



TRASTA KOMERCBANKA

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЕ  
СОКРАЩЕННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ И  
КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ  
ЗА ПЕРИОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ  
30 СЕНТЯБРЯ 2009 ГОДА.  
(НЕАУДИРОВАННЫЕ)**

<b>СОДЕРЖАНИЕ</b>	<b>стр.</b>
Сообщение руководства банка (материнского предприятия группы)	3
Руководство банка (материнского предприятия группы)	5
Финансовые отчеты и консолидированные финансовые отчеты:	
Отчет о кумулятивных доходах и Консолидированный отчет о кумулятивных доходах	8
Отчет о финансовых статьях и Консолидированный отчет о финансовых статьях	10
Отчеты об изменениях в капитале и резервах и Консолидированные отчеты об изменениях в капитале и резервах	13
Отчеты о движении денежных средств и Консолидированные отчеты о движении денежных средств	14
Приложения к финансовым отчетам и Консолидированные приложения к финансовым отчетам	16 - 28

**СООБЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА БАНКА (МАТЕРИНСКОГО ПРЕДПРИЯТИЯ ГРУППЫ)**

В III квартале 2009 года в экономике Латвии продолжался стремительный спад: падение ВВП за этот период по данным Центрального статистического управления ЛР составило 18.4% ,таким образом за 9 месяцев 2009 года тоже 18.4%, в т.ч. в промышленности – 29.2%, в розничной торговле – 27,7%. Большинство экспертов прогнозирует падение ВВП в Латвии в 2009 году на 18%.

Прямым результатом роста уровня безработицы (в конце III квартала 2009 года этот показатель достиг 13.2%) и уменьшения доходов населения является снижение внутреннего потребления (что вызвало спад в розничной торговле) и спад темпов инфляции, который начался в Латвии уже с мая 2008 года. В сентябре 2009 года уровень инфляции в стране составлял 0,5%, а за 9 месяцев 2009 года - в среднем 5.2% (в 2008 году – 15,4%), в связи с чем эксперты прогнозируют в Латвии дефляцию уже в октябре 2009 года.

Одновременно с инфляцией в Латвии продолжал снижаться дефицит текущего счета, который за 9 месяцев 2009 года даже стал положительным (впервые с 3-го квартала 1995 года), составляя 8,1 от ВВП. Однако это связано со стремительным уменьшением объема внешней торговли (на 35,6%): за 9 месяцев 2009 года экспорт упал на 25,6%, импорт – на 41,4%.

В настоящий момент новое правительство Латвии продолжает переговоры с МВФ об очередной части помощи (в 2008 году Латвия уже получила от МВФ 590 мил. EUR; 25 февраля и 27 июля 2009 года были получены соответственно 1,0 млрд. EUR и 1,2 млрд. EUR от Еврокомиссии, 28 августа 2009 года - 0,2 млрд. EUR от МВФ). Эти переговоры проходят при условии утверждения государственного бюджета и допуска дефицита государственного бюджета в размере 8,5% от ВВП. Последние данные свидетельствуют, что дефицит государственного бюджета за 9 месяцев 2009 года достиг 493,7 мил. LVL (4,9% от ВВП).

Учитывая экономическую ситуацию Латвийского государства и глобальную тенденцию продолжающегося ухудшения качества кредитов, результаты работы Банка за 9 месяцев 2009 года следует считать удовлетворительными. Банк работал с прибылью, существенно увеличил накопления для кредитов (до 9,3% от общего кредитного портфеля Банка). 30 сентября 2009 года достаточность капитала Банка была 16,87%, а ликвидность 60,60%. Отдача капитала Банка (ROE) к концу сентября 2009 года составила 5,04%, в свою очередь, отдача активов (ROA) – 0,77%.

30 сентября 2009 года размер активов Банка достиг 249,7 миллионов латов, что на 32,6 миллионов больше завершающего показателя 2008 года. Объем привлеченных вкладов за первые девять месяца 2009 года достиг 195,9 миллионов латов. Кредитный портфель Банка 30 сентября 2009 года составил 104,7 миллионов латов, а объем капитала и резервов – 35,97 миллионов латов. Первые девять месяцев 2009 года Банк закончил с прибылью в размере 1,4 миллионов латов.

Группа консолидации Банка состоит из трех дочерних предприятий: „ТКВ *Nekustamie īpašumi*”, „ТКВ *Līzings*” и „*Misto Banka*”. Потери Группы за 9 месяцев 2009 года составляют 3,3 миллиона латов, а объем активов к концу периода достиг 290,4 миллиона латов.

**СООБЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА БАНКА (МАТЕРИНСКОГО ПРЕДПРИЯТИЯ ГРУППЫ)  
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

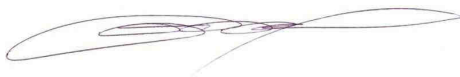
Руководство подтверждает, что консолидированные и отдельные финансовые отчеты с 7-й по 28-ю страницы за период с 1 января 2009 года по 30 сентября 2009 года подготовлены на основании соответствующих бухгалтерских методов, применение которых было последовательным, и решения и предположения руководства в отношении подготовки этих отчетов были осторожными и разумными. Руководство подтверждает, что при подготовке отчетов были соблюдены соответствующие Международные стандарты финансовых отчетов, и эти финансовые отчеты были подготовлены, основываясь на принципе продолжения деятельности. Цель отчета предоставить всеохватывающую информацию о финансовом состоянии, результатах деятельности Банка и Группы и о рисках, связанных с деятельностью Банка.

За отчетный период с 1 января по 30 июня 2009 года Банк подготовил промежуточные финансовые отчеты, аудит которых провело ООО „Ernst & Young Baltic“ (Лицензия № 17). За отчетный период с 1 июля по 30 сентября 2009 года Банк не проводил промежуточный аудит. Настоящий публичный квартальный отчет подготовлен основываясь на неаудированные финансовые отчеты за этот период.

Настоящий отчет свободно доступен на домашней странице Банка в Интернете [www.tkb.eu](http://www.tkb.eu).

