



TRASTA KOMERCBANCA

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЕ
СОКРАЩЕННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ И
КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ
ЗА ШЕСТИМЕСЯЧНЫЙ ПЕРИОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ
30 ИЮНЯ 2010 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)	5
Состав Совета и Правления Банка (материнского предприятия группы)	6
Заключение аудиторов	7
Финансовая отчетность и консолидированная финансовая отчетность:	
Отчет о совокупном доходе и Консолидированный отчет о совокупном доходе	8
Отчет о финансовом положении и Консолидированный отчет о финансовом положении	10
Отчет об изменениях в капитале и резервах и Консолидированный отчет об изменениях в капитале и резервах	12
Отчет о движении денежных средств и Консолидированный отчет о движении денежных средств	13
Примечания к Финансовой отчетности и Консолидированной финансовой отчетности	15-28

СООБЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА БАНКА (МАТЕРИНСКОГО ПРЕДПРИЯТИЯ ГРУППЫ)

В первом полугодии 2010 года Trasta komercbanka активно развивал свой сервис, уделяя особое внимание качеству обслуживания, а также изучению новых рынков с целью расширения присутствия Банка в различных регионах мира. В этот период старейший частный банк Латвии задействовал весь опыт, накопленный за 20 лет работы, ресурсы и профессиональную интуицию - с тем, чтобы с первыми признаками стабилизации экономики встать на путь стабильного роста.

30 июня 2010 года объем активов Банка достиг 211.4 млн. латов, что на 55.6 млн. латов меньше, чем показатель на конец 2009 года, и на 13.5 млн. латов больше, чем за аналогичный период прошлого года. К концу отчетного периода объем привлеченных вкладов достиг 166,8 млн. латов, а кредитный портфель Банка составил 102.8 млн. латов. Накопления Trasta komercbanka по ненадежным кредитам за 6 месяцев 2010 года выросли на 14,4%, или на 2,1 млн. латов, достигнув 16,9 млн. латов, или 14,1% от общего кредитного портфеля Банка. По сравнению с первым полугодием прошлого года объем накоплений в 2010 году снизился вдвое. Убытки Банка после накоплений и налогов в первом полугодии этого года составили 2,7 млн. латов. Банк планирует покрыть эти убытки, реализуя инвестиции, описанные в 9 приложении, а также в ходе будущей деятельности. Осмотрительная политика Банка по выплате дивидендов за предыдущие периоды, в результате которой была накоплена нераспределенная прибыль в размере 19,7 млн. латов, также поможет покрыть убытки, понесенные вследствие ухудшения экономической ситуации.

В качестве основного направления кредитной политики Trasta komercbanka остается поддержка предпринимательской деятельности, с одновременным соблюдением принципа предусмотрительности в выдаче кредитов. Кроме того, Банк оказывает поддержку испытывающим экономические трудности клиентам, проводя реструктуризацию кредитов. 30 июня 2010 года объем кредитов, выданных Банком предприятиям, составлял 81% от общего кредитного портфеля Банка, показавшего за отчетный период прирост на 4,7%. Несмотря на то, что в прошлом году и за отчетный период Банку пришлось создавать накопления по ненадежным кредитам, Банк сохранил объем капитала и резервов на достаточно высоком уровне, составив 30 июня 2010 года 30,7 млн. латов, а также высокую достаточность капитала в размере 15,03%. Ликвидность Банка на конец отчетного периода составила 51,87%, что значительно выше установленных нормативов и полностью обеспечивает выполнение текущих обязательств Банка.

В первом полугодии 2010 года объем вкладов физических лиц в Банке увеличился на 40,7%, достигнув 34,2 млн. латов. В свою очередь уменьшение вкладов юридических лиц объясняется увеличением спроса предприятий на оборотные средства. Деятельность Банка в этом году характеризовал постоянный прирост количества клиентов. В первой половине 2010 года число клиентов Банка увеличилось на 5%.

Команда профессионалов является основой для обеспечения стабильности и развития Trasta komercbanka, поэтому Банк не использовал сокращение штатов как средство оптимизации расходов на основную деятельность. Уделяя особое внимание повышению эффективности труда и сохранив ресурсы профессиональных специалистов, Банк готов к развитию сервиса и дальнейшему укреплению конкурентоспособности на рынке.

В целях дальнейшего развития Банка в декабре 2009 года акционеры Trasta komercbanka приняли решение об увеличении уставного капитала. До окончания периода подписки акционеры подписались на акции в размере 2,8 млн. латов. Срок оплаты акций новой эмиссии - 28 декабря 2010 года. До 30 июня 2010 года акции были оплачены в размере 699 тыс. латов.

Консолидированная группа Банка состоит из двух дочерних предприятий: „TKB Nekustamie ģrāņumi” и „TKB Līzings”. Объем активов Группы к концу отчетного периода достиг 210.1 млн. латов. Группа завершила отчетный период с убытками в размере 2,8 млн. латов. В 2010 году Группа планирует продолжить свою деятельность в соответствии с планом деятельности и стратегией развития, обращая особое внимание на качество активов и работу с ненадежными кредитами.

**СООБЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА БАНКА (МАТЕРИНСКОГО ПРЕДПРИЯТИЯ ГРУППЫ)
(продолжение)**

Trasta komercbanka уже шестой год, продолжает успешно работать в международной факторинговой ассоциации Factors Chain International, предоставляя международные факторинговые услуги латвийским предприятиям - экспортерам и импортерам. Продолжая традиции обучения своих клиентов, в первой половине 2010 года Банк провел ряд семинаров об изменениях в налоговом законодательстве, возможностях увеличения финансовых оборотов и конкурентоспособности, об обеспечении безопасности операций с международными партнерами. Семинары вызвали большой интерес клиентов, а полученные знания помогут им успешно организовать свой бизнес и планировать личные финансы в новых условиях.

