутреннего контроля.

(7) Риск репутации

Банк уделяет большое внимание обеспечению соблюдения международных требований по предотвращению отмыwania денег и финансирования терроризма. С этой целью создано Управление контроля риска репутации и внедрена внутренняя система контроля, которая обеспечивает оперативный контроль за осуществлением сделок клиентов и их партнеров. ВСР регулярно проверяет исполнение политик и процедур по предотвращению отмыwania денег и финансирования терроризма.

4. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	2005		2004	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Процентные доходы от:				
Требований к кредитным учреждениям	228	228	53	50
Кредитов	1 123	1 099	957	914
Вложений в ценные бумаги	384	381	443	436
Прочие процентные доходы	8	8	2	2
	<u>1 743</u>	<u>1 716</u>	<u>1 455</u>	<u>1 402</u>

5. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	2005		2004	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Процентные расходы от:				
Обязательств перед кредитными учреждениями	162	162	282	282
Вкладов клиентов	213	220	68	69
Амортизации премий по ценным бумагам	30	30	44	44
Эмитированных долгосрочных облигаций	154	154	1	1
Прочие процентные расходы	35	35	23	23
	<u>594</u>	<u>601</u>	<u>418</u>	<u>419</u>

6. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2005		2004	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Комиссионные доходы от:				
Платежей	369	369	332	332
Выдачи кредитов	144	144	77	74
Операций с ценными бумагами	34	11	43	27
Обслуживания счетов	29	29	26	26
Управления портфелей физических и юридических лиц	22	1	38	18
Управления фондами и планами вложений	35	-	20	-
Прочие комиссии	65	65	61	61
	<u>698</u>	<u>619</u>	<u>597</u>	<u>538</u>

АО “АКСИЈА КОМЕРСБАНКА “BALTIKUMS””
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ ЗА 2005 ГОД
ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

7. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2005		2004	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Комиссионные расходы от:				
Обслуживания счетов банков-корреспондентов	113	113	94	94
Операций с наличными, с платежными картами	48	48	22	22
Привлечения клиентов и распространения удостоверений вложений	13	-	-	-
Операций с ценными бумагами	8	8	12	12
	<u>182</u>	<u>169</u>	<u>128</u>	<u>128</u>

8. ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

	2005		2004	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Прибыль от сделок с долговыми инструментами	148	148	99	95
Прибыль от торговли иностранной валютой, нетто	566	566	349	346
(Убытки) от переоценки иностранной валюты	(390)	(390)	(249)	(249)
(Убытки)/прибыль от переоценки долговых ценных бумаг	(24)	(28)	98	98
	<u>300</u>	<u>296</u>	<u>297</u>	<u>290</u>

9. ПРОЧИЕ ОБЫЧНЫЕ ДОХОДЫ

	2005		2004	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Полученные штрафы	2	2	18	17
Плата за управление имуществом	-	-	24	-
Доходы от продажи здания	24	24	-	-
Доходы от дивидендов	-	-	1	6
Прочие доходы	2	2	7	6
	<u>28</u>	<u>28</u>	<u>50</u>	<u>29</u>

АО “АКСИЈА КОМЕРСБАНКА “BALTIKUMS””
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ ЗА 2005 ГОД
ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

10. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2005		2004	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Вознаграждение членов Совета и Правления	164	141	89	89
Заработная плата персонала	447	429	417	386
Платежи социального страхования	140	130	114	106
Прочие расходы по персоналу	25	25	31	30
Расходы на связь и транспортные расходы	117	111	112	106
Профессиональные услуги	129	118	126	114
Расходы на содержание помещений и инвентаря	162	156	151	146
Расходы по компьютерным сетям	49	49	43	43
Рекламные и маркетинговые услуги	29	27	38	36
Налоги	5	5	17	17
Страхование	1	1	17	1
Прочие расходы	7	5	15	6
	1 275	1 197	1 170	1 080

Средняя численность работников Банка в течение 2005 года была 65 человек (в 2004 году – 58).

11. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

	2005		2004	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Платежи фондам и членские взносы	13	10	12	8
Расходы по управлению имуществом	-	-	21	-
Прочие расходы	20	20	13	12
	33	30	46	20

12. ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ С ПРЕДПРИЯТИЯ

	2005		2004	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Отложенный налог	-	-	(10)	(10)
Коррекция налога за 2004 год	7	7	-	-
Подходный налог с предприятия	89	88	49	49
	96	95	39	39

В следующей таблице показана разница между фактически рассчитанным налогом на прибыль с предприятий и теоретически рассчитанным налогом, если применяется существующая ставка налога на прибыль в размере 15% (2004: 15%).

АО “АКСИЈА КОМЕРСБАНКА “BALTIKUMS””
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ ЗА 2005 ГОД
ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

	2005		2004	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Прибыль до налогов	620	601	477	475
Начисленный подоходный налог с предприятия с применением ставки 15%	93	90	72	71
Расходы, не связанные с хозяйственной деятельностью, нетто	4	4	1	1
Прочие краткосрочные разницы, нетто	(7)	(6)	(23)	(23)
Использованные убытки по налогам предыдущих периодов	(1)	-	(1)	-
Отложенный налог	-	-	(10)	(10)
Итого налоговые расходы	89	88	39	39

13. КАССА И ТРЕБОВАНИЯ К БАНКУ ЛАТВИИ

	2005		2004	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Касса	193	193	171	171
Требования к Банку Латвии	126	126	345	345
	319	319	516	516

В соответствии с указаниями Банка Латвии, общая сумма денежных средств не может быть меньше обязательных резервов, которые рассчитываются исходя из среднемесячного объема вкладов. В течение отчетного года Банк выполнял вышеупомянутое требование.

