

(в тысячах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Акционерное Общество «Аграрная кредитная корпорация» (далее по тексту – «Корпорация») создано Постановлением Правительства Республики Казахстан от 25 января 2001 года № 137 «О вопросах кредитования аграрного сектора» в форме акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Корпорация осуществляет деятельность на основании лицензии Комитета при Национальном Банке Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее по тексту – «КФН») на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан № 24 от 3 февраля 2006 года. Кроме того, Корпорация имеет статус финансового агентства, присвоенный постановлением Правления Комитета Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 июля 2005 года № 274.

Основными видами деятельности Корпорации являются:

- Реализация правительственных программ по поддержке сельскохозяйственного сектора;
- Привлечение отечественных и иностранных инвестиций для реализации собственных проектов в агропромышленном комплексе;
- Разработка и реализация проектов в агропромышленном комплексе;
- Реализация залогового имущества и сельхозпродукции, полученной в счет погашения выданных средств;
- Осуществление банковских заемных операций на основании соответствующей лицензии;
- Осуществление лизинговой деятельности.
- Иные виды деятельности, не запрещенные законодательными актами, отвечающие целям и задачам Общества, предусмотренным Уставом.

Зарегистрированный офис Корпорации располагается по адресу: Республики Казахстан, г. Астана, ул. Иманова, 11.

Единственным акционером Корпорации является Акционерное Общество «Национальный Управляющий Холдинг «КазАгро» (далее по тексту – «КазАгро» или «Акционер»). Конечной контролирующей стороной является Правительство Республики Казахстан.

На 31 марта 2014 года Корпорация имеет 13 зарегистрированных филиалов на территории Республики Казахстан.

2. Основа подготовки отчётности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращённая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета оценки по исторической стоимости, за исключением, отмеченных в разделе «Основные положения учетной политики». Например, встроенные производные финансовые инструменты подлежат учету по справедливой стоимости, активы, предназначенные для продажи, учитываются по наименьшей из справедливой стоимости, вычетом расходов по реализации или их текущей стоимости.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее по тексту – «тысячи тенге»), за исключением данных в расчете на одну акцию или если не указано иное.

Существенные учетные суждения и оценки

Суждения, осуществленные руководством Корпорации в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчетности Корпорации за 2013 год. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений. В результате применения оценок и профессиональных суждений, описанных в финансовой отчетности Корпорации за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года активы, доходы или расходы Корпорации не подвергались каким-либо существенным корректировкам.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

2. Основа подготовки отчётности (продолжение)

Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»

МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель контроля, которая применяется в отношении всех компаний, включая компании специального назначения. МСФО (IFRS) 10 заменяет ту часть МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», в которой содержались требования к консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также содержит указания по вопросам, которые рассматривались в Интерпретации ПКИ-12 «Консолидация – компании специального назначения». МСФО (IFRS) 10 изменяет определение «контроль» таким образом, что считается, что инвестор контролирует объект инвестиций, если он имеет право на переменную отдачу от инвестиции или подвержен риску, связанному с ее изменением и может влиять на данную отдачу вследствие своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Согласно определению контроля в МСФО (IFRS) 10 инвестор контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия: (а) наличие у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций; (б) наличие у инвестора права на переменную отдачу от инвестиции или подверженность риску, связанному с ее изменением; (в) наличие у инвестора возможности использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью влияния на переменную отдачу от инвестиции. МСФО (IFRS) 10 не оказал влияния на консолидацию инвестиций, имеющих у Корпорации.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Применение МСФО (IFRS) 13 не оказало существенного влияния на оценки справедливой стоимости, определяемые Корпорацией.

МСФО (IFRS) 13 также предусматривает требования о раскрытии определенной информации о справедливой стоимости, которые заменяют действующие требования к раскрытию информации, содержащиеся в других стандартах в составе МСФО, включая МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Некоторые из этих требований, относящиеся к раскрытию информации в отношении финансовых инструментов согласно МСФО (IAS) 34.16A(j), применяются и к промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Корпорация раскрыла информацию о справедливой стоимости финансовых инструментов Примечании 21. Применение МСФО (IFRS) 13 не оказало существенного влияния на оценки справедливой стоимости, определяемые Корпорацией.

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам», которые вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Поправки вносят существенные изменения в учет вознаграждений работникам, в частности, устраняют возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «коридорный метод»). Кроме того, поправки ограничивают изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправка не оказала влияния на финансовое положение или результаты деятельности Корпорации.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Представление статей прочего совокупного дохода»

Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Корпорации.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации - взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Корпорации.