Банк продолжил развитие своих депозитных продуктов и расширил предложение услуг в области торговли финансовыми инструментами. Теперь Банк предлагает клиентам полный спектр инвестиционных инструментов, включая опционы, фьючерсные контракты, маржинальные операции, а также открытие коротких позиций в области торговли акциями и другие услуги. В качестве особой задачи Банк выдвинул информационную поддержку клиентов в торговле финансовыми инструментами, одновременно защищая интересы своих клиентов на рынке финансовых инструментов и предоставляя инвесторам индивидуальные условия работы.

Закрепляя свою репутацию среди иностранных партнеров Банк успешно продолжил расширение обширной сети корреспондентских банков, кроме того Trasta komercbanka вновь получил признание за высокое качество международных расчетов в предыдущем году - в виде наград от двух крупнейших немецких банков.

Положительные тенденции в макроэкономике Латвии говорят о том, что в ближайшем будущем Банк сможет начать работать с прибылью. Во втором полугодии 2010 года Банк намерен продолжить развитие существующих услуг и разработку новых финансовых продуктов для расширения возможностей своих клиентов. Кроме того, Банк продолжит работу по освоению новых рынков, что позволит латвийским предпринимателям найти более легкие пути для реализации экспорта, а также пути сотрудничества с зарубежными партнерами.

Настоящий финансовый отчет 30 августа 2010 года утвердило Правление Банка и он находится в открытом доступе на сайте Банка в Интернете: www.tkb.eu.

От имени руководства Банка:



Марис Фогелис
Первый заместитель председателя Правления

г. Рига,
30 августа 2010 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 8-й по 28-ю страницы за период с 1 января 2010 года по 30 июня 2010 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 с 3-й по 4-ю страницы включает ясный отчет о развитии и результатах деятельности Группы и Банка.

Руководство отвечает за ведение соответствующего бухгалтерского учета, за сохранение средств Группы и Банка, предотвращение прочих мошеннических и нечестных действий, а 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,
30 августа 2010 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 27.03.2009.
Алфредс Чепанис	Член Совета	30.03.1999., в очередной раз 27.03.2009.
Charles E.G. Treherne	Член Совета	16.03.2001., в очередной раз 27.03.2009.

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 АО «TRASTA KOMERCBANKA»

Заключение по финансовой отчетности

Мы провели аудит сокращенной консолидированной финансовой отчетности АО «TRASTA KOMERCBANKA» и его дочерних предприятий (далее – «Группа») за первое полугодие 2010 года, а также сокращенной финансовой отчетности АО «TRASTA KOMERCBANKA» (далее – «Банк») за первое полугодие 2010 года, которая представлена на страницах 8 – 28 и включает в себя отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2010 года, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале и резервах, и отчет о движении денежных средств за первое полугодие 2010 года, а также примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства в отношении финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление настоящей финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета № 34 «Промежуточная финансовая отчетность», принятым в Европейском Союзе. Эта ответственность включает в себя планирование, внедрение и поддержание надлежащего внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки; выбора и применения соответствующей учетной политики; и сделанных бухгалтерских оценок, соответствующих конкретным обстоятельствам.

Ответственность аудиторов

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

Аудит включает в себя выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в сокращенной финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения сокращенной финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления сокращенной 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 сокращенной финансовой отчетности в целом.

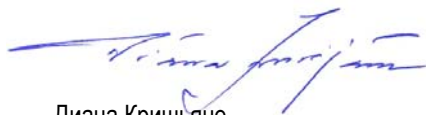
Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

Заключение

По нашему мнению, вышеупомянутая сокращенная финансовая отчетность Группы и Банка во всех существенных отношениях подготовлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета № 34, принятым в Европейском Союзе.

ООО «Ernst & Young Baltic»

Лицензия № 17



Диана Кришьяне
Председатель правления
Присяжный ревизор Латвийской Республики
Сертификат № 124

Рига, 30 августа 2010 года

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ И КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

Тысяч латов	Прило- жение	Группа		Банк	
		2010 (6 месяцев)	2009 (6 месяцев)	2010 (6 месяцев)	2009 (6 месяцев)
Процентные доходы		3 314	5 429	3 257	5 460
Процентные расходы		(1 999)	(1 481)	(2 006)	(1 495)
Чистые процентные доходы		1 315	3 948	1 251	3 965
Расходы по уменьшению стоимости кредитов, нетто	3	(607)	(4 813)	(454)	(4 638)
Чистые процентные доходы/(расходы) после накоплений по ненадежным кредитам		708	(865)	797	(673)
Комиссионные доходы		2 444	2 701	2 439	2 695
Комиссионные расходы		(537)	(585)	(537)	(585)
Чистые комиссионные доходы		1 907	2 116	1 902	2 110
Нетто-прибыль от предназначенных для продажи финансовых активов	4	191	1 660	191	1 660
(Убытки)/прибыль от торговли зарубежной валюты и переоценки	4	(1 436)	1 964	(1 436)	1 965
Прочие доходы		35	37	36	31
Прочие непроцентные (убытки)/доходы		(1 210)	3 661	(1 209)	3 656
Расходы на персонал		(2 405)	(2 437)	(2 338)	(2 387)
Административные расходы		(1 044)	(1 080)	(1 060)	(1 100)
Износ		(362)	(306)	(358)	(304)
Прочие расходы		(93)	(59)	(89)	(57)
Результат от создания прочих накоплений, нетто		(48)	81	(48)	81
Прочие непроцентные расходы		(3 952)	(3 801)	(3 893)	(3 767)
(Убытки)/прибыль до расчета подоходного налога с предприятий		(2 547)	1 111	(2 403)	1 326

