



TRASTA KOMERCBANKA

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЕ  
СОКРАЩЕННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ И  
КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ  
ЗА ПЕРИОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ  
31 МАРТА 2011 ГОДА  
(НЕАУДИРОВАННЫЕ)**

СОДЕРЖАНИЕ

стр.

Сообщение руководства Банка (материнского предприятия группы)	3
Финансовая отчетность и консолидированная финансовая отчетность:	
Расчет прибыли и убытков	4
Балансовый отчет	5
Отчет об изменениях в капитале и резервах и Консолидированный отчет об изменениях в капитале и резервах	6
Отчет о движении денежных средств и Консолидированный отчет о движении денежных средств	7
Примечания к Финансовой отчетности и Консолидированной финансовой отчетности	9-20

СООБЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА БАНКА (МАТЕРИНСКОГО ПРЕДПРИЯТИЯ ГРУППЫ)

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

31 марта 2011 размер активов Банка достиг 238.2 млн. латов, что на 19,4 млн. больше чем завершающий показатель 2010 года. К концу отчетного периода объем привлеченных вкладов достиг 188.4 млн. латов, а кредитный портфель Банка составил 87,4 млн. латов. Банк завершил 1-ый квартал 2011 года с прибылью в размере 0.45 млн. латов. Объем капитала и резервов Банка на 31 марта 2011 года составил 29.45 млн. латов. К концу отчетного периода ликвидность Банка составила 69,78%, достаточность капитала - 15,64%.

Руководство подтверждает, что промежуточные сокращенные консолидированные и отдельные финансовые отчеты с 4 по 20 страницу за период с 1 января по 31 марта 2011 года подготовлены, основываясь на соответствующих бухгалтерских методах, применение которых было последовательным, и решения и допущения руководства по подготовке данной отчетности были осторожными и разумными. Руководство подтверждает, что при подготовке отчетности были соблюдены соответствующие Международные стандарты финансовой отчетности, и данная финансовая отчетность подготовлена, основываясь на принципе продолжения деятельности. Цель отчетности – представить исчерпывающую информацию о финансовом положении, результатах деятельности Банка и Группы и связанных с деятельностью Банка рисках.

Аудит промежуточной отчетности за период с 1 января по 31 марта 2011 года Банком не проводился. Настоящий публичный отчет за первый квартал 2011 года подготовлен на основании неаудированной финансовой отчетности за указанный период.

Настоящий финансовый отчет утвержден правлением Банка 30 мая 2011 года, и с ним можно ознакомиться на домашней странице Банка в интернете [www.tkb.eu](http://www.tkb.eu).

От имени руководства Банка:



Гундарс Гриезе  
Председатель Правления

г. Рига,  
30 мая 2011 года

РАСЧЕТ ПРИБЫЛИ И УБЫТКОВ

Тысяч латов	Прило- жение	Группа		Банк	
		31.03.2011	31.03.2010	31.03.2011	31.03.2010
Процентные доходы		1 180	1 734	1 155	1 702
Процентные расходы		(876)	(1 045)	(880)	(1 049)
Доходы по дивидендам		1	-	1	-
Комиссионные доходы		1 081	1 183	1 079	1 181
Комиссионные расходы		(191)	(245)	(191)	(245)
Нетто реализованная прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости приобретения		-	-	-	-
Нетто реализованная прибыль/убытки от финансовых активов, доступных для продажи		-	-	-	-
Нетто реализованная прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, удерживаемых в торговых целях		(123)	346	(123)	346
Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки		-	-	-	-
Изменения справедливой стоимости при учете ограничений рисков		-	-	-	-
(Убытки)/прибыль от торговли зарубежной валюты и переоценки		1 406	(444)	1 406	(444)
Прибыль/убытки от выбытия имущества, оборудования и оснащения, имущества инвестиций и нематериальных активов		(1)	-	(1)	-
Прочие доходы		28	23	25	23
Прочие расходы		(66)	(42)	(53)	(38)
Административные расходы		(1 720)	(1 684)	(1 698)	(1 649)
Износ		(207)	(193)	(205)	(191)
Результат создания резервов по сомнительным долгам	8	7	(73)	11	76
Убытки от обесценивания		(51)	(75)	(51)	(75)
Подоходный налог с предприятий		(23)	(42)	(20)	(41)
<b>Прибыль/(убытки) за отчетный период</b>		<b>445</b>	<b>(557)</b>	<b>455</b>	<b>(404)</b>

**БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ**

Тысяч латов	Прило- жение	Группа		Банк	
		31.03.2011	31.12.2010	31.03.2011	31.12.2010
Касса и требования до востребования к центральным банкам		12 232	16 588	12 232	16 588
Требования до востребования к кредитным учреждениям	9	78 202	53 147	78 202	53 147
Финансовые активы, удерживаемые в торговых целях		1 863	2 224	1 863	2 224
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки		-	-	-	-
Доступные к продаже финансовые активы		11 415	7 960	11 415	7 960
Кредиты и дебиторская задолженность	11	85 666	92 119	87 365	93 771
Вклады до конца срока	10	11 078	9 877	11 078	9 877
Изменения справедливой стоимости части портфеля, защищенной от процентного риска		-	-	-	-
Начисленные доходы и расходы будущих периодов		250	127	250	124
Основные средства		8 753	8 918	8 731	8 894
Расходы на создание долгосрочных проектов		2 405	2 405	2 405	2 405
Нематериальные активы		386	360	385	360
Вложения в уставной капитал родственных и ассоциированных предприятий		-	-	52	52
Налоговые активы		931	933	913	913
Прочие активы	12	23 609	22 756	23 299	22 469
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>236 790</b>	<b>217 414</b>	<b>238 190</b>	<b>218 784</b>
Обязательства перед центральными банками		-	-	-	-
Обязательства перед кредитными учреждениями до востребования		7 538	2 389	7 538	2 389
Финансовые обязательства, удерживаемые в торговых целях		3	4	3	4
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки		-	-	-	-
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	13	196 234	182 437	196 941	183 142
Финансовые обязательства, появившиеся вследствие передачи финансовых активов		-	-	-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля, защищенной от процентного риска		-	-	-	-
Начисленные расходы и доходы будущих периодов		454	503	461	493
Накопления		-	-	-	-
Налоговые обязательства		6	25	6	25
Прочие обязательства	14	3 799	3 746	3 790	3 735
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>208 034</b>	<b>189 104</b>	<b>208 739</b>	<b>189 788</b>
Капитал и резервы		28 756	28 310	29 451	28 996
<b>ИТОГО КАПИТАЛ, РЕЗЕРВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>236 790</b>	<b>217 414</b>	<b>238 190</b>	<b>218 784</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ</b>					
Возможные обязательства	15	6 017	6 128	6 017	6 423
Внебалансовые обязательства перед клиентами	15	4 527	6 544	6 594	8 625

ОТЧЕТ И КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ И РЕЗЕРВАХ  
(1) Группа

Тысяч латов	Основ- ной оплаче- нный капитал	Наценка эмиссии акций	Резервный капитал и прочие резервы	Резервы перео- ценки доступ- ных к продаже финан- совых активов	Резерв перео- ценки зарубеж- ной валюты	Нерасп- ределе- нная при- быль	Итого	Доля участия меньши- нства акцио- неров	Итого капитал и резервы
<b>СОСТОЯНИЕ НА 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА</b>									
	6 337	111	3 804	(21)	-	21 966	32 197	9	32 206
Убытки отчетного периода	-	-	-	-	-	(557)	(557)	-	(557)
Прочие совокупные расходы	-	-	-	8	-	-	8	-	8
Итого совокупные убытки	-	-	-	8	-	(557)	(549)	-	(549)
Эмиссия акций	698	-	-	-	-	-	698	-	698
<b>СОСТОЯНИЕ НА 31 МАРТА 2010 ГОДА</b>									
	7 035	111	3 804	(13)	-	21 409	32 346	9	32 355
<b>СОСТОЯНИЕ НА 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА</b>									
	7 049	111	3 804	(6)	-	17 352	28 310	-	28 310
Прибыль отчетного периода	-	-	-	-	-	445	445	-	445
Прочие совокупные доходы	-	-	-	-	1	-	1	-	1
Итого совокупные доходы	-	-	-	-	1	445	446	-	446
Эмиссия акций	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>СОСТОЯНИЕ НА 31 МАРТА 2011 ГОДА</b>									
	7 049	111	3 804	(6)	1	17 797	28 756	-	28 756

(2) Банк

Тысяч латов	Основной оплаченный капитал	Наценка эмиссии акций	Резервный капитал и прочие резервы	Резервы переоценки доступных к продаже финансовых активов	Нераспреде- ленная прибыль	Итого капитал и резервы
<b>СОСТОЯНИЕ НА 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА</b>						
	6 337	111	3 804	(21)	22 405	32 636
Убытки отчетного периода	-	-	-	-	(404)	(404)
Прочие совокупные доходы	-	-	-	-	8	8
Итого совокупные убытки	-	-	-	-	8	(396)
Эмиссия акций	698	-	-	-	-	698
<b>СОСТОЯНИЕ НА 31 МАРТА 2010 ГОДА</b>						
	7 035	111	3 804	(13)	22 001	32 938
<b>СОСТОЯНИЕ НА 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА</b>						
	7 049	111	3 804	(6)	18 038	28 996
Прибыль отчетного периода	-	-	-	-	455	455
Прочие совокупные доходы	-	-	-	-	-	-
Итого совокупные убытки	-	-	-	-	455	455
Эмиссия акций	-	-	-	-	-	-
<b>СОСТОЯНИЕ НА 31 МАРТА 2011 ГОДА</b>						
	7 049	111	3 804	(6)	18 493	29 451

