



TRASTA KOMERCBANKA

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЕ
СОКРАЩЕННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ И
КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ
АО «TRASTA KOMERCBANKA»
ЗА ПЕРИОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ
30 СЕНТЯБРЯ 2008 ГОДА
(НЕАУДИРОВАННЫЕ)**

СОДЕРЖАНИЕ	стр.
Промежуточное сообщение руководства банка (материнского предприятия группы)	3
Состав Совета и Правления банка (материнского предприятия группы)	5
Финансовые отчеты и консолидированные финансовые отчеты:	
Расчеты прибыли и убытков и консолидированные расчеты прибыли и убытков	6
Балансы и консолидированные балансы	7
Отчеты об изменениях в капитале и резервах и консолидированные отчеты об изменениях в капитале и резервах	10
Отчеты о движении денежных средств и консолидированные отчеты о движении денежных средств	12
Приложения к финансовым отчетам и консолидированные приложения к финансовым отчетам	14 - 25

ПРОМЕЖУТОЧНОЕ СООБЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА БАНКА (МАТЕРИНСКОГО ПРЕДПРИЯТИЯ ГРУППЫ)

В 2008 году существенно снизились темпы экономического развития Латвии: прирост ВВП государства в первом квартале 2008 года составил 3,3% (при среднем показателе за 2007 год 10,3%), во втором квартале 2008 года – 0,1%, а в третьем квартале 2008 года произошла даже усадка ВВП – на 4,2% (по скорой оценке). Таким образом, за первые 9 месяцев 2008 года произошла общая усадка ВВП Латвии на 0,4%, что фактически свидетельствует о начавшейся в государстве рецессии. Об этом свидетельствует также уровень безработицы, который непрерывно рос в Латвии с мая 2008 года и составлял на конец сентября 2008 года 5,3%.

Одновременно в Латвии в первые 9 месяцев 2008 года все еще сохранялась инфляция 16,6% (при среднем показателе за 2007 год 10,1%; то есть, в Латвии наблюдается стагфляция), вызвавшая увеличение прожиточного минимума за данный период на 21,2% и уменьшение объема розничной торговли в сентябре 2008 года на 13,4% (в сравнении с сентябрем 2007 года). С другой стороны, объем внешней торговли в первые 9 месяцев 2008 года вырос на 3,6% – в основном благодаря увеличению экспорта (дефицит текущего счета в первом полугодии 2008 года составлял 21,6% ВВП – при среднем показателе 2007 года 22,8%).

В данной ситуации правительство Латвии было вынуждено уменьшить планируемые расходы государства в 2008 году (на 169 миллионов латов) и практически весь запланированный профицит государственного бюджета (в размере 163 миллионов латов), последний был уменьшен с 1% до 0,05% ВВП. Принятый предыдущим правительством план борьбы с инфляцией своей конечной цели не достиг, но под его влиянием снизились темпы прироста кредитования.

Глобальный финансовый кризис, начавшийся на рынке недвижимости США, вызвал далеко идущие последствия в мировом финансовом секторе. Существенно увеличилась волатильность цен на ценные бумаги, валюты, сырье. Снизилась ликвидность денежного и капитального рынка. Но, несмотря на сложную ситуацию в латвийском и мировом финансовом секторе в 2008 году, Банк продолжал развиваться, и ему удалось сохранить высокую рентабельность. Банку удалось сохранить лидирующие позиции по рентабельности капитала (ROE) – на 30 сентября 2008 года она составляла 31,66%, и по показателю рентабельности активов (ROA) на то же число – 3,74%, где Банк занял второе место среди банков Латвии.

Объем активов Банка на 30 сентября 2008 года достиг 252,4 миллиона латов, что на 37,8 миллионов латов меньше результата 2007 года. В свою очередь, объем привлеченных вкладов достиг 180,6 миллионов латов, что также на 52,1 миллиона латов меньше, чем в 2007 году. Кредитный портфель Банка на 30 сентября 2008 года достиг 122 миллиона латов.

Объем капитала и резервов Банка на 30 сентября 2008 года составлял 35,5 миллионов латов. Прибыль Банка за 9 месяцев 2008 года составила 7,95 миллионов латов. В октябре 2008 года было получено разрешение ФКТК на включение аудированной прибыли Банка за 6 месяцев в 6,8 миллионов латов в расчет достаточности капитала Банка, что позволило увеличить стабильность Банка.

Консолидационную группу Банка образуют три дочерних предприятия: «ТКВ Nekustamie īpašumi», «ТКВ Līzings» и «Мисто Банк». Прибыль Группы за 9 месяцев 2008 года – 8,3 миллионов латов, а объем активов на конец отчетного периода достиг 344,2 миллионов латов.

ПРОМЕЖУТОЧНОЕ СООБЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА БАНКА (МАТЕРИНСКОГО ПРЕДПРИЯТИЯ ГРУППЫ) (продолжение)

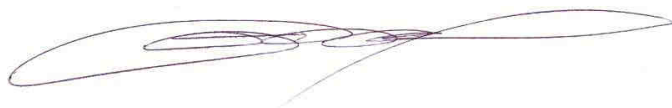
Как значительное событие после даты баланса нужно отметить возврат синдицированного кредита в размере 16 миллионов евро в ноябре 2008 года, после чего у Банка больше нет синдицированных займов.

Правление подтверждает, что консолидированные и отдельные финансовые отчеты с 4 по 25 страницы за период с 1 января 2008 года по 30 сентября 2008 года подготовлены на основании соответствующих бухгалтерских методик, использование которых было последовательным, а решения и допущения Правления в отношении подготовки данных отчетов были осторожными и рассудительными. Правление подтверждает, что при подготовке отчетов были соблюдены соответствующие международные стандарты финансовых отчетов, и данные финансовые отчеты подготовлены на основании принципа продолжения деятельности.

За отчетный период с 1 января по 30 июня 2008 года Банк подготовил промежуточные сокращенные финансовые отчеты, аудит которых проводило ООО «Ernst & Young Baltic» (Лицензия №17). В отчетный период с 1 июля по 30 сентября 2008 года Банк не проводил промежуточный аудит.