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

Тысяч латов	Прило- жение	Группа		Банк	
		2010 (6 месяцев)	2009 (6 месяцев)	2010 (6 месяцев)	2009 (6 месяцев)
Подходный налог с предприятий		(249)	(122)	(248)	(113)
(Убытки)прибыль отчетного периода от непрерывных операций		(2 796)	989	(2 651)	1 213
Убытки от прерванных операций после расчета подходного налога с предприятий		(16)	(3 272)	-	-
(Убытки)/прибыль за отчетный период		(2 812)	(2 283)	(2 651)	1 213
Прочие совокупные доходы					
Прибыль/(убытки) от переоценки доступных к продаже финансовых активов		10	31	10	31
Резерв пересчета иностранной валюты		-	(70)	-	-
Итого совокупные (убытки)/прибыль		(2 802)	(2 322)	(2 641)	1 244
(Убытки)/прибыль отчетного периода, в т.ч.:					
Относимые на акционеров Банка		(2 811)	(660)	(2 651)	1 213
Относимые на долю меньшинства		(1)	(1 623)	-	-
Итого совокупные (убытки)/прибыль, в т.ч.:					
Относимые на акционеров Банка		(2 801)	(672)	(2 641)	1 244
Относимые на долю меньшинства		(1)	(1 650)	-	-
(Убытки)/прибыль на одну акцию от непрерывных операций (обыкновенные и корректированные), в латах		(20.89)	7.80	-	-
Убытки на одну акцию от прерванных операций (обыкновенные и корректированные), в латах		(0.12)	(25.82)	-	-
Убытки на одну акцию относимые на акционеров Банка (обыкновенные и корректированные), в латах		(21.00)	(5.21)	-	-

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ И КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

Тысяч латов	Прило- жение	Группа		Банк	
		30 июня 2010 года	31 декабря 2009 года	30 июня 2010 года	31 декабря 2009 года
АКТИВЫ					
Касса и требования до востребования к Банку Латвии		17 247	11 961	17 247	11 961
Требования к кредитным учреждениям со сроком погашения до 3 месяцев	5	51 632	121 124	51 632	121 124
<i>Требования до востребования</i>		42 686	94 120	42 686	94 120
<i>Прочие требования</i>		8 946	27 004	8 946	27 004
Финансовые активы, удерживаемые в торговых целях		4 131	1 952	4 131	1 952
<i>Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированным доходом</i>		2 866	978	2 866	978
<i>Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом</i>		1 257	917	1 257	917
<i>Производные финансовые инструменты</i>		8	57	8	57
Доступные к продаже финансовые активы		2 118	2 153	2 118	2 153
<i>Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированным доходом</i>		2 069	2 104	2 069	2 104
<i>Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом</i>		49	49	49	49
Требования к кредитным учреждениям со сроком погашения свыше 3 месяцев		573	379	573	379
Кредиты	6	101 349	98 023	102 810	99 212
Начисленные доходы и расходы будущих периодов		282	235	281	233
Расходы на создание долгосрочных проектов		2 362	2 318	2 362	2 318
Основные средства	7	9 034	9 321	9 010	9 295
Нематериальные активы		276	272	276	272
Вложения в уставной капитал родственных и ассоциированных предприятий		-	-	52	52
Требования по подоходному налогу с предприятий		905	896	881	881
Отложенный налог		403	569	403	569
Прочие активы	8	6 003	2 880	5 813	2 802
Активы группы выбытия, классифицированные как предназначенные для продажи	9	13 832	13 849	13 848	13 848
ИТОГО АКТИВЫ		210 147	265 932	211 437	267 051

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

Тысяч латов	Прило- жение	Группа		Банк	
		30 июня 2010 года	31 декабря 2009 года	30 июня 2010 года	31 декабря 2009 года
ПАССИВЫ					
Обязательства перед кредитными учреждениями		1 377	2 143	1 377	2 143
Обязательства до востребования		1 348	2 118	1 348	2 118
Обязательства на срок свыше 3 месяцев		29	25	29	25
Вклады	10	166 805	221 061	166 805	221 061
Обязательства до востребования		119 406	109 076	119 406	109 076
Обязательства на срок		47 399	111 985	47 399	111 985
Эмитированные долговые ценные бумаги		2 809	2 811	3 513	3 514
Начисленные расходы и доходы будущих периодов		569	595	569	586
Обязательства по подоходному налогу с предприятий		13	-	13	-
Прочие обязательства	11	4 136	2 950	4 131	2 945
Обязательства до субординированных обязательств		175 709	229 560	176 408	230 249
Субординированные обязательства		4 335	4 166	4 335	4 166
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		180 044	233 726	180 743	234 415
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ					
Оплаченный основной капитал	12	7 036	6 337	7 036	6 337
Эмиссионная наценка на акции		111	111	111	111
Резервный капитал и прочие резервы		3 804	3 804	3 804	3 804
Резерв переоценки доступных к продаже финансовых активов		(11)	(21)	(11)	(21)
Нераспределенная прибыль		19 155	21 966	19 754	22 405
Капитал и резервы, относящиеся к акционерам Банка		30 095	32 197	30 694	32 636
Доля участия меньшинства акционеров		8	9	-	-
Итого капитал и резервы		30 103	32 206	30 694	32 636
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ		210 147	265 932	211 437	267 051

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
СОСТОЯНИЕ НА 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА	6 337	111	3 804	(80)	(3 412)	23 594	30 354	2 994	33 348
Убытки отчетного периода	-	-	-	-	-	(660)	(660)	(1 623)	(2 283)
Прочие совокупные расходы	-	-	-	31	(43)	-	(12)	(27)	(39)
Итого кумулятивные убытки	-	-	-	31	(43)	(660)	(672)	(1 650)	(2 322)
Изменения в резервах	-	-	8	-	-	-	8	8	16
СОСТОЯНИЕ НА 30 ИЮНЯ 2009 ГОДА	6 337	111	3 812	(49)	(3 455)	22 934	29 690	1 352	31 042
СОСТОЯНИЕ НА 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 кумулятивные убытки	-	-	-	10	-	(2 811)	(2 801)	(1)	(2 802)
Эмиссия акций	699	-	-	-	-	-	699	-	699
СОСТОЯНИЕ НА 30 ИЮНЯ 2010 ГОДА	7 036	111	3 804	(11)	-	19 155	30 095	8	30 103

