TRASTA KOMERCBANKA

A/S "TRASTA KOMERCBANKA"
STARPPOSMA SAĪSINĀTIE FINANŠU PĀRSKATI
UN KONSOLIDĒTIE FINANŠU PĀRSKATI
PAR PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS
2008. GADA 30. SEPTEMBRĪ
(NEAUDITĒTI)

SATURS **lpp.**

Starpperiodu bankas (grupas mātes uzņēmuma) vadības ziņojums 3

Bankas (grupas mātes uzņēmuma) padomes un valdes sastāvs 5

Finanšu pārskati un konsolidētie finanšu pārskati:

Peļņas un zaudējumu aprēķini un konsolidētie peļņas un zaudējumu aprēķini 6

Bilances un konsolidētās bilances 7

Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskati un konsolidētie kapitāla un rezervju izmaiņu pārskati 10

Naudas plūsmas pārskati un konsolidētie naudas plūsmas pārskati 12

Finanšu pārskatu pielikumi un konsolidētie finanšu pārskatu pielikumi 14 - 25

STARPPERIODU BANKAS (GRUPAS MĀTES UZŅĒMUMA) VADĪBAS ZIŅOJUMS

2008. gadā būtiski samazinājās Latvijas ekonomiskās attīstības tempi: valsts IKP pieaugums 2008. gada I. ceturksnī sastādīja 3.3% (pie 2007. gada vidējā rādītāja 10.3%), 2008. gada II. ceturksnī – 0.1%, bet 2008. gada III. ceturksnī notika pat IKP sarukums – par 4.2% (pēc ātra novērtējuma). Tādējādi, 2008. gada pirmajos 9 mēnešos notika Latvijas IKP kopējais sarukums par 0.4%, kas faktiski liecina par valstī sākošo recesiju. Par to liecina arī bezdarba līmenis, kas Latvijā nepārtraukti pieauga kopš 2008. gada maija un uz 2008. gada septembra beigām sastādīja 5.3%.

Vienlaicīgi Latvijā 2008. gada pirmajos 9 mēnešos joprojām pastāvēja 16.6% augsta inflācija (pie 2007. gada vidējā rādītāja 10.1%; tātad, Latvijā tiek novērota stagflācija), kas izraisīja iztikas minimuma pieaugumu šajā periodā par 21.2% un mazumtirdzniecības apjoma sarukumu 2008. gada septembrī par 13.4% (salīdzinot ar 2007. gada septembri). No citas puses, ārējās tirdzniecības apjoms 2008. gada pirmajos 9 mēnešos pieauga par 3.6% – galvenokārt pateicoties eksporta pieaugumam (tekošā konta deficīts 2008. gada I. pusgadā sastādīja 21.6% no IKP – pie 2007. gada vidējā rādītāja 22.8%).

Šajā situācijā Latvijas valdība bija piespiesta samazināt 2008. gada plānotos valsts izdevumus (par 169 milj. LVL) un gandrīz visu ieplānoto valsts budžeta proficītu (163 milj. LVL apmērā), pēdējais tika samazināts no 1% līdz 0.05% no IKP. Ar iepriekšējo valdību pieņemtais inflācijas apkarošanas plāns nesasniedza savu galamērķi, taču tā ietekmē samazinājās kreditēšanas pieauguma tempi.

Globālā finanšu krīze, kas sākās ASV nekustāmo īpašumu tirgū, izsauca tālāk ejošas sekas pasaules finanšu sektorā. Būtiski palielinājusies vērtspapīru, valūtu, izejvielu cenu volatilitāte. Samazinājās naudas un kapitāla tirgus likviditāte. Tomēr neskatoties uz sarežģīto situāciju Latvijas un pasaules finanšu sektorā 2008. gadā Banka turpināja attīstīties un tai izdevās saglabāt augstu rentabilitāti. Bankai izdevās saglabāt līderpozīcijas pēc kapitāla atdeves (ROE) – uz 2008. gada 30. septembri tā sastādīja 31.66%, un pēc ROA rādītāja uz to pašu datumu - 3.74%,kur Banka ieņēma 2. vietu starp Latvijas bankām.

Bankas aktīvu apjoms uz 2008. gada 30. septembri sasniedza 252.4 miljonus latu, kas ir 37.8 miljoniem latu mazāks par 2007. gada rezultātu. Savukārt piesaistīto noguldījumu apjoms sasniedza 180.6 miljonus latu, kas arī ir 52.1 miljoniem latu mazāk nekā 2007. gadā. Bankas kredītportfelis uz 2008. gada 30. septembri sasniedza 122 miljonus latu.

Bankas kapitāla un rezervju apjoms uz 2008. gada 30. septembri bija 35.5 miljonu latu. Bankas peļņa par 2008. gada 9 mēnešiem sastādīja 7.95 miljonu latu. 2008. gada oktobrī bija saņemta atļauja no FKTK par Bankas 6 mēnešu auditētās peļņas 6.8 miljonu latu iekļaušanu Bankas kapitāla pietiekamības aprēķinā, kas ļāva palielināt Bankas stabilitāti.

Bankas konsolidācijas grupu veido trīs meitas uzņēmumi: „TKB Nekustamie īpašumi", „TKB Līzings" un „Misto Banka". Grupas peļņa par 2008. gada 9 mēnešiem ir 8.3 miljoni latu un aktīvu apjoms uz pārskata perioda beigām sasniedza 344.2 miljonu latu.

Kā būtisku notikumu pēc bilances datuma jāatzīmē sindicētā kredīta 16 miljonu eiro apmērā atgriešana 2008.gada novembrī, līdz ar to Bankai vairāk nav sindicēto aizņēmumu.

STARPPERIODU BANKAS (GRUPAS MĀTES UZŅĒMUMA) VADĪBAS ZIŅOJUMS(turpinājums)

Vadība apstiprina, ka konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati no 4. līdz 25. lapai par periodu no 2008. gada 1. janvāra līdz 2008. gada 30. septembrim ir sagatavoti, pamatojoties uz atbilstošām grāmatvedības metodēm, kuru pielietojums ir bijis konsekvents, un vadības lēmumi un pieņēmumi attiecībā uz šo pārskatu sagatavošanu ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi. Vadība apstiprina, ka, sagatavojot pārskatus, tika ievēroti attiecīgie Starptautiskie finanšu pārskatu standarti, un šie finanšu pārskati tika sagatavoti, balstoties uz darbības turpināšanas principu.

Par pārskata periodu no 2008. gada 1.janvāra līdz 30.jūnijam banka ir sagatavojusi starpposma saīsinātos finanšu pārskatus, kuru auditu veica SIA „Ernst & Young Baltic" (Licence Nr.17). Pārskata periodā no 2008. gada 1.jūlija līdz 30.septembrim banka nav veikusi papildus starpposma auditu.

