



TRASTA KOMERCBANKA

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЕ
СОКРАЩЕННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ
И КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ
ЗА ШЕСТИМЕСЯЧНЫЙ ПЕРИОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ
30 ИЮНЯ 2009 ГОДА,
И ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ**

СОДЕРЖАНИЕ	стр.
Сообщение руководства банка (материнского предприятия группы)	3
Сообщение об ответственности руководства банка (материнского предприятия группы)	5
Состав Совета и Правления банка (материнского предприятия группы)	6
Заключение независимых аудиторов	7
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)

Во II квартале 2009 года в экономике Латвии продолжался стремительный спад: падение ВВП за этот период по данным Центрального статистического управления ЛР составило 19.6% (в I полугодии 2009 года – 18,8%), в т.ч. в промышленности – 19.9%, в розничной торговле – 28%, в отрасли гостиниц и ресторанов – 35%. Большинство экспертов прогнозирует падение ВВП в Латвии в 2009 году на 18%.

Прямым результатом роста уровня безработицы (в конце I полугодия 2009 года этот показатель достиг 11.5%) и уменьшения доходов населения является снижение внутреннего потребления и спад темпов инфляции, который начался в Латвии уже с мая 2008 года. В июне 2009 года уровень инфляции в стране составлял 3,4%, а в I полугодии 2009 года - в среднем 7.0% (в 2008 году – 15,4%), в связи с чем эксперты во II полугодии 2009 года прогнозируют в Латвии даже дефляцию.

Одновременно с инфляцией в Латвии продолжал снижаться дефицит текущего счета, который в I полугодии 2009 года даже стал положительным (впервые с 3-го квартала 1995 года), составляя 7,7 от ВВП. Однако это связано со стремительным уменьшением объема внешней торговли (на 35,3%): в I квартале 2009 года экспорт упал на 26,4%, импорт – на 40,5%.

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). Эти переговоры проходят при условии допуска дефицита государственного бюджета в размере 10% от ВВП (в 2010 году в размере 8,5% от ВВП). Последние данные свидетельствуют, что дефицит государственного бюджета в I полугодии достиг 457,8 мил. LVL (6.8% от ВВП).

Учитывая экономическую ситуацию Латвийского государства и глобальный кризис кредитов и ликвидности, результаты работы Банка в I полугодии 2009 года следует считать удовлетворительными. Банк работал с прибылью, существенно увеличил накопления для кредитов (до 8% от общего кредитного портфеля Банка) и продолжал развиваться в соответствии со Стратегией деятельности. Результаты, достигнутые в I полугодии 2009 года, свидетельствуют, что Банку удастся противостоять существенному влиянию сложившейся в стране и в мире экономической ситуации на его финансы. Об успешной работе Банка свидетельствуют достигнутые в отчетном периоде показатели достаточности капитала и ликвидности: 30 июня 2009 года достаточность капитала Банка составила 16,19%, ликвидность - 46,24%. Отдача капитала Банка (ROE) к концу I полугодия 2009 года составила 6,73%, в свою очередь, отдача активов (ROA) – 1,04%.

30 июня 2009 года размер активов Банка достиг 198 миллионов латов, что на 19 миллионов меньше завершающего показателя 2008 года. Объем привлеченных вкладов за первые шесть месяца 2009 года достиг 138,8 миллионов латов. Кредитный портфель Банка 30 июня 2009 года составил 108,4 миллионов латов, а объем капитала и резервов – 35,8 миллионов латов. Первое полугодие 2009 года Банк закончил с прибылью в размере 1,2 миллионов латов.

Группа консолидации Банка состоит из трех дочерних предприятий: „ТКВ *Nekustamie īpašumi*“, „ТКВ *Līzings*“ и „*Misto Banka*“. Потери Группы за 6 месяцев 2009 года составляют 2,3 миллиона латов, а объем активов к концу периода достиг 241,2 миллиона латов.

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


30 марта 2009 года был открыт новый Центр обслуживания клиентов Банка в Риге, на 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 каждого клиента. Здание по улице Миесниеку, 9, которое до этого служило центральным офисом Банка, преобразовано 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.

На общем собрании акционеров, состоявшемся 31 марта 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 KOMERCBANKA”, 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.

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

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

г. Рига,
31 августа 2009 года

СООБЩЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА БАНКА (МАТЕРИНСКОГО ПРЕДПРИЯТИЯ ГРУППЫ)

Руководство Банка (материнского предприятия Группы) отвечает за подготовку консолидированных финансовых отчетов и отдельных финансовых отчетов, ясно и достоверно отражающих финансовое состояние Группы и Банка на конец отчетного периода, а также результаты деятельности и движение денежных средств за этот период, согласно принятому в Европейском Союзе 34 Международному стандарту финансовых отчетов.

Руководство подтверждает, что консолидированные и отдельные финансовые отчеты с 8-й по 28-ю страницы за период с 1 января 2009 года по 30 июня 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. Сообщение руководства, которое изложено с 3-й по 4-ю страницы включает ясный отчет о развитии и результатах деятельности Группы и Банка.

