

The logo consists of the letters 'TKB' in a white serif font, centered within a solid gold square.

TRASTA KOMERCBANKA

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЕ
СОКРАЩЕННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ И
КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ
ЗА ШЕСТИМЕСЯЧНЫЙ ПЕРИОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ
30 ИЮНЯ 2011 ГОДА
(подготовленные в соответствии с МСФО 34,
который принят в Европейском Союзе)
И ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ**

СОДЕРЖАНИЕ	стр.
Сообщение руководства Банка (материнского предприятия группы)	3
Сообщение об ответственности руководства Банка (материнского предприятия группы)	4
Состав Совета и Правления Банка (материнского предприятия группы)	5
Заключение аудиторов	6
Финансовая отчетность и консолидированная финансовая отчетность:	
Отчет о совокупном доходе и Консолидированный отчет о совокупном доходе	7
Отчет о финансовом положении и Консолидированный отчет о финансовом положении	9
Отчет об изменениях в капитале и резервах и Консолидированный отчет об изменениях в капитале и резервах	11
Отчет о движении денежных средств и Консолидированный отчет о движении денежных средств	13
Примечания к Финансовой отчетности и Консолидированной финансовой отчетности	15-29

СООБЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА БАНКА (МАТЕРИНСКОГО ПРЕДПРИЯТИЯ ГРУППЫ)

В 1-ом полугодие 2011 года Банк продолжал развиваться, активно поддерживая своих клиентов в Латвии и за рубежом и уделяя особое внимание развитию услуг *Private Banking* и поддержке латвийских предпринимателей-экспортеров.

Продолжая осваивать новые регионы мира, Банк открыл свое представительство в Китайской Народной Республике, став первым банком Восточной Европы, представленным в Гонконге. С помощью нового представительства Банка планирует оказывать поддержку торговым сделкам предпринимателей и развитию партнерских связей в этом перспективном регионе.

В первой половине 2011 года в результате развития сети корреспондентских банков клиенты Банка получили возможность проведения переводов в китайских юанях. Успешное сотрудничество Банка с банками – корреспондентами и его безупречная репутация среди зарубежных партнеров были очередной раз подтверждены присвоением Банку ежегодной награды *Deutsche Bank* за отличное качество выполнения международных платежей в предыдущем году.

В начале года, развивая предоставляемые клиентам услуги, Банк выпустил новую серию MasterCard платежных карт, в которых современные технологии соединились с особым геральдическим дизайном, насыщенным символикой успеха. Платежные карты обеспечат клиентам Банка множество преимуществ, в том числе удобные и выгодные расчеты за рубежом, а также возможность эффективно управлять своими финансами из любой точки мира.

Количество клиентов Банка в первой половине 2011 года выросло на 8%. 30 июня 2011 объем активов Банка достиг 230.8 млн. латов, что на 12 млн. латов больше, чем завершающий показатель 2010 года. К концу отчетного периода объем привлеченных вкладов достиг 172.9 млн. латов, а кредитный портфель Банка составил 89.6 млн. латов. Банк завершил 1-вое полугодие 2011 года с прибылью в размере 0.74 млн. латов.

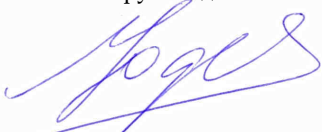
30 июня 2011 года закончилась эмиссия акций Банка и увеличение капитала. В результате эмиссии капитал Банка увеличился на 7.46 млн. латов и к концу отчетного периода достиг 14.51 млн. латов. Объем капитала и резервов Банка на 30 июня 2011 года составил 37.19 млн. латов. Ликвидность Банка к концу отчетного периода составила 64.05%, а достаточность капитала - 19.06%.

В консолидированную группу Банка входят дочерние предприятия „TKB Nekustamie ģipašumi“, „TKB Līzings“ и „Heckbert C7 Holdings“, которое классифицировано как предназначенное для продажи, и его дочернее предприятие „Ferrous Kereskedelmi KFT“. В целях расширения своего присутствия в новых регионах дочернее предприятие Банка ООО „TKB Līzings“ в первом полугодие активно работало над регистрацией дочерней компании в Таджикистане, и процесс был завершён в июле месяце.

Объем активов Группы на конец отчетного периода составил 228.9 млн. латов, что на 11.4 млн. латов превышает завершающий показатель 2010 года. Первое полугодие 2011 года Группа завершила с прибылью в размере 0.63 млн. латов.

Настоящий финансовый отчет утвержден правлением Банка 29 августа 2011 года, и с ним можно ознакомиться на домашней странице Банка в интернете www.tkb.eu

От имени руководства Банка:



Марис Фогелис
Первый заместитель председателя Правления
г. Рига,
29 августа 2011 года

СООБЩЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА БАНКА (МАТЕРИНСКОГО ПРЕДПРИЯТИЯ ГРУППЫ)

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

Руководство подтверждает, что консолидированные и отдельные финансовые отчеты с 7-й по 29-ю страницы за период с 1 января 2011 года по 30 июня 2011 года подготовлены на основании соответствующих бухгалтерских методов, применение которых было последовательным, и решения и предположения руководства в отношении подготовки этих отчетов были осторожными и разумными. Руководство подтверждает, что при подготовке отчетов были соблюдены соответствующие Международные стандарты финансовых отчетов, и эти финансовые отчеты были подготовлены, основываясь на принципе продолжения деятельности. Сообщение руководства, которое изложено на 3-ей странице включает ясный отчет о развитии и результатах деятельности Группы и Банка, а также главных рисках деятельности и неясных обстоятельствах.

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

От имени руководства Банка:



Марис Фогелис

Первый заместитель председателя Правления

г. Рига,
29 августа 2011 года

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

Имя, фамилия	Должность	Дата избрания
Игорс Буймистерс	Председатель Совета	24.03.2006., в очередной раз 07.10.2010.
Алфредс Чепанис	Член Совета	30.03.1999., в очередной раз 07.10.2010.
Игорь Снисаревский	Член Совета	07.10.2010.

За отчетный период изменений в составе Совета не происходило.