Šīs pārskats ir brīvi pieejams Bankas interneta mājas lapā www.tkb.lv.

Bankas vadības vārdā mēs gribam pateikties saviem klientiem un partneriem par izrādīto uzticību, akcionāriem – par atbalstu un darbiniekiem – par sekmīgo veikumu.

Gundars Grieze
Valdes priekšsēdētājs

Rīga,
2008. gada 24. novembrī

Padomes sastāvs

Vārds, uzvārds	Amats	Ievēlēšanas datums
Igors Buimisters	Padomes priekšsēdētājs	24.03.2006., atkārtoti 19.05.2006.
Alfrēds Čepānis	Padomes loceklis	30.03.1999., kārtējo reizi 19.05.2006.
Charles E.G. Treherne	Padomes loceklis	16.03.2001., kārtējo reizi 19.05.2006.

Pārskata periodā izmaiņas Padomes sastāvā nav bijušas.

Valdes sastāvs

Vārds, uzvārds	Amats	Ievēlēšanas datums
Gundars Grieze	Valdes priekšsēdētājs	28.06.1999., kārtējo reizi 23.03.2006.
Māris Fogelis	Valdes priekšsēdētāja pirmais vietnieks	28.06.1999., kārtējo reizi 23.03.2006.
Viktors Ziemelis	Valdes priekšsēdētāja vietnieks	28.03.2003., kārtējo reizi 23.03.2006.
Svetlana Krasovska	Valdes locekle	24.10.1995., kārtējo reizi 23.03.2006.
Tatjana Konnova	Valdes locekle	23.03.2006.

Pārskata periodā izmaiņas Valdes sastāvā nav bijušas.

PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINI UN KONSOLIDĒTIE PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINI

Tūkstošos latu	Pielikums	Grupa 2008 (9 mēneši)	Grupa 2007 (9 mēneši)	Banka 2008 (9 mēneši)	Banka 2007 (9 mēneši)
Procentu ienākumi		14 954	12 395	11 969	12 257
Procentu izdevumi		(4 313)	(1 434)	(2 220)	(1 436)
Tīrie procentu ienākumi		**10 641**	**10 961**	**9 749**	**10 821**
Uzkrājumu veidošanas rezultāts, neto		(812)	(2 557)	(526)	(2 492)
Tīrie procentu ienākumi pēc uzkrājumiem nedrošiem kredītiem		**9 829**	**8 404**	**9 223**	**8 329**
Komisijas naudas ienākumi		6 022	4 692	5 727	4 690
Komisijas naudas izdevumi		(1 055)	(1 272)	(1 023)	(1 272)
Tīrie komisiju ienākumi		**4 967**	**3 420**	**4 704**	**3 418**
Dividenžu ienākumi		4	15	4	15
Neto peļņa no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem		(2 565)	200	(3 133)	200
Neto realizētā peļņa/(zaudējumi) no pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem		139	29	139	29
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa		6 245	6 137	6 238	6 139
Pārējie ienākumi		659	274	581	267
Pārējie ne-procentu ienākumi		**4 482**	**6 655**	**3 829**	**6 650**
Personāla izdevumi		(4 974)	(3 311)	(4 389)	(3 243)
Administratīvie izdevumi		(2 815)	(2 459)	(2 491)	(2 482)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/nolietojums		(487)	(349)	(373)	(347)
Pārējie izdevumi		(104)	(58)	(92)	(55)
Pārējo uzkrājumu samazināšanas ienākumi		0	21	50	21
Pārējie ne-procentu izdevumi		**(8 380)**	**(6 156)**	**(7 295)**	**(6 106)**
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		**10 898**	**12 323**	**10 461**	**12 291**
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(2 552)	(2 271)	(2 507)	(2 267)
Pārskata gada peļņa		**8 346**	**10 052**	**7 954**	**10 024**
Attiecināma uz bankas akcionāriem		8 117	10 046	7 954	10 024
Attiecināma uz mazākuma līdzdalības daļu		229	6	-	-
Grupas peļņa uz vienu akciju (parastā un koriģētā), latos		**64.04**	**79.26**	**-**	**-**

BILANCES UN KONSOLIDĒTAS BILANCES

Tūkstošos latu	Pielikums	Grupa 2008.gada 30.septembris	Grupa 2007.gada 31.decembris	Banka 2008.gada 30.septembris	Banka 2007.gada 31.decembris
AKTĪVI					
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku un citām centrālām bankām		**26 096**	**17 993**	**23 041**	**17 993**
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu līdz 3 mēnešiem		**68 335**	**150 832**	**59 374**	**150 832**
Prasības uz pieprasījumu		*49 299*	*115 927*	*45 816*	*115 927*
Pārējās prasības		*19 036*	*34 905*	*13 558*	*34 905*
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi		**8 667**	**8 345**	**4 217**	**8 345**
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu		*4 245*	*5 918*	*3 078*	*5 918*
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksēti ienākumu		*4 336*	*2 380*	*1 053*	*2 380*
Atvasinātie finanšu instrumenti		*86*	*47*	*86*	*47*
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi		**9 107**	**6 257**	**8 401**	**6 257**
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu		*9 058*	*6 192*	*8 352*	*6 192*
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu		*49*	*65*	*49*	*65*
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu virs 3 mēnešiem		**10 775**	**6 432**	**9 593**	**6 432**
Kredīti	5	**191 007**	**91 561**	**122 040**	**92 290**
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi		**438**	**268**	**235**	**257**
Ilgtermiņa projektu veidošanas izdevumi		**2 238**	**2 217**	**2 238**	**2 217**
Pamatlīdzekļi		**12 813**	**2 148**	**3 201**	**2 142**
Nemateriālie aktīvi		**6 815**	**205**	**209**	**205**
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	6	**-**	**-**	**12 202**	**2**
Uzņēmumu ienākuma nodokļa prasības		**141**	**-**	**139**	**-**
Atliktā nodokļa aktīvi		**31**	**24**	**30**	**25**
Pārējie aktīvi		**7 690**	**3 218**	**7 439**	**3 130**
KOPĀ AKTĪVI		**344 153**	**289 500**	**252 359**	**290 127**

BILANCES UN KONSOLIDĒTAS BILANCES (turpinājums)