Руководство отвечает за ведение соответствующего бухгалтерского учета, за сохранение средств Группы и Банка, предотвращение прочих мошеннических и нечестных действий, а также за соответствие деятельности Группы и Банка Закону о кредитных учреждениях Латвийской Республики, нормативным актам Банка Латвии и Комиссии по рынку финансов и капитала и требованиям прочих нормативных актов, действующих в Латвийской Республике .

От имени руководства Банка:



Гундарс Гриезе
Председатель Правления

Рига,
31 августа 2009 года

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., в очередной раз 24.03.2009.

За отчетный период изменений в составе Правления не происходило.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам АО «TRASTA KOMERCBANKA»

Заключение по финансовой отчетности

Мы провели аудит сокращенной консолидированной финансовой отчетности АО «TRASTA KOMERCBANKA» и его дочерних предприятий (далее – «Группа») за первое полугодие 2009 года, а также сокращенной финансовой отчетности АО «TRASTA KOMERCBANKA» (далее – «Банк») за первое полугодие 2009 года, которая представлена на страницах 8 – 28 и включает в себя баланс по состоянию на 30 июня 2009 года, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств за первое полугодие 2009 года, а также примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства в отношении финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление настоящей финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета № 34 «Промежуточная финансовая отчетность», принятым в Европейском Союзе. Эта ответственность включает в себя планирование, внедрение и поддержание надлежащего внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки; выбора и применения соответствующей учетной политики; и сделанных бухгалтерских оценок, соответствующих конкретным обстоятельствам.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной сокращенной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. За исключением изложенного в разделе «Основание для выдачи условно-положительного заключения», мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения сокращенной финансовой отчетности.

Аудит включает в себя выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в сокращенной финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения сокращенной финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления сокращенной финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления сокращенной финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

Основание для выдачи условно-положительного заключения

Как изложено в примечании 12 прилагаемой финансовой отчетности, Группа заключила соглашения о продаже своей инвестиции в «Мисто Банк». В ходе проведения аудита мы не смогли получить достаточные доказательства касательно возможности завершения сделки на оговоренных условиях и, следовательно, возможного обесценения инвестиции.

Условно-положительное заключение

По нашему мнению, за исключением влияния поправок, которые могли бы потребоваться в том случае, если бы мы могли оценить возмещаемость инвестиции, как указано в предыдущем разделе, вышеупомянутая сокращенная финансовая отчетность Группы и Банка во всех существенных отношениях подготовлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета № 34, принятым в Европейском Союзе.

Не внося иных оговорок в наше заключение, мы хотели бы обратить Ваше внимание на примечание 3 финансовой отчетности, в котором упомянуто, что финансовая отчетность подготовлена по принципу продолжения коммерческой деятельности, принимая во внимание нынешнюю ситуацию на финансовом рынке и неясность касательно будущего развития экономики Латвии. Способность Банка продолжать свою деятельность зависит от действий его руководства, а именно от того, сможет ли руководство Банка обеспечить соответствие уровня ликвидных средств требованиям предпринимательской деятельности и регулирующим требованиям, как изложено далее в прилагаемой финансовой отчетности.

ООО «Ernst & Young Baltic»

Лицензия № 17



Диана Кришьяне

Председатель правления

Присяжный ревизор Латвийской Республики

Сертификат № 124

Рига, 31 августа 2009 года

ОТЧЕТ О КУМУЛЯТИВНЫХ ДОХОДАХ И КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О
КУМУЛЯТИВНЫХ ДОХОДАХ

Тысяч латов	Приложение	Группа		Банк	
		2009 (6 месяцев)	2008 (6 месяцев)	2009 (6 месяцев)	2008 (6 месяцев)
Процентные доходы		5 429	7 953	5 460	7 843
Процентные расходы		(1 481)	(1 351)	(1 495)	(1 372)
Чистые процентные доходы		3 948	6 602	3 965	6 471
Объем накоплений для кредитов, нетто	6	(4 813)	(310)	(4 638)	(209)
Чистые процентные (убытки)доходы после накоплений для ненадежных кредитов		(865)	6 292	(673)	6 262
Комиссионные доходы		2 701	3 660	2 695	3 658
Комиссионные расходы		(585)	(692)	(585)	(694)
Чистые комиссионные доходы		2 116	2 968	2 110	2 964
Доходы по дивидендам		-	2	-	2
Нетто-прибыль и убытки от предназначенных для продажи финансовых активов	8	1 660	(572)	1 660	(572)
Реализованная нетто-прибыль/(убытки) от доступных к продаже финансовых активов		-	148	-	148
Нетто-прибыль и убытки от зарубежной валюты	8	1 964	3 986	1 965	3 977
Прочие доходы		37	506	31	457
Прочие непроцентные доходы		3 661	4 070	3 656	4 012
Расходы на персонал		(2 437)	(2 947)	(2 387)	(2 896)
Административные расходы	9	(1 080)	(1 740)	(1 100)	(1 758)
Амортизация/износ нематериальных активов и основных средств		(306)	(249)	(304)	(248)
Прочие расходы		(59)	(58)	(57)	(50)
Доходы от снижения прочих накоплений		81	-	81	50
Прочие непроцентные расходы		(3 801)	(4 994)	(3 767)	(4 902)
Прибыль до расчета подоходного налога с предприятий		1 111	8 336	1 326	8 336

