



TRASTA KOMERCBANKA

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

СОДЕРЖАНИЕ

стр.

Сообщение руководства банка (материнского предприятия группы)	3
Руководство банка (материнского предприятия группы)	5
Финансовые отчеты и консолидированные финансовые отчеты:	
Отчет о всеобъемных доходах и Консолидированный отчет о всеобъемных доходах	7
Отчет о финансовом состоянии и Консолидированный отчет о финансовом состоянии	9
Отчет об изменениях в капитале и резервах и Консолидированный отчет об изменениях в капитале и резервах	12
Отчет о движении денежных средств и Консолидированный отчет о движении денежных средств	13
Приложения к финансовым и консолидированным финансовым отчетам	15 - 27

СООБЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА БАНКА (МАТЕРИНСКОГО ПРЕДПРИЯТИЯ ГРУППЫ)

Несмотря на экономическую ситуацию Латвии, Банк продолжал развиваться в соответствии с планом деятельности и стратегией развития. 31 декабря 2009 года объем активов Банка достиг 267 миллионов латов, что на 50 миллионов превышает завершающий показатель 2008 года. К концу отчетного периода объем привлеченных вкладов достиг 221 миллионов латов, увеличившись за год на 61 миллион латов, а кредитный портфель Банка составил 99 миллионов латов. Банк завершил 2009 год с убытками в размере 1.97 миллионов латов, которые образовались в результате накоплений для кредитов. Операционная прибыль Банка до накоплений и уплаты налогов в 2009 году составила 8.3 миллионов латов.

Объем капитала и резервов Банка на 31 декабря 2009 года составил 32.6 миллионов латов. К концу отчетного периода ликвидность Банка была 74.55%, достаточность капитала - 16.55%. Согласно оценке Комиссии по рынку финансов и капитала показатель достаточности капитала Банка равен 15.01 %. Чтобы далее способствовать развитию Банка, в декабре 2009 года акционеры Банка приняли решение об увеличении основного капитала Банка. Согласно решению, принятому на внеочередном собрании акционеров, основной капитал Банка будет увеличен на 8 000 000 латов, эмитируя дополнительно 160 000 акций. После увеличения планируемый основной капитал Банка составит 14 337 100 латов, который распределится на 286 742 акции.

Группа консолидации Банка состоит из двух дочерних предприятий: „TKB Nekustamie īpašumi“ и „TKB Lizings“. Объем активов Группы к концу отчетного периода достиг 265.9 миллионов латов. В результате образования накоплений для покрытия плохих кредитов Группа завершила отчетный год с убытками в 3,7 мил. латов. В следующем году Группа планирует продолжить свою деятельность в соответствии с планом деятельности и стратегией по развитию, обращая особое внимание на качество активов и работу с плохими кредитами.

К концу отчетного периода Банк завершил сделку по продаже принадлежащего ему прямого и косвенного участия в капитале Украинского коммерческого банка «Мисто банк». Также в конце отчетного периода Банк приобрел 100% долей Кипрской компании «Heckbert C7 Holdings».

В 2009 году Банк продолжал активно развивать свои услуги, уделяя особое внимание качеству услуг и усиленному изучению нужд клиентов. В марте 2009 года был открыт новый Центр обслуживания клиентов Банка в Риге, по улице Паласта 1, который в дальнейшем будет служить центральным офисом Банка. В здании, построенном в 1738 году, были произведены масштабные строительные работы и создан интерьер в стиле *Art Deco*, с обеспечением высочайшего уровня обслуживания и максимально комфортабельных условий для каждого клиента Банка. Дом по улице Миесниеку 9, который до этого служил центральным офисом Банка, преобразован в Центр развития бизнеса клиентов, где решаются вопросы, связанные с кредитованием, лизингом, финансированием торговых операций и другими финансовыми решениями, необходимыми для развития бизнеса. Юридический адрес Банка и номера телефонов остались без изменений.

Развивая спектр услуг в области *Private Banking*, Банк, помимо прочего, предложил своим клиентам новую услугу - аренду индивидуальных сейфов. В Риге, в Центре обслуживания клиентов Банка создан современный, отвечающий всем международным требованиям безопасности, депозитарий сейфов, который обеспечивает высочайший уровень безопасности и конфиденциальность для хранения имущества клиентов Банка.

