



**TRASTA KOMERCBANKA**

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЕ  
СОКРАЩЕННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ  
И КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ  
АО «TRASTA KOMERCBANKA»  
ЗА ПЕРИОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ  
31 МАРТА 2009 ГОДА  
(НЕАУДИРОВАННЫЕ)**

<b>СОДЕРЖАНИЕ</b>	<b>стр.</b>
Промежуточное сообщение руководства банка (материнского предприятия группы)	3
Состав Совета и Правления банка (материнского предприятия группы)	5
Финансовые отчеты и консолидированные финансовые отчеты:	
Расчеты прибыли и убытков и консолидированные расчеты прибыли и убытков	6
Балансы и консолидированные балансы	8
Отчеты об изменениях в капитале и резервах и консолидированные отчеты об изменениях в капитале и резервах	11
Отчеты о движении денежных средств и консолидированные отчеты о движении денежных средств	13
Приложения к финансовым отчетам и консолидированные приложения к финансовым отчетам	15 - 27

## ПРОМЕЖУТОЧНОЕ СООБЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА БАНКА (МАТЕРИНСКОГО ПРЕДПРИЯТИЯ ГРУППЫ)

В начале 2009 года в экономике Латвии продолжался стремительный спад: падение ВВП в 1 квартале 2009 года по данным Центрального статистического управления ЛР составило 18% (в 2008 году – 4,6%), в т.ч. в промышленности – 22%, в розничной торговле – 25%, в отрасли гостиниц и ресторанов – 34%. Большинство экспертов прогнозирует падение ВВП в Латвии в 2009 году на 15-18%.

Прямым результатом роста уровня безработицы и уменьшения доходов населения является снижение внутреннего потребления и спад темпов инфляции, который начался в Латвии уже с мая 2008 года. В 1 квартале 2009 года средний уровень инфляции в стране составлял 9,2% (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 продолжает снижаться дефицит текущего счета, который в 1 квартале 2009 года даже стал положительным (впервые с 3 квартала 1995 года). Однако это связано со стремительным уменьшением объема внешней торговли: в 1 квартале 2009 года экспорт упал на 26%, импорт – на 36,5%.

В настоящий момент новое правительство Латвии продолжает переговоры с международными кредиторами о допуске дефицита государственного бюджета в размере 7%, однако уже сейчас имеются серьезные опасения в отношении не получения очередной части помощи (сумма – 1,7 млрд. EUR, первоначально предусмотренный срок перечисления – конец июня 2009 года), а также удержания дефицита государственного бюджета по крайней мере в пределах 7% (последние данные свидетельствуют, что дефицит государственного бюджета достигает почти 500 мил. LVL).

Принимая во внимание экономическую ситуацию Латвийского государства и глобальный кризис кредитов и ликвидности, результаты работы Банка в 1 квартале 2009 года следует считать удовлетворительными. Банк работал с прибылью, существенно увеличил накопления для кредитов (4,4% от общего кредитного портфеля Банка) и продолжал развиваться в соответствии со Стратегией деятельности. Результаты, достигнутые в 1 квартале 2009 года, свидетельствуют, что Банку удается противостоять существенному влиянию сложившейся в стране и в мире экономической ситуации на его финансы. Успешную работу Банка подтверждают достигнутые в отчетном периоде показатели достаточности капитала и ликвидности: 31 марта 2009 года достаточность капитала Банка составляла 17,32%, ликвидность – 50,17%. Отдача капитала Банка ROE в конце 1 квартала 2009 года составляла 7,49%, в свою очередь, отдача ROA – 1,06%.

31 марта 2009 года размер активов Банка достиг 233,1 миллионов латов, что на 16 миллионов превышает завершающий показатель 2008 года. Объем привлеченных вкладов в первые три месяца 2009 года достиг 160,4 миллионов латов. Кредитный портфель Банка 31 марта 2009 года составил 121,3 миллионов латов, а объем капитала и резервов – 35,2 миллионов латов. 1 квартал 2009 года Банк закончил с прибылью в размере 0,67 миллиона латов.

30 марта 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 каждого клиента. 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.

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 KOMERCBAŅKA“, 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 6 до 27 листа за период с 1 января 2009 года до 31 марта 2009 года подготовлены на основании последовательного применения соответствующих бухгалтерских методов, и решения и предположения руководства относительно подготовки этих отчетов являлись осмотрительными и разумными. Руководство подтверждает, что при подготовке отчетов соблюдались соответствующие Международные стандарты финансовых отчетов, и эти финансовые отчеты подготавливались на основании принципа продолжения деятельности. Целью отчета является предоставление всеобъемлющей информации о финансовом положении Банка и Группы, результатах их работы и рисках, связанных с деятельностью Банка.

За отчетный период с 1 января 2009 года до 31 марта 2009 года Банк не проводил промежуточный аудит. Настоящий публичный квартальный отчет подготовлен на основании неаудированных финансовых отчетов за этот период.

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



Гундарс Гриезе  
Председатель правления

г. Рига,  
25 мая 2009 года

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

<b>Имя, фамилия</b>	<b>Должность</b>	<b>Дата избрания</b>
Игорс Буимистерс	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.