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

Тысяч латов	Приложение	Группа		Банк	
		2009 (6 месяцев)	2008 (6 месяцев)	2009 (6 месяцев)	2008 (6 месяцев)
Подходный налог с предприятий		(122)	(1 499)	(113)	(1 478)
Прибыль отчетного года от непрерывных операций		989	6 837	1 213	6 858
Убытки от прерванных операций после расчета подходного налога с предприятий	12	(3 272)	-	-	-
Прибыль за отчетный год		(2 283)	6 837	1 213	6 858
Относящаяся к акционерам банка		(660)	6 834	1 213	6 858
Относящаяся к доле участия меньшинства		(1 623)	3	-	-
<i>Прибыль на одну акцию (обыкновенная и корректированная), в латах</i>		<i>7.80</i>	<i>53.92</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Прибыль на одну акцию для непрерывных операций (обыкновенная и корректированная), в латах</i>		<i>(18.02)</i>	<i>53.92</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Прочие кумулятивные доходы:					
Резервы переоценки доступных к продаже финансовых активов		31	(35)	31	(35)
Резервы переоценки зарубежной валюты		(70)	-	-	-
Итого кумулятивные доходы		(2 322)	6 802	1 244	6 823
Относящаяся к акционерам банка		(672)	6 799	1 244	6 823
Относящаяся к доле участия меньшинства		(1 650)	3	-	-

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ СТАТЬЯХ И КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ
СТАТЬЯХ

Тысяч латов	Приложение	Группа		Банк	
		30 июня 2009 года	31 декабря 2008 года	30 июня 2009 года	31 декабря 2008 года
АКТИВЫ					
Касса и требования до востребования к Банку Латвии и прочим центральным банкам		11 148	19 235	11 148	19 235
Требования к кредитным учреждениям со сроком востребования до 3 месяцев		42 860	47 562	46 351	47 562
<i>Требования до востребования</i>		32 759	37 946	32 759	37 946
<i>Прочие требования</i>		10 101	9 616	13 592	9 616
Предназначенные для продажи финансовые активы		2 163	2 410	2 163	2 410
<i>Долговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом</i>		1 573	1 972	1 573	1 972
<i>Акции и прочие ценные бумаги с нефиксированным доходом</i>		508	360	508	360
<i>Производные финансовые инструменты</i>		82	78	82	78
Доступные к продаже финансовые активы		283	255	283	255
<i>Долговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом</i>		234	206	234	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		952	8 755	952	8 755
Кредиты	6	107 612	118 033	108 374	118 731
Накопленные доходы и расходы будущих периодов		254	132	254	133
Расходы на образование долгосрочных проектов		2 286	2 282	2 286	2 282
Основные средства	10	9 558	3 953	9 540	3 932
Нематериальные активы	10	256	222	256	222
Вклады в основной капитал родственных и связанных предприятий	11	-	-	52	52
Активы подоходного налога с предприятий		885	671	881	668
Активы отложенного налога		-	14	-	14
Прочие активы		2 275	1 856	2 535	1 659
Активы группы выбытия, классифицированные как предназначенные для продажи.	12	60 628	73 536	12 894	11 225
ИТОГО АКТИВЫ		241 160	278 916	197 969	217 135

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

Тысяч латов	Приложение	Группа		Банк	
		30 июня 2009 года	31 декабря 2008 года	30 июня 2009 года	31 декабря 2008 года
ПАССИВЫ					
Обязательства перед кредитными учреждениями		1 280	10 562	1 280	10 562
Обязательства до востребования		1 230	10 512	1 230	10 512
Срочные обязательства со сроком востребования свыше 3 месяцев		50	50	50	50
Вклады		138 794	159 595	138 794	159 599
Обязательства до востребования		97 773	131 311	97 773	131 315
Срочные обязательства		41 021	28 284	41 021	28 284
Эмитированные долговые ценные бумаги		2 809	2 814	3 513	3 520
Накопленные расходы и доходы будущих периодов		784	603	788	591
Накопления на возможные обязательства		14	54	130	209
Обязательства подоходного налога с предприятий		-	20	-	5
Отложенные налоговые обязательства		11	-	11	-
Прочие обязательства	7	12184	2 962	12 569	2 928
Пассивы, прямо связанные с активами, классифицированными как удерживаемые для продажи	12	49 151	63 786	-	-
Обязательства до подчиненных обязательств		205 027	240 396	157 085	177 414
Подчиненные обязательства		5 091	5 172	5 091	5 172
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		210 118	245 568	162 176	182 586