Состав Правления

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

За отчетный период изменений в составе Правления не происходило.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам Trasta Komercbanka, AS

Заключение по финансовой отчетности

Мы провели аудиторскую проверку краткой консолидированной финансовой отчетности Trasta Komercbanka, AS и его дочерних предприятий (далее – «Концерн») за первое полугодие 2011 года, а также краткой финансовой отчетности Trasta Komercbanka, AS (далее – «Банк») за первое полугодие 2011 года, представленных на страницах 7 – 29. Аудированная финансовая отчетность включает в себя отчет о финансовом положении Концерна и Банка на 30 июня 2011 года, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале и резервах, отчет о движении денежных средств за первое полугодие 2011 года, а также соответствующие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства в отношении финансовой отчетности

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление настоящей финансовой отчетности в соответствии с Международным бухгалтерским стандартом N34 „Промежуточная финансовая отчетность”, принятыми в Европейском союзе, а также за обеспечение внутреннего контроля, который, по мнению руководства, требуется для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о настоящей финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, спланировали и провели аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения финансовой отчетности.


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

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

Заключение

По нашему мнению, вышеупомянутая финансовая отчетность Банка и Концерна подготовлена в соответствии с Международным бухгалтерским стандартом N34, принятым в Европейском союзе.

ООО «Ernst & Young Baltic»
Лицензия № 17



Диана Кришьяне
Председатель правления



Мартиныш Валтерс
Присяжный ревизор Латвийской Республики
Сертификат № 185

Рига,
30 августа 2011 года

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ И КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

Тысяч латов	Прило- жение	Группа		Банк	
		2011 (6 месяцев)	2010 (6 месяцев)	2011 (6 месяцев)	2010 (6 месяцев)
Процентные доходы		3 087	3 314	3 036	3 257
Процентные расходы		(1 766)	(1 999)	(1 775)	(2 006)
Чистые процентные доходы		1 321	1 315	1 261	1 251
Убыток от обесценения кредитов, нетто	3	(164)	(607)	(7)	(454)
Чистые процентные доходы после создания резервов на обесценение кредитов		1 157	708	1 254	797
Комиссионные доходы		2 517	2 444	2 514	2 439
Комиссионные расходы		(471)	(537)	(471)	(537)
Чистые комиссионные доходы		2 046	1 907	2 043	1 902
Дивиденды		2	-	2	-
Нетто (убытки)/прибыль от финансовых активов, предназначенных для торговли	4	(56)	191	(56)	191
Нетто реализованная прибыль от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		2	-	2	-
Прибыль/(убытки) от торговли и переоценки иностранной валюты	4	2 109	(1 436)	2 112	(1 436)
Прочие доходы		45	35	35	36
Прочие непроцентные доходы/(убытки)		2 102	(1 210)	2 095	(1 209)
Расходы по персоналу		(2 422)	(2 405)	(2 347)	(2 338)
Административные расходы		(1 390)	(1 044)	(1 467)	(1 060)
Износ		(397)	(362)	(393)	(358)
Прочие расходы		(150)	(109)	(133)	(89)
Прочий убыток от обесценения, нетто		(75)	(48)	(74)	(48)
Прочие непроцентные расходы		(4 434)	(3 968)	(4 414)	(3 893)
Прибыль/(убытки) до расчета подоходного налога с предприятий		871	(2 563)	978	(2 403)

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ И КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ (продолжение)

Тысяч латов	Прило- жение	Группа		Банк	
		2011 (6 месяцев)	2010 (6 месяцев)	2011 (6 месяцев)	2010 (6 месяцев)
Подходный налог с предприятий		(246)	(249)	(239)	(248)
Прибыль/(убытки) за отчетный период		625	(2 812)	739	(2 651)
Прочие совокупные доходы (Убытки)/прибыль от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(5)	10	(5)	10
Резерв переоценки иностранной валюты		1	-	-	-
Итого совокупные прибыль/(убытки)		621	(2 802)	734	(2 641)

Прибыль/(убытки) отчетного периода, в т.ч.:	625	(2 812)	739	(2 651)
Приходящиеся на акционеров Банка	625	(2 811)	739	(2 651)
Приходящиеся на неконтрольные доли участия	-	(1)	-	-
Итого совокупные прибыль/(убытки), в т.ч.:	621	(2 802)	734	(2 641)
Приходящиеся на акционеров Банка	621	(2 801)	734	(2 641)
Приходящиеся на неконтрольные доли участия	-	(1)	-	-
Прибыль/(убытки) на одну акцию, приходящиеся на акционеров Банка (базовый и разводненный), в латах	4.36	(21.00)	-	-

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ И КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

Тысяч латов	Примечание	Группа		Банк	
		30 июня 2011 года	31 декабря 2010 года	30 июня 2011 года	31 декабря 2010 года
АКТИВЫ					
Касса и требования до востребования к Банку Латвии		22 521	16 588	22 521	16 588
Требования к кредитным учреждениям со сроком погашения до 3 месяцев	5	57 058	62 359	57 058	62 359
<i>Требования до востребования</i>		43 599	53 147	43 599	53 147
<i>Прочие требования</i>		13 459	9 212	13 459	9 212
Финансовые активы, предназначенные для торговли		2 534	2 224	2 534	2 224
<i>Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированным доходом</i>		1 116	849	1 116	849
<i>Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом</i>		1 399	1 277	1 399	1 277
<i>Производные финансовые инструменты</i>		19	98	19	98
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		11 290	7 960	11 290	7 960
<i>Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированным доходом</i>		11 241	7 911	11 241	7 911
<i>Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом</i>		49	49	49	49
Требования к кредитным учреждениям со сроком погашения свыше 3 месяцев		10 322	665	10 322	665
Кредиты	6	88 179	92 119	89 647	93 771
Начисленные доходы и расходы будущих периодов		238	127	237	124
Расходы на создание долгосрочных проектов	7	4 969	2 405	4 969	2 405
Основные средства	8	8 606	8 918	8 586	8 894
Нематериальные активы		359	360	359	360
Инвестиции в дочерние и ассоциированные предприятия	9	-	-	702	52
Активы по подоходному налогу с предприятий		2	20	-	-
Отложенный налоговый актив		723	913	723	913
Прочие активы	10	8 230	8 925	7 982	8 621
Активы группы выбытия, классифицированные как предназначенные для продажи	11	13 830	13 831	13 848	13 848
ИТОГО АКТИВЫ		228 861	217 414	230 778	218 784

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ И КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ (продолжение)

