



TRASTA KOMERCBANKA

**АО „TRASTA KOMERCBANKA“
ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
ЗА ПЕРИОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ
30 ИЮНЯ 2008 ГОДА**

СОДЕРЖАНИЕ	стр.
Общая информация	3
Состав консолидированной группы	4
Руководство банка (материнского предприятия группы):	
Аktionеры банка (материнского предприятия группы)	5
Состав совета и правления банка (материнского предприятия группы)	6
Структура банка (материнского предприятия группы)	7
Стратегия и цели деятельности банка (материнского предприятия группы)	8
Анализ рисков	9
Финансовые отчеты:	
Балансы	11
Расчеты прибыли и убытков	12
Показатели деятельности	13

ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

АО TRASTA KOMERCBANKA – акционерное общество, зарегистрированное в Коммерческом регистре Латвийской Республики за единым регистрационным № 40003029667, действующее в соответствии с законодательством Латвийской Республики и выданной Банком Латвии лицензией №8 на деятельность кредитного учреждения. Юридический адрес банка – ул. Миесниеку 9, Рига, Латвия, LV-1050. Банк предоставляет полный ассортимент финансовых услуг. Приоритет деятельности Банка – эксклюзивный банковский сервис для юридических и физических лиц.

Банк имеет пять представительств за пределами Латвии – в Канаде, Болгарии, Казахстане, Украине и Республике Беларусь, задачей которых является представлять интересы банка в соответствующих странах, а также поддерживать отношения с клиентами Банка и давать им необходимую информацию. У Банка есть три филиала – два в Латвии и один на Кипре, в их функции входит предоставление финансовых услуг клиентам Банка.


Банк учредил два латвийских дочерних предприятия – ООО „TKB LĪZINGS” и ООО „TKB NEKUSTAMĪE ĪPAŠUMI”, услуги которых расширяют ассортимент предоставляемых Банком услуг. В апреле 2008 года Банк приобрёл 9,0055% долей коммерческого банка Украины Misto Bank (регистрационный код 20966466). Также Банк приобрёл 100% долей дочернего предприятия с иностранными инвестициями „Rolvenden Standart” (код объединённого регистра предприятий и организаций Украины 31069036), в активах которого находится 41,2945% долей Misto Bank.

Этот публичный квартальный отчет подготовлен в соответствии с Правилами подготовки публичных квартальных отчетов для банков, утвержденными Комиссией рынка финансов и капитала. Цель отчета – дать исчерпывающую информацию о финансовом положении Банка и Группы, результатах деятельности Банка и связанными с ней рисками.

Используемой в отчете денежной единицей является денежная единица Латвийской Республики – лат. Все суммы в финансовом отчете указываются в **тысячах латов**.

За отчетный период с 1 января по 30 июня 2008 года Банк подготовил промежуточные сокращённые финансовые отчёты, аудит которых производило ООО „Ernst & Young Baltic” (Лицензия № 17). В день публикации отчёта аудит не был окончен. Данный публичный квартальный отчёт подготовлен на основании финансовых отчётов за данный период, по которым не был проведён аудит.

Этот отчет доступен по юридическому адресу Банка и во всех его филиалах, а также в Интернете на домашней странице Банка – www.tkb.lv.



Гундарс Гриезе
Председатель правления

Рига,
28 августа 2008 года

СОСТАВ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ГРУППЫ

№ п/п	Название коммерческого общества	Код места регистрации, адрес регистрации	Вид коммерческой деятельности*	Доля основного капитала (%)	Доля с правом голоса в коммерческом обществе (%)	Основание для включения в группу**
1.	ООО „TKB lizings” рег. № 40003591059	LV, Рига, Паласта, 7	LIZ	100	100	MS
2.	ООО „TKB nekustamie īpašumi” рег. № 40003723143	LV, Рига, Паласта, 7	PLS	75	75	MS
3	DP „Rolvenden Standart” рег. № 31069036	UA, Одесса, Генерала Петрова, 53-69	CFI	100	100	MS
4	Misto Bank LTD рег. № 20966466	UA, Одесса, Фонганская дорога, 11	BNK	9	9	MS

* BNK – банк, ENI – учреждение по электронным деньгам, APS – страховое общество, PAP – перестраховщик, IBS – брокерское общество вложений, IPS – общество по управлению вкладами, PFO – пенсионный фонд, LIZ – лизинговая компания, CFI – другое финансовое учреждение, PLS – вспомогательное общество, FPS – общество по управлению финансами.

** MS – дочернее общество, MMS – дочернее общество дочернего общества, KS – совместное общество, MT – материнское общество, MTM – дочернее общество материнского общества.

