

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 1 января 2015г.

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	22 738 493,76	31 757 745,08
2	Средства кредитных организаций в ПРБ	65 590 406,65	58 701 860,21
2.1	обязательные резервы и страховые фонды	37 640 164,42	31 171 261,35
3	Средства в кредитных организациях	11 321 486,87	49 809 432,34
4	Чистые вложения в ценные бумаги, приобретенные для торговли	0,00	0,00
5	Чистая задолженность по кредитам и приравненной к ним задолженности	412 297 851,40	372 516 266,40
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	8 338 627,72	8 328 443,22
9	Прочие активы	32 339 998,73	404 885,86
10	Всего активов	552 626 865,13	521 518 633,11
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства от ПРБ	140 000 000,00	80 000 000,00
12	Средства кредитных организаций	30 000 000,00	0,00
13	Средства юридических лиц	57 403 746,69	104 206 854,42
14	Средства физических лиц	212 572 568,98	236 291 508,46
15	Выпущенные долговые обязательства	10 000,00	10 000,00
16	Прочие обязательства	26 264 578,53	8 020 512,56
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям	2 296,17	9 108,51
18	Всего обязательств	466 253 190,37	428 537 983,95
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	86 868 600,00	86 868 600,00
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	8 686 860,00	0,00
21	Эмиссионный доход	0,00	0,00
22	Переоценка основных средств и нематериальных активов	259 802,63	264 576,78
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	7 472,00
26	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	705 503,08	369 891,91
27	Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период	2 084 659,75	353 274,92
28	Всего источников собственных средств	86 373 674,76	92 980 649,16
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
29	Безотзывные обязательства кредитной организации	20 230 008,26	36 713 252,47
30	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0,00	0,00

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(публикуемая форма)

за 2014 год

рублей

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого
1	2	3	4
I. Финансовые результаты			
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	51 908 161,21	51 716 500,44
1.1	от размещения средств в кредитных организациях и ПРБ	980 321,31	3 352 447,89
1.2	от кредитов, предоставленных юридическим лицам	34 855 743,94	30 922 700,30
1.3	от кредитов, предоставленных физическим лицам	13 154 207,73	13 442 791,33
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	2 917 888,23	3 998 560,92
2	Процентные расходы, всего в том числе:	24 638 224,52	23 856 877,93
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций и ПРБ	3 136 506,81	819 536,13
2.2	по привлеченным средствам юридических лиц	961 736,41	1 623 581,96
2.3	по привлеченным средствам физических лиц	17 622 082,60	17 400 070,87
2.4	по финансовой аренде (лизингу)	0,00	0,00
2.5	по выпущенным долговым обязательствам	0,00	15 128,05
2.6	прочие	2 917 898,70	3 998 560,92
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	27 269 936,69	27 859 622,51
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:	-8 346 471,13	-9 766 158,73
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-318 250,89	-15 937,91
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	18 923 465,56	18 093 463,78
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	8 862 327,88	7 974 639,08
10	Доходы от участия в капитале	0,00	0,00
11	Комиссионные доходы	8 453 401,72	7 408 208,83
12	Комиссионные расходы	1 769 150,97	376 583,15
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	-109 586,20	-41 704,53

15	Прочие операционные доходы	307 177,62	2 683 290,34
16	Чистые доходы (расходы)	34 667 635,61	35 741 314,35
17	Операционные расходы, всего, в том числе:	25 180 849,94	28 162 944,66
17.1	расходы на содержание персонала	19 352 857,09	21 181 234,66
18	Прибыль (убыток) до налогообложения	9 486 785,67	7 578 369,69
19	Начисленные (уплаченные) налоги и сборы, всего, в том числе:	5 903 482,62	7 034 735,19
19.1	налог на доходы	5 590 634,90	6 845 949,10
20	Прибыль (убыток) после налогообложения	3 583 303,05	543 634,50
21	Суммы, относимые на финансовый результат, всего, в том числе:	-1 498 643,30	-190 359,58
21.1	Нереализованные курсовые разницы от переоценки иностранной валюты	-1 503 417,45	-207 983,40
22	Чистая прибыль (убыток)	2 084 659,75	353 274,92
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	2 084 659,75	353 274,92

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2014 год

рублей

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего в том числе:	8 514 215,95	10 023 749,04
1.1.1	проценты полученные	49 691 142,06	51 390 423,88
1.1.2	проценты уплаченные	-24 638 224,52	-23 841 749,84
1.1.3	комиссии полученные	8 449 312,23	7 397 382,25
1.1.4	комиссии уплаченные	-1 769 725,97	-376 008,15
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, приобретенными для торговли, предназначенными для продажи	0,00	0,00
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами	0,00	0,00
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	8 862 327,88	7 974 639,08
1.1.8	прочие операционные доходы	267 476,21	2 414 978,39
1.1.9	операционные расходы	-26 688 125,36	-27 967 028,02
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	-5 659 966,58	-6 968 888,55