В этом году *Trasta komercbanka* отмечает свой 20-летний юбилей, что еще раз подтверждает стабильность Банка и его успешную работу на Латвийском и зарубежном финансовом рынке. От имени руководства Банка выражаю благодарность всем клиентам, акционерам и работникам Банка за проявленное доверие, поддержку и плодотворную работу.

От имени руководства Банка:



Гундарс Гриезе  
Председатель Правления

Рига,  
30 ноября 2009 года

## РУКОВОДСТВО БАНКА (МАТЕРИНСКОГО ПРЕДПРИЯТИЯ ГРУППЫ)

## (1) Акционеры банка (материнского предприятия группы)

## Оплаченный капитал

Зарегистрированный и оплаченный основной капитал Банка на 30 сентября 2009 года составил 6 337 тысяч латов (2008: 6 337 тысяч латов), состоящий из 126 742 (2008: 126 742) простых акций с номинальной стоимостью 50 лат. Общее количество акционеров составляет 46 , из них: 11 юридических лиц и 35 физических лица.

## Список акционеров:

Акционер	Государство	Доля акций на 30 сентября 2009 года		Доля акций на 31 декабря 2008 года	
		%	LVL'000	%	LVL'000
И.Буймистер	Латвия	37.10	2 351	37.10	2 351
С.Тарасенок*	Латвия	14.15	896	14.15	896
SIA "C&R Invest"	Латвия	13.58	861	13.58	861
C.E.G. Treherne	Великобритания	9.18	582	9.18	582
GCK Holdings Netherlands B.V.	Нидерланды	6.80	431	6.80	431
Rikam S.A.H.	Люксембург	6.79	430	6.79	430
Figon Co Limited	Кипр	3.16	201	3.16	201

\* В связи с тем, что Сергей Тарасенок скончался, акции Сергея Тарасенка включены в наследственную массу.

**РУКОВОДСТВО БАНКА (МАТЕРИНСКОГО ПРЕДПРИЯТИЯ ГРУППЫ) (продолжение)****(2) Состав совета и правления банка (материнского предприятия группы)****Состав Совета**

<b>Имя, фамилия</b>	<b>Должность</b>	<b>Дата избрания</b>
Игорс Буймистерс	Председатель Совета	24.03.2006., в очередной раз 27.03.2009.
Алфредс Чепанис	Член Совета	30.03.1999., в очередной раз 27.03.2009.
Charles E.G. Treherne	Член Совета	16.03.2001., в очередной раз 27.03.2009.

За отчетный период изменений в составе Совета не происходило.

**Состав Правления**

<b>Имя, фамилия</b>	<b>Должность</b>	<b>Дата избрания</b>
Гундарс Гриезе	Председатель Правления	28.06.1999., в очередной раз 24.03.2009.
Марис Фогелис	Первый заместитель председателя Правления	28.06.1999., в очередной раз 24.03.2009.
Викторс Зиемелис	Заместитель председателя Правления	28.03.2003., в очередной раз 24.03.2009.
Светлана Красовска	Член Правления	24.10.1995., в очередной раз 24.03.2009.
Татьяна Коннова	Член Правления	23.03.2006., в очередной раз 24.03.2009.

За отчетный период изменений в составе Правления не происходило.

ОТЧЕТ О КУМУЛЯТИВНЫХ ДОХОДАХ И КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О  
КУМУЛЯТИВНЫХ ДОХОДАХ

Тысяч латов	Приложение	Группа		Банк	
		2009 (9 месяцев)	2008 (9 месяцев)	2009 (9 месяцев)	2008 (9 месяцев)
Процентные доходы		7 346	12 103	7 437	11 969
Процентные расходы		(2 531)	(2 187)	(2 549)	(2 220)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>4 815</b>	<b>9 916</b>	<b>4 888</b>	<b>9 749</b>
Объем накоплений для кредитов, нетто	6	(6 368)	(654)	(5 998)	(501)
<b>Чистые процентные (убытки)доходы после накоплений для ненадежных кредитов</b>		<b>(1 553)</b>	<b>9 262</b>	<b>(1 110)</b>	<b>9 248</b>
Комиссионные доходы		4 098	5 745	4 089	5 727
Комиссионные расходы		(938)	(1 020)	(938)	(1 023)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>		<b>3 160</b>	<b>4 725</b>	<b>3 151</b>	<b>4 704</b>
Доходы по дивидендам		1	4	1	4
Нетто-прибыль и убытки от предназначенных для продажи финансовых активов	8	2 209	(3 133)	2 209	(3 133)
Реализованная нетто-прибыль/(убытки) от доступных к продаже финансовых активов		-	139	-	139
Нетто-прибыль и убытки от зарубежной валюты	8	2 938	6 237	2 939	6 238
Прочие доходы		96	643	79	581
<b>Прочие непроцентные доходы</b>		<b>5 244</b>	<b>3 890</b>	<b>5 228</b>	<b>3 829</b>
Расходы на персонал		(3 549)	(4 466)	(3 472)	(4 389)
Административные расходы	9	(1 612)	(2 483)	(1 654)	(2 491)
Амортизация/износ нематериальных активов и основных средств		(511)	(376)	(507)	(373)
Прочие расходы		(86)	(103)	(84)	(92)
Доходы от снижения прочих накоплений		31	(25)	31	25
<b>Прочие непроцентные расходы</b>		<b>(5 727)</b>	<b>(7 453)</b>	<b>(5 686)</b>	<b>(7 320)</b>
<b>Прибыль до расчета подоходного налога с предприятий</b>		<b>1 124</b>	<b>10 424</b>	<b>1 583</b>	<b>10 461</b>

ОТЧЕТ О КУМУЛЯТИВНЫХ ДОХОДАХ И КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О  
КУМУЛЯТИВНЫХ ДОХОДАХ (продолжение)