РУКОВОДСТВО БАНКА (МАТЕРИНСКОГО ПРЕДПРИЯТИЯ ГРУППЫ)

(1) Акционеры банка (материнского предприятия группы)

Оплаченный основной капитал

Зарегистрированный и оплаченный основной капитал банка на 30 июня 2008 года составляет 6 337 тысячи латов (30 июня 2007 года: 5 537 тысячи латов), состоящий из 126 742 обыкновенных акций с правом голоса и номинальной стоимостью 50 латов. Общее число акционеров – 44; из них: 11 – юридические лица, 33 – физические лица.

Список акционеров:

Акционер	Страна	Доля акций 30 июня 2008 года		Доля акций 30 июня 2007 года	
		%	LVL'000	%	LVL'000
И.Буймистерс	Латвия	37.10	2 351	32.98	1 826
С.Тарасенок*	Латвия	14.15	896	16.19	896
ООО "С&R Invest"	Латвия	13.58	861	15.55	861
GCK Holdings					
Netherlands B.V.	Нидерланды	6.80	431	7.78	431
S.E.G. Treherne	Великобритания	9.18	582	7.77	430
Rikam S.A.H.	Люксембург	6.79	430	7.77	430
Figon Co Limited	Кипр	3.16	201	3.62	201
Прочие акционеры		9.24	585	8.34	462

* В связи со смертью Сергея Тарасенка его акции включены в наследственную массу. В соответствии с решением Рижского Сиротского суда от 11.05.2005. по делу № 1-6/849 попечителем наследственной массы покойного Сергея Тарасенка, состоявшей из 17 929 акций АО ТРАСТА КОМЕРЦБАНКА, назначена присяжный адвокат Мара Бекере (п.к 061176-10302).

РУКОВОДСТВО БАНКА (МАТЕРИНСКОГО ПРЕДПРИЯТИЯ ГРУППЫ) (продолжение)

(2) Состав совета и правления банка (материнского предприятия группы)

Состав совета

Имя, фамилия	Должность	Дата назначения
Игорь Буймистерс	Председатель совета	24.03.2006, повторно – 19.05.2006
Альфредс Чепанис	Член совета	30.03.1999, в очередной раз – 19.05.2006
Чарльз Э.Г. Трехерне /Charles E.G. Treherne/	Член совета	16.03.2001, в очередной раз – 19.05.2006

За отчетный период изменений в составе Совета не было.

Состав правления

Имя, фамилия	Должность	Дата назначения
Гундарс Гриезе	Председатель правления	28.06.1999, в очередной раз – 23.03.2006
Марис Фогелис	Первый заместитель председателя правления	28.06.1999, в очередной раз – 23.03.2006
Викторс Зиемелис	Заместитель председателя правления	28.03.2003, в очередной раз – 23.03.2006
Светлана Красовска	Член правления	24.10.1995, в очередной раз – 23.03.2006
Татьяна Коннова	Член правления	23.03.2006

За отчетный период изменений в составе Правления не было.

РУКОВОДСТВО БАНКА (МАТЕРИНСКОГО ПРЕДПРИЯТИЯ ГРУППЫ) (продолжение)
(3) Структура банка (материнского предприятия группы)

АО "Trasta komercbanka"

Главный офис
Ул. Миесниеку 9, Рига, LV-1050, Латвия
тел: 7027711, факс: 7027700,
э-почта: info@tkb.lv

Отдел внутреннего аудита
Руководитель отдела – Ольга Ломаша

Управление финансовыми рынками
Руководитель управления – Марина Крутилина

Управление ценных бумаг и банковских инвестиций
Руководитель управления – Сергей Попов

Управление кредитования клиентов
Руководитель управления – Татьяна Коннова

Управление обслуживания клиентов
Руководитель управления Диана Мицкевича

Управление учета банковских операций и статистики
Руководитель управления – Главный бухгалтер
Светлана Красовска

Управление корреспондентских отношений и расчетов
Руководитель управления – Наталья Николаенко

Административное управление
Руководитель управления – Марис Яунзолс

Управление информационными системами
Руководитель управления (и.д.) – Председатель Правления
Г. Гриезе

Кипрский филиал
Руководитель филиала – Constantinos Constantinou
26 Vryonos Avenue, 1096, Никосия, Кипр
телефон+357 22676766, +357 22677797, э-почта:info@tkb.com.cy

Лиепайский филиал
Руководитель филиала – Гунтис Брудерс
ул. Куршу 10, Лиепая, LV-3401, Латвия
телефон 6 3483917, Факс: 6 3483918, э-почта:liepaja@tkb.lv