Tūkstošos latu	Pielikums	Grupa 2008.gada 30.septembris	Grupa 2007.gada 31.decembris	Banka 2008.gada 30.septembris	Banka 2007.gada 31.decembris
PASĪVI					
Saistības pret kredītiestādēm		**35 369**	**16 561**	**17 002**	**16 561**
Saistības uz pieprasījumu		*7 498*	*4 850*	*4 688*	*4 850*
Termiņsaistības ar pieprasījuma termiņu līdz 3 mēnešiem		*7 747*	*500*	*781*	*500*
Termiņsaistības ar pieprasījuma termiņu virs 3 mēnešiem		*20 124*	*11 211*	*11533*	*11 211*
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības		**-**	**2**	**-**	**2**
Atvasinātie finanšu instrumenti		*-*	*2*	*-*	*2*
Noguldījumi		**247 205**	**232 651**	**180 559**	**232 697**
Saistības uz pieprasījumu		*173 371*	*204 764*	*162 974*	*204 810*
Termiņsaistības		*73 834*	*27 887*	*17 585*	*27 887*
Emitētie parāda vērtspapīri		**2 817**	**2 812**	**3 523**	**3 518**
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi		**1 109**	**711**	**1 100**	**698**
Uzkrājumi iespējamām saistībām		**48**	**-**	**25**	**-**
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības		**887**	**779**	**30**	**766**
Pārējās saistības		**10 091**	**3 393**	**9 492**	**3 360**
Saistības pirms pakārtotām saistībām		**297 526**	**256 909**	**211 731**	**257 602**
Pakārtotās saistības		**5 155**	**1 208**	**5 155**	**1 208**
KOPĀ SAISTĪBAS		**302 681**	**258 117**	**216 886**	**258 810**

BILANCES UN KONSOLIDĒTAS BILANCES (turpinājums)

Tūkstošos latu	Pielikums	Grupa 2008.gada 30.septembris	Grupa 2007.gada 31.decembris	Banka 2008.gada 30.septembris	Banka 2007.gada 31.decembris
KAPITĀLS UN REZERVES					
Apmaksātais pamatkapitāls		6 337	6 337	6 337	6 337
Akciju emisijas uzcenojums		111	111	111	111
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves		3 804	3 804	3 804	3 804
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerves		10	17	19	17
Nesadalītā peļņa		25 419	21 102	25 202	21 048
Kapitāls un rezerves, kas attiecas uz Bankas akcionāriem		**35 681**	**31 371**	**35 473**	**31 317**
Mazākuma akcionāru līdzdalības daļa		**5 791**	**12**	**-**	**-**
Kopā kapitāls un rezerves		**41 472**	**31 383**	**35 473**	**31 317**
KOPĀ SAISTĪBAS UN KAPITĀLS UN REZERVES		**344 153**	**289 500**	**252 359**	**290 127**

KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATI UN KONSOLIDĒTIE KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATI

(1) Grupa

Tūkstošos latu	Apmaksātais pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerves	Nesadalītā peļņa	Kopā	Mazākuma akcionāru līdzdalības daļa	Kopā kapitāls un rezerves
STĀVOKLIS 2006. GADA 31. DECEMBRĪ	**5 537**	**111**	**3 804**	**103**	**10 138**	**19 693**	**7**	**19 700**
Izmaiņas pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu patiesās vērtības izmaiņu rezultātā	-	-	-	*(86)*	-	*(86)*	-	*(86)*
Kopā ienākumi atzītie kapitālā un rezervēs	-	-	-	(86)	-	(86)	-	(86)
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	*10 046*	*10 046*	*6*	*10052*
Kopa pārskata gada atzītie ienākumi	-	-	-	(86)	10 046	9 960	6	9 966
	-	-	-	-	(5 000)	(5 000)	-	(5 000)
STĀVOKLIS 2007. GADA 30. SEPTEMBRĪ	**5 537**	**111**	**3 804**	**17**	**15 184**	**24 653**	**13**	**24 666**
STĀVOKLIS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ	**6 337**	**111**	**3 804**	**17**	**21 102**	**31 371**	**12**	**31 383**
Izmaiņas kapitālā un rezervēs	-	-	-	-	-	-	*5 559*	5 559
Izmaiņas pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu patiesās vērtības izmaiņu rezultātā	-	-	-	*(7)*	-	*(7)*	*(9)*	(16)
Kopā ienākumi atzītie kapitālā un rezervēs	-	-	-	(7)	-	(7)	(9)	(16)
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	*8 117*	*8 117*	*229*	*8 346*
Kopa pārskata gada atzītie ienākumi	-		-	(7)	8 117	8 110	220	8 330
Izmaksātās dividendes	-	-	-	-	(3 800)	(3 800)	-	(3 800)
STĀVOKLIS 2008. GADA 30. SEPTEMBRĪ	**6 337**	**111**	**3 804**	**10**	**25 419**	**35 681**	**5 791**	**41 472**

KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATI UN KONSOLIDĒTIE KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATI

(2) Banka

Tūkstošos latu	Apmak-sātais pamat-kapitāls	Akciju emisijas uzceno-jums	Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtē-šanas rezerves	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
STĀVOKLIS 2006. GADA 31. DECEMBRĪ	**5 537**	**111**	**3 804**	**103**	**10 142**	**19 697**
Izmaiņas pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu patiesās vērtības izmaiņu rezultātā	-	-	-	*(86)*	-	*(86)*
Kopā ienākumi atzītie kapitālā un rezervēs	-	-	-	(86)	-	(86)
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	*10 024*	*10 024*
Kopa pārskata gada atzītie ienākumi	-	-	-	(86)	10 024	9 938
Izmaksātās dividendes					(5 000)	(5 000)
STĀVOKLIS 2007. GADA 30. SEPTEMBRĪ	**5 537**	**111**	**3 804**	**17**	**15 166**	**24 635**
STĀVOKLIS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ	**6 337**	**111**	**3 804**	**17**	**21 048**	**31 317**
Izmaiņas pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu patiesās vērtības izmaiņu rezultātā	-	-	-	*2*	-	*2*
Kopā izdevumi atzītie kapitālā un rezervēs	-	-	-	2	-	2
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	*7 954*	*7 954*
Kopa pārskata gada atzītie ienākumi	-		-	2	7 954	7 956
Izmaksātās dividendes	-	-	-	-	(3 800)	(3 800)
STĀVOKLIS 2008. GADA 30. SEPTEMBRĪ	**6 337**	**111**	**3 804**	**19**	**25 202**	**35 473**

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATI UN KONSOLIDĒTIE NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATI

Tūkstošos latu	Grupa 2008 (9 mēneši)	Grupa 2007 (9 mēneši)	Banka 2008 (9 mēneši)	Banka 2007 (9 mēneši)
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā:				
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	10 669	12 317	10 461	12 291
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/nolietojums	487	349	373	347
Uzkrājumu nedrošiem parādiem (samazinājums)/pieaugums	792	2 516	540	2 449
Pārējo uzkrājumu samazinājums/pieaugums	27	(21)	25	(21)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas (peļņa)/zaudējumi	(843)	(318)	(854)	(338)
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu aktīvu pārvērtēšanas (peļņa)/zaudējumi	2178	87	2178	87
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu atsavināšanas peļņa	-	(186)	-	(186)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	**13 310**	**14 744**	**12 723**	**14 629**
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu aktīvu pieaugums	286	(3 876)	1 948	(3 876)
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pieaugums	(2 165)	(1 240)	(2 142)	(1 240)
Prasību pret kredītiestādēm samazinājums	(1 997)	370	(3 161)	370
Kredītu pieaugums	(38 016)	(39 120)	(30 290)	(39 761)
Uzkrāto ienākumu un nākamo periodu izdevumu samazinājums/(pieaugums)	372	(3)	22	-
Pārējo aktīvu pieaugums	(4 170)	(1 299)	(4 309)	(1 248)
Saistību pret kredītiestādēm pieaugums/(samazinājums)	5 459	(96)	322	(96)
Noguldījumu pieaugums	(46 269)	(9 909)	(52 138)	(9 927)
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu saistību samazinājums	-	2	-	2
Uzkrāto izdevumu un nākamo periodu ienākumu pieaugums	375	208	402	196
Pārējo saistību pieaugums/(samazinājums)	4 277	(6 063)	6 116	(6 068)
	(68 538)	**(46 282)**	**(70 507)**	**(47 019)**
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(3 420)	(2 400)	(3 387)	(2 391)
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/pieaugums pamatdarbības rezultātā	**(71 958)**	**(48 682)**	**(73 894)**	**(49 410)**
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā				
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde, neto	(1 345)	(1 148)	(1 436)	(1 146)
Līdzdalības saistīto uzņēmumu kapitālā iegāde	(11 976)	-	(12 200)	-
Ilgtermiņa projektu pārdošana	-	2 673	-	2 673
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/pieaugums ieguldījumu darbības rezultātā	**(13 321)**	**1 525**	**(13 636)**	**1 527**

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATI UN KONSOLIDĒTIE NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATI (turpinājums)

Tūkstošos latu	Grupa 2008 (9 mēneši)	Grupa 2007 (9 mēneši)	Banka 2008 (9 mēneši)	Banka 2007 (9 mēneši)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Emitēto ķīlu zīmju izmaiņas/pārdošana	-	2 826	-	3 532
Pakārtotā kapitāla izmaiņas	3 947	-	3 947	-
Dividenžu izmaksas	(3 800)	(5 000)	(3 800)	(5 000)
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/ pieaugums finansēšanas darbības rezultātā	**147**	**(2 174)**	**147**	**(1 468)**
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/pieaugums	**(85 132)**	**(49 331)**	**(87 383)**	**(49 351)**
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	**163 475**	**187 562**	**163 475**	**187 562**
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa	**843**	**318**	**854**	**338**
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	**79 186**	**138 549**	**76 946**	**138 549**

Naudas un tās ekvivalentu aprēķins

Tūkstošos latu	Grupa 2008 (9 mēneši)	Grupa 2007 (9 mēneši)	Banka 2008 (9 mēneši)	Banka 2007 (9 mēneši)
Prasības pret citām kredītiestādēm, kuru atmaksas termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	68 335	119 786	59 374	119 786
Skaidrā nauda kasē un korespondējošais konts Latvijas Bankā	26 096	23 362	23 041	23 362
Saistības pret citām kredītiestādēm, kuru atmaksas termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	(15 245)	(4 599)	(5 469)	(4 599)
NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI	**79 186**	**138 549**	**76 946**	**138 549**

Saņemto un (samaksāto) procentu ienākumu/(izdevumu) summu atspoguļojums sniegts zemāk:

Tūkstošos latu	Grupa 2008 (9 mēneši)	Grupa 2007 (9 mēneši)	Banka 2008 (9 mēneši)	Banka 2007 (9 mēneši)
Pārskata periodā saņemtie procentu ienākumi	14 126	11 725	11 716	11 634
Pārskata periodā samaksātie procentu izdevumi	(3 947)	(1 477)	(2 149)	(1 477)

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

1 VISPARĪGĀ INFORMĀCIJA

AS TRASTA KOMERCBANKA (tālāk tekstā – Banka) ir Latvijas Republikas Komercreģistrā ar vienoto reģistrācijas Nr. 40003029667 reģistrēta akciju sabiedrība, kura darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu un Latvijas Bankas izsniegto licenci Nr.8 kredītiestādes darbībai. Bankas juridiskā adrese ir Miesnieku iela 9, Rīga, Latvija, LV-1050. Banka sniedz pilnu finanšu pakalpojumu klāstu. Bankas darbības prioritāte ir ekskluzīvā bankas servisa sniegšana juridiskām un fiziskām personām.

Bankai ir piecas pārstāvniecības ārpus Latvijas, t.i. Kanādā, Kazahstanā, Ukrainā, Baltkrievijā un Bulgārijā, kuru uzdevums ir pārstāvēt bankas intereses attiecīgajās valstīs, kā arī uzturēt attiecības ar Bankas klientiem un sniegt tiem nepieciešamo informāciju. Bankai ir viena ārzemju filiāle Kiprā un divas Latvijā – Liepājā un Daugavpilī. To funkcijās ietilpst finanšu pakalpojumu sniegšana Bankas klientiem.

Banka ir nodibinājusi divus Latvijas meitas uzņēmumus, t.i. SIA „TKB LĪZINGS" un SIA „TKB NEKUSTAMIE ĪPAŠUMI", kuru sniegtie pakalpojumi paplašina Bankas pakalpojumu klāstu. 2008.gada aprīlī Banka tiešā un netiešā veidā iegādājās līdzdalību Ukrainas bankā „Misto banka", kopumā iegūstot 50.3% no šīs bankas pamatkapitāla. Detalizētāka informācija par šo iegādi ir sniegta 5 pielikumā.

Šos finanšu pārskatus 2008. gada 24. novembrī ir apstiprinājusi Bankas Valde

2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI

(1) Vispārīgie principi

Šie starpposma saīsinātie finanšu pārskati tika sagatavoti saskaņā ar 34. Starptautisko grāmatvedības standartu un neietver pilnu finanšu pārskatu komplektu, kā to pieprasa 1. SGS „Finanšu pārskatu sniegšana". Līdz ar ko šie starpposma saīsinātie finanšu pārskati būtu jāanalizē kopā ar iepriekšējā pārskata gada Grupas un Bankas finanšu pārskatiem.

Finanšu pārskatā lietojamā naudas izteiksmes vienība ir Latvijas Republikas naudas vienība – **lats**. Visas summas finanšu pārskatā tiek uzrādītas **tūkstošos**.