В 2009 году Банк укрепил свои позиции в регионе Средней Азии, открыв представительство в Таджикистане. Таким образом Банк стал первым европейским банком, представленным в этой стране. Открытие представительства в Таджикистане является важным шагом Банка навстречу своим клиентам и возможностью для латвийских предпринимателей выйти на новый рынок. Используя потенциал развития экономики Таджикистана и предлагаемые Банком финансовые решения, перед предпринимателями открываются широкие возможности экспорта и импорта в стране, чья экономика до этого была закрытой для западных предпринимателей

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

В 2009 году Банк продолжал развивать технологии, обеспечивающие клиентам Банка доступ к своим счетам из любой точки мира с самой высокой степенью безопасности. Среди таких нововведений в 2009 году была услуга SMS Info, с помощью которой клиенты Банка получили дополнительную защиту своих карточных данных и новые возможности контролировать поток денежных средств на счетах платежных карточек. Кроме того, Интернет-банк Trast.Net, который по-прежнему сохраняет позиции среди самых безопасных Интернет-банков Латвии, продолжал свое усовершенствование - был введен ряд удобных функций, в том числе возможность клиентов в режиме реального времени договариваться с Банком об индивидуальных условиях для ряда сделок. Одной из приоритетных задач сервиса Банка и впредь останется введение технологических разработок и соблюдение самых высоких стандартов безопасности в предоставлении услуг.

На общем собрании акционеров, состоявшемся в марте 2009 года, в соответствии с изменениями в законодательстве и требованиями закона «О рынке финансовых инструментов» был избран Ревизионный комитет Банка, а также утверждена документация, связанная с организацией работы Ревизионного комитета. В связи с этими нововведениями, акционеры Банка утвердили изменения в уставе AS „TRASTA KOMERCBAKA”, установив, что Ревизионный комитет в составе двух членов комитета избирается собранием акционеров Банка на три года. Устав Банка был также дополнен новым пунктом, который предоставляет Правлению Банка право на пять лет увеличить основной капитал Банка в объеме до 30% от основного капитала. Состав Совета и Правления Банка на собрании был переизбран без изменений.

Руководство подтверждает, что консолидированные и отдельные финансовые отчеты с 7-й по 27-ю страницы за период с 1 января 2009 года по 31 декабря 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 финансовой отчетности, 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 31 декабря 2009 года Банк подготовил финансовые отчеты, аудит которых провело ООО „Ernst & Young Baltic” (Лицензия № 17). На дату публикации отчетов аудит не был завершен. 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.

В 2009 году Trasta komercbanka отмечал свой 20-летний юбилей, и этот факт стал очередным подтверждением стабильности Банка, его опыта и успешной работы 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,
26 февраля 2010 года

РУКОВОДСТВО БАНКА (МАТЕРИНСКОГО ПРЕДПРИЯТИЯ ГРУППЫ)

(1) Акционеры банка (материнского предприятия группы)

Оплаченный капитал

Зарегистрированный и оплаченный основной капитал Банка на 31 декабря 2009 года составил 6 337 тысяч латов (2008: 6 337 тысяч латов), состоящий из 126 742 (2008: 126 742) простых акций с правом голоса 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 31 декабря 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
S.E.G. Treheme	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
Остальные акционеры		9.24	585	9.24	585

* 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

Имя, фамилия	Должность	Дата избрания
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

Имя, фамилия	Должность	Дата избрания
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., повторно 24.03.2009

За отчетный период изменений в составе Правления не происходило.

ОТЧЕТ О ВСЕОБЪЕМНЫХ ДОХОДАХ И КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О
ВСЕОБЪЕМНЫХ ДОХОДАХ

Тысяч латов	Приложение	Группа		Банк	
		2009	2008	2009	2008
Процентные доходы		9 363	15 822	9 410	15 582
Процентные расходы		(3 664)	(2 901)	(3 685)	(2 946)
Чистые процентные доходы		5 699	12 921	5 725	12 636
Нетто - убытки от снижения стоимости кредитов		(12 098)	(3 320)	(11 446)	(3 243)
Чистые процентные (убытки)доходы после накоплений для ненадежных кредитов		(6 399)	9 601	(5 721)	9 393
Комиссионные доходы		5 486	8 143	5 474	8 141
Комиссионные расходы		(1 308)	(1 415)	(1 308)	(1 415)
Чистые комиссионные доходы		4 178	6 728	4 166	6 726
Доходы по дивидендам		9	16	9	16
Прибыль/(убытки) от предназначенных для продажи финансовых активов, нетто	8	2 446	(4 653)	2 446	(4 653)
Реализованная (убытки)/прибыль от доступных к продаже финансовых активов, нетто		(4)	154	(4)	154
Прибыль от продажи и переоценки зарубежной валюты	8	3 329	6 864	3 332	6 866
Прочие доходы		126	665	100	593
Прочие непроцентные доходы		5 906	3 046	5 883	2 976
Расходы на персонал		(4 331)	(5 617)	(4 230)	(5 505)
Административные расходы	9	(2 519)	(3 265)	(2 560)	(3 282)
Износ		(692)	(525)	(686)	(521)
Прочие расходы		(203)	(150)	(198)	(133)
Результат от образования прочих накоплений, нетто		21	(56)	178	(160)
Прочие непроцентные расходы		(7 724)	(9 613)	(7 496)	(9 601)
(Убытки)/прибыль до расчета подоходного налога с предприятий		(4 039)	9 762	(3 168)	9 494