Даугавпилский филиал
Руководитель представительства – Мария Римвиде-Мицкевича
Даугавпилс, ул. Лачплеша 10. LV-5401, Латвия
телефон 6 5457961, факс: 6 5457966,
э-почта:daugavpils@tkb.lv

Представительство в Украине
Руководитель представительства – Александр Быковец
Киев, ул. Московская 43/11, 2-й этаж.
телефон +380 44 4963402, э-почта: ukraine@tkb.lv

Представительство в Казахстане
Руководитель представительства – Татьяна Цой
Алматы, проспект Абая 68-74, офис 425.
телефон +7 327 2502554, Факс: +7 327 2502559,
э-почта: kazakstan@tkb.lv

Представительство в Канаде
Руководитель представительства – Алексей Реднев
2 St.Clair Avenue East, Suite 800, Торонто, Онтарио, M4T 2T5
телефон +1 (416) 644 4941, Факс: +1 (416) 644 4946,
э-почта: canada@tkb.lv

Представительство в Белоруссии
Руководитель представительства – Мария Окулович
Минск, ул. Строжевская 15 (гостиница «Беларусь»), офис 305.
телефон +375 17 2344333, Тел./факс: +375 17 2097305,
э-почта: belarus@tkb.lv

Представительство в Болгарии
Руководитель представительства – Николай Канариев
Болгария, г. Несебар 8230, ул. Струма 41, офис 2
тел. +359(0) 554 4 65 10, +359 (0)554 4 65 11, +359 888 25 44 60,
факс: +359 (0) 554 4 65 12
э-почта: bulgaria@tkb.lv

Управление анализа и контроля рисков
Руковод. управл. – Зам. главного бухгалтера Татьяна Пальцина

Отдел контроля
Руководитель управления – Вия Арсеньева

РУКОВОДСТВО БАНКА (МАТЕРИНСКОГО ПРЕДПРИЯТИЯ ГРУППЫ) (продолжение)

(4) Стратегия и цели деятельности банка (материнского предприятия группы)

Мы являемся международным частным банком для избранных клиентов, которых мы обеспечиваем эксклюзивным сервисом и высококачественными финансовыми услугами, используя самые передовые современные технологии.

Принимая во внимание возможные внешние (скачок цен на нефть, религиозные проблемы и пр.) и внутренние (инфляция, падение цен на недвижимость и пр.) потрясения, банк выбирает консервативное развитие, не стремясь к максимальной прибыли, что, в свою очередь, требовало бы рискованных вложений, обеспечивая, тем самым, главную цель своего существования; банк сохраняет капитал акционеров и ежегодно остается доходным.

Банк становится международным банком, обслуживая своих клиентов через международную сеть филиалов.

Цели банка:

- ✓ Сохранять капитал акционеров.
- ✓ Обеспечивать рентабельность собственного капитала (ROE) не менее 25% ежегодно.
- ✓ Обеспечивать профессиональное и качественное обслуживание каждого клиента.
- ✓ Следить за новациями в информационных технологиях и максимально применять их в обслуживании клиентов. В любое время обеспечить 100% работу Trastnet. В развитии информационной технологии опираться на скорость и простоту.

Ценности банка:

- ✓ Банк считает свой персонал главным фактором выполнения своей миссии. Банк гарантирует профессиональный рост персонала и заботится о своих работниках.
- ✓ В центре внимания банка находится его репутация. Банк скрупулезно соблюдает требования законодательства по предотвращению легализации средств, полученных преступным путем; банк не работает с клиентами и не проводит сделок, вызывающими сомнения с упомянутых позиций.
- ✓ В основе развития банка лежит консерватизм.
- ✓ Банк не обслуживает клиентов из группы высокого риска, у которых нет истории ведения собственного бизнеса и рекомендаций.
- ✓ В авангарде обслуживания клиентов банка находятся информационные технологии.

АНАЛИЗ РИСКОВ:

Для управления финансовыми рисками и соблюдения нормативных показателей, характеризующих деятельность Банка – достаточности капитала, ликвидности, позиций иностранных валют, а также контроля за риском банковских сделок, имеются соответствующие утвержденные политики – в том числе, Политика управления рисками, Политика управления ликвидностью, Политика управления риском процентных ставок, Политика управления риском иностранных валют, Политика управления государственными рисками, Кредитная политика, Инвестиционная политика, Политика торгового портфеля. Соответствующие политики непрерывно совершенствуются с учетом развития рынка и основной деятельности Банка.