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

В тысячах латов	Группа		Банк	
	31.03.2011	31.03.2010	31.03.2011	31.03.2010
<b>Денежные средства от основной деятельности:</b>				
Прибыль/(Убытки) до расчета подоходного налога с предприятий	478	(511)	475	(363)
Убытки от прерванных операций до расчета подоходного налога с предприятий	(10)	(4)	-	-
Амортизация/износ нематериальных активов и основных средств	207	193	205	191
Прирост резервов по ненадежным долгам /(уменьшение)	(341)	368	(345)	221
Прирост/(уменьшение) прочих накоплений	48	75	48	75
Убытки/(прибыль) от переоценки иностранной валюты	(1 063)	919	(1 064)	919
(Прибыль)/убытки от переоценки финансовых активов	138	(234)	138	(234)
Коррекция доходов	-	(244)	-	(240)
Убытки от отчуждения основных средств и нематериальных активов	1	-	1	-
<b>Прирост денежных средств и их эквивалентов в результате основной деятельности перед изменениями в активах и пассивах</b>	<b>(542)</b>	<b>562</b>	<b>(542)</b>	<b>569</b>
Продажа финансовых активов удерживаемых в торговых целях	217	598	217	598
Уменьшение/(прирост) требований к кредитным учреждениям	(2 016)	1 079	(2 016)	1 079
(Прирост)/уменьшение кредитов	6 766	(282)	6 723	(339)
(Прирост)/уменьшение начисленных доходов и расходов будущих периодов	(120)	(37)	(123)	(38)
Прирост прочих активов	(865)	(470)	(843)	(422)
Уменьшение обязательств перед кредитными учреждениями	-	-	-	-
(Уменьшение)/прирост вкладов	13 491	(60 456)	13 492	(60 455)
Уменьшение начисленных расходов и доходов будущих периодов	(49)	(93)	(32)	(92)
Прирост прочих обязательств	47	2 406	50	2 404
	<b>16 929</b>	<b>(56 693)</b>	<b>16 926</b>	<b>(56 696)</b>
Уплаченный подоходный налог с предприятий	(40)	(49)	(39)	(41)
<b>(Уменьшение)/прирост денежных средств и их эквивалентов в результате основной деятельности</b>	<b>16 889</b>	<b>(56 742)</b>	<b>16 887</b>	<b>(56 737)</b>
<b>Движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности</b>				
Приобретение основных средств и нематериальных активов, нетто	(69)	(62)	(68)	(62)
Прирост доступных к продаже финансовых активов	(3 455)	70	(3 455)	70
Приобретение доступных к продаже нетто активов отчуждаемой группы	-	-	-	-
Денежный поток по отчуждаемой группе, классифицированные как предназначенные для продажи	(1)	5	-	-
Исходящий денежный поток по долгосрочным проектам	-	(24)	-	(24)
<b>Уменьшение денежных средств и их эквивалентов в результате инвестиционной деятельности</b>	<b>(3 525)</b>	<b>(11)</b>	<b>(3 523)</b>	<b>(16)</b>

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

В тысячах латов	<u>Группа</u>		<u>Банк</u>	
	<u>31.03.2011</u>	<u>31.03.2010</u>	<u>31.03.2011</u>	<u>31.03.2010</u>
<b>Движение денежных средств в результате финансовой деятельности</b>				
Привлечение субординированных обязательств	411	-	411	-
Возврат субординированных обязательств	-	-	-	-
Эмиссия акций	-	698	-	698
<b>Прирост/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов в результате финансовой деятельности</b>	<b>411</b>	<b>698</b>	<b>411</b>	<b>698</b>
<b>(Уменьшение)/прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>13 775</b>	<b>(56 055)</b>	<b>13 775</b>	<b>(56 055)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	76 558	130 320	76 558	130 320
(Убытки)/прибыль от переоценки иностранной валюты	960	(900)	960	(900)
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	91 293	73 365	91 293	73 365

Расчет денег и их эквивалентов

Тысяч латов	<u>Группа</u>		<u>Банк</u>	
	<u>31.03.2011</u>	<u>31.03.2010</u>	<u>31.03.2011</u>	<u>31.03.2010</u>
Требования к прочим кредитным учреждениям, срок оплаты которых не превышает 3 месяца	86 599	58 811	86 599	58 811
Наличные деньги в кассе и корреспондентский счет в Банке Латвии	12 232	16 578	12 232	16 578
Обязательства перед прочими кредитными учреждениями, срок оплаты которых не превышает 3 месяца	(7 538)	(2 024)	(7 538)	(2 024)
<b>ДЕНЬГИ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ</b>	<b>91 293</b>	<b>73 365</b>	<b>91 293</b>	<b>73 365</b>

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

Тысяч латов	<u>Группа</u>		<u>Банк</u>	
	<u>31.03.2011</u>	<u>31.03.2010</u>	<u>31.03.2011</u>	<u>31.03.2010</u>
Полученные за отчетный период процентные доходы	1 188	1 883	1 163	1 863
Выплаченные за отчетный период процентные расходы	(842)	(1 118)	(846)	(1 122)
Выплаченные за отчетный период дивиденды	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

АО TRASTA KOMERCBAHKA (далее в тексте – Банк) – зарегистрированное в Коммерческом регистре Латвийской Республики под единым регистрационным № 40003029667 акционерное общество, действующее в соответствии с законодательством Латвийской Республики и выданной Банком Латвии лицензией на деятельность кредитного учреждения № 8. Юридический адрес Банка – ул. Миесниеку 9, Рига, Латвия, LV-1050. Банк предоставляет полный спектр финансовых услуг. Приоритетом деятельности Банка является предоставление эксклюзивного банковского сервиса юридическим и физическим лицам.