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

Тысяч латов	Приложения е	Группа		Банк	
		30 июня 2009 года	31 декабря 2008 года	30 июня 2009 года	31 декабря 2008 года
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ					
Основной оплаченный капитал		6 337	6 337	6 337	6 337
Наценка эмиссии акций		111	111	111	111
Резервный капитал и прочие резервы		3 812	3 804	3 804	3 804
Резервы переоценки доступных к продаже финансовых активов		(49)	(80)	(49)	(80)
Резервы переоценки зарубежной валюты		(3 455)	(3 412)	-	-
Нераспределенная прибыль		22 934	23 594	25 590	24 377
Капитал и резервы, относящиеся к акционерам Банка		29 690	30 354	35 793	34 549
Доля участия меньшинства акционеров		1 352	2 994	-	-
Итого капитал и резервы		31 042	33 348	35 793	34 549
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ		241 160	278 916	197 969	217 135

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

(1) Группа

Тысяч латов	Основн ой оплачен ный капитал	Наценка эмиссии акций	Резервный капитал и прочие резервы	Резервы	Резерв перео- ценки зарубеж- ной валюты	Нерасп- ределе- нная при- быль	Итого	Доля участия меньши- нства акцио- неров	Итого капитал и резервы
				доступ- ных к продаже финан- совых активов					
СОСТОЯНИЕ НА 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА	6 337	111	3 804	17	-	21 102	31 371	12	31 383
Итого кумулятивные доходы	-	-	-	(35)	-	6 834	6 799	3	6 802
Приобретение дочернего предприятия	-	-	-	-	-	-	-	5 560	5 560
Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	-	(3 800)	(3 800)	-	(3 800)
СОСТОЯНИЕ НА 30 ИЮНЯ 2008 ГОДА	6 337	111	3 804	(18)	-	24 136	34 370	5 575	39 945
СОСТОЯНИЕ НА 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА	6 337	111	3 804	(80)	(3 412)	23 594	30 354	2 994	33 348
Итого кумулятивные доходы отчетного года	-	-	-	31	(43)	(660)	(672)	(1 650)	(2 322)
Изменения в резервах	-	-	8	-	-	-	8	8	16
СОСТОЯНИЕ НА 30 ИЮНЯ 2009 ГОДА	6 337	111	3 812	(49)	(3 455)	22 934	29 690	1 352	31 042

(2) Банк

Тысяч латов	Основной оплаченный капитал	Наценка эмиссии акций	Резервный капитал и прочие резервы	Резервы	Нераспредел енная прибыль	Итого капитал и резервы
				переоценки доступных к продаже финансовых активов		
СОСТОЯНИЕ НА 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА	6 337	111	3 804	17	21 048	31 317
Итого кумулятивные доходы	-	-	-	(35)	6 858	6 823
Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	(3 800)	(3 800)
СОСТОЯНИЕ НА 30 ИЮНЯ 2008 ГОДА	6 337	111	3 804	(18)	24 106	34 340
СОСТОЯНИЕ НА 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА	6 337	111	3 804	(80)	24 377	34 549
Итого кумулятивные доходы	-	-	-	31	1 213	1 244
СОСТОЯНИЕ НА 30 ИЮНЯ 2009 ГОДА	6 337	111	3 804	(49)	25 590	35 793

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

Тысяч латов	Группа		Банк	
	2009 (6 месяцев)	2008 (6 месяцев)	2009 (6 месяцев)	2008 (6 месяцев)
Движение денежных средств в результате основной деятельности:				
Прибыль до расчета подоходного налога с предприятий	1 111	8 333	1 326	8 336
(Убытки) от прерванных операций до расчета подоходного налога с предприятий	(3 272)	-	-	-
Амортизация/износ нематериальных активов и основных средств	306	249	304	248
Увеличение накоплений на ненадежные долги	4 801	241	4 666	138
Снижение прочих накоплений	(40)	-	(79)	-
(Прибыль)/убытки от переоценки зарубежной валюты	359	(68)	359	(68)
Прибыль/от переоценки финансовых активов, предназначенных для продажи	(1 488)	(78)	(1 488)	(78)
Убытки от выбытия нематериальных активов и основных средств	3	-	3	-
Увеличение денег и их эквивалентов в результате основной деятельности до изменений в активах и обязательствах	1 780	8 677	5 091	8 576
Приобретение предназначенных для продажи финансовых активов	-	(750)	-	(750)
Продажа предназначенных для продажи финансовых активов	1 811	-	1 811	-
Увеличение доступных к продаже активов	-	(80)	-	(80)
Снижение требований к кредитным учреждениям	7 803	4 095	7 803	4 095
Снижение/(увеличение) кредитов	-	-	-	-
Снижение/(увеличение) накопленных доходов и расходов будущих периодов	1 524	(34 656)	1 595	(34 546)
Увеличение прочих активов	(122)	32	(121)	27
Увеличение обязательств перед кредитными учреждениями	(549)	(452)	(1 006)	(474)
Снижение вкладов	-	81	-	81
Снижение предназначенных для продажи финансовых обязательств	(20 801)	(16 437)	(20 805)	(16 431)
Увеличение накопленных расходов и доходов будущих периодов	181	494	197	511
Увеличение прочих обязательств	7 967	984	8 384	998
	(406)	(38 012)	2 949	(37 993)
Уплаченный подоходный налог с предприятий	(331)	(2 393)	(306)	(2 358)
(Снижение)/увеличение денег и их эквивалентов в результате основной деятельности	(737)	(40 405)	2 643	(40 351)
Движение денежных средств в результате деятельности, связанной с финансированием				
Приобретение основных средств и нематериальных активов, нетто	(548)	(840)	(549)	(841)
Приобретение доступных к продаже нетто активов отчуждаемой группы	-	(12 898)	(1 669)	(11 225)
Нетто денежный поток отчуждаемой группы	(1 781)	-	-	-
Исходящий денежный поток долгосрочных проектов	(4)	-	(4)	-
(Снижение)/увеличение денег и их эквивалентов в результате деятельности, связанной с вложениями	(2 333)	(13 738)	(2 222)	(12 066)