Банк следит за выполнением своей ликвидности как в краткосрочном, так и долгосрочном разрезе, руководствуясь правилами Комиссии рынка финансов и капитала (КРФК) по ликвидности кредитных учреждений. В соответствии с требованиями Банк поддерживает ликвидность активов в размере не менее 30% от общей суммы текущих обязательств. Фактический показатель ликвидности Банка на 30.06. 2008 г. составляет 44.95 % (на 30.06. 2007 г. – 72.28 %).

Соотношение собственного капитала Банка и активов и взвешенной стоимости внебалансовых обязательств, которое установлено в размере не менее 8%, на 30.06. 2008 г. составляет 12.11 % (на 30.06. 2007 г. – 14.98 %).

В соответствии с определенными политиками Банк регулярно ведет контроль валютного риска с целью снижения возможных убытков Банка в связи с колебаниями курса валют. В результате было обеспечено соблюдение установленных нормативов, а общая открытая позиция Банка в иностранной валюте на 30.06. 2008 г. составила 8.27 % (на 30.06. 2007 г. – 3.44 %) от собственного капитала Банка. В соответствии с законом «О кредитных учреждениях» общая открытая позиция иностранной валюты кредитного учреждения не должна превышать 20% от собственного капитала.

Для обеспечения соблюдения лимитов, установленных Политикой управления государственными рисками, в Банке осуществляется ежедневный и ежемесячный контроль этих лимитов. Лимиты для деловых партнеров и по видам сделок были определены после оценки рисков государства и партнеров по сделкам.

Реализация Политики инвестиционного и торгового портфелей предусматривает еженедельную и, соответственно, ежедневную оценку включенных в них активов. Таким образом, это позволяет повысить эффективность использования краткосрочных и среднесрочных активов Банка.

Истинная ценность финансовых инструментов установлена в соответствии с требованиями, которые включает МСБУ (SGS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и предоставление информации». Истинная ценность определяется как стоимость, по которой актив можно поменять при вовлечении в очередную сделку хорошо информированных, заинтересованных и финансово независимых сторон, если сделка не является принудительной продажей в связи с ликвидацией. Все активы и пассивы в данном отчете соответствуют своей истинной стоимости.

С целью оценки достаточности капитала и в соответствии с стратегией Банка по поддержанию достаточности собственного капитала, Банк установил определение капитала, как совокупности элементов капитала, резервов и обязательств, которые свободно доступны Банку для покрытия еще не идентифицированных, но возможных убытков, связанных с обычными рисками деятельности. При оценке достаточности капитала Банк использует подход «Первый столп +», принимая за основу минимальные требования, регулирующие капитал.

Предоставляя финансовые услуги своим клиентам, Банк отдает себе отчет в том, что существует риск быть вовлеченным в процесс легализации средств, приобретенных преступным путем, поэтому он предпринимает активные действия, чтобы регулярно совершенствовать свои системы контроля в этой области.

Банк создал систему внутреннего контроля (далее – СВК) по предотвращению легализации средств, приобретенных преступным путем, и средств для финансирования терроризма, являющую собой совокупность документов и действий, целью которых является минимизировать возможность вовлечения Банка в легализацию незаконно приобретенных средств и финансирование терроризма, а также не допустить появления убытков, связанных с резкой потерей доверия.

АНАЛИЗ РИСКОВ (продолжение)

СКВ Банка разработана, принимая во внимание нормативные акты Латвийской Республики и лучшую международную практику. В рамках системы СКВ определен:

- ✓ порядок идентификации клиентов и истинных выгодополучателей,
- ✓ порядок ведения дел о хозяйственной деятельности клиентов,
- ✓ принципы, которыми руководствуется Банк при выборе своих клиентов,
- ✓ случаи, когда Банк не начинает или прерывает сотрудничество с клиентом,
- ✓ порядок определения риска клиента и надзора за сделками, принадлежащими к этой группе,
- ✓ порядок идентификации и подачи заявлений о необычных и подозрительных финансовых сделках.

Оказывая свои услуги клиенту, Банк знакомится с его бизнесом, оценивает, подходят и соответствуют ли банковские услуги, которыми собирается пользоваться клиент, его бизнесу. Банк также регулярно следит за тем, соответствует ли первоначально декларированная клиентом деятельность производимым на его счетах действиями. Банк регулярно осуществляет надзор над сделками клиента в соответствии с определенным Банком порядком с целью констатации необычных и подозрительных сделок.

Банк отдает себе отчет в том, что информация о происхождении финансовых средств клиента и денежном потоке дает возможность распознать подозрительные сделки, поэтому в своей деятельности следует принципу «узнай своего клиента».

