



TRASTA KOMERCBANKA

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЕ
СОКРАЩЕННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ И
КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ
ЗА ПЕРИОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ
30 СЕНТЯБРЯ 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 3-м квартале 2011 года деятельность Банка существенно не изменилась, в связи с чем существенно не изменилась и информация, представленная в последнем опубликованном сообщении Руководства.

30 сентября 2011 объем активов Банка достиг 252.89 млн. латов, что на 34.1 млн. латов больше, чем завершающий показатель 2010 года. К концу отчетного периода объем привлеченных вкладов достиг 194.99 млн. латов, а кредитный портфель Банка составил 95.3 млн. латов. Банк завершил 3-й квартал 2011 года с прибылью в размере 0.16 млн. латов. Объем капитала и резервов Банка на 30 сентября 2011 года составил 36.63 млн. латов.

В консолидированную группу Банка входят дочерние предприятия „TKB Nekustamie ģpašumi“, „TKB Līzings“ и его дочернее предприятие „TKB Leasing Tajikistan“, и „Heckbert C7 Holdings“, которое классифицировано как предназначенное для продажи, и его дочернее предприятие „Ferrous Kereskedelmi KFT“.

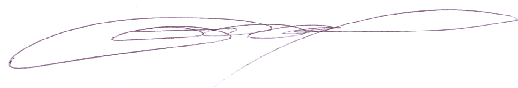
Объем активов Группы на конец отчетного периода составил 251.13 млн. латов, что на 33.7 млн. латов превышает завершающий показатель 2010 года. 3-й квартал 2011 года Группа завершила с прибылью в размере 0.06 млн. латов.

Руководство подтверждает, что промежуточные сокращенные консолидированные и отдельные финансовые отчеты с 4 по 21 страницу за период с 1 января по 30 сентября 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 3 квартал 2011 не аудирован и составлен, основываясь на неаудированной финансовой отчетности за указанный период.

Настоящий финансовый отчет утвержден правлением Банка 28 ноября 2011 года, и с ним можно ознакомиться на домашней странице Банка в интернете: www.tkb.eu.

От имени руководства Банка:



Гунтарс Гриезе
Председатель Правления

г. Рига,
28 ноября 2011 года

РАСЧЕТ ПРИБЫЛИ И УБЫТКОВ

Тысяч латов	Приме- чание	Группа		Банк	
		30.09.2011	30.09.2010	30.09.2011	30.09.2010
Процентные доходы		4 097	4 789	4 021	4 706
Процентные расходы		(2 684)	(2 949)	(2 698)	(2 960)
Доходы по дивидендам		2	1	2	1
Комиссионные доходы		3 896	3 816	3 892	3 810
Комиссионные расходы		(727)	(759)	(726)	(759)
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		(296)	736	(296)	736
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		1 840	598	1 844	600
Прибыль/убытки от выбытия имущества, оборудования и оснащения, имущества инвестиций и нематериальных активов		(4)	(1)	(4)	(1)
Прочие доходы		78	49	59	51
Прочие расходы		(249)	(140)	(226)	(120)
Административные расходы		(5 698)	(5 220)	(5 690)	(5 149)
Износ		(581)	(547)	(575)	(541)
Прибыль/(убытки) от создания резервов по сомнительным долгам	8	769	(1 244)	933	(1 081)
Убытки от обесценивания		(82)	(44)	(82)	(44)
Подходный налог с предприятий		(306)	(289)	(294)	(287)
Прибыль/(убытки) за отчетный период		57	(1 204)	162	(1 038)

БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ

Тысяч латов	Приме- чание	Группа		Банк	
		30.09.2011	31.12.2010	30.09.2011	31.12.2010
Касса и требования до востребования к центральным банкам		23 690	16 588	23 690	16 588
Требования до востребования к кредитным учреждениям	9	55 528	53 147	55 480	53 147
Финансовые активы, предназначенные для торговли	11, (1)	2 167	2 224	2 167	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)	10 461	7 960	10 461	7 960
Кредиты и дебиторская задолженность	12	93 865	92 119	95 298	93 771
Вклады до конца срока	10	28 471	9 877	28 471	9 877
Изменения справедливой стоимости части портфеля, защищенной от процентного риска		0	0	0	0
Начисленные доходы и расходы будущих периодов		202	127	201	124
Основные средства		8 581	8 918	8 562	8 894
Расходы на создание долгосрочных проектов		5 649	2 405	5 649	2 405
Нематериальные активы		332	360	332	360
Инвестиции в дочерние и ассоциированные предприятия		0	0	702	52
Налоговые активы		723	933	723	913
Прочие активы	13	21 465	22 756	21 157	22 469
ИТОГО АКТИВЫ		251 134	217 414	252 893	218 784
Обязательства перед центральными банками		0	0	0	0
Обязательства перед кредитными учреждениями до востребования		4 802	2 389	4 802	2 389
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли		1	4	1	4
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки		0	0	0	0
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	14	205 407	182 437	206 370	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		549	503	587	493
Резервы		0	0	0	0
Налоговые обязательства		5	25	0	25
Прочие обязательства	15	4 519	3 746	4 507	3 735
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		215 283	189 104	216 267	189 788
Капитал и резервы		35 851	28 310	36 626	28 996
ИТОГО КАПИТАЛ, РЕЗЕРВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		251 134	217 414	252 893	218 784
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ					
Возможные обязательства	16	8 184	6 128	8 184	6 423
Внебалансовые обязательства перед клиентами	16	9 624	6 544	11 213	8 625

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

Тысяч латов	Основ- ной оплаче- нный капитал	Эмисси- онная на акции	Резервный капитал и прочие резервы	Резервы перео- ценки финан- совых активов, имеющих ся в нали- чи для продажи	Резерв перео- ценки иностран- ной валюты	Нераспре- деленная при- быль	Итого	Неконтро- льные доли участия	Итого капитал и резервы
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	(1 203)	(1 203)	(1)	(1 204)
Прочие совокупные доходы	0	0	0	13	0	0	13	0	13
Итого совокупные убытки	0	0	0	13	0	(1 203)	(1 190)	(1)	(1 191)
Эмиссия акций	703	0	0	0	0	0	703	0	703
СОСТОЯНИЕ 30 СЕНТЯБРЯ 2010 ГОДА	7 040	111	3 804	(8)	0	20 763	31 710	8	31 718
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	58	58	(1)	57
Прочие совокупные доходы	0	0	0	10	3	0	13	0	13
Итого совокупные доходы	0	0	0	10	3	58	71	(1)	70
Создание дочерней компании	0	0	0	0	0	0	0	13	13
Эмиссия акций	7 458	0	0	0	0	0	7 458	0	7 458
СОСТОЯНИЕ 30 СЕНТЯБРЯ 2011 ГОДА	14 507	111	3 804	4	3	17 410	35 839	12	35 851

(2) Банк

Тысяч латов	Основной оплаченный капитал	Эмиссионная наценка на акции	Резервный капитал и прочие резервы	Резервы переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал и резервы
СОСТОЯНИЕ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА	6 337	111	3 804	(21)	22 405	32 636
Убытки отчетного периода	0	0	0	0	(1 038)	(1 038)
Прочие совокупные доходы	0	0	0	13	0	13
Итого совокупные убытки	0	0	0	13	(1 038)	(1 025)
Эмиссия акций	703	0	0	0	0	703
СОСТОЯНИЕ 30 СЕНТЯБРЯ 2010 ГОДА	7 040	111	3 804	(8)	21 367	32 314
СОСТОЯНИЕ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА	7 049	111	3 804	(6)	18 038	28 996
Прибыль отчетного периода	0	0	0	0	162	162
Прочие совокупные доходы	0	0	0	10	0	10
Итого совокупные доходы	0	0	0	10	162	172
Эмиссия акций	7 458	0	0	0	0	7 458
СОСТОЯНИЕ 30 СЕНТЯБРЯ 2011 ГОДА	14 507	111	3 804	4	18 200	36 626