Данный отчет свободно доступен на домашней странице Банка в Интернете www.tkb.lv.

От имени Правления Банка мы хотим поблагодарить своих клиентов и партнеров за проявленное доверие, акционеров – за поддержку, а работников – за успешное выполнение.



Гундарс Гриезе
Председатель Правления

Рига,
24 ноября 2008 года

СОСТАВ СОВЕТА И ПРАВЛЕНИЯ БАНКА (МАТЕРИНСКОГО ПРЕДПРИЯТИЯ ГРУППЫ)**Состав Совета**

Имя, фамилия	Должность	Дата избрания
Игорс Буимистерс	Председатель Совета	24.03.2006., повторно 19.05.2006.
Алфредс Чепанис	Член Совета	30.03.1999., в очередной раз 19.05.2006.
Charles E.G. Treherne	Член Совета	16.03.2001., в очередной раз 19.05.2006.

За отчетный период изменений в составе Совета не происходило.

Состав Правления

Имя, фамилия	Должность	Дата избрания
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 происходило.

РАСЧЕТЫ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКОВ И КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ РАСЧЕТЫ ПРИБЫЛИ ИЛИ
УБЫТКОВ

Тысяч латов	Приложение	Группа		Банк	
		2008 (9 месяцев)	2007 (9 месяцев)	2008 (9 месяцев)	2007 (9 месяцев)
Процентные доходы		14 954	12 395	11 969	12 257
Процентные расходы		(4 313)	(1 434)	(2 220)	(1 436)
Чистые процентные доходы		10 641	10 961	9 749	10 821
Результат образования накоплений, нетто		(812)	(2 557)	(526)	(2 492)
Чистые процентные доходы по накоплениям для ненадежных кредитов		9 829	8 404	9 223	8 329
Комиссионные доходы		6 022	4 692	5 727	4 690
Комиссионные расходы		(1 055)	(1 272)	(1 023)	(1 272)
Чистые комиссионные доходы		4 967	3 420	4 704	3 418
Доходы по дивидендам		4	15	4	15
Нетто-прибыль от предназначенных для продажи финансовых активов		(2 565)	200	(3 133)	200
Реализованная нетто-прибыль/(убытки) от доступных к продаже финансовых активов		139	29	139	29
Прибыль от торговли и переоценки зарубежных валют		6 245	6 137	6 238	6 139
Прочие доходы		659	274	581	267
Прочие непроцентные доходы		4 482	6 655	3 829	6 650
Расходы на персонал		(4 974)	(3 311)	(4 389)	(3 243)
Административные расходы		(2 815)	(2 459)	(2 491)	(2 482)
Амортизация/износ нематериальных активов и основных средств		(487)	(349)	(373)	(347)
Прочие расходы		(104)	(58)	(92)	(55)
Доходы от снижения прочих накоплений		0	21	50	21
Прочие непроцентные расходы		(8 380)	(6 156)	(7 295)	(6 106)
Прибыль до расчета подоходного налога с предприятий		10 898	12 323	10 461	12 291
Подоходный налог с предприятий		(2 552)	(2 271)	(2 507)	(2 267)
Прибыль за отчетный год		8 346	10 052	7 954	10 024
Относящаяся к акционерам банка		8 117	10 046	7 954	10 024
Относящаяся к доле участия меньшинства		229	6	-	-
Прибыль группы на одну акцию (простая и корректированная), латов		64.04	79.26	-	-

БАЛАНСЫ И КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ БАЛАНСЫ

Тысяч латов	Приложение	Группа		Банк	
		30 сентября 2008 года	31 декабря 2007 года	30 сентября 2008 года	31 декабря 2007 года
АКТИВЫ					
Касса и требования до востребования к Банку Латвии и прочим центральным банкам		26 096	17 993	23 041	17 993
Требования к кредитным учреждениям со сроком востребования до 3 месяцев		68 335	150 832	59 374	150 832
<i>Требования до востребования</i>		49 299	115 927	45 816	115 927
<i>Прочие требования</i>		19 036	34 905	13 558	34 905
Предназначенные для продажи финансовые активы		8 667	8 345	4 217	8 345
<i>Долговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом</i>		4 245	5 918	3 078	5 918
<i>Акции и прочие ценные бумаги с нефиксированным доходом</i>		4 336	2 380	1 053	2 380
<i>Производные финансовые инструменты</i>		86	47	86	47
Доступные к продаже финансовые активы		9 107	6 257	8 401	6 257
<i>Долговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом</i>		9 058	6 192	8 352	6 192
<i>Акции и прочие ценные бумаги с нефиксированным доходом</i>		49	65	49	65
Требования к кредитным учреждениям со сроком востребования свыше 3 месяцев		10 775	6 432	9 593	6 432
Кредиты	5	191 007	91 561	122 040	92 290
Накопленные доходы и расходы будущих периодов		438	268	235	257
Расходы на образование долгосрочных проектов		2 238	2 217	2 238	2 217
Основные средства		12 813	2 148	3 201	2 142
Нематериальные активы		6 815	205	209	205
Вклады в основной капитал родственников и связанных предприятий	6	-	-	12 202	2
Требования подоходного налога с предприятий		141	-	139	-
Активы отложенного налога		31	24	30	25
Прочие активы		7 690	3 218	7 439	3 130
ИТОГО АКТИВЫ		344 153	289 500	252 359	290 127

БАЛАНСЫ И КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ БАЛАНСЫ (продолжение)