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

Тысяч латов	Приложение	Группа		Банк	
		2009	2008	2009	2008
Подходный налог с предприятий		368	(2 397)	389	(2 365)
(Убытки)/прибыль отчетного года от непрерывных операций		(3 671)	7 365	(2 779)	7 129
(Убытки)/прибыль от прерванных операций после расчета подоходного налога с предприятий	12	(80)	(2 129)	807	-
(Убытки)/прибыль за отчетный год		(3 751)	5 236	(1 972)	7 129
<i>Относящаяся к акционерам банка</i>		<i>(1 628)</i>	<i>6 292</i>	<i>(1 972)</i>	<i>7 129</i>
<i>Относящаяся к доле участия меньшинства</i>		<i>(2 123)</i>	<i>(1 056)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>(Убытки)/прибыль на одну акцию (обыкновенная и корректированная), в латах</i>		<i>(12.84)</i>	<i>49.64</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>(Убытки)/прибыль на одну акцию для непрерывных операций (обыкновенная и корректированная, в латах)</i>		<i>(28.96)</i>	<i>58.11</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Прочие всеобъемные доходы:					
Прибыль/(убытки) от переоценки доступных к продаже финансовых активов		59	(97)	59	(97)
Резервы переоценки зарубежной валюты		3 412	(3 412)	-	-
Итого всеобъемные (убытки)/доходы		(280)	1 727	(1 913)	7 032
<i>Относящаяся к акционерам банка</i>		<i>1 843</i>	<i>2 783</i>	<i>(1 913)</i>	<i>7 032</i>
<i>Относящаяся к доле участия меньшинства</i>		<i>(2 123)</i>	<i>(1 056)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ И КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О
ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ

Тысяч латов	Приложение	Группа		Банк	
		2009	2008	2009	2008
АКТИВЫ					
Касса и требования до востребования к Банку Латвии		11 961	19 235	11 961	19 235
Требования к кредитным учреждениям со сроком востребования до 3 месяцев		121 124	47 562	121 124	47 562
<i>Требования до востребования</i>		94 120	37 946	94 120	37 946
<i>Прочие требования</i>		27 004	9 616	27 004	9 616
Предназначенные для продажи финансовые активы		1 952	2 410	1 952	2 410
<i>Долговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом</i>		978	1 972	978	1 972
<i>Акции и прочие ценные бумаги с нефиксированным доходом</i>		917	360	917	360
<i>Производные финансовые инструменты</i>		57	78	57	78
Доступные к продаже финансовые активы		2 153	255	2 153	255
<i>Долговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом</i>		2 104	206	2 104	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		379	8 755	379	8 755
Кредиты	6	98 023	118 033	99 212	118 731
Накопленные доходы и расходы будущих периодов		235	132	233	133
Расходы на образование долгосрочных проектов		2 318	2 282	2 318	2 282
Основные средства	10	9 321	3 953	9 295	3 932
Нематериальные активы	10	272	222	272	222
Вклады в основной капитал родственных и ассоциированных предприятий	11	-	-	52	52
Активы подоходного налога с предприятий		896	671	881	668
Активы отложенного налога		569	14	569	14
Прочие активы		2 880	1 856	2 802	1 659
Активы группы выбытия, классифицированные как предназначенные для продажи.	12	13 866	73 536	13 848	11 225
ИТОГО АКТИВЫ		265 949	278 916	267 051	217 135

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ И КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О
ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ (продолжение)

Тысяч латов	Приложение	Группа		Банк	
		2009	2008	2009	2008
ПАССИВЫ					
Обязательства перед кредитными учреждениями		2 143	10 562	2 143	10 562
<i>Обязательства до востребования</i>		2 118	10 512	2 118	10 512
<i>Срочные обязательства со сроком востребования свыше 3 месяцев</i>		25	50	25	50
Вклады		221 061	159 595	221 061	159 599
<i>Обязательства до востребования</i>		109 076	131 311	109 076	131 315
<i>Срочные обязательства</i>		111 985	28 284	111 985	28 284
Эмитированные долговые ценные бумаги		2 811	2 814	3 514	3 520
Накопленные расходы и доходы будущих периодов		595	603	586	591
Накопления на возможные обязательства		-	54	-	209
Обязательства подоходного налога с предприятий		-	20	-	5
Прочие обязательства	7	2 950	2 962	2 945	2 928
Пассивы, прямо связанные с активами, классифицированными как удерживаемые для продажи	12	17	63 786	-	-
Обязательства до подчиненных обязательств		229 577	240 396	230 249	177 414
Подчиненные обязательства		4 166	5 172	4 166	5 172
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		233 743	245 568	234 415	182 586