**Состав Правления**

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

РАСЧЕТЫ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКОВ И КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ РАСЧЕТЫ ПРИБЫЛИ ИЛИ  
УБЫТКОВ

В тысячах латов	Приложение	Группа		Банк	
		2009 (3 месяца)	2008 (3 месяца)	2009 (3 месяца)	2008 (3 месяца)
Процентные доходы		3 034	3 807	3 028	3 764
Процентные расходы		(682)	(650)	(690)	(661)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>2 352</b>	<b>3 157</b>	<b>2 338</b>	<b>3 103</b>
Результат образования накоплений, нетто		(716)	(2)	(721)	8
<b>Чистые процентные доходы по накоплениям для ненадежных кредитов</b>		<b>1 636</b>	<b>3 155</b>	<b>1 617</b>	<b>3 111</b>
Комиссионные доходы		1 378	1 858	1 376	1 853
Комиссионные расходы		(263)	(345)	(263)	(347)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>		<b>1 115</b>	<b>1 513</b>	<b>1 113</b>	<b>1 506</b>
Доходы по дивидендам		-	-	-	-
Нетто-прибыль от предназначенных для продажи финансовых активов		(66)	(624)	(66)	(624)
Реализованная нетто-прибыль/(убытки) от доступных к продаже финансовых активов		-	8	-	8
Прибыль от торговли и переоценки зарубежных валют		(49)	2 059	(48)	2 061
Прочие доходы		18	161	16	123
<b>Прочие непроцентные доходы</b>		<b>(97)</b>	<b>1 604</b>	<b>(98)</b>	<b>1 568</b>
Расходы на персонал		(1 171)	(1 383)	(1 146)	(1361)
Административные расходы		(537)	(891)	(548)	(908)
Амортизация/износ нематериальных активов и основных средств		(124)	(123)	(123)	(123)
Прочие расходы		(27)	(27)	(26)	(20)
Доходы от снижения прочих накоплений		37	-	76	-
<b>Прочие непроцентные расходы</b>		<b>(1 822)</b>	<b>(2 424)</b>	<b>(1 767)</b>	<b>(2 412)</b>
<b>Прибыль до расчета подоходного налога с предприятий</b>		<b>832</b>	<b>3 848</b>	<b>865</b>	<b>3 773</b>
Подоходный налог с предприятий		(196)	(657)	(193)	(646)
<b>Прибыль отчетного года от непрерывных операций</b>		<b>636</b>	<b>3 191</b>	<b>672</b>	<b>3 127</b>
Прибыль от прерванных операций после расчета подоходного налога с предприятий	7	(661)	-	-	-
<b>Прибыль отчетного года</b>		<b>(25)</b>	<b>3 191</b>	<b>672</b>	<b>3 127</b>

РАСЧЕТЫ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКОВ И КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ РАСЧЕТЫ ПРИБЫЛИ ИЛИ  
УБЫТКОВ (продолжение)

В тысячах латов	Приложение	Группа		Банк	
		2009 (3 месяца)	2008 (3 месяца)	2009 (3 месяца)	2008 (3 месяца)
Относящаяся к акционерам банка		205	3 187	672	3 127
Относящаяся к доле участия меньшинства		(230)	4	-	-
<b>Прибыль группы на одну акцию (простая и корректированная), латов</b>		<b>1.62</b>	<b>25.15</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**БАЛАНСЫ И КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ БАЛАНСЫ**

В тысячах латов	Приложение	Группа		Банк	
		31 марта 2009 года	31 декабря 2008 года	31 марта 2009 года	31 декабря 2008 года
<b>АКТИВЫ</b>					
Касса и требования до востребования к Банку Латвии и прочим центральным банкам		22 434	19 235	22 434	19 235
Требования к кредитным учреждениям со сроком востребования до 3 месяцев		58 287	47 562	61 621	47 562
<i>Требования до востребования</i>		46 244	37 946	46 244	37 946
<i>Прочие требования</i>		12 043	9 616	15 377	9 616
Предназначенные для продажи финансовые активы		2 330	2 410	2 330	2 410
<i>Долговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом</i>		1 739	1 972	1 739	1 972
<i>Акции и прочие ценные бумаги с нефиксированным доходом</i>		449	360	449	360
<i>Производные финансовые инструменты</i>		142	78	142	78
Доступные к продаже финансовые активы		254	255	254	255
<i>Долговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом</i>		205	206	205	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		1 011	8 755	1 011	8 755
Кредиты	5	120 706	118 033	121 347	118 731
Накопленные доходы и расходы будущих периодов		226	132	225	133
Расходы на образование долгосрочных проектов		2 284	2 282	2 284	2 282
Основные средства		4 231	3 953	4 211	3 932
Нематериальные активы		265	222	265	222
Вклады в основной капитал родственных и связанных предприятий	6	-	-	52	52
Требования подоходного налога с предприятий		919	671	916	668
Активы отложенного налога		14	14	14	14
Прочие активы		3 408	1 856	3 247	1 659
Активы группы выбытия, классифицированные как предназначенные для продажи.	7	69 974	73 536	12 894	11 225
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>286 343</b>	<b>278 916</b>	<b>233 105</b>	<b>217 135</b>

БАЛАНСЫ И КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ БАЛАНСЫ (продолжение)

