



TRASTA KOMERCBANKA

АО „TRASTA KOMERCBANKA“
ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
ЗА ПЕРИОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ
30 СЕНТЯБРЯ 2007 ГОДА

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

ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

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

Банк учредил два латвийских дочерних предприятия – ООО „TKB LĪZINGS” и ООО „TKB NEKUSTAMĪE ĪRĀSUMI”, услуги которых расширяют ассортимент предоставляемых Банком услуг.

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

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

За отчетный период с 1 января по 30 июня 2007 года Банк подготовил промежуточные сокращенные финансовые отчеты, аудит которых провел Ernst&Young (Лицензия № 17). За отчетный период с 1 июля по 30 сентября 2007 года Банк не проводил дополнительных промежуточных аудитов. .

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



Гундарс Гриезе
Председатель правления

Рига,
20 ноября 2007 года

СОСТАВ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ГРУППЫ

№ п/п	Название коммерческого общества	Код места регистрации, адрес регистрации	Вид коммерческой деятельности*	Доля основного капитала (%)	Доля с правом голоса в коммерческом обществе (%)	Основание для включения в группу**
1.	ООО „TKB Iizings” рег. № 40003591059	LV, Рига, Паласта, 7	CFI	100	100	MS
2.	ООО „TKB nekustamie īpašumi” рег. № 40003723143	LV, Рига, Паласта, 7	CKS	75	75	MS

* BNK – банк, APS – страховое общество, PAP – перестраховщик, IBS – брокерское общество вложений, IPS – общество по управлению вкладами, PFO – пенсионный фонд, CFI – другое финансовое учреждение, FPS – общество по управлению финансами, CKS – другое коммерческое общество.

** MS – дочернее общество, KS – совместное общество, MAS – материнское общество.

РУКОВОДСТВО БАНКА (МАТЕРИНСКОГО ПРЕДПРИЯТИЯ ГРУППЫ)

(1) Акционеры банка (материнского предприятия группы)

Оплаченный основной капитал

Зарегистрированный и оплаченный основной капитал банка на 30 сентября 2007 года составляет 5 537 тысячи латов (2006: 5 537 тысячи латов), состоящий из 110 742 обыкновенных акций с правом голоса номинальной стоимостью 50 латов. Общее число акционеров – 43; из них: 11 – юридические лица, 32 – физические лица.

Список акционеров:

Акционер	Страна	Доля акций 30 сентября 2007		Доля акций 31 декабря 2006	
		%	LVL'000	%	LVL'000
И.Буймистерс	Латвия	32.98	1 826	32.98	1 826
С.Тарасенок*	Латвия	16.19	896	16.19	896
ООО "С&R Invest"	Латвия	15.55	861	7.77	430
Powerplus LLc	США	-	-	7.78	431
GCK Holdings Netherlands B.V.	Нидерланды	7.78	431	7.78	431
C.E.G. Treherne	Великобритания	7.77	430	7.77	430
Rikam S.A.H.	Люксембург	7.77	430	7.77	430
Figon Co Limited	Кипр	3.62	201	3.62	201
Прочие акционеры		8.34	462	8.34	462

* Согласно решению Верховного суда Латвийской Республики признано право собственности на акции Н.Тарасенок и А.Тарасенок, каждому по 1/2 подразумеваемой доли. Выполнение упомянутого решения приостановлено, в связи с чем перерегистрация права собственности на акции не состоялась.

РУКОВОДСТВО БАНКА (МАТЕРИНСКОГО ПРЕДПРИЯТИЯ ГРУППЫ) (продолжение)

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

Состав совета

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

За отчетный период изменений в составе Совета не было.

Состав правления

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

За отчетный период изменений в составе Правления не было.

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

АО "Trasta komercbanka"

Главный офис

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

Кипрский филиал

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

Отдел внутреннего аудита

Руководитель отдела – Ольга Ломаша

Лиепайский филиал

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

Управление финансовыми рынками

Руководитель управления – Марина Крутилина

Даугавпилский филиал

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

Управление ценных бумаг и банковских инвестиций

Руководитель управления – Сергей Попов

Представительство в Украине

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

Управление кредитования клиентов

Руководитель управления – Татьяна Коннова

Представительство в Казахстане

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

Управление обслуживания клиентов

Руководитель управления – Илмар Путнис

Представительство в Канаде

Руководитель представительства – Алексей Реднев
2 St.Clair Avenue East, Suite 800, Торонто, Онтарио, М4Т 2Т5
телефон +1 (416) 644 4941, Факс: +1 (416) 644 4946,
э-почта: canada@tkb.lv

Управление учета и расчетов

Руководитель управления – Главный бухгалтер
Светлана Красовска

Представительство в Белоруссии

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

Управление корреспондентских отношений и расчетов

Руководитель управления – Наталья Николаенко

Представительство в Болгарии

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

Административное управление

Руководитель управления – Марис Яунозолс

Управление информационными системами

Руководитель управления (и.д.) - Председатель Правления
Г. Гриезе

Отдел контроля

Руководитель управления – Вия Арсеньева

РУКОВОДСТВО БАНКА (МАТЕРИНСКОГО ПРЕДПРИЯТИЯ ГРУППЫ) (продолжение)

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

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

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

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

Цели банка:

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

Ценности банка:

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

АНАЛИЗ РИСКОВ:

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

Банк следит за выполнением своей ликвидности как в краткосрочном, так и долгосрочном разрезе, руководствуясь правилами Комиссии рынка финансов и капитала (КРФК) по ликвидности кредитных учреждений. В соответствии с требованиями Банк поддерживает ликвидность активов в размере не менее 30% от общей суммы текущих обязательств. Фактический показатель ликвидности Банка на 30.09.2007 составляет 62.72% (на 31.12.2006 – 79.80%).

