



TRASTA KOMERCBANKA

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ
И КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ СОКРАЩЕННЫЕ
ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ
ЗА ПЕРИОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ
31 МАРТА 2010 ГОДА
(НЕАУДИРОВАННЫЕ)**

СОДЕРЖАНИЕ	стр.
Сообщение руководства банка (материнского предприятия группы)	3
Руководство банка (материнского предприятия группы)	4
Финансовые отчеты и консолидированные финансовые отчеты:	
Отчет о всеобъемных доходах и Консолидированный отчет о всеобъемных доходах	6
Отчет о финансовом состоянии и Консолидированный отчет о финансовом состоянии	8
Отчет об изменениях в капитале и резервах и Консолидированный отчет об изменениях в капитале и резервах	10
Отчет о движении денежных средств и Консолидированный отчет о движении денежных средств	11
Приложения к финансовым и консолидированным финансовым отчетам	13 - 22

СООБЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА БАНКА (МАТЕРИНСКОГО ПРЕДПРИЯТИЯ ГРУППЫ)

Несмотря на экономическую ситуацию Латвии, Банк продолжал развиваться в соответствии с планом деятельности и стратегией развития. 31 марта 2010 года объем активов Банка достиг 209.3 миллионов латов, что на 57.7 миллионов меньше чем завершающий показатель 2009 года. К концу отчетного периода объем привлеченных вкладов достиг 160.6 миллионов латов, а кредитный портфель Банка составил 97.4 миллионов латов. Банк завершил 1-ый квартал 2010 года с убытками в размере 0.4 миллионов латов, но руководство Банка считает, что экономическая ситуация в стране постепенно стабилизируется, и Банк сможет покрыть эти убытки за текущий и последующие года.

Объем капитала и резервов Банка на 31 марта 2010 года составил 32.9 миллионов латов. К концу отчетного периода ликвидность Банка составила 55.29%, достаточность капитала - 16.84%. Чтобы далее способствовать развитию Банка, в декабре 2009 года акционеры Банка приняли решение об увеличении основного капитала Банка. К концу отчетного периода акционеры подписались на 2,8 миллиона латов. После увеличения планируемый основной капитал Банка составит 9,1 миллионов латов.

Группа консолидации Банка состоит из двух дочерних предприятий: „TKB Nekustamie īpašumi“ и „TKB Līzings“. В конце 2009 года Банк приобрел 100% долей Кипрской компании „Heckbert C7 Holdings“. Объем активов Группы к концу отчетного периода достиг 208.0 миллионов латов. В результате образования накоплений для покрытия плохих кредитов Группа завершила отчетный период с убытками в 0.6 мил. латов. В 2010 году Группа планирует продолжить свою деятельность в соответствии с планом деятельности и стратегией по развитию, обращая особое внимание на качество активов и работу с плохими кредитами

В 2009 году *Trasta komercbanka* отмечал свой 20-летний юбилей, что является важным подтверждением стабильности и доказательством устойчивого развития старейшего Латвийского частного Банка. В 2010 году Банк продолжает развиваться, активно поддерживая своих клиентов в Латвии и за рубежом. Развивая услуги, Банк ставит акцент на *Private Banking* обслуживание, которое занимается надежным управлением капиталом клиентов, и на финансирование торговли, в том числе международный факторинг, оказывая поддержку Латвийским предпринимателям в области развития экспорта.

Руководство подтверждает, что промежуточные сокращенные консолидированные и отдельные финансовые отчеты с бй по 22-ю страницы за период с 1 января 2010 года по 31 марта 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 финансовой отчетности, и эти финансовые отчеты были подготовлены, основываясь на принципе продолжения деятельности. Цель отчета предоставить всеохватывающую информацию о финансовом состоянии, результатах деятельности Банка и Группы и о рисках, связанных с деятельностью Банка

За отчетный период с 1 января 2010 года по 31 марта 2010 года Банк не проводил промежуточный аудит. Настоящий публичный квартальный отчет подготовлен основываясь на неаудированные финансовые отчеты за этот период.

Настоящий отчет свободно доступен на домашней странице Банка в Интернете: www.tkb.eu.

От имени руководства Банка:



Гундарс Гриезе
Председатель Правления

Рига,
24 мая 2010 года.

РУКОВОДСТВО БАНКА (МАТЕРИНСКОГО ПРЕДПРИЯТИЯ ГРУППЫ)

(1) Акционеры банка (материнского предприятия группы)

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 698 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 31 марта 2010 года составил 7 035 тысяч латов (2009: 6 337 тысяч латов), состоящий из 140 707 простых акций с правом голоса с номинальной стоимостью 50 лат. Общее количество акционеров составляет 47, из них: 10 юридических лиц и 37 физических лица.