Данная финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 30 мая 2011 года.

2 ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОЦЕНКИ

(1) Общие принципы

Данные промежуточные сокращенные финансовые отчеты были подготовлены согласно Правил Комиссии рынка финансов и капитала и 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». Чтобы получить полное представление о деятельности Банка, 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.

(3) Используемые курсы зарубежных валют

		<u>31.03.2011</u>	<u>31.12.2010</u>	<u>31.03.2010</u>
LVL 1 =	EUR	1.423	1.423	1.423
	USD	2.004	1.869	1.919
	GBP	1.252	1.214	1.279
	RUB	56.818	56.818	56.497
	UAH	15.974	14.881	15.291

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

3 ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Название позиции	31.03.2011	31.03.2010
Отдача капитала (ROE) (%) <sup>1</sup>	6.19	-4.92
Отдача активов (ROA) (%) <sup>2</sup>	0.73	-0.68

<sup>1</sup> Отношение прибыли/убытков (после налогов) к среднему объему капитала и резервов банка.

<sup>2</sup> Отношение прибыли/убытков (после налогов) к среднему объему активов банка.

4 РУКОВОДСТВО БАНКА (МАТЕРИНСКОГО ПРЕДПРИЯТИЯ ГРУППЫ)

(1) Оплаченный капитал

Зарегистрированный и оплаченный основной капитал Банка на 31 марта 2011 года составил 7 049 тысяч латов (2010: зарегистрированный основной капитал - 6 337 тысяч латов, оплаченный основной капитал - 7049 тысяч латов), состоящий из 140 972 простых акций с правом голоса с номинальной стоимостью 50 лат. Общее количество акционеров составляет 47, из них: 10 юридических лиц и 37 физических лица.

Список акционеров:

Акционер	Государство	Доля акций на 31 марта 2011 года		Доля акций на 31 декабря 2010 года	
		%	LVL'000	%	LVL'000
I.Buimisters	Латвия	37.63	2 653	37.63	2 653
S.Tarasenoks*	Латвия	12.72	896	12.72	896
SIA "C&R Invest"	Латвия	13.70	966	13.70	966
C.E.G. Treherne	Великобри- тания	9.31	656	9.31	656
GCK Holdings Netherlands B.V.	Нидерланды	6.95	490	6.95	490
Rikam S.A.H.	Люксембург	6.85	483	6.85	483
Figon Co Limited	Кипр	3.19	225	3.19	225
Остальные акционеры		9.65	680	9.65	680

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

4 РУКОВОДСТВО БАНКА (МАТЕРИНСКОГО ПРЕДПРИЯТИЯ ГРУППЫ) (продолжение)

(2) 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 27.03.2009.
Алфредс Чепанис	Член Совета	30.03.1999., в очередной раз 27.03.2009.
Игорс Снисаревскис	Член Совета	07.10.2010.

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 Совета и Правления не происходило.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

4 РУКОВОДСТВО БАНКА (МАТЕРИНСКОГО ПРЕДПРИЯТИЯ ГРУППЫ) (продолжение)

(3) Структура Банка (материнского предприятия Группы)

АО "Trasta komercbanka"