14. ТРЕБОВАНИЯ К КРЕДИТНЫМ УЧРЕЖДЕНИЯМ

	2005		2004	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Кредитные учреждения, зарегистрированные в странах OECD	13 552	13 552	12 080	12 080
Кредитные учреждения, зарегистрированные в Латвийской Республике	4 084	4 084	5 692	5 690
Кредитные учреждения прочих стран	1 665	1 665	2 997	2 997
	19 301	19 301	20 769	20 767

На 31 декабря 2005 года у Банка были корреспондентские счета в 31 банке (в 2004 году – в 37). Наибольшие остатки на корреспондентских счетах были в Deutsche Bank AG – 10 806 тыс. LVL и в Raiffeisen Zentralbank Oesterreich – 1 984 тыс. LVL. На 31 декабря 2004 года наибольший остаток был в Deutsche Bank AG – 6 264 тыс. LVL и Bankers Trust Company – 5 172 тыс. LVL.

На 31 декабря 2005 года и 2004 года у Банка были соответственно 3 и 3 банка и финансовых учреждения, остатки которых превысили 10% от общих требований к кредитным учреждениям. Суммарная стоимость данных остатков на 31 декабря 2005 года и 2004 года была соответственно 15 300 тыс. LVL и 14 258 тыс. LVL.

АО “АКСИЈА КОМЕРСБАНКА “BALTIKUMS””
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ ЗА 2005 ГОД
ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

Требования к кредитным учреждениям, зарегистрированным в Латвийской Республике, в размере 3 584 тыс. LVL являются обеспечением по привлеченным межбанковским депозитам.

Средняя эффективная процентная ставка по межбанковским требованиям в 2005 году составляла 2.90% (в 2004 – 2.24%).

15. КРЕДИТЫ

(a) Кредиты	2005		2004	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Финансовым учреждениям	1 856	1 903	1 548	1 633
Частным предприятиям	11 428	11 259	8 893	8 565
Частным лицам	672	647	93	72
Итого кредиты	13 956	13 809	10 534	10 270
Накопления (Приложение 16)	(30)	(13)	(67)	(50)
Кредиты, нетто	13 926	13 796	10 467	10 220

(b) Анализ кредитов по видам	2005	2004
	Банк LVL'000	Банк LVL'000
Основной кредитный портфель		
Коммерческие кредиты	6 486	4 797
Индустриальные кредиты	3 417	2 252
Кредиты по расчетным картам	57	31
Ипотечные кредиты	526	956
Прочие кредиты	59	73
Итого основной кредитный портфель	10 545	8 109
Кредиты под ценные бумаги		
Кредиты по трастовым <i>repo</i> сделкам	-	1 491
<i>Reverse repo</i>	2 307	-
Прочие кредиты (<i>buy/sellback</i>)	957	670
Итого кредиты под ценные бумаги	3 264	2 161
Итого кредиты	13 809	10 270
Накопления (приложение 16)	(13)	(50)
Кредиты, нетто	13 796	10 220

(c) Средние остатки кредитов по кварталам:

	Банк Основной кредитный портфель LVL'000	Банк Кредиты под ценные бумаги LVL'000
1 квартал 2004 года	8 400	2 908
2 квартал 2004 года	8 386	2 727
3 квартал 2004 года	7 737	2 669
4 квартал 2004 года	8 598	960
1 квартал 2005 года	9 021	2 588
2 квартал 2005 года	10 016	4 483
3 квартал 2005 года	9 429	4 996
4 квартал 2005 года	11 247	4 163

АО “АКСИЈУ КОМЕРСВАНКА “BALTIKUMS””
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ ЗА 2005 ГОД
ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

(d) Структура кредитного портфеля по географическим рынкам	2005	2004
	Банк LVL'000	Банк LVL'000
Резиденты Латвийской Республики	5 891	5 591
Резиденты стран OECD	5 002	3 418
Резиденты прочих стран	2 916	1 261
Итого кредиты	13 809	10 270
Накопления (приложение 16)	(13)	(50)
Кредиты, нетто	13 796	10 220

Кредиты в размере 3 051 тыс. LVL заложены как обеспечение по межбанковскому кредиту. Средняя ставка по кредитам основного кредитного портфеля в 2005 году составляла 9.73% (2004 – 9.36%). Средняя ставка по кредитам под ценные бумаги в 2005 году составляла 3.01% (2004 – 2.48%).

На 31 декабря 2005 года и 2004 года у Банка была одна группа взаимосвязанных заемщиков, остатки по кредитам которых превышали 10% от общей суммы выданных кредитов. Брутто стоимость данных кредитов на 31 декабря 2005 года и 2004 года была соответственно 2 991 тыс. LVL и 1 640 тыс. LVL. Большая часть упомянутых кредитов (в 2005 году – 82% и в 2004 году – 79%) классифицирована как безрисковые кредиты, у которых обеспечением являлись Латвийские государственные облигации.

16. НАКОПЛЕНИЯ

Специальные накопления Банка

	Кредиты LVL'000	Накопленные проценты LVL'000
На 31 декабря 2004 года	50	2
Увеличение специальных накоплений	7	-
Уменьшение специальных накоплений	(36)	(2)
Списанные суммы по кредитам	(8)	-
На 31 декабря 2005 года	13	-

Специальные накопления Концерна

	Кредиты LVL'000	Прочие активы LVL'000	Накоплен -ные проценты LVL'000
На 31 декабря 2004 года	67	1	3
Увеличение специальных накоплений	7	-	2
Уменьшение специальных накоплений	(36)	-	(2)
Списанные суммы по кредитам	(8)	-	-
На 31 декабря 2005 года	30	1	3

17. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ С ФИКСИРОВАННЫМ ДОХОДОМ

	2005		2004	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
<i>Доступные к продаже:</i>				
Долговые ценные бумаги Латвийской Республики	-	-	2 187	2 110
Еврооблигации эмитентов других государств	-	-	2 492	2 492
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4 679</u>	<u>4 602</u>
<i>Финансовые активы, оцененные по их справедливой стоимости с отражением в расчете прибыли и убытков:</i>				
Долговые ценные бумаги Латвийской Республики	78	-	-	-
<i>Торговый портфель</i>				
Долговые ценные бумаги Латвийской Республики	1 685	1 685	-	-
Еврооблигации кредитных учреждений Латвийской Республики	702	702	-	-
Еврооблигации эмитентов других государств	3 947	3 947	-	-
	<u>6 412</u>	<u>6 334</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Долговые ценные бумаги с фиксированным доходом	<u>6 412</u>	<u>6 334</u>	<u>4 679</u>	<u>4 602</u>

31 декабря 2005 года в результате сделок *per se* были заложены долговые ценные бумаги Латвийской Республики в размере 1 559 тыс. LVL, Еврооблигации кредитных учреждений ЛР в размере 702 тыс. LVL и по ломбардному кредиту с Банком Латвии - в размере 126 тыс. LVL.

