



TRASTA KOMERCBANKA

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЕ
СОКРАЩЕННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ И
КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ
ЗА ПЕРИОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ
30 ИЮНЯ 2011 ГОДА**
(составлены в соответствии с правилами КРФК № 145)

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	9-21

СООБЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА БАНКА (МАТЕРИНСКОГО ПРЕДПРИЯТИЯ ГРУППЫ)

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

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

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

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

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

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

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

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

Руководство подтверждает, что промежуточные сокращенные консолидированные и отдельные финансовые отчеты с 4 по 21 страницу за период с 1 января по 30 июня 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.

Настоящий финансовый отчет за II квартал 2011 не аудирован и составлен, основываясь на аудированном финансовом отчете за первое полугодие, аудит которого проводил ООО „Ernst & Young Baltic” (Лицензия № 17).

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

От имени руководства Банка:

Марис Фогелис

Первый заместитель председателя Правления

г. Рига,
29 августа 2011 года

РАСЧЕТ ПРИБЫЛИ И УБЫТКОВ

Тысяч латов	Приме- чание	Группа		Банк	
		30.06.2011	30.06.2010	30.06.2011	30.06.2010
Процентные доходы		3 087	3 314	3 036	3 257
Процентные расходы		(1 766)	(1 999)	(1 775)	(2 006)
Доходы по дивидендам		2	0	2	0
Комиссионные доходы		2 517	2 444	2 514	2 439
Комиссионные расходы		(471)	(537)	(471)	(537)
Нетто реализованная прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости приобретения		0	0	0	0
Нетто реализованная прибыль/убытки от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		2	0	2	0
Нетто реализованная прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, предназначенных для торговли		(56)	191	(56)	191
Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки		0	0	0	0
Изменения справедливой стоимости при учете ограничений рисков		0	0	0	0
(Убытки)/прибыль от торговли и переоценки иностранной валюты		2 109	(1 436)	2 112	(1 436)
Прибыль/убытки от выбытия имущества, оборудования и оснащения, имущества инвестиций и нематериальных активов		(3)	(2)	(3)	(2)
Прочие доходы		45	35	35	36
Прочие расходы		(147)	(107)	(130)	(87)
Административные расходы		(3 812)	(3 449)	(3 814)	(3 398)
Износ		(397)	(362)	(393)	(358)
Прибыль/(убытки) от создания резервов по сомнительным долгам	8	(164)	(607)	(7)	(454)
Убытки от обесценивания		(75)	(48)	(74)	(48)
Подходный налог с предприятий		(246)	(249)	(239)	(248)
Прибыль/(убытки) за отчетный период		625	(2 812)	739	(2 651)

БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ

Тысяч латов	Примечание	Группа		Банк	
		30.06.2011	31.12.2010	30.06.2011	31.12.2010
Касса и требования до востребования к центральным банкам		22 521	16 588	22 521	16 588
Требования до востребования к кредитным учреждениям	9	43 599	53 147	43 599	53 147
Финансовые активы, предназначенные для торговли	11, (1)	2 534	2 224	2 534	2 224
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки		0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11, (2)	11 290	7 960	11 290	7 960
Кредиты и дебиторская задолженность	12	88 179	92 119	89 647	93 771
Вклады до конца срока	10	23 781	9 877	23 781	9 877
Изменения справедливой стоимости части портфеля, защищенной от процентного риска		0	0	0	0
Начисленные доходы и расходы будущих периодов		238	127	237	124
Основные средства		8 606	8 918	8 586	8 894
Расходы на создание долгосрочных проектов		4 969	2 405	4 969	2 405
Нематериальные активы		359	360	359	360
Инвестиции в дочерние и ассоциированные предприятия		0	0	702	52
Налоговые активы		725	933	723	913
Прочие активы	13	22 060	22 756	21 830	22 469
ИТОГО АКТИВЫ		228 861	217 414	230 778	218 784
Обязательства перед центральными банками		0	0	0	0
Обязательства перед кредитными учреждениями до востребования		5 108	2 389	5 108	2 389
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли		3	4	3	4
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки		0	0	0	0
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	14	181 163	182 437	182 256	183 142
Финансовые обязательства, появившиеся вследствие передачи финансовых активов		0	0	0	0
Изменения справедливой стоимости части портфеля, защищенной от процентного риска		0	0	0	0
Начисленные расходы и доходы будущих периодов		579	503	616	493
Резервы		0	0	0	0
Налоговые обязательства		0	25	0	25
Прочие обязательства	15	5 619	3 746	5 607	3 735
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		192 472	189 104	193 590	189 788
Капитал и резервы		36 389	28 310	37 188	28 996
ИТОГО КАПИТАЛ, РЕЗЕРВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		228 861	217 414	230 778	218 784
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ					
Возможные обязательства	16	6 054	6 128	6 054	6 423
Внебалансовые обязательства перед клиентами	16	13 438	6 544	14 888	8 625