<p><b>Главный офис</b> Ул. Миесниеку 9, Рига, LV-1050, Латвия тел: 67027711, факс: 67027700, э-почта: <a href="mailto:info@tkb.eu">info@tkb.eu</a></p>	<p><b>Кипрский филиал</b> Руководитель филиала – <i>Constantinos Constantinou</i> 56 Arch.Makariou III, 1075, Никосия, Кипр Тел.+357 22676766, +357 22677797, э-почта:<a href="mailto:info@tkb.com.cy">info@tkb.com.cy</a></p>
<p><b>Отдел внутреннего аудита</b> Руководитель отдела – <i>Ольга Ломаша</i></p>	<p><b>Лиепайский филиал</b> Руководитель филиала – <i>Гунтис Брудерс</i> ул. Куршу 10, Лиепая, LV-3401, Латвия тел. 6 3483917, Факс: 6 3483918, э-почта:<a href="mailto:liepaja@tkb.eu">liepaja@tkb.eu</a></p>
<p><b>Управление финансовыми рынками</b> Руководитель управления – <i>Марина Крутилина</i></p>	<p><b>Даугавпилский филиал</b> Руководитель представительства – <i>Мария Римвиде-Мицкевича</i> Даугавпилс, ул. Лацплена 10. LV-5401, Латвия Тел. 6 5457961, факс: 6 5457966, э-почта:<a href="mailto:daugavpils@tkb.eu">daugavpils@tkb.eu</a></p>
<p><b>Управление ценных бумаг и банковских инвестиций</b> Руководитель управления – <i>Сергей Попов</i></p>	<p><b>Представительство в Украине</b> Руководитель представительства – <i>Александр Быковец</i> Киев, ул. Московская 43/11, 2-й этаж. Тел. +380 44 4963402, э-почта: <a href="mailto:ukraine@tkb.eu">ukraine@tkb.eu</a></p>
<p><b>Управление кредитования клиентов</b> Руководитель управления – <i>Татьяна Коннова</i></p>	<p><b>Представительство в Казахстане</b> Руководитель представительства – <i>Ирина Югай</i> Алматы, проспект Абая 151-115, офис 507.Тел +7 727 3341906 Факс: +7 727 3341905, э-почта: <a href="mailto:kazakstan@tkb.eu">kazakstan@tkb.eu</a></p>
<p><b>Управление обслуживания клиентов</b> Руководитель управления <i>Диана Мицкевича</i></p>	<p><b>Представительство в Таджикистане</b> Руководитель представительства – <i>Мустафа Давлятбеков</i> Душанбе 734003, проспект Рудаки 100. Тел. +992 91 9448838 Факс: +992 44 6102777, э-почта: <a href="mailto:tajikistan@tkb.eu">tajikistan@tkb.eu</a></p>
<p><b>Управление учета банковских операций и статистики</b> Руководитель управления – <i>Главный бухгалтер Светлана Красовска</i></p>	<p><b>Представительство в Белоруссии</b> Руководитель представительства – <i>Мария Окулович</i> Минск, просп. Независимости 117а (Александров пассаж), офис 5. , Тел./факс: +375 17 2650678, э-почта:<a href="mailto:belarus@tkb.eu">belarus@tkb.eu</a></p>
<p><b>Управление корреспондентских отношений и расчетов</b> Руководитель управления – <i>Наталья Николаенко</i></p>	<p><b>Управление безопасности</b> Руководитель управления – <i>Евгений Фокин</i></p>
<p><b>Административное управление</b> Руководитель управления – <i>Марис Яунозолс</i></p>	<p><b>Управление анализа и контроля рисков</b> Руковод. управл. – <i>Зам. главного бухгалтера Татьяна Пальцина</i></p>
<p><b>Управление информационными системами</b> Руководитель управления – <i>Тимофей Дюбин</i></p>	<p><b>Отдел контроля</b> Руководитель управления – <i>Вия Арсеньева</i></p>

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

### 4 РУКОВОДСТВО БАНКА (МАТЕРИНСКОГО ПРЕДПРИЯТИЯ ГРУППЫ) (продолжение)

#### (4) Стратегия и цели деятельности Банка (материнского предприятия группы)

Мы являемся международным частным банком для избранных клиентов, которых мы обеспечиваем эксклюзивным сервисом и высококачественными финансовыми услугами, используя самые передовые современные технологии.

Принимая во внимание возможные внешние (скачок цен на нефть, религиозные разногласия и пр.) и внутренние (инфляция, падение цен на недвижимость и пр.) потрясения, Банк выбирает консервативное развитие, не стремясь к максимальной прибыли, что, в свою очередь, требовало бы рискованных вложений, обеспечивая, тем самым, главную цель своего существования; Банк сохраняет капитал акционеров и ежегодно остается доходным.

Банк становится международным банком, обслуживая своих клиентов через международную сеть представительств и филиалов.

#### Цели Банка:

- ✓ Закрепить свои позиции в латвийском банковском секторе;
- ✓ Восстановить рентабельность Банка и стремиться к цели достичь доходность активов (ROA) 2 %;
- ✓ Поддерживать необходимый для функционирования Банка уровень капитала и внутренний коэффициент достаточности капитала не менее 11,04% в 2011 году;
- ✓ Увеличить количество клиентов Банка и предложений новых продуктов, что позволило бы привлечь клиентуру с высокими требованиями. Обеспечивать профессиональное и качественное обслуживание каждого клиента;
- ✓ Продолжить повышение квалификации персонала Банка и привлечение новых высококвалифицированных специалистов;
- ✓ Сохранить лидирующие позиции на латвийском рынке по обеспечению высокотехнологичных услуг. Следить за новациями в информационных технологиях и максимально применять их в обслуживании клиентов. В любое время обеспечить 100% работу Trastnet. В развитии информационной технологии опираться на скорость и простоту;
- ✓ Обеспечить самые высокие стандарты по контролю соответствия деятельности Банка, продолжая повышение квалификации персонала и введение необходимых технологий;
- ✓ Продолжить развитие сети обслуживания Банка, обеспечивая открытие филиалов и представительств в важнейших регионах для клиентов Банка;
- ✓ Закрепить настоящий имидж Банка (международный банк с девизом - "финансовое искусство"), чтобы способствовать укреплению доверия целевой аудитории, одновременно способствуя привлечению новых, качественных клиентов и повышая лояльность существующих клиентов.