Тысяч латов	Примечани е	Группа		Банк	
		30 июня 2011 года	31 декабря 2010 года	30 июня 2011 года	31 декабря 2010 года
ПАССИВЫ					
Обязательства перед кредитными учреждениями		5 208	2 416	5 208	2 416
Обязательства до востребования		5 108	2 389	5 108	2 389
Обязательства на срок свыше 3 месяцев		100	27	100	27
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли		3	4	3	4
Производные финансовые инструменты		3	4	3	4
Вклады	12	172 565	174 928	172 954	174 929
Обязательства до востребования		115 567	117 714	115 956	117 715
Обязательства на срок		56 998	57 214	56 998	57 214
Эмитированные долговые ценные бумаги		2 809	2 809	3 513	3 513
Начисленные расходы и доходы будущих периодов		579	503	616	493
Обязательства по подоходному налогу с предприятий		-	25	-	25
Прочие обязательства	13	5 619	3 746	5 607	3 735
Обязательства до субординированных обязательств		186 783	184 431	184 901	185 115
Субординированные обязательства	14	5 689	4 673	5 689	4 673
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		192 472	189 104	193 590	189 788
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ					
Оплаченный основной капитал	15	14 507	7 049	14 507	7 049
Эмиссионная наценка на акции		111	111	111	111
Резервный капитал и прочие резервы		3 804	3 804	3 804	3 804
Резерв переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(11)	(6)	(11)	(6)
Резерв переоценки валюты		1	-	-	-
Нераспределенная прибыль		17 977	17 352	18 777	18 038
Капитал и резервы, приходящиеся на акционеров Банка		36 389	28 310	37 188	28 996
Неконтрольные доли участия		-	-	-	-
Итого капитал и резервы		36 389	28 310	37 188	28 996
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ		228 861	217 414	230 778	218 784

ОТЧЕТ И КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ И РЕЗЕРВАХ

(1) Группа

Тысяч латов	Основ- ной оплаче- нный капитал	Эмисси- онная наценка на акции	Резервный капитал и прочие резервы	Резерв	Резерв	Нерасп- ределе- нная при- быль	Итого	Неконтро- льные доли участия	Итого
				перео- ценки финан- совых активов, имеющих наличие для продажи					
СОСТОЯНИЕ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА	6 337	111	3 804	(21)	-	21 966	32 197	9	32 206
Убытки отчетного периода	-	-	-	-	-	(2 811)	(2 811)	(1)	(2 812)
Прочие совокупные доходы	-	-	-	10	-	-	10	-	10
Итого совокупные убытки	-	-	-	10	-	(2 811)	(2 801)	(1)	(2 802)
Эмиссия акций	699	-	-	-	-	-	699	-	699
СОСТОЯНИЕ 30 ИЮНЯ 2010 ГОДА	7 036	111	3 804	(11)	-	19 155	30 095	8	30 103
СОСТОЯНИЕ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА	7 049	111	3 804	(6)	-	17 352	28 310	-	28 310
Доходы отчетного периода	-	-	-	-	-	625	625	-	625
Прочие совокупные расходы	-	-	-	(5)	1	-	(4)	-	(4)
Итого совокупные доходы	-	-	-	(5)	1	625	621	-	621
Эмиссия акций	7 458	-	-	-	-	-	7 458	-	7 458
СОСТОЯНИЕ 30 ИЮНЯ 2011 ГОДА	14 507	111	3 804	(11)	1	17 977	36 389	-	36 389

ОТЧЕТ И КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ И РЕЗЕРВАХ
(продолжение)

(2) Банк

Тысяч латов	Основной оплаченный капитал	Эмиссионная наценка на акции	Резервный капитал и прочие резервы	Резерв	Нераспредел енная прибыль	Итого капитал и резервы
				переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		
СОСТОЯНИЕ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА	6 337	111	3 804	(21)	22 405	32 636
Убытки отчетного периода	-	-	-	-	(2 651)	(2 651)
Прочие совокупные доходы	-	-	-	10	-	10
Итого совокупные убытки	-	-	-	10	(2 651)	(2 641)
Эмиссия акций	699	-	-	-	-	699
СОСТОЯНИЕ 30 ИЮНЯ 2010 ГОДА	7 036	111	3 804	(11)	19 754	30 694
СОСТОЯНИЕ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА	7 049	111	3 804	(6)	18 038	28 996
Прибыль отчетного периода	-	-	-	-	739	739
Прочие совокупные доходы	-	-	-	(5)	-	(5)
Итого совокупные доходы	-	-	-	(5)	739	734
Эмиссия акций	7 458	-	-	-	-	7 458
СОСТОЯНИЕ 30 ИЮНЯ 2011 ГОДА	14 507	111	3 804	(11)	18 777	37 188

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О
ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

В тысячах латов	Группа		Банк	
	2011 (6 месяцев)	2010 (6 месяцев)	2011 (6 месяцев)	2010 (6 месяцев)
Денежные средства от основной деятельности:				
Прибыль/(убытки) до расчета подоходного налога с предприятий	871	(2 563)	978	(2 403)
Амортизация/износ нематериальных активов и основных средств	397	362	393	358
(Уменьшение)/прирост резервов по сомнительным долгам	(891)	1 401	(1 048)	1 248
Прирост прочих резервов	70	48	69	48
(Прибыль)/убытки от переоценки иностранной валюты	(1 382)	2 562	(1 383)	2 562
Убытки от переоценки финансовых активов	99	22	99	22
Коррекция расходов/(доходов)	-	(50)	-	(67)
Убытки от отчуждения основных средств и нематериальных активов	3	2	3	2
(Уменьшение)/прирост денежных средств и их эквивалентов в результате основной деятельности перед изменениями в активах и пассивах	(833)	1 784	(889)	1 770
Приобретение финансовых активов, предназначенных для торговли	(472)	(2 255)	(472)	(2 255)
(Прирост)/уменьшение требований к кредитным учреждениям	(9 657)	937	(9 657)	937
Уменьшение/(прирост) кредитов	4 769	(7 362)	5 110	(7 444)
Прирост начисленных доходов и расходов будущих периодов	(108)	(47)	(110)	(48)
Прирост прочих активов	(1 168)	(984)	(1 223)	(909)
Прирост обязательств перед кредитными учреждениями	73	-	73	-
Уменьшение вкладов	(2 363)	(54 256)	(1 975)	(54 256)
Прирост/(уменьшение) начисленных расходов и доходов будущих периодов	76	(26)	123	(17)
Прирост прочих обязательств	1 800	871	1 799	872
Уменьшение денежных средств и их эквивалентов в результате основной деятельности до подоходного налога	(7 883)	(61 338)	(7 221)	(61 350)
Уплаченный подоходный налог с предприятий	(63)	(79)	(74)	(69)
Уменьшение денежных средств и их эквивалентов в результате основной деятельности	(7 946)	(61 417)	(7 295)	(61 419)
Движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности				
Приобретение основных средств и нематериальных активов, нетто	(87)	(81)	(87)	(79)
(Прирост)/уменьшение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(3 335)	45	(3 335)	45
Прирост инвестиций в дочерние предприятия	-	-	(650)	-
Уменьшение предназначенных к продаже нетто активов группы выбытия, нетто	1	-	-	-
Исходящий денежный поток по долгосрочным проектам	(577)	(44)	(577)	(44)
Уменьшение денежных средств и их эквивалентов в результате инвестиционной деятельности	(3 998)	(80)	(4 649)	(78)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О
ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение)