В 2005 году в связи с тем, что Банк поменял характер работы с финансовыми инструментами, портфель ценных бумаг был переклассифицирован из доступного к продаже на торговый, поэтому учитывается как финансовые активы, оцененные по их справедливой стоимости с отражением в расчете прибыли и убытков.

Средняя эффективная процентная ставка ценных бумаг в 2005 году составляла 8.09% (в 2004 году – 8.82%).

18. АКЦИИ И ДРУГИЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ С НЕФИКСИРОВАННЫМ ДОХОДОМ

	2005		2004	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Удостоверения вложений «Фонда государственных облигаций»	17	-	-	-
SWIFT	1	1	1	1
	<u>18</u>	<u>1</u>	<u>1</u>	<u>1</u>

АО “АКСИЈУ КОМЕРСВАНКА “BALTIKUMS””
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ ЗА 2005 ГОД
ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

19. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В СВЯЗАННЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ

Предприятие	Доля в капитале	2005 LVL'000	2004 LVL'000
АО “Pirmais atklātais pensiju fonds”	24.23%	-	9
		-	9

В апреле 2005 года Банк дополнительно приобрел 75% акций открытого пенсионного фонда. Фонд стал дочерним предприятием. Средствами фонда управляет АОУВ “Baltikums Asset Management”.

20. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ДОЧЕРНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ

В 2003 и 2005 годах Банк приобрел акции АОУВ “Baltikums Asset Management”, ООО “Baltikums Līzings” и АО “Pirmais atklātais pensiju fonds”.

Приобретенные доли и деньги, уплаченные за акции, отражены в следующей таблице

Предприятие	Доля в капитале	2005 Долевое участие LVL'000	2004 Долевое участие LVL'000
ООО “Baltikums Līzings”	100%	345	345
АОУВ “Baltikums Asset Management”	100%	154	154
АО “Pirmais atklātais pensiju fonds”	99.23%	31	-
		530	499

Основная деятельность ООО “Baltikums Līzings” - услуги финансового лизинга и кредитования. На конец отчетного года выданная часть портфеля финансового лизинга ООО «Baltikums Līzings» по сравнению с общими активами была незначительна. Прибыль ООО “Baltikums Līzings” за 2005 год составляла 10 тыс. LVL (прибыль за 2004 год – 7 тыс. LVL). Капитал и резервы ООО “Baltikums Līzings” на 31 декабря 2005 года составляли 344 тыс. LVL (на 31 декабря 2004 года – 334 тыс. LVL).

В 2005 году АОУВ “Baltikums Asset Management” управляло тремя открытыми фондами вложений (“Baltic Index Fonds”, “Valsts obligāciju fonds” и “Internacionālo akciju fondu fonds”), двумя планами вложений средств пенсионных схем, фондируемых государством, а также средствами АО “Pirmais atklātais pensiju fonds”. Общие активы в управлении на 31 декабря 2005 года составляли 7,57 млн. LVL (на 31 декабря 2004 года – 6,5 млн. LVL). Чистая прибыль АОУВ “Baltikums Asset Management” за 2005 год составила 5 тыс. LVL (прибыль за 2004 год – 0,368 тыс. LVL). Капитал и резервы АОУВ “Baltikums Asset Management” на 31 декабря 2005 года составляли 156 тыс. LVL (на 31 декабря 2004 года – 151 тыс. LVL).

В 2005 году АО “Pirmais atklātais pensiju fonds” было учреждено три частных пенсионных плана. Общие нетто активы данных планов на 31 декабря 2005 года достигли 150 тыс. LVL (на 31 декабря 2004 года – 131 тыс. LVL).

Баланс АО “Pirmais atklātais pensiju fonds” в момент приобретения (апрель 2005 года) был следующим:

	LVL'000
Долгосрочные вложения	2
Оборотные средства,	30
<i>в т.ч.: деньги</i>	2
Краткосрочные обязательства	(1)
Приобретенные активы, нетто	31

АО "АКСИЈА КОМЕРСБАНКА "BALTIKUMS"
 КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ ЗА 2005 ГОД
 ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

21. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Начальная стоимость		
На 31 декабря 2004 года	142	138
Приобретенные	23	21
На 31 декабря 2005 года	<u>165</u>	<u>159</u>
Накопленный износ		
На 31 декабря 2004 года	62	61
Износ	31	31
На 31 декабря 2005 года	<u>93</u>	<u>92</u>
Учетная стоимость, нетто		
На 31 декабря 2004 года	<u>80</u>	<u>77</u>
На 31 декабря 2005 года	<u>72</u>	<u>67</u>

22. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Земля LVL'000		Здания LVL'000		Транспортные средства LVL'000		Офисное оборудование LVL'000		Итого LVL'000	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк	Концерн	Банк	Концерн	Банк	Концерн	Банк
Начальная стоимость										
На 31 декабря 2004 года	38	38	957	957	9	9	249	239	1 253	1 243
Приобретенные	-	-	-	-	-	-	28	24	28	24
Исключенные	(38)	(38)	(957)	(957)	-	-	(5)	(5)	(1 000)	(1 000)
На 31 декабря 2005 года	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9</u>	<u>9</u>	<u>272</u>	<u>258</u>	<u>281</u>	<u>267</u>
Износ										
На 31 декабря 2004 года	-	-	-	-	5	5	151	148	156	153
Износ	-	-	-	-	2	2	63	59	65	61
Исключенные	-	-	-	-	-	-	(5)	(5)	(5)	(5)
На 31 декабря 2005 года	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7</u>	<u>7</u>	<u>209</u>	<u>202</u>	<u>216</u>	<u>209</u>
Учетная стоимость, нетто										
На 31 декабря 2004 года	38	38	957	957	4	4	98	91	1 097	1 090
На 31 декабря 2005 года	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2</u>	<u>2</u>	<u>63</u>	<u>56</u>	<u>65</u>	<u>58</u>

Здание по адресу Рига, ул.Калнциема 2а, было продано в феврале 2005 года.