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ И КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О
ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ (продолжение)

Тысяч латов	Приложение	Группа		Банк	
		2009	2008	2009	2008
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		(21)	(80)	(21)	(80)
Резервы переоценки зарубежной валюты		-	(3 412)	-	-
Нераспределенная прибыль		21 966	23 594	22 405	24 377
Капитал и резервы, относящиеся к акционерам Банка		32 197	30 354	32 636	34 549
Доля участия меньшинства акционеров		9	2 994	-	-
Итого капитал и резервы		32 206	33 348	32 636	34 549
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ		265 949	278 916	267 051	217 135

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ И РЕЗЕРВАХ И КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ
ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ И РЕЗЕРВАХ

(1) Группа

Тысяч латов	Основной капитал		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
	оплаченный капитал	Наценка на эмиссии акций							
СОСТОЯНИЕ НА 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА	6 337	111	3 804	17	-	21 102	31 371	12	31 383
Итого всеобъемные доходы	-	-	-	(97)	(3412)	6 292	2 783	(1 056)	1 727
Приобретение дочернего предприятия	-	-	-	-	-	-	-	4 038	4 038
Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	-	(3 800)	(3 800)	-	(3 800)
СОСТОЯНИЕ НА 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА	6 337	111	3 804	(80)	(3412)	23 594	30 354	2 994	33 348
Итого всеобъемные убытки отчетного года	-	-	-	59	3 412	(1 628)	1 843	(2 123)	(280)
Продажа дочернего предприятия	-	-	-	-	-	-	-	(862)	(862)
СОСТОЯНИЕ НА 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА	6 337	111	3 804	(21)	-	21 966	32 197	9	32 206

(2) Банк

Тысяч латов	Основной оплаченный капитал	Наценка на эмиссии акций	Резервный капитал и прочие резервы	Резервы переоценки доступных к продаже финансовых активов	Нераспределенная прибыль	Итого капитал и резервы
Итого всеобъемные доходы	-	-	-	(97)	7 129	7 032
Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	(3 800)	(3 800)
СОСТОЯНИЕ НА 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА	6 337	111	3 804	(80)	24 377	34 549
Итого всеобъемные убытки	-	-	-	59	(1 972)	(1 913)
СОСТОЯНИЕ НА 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА	6 337	111	3 804	(21)	22 405	32 636

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О
ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Тысяч латов	Группа		Банк	
	2009	2008	2009	2008
Движение денежных средств в результате основной деятельности:				
(Убытки)/прибыль до расчета подоходного налога с предприятий	(4 039)	9 762	(3 168)	9 494
(Убытки) /прибыль от прерванных операций до расчета подоходного налога с предприятий	(80)	(2 129)	807	-
Амортизация/износ нематериальных активов и основных средств	692	525	686	521
Увеличение накоплений на ненадежные долги	12 113	3 387	11 462	3 306
Снижение прочих накоплений	(16)	-	(174)	-
Изменения в переоценке участия в основном капитале родственных и ассоциированных предприятий	-	-	-	(50)
(Прибыль)/убытки от переоценки зарубежной валюты	(1 479)	1 279	(1 479)	1 277
(Прибыль)/убытки от переоценки финансовых активов	(2 428)	3 276	(2 428)	3 276
Коррекция расходов/(доходов)	(115)	-	(115)	-
Убытки от выбытия нематериальных активов и основных средств	9	-	9	-
Увеличение денег и их эквивалентов в результате основной деятельности до изменений в активах и обязательствах	4 657	16 100	5 600	17 284
Снижение предназначенных для продажи финансовых активов	2 856	2 565	2 856	2 565
Снижение/(увеличение) требований к кредитным учреждениям	6 250	(2 323)	6 250	(2 323)
Снижение/(увеличение) кредитов	5 070	(29 859)	5 230	(29 747)
(Увеличение)/снижение накопленных доходов и расходов будущих периодов	(104)	136	(101)	124
(Увеличение)/снижение прочих активов	(789)	1 269	(905)	1 378
Снижение/(увеличение) обязательств перед кредитными учреждениями	(25)	1	(25)	1
Увеличение/(снижение) вкладов	61 466	(73 056)	61 462	(73 098)
Снижение накопленных расходов и доходов будущих периодов	(8)	(108)	(5)	(107)
Увеличение/(снижение) прочих обязательств	68	(153)	94	1
	79 441	(85 428)	80 456	(83 382)
Уплаченный подоходный налог с предприятий	(432)	(3 817)	(384)	(3 783)
Увеличение/снижение денег и их эквивалентов в результате основной деятельности	79 009	(89 245)	80 072	(87 165)
Движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности				
Приобретение основных средств и нематериальных активов, нетто	(1 646)	(2 347)	(1 635)	(2 328)
(Увеличение)/снижение предназначенных для продажи финансовых активов	(1 839)	5 905	(1 839)	5 905
Приобретение доступных к продаже нетто активов отчуждаемой группы	(14 447)	(12 898)	(13 848)	(11 225)
Продажа доступных к продаже нетто активов отчуждаемой группы	12 898	3 774	11 225	-
Исходящий денежный поток долгосрочных проектов	(36)	(65)	(36)	(65)
Снижение денег и их эквивалентов в результате инвестиционной деятельности	(5 070)	(5 631)	(6 133)	(7 713)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О
ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение)