Список акционеров:

Акционер	Государство	Доля акций на 31 марта 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	Нидерланды				
Netherlands B.V.		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	666	9.24	585

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

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.
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., повторно 24.03.2009

За отчетный период изменений в составе Правления не происходило

ОТЧЕТ О ВСЕОБЪЕМНЫХ ДОХОДАХ И КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О
ВСЕОБЪЕМНЫХ ДОХОДАХ

Тысяч латов	Приложение	Группа		Банк	
		2010 (3 месяца)	2009 (3 месяца)	2010 (3 месяца)	2009 (3 месяца)
Процентные доходы		1 734	3 034	1 702	3 028
Процентные расходы		(1 045)	(682)	(1 049)	(690)
Чистые процентные доходы		689	2 352	653	2 338
Нетто - убытки от снижения стоимости кредитов		(73)	(716)	76	(721)
Чистые процентные (убытки)доходы после накоплений для ненадежных кредитов		616	1 636	729	1 617
Комиссионные доходы		1 183	1 378	1 181	1 376
Комиссионные расходы		(245)	(263)	(245)	(263)
Чистые комиссионные доходы		938	1 115	936	1 113
Доходы по дивидендам		-	-	-	-
Прибыль/(убытки) от предназначенных для продажи финансовых активов, нетто	7	346	(66)	346	(66)
Реализованная (убытки)/прибыль от доступных к продаже финансовых активов, нетто		-	-	-	-
Прибыль от продажи и переоценки зарубежной валюты	7	(444)	(49)	(444)	(48)
Прочие доходы		23	18	23	16
Прочие непроцентные доходы		(75)	(97)	(75)	(98)
Расходы на персонал		(1 121)	(1 171)	(1 084)	(1 146)
Административные расходы		(563)	(537)	(565)	(548)
Износ		(193)	(124)	(191)	(123)
Прочие расходы		(38)	(27)	(38)	(26)
Результат от образования прочих накоплений, нетто		(75)	37	(75)	76
Прочие непроцентные расходы		(1 990)	(1 822)	(1 953)	(1 767)
(Убытки)/прибыль до расчета подоходного налога с предприятий		(511)	832	(363)	865

ОТЧЕТ О ВСЕОБЪЕМНЫХ ДОХОДАХ И КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О
ВСЕОБЪЕМНЫХ ДОХОДАХ (продолжение)

Тысяч латов	Приложение	Группа		Банк	
		2010 (3 месяца)	2010 (3 месяца)	2010 (3 месяца)	2009 (3 месяца)
Подходный налог с предприятий		(42)	(196)	(41)	(193)
(Убытки)/прибыль отчетного года от непрерывных операций		(553)	636	(404)	672
(Убытки)/прибыль от прерванных операций после расчета подоходного налога с предприятий		(4)	(661)	-	-
(Убытки)/прибыль за отчетный год		(557)	(25)	(404)	672
Прочие всеобъемные доходы:					
Прибыль/(убытки) от переоценки доступных к продаже финансовых активов		8	(2)	8	(2)
Резервы переоценки зарубежной валюты		-	8	-	-
Итого всеобъемные (убытки)/доходы		(549)	(19)	(396)	670
(Убытки)/прибыль за отчетный год		(557)	(25)	(404)	672
Относящаяся к акционерам банка		(557)	205	(404)	672
Относящаяся к доле участия меньшинства		-	(230)	-	-
Итого всеобъемные (убытки)/доходы		(549)	(19)	(396)	670
Относящаяся к акционерам банка		(549)	234	(396)	670
Относящаяся к доле участия меньшинства		-	(253)	-	-
(Убытки)/прибыль на одну акцию для непрерывных операций (обыкновенная и корректированная), в латах		(3.93)	5.02	-	-
(Убытки)/прибыль на одну акцию для прерывных операций (обыкновенная и корректированная), в латах		(0.03)	(5.22)	-	-
Относящаяся к акционерам банка (убытки)/прибыль на одну акцию (обыкновенная и корректированная), в латах		(3.96)	1.62	-	-

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ И КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О
ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ**

Тысяч латов	Приложение	Группа		Банк	
		2010 31 марта	2009 31 декабря	2010 31 марта	2009 31 декабря
АКТИВЫ					
Касса и требования до востребования к Банку Латвии		16 578	11 961	16 578	11 961
Требования к кредитным учреждениям со сроком востребования до 3 месяцев		58 811	121 124	58 811	121 124
<i>Требования до востребования</i>		45 856	94 120	45 856	94 120
<i>Прочие требования</i>		12 955	27 004	12 955	27 004
Предназначенные для продажи финансовые активы		1 581	1 952	1 581	1 952
<i>Долговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом</i>		285	978	285	978
<i>Акции и прочие ценные бумаги с нефиксированным доходом</i>		1 168	917	1 168	917
<i>Производные финансовые инструменты</i>		128	57	128	57
Доступные к продаже финансовые активы		2 091	2 153	2 091	2 153
<i>Долговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом</i>		2 042	2 104	2 042	2 104
<i>Акции и прочие ценные бумаги с нефиксированным доходом</i>		49	49	49	49
Требования к кредитным учреждениям со сроком востребования свыше 3 месяцев		883	379	883	379
Кредиты	5	95 965	98 023	97 391	99 212
Накопленные доходы и расходы будущих периодов		272	235	271	233
Расходы на образование долгосрочных проектов		2 342	2 318	2 342	2 318
Основные средства	8	9 177	9 321	9 153	9 295
Нематериальные активы	8	285	272	285	272
Вклады в основной капитал родственников и ассоциированных предприятий	9	-	-	52	52
Требования подоходного налога с предприятий		903	896	881	881
Активы отложенного налога		569	569	569	569
Прочие активы		4 752	2 880	4 589	2 802
Активы группы выбытия, классифицированные как предназначенные для продажи.		13 844	13 849	13 848	13 848
ИТОГО АКТИВЫ		208 053	265 932	209 325	267 051

