

**Балансовый отчет
На 30 июня 2009 года**

(LVL)

Наименование позиции	30.06.2009	31.12.2008
Касса и требования к Центробанкам, до востребования	43 219 935	45 673 548
Требования к кредитным учреждениям, до востребования	223 415 285	226 439 836
Финансовые активы, предназначенные для торговли	125 500 715	153 157 870
Классифицируемые как учтенные по их справедливой стоимости финансовые активы, изменения которой отражаются в отчете прибыли или убытков		
Финансовые активы, доступные для продажи	17 900 979	10 779 064
Кредиты и дебиторская задолженность	551 696 028	586 490 677
Вклады, размещенные на определенный срок	27 850 760	33 168 959
<i>в том числе: требования к кредитным учреждениям</i>	21 285 179	9 699 944
<i> вложения в ценные бумаги</i>	6 565 581	23 469 015
Изменение реальной стоимости части портфеля с ограниченным процентным риском		
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	4 897 394	5 811 856
Основные средства	6 213 282	33 963 341
Вложения в недвижимость	3 261 519	5 094 234
Нематериальные активы	3 121 820	3 383 616
Участие в основном капитале родственных и ассоциированных компаний	16 497 239	16 197 239
Налоговые активы	3 146 935	1 126 731
Прочие активы	14 052 737	22 649 003
Активы всего:	1 040 774 628	1 143 935 974
Обязательства перед Центробанками		
Обязательства перед кредитными учреждениями, до востребования	3 257 644	2 349 952
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	391 777	511 440
Классифицируемые как учтенные по их справедливой стоимости финансовые обязательства, изменения которой отражаются в отчете прибыли или убытков		
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости	742 668 307	807 540 997
<i>в том числе: вклады</i>	596 248 148	656 439 155
<i> срочные обязательства перед кредитными учреждениями</i>	145 515 568	149 802 673
<i> эмитированные долговые ценные бумаги</i>	904 591	1 299 169
Финансовые обязательства, возникшие в результате передачи активов	124 933 747	150 096 681
Изменение реальной стоимости части портфеля с ограниченным процентным риском		
Накопленные расходы и доходы будущих периодов	7 448 798	10 177 690
Накопления	22 860 785	18 255 289
Налоговые обязательства	663 162	1 156 377
Прочие обязательства	5 816 936	21 302 700
Обязательства всего:	908 041 156	1 011 391 126
Капитал и резервы	132 733 472	132 544 848
Капитал и резервы и обязательства всего:	1 040 774 628	1 143 935 974
Внебалансовые статьи		
Возможные обязательства	5 520 683	7 303 194
Внебалансовые обязательства перед клиентами	43 930 178	63 998 843
Показатель ликвидности	47.90%	44.59%
Достаточность капитала	15.67%	14.25%

Расчет прибыли или убытков
На 30 июня 2009 года

(LVL)

Наименование позиции	В отчетном периоде	В соответствующем периоде предыдущего отчетного года
Процентные доходы	21 994 852	31 848 670
Процентные расходы	-7 198 719	-13 746 024
Доходы от дивидендов	311 064	24 950
Комиссионные доходы	8 405 571	8 939 694
Комиссионные расходы	-1 583 110	-1 874 981
Реализованная нетто прибыль/убытки от финансовых активов и обязательств, отраженных по амортизированной стоимости		
Реализованная нетто прибыль/убытки от финансовых активов, доступных для продажи		
Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и обязательств, предназначенных для торговли	60 653	-788 980
Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости с отражением ее изменения в отчете прибыли или убытков		
Изменения справедливой стоимости в учете ограничения риска		
Прибыль/убытки от торговли иностранными валютами и их переоценки	4 027 866	5 166 419
Прибыль/убытки от прекращения признания в качестве активов имущества, оборудования, вложений в имущество и нематериальных активов	66 540	137 038
Прочие доходы	338 194	618 630
Прочие расходы	-1 190 330	-2 291 372
Административные расходы	-8 872 670	-12 060 270
Износ	-1 063 194	-935 470
Другие обычные расходы	-98 559	-27 197
Результат создания накоплений на сомнительные долги	-8 162 224	-2 941 725
Убытки от снижения стоимости		
Прибыль/убытки отчетного года	7 035 934	12 069 382

Показатели деятельности банка
На 30 июня 2009 года

Наименование позиции	В отчетном периоде	В соответствующем периоде предыдущего отчетного года
Отдача на капитал (ROE) (%)	10,53	16,09
Отдача на активы (ROA) (%)	1,29	1,83

Консолидированный состав группы
На 30 июня 2009 года

	Название коммерческого общества	Код места регистрации, регистрационный адрес	Вид деятельности коммерческого общества *	Доля в основном капитале (%)	Доля прав голоса в коммерческом обществе (%)	Основание для включения в группу **
1.	RB Securities Limited	CY, 1 Stasinou Street, 1 Mitsi Building, 2nd Floor, Office 5, Plateia Eleftherias, P.C. 1060, Nicosia, Cyprus	CKS	99,99	99,99	MS
2.	AS "RB Securities" IBS	LV, ул. Весетас 7, 11 этаж, Рига, Латвия	CFI	100,00	100,00	MS
3.	SIA "RB Investments"	LV, ул. Весетас 7, 10 этаж, Рига, Латвия	CKS	100,00	100,00	MS
4.	SIA "RB Vidzeme"	LV, ул. Весетас 7, 10 этаж, Рига, Латвия	CKS	100,00	100,00	MS
5.	AS "RB Asset Management"	LV, ул. Весетас 7, 11 этаж, Рига, Латвия	IPS	100,00	100,00	MS
6.	SIA "RB Drošiba"	LV, ул. Весетас 7, Рига, Латвия	CKS	100,00	100,00	MS
7.	SIA "Westtransinvest"	BY, ул. Фабрициуса 8, 4 этаж, комната 18, Минск, Беларусь	CFI	50,00	51,00	MS
8.	Westleasing Ltd	BY, ул. Фабрициуса 8, 4 этаж, комната 42, Минск, Беларусь	CFI	50,00	51,00	MS
9.	ООО "Westleasing-M"	RU, улица Костякова 10, Москва, Россия	CFI	50,00	51,00	MS
10.	SIA "RB Namu serviss"	LV, ул. Весетас 7, 10 этаж, Рига, Латвия	CKS	100,00	100,00	MS

* BNK - банк, APS - страховое общество, PAP - перестраховщик, APP - страховое управляющее общество, IBS - брокерское общество вложений, IPS - общество по управлению вложениями, PFO - пенсионный фонд, CFI - другое финансовое учреждение, FPS - финансовое управляющее общество, CKS - другое коммерческое общество.

** MS - дочернее общество; KS - совместное общество; MAS - материнское общество.