

	2012	2011
Остаток на 1 января	-	-
Резерв под обесценение прочих активов в течение года	(943)	-
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря года отчетного	(943)	-

10. Средства клиентов

	2012	2011
Коммерческие организации, находящиеся в федеральной и государственной собственности:		
- текущие и расчетные счета	800	222
Прочие юридические лица		
- текущие и расчетные счета	137 059	157 433
- срочные депозиты	59 900	180 704
Физические лица		
- текущие счета и счета до востребования	106 841	31 420
- срочные вклады	1 172 119	1 002 165
Итого средства клиентов	1 476 719	1 371 944

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2011 и 2012 годов.

Анализ процентных ставок средств клиентов, анализ по срокам погашения представлены в Примечании 16. Банк привлекал средства от связанных сторон. Операции со связанными сторонами отображены в Примечании 19.

11. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012	2011
Векселя	59 715	56 196
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	59 715	56 196

Расчетная справедливая стоимость выпущенных Банком векселей за 31 декабря 2012 года составила 59 715 тысяч рублей (за 31 декабря 2011 года: 56 196 тысяч рублей).

12. Процентные доходы и расходы

	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде	167 949	148 787
Средства, размещенные в Банке России	1 418	-
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	115	30
Средства в других банках	1	1
Корреспондентские счета в других банках	1	15
Итого процентных доходов	169 484	148 833

Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(105 835)	(89 831)
Счета и срочные депозиты юридических лиц	(8 128)	(5 684)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(3 518)	(2 227)
Средства других банков	(1 613)	(362)
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	(613)	
Итого процентных расходов	(119 707)	(98 104)
Чистые процентные доходы	49 777	50 729

13. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	32 731	17 815
Комиссия по расчетным операциям	2 609	7 639
Комиссия за инкассацию	-	1 795
Комиссия по прочим операциям	8 471	28 981
Итого комиссионных доходов	43 811	56 230
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	37	1 154
Комиссия по прочим операциям	1 373	1 380
Итого комиссионных расходов	(1 410)	(2 534)
Чистый комиссионный доход	42 401	53 696

14. Административные и прочие операционные расходы

	2012	2011
Расходы на персонал	(28 964)	(29 135)
Расходы по операционной аренде (основных средств)	(30 732)	(31 300)
Выплаченные дивиденды	(18 001)	-
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	(7 930)	(4 831)
Прочие	(4 965)	(7 103)
Административные расходы	(5 701)	(1 897)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(2 171)	(1 888)
Амортизация основных средств, НМА	(2 192)	(6 656)
Реклама и маркетинг	(40)	(303)
Итого административных и прочих операционных расходов	(100 696)	(83 113)

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 6 353 тыс. руб. (2011 г.: 6 603 тыс. руб.).

15. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают текущие расходы по налогу на прибыль в сумме 3 868 тыс. руб.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	(3 868)	(5 716)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	-	48
Расходы по налогу на прибыль за год	(3 868)	(5 668)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2012 году 20% (2011 г.: 20%). Начиная с 1 января 2012 года ставка налога по сравнению с предыдущим отчетным годом не изменилась.

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

16. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски: валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

16.1. Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты и авансы по пяти категориям качества: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качества обслуживания долга. Вероятность потерь по каждой категории качества определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений. Более мелкие кредиты группируются в портфели однородных ссуд со схожими характеристиками кредитного риска и анализируются на основе их платежеспособного статуса.

Банк контролирует уровень кредитного риска, осуществляя регулярный мониторинг соблюдения лимитов на одного контрагента или взаимосвязанных контрагентов, установленные Банком России.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, запасы. Кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены.

В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

16.2. Процентный риск

Банк подвержен риску, связанному с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое состояние и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снизиться или стать отрицательной. Руководство Банка отслеживает ежедневные изменения и реагирует на них должным образом.

16.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком, включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайшие день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов;
- активное присутствие на денежных рынках, позволяющее привлечь дополнительные средства при необходимости;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие требованиям регулирующих органов.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов.

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	H2 %	H3 %	H4 %	H2 %	H3 %	H4 %
Фактическое значение	77,3	147,7	99,3	76,9	74,5	116,3
Установленный лимит	min 15	min 50	max 120	min 15	min 50	max 120

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	206 741	-	-	-	-	-	206 741
Обязательные резервы на счетах в Банке России	18 339	-	-	-	-	-	18 339
Средства в других банках	247 644	-	-	-	-	-	247 644
Кредиты и дебиторская задолженность	17 256	26 384	149 653	521 861	658 818	-	1 373 972
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	16 372	-	-	-	-	-	16 372
Основные средства	18 160	-	-	-	-	-	18 160
Итого активы	524 512	26 384	149 653	521 861	658 818	-	1 881 228
Обязательства							
Средства клиентов	295 607	129 694	317 370	245 803	488 245	-	1 476 719
Прочие обязательства	148	-	-	-	-	1 821	1 969
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	59 715	-	59 715
Текущее обязательство по налогу на прибыль	355	-	-	-	-	-	355
Итого обязательства	296 110	129 694	317 370	245 803	547 960	1 821	1 538 758
Чистый разрыв ликвидности	228 402	(103 310)	(167 717)	276 058	110 858	(1 821)	342 470
Совокупный	228 402	125 092	(42 625)	233 433	344 291	342 470	