Тысяч латов	Приложение	Группа		Банк	
		2009 (9 месяцев)	2008 (9 месяцев)	2009 (9 месяцев)	2008 (9 месяцев)
Подходный налог с предприятий		(227)	(2 533)	(212)	(2 507)
<b>Прибыль отчетного года от непрерывных операций</b>		<b>897</b>	<b>7 891</b>	<b>1 371</b>	<b>7 954</b>
Убытки от прерванных операций после расчета подоходного налога с предприятий	12	(4 200)	455	-	-
<b>Прибыль за отчетный год</b>		<b>(3 303)</b>	<b>8 346</b>	<b>1 371</b>	<b>7 954</b>
Относящаяся к акционерам банка		(1 181)	8 117	1 371	7 954
Относящаяся к доле участия меньшинства		(2 122)	229	-	-
<i>Прибыль на одну акцию (обыкновенная и скорректированная), в латах</i>		<i>7.08</i>	<i>62.26</i>	-	-
<i>Прибыль на одну акцию для непрерывных операций (обыкновенная и скорректированная), в латах</i>		<i>(26.06)</i>	<i>65.85</i>	-	-
Прочие кумулятивные доходы:					
Резервы переоценки доступных к продаже финансовых активов		50	(7)	50	2
Резервы переоценки зарубежной валюты		(1 157)	(10)	-	-
<b>Итого кумулятивные доходы</b>		<b>(4 410)</b>	<b>8 329</b>	<b>1 421</b>	<b>7 956</b>
Относящаяся к акционерам банка		(2 088)	8 110	1 421	7 956
Относящаяся к доле участия меньшинства		(2 322)	219	-	-

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ СТАТЬЯХ И КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ  
СТАТЬЯХ

Тысяч латов	Приложение	Группа		Банк	
		30.09.2009.	31.12.2008.	30.09.2009.	31.12.2008.
<b>АКТИВЫ</b>					
Касса и требования до востребования к Банку Латвии и прочим центральным банкам		14 623	19 235	14 623	19 235
Требования к кредитным учреждениям со сроком востребования до 3 месяцев		86 465	47 562	89 524	47 562
<i>Требования до востребования</i>		65 726	37 946	65 902	37 946
<i>Прочие требования</i>		20 739	9 616	23 622	9 616
Предназначенные для продажи финансовые активы		2 031	2 410	2 031	2 410
<i>Долговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом</i>		1 224	1 972	1 224	1 972
<i>Акции и прочие ценные бумаги с нефиксированным доходом</i>		767	360	767	360
<i>Производные финансовые инструменты</i>		40	78	40	78
Доступные к продаже финансовые активы		4 189	255	4 189	255
<i>Долговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом</i>		4 140	206	4 140	206
<i>Акции и прочие ценные бумаги с нефиксированным доходом</i>		49	49	49	49
Требования к кредитным учреждениям со сроком востребования свыше 3 месяцев		834	8 755	834	8 755
Кредиты	6	103 806	118 033	104 709	118 731
Накопленные доходы и расходы будущих периодов		196	132	194	133
Расходы на образование долгосрочных проектов		2 291	2 282	2 291	2 282
Основные средства	10	9 466	3 953	9 439	3 932
Нематериальные активы	10	242	222	241	222
Вклады в основной капитал родственных и связанных предприятий	11	-	-	52	52
Активы подоходного налога с предприятий		832	671	822	668
Активы отложенного налога		-	14	-	14
Прочие активы		7 827	1 856	7 894	1 659
Активы группы выбытия, классифицированные как предназначенные для продажи.	12	57 570	73 536	12 894	11 225
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>290 372</b>	<b>278 916</b>	<b>249 737</b>	<b>217 135</b>

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ СТАТЬЯХ И КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ  
СТАТЬЯХ (продолжение)

Тысяч латов	Приложение	Группа		Банк	
		30.09.2009.	31.12.2008.	30.09.2009.	31.12.2008.
<b>ПАССИВЫ</b>					
Обязательства перед кредитными учреждениями		1 888	10 562	1 888	10 562
Обязательства до востребования		1 839	10 512	1 839	10 512
Срочные обязательства со сроком востребования свыше 3 месяцев		49	50	49	50
Вклады		195 875	159 595	195 875	159 599
Обязательства до востребования		107 573	131 311	107 573	131 315
Срочные обязательства		88 302	28 284	88 302	28 284
Эмитированные долговые ценные бумаги		2 808	2 814	3 512	3 520
Накопленные расходы и доходы будущих периодов		784	603	787	591
Накопления на возможные обязательства		15	54	130	209
Обязательства подоходного налога с предприятий		-	20	-	5
Отложенные налоговые обязательства		11	-	11	-
Прочие обязательства	7	6 414	2 962	6 562	2 928
Пассивы, прямо связанные с активами, классифицированными как удерживаемые для продажи	12	47 100	63 786	-	-
<b>Обязательства до подчиненных обязательств</b>		<b>254 895</b>	<b>240 396</b>	<b>208 765</b>	<b>177 414</b>
Подчиненные обязательства		5 002	5 172	5 002	5 172
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>259 897</b>	<b>245 568</b>	<b>213 767</b>	<b>182 586</b>

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ СТАТЬЯХ И КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ  
СТАТЬЯХ (продолжение)

Тысяч латов	Приложение	Группа		Банк	
		30.09.2009.	31.12.2008.	30.09.2009.	31.12.2008.
<b>КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>					
Основной оплаченный капитал		6 337	6 337	6 337	6 337
Наценка эмиссии акций		111	111	111	111
Резервный капитал и прочие резервы		3 814	3 804	3 804	3 804
Резервы переоценки доступных к продаже финансовых активов		(30)	(80)	(30)	(80)
Резервы переоценки зарубежной валюты		(4 369)	(3 412)	-	-
Нераспределенная прибыль		22 413	23 594	25 748	24 377
<b>Капитал и резервы, относящиеся к акционерам Банка</b>		<b>28 276</b>	<b>30 354</b>	<b>35 970</b>	<b>34 549</b>
Доля участия меньшинства акционеров		2 199	2 994	-	-
<b>Итого капитал и резервы</b>		<b>30 475</b>	<b>33 348</b>	<b>35 970</b>	<b>34 549</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>		<b>290 372</b>	<b>278 916</b>	<b>249 737</b>	<b>217 135</b>