1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего в том числе:	-37 935 351,37	-15 061 228,74
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам и страховым фондам на счетах в ПРБ	-6 468 903,07	-5 179 265,21
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, приобретенные для торговли	0,00	0,00
1.2.3	чистый прирост (снижение) по задолженности по кредитам и приравненной к ним задолженности	-76 103 812,35	-137 162 091,05
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	-749 908,55	20 069 871,89
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам от ПРБ	60 000 000,00	80 000 000,00
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	30 000 000,00	-746 642,50
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам юридических лиц	-41 061 590,78	-32 960 042,46
1.2.8	чистый прирост (снижение) по средствам физических лиц	-18 565 282,09	62 013 746,77
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0,00	-431 874,04
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	15 014 145,47	-664 932,14
1.3	Итого по разделу 1	-29 421 135,42	-5 037 479,70
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «предназначенные для продажи»	0,00	0,00
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «предназначенные для продажи»	0,00	0,00
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «инвестиционные»	0,00	0,00
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «инвестиционные»	0,00	0,00
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных активов	-68 283,25	-4 828 260,41
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных активов	0,00	236 835,45
2.7	Дивиденды полученные	0,00	0,00
2.8	Итого по разделу 2	-68 283,25	-4 591 424,96
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0,00	33 300 000,00
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-202 020,00	0,00
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0,00	0,00
3.4	Дивиденды выплаченные	-4 503,03	-6 803 068,26
3.5	Итого по разделу 3	-206 523,03	26 496 931,74
4	Влияние изменений официальных курсов, установленных ПРБ, на денежные средства и их эквиваленты	-5 396 006,30	-82 760,48
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-35 091 948,00	16 785 266,60
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	92 460 348,51	78 344 903,07
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	57 368 400,51	95 130 169,67

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА
И ВЕЛИЧИНЕ СФОРМИРОВАННЫХ РЕЗЕРВОВ**

(публикуемая форма)

за 2014 год

Номер	Наименование показателя	Данные на	Прирост (+) /	Данные на
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (рублей), всего в том числе:	145 447 500,76	-26 673 199,98	118 774 300,78
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	8 686 860,00	8 686 860,00
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	-5 939 693,85	2 858 600,58
1.6	нематериальные активы	0,00	0,00	0,00
1.7	субординированный кредит (займ, депозит)	46 181 398,73	-4 166 792,54	42 014 606,19
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (отношение чистых активов к её уставному капиталу) (процентов)	100,00	X	100,00
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (отношение чистых активов к её уставному капиталу) (процентов)	167,43	X	136,73
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (рублей), всего в том числе:	9 724 417,98	-4 197 604,61	5 526 813,37
4.1	по кредитам и приравненной к ним задолженности	9 666 806,14	-4 261 683,21	5 405 122,93
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	48 503,33	70 890,94	119 394,27
4.3	по условным обязательствам кредитного характера и срочным сделкам	9 108,51	-6 812,34	2 296,17

Раздел «Справочно»:

1	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по кредитам и приравненной к ним задолженности в отчетном периоде (рублей), всего	в	20 010 131,29
	том числе вследствие:		<u>9 090 261,65</u>
1.1	выдачи кредитов		<u>10 916 895,42</u>
1.2	изменения качества кредитов		
1.3	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю Приднестровской Молдавской Республики, установленного Приднестровским республиканским банком		<u>2 974,22</u>
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	24 271 814,50
	вследствие:		<u>1 362 175,13</u>
2.1	списания безнадежных кредитов		

2.2	погашения кредитов	16 744 224,97
2.3	изменения качества кредитов	6 137 809,65
2.4	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю Приднестровской Молдавской Республики, установленного Приднестровским республиканским банком	27 604,75
2.5	иных причин	0,00

Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2015 г.

Процентом

№ п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную	на предыдущую
1	2	3	4	5
1	Нормативы достаточности собственного капитала кредитной организации:	X	X	X
1.1	отношение собственного капитала к совокупному объему активов, взвешенных по уровню риска (Н1)	min 8.00	64.68	84.32
1.2	отношение собственного капитала к ее уставному капиталу (Н1.1)	min 100.00	136.73	167.43
2	Норматив мгновенной ликвидности кредитной организации (Н2.1)	min 20.00	115.15	152.01
3	Норматив текущей ликвидности кредитной организации (Н2.2)	min 50.00	68.51	96.21
4	Норматив долгосрочной ликвидности кредитной организации (Н2.3)	max 120.00	79.93	47.27
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков кредитной организации (Н3)	max 30.00	42.54	17.47
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков кредитной организации (Н4)	max 800.00	225.13	154.57
7	Норматив максимального размера кредитов, гарантий и поручительств, представленных кредитной организацией своему участнику (акционеру) или группе взаимосвязанных участников (акционеров) - заемщиков (Н5)	max 20.00	6.00	