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

Тысяч латов	<u>Группа</u>		<u>Банк</u>	
	<u>2009</u> (6 месяцев)	<u>2008</u> (6 месяцев)	<u>2009</u> (6 месяцев)	<u>2008</u> (6 месяцев)
Движение денежных средств в результате деятельности, связанной с финансированием				
Возврат подчиненных обязательств	(109)	-	(109)	-
Выплаты дивидендов	-	(3 800)	-	(3 800)
Снижение денег и их эквивалентов в результате деятельности, связанной с финансированием	(109)	(3 800)	(109)	(3 800)
(Снижение)/увеличение денег и их эквивалентов				
Деньги и их эквиваленты в начале отчетного периода	56 285	163 475	56 285	163 475
Прибыль (убытки) от переоценки зарубежной валюты	(328)	68	(328)	68
Деньги и их эквиваленты в конце отчетного периода	52 778	105 600	56 269	107 326

Расчет денег и их эквивалентов

Тысяч латов	<u>Группа</u>		<u>Банк</u>	
	<u>2009</u> (6 месяцев)	<u>2008</u> (6 месяцев)	<u>2009</u> (6 месяцев)	<u>2008</u> (6 месяцев)
Требования к прочим кредитным учреждениям, срок оплаты которых не превышает 3 месяца	42 860	97 338	46 351	94 556
Наличные деньги в кассе и корреспондентский счет в Банке Латвии	11 148	22 794	11 148	19 166
Обязательства перед прочими кредитными учреждениями, срок оплаты которых не превышает 3 месяца	(1 230)	(14 532)	(1 230)	(6 396)
ДЕНЬГИ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	52 778	105 600	56 269	107 326

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> (6 месяцев)	<u>2008</u> (6 месяцев)	<u>2009</u> (6 месяцев)	<u>2008</u> (6 месяцев)
Полученные за отчетный период процентные доходы	5 024	7 956	4 967	7 812
Выплаченные за отчетный период процентные расходы	(1 347)	(1 347)	(1 362)	(1 347)
Выплаченные за отчетный период дивиденды	-	(3 800)	-	(3 800)

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ И КОНСОЛИДИРОВАННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

1 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

АО TRASTA KOMERCBAHKA (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 четыре представительства за пределами Латвии, а именно в Канаде, Казахстане, 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 NEKUSTAMĪE 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 8.

Данная финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 31 августа 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 6. Консолидация проводилась на основании контроля деятельности предприятий, происходящего из большинства прав голоса в дочерних предприятиях.

(3) Используемые курсы зарубежных валют

		<u>30.06.2009</u>	<u>31.12.2008</u>	<u>30.06.2008</u>
LVL 1 =	EUR	1.423	1.423	1.423
	USD	1.996	2.020	2.237
	GBP	1.211	1.374	1.126
	RUB	62.112	58.479	52.632
	UAH	15.314	15.244	10.235

3 ПРОДОЛЖЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Описанные в сообщении руководства факторы глобального финансового кризиса могут прямым образом повлиять на развитие банковского сектора и стабильность в целом, 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 85,58% 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 2008 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 показатели – достаточности капитала, ликвидности, позиции зарубежных валют, а также для контроля и управления рисками сделок Банка утверждены Политика управления риском и другие политики, в т.ч. Политика управления ликвидностью, Политика управления риском зарубежной валюты, Политика управления риском государства, Кредитная политика, Политика торгового портфеля и прочие, которые утвердили Управление и Совет Банка. Соответствующие политики разработаны согласно стратегическому плану Банка и непрерывно совершенствуются, принимая во внимание развитие рынка и основной деятельности Банка.