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

(1) Группа

Тысяч латов	Основно		Резервный капитал и прочие резервы	Резервы переоценки доступных к продаже финансовых активов	Резерв переоценки зарубежной валюты	Нераспределенная прибыль	Итого	Доля участия меньшинства акционеров	Итого капитал и резервы
	й	Наценки эмиссии акций							
<b>СОСТОЯНИЕ НА 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА</b>	6 337	111	3 804	17	-	21 102	31 371	12	31 383
Итого кумулятивные доходы	-	-	-	(7)	-	8 117	8 110	219	8 329
Приобретение дочернего предприятия	-	-	-	-	-	-	-	5 560	5 560
Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	-	(3 800)	(3 800)	-	(3 800)
<b>СОСТОЯНИЕ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2008 ГОДА</b>	6 337	111	3 804	10	-	25 419	35 681	5 791	41 472
<b>СОСТОЯНИЕ НА 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА</b>	6 337	111	3 804	(80)	(3 412)	23 594	30 354	2 994	33 348
Итого кумулятивные доходы отчетного года	-	-	-	50	(957)	(1 181)	(2 088)	(2 322)	(4 410)
Новая эмиссия акций	-	-	-	-	-	-	-	1 485	1 485
Изменения в резервах	-	-	10	-	-	-	10	42	52
<b>СОСТОЯНИЕ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2009 ГОДА</b>	6 337	111	3 814	(30)	(4 369)	22 413	28 276	2 199	30 475

ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ И РЕЗЕРВАХ И КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ  
ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ И РЕЗЕРВАХ (продолжение)

(2) Банк

Тысяч латов	Основной оплаченный капитал	Наценка эмиссии акций	Резервный капитал и прочие резервы	Резервы переоценки доступных к продаже финансовых активов	Нераспреде- ленная прибыль	Итого капитал и резервы
<b>СОСТОЯНИЕ НА 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА</b>	6 337	111	3 804	17	21 048	31 317
Итого кумулятивные доходы	-	-	-	2	7 954	7 956
Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	(3 800)	(3 800)
<b>СОСТОЯНИЕ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2008 ГОДА</b>	6 337	111	3 804	19	25 202	35 473
<b>СОСТОЯНИЕ НА 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА</b>	6 337	111	3 804	(80)	24 377	34 549
Итого кумулятивные доходы	-	-	-	50	1 371	1 421
<b>СОСТОЯНИЕ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2009 ГОДА</b>	6 337	111	3 804	(30)	25 748	35 970

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

Тысяч латов	Группа		Банк	
	2009 (9 месяцев)	2008 (9 месяцев)	2009 (9 месяцев)	2008 (9 месяцев)
<b>Движение денежных средств в результате основной деятельности:</b>				
Прибыль до расчета подоходного налога с предприятий (Убытки) /прибыль от прерванных операций до расчета подоходного налога с предприятий	1 124	10 424	1 583	10 461
Амортизация/износ нематериальных активов и основных средств	(4 200)	455	-	-
Увеличение накоплений на ненадежные долги	511	376	507	373
Снижение прочих накоплений	6 251	697	5 939	540
Изменения в переоценке участия в основном капитале родственных и ассоциированных предприятий	(39)	25	(79)	25
(Прибыль)/убытки от переоценки зарубежной валюты	-	-	-	(975)
Прибыль/от переоценки финансовых активов, предназначенных для продажи	(1 288)	(854)	(1 288)	(854)
Убытки от выбытия нематериальных активов и основных средств	(2 318)	922	(2 318)	922
	3	-	3	-
<b>Увеличение денег и их эквивалентов в результате основной деятельности до изменений в активах и обязательствах</b>	<b>44</b>	<b>12 045</b>	<b>4 347</b>	<b>10 492</b>
Приобретение предназначенных для продажи финансовых активов	-	-	-	-
Продажа предназначенных для продажи финансовых активов	2 581	1 989	2 581	1 989
Увеличение доступных к продаже активов	(3 852)	(2 151)	(3 852)	(2 142)
Снижение требований к кредитным учреждениям	7 921	(3 161)	7 921	(3 161)
Снижение/(увеличение) кредитов	7 976	(30 462)	8 083	(30 290)
Снижение/(увеличение) накопленных доходов и расходов будущих периодов	(64)	30	(61)	22
Увеличение прочих активов	(5 225)	488	(5 489)	477
Увеличение / (снижение) обязательств перед кредитными учреждениями	(1)	322	(1)	322
(Снижение) / увеличение вкладов	36 280	(52 094)	36 276	(52 138)
Увеличение накопленных расходов и доходов будущих периодов	181	395	196	402
Увеличение прочих обязательств	2 816	2 555	2 996	2 545
	<b>48 657</b>	<b>(70 044)</b>	<b>52 997</b>	<b>(71 482)</b>
Уплаченный подоходный налог с предприятий	(383)	(3 414)	(346)	(3 387)
<b>(Снижение)/увеличение денег и их эквивалентов в результате основной деятельности</b>	<b>48 274</b>	<b>(73 458)</b>	<b>52 651</b>	<b>(74 869)</b>
<b>Движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности</b>				
Приобретение основных средств и нематериальных активов, нетто	(6 047)	(1 455)	(6 036)	(1 436)
Приобретение доступных к продаже нетто активов отчуждаемой группы	(1 669)	(12 898)	(1 669)	(11 225)
Нетто денежный поток отчуждаемой группы	1 329	302	-	-
Исходящий денежный поток долгосрочных проектов	(9)	(21)	(9)	-
<b>(Снижение)/увеличение денег и их эквивалентов в результате инвестиционной деятельности</b>	<b>(6 396)</b>	<b>(14 072)</b>	<b>(7 714)</b>	<b>(12 661)</b>

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

Тысяч латов	<u>Группа</u>		<u>Банк</u>	
	<u>2009</u> (9 месяцев)	<u>2008</u> (9 месяцев)	<u>2009</u> (9 месяцев)	<u>2008</u> (9 месяцев)
Движение денежных средств в результате деятельности, связанной с финансированием				
(Возврат)/увеличение подчиненных обязательств	(109)	3947	(109)	3 947
Выплаты дивидендов	-	(3 800)	-	(3 800)
<b>Снижение денег и их эквивалентов в результате деятельности, связанной с финансированием</b>	<b>(109)</b>	<b>147</b>	<b>(109)</b>	<b>147</b>
<b>(Снижение)/увеличение денег и их эквивалентов</b>				
Деньги и их эквиваленты в начале отчетного периода	56 285	163 475	56 285	163 475
Прибыль (убытки) от переоценки зарубежной валюты	1 195	854	1 195	854
Деньги и их эквиваленты в конце отчетного периода	99 249	76 946	102 308	76 946