Тысяч латов	<u>Группа</u>		<u>Банк</u>	
	<u>2009</u>	<u>2008</u>	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Движение денежных средств в результате деятельности, связанной с финансированием				
Возврат синдицированного займа	-	(11 162)	-	(11 162)
(Выплата)/привлечение подчиненных обязательств	(916)	3 927	(916)	3 927
Выплаты дивидендов	-	(3 800)	-	(3 800)
Снижение денег и их эквивалентов в результате деятельности, связанной с финансированием	(916)	(11 035)	(916)	(11 035)
Увеличение/(снижение) денег и их эквивалентов	73 023	(105 911)	73 023	(105 913)
Деньги и их эквиваленты в начале отчетного периода	56 285	163 475	56 285	163 475
Прибыль/(убытки) от переоценки зарубежной валюты	1 012	(1 279)	1 012	(1 277)
Деньги и их эквиваленты в конце отчетного периода	130 320	56 285	130 320	56 285

Расчет денег и их эквивалентов

Тысяч латов	<u>Группа</u>		<u>Банк</u>	
	<u>2009</u>	<u>2008</u>	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Требования к прочим кредитным учреждениям, срок оплаты которых не превышает 3 месяца	120 477	47 562	120 477	47 562
Наличные деньги в кассе и корреспондентский счет в Банке Латвии	11 961	19 235	11 961	19 235
Обязательства перед прочими кредитными учреждениями, срок оплаты которых не превышает 3 месяца	(2 118)	(10 512)	(2 118)	(10 512)
ДЕНЬГИ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	130 320	56 285	130 320	56 285

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>	<u>2008</u>	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Полученные за отчетный период процентные доходы	8 711	15 382	8 759	15 221
Выплаченные за отчетный период процентные расходы	(3 538)	(2 867)	(3 561)	(2 910)
Выплаченные за отчетный период дивиденды	-	(3 800)	-	(3 800)

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, 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 которыми услуги расширяют спектр услуг Банка.

К концу отчетного периода Банк завершил сделку по продаже принадлежащего ему прямого и косвенного участия в капитале Украинского коммерческого банка «Мисто банк». Также в конце отчетного периода Банк приобрел 100% долей Кипрской компании «Heckbert C7 Holdings».

Данная финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 26 февраля 2010 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 всеобъемном отчете доходов, или в двух отдельных отчетах, т.е. в расчете прибыли или убытков и всеобъемном отчете доходов. В соответствии с предыдущей редакцией стандарта составные части всеобъемного 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 всеобъемного 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>31.12.2009</u>	<u>31.12.2008</u>
LVL 1 = EUR	1.423	1.423
USD	2.045	2.020
GBP	1.277	1.374
RUB	60.976	58.479
UAH	16.393	15.244

3 ПРОДОЛЖЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Главным источником привлеченных ресурсов Банка являются вклады частных лиц и предприятий, общий объем которых составляет 94,30% от всех привлеченных ресурсов, в связи с чем политика Банка на 2010 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 2010 году и далее.

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ И КОНСОЛИДИРОВАННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

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

В 2009 году 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 процесса оценки достаточности капитала, 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.