В тысячах латов	Приложение	Группа		Банк	
		31 марта 2009 года	31 декабря 2008 года	31 марта 2009 года	31 декабря 2008 года
<b>ПАССИВЫ</b>					
Обязательства перед кредитными учреждениями		2 809	10 562	2 809	10 562
Обязательства до востребования		2 755	10 512	2 755	10 512
Срочные обязательства со сроком востребования до 3 месяцев		-	-	-	-
Срочные обязательства со сроком востребования свыше 3 месяцев		54	50	54	50
Предназначенные для продажи финансовые обязательства		-	-	-	-
Производные финансовые инструменты		-	-	-	-
Вклады		160 401	159 595	160 403	159 599
Обязательства до востребования		135 991	131 311	135 993	131 315
Срочные обязательства		24 410	28 284	24 410	28 284
Эмитированные долговые ценные бумаги		2 810	2 814	3 515	3 520
Накопленные расходы и доходы будущих периодов		590	603	590	591
Накопления на возможные обязательства		20	54	136	209
Обязательства подоходного налога с предприятий		21	20	6	5
Прочие обязательства		25 104	2 962	25 075	2 928
Пассивы, прямо связанные с активами, классифицированными как удерживаемые для продажи	7	55 907	63 786	-	-
<b>Обязательства до субординированных обязательств</b>		<b>247 662</b>	<b>240 396</b>	<b>192 534</b>	<b>177 414</b>
Субординированные обязательства		5 352	5 172	5 352	5 172
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>253 014</b>	<b>245 568</b>	<b>197 886</b>	<b>182 586</b>

БАЛАНСЫ И КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ БАЛАНСЫ (продолжение)

В тысячах латов	Приложение	Группа		Банк	
		31 марта 2009 года	31 декабря 2008 года	31 марта 2009 года	31 декабря 2008 года
<b>КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>					
Основной оплаченный капитал		6 337	6 337	6 337	6 337
Наценка эмиссии акций		111	111	111	111
Резервный капитал и прочие резервы		3 804	3 804	3 804	3 804
Резервы переоценки доступных к продаже финансовых активов		(82)	(80)	(82)	(80)
Резервы переоценки зарубежной валюты		(3 381)	(3 412)	-	-
Нераспределенная прибыль		23 799	23 594	25 049	24 377
<b>Капитал и резервы, относящиеся к акционерам Банка</b>		<b>30 588</b>	<b>30 354</b>	<b>35 219</b>	<b>34 549</b>
Доля участия меньшинства акционеров		2 741	2 994	-	-
<b>Итого капитал и резервы</b>		<b>33 329</b>	<b>33 348</b>	<b>35 219</b>	<b>34 549</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>		<b>286 343</b>	<b>278 916</b>	<b>233 105</b>	<b>217 135</b>

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

(1) Группа

В тысячах латов	Опла- ченный осно- вной капитал	Эмисси и-онная наценка на акции	Резер- вный капитал и прочие резервы	Резерв перео- ценки к продаже финан- совых активов	Резерв пере- счета ино- странный валюты	Нерас- преде- ленная прибыль	Итого	Доля участия акцио- неров мень- шин- ства	Итого капитал и резервы
<b>СОСТОЯНИЕ 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА</b>	6 337	111	3 804	17	-	21 102	31 371	12	31 383
<i>Изменения в результате изменений справедливой стоимости финансовых активов доступных к продаже</i>	-	-	-	5	-	-	5	-	5
Итого доходов, признанных в капитале и резервах	-	-	-	5	-	-	5	-	5
<i>Прибыль отчетного периода</i>	-	-	-	-	-	3 187	3 187	4	3 191
<b>Итого доходов, признанных в отчетном периоде</b>	-	-	-	5	-	3 187	3 192	4	3 196
<i>Физические лица, резиденты</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Физические лица, нерезиденты</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Новый выпуск обыкновенных акций</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Выплаченные дивиденды</i>	-	-	-	-	-	(3 800)	(3 800)	-	(3 800)
<b>СОСТОЯНИЕ 31 МАРТА 2008 ГОДА</b>	6 337	111	3 804	22	-	20 489	30 763	16	30 779
<b>СОСТОЯНИЕ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА</b>	6 337	111	3 804	(80)	(3 412)	23 594	30 354	2 994	33 348
<i>Изменения в результате изменений справедливой стоимости финансовых активов доступных к продаже</i>	-	-	-	(2)	-	-	(2)	-	(2)
<i>Резерв переоценки иностранной валюты</i>	-	-	-	-	31	-	31	(23)	8
Итого расходов, признанных в капитале и резервах	-	-	-	(2)	31	-	29	(23)	6
<i>Прибыль отчетного периода</i>	-	-	-	-	-	205	205	(230)	(25)
Итого доходов, признанных в отчетном периоде	-	-	-	(2)	31	205	234	(253)	(19)
<i>Приобретение дочернего общества</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Выплаченные дивиденды</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>СОСТОЯНИЕ 31 МАРТА 2009 ГОДА</b>	6 337	111	3 804	(82)	(3 381)	23 799	30 588	2 741	33 329