Расчет денег и их эквивалентов

Тысяч латов	<u>Группа</u>		<u>Банк</u>	
	<u>2009</u> (9 месяцев)	<u>2008</u> (9 месяцев)	<u>2009</u> (9 месяцев)	<u>2008</u> (9 месяцев)
Требования к прочим кредитным учреждениям, срок оплаты которых не превышает 3 месяца	86 465	59 374	89 524	59 374
Наличные деньги в кассе и корреспондентский счет в Банке Латвии	14 623	23 041	14 623	23 041
Обязательства перед прочими кредитными учреждениями, срок оплаты которых не превышает 3 месяца	(1 839)	(5 469)	(1 839)	(5 469)
<b>ДЕНЬГИ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ</b>	<b>99 249</b>	<b>76 946</b>	<b>102 308</b>	<b>76 946</b>

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

Тысяч латов	<u>Группа</u>		<u>Банк</u>	
	<u>2009</u> (9 месяцев)	<u>2008</u> (9 месяцев)	<u>2009</u> (9 месяцев)	<u>2008</u> (9 месяцев)
Полученные за отчетный период процентные доходы	7 041	11 823	6 949	11 716
Выплаченные за отчетный период процентные расходы	(2 329)	(2 148)	(2 349)	(2 149)
Выплаченные за отчетный период дивиденды	-	(3 800)	-	(3 800)

**ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ И КОНСОЛИДИРОВАННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ**

**1 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

АО TRASTA KOMERCIBANKA (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, Таджикистане, Украине и Белоруссии, 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 NEKUSTAMIE ĪPAŠUMI», предоставляемые коими услуги расширяют спектр услуг Банка. К концу отчетного периода Банку принадлежало прямое и косвенное участие в украинском банке «Мисто Банк». Более подробная информация о данном приобретении представлена в приложении 12.

Данная финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 30 ноября 2009 года.

**2 ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОЦЕНКИ**

**(1) Общие принципы**

Данные промежуточные сокращенные финансовые отчеты были подготовлены согласно 34-му Международному бухгалтерскому стандарту, принятому в Европейском Союзе, 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.

Начиная с 1 января 2009 года Группа применяет следующие новые и пересмотренные МСФО:

- Поправка к МСФО (IFRS) 2 «Платежи долевыми инструментами»,
- МСФО (IFRS) 8 «Сегменты деятельности»,
- Новая редакция МСФО (IFRS) 1 «Представление финансовой отчетности»,
- Поправка к МСФО (IFRS) 23 «Затраты по займам»,
- Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Применение этих стандартов с поправками не повлияло существенно на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Стандарт в новой редакции вносит изменения в предоставление финансовых отчетов и основное влияние этих поправок следующее:

В стандарте обособлены изменения, связанные с собственниками, и не связанные с собственниками изменения в собственном капитале и установлено, что все изменения в капитале, связанные с собственниками, отражаются в отчете изменений капитала и резервов, а все изменения, не связанные с собственниками – или в одном кумулятивном отчете доходов, или в двух отдельных отчетах, т.е. в расчете прибыли или убытков и кумулятивном отчете доходов. В соответствии с предыдущей редакцией стандарта составные части кумулятивного дохода надо было указывать в отчете изменений капитала и резервов. В новой редакции стандарта имеется также требование отражать влияние подоходного налога предприятия на каждую составную часть кумулятивного дохода.

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ И КОНСОЛИДИРОВАННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

2 ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОЦЕНКИ (продолжение)

В дополнение к этому в стандарте определено, что предприятия должны предоставлять сравнительный отчет финансового положения, отражая начальные показатели прежнего сравнительного периода, когда предприятие применяет принципы бухгалтерского учета задним числом, проводит ретроспективную переоценку финансового отчета или переклассификацию статей.

Группа решила отразить кумулятивный доход в одном кумулятивном отчете доходов.

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.

(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 11. Консолидация проводилась на основании контроля деятельности предприятий, происходящего из большинства прав голоса в дочерних предприятиях.

(3) Используемые курсы зарубежных валют

	<u>30.09.2009</u>	<u>31.12.2008</u>	<u>30.09.2008</u>
LVL 1 = EUR	1.423	1.423	1.423
USD	2.083	2.020	2.058
GBP	1.307	1.374	1.127
RUB	62.893	58.479	51.546
UAH	17.606	15.244	10.395

3 ПРОДОЛЖЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Описанные в сообщении руководства факторы глобального финансового кризиса могут прямым образом повлиять на развитие банковского сектора и стабильность в общем, в том числе и на развитие Банка. В 2009 году главной задачей обеспечения непрерывного развития Банка является сохранение достаточного уровня капитала и ликвидных активов.

Главным источником привлеченных ресурсов Банка являются вклады частных лиц и предприятий, общий объем которых составляет 91,63% от всех привлеченных ресурсов, в связи с чем политика Банка на 2009 год по привлечению вкладов будет направлена на обеспечение стабильного объема вкладов.

Таким образом, данная консолидированная финансовая отчетность Группы и отдельная финансовая отчетность Банка подготовлены при последовательном применении 34-го Международного стандарта финансовой отчетности, принятого в Европейском Союзе, основываясь на принципе продолжения коммерческой деятельности. Достоверность этого предположения зависит от способности Группы и Банка сохранить в настоящей экономической среде Латвии достаточный объем вкладов и ликвидность. Не исключено, что существующая неопределенность может поставить под сомнение способность Группы в близком будущем продолжать деятельность согласно принципу продолжения деятельности.

Банк провел сценарный анализ денежного потока 2009 года и определил действия, направленные на улучшение ликвидности. Планируемый Банком объем капитала должен будет обеспечить оптимальное соотношение между риском и рентабельностью. Основываясь на вышеупомянутом, принятые руководством решения и сделанные оценки были осторожными и обоснованными, и направлены на продолжение деятельности Группы и Банка в 2009 году и далее.

**ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ И КОНСОЛИДИРОВАННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ**

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

В первом полугодии 2009 года продолжалась начатая в 2008 году работа по усовершенствованию документов системы внутреннего контроля Банка, чтобы обеспечить соответствие Закону о предотвращении легализации незаконно полученных средств и финансирования терроризма, и требованиям нормативных Правил углубленного изучения клиентов Комиссии по рынку финансов и капитала (КРФК). В настоящий момент все документы системы внутреннего контроля в Банке, регулирующие вопросы по предотвращению легализации незаконно нажитых средств и финансирования терроризма, актуализированы.

С 2007 года в Банке создается и утверждается план мероприятий на очередной календарный год с целью улучшения системы внутреннего контроля по предотвращению легализации незаконно полученных средств и финансирования терроризма и согласно этому плану проводятся мероприятия по предотвращению легализации незаконно полученных средств и финансирования терроризма в Банке.

В рамках этого годового плана самым важным мероприятием является введение новой автоматизированной мониторинговой системы для улучшения эффективности надзора за деятельностью клиентов.

**5 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**

**7 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Прочие обязательства включают в себя невыясненные суммы, невыплаченные дивиденды и деньги в пути.

Счет невыясненных сумм (выясненные по окончании года) включает полученные платежи, получатель которых не идентифицирован однозначно. За отчетный период эта сумма составила 2 792 тыс. латов (2008: 376 тыс. латов). После выяснения эти суммы зачисляются на счета клиентов.

Невыплаченные за предыдущие периоды дивиденды включают и платежи, которые причитаются С. Тарасенуку. За отчетный период эта сумма составила 1 767 тыс. латов (2008: 1 767 тыс. латов).

Деньги в пути включают денежные средства, которые были перемещены из других корреспондентских счетов Банка и о зачислении которых еще не получены подтверждения корреспондирующего банка. За отчетный период эта сумма составила 253 тыс. латов (2008 : 247 тыс. латов).

**8 НЕТТО ПРИБЫЛЬ (УБЫТКИ) ОТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ ПРЕДНАЗНАЧЕННЫХ ДЛЯ ТОРГОВЛИ**

Изменения прибыли / убытков от финансовых активов, предназначенных для торговли, связаны в основном с изменениями справедливой стоимости этих ценных бумаг, из которых 681 тыс. латов прибыли за отчетный период (2008: 734 тысяч латов убытки) относятся к обычным фондовым бумагам и 1 528 тыс. латов прибыли (2008: 162 тыс. латов) относятся к долговым ценным бумагам.

Изменения прибыли / убытков от зарубежной валюты связаны с уменьшением объема торговых сделок.

**9 АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ**

Изменения административных расходов связаны с тем, что Банк осуществил повышение своей эффективности, т.е. уменьшил расходы за аренду, профессиональные услуги и прочие услуги.

**10 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА**

Во время отчетного периода Банк приобрел главное офисное здание, которое находится в Риге, на улице Миесниеку 9. Цена покупки недвижимости составила 5.4 мил. латов. Это здание в соответствии с договорами аренды Банк использовал для хозяйственной деятельности с 1995 года. За отчетный период Банк не осуществлял никаких других существенных покупок или продаж.

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ И КОНСОЛИДИРОВАННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

11 УЧАСТИЕ В ОСНОВНОМ КАПИТАЛЕ РОДСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

Название, регистрационный номер и адрес предприятий Группы	Вид деятельности	30.09.2009				31.12.2008			
		Вклады и доля участия				Вклады и доля участия			
		Стоимость баланса активов	Стоимость приобретения	Доля основного капитала (%)	Стоимость приобретения, уменьшен ная на накопления	Стоимость баланса активов	Стоимость приобретения	Доля основного капитала (%)	Стоимость приобретения, уменьшен ная на накопления
ООО «TKB Līzings», рег. № 40003591059, Латвия, Рига, Миесниеку 9	Операции лизинговые и по кредитованию	6 094	50	100	50	6 075	50	100	50
ООО «TKB Nekustamie īpašumi»,  рег. № 40003723143, Латвия, Рига, Миесниеку 9	Операции с недвижимостью	53	2	75	2	58	2	75	2
		6 147	52	-	52	6 133	52	-	52

Ниже приводится обобщенная финансовая информация о родственных предприятиях:

	30.09.2009	31.12.2008
Активы	6 147	6 133
Пассивы	(6 232)	(5 961)
<b>Активы, нетто</b>	<b>(85)</b>	<b>172</b>
Прибыль отчетного периода	(257)	107

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ И КОНСОЛИДИРОВАННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

12 ПРЕКРАЩЕННЫЕ ОПЕРАЦИИ

Учитывая кризисную ситуацию в мире, к концу 2008 года Группа решила продать инвестиции в дочернюю компанию – Украинский коммерческий банк «Мисто Банк» (регистрационный код 20966466) В результате, Группа классифицировала инвестиции дочерней компании в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, требованием стандарта № 5, переклассифицируя эту инвестицию в категорию "доступные к продаже финансовые активы". В рамках исполнения этого плана Банк заключил договоры о продаже инвестиции, общая сумма которых составляет приблизительно 29 млн. USD.

Активы и пассивы этого дочернего предприятия отражены в консолидированных финансовых отчетах Группы отдельно от других активов и пассивов группы как активы и пассивы отчуждаемой группы, доступной к продаже.