**разрыв
ликвидности за
31 декабря 2012 года**

Результаты анализа банковских активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2011 года по срокам, оставшимся до погашения представлены в следующей таблице:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	182 274	-	-	-	-	-	182 274
Обязательные резервы на счетах в Банке России	16 091	-	-	-	-	-	16 091
Средства в других банках	63	-	-	-	-	-	63
Кредиты и дебиторская задолженность	6 179	66 369	136 807	179 819	1 203 679	-	1 592 853
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	48	-	-	-	-	-	48
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	-	-	17 174	17 174
Итого активы	204 655	66 369	136 807	179 819	1 203 679	17 174	1 808 503
Обязательства							
Средства клиентов	208 858	99 192	56 817	389 748	617 329	-	1 371 944
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Средства других банков	35 000	-	-	-	-	-	35 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	56 196	-	56 196
Текущее обязательство по налогу на прибыль	996	-	-	-	-	-	996
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-
Итого обязательства	244 854	99 192	56 817	389 748	673 525	-	1 464 136
Чистый разрыв ликвидности	(40 199)	(32 823)	79 990	(209 929)	530 154	17 174	344 367
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	(40 199)	(73 022)	6 968	(202 961)	327 193	344 367	

16.4. Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Нижеследующая таблица представляет структуру активов и обязательств Банка по основным видам валют за 31 декабря 2012 и 2011 годов:

	2012				2011			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	182 550	22 199	1 979	13	173 141	4 052	5 081	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	18 339	-	-	-	16 091	-	-	-
Средства в других банках	245 709	1 050	885	-	-	63	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	1 373 972	-	-	-	1 592 853	-	-	-
Прочие активы	16 372	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства	18 160	-	-	-	17 174	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	48	-	-	-
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	0	-	-	-
Итого активы	1 855 102	23 249	2 864	13	1 799 307	4 115	5 081	-
Обязательства								
Средства клиентов	1 452 749	21 923	2 047	-	1 365 282	3 789	2 873	-
Прочие обязательства	1 969	-	-	-	0	-	-	-
Средства других банков	-	-	-	-	35 000	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	59 715	-	-	-	56 196	-	-	-
Текущее обязательство по налогу на прибыль	355	-	-	-	996	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого обязательства	1 514 788	21 923	2 047	-	1 457 474	3 789	2 873	-
Чистая балансовая позиция	340 314	1 326	817	13	341 833	326	2 208	-

16.5. Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных

процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

16.6. Операционный риск

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

16.7. Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка).

В целях снижения правового риска Банк разрабатывает типовые формы договоров, заключаемых с контрагентами.

Служба внутреннего контроля осуществляет постоянный контроль за соблюдением подразделениями Банка действующего законодательства и внутренних положений.

Банк активно работает в направлении позиционирования в качестве банка с положительной деловой репутацией с целью снижения возможности реализации риска потери деловой репутации и повышения доверия со стороны клиентов и контрагентов.

17. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей кредитной организации. За 31 декабря 2012 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 336 032 тыс. руб. (2011 год: 338 860 тыс. руб.). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне 10%.

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2012	2011
Основной капитал	320 461	318 455
Дополнительный капитал	15 748	20 794
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	(177)	(389)
Итого нормативного капитала	336 032	338 860

В течение 2011 и 2012 гг. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

18. Условные обязательства

Судебные разбирательства.

За 31 декабря 2012 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах.

Налоговое законодательство.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления,

отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банком могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера.

За 31 декабря 2012 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера представляют:

	2012	2011
Выданные гарантии и поручительства	8 000	3 582
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	6 943	616
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	132 378	225 119
Резерв по обязательствам кредитного характера	(1 149)	(2 128)
Итого обязательства кредитного характера	146 172	227 189

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

19. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении потенциальных взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их

При осуществлении своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями и работниками. Анализ таких операций представлен в таблице ниже.

	2012	2011
Фактическая задолженность по кредитам, предоставленным:		
Участникам	-	-
Руководителям и работникам Банка	8 293	3 312
Прочим связанным сторонам	107 000	-
Средства Участников привлеченные		
Текущие /расчетные счета	57 390	12 034
Срочные депозиты	1 048 096	900 979

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

	2012	2011
Краткосрочные вознаграждения, в т.ч.:	9 028	8 733
расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	9 028	8 733

20. События после окончания отчетного периода

Расчет резервов под обесценение кредитного портфеля производился с учетом погашения задолженности после отчетной даты.

21. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в Отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, экономических условий, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержавшимся в портфеле при

планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Налог на прибыль.

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами.

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

«31» мая 2013 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер