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

Тысяч латов	Основ- ной капитал	Эмисси- онная на акции	Резервный капитал и прочие резервы	Резервы	Резерв перео- ценки иностран- ной валюты	Нераспре- деленная при- быль	Итого	Неконтро- льные доли участия	Итого капитал и резервы
				активов, имеющих- ся в нали- чи для продажи					
СОСТОЯНИЕ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА	6 337	111	3 804	(21)	0	21 966	32 197	9	32 206
Убытки отчетного периода	0	0	0	0	0	(2 811)	(2 811)	(1)	(2 812)
Прочие совокупные доходы	0	0	0	10	0	0	10	0	10
Итого совокупные убытки	0	0	0	10	0	(2 811)	(2 801)	(1)	(2 802)
Эмиссия акций	699	0	0	0	0	0	699	0	699
СОСТОЯНИЕ 30 ИЮНЯ 2010 ГОДА	7 036	111	3 804	(11)	0	19 155	30 095	8	30 103
СОСТОЯНИЕ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА	7 049	111	3 804	(6)	0	17 352	28 310	0	28 310
Прибыль отчетного периода	0	0	0	0	0	625	625	0	625
Прочие совокупные доходы	0	0	0	(5)	1	0	(4)	0	(4)
Итого совокупные доходы	0	0	0	(5)	1	625	621	0	621
Эмиссия акций	7 458	0	0	0	0	0	7 458	0	7 458
СОСТОЯНИЕ 30 ИЮНЯ 2011 ГОДА	14 507	111	3 804	(11)	1	17 977	36 389	0	36 389

(2) Банк

Тысяч латов	Основной оплаченный капитал	Эмиссионная наценка на акции	Резервный капитал и прочие резервы	Резервы	Нераспределенная прибыль	Итого капитал и резервы
				переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		
СОСТОЯНИЕ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА	6 337	111	3 804	(21)	22 405	32 636
Убытки отчетного периода	0	0	0	0	(2 651)	(2 651)
Прочие совокупные доходы	0	0	0	0	10	10
Итого совокупные убытки	0	0	0	0	(2 651)	(2 641)
Эмиссия акций	699	0	0	0	0	699
СОСТОЯНИЕ 30 ИЮНЯ 2010 ГОДА	7 036	111	3 804	(11)	19 754	30 694
СОСТОЯНИЕ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА	7 049	111	3 804	(6)	18 038	28 996
Прибыль отчетного периода	0	0	0	0	739	739
Прочие совокупные доходы	0	0	0	0	(5)	(5)
Итого совокупные доходы	0	0	0	0	739	734
Эмиссия акций	7 458	0	0	0	0	7 458
СОСТОЯНИЕ 30 ИЮНЯ 2011 ГОДА	14 507	111	3 804	(11)	18 777	37 188