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

В тысячах латов	<u>Группа</u>		<u>Банк</u>	
	<u>30.09.2011</u>	<u>30.09.2010</u>	<u>30.09.2011</u>	<u>30.09.2010</u>
Денежные средства от основной деятельности:				
Прибыль/(Убытки) до расчета подоходного налога с предприятий	363	(915)	456	(751)
Амортизация/износ нематериальных активов и основных средств	581	547	575	541
Прирост/(уменьшение) резервов по сомнительным долгам	(972)	1 515	(1 136)	1 354
Прирост/(уменьшение) прочих резервов	81	44	80	42
Убытки/(прибыль) от переоценки иностранной валюты	(472)	960	(476)	963
(Прибыль)/убытки от переоценки финансовых активов	192	(584)	192	(584)
Коррекция расходов/(доходов)	0	(50)	0	(67)
Убытки от выбытия основных средств и нематериальных активов	4	1	4	1
Прирост/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов в результате основной деятельности перед изменениями в активах и пассивах	(223)	1 518	(305)	1 499
(Приобретение)/продажа финансовых активов, предназначенных для торговли	(232)	(1 356)	(232)	(1 356)
Уменьшение/(прирост) требований к кредитным учреждениям	(16 547)	1 773	(16 547)	1 773
(Прирост)/уменьшение кредитов	(836)	300	(453)	148
(Прирост)/уменьшение начисленных доходов и расходов будущих периодов	(74)	(7)	(76)	(7)
(Прирост)/уменьшение прочих активов	(603)	(1 031)	(579)	(874)
(Уменьшение)/прирост обязательств перед кредитными учреждениями	234	0	234	0
(Уменьшение)/прирост вкладов	19 803	(27 463)	20 060	(27 447)
(Уменьшение)/прирост начисленных расходов и доходов будущих периодов	46	(69)	94	(60)
Прирост прочих обязательств	751	5 612	751	5 586
(Уменьшение)/прирост денежных средств и их эквивалентов в результате основной деятельности до подоходного налога	2 319	(20 723)	2 947	(20 738)
Уплаченный подоходный налог с предприятий	(116)	762	(129)	773
(Уменьшение)/прирост денежных средств и их эквивалентов в результате основной деятельности	2 203	(19 961)	2 818	(19 965)
Движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности				
Приобретение основных средств и нематериальных активов, нетто	(220)	(222)	(219)	(218)
(Прирост)/уменьшение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(2 491)	1 672	(2 491)	1 672
Прирост инвестиций в дочерние предприятия	13	0	(650)	0
Уменьшение предназначенных к продаже нетто активов группы выбытия, нетто	2	0	0	0
Исходящий денежный поток по долгосрочным проектам	(1 257)	(87)	(1 257)	(87)
(Уменьшение)/прирост денежных средств и их эквивалентов в результате инвестиционной деятельности	(3 953)	1 363	(4 617)	1 367

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

В тысячах латов	Группа		Банк	
	30.09.2011	30.09.2010	30.09.2011	30.09.2010
Движение денежных средств в результате финансовой деятельности				
Привлечение субординированных обязательств	2 887	235	2 887	235
Возврат субординированных обязательств	0	(111)	0	(111)
Эмиссия акций	7 458	703	7 458	703
Прирост/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов в результате финансовой деятельности	10 345	827	10 345	827
(Уменьшение)/прирост денежных средств и их эквивалентов	8 595	(17 771)	8 546	(17 771)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	76 558	130 320	76 558	130 320
(Убытки)/прибыль от переоценки иностранной валюты	522	(878)	523	(878)
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	85 675	111 671	85 627	111 671

Расчет денежных средств и их эквивалентов

Тысяч латов	Группа		Банк	
	30.09.2011	30.09.2010	30.09.2011	30.09.2010
Требования к прочим кредитным учреждениям, срок оплаты которых не превышает 3 месяца	66 787	94 375	66 739	94 375
Наличные деньги в кассе и корреспондентский счет в Банке Латвии	23 690	19 857	23 690	19 857
Обязательства перед прочими кредитными учреждениями, срок оплаты которых не превышает 3 месяца	(4 802)	(2 561)	(4 802)	(2 561)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	85 675	111 671	85 627	111 671

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

Тысяч латов	Группа		Банк	
	30.09.2011	30.09.2010	30.09.2011	30.09.2010
Полученные процентные доходы в отчетном периоде	4 043	5 024	3 988	4 966
Выплаченные процентные расходы в отчетном периоде	(2 577)	(2 862)	(2 590)	(2 873)
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 28 ноября 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>30.09.2011</u>	<u>31.12.2010</u>	<u>30.09.2010</u>
LVL 1 =	EUR	1.423	1.423	1.423
	USD	1.938	1.869	1.934
	GBP	1.239	1.214	1.221
	RUB	61.350	56.818	58.824