Bankas grāmatvedības uzskaite tiek kārtota, pamatojoties uz atbilstošām grāmatvedības metodēm un politikām, kuru pielietošana pārskata periodā ir bijusi konsekventa un kopš iepriekšēja pārskata gada izmaiņas tajās netika veiktas, izņemot šādus grozījumus, kuru piemērošana ir obligāta finanšu gadiem, kas sākušies 2008. gada 1. janvārī un vēlāk:

SFPIK interpretācija Nr. 11 „SFPS Nr. 2 - Darījumi Koncerna ietvaros un maksājumi ar pašu akcijām"

Šī interpretācija nosaka, ka darījumus, kuros uzņēmuma darbiniekam tiek piešķirtas tiesības uz kāda uzņēmuma pašu kapitāla instrumentiem, jāuzskaita kā darījumus, par kuriem norēķini veikti ar akcijām, pat tad, ja uzņēmums iegādājas šos instrumentus no citas personas, vai nepieciešamos pašu kapitāla instrumentus nodrošina kapitāla daļu īpašnieki. Šīs interpretācijas piemērošana nav ietekmējusi ne Bankas finansiālo stāvokli, ne tās darbības rezultātu.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI (turpinājums)

(1) Vispārīgie principi (turpinājums)

SFPIK interpretācija Nr. 14 „SGS Nr. 19 – Noteikta pensiju plāna aktīva ierobežojums, minimālās finansējuma prasības un to savstarpējā iedarbība"

Šajā interpretācijā izklāstīts, kā noteikt ierobežojumu noteikta pensiju plāna pārpalikumam, kas saskaņā ar SGS Nr. 19 „Darbinieku pabalsti" var tikt atzīts kā aktīvs.

Grozījumi SFPS Nr. 2 „Maksājumi ar akcijām – akciju piešķiršanas nosacījumi un anulēšana"

Banka nolēma piemērot grozījumus SFPS Nr. 2, sākot ar 2008. gada 1.janvāri. SFPS Nr. 2 tika grozīts, lai precizētu akciju piešķiršanas nosacījumu definīciju un noteiktu, kā grāmatvedības uzskaitē jāatspoguļo atlīdzība akciju piešķiršanas veidā, kas faktiski tika anulēta, jo netika izpildīts kāds no nosacījumiem, kas neietilpst akciju piešķiršanas nosacījumiem. Šo grozījumu pieņemšana nav ietekmējusi ne Bankas finansiālo stāvokli, ne tās darbības rezultātu.

Šo standartu pieņemšanas rezultātam nebija būtiskas ietekmes uz Bankas darbību.

(2) Konsolidācijas principi

Banka veica finanšu pārskata konsolidāciju ar saviem meitas uzņēmumiem saskaņā ar 27. Starptautisko grāmatvedības standartu. Informācija par Bankas meitas uzņēmumiem ir atspoguļota 6 pielikumā. Konsolidācija tika veikta pamatojoties uz kontroli par uzņēmumu darbību, kas izriet no balsstiesību vairākuma meitas uzņēmumos.

(3) Pielietojamie ārvalstu valūtu kursi

		30.09.2008	31.12.2007	30.09.2007
LVL 1 =	EUR	1.423	1.423	1.423
	USD	2.058	2.066	2.012
	GBP	1.127	1.038	0.998
	RUB	51.546	50.761	50.251

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

3 NOZIEDZĪGI IEGŪTU LĪDZEKĻU LEGALIZĀCIJAS UN TERORISMA FINANSĒŠANAS NOVĒRŠANAS IEKŠĒJĀS KONTROLES SISTĒMA

Kredītiestādes, sniedzot saviem klientiem finanšu pakalpojumus, apzinās, ka pastāv risks tikt iesaistītām noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas procesā, tāpēc tās aktīvi rīkojas, lai pastiprinātu kontroles sistēmas šajā jomā.

Arī Banka apzinās, ka, sniedzot saviem klientiem finanšu pakalpojumus, tai pastāv risks tikt iesaistītai noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā un terorisma finansēšanā.

Lai novērstu iespēju izmantot Bankas sniegtos finanšu pakalpojumus noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijai un terorisma finansēšanai, ir izveidota un darbojas iekšējās kontroles sistēma (turpmāk IKS), kas ietver sevī pasākumu un procedūru kopumu iepriekšminētā riska minimizēšanai.

IKS ietvaros Bankā ir noteikta klientu (patieso labuma guvēju), neparastu un aizdomīgu finanšu darījumu identificēšanas, kontroles un ziņojumu sniegšanas kārtība, ir izstrādāta uz risku balstīta pieeja potenciālo klientu akceptēšanai un klientu veikto darījumu uzraudzībai, regulāri tiek veikta darbinieku apmācība, lai nodrošinātu tiem nepieciešamās zināšanas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jautājumos un šo zināšanu praktisko pielietojumu bankas IKS dokumentos paredzēto darbību izpildē.

Cīņa pret noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju un terorisma finansēšanu joprojām ir viena no Latvijas prioritātēm, kas tiek risināta visaugstākajā līmenī.

2008. gada 11. jūnijā Valsts prezidents, pamatojoties uz Latvijas Republikas Satversmes 71. pantu, nodeva Likuma „Par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanu" jauno redakciju Saeimai otrreizējai caurlūkošanai. Saskaņošanas stadijā ir Finanšu un kapitāla tirgus komisijas Kredītiestāžu klientu padziļinātās izpētes noteikumi. Šo dokumentu pieņemšana būs nozīmīgs solis Eiropas Savienības 3. direktīvas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas jomā ieviešanā, kā arī tie precizēs un detalizēs uz risku novērtējumu balstītās pieejas ieviešanu klientu akceptēšanas un darbības izpētes procesā.

Attiecīgi, pēc minēto normatīvo aktu pieņemšanas, Bankā būs jāveic apjomīgs darbs, lai veiktu izmaiņas un uzlabojumus iekšējās kontroles sistēmas dokumentos, nodrošinot atbilstību jaunajiem normatīvajiem aktiem.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

4 RISKU KONTROLE UN VADĪŠANA

Finanšu risku pārvaldīšanai un Bankas darbības raksturojošo rādītāju normatīvu ievērošanai - kapitāla pietiekamības, likviditātes, ārvalstu valūtu pozīcijas, kā arī Bankas darījumu risku kontrolei un pārvaldīšanai, ir apstiprinātas Risku pārvaldīšanas politika un citas politikas, t.sk. Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa politiku, Likviditātes pārvaldīšanas politiku, Ārvalstu valūtas riska pārvaldīšanas politiku, Valsts riska pārvaldīšanas politika, Kredītpolitika, Tirdzniecības portfeļa politika un citas, kuras ir apstiprinājusi Bankas Valde un Padome. Attiecīgās politikas ir izstrādās atbilstoši Bankas stratēģiskajam plānam un nepārtraukti tiek pilnveidotas, ievērojot tirgus un Bankas pamatdarbības attīstību.

Šīs politikas nosaka principus pēc kuriem Banka nosaka:

- ✓ vispārējās nostādnes, pēc kurām Banka vadās savā darbībā, lai samazinātu visa veida riskus, kas varētu novest pie zaudējumiem;
- ✓ riska darījumu un citu risku, kādiem savā darbībā ir pakļauta Banka, klasifikāciju;
- ✓ vispārējo ikdienas Bankas riska darījumu kontroli un tā pārvaldīšanu.