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

(2) Банк

В тысячах латов	Основной оплаченный капитал	Наценка эмиссии акций	Резервный капитал и прочие резервы	Резервы переоценки доступных к продаже финансовых активов	Нераспред еленная прибыль	Итого капитал и резервы
<b>СОСТОЯНИЕ НА 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА</b>	6 337	111	3 804	17	21 048	31 317
<i>Изменения в результате изменений справедливой стоимости доступных к продаже финансовых активов</i>	-	-	-	5	-	5
Итого доходы, признанные в капитале и резервах	-	-	-	5	-	5
<i>Прибыль отчетного года</i>	-	-	-	-	3 127	3 127
<b>Итого признанные доходы отчетного года</b>	-	-	-	5	3 127	3 132
Новый выпуск обыкновенных акций	-	-	-	-	-	-
Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	(3 800)	(3 800)
<b>СОСТОЯНИЕ НА 31 МАРТА 2008 ГОДА</b>	6 337	111	3 804	22	20 375	30 649
<b>СОСТОЯНИЕ НА 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА</b>	6 337	111	3 804	(80)	24 377	34 549
<i>Изменения в результате изменений справедливой стоимости доступных к продаже финансовых активов</i>	-	-	-	(2)	-	(2)
Итого доходы, признанные в капитале и резервах	-	-	-	(2)	-	(2)
<i>Прибыль отчетного года</i>	-	-	-	-	672	672
<b>Итого признанные доходы отчетного года</b>	-	-	-	(2)	672	670
Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	-	-
<b>СОСТОЯНИЕ НА 31 МАРТА 2009 ГОДА</b>	6 337	111	3 804	(82)	25 049	35 219

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

В тысячах латов	<u>Группа</u>		<u>Банк</u>	
	<u>2009</u> <u>(3 месяца)</u>	<u>2008</u> <u>(3 месяца)</u>	<u>2009</u> <u>(3 месяца)</u>	<u>2008</u> <u>(3 месяца)</u>
<b>Денежные средства от основной деятельности:</b>				
Прибыль до расчета подоходного налога с предприятий	832	3 848	865	3 773
Прибыль от прерванных операций до расчета подоходного налога с предприятий	(661)	-	-	-
Амортизация/износ нематериальных активов и основных средств	124	123	123	123
(Уменьшение)/прирост резервов по ненадежным долгам	852	(60)	858	(75)
Изменения переоценки вложений в уставной капитал родственных и ассоциированных предприятий	-	-	-	-
Убытки/(прибыль) от переоценки иностранной валюты	850	(40)	850	(41)
Убытки от переоценки финансовых активов	162	(454)	162	(454)
<b>Прирост денежных средств и их эквивалентов в результате основной деятельности перед изменениями в активах и пассивах</b>	<b>2 159</b>	<b>3 417</b>	<b>2 858</b>	<b>3 326</b>
Уменьшение/(прирост) финансовых активов удерживаемых в торговых целях	(178)	(387)	(178)	(387)
(Прирост)/уменьшение требований к кредитным учреждениям	7 744	1 397	7 744	1 397
Прирост кредитов	(3 525)	(8 824)	(3 474)	(8 637)
Уменьшение/(прирост) начисленных доходов и расходов будущих периодов	(94)	(79)	(92)	(88)
Уменьшение/(прирост) прочих активов	(1 679)	(569)	(1 715)	(564)
Прирост/(уменьшение) обязательств перед кредитными учреждениями	4	(4)	4	(4)
(Уменьшение)/прирост вкладов	806	(27 584)	804	(27 563)
Уменьшение финансовых обязательств, удерживаемых в торговых целях	-	-	-	-
(Уменьшение)/прирост начисленных расходов и доходов будущих периодов	(13)	113	(1)	132
(Уменьшение)/прирост прочих обязательств	22 506	3 488	22 471	3 352
	<b>27 730</b>	<b>(29 032)</b>	<b>28 421</b>	<b>(29 036)</b>
Уплаченный подоходный налог с предприятий	(443)	(459)	(440)	(456)
<b>Уменьшение денежных средств и их эквивалентов в результате основной деятельности</b>	<b>27 287</b>	<b>(29 491)</b>	<b>27 981</b>	<b>(29 492)</b>
<b>Движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности</b>				
Приобретение основных средств и нематериальных активов, нетто	(445)	(270)	(445)	(270)
(Уменьшение)/прирост доступных к продаже финансовых активов	-	(1 375)	-	(1 375)
Приобретение доступных к продаже нетто активов отчуждаемой группы	-	-	(1 669)	-
Нетто денежный поток отчуждаемой группы	(4 309)	-	-	-
Расходы на долгосрочные проекты	(2)	(2)	(2)	(2)
Продажа долгосрочных проектов	-	-	-	-
<b>(Уменьшение)/прирост денежных средств и их эквивалентов в результате инвестиционной деятельности</b>	<b>(4 756)</b>	<b>(1 647)</b>	<b>(2 116)</b>	<b>(1 647)</b>