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
 ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

3 ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Название позиции	30.09.2011	30.09.2010
Отдача капитала (ROE) (%) ¹	0.65	-4.29
Отдача активов (ROA) (%) ²	0.08	-0.57

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

Список акционеров:

Акционер	Государство	Доля акций на 30 сентября 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 И.о. Руководителя управления – Алексей Попов</p>	<p>Даугавпилский филиал Руководитель представительства – Мария Римвиде-Мицкевича Даугавпилс, ул. Лачплеша 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 Яунозол</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 scrupulously соблюдает требования законодательства по предотвращению легализации средств, полученных преступным путем; банк не работает с клиентами и не проводит сделок, вызывающими сомнения с упомянутых позиций.
- ✓ В основе развития банка лежит консерватизм.
- ✓ Банк не обслуживает клиентов из группы высокого риска, у которых нет истории ведения собственного бизнеса и рекомендаций.
- ✓ В авангарде обслуживания клиентов банка находятся информационные технологии.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

5 ПРИСВОЕННЫЕ БАНКУ МЕЖДУНАРОДНЫЕ КРЕДИТНЫЕ РЕЙТИНГИ

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

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

Описания рейтингов, присвоенных *Moody's Investors Service*, опубликованы на веб-сайте рейтингового агентства: www.moody.com.

6 СОСТАВ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ГРУППЫ

В консолидационную группу Банка входят дочерние предприятия „TKB Nekustamie ģrašumi“, „TKB Lizingš“ и его дочернее предприятие CJSC „TKB Leasing Tajikistan“ (с июля 2011 года), „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 „TKB Lizingš“, CJSC „TKB Leasing Tajikistan“ и „TKB 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 „TKB Nekustamie ģrašumi“ LV-40003723143	LV, Rīga, Miesnieku 9	CKS	100	100	MS
2.	ООО „TKB Lizingš“ LV-40003591059	LV, Rīga, Miesnieku 9	CFI	100	100	MS
3.	CJSC TKB Leasing Tajikistan TJ-0210013797	TJ, Dušanbe, Pr.Rudaki 100, Tajikistan	CFI	75	75	MS
4.	Heckbert C7 Holdings Limited CY-HE134861	CY, Nicosia, Kritonos 21, Cyprus	CFI	100	100	MS
5.	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	
	30.09.2011	30.09.2010	30.09.2011	30.09.2010
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>	1 687	3 345	1 513	3 178
Создание дополнительных резервов на <i>совокупной основе, нетто</i>	(275)	10	(275)	10
Доходы от уменьшения резервов на <i>индивидуальной основе</i>	(1 544)	(2 111)	(1 534)	(2 107)
Проценты по кредитам, по которым признано обесценение стоимости	(637)	0	(637)	0
Эффект от курсовой разницы	(203)	271	(203)	273
Резервы на 30 сентября	16 402	18 591	15 187	17 594
<i>в т.ч. требованиям к кредитным учреждениям</i>	0	439	0	439
<i>в т.ч. кредитам</i>	16 402	18 152	15 187	17 155

9 ТРЕБОВАНИЯ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ К КРЕДИТНЫМ УЧРЕЖДЕНИЯМ

Тысяч латов	Группа		Банк	
	30.09.2011	31.12.2010	30.09.2011	31.12.2010
К кредитным учреждениям, зарегистрированным в ЛР	453	1 138	453	1 138
К кредитным учреждениям, зарегистрированным в иностранных государствах	55 075	52 009	55 027	52 009
	55 528	53 147	55 480	53 147

10 ВКЛАДЫ ДО КОНЦА СРОКА

Тысяч латов	Группа		Банк	
	30.09.2011	31.12.2010	30.09.2011	31.12.2010
Требования к кредитным учреждениям -				
<i>- Со сроком погашения до 3 месяцев -</i>				
К кредитным учреждениям, зарегистрированным в ЛР	2 580	5 350	2 580	5 350
К кредитным учреждениям, зарегистрированным в иностранных государствах	8 679	3 862	8 679	3 862
<i>- Со сроком погашения свыше 3 месяцев-</i>				
К кредитным учреждениям, зарегистрированным в иностранных государствах	17 212	665	17 212	665
	28 471	9 877	28 471	9 877