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ И КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О
ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ (продолжение)**

Тысяч латов	Приложение	Группа		Банк	
		2010 31 марта	2009 31 декабря	2010 31 марта	2009 31 декабря
ПАССИВЫ					
Обязательства перед кредитными учреждениями		2 050	2 143	2 050	2 143
Обязательства до востребования		2 024	2 118	2 024	2 118
Срочные обязательства		26	25	26	25
Вклады		160 605	221 061	160 606	221 061
Обязательства до востребования		111 161	109 076	111 162	109 076
Срочные обязательства		49 444	111 985	49 444	111 985
Эмитированные долговые ценные бумаги		2 810	2 811	3 514	3 514
Накопленные расходы и доходы будущих периодов		502	595	494	586
Накопления на возможные обязательства		-	-	-	-
Обязательства подоходного налога с предприятий		-	-	-	-
Прочие обязательства	6	5 547	2 950	5 539	2 945
Пассивы, прямо связанные с активами, классифицированными как удерживаемые для продажи		-	-	-	-
Обязательства до подчиненных обязательств		171 514	229 560	172 203	230 249
Подчиненные обязательства		4 184	4 166	4 184	4 166
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		175 698	233 726	176 387	234 415
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ					
Основной оплаченный капитал		7 035	6 337	7 035	6 337
Наценка эмиссии акций		111	111	111	111
Резервный капитал и прочие резервы		3 804	3 804	3 804	3 804
Резервы переоценки		(13)	(21)	(13)	(21)
Резервы переоценки зарубежной валюты		-	-	-	-
Нераспределенная прибыль		21 409	21 966	22 001	22 405
Капитал и резервы, относящиеся к акционерам Банка		32 346	32 197	32 938	32 636
Доля участия меньшинства акционеров		9	9	-	-
Итого капитал и резервы		32 355	32 206	32 938	32 636
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ		208 053	265 932	209 325	267 051

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ И РЕЗЕРВАХ И КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ
ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ И РЕЗЕРВАХ

(1) Группа

Тысяч латов	Основной оплачен капитал	Наценка эмиссии акций	Резервный капитал и прочие резервы	Резервы	Резерв перео- ценки зарубеж- ной валюты	Нерас- преде- ленная при- быль	Итого	Доля участия меньши- нства акцио- неров	Итого капитал и резервы
				перео- ценки доступ-ных к прода- же финан- совых активов					
СОСТОЯНИЕ НА 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА	6 337	111	3 804	(80)	(3412)	23 594	30 354	2 994	33 348
<i>Прибыль за отчетный период</i>	-	-	-	-	-	205	205	(230)	(25)
<i>Прочие всеобъемные доходы</i>	-	-	-	(2)	31	-	29	(23)	6
<i>Итого всеобъемные доходы</i>	-	-	-	(2)	31	205	234	(253)	(19)
СОСТОЯНИЕ НА 31 МАРТА 2009 ГОДА	6 337	111	3 804	(82)	(3 381)	23 799	30 588	2 741	33 329
СОСТОЯНИЕ НА 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА	6 337	111	3 804	(21)	-	21 966	32 197	9	32 206
<i>Прибыль за отчетный период</i>	-	-	-	-	-	(557)	(557)	-	(557)
<i>Прочие всеобъемные доходы</i>	-	-	-	8	-	-	8	-	8
<i>Итого всеобъемные убытки</i>	-	-	-	8	-	(557)	(549)	-	(549)
Новая эмиссия обыкновенных акц	698	-	-	-	-	-	698	-	698
СОСТОЯНИЕ НА 31 МАРТА 2010 ГОДА	7 035	111	3 804	(13)	-	21 409	32 346	9	32 355