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

В тысячах латов	Группа		Банк	
	2009 (3 месяца)	2008 (3 месяца)	2009 (3 месяца)	2008 (3 месяца)
<b>Движение денежных средств в результате финансовой деятельности</b>				
Выпуск эмитированных закладных	-	-	-	-
Эмиссия акций	-	-	-	-
Привлечение синдицированного займа/(возврат)	-	-	-	-
Привлечение субординированных обязательств	-	-	-	-
Выплата дивидендов	-	(3 800)	-	(3 800)
<b>(Уменьшение)/прирост денежных средств и их эквивалентов в результате финансовой деятельности</b>	<b>-</b>	<b>(3 800)</b>	<b>-</b>	<b>(3 800)</b>
<b>Уменьшение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>22 531</b>	<b>(34 938)</b>	<b>25 865</b>	<b>(34 939)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	56 285	163 475	56 285	163 475
(Убытки)/прибыль от переоценки иностранной валюты	(850)	40	(850)	41
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>	<b>77 966</b>	<b>128 577</b>	<b>81 300</b>	<b>128 577</b>

Расчет денег и их эквивалентов

В тысячах латов	Группа		Банк	
	2009 (3 месяца)	2008 (3 месяца)	2009 (3 месяца)	2008 (3 месяца)
Требования к прочим кредитным учреждениям, срок оплаты которых не превышает 3 месяца	58 287	121 702	61 621	121 702
Наличные деньги в кассе и корреспондентский счет в Банке Латвии	22 434	22 397	22 434	22 397
Обязательства перед прочими кредитными учреждениями, срок оплаты которых не превышает 3 месяца	(2 755)	(15 522)	(2 755)	(15 522)
<b>ДЕНЬГИ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ</b>	<b>77 966</b>	<b>128 577</b>	<b>81 300</b>	<b>128 577</b>

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

В тысячах латов	Группа		Банк	
	2009 (3 месяца)	2008 (3 месяца)	2009 (3 месяца)	2008 (3 месяца)
Полученные за отчетный период процентные доходы	2 761	3 791	2 734	3 762
Выплаченные за отчетный период процентные расходы	(637)	(520)	(646)	(531)

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 NEKUSTAMIE ĪPAŠUMI», предоставляемые коими услуги расширяют спектр услуг Банка. В 2008 году Банк, прямым и непрямым путями, приобрел участие в украинском банке «Мисто Банк», в целом получив 50,3% основного капитала данного банка. Более подробная информация о данном приобретении дана в приложении 6.

Настоящие финансовые отчеты были утверждены Правлением Банка 25 мая 2009 года.

**2 ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОЦЕНКИ**

**(1) Общие принципы**

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

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

Бухгалтерский учет Банка ведется на основании соответствующих бухгалтерских методов и политик, применение которых в течение отчетного периода было последовательным, и с предыдущего отчетного года изменения в них не производились.

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ И КОНСОЛИДИРОВАННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

2 ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОЦЕНКИ (продолжение)

(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>31.03.2009</u>	<u>31.12.2008</u>	<u>31.03.2008</u>
LVL 1 = EUR	1.423	1.423	1.423
USD	1.879	2.020	2.247
GBP	1.323	1.374	1.119
RUB	63.694	58.479	52.910

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ И КОНСОЛИДИРОВАННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

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

13 августа 2008 года в силу вступил новый «Закон о предотвращении легализации незаконно полученных средств и финансирования терроризма» (далее – Закон), который заменил закон, принятый в 1998 « О предотвращении легализации незаконно нажитых средств». Новый Закон включает правовые нормы, которые вытекают из Директивы Европейского Парламента и Совета 2005/60ЕК от 26 октября 2006 года и Директивы Европейской Комиссии 2006/70ЕК от 1 августа 2006 года. Согласно Закону Комиссии по рынку финансов и капитала 27 августа 2008 года издала нормативные Правила углубленного исследования клиентов (далее – Правила).

Новый Закон предусматривает ранее беспрецедентные обязанности и ответственность большинства физических и юридических лиц Латвии по предотвращению легализации незаконно полученных средств и финансирования терроризма, круг субъектов закона значительно расширен.

С новым Законом и Правилами вводится принцип «подхода, основанного на оценке рисков» к предотвращению легализации незаконно полученных средств и финансированию терроризма, который устанавливает необходимость постоянного проведения оценки рисков легализации незаконно полученных средств и финансирования терроризма, и с учетом этой оценки проводить изучение клиентов.

Учитывая новые требования, АО «TRASTA KOMERCBAŅKA» пересмотрело и усовершенствовало все документы системы внутреннего контроля по предотвращению легализации незаконно полученных средств и финансированию терроризма, а также работает над упорядочиванием дел клиентов согласно новым нормативным требованиям.

Банком утвержден план мероприятий на 2009 год, чтобы усовершенствовать систему внутреннего контроля по предотвращению легализации незаконно полученных средств и финансирования терроризма, основное внимание будет уделено введению новой автоматизированной системы по надзору клиентов.