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

В тысячах латов	Группа		Банк	
	30.06.2011	30.06.2010	30.06.2011	30.06.2010
Денежные средства от основной деятельности:				
Прибыль/(Убытки) до расчета подоходного налога с предприятий	871	(2 563)	978	(2 403)
Амортизация/износ нематериальных активов и основных средств	397	362	393	358
Прирост/(уменьшение) резервов по сомнительным долгам	(891)	1 401	(1 048)	1 248
Прирост/(уменьшение) прочих резервов	70	48	69	48
Убытки/(прибыль) от переоценки иностранной валюты	(1 382)	2 562	(1 383)	2 562
(Прибыль)/убытки от переоценки финансовых активов	99	22	99	22
Коррекция доходов	0	(50)	0	(67)
Убытки от выбытия основных средств и нематериальных активов	3	2	3	2
Прирост денежных средств и их эквивалентов в результате основной деятельности перед изменениями в активах и пассивах	(833)	1 784	(889)	1 770
Продажа финансовых активов, предназначенных для торговли	(472)	(2 255)	(472)	(2 255)
Уменьшение/(прирост) требований к кредитным учреждениям	(9 657)	937	(9 657)	937
(Прирост)/уменьшение кредитов	4 769	(7 362)	5 110	(7 444)
(Прирост)/уменьшение начисленных доходов и расходов будущих периодов	(108)	(47)	(110)	(48)
Прирост прочих активов	(1 168)	(984)	(1 223)	(909)
Уменьшение обязательств перед кредитными учреждениями	73	0	73	0
(Уменьшение)/прирост вкладов	(2 363)	(54 256)	(1 975)	(54 256)
Уменьшение начисленных расходов и доходов будущих периодов	76	(26)	123	(17)
Прирост прочих обязательств	1 800	871	1 799	872
Уменьшение денежных средств и их эквивалентов в результате основной деятельности до подоходного налога	(7 883)	(61 338)	(7 221)	(61 350)
Уплаченный подоходный налог с предприятий	(63)	(79)	(74)	(69)
(Уменьшение)/прирост денежных средств и их эквивалентов в результате основной деятельности	(7 946)	(61 417)	(7 295)	(61 419)
Движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности				
Приобретение основных средств и нематериальных активов, нетто	(87)	(81)	(87)	(79)
(Прирост)/уменьшение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(3 335)	45	(3 335)	45
Прирост инвестиций в дочерние предприятия	0	0	(650)	0
Уменьшение предназначенных к продаже нетто активов группы выбытия, нетто	1	0	0	0
Исходящий денежный поток по долгосрочным проектам	(577)	(44)	(577)	(44)
Уменьшение денежных средств и их эквивалентов в результате инвестиционной деятельности	(3 998)	(80)	(4 649)	(78)

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

В тысячах латов	Группа		Банк	
	30.06.2011	30.06.2010	30.06.2011	30.06.2010
Движение денежных средств в результате финансовой деятельности				
Привлечение субординированных обязательств	1 146	35	1 146	35
Возврат субординированных обязательств	0	(111)	0	(111)
Эмиссия акций	7 458	699	7 458	699
Прирост/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов в результате финансовой деятельности	8 604	623	8 604	623
(Уменьшение)/прирост денежных средств и их эквивалентов	(3 340)	(60 874)	(3 340)	(60 874)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	76 558	130 320	76 558	130 320
(Убытки)/прибыль от переоценки иностранной валюты	1 253	(2 313)	1 253	(2 313)
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	74 471	67 133	74 471	67 133

Расчет денежных средств и их эквивалентов

Тысяч латов	Группа		Банк	
	30.06.2011	30.06.2010	30.06.2011	30.06.2010
Требования к прочим кредитным учреждениям, срок оплаты которых не превышает 3 месяца	57 058	51 234	57 058	51 234
Наличные деньги в кассе и корреспондентский счет в Банке Латвии	22 521	17 247	22 521	17 247
Обязательства перед прочими кредитными учреждениями, срок оплаты которых не превышает 3 месяца	(5 108)	(1 348)	(5 108)	(1 348)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	74 471	67 133	74 471	67 133