АО "АКСИЈА КОМЕРСБАНКА "BALTIKUMS"
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ ЗА 2005 ГОД
ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

23. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2005		2004	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Страховой депозит Mastercard	93	93	79	79
Задолженность Mastercard	1	1	9	9
Денежные средства у брокера для расчетов по ценным бумагам	18	18	15	15
Нереализованная прибыль от <i>spot</i> сделок	130	130	34	34
Налоговые авансовые платежи	61	61	4	4
Прочие дебиторы	39	18	75	48
	342	321	216	189
Накопления (Приложение 16)	(1)	-	(1)	-
	341	321	215	189

24. РАСХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И НАКОПЛЕННЫЕ ДОХОДЫ

	2005		2004	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Накопленные проценты по долговым ценным бумагам	137	134	129	129
Накопленные проценты по кредитам	101	91	70	65
Расходы будущих периодов	53	49	37	36
	291	274	236	230
Накопления на проценты (Приложение 16)	(3)	-	(3)	(2)
	288	274	233	228

25. АКТИВЫ И ПАССИВЫ В УПРАВЛЕНИИ

	2005		2004	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Активы в управлении				
Требования к кредитным учреждениям Латвии	4	4	3	3
Долговые ценные бумаги с фиксированным доходом (заложенные по <i>repo</i> сделкам)	1 372	-	1 491	1 491
Долговые ценные бумаги	752	752	83	83
Прочие активы	1	1	2	2
	2 129	757	1 579	1 579
Пассивы в управлении				
Пассивы в управлении	2 129	757	1 579	1 579
Пассивы в управлении – резиденты	2 129	757	1 579	1 579

На 31 декабря 2004 года активы Банка в управлении включали в себя активы связанных лиц в размере 1 491 тыс. LVL, в том числе активы дочернего предприятия в размере 45 тыс. LVL, на 31 декабря 2005 года

АО “АКСИЈА КОМЕРСБАНКА “BALTIKUMS””
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ ЗА 2005 ГОД
ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

подобных сделок не было. На 31 декабря 2005 года активы Концерна в управлении включали в себя активы связанных лиц в размере 1 372 тыс. LVL.

26. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПЕРЕД КРЕДИТНЫМИ УЧРЕЖДЕНИЯМИ И БАНКОМ ЛАТВИИ

	2005		2004	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Кредитные учреждения, зарегистрированные в Латвийской Республике	11 743	11 743	11 572	11 572
	<u>11 743</u>	<u>11 743</u>	<u>11 572</u>	<u>11 572</u>

Средняя процентная ставка по краткосрочным обязательствам перед кредитными учреждениями, зарегистрированными в Латвийской Республике, в 2005 году была 2.50% (2004 – 2.50%), за исключением долгосрочной кредитной линии от АО “SEB Latvijas Unibanka”.

На 31 декабря 2005 года обязательства перед кредитными учреждениями включают в себя долгосрочный займ в размере 2 307 тыс. LVL с процентной ставкой 3M Libor +1.25% (в 2004 году - 2 213 тыс. LVL с такой же ставкой).

На 31 декабря 2005 года обязательства перед кредитными учреждениями в размере 7 786 тыс. LVL были привлечены под залог банковских активов.

На 31 декабря 2005 года и 2004 года у Банка были соответственно 4 и 4 банка и финансовых учреждения, остатки которых превышали 10% от общих вкладов и остатков банков и других финансовых учреждений. Брутто сумма данных остатков на 31 декабря 2005 года и 2004 года было соответственно 10 062 тыс. LVL и 10 065 тыс. LVL.

27. ВКЛАДЫ

	2005		2004	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
<i>Текущие расчетные счета:</i>				
Финансовых учреждений	679	856	334	359
Частных предприятий	17 904	17 904	15 661	15 661
Частных лиц	440	440	423	423
	<u>19 023</u>	<u>19 200</u>	<u>16 418</u>	<u>16 443</u>
<i>Срочные вклады:</i>				
Финансовых учреждений	563	661	82	180
Частных предприятий	228	228	866	866
Частных лиц	589	589	667	667
	<u>1 380</u>	<u>1 478</u>	<u>1 615</u>	<u>1 713</u>
Итого вкладов	<u>20 403</u>	<u>20 678</u>	<u>18 033</u>	<u>18 156</u>

Средняя процентная ставка на срочные вклады в 2005 году была 3.42% (в 2004 году – 2.54%). Средняя процентная ставка на вклады до востребования в 2005 году была 1.08% (в 2004 году – 0.42%).

На 31 декабря 2005 года и 2004 года у Банка было 2 клиента/группы взаимосвязанных клиентов, остатки которых превышали 10% от общих клиентских счетов. Данные остатки на 31 декабря 2005 года и 2004 года были соответственно 4 644 тыс. LVL и 4 853 тыс. LVL.

АО “АКСИЈУ КОМЕРСБАНКА “BALTIKUMS””
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ ЗА 2005 ГОД
ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

28. ЭМИТИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

28 декабря 2004 года АО “Аксiju komercbanka “Baltikums”” эмитировал облигации. Срок оплаты долговых бумаг – 2 года. Ставка по облигациям – плавающая - 6 месячный EURIBOR + 3,5%. Купон выплачивается раз в полгода.