(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	капитал и резервы
СОСТОЯНИЕ НА 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА	6 337	111	3 804	(80)	24 377	34 549	
Прибыль отчетного периода	-	-	-	-	-	1 213	1 213
Прочие совокупные доходы	-	-	-	-	31	-	31
Итого кумулятивные доходы	-	-	-	-	31	1 213	1 244
СОСТОЯНИЕ НА 30 ИЮНЯ 2009 ГОДА	6 337	111	3 804	(49)	25 590	35 793	
СОСТОЯНИЕ НА 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 кумулятивные убытки	-	-	-	-	10	(2 651)	(2 641)
Эмиссия акций	699	-	-	-	-	-	699
СОСТОЯНИЕ НА 30 ИЮНЯ 2010 ГОДА	7 036	111	3 804	(11)	19 754	30 694	

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

В тысячах латов	Группа		Банк	
	2010 (6 месяцев)	2009 (6 месяцев)	2010 (6 месяцев)	2009 (6 месяцев)
Денежные средства от основной деятельности:				
(Убытки)/прибыль до расчета подоходного налога с предприятий	(2 547)	1 111	(2 403)	1 326
Убытки от прерванных операций до расчета подоходного налога с предприятий	(16)	(3 272)	-	--
Амортизация/износ нематериальных активов и основных средств	362	306	358	304
Прирост резервов по ненадежным долгам	1 401	4 801	1 248	4 666
Прирост/(уменьшение) прочих накоплений	48	(40)	48	(79)
от переоценки иностранной валюты	2 562	359	2 562	359
Убытки/(прибыль) от переоценки финансовых активов	22	(1 488)	22	(1 488)
Коррекция расходов/(доходов)	(50)	-	(67)	-
Убытки от отчуждения основных средств и нематериальных активов	2	3	2	3
Прирост денежных средств и их эквивалентов в результате основной деятельности перед изменениями в активах и пассивах	1 784	1 780	1 770	5 091
(Приобретение)/продажа финансовых активов удерживаемых в торговых целях	(2 255)	1 811	(2 255)	1 811
Уменьшение требований к кредитным учреждениям	937	7 803	937	7 803
(Прирост)/уменьшение кредитов	(7 362)	1 524	(7 444)	1 595
(Прирост)/уменьшение начисленных доходов и расходов будущих периодов	(47)	(122)	(48)	(121)
Прирост прочих активов	(984)	(549)	(909)	(1 006)
Прирост обязательств перед кредитными учреждениями	-	-	-	-
Уменьшение вкладов	(54 256)	(20 801)	(54 256)	(20 805)
(Уменьшение)/прирост начисленных расходов и доходов будущих периодов	(26)	181	(17)	197
Прирост прочих обязательств	871	7 967	872	8 384
	(61 338)	(406)	(61 350)	2 949
Уплаченный подоходный налог с предприятий	(79)	(331)	(69)	(306)
Уменьшение денежных средств и их эквивалентов в результате основной деятельности	(61 417)	(737)	(61 419)	2 643
Движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности				
Приобретение основных средств и нематериальных активов, нетто	(81)	(548)	(79)	(549)
Уменьшение доступных к продаже финансовых активов	45	-	45	-
Приобретение доступных к продаже нетто активов отчуждаемой группы	-	-	-	(1 669)
Денежный поток по отчуждаемой группе, классифицированные как предназначенные для продажи	-	(1 781)	-	-
Исходящий денежный поток по долгосрочным проектам	(44)	(4)	(44)	(4)
Уменьшение денежных средств и их эквивалентов в результате инвестиционной деятельности	(80)	(2 333)	(78)	(2 222)

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

В тысячах латов	Группа		Банк	
	2010 (6 месяцев)	2009 (6 месяцев)	2010 (6 месяцев)	2009 (6 месяцев)
Движение денежных средств в результате финансовой деятельности				
Привлечение субординированных обязательств	35	-	35	-
Возврат субординированных обязательств	(111)	(109)	(111)	(109)
Эмиссия акций	699	-	699	-
Уменьшение денежных средств и их эквивалентов в результате финансовой деятельности	623	(109)	623	(109)
Уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(60 874)	(3 179)	(60 874)	312
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	130 320	56 285	130 320	56 285
Убытки от переоценки иностранной валюты	(2 313)	(328)	(2 313)	(328)
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	67 133	52 778	67 133	56 269

Расчет денег и их эквивалентов

Тысяч латов	Группа		Банк	
	2010 (6 месяцев)	2009 (6 месяцев)	2010 (6 месяцев)	2009 (6 месяцев)
Требования к прочим кредитным учреждениям, срок оплаты которых не превышает 3 месяца	51 234	42 860	51 234	46 351
Наличные деньги в кассе и корреспондентский счет в Банке Латвии	17 247	11 148	17 247	11 148
Обязательства перед прочими кредитными учреждениями, срок оплаты которых не превышает 3 месяца	(1 348)	(1 230)	(1 348)	(1 230)
ДЕНЬГИ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	67 133	52 778	67 133	56 269

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

Тысяч латов	Группа		Банк	
	2010 (6 месяцев)	2009 (6 месяцев)	2010 (6 месяцев)	2009 (6 месяцев)
Полученные за отчетный период процентные доходы	3 390	5 024	3 352	4 967
Выплаченные за отчетный период процентные расходы	(1 970)	(1 347)	(1 977)	(1 362)
Выплаченные за отчетный период дивиденды	-	-	-	-

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.

На конец отчетного периода Банк имеет пять представительств за пределами Латвии, а именно в Канаде, Казахстане, Таджикистане, Украине и Белоруссии, 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 Лиепе и Даугавпилсе. В их функции входит предоставление финансовых услуг клиентам Банка.

Беря во внимание специфику работы Банка, объем его общих активов и обязательств может существенно колебаться между периодами, что связано с активностью клиентов Банка и остатками размещенных депозитов.

Банк учредил два латвийских дочерних предприятия, а именно ООО «TKB LĪZINGS» и ООО «TKB NEKUSTAMIE ĪPAŠUMI», предоставляемые коими услуги расширяют спектр услуг Банка.