Эти политики определяют принципы, по которым Банк определяет:

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

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

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

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

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ И КОНСОЛИДИРОВАННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

Тысяч латов	Группа		Банк	
	30 июня 2009 года	31 декабря 2008 года	30 июня 2009 года	31 декабря 2008 года
6 КРЕДИТЫ И ИЗМЕНЕНИЯ В НАКОПЛЕНИЯХ ДЛЯ НЕНАДЕЖНЫХ ДОЛГОВ				
Частные предприятия	94 204	96 476	89 389	91 914
Физические лица	21 435	23 412	21 033	23 013
Родственные предприятия	-	-	5 848	5 695
Финансовые учреждения	52	1 322	52	1 322
Персонал	1 685	1 786	1 496	1 565
Брутто-стоимость кредитов	117 376	122 996	117 818	123 509
Накопления для кредитов, <i>оцененные индивидуально</i>	(9 366)	(4 497)	(9 046)	(4 312)
Накопления для кредитов <i>Группы</i>	(398)	(466)	(398)	(466)
	107 612	118 033	108 374	118 731
Разделение кредитов по видам кредитов:				
Коммерческие кредиты	32 445	38 050	38 293	43 744
Ипотечные кредиты	49 873	47 591	49 668	47 424
Индустриальные кредиты	12 809	13 591	12 809	13 591
Кредиты на приобретение потребительских товаров	305	320	152	147
Финансовый лизинг	5 048	4 841	-	-
Овердрафты	1 018	1 076	1 018	1 076
Векселя	-	1 284	-	1 284
Обратные сделки «репо»	17	75	17	75
Кредиты под права требования клиента (факторинг)	423	818	423	818
Кредиты по расчетным картам	174	151	174	151
Гарантийный депозит	405	327	405	327
Прочие	14 859	14 872	14 859	14 872
	117 376	122 996	117 818	123 509
Изменения в накоплениях на ненадежные долги во время отчетного периода:				
	Группа		Банк	
	2009 (6 мес.)	2008 (6 мес.)	2009 (6 мес.)	2008 (6 мес.)
Накопления на кредиты 1 января	4 963	1 576	4 778	1 472
Образование дополнительных <i>индивидуальных</i> накоплений	4 955	346	4 802	247
Изменения в <i>групповых</i> накоплениях	(68)	-	(68)	-
Уменьшение дополнительных <i>индивидуальных</i> накоплений	(114)	(40)	(96)	(47)
Эффект от разницы курса	28	(62)	28	(62)
Накопления на кредиты 30 июня	9 764	1 820	9 444	1 610

Причиной существенного уменьшения стоимости является экономический и финансовый кризис в результате которого заемщики не способны вернуть полученные кредиты.

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 4 900 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 4 805 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 415 тыс. латов прибыли за отчетный период (2008: 734 тысяч латов убытки) относятся к обычным фондовым бумагам и 1 245 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, регистрацио- нный номер и адрес предпри- ятий Группы	Вид деятельности	30.06.2009				31.12.2008			
		Вклады и доля участия				Вклады и доля участия			
		Стоимость баланса активов	Стоимость приобре- ния	Доля основного капитала (%)	Стоимость приобре- ния, уменьшен- ная на накопления	Стои- мость баланса активов	Стоимость приобре- ния	Доля основного капитала (%)	Стоимость приобре- ния, уменьшен- ная на накопления
ООО «TKB Lizings», рег. № 40003591059, Латвия, Рига, Паласта 7	Операции лизинговые и по кредитованию	6 257	50	100	50	6 075	50	100	50
ООО «TKB Nekustamie īpašumi», рег. № 40003723143, Латвия, Рига, Паласта 7	Операции с недвижимостью	58	2	75	2	58	2	75	2
		6 315	52	-	52	6 133	52	-	52

Ниже приводится обобщенная финансовая информация о родственных предприятиях:

	30.06.2009	31.12.2008
Активы	6 315	6 133
Пассивы	(6 224)	(5 961)
Активы, нетто	91	172
Прибыль отчетного периода	(81)	107

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ И КОНСОЛИДИРОВАННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

12 ПРЕКРАЩЕННЫЕ ОПЕРАЦИИ

В апреле 2008 года Банк приобрел 9,0055% долей Украинского коммерческого банка Мисто банк (регистрационный код 20966466). Также Банк приобрел 100% дочернего предприятия с зарубежными инвестициями „Rolvenden Standart” (код единого Регистра предприятий и организаций Украины 31069036), в активах которого находится 41,2945% долей Мисто банка. Контроль над этой инвестицией Банк приобрел 27 июня 2008 года, когда изменения в Совете Мисто банка были утверждены в Национальном Банке Украины. Двое из трех членов Совета являются представителями Банка.

Учитывая кризисную ситуацию в мире, к концу 2008 года Группа решила продать инвестиции в дочернюю компанию. 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 30.06.2009	57 298	3 742
Изменения нематериальной стоимости (резервы переоценки зарубежной валюты)	-	1 856

Учитывая, что Банк заключил договоры о продаже инвестиции, в результате которых Банк сможет вернуть всю сумму инвестиций, уменьшение нематериальной стоимости не было признано.