4 января 2005 года началась котировка данных облигаций на Рижской Фондовой бирже (АО “Rīgas Fondu birža”).

	2005		2004	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Эмитированные облигации	2 710	2 710	2 710	2 710
	2 710	2 710	2 710	2 710

29. ПРОИЗВОДНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

На 31 декабря 2004 года у Банка было заключено два форвардных валютных договора с дочерней компанией ООО “Baltikums Līzings”. Номинальная стоимость сделок в активах – 155 тыс. LVL, в пассивах – 162 тыс. LVL. Справедливая стоимость производных инструментов негативная – 7 тыс. LVL. На 31 декабря 2005 года у Банка было заключено 8 форвардных валютных договора. Справедливая стоимость производных инструментов была 1 тыс. LVL.

30. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2005		2004	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Пассивы до выяснения	-	-	25	25
Прочие кредиторы	28	18	36	26
Подходный налог с предприятия	88	88	49	49
	116	106	110	100

31. ДОХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И НАКОПЛЕННЫЕ РАСХОДЫ

	2005		2004	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Накопленные проценты к выплате	29	29	12	12
Прочие накопленные расходы	18	18	29	29
	47	47	41	41

32. НАКОПЛЕНИЯ НА ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2005		2004	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Накопления на отпуска	9	9	11	11
	9	9	11	11

Обязательства по отложенному налогу не были признаны из-за их несущественности.

АО “АКСИЈА КОМЕРСБАНКА “BALTIKUMS””
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ ЗА 2005 ГОД
ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

33. ОПЛАЧЕННЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Банк эмитировал обыкновенные именные акции с номинальной стоимостью 1 LVL каждая. Акционерный капитал полностью оплачен. Единственным акционером Банка является АО “Baltikums bankas grupa”, которому принадлежит 100% акций. 0.01% акций, принадлежащих членам Правления, при перерегистрации Банка в Коммерческом регистре и изменении устава были проданы АО “Baltikums bankas grupa” в 2004 году.

	2005		2004	
	Количество	LVL	Количество	LVL
Оплаченный акционерный капитал:				
Обыкновенные акции с правом голоса	5 100 000	5 100 000	5 100 000	5 100 000
	<u>5 100 000</u>	<u>5 100 000</u>	<u>5 100 000</u>	<u>5 100 000</u>

34. ДЕНЬГИ И ДЕНЕЖНЫЕ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2005		2004	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Касса	193	193	171	171
Требования до востребования к Банку Латвии	126	126	345	345
Требования до востребования и требования с остаточным сроком оплаты до 3 месяцев к другим кредитным учреждениям	19 301	19 301	20 769	20 767
Обязательства до востребования и обязательства с остаточным сроком оплаты до 3 месяцев к другим кредитным учреждениям	(9 436)	(9 436)	(9 359)	(9 359)
	<u>10 184</u>	<u>10 184</u>	<u>11 926</u>	<u>11 924</u>

35. ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2005		2004	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Гарантии, выданные клиентам	15	15	61	61
	<u>15</u>	<u>15</u>	<u>61</u>	<u>61</u>

36. ПРОЧИЕ ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2005		2004	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Обязательства по выдаче кредитов	2 436	2 436	4 691	4 691
Обязательства по кредитным картам	180	180	165	165
Аккредитивы	48	48	32	32
	<u>2 664</u>	<u>2 664</u>	<u>4 888</u>	<u>4 888</u>

АО “AKSIJU KOMERCIBANKA “BALTIKUMS””
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ ЗА 2005 ГОД
ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

37. 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 разведенной 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.

	2005		2004	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Прибыль отчетного года	524	506	438	436
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обороте в течение отчетного года	5,100,000	5,100,000	5,100,000	5,100,000
Базовая прибыль на акцию	<u>0,103</u>	<u>0,099</u>	<u>0,086</u>	<u>0,085</u>

АО “АКСИЈА КОМЕРСБАНКА “BALTIKUMS””
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ ЗА 2005 ГОД
ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

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

2005 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	319	-	-	-	-	-	319
Требования к кредитным учреждениям	19 301	-	-	-	-	-	19 301
Кредиты	7 251	1 263	1 984	1 161	2 137	-	13 796
Ценные бумаги с фиксированным доходом	6 334	-	-	-	-	-	6 334
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	-	-	-	-	-	1	1
Долгосрочные вложения в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	530	530
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	67	67
Основные средства	-	-	-	-	-	58	58
Прочие активы	210	-	-	-	-	111	321
Расходы будущих периодов и накопленные доходы	144	84	46	-	-	-	274
Итого активы	33 559	1 347	2 030	1 161	2 137	767	41 001
ПАССИВЫ, КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ							
Обязательства перед кредитными учреждениями	9 436	-	-	2 307	-	-	11 743
Вклады	19 761	159	190	334	234	-	20 678
Эмитированные долговые ценные бумаги	-	-	-	2 710	-	-	2 710
Производные инструменты	1	-	-	-	-	-	1
Прочие обязательства	18	88	-	-	-	-	106
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	32	9	2	3	1	-	47
Накопления на обязательства	9	-	-	-	-	-	9
Капитал и резервы	-	-	-	-	-	5 707	5 707
Итого пассивы, капитал и резервы	29 257	256	192	5 354	235	5 707	41 001
Риск ликвидности	4 302	1 091	1 838	(4 193)	1 902	(4 940)	-

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

АО “АКСИЈА КОМЕРСБАНКА “BALTIKUMS””
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ ЗА 2005 ГОД
ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