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

Тысяч латов	Группа		Банк	
	30.06.2011	30.06.2010	30.06.2011	30.06.2010
Полученные процентные доходы в отчетном периоде	2 403	3 390	2 364	3 352
Выплаченные процентные расходы в отчетном периоде	(1 697)	(1 970)	(1 706)	(1 977)
Выплаченные дивиденды в отчетном периоде	0	0	0	0

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 29 августа 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 иностранных валют

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

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

3 ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Название позиции	30.06.2011	30.06.2010
Отдача капитала (ROE) (%) ¹	4.79	-16.43
Отдача активов (ROA) (%) ²	0.58	-2.24

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

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

4 РУКОВОДСТВО БАНКА (МАТЕРИНСКОГО ПРЕДПРИЯТИЯ ГРУППЫ)

(1) Оплаченный основной капитал

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

На 30 июня 2011 года зарегистрированный основной капитал Банка составил 7 049 тысяч латов, состоящий из 140 972 простых акций с правом голоса с номинальной стоимостью 50 латов, соответственно, оплаченный – 14 507 (2010: 7049 тысяч латов), состоящий из 290 136 простых акций с правом голоса с номинальной стоимостью 50 латов. Общее количество акционеров составляет 47, из них: 10 юридических лиц и 37 физических лица.

Список акционеров:

Акционер	Государство	Доля акций на 30 июня 2011 года		Доля акций на 31 декабря 2010 года	
		%	LVL'000	%	LVL'000
I.Buimisters	Латвия	43.21	6 269	37.63	2 653
S.Tarasenoks*	Латвия	6.18	896	12.72	896
SIA "C&R Invest"	Латвия	14.59	2 117	13.70	966
C.E.G. Treherne	Великобри- тания	9.31	1 351	9.31	656
GCK Holdings Netherlands B.V.	Нидерланды	7.40	1 074	6.95	490
Rikam S.A.H.	Люксембург	7.29	1 058	6.85	483
Figon Co Limited	Кипр	3.40	493	3.19	225
Остальные акционеры		8.62	1 249	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.
Игорь Снисаревский	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>Отдел внутреннего аудита Руководитель отдела – Ольга Ломаша</p>	<p>Кипрский филиал Руководитель филиала – Constantinos Constantinou 56 Arch.Makariou III, 1075, Никосия, Кипр Тел.+357 22676766, +357 22677797, э-почта:info@tkb.com.cy</p>
<p>Управление финансовыми рынками Руководитель управления – Марина Крутилина</p>	<p>Лиепайский филиал Руководитель филиала – Гунтис Брудерс ул. Куршу 10, Лиепая, LV-3401, Латвия тел. 6 3483917, Факс: 6 3483918, э-почта:liepaja@tkb.eu</p>
<p>Управление ценных бумаг и банковских инвестиций Руководитель управления – Сергей Попов</p>	<p>Даугавпилский филиал Руководитель представительства – Мария Римвиде-Мицкевича Даугавпилс, ул. Лацплеша 10. LV-5401, Латвия Тел. 6 5457961, факс: 6 5457966, э-почта:daugavpils@tkb.eu</p>
<p>Управление кредитования клиентов Руководитель управления – Татьяна Коннова</p>	<p>Представительство в Украине Руководитель представительства – Александр Быковец Киев, ул. Московская 43/11, 2-й этаж. Тел. +380 44 4963402, э-почта: ukraine@tkb.eu</p>
<p>Управление обслуживания клиентов Руководитель управления Диана Мицкевича</p>	<p>Представительство в Казахстане Руководитель представительства – Ирина Югай Алматы, проспект Абая 151-115, офис 507.Тел.+7 727 3341906 Факс: +7 727 3341905, э-почта: kazakstan@tkb.eu</p>
<p>Управление учета банковских операций и статистики Руководитель управления – Главный бухгалтер Светлана Красовска</p>	<p>Представительство в Таджикистане Руководитель представительства – Мустафа Давлятбеков Душанбе 734003, проспект Рудаки 100. Тел. +992 91 9448838 Факс: +992 44 6102777, э-почта: tajikistan@tkb.eu</p>
<p>Управление корреспондентских отношений и расчетов Руководитель управления – Наталья Николаенко</p>	<p>Представительство в Белоруссии Руководитель представительства – Мария Окулович Минск, просп. Независимости 117а (Александров пассаж), офис 5. , Тел./факс: +375 17 2650678, э-почта:belarus@tkb.eu</p>
<p>Управление анализа и контроля рисков Руковод. управл. – Зам. главного бухгалтера Татьяна Пальцина</p>	<p>Представительство в Гонконге Руководитель представительства – Вадим Левитский 3155, 31/F, Tower One, Times Square, 1 Matheson Street, Causeway Bay, Hong Kong, Тел.+852 2107 3631, факс+852 2107 3699</p>
<p>Управление информационными системами Руководитель управления – Тимофей Дюбин</p>	
<p>Административное управление Руководитель управления – Марис Яунозолс</p>	
<p>Управление безопасности Руководитель управления – Евгений Фокин</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 скрупулезно 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.