Ниже приводится информация об активах и пассивах отчуждаемой группы, доступной к продаже, а также результаты ее деятельности:

Нематериальная стоимость

	UAH	LVL
Нематериальная стоимость 30.06.2008	57 298	5 598
Нематериальная стоимость 30.09.2009	58 864	5 751
<b>Изменения нематериальной стоимости</b>	<b>1 566</b>	<b>153</b>
Нематериальная стоимость после изменений 30.09.2009.	58 864	3 343
<b>Изменения нематериальной стоимости (резервы переоценки зарубежной валюты)</b>	-	<b>2 408</b>

	30.09.2009
Чистые процентные доходы	1 407
Результат образования накоплений, нетто	(4 718)
Чистые комиссионные доходы	305
Прочие непроцентные доходы	196
Прочие непроцентные расходы	(1 691)
<b>Убытки до расчета подоходного налога с предприятий</b>	<b>(4 501)</b>
Подоходный налога с предприятий	301
<b>Убытки отчетного периода от прекращенных операций после расчета подоходного налога с предприятий</b>	<b>(4 200)</b>

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ И КОНСОЛИДИРОВАННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

12 ПРЕКРАЩЕННЫЕ ОПЕРАЦИИ (продолжение)

	<u>30.09.2009</u>	<u>31.12.2008</u>
<b>АКТИВЫ</b>		
Касса и требования к кредитным учреждениям со сроком востребования до 3 месяцев	6 603	4 421
Предназначенные для продажи финансовые активы	887	2 591
Требования к кредитным учреждениям со сроком востребования свыше 3 месяцев	1 138	1 768
Кредиты	39 695	54 192
Основные средства и нематериальные активы	5 454	6 579
Прочие активы	450	226
<b>Доступные к продаже активы отчуждаемой группы</b>	<b>54 227</b>	<b>69 777</b>
Нематериальная стоимость	3 343	3 759
<b>Доступные к продаже общие активы отчуждаемой группы</b>	<b>57 570</b>	<b>73 536</b>
<b>ПАССИВЫ</b>		
Обязательства перед кредитными учреждениями	22 797	13 179
Вклады	23 944	50 187
Прочие обязательства	359	420
<b>Пассивы, прямо связанные с доступными к продаже активами</b>	<b>47 100</b>	<b>63 786</b>
<b>Активы, нетто, прямо связанные с отчуждаемой группой</b>	<b>10 470</b>	<b>9 750</b>

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ И КОНСОЛИДИРОВАННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

13 АНАЛИЗ СЕГМЕНТОВ

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

(1) Баланс

Тысяч латов	Группа		Банк	
	30.09.2009.	31.12.2008.	30.09.2009.	31.12.2008.
Деньги и требования к центральному банку	14 623	19 235	14 623	19 235
Требования к кредитным учреждениям	87 258	56 270	90 314	56 270
Кредиты	113 777	122 325	114 199	122 844
Долговые расписки других государств	5 334	2 086	5 334	2 086
Акции и прочие вклады	815	408	13 761	11 685
Основные средства и нематериальные активы	9 708	12 056	9 680	6 437
Прочие активы	79 011	92 819	12 869	3 700
<b>Итого активы</b>	<b>310 526</b>	<b>305 199</b>	<b>260 780</b>	<b>222 257</b>
Обязательства перед кредитными учреждениями	1 887	10 562	1 887	10 562
Вклады	195 514	159 441	195 515	159 445
Долговые ценные бумаги	2 803	2 802	3 506	3 504
Прочие обязательства	63 636	83 265	8 207	4 120
Накопления и накопленные обязательства	11 285	5 020	10 770	4 991
Капитал	35 401	44 109	40 895	39 635
<b>Итого капитал и обязательства</b>	<b>310 526</b>	<b>305 199</b>	<b>260 780</b>	<b>222 257</b>
<b>Общие активы по внутренним отчетам Банка</b>	<b>310 526</b>	<b>305 199</b>	<b>260 780</b>	<b>222 257</b>
Объясняющие расхождения:				
<i>Накопления</i> <sup>1</sup>	(11 285)	(4 963)	(10 770)	(4 778)
<i>Прочие объясняющие расхождения</i> <sup>2</sup>	(8 869)	(21 320)	(273)	(344)
<b>Общие активы по требованиям МСФО</b>	<b>290 372</b>	<b>278 916</b>	<b>249 737</b>	<b>217 135</b>
<b>Общие обязательства по внутренним отчетам Банка</b>	<b>275 125</b>	<b>261 090</b>	<b>219 885</b>	<b>182 622</b>
Объясняющие расхождения:				
<i>Накопления</i> <sup>1</sup>	(11 285)	(4 963)	(10 770)	(4 778)
<i>Подчиненные обязательства</i> <sup>3</sup>	4 925	5 086	4 925	5 086
<i>Прочие объясняющие расхождения</i> <sup>2</sup>	(8 868)	(15 645)	(273)	(344)
<b>Общие обязательства по требованиям МСФО</b>	<b>259 897</b>	<b>245 568</b>	<b>213 767</b>	<b>182 586</b>

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

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

<sup>3</sup> Для нужд внутренних отчетов Банка подчиненные обязательства классифицируются как капитал.

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ И КОНСОЛИДИРОВАННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

13 АНАЛИЗ СЕГМЕНТОВ (продолжение)

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

(2) Расчет прибыли или убытков

Тысяч латов	Группа		Банк	
	2009 (9 месяцев)	2008 (9 месяцев)	2009 (9 месяцев)	2008 (9 месяцев)
Процентные доходы	7 346	12 071	7 437	11 937
Комиссионные доходы	4 098	5 777	4 089	5 759
Торговая прибыль	5 148	3 247	5 149	3 244
Снижение накоплений	650	46	668	48
Прочие доходы <sup>3</sup>	9 666	4 512	79	634
<b>Итого доходы</b>	<b>26 908</b>	<b>25 653</b>	<b>17 422</b>	<b>21 622</b>
Процентные расходы	2 531	2 187	2 549	2 220
Комиссионные расходы	938	1 020	938	1 023
Административные расходы <sup>1</sup>	5 673	7 325	5 635	7 252
Налоговые расходы	227	2 533	212	2 507
Расходы на накопления	6 988	725	6 635	574
Прочие расходы <sup>3</sup>	13 854	3 517	82	92
<b>Итого расходы</b>	<b>30 211</b>	<b>17 307</b>	<b>16 051</b>	<b>13 668</b>
<b>Прибыль</b>	<b>(3 303)</b>	<b>8 346</b>	<b>1 371</b>	<b>7 954</b>
<b>Итого доходы до расчета внутренних доходов</b>	<b>11 444</b>	<b>17 848</b>	<b>11 526</b>	<b>17 696</b>
Объясняющие расхождения <sup>2</sup> , нетто	-	-	-	-
<b>Итого доходы по требованиям МСФО</b>	<b>11 444</b>	<b>17 848</b>	<b>11 526</b>	<b>17 696</b>

<sup>1</sup> Административные расходы Банка включают в себя расходы на износ в размере 507 тысяч латов (2007: 373 тысяч латов). Административные расходы Группы включают в себя расходы на износ в размере 511 тысяч латов (2007: 376 тысяч латов).