В тысячах латов	<u>Группа</u>		<u>Банк</u>	
	<u>2011</u> (6 месяцев)	<u>2010</u> (6 месяцев)	<u>2011</u> (6 месяцев)	<u>2010</u> (6 месяцев)
Движение денежных средств в результате финансовой деятельности				
Привлечение субординированных обязательств	1 146	35	1 146	35
Возврат субординированных обязательств	-	(111)	-	(111)
Эмиссия акций	7 458	699	7 458	699
Прирост денежных средств и их эквивалентов в результате финансовой деятельности	8 604	623	8 604	623
Уменьшение денежных средств и их эквивалентов				
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	76 558	130 320	76 558	130 320
Прибыль/(убытки) от переоценки иностранной валюты	1 253	(2 313)	1 253	(2 313)
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	74 471	67 133	74 471	67 133

Расчет денежных средств и их эквивалентов

Тысяч латов	<u>Группа</u>		<u>Банк</u>	
	<u>2011</u> (6 месяцев)	<u>2010</u> (6 месяцев)	<u>2011</u> (6 месяцев)	<u>2010</u> (6 месяцев)
Требования к прочим кредитным учреждениям, срок оплаты которых не превышает 3 месяца	57 058	51 234	57 058	51 234
Наличные деньги в кассе и корреспондентский счет в Банке Латвии	22 521	17 247	22 521	17 247
Обязательства перед прочими кредитными учреждениями, срок оплаты которых не превышает 3 месяца	(5 108)	(1 348)	(5 108)	(1 348)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	74 471	67 133	74 471	67 133

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

Тысяч латов	<u>Группа</u>		<u>Банк</u>	
	<u>2011</u> (6 месяцев)	<u>2010</u> (6 месяцев)	<u>2011</u> (6 месяцев)	<u>2010</u> (6 месяцев)
Полученные процентные доходы в отчетном периоде	2 403	3 390	2 364	3 352
Выплаченные процентные расходы в отчетном периоде	(1 697)	(1 970)	(1 706)	(1 977)
Выплаченные дивиденды в отчетном периоде	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

АО TRASTA KOMERCBAŅKA (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.

В отчетном периоде Банк закрыл представительство в Канаде и открыл новое представительство в Гонконге. В связи с чем на конец отчетного периода Банк имеет пять представительств за пределами Латвии, а именно в Казахстане, Таджикистане, Украине, Белоруссии и Гонконге, 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.

В консолидационную группу Банка входят дочерние предприятия „TKB Nekustamie īpašumi”, „TKB Līzings” „Heckbert C7 Holdings”, которое классифицировано как предназначенное для продажи, и его дочернее предприятие „Ferrous Kereskedelmi KFT”. Услуги, предоставляемые ООО «TKB LĪZINGS» и ООО «TKB NEKUSTAMIE ĪPAŠUMI», расширяют спектр услуг Банка. У ООО «TKB LĪZINGS» имеется два зарегистрированных представительства за рубежом, т.е. в России и Азербайджане, а также в начале июля 2011 года зарегистрировано дочернее предприятие в Таджикистане ЗАО «ТКБ Лизинг в Таджикистане» (ТКБ ЛИЗИНГ ТОЧИКИСТОН). Описание о „Heckbert C7 Holdings” и „Ferrous Kereskedelmi KFT” представлено в примечании 11.

Данная финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 29 августа 2011 года.

2 ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОЦЕНКИ

(1) Общие принципы

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

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

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

(2) Принципы консолидации

Банк производил консолидацию финансового отчета со своими дочерними предприятиями согласно 27-му Международному бухгалтерскому стандарту. Консолидация проводилась на основании контроля деятельности предприятий, происходящего из большинства прав голоса в дочерних предприятиях.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

2 ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОЦЕНКИ (продолжение)

(3) Применение новых и/ или пересмотренных стандартов и интерпретаций в отчетном периоде

Группа применила следующие новые и пересмотренные МСФО, МСБУ и интерпретации КПИМСФО (IFRIC), которые не оказывают существенного влияния на финансовую отчетность:

- МСБУ 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (в новой редакции);
- МСБУ 32 "Классификация выпущенных прав" (с изменениями);
- IFRIC 14 "Предоплата по минимальным требованиям к финансированию" (с изменениями);
- IFRIC 19 "Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами";
- Усовершенствования МСФО (май 2010 года).

Далее в тексте описано влияние принятия стандарта или интерпретации на финансовую отчетность или результаты деятельности Группы и Банка, если таковое влияние имело бы место.:

- В мае 2010 года Совет по МСФО выпустил третий сборник поправок к стандартам, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок;
- МСФО 3 "Объединение бизнеса";
- МСФО 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации". Поправка содержит разъяснение требований по раскрытию информации, содержащихся в МСФО 7, и подчеркивает взаимосвязь между раскрываемой в отчетности качественной и количественной информацией, а также характер и объем рисков, связанных с финансовыми инструментами;
- МСБУ 1 "Представление финансовой отчетности";
- МСБУ 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность";
- МСБУ 34 "Промежуточная финансовая отчетность". Поправка устанавливает требования по раскрытию дополнительной информации касательно справедливой стоимости и изменений в классификации финансовых активов, а также изменений условных активов и обязательств, в промежуточной финансовой отчетности;
- Интерпретация IFRIC 13 "Программы, направленные на поддержание лояльности клиентов".