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ И КОНСОЛИДИРОВАННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

Тысяч латов	Группа		Банк	
	2009	2008	2009	2008
6 КРЕДИТЫ И ИЗМЕНЕНИЯ В НАКОПЛЕНИЯХ ДЛЯ НЕНАДЕЖНЫХ ДОЛГОВ				
Частные предприятия	91 688	96 476	87 212	91 914
Физические лица	20 086	23 412	19 793	23 013
Родственные предприятия	-	-	5 336	5 695
Финансовые учреждения	64	1 322	64	1 322
Персонал	1 782	1 786	1 568	1 565
Брутто-стоимость кредитов	113 620	122 996	113 973	123 509
Накопления для кредитов, <i>оцененные индивидуально</i>	(14 922)	(4 497)	(14 086)	(4 312)
Накопления для кредитов, <i>оцененные в группе</i>	(675)	(466)	(675)	(466)
	98 023	118 033	99 212	118 731
Разделение кредитов по видам кредитов:				
Коммерческие кредиты	29 977	38 050	35 313	43 744
Ипотечные кредиты	47 076	47 591	46 887	47 424
Индустриальные кредиты	11 469	13 591	11 469	13 591
Кредиты на приобретение потребительских товаров	311	320	199	147
Финансовый лизинг	4 682	4 841	-	-
Овердрафты	1 959	1 076	1 959	1 076
Векселя	-	1 284	-	1 284
Обратные сделки «репо»	1 182	75	1 182	75
Кредиты под права требования клиента (факторинг)	417	818	417	818
Кредиты по расчетным картам	317	151	317	151
Гарантийный депозит	395	327	395	327
Прочие	15 835	14 872	15 835	14 872
	113 620	122 996	113 973	123 509

Изменения в накоплениях на ненадежные долги во время отчетного периода:

	Группа		Банк	
	2009	2008	2009	2008
Накопления на кредиты 1 января	4 963	1 576	4 778	1 472
Образование дополнительных <i>индивидуальных</i> накоплений	10 819	2 957	10 139	2 840
Изменения в <i>групповых</i> накоплениях	209	466	209	466
Уменьшение <i>индивидуальных</i> накоплений	(410)	(103)	(381)	(63)
Эффект от разницы курса	16	67	16	63
Накопления на кредиты 31 декабря	15 597	4 963	14 761	4 778

Причиной существенного уменьшения стоимости является ухудшение экономической и финансовой ситуации, в результате которой заемщики не способны вернуть полученные кредиты. В соответствии с оценкой кредитов Банка Комиссией по рынку финансов и капитала Банку необходимо создать дополнительные накопления в размере 3 357 тыс. латов.

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 191 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. Тарасенку. 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 204 тыс. латов (2008 : 253 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 850 тыс. латов прибыли за отчетный период (2008: 1 681 тысяча латов убытки) относятся к обычным фондовым бумагам и 1 556 тыс. латов прибыли (2008: 1 709 тыс. латов убытков) 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 предприятия Группы	Вид деятельности	2009 Участие и доля участия				2008 Участие 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 Lizings», рег. № 40003591059, Латвия, Рига, Миесниеку 9	Операции лизинговые и по кредитованию	5 778	50	100	50	6 075	50	100	50
ООО «TKB Nekustamie īpašumi», рег. № 40003723143, Латвия, Рига, Миесниеку 9	Операции с недвижимостью	43	2	75	2	58	2	75	2
		5 821	52	-	52	6 133	52	-	52

Ниже приводится обобщенная финансовая информация о родственных предприятиях:

	2009	2008
Активы	5 821	6 133
Пассивы	(6 197)	(5 961)
Активы, нетто	(376)	172
(Убытки)/прибыль отчетного периода	(548)	107

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ И КОНСОЛИДИРОВАННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

12 ПРЕКРАЩЕННЫЕ ОПЕРАЦИИ

(1) Отчужденные активы

Учитывая кризисную ситуацию в мире, к концу 2008 года Группа решила продать инвестиции в дочернюю компанию – Украинский коммерческий банк «Мисто Банк» (регистрационный код 20966466). К концу отчетного периода Банк завершил сделку по продаже принадлежащего ему прямого и косвенного участия в капитале Украинского коммерческого банка «Мисто банк».

Ниже приводится информация о результатах деятельности отчуждаемого актива до даты отчуждения:

РАСЧЕТ ПРИБЫЛИ/УБЫТКОВ	30.09.2009	31.12.2008
Чистые процентные доходы	1 407	1 805
Результат образования накоплений, нетто	(4 719)	(3 850)
Чистые комиссионные доходы	305	318
Прочие непроцентные доходы	4 213	993
Прочие непроцентные расходы	(1 587)	(1 692)
Убытки до расчета подоходного налога с предприятий	(381)	(2 426)
Подоходный налога с предприятий	301	297
Убытки отчетного периода от прекращенных операций после расчета подоходного налога с предприятий	(80)	(2 129)

АКТИВЫ	30.09.2009	31.12.2008
Касса и требования к кредитным учреждениям со сроком востребования до 3 месяцев	-	4 421
Предназначенные для продажи финансовые активы	-	2 591
Требования к кредитным учреждениям со сроком востребования свыше 3 месяцев	-	1 768
Кредиты	-	54 192
Основные средства и нематериальные активы	-	6 579
Прочие активы	-	226
Доступные к продаже активы отчуждаемой группы	-	69 777