Тысяч латов	Приложение	Группа		Банк	
		30 сентября 2008 года	31 декабря 2007 года	30 сентября 2008 года	31 декабря 2007 года
ПАССИВЫ					
Обязательства перед кредитными учреждениями		35 369	16 561	17 002	16 561
Обязательства до востребования		7 498	4 850	4 688	4 850
Срочные обязательства со сроком востребования до 3 месяцев		7 747	500	781	500
Срочные обязательства со сроком востребования свыше 3 месяцев		20 124	11 211	11533	11 211
Предназначенные для продажи финансовые обязательства		-	2	-	2
Производные финансовые инструменты		-	2	-	2
Вклады		247 205	232 651	180 559	232 697
Обязательства до востребования		173 371	204 764	162 974	204 810
Срочные обязательства		73 834	27 887	17 585	27 887
Эмитированные долговые ценные бумаги		2 817	2 812	3 523	3 518
Накопленные расходы и доходы будущих периодов		1 109	711	1 100	698
Накопления на возможные обязательства		48	-	25	-
Обязательства подоходного налога с предприятий		887	779	30	766
Прочие обязательства		10 091	3 393	9 492	3 360
Обязательства до подчиненных обязательств		297 526	256 909	211 731	257 602
Подчиненные обязательства		5 155	1 208	5 155	1 208
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		302 681	258 117	216 886	258 810

БАЛАНСЫ И КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ БАЛАНСЫ (продолжение)

Тысяч латов	Приложение	Группа		Банк	
		30 сентября 2008 года	31 декабря 2007 года	30 сентября 2008 года	31 декабря 2007 года
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ					
Основной оплаченный капитал		6 337	6 337	6 337	6 337
Наценка эмиссии акций		111	111	111	111
Резервный капитал и прочие резервы		3 804	3 804	3 804	3 804
Резервы переоценки доступных к продаже финансовых активов		10	17	19	17
Нераспределенная прибыль		25 419	21 102	25 202	21 048
Капитал и резервы, относящиеся к акционерам Банка		35 681	31 371	35 473	31 317
Доля участия меньшинства акционеров		5 791	12	-	-
Итого капитал и резервы		41 472	31 383	35 473	31 317
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ		344 153	289 500	252 359	290 127

ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ И РЕЗЕРВАХ И КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ
ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ И РЕЗЕРВАХ

(1) Группа

Тысяч латов	Основно й оплачен ный капитал	Наценк а эмиссии акций	Резерв ы капитал и прочие резервы	Резервы	Нерасп ределен ная прибыль	Итого	Доля участия меньши нства акционе ров	Итого капитал и резервы
				переоценк и Резервы доступных к продаже финансов ых активов				
СОСТОЯНИЕ НА 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА	5 537	111	3 804	103	10 138	19 693	7	19 700
<i>Изменения в результате изменений справедливой стоимости доступных к продаже финансовых активов</i>	-	-	-	(86)	-	(86)	-	(86)
<i>Итого доходы, признанные в капитале и резервах</i>	-	-	-	(86)	-	(86)	-	(86)
<i>Прибыль отчетного года</i>	-	-	-	-	10 046	10 046	6	10 052
Итого признанные доходы отчетного года	-	-	-	(86)	10 046	9 960	6	9 966
	-	-	-	-	(5 000)	(5 000)	-	(5 000)
СОСТОЯНИЕ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2007 ГОДА	5 537	111	3 804	17	15 184	24 653	13	24 666
СОСТОЯНИЕ НА 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА	6 337	111	3 804	17	21 102	31 371	12	31 383
<i>Изменения в капитале и резервах</i>	-	-	-	-	-	-	5 519	5 559
<i>Изменения в результате изменений справедливой стоимости доступных к продаже финансовых активов</i>	-	-	-	(7)	-	(7)	(9)	(16)
<i>Итого доходы, признанные в капитале и резервах</i>	-	-	-	(7)	-	(7)	-	(7)
<i>Прибыль отчетного года</i>	-	-	-	-	8 117	8 117	229	8 346
Итого признанные доходы отчетного года	-	-	-	(7)	8 117	8 110	220	8 330
<i>Выплаченные дивиденды</i>	-	-	-	-	(3 800)	(3 800)	-	(3 800)
СОСТОЯНИЕ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2008 ГОДА	6 337	111	3 804	10	25 419	35 681	5 791	41 472

ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ И РЕЗЕРВАХ И КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ
ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ И РЕЗЕРВАХ

(2) Банк

Тысяч латов	Основной оплаченный капитал	Наценка эмиссии акций	Резервный капитал и прочие резервы	Резервы переоценки доступных к продаже финансовых активов	Нераспред еленная прибыль	Итого капитал и резервы
СОСТОЯНИЕ НА 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА	5 537	111	3 804	103	10 142	19 697
<i>Изменения в результате изменений справедливой стоимости доступных к продаже финансовых активов</i>	-	-	-	(86)	-	(86)
Итого доходы, признанные в капитале и резервах	-	-	-	(86)	-	(86)
<i>Прибыль отчетного года</i>	-	-	-	-	10 024	10 024
Итого признанные доходы отчетного года	-	-	-	(86)	10 024	9 938
Выплаченные дивиденды					(5 000)	(5 000)
СОСТОЯНИЕ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2007 ГОДА	5 537	111	3 804	17	15 166	24 635
СОСТОЯНИЕ НА 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА	6 337	111	3 804	17	21 048	31 317
<i>Изменения в результате изменений справедливой стоимости доступных к продаже финансовых активов</i>	-	-	-	2	-	2
Итого доходы, признанные в капитале и резервах	-	-	-	2	-	2
<i>Прибыль отчетного года</i>	-	-	-	-	7 954	7 954
Итого признанные доходы отчетного года	-	-	-	2	7 954	7 956
Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	(3 800)	(3 800)
СОСТОЯНИЕ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2008 ГОДА	6 337	111	3 804	19	25 202	35 473

ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О
ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Тысяч латов	Группа		Банк	
	2008 (9 месяцев)	2007 (9 месяцев)	2008 (9 месяцев)	2007 (9 месяцев)
Движение денежных средств в результате основной деятельности:				
Прибыль до расчета подоходного налога с предприятий	10 669	12 317	10 461	12 291
Амортизация/износ нематериальных активов и основных средств	487	349	373	347
(Снижение)/увеличение накоплений на ненадежные долги	792	2 516	540	2 449
Снижение/увеличение прочих накоплений	27	(21)	25	(21)
(Прибыль)/убытки от переоценки зарубежной валюты	(843)	(318)	(854)	(338)
(Прибыль)/убытки от переоценки предназначенных для продажи финансовых активов	2178	87	2178	87
Прибыль от отчуждения основных средств и нематериальных активов	-	(186)	-	(186)
Увеличение денег и их эквивалентов в результате основной деятельности до изменений в активах и обязательствах	13 310	14 744	12 723	14 629
Увеличение предназначенных для продажи финансовых активов	286	(3 876)	1 948	(3 876)
Увеличение доступных к продаже финансовых активов	(2 165)	(1 240)	(2 142)	(1 240)
Снижение требований к кредитным учреждениям	(1 997)	370	(3 161)	370
Увеличение кредитов	(38 016)	(39 120)	(30 290)	(39 761)
Снижение/(увеличение) накопленных доходов и расходов будущих периодов	372	(3)	22	-
Увеличение прочих активов	(4 170)	(1 299)	(4 309)	(1 248)
Увеличение/(снижение) обязательств перед кредитными учреждениями	5 459	(96)	322	(96)
Увеличение вкладов	(46 269)	(9 909)	(52 138)	(9 927)
Снижение предназначенных для продажи финансовых обязательств	-	2	-	2
Увеличение накопленных расходов и доходов будущих периодов	375	208	402	196
Увеличение/(снижение) прочих обязательств	4 277	(6 063)	6 116	(6 068)
	(68 538)	(46 282)	(70 507)	(47 019)
Уплаченный подоходный налог с предприятий	(3 420)	(2 400)	(3 387)	(2 391)
(Снижение)/увеличение денег и их эквивалентов в результате основной деятельности	(71 958)	(48 682)	(73 894)	(49 410)
Движение денежных средств в результате деятельности, связанной с вкладами				
Приобретение основных средств и нематериальных активов, нетто	(1 345)	(1 148)	(1 436)	(1 146)
Приобретение участия в капитале связанных предприятий	(11 976)	-	(12 200)	-
Продажа долгосрочных проектов	-	2 673	-	2 673
(Снижение)/увеличение денег и их эквивалентов в результате деятельности, связанной с вкладами	(13 321)	1 525	(13 636)	1 527

ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О
ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение)

Тысяч латов	Группа		Банк	
	2008 (9 месяцев)	2007 (9 месяцев)	2008 (9 месяцев)	2007 (9 месяцев)
Движение денежных средств в результате деятельности, связанной с финансированием				
Изменения в/продажа эмитированных закладных	-	2 826	-	3 532
Изменения в подчиненном капитале	3 947	-	3 947	-
Выплаты дивидендов	(3 800)	(5 000)	(3 800)	(5 000)
(Снижение)/увеличение денег и их эквивалентов в результате деятельности, связанной с финансированием	147	(2 174)	147	(1 468)
(Снижение)/увеличение денег и их эквивалентов	(85 132)	(49 331)	(87 383)	(49 351)
Деньги и их эквиваленты в начале отчетного периода	163 475	187 562	163 475	187 562
Прибыль от переоценки зарубежной валюты	843	318	854	338
Деньги и их эквиваленты в конце отчетного периода	79 186	138 549	76 946	138 549

Расчет денег и их эквивалентов

Тысяч латов	Группа		Банк	
	2008 (9 месяцев)	2007 (9 месяцев)	2008 (9 месяцев)	2007 (9 месяцев)
Требования к прочим кредитным учреждениям, срок оплаты которых не превышает 3 месяца	68 335	119 786	59 374	119 786
Наличные деньги в кассе и корреспондентский счет в Банке Латвии	26 096	23 362	23 041	23 362
Обязательства перед прочими кредитными учреждениями, срок оплаты которых не превышает 3 месяца	(15 245)	(4 599)	(5 469)	(4 599)
ДЕНЬГИ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	79 186	138 549	76 946	138 549

Отражение сумм доходов/(расходов) от полученных и (выплаченных) процентов приведено ниже:

Тысяч латов	Группа		Банк	
	2008 (9 месяцев)	2007 (9 месяцев)	2008 (9 месяцев)	2007 (9 месяцев)
Полученные за отчетный период процентные доходы	14 126	11 725	11 716	11 634
Выплаченные за отчетный период процентные расходы	(3 947)	(1 477)	(2 149)	(1 477)

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ И КОНСОЛИДИРОВАННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

1 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

АО TRASTA KOMERCBAŅKA (далее в тексте – Банк) – зарегистрированное в Коммерческом регистре Латвийской Республики под единым регистрационным № 40003029667 акционерное общество, действующее в соответствии с законодательством Латвийской Республики и выданной Банком Латвии лицензией на деятельность кредитного учреждения № 8. Юридический адрес Банка – ул. Миесниеку 9, Рига, Латвия, LV-1050. Банк предоставляет полный спектр финансовых услуг. Приоритетом деятельности Банка является предоставление эксклюзивного банковского сервиса юридическим и физическим лицам.

Банк имеет пять представительств за пределами Латвии, а именно в Канаде, Казахстане, Украине, Белоруссии и Болгарии, задачей которых является представление интересов Банка в соответствующих странах, а также поддержание отношений с клиентами Банка и предоставление им необходимой информации. У Банка есть один зарубежный филиал на Кипре и два в Латвии – в Лиепае и Даугавпилсе. В их функции входит предоставление финансовых услуг клиентам Банка.

Банк учредил два латвийских дочерних предприятия, а именно ООО «TKB LĪZINGS» и ООО «TKB NEKUSTAMĪE ĪPAŠUMI», предоставляемые коими услуги расширяют спектр услуг Банка. В апреле 2008 года Банк, прямым и непрямым путями, приобрел участие в украинском банке «Мисто Банк», в целом получив 50,3% основного капитала данного банка. Более подробная информация о данном приобретении дана в приложении 5.

2 ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОЦЕНКИ

(1) Общие принципы

Данные промежуточные сокращенные финансовые отчеты были подготовлены согласно 34-му Международному бухгалтерскому стандарту и не включают в себя полный комплект финансовых отчетов, как того требует 1-й МБС «Предоставление финансовых отчетов». Вследствие чего данные промежуточные сокращенные финансовые отчеты необходимо анализировать совместно с финансовыми отчетами Группы и Банка за предыдущий отчетный год.