	30.06.2009
Чистые процентные доходы	377
Результат образования накоплений, нетто	(3 068)
Чистые комиссионные доходы	(1 316)
Прочие непроцентные доходы	1 401
Прочие непроцентные расходы	(976)
Убытки до расчета подоходного налога с предприятий	(3 582)
Подоходный налога с предприятий	310
Убытки отчетного периода от прекращенных операций после расчета подоходного налога с предприятий	(3 272)

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ И КОНСОЛИДИРОВАННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

12 ПРЕКРАЩЕННЫЕ ОПЕРАЦИИ (продолжение)

	<u>30.06.2009</u>	<u>31.12.2008</u>
АКТИВЫ		
Касса и требования к кредитным учреждениям со сроком востребования до 3 месяцев	1 360	4 421
Предназначенные для продажи финансовые активы	975	2 591
Требования к кредитным учреждениям со сроком востребования свыше 3 месяцев	1 258	1 768
Кредиты	46 619	54 192
Основные средства и нематериальные активы	6 369	6 579
Прочие активы	305	226
Доступные к продаже активы отчуждаемой группы	56 886	69 777
Нематериальная стоимость	3 742	3 759
Доступные к продаже общие активы отчуждаемой группы	60 628	73 536
ПАССИВЫ		
Обязательства перед кредитными учреждениями	14 739	13 179
Вклады	34 103	50 187
Прочие обязательства	309	420
Пассивы, прямо связанные с доступными к продаже активами	49 151	63 786
Активы, нетто, прямо связанные с отчуждаемой группой	11 477	9 750
Расшифровка остатков кредитов по группам клиентов:		
	<u>30.06.2009</u>	<u>31.12.2008</u>
Частные предприятия	35 157	39 388
Физические лица	18 560	19 204
Персонал	145	224
	53 862	58 816
Накопления по кредитам, <i>оценены индивидуально</i>	(7 243)	(4 624)
	(46 619)	54 192
Расшифровка накоплений по ненадежным долгам по группам клиентов:		
Частные предприятия	5 655	3 111
Физические лица	1 588	1 513
	7 243	4 624
Резервы на 1 января /1 июля	4 624	2 884
Создание дополнительных индивидуальных резервов	2 663	2 010
Эффект от курсовой разницы	(44)	(270)
Резервы на 30 июня /31 декабря	7 243	4 624

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 июня 2009 года	31 декабря 2008 года	30 июня 2009 года	31 декабря 2008 года
Деньги и требования к центральному банку	11 148	19 235	11 148	19 235
Требования к кредитным учреждениям	47 207	56 270	47 207	56 270
Кредиты	116 184	122 325	116 659	122 844
Долговые расписки других государств	1 760	2 086	1 760	2 086
Акции и прочие вклады	557	408	13 503	11 685
Основные средства и нематериальные активы	15 842	12 056	12 082	6 437
Прочие активы	70 390	92 819	5 282	3 700
Итого активы	263 088	305 199	207 641	222 257
Обязательства перед кредитными учреждениями	1 281	10 562	1 281	10 562
Вклады	138 485	159 441	138 485	159 445
Долговые ценные бумаги	2 802	2 802	3 505	3 504
Прочие обязательства	74 702	83 265	14 119	4 120
Накопления и накопленные обязательства	9 764	5 020	9 444	4 991
Капитал	36 054	44 109	40 807	39 635
Итого капитал и обязательства	263 088	305 199	207 641	222 257
Общие активы по внутренним отчетам Банка	263 088	305 199	207 641	222 257
Объясняющие расхождения:				
<i>Накопления</i> ¹	(9 764)	(4 963)	(9 444)	(4 778)
<i>Прочие объясняющие расхождения</i> ²	(12 164)	(21 320)	(228)	(344)
Общие активы по требованиям МСФО	241 160	278 916	197 969	217 135
Общие обязательства по внутренним отчетам Банка	227 034	261 090	166 834	182 622
Объясняющие расхождения:				
<i>Накопления</i> ¹	(9 764)	(4 963)	(9 444)	(4 778)
<i>Подчиненные обязательства</i> ³	5 013	5 086	5 013	5 086
<i>Прочие объясняющие расхождения</i> ²	(12 165)	(15 645)	(227)	(344)
Общие обязательства по требованиям МСФО	210 118	245 568	162 176	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 (6 месяцев)	2008 (6 месяцев)	2009 (6 месяцев)	2008 (6 месяцев)
Процентные доходы	5 395	7 902	5 426	7 803
Комиссионные доходы	2 701	3 711	2 695	3 698
Торговая прибыль	3 624	3 564	3 625	3 554
Снижение накоплений	272	125	294	127
Прочие доходы ³	7 400	517	25	520
Итого доходы	19 392	15 819	12 065	15 702
Процентные расходы	1 481	1 351	1 495	1 372
Комиссионные расходы	585	692	585	694
Административные расходы ¹	3 825	5 190	3 793	5 157
Налоговые расходы	122	1 338	113	1 317
Расходы на накопления	4 964	355	4 811	256
Прочие расходы ³	10 698	56	55	48
Итого расходы	21 675	8 982	10 852	8 844
Прибыль	(2 283)	6 837	1 213	6 858
Итого доходы до расчета внутренних доходов	8 096	11 613	8 121	11 501
Объясняющие расхождения ²	34	-	34	-
Итого доходы по требованиям МСФО	8 130	11 613	8 155	11 501

¹ Административные расходы Банка включают в себя расходы на износ в размере 304 тысяч латов (2007: 248 тысяч латов). Административные расходы Группы включают в себя расходы на износ в размере 306 тысяч латов (2007: 249 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 Прочие доходы и прочие расходы за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2009 года, включают доходы и расходы по прекращенным операциям Мисто банка в размере соответственно 1 401 тысяча латов и 976 тысяч латов.