Соотношение собственного капитала Банка и активов и взвешенной стоимости внебалансовых обязательств, которое установлено в размере не менее 8%, на 30.09.2007 составляет 14.22% (на 31.12.2006 – 12.84%).

В соответствии с определенными политиками Банк регулярно ведет контроль валютного риска с целью снижения возможных убытков Банка в связи с колебаниями курса валют. В результате было обеспечено соблюдение установленных нормативов, а общая открытая позиция Банка в иностранной валюте на 30.09.2007 составила 4.37% (на 31.12.2006 – 1.50%) от собственного капитала Банка. В соответствии с законом «О кредитных учреждениях» общая открытая позиция иностранной валюты кредитного учреждения не должна превышать 20% от собственного капитала.

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

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

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

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

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

АНАЛИЗ РИСКОВ (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

БАЛАНСЫ

В тысячах латов

Название позиции	В отчетный период (неаудированный)		В предыдущий отчетный год (аудированный)	
	Группа	Банк	Группа	Банк
Касса и требования до востребования к центральным банкам	23 362	23 362	18 706	18 706
Требования до востребования к кредитным учреждениям	102 868	102 868	126 792	126 792
Финансовые активы, удерживаемые в торговых целях	8 918	8 918	5 129	5 129
Доступные к продаже финансовые активы	4 855	4 855	3 701	3 701
Кредиты и дебиторские задолженности	80 097	80 792	43 493	43 480
Вклады до конца срока	25 117	25 117	55 456	55 456
Начисленные доходы и расходы будущих периодов	210	207	207	207
Основные средства	4 276	4 270	5 969	5 962
Нематериальные активы	195	194	190	190
Участие в уставном капитале родственных и ассоциированных предприятий	-	2	-	2
Прочие активы	4 339	4 290	3 040	3 042
Всего активов	254 237	254 875	262 683	262 667
Обязательства перед кредитными учреждениями до востребования	4 599	4 599	4 824	4 824
Финансовые обязательства, удерживаемые в торговых целях	5	5	3	3
Финансовые обязательства, квалифицированные по истинной стоимости, с отражением в расчете прибыли и убытков	2 826	3 532	-	-
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	216 672	216 686	226 807	226 839
Начисленные расходы и доходы будущих периодов	657	649	449	453
Накопления	-	-	21	21
Налоговые обязательства	721	721	850	845
Прочие обязательства	4 091	4 048	10 029	9 985
Итого обязательства	229 571	230 240	242 983	242 970
Капитал и резервы	24 653	24 635	19 693	19 697
Доля меньшинства	13	-	7	-
Итого капитал, резервы и обязательства	254 237	254 875	262 683	262 667
Возможные обязательства	495	495	566	566
Внебалансовые обязательства перед клиентами	12 099	13 863	13 366	14 330
Активы в управлении	84 579	84 579	38 362	38 362

РАСЧЕТЫ ПРИБЫЛИ И УБЫТКОВ

В тысячах латов

Название позиции	В отчетный период (неаудированный)		В соответствующий период предыдущего отчетного года (неаудированный)	
	Группа	Банк	Группа	Банк
Процентные доходы	12 395	12 257	8 106	8 008
Процентные расходы	(1 434)	(1 436)	(1 174)	(1 174)
Дивидендные доходы	15	15	31	31
Комиссионные доходы	4 692	4 690	4 033	4 032
Комиссионные расходы	(1 272)	(1 272)	(1 073)	(1 073)
Нетто реализованная прибыль/убытки от финансовых активов, доступных для продажи	29	29	(44)	(44)
Нетто реализованная прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, удерживаемых в торговых целях	200	200	68	68
Прибыль/убытки от торговли и переоценки иностранной валюты	6 137	6 139	3 726	3 726
Прочие доходы	274	267	59	39
Прочие расходы	(58)	(55)	(57)	(53)
Административные расходы	(5 859)	(5 814)	(3 454)	(3 385)
Износ	(349)	(347)	(293)	(284)
Результат создания резервов по сомнительным долгам	(2 536)	(2 471)	(350)	(336)
Прибыль/убытки до расчета налогов	12 234	12 202	9 578	9 555
Подходный налог	(2 182)	(2 178)	(1 337)	(1 335)
Прибыль/убытки меньшинства	7	-	5	-
Прибыль/убытки отчетного периода	10 045	10 024	8 236	8 220

ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Название позиции	В отчетный период	В соответствующий период предыдущего отчетного года
Отдача капитала (ROE) (%) ¹	61.28%	80.38%
Отдача активов (ROA) (%) ²	4.42%	4.63%

* * * * *

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

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