#### Ценности банка:

- ✓ Банк считает свой персонал главным фактором выполнения своей миссии. Банк гарантирует профессиональный рост персонала и заботится о своих работниках.
- ✓ В центре внимания банка находится его репутация. Банк scrupulously соблюдает требования законодательства по предотвращению легализации средств, полученных преступным путем; банк не работает с клиентами и не проводит сделок, вызывающими сомнения с упомянутых позиций.
- ✓ В основе развития банка лежит консерватизм.
- ✓ Банк не обслуживает клиентов из группы высокого риска, у которых нет истории ведения собственного бизнеса и рекомендаций.
- ✓ В авангарде обслуживания клиентов банка находятся информационные технологии.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

5 ПРИСВОЕННЫЕ БАНКУ МЕЖДУНАРОДНЫЕ КРЕДИТНЫЕ РЕЙТИНГИ

Присвоенные международным рейтинговым агентством *Moody's Investors Service* рейтинги (присвоены 25.06.2009 г. и до сих пор не изменились):

- ✓ по долгосрочным депозитам в иностранной и национальной валюте - В3 (негативный прогноз развития);
- ✓ по краткосрочным депозитам в иностранной и национальной валюте - Not-Prime;
- ✓ рейтинг финансовой устойчивости Банка (BFSR) - E + (негативный прогноз развития).

Описания рейтингов, присвоенных *Moody's Investors Service*, опубликованы на веб-сайте рейтингового агентства: [www.moody.com](http://www.moody.com).

6 СОСТАВ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ГРУППЫ

В консолидационную группу Банка входят дочерние предприятия „TKB Nekustamie ģrāšumi“, „TKB Līzings“ „Heckbert C7 Holdings“, которое классифицировано как предназначенное для продажи, и его дочернее предприятие „Ferrous Kereskedelmi KFT“. Описание „Heckbert C7 Holdings“ и „Ferrous Kereskedelmi KFT“ представлено в приложении 12 к настоящей финансовой отчетности. Услуги, предоставляемые „TKB Līzings“ и „TKB Nekustamie ģrāšumi“, расширяют спектр услуг Банка.

№ п/п.	Название коммерческого общества	Код места регистрации, адрес регистрации	Вид коммерческой деятельности*	Доля основного капитала (%)	Доля с правом голоса в коммерческом обществе (%)	Основания для включения в группу**
1.	ООО „TKB līzings“ LV-40003591059	LV, Rīga, Miesnieku 9	CFI	100	100	MS
2.	ООО „TKB nekustamie ģrāšumi“ LV-40003723143	LV, Rīga, Miesnieku 9	CKS	100	100	MS
3.	Heckbert C7 Holdings Limited CY-HE134861	CY, Nicosia, Kritonos 21, Cyprus	CFI	100	100	MS
4.	Ferrous Kereskedelmi KFT HU-01-09-717395	HU, Budapest, 3 Szegedi street, Hungary	CFI	100	100	MS

\* BNK – банк, ENI – учреждение по электронным деньгам, APS – страховое общество, RAP – перестраховщик, APP – страховое управляющее общество, IBS – брокерское общество вложений, IPS – общество по управлению вкладами, PFO – пенсионный фонд, CFI – другое финансовое учреждение, FPS – общество по управлению финансами, CKS – другое коммерческое общество.

\*\* MS – дочернее общество, KS – совместное общество, MAS – материнское общество.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

7 КОНТРОЛЬ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Информация о политиках управления рисками Банка представлена в 45-ом приложении (стр. 88-96) аудированного годового отчета за 2010 год АО TRASTA KOMERCBAHKA, который опубликован на веб-сайте Банка ([www.tkb.eu](http://www.tkb.eu)), а также в Заявлении о раскрытии информации 2010 года (стр. 1-7), и с момента опубликования эта информация не изменилась.

8 РЕЗУЛЬТАТ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ

Тысяч латов	Группа		Банк	
	31.03.2011	31.03.2010	31.03.2011	31.03.2010
<b>Накопления на 1 января</b>	<b>17 374</b>	<b>17 076</b>	<b>16 323</b>	<b>16 240</b>
<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 <i>индивидуальных</i> накоплений	699	1 065	693	913
Создание дополнительных <i>групповых</i> накоплений, нетто	(128)	28	(128)	28
Уменьшение <i>индивидуальных</i> накоплений	(578)	(1 020)	(576)	(1 017)
Списание кредитов	-	-	-	-
Эффект от курсовой разницы	(334)	295	(334)	297
<b>Накопления на 31 марта</b>	<b>17 033</b>	<b>17 444</b>	<b>15 978</b>	<b>16 461</b>
<i>в т.ч. требованиям к кредитным учреждениям</i>	-	543	-	543
<i>в т.ч. кредитам</i>	17 033	16 901	15 978	15 918

9 ТРЕБОВАНИЯ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ К КРЕДИТНЫМ УЧРЕЖДЕНИЯМ

Тысяч латов	Группа		Банк	
	31.03.2011	31.12.2010	31.03.2011	31.12.2010
К кредитным учреждениям, зарегистрированным в ЛР	552	1 138	552	1 138
К кредитным учреждениям, зарегистрированным в зарубежных государствах	77 650	52 009	77 650	52 009
	<b>78 202</b>	<b>53 147</b>	<b>78 202</b>	<b>53 147</b>

