

Балансовый отчет и внебалансовые статьи

| | 30/09/2008 | | 30/09/2007 | |
|---|--------------------|------------------|--------------------|------------------|
| | Группа LVL '000 | Банк LVL '000 | Группа LVL '000 | Банк LVL '000 |
| <u>Активы</u> | | | | |
| Наличность и требования к Банку Латвии | 247 998 | 247 998 | 240 122 | 240 122 |
| Требования к кредитным учреждениям | 124 274 | 124 967 | 107 696 | 105 759 |
| Финансовые активы, предназначенные для торговли | 22 323 | 21 154 | 37 125 | 36 445 |
| Ценные бумаги по справедливой стоимости с переоценкой на прибыль или убытки | 12 954 | - | 12 528 | - |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 81 691 | 81 646 | 80 930 | 80 886 |
| Кредиты | 2 678 545 | 2 374 295 | 2 563 936 | 2 267 149 |
| Инвестиции, хранимые для продажи до окончания срока | 101 595 | 85 223 | 183 478 | 174 213 |
| Расходы будущих периодов и накопленные доходы | 3 680 | 1 870 | 3 031 | 1 870 |
| Основные средства | 28 081 | 10 130 | 29 452 | 11 423 |
| Нематериальные активы | 6 742 | 4 769 | 7 426 | 5 452 |
| Участие в основном капитале сопричастных и родственных предприятий | 1 135 | 10 384 | 1 135 | 9 384 |
| Остальные активы | 14 130 | 11 324 | 19 807 | 17 860 |
| Итого активы | 3 323 148 | 2 973 760 | 3 286 666 | 2 950 563 |
| <u>Обязательства</u> | | | | |
| Обязательства перед центральными банками | - | - | 34 500 | 34 500 |
| Обязательства перед кредитными учреждениями до востребования | 122 724 | 46 073 | 83 673 | 20 084 |
| Финансовые обязательства, предназначенные для торговли | 6 732 | 6 988 | 7 236 | 7 416 |
| Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения | 2 850 295 | 2 625 879 | 2 887 885 | 2 658 483 |
| Доходы будущих периодов и накопленные расходы | 14 958 | 10 770 | 10 999 | 7 922 |
| Обязательства по налогам | - | - | 3 493 | 1 351 |
| Остальные обязательства | 43 797 | 4 081 | 39 164 | 5 177 |
| Итого обязательств | 3 038 506 | 2 693 791 | 3 066 950 | 2 734 933 |
| Капитал и резервы | 284 642 | 279 969 | 219 716 | 215 630 |
| Итого капитал, резервы и обязательства | 3 323 148 | 2 973 760 | 3 286 666 | 2 950 563 |
| <u>Внебалансовые статьи</u> | | | | |
| Возможные обязательства | 136 473 | 136 473 | 88 088 | 88 088 |
| Обязательства перед клиентами | 221 378 | 177 618 | 237 997 | 200 752 |

Расчет прибыли и убытков

Десять месяцев до 30 сентября

| | 2008 | | 2007 | |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | Группа | Банк | Группа | Банк |
| | LVL '000 | LVL '000 | LVL '000 | LVL '000 |
| Доходы по процентам | 159 763 | 137 326 | 138 896 | 120 613 |
| Расходы по процентам | (91 397) | (80 417) | (70 210) | (62 295) |
| Доходы от дивидендов | 3 | 6 261 | 10 | 5 305 |
| Доходы от комиссионных | 21 941 | 18 377 | 20 958 | 16 594 |
| Расходы от комиссионных | (8 161) | (7 909) | (7 126) | (6 913) |
| Чистая реализованная прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи | (5) | (5) | 107 | 117 |
| Чистая прибыль/ (убыток) по финансовым активам, предназначенным для торговли | 3 096 | 2 555 | (359) | (774) |
| Чистая прибыль/(убыток) по справедливой стоимости финансовых активов с переоценкой на прибыль или убытки | (174) | - | (174) | - |
| Прибыль от торговли и переоценки иностранных валют | 6 519 | 6 930 | 8 216 | 8 758 |
| Прибыль/(убыток) в результате переоценки основных средств, инвестиций в недвижимость и нематериальных активов | 106 | (13) | (33) | 118 |
| Прочие доходы | 14 072 | 1 795 | 6 451 | 1 510 |
| Прочие расходы | (12 156) | (540) | (5 085) | (407) |
| Административные расходы | (35 451) | (29 887) | (29 525) | (25 068) |
| Износ | (7 479) | (3 937) | (7 910) | (3 895) |
| Результат создания резервов по сомнительным долгам | (14 657) | (14 655) | (2 223) | (2 208) |
| Расходы в результате снижения стоимости | (33) | (33) | - | - |
| Налог на прибыль | (4 707) | (3 677) | (7 085) | (6 160) |
| Прибыль за отчетный период | 31 280 | 32 171 | 44 908 | 45 295 |

Показатели деятельности Группы и Банка

| | Десять месяцев до 30 сентября | | | |
|---------------------------|-------------------------------|--------|--------|--------|
| | 2008 | | 2007 | |
| | Группа | Банк | Группа | Банк |
| Отдача капитала (ROE) (%) | 15.17% | 15.82% | 30.21% | 30.82% |
| Отдача активов (ROA) (%) | 1.25% | 1.43% | 1.95% | 2.17% |

Оплаченный основной капитал на 30 сентября 2008 года

| | Оплаченный основной капитал (тыс. латов) | % от всего оплаченного основного капитала |
|----------------------------------|---|--|
| Skandinaviska Enskilda Banken AB | 37 106 | 100% |
| Итого | 37 106 | 100% |

Зарегистрированный и оплаченный основной капитал на 30 сентября 2008 года был разделен на 37,106 тыс. простых акций с одинаковым правом голоса. Номинальная стоимость всех акций Банка - 1 (один) лат.