6 СОСТАВ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ГРУППЫ

В консолидационную группу Банка входят дочерние предприятия „ТКВ Nekustamie ģrašumi“, „ТКВ Lizingš“ „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 примечании 13 к настоящей финансовой отчетности. Услуги, предоставляемые „ТКВ Lizingš“ и „ТКВ Nekustamie ģrašumi“, 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 (%)	Основание для включения в группу**
1.	ООО „ТКВ lizingš“ LV-40003591059	LV, Rīga, Miesnieku 9	CFI	100	100	MS
2.	ООО „ТКВ nekustamie ģrašumi“ 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, PAP – 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), а также в Заявлении о раскрытии информации 2010 года (стр. 1-7), и с момента опубликования эта информация не изменилась.

8 ПРИБЫЛЬ/(УБЫТКИ) ОТ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ

Тысяч латов	Группа		Банк	
	30.06.2011	30.06.2010	30.06.2011	30.06.2010
Резервы на 1 января	17 374	17 076	16 323	16 240
<i>в т.ч. требованиям к кредитным учреждениям</i>	0	1 479	0	1 479
<i>в т.ч. кредитам</i>	17 374	15 597	16 323	14 761
Создание дополнительных резервов на <i>индивидуальной основе</i>	1 141	1 903	974	1 746
Создание дополнительных резервов на <i>совокупной основе, нетто</i>	33	24	33	24
Доходы от уменьшения резервов на <i>индивидуальной основе</i>	(1 010)	(1 320)	(1 000)	(1 316)
Проценты по кредитам, по которым признано обесценение стоимости	(637)	0	(637)	0
Эффект от курсовой разницы	(418)	794	(418)	794
Резервы на 30 июня	16 483	18 477	15 275	17 488
<i>в т.ч. требованиям к кредитным учреждениям</i>	0	597	0	597
<i>в т.ч. кредитам</i>	16 483	17 880	15 275	16 891

9 ТРЕБОВАНИЯ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ К КРЕДИТНЫМ УЧРЕЖДЕНИЯМ

Тысяч латов	Группа		Банк	
	30.06.2011	31.12.2010	30.06.2011	31.12.2010
К кредитным учреждениям, зарегистрированным в ЛР	5 323	1 138	5 323	1 138
К кредитным учреждениям, зарегистрированным в иностранных государствах	38 276	52 009	38 276	52 009
	43 599	53 147	43 599	53 147