(2) Банк

Тысяч латов	Основной оплачен капитал	Наценка эмиссии акций	Резервный капитал и прочие резервы	Резервы	Нераспреде- ленная прибыль	Итого капитал и резервы
				переоценки доступных к продаже финансовых активов		
СОСТОЯНИЕ НА 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА	6 337	111	3 804	(80)	24 377	34 549
<i>Прибыль за отчетный период</i>	-	-	-	-	672	672
<i>Прочие всеобъемные доходы</i>	-	-	-	-	(2)	(2)
<i>Итого всеобъемные доходы</i>	-	-	-	-	(2)	670
СОСТОЯНИЕ НА 31 МАРТА 2009 ГОДА	6 337	111	3 804	(82)	25 049	35 219
СОСТОЯНИЕ НА 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА	6 337	111	3 804	(21)	22 405	32 636
<i>Прибыль за отчетный период</i>	-	-	-	-	(404)	(404)
<i>Прочие всеобъемные доходы</i>	-	-	-	-	8	8
<i>Итого всеобъемные убытки</i>	-	-	-	-	8	(396)
Новая эмиссия обыкновенных акций	698	-	-	-	-	698
СОСТОЯНИЕ НА 31 МАРТА 2010 ГОДА	7 035	111	3 804	(13)	22 001	32 938

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

Тысяч латов	Группа		Банк	
	2010 (3 месяца)	2009 (3 месяца)	2010 (3 месяца)	2009 (3 месяца)
Движение денежных средств в результате основной деятельности:				
(Убытки)/прибыль до расчета подоходного налога с предприятий	(511)	832	(363)	865
(Убытки) /прибыль от прерванных операций до расчета подоходного налога с предприятий	(4)	(661)	-	-
Амортизация/износ нематериальных активов и основных средств	193	124	191	123
Увеличение накоплений на ненадежные долги	368	852	221	858
Снижение прочих накоплений	75	-	75	-
Изменения в переоценке участия в основном капитале родственных и ассоциированных предприятий	-	-	-	-
(Прибыль)/убытки от переоценки зарубежной валюты	919	850	919	850
(Прибыль)/убытки от переоценки финансовых активов	(234)	162	(234)	162
Коррекция расходов/(доходов)	(244)	-	(240)	-
Убытки от выбытия нематериальных активов и основных средств	-	-	-	-
Увеличение денег и их эквивалентов в результате основной деятельности до изменений в активах и обязательствах	562	2 159	569	2 858
Снижение/(увеличение) предназначенных для продажи финансовых активов	598	(178)	598	(178)
Снижение/(увеличение) требований к кредитным учреждениям	1 079	7 744	1 079	7 744
Снижение/(увеличение) кредитов	(282)	(3 525)	(339)	(3 474)
(Увеличение)/снижение накопленных доходов и расходов будущих периодов	(37)	(94)	(38)	(92)
(Увеличение)/снижение прочих активов	(470)	(1 679)	(422)	(1 715)
Снижение/(увеличение) обязательств перед кредитными учреждениями	-	4	-	4
Увеличение/(снижение) вкладов	(60 456)	806	(60 455)	804
Снижение накопленных расходов и доходов будущих периодов	(93)	(13)	(92)	(1)
Увеличение/(снижение) прочих обязательств	2 406	22 506	2 404	22 471
	(56 693)	27 730	(56 696)	28 421
Уплаченный подоходный налог с предприятий	(49)	(443)	(41)	(440)
Увеличение/снижение денег и их эквивалентов в результате основной деятельности	(56 742)	27 287	(56 737)	27 981
Движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности				
Приобретение основных средств и нематериальных активов, нетто	(62)	(445)	(62)	(445)
(Увеличение)/снижение предназначенных для продажи финансовых активов	70	-	70	-
(Приобретение) продажа доступных к продаже нетто активов отчуждаемой группы	-	(1 669)	-	(1 669)
Продажа доступных к продаже нетто активов отчуждаемой группы	5	(2 640)	-	-
Исходящий денежный поток долгосрочных проектов	(24)	(2)	(24)	(2)
Снижение денег и их эквивалентов в результате инвестиционной деятельности	(11)	(4 756)	(16)	(2 116)

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

Тысяч латов	Группа		Банк	
	2010 (3 месяца)	2009 (3 месяца)	2010 (3 месяца)	2009 (3 месяца)
Движение денежных средств в результате деятельности, связанной с финансированием				
Эмиссия акций	698	-	698	-
Привлечение/(выплата) подчиненных обязательств	-	-	-	-
Выплаты дивидендов	-	-	-	-
Снижение денег и их эквивалентов в результате деятельности, связанной с финансированием	698	-	698	-
Увеличение/(снижение) денег и их эквивалентов	(56 055)	22 531	(56 055)	25 865
Деньги и их эквиваленты в начале отчетного периода	130 320	56 285	130 320	56 285
Прибыль/(убытки) от переоценки зарубежной валюты	(900)	(850)	(900)	(850)
Деньги и их эквиваленты в конце отчетного периода	73 365	77 966	73 365	81 300