Группа не применила досрочно никакие иные стандарты, интерпретации или изменения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

2 ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОЦЕНКИ (продолжение)

(4) Используемые курсы иностранных валют

	<u>30.06.2011</u>	<u>31.12.2010</u>	<u>30.06.2010</u>
LVL 1 = EUR	1.423	1.423	1.423
USD	2.045	1.869	1.745
GBP	1.279	1.214	1.156
RUB	57.471	56.818	54.348

3 СОЗДАНИЕ РЕЗЕРВОВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ, НЕТТО

Тысяч латов	<u>Группа</u>		<u>Банк</u>	
	<u>2011</u> <u>(6 мес.)</u>	<u>2010</u> <u>(6 мес.)</u>	<u>2011</u> <u>(6 мес.)</u>	<u>2010</u> <u>(6 мес.)</u>
Резервы на 1 января	17 374	17 076	16 323	16 240
<i>в т.ч. требованиям к кредитным учреждениям</i>	-	1 479	-	1 479
<i>в т.ч. кредитам</i>	17 374	15 597	16 323	14 761
Создание дополнительных резервов на <i>индивидуальной основе</i>	1 141	1 903	974	1 746
Создание дополнительных резервов на <i>совокупной основе, нетто</i>	33	24	33	24
Доходы от уменьшения резервов на <i>индивидуальной основе</i>	(1 010)	(1 320)	(1 000)	(1 316)
Проценты по кредитам, по которым признанно <i>обесценение стоимости</i>	(637)	-	(637)	-
Эффект от курсовой разницы	(418)	794	(418)	794
Резервы на 30 июня	16 483	18 477	15 275	17 488
<i>в т.ч. требованиям к кредитным учреждениям</i>	-	597	-	597
<i>в т.ч. кредитам</i>	16 483	17 880	15 275	16 891

В отчетном периоде была проведена переклассификация кредитов на совокупной основе в кредиты на индивидуальной основе с резервами 549 тысяч латов.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

4 **НЕТТО ПРИБЫЛЬ/(УБЫТКИ) ОТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫХ
ДЛЯ ТОРГОВЛИ, И ОТ ТОРГОВЛИ И ПЕРЕОЦЕНКИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ**

Прибыль от иностранной валюты связана с результатом торговых сделок и изменением курсовых разниц, а также доходов от курсовой разницы по инвестиции Банка, которая описана в примечании 11 и учитывается в долларах США. В соответствии с МСФО эта инвестиция учтена по курсу обмена валюты на день приобретения и балансовая сумма в латовом эквиваленте не меняется. Беря во внимание, что Банк планирует продать эту инвестицию и получить доходы в долларах США, Банк эту инвестицию оценивает в долларах США, включая ее в расчет открытой валютной позиции. Чтобы уменьшить возможный риск колебания валюты, данная позиция покрыта различными финансовыми обязательствами в долларах США. Банк не применяет учет хеджирования риска для данной инвестиции. В результате переоценки этих обязательств Банк признал доходы в размере 1 289 тысяч латов (на 30.06.2010: 2 354 тысяч латов убытков).

5 **ТРЕБОВАНИЯ К КРЕДИТНЫМ УЧРЕЖДЕНИЯМ СО СРОКОМ ПОГАШЕНИЯ ДО
3 МЕСЯЦЕВ**

Тысяч латов	Группа		Банк	
	30 июня 2011 года	31 декабря 2010 года	30 июня 2011 года	31 декабря 2010 года
К другим кредитным учреждениям, зарегистрированным в ЛР	10 213	6 488	10 213	6 488
К кредитным учреждениям, зарегистрированным в иностранных государствах	46 845	55 871	46 845	55 871
	57 058	62 359	57 058	62 359

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Тысяч латов	Группа		Банк	
	30 июня 2011 года	31 декабря 2010 года	30 июня 2011 года	31 декабря 2010 года
6 КРЕДИТЫ				
Нефинансовые общества	84 881	88 386	80 841	84 150
Домохозяйства	18 127	19 556	17 838	19 311
Родственные предприятия	-	-	4 763	5 132
Финансовые учреждения	38	14	38	14
Персонал	1 616	1 537	1 442	1 487
Брутто-стоимость кредитов	104 662	109 493	104 922	110 094
Резервы на обесценение кредитов, <i>оценены на индивидуальной основе</i>	(16 171)	(16 543)	(14 963)	(15 492)
Резервы на обесценение кредитов, <i>оценены на совокупной основе</i>	(312)	(831)	(312)	(831)
	88 179	92 119	89 647	93 771

Разделение кредитов по видам кредитования:

Ипотечные кредиты	39 065	41 347	39 065	41 231
Коммерческие кредиты	24 783	27 147	29 546	32 279
Индустриальные кредиты	10 445	12 273	10 445	12 273
Финансовый лизинг	4 269	4 305	-	-
Овердрафты	5 040	4 379	5 040	4 379
Реверс репо	616	-	616	-
Кредиты на приобретение потребительских товаров	492	433	258	323
Кредиты под право требования клиентов (факторинг)	332	247	332	247
Страховой депозит	395	432	395	432
Кредиты по расчетным картам	417	335	417	335
Прочие	18 808	18 595	18 808	18 595
	104 662	109 493	104 922	110 094

<i>Кредиты, которые служат покрытием эмитированных долговых ценных бумаг Банка¹</i>	3 812	3 880	3 812	3 880
--	-------	-------	-------	-------

¹ В кредитах, которые служат покрытием эмитированных долговых ценных бумаг Банка, отражены ипотечные кредиты, которые обеспечены зарегистрированными в Латвии залогами недвижимого имущества (ипотекой). Справедливая стоимость этого недвижимого имущества на конец отчетного периода составила 5 127 тысяч латов (не аудиторированно), соответственно на конец 2010 года – 5 145 тысяч латов.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

7 РАСХОДЫ НА СОЗДАНИЕ ДОЛГОСРОЧНЫХ ПРОЕКТОВ

В этом примечании упомянутые объекты включают в себя земельные участки, которые были приобретены с целью строительства на них многоквартирных жилых домов и их дальнейшей продажи, расходы на строительство этих объектов и прочие инвестиции в подобные проекты. В отчетном периоде на эту статью были переклассифицированы с позиции прочие активы 2 178 тысяч латов. На конец отчетного периода сумма таких инвестиций составила 4 969 тысяч латов (2010: 2 405 тысяч латов).

8 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основную часть основных средств Банка образует головное офисное здание и земельный участок, которые находятся по адресу Рига, Миесниеку 9. За отчетный период Банк не осуществлял никаких других существенных покупок или продаж.

