

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на "01" Июля 2013 г.

рублей

| Номер строки | Наименование статьи | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|---|---|-------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. АКТИВЫ | | | |
| 1 | Денежные средства и другие ценности | 23 511 756-84 | 20 971 711-17 |
| 2 | Средства кредитных организаций в ПРБ | 32 868 027-27 | 35 873 337-62 |
| 2.1 | обязательные резервы и страховые фонды | 28 234 708-06 | 22 149 913-76 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 20 081 383-50 | 12 789 917-94 |
| 4 | Чистые вложения в ценные бумаги, приобретенные для торговли | | |
| 5 | Чистая задолженность по кредитам и приравненной к ним задолженности | 283 756 291-67 | 231 061 360-26 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, предназначенные для продажи | | |
| 6.1 | прямые инвестиции | | |
| 7 | Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги | | |
| 8 | Основные средства, нематериальные активы и материальные активы | 7 940 716-82 | 4 291 440-74 |
| 9 | Прочие активы | 428 996-16 | 3 308 982-54 |
| 10 | Всего активов | 368 587 172-26 | 308 296 750-27 |
| II. ПАССИВЫ | | | |
| 11 | Кредиты, депозиты и прочие средства от ПРБ | | 6 500 000-00 |
| 12 | Средства кредитных организаций | 10 723 610-00 | 4 211 010-00 |
| 13 | Средства юридических лиц | 85 111 892-08 | 71 976 254-37 |
| 14 | Средства физических лиц | 200 889 017-44 | 149 571 886-89 |
| 15 | Выпущенные долговые обязательства | 318 219-70 | 3 014 556-00 |
| 16 | Прочие обязательства | 6 124 939-54 | 8 639 690-22 |
| 17 | Резервы | 1 655 525-44 | 1 406 706-00 |
| 18 | Всего обязательств | 304 823 204-20 | 245 320 103-48 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | |
| 19 | Средства акционеров (участников) | 53 568 600-00 | 53 809 900-00 |
| 20 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | |
| 21 | Эмиссионный доход | | |
| 22 | Переоценка основных средств и нематериальных активов | 267 299-87 | 296 113-61 |
| 23 | Переоценка активов, предназначенных для продажи | | |
| 24 | Резервный фонд | 5 116 833-55 | 4 701 603-10 |
| 25 | Прочие источники собственных средств | | |
| 26 | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет | 369 891-91 | |
| 27 | Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период | 4 441 342-73 | 4 169 030-08 |

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|--|---|---------------|---------------|
| 28 | Всего источников собственных средств | 63 763 968-06 | 62 976 646-79 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| 29 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 24 257 054-82 | 20 915 882-26 |
| 30 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | | |

Председатель Правления

(подпись)

Ткаченко И.В.

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

Махун Т.В.

(расшифровка подписи)

М.П.

Исполнитель Бадур А.Н.

Телефон

Отчет составлен на 2 листах

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(публикуемая форма)

за I полугодие 2013 г.