Расчет денег и их эквивалентов

Тысяч латов	Группа		Банк	
	2010 (3 месяца)	2009 (3 месяца)	2010 (3 месяца)	2009 (3 месяца)
Требования к прочим кредитным учреждениям, срок оплаты которых не превышает 3 месяца	58 811	58 287	58 811	61 621
Наличные деньги в кассе и корреспондентский счет в Банке Латвии	16 578	22 434	16 578	22 434
Обязательства перед прочими кредитными учреждениями, срок оплаты которых не превышает 3 месяца	(2 024)	(2 755)	(2 024)	(2 755)
ДЕНЬГИ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	73 365	77 966	73 365	81 300

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

Тысяч латов	Группа		Банк	
	2010 (3 месяца)	2009 (3 месяца)	2010 (3 месяца)	2009 (3 месяца)
Полученные за отчетный период процентные доходы	1 883	2 761	1 863	2 734
Выплаченные за отчетный период процентные расходы	(1 118)	(637)	(1 122)	(646)
Выплаченные за отчетный период дивиденды	-	-	-	-

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ И КОНСОЛИДИРОВАННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

1 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

АО TRASTA KOMERCIBANKA (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.

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 Лиепае и Даугавпилсе. В их функции входит предоставление финансовых услуг клиентам Банка.

Банк учредил два латвийских дочерних предприятия, а именно ООО «TKB LĪZINGS» и ООО «TKB NEKUSTAMIE ĪPAŠUMI», предоставляемые которыми услуги расширяют спектр услуг Банка. В конце отчетного периода Банк приобрел 100% долей Кипрской компании «Heckbert C7 Holdings».

Данная финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 24 мая 2010 года.

2 ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОЦЕНКИ

(1) Общие принципы

Банк несет ответственность за подготовку промежуточных сокращенных финансовых отчетов, которые четко и правдиво отражают финансовое состояние Группы и Банка к концу отчетного периода, а также результаты деятельности и денежный поток в течение этого периода, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, принятыми в Европейском Союзе.

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. Все суммы в финансовом отчете указаны в **тысячах**.

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. Информация о дочерних предприятиях Банка отражена в приложении 11. Консолидация проводилась на основании контроля деятельности предприятий, происходящего из большинства прав голоса в дочерних предприятиях.

(3) Используемые курсы зарубежных валют

		<u>31.03.2010</u>	<u>31.12.2009</u>	<u>31.03.2009.</u>
LVL 1 =	EUR	1.423	1.423	1.423
	USD	1.919	2.045	1.879
	GBP	1.279	1.277	1.323
	RUB	56.497	60.976	63.694
	UAH	15.291	16.393	15.129

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ И КОНСОЛИДИРОВАННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

**3 ВНУТРЕННЯЯ СИСТЕМА КОНТРОЛЯ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ
НЕЗАКОННО НАЖИТЫХ СРЕДСТВ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА**

С 2007 года Банк ежегодно составляет и утверждает план действий по улучшению системы внутреннего контроля в целях предотвращения легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, и согласно этому плану, проводятся действия по улучшению процесса управления рисками, связанными с легализацией средств, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

Банк постоянно совершенствует свою систему внутреннего контроля, в том числе техническое обеспечение. В 1 квартале 2010 года Банк активно работал по проведению подготовительных работ для введения в 2010 году признанной на международном уровне автоматизированной системы по надзору за сделками клиентов. Эта система позволит значительно улучшить надзор за сделками клиентов, будет предупреждать об отклонениях от модели поведения клиента, о возможных подозрительных операциях, а также система автоматически определит степень риск клиента. Используя новую систему, автоматизированным будут и анализ связей между несколькими счетами.

4 КОНТРОЛЬ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Для управления финансовыми рисками и соблюдения нормативов, характеризующих деятельность Банка показателей – достаточности капитала, ликвидности, позиции зарубежных валют, а также для контроля и управления рисками сделок Банка, утверждены Политика управления риском и другие политики, в т.ч. Политика процесса оценки достаточности капитала, Политика управления ликвидностью, Политика управления риском зарубежной валюты, Политика управления риском государства, Кредитная политика, Политика торгового портфеля и прочие, которые утвердили Управление и Совет Банка. Соответствующие политики разработаны согласно стратегическому плану Банка и непрерывно совершенствуются, принимая во внимание развитие рынка и основной деятельности Банка.

Эти политики определяют принципы, по которым Банк определяет:

- ✓ общие постановки, которыми Банк руководствуется в своей деятельности, чтобы снизить риски всех видов, могущие привести к убытку;
- ✓ классификацию рисковых сделок и прочих рисков, которым Банк подвержен в своей деятельности;
- ✓ общий повседневный контроль рисковых сделок Банка и его управление.

Основной целью политик управления рисками Банка является описание и определение комплекса средств, с помощью которых была бы максимально снижена вероятность несения Банком убытков в случаях, если вложенные Банком или причитающиеся ему средства не будут выплачены вовремя и в полном объеме, или если Банк понесет убытки другого вида.

