

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 1 октября 2014г.

рублей

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства и другие ценности	27 045 753,29	35 869 062,73
2	Средства кредитных организаций в ПРБ	49 130 852,79	85 425 514,63
2.1	обязательные резервы и страховые фонды	34 493 251,44	30 101 757,14
3	Средства в кредитных организациях	22 841 201,82	40 129 492,48
4	Чистые вложения в ценные бумаги, приобретенные для торговли	0,00	0,00
5	Чистая задолженность по кредитам и приравненной к ним задолженности	426 137 965,92	336 252 578,08
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, предназначенные для продажи	0,00	0,00
6.1	прямые инвестиции	0,00	0,00
7	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги	0,00	0,00
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные активы	11 832 713,51	8 325 836,74
9	Прочие активы	11 381 895,10	517 443,99
10	Всего активов	548 370 382,43	506 519 928,65
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства от ПРБ	140 000 000,00	0,00
12	Средства кредитных организаций	30 000 000,00	80 000 000,00
13	Средства юридических лиц	56 193 377,91	98 609 983,76
14	Средства физических лиц	214 799 722,34	221 729 632,76
15	Выпущенные долговые обязательства	10 000,00	10 000,00
16	Прочие обязательства	12 435 023,52	6 816 487,49
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям	45 821,04	123 177,39
18	Всего обязательств	453 483 944,81	407 289 281,40
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	86 868 600,00	86 868 600,00
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0,00	0,00
21	Эмиссионный доход	0,00	0,00
22	Переоценка основных средств и нематериальных активов	264 576,78	267 299,87
23	Переоценка активов, предназначенных для продажи	0,00	0,00
24	Резервный фонд	5 134 497,30	5 116 833,55
25	Прочие источники собственных средств	7 472,00	0,00
26	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	705 503,08	369 891,91
27	Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период	1 905 788,46	6 608 021,92
28	Всего источников собственных средств	94 886 437,62	99 230 647,25
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
29	Безотзывные обязательства кредитной организации	17 723 932,10	33 540 564,38
30	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0,00	0,00

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(публикуемая форма)

за 9 месяцев 2014 года

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:	38 956 924,54	37 954 951,71
1.1	от размещения средств в кредитных организациях и ПРБ	949 810,69	2 685 274,08
1.2	от кредитов, предоставленных юридическим лицам	25 305 166,35	22 560 782,97
1.3	от кредитов, предоставленных физическим лицам	10 403 459,21	9 548 659,85
1.4	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0,00	0,00
1.5	от вложений в ценные бумаги	0,00	0,00
1.6	прочие	2 298 488,29	3 160 234,81
2	Процентные расходы, всего в том числе:	18 783 731,98	17 318 093,03
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций и ПРБ	2 128 287,63	416 248,46
2.2	по привлеченным средствам юридических лиц	819 904,45	1 185 698,14
2.3	по привлеченным средствам физических лиц	13 537 049,39	12 540 783,57
2.4	по финансовой аренде (лизингу)	0,00	0,00
2.5	по выпущенным долговым обязательствам	0,00	15 128,05
2.6	прочие	2 298 490,51	3 160 234,81
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	20 173 192,56	20 636 858,68
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:	-5 537 165,31	-1 842 384,65
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-314 908,42	-33 039,98
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	14 636 027,25	18 794 474,03
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, приобретенными для торговли	0,00	0,00
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами и другими финансовыми активами, предназначенными для продажи	0,00	0,00
8	Чистые доходы от операций с инвестиционными ценными бумагами	0,00	0,00
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5 838 353,68	5 937 409,19
10	Доходы от участия в капитале	0,00	0,00
11	Комиссионные доходы	5 330 950,60	5 391 357,20
12	Комиссионные расходы	246 607,11	259 414,90
13	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам и другим финансовым активам	0,00	0,00
14	Изменение резерва на возможные потери по прочим операциям	-170 002,74	-142 960,48
15	Прочие операционные доходы	221 970,27	2 636 291,56
16	Чистые доходы (расходы)	25 610 691,95	32 357 156,60
17	Операционные расходы, всего в том числе:	18 415 921,36	20 461 351,09
17.1	расходы на содержание персонала	14 183 443,43	15 332 531,89
18	Прибыль (убыток) до налогообложения	7 194 770,59	11 895 805,51

19	Начисленные (уплаченные) налоги и сборы, всего, в том числе:	4 060 313,09	5 103 404,96
19.1	налог на доходы	3 995 669,41	5 085 339,82
20	Прибыль (убыток) после налогообложения	3 134 457,50	6 792 400,55
21	Суммы, относимые на финансовый результат, всего, в том числе:	-1 228 669,04	-184 378,63
21.1	Нереализованные курсовые разницы от переоценки иностранной валют	-1 110 474,93	-78 214,86
22	Чистая прибыль (убыток)	1 905 788,46	6 608 021,92
II. Распределение прибыли			
23	Выплаты из чистой прибыли, всего в том числе:	0,00	0,00
23.1	распределение между акционерами (участниками)	0,00	0,00
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0,00	0,00
23.3	отчисления на формирование и пополнение прочих фондов	0,00	0,00
24	Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период	1 905 788,46	6 608 021,92

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА И ВЕЛИЧИНЕ СФОРМИРОВАННЫХ РЕЗЕРВОВ

(публикуемая форма)

за 9 месяцев 2014 г.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (рублей), всего в том числе:	145 447 500,76	-16 451 474,16	128 996 026,60
1.1	уставный капитал кредитной организации, в том числе:	86 868 600,00	0,00	86 868 600,00
1.1.1	номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	86 868 600,00	0,00	86 868 600,00
1.1.2	номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0,00	0,00	0,00
1.2	собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0,00	0,00	0,00
1.3	эмиссионный доход	0,00	0,00	0,00
1.4	резервный фонд кредитной организации	5 116 833,55	17 663,75	5 134 497,30
1.5	финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала)	8 798 294,43	-6 187 002,89	2 611 291,54
1.6	нематериальные активы	0,00	0,00	0,00
1.7	субординированный кредит (займ, депозит)	46 181 398,73	176 637,46	46 358 036,19
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)	167,43	X	148,50
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (рублей), всего	9 724 417,98	13 707 168,05	23 431 586,03
4.1	по кредитам и приравненной к ним задолженности	9 666 806,14	52 451,97	9 719 258,11
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	48 503,33	13 618 003,55	13 666 506,88
4.3	по условным обязательствам кредитного характера и срочным сделкам	9 108,51	36 712,53	45 821,04

Раздел «Справочно»:

1	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по кредитам и приравненной к ним задолженности в отчетном периоде (рублей), всего в том числе вследствие:	14 002 142,90
1.1	выдачи кредитов	7 935 390,67
1.2	изменения качества кредитов	6 063 778,01
1.3	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю Приднестровской Молдавской Республики, установленного Приднестровским республиканским банком	2 974,22
1.4	иных причин	0,00
2	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по кредитам и приравненной к ним задолженности в отчетном периоде (рублей), всего в том числе вследствие:	13 949 690,93
2.1	списания безнадежных кредитов	0,00
2.2	погашения кредитов	9 728 696,09

2.3	изменения качества кредитов	<u>4 198 761,29</u>
2.4	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю Приднестровской Молдавской Республики, установленного Приднестровским республиканским банком	<u>22 233,55</u>
2.5	иных причин	<u>0,00</u>

Руководитель

(подпись)

Ордин А.В.

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

Махун Т.В.

(расшифровка подписи)

М.П.