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

11, (1) ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ТОРГОВЛИ

Тысяч латов	Группа		Банк	
	30.09.2011	31.12.2010	30.09.2011	31.12.2010
Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированным доходом	1 011	849	1 011	849
- Государственные долговые ценные бумаги -	138	0	138	0
- Долговые ценные бумаги прочих эмитентов -	873	849	873	849
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	1 114	1 277	1 114	1 277
Производные финансовые инструменты	42	98	42	98
	2 167	2 224	2 167	2 224

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

Тысяч латов	Группа		Банк	
	30.09.2011	31.12.2010	30.09.2011	31.12.2010
Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированным доходом	10 410	7 911	10 410	7 911
- Государственные долговые ценные бумаги -	10 127	7 768	10 127	7 768
- Долговые ценные бумаги прочих эмитентов -	283	143	283	143
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	51	49	51	49
	10 461	7 960	10 461	7 960

(3) Далее приведен анализ географической концентрации статей финансовых инструментов:

30.09. 2011	Латвия	ЕС*	Россия	Другие	Итого
Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированным доходом	6 410	4 138	780	93	11 421
- Государственные долговые ценные бумаги -	6 127	4 138	0	0	10 265
- Долговые ценные бумаги прочих эмитентов -	283	0	780	93	1 156
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	43	49	1 073	0	1 165
	6 453	4 187	1 853	93	12 586

* Государственные долговые ценные бумаги включают долговые ценные бумаги разных стран ЕС (Дании, Польши, Франции, Финляндии, Нидерландов, Австрии и Венгрии). 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	<u>Группа</u>		<u>Банк</u>	
	<u>30.09.2011</u>	<u>31.12.2010</u>	<u>30.09.2011</u>	<u>31.12.2010</u>
12 КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ				
Нефинансовые общества	90 067	88 386	86 102	84 150
Домохозяйства	18 576	19 556	18 306	19 311
Родственные предприятия	0	0	4 623	5 132
Финансовые учреждения	2	14	2	14
Персонал	1 622	1 537	1 452	1 487
Брутто-стоимость кредитов	110 267	109 493	110 485	110 094
Резервы на обесценение кредитов, <i>оценены на индивидуальной основе *</i>	(16 365)	(16 543)	(15 150)	(15 492)
Резервы на обесценение кредитов, <i>оценены на совокупной основе</i>	(37)	(831)	(37)	(831)
	93 865	92 119	95 298	93 771

* Согласно кредитной оценке Банка, проделанной Комиссией по рынку финансов и капитала, Банку необходимо создать дополнительные резервы в размере 3 766 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	38 763	41 347	38 763	41 231
Коммерческие кредиты	28 700	27 147	33 323	32 279
Индустриальные кредиты	11 100	12 273	11 100	12 273
Финансовый лизинг	4 162	4 305	0	0
Овердрафты	6 563	4 379	6 563	4 379
Реверс репо	45	0	45	0
Кредиты на приобретение потребительских товаров	512	433	269	323
Кредиты под право требования клиентов (факторинг)	788	247	788	247
Страховой депозит	522	432	522	432
Кредиты по расчетным картам	444	335	444	335
Прочие	18 668	18 595	18 668	18 595
	110 267	109 493	110 485	110 094

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

13 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Тысяч латов	Группа		Банк	
	30.09.2011	31.12.2010	30.09.2011	31.12.2010
Требования к финансовым учреждениям	1 842	2 520	1 842	2 520
Недвижимое имущество для продажи ¹	1 635	3 381	1 270	3 192
Положительная стоимость сделок Spot ²	204	89	204	89
Переплаченный налог на добавленную стоимость	409	485	408	393
Денежные средства "в пути" ³	25	20	25	20
Прочие активы ⁴	3 713	2 540	3 748	2 514
Активы группы выбытия, классифицированные как предназначенные для продажи ⁵	13 829	13 831	13 848	13 848
	21 657	22 866	21 345	22 576
Резервы на обесценение стоимости	(192)	(110)	(188)	(107)
	21 465	22 756	21 157	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 "Dewon". 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	
	30.09.2011	31.12.2010	30.09.2011	31.12.2010
Срочные обязательства перед кредитными учреждениями	261	27	261	27
Вклады	194 731	174 928	194 989	174 929
Эмитированные долговые ценные бумаги	7 607	4 673	7 607	4 673
Субординированные обязательства	2 808	2 809	3 513	3 513
	205 407	182 437	206 370	183 142