рублей

| Номер строки | Наименование статьи | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|---------------------------------|---|---------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Финансовые результаты | | | |
| 1 | Процентные доходы, всего в том числе: | 24 772 801-16 | 19 707 993-11 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях и ПРБ | 1 856 805-97 | 2 024 918-35 |
| 1.2 | от кредитов, предоставленных юридическим лицам | 14 849 581-31 | 13 425 190-25 |
| 1.3 | от кредитов, предоставленных физическим лицам | 5 982 855-96 | 3 301 294-11 |
| 1.4 | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | | |
| 1.5 | от вложений в ценные бумаги | | |
| 1.6 | прочие | 2 083 557-92 | 956 590-40 |
| 2 | Процентные расходы, всего в том числе: | 10 967 217-04 | 8 592 093-04 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций и ПРБ | 85 518-25 | 599 433-02 |
| 2.2 | по привлеченным средствам юридических лиц | 741 699-05 | 259 267-48 |
| 2.3 | по привлеченным средствам физических лиц | 8 044 964-76 | 6 772 119-53 |
| 2.4 | по финансовой аренде (лизингу) | | |
| 2.5 | по выпущенным долговым обязательствам | 11 477-06 | 4 691-28 |
| 2.6 | прочие | 2 083 557-92 | 956 581-73 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 13 805 584-12 | 11 115 900-07 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери по кредитам и приравненной к ним задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, начисленным процентным доходам, всего в том числе: | - 1 779 110-68 | - 635 060-65 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | - 16 247-80 | |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 12 026 473-44 | 10 480 839-42 |
| 6 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, приобретенными для торговли | | |
| 7 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами и другими финансовыми активами, предназначенными для продажи | | |
| 8 | Чистые доходы от операций с инвестиционными ценными бумагами | | |
| 9 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 3 436 357-22 | 3 930 453-53 |
| 10 | Доходы от участия в капитале | | |
| 11 | Комиссионные доходы | 3 473 616-06 | 3 455 511-11 |
| 12 | Комиссионные расходы | 172 585-07 | 166 869-17 |

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|----------------------------------|---|---------------|---------------|
| 13 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам и другим финансовым активам | | |
| 14 | Изменение резерва по прочим операциям | - 151 646-50 | |
| 15 | Прочие операционные доходы | 2 576 861-28 | 622 490-11 |
| 16 | Чистые доходы (расходы) | 21 189 076-43 | 18 322 425-00 |
| 17 | Операционные расходы, всего в том числе: | 11 425 950-16 | 10 165 201-60 |
| 17.1 | расходы на оплату труда | 7 040 843-58 | 6 659 999-51 |
| 18 | Налоги и сборы, относимые на расходы | 5 198 958-38 | 4 185 237-41 |
| 19 | Итого прибыль (убыток) | 4 564 167-89 | 3 971 985-99 |
| 20 | Суммы, относимые на финансовый результат | -122 825-16 | 197 044-09 |
| 21 | Чистая прибыль (убыток) | 4 441 342-73 | 4 169 030-08 |
| II. Распределение прибыли | | | |
| 22 | Выплаты из чистой прибыли, всего в том числе: | | |
| 22.1 | распределение между акционерами (участниками) | | |
| 22.2 | отчисления на формирование и пополнение резервного фонда | | |
| 22.3 | отчисления на формирование и пополнение прочих фондов | | |
| 23 | Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период | 4 441 342-73 | 4 169 030-08 |

Председатель Правления

(подпись)

Ткаченко И.В.

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

Махун Т.В.

(расшифровка подписи)

М.П.

Исполнитель Бадура А.Н.

Телефон

Отчет составлен на 2 листах

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА И ВЕЛИЧИНЕ СФОРМИРОВАННЫХ РЕЗЕРВОВ

(публикуемая форма)

за I полугодие 2013 г.

| Номер строки | Наименование показателя | Данные на начало отчетного года | Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период | Данные на отчетную дату |
|--------------|--|---------------------------------|--|-------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Собственные средства (капитал) (руб.), всего в том числе: | 66 466 351-55 | -2 957 369-66 | 63 508 981-89 |
| 1.1 | уставный капитал кредитной организации, в том числе: | 53 568 600-00 | | 53 568 600-00 |
| 1.1.1 | номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей) | 53 568 600-00 | | 53 568 600-00 |
| 1.1.2 | номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций | | | |
| 1.1.3 | незарегистрированная величина уставного капитала кредитных организаций | | | |
| 1.2 | собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | | |
| 1.3 | эмиссионный доход | | | |
| 1.4 | резервный фонд кредитной организации | 4 701 603-10 | + 415 230-45 | 5 116 833-55 |
| 1.5 | финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала) | 8 304 608-96 | -3 493 374-32 | 4 811 234-64 |
| 1.5.1 | прошлых лет | 8 304 608-96 | -7 934 717-05 | 369 891-91 |
| 1.5.2 | отчетного года | 0-00 | +4 441 342-73 | 4 441 342-73 |
| 1.6 | нематериальные активы | | | |
| 1.7 | субординированный кредит (займ, депозит) | | | |
| 2 | Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (отношение чистых активов к её уставному капиталу) (процентов) | Min 100 | X | Min 100 |
| 3 | Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (отношение чистых активов к её уставному капиталу) (процентов) | 124-08 | X | 118-56 |
| 4 | Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего в том числе: | 9 382 615-60 | 464 696-30 | 9 847 311-90 |
| 4.1 | по кредитам и приравненной к ним задолженности | 9 382 615-60 | 296 832-60 | 9 679 448-20 |
| 4.2 | по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | | 37 043-88 | 37 043-88 |
| 4.3 | по условным обязательствам кредитного характера и срочным сделкам | | 130 819-82 | 130 819-82 |