Bankas risku pārvaldīšanas politiku pamatmērķis ir aprakstīt un noteikt līdzekļu kopumu, ar kuru palīdzību tiktu maksimāli samazināta varbūtība Bankai ciest zaudējumus, gadījumos kad Bankas ieguldītie vai tai pienākošies līdzekļi netiktu atmaksāti laikā un pilnā apmērā, vai arī Banka nestu cita veida zaudējumus.

Bankas risku pārvaldīšanas politikas realizē Bankas Padome, Valde, Aktīvu-pasīvu pārvaldīšanas komiteja (turpmāk ALCO), Kredītkomiteja, Kredītu novērtēšanas komiteja, kā arī Bankas attiecīgās riska darījumu kontroles struktūrvienības.

Grupas risku kontroles un vadīšanas politikas būtiski neatšķīrās no Bankas politikām. Šo politiku padziļinātā salīdzināšana tiks veikta līdz pārskata gada beigām.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu	Grupa 2008.gada 30.septembris	Grupa 2007.gada 31.decembris	Banka 2008.gada 30.septembris	Banka 2007.gada 31.decembris

5 KREDĪTI UN UZKRĀJUMU NEDROŠIEM PARĀDIEM IZMAIŅAS

Privātuzņēmumi	146 320	68 097	92 043	62 590
Privātpersonas	45 538	22 287	23 291	21 795
Radniecīgie uzņēmumi	-	-	5 979	6 624
Finanšu iestādes	2 965	1 325	1 269	1 325
Personāls	1 484	1 428	1 470	1 428
Valsts uzņēmumi	10	-	-	-
Kredītu bruto vērtība	**196 317**	**93 137**	**124 052**	**93 762**
Uzkrājumi kredītiem, ***novērtēti individuāli***	(5 310)	(1 576)	(2 012)	(1 472)
	191 007	**91 561**	**122 040**	**92 290**

Kredītu sadalījums pa kredītu veidiem:

Komerckredīti	83 895	34 235	45 590	40 859
Hipotekārie kredīti	46 187	37 532	44 568	37 257
Industriālie kredīti	18 514	4 647	14 003	4 647
Kredīti patēriņa preču iegādei	20 158	395	142	170
Finanšu līzings	5 083	5 499	-	-
Overdrafti	4 504	1 685	1 921	1 685
Vekseļi	1 622	1 782	1 622	1 782
Reverse REPO	296	648	296	648
Kredīti pret klienta prasījuma tiesībām (faktorings)	783	346	783	346
Maksājumu karšu kredīti	319	173	171	173
Drošības depozīts	320	315	320	315
Pārējie	14 636	5 880	14 636	5 880
	196 317	**93 137**	**124 052**	**93 762**

Uzkrājumu nedrošiem parādiem izmaiņas pārskata perioda laikā:

	Grupa 2008	Grupa 2007	Banka 2008	Banka 2007
Uzkrājumi kredītiem 1. janvārī	**1 576**	**1 606**	**1 472**	**1 604**
Papildu uzkrājumu veidošana	1 009	163	549	111
Uzkrājumu samazināšana	(194)	(78)	(48)	(129)
Kredītu norakstīšana	-	(30)	-	(30)
Efekts no kursa starpības	39	(85)	39	(84)
Pieaugums meitas uzņēmuma iegādes rezultātā	2 880	-	-	-
Uzkrājumi kredītiem 30. septembrī/ 31. decembrī	**5 310**	**1 576**	**2 012**	**1 472**

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

6 LĪDZDALĪBA RADNIECĪGO UZŅĒMUMU PAMATKAPITĀLĀ

		30.09.2008 Ieguldījumi un līdzdalības daļa				31.12.2007 Ieguldījumi un līdzdalības daļa			
Grupas uzņēmumu nosaukums, reģistrācijas numurs un adrese	Darbības veids	Aktīvu bilances vērtība	Iegādes vērtība	Pamat kapitāla daļa (%)	Iegādes vērtība, samazināta par uzkrājumiem	Aktīvu bilances vērtība	Iegādes vērtība	Pamat kapitāla daļa (%)	Iegādes vērtība, samazināta par uzkrājumiem
SIA „TKB Līzings", reģ.Nr.40003591059, Latvija, Rīga, Palasta 7	Līzinga un kreditēšanas operācijas	6 330	50	100	50	6 904	50	100	-
SIA „TKB Nekustamie īpašumi", reģ. Nr. 40003723143, Latvija, Rīga, Palasta 7	Operācijas ar nekustamo īpašumu	57	2	75	2	51	2	75	2
KB „Misto Bank", reģ. Nr. 20966466, Ukraina, Odesa, Fontanskaja doroga 11	Bankas pakalpojumu sniegšana	101 250	12 150	50.3	12 150	-	-	-	-
		107 637	**12 202**	**-**	**12 202**	**6 955**	**52**	**-**	**2**

2008.gada aprīlī Banka ir iegādājusies 9,0055% Ukrainas komercbankas Misto Bank (reģistrācijas kods 20966466) daļu. Tāpat Banka ir iegādājusies 100% meitas uzņēmuma ar ārvalstu investīciju „Rolvenden Standart" (vienotā Ukrainas uzņēmumu un organizāciju reģistra kods 31069036) daļas, kura aktīvos ir 41,2945% Misto Bankas daļu. Banka ir vērsusies Ukrainas Nacionālajā Bankā, lai saņemtu atļauju būtiskas līdzdalības iegūšanai komercbankā Misto Banka. Kontrole pār ieguldījumu tika iegūta 2008. gada 27. jūnijā, kad izmaiņas Misto Bankas uzraugojošajā padomē, kur divi no trīs padomes locekļiem pārstāv Banku, apstiprināja Ukrainas Nacionālā banka.

Meitas uzņēmumu finanšu pārskatu rādītāju iekļaušanai Grupas konsolidētajos finanšu pārskatos tika izmantotas metodes, kas ir aprakstītas šī pārskata 2. pielikumā. Meitas uzņēmumu akcijas nekotējas biržās.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

7 SEGMENTU ANALĪZE

Turpmākā analīze uzrāda Grupas un Bankas segmentus balstoties uz iekšējām atskaitēm.