Нематериальная стоимость	-	3 759
--------------------------	---	-------

Доступные к продаже общие активы отчуждаемой группы	-	73 536
--	----------	---------------

ПАССИВЫ	30.09.2009	31.12.2008
Обязательства перед кредитными учреждениями	-	13 179
Вклады	-	50 187
Прочие обязательства	-	420
Пассивы, прямо связанные с доступными к продаже активами	-	63 786

Активы, нетто, прямо связанные с отчуждаемой группой	-	9 750
---	----------	--------------

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ И КОНСОЛИДИРОВАННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

12 ПРЕКРАЩЕННЫЕ ОПЕРАЦИИ (продолжение)

(2) Покупка отчуждаемых активов

К концу отчетного периода Банк приобрел 100% долей Кипрской компании «Heckbert C7 Holdings», которые в соответствии с требованиями 5 стандарта Международных стандартов финансовой отчетности классифицируются как «доступные к продаже финансовые активы».

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:

	<u>2009</u>
АКТИВЫ	
Вложения в основной капитал родственных и ассоциированных предприятий	13 848
Прочие активы	17
Доступные к продаже активы отчуждаемой группы	13 865
Нематериальная стоимость	1
Доступные к продаже общие активы отчуждаемой группы	13 866
ПАССИВЫ	
Прочие обязательства	17
Пассивы, прямо связанные с доступными к продаже активами	17
Активы, нетто, прямо связанные с отчуждаемой группой	13 849

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	
	2009	2008	2009	2008
Деньги и требования к центральному банку	11 961	19 235	11 961	19 235
Требования к кредитным учреждениям	122 920	56 270	122 920	56 270
Кредиты	112 226	122 325	112 595	122 844
Долговые расписки других государств	3 066	2 086	3 066	2 086
Акции и прочие вклады	966	408	14 866	11 685
Основные средства и нематериальные активы	9 594	12 056	9 567	6 437
Прочие активы	22 500	92 819	8 512	3 700
Итого активы	283 233	305 199	283 487	222 257
Обязательства перед кредитными учреждениями	2 143	10 562	2 143	10 562
Вклады	220 731	159 441	220 731	159 445
Долговые ценные бумаги	2 806	2 802	3 509	3 504
Прочие обязательства	4 120	83 265	4 080	4 120
Накопления и накопленные обязательства	17 113	5 020	16 276	4 991
Капитал	36 320	44 109	36 748	39 635
Итого капитал и обязательства	283 233	305 199	283 487	222 257
Общие активы по внутренним отчетам Банка	283 233	305 199	283 487	222 257
Объясняющие расхождения:				
<i>Накопления</i> ¹	(17 113)	(4 963)	(16 276)	(4 778)
<i>Прочие объясняющие расхождения</i> ²	(171)	(21 320)	(160)	(344)
Общие активы по требованиям МСФО	265 949	278 916	267 051	217 135
Общие обязательства по внутренним отчетам Банка	246 913	261 090	246 739	182 622
Объясняющие расхождения:				
<i>Накопления</i> ¹	(17 113)	(4 963)	(16 276)	(4 778)
<i>Подчиненные обязательства</i> ³	4 112	5 086	4 112	5 086
<i>Прочие объясняющие расхождения</i> ²	(169)	(15 645)	(160)	(344)
Общие обязательства по требованиям МСФО	233 743	245 568	234 415	182 586

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

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	2008	2009	2008
Процентные доходы	9 354	15 738	9 401	15 536
Комиссионные доходы	5 495	8 227	5 483	8 187
Торговая прибыль	5 780	2 381	5 783	2 383
Снижение накоплений	467	103	594	63
Прочие доходы	591	675	565	655
Итого доходы	21 687	27 124	21 826	26 824
Процентные расходы	3 695	2 901	3 717	2 946
Комиссионные расходы	1 308	1 415	1 308	1 415
Административные расходы ¹	7 601	9 425	7 534	9 326
Налоговые расходы	(368)	2 397	(389)	2 365
Расходы на накопления	13 010	3 480	12 328	3 517
Прочие расходы	112	141	107	126
Итого расходы	25 358	19 759	24 605	19 695
(Убытки)/прибыль	(3 671)	7 365	(2 779)	7 129
Итого доходы до расчета внутренних доходов	14 849	23 965	14 884	23 723
Объясняющие расхождения, нетто ²	-	-	-	-
Итого доходы по требованиям МСФО	14 849	23 965	14 884	23 723

¹ Административные расходы Банка включают в себя расходы на износ в размере 686 тысяч латов (2008: 521 тысяч латов). Административные расходы Группы включают в себя расходы на износ в размере 692 тысяч латов (2008: 525 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.