9 ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ И АССОЦИИРОВАННЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ

Банк имеет следующие инвестиции в дочерние и ассоциированные предприятия:

Наименование предприятий Группы, регистрационный номер и адрес	Вид деятель- ности	2011				2010			
		Инвестиции и доля капитала				Инвестиции и доля капитала			
		Балансо- вая стои- мость активов	Начальная стоимость	Доля капитала (%)	Начальная стоимость за вычетом резервов	Балансо- вая стои- мость активов	Начальная стоимость	Доля капитала (%)	Начальная стоимость за вычетом резервов
SIA TKB Lizings, рег. № 40003591059, Латвия, Рига, Миесниеку 9	Операции лизинга и кредитования	5 985	700	100	700	5 639	50	100	50
SIA TKB Nekustamie īrašumi, рег. № 40003723143, Латвия, Рига, Миесниеку 9	Операции с недвижимым имуществом	3	2	100	2	4	2	75	2
		5 988	702	-	702	5 643	52	-	52

Ниже указана обобщенная финансовая информация о дочерних и ассоциированных предприятиях:

	30.06.2011	31.12.2010
Активы	5 988	5 643
Пассивы	(6 050)	(6 234)
Нетто активы	(62)	(591)
Брутто доходы от основной деятельности	141	303
Убыток отчетного периода	(117)	(215)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

10 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы в основном включают в себя остатки на брокерских счетах Банка и недвижимое имущество, которое служило обеспечением по выданным кредитам и перенято в собственность Банка. Остатки на брокерских счетах на конец отчетного периода составляют 2 736 тысяч латов (2010: 2 520 тысяч латов), и которые обеспечивают операции Банка и клиентов с ценными бумагами. Недвижимое имущество планируется продать. На конец отчетного периода сумма перенятого недвижимого имущества составляет 1 270 тысяч латов (2010: 1 205 тысяч латов).

11 АКТИВЫ ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ КАК ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ
ДЛЯ ПРОДАЖИ

В июне этого года Банк заключил договор купли-продажи, в соответствии с которым Банк продает, а покупатель покупает 100% долей Кипрской компании „Heckbert C7 Holdings“, которой принадлежит 100% долей компании „Ferrous“ (Венгрия), которой в свою очередь принадлежит 25,085% долей Украинской газовой компании „Devon“ на общую сумму 28.4 миллиона долларов США. Доход от продажи перечислен на счет сделки в Украинских гривнах, однако для закрытия сделки необходимо, чтобы покупатель получил индивидуальную лицензию Национального банка Украины для осуществления инвестиции и произвел платеж в долларах США. Беря во внимание, что на дату составления отчета сделка еще не окончена и вложение не отчуждено вне Группы, Банк продолжает показывать эту инвестицию в своем балансе.

Ниже представлена информация об активах и пассивах группы выбытия, которые классифицированы как предназначенные для продажи, а также о результатах их деятельности:

АКТИВЫ/ПАССИВЫ	30.06.2011	31.12.2010
Инвестиции в дочерние и ассоциированные предприятия	13 848	13 848
Прочие активы	1	1
Прочие обязательства	(19)	(18)
Нетто активы, напрямую связанные с группой выбытия	13 830	13 831

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

12 ВКЛАДЫ

Тысяч латов	Группа		Банк	
	<u>30 июня</u> <u>2011 года</u>	<u>31 декабря</u> <u>2010 года</u>	<u>30 июня</u> <u>2011 года</u>	<u>31 декабря</u> <u>2010 года</u>
Нефинансовые общества	123 512	132 501	123 512	132 501
Домохозяйства	45 133	39 406	45 133	39 406
Общества и учреждения обслуживающие домохозяйства	310	207	310	207
Финансовые учреждения	2 484	2 788	2 873	2 789
Местное правительство	1 126	26	1 126	26
	172 565	174 928	172 954	174 929

13 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают в себя невыясненные суммы, невыплаченные дивиденды и деньги в пути.

Счет невыясненных сумм (выясненные по окончании отчетного периода) включает полученные платежи, получатель которых не идентифицирован однозначно. За отчетный период эта сумма составила 2 958 тысяч латов (2010: 953 тысяч латов). После выяснения эти суммы зачисляются на счета клиентов.

Невыплаченные за предыдущие периоды дивиденды составили 1 767 тысяч латов (2010: 1 767 тысяч латов).

Деньги в пути включают денежные средства, которые были перемещены из других корреспондентских счетов Банка и о зачислении которых еще не получены подтверждения корреспондирующего банка. За отчетный период эта сумма составила 594 тысяч латов (2010: 825 тысяч латов).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

14 СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Привлеченные Банком неконвертируемые субординированные обязательства на 30 июня 2011 года составили 5 689 тысяч LVL (2010: 4 673 тысяч LVL) со сроками погашения в 2013, 2014, 2015 и 2016 гг.

Список субординированных обязательств на 30 июня 2011 года, объем которых превышает 10% от общей суммы субординированных обязательств (по дате возврата):

<u>Название</u>	<u>Валюта договора</u>	<u>Сумма долга 000'LVL</u>	<u>Сумма процентов 000'LVL</u>	<u>Дата заключения</u>	<u>Дата возврата</u>	<u>Процентна я ставка (%)</u>
TUAREG HOLDINGS S.A.	USD	1 378	28	31.07.2008.	31.07.2015.	12
TUAREG HOLDINGS S.A.	EUR	470	10	31.07.2008.	31.07.2015.	12
Прочие	USD, EUR	3 785	18	2008., 2009., 2010., 2011.	2013., 2014., 2015., 2016	4,75; 5; 7; 7,2; 9; 10
ИТОГО		5 633	56			

Список субординированных обязательств на 31 декабря 2010 года, объем которых превышает 10% от общей суммы субординированных обязательств (по дате возврата):

<u>Название</u>	<u>Валюта договора</u>	<u>Сумма долга 000'LVL</u>	<u>Сумма процентов 000'LVL</u>	<u>Дата заключения</u>	<u>Дата возврата</u>	<u>Процентна я ставка (%)</u>
TUAREG HOLDINGS S.A.	USD	1 507	31	31.07.2008.	31.07.2015.	12
TUAREG HOLDINGS S.A.	EUR	470	10	31.07.2008.	31.07.2015.	12
Прочие	USD, EUR	2 642	13	2008., 2009., 2010.	2013., 2014., 2015.	7; 7,2; 9; 10
ИТОГО		4 619	54			

Субординированные обязательства образуют денежные средства, которые Банк занимает на время, которое не менее пяти лет. Обстоятельства, позволяющие потребовать досрочный возврат, регулируются в соответствии нормами правил расчета требований капитала, которые предусматривают право ссудодателя требовать досрочного возврата ссуды только в случае ликвидации ссудополучателя. В случае ликвидации ссудополучателя условия возвратности субординированного обязательства (ссуды) устанавливает удовлетворение требований ссудодателя только после удовлетворения требований прочих кредиторов ссудополучателя, но перед удовлетворением требований акционеров ссудополучателя. Основные условия возвратности прочего субординированного капитала соответствуют выше упомянутым.