Политики управления рисками Банка реализуют Совет, Управление, Комитет по управлению активами-пассивами (далее - ALCO), Кредитный комитет, Комитет по оценке кредитов Банка, а также соответствующие структурные единицы Банка по контролю рисковых сделок.

Политики контроля и управления рисками Группы существенно не отличаются от политик Банка.

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ И КОНСОЛИДИРОВАННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

Тысяч латов	Группа		Банк	
	2010	2009	2010	2009
	31 марта	31 декабря	31 марта	31 декабря
5 КРЕДИТЫ И ИЗМЕНЕНИЯ В НАКОПЛЕНИЯХ ДЛЯ НЕНАДЕЖНЫХ ДОЛГОВ				
Частные предприятия	90 452	91 688	86 098	87 212
Физические лица	21 286	20 086	21 026	19 793
Родственные предприятия	-	-	5 099	5 336
Финансовые учреждения	59	64	59	64
Персонал	1 069	1 782	1 027	1 568
Брутто-стоимость кредитов	112 866	113 620	113 309	113 973
Накопления для кредитов, <i>оцененные индивидуально</i>	(16 198)	(14 922)	(15 215)	(14 086)
Накопления для кредитов, <i>оцененные в группе</i>	(703)	(675)	(703)	(675)
	95 965	98 023	97 391	99 212

Разделение кредитов по видам кредитов:

Коммерческие кредиты	30 262	29 977	35 361	35 313
Ипотечные кредиты	45 523	47 076	45 369	46 887
Индустриальные кредиты	11 704	11 469	11 704	11 469
Кредиты на приобретение потребительских товаров	320	311	212	199
Финансовый лизинг	4 394	4 682	-	-
Овердрафты	1 192	1 959	1 192	1 959
Векселя	-	-	-	-
Обратные сделки «репо»	965	1 182	965	1 182
Кредиты под права требования клиента (факторинг)	301	417	301	417
Кредиты по расчетным картам	193	317	193	317
Гарантийный депозит	421	395	421	395
Прочие	17 591	15 835	17 591	15 835
	112 866	113 620	113 309	113 973

Изменения в накоплениях на ненадежные долги во время отчетного периода:

	Группа		Банк	
	2010	2009	2010	2009
Накопления на кредиты 1 января	15 597	4 963	14 761	4 778
Образование дополнительных <i>индивидуальных</i> накоплений	1 065	10 820	913	10 139
Изменения в <i>групповых</i> накоплениях	28	209	28	209
Уменьшение <i>индивидуальных</i> накоплений	(52)	(410)	(48)	(381)
Эффект от разницы курса	263	15	264	16
Накопления на кредиты 31 марта / 31 декабря	16 901	15 597	15 918	14 761

Причиной существенного уменьшения стоимости является ухудшение экономической и финансовой ситуации, в результате которой заемщики не способны вернуть полученные кредиты. В соответствии с оценкой кредитов Банка Комиссией по рынку финансов и капитала Банку необходимо создать дополнительные накопления в размере 2 402 тыс. латов.

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ И КОНСОЛИДИРОВАННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

6 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 2 873 тыс. латов (2009: 191 тыс. латов). После выяснения эти суммы зачисляются на счета клиентов.

Невыплаченные за предыдущие периоды дивиденды включают и платежи, которые причитаются С. Тарасенуку. За отчетный период эта сумма составила 1 767 тыс. латов (2009: 1 767 тыс. 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 517 тыс. латов (2009: 204 тыс. латов).

7 НЕТТО ПРИБЫЛЬ (УБЫТКИ) ОТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ ПРЕДНАЗНАЧЕННЫХ ДЛЯ ТОРГОВЛИ

Изменения прибыли / убытков от финансовых активов, предназначенных для торговли, связаны в основном с изменениями справедливой стоимости этих ценных бумаг, из которых 193 тыс. латов прибыли за отчетный период (2009: 63 тысяч латов убытки) относятся к обычным фондовым бумагам и 46 тыс. латов прибыли (2009: 113 тыс. латов убытков) относятся к долговым ценным бумагам.

Изменения прибыли / убытков от зарубежной валюты связаны с уменьшением объема торговых сделок.

8 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

За отчетный период Банк не осуществлял никаких других существенных покупок или продаж.