15 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Тысяч латов	Группа		Банк	
	30.09.2011	31.12.2010	30.09.2011	31.12.2010
Счета невыясненных сумм ¹	2 249	953	2 249	953
Отрицательная стоимость сделок Spot (примечание 13)	105	84	105	84
Денежные средства "в пути"	221	825	221	825
Невыплаченные дивиденды предыдущих периодов	1 767	1 767	1 767	1 767
Прочие обязательства	177	117	165	106
	4 519	3 746	4 507	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	
	30.09.2011	31.12.2010	30.09.2011	31.12.2010
Возможные обязательства	8 184	6 128	8 184	6 423
в т.ч. Поручительства (гарантии)	2 565	138	2 565	433
в т.ч. Арендные платежи	5 619	5 990	5 619	5 990
Обязательства перед клиентами	9 624	6 544	11 213	8 625
в т.ч. Неиспользованные кредитные лимиты	5 662	6 415	7 251	8 496
в т.ч. Аккредитивы	0	35	0	35
в т.ч. Прочие обязательства ¹	3 962	94	3 962	94
	17 808	12 672	19 397	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	30.09.2011				31.12.2010			
	Акционеры	Прочие связанные лица ¹	Совет и Правление	Итого	Акционеры	Прочие связанные лица ¹	Совет и Правление	Итого
Активы								
Кредиты	284	5 511	360	6 155	141	2 502	434	3 077
Резервы на обесценение кредитов	(10)	(922)	(10)	(942)	(3)	(2)	(14)	(19)
Кредиты, нетто	274	4 589	350	5 213	138	2 500	420	3 058
Пассивы								
Вклады	9	1 467	183	1 659	7	1 139	144	1 290
Внебалансовые статьи								
Неиспользованные кредитные лимиты	15	10	15	40	39	8	35	82
Отчет о совокупном доходе								
	30.09.2011				30.09.2010			
Процентные доходы	5	41	14	60	5	62	5	72
Комиссионные доходы	7	10	4	21	4	17	2	23
Процентные расходы	0	(8)	(3)	(11)	0	(7)	(4)	(11)
(Расходы) на резервы/доходы от уменьшения резервов, нетто	(7)	(920)	4	(923)	10	965	(3)	972
Прочие расходы	(8)	(16)	(41)	(65)	(8)	(14)	(23)	(45)

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	30.09.2011					31.12.2010				
	Акции- неры	Дочер- ние предпри- ятия	Прочие связа- нные лица ¹	Совет и Правле- ние	Итого	Акции- ры	Дочер-ние предпри- ятия	Прочие связа- нные лица ¹	Совет и Правле- ние	Итого
Активы										
Кредиты	141	4 622	5 511	354	10 628	117	5 132	2 502	424	8 175
Резервы на обесценение кредитов	(10)	0	(922)	(10)	(942)	(3)	0	(2)	(14)	(19)
Кредиты, нетто	131	4 622	4 589	344	9 686	114	5 132	2 500	410	8 156
Пассивы										
Вклады	9	260	1 467	183	1 919	7	1	1 139	144	1 291
Внебалансовые статьи										
Неиспользованные кредитные лимиты	15	1 589	10	15	1 629	39	2 081	8	35	2 163
Отчет о совокупном доходе										
	30.09.2011					30.09.2010				
Процентные доходы	0	122	41	14	177	3	128	61	4	196
Комиссионные доходы	7	1	10	4	22	4	1	17	2	24
Процентные расходы	0	(14)	(8)	(3)	(25)	0	(11)	(7)	(4)	(22)
(Расходы) на резервы/доходы от уменьшения резервов, нетто	(7)	0	(920)	4	(923)	10	0	965	(3)	972
Прочие расходы	(8)	(162)	(16)	(41)	(227)	(8)	(59)	(14)	(23)	(104)

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 не было никаких событий, которые бы существенно повлияли на данные финансовые отчеты

* * * * *