10 ВКЛАДЫ ДО КОНЦА СРОКА

Тысяч латов	Группа		Банк	
	31.03.2011	31.12.2010	31.03.2011	31.12.2010
Требования к кредитным учреждениям - - <i>Со сроком погашения до 3 месяцев -</i>				
К кредитным учреждениям, зарегистрированным в ЛР	4 990	5 350	4 990	5 350
К кредитным учреждениям, зарегистрированным в зарубежных государствах - <i>Со сроком погашения свыше 3 месяцев -</i>	3 406	3 862	3 406	3 862
К кредитным учреждениям, зарегистрированным в зарубежных государствах	2 682	665	2 682	665
	<b>11 078</b>	<b>9 877</b>	<b>11 078</b>	<b>9 877</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Тысяч латов	Группа		Банк	
	31.03.2011	31.12.2010	31.03.2011	31.12.2010
<b>11 КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ</b>				
Частные предприятия	82 847	88 386	78 698	84 150
Физические лица	18 201	19 556	17 956	19 311
Родственные предприятия	-	-	5 146	5 132
Финансовые учреждения	11	14	11	14
Персонал	1 640	1 537	1 532	1 487
<b>Брутто-стоимость кредитов</b>	<b>102 699</b>	<b>109 493</b>	<b>103 343</b>	<b>110 094</b>
Накопления для кредитов, <i>оцененные индивидуально</i>	(16 330)	(16 543)	(15 275)	(15 492)
Накопления для кредитов, <i>оцененные в группе</i>	(703)	(831)	(703)	(831)
	<b>85 666</b>	<b>92 119</b>	<b>87 365</b>	<b>93 771</b>

**Разделение кредитов по видам кредитов:**

Ипотечные кредиты	40 160	41 347	40 160	41 231
Коммерческие кредиты	25 713	27 147	30 859	32 279
Индустриальные кредиты	10 679	12 273	10 679	12 273
Финансовый лизинг	4 278	4 305	-	-
Овердрафты	1 721	4 379	1 721	4 379
Реверс репо	77	-	77	-
Кредиты на приобретение потребительских товаров	509	433	285	323
Кредиты под право требования клиентов (факторинг)	253	247	253	247
Страховой депозит	403	432	403	432
Кредиты по расчетным картам	371	335	371	335
Прочие	18 535	18 595	18 535	18 595
	<b>102 699</b>	<b>109 493</b>	<b>103 343</b>	<b>110 094</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ  
 ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

12 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Тысяч латов	Группа		Банк	
	31.03.2011	31.12.2010	31.03.2011	31.12.2010
Требования к брокерским компаниям	2 650	2 520	2 650	2 520
Недвижимое имущество для продажи <sup>1</sup>	3 431	3 381	3 238	3 192
Положительная стоимость сделок Spot <sup>2</sup>	99	89	99	89
Переплаченный налог на добавленную стоимость	670	485	578	393
Денежные средства "в пути" <sup>3</sup>	17	20	17	20
Прочие активы <sup>4</sup>	3 071	2 540	3 027	2 514
Активы группы выбытия, классифицированные как предназначенные для продажи	13 832	13 831	13 848	13 848
	<b>23 770</b>	<b>22 866</b>	<b>23 457</b>	<b>22 576</b>
Резервы на обесценение стоимости	(161)	(110)	(158)	(107)
	<b>23 609</b>	<b>22 756</b>	<b>23 299</b>	<b>22 469</b>

<sup>1</sup> Недвижимое имущество для продажи это имущество, которое перешло в собственность Банка (в результате перенятия или покупки) и которое служило обеспечением выданных кредитов. Стоимость приобретения этого недвижимого имущества определяется по справедливой стоимости. Полученная в результате этой сделки сумма направляется на погашения кредитных обязательств клиента перед Банком.

<sup>2</sup> Справедливая стоимость *spot* договоров, которая отражается для каждого договора как актив или пассив. Условная стоимость этих договоров отражает стоимость базового актива, который лежит в основе этих договоров, изменения справедливой стоимости которого оценивается, а также потоки ожидаемых и уплачиваемых денежных сумм.

<sup>3</sup> Как деньги в пути отражены денежные средства, которые были перемещены с других корреспондентских счетов, и по зачислениям которых не получены подтверждения корреспондентских счетов.

<sup>4</sup> В прочих активах отражены различные требования к дебиторам в связи с хозяйственными договорами Банка.

Активы группы выбытия, классифицированные как предназначенные для продажи финансовые вложения в дочерние предприятие "Heckbert C7 Holdings (100% акций), которое владеет 100% акций компании "„Ferrous Kereskedelmi KFT" (Венгрия), которой, в свою очередь, принадлежит 25.085% украинской газовой компании "Dewon". Информация об этой инвестиции Банка опубликована в 19 приложении (стр. 37) аудированного годового отчет Банка, и эта информация не изменилась с момента публикации.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

13 ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ  
ПРИБРЕТЕНИЯ

Тысяч латов	Группа		Банк	
	31.03.2011	31.12.2010	31.03.2011	31.12.2010
Срочные обязательства перед кредитными учреждениями	25	27	25	27
Вклады	188 419	174 928	188 421	174 929
Эмитированные долговые ценные бумаги	4 982	4 673	4 982	4 673
Субординированные обязательства	2 808	2 809	3 513	3 513
	<b>196 234</b>	<b>182 437</b>	<b>196 941</b>	<b>183 142</b>

14 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Тысяч латов	Группа		Банк	
	31.03.2011	31.12.2010	31.03.2011	31.12.2010
Счета невыясненных сумм <sup>1</sup>	690	953	690	953
Отрицательная стоимость сделок Spot (примечание 12)	89	84	89	84
Денежные средства "в пути"	1 145	825	1 145	825
Невыплаченные дивиденды предыдущих периодов	1 767	1 767	1 767	1 767
Прочие обязательства	108	117	99	106
	<b>3 799</b>	<b>3 746</b>	<b>3 790</b>	<b>3 735</b>

<sup>1</sup> Счета невыясненных сумм включают в себя полученные платежи, получатель которых однозначно не идентифицирован. После выяснения они зачисляются на счета клиентов.