Банк может вернуть этот займ по своей инициативе досрочно, если после возврата этого займа его собственный капитал соответствует требованиям правил и КРФК не возражает против этого.

Возможность перевести субординированный капитал во вложение в основной капитал, а также в другие виды обязательств и возможностей заключенными договорами не предусмотрены.

При проведении расчетов коэффициента достаточности капитала вышеуказанный субординированный капитал включается в дополнительный капитал.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

15 ОПЛАЧЕННЫЙ ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ

25 марта 2011 года на акционерном собрании были утверждены правила увеличения основного капитала, которые предусматривали увеличение капитала на 10 миллионов латов, дополнительно выпустив 200 000 простых акций с номинальной стоимостью 50 латов каждая. На конец отчетного периода акционеры подписались на 149 164 акций и оплатили 7 458 тысяч латов. Конечный срок оплаты этих акций был установлен до 1 июля 2011 года.

На 30 июня 2011 года зарегистрированный капитал Банка составил 7 049 тысяч латов, который состоит из 140 972 простых акций с правом с номинальной стоимостью 50 латов каждая, соответственно, оплаченный – 14 507 тысяч латов (2010: 7 049 тысяч латов), состоящий из 290 136 простых акций с правом голоса с номинальной стоимостью 50 латов. Общее количество акционеров составляет 47, из них: 10 юридических лиц и 37 физических лица.

Список акционеров:

Акционер	Государство	Доля акций на 30 июня 2011 года		Доля акций на 31 декабря 2011 года	
		%	LVL'000	%	LVL'000
I.Buimisters	Латвия	43.21	6 269	37.63	2 653
SIA "C&R Invest"	Латвия	14.59	2 117	13.70	966
C.E.G. Treherne	Великобритания	9.31	1 351	9.31	656
GCK Holdings Netherlands B.V.	Нидерланды	7.40	1 074	6.95	490
Rikam S.A.H.	Люксембург	7.29	1 058	6.85	483
S.Tarasenoks*	Латвия	6.18	896	12.72	896
Figon Co Limited	Кипр	3.4	493	3.19	225

* В связи с тем, что Сергей Тарасенок скончался, акции Сергея Тарасенка включены в наследственную массу.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

16 СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ

Анализ сегментов Группы и Банка включает в себя только один сегмент, так как Группа/Банк считает свою деятельность как одно целое и не делит на отдельные сегменты. Дальнейший анализ показывает сегменты Группы и Банка на основании внутренних отчетов.

(1) Баланс

Тысяч латов	Группа		Банк	
	30 июня 2011 года	31 декабря 2010 года	30 июня 2011 года	31 декабря 2010 года
Деньги и требования к центральному банку	22 521	16 588	22 521	16 588
Требования к кредитным учреждениям	67 315	63 004	67 315	63 004
Кредиты	103 726	108 439	104 041	109 085
Долговые ценные бумаги других государств	12 235	8 736	12 235	8 736
Акции и другие вложения	1 448	1 326	15 998	15 225
Основные средства и нематериальные активы	8 965	9 278	8 945	9 254
Прочие активы	29 532	27 735	15 364	13 502
Итого активы	245 742	235 106	246 419	235 394
Обязательства перед кредитными учреждениями	5 207	2 416	5 207	2 416
Вклады	171 975	174 399	172 364	174 400
Долговые ценные бумаги	2 802	2 803	3 505	3 506
Прочие обязательства	7 016	5 016	7 014	4 969
Резервы на обесценение активов и накопленные обязательства	16 720	17 542	15 508	16 488
Капитал	42 022	32 930	42 821	33 615
Итого капитал и обязательства	245 742	235 106	246 419	235 394
Общие активы по внутренним отчетам Банка	245 742	235 106	246 419	235 394
Объясняющие расхождения:				
Накопления ¹	(16 720)	(17 542)	(15 508)	(16 488)
Прочие объясняющие расхождения ²	(161)	(150)	(133)	(122)
Общие активы по требованиям МСФО	228 861	217 414	230 778	218 784
Общие обязательства по внутренним отчетам Банка	203 720	202 176	203 598	201 779
Объясняющие расхождения:				
Резервы на обесценение активов ¹	(16 720)	(17 542)	(15 508)	(16 488)
Субординированные обязательства ³	5 633	4 620	5 633	4 620
Прочие объясняющие расхождения ²	(161)	(150)	(133)	(123)
Общие обязательства по требованиям МСФО	192 472	189 104	193 590	189 788

¹ Для нужд внутренних отчетов Банка резервы на обесценение активов указываются как обязательства, а не в значении нетто с активами.

² Прочие объясняющие расхождения – в основном разницы из-за расхождения времени отчета, а также классификации, определяемые МСФО.

³ Для нужд внутренних отчетов Банка субординированные обязательства классифицируются как капитал.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

16 СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (продолжение)

(2) Отчет о совокупном доходе

Тысяч латов	Группа		Банк	
	2011 (6 мес.)	2010 (6 мес.)	2011 (6 мес.)	2010 (6 мес.)
Процентные доходы	2 448	3 314	2 397	3 257
Комиссионные доходы	2 519	2 444	2 516	2 439
Торговая прибыль	2 057	(1 245)	2 060	(1 245)
Уменьшение резервов на обесценение активов	1 842	2 186	1 832	2 182
Прочие доходы	45	35	35	37
Итого доходы	8 911	6 734	8 840	6 670
Процентные расходы	1 766	1 999	1 775	2 006
Комиссионные расходы	471	537	471	537
Административные расходы ¹	4 230	3 837	4 215	3 783
Налоговые расходы	246	249	239	248
Расходы по резервам на обесценение активов	1 444	2 841	1 276	2 684
Прочие расходы	129	83	125	63
Итого расходы	8 286	9 546	8 101	9 321
Прибыль/(убытки)	625	(2 812)	739	(2 651)
Итого доходы до расчета внутренних доходов	4 967	5 758	4 913	5 696
Объясняющие расхождения ²	637	-	637	-
Итого доходы по требованиям МСФО	5 604	5 758	5 550	5 696

¹ Административные расходы Банка включают в себя расходы на износ в размере 393 тысяч латов (2010: 358 тысяч латов). Административные расходы Группы включают в себя расходы на износ в размере 397 тысяч латов (2010: 362 тысяч латов).