Используемой в финансовом отчете единицей денежного выражения является денежная единица Латвийской Республики – лат. Все суммы в финансовом отчете указаны в **тысячах**.

Бухгалтерский учет Банка ведется на основании соответствующих бухгалтерских методов и политик, применение которых в течение отчетного периода было последовательным, и с предыдущего отчетного года изменения в них не производились, исключая следующие изменения, применение которых обязательно для финансовых годов, начавшихся 1 января 2008 года или позже:

Интерпретация SFPIK №11 «SFPS №2 – Сделки в пределах Концерна и платежи собственными акциями»

Данная интерпретация определяет, что сделки, в которых сотруднику предприятия присваивается право на инструменты собственного капитала какого-либо предприятия, должны считаться сделками, за которые расчеты проведены акциями, даже тогда, если предприятие приобрело эти инструменты у другого лица, или необходимые инструменты

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ И КОНСОЛИДИРОВАННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

2 ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОЦЕНКИ (продолжение)

(1) Общие принципы (продолжение)

собственного капитала обеспечили владельца капитальных долей. Применение данной интерпретации не повлияло ни на финансовое положение Банка, ни на результат его деятельности.

Интерпретация SFPIK №14 «SGS №19 – Ограничение актива и минимальные требования финансирования определенного пенсионного плана и их взаимное воздействие»

В данной интерпретации изложено, как определить ограничение избытка определенного пенсионного плана, который согласно SGS №19 «Пособия для работников» можно считать активами.

Изменения в SFPS №2 «Платежи акциями – условия и аннулирование присвоения акций»

Банк принял решение применять изменения в SFPS № 2, начиная с 1 января 2008 года. SFPS № 2 был изменен, чтобы уточнить определение условий присвоения акций и определить, как в бухгалтерском учете должно быть отражено вознаграждение в виде присвоения акций, которое фактически было аннулировано, так как не было выполнено какое-либо из условий, которые не входят в условия присвоения акций. Принятие данных изменений не повлияла ни на финансовое состояние Банка, ни на результат его деятельности.

Результат принятия данных стандартов не имел существенного влияния на деятельность Банка.

(2) Принципы консолидации

Банк производил консолидацию финансового отчета со своими дочерними предприятиями согласно 27-му Международному бухгалтерскому стандарту. Информация о дочерних предприятиях Банка отражена в приложении 6. Консолидация проводилась на основании контроля деятельности предприятий, происходящего из большинства прав голоса в дочерних предприятиях.

(3) Используемые курсы зарубежных валют

	<u>30.09.2008</u>	<u>31.12.2007</u>	<u>30.09.2007</u>
LVL 1 = EUR	1.423	1.423	1.423
USD	2.058	2.066	2.012
GBP	1.127	1.038	0.998
RUB	51.546	50.761	50.251

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ И КОНСОЛИДИРОВАННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

**3 ВНУТРЕННЯЯ СИСТЕМА КОНТРОЛЯ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ
НЕЗАКОННО НАЖИТЫХ СРЕДСТВ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА**

Кредитные учреждения, предоставляя своим клиентам финансовые услуги, осознают, что существует риск быть вовлеченным в процесс легализации незаконно нажитых средств, поэтому они активно действуют, чтобы усилить системы контроля в данной области.

Банк также осознает, что, предоставляя своим клиентам финансовые услуги, для него существует риск быть вовлеченным в легализацию незаконно нажитых средств и финансирование терроризма.

Чтобы предотвратить возможность использования предоставленных Банком финансовых услуг для легализации незаконно нажитых средств и финансирования терроризма, создана и действует система внутреннего контроля (далее – СВК), включающая в себя комплекс мер и процедур для минимизирования вышеупомянутого риска.

В рамках СВК в Банке определен порядок идентификации и контроля клиентов (истинных получателей благ), необычных и подозрительных финансовых сделок и передачи сообщений, разработан основанный на риске подход к акцептированию потенциальных клиентов и надзору за производимыми клиентами сделками, регулярно проводится обучение сотрудников, чтобы обеспечить им необходимые знания в вопросах предотвращения легализации незаконно нажитых средств и финансирования терроризма и практическое применение этих знаний в выполнении предусмотренных документами СВК банка действий.

Борьба против легализации незаконно нажитых средств и финансирования терроризма до сих пор является одним из приоритетов Латвии, решаемым на высочайшем уровне.

11 июня 2008 года президент государства, на основании статьи 71-й Конституции Латвийской Республики, передал новую редакцию Закона «О предотвращении легализации незаконно нажитых средств» в Сейм для повторного просмотра. На стадии согласования находятся правила углубленного исследования клиентов Кредитных учреждений Комиссии по финансовому и капитальному рынку. Принятие данных документов станет значительным шагом во введении 3-й директивы Европейского Союза в области предотвращения легализации незаконно нажитых средств, а также они уточнят и детализируют введение основанного на оценках рисков подхода в процесс акцептирования и изучения деятельности клиентов.

Соответственно, после принятия упомянутых нормативных актов, в Банке будет необходимо провести объемную работу, чтобы произвести изменения и исправления в документах системы внутреннего контроля, обеспечивая соответствие новым нормативным актам.

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ И КОНСОЛИДИРОВАННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

4 КОНТРОЛЬ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Для управления финансовыми рисками и соблюдения нормативов характеризующих деятельность Банка показателей – достаточности капитала, ликвидности, позиции зарубежных валют, а также для контроля и управления рисками сделок Банка утверждены Политика управления риском и другие политики, в т.ч. Политика управления ликвидностью, Политика управления риском зарубежной валюты, Политика управления риском государства, Кредитная политика, Политика торгового портфеля и прочие, которые утвердили Управление и Совет Банка. Соответствующие политики разработаны согласно стратегическому плану Банка и непрерывно совершенствуются, принимая во внимание развитие рынка и основной деятельности Банка.