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

2004 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	516	-	-	-	-	-	516
Требования к кредитным учреждениям	20 767	-	-	-	-	-	20 767
Кредиты	2 688	99	349	3 531	3 553	-	10 220
Ценные бумаги с фиксированным доходом	4 602	-	-	-	-	-	4 602
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	-	-	-	-	-	1	1
Долгосрочные вложения в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	499	499
Долгосрочные вложения в связанные предприятия	-	-	-	-	-	9	9
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	77	77
Основные средства	-	-	-	-	-	1 090	1 090
Прочие активы	110	-	-	-	-	79	189
Расходы будущих периодов и накопленные доходы	144	69	15	-	-	-	228
Итого активы	28 827	168	364	3 531	3 553	1 755	38 198
ПАССИВЫ, КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ							
Обязательства перед кредитными учреждениями	9 359	-	-	-	2 213	-	11 572
Вклады	17 654	28	31	33	410	-	18 156
Эмитированные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	2 710	-	2 710
Производные инструменты	-	7	-	-	-	-	7
Прочие обязательства	51	-	49	-	-	-	100
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	38	1	2	-	-	-	41
Накопления на обязательства	11	-	-	-	-	-	11
Капитал и резервы	-	-	-	-	-	5 601	5 601
Итого пассивы, капитал и резервы	27 113	36	82	33	5 333	5 601	38 198
Риск ликвидности	1 714	132	282	3 498	(1 780)	(3 846)	-

АО “АКСИЈУ КОМЕРСБАНКА “BALTIKUMS””
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ ЗА 2005 ГОД
ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

39. АНАЛИЗ АКТИВОВ И ПАССИВОВ ПО ВАЛЮТАМ (БАНК)

2005	LVL	USD	EUR	GBP	Другие	Итого
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	валюты	
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
АКТИВЫ						
Касса и требования к Банку Латвии	197	79	38	1	4	319
Требования к кредитным учреждениям	2 414	3 677	11 041	496	1 673	19 301
Кредиты	2 277	6 484	5 035	-	-	13 796
Ценные бумаги с фиксированным доходом	1 685	3 947	702	-	-	6 334
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	-	-	1	-	-	1
Долгосрочные вложения в дочерние предприятия	530	-	-	-	-	530
Нематериальные активы	67	-	-	-	-	67
Основные средства	58	-	-	-	-	58
Прочие активы	207	111	2	1	-	321
Расходы будущих периодов и накопленные доходы	43	139	91	1	-	274
Итого активы	7 478	14 437	16 910	499	1 677	41 001
ПАССИВЫ, КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ						
Обязательства перед кредитными учреждениями	100	3 493	8 150	-	-	11 743
Вклады	1 785	12 878	5 454	3	558	20 678
Эмитированные облигации	-	-	2 710	-	-	2 710
Производные инструменты	1	-	-	-	-	1
Прочие обязательства	95	7	4	-	-	106
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	30	12	5	-	-	47
Накопления на обязательства	9	-	-	-	-	9
Собственный капитал	5 707	-	-	-	-	5 707
Итого пассивы, капитал и резервы	7 727	16 390	16 323	3	558	41 001
Требования (обязательства), вытекающие из сделок по обмену валют						
<i>Требования по сделкам Spot (fwd)</i>	305	3 545	3 479	6 541	6 587	20 457
<i>Обязательства по сделкам Spot (fwd)</i>	638	1 555	3 578	7 005	7 551	20 327
Длинная/(короткая) валютная позиция, нетто	(582)	37	488	32	155	130

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

АО “АКСИЈА КОМЕРСВАНКА “BALTIKUMS””
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ ЗА 2005 ГОД
ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

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

2004	LVL	USD	EUR	GBP	Другие	Итого
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	валюты'000 LVL'000	
АКТИВЫ						
Касса и требования к Банку Латвии	396	76	40	1	3	516
Требования к кредитным учреждениям	19	12 106	6 458	176	2 008	20 767
Кредиты	2 550	4 125	3 545	-	-	10 220
Ценные бумаги с фиксированным доходом	2 110	2 492	-	-	-	4 602
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	-	-	1	-	-	1
Долгосрочные вложения в дочерние предприятия	499	-	-	-	-	499
Долгосрочные вложения в связанные предприятия	9	-	-	-	-	9
Нематериальные активы	77	-	-	-	-	77
Основные средства	1 090	-	-	-	-	1 090
Прочие активы	95	94	-	-	-	189
Расходы будущих периодов и накопленные доходы	103	78	47	-	-	228
Итого активы	6 948	18 971	10 091	177	2 011	38 198
ПАССИВЫ, КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ						
Обязательства перед кредитными учреждениями	100	2 691	8 781	-	-	11 572
Вклады	1 024	12 486	2 758	7	1 881	18 156
Эмитированные облигации	-	-	2 710	-	-	2 710
Производные инструменты	7	-	-	-	-	7
Прочие обязательства	49	48	-	3	-	100
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	37	-	4	-	-	41
Накопления на обязательства	11	-	-	-	-	11
Капитал и резервы	5 601	-	-	-	-	5 601
Итого пассивы, капитал и резервы	6 829	15 225	14 253	10	1 881	38 198
Требования (обязательства), вытекающие из сделок по обмену валют						
<i>Требования по сделкам Spot (fwd)</i>	437	1 903	4 482	615	414	7 851
<i>Обязательства по сделкам Spot (fwd)</i>	801	5 471	415	515	612	7 814
Валютный риск	(245)	178	(95)	267	(68)	37

АО “АКСИЈА КОМЕРСБАНКА “BALTIKUMS””
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ ЗА 2005 ГОД
ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