Поправка к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»

Поправка разъясняет, что налог на прибыль, обусловленный выплатами акционерам, учитывается согласно МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль». Поправка исключает действующие требования в отношении налога на прибыль из МСФО (IAS) 32 и требует от компаний применять положения МСФО (IAS) 12 в отношении налога на прибыль, обусловленного выплатами акционерам. Поправка не оказала влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Корпорации ввиду отсутствия налоговых последствий денежных и неденежных выплат.

Поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»

Поправка разъясняет требования МСФО (IAS) 34 относительно информации по сегментам в части общих сумм активов и обязательств для каждого отчетного сегмента с целью приведения требований в соответствие с положениями МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Информация об общих суммах активов и обязательств для отчетного сегмента раскрывается только в том случае, если суммы регулярно предоставляются лицу, ответственному за принятие операционных решений, и при наличии существенных изменений общих сумм, раскрытых в предыдущей годовой консолидированной финансовой отчетности компании по этому отчетному сегменту. Поправка не оказала влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Корпорации.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2014 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Наличные денежные средства	11	59
Денежные средства на текущем счёте	24.297.429	1.292.590
Денежные средства и их эквиваленты	24.297.440	1.292.649

4. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2014 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Денежные средства, размещенные на срочных банковских вкладах	8.088.553	8.488.640
Вознаграждение по депозитам, размещенным в банках второго уровня	13.186	4.375
Средства в кредитных организациях	8.101.739	8.493.015

5. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2014 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Кредиты, предоставленные юридическим лицам в аграрном секторе	88.588.603	113.132.299
Кредиты, предоставленные физическим лицам в аграрном секторе	13.930.077	13.936.589
Итого предоставленные кредиты клиентам	102.518.680	127.068.888
За вычетом резерва под обесценение	(13.961.349)	(13.858.698)
Кредиты клиентам	88.557.331	113.210.190

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов:

	<i>Кредиты клиентам</i>
На 1 января 2013 года	11.591.670
Расходы за период	859.738
Списание	(7.623)
На 31 марта 2013 года (неаудировано)	12.443.785
На 1 января 2014 года	13.858.698
Расходы за 1 квартал (неаудировано)	119.629
Списание (неаудировано)	(16.978)
На 31 марта 2014 года (неаудировано)	13.961.349

(в тысячах тенге, если не указано иное)

6. Средства кредитных организаций

Банк	Валюта	Дата погашения	Процентная ставка	31 марта 2014 года (неаудировано)	31 декабря 2013 года
АО «Сбербанк России»	тенге	9 июня 2014 года	6,75%	-	3.012.375
				-	3.012.375

14 февраля 2014 года Корпорация погасила краткосрочный займ на сумму 3.000.000. тысяч тенге по договору от 4 декабря 2013 года на открытие кредитной линии с АО «Сбербанк России».

7. Задолженность перед Акционером

	Дата погашения	Процентная ставка	31 марта 2014 года (неаудировано)	31 декабря 2013 года
Инвестиционный займ по соглашению 36	30 декабря 2023 года	1,02%	12.988.308	13.087.307
Займ по соглашению № 148	10 декабря 2019 года	1,00%	398.563	418.551
Займ по соглашению № 112	10 апреля 2014 года	1,02%	34.117.527	34.030.827
Займ по соглашению № 3	10 декабря 2015 года	1,02%	500.496	-
Задолженность перед Акционером			48.004.894	47.536.685

В течение 1 квартала 2014 года Корпорацией были получены долгосрочные средства от Акционера в сумме 500.000 тыс. тенге.

8. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Дата погашения	Ставка %	Валюта	31 марта 2014 года (неаудировано)	31 декабря 2013 года
Долговые ценные бумаги с фиксированным доходом 2 выпуск	5 декабря 2015 года	7.00%	тенге	2.909.258	2.870.273
Долговые ценные бумаги с фиксированным доходом 1 выпуск	29 июня 2014 года	8.00%	тенге	2.971.342	3.041.217
Выпущенные долговые ценные бумаги				5.880.600	5.911.490

9. Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных и полностью оплаченных простых акций:

	Цена размещения за акцию (тенге)	Количество акций	Итого (тыс. тенге)
На 31 декабря 2012 года	1,000	69.349.371	69.349.371
Увеличение уставного капитала		4.878.000	4.878.000
На 31 декабря 2013 года	1,000	74.227.371	74.227.371
Увеличение уставного капитала (неаудировано)			
На 31 марта 2014 года (неаудировано)		74.227.371	74.227.371

На 31 марта 2014 года общее количество объявленных и оплаченных простых акции составляло 74.227.371 штук.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

Согласно положению Корпорации, резервный капитал формируется для общих банковских рисков, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и обязательства. Резервный капитал подлежит распределению на основании решения акционеров на общем собрании.