Данная финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 30 августа 2010 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) Изменения в стандартах

В отчетном периоде Группа применила следующие новые и пересмотренные МСФО, МСБУ и интерпретации КПИМСФО (IFRIC):

- Поправка к МСФО 2 "Выплаты, основанные на акциях";
- Поправки к МСФО 3 "Объединение бизнеса" и МСБУ 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность";
- Интерпретация IFRIC 12 "Концессионные договоры оказания услуг";
- Интерпретация IFRIC 17 "Распределение неденежных активов между собственниками";
- Интерпретация IFRIC 18 "Перевод активов клиентами";
- Поправка к МСБУ 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" - "Объекты, разрешенные к хеджированию".

Главное влияние этих изменений следующее:

Поправка к МСФО 2 "Выплаты, основанные на акциях" (в силе после принятия в ЕС, но не ранее годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Поправка разъясняет сферу применения и метод учета сделок с выплатами, основанными на акциях, расчеты по которым осуществляются денежными средствами, предусматривающих участие нескольких компаний группы. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы, так как у Группы нет выплат, основанных на акциях.

Поправки к МСФО 3 "Объединение бизнеса" и МСБУ 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (в силе для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). МСФО 3 в новой редакции вводит ряд изменений, касающихся отражения в бухгалтерском учете сделок по объединению бизнеса, что повлияет на сумму признаваемого гудвила, результаты деятельности за период, в котором имело место приобретение, а также на результаты деятельности компании, представляемые в отчетности в последующих периодах. Новая редакция МСБУ 27 предусматривает, что изменения доли участия в капитале дочерней компании (без потери контроля) следует учитывать как операции с капиталом. Таким образом, подобные операции больше не будут обуславливать ни возникновение гудвила, ни признание доходов или расходов. Кроме того, новая редакция стандарта изменяет метод учета убытков дочерних компаний, а также метод учета потери контроля над дочерней компанией. Соответствующие поправки были также внесены в МСБУ 7 "Отчет о движении денежных средств", МСБУ 12 "Налог на прибыль", МСБУ 21 "Влияние изменений валютных курсов", МСБУ 28 "Учет инвестиций в ассоциированные компании" и МСБУ 31 "Участие в совместной деятельности". Поправки не окажут влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы, так как Группа не проводит объединение бизнеса.

Интерпретация IFRIC 12 "Концессионные договоры оказания услуг" (в силе для годовых отчетных периодов, начинающихся 29 марта 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация применяется в отношении операторов концессии на оказание услуг и объясняет, каким образом необходимо учитывать обязательства и права, принятые и полученные в соответствии с концессионными договорами на оказание услуг. Ни один из членов Группы не является оператором концессии и, следовательно, данная интерпретация не оказывает влияния на Группу.

Интерпретация IFRIC 17 "Распределение неденежных активов между собственниками" (в силе для годовых отчетных периодов, начинающихся 31 октября 2009 года или после этой даты). Интерпретация устанавливает, как следует правильно отражать в учете распределение активов, не являющихся денежными средствами, в форме дивидендов между акционерами. Данная интерпретация не окажет влияния на консолидированную и отдельную финансовую отчетность, так как Группа не распределяет неденежные активы между собственниками.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

2 ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОЦЕНКИ (продолжение)

(3) Изменения в стандартах (продолжение)

Интерпретация IFRIC 18 “Перевод активов клиентами” (в силе для годовых отчетных периодов, начинающихся 31 октября 2009 года или после этой даты). Интерпретация определяет, как надлежит отражать в учете соглашения, по которым предприятие получает от клиента основное средство, которое предприятие должно затем использовать либо для подключения клиента к сети, либо для обеспечения клиенту постоянного доступа к поставляемым товарам и услугам (как, например, электричество, газ, вода). Данная интерпретация не окажет влияния на консолидированную и отдельную финансовую отчетность, так как у Группы нет таких соглашений.

Поправка к МСБУ 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” - “Объекты, разрешенные к хеджированию” (в силе для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). В поправке рассматривается определение одностороннего риска по объекту хеджирования и инфляции в качестве хеджируемого риска или его части в определенных ситуациях. Поправка разъясняет, что компания может определять в качестве объекта хеджирования часть изменения справедливой стоимости или изменчивость денежных потоков по финансовому инструменту. Данные изменения не окажут влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы, поскольку она не осуществляет операции хеджирования такого рода.

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

На момент составления настоящей финансовой отчетности были выпущены следующие стандарты и интерпретации, которые вступят в силу и которые не были досрочно применены Концерном:

МСФО 9 “Финансовые инструменты” (в силе после принятия в ЕС, но не ранее годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО 9 постепенно заменит собой МСБУ 39. Совет по МСФО (IASB) опубликовал первую часть стандарта, предлагающую новую классификацию и принципы оценки финансовых активов. Группа еще не оценила влияние, которое может оказать принятие этого стандарта.

Поправки к МСБУ 24 “Раскрытие информации о связанных сторонах” (в силе после принятия в ЕС, но не ранее годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). Поправки предлагают упрощенное определение “связанной стороны”, т.е. разъяснено его предполагаемое значение и устранены существующие несоответствия. Кроме того, предусмотрено частичное освобождение от выполнения требования о раскрытии информации для предприятий и организаций, связанных с государственным сектором. Принятие данных поправок не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы, хотя они могут повлиять на раскрытие информации о связанных сторонах.

Поправка к МСБУ 32 “Финансовые инструменты: представление информации” - “Классификация прав” (в силе для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты). Поправка пересматривает определение “финансовых обязательств”, из состава которых исключены определенные права, опционы и гарантии. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы, поскольку у Группы нет таких инструментов.

Поправка к интерпретации IFRIC 14 “МСБУ 19 - Предельный размер величины актива по плану с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимодействие” (в силе после принятия в ЕС, но не ранее годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). Поправка вносит изменения в способ учета будущих взносов, сделанных авансом, в случае наличия минимального требования к финансированию. Поправка не окажет влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы нет активов по плану с установленными выплатами.

Интерпретация IFRIC 19 “Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами” (в силе после принятия в ЕС, но не ранее годовых отчетных периодов, начинающихся 1 апреля 2010 года или после этой даты). Интерпретация содержит указания касательно учета погашения финансовых обязательств долевыми инструментами. Поскольку Группа не проводит такие операции, данная интерпретация не окажет влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.