Эти политики определяют принципы, по которым Банк определяет:

- ✓ общие постановки, которыми Банк руководствуется в своей деятельности, чтобы снизить риски всех видов, могущие привести к убытку;
- ✓ классификацию рисковых сделок и прочих рисков, которым Банк подвержен в своей деятельности;
- ✓ общий повседневный контроль рисковых сделок Банка и его управление.

Основной целью политик управления рисками Банка является описание и определение комплекса средств, с помощью которых была бы максимально снижена вероятность несения Банком убытков в случаях, если вложенные Банком или причитающиеся ему средства не будут выплачены вовремя и в полном объеме, или если Банк понесет убытки другого вида.

Политики управления рисками Банка реализуют Совет, Управление, Комитет по управлению активами-пассивами (далее - ALCO), Кредитный комитет, Комитет по оценке кредитов Банка, а также соответствующие структурные единицы Банка по контролю рисковых сделок.

Политики контроля и управления рисками Группы существенно не отличаются от политик Банка. Углубленное сравнение данных политик будет проведено до конца отчетного года.

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ И КОНСОЛИДИРОВАННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

Тысяч латов	<u>Группа</u>		<u>Банк</u>	
	<u>30 сентября</u> <u>2008 года</u>	<u>31 декабря</u> <u>2007 года</u>	<u>30 сентября</u> <u>2008 года</u>	<u>31 декабря</u> <u>2007 года</u>
5 КРЕДИТЫ И ИЗМЕНЕНИЯ В НАКОПЛЕНИЯХ ДЛЯ НЕНАДЕЖНЫХ ДОЛГОВ				
Частные предприятия	146 320	68 097	92 043	62 590
Частные лица	45 538	22 287	23 291	21 795
Родственные предприятия	-	-	5 979	6 624
Финансовые учреждения	2 965	1 325	1 269	1 325
Персонал	1 484	1 428	1 470	1 428
Государственные предприятия	10	-	-	-
Брутто-стоимость кредитов	196 317	93 137	124 052	93 762
Накопления для кредитов, <i>оцененные индивидуально</i>	(5 310)	(1 576)	(2 012)	(1 472)
	191 007	91 561	122 040	92 290
Разделение кредитов по видам кредитов:				
Коммерческие кредиты	83 895	34 235	45 590	40 859
Ипотечные кредиты	46 187	37 532	44 568	37 257
Индустриальные кредиты	18 514	4 647	14 003	4 647
Кредиты на приобретение потребительских товаров	20 158	395	142	170
Финансовый лизинг	5 083	5 499	-	-
Овердрафты	4 504	1 685	1 921	1 685
Векселя	1 622	1 782	1 622	1 782
Обратные сделки «репо»	296	648	296	648
Кредиты под права требования клиента (факторинг)	783	346	783	346
Кредиты по расчетным картам	319	173	171	173
Гарантийный депозит	320	315	320	315
Прочие	14 636	5 880	14 636	5 880
	196 317	93 137	124 052	93 762
Изменения в накоплениях на ненадежные долги во время отчетного периода:				
	<u>Группа</u>		<u>Банк</u>	
	<u>2008</u>	<u>2007</u>	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Накопления на кредиты 1 января	1 576	1 606	1 472	1 604
Образование дополнительных накоплений	1 009	163	549	111
Уменьшение накоплений	(194)	(78)	(48)	(129)
Списание кредитов	-	(30)	-	(30)
Эффект от разницы курса	39	(85)	39	(84)
Прирост в результате приобретения дочернего предприятия	2 880	-	-	-
Накопления на кредиты 30 сентября/31 декабря	5 310	1 576	2 012	1 472

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ И КОНСОЛИДИРОВАННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

6 УЧАСТИЕ В ОСНОВНОМ КАПИТАЛЕ РОДСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

Название, регистрационный номер и адрес предприятий Группы	Вид деятельности	30.09.2008 Вклады и доля участия				31.12.2007 Вклады и доля участия			
		Стоимос ть баланса активов	Стоимос ть приобре тения	Доля основног о капитал а (%)	Стоимост ь приобрете ния, уменьшен ная на накоплени я	Стоимос ть баланс а активно в	Стоимос ть приобре тения	Доля основног о капитал а (%)	Стоимост ь приобрете ния, уменьшен ная на накоплени я
ООО «TKB Lizings», рег. № 40003591059, Латвия, Рига, Паласта 7	Операции лизинговые и по кредитованию	6 330	50	100	50	6 904	50	100	-
ООО «TKB Nekustamie īrašumi», рег. № 40003723143, Латвия, Рига, Паласта 7	Операции с недвижимостью	57	2	75	2	51	2	75	2
КБ «Мисто Банк», рег. № 20966466, Украина, Одесса, Фонтанская дорога 11	Предоставление банковских услуг	101 250	12 150	50.3	12 150	-	-	-	-
		107 637	12 202	-	12 202	6 955	52	-	2

В апреле 2008 года Банк приобрел 9,0055% долей украинского коммерческого банка Мисто Банк (регистрационный код 20966466). Также Банк приобрел 100% долей дочернего предприятия с зарубежными инвестициями «Rolvenden Standart» (код единого регистра предприятий и организаций Украины 31069036), в активах которого находится 41,2945% долей Мисто Банк. Банк обратился в Украинский Национальный Банк, чтобы получить разрешение на получение существенного участия в коммерческом банке Мисто Банк. Контроль над вкладом был получен 27 июня 2008 года, когда изменения в надзирательском совете Мисто Банка, где два из трех членов представляют Банк, одобрил Украинский национальный банк.

Для включения показателей финансовых отчетов дочерних предприятий в консолидированные финансовые отчеты Группы были использованы методы, описанные в приложении 2 к данному отчету. Акции дочерних предприятий не котируются на биржах.

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ И КОНСОЛИДИРОВАННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

7 АНАЛИЗ СЕГМЕНТОВ

Дальнейший анализ показывает сегменты Группы и Банка на основании внутренних отчетов.