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ И КОНСОЛИДИРОВАННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

**4 КОНТРОЛЬ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ**

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

Эти политики определяют принципы, по которым Банк определяет:

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

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

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

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

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ И КОНСОЛИДИРОВАННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

В тысячах латов	<u>Группа</u>		<u>Банк</u>	
	<u>31 марта</u> <u>2009 года</u>	<u>31 декабря</u> <u>2008 года</u>	<u>31 марта</u> <u>2009 года</u>	<u>31 декабря</u> <u>2008 года</u>
<b>5 КРЕДИТЫ И ИЗМЕНЕНИЯ В НАКОПЛЕНИЯХ ДЛЯ НЕНАДЕЖНЫХ ДОЛГОВ</b>				
Частные предприятия	101 269	96 476	96 333	91 914
Частные лица	23 447	23 412	23 052	23 013
Родственные предприятия	-	-	6 008	5 695
Финансовые учреждения	28	1 322	28	1 322
Персонал	1 777	1 786	1 562	1 565
Государственные предприятия	-	-	-	-
<b>Брутто-стоимость кредитов</b>	<b>126 521</b>	<b>122 996</b>	<b>126 983</b>	<b>123 509</b>
Накопления для кредитов, оцененные индивидуально	(5 359)	(4 497)	(5 180)	(4 312)
Общие накопления по кредитам	(456)	(466)	(456)	(466)
	<b>120 706</b>	<b>118 033</b>	<b>121 347</b>	<b>118 731</b>
<b>Разделение кредитов по видам кредитов:</b>				
Коммерческие кредиты	41 884	38 050	47 892	43 744
Ипотечные кредиты	47 834	47 591	47 658	47 424
Индустриальные кредиты	13 734	13 591	13 734	13 591
Кредиты на приобретение потребительских товаров	313	320	151	147
Финансовый лизинг	5 208	4 841	-	-
Овердрафты	985	1 076	985	1 076
Векселя	-	1 284	-	1 284
Обратные сделки «репо»	51	75	51	75
Кредиты под права требования клиента (факторинг)	599	818	599	818
Кредиты по расчетным картам	186	151	186	151
Гарантийный депозит	351	327	351	327
Прочие	15 376	14 872	15 376	14 872
	<b>126 521</b>	<b>122 996</b>	<b>126 983</b>	<b>123 509</b>
<b>Изменения в накоплениях на ненадежные долги во время отчетного периода:</b>				
	<u>Группа</u>		<u>Банк</u>	
	<u>2009</u>	<u>2008</u>	<u>2009</u>	<u>2008</u>
<b>Накопления на кредиты 1 января</b>	<b>4 963</b>	<b>1 576</b>	<b>4 778</b>	<b>1 472</b>
Образование дополнительных накоплений	818	2 957	809	2 840
Образование / (уменьшение) дополнительных общих накоплений	(10)	466	(10)	466
Уменьшение накоплений	(93)	(103)	(78)	(63)
Списание кредитов	-	-	-	-
Эффект от разницы курса	137	67	137	63
<b>Накопления на кредиты 31 марта/31 декабря</b>	<b>5 815</b>	<b>4 963</b>	<b>5 636</b>	<b>4 778</b>

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ И КОНСОЛИДИРОВАННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

6 УЧАСТИЕ В ОСНОВНОМ КАПИТАЛЕ РОДСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

Название, регистрационный номер и адрес предприятий Группы	Вид деятельности	31.03.2009 Вклады и доля участия				31.03.2008 Вклады и доля участия			
		Стоимос ть баланса активов	Стоимос ть приобре тения	Доля основног о капитал а (%)	Стоимост ь приобрете ния, уменьшен ная на накоплени я	Стоимос ть баланса активно в	Стоимос ть приобре тения	Доля основног о капитал а (%)	Стоимост ь приобрете ния, уменьшен ная на накоплени я
ООО «TKB Lizings», рег. № 40003591059, Латвия, Рига, Паласта 7	Операции лизинговые и по кредитованию	6 425	50	100	50	6 075	50	100	50
ООО «TKB Nekustamie īrašumi», рег. № 40003723143, Латвия, Рига, Паласта 7	Операции с недвижимостью	56	2	75	2	58	2	75	2
		6 481	52	-	52	6 133	52	-	52

Ниже приводится обобщенная финансовая информация о родственных предприятиях:

	31.03.2009	31.12.2008
Активы	6 481	6 133
Пассивы	(6 274)	(5 961)
<b>Активы, нетто</b>	<b>207</b>	<b>172</b>
Прибыль отчетного периода	35	107

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ И КОНСОЛИДИРОВАННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

7 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.

Учитывая кризисную ситуацию в мире, к концу этого 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", и приступила к поиску покупателя.

В рамках этого плана Банк заключил протокол намерений с украинской компанией "Unimax" о том, что до 30 октября 2009 года будет заключен договор о продаже, принадлежащих Банку 9,0055% долей Мисто Банка и 100% дочерней компании "Rolvenden Стандарт" компании "Unimax"; сумма запланированной сделки 30 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 31.03.2009	(57 298)	(3 787)
<b>Изменения нематериальной стоимости (резерв пересчета иностранной валюты)</b>	-	<b>1 811</b>

	<b>2009</b>
Чистые процентные доходы	569
Результат образования накоплений, нетто	(487)
Чистые комиссионные доходы	157
Прочие непроцентные доходы	(136)
Прочие непроцентные расходы	(759)
<b>Прибыль до расчета подоходного налога с предприятий</b>	<b>(656)</b>
Подоходный налога с предприятий	(5)
<b>Прибыль от прекращенных операций после расчета подоходного налога с предприятий</b>	<b>(661)</b>

<b>АКТИВЫ</b>	<b>2009</b>
Касса и требования к кредитным учреждениям со сроком востребования до 3 месяцев	4 643
Предназначенные для продажи финансовые активы	531
Требования к кредитным учреждениям со сроком востребования	1 247

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ И КОНСОЛИДИРОВАННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