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

(3) Деление доходов по месту нахождения клиентов Группы

Тысяч латов	2011 (6 месяцев)		2010 (6 месяцев)	
	Латвийские резиденты	Латвийские нерезиденты	Латвийские резиденты	Латвийские нерезиденты
Процентные доходы	1 068	1 380	1 221	2 093
Комиссионные доходы	126	2 393	157	2 287
Итого доходы	1 194	3 773	1 378	4 380

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

16 СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (продолжение)

(4) Деление доходов по месту нахождения клиентов Банка

Тысяч латов	2011		2010	
	(6 месяцев)		(6 месяцев)	
	Латвийские резиденты	Латвийские нерезиденты	Латвийские резиденты	Латвийские нерезиденты
Процентные доходы	1 024	1 373	1 172	2 085
Комиссионные доходы	124	2 392	152	2 287
Итого доходы	1 148	3 765	1 324	4 372

17 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ

Внебалансовые обязательства

Тысяч латов	Группа		Банк	
	30 июня	31 декабря	30 июня	31 декабря
	2011 года	2010 года	2011 года	2010 года
Возможные обязательства	6 054	6 128	6 054	6 423
<i>в т.ч. Поручительства (гарантии)</i>	314	138	314	433
<i>в т.ч. Арендные платежи</i>	5 740	5 990	5 740	5 990
Обязательства перед клиентами	13 438	6 544	14 888	8 625
<i>в т.ч. Неиспользованные кредитные лимиты</i>	8 554	6 415	10 004	8 496
<i>в т.ч. Аккредитивы</i>	-	35	-	35
<i>в т.ч. Прочие обязательства¹</i>	4 884	94	4 884	94
	19 492	12 672	20 942	15 048

¹ В прочие обязательства включены обязательства Банка по приобретению основных средств и ценных бумаг, а также будущие выплаты по долгосрочным проектам.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

18 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 и ассоциированные предприятия Банка, председатель и члены совета, правления Банка, руководитель и члены внутренней службы и другие сотрудники Банка, уполномоченные производить планирование, руководство и контроль деятельности Банка и отвечающие за это, а также супруги, родители, дети этих лиц и предприятия, в которых упомянутым лицам принадлежит существенное участие.

Связанным лицам Банк предоставляет стандартные услуги – т.е. производство расчетов, покупка и продажа ценных бумаг, управление ценными бумагами по заданию клиента, предоставление услуг брокеров и т.д. Данные сделки производятся на стандартных условиях.

(1) Ниже указан объем сделок Группы со связанными лицами

Тысяч латов	30.06.2011				31.12.2010			
	Аktionеры связанные лица ¹	Прочие связанные лица ¹	Совет и Правление	Итого	Аktionеры связанные лица ¹	Прочие связанные лица ¹	Совет и Правление	Итого
Активы								
Кредиты	292	3 937	355	4 584	141	2 502	434	3 077
<i>Резервы на обесценение кредитов</i>	(7)	(5)	(17)	(29)	(3)	(2)	(14)	(19)
Кредиты, нетто	285	3 932	338	4 555	138	2 500	420	3 058
Пассивы								
Вклады	14	1 307	217	1 538	7	1 139	144	1 290
Внебалансовые статьи								
Неиспользованные кредитные лимиты	15	9	20	44	39	8	35	82
Отчет о совокупном доходе								
	30.06.2011				30.06.2010			
Процентные доходы	2	16	10	28	5	51	4	60
Комиссионные доходы	4	7	3	14	3	12	1	16
Процентные расходы	-	(4)	(2)	(6)	-	(5)	(3)	(8)
(Расходы) на резервы/доходы от уменьшения резервов, нетто	(4)	(3)	(3)	(10)	12	960	(1)	971
Прочие расходы	(4)	(12)	(30)	(46)	(7)	(10)	(15)	(32)

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

18 СДЕЛКИ ГРУППЫ И БАНКА СО СВЯЗАННЫМИ ЛИЦАМИ (продолжение)

(2) Ниже указан объем сделок Группы со связанными лицами

Тысяч латов	30.06.2011					31.12.2010				
	Акцио- неры	Дочер- ние предпри- ятия	Прочие связа- нные лица ¹	Совет и Правле- ние	Итого	Акционе- ры	Дочер-ние предпри- ятия	Прочие связа- нные лица ¹	Совет и Правле- ние	Итого
Активы										
Кредиты	142	4 763	3 937	349	9 191	117	5 132	2 502	424	8 175
Резервы на обесценение кредитов	(7)	-	(5)	(17)	(29)	(3)	-	(2)	(14)	(19)
Кредиты, нетто	135	4 763	3 932	332	9 162	114	5 132	2 500	410	8 156
Пассивы										
Вклады	14	389	1 307	217	1 927	7	1 139	144	1 291	1 291
Внебалансовые статьи										
Неиспользованные кредитные лимиты	15	1 450	9	20	1 494	39	2 081	8	35	2 163
Отчет о совокупном доходе										
	30.06.2011					30.06.2010				
Процентные доходы	-	82	16	10	108	3	85	50	3	141
Комиссионные доходы	4	1	7	3	15	3	1	12	1	17
Процентные расходы (Расходы) на	-	(9)	(4)	(2)	(15)	-	-	(5)	(3)	(8)
резервы/доходы от уменьшения резервов, нетто	(4)	-	(3)	(3)	(10)	12	-	960	(1)	971
Прочие расходы	(4)	(114)	(12)	(30)	(160)	(7)	(39)	(10)	(15)	(71)

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

19 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ДАТЫ БАЛАНСА

В течение времени от последнего дня отчетного периода до даты публикации данных финансовых отчетов Банк осуществил регистрацию изменений к уставу в коммерческом регистре, в результате чего был зарегистрирован подписной капитал Банка в размере 14 507 тысяч латов. В этом отчетном периоде не было никаких других событий, которые бы существенно повлияли на данные финансовые отчеты.

* * * * *