(3) Разделение доходов Группы по месту нахождения клиентов

Тысяч латов	2009		2008	
	Резиденты Латвии	Нерезиденты Латвии	Резиденты Латвии	Нерезиденты Латвии
Процентные доходы	3 796	5 567	7 230	8 592
Комиссионные доходы	326	5 160	290	7 853
Итого доходы	4 122	10 727	7 520	16 445

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ И КОНСОЛИДИРОВАННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

13 АНАЛИЗ СЕГМЕНТОВ (продолжение)

(4) Разделение доходов Банка по месту нахождения клиентов

Тысяч латов	2009		2008	
	Резиденты	Нерезиденты	Резиденты	Нерезиденты
	Латвии	Латвии	Латвии	Латвии
Процентные доходы	3 675	5 735	7 041	8 541
Комиссионные доходы	315	5 159	287	7 854
Итого доходы	3 990	10 894	7 328	16 395

14 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ

Внебалансовые обязательства

Тысяч латов	Группа		Банк	
	2009	2008	2009	2008
Возможные обязательства	6 759	7 356	7 145	7 742
<i>в т.ч. Поручительства (гарантии)</i>	436	260	822	646
<i>в т.ч. Арендные обязательства</i>	6 323	7 096	6 323	7 096
Обязательства перед клиентами	2 543	3 589	4 436	3 723
<i>в т.ч. Неиспользованные кредитные лимиты</i>	2 417	2 949	4 310	3 083
<i>в т.ч. Аккредитивы</i>	83	121	83	121
<i>в т.ч. Прочие обязательства¹</i>	43	519	43	519
	9 302	10 945	11 581	11 465
Накопления для внебалансовых обязательств	-	(54)	-	(209)
	9 302	10 891	11 581	11 256

¹ 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	2009				2008			
	Акционеры	Прочие связанные лица ¹	Совет и Правление	Итого	Акционеры	Прочие связанные лица ¹	Совет и Правление	Итого
Активы								
Кредиты	659	4 195	133	4 987	628	1 012	151	1 791
Накопления для ненадежных кредитов	(12)	(1 022)	(2)	(1036)	-	(35)	-	(35)
Кредиты, нетто	647	3 173	131	3 951	628	977	151	1 756
Пассивы								
Вклады	9	1 143	204	1 356	40	436	258	734
Внебалансовые статьи								
Неиспользованные кредитные лимиты	22	7	22	51	10	11	16	37
Расчет прибыли или убытков								
Процентные доходы	27	105	8	140	48	66	11	125
Комиссионные доходы	3	24	2	29	1	13	3	17
Процентные расходы	-	(12)	(11)	(23)	(6)	(8)	(10)	(24)
(Расходы)/доходы от снижения накоплений, нетто	(12)	(987)	(2)	(1001)	-	-	-	-
Прочие расходы	(16)	(54)	(41)	(111)	(15)	(54)	(57)	(126)

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

15 СДЕЛКИ ГРУППЫ И БАНКА СО СВЯЗАННЫМИ ЛИЦАМИ (продолжение)

(2) Ниже указан объем сделок Банка со связанными лицами

Тысяч латов	<u>2009.</u>					<u>2008.</u>				
	Акцио- неры	Дочер- ные предпри- ятия	Прочие связа- нные лица ¹	Совет и Правле- ние	Итого	Акцио- неры	Дочерние предпри- ятия	Прочие связа- нные лица ¹	Совет и Правле- ние	Итого
Активы										
Кредиты	546	5 336	4 139	108	10 129	488	5 695	940	106	7 229
Накопления для ненадежных кредитов	(12)	-	(1 022)	(2)	(1 036)	-	-	(35)	-	(35)
Кредиты, нетто	534	5 336	3 117	106	9 093	488	5 695	905	106	7 194
Пассивы										
Вклады	9	7	1 143	204	1 363	40	5	436	258	739
Внебалансовые статьи										
Неиспользованные кредитные лимиты	22	1 892	7	22	1 943	10	134	11	16	171
Расчет прибыли или убытков										
	<u>2009</u>					<u>2008</u>				
Процентные доходы	19	410	101	6	536	44	219	62	7	332
Комиссионные доходы	3	1	24	2	30	1	1	13	3	18
Процентные расходы	-	(21)	(12)	(11)	(44)	(6)	(1)	(8)	(10)	(25)
(Расходы)/доходы от снижения накоплений, нетто	(12)	39	(987)	(2)	(962)	-	5	-	-	5
Прочие расходы	(16)	(128)	(54)	(41)	(239)	(15)	(142)	(54)	(57)	(268)

¹ 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.

* * * * *