2 ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОЦЕНКИ (продолжение)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(4) Используемые курсы зарубежных валют

		<u>30.06.2010</u>	<u>31.12.2009</u>	<u>30.06.2009</u>
LVL 1 =	EUR	1.423	1.423	1.423
	USD	1.745	2.045	1.996
	GBP	1.156	1.277	1.211
	RUB	54.348	60.976	62.112
	UAH	13.889	16.393	15.314

3 РАСХОДЫ ПО УМЕНЬШЕНИЮ СТОИМОСТИ КРЕДИТОВ, НЕТТО

Тысяч латов	Группа		Банк	
	<u>2010</u> (6 мес.)	<u>2009</u> (6 мес.)	<u>2010</u> (6 мес.)	<u>2009</u> (6 мес.)
Накопления на 1 января	17 076	4 963	16 240	4 778
<i>в т.ч. требованиям к кредитным учреждениям</i>	1 479	-	1 479	-
<i>в т.ч. кредитам</i>	15 597	4 963	14 761	4 778
Создание дополнительных <i>индивидуальных</i> накоплений	1 903	4 955	1 746	4 802
Изменения в <i>групповых</i> накоплениях	24	(68)	24	(68)
Уменьшение <i>индивидуальных</i> накоплений	(1 320)	(114)	(1 316)	(96)
Эффект от курсовой разницы	794	28	794	28
Накопления на 30 июня	18 477	9 764	17 488	9 444
<i>в т.ч. требованиям к кредитным учреждениям</i>	597	-	597	-
<i>в т.ч. кредитам</i>	17 880	9 764	16 891	9 444

Причиной существенного уменьшения стоимости в предыдущем периоде является экономический и финансовый кризис в результате которого заемщики не способны вернуть полученные кредиты.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

4 **НЕТТО ПРИБЫЛЬ/(УБЫТКИ) ОТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ ПРЕДНАЗНАЧЕННЫХ
ДЛЯ ТОРГОВЛИ И ТОРГОВЛИ ЗАРУБЕЖНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ**

Изменения прибыли/убытков от финансовых активов, предназначенных для торговли, связаны в основном с изменениями справедливой стоимости этих ценных бумаг, из которых 178 тыс. латов прибыли за отчетный период (2009: 415 тысяч латов убытков) относятся к обычным фондовым бумагам и 13 тысяч латов прибыли (2009: 1 245 тыс. латов) относятся к долговым ценным бумагам.

Изменения прибыли/убытков от зарубежной валюты связаны с уменьшением объема торговых сделок и изменением курсовых разниц, а также убытками от курсовой разницы по инвестиции Банка, которая описана в примечании 9 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. В результате переоценки этих обязательств Банк понес убытки в размере 2 354 тысяч латов. Банк планирует покрыть эти убытки за счет реализации выше упомянутой инвестиции.

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

Тысяч латов	Группа		Банк	
	<u>30 июня</u> <u>2010 года</u>	<u>31 декабря</u> <u>2009 года</u>	<u>30 июня</u> <u>2010 года</u>	<u>31 декабря</u> <u>2009 года</u>
К другим кредитным учреждениям, зарегистрированным в ЛР	11 326	10 276	11 326	10 276
К кредитным учреждениям, зарегистрированным в зарубежных государствах	40 903	111 817	40 903	111 817
	52 229	122 093	52 229	122 093
Резервы на уменьшение стоимости	(597)	(969)	(597)	(969)
	51 632	121 124	51 632	121 124

Изменения в требованиях к кредитным учреждениям связаны с тем, что в конце предыдущего года Банк привлек клиентские вклады, срок которых составлял 3-6 месяцев, что в свою очередь уменьшило объем вкладов в отчетном периоде и соответственно и требования к кредитным учреждениям.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Тысяч латов	Группа		Банк	
	30 июня 2010 года	31 декабря 2009 года	30 июня 2010 года	31 декабря 2009 года
6 КРЕДИТЫ				
Частные предприятия	96 151	91 688	91 904	87 212
Физические лица	21 955	20 086	21 671	19 793
Родственные предприятия	-	-	5 036	5 336
Финансовые учреждения	39	64	39	64
Персонал	1 084	1 782	1 051	1 568
Брутто-стоимость кредитов	119 229	113 620	119 701	113 973
Накопления для кредитов, <i>оцененные индивидуально</i>	(17 155)	(14 922)	(16 166)	(14 086)
Накопления для кредитов, <i>оцененные в группе</i>	(725)	(675)	(725)	(675)
	101 349	98 023	102 810	99 212
Разделение кредитов по видам кредитов:				
Ипотечные кредиты	46 178	47 076	46 024	46 887
Коммерческие кредиты	33 836	29 977	38 872	35 313
Индустриальные кредиты	12 927	11 469	12 927	11 469
Финансовый лизинг	4 283	4 682	-	-
Овердрафты	1 759	1 959	1 759	1 959
Реверс репо	256	1 182	256	1 182
Кредиты на приобретение потребительских товаров	367	311	240	199
Кредиты под право требования клиентов (факторинг)	225	417	225	417
Страховой депозит	463	395	463	395
Кредиты по расчетным картам	229	317	229	317
Прочие	18 706	15 835	18 706	15 835
	119 229	113 620	119 701	113 973

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

7 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.

8 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы в основном включают в себя остатки на брокерских счетах Банка и недвижимое имущество, которое служило обеспечением выданным кредитам и перенято в собственность Банка. Остатки на брокерских счетах на конец отчетного периода составляют 1 602 тысяч латов (2009: 1 477 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 2 452 тысяч латов (2009: 359 тысяч латов).

9 АКТИВЫ ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ КАК ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

В конце 2009 года Банк приобрел 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“. Целью этой сделки было приобретение контроля над 25,085% долей „Devon“. „Heckbert C7 Holdings“ и „Ferrous“ не ведут какую-либо другую деятельность, за исключением держания долей „Devon“.