(3) Разделение доходов по месту нахождения клиентов

	2009 (6 месяцев)		2008 (6 месяцев)	
	Резиденты Латвии	Нерезиденты Латвии	Резиденты Латвии	Нерезидент ы Латвии
Процентные доходы	2 147	3 282	3 591	4 362
Комиссионные доходы	153	2 548	158	3 502
Итого доходы	2 300	5 830	3 749	7 864

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ И КОНСОЛИДИРОВАННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

13 АНАЛИЗ СЕГМЕНТОВ (продолжение)

(4) Разделение доходов по месту нахождения клиентов

Тысяч латов	2009 (6 месяцев)		2008 (6 месяцев)	
	Резиденты	Нерезиденты	Резиденты	Нерезидент
	Латвии	Латвии	Латвии	ы Латвии
Процентные доходы	2 083	3 377	3 493	4 350
Комиссионные доходы	147	2 548	157	3 501
Итого доходы	2 230	5 925	3 650	7 851

14 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ

(1) Внебалансовые обязательства

Тысяч латов	Группа		Банк	
	30 июня	31 декабря	30 июня	31 декабря
	2009 года	2008 года	2009 года	2008 года
Возможные обязательства	6 935	7 356	7 322	7 742
<i>в т.ч. Поручительства (гарантии)</i>	409	260	796	646
<i>в т.ч. Арендные обязательства</i>	6 526	7 096	6 526	7 096
Обязательства перед клиентами	960	3 589	1 327	3 723
<i>в т.ч. Неиспользованные кредитные лимиты</i>	857	2 949	1 224	3 083
<i>в т.ч. Аккредитивы</i>	28	121	28	121
<i>в т.ч. Прочие обязательства¹</i>	75	519	75	519
	7 895	10 945	8 649	11 465
Накопления для внебалансовых обязательств	(14)	(54)	(130)	(209)
	7 881	10 891	8 519	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	30.06.2009				31.12.2008			
	Акционеры	Прочие связанные лица ¹	Совет и Правление	Итого	Акционеры	Прочие связанные лица ¹	Совет и Правление	Итого
Активы								
Кредиты	579	1 135	138	1 852	628	1 012	151	1 791
<i>Накопления для ненадежных кредитов</i>	-	(53)	-	(53)	-	(35)	-	(35)
Кредиты, нетто	579	1 082	138	1 799	628	977	151	1 756
Пассивы								
Вклады	11	460	204	675	40	436	258	734
Внебалансовые статьи								
Неиспользованные кредитные лимиты	49	11	16	76	10	11	16	37
Расчет прибыли или убытков								
	30.06.2009				30.06.2008			
Процентные доходы	15	23	4	42	24	28	6	58
Комиссионные доходы	-	18	1	19	1	3	2	6
Процентные расходы	-	(7)	(6)	(13)	(6)	(3)	(7)	(16)
Прочие расходы	(9)	(23)	(20)	(52)	(8)	(33)	(24)	(65)

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

(2) Ниже указан объем сделок Группы со связанными лицами

Тысяч латов	30.06.2009.					31.12.2008.				
	Акции- неры	Дочер- ние предпри- ятия	Прочие связа- нные лица ¹	Совет и Правле- ние	Итого	Прочие связа- нные лица ¹	Дочер-ние предпри- ятия	Прочие связа- нные лица ¹	Совет и Правле- ние	Итого
Активы										
Кредиты	452	9 339	901	101	10 793	488	5 695	940	106	7 229
Накопления для ненадежных кредитов	-	-	(53)	-	(53)	-	-	(35)	-	(35)
Кредиты, нетто	452	9 339	848	101	10 740	488	5 695	905	106	7 194
Пассивы										
Вклады	11	3	252	204	470	40	5	436	258	739
Внебалансовые статьи										
Неиспользованные кредитные лимиты	49	367	11	16	443	10	134	11	16	171
Расчет прибыли или убытков										
	30.06.2009					30.06.2008				
Процентные доходы	11	229	21	3	264	24	113	26	3	166
Комиссионные доходы	-	-	18	1	19	1	3	3	2	9
Процентные расходы	-	-	-	(7)	(7)	(6)	(1)	(3)	(7)	(17)
Доходы по снижению накоплений, нетто	-	-	(19)	-	(19)	-	5	-	-	5
Прочие расходы	(9)	(63)	(23)	(20)	(115)	(8)	(62)	(33)	(24)	(127)

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.

* * * * *