(1) Баланс

Тысяч латов	Группа		Банк	
	30 сентября 2008 года	31 декабря 2007 года	30 сентября 2008 года	31 декабря 2007 года
Деньги и требования к центральному банку	23 778	17 993	22 758	17 993
Требования к кредитным учреждениям	81 320	157 090	69 130	157 669
Кредиты	193 876	92 942	123 645	93 526
Долговые расписки других государств	12 765	11 809	11 249	11 809
Акции и прочие вклады	4 384	2 445	13 303	2 446
Основные средства и нематериальные активы	21 866	4 571	5 648	4 493
Прочие активы	11 915	5 012	8 971	4 960
Итого активы	349 904	291 862	254 704	292 896
Обязательства перед кредитными учреждениями	35 096	16 643	16 755	21 694
Вклады	245 696	232 575	180 450	227 768
Долговые ценные бумаги	2 802	2 798	3 505	3 501
Прочие обязательства	14 384	5 673	11 430	4 535
Накопления и накопленные обязательства	5 377	1 582	2 014	2 619
Капитал	46 549	32 591	40 550	32 779
Итого капитал и обязательства	349 904	291 862	254 704	292 896
Общие активы по внутренним отчетам Банка	349 904	291 862	254 704	292 896
Объясняющие расхождения:				
<i>Накопления</i> ¹	(5 377)	(1 581)	(2 014)	(1 472)
<i>Прочие объясняющие расхождения</i> ²	(374)	(781)	(331)	(1 297)
Общие активы по требованиям МСФО	344 153	289 500	252 359	290 127
Общие обязательства по внутренним отчетам Банка	303 355	259 271	214 154	260 117
Объясняющие расхождения:				
<i>Накопления</i> ¹	(5 377)	(1 581)	(2 014)	(1 472)
<i>Подчиненные обязательства</i> ³	5 077	1 208	5 077	1 208
<i>Прочие объясняющие расхождения</i> ²	(374)	(781)	(331)	(1 043)
Общие обязательства по требованиям МСФО	302 681	258 117	216 886	258 810

¹ Для нужд внутренних отчетов Банка накопления для ненадежных активов указываются как обязательства, а не в значении нетто с активами.

² Прочие объясняющие расхождения – в основном различия из-за расхождения времени отчета, а также классификации, определяемые МСФО.

³ Для нужд внутренних отчетов Банка подчиненные обязательства классифицируются как капитал.

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ И КОНСОЛИДИРОВАННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

7 АНАЛИЗ СЕГМЕНТОВ (продолжение)

Дальнейший анализ показывает сегменты Группы и Банка на основании внутренних отчетов.

(2) Расчет прибыли или убытков

Тысяч латов	Группа		Банк	
	2008	2007	2008	2007
	(9 месяцев)	(9 месяцев)	(9 месяцев)	(9 месяцев)
Процентные доходы	14 922	12 214	11 937	12 121
Комиссионные доходы	6 054	4 878	5 759	4 863
Торговая прибыль	3 819	6 366	3 244	6 368
Снижение накоплений	194	83	48	111
Прочие доходы	663	289	634	282
Итого доходы	25 652	23 830	21 622	23 745
Процентные расходы	4 313	1 434	2 220	1 436
Комиссионные расходы	1 055	1 277	1 023	1 310
Административные расходы ¹	8 276	6 119	7 252	6 072
Налоговые расходы	2 552	2 271	2 507	2 267
Расходы на накопления	1 006	2 619	574	2 582
Прочие расходы	104	58	92	54
Итого расходы	17 306	13 778	13 668	13 721
Прибыль	8 346	10 052	7 954	10 024
Итого доходы до расчета внутренних доходов	20 976	17 092	17 696	16 984
Объясняющие расхождения ²	-	(5)	-	(37)
Итого доходы по требованиям МСФО	20 976	17 087	17 696	16 947

¹ Административные расходы включают в себя расходы на износ в размере 373 тысяч латов (2007: 347 тысяч латов).

² Объясняющие расхождения в основном из-за того, что для нужд внутреннего учета процентные доходы считаются по номинальной процентной ставке, в свою очередь для нужд отчета применяется эффективная процентная ставка.

Разделение доходов по месту нахождения клиентов

	2008 (9 месяцев)		2007 (9 месяцев)	
	Резиденты	Нерезиденты	Резиденты	Нерезиденты
	Латвии	Латвии	Латвии	Латвии
Процентные доходы	5 498	9 456	3 770	8 625
Комиссионные доходы	224	5 798	287	4 405
Итого доходы	5 722	15 254	4 057	13 030

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ И КОНСОЛИДИРОВАННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

7 АНАЛИЗ СЕГМЕНТОВ (продолжение)

Разделение доходов по месту нахождения клиентов

	2008 (9 месяцев)		2007 (9 месяцев)	
	Резиденты Латвии	Нерезиденты Латвии	Резиденты Латвии	Нерезиденты Латвии
Процентные доходы	5 382	6 587	3 651	8 606
Комиссионные доходы	206	5 521	286	4 404
Итого доходы	5 588	12 108	3 937	13 010

8 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ

(1) Внебалансовые обязательства

Тысяч латов	Группа		Банк	
	30 сентября 2008 года	31 декабря 2007 года	30 сентября 2008 года	31 декабря 2007 года
Возможные обязательства	722	617	424	617
в т.ч. Поручительства (гарантии)	770	617	449	617
в т.ч. Созданные для поручительств накопления	(48)	-	(25)	-
Обязательства перед клиентами	30 409	20 150	20 225	21 590
в т.ч. Неиспользованные кредитные лимиты	21 706	12 621	12 357	14 061
в т.ч. Арендные обязательства ²	7 943	7 484	7 108	7 484
в т.ч. Аккредитивы	43	32	43	32
в т.ч. Прочие обязательства ¹	717	13	717	13
	31 131	20 767	20 649	22 207

¹ В прочие обязательства включены обязательства Банка по приобретению основных средств. В предыдущем периоде в таковые обязательства были включены также обязательства по ценным бумагам.