свыше 3 месяцев	
Кредиты	51 342
Основные средства и нематериальные активы	6 613
Прочие активы	1 811
<b>Доступные к продаже активы отчуждаемой группы</b>	<b>66 187</b>
Нематериальная стоимость	3 787
<b>Доступные к продаже общие активы отчуждаемой группы</b>	<b>69 974</b>
<b>ПАССИВЫ</b>	
Обязательства перед кредитными учреждениями	18 931
Вклады	36 410
Прочие обязательства	566
<b>Пассивы, прямо связанные с доступными к продаже активами</b>	<b>55 907</b>
<b>Активы, нетто, прямо связанные с отчуждаемой группой</b>	<b>14 067</b>

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ И КОНСОЛИДИРОВАННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

8 АНАЛИЗ СЕГМЕНТОВ

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

(1) Баланс

В тысячах латов	Группа		Банк	
	31 марта 2009 года	31 декабря 2008 года	31 марта 2009 года	31 декабря 2008 года
Деньги и требования к центральному банку	22 434	19 235	22 434	19 235
Требования к кредитным учреждениям	59 234	56 270	62 562	56 270
Кредиты	125 542	122 325	126 021	122 844
Долговые расписки других государств	1 856	2 086	1 856	2 086
Акции и прочие вклады	498	408	13 444	11 685
Основные средства и нематериальные активы	10 566	12 056	6 760	6 437
Прочие активы	78 222	92 819	5 924	3 700
<b>Итого активы</b>	<b>298 352</b>	<b>305 199</b>	<b>239 001</b>	<b>222 257</b>
Обязательства перед кредитными учреждениями	2 809	10 562	2 809	10 562
Вклады	160 199	159 441	160 201	159 445
Долговые ценные бумаги	2 802	2 802	3 505	3 504
Прочие обязательства	85 544	83 265	25 800	4 120
Накопления и накопленные обязательства	6 259	5 020	6 187	4 991
Капитал	40 739	44 109	40 499	39 635
<b>Итого капитал и обязательства</b>	<b>298 352</b>	<b>305 199</b>	<b>239 001</b>	<b>222 257</b>
<b>Общие активы по внутренним отчетам Банка</b>	<b>298 352</b>	<b>305 199</b>	<b>239 001</b>	<b>222 257</b>
Объясняющие расхождения:				
<i>Накопления</i> <sup>1</sup>	(5 815)	(4 963)	(5 636)	(4 778)
<i>Прочие объясняющие расхождения</i> <sup>2</sup>	(6 194)	(21 320)	(260)	(344)
<b>Общие активы по требованиям МСФО</b>	<b>286 343</b>	<b>278 916</b>	<b>233 105</b>	<b>217 135</b>
<b>Общие обязательства по внутренним отчетам Банка</b>	<b>257 613</b>	<b>261 090</b>	<b>198 502</b>	<b>182 622</b>
Объясняющие расхождения:				
<i>Накопления</i> <sup>1</sup>	(5 815)	(4 963)	(5 636)	(4 778)
<i>Подчиненные обязательства</i> <sup>3</sup>	5 280	5 086	5 280	5 086
<i>Прочие объясняющие расхождения</i> <sup>2</sup>	(4 064)	(15 645)	(260)	(344)
<b>Общие обязательства по требованиям МСФО</b>	<b>253 014</b>	<b>245 568</b>	<b>197 886</b>	<b>182 586</b>

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

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

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

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ И КОНСОЛИДИРОВАННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

8 АНАЛИЗ СЕГМЕНТОВ (продолжение)

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

(2) Расчет прибыли или убытков

В тысячах латов	Группа		Банк	
	2009	2008	2009	2008
	(3 месяца)	(3 месяца)	(3 месяца)	(3 месяца)
Процентные доходы	3 034	3 807	3 028	3 764
Комиссионные доходы	1 378	1 858	1 376	1 853
Торговая прибыль	(115)	1 443	(114)	1 445
Снижение накоплений	154	43	178	46
Прочие доходы	18	161	16	123
<b>Итого доходы</b>	<b>4 469</b>	<b>7 312</b>	<b>4 484</b>	<b>7 231</b>
Процентные расходы	682	650	690	661
Комиссионные расходы	263	345	263	347
Административные расходы <sup>1</sup>	1 832	2 397	1 817	2 392
Налоговые расходы	196	657	193	646
Расходы на накопления	833	45	823	38
Прочие расходы	27	27	26	20
<b>Итого расходы</b>	<b>3 833</b>	<b>4 121</b>	<b>3 812</b>	<b>4 104</b>
<b>Прибыль</b>	<b>636</b>	<b>3 191</b>	<b>672</b>	<b>3 127</b>
Итого доходы до расчета внутренних доходов	4 412	5 665	4 404	5 617
Объясняющие расхождения <sup>2</sup>	-	-	-	-
<b>Итого доходы по требованиям МСФО</b>	<b>4 412</b>	<b>5 665</b>	<b>4 404</b>	<b>5 617</b>

<sup>1</sup> Административные расходы включают в себя расходы на износ.