10 ВКЛАДЫ ДО КОНЦА СРОКА

Тысяч латов	Группа		Банк	
	30.06.2011	31.12.2010	30.06.2011	31.12.2010
Требования к кредитным учреждениям -				
- <i>Со сроком погашения до 3 месяцев -</i>				
К кредитным учреждениям, зарегистрированным в ЛР	4 890	5 350	4 890	5 350
К кредитным учреждениям, зарегистрированным в иностранных государствах	8 569	3 862	8 569	3 862
- <i>Со сроком погашения свыше 3 месяцев -</i>				
К кредитным учреждениям, зарегистрированным в иностранных государствах	10 322	665	10 322	665
	23 781	9 877	23 781	9 877

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

11, (1) ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ТОРГОВЛИ

Тысяч латов	Группа		Банк	
	30.06.2011	31.12.2010	30.06.2011	31.12.2010
Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированным доходом	1 116	849	1 116	849
- Государственные долговые ценные бумаги -	364	0	364	0
- Долговые ценные бумаги прочих эмитентов -	752	849	752	849
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	1 399	1 277	1 399	1 277
Производные финансовые инструменты	19	98	19	98
	2 534	2 224	2 534	2 224

11, (2) ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Тысяч латов	Группа		Банк	
	30.06.2011	31.12.2010	30.06.2011	31.12.2010
Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированным доходом	11 241	7 911	11 241	7 911
- Государственные долговые ценные бумаги -	11 109	7 768	11 109	7 768
- Долговые ценные бумаги прочих эмитентов -	132	143	132	143
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	49	49	49	49
	11 290	7 960	11 290	7 960

Далее приведен анализ географической концентрации статей финансовых инструментов:

30.06. 2011	Латвия	ЕС*	Россия	Другие	Итого
Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированным доходом	5 800	5 713	639	205	12 357
- Государственные долговые ценные бумаги -	5 668	5 713	0	92	11 473
- Долговые ценные бумаги прочих эмитентов -	132	0	639	113	884
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	39	49	1 360	0	1 448
	5 839	5 762	1 999	205	13 805

* Государственные долговые ценные бумаги включают долговые ценные бумаги разных стран (Дании, Швеции, Польши, Франции, Финляндии и других стран). Ни одна статья финансовых инструментов в разбивке по странам, за исключением Латвии, не превышает 10% собственного капитала Банка.

31.12.2010	Латвия	ЕС*	Россия	Другие	Итого
Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированным доходом	4 515	3 396	392	457	8 760
- Государственные долговые ценные бумаги -	4 372	3 396	0	0	7 768
- Долговые ценные бумаги прочих эмитентов -	143	0	392	457	992
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	39	49	1 238	0	1 326
	4 554	3 445	1 630	457	10 086

* Государственные долговые ценные бумаги включают долговые ценные бумаги разных стран ЕС (Дании, Швеции и Италии). Ни одна статья финансовых инструментов в разбивке по странам, за исключением Латвии, не превышает 10% собственного капитала Банка.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Тысяч латов	Группа		Банк	
	30.06.2011	31.12.2010	30.06.2011	31.12.2010
12 КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ				
Нефинансовые общества	84 881	88 386	80 841	84 150
Домохозяйства	18 127	19 556	17 838	19 311
Родственные предприятия	0	0	4 763	5 132
Финансовые учреждения	38	14	38	14
Персонал	1 616	1 537	1 442	1 487
Брутто-стоимость кредитов	104 662	109 493	104 922	110 094
Резервы на обесценение кредитов, <i>оценены на индивидуальной основе *</i>	(16 171)	(16 543)	(14 963)	(15 492)
Резервы на обесценение кредитов, <i>оценены на совокупной основе</i>	(312)	(831)	(312)	(831)
	88 179	92 119	89 647	93 771

* Согласно кредитной оценке Банка, проделанной Комиссией по рынку финансов и капитала, Банку необходимо создать дополнительные резервы в размере 3 241 тысяч латов. Учитывая, что Банк не согласен с этой оценкой, Банк произвел корректировку расчета достаточности капитала на эту сумму за вычетом коэффициента взвешенного риска.