Изменение в резервах предоставлены следующим образом:

	<i>Дополнительно оплаченный капитал</i>	<i>Резерв по условному распределению</i>	<i>Резервный капитал</i>
На 31 декабря 2012 года	4.190.171	(5.186.531)	702.348
Резерв по условному распределению (неаудировано)	-		-
Налоговый эффект на резерв по условному распределению (неаудировано)	-		-
Первоначальное признание доходов по кредитам полученным по ставкам ниже рыночных (неаудировано)			-
Налоговый эффект от первоначального признания доходов по кредитам полученным по ставкам ниже рыночных (неаудировано)			-
Увеличение резервного фонда (неаудировано)	-	-	-
На 31 марта 2013 года (неаудировано)	4.190.171	(5.186.531)	702.348
На 31 декабря 2013 года	4.296.627	(6.320.292)	992.725
Резерв по условному распределению (неаудировано)	-	-	-
Налоговый эффект на резерв по условному распределению (неаудировано)	-	-	-
Первоначальное признание доходов по кредитам полученным по ставкам ниже рыночных (неаудировано)	-	-	-
Налоговый эффект от первоначального признания доходов по кредитам полученным по ставкам ниже рыночных (неаудировано)	-	-	-
Увеличение резервного фонда (неаудировано)	-	-	-
На 31 марта 2014 года (неаудировано)	4.296.627	(6.320.292)	992.725

*(в тысячах тенге, если не указано иное)***10. Балансовая стоимость акции**

	<i>31 марта 2014 года (неаудировано)</i>	<i>31 марта 2013 года (неаудировано)</i>
Балансовая стоимость одной акции (тенге)	938,13	925,05

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

$$BVCS = NAV / NOCS, \text{ где}$$

BVCS – (book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;

NAV – (net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;

NOCS – (number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS, \text{ где}$$

TA – (total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

IA – (intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

TL – (total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

PS – (preferred stock) сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции" в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета.

11. Договорные и условные обязательства**Юридические вопросы**

В ходе обычной деятельности Корпорация является объектом судебных исков и претензий.

По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Корпорации в будущем.

Налогообложение

Казахстанское коммерческое и, в частности, налоговое законодательство содержат положения, интерпретация которых может варьировать, в отдельных случаях возможно внесение изменений в законодательство, имеющих опосредованное ретроспективное действие. Кроме того, понимание положений законодательства Руководством Корпорации может отличаться от понимания этих же положений налоговыми органами, и в результате проведенные Корпорацией операции могут быть оценены налоговыми органами иным образом, и это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Руководство Корпорации считает, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчётности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние пять лет.

Неиспользованные кредитные линии

На 31 марта договорные и условные обязательства Корпорации включали в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2014 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Неиспользованные кредитные линии – кредиты клиентам	28.660.685	26.987.290

*(в тысячах тенге, если не указано иное)***12. Расходы на персонал и прочие операционные расходы**

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, а также прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	<i>Трёхмесячный период, закончившийся 31 марта 2014 года (неаудировано)</i>	<i>Трёхмесячный период, закончившийся 31 марта 2013 года (неаудировано)</i>
Расходы на персонал и прочие выплаты	(323.488)	(263.352)
Расходы на социальное обеспечение	(29.924)	(23.965)
Расходы на персонал	(353.412)	(287.317)
Текущая аренда	(65.371)	(42.347)
Юридические и консультационные услуги	(59.502)	(48.077)
Расходы на рекламу	(5.214)	(1.043)
Износ и амортизация	(21.366)	(19.893)
Командировочные расходы	(11.881)	(11.211)
Расходы связанные с оценкой залогового имущества	(1.228)	(1.910)
Услуги связи	(8.022)	(7.545)
Материалы, в том числе ГСМ	(5.643)	(5.567)
Банковские услуги	(1.737)	(2.000)
Техническое обслуживание основных средств	(5.486)	(4.616)
Госпошлина	(31)	(707)
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь		(2.313)
Расходы на страхование	(4.613)	(4.277)
Обучение персонала	(1.018)	(443)
Прочие	(7.297)	(4.116)
	(198.409)	(156.065)

13. Доход на акцию

Базовый и разводненный доход на акцию рассчитывается делением чистого дохода за период, причитающегося держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода.