15 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ

Внебалансовые обязательства

Тысяч латов	Группа		Банк	
	31.03.2011	31.12.2010	31.03.2011	31.12.2010
Возможные обязательства	6 017	6 128	6 017	6 423
в т.ч. Поручительства (гарантии)	128	138	128	433
в т.ч. Арендные обязательства	5 889	5 990	5 889	5 990
Обязательства перед клиентами	4 527	6 544	6 594	8 625
в т.ч. Неиспользованные кредитные лимиты	3 831	6 415	5 898	8 496
в т.ч. Аккредитивы	29	35	29	35
в т.ч. Прочие обязательства <sup>1</sup>	667	94	667	94
	<b>10 544</b>	<b>12 672</b>	<b>12 611</b>	<b>15 048</b>

<sup>1</sup> В прочие обязательства включены обязательства Банка по приобретению основных средств.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

16 СДЕЛКИ ГРУППЫ И БАНКА СО СВЯЗАННЫМИ ЛИЦАМИ

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

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

(1) Ниже указан объем сделок Группы со связанными лицами

Тысяч латов	31.03.2011				31.12.2010			
	Акционеры	Прочие связанные лица <sup>1</sup>	Совет и Правление	Итого	Акционеры	Прочие связанные лица <sup>1</sup>	Совет и Правление	Итого
<b>Активы</b>								
Кредиты	226	2 445	430	3 101	141	2 502	434	3 077
<i>Накопления для ненадежных кредитов</i>	(6)	(5)	(20)	(31)	(3)	(2)	(14)	(19)
Кредиты, нетто	220	2 440	410	3 070	138	2 500	420	3 058
<b>Пассивы</b>								
Вклады	27	985	135	1 147	7	1 139	144	1 290
<b>Внебалансовые статьи</b>								
Неиспользованные кредитные лимиты	19	9	33	61	39	8	35	82
<b>Отчет о совокупном доходе</b>								
	31.03.2011				31.03.2010			
Процентные доходы	1	7	6	14	3	43	1	47
Комиссионные доходы	2	2	1	5	2	3	-	5
Процентные расходы	-	(2)	(1)	(3)	-	(2)	(2)	(4)
(Расходы)/доходы по накоплениям, нетто	(3)	(3)	(6)	(12)	-	(1)	(2)	(3)
Прочие расходы	(2)	(2)	(10)	(14)	(4)	(10)	(5)	(19)

<sup>1</sup> 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

16 СДЕЛКИ ГРУППЫ И БАНКА СО СВЯЗАННЫМИ ЛИЦАМИ (продолжение)

(2) Ниже указан объем сделок Банка со связанными лицами

Тысяч латов	31.03.2011					31.12.2010				
	Акции- неры	Дочер- ние предпри- ятия	Прочие связа- нные лица <sup>1</sup>	Совет и Правле- ние	Итого	Акция- ры	Дочер-ние предпри- ятия	Прочие связа- нные лица <sup>1</sup>	Совет и Правле- ние	Итого
<b>Активы</b>										
Кредиты	137	5 146	2 445	423	8 151	117	5 132	2 502	424	8 175
Накопления для ненадежных кредитов	(6)	-	(5)	(20)	(31)	(3)	-	(2)	(14)	(19)
Кредиты, нетто	131	5 146	2 440	403	8 120	114	5 132	2 500	410	8 156
<b>Пассивы</b>										
Вклады	27	5	985	135	1 152	7	1	1 139	144	1 291
<b>Внебалансовые статьи</b>										
Неиспользованные кредитные лимиты	19	2 067	9	33	2 128	39	2 081	8	35	2 163
<b>Отчет о совокупном доходе</b>										
	31.03.2011					31.03.2010				
Процентные доходы	-	41	7	6	54	3	44	43	1	91
Комиссионные доходы	2	-	2	1	5	2	2	3	-	7
Процентные расходы	-	(4)	(2)	(1)	(7)	-	-	(2)	(2)	(4)
Доходы по снижению накоплений, нетто	(3)	-	(3)	(6)	(12)	-	-	(1)	(2)	(3)
Прочие расходы	(2)	(36)	(2)	(10)	(50)	(4)	(15)	(10)	(5)	(34)

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

17 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ДАТЫ БАЛАНСА

В течение времени от последнего дня отчетного периода до даты публикации данных финансовых отчетов не было никаких событий, которые бы существенно повлияли на данные финансовые отчеты.

\* \* \* \* \*