Разделение кредитов по видам кредитования:

Ипотечные кредиты	39 065	41 347	39 065	41 231
Коммерческие кредиты	24 783	27 147	29 546	32 279
Индустриальные кредиты	10 445	12 273	10 445	12 273
Финансовый лизинг	4 269	4 305	0	0
Овердрафты	5 040	4 379	5 040	4 379
Реверс репо	616	0	616	0
Кредиты на приобретение потребительских товаров	492	433	258	323
Кредиты под право требования клиентов (факторинг)	332	247	332	247
Страховой депозит	395	432	395	432
Кредиты по расчетным картам	417	335	417	335
Прочие	18 808	18 595	18 808	18 595
	104 662	109 493	104 922	110 094

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

13 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Тысяч латов	Группа		Банк	
	30.06.2011	31.12.2010	30.06.2011	31.12.2010
Требования к финансовым учреждениям	2 736	2 520	2 736	2 520
Недвижимое имущество для продажи ¹	1 559	3 381	1 270	3 192
Положительная стоимость сделок Spot ²	224	89	224	89
Переплаченный налог на добавленную стоимость	217	485	216	393
Денежные средства "в пути" ³	23	20	23	20
Прочие активы ⁴	3 654	2 540	3 692	2 514
Активы группы выбытия, классифицированные как предназначенные для продажи ⁵	13 830	13 831	13 848	13 848
	22 243	22 866	22 009	22 576
Резервы на обесценение стоимости	(183)	(110)	(179)	(107)
	22 060	22 756	21 830	22 469

¹ 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.

² 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.

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

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

⁵ .Активы группы выбытия, классифицированные как предназначенные для продажи - финансовые инвестиции в дочернее 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 "Devon". В июне этого года Банк заключил договор купли - продажи, согласно которому Банк продает, а покупатель приобретает эту инвестицию на общую сумму 28.4 млн. долларов США. Доходы от продажи переведены на счет сделки в украинских гривнах, однако, для завершения сделки необходимо, чтобы покупатель получил индивидуальное разрешение в Национальном банке Украины на осуществление инвестиции и произвел оплату в долларах США. Учитывая, что на дату составления отчета сделка еще не была завершена и инвестиция не была отчуждена вне Группы, Банк продолжает указывать эту инвестицию в своем балансе.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

14 ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ
ПРИБРЕТЕНИЯ

Тысяч латов	Группа		Банк	
	30.06.2011	31.12.2010	30.06.2011	31.12.2010
Срочные обязательства перед кредитными учреждениями	100	27	100	27
Вклады	172 565	174 928	172 954	174 929
Эмитированные долговые ценные бумаги	5 689	4 673	5 689	4 673
Субординированные обязательства	2 809	2 809	3 513	3 513
	181 163	182 437	182 256	183 142

15 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Тысяч латов	Группа		Банк	
	30.06.2011	31.12.2010	30.06.2011	31.12.2010
Счета невыясненных сумм ¹	2 958	953	2 958	953
Отрицательная стоимость сделок Spot (примечание 13)	157	84	157	84
Денежные средства "в пути"	594	825	594	825
Невыплаченные дивиденды предыдущих периодов	1 767	1 767	1 767	1 767
Прочие обязательства	143	117	131	106
	5 619	3 746	5 607	3 735

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

16 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ

Внебалансовые обязательства

Тысяч латов	Группа		Банк	
	30.06.2011	31.12.2010	30.06.2011	31.12.2010
Возможные обязательства	6 054	6 128	6 054	6 423
в т.ч. Поручительства (гарантии)	314	138	314	433
в т.ч. Арендные платежи	5 740	5 990	5 740	5 990
Обязательства перед клиентами	13 438	6 544	14 888	8 625
в т.ч. Неиспользованные кредитные лимиты	8 554	6 415	10 004	8 496
в т.ч. Аккредитивы	0	35	0	35
в т.ч. Прочие обязательства ¹	4 884	94	4 884	94
	19 492	12 672	20 942	15 048