Ниже приводятся данные о доходе и акциях, использованных при расчёте базового дохода и разводненного дохода на акцию за три месяца, закончившихся 31 марта:

	<i>Трёхмесячный период, закончившийся 31 марта 2014 года (неаудировано)</i>	<i>Трёхмесячный период, закончившийся 31 марта 2013 года (неаудировано)</i>
Чистый доход, относимый на держателей простых акций для расчёта базового и разводненного дохода на акцию (в тысячах тенге)	843.044	(505.472)
Средневзвешенное количество простых акций для расчёта базового и разводненного дохода на акцию	74.227.371	69.602.871
Базовый и разводненный доход на акцию (в тенге)	11,36	(7,26)

По состоянию на 31 марта 2014 года не было выпущено разводняющих инструментов.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

14. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на 31 марта 2014 года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2014 года, представлены ниже:

	31 марта 2014 года				31 декабря 2013 года			
	Компании, ассоциированные с компанией под общим контролем		Задолженность перед правительством		Компании, ассоциированные с компанией под общим контролем		Задолженность перед правительством	
	Акционер	Акционер	Акционер	Акционер	Акционер	Акционер	Акционер	Акционер
Кредиты клиентам	-	3.221.200	-	-	-	6.107.946	-	-
Задолженность по состоянию	44.004.894	-	-	75.658	47.536.685	-	-	86.868
	<i>Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2014 года (неаудировано)</i>				<i>Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2013 года (неаудировано)</i>			
	Компании, ассоциированные с компанией под общим контролем		Задолженность перед правительством		Компании, ассоциированные с компанией под общим контролем		Задолженность перед правительством	
	Акционер	Акционер	Акционер	Акционер	Акционер	Акционер	Акционер	Акционер
Процентные доходы в течение года	-	37.586	-	-	-	73.378	-	-
Процентные расходы в течение года	215.557	-	-	155	47.708	-	-	207

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	<i>Трехмесячный период закончившийся 31 марта 2014 года (неаудировано)</i>	<i>Трехмесячный период закончившийся 31 марта 2013 года (неаудировано)</i>
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	11.741	9.296
Отчисления на социальное обеспечение	1.193	945
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	12.934	10.241

На 31 марта 2014 года ключевой управленческий персонал Корпорации включал 5 сотрудников (на 31 марта 2013 года 5 сотрудников).

	<i>31 марта 2014 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Неиспользованные кредитные линии – кредиты ассоциированным компаниям	433.149	1.550.577

*(в тысячах тенге, если не указано иное)***15. Достаточность капитала**

Корпорация осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Корпорация контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных КФН при осуществлении надзора за деятельностью Корпорации.

Основная цель управления капиталом для Корпорации состоит в обеспечении соблюдения внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости. По состоянию на 31 марта 2014 и 31 декабря 2013 годов Корпорация соблюдала все внешние установленные законодательством РК требования в отношении капитала.

Коэффициент достаточности капитала, установленный КФН

КФН требует от компаний, занимающихся отдельными видами банковской деятельности поддерживать коэффициент достаточности капитала k1 и k1-2 в размере 6% от активов и общий коэффициент достаточности капитала k1-3 в размере 12% от активов, взвешенных с учетом риска. На 31 марта 2014 и 31 декабря 2013 годов активы, взвешенные с учётом риска, рассчитанные в соответствии с требованиями КФН, были получены на основании финансовой отчётности Корпорации, подготовленной в соответствии с Казахстанскими стандартами бухгалтерского учёта. На 31 марта 2014 года и 31 декабря 2013 коэффициент достаточности капитала Корпорации на этой основе был следующим:

	<i>31 марта 2014 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Капитал первого уровня	68.966.129	68.531.607
Капитал второго уровня	843.044	437.649
Доли участия в уставном капитале юридических лиц	(66.931)	(73.931)
Итого капитала	69.742.242	68.895.325
Активы, взвешенные с учётом риска	121.407.495	123.214.515
Условные и возможные обязательства	14.330.343	13.493.645
Операционный риск	2.806.683	2.806.683
Коэффициент достаточности капитала (k1)	55,6%	54,5%
Коэффициент достаточности капитала (k1-2)	50,8%	50,1%
Коэффициент достаточности капитала (k1-3)	50,3%	49,4%