<sup>2</sup> 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.

<sup>3</sup> Прочие доходы и прочие расходы за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2009 года, включают доходы и расходы по прекращенным операциям Мисто банка в размере соответственно 9 570 тысяча латов и 13 770 тысяч латов.

(3) Разделение доходов Группы по месту нахождения клиентов

	2009 (9 месяцев)		2008 (9 месяцев)	
	Резиденты Латвии	Нерезиденты Латвии	Резиденты Латвии	Нерезидент ы Латвии
Процентные доходы	2 890	4 456	5 499	6 604
Комиссионные доходы	227	3 871	223	5 522
<b>Итого доходы</b>	<b>3 117</b>	<b>8 327</b>	<b>5 722</b>	<b>12 126</b>

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ И КОНСОЛИДИРОВАННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

13 АНАЛИЗ СЕГМЕНТОВ (продолжение)

(4) Разделение доходов Банка по месту нахождения клиентов

Тысяч латов	2009 (9 месяцев)		2008 (9 месяцев)	
	Резиденты	Нерезиденты	Резиденты	Нерезиденты
	Латвии	Латвии	Латвии	Латвии
Процентные доходы	2 809	4 628	5 382	6 587
Комиссионные доходы	218	3 871	206	5 521
<b>Итого доходы</b>	<b>3 027</b>	<b>8 499</b>	<b>5 588</b>	<b>12 108</b>

14 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ

(1) Внебалансовые обязательства

Тысяч латов	Группа		Банк	
	30.09.2009	31.12.2008.	30.09.2009.	31.12.2008.
Возможные обязательства	6 833	7 356	7 219	7 742
<i>в т.ч. Поручительства (гарантии)</i>	355	260	741	646
<i>в т.ч. Арендные обязательства</i>	6 478	7 096	6 478	7 096
Обязательства перед клиентами	4 253	3 589	4 803	3 723
<i>в т.ч. Неиспользованные кредитные лимиты</i>	3 005	2 949	3 555	3 083
<i>в т.ч. Аккредитивы</i>	1 191	121	1 191	121
<i>в т.ч. Прочие обязательства<sup>1</sup></i>	57	519	57	519
	<b>11 086</b>	<b>10 945</b>	<b>12 022</b>	<b>11 465</b>
Накопления для внебалансовых обязательств	(15)	(54)	(130)	(209)
	<b>11 071</b>	<b>10 891</b>	<b>11 892</b>	<b>11 256</b>

<sup>1</sup> В прочие обязательства включены обязательства Банка по приобретению основных средств.

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ И КОНСОЛИДИРОВАННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

15 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.

(1) Ниже указан объем сделок Группы со связанными лицами

Тысяч латов	30.09.2009				31.12.2008			
	Акционеры	Прочие связанные лица <sup>1</sup>	Совет и Правление	Итого	Акционеры	Прочие связанные лица <sup>1</sup>	Совет и Правление	Итого
<b>Активы</b>								
Кредиты	619	949	132	1 700	628	1 012	151	1 791
<i>Накопления для ненадежных кредитов</i>	-	(51)	-	(51)	-	(35)	-	(35)
Кредиты, нетто	619	898	132	1 649	628	977	151	1 756
<b>Пассивы</b>								
Вклады	3	258	215	476	40	436	258	734
<b>Внебалансовые статьи</b>								
Неиспользованные кредитные лимиты	87	9	15	111	10	11	16	37
<b>Расчет прибыли или убытков</b>								
		30.09.2009			30.09.2008			
Процентные доходы	21	32	7	60	35	47	8	90
Комиссионные доходы	1	20	2	23	1	7	3	11
Процентные расходы	-	(9)	(9)	(18)	(6)	(6)	(9)	(21)
Прочие расходы	(10)	(55)	(29)	(94)	(10)	(44)	(36)	(90)

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

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ И КОНСОЛИДИРОВАННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

15 СДЕЛКИ ГРУППЫ И БАНКА СО СВЯЗАННЫМИ ЛИЦАМИ

(2) Ниже указан объем сделок Группы со связанными лицами

Тысяч латов	30.09.2009.					31.12.2008.				
	Акцио- неры	Дочер- ние предпри- ятия	Прочие связа- нные лица <sup>1</sup>	Совет и Правле- ние	Итого	Прочие связа- нные лица <sup>1</sup>	Дочерние предпри- ятия	Прочие связа- нные лица <sup>1</sup>	Совет и Правле- ние	Итого
<b>Активы</b>										
Кредиты	499	8 725	889	100	10 213	488	5 695	940	106	7 229
Накопления для ненадежных кредитов	-	-	(51)	-	(51)	-	-	(35)	-	(35)
Кредиты, нетто	499	8 725	838	100	10 162	488	5 695	905	106	7 194
<b>Пассивы</b>										
Вклады	3	4	258	215	480	40	5	436	258	739
<b>Внебалансовые статьи</b>										
Неиспользованные кредитные лимиты	87	550	9	15	661	10	134	11	16	171
<b>Расчет прибыли или убытков</b>										
	30.09.2009					30.09.2008				
Процентные доходы	15	363	29	5	412	34	167	44	5	250
Комиссионные доходы	1	-	20	2	23	1	2	7	3	13
Процентные расходы	-	(18)	(9)	(9)	(36)	(6)	(1)	(6)	(9)	(22)
Доходы по снижению накоплений, нетто	-	39	(19)	-	20	-	5	-	-	5
Прочие расходы	(10)	(110)	(36)	(29)	(185)	(10)	(82)	(44)	(36)	(172)

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

16 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ДАТЫ БАЛАНСА

В течение времени от последнего дня отчетного периода до даты публикации данных финансовых отчетов не было никаких событий, которые бы существенно повлияли на данные финансовые отчеты.

\* \* \* \* \*