Доли „Heckbert C7 Holdings“ были приобретены путем зачета взаимных требований в результате сделки продажи прямого и косвенного участия в капитале Украинского коммерческого банка „Misto bank“. Сумма этой сделки составила 28 миллионов долларов США, что составило 13 701 тысяч латов. Дополнительно к этому были произведены связанные со сделкой выплаты в размере 147 тысяч латов. Независимые эксперты провели оценку справедливой стоимости акций компании „Devon“, которая показала существенное превышение справедливой стоимости над стоимостью приобретения инвестиции.

Целью приобретения этой инвестиции является дальнейшая продажа, в связи с чем эта инвестиция в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности № 5 была классифицирована как «активы, удерживаемые для продажи». Основанием для такой классификации является следующее:

- 1) этот актив доступен к немедленной продаже;
- 2) руководство Банка намерено продать этот актив;
- 3) руководство Банка проводит активный поиск покупателя и заключила договор с агентом о продаже этого актива;
- 4) стоимость продажи инвестиции основывается на текущую справедливую стоимость;
- 5) руководство Банка планирует закончить продажу в течение одного года.

Активы и пассивы этого дочернего предприятия показаны в консолидированных финансовых отчетах Группы отдельно от прочих активов и пассивов Группы как активы и пассивы группы отчуждения, которые классифицированы, как доступные для продажи.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

9 АКТИВЫ ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ КАК ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ
ПРОДАЖИ (продолжение)

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

АКТИВЫ/ПАССИВЫ	<u>30.06.2010</u>	<u>31.12.2009</u>
Вложения в уставной капитал родственных и ассоциированных предприятий	13 848	13 848
Прочие активы	1	18
Прочие обязательства	(17)	(17)
Нетто активы, напрямую связанные с группой отчуждения	13 832	13 849

10 ВКЛАДЫ

Тысяч латов	Группа		Банк	
	<u>30 июня 2010 года</u>	<u>31 декабря 2009 года</u>	<u>30 июня 2010 года</u>	<u>31 декабря 2009 года</u>
Частные предприятия	129 496	193 786	129 496	193 786
Физические лица	34 226	24 332	34 226	24 332
Бесприбыльные институции, обслуживающие частных лиц	145	155	145	155
Финансовые институции	2 924	2 776	2 924	2 776
Местное правительство	14	12	14	12
	166 805	221 061	166 805	221 061

Изменения во вкладах связаны с тем, что в конце предыдущего года Банк привлек клиентские вклады, срок которых составлял 3-6 месяцев, что в свою очередь уменьшило объем вкладов в отчетном периоде.

11 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Счет невыясненных сумм (выясненные по окончании года) включает полученные платежи, получатель которых не идентифицирован однозначно. За отчетный период эта сумма составила 1 098 тысяч латов (2009: 191 тысяча латов). После выяснения эти суммы зачисляются на счета клиентов.

Невыплаченные за предыдущие периоды дивиденды составили 1 767 тысяч латов (2009: 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 954 тысячи латов (2009: 204 тысячи латов).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

12 ОПЛАЧЕННЫЙ КАПИТАЛ

В декабре 2009 года акционеры Банка приняли решение об увеличении основного капитала Банка. К концу отчетного периода акционеры подписались на 2,8 миллиона латов и оплатили 699 тысяч латов. Крайний срок оплаты этих акций 28 декабря 2010 года. После увеличения основной капитал Банка составит 9,1 миллионов латов.

Зарегистрированный и оплаченный основной капитал Банка на 30 июня 2010 года составил 7 036 тысяч латов (2009: 6 337 тысяч латов), состоящий из 140 718 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 30 июня 2010 года		Доля акций на 31 декабря 2009 года	
		%	LVL'000	%	LVL'000
I.Buimisters	Латвия	37.70	2 653	37.10	2 351
S.Tarasenoks*	Латвия	12.74	896	14.15	896
SIA "C&R Invest"	Латвия	13.73	966	13.58	861
C.E.G. Tre-herne	Великобритания	9.33	656	9.18	582
GCK Holdings Netherlands B.V.	Нидерланды	6.96	490	6.80	431
Rikam S.A.H.	Люксембург	6.86	483	6.79	430
Figon Co Limited	Кипр	3.20	225	3.16	201
Остальные акционеры		9.48	667	9.24	585

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

13 АНАЛИЗ СЕГМЕНТОВ

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 2010 года	31 декабря 2009 года	30 июня 2010 года	31 декабря 2009 года
Деньги и требования к центральному банку	17 247	11 961	17 247	11 961
Требования к кредитным учреждениям	52 785	122 920	52 785	122 920
Кредиты	117 901	112 226	118 411	112 595
Долговые ценные бумаги других государств	4 906	3 066	4 906	3 066
Акции и прочие вклады	1 306	966	15 206	14 866
Основные средства и нематериальные активы	9 311	9 594	9 286	9 567
Прочие активы	25 429	22 500	11 317	8 512
Итого активы	228 885	283 233	229 158	283 487
Обязательства перед кредитными учреждениями	1 377	2 143	1 377	2 143
Вклады	166 389	220 731	166 389	220 731
Долговые ценные бумаги	2 804	2 806	3 507	3 509
Прочие обязательства	5 369	4 120	5 339	4 080
Накопления и накопленные обязательства	18 562	17 113	17 571	16 276
Капитал	34 384	36 320	34 975	36 748
Итого капитал и обязательства	228 885	283 233	229 158	283 487
Общие активы по внутренним отчетам Банка	228 885	283 233	229 158	283 487
Объясняющие расхождения:				
<i>Накопления</i> ¹	(18 562)	(17 113)	(17 571)	(16 276)
<i>Прочие объясняющие расхождения</i> ²	(176)	(188)	(150)	(160)
Общие активы по требованиям МСФО	210 147	265 932	211 437	267 051
Общие обязательства по внутренним отчетам Банка	194 501	246 913	194 183	246 739
Объясняющие расхождения:				
<i>Накопления</i> ¹	(18 562)	(17 113)	(17 571)	(16 276)
<i>Подчиненные обязательства</i> ³	4 281	4 112	4 281	4 112
<i>Прочие объясняющие расхождения</i> ²	(176)	(186)	(150)	(160)
Общие обязательства по требованиям МСФО	180 044	233 726	180 743	234 415

¹ Для нужд внутренних отчетов Банка накопления для ненадежных активов указываются как обязательства, а не в значении нетто с активами.