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ И КОНСОЛИДИРОВАННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

9 УЧАСТИЕ В ОСНОВНОМ КАПИТАЛЕ РОДСТВЕННЫХ И АССОЦИИРОВАННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

<u>Название,</u> <u>регистрацио-нный</u> <u>номер и адрес</u> <u>предпри-ятий</u> <u>Группы</u>	<u>Вид</u> <u>деятельности</u>	<u>31.03.2010.</u> <u>Участие и доля участия</u>				<u>31.12.2009</u> <u>Участие и доля участия</u>			
		Стоимость баланса активов	Стоимость приобре- тения	Доля основного капитала (%)	Стоимость приобре- тения, уменьшен- ная на накопления	Стои- мость баланса активов	Стоимость приобре- тения	Доля основного капитала (%)	Стоимость приобре- тения, уменьшен- ная на накопления
ООО «ТКВ Lizing», рег. № 40003591059, Латвия, Рига, Миесниеку 9	Операции лизинговые и по кредито - ванию	5 547	50	100	50	5 778	50	100	50
ООО «ТКВ Nekustamie īpašumi», рег. № 40003723143, Латвия, Рига, Миесниеку 9	Операции с недвижи - мостью	43	2	75	2	43	2	75	2
		5 590	52	-	52	5 821	52	-	52

Ниже приводится обобщенная финансовая информация о родственных предприятиях:

	<u>31.03.2010</u>	<u>31.12.2009</u>
Активы	5 590	5 821
Пассивы	(6 116)	(6 197)
Активы, нетто	(526)	(376)
(Убытки)/прибыль отчетного периода	(150)	(548)

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ И КОНСОЛИДИРОВАННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

10 АНАЛИЗ СЕГМЕНТОВ

Дальнейший анализ показывает сегменты Группы и Банка на основании внутренних отчетов.

(1) Баланс

	Группа		Банк	
	2010 31 марта	2009 31 декабря	2010 31 марта	2009 31 декабря
Тысяч латов				
Деньги и требования к центральному банку	16 578	11 961	16 578	11 961
Требования к кредитным учреждениям	60 182	122 920	60 182	122 920
Кредиты	111 610	112 226	112 082	112 595
Долговые расписки других государств	2 320	3 066	2 320	3 066
Акции и прочие вклады	1 217	966	15 117	14 866
Основные средства и нематериальные активы	9 462	9 593	9 438	9 567
Прочие активы	24 433	22 501	10 339	8 512
Итого активы	225 802	283 233	226 056	283 487
Обязательства перед кредитными учреждениями	2 050	2 143	2 050	2 143
Вклады	160 325	220 731	160 326	220 731
Долговые ценные бумаги	2 805	2 806	3 508	3 509
Прочие обязательства	6 574	4 120	6 529	4 080
Накопления и накопленные обязательства	17 558	17 113	16 572	16 276
Капитал	36 490	36 320	37 071	36 748
Итого капитал и обязательства	225 802	283 233	226 056	283 487
Общие активы по внутренним отчетам Банка	225 802	283 233	226 056	283 487
Объясняющие расхождения:				
<i>Накопления</i> ¹	(17 558)	(17 113)	(16 572)	(16 276)
<i>Прочие объясняющие расхождения</i> ²	(191)	(188)	(159)	(160)
Общие активы по требованиям МСФО	208 053	265 932	209 325	267 051
Общие обязательства по внутренним отчетам Банка	189 312	246 913	188 985	246 739
Объясняющие расхождения:				
<i>Накопления</i> ¹	(17 558)	(17 113)	(16 572)	(16 276)
<i>Подчиненные обязательства</i> ³	4 134	4 112	4 134	4 112
<i>Прочие объясняющие расхождения</i> ²	(190)	(186)	(160)	(160)
Общие обязательства по требованиям МСФО	175 698	233 726	176 387	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.

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ И КОНСОЛИДИРОВАННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

10 АНАЛИЗ СЕГМЕНТОВ (продолжение)

Дальнейший анализ показывает сегменты Группы и Банка на основании внутренних отчетов.

(2) Расчет прибыли или убытков

Тысяч латов	Группа		Банк	
	2010 (3 месяца)	2009 (3 месяца)	2010 (3 месяца)	2009 (3 месяца)
Процентные доходы	1 734	3 034	1 702	3 028
Комиссионные доходы	1 183	1 378	1 181	1 376
Торговая прибыль	(98)	(115)	(98)	(114)
Снижение накоплений	1 700	154	1 696	178
Прочие доходы	23	18	23	16
Итого доходы	4 542	4 469	4 504	4 484
Процентные расходы	1 045	682	1 049	690
Комиссионные расходы	245	263	245	263
Административные расходы ¹	1 892	1 832	1 851	1 817
Налоговые расходы	42	196	41	193
Расходы на накопления	1 848	833	1 695	823
Прочие расходы	27	27	27	26
Итого расходы	5 099	3 833	4 908	3 812
(Убытки)/прибыль	(557)	636	(404)	672

¹ Административные расходы Банка включают в себя расходы на износ в размере 191 тысяч латов (2009: 123 тысяч латов). Административные расходы Группы включают в себя расходы на износ в размере 193 тысяч латов (2009: 124 тысяч латов).