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

Разделение доходов по месту нахождения клиентов

	2009 (3 месяца)		2008 (3 месяца)	
	Резиденты	Нерезиденты	Резиденты	Нерезиденты
	Латвии	Латвии	Латвии	Латвии
Процентные доходы	1 239	1 795	1 621	2 186
Комиссионные доходы	78	1 300	137	1 721
<b>Итого доходы</b>	<b>1 317</b>	<b>3 095</b>	<b>1 758</b>	<b>3 907</b>

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ И КОНСОЛИДИРОВАННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

7 АНАЛИЗ СЕГМЕНТОВ (продолжение)

Разделение доходов по месту нахождения клиентов

	2009 (3 месяца)		2008 (3 месяца)	
	Резиденты Латвии	Нерезиденты Латвии	Резиденты Латвии	Нерезиденты Латвии
Процентные доходы	1 205	1 823	1 584	2 180
Комиссионные доходы	76	1 300	132	1 721
<b>Итого доходы</b>	<b>1 281</b>	<b>3 123</b>	<b>1 716</b>	<b>3 901</b>

8 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ

Внебалансовые обязательства

В тысячах латов	Группа		Банк		
	31 марта 2009 года	31 декабря 2008 года	31 марта 2009 года	31 декабря 2008 года	
Возможные обязательства		683	440	886	646
<i>в т.ч. Поручительства (гарантии)</i>		499	260	886	646
<i>в т.ч. Доступные к продаже поручительства     отчуждаемой группы</i>		184	180	-	-
Обязательства перед клиентами	17 599	22 783	9 559	10 819	
<i>в т.ч. Неиспользованные кредитные лимиты</i>	1 972	2 949	2 181	3 083	
<i>в т.ч. Аккредитивы</i>	49	121	49	121	
<i>в т.ч. Арендные обязательства</i>	7 193	7 096	7 193	7 096	
<i>в т.ч. Прочие обязательства<sup>1</sup></i>	136	519	136	519	
<i>t.sk. Доступные к продаже обязательства пред     клиентами отчуждаемой группы</i>	8 249	12 098	-	-	
	<b>18 282</b>	<b>23 223</b>	<b>10 445</b>	<b>11 465</b>	
Накопления для внебалансовых обязательств	(20)	(54)	(136)	(209)	
	<b>18 262</b>	<b>23 169</b>	<b>10 309</b>	<b>11 256</b>	

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

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ И КОНСОЛИДИРОВАННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

10 СДЕЛКИ ГРУППЫ И БАНКА СО СВЯЗАННЫМИ ЛИЦАМИ

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

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

(1) Ниже указан объем сделок Группы со связанными лицами

В тысячах латов	31.03.2009				31.03.2008			
	Акционер ы	Прочие связанны е лица <sup>1</sup>	Совет и Правлени е	Итого	Акционер ы	Прочие связанны е лица <sup>1</sup>	Совет и Правлени е	Итого
<b>Активы</b>								
Кредиты	602	992	151	1 745	770	1 720	156	2 646
<i>Накопления для ненадежных кредитов</i>		(37)		(37)		(16)		(16)
Кредиты, нетто	602	955	151	1 708	770	1 704	156	2 630
<b>Пассивы</b>								
Вклады	22	271	251	544	10	215	399	624
<b>Внебалансовые статьи</b>								
Неиспользованные кредитные лимиты	11	8	18	37	11	11	14	36
<b>Расчет прибыли или убытков</b>								
Процентные доходы	7	12	2	21	14	9	2	25
Комиссионные доходы	-	10	-	10	-	1	1	2
Процентные расходы	-	(3)	(3)	(6)	-	(2)	(4)	(6)
Доходы по снижению накоплений, нетто	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие расходы	(4)	(14)	(6)	(24)	(5)	(11)	(10)	(26)

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

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ И КОНСОЛИДИРОВАННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

10 СДЕЛКИ ГРУППЫ И БАНКА СО СВЯЗАННЫМИ ЛИЦАМИ

(2) Ниже указан объем сделок Банка со связанными лицами

В тысячах латов	31.03.2009.				31.03.2008.					
	Акционеры	Прочие связанные лица <sup>1</sup>	Совет и Правление	Итого	Акционеры	Прочие связанные лица <sup>1</sup>	Совет и Правление	Итого	Акционеры	Прочие связанные лица <sup>1</sup>
<b>Активы</b>										
Кредиты	469	9 342	924	103	10 838	770	6 473	1 720	111	9 074
Накопления для ненадежных кредитов			(37)		(37)	-	-	(16)	-	(16)
Кредиты, нетто	469	9 342	887	103	10 801	770	6 473	1 704	111	9 058
<b>Пассивы</b>										
Вклады	22	3	271	251	547	10	72	215	399	696
<b>Внебалансовые статьи</b>										
Неиспользованные кредитные лимиты	11	209	8	18	246	11	1 625	11	14	1 661
<b>Расчет прибыли или убытков</b>										
Процентные доходы	7	90	12	2	111	14	58	9	2	83
Комиссионные доходы	-	3	10	-	13	-	3	1	1	5
Процентные расходы	-	-	(3)	(3)	(6)	-	-	(2)	(4)	(6)
Доходы по снижению накоплений, нетто	-	39	-	-	39	-	5	-	-	5
Прочие расходы	(4)	(30)	(14)	(6)	(54)	(5)	(34)	(11)	(10)	(60)

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

11 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.

\* \* \* \* \*