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

2005 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	126	-	-	-	-	-	193	319
Требования к кредитным учреждениям	19 301	-	-	-	-	-	-	19 301
Кредиты	4 339	1 337	4 003	3 747	368	-	2	13 796
Ценные бумаги с фиксированным доходом	306	-	-	1 054	4 974	-	-	6 334
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	-	-	-	-	-	-	1	1
Долгосрочные вложения в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-	530	530
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	67	67
Основные средства	-	-	-	-	-	-	58	58
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	321	321
Расходы будущих периодов и накопленные доходы	-	-	-	-	-	-	274	274
Итого активы	24 072	1 337	4 003	4 801	5 342	-	1 446	41 001
ПАССИВЫ, КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ								
Обязательства перед кредитными учреждениями	9 436	2 307	-	-	-	-	-	11 743
Вклады	19 761	159	190	334	234	-	-	20 678
Эмитированные долговые ценные бумаги	-	-	2 710	-	-	-	-	2 710
Производные инструменты	-	1	-	-	-	-	-	1
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	106	106
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	-	-	-	-	-	-	47	47
Накопления на обязательства	-	-	-	-	-	-	9	9
Капитал и резервы	-	-	-	-	-	-	5 707	5 707
Итого пассивы, капитал и резервы	29 197	2 467	2 900	334	234	-	5 869	41 001
Внебалансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	2 679	2 679
Риск процентных ставок, нетто позиция	(5 125)	(1 130)	1 103	4 467	5 108	-	-	-
Риск процентных ставок, общая (кумулятивная) позиция	(5 125)	(6 255)	(5 152)	(685)	4 423	-	-	-

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.

АО “АКСИЈА КОМЕРСБАНКА “BALTIKUMS””
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ ЗА 2005 ГОД
ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

40. ПОСРОЧНЫЙ АНАЛИЗ АКТИВОВ И ПАССИВОВ, ЧУВСТВИТЕЛЬНЫХ К ИЗМЕНЕНИЯМ ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

2004 LVL'000	До 1 месяца включи- тельно	От 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	345	-	-	-	-	-	171	516
Требования к кредитным учреждениям	20 767	-	-	-	-	-	-	20 767
Кредиты	4 071	155	1 462	4 510	22	-	-	10 220
Ценные бумаги с фиксированным доходом	267	104	-	265	2 493	1 473	-	4 602
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	-	-	-	-	-	-	1	1
Долгосрочные вложения в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-	499	499
Долгосрочные вложения в связанные предприятия	-	-	-	-	-	-	9	9
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	77	77
Основные средства	-	-	-	-	-	-	1 090	1 090
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	189	189
Расходы будущих периодов и накопленные доходы	-	-	-	-	-	-	228	228
Итого активы	25 450	259	1 462	4 775	2 515	1 473	2 264	38 198
ПАССИВЫ, КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ								
Обязательства перед кредитными учреждениями	9 359	2 213	-	-	-	-	-	11 572
Вклады	17 655	28	241	40	192	-	-	18 156
Эмитированные долговые ценные бумаги	-	-	2 710	-	-	-	-	2 710
Производные инструменты	-	7	-	-	-	-	-	7
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	100	100
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	-	-	-	-	-	-	41	41
Накопления на обязательства	-	-	-	-	-	-	11	11
Капитал и резервы	-	-	-	-	-	-	5 601	5 601
Итого пассивы, капитал и резервы	27 014	2 248	2 951	40	192	-	5 753	38 198
Внебалансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	4 949	4 949
Риск процентных ставок, нетто позиция	(1 564)	(1 989)	(1 489)	4 735	2 323	1 473	-	-
Риск процентных ставок, общая позиция (кумулятивно)	(1 564)	(3 553)	(5 042)	(307)	2 016	3 489	-	-

АО “АКСИЈА КОМЕРСБАНКА “BALTIKUMS””
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ ЗА 2005 ГОД
ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

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

	Уро- вень риска	2005		2004	
		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%	319	-	516	-
Требования к правительству Латвийской Республики	0%	-	-	2 193	-
Требования, обеспеченные гарантиями или залогами ценных бумаг, выданными Латвийской Республикой	0%	2 307	-	1 532	-
Требования, обеспеченные вкладами, находящимися в распоряжении Банка	0%	3 625	-	5 401	-
Итого активы с уровнем риска 0%	0%	6 251	-	9 642	-
Активы с уровнем риска 20%					
Требования до востребования к кредитным учреждениям Латвийской Республики	20%	500	100	699	140
Требования к кредитным учреждениям стран OECD	20%	13 637	2 727	12 080	2 416
Итого активы с уровнем риска 20%	20%	14 137	2 827	12 779	2 556
Активы с уровнем риска 50%					
Расходы будущих периодов и накопленные доходы	50%	49	25	145	73
Итого активы с уровнем риска 50%	50%	49	25	145	73
Активы с уровнем риска 100%					
Требования к кредитным учреждениям стран, не входящих в OECD	100%	1 580	1 580	4 850	4 850
Кредиты	100%	11 540	11 540	8 918	8 918
Долгосрочные вложения в дочерние предприятия	100%	530	530	499	499
Основные средства	100%	58	58	1 090	1 090
Прочие активы	100%	321	321	189	189
Итого активы с уровнем риска 100%	100%	14 029	14 029	15 546	15 546
Итого активы со взвешенным риском		34 466	16 881	38 112	18 175
Внебалансовые статьи					
Статьи со степенью коррекции 0%		312	-	1 465	-
Статьи со степенью коррекции 50%		2 346	1 173	-	-
Статьи со степенью коррекции 100%		6	6	3 484	3 484
Итого внебалансовые статьи		2 664	1 179	4 949	3 484
Итого взвешенное значение активов, внебалансовых статей			18 060		21 659
Требования капитала по кредитному риску портфеля Банка			1 445		1 732

АО “АКСИЈА КОМЕРСБАНКА “BALTIKUMS””
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ ЗА 2005 ГОД
ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

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

	2005	2004
	Сумма LVL'000	Сумма LVL'000
Собственный капитал		
Капитал первого уровня		
Оплаченный основной капитал	5 100	5 100
Резервный капитал	17	17
Нераспределенная прибыль	84	48
Аудированная прибыль отчетного года	506	436
Уменьшение основного капитала:		
Нематериальные активы	(67)	(77)
Существенное участие в основном капитале финансовых учреждений	-	(9)
Итого собственный капитал	<u>5 640</u>	<u>5 515</u>
Требования капитала по кредитному риску портфеля Банка	1 445	1 732
Требования капитала по валютному риску иностранной валюты	23	33
Требования капитала по риску позиции	449	-
Требования капитала по риску деловых партнеров	6	-
Общая сумма требований капитала 8%	<u>1 923</u>	<u>1 765</u>
Показатель достаточности капитала	<u>24%</u>	<u>25%</u>