(3) Разделение доходов Группы по месту нахождения клиентов

Тысяч латов	2010 (3 месяца)		2009 (3 месяца)	
	Резиденты Латвии	Нерезиденты Латвии	Резиденты Латвии	Нерезиденты Латвии
Процентные доходы	642	1 092	1 239	1 795
Комиссионные доходы	74	1 109	78	1 300
Итого доходы	716	2 201	1 317	3 095

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ И КОНСОЛИДИРОВАННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

10 АНАЛИЗ СЕГМЕНТОВ (продолжение)

(4) Разделение доходов Банка по месту нахождения клиентов

Тысяч латов	2010		2009	
	(3 месяца)		(3 месяца)	
	Резиденты Латвии	Нерезиденты Латвии	Резиденты Латвии	Нерезиденты Латвии
Процентные доходы	614	1 088	1 205	1 823
Комиссионные доходы	72	1 109	76	1 300
Итого доходы	686	2 197	1 281	3 123

11 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ

Тысяч латов	Группа		Банк	
	2010.	2009	2010	2009
	31 марта	31 декабря	31 марта	31 декабря
Возможные обязательства	6 564	6 759	6 950	7 145
<i>в т.ч. Поручительства (гарантии)</i>		371	436	757
<i>в т.ч. Арендные обязательства</i>	6 193	6 323	6 193	6 323
Обязательства перед клиентами	2 913	2 543	5 043	4 436
<i>в т.ч. Неиспользованные кредитные лимиты</i>	2 799	2 417	4 929	4 310
<i>в т.ч. Аккредитивы</i>	100	83	100	83
<i>в т.ч. Прочие обязательства¹</i>	14	43	14	43
	9 477	9 302	11 993	11 581
Накопления для внебалансовых обязательств	-	-	-	-
	9 477	9 302	11 993	11 581

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

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ И КОНСОЛИДИРОВАННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

12 СДЕЛКИ ГРУППЫ И БАНКА СО СВЯЗАННЫМИ ЛИЦАМИ

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

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

(1) Ниже указан объем сделок Группы со связанными лицами

Тысяч латов	31.03.2010				31.12.2009			
	Акционеры	Прочие связанные лица ¹	Совет и Правление	Итого	Акционеры	Прочие связанные лица ¹	Совет и Правление	Итого
Активы								
Кредиты	2	2 646	116	2 764	659	4 195	133	4 987
<i>Накопления для ненадежных кредитов</i>	-	(56)	(2)	(58)	(12)	(1 022)	(2)	(1 036)
Кредиты, нетто	2	2 590	114	2 706	647	3 173	131	3 951
Пассивы								
Вклады	13	382	217	612	9	1 143	204	1 356
Внебалансовые статьи								
Неиспользованные кредитные лимиты	154	10	33	197	22	7	22	51
Отчет всеобъемных доходов								
	31.03.2010				31.03.2009			
Процентные доходы	3	43	1	47	7	12	2	21
Комиссионные доходы	2	3	-	5	-	10	-	10
Процентные расходы	-	(2)	(2)	(4)	-	(3)	(3)	(6)
(Расходы)/доходы от снижения накоплений, нетто	-	(1)	(2)	(3)	-	-	-	-
Прочие расходы	(4)	(10)	(5)	(19)	(4)	(14)	(6)	(24)

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

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ И КОНСОЛИДИРОВАННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

12 СДЕЛКИ ГРУППЫ И БАНКА СО СВЯЗАННЫМИ ЛИЦАМИ (продолжение)

(2) Ниже указан объем сделок Банка со связанными лицами

Тысяч латов	31.03.2010					31.12.2009				
	Акции- неры	Дочер- ние предпри- ятия	Прочие связа- нные лица ¹	Совет и Правле- ние	Итого	Акции- неры	Дочер-ние предпри- ятия	Прочие связа- нные лица ¹	Совет и Правле- ние	Итого
Активы										
Кредиты	2	5 099	2 639	96	7 836	546	5 336	4 139	108	10 129
Накопления для ненадежных кредитов	-	-	(56)	(2)	(58)	(12)	-	(1 022)	(2)	(1 036)
Кредиты, нетто	2	5 099	2 583	94	7 778	534	5 336	3 117	106	9 093
Пассивы										
Вклады	13	9	382	217	621	9	7	1 143	204	1 363
Внебалансовые статьи										
Неиспользованные кредитные лимиты	154	2 516	10	33	2 713	22	1 892	7	22	1 943
Отчет всеобъемных доходов										
	31.03.2010					31.03.2009				
Процентные доходы	3	44	43	1	91	7	90	12	2	111
Комиссионные доходы	2	2	3	-	7	-	3	10	-	13
Процентные расходы	-	-	(2)	(2)	(4)	-	-	(3)	(3)	(6)
(Расходы)/доходы от снижения накоплений, нетто	-	-	(1)	(2)	(3)	-	39	-	-	39
Прочие расходы	(4)	(15)	(10)	(5)	(34)	(4)	(30)	(14)	(6)	(54)

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

13 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.

* * * * *