² Арендные обязательства на конец 2007 года были откорректированы по дополнительным арендным платежам:

	Группа 31 декабря 2007 года	Банк 31 декабря 2007 года
Арендные обязательства до коррекции	4 374	4 374
Коррекции, связанные с признанием дополнительных арендных платежей	3 110	3 110
Арендные обязательства после коррекции	7 484	7 484

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ И КОНСОЛИДИРОВАННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

8 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ (продолжение)

(2) Разделение активов и пассивов во владении по соответствующим видам активов и пассивов:

Тысяч латов	Группа		Банк	
	<u>30</u> <u>сентября</u> <u>2008 года</u>	<u>31 декабря</u> <u>2007 года</u>	<u>30</u> <u>сентября</u> <u>2008 года</u>	<u>31 декабря</u> <u>2007 года</u>
Активы во владении				
Требования к частным предприятиям	16 285	9 858	12 717	9 858
Требования к зарегистрированным в других государствах кредитным учреждениям	582	-	582	-
Требования к частным лицам	12 272	148	12 214	148
	29 139	10 006	25 513	10 006

Анализ клиентов, активы которых находятся во владении, по их видам

Зарегистрированные в других государствах кредитные учреждения	24 251	8 131	24 251	8 131
Частные предприятия	1 262	535	1 262	535
Финансовые учреждения	3 626	-	-	-
Частные лица	-	1 340	-	1 340
	29 139	10 006	25 513	10 006

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ И КОНСОЛИДИРОВАННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

9 СДЕЛКИ ГРУППЫ И БАНКА СО СВЯЗАННЫМИ ЛИЦАМИ

Связанными с Банком лицами считаются акционеры, которым в Банке принадлежит существенное участие, а также супруги, родители и дети таких акционеров – физических лиц; дочерние предприятия Банка и предприятия, в которых Банк имеет участие, председатель и члены совета, правления Банка, руководитель и члены внутренней службы и другие сотрудники Банка, уполномоченные производить планирование, руководство и контроль деятельности Банка и отвечающие за это, а также супруги, родители, дети этих лиц и предприятия, в которых упомянутым лицам принадлежит существенное участие.

Связанным лицам Банк предоставляет стандартные услуги – т.е. производство расчетов, покупка и продажа ценных бумаг, управление ценными бумагами по заданию клиента, предоставление услуг брокеров и т.д. Данные сделки производятся на стандартных условиях, кроме случаев, где условия изменены из-за рыночной конъюнктуры.

(1) Ниже указан объем сделок Группы со связанными лицами

Тысяч латов	30.09.2008				30.09.2007			
	Акционер ы	Прочие связанны е лица ¹	Совет и Правлени е	Итого	Акционер ы	Прочие связанны е лица ¹	Совет и Правлени е	Итого
Активы								
Кредиты	663	1 287	485	2 435	639	505	212	1 356
<i>Накопления для ненадежных кредитов</i>		(17)		(17)		(17)		(17)
Кредиты, нетто	663	1 270	485	2 418	639	488	212	1 339
Пассивы								
Вклады	39	300	278	617	14	183	59	256
Внебалансовые статьи								
Неиспользованные кредитные лимиты	10	12	17	39	10	10	13	33
Расчет прибыли или убытков								
Процентные доходы	35	47	8	90	38	26	5	69
Комиссионные доходы	1	7	3	11	1	3	1	5
Процентные расходы	(6)	(6)	(9)	(21)	(9)	(8)	(3)	(20)
Доходы по снижению накоплений, нетто	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие расходы	(10)	(44)	(36)	(90)	(9)	(73)	(29)	(111)

¹ Прочие связанные лица – супруги, родители и дети акционеров, членов совета или правления и связанные с ними предприятия.

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ И КОНСОЛИДИРОВАННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

9 СДЕЛКИ ГРУППЫ И БАНКА СО СВЯЗАННЫМИ ЛИЦАМИ

(2) Ниже указан объем сделок Группы со связанными лицами

Тысяч латов	Тысяч латов									
	30.09.2008					30.09.2007				
	Акционеры	Прочие связанные лица ¹	Совет и Правление	Итого	Акционеры	Прочие связанные лица ¹	Совет и Правление	Итого	Акционеры	Прочие связанные лица ¹
Активы										
Кредиты	517	5 979	988	124	7 608	639	5 729	505	170	7 043
Накопления для ненадежных кредитов	-	-	(17)	-	(17)	-	(42)	(17)	-	(59)
Кредиты, нетто	517	5 979	971	124	7 591	639	5 687	488 ₀	17	6 984
Пассивы										
Вклады	39	4	297	225	565	14	20	183	59	276
Внебалансовые статьи										
Неиспользованные кредитные лимиты	10	563	12	17	602	10	2 364	10	13	2 397
Расчет прибыли или убытков										
Процентные доходы	34	167	44	5	250	38	102	25	4	169
Комиссионные доходы	1	2	7	3	13	1	1	3	1	6
Процентные расходы	(6)	(1)	(6)	(9)	(22)	(9)	-	(8)	(3)	(20)
Доходы по снижению накоплений, нетто	-	5	-	-	5	-	13	-	-	13
Прочие расходы	(10)	(82)	(44)	(36)	(172)	(9)	(85)	(73)	(29)	(196)

¹ Прочие связанные лица – супруги, родители и дети акционеров, членов совета или правления и связанные с ними предприятия.

10 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ДАТЫ БАЛАНСА

В течение времени от последнего дня отчетного периода до даты публикации данных финансовых отчетов в связи с существующей ситуацией на глобальном рынке торговый портфель капитальных и долговых ценных бумаг Банка уменьшился на 43%. Часть этого уменьшения составляет закрытие позиций торгового портфеля, часть – падение рыночной стоимости позиций, т.е. убытки от переоценки. Несмотря на это, Банку удалось сохранить аудированную прибыль и получить дополнительную нетто прибыль. В данный период времени не было никаких других событий, в результате которых в данных финансовых отчетах необходимо было бы производить коррекции, или которые необходимо было бы пояснять в данных финансовых отчетах.

* * * * *