Банк считает допустимыми только такие сделки клиента, которые понятны, у которых есть логическое и документально подтверждаемое экономическое обоснование и которые не рождают подозрения о возможной связи с легализацией незаконным путем приобретенных средств или финансированием терроризма.

Банк всегда использует определенное законом ЛР «О предотвращении легализации приобретенных преступным путем средств» право воздержаться от осуществления сделок, если имеются обоснованные подозрения о вовлечении в сделку приобретенных преступным путем средств.

Политика Банка по управлению операционным риском разработана в соответствии с стратегическим планом Банка и является неотъемлемой частью этого плана. Основная цель Политики Банка по управлению операционным риском является определение совокупности средств с помощью которых максимально уменьшить вероятность нанесения убытков Банку из-за событий операционного риска.

БАЛАНСЫ

В тысячах латов

Название позиции	В отчетный период (неаудированный)		В предыдущий отчетный год (аудированный)	
	Группа	Банк	Группа	Банк
Касса и требования до востребования к центральным банкам	22 794	19 166	17 993	17 993
Требования до востребования к кредитным учреждениям	81 961	72 675	115 927	115 927
Финансовые активы, удерживаемые в торговых целях	11 961	9 173	8 345	8 345
Доступные к продаже финансовые активы	6 994	6 302	6 257	6 257
Кредиты и дебиторские задолженности	188 549	126 698	91 561	92 290
Вклады до конца срока	32 466	24 218	41 337	41 337
Начисленные доходы и расходы будущих периодов	447	230	268	257
Основные средства	14 751	4 949	4 365	4 359
Нематериальные активы	7 754	210	205	205
Участие в уставном капитале родственных и ассоциированных предприятий	-	11 227	-	2
Налоговые активы	170	169		
Прочие активы	3 969	3 604	3 242	3 155
Всего активов	371 816	278 621	289 500	290 127
Обязательства перед кредитными учреждениями до востребования	12 907	5 616	4 850	4 850
Финансовые обязательства, удерживаемые в торговых целях	2	2	2	2
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	309 751	232 964	248 382	249 134
Начисленные расходы и доходы будущих периодов	1 228	1 209	711	698
Накопления	30	9	-	-
Налоговые обязательства	859	30	779	766
Прочие обязательства	5 020	4 451	3 393	3 360
Итого обязательства	329 797	244 281	258 117	258 810
Капитал и резервы	34 370	34 340	31 371	31 317
Доля меньшинства	7 649	-	12	-
Итого капитал, резервы и обязательства	371 816	278 621	289 500	290 127
Возможные обязательства	898	704	617	617
Внебалансовые обязательства перед клиентами	30 868	22 631	17 040	18 480
Активы в управлении	14 875	11 234	10 006	10 006

РАСЧЕТЫ ПРИБЫЛИ И УБЫТКОВ

В тысячах латов

Название позиции	В отчетный период (неаудированный)		В соответствующий период предыдущего отчетного года (неаудированный)	
	Группа	Банк	Группа	Банк
Процентные доходы	13 404	7 843	7 831	7 759
Процентные расходы	(5 276)	(1 372)	(980)	(980)
Дивидендные доходы	2	2	15	15
Комиссионные доходы	4 098	3 658	2 864	2 853
Комиссионные расходы	(751)	(694)	(874)	(874)
Нетто реализованная прибыль/убытки от финансовых активов, доступных для продажи	148	148	29	29
Нетто реализованная прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, удерживаемых в торговых целях	(568)	(572)	73	73
Прибыль/убытки от торговли и переоценки иностранной валюты	4 011	3 977	4 048	4 049
Прочие доходы	534	457	259	257
Прочие расходы	(60)	(50)	(42)	(40)
Административные расходы	(6 286)	(4 654)	(4 023)	(3 995)
Износ	(439)	(248)	(227)	(226)
Результат создания резервов по сомнительным долгам	(376)	(159)	(119)	(92)
Прибыль/убытки до расчета налогов	8 441	8 336	8 854	8 828
Подходный налог	(1 542)	(1 478)	(1 283)	(1 278)
Прибыль/убытки меньшинства	65	-	6	-
Прибыль/убытки отчетного периода	6 834	6 858	7 565	7 550

ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Название позиции	В отчетный период	В соответствующий период предыдущего отчетного года
Отдача капитала (ROE) (%) ¹	42.25%	72,34%
Отдача активов (ROA) (%) ²	4.91%	4.93%

* * * * *

¹ Отношение прибыли/убытков (после налогов) к среднему объему капитала и резервов банка.

² Отношение прибыли/убытков (после налогов) к среднему объему активов банка.