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

13 АНАЛИЗ СЕГМЕНТОВ (продолжение)

(2) Расчет прибыли или убытков

Тысяч латов	Группа		Банк	
	2010 (6 мес.)	2009 (6 мес.)	2010 (6 мес.)	2009 (6 мес.)
Процентные доходы	3 314	5 395	3 257	5 426
Комиссионные доходы	2 444	2 701	2 439	2 695
Торговая прибыль	(1 245)	3 624	(1 245)	3 625
Снижение накоплений	2 186	272	2 182	294
Прочие доходы	35	7 400	37	25
Итого доходы	6 734	19 392	6 670	12 065
Процентные расходы	1 999	1 481	2 006	1 495
Комиссионные расходы	537	585	537	585
Административные расходы ¹	3 837	3 825	3 783	3 793
Налоговые расходы	249	122	248	113
Расходы на накопления	2 841	4 964	2 684	4 811
Прочие расходы	83	10 698	63	55
Итого расходы	9 546	21 675	9 321	10 852
Прибыль	(2 812)	(2 283)	(2 651)	1 213
Итого доходы до расчета внутренних доходов	5 758	8 096	5 696	8 121
Объясняющие расхождения ²	-	34	-	34
Итого доходы по требованиям МСФО	5 758	8 130	5 696	8 155

¹ Административные расходы Банка включают в себя расходы на износ в размере 358 тысяч латов (2009: 304 тысяч латов). Административные расходы Группы включают в себя расходы на износ в размере 362 тысяч латов (2009: 306 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) Разделение доходов по месту нахождения клиентов

	2010 (6 месяцев)		2009 (6 месяцев)	
	Резиденты Латвии	Нерезиденты Латвии	Резиденты Латвии	Нерезиденты Латвии
Процентные доходы	1 221	2 093	2 147	3 282
Комиссионные доходы	157	2 287	153	2 548
Итого доходы	1 378	4 380	2 300	5 830

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

13 АНАЛИЗ СЕГМЕНТОВ (продолжение)

(4) Разделение доходов по месту нахождения клиентов

Тысяч латов	2010		2009	
	(6 месяцев)		(6 месяцев)	
	Резиденты Латвии	Нерезиденты Латвии	Резиденты Латвии	Нерезиденты Латвии
Процентные доходы	1 172	2 085	2 083	3 377
Комиссионные доходы	152	2 287	147	2 548
Итого доходы	1 324	4 372	2 230	5 925

14 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ

(1) Внебалансовые обязательства

Тысяч латов	Группа		Банк	
	30 июня 2010 года	31 декабря 2009 года	30 июня 2010 года	31 декабря 2009 года
	Возможные обязательства	6 241	6 759	6 536
<i>в т.ч. Поручительства (гарантии)</i>	177	436	472	822
<i>в т.ч. Арендные обязательства</i>	6 064	6 323	6 064	6 323
Обязательства перед клиентами	3 172	2 543	5 339	4 436
<i>в т.ч. Неиспользованные кредитные лимиты</i>	2 586	2 417	4 753	4 310
<i>в т.ч. Аккредитивы</i>	14	83	14	83
<i>в т.ч. Прочие обязательства¹</i>	572	43	572	43
	9 413	9 302	11 875	11 581

¹ В прочие обязательства включены обязательства Банка по приобретению основных средств.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

15 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	30.06.2010				31.12.2009			
	Акционеры	Прочие связанные лица ¹	Совет и Правление	Итого	Акционеры	Прочие связанные лица ¹	Совет и Правление	Итого
Активы								
Кредиты	23	2 781	132	2 936	659	4 195	133	4 987
Накопления для ненадежных кредитов	-	(62)	(3)	(65)	(12)	(1 022)	(2)	(1 036)
Кредиты, нетто	23	2 719	129	2 871	647	3 173	131	3 951
Пассивы								
Вклады	16	270	164	450	9	1 143	204	1 356
Внебалансовые статьи								
Неиспользованные кредитные лимиты	133	11	34	178	22	7	22	51
Отчет о совокупном доходе								
	30.06.2010				30.06.2009			
Процентные доходы	5	51	4	60	15	23	4	42
Комиссионные доходы	3	12	1	16	-	18	1	19
Процентные расходы	-	(5)	(3)	(8)	-	(7)	(6)	(13)
(Расходы)/доходы по накоплениям, нетто	12	960	(1)	971	-	(19)	-	(19)
Прочие расходы	(7)	(10)	(15)	(32)	(9)	(23)	(20)	(52)

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

15 СДЕЛКИ ГРУППЫ И БАНКА СО СВЯЗАННЫМИ ЛИЦАМИ (продолжение)

(2) Ниже указан объем сделок Группы со связанными лицами

Тысяч латов	30.06.2010					31.12.2009				
	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	23	5 036	2 774	117	7 950	546	5 336	4 139	108	10 129
Накопления для ненадежных кредитов	-	-	(62)	(3)	(65)	(12)	-	(1 022)	(2)	(1 036)
Кредиты, нетто	23	5 036	2 712	114	7 885	534	5 336	3 117	106	9 093
Пассивы										
Вклады	16	-	270	164	450	9	7	1 143	204	1 363
Внебалансовые статьи										
Неиспользованные кредитные лимиты	133	2 192	11	34	2 370	22	1 892	7	22	1 943
Отчет о совокупном доходе										
					30.06.2010					30.06.2009
Процентные доходы	3	85	50	3	141	11	229	21	3	264
Комиссионные доходы	3	1	12	1	17	-	-	18	1	19
Процентные расходы	-	-	(5)	(3)	(8)	-	-	-	(7)	(7)
Доходы по снижению накоплений, нетто	12	-	960	(1)	971	-	-	(19)	-	(19)
Прочие расходы	(7)	(39)	(10)	(15)	(71)	(9)	(63)	(23)	(20)	(115)

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

16 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.

* * * * *