АО “АКСИЈА КОМЕРСБАНКА “BALTIKUMS””
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ ЗА 2005 ГОД
ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

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

	Уро- вень риска	2005		2004	
		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%	319	-	516	-
Ценные бумаги правительства Латвийской Республики	0%	-	-	2 193	-
Требования, обеспеченные гарантиями, выданными Латвийской Республикой или залогами ценных бумаг правительства ЛР	0%	2 307	-	1 532	-
Требования, обеспеченные вкладами, находящимися в распоряжении Банка	0%	3 625	-	5 401	-
Итого активы с уровнем риска 0%	0%	6 251	-	9 642	-
Активы с уровнем риска 20%					
Требования к кредитным учреждениям Латвийской Республики	20%	500	100	699	140
Требования к кредитным учреждениям стран OECD	20%	13 637	2 727	12 080	2 416
Требования к кредитным учреждениям стран, не входящих в OECD	20%	1 580	316	4 850	970
Итого активы с уровнем риска 20%	20%	15 717	3 143	17 629	3 526
Активы с уровнем риска 100%					
Кредиты с риском 100%	100%	11 540	11 540	8 918	8 918
Основные средства	100%	58	58	1 090	1 090
Долгосрочные вложения в дочерние предприятия	100%	530	530	499	499
Прочие активы	100%	321	321	189	189
Итого активы с уровнем риска 100%	100%	12 449	12 449	10 696	10 696
Итого активы со взвешенным риском		34 417	15 592	37 967	14 222
Внебалансовые статьи					
Статьи со степенью коррекции 0%		312	-	1 465	-
Статьи со степенью коррекции 50%		2 346	1 173	3 409	1 705
Статьи со степенью коррекции 100%		6	6	75	75
Итого внебалансовые статьи		2 664	1 179	4 949	1 780
Итого взвешенное значение активов, внебалансовых статей			16 771		16 002
Требования капитала по кредитному риску портфеля банка			1 342		1 280

АО “АКСИЈУ КОМЕРСБАНКА “BALTIKUMS””
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ ЗА 2005 ГОД
ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

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

	2005	2004
	Сумма LVL'000	Сумма LVL'000
Собственный капитал		
Капитал первого уровня		
Оплаченный основной капитал	5 100	5 100
Резервный капитал	17	17
Нераспределенная прибыль	84	48
Аудированная прибыль отчетного года	506	436
Уменьшение основного капитала:		
Нематериальные активы	(67)	(77)
Существенное участие в основном капитале финансовых учреждений	-	(9)
Итого собственный	5 640	5 515
Требования капитала по кредитному риску портфеля Банка	1 342	1 280
Требования капитала по валютному риску иностранной валюты	23	33
Требования капитала по риску позиции	449	-
Требования капитала по риску деловых партнеров	6	-
Общая сумма требований капитала 8%	1 820	1 313
Показатель достаточности капитала	25%	34%

Показатель достаточности капитала Банка на 31 декабря 2005 года составлял 25%, что превышает минимальный дозволённый показатель, который в соответствии с постановлениями Базельского Комитета и КРФК установлен в размере 8%. В 2005 году Банк начал рассчитывать и соблюдать также и требования капитала по риску позиции, расчетов и деловых партнеров.

АО “АКСИЈУ КОМЕРСВАНКА “BALTIKUMS””
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ ЗА 2005 ГОД
ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

43. 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:

	2005	Процентная ставка	2004	Процентная ставка
	LVL'000	%	LVL'000	%
Кредиты	548	7,86	345	8,16
Неиспользованные кредитные линии	252		349	
Долевое участие в частном финансовом учреждении	-		9	
Итого кредиты и прочие требования	800		703	
Срочные вклады и вклады до востребования	1 541	2,46	991	1,84
Производные инструменты	-		7	
Итого вклады и прочие обязательства	1 541		998	

Трастовые активы и обязательства со связанными лицами на 31 декабря 2004 года составляли 1 491 тыс. LVL. В 2005 году кредиты с уровнем риска 0% (обеспеченные облигациями правительства Латвийской Республики), выданные связанным лицам, составляют 2 193 тыс. LVL. На 31 декабря 2005 года трастовых активов и обязательств со связанными лицами не было.

АО “АКСИЈА КОМЕРСБАНКА “BALTIKUMS””
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ ЗА 2005 ГОД
ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И БАНКОВСКОМУ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

44. АНАЛИЗ СЕГМЕНТОВ БИЗНЕСА

	Деятельность банка LVL'000		Деятельность, связанная с вложениями LVL'000		Коррекция LVL'000		Концерн LVL'000	
	2005	2004	2005	2004	2005	2004	2005	2004
Общие доходы от внешних клиентов	2 681	2 328	88	71	-	-	2 769	2 399
Общие доходы от внутренних клиентов	11	10	24	2	(35)	(12)	-	-
Общие доходы	2 692	2 338	112	73	(35)	(12)	2 769	2 399
Прибыль до налогообложения	630	477	(10)	-	-	-	620	477
Налог на прибыль	(95)	(39)	(1)	-	-	-	(96)	(39)
Прибыль отчетного периода	535	438	(11)	-	-	-	524	438
Активы сегмента	41 347	38 573	244	205	(849)	(712)	40 742	38 066
Обязательства сегмента	35 296	32 638	55	54	(322)	(215)	35 029	32 477
Расходы по приобретению основных средств и нематериальных активов	45	31	6	2	-	-	51	33
Износ основных средств	61	58	4	2	-	-	65	60
Износ нематериальных активов	31	27	-	-	-	-	31	27
Расходы от накоплений на сомнительные долги	7	73	-	-	-	-	7	73