(1) Bilance

Tūkstošos latu

Tūkstošos latu	Grupa 2008.gada 30septembris	Grupa 2007.gada 31.decembris	Banka 2008.gada 30.septembris	Banka 2007.gada 31.decembris
Nauda un prasības pret centrālo banku	23 778	17 993	22 758	17 993
Prasības pret kredītiestādēm	81 320	157 090	69 130	157 669
Kredīti	193 876	92 942	123 645	93 526
Citu valstu parādzīmes	12 765	11 809	11 249	11 809
Akcijas un citi ieguldījumi	4 384	2 445	13 303	2 446
Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi	21 866	4 571	5 648	4 493
Citi aktīvi	11 915	5 012	8 971	4 960
Kopā aktīvi	**349 904**	**291 862**	**254 704**	**292 896**
Saistības pret kredītiestādēm	35 096	16 643	16 755	21 694
Noguldījumi	245 696	232 575	180 450	227 768
Parāda vērtspapīri	2 802	2 798	3 505	3 501
Citas saistības	14 384	5 673	11 430	4 535
Uzkrājumi un uzkrātās saistības	5 377	1 582	2 014	2 619
Kapitāls	46 549	32 591	40 550	32 779
Kopā kapitāls un saistības	**349 904**	**291 862**	**254 704**	**292 896**
Kopējie aktīvi pēc Bankas iekšējām atskaitēm	**349 904**	**291 862**	**254 704**	**292 896**
Paskaidrojošās starpības:				
Uzkrājumi [1]	*(5 377)*	*(1 581)*	*(2 014)*	*(1 472)*
Citas paskaidrojošās starpības [2]	*(374)*	*(781)*	*(331)*	*(1 297)*
Kopējie aktīvi pēc SFPS prasībām	**344 153**	**289 500**	**252 359**	**290 127**
Kopējās saistības pēc Bankas iekšējām atskaitēm	**303 355**	**259 271**	**214 154**	**260 117**
Paskaidrojošās starpības:				
Uzkrājumi [1]	*(5 377)*	*(1 581)*	*(2 014)*	*(1 472)*
Pakārtotās saistības [3]	*5 077*	*1 208*	*5 077*	*1 208*
Citas paskaidrojošās starpības [2]	*(374)*	*(781)*	*(331)*	*(1 043)*
Kopējās saistības pēc SFPS prasībām	**302 681**	**258 117**	**216 886**	**258 810**

[1] Bankas iekšējo atskaišu vajadzībām uzkrājumi nedrošiem aktīviem tiek uzrādīti kā saistības nevis uzrādīti neto vērtībā ar aktīviem.

[2] Citas paskaidrojošās starpības ir galvenokārt atšķirības uzskaites laika starpību dēļ, kā arī klasifikācijas ko nosaka SFPS.

[3] Bankas iekšējo atskaišu vajadzībām pakārtotās saistības tiek klasificētas kā kapitāls..

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

7 SEGMENTU ANALĪZE (turpinājums)

Turpmākā analīze uzrāda Grupas un Bankas segmentus balstoties uz iekšējām atskaitēm.

(2) Peļņas vai zaudējuma aprēķins

Tūkstošos latu

Tūkstošos latu	Grupa 2008 (9 mēneši)	Grupa 2007 (9 mēneši)	Banka 2008 (9 mēneši)	Banka 2007 (9 mēneši)
Procentu ienākumi	14 922	12 214	11 937	12 121
Komisijas ienākumi	6 054	4 878	5 759	4 863
Tirdzniecības peļņa	3 819	6 366	3 244	6 368
Uzkrājumu samazinājums	194	83	48	111
Citi ienākumi	663	289	634	282
Kopā ienākumi	**25 652**	**23 830**	**21 622**	**23 745**
Procentu izmaksas	4 313	1 434	2 220	1 436
Komisijas izmaksas	1 055	1 277	1 023	1 310
Administrācijas izmaksas[1]	8 276	6 119	7 252	6 072
Nodokļu izmaksas	2 552	2 271	2 507	2 267
Uzkrājumu izmaksas	1 006	2 619	574	2 582
Citas izmaksas	104	58	92	54
Kopā izmaksas	**17 306**	**13 778**	**13 668**	**13 721**
Peļņa	**8 346**	**10 052**	**7 954**	**10 024**
Kopā ienākumi priekš iekšējo ienākumu uzskaites	**20 976**	**17 092**	**17 696**	**16 984**
Izskaidrojošās starpības, neto [2]	-	(5)	-	(37)
Kopā ienākumi pēc SFPS prasībām	**20 976**	**17 087**	**17 696**	**16 947**

[1] Administrācijas izmaksas iekļauj nolietojuma izmaksas 373 tūkstošu latu apmērā (2007: 347 tūkstošu latu).

[2] Izskaidrojošās starpības ir pārsvarā dēļ tā, ka priekš iekšējās uzskaites vajadzībām procentu ienākumi tiek uzskaitīti pēc nominālās procentu likmes, savukārt pārskata vajadzībām tiek piemērota efektīvā procentu likme.

Grupas ienākumu sadalījums pa klientu atrašanās vietām

Tūkstošos latu	2008 (9 mēneši) Latvijas rezidenti	2008 (9 mēneši) Latvijas nerezidenti	2007 (9 mēneši) Latvijas rezidenti	2007 (9 mēneši) Latvijas nerezidenti
Procentu ienākumi	5 498	9 456	3 770	8 625
Komisijas ienākumi	224	5 798	287	4 405
Kopā ienākumi	**5 722**	**15 254**	**4 057**	**13 030**

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

7 SEGMENTU ANALĪZE (turpinājums)

Bankas ienākumu sadalījums pa klientu atrašanās vietām

Tūkstošos latu	2008 (9 mēneši) Latvijas rezidenti	2008 (9 mēneši) Latvijas nerezidenti	2007 (9 mēneši) Latvijas rezidenti	2007 (9 mēneši) Latvijas nerezidenti
Procentu ienākumi	5 382	6 587	3 651	8 606
Komisijas ienākumi	206	5 521	286	4 404
Kopā ienākumi	**5 588**	**12 108**	**3 937**	**13 010**

8 ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

(1) Ārpusbilances saistības

Tūkstošos latu	Grupa 2008.gada 30.septembris	Grupa 2007.gada 31.decembris	Banka 2008.gada 30.septem.	Banka 2007.gada 31.decembris
Iespējamās saistības	**722**	**617**	**424**	**617**
t.sk. Galvojumi (garantijas)	*770*	*617*	*449*	*617*
t.sk. Galvojumiem izveidotie uzkrājumi	*(48)*	*-*	*(25)*	*-*
Saistības pret klientiem	**30 409**	**20 150**	**20 225**	**21 590**
t.sk. Neizmantotie kredītu limiti	*21 706*	*12 621*	*12 357*	*14 061*
t.sk. Nomas saistības [2]	*7 943*	*7 484*	*7 108*	*7 484*
t.sk. Akreditīvi	*43*	*32*	*43*	*32*
t.sk. Pārējās saistības [1]	*717*	*13*	*717*	*13*
	31 131	**20 767**	**20 649**	**22 207**

[1] Pārējās saistībās ir iekļautas Bankas saistības par pamatlīdzekļu iegādi. Iepriekšējā periodā šajās saistībās tika iekļautas arī saistības par vērtspapīru.