¹ В прочие обязательства включены обязательства Банка по приобретению ценных бумаг и основных средств, а также будущие расходы, связанные с долгосрочными проектами.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

17 СДЕЛКИ ГРУППЫ И БАНКА СО СВЯЗАННЫМИ ЛИЦАМИ

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

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

(1) Ниже указан объем сделок Группы со связанными лицами

Тысяч латов	30.06.2011				31.12.2010			
	Акционеры связанные лица ¹	Прочие связанные лица ¹	Совет и Правление	Итого	Акционеры связанные лица ¹	Прочие связанные лица ¹	Совет и Правление	Итого
Активы								
Кредиты	292	3 937	355	4 584	141	2 502	434	3 077
<i>Резервы на обесценение кредитов</i>	(7)	(5)	(17)	(29)	(3)	(2)	(14)	(19)
Кредиты, нетто	285	3 932	338	4 555	138	2 500	420	3 058
Пассивы								
Вклады	14	1 307	217	1 538	7	1 139	144	1 290
Внебалансовые статьи								
Неиспользованные кредитные лимиты	15	9	20	44	39	8	35	82
Отчет о совокупном доходе								
	30.06.2011				30.06.2010			
Процентные доходы	2	16	10	28	5	51	4	60
Комиссионные доходы	4	7	3	14	3	12	1	16
Процентные расходы	0	(4)	(2)	(6)	0	(5)	(3)	(8)
(Расходы) на резервы/доходы от уменьшения резервов, нетто	(4)	(3)	(3)	(10)	12	960	(1)	971
Прочие расходы	(4)	(12)	(30)	(46)	(7)	(10)	(15)	(32)

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

17 СДЕЛКИ ГРУППЫ И БАНКА СО СВЯЗАННЫМИ ЛИЦАМИ (продолжение)

(2) Ниже указан объем сделок Банка со связанными лицами

Тысяч латов	30.06.2011					31.12.2010				
	Акцио- неры	Дочер- ние предпри- ятия	Прочие связа- нные лица ¹	Совет и Правле- ние	Итого	Акционе- ры	Дочер-ние предпри- ятия	Прочие связа- нные лица ¹	Совет и Правле- ние	Итого
Активы										
Кредиты	142	4 763	3 937	349	9 191	117	5 132	2 502	424	8 175
Резервы на обесценение кредитов	(7)	0	(5)	(17)	(29)	(3)	0	(2)	(14)	(19)
Кредиты, нетто	135	4 763	3 932	332	9 162	114	5 132	2 500	410	8 156
Пассивы										
Вклады	14	389	1 307	217	1 927	7	1	1 139	144	1 291
Внебалансовые статьи										
Неиспользованные кредитные лимиты	15	1 450	9	20	1 494	39	2 081	8	35	2 163
Отчет о совокупном доходе										
	30.06.2011					30.06.2010				
Процентные доходы	0	82	16	10	108	3	85	50	3	141
Комиссионные доходы	4	1	7	3	15	3	1	12	1	17
Процентные расходы	0	(9)	(4)	(2)	(15)	0	0	(5)	(3)	(8)
(Расходы) на резервы/доходы от уменьшения резервов, нетто	(4)	0	(3)	(3)	(10)	12	0	960	(1)	971
Прочие расходы	(4)	(114)	(12)	(30)	(160)	(7)	(39)	(10)	(15)	(71)

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

18 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ДАТЫ БАЛАНСА

В течение времени от последнего дня отчетного периода до даты публикации данных финансовых отчетов Банк произвел регистрацию изменений устава в Коммерческом регистре, в результате которой подписанный основной капитал Банка был зарегистрирован в размере 14 507 тысяч латов. В настоящем отчетном периоде не было никаких событий, которые бы существенно повлияли на данные финансовые отчеты.

* * * * *