Раздел "Справочно":

- 1 Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по кредитам и приравненной к ним задолженности в отчетном периоде (рублей), всего

9 741 000-71

| | | |
|-----|---|--------------|
| | в том числе в следствие: | |
| 1.1 | выдачи кредитов | 6 807 052-85 |
| 1.2 | изменения качества кредитов | 2 923 800-96 |
| 1.3 | изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю Приднестровской Молдавской Республики, установленного Приднестровским республиканским банком | 10 146-90 |
| 1.4 | иных причин | |
| 2 | Восстановление (уменьшение) резерва на возможные порери по кредитам и приравненной к ним задолженности в отчетном периоде (руб.ПМР), всего | 9 444 168-11 |
| | в том числе вследствие: | |
| 2.1 | списания безнадежных кредитов | 1 466 030-28 |
| 2.2 | погашения кредитов | 4 219 692-32 |
| 2.3 | изменения качества кредитов | 3 749 857-74 |
| 2.4 | изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю Приднестровской Молдавской Республики, установленного Приднестровским республиканским банком | 8 587-77 |
| 2.5 | иных причин | |
| 3 | Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям в отчётном периоде (рублей). всего | 233 519-69 |
| | в том числе вследствие: | |
| 3.1 | обеспечение (снижение стоимости) активов кредитной организации | |
| 3.2 | ухудшения финансового положения контрагентов | |
| 3.3 | неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств контрагентами | |
| 3.4 | изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю Приднестровской Молдавской Республики, установленного Приднестровским республиканским банком | |
| 3.5 | иных причин | 233 519-69 |
| 4 | Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям в отчётном периоде (рублей). всего | 196 475-81 |
| | в том числе вследствие: | |
| 4.1 | списание безнадёжных активов | |
| 4.2 | повышение стоимости активов кредитной организации | |
| 4.3 | улучшение финансового положения контрагентов | |
| 4.4 | изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю Приднестровской Молдавской Республики, установленного Приднестровским республиканским банком | |
| 4.5 | иных причин | 196 475-81 |
| 5 | Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и срочным сделкам в отчётном периоде (рублей), всего | 474 267-08 |

в том числе вследствие:

| | | |
|-----|---|------------|
| 5.1 | ухудшения финансового положения контрагентов | |
| 5.2 | неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств контрагентами | |
| 5.3 | изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю Приднестровской Молдавской Республики, установленного Приднестровским республиканским банком | |
| 5.4 | иных причин | 474 267-08 |
| 6 | Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и срочным сделкам в отчётном периоде (рублей). всего | 343 447-26 |

в том числе вследствие:

| | | |
|-----|---|------------|
| 6.1 | улучшение финансового положения контрагентов | |
| 6.2 | изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю Приднестровской Молдавской Республики, установленного Приднестровским республиканским банком | |
| 6.3 | иных причин | 343 447-26 |

Председатель Правления

(подпись)

Ткаченко И. В.

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

Махун Т.В.

(расшифровка подписи)

М.П.

Исполнитель Бадур А.Н.

Телефон

Отчет составлен на 3 листах