[2] Nomas saistības uz 2007.gada beigām tika koriģētās par papildus nomas maksājumiem:

	Grupa 2007.gada 31.decembris	Banka 2007.gada 31.decembris
Nomas saistības pirms korekcijas	4 374	4 374
Korekcijas, kas saistīta ar papildus nomas maksājumu atzīšanu	3 110	3 110
Nomas saistības pēc korekcijas	**7 484**	**7 484**

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

8 ĀRPUSBILANCES POSTEŅI (turpinājums)

(2) Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanā sadalījums pa attiecīgiem aktīvu un pasīvu veidiem:

Tūkstošos latu	Grupa		Banka	
	2008.gada 30.septembris	2007.gada 31.decembris	2008.gada 30.septembs	2007.gada 31.decembris
Aktīvi pārvaldīšanā				
Prasības pret privātuzņēmumiem	16 285	9 858	12 717	9 858
Prasības pret pārējās valstīs reģistrētām kredītiestādēm	582	-	582	-
Prasības pret privātpersonām	12 272	148	12 214	148
	29 139	**10 006**	**25 513**	**10 006**
Klientu, kuru aktīvi tiek pārvaldīti analīze pa to veidiem				
Pārējās valstīs reģistrētās kredītiestādes	24 251	8 131	24 251	8 131
Privātuzņēmumi	1 262	535	1 262	535
Finanšu iestādes	3 626	-	-	-
Privātpersonas	-	1 340	-	1 340
	29 139	**10 006**	**25 513**	**10 006**

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

9 GRUPAS UN BANKAS DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PERSONĀM

Par saistītām ar Banku personām tiek uzskatīti akcionāri, kuriem Bankā pieder būtiska līdzdalība, kā arī šo akcionāru – fizisko personu – laulātie, vecāki un bērni; Bankas meitas uzņēmumi un uzņēmumi, kuros Bankai ir dalība, Bankas padomes, valdes priekšsēdētājs un locekļi, iekšējā dienesta vadītājs un locekļi un citi Bankas darbinieki, kuri ir pilnvaroti veikt Bankas darbības plānošanu, vadīšanu un kontroli un kuri atbild par to, kā arī šo personu laulātie, vecāki, bērni un uzņēmumi, kuros minētajām personām pieder būtiska līdzdalība.

Saistītām personām Banka sniedz standarta pakalpojumus - tas ir norēķinu veikšana, vērtspapīru pirkšana un pārdošana, vērtspapīru pārvaldīšana klientu uzdevumā, brokeru pakalpojumu sniegšana utt. Šie darījumi tiek veikti ar standarta nosacījumiem, izņemot gadījumus, kad nosacījumi tiek izmainīti tirgus konjuktūras dēļ.

(1) Zemāk ir norādīts Grupas darījumu apjoms ar saistītām personām

Tūkstošos latu

Tūkstošos latu	30.09.2008				30.09.2007			
	Akcionāri	Citas saistītas personas[1]	Padome un Valde	Kopā	Akcionāri	Citas saistītas personas[1]	Padome un Valde	Kopā
Aktīvi								
Kredīti	663	1 287	485	**2 435**	639	505	212	**1 356**
Uzkrājumi nedrošiem kredītiem		*(17)*		***(17)***		*(17)*		***(17)***
Kredīti, neto	663	1 270	485	**2 418**	639	488	212	**1 339**
Pasīvi								
Noguldījumi	39	300	278	**617**	14	183	59	**256**
Ārpusbilances posteņi								
Neizmantotie kredītu limiti	10	12	17	**39**	10	10	13	**33**
Peļņas vai zaudējumu aprēķins								
Procentu ienākumi	35	47	8	**90**	38	26	5	**69**
Komisijas naudas ienākumi	1	7	3	**11**	1	3	1	**5**
Procentu izdevumi	(6)	(6)	(9)	**(21)**	(9)	(8)	(3)	**(20)**
Uzkrājumu samazināšanas ieņēmumi, neto	-	-	-	**-**	-	-	-	**-**
Pārējie izdevumi	(10)	(44)	(36)	**(90)**	(9)	(73)	(29)	**(111)**

[1] Citas saistītas personas ir laulātie, vecāki un bērni akcionāriem, padomes vai valdes locekļiem un ar tiem saistītie uzņēmumi.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

9 GRUPAS UN BANKAS DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PERSONĀM

(2) Zemāk ir norādīts Bankas darījumu apjoms ar saistītām personām

Tūkstošos latu

Tūkstošos latu	30.09.2008					30.09.2007				
	Akcionāri	Meitas uzņēmumi	Citas saistītas personas[1]	Padome un valde	Kopā	Akcionāri	Meitas uzņēmumi	Citas saistītas personas[1]	Padome un valde	Kopā
Aktīvi										
Kredīti	517	5 979	988	124	**7 608**	639	5 729	505	170	**7 043**
Uzkrājumi nedrošiem parādiem	-	-	*(17)*	-	***(17)***	-	*(42)*	*(17)*	-	***(59***
Kredīti, neto	517	5 979	971	124	**7 591**	639	5 687	488	170	**6 984**
Pasīvi										
Noguldījumi	39	4	297	225	**565**	14	20	183	59	**276**
Ārpusbilances posteņi										
Neizmantotie kredītu limiti	10	563	12	17	**602**	10	2 364	10	13	**2 397**
Peļņas vai zaudējuma aprēķins										
Procentu ienākumi	34	167	44	5	**250**	38	102	25	4	**169**
Komisijas naudas ienākumi	1	2	7	3	**13**	1	1	3	1	**6**
Procentu izdevumi	(6)	(1)	(6)	(9)	**(22)**	(9)	-	(8)	(3)	**(20)**
Uzkrājumu samazināšanas ieņēmumi, neto	-	5	-	-	**5**	-	13	-	-	**13**
Pārējie izdevumi	(10)	(82)	(44)	(36)	**(172)**	(9)	(85)	(73)	(29)	**(196)**

[1] Citas saistītas personas ir laulātie, vecāki un bērni akcionāriem, padomes vai valdes locekļiem un ar tiem saistītie uzņēmumi.

10 NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

Laika posmā no pārskata perioda pēdējas dienas līdz šo finanšu pārskatu publicēšanas datumam, saistībā ar esošo globālo tirgus situāciju, Bankas kapitāla un parāda vērtspapīru tirdzniecības portfelis samazinājās par 43%. Daļu no šī samazinājuma veido tirdzniecības portfeļa pozīciju slēgšana, daļu – pozīciju tirgus vērtības kritums, t.i. pārvērtēšanas zaudējumi. Neskatoties uz to, Bankai izdevās saglabāt auditēto peļņu un gūt papildus neto peļņu. Šajā laika posmā nav bijuši nekādi citi notikumi, kuru rezultātā šajos finanšu pārskatos būtu jāveic korekcijas vai kuri būtu jāpaskaidro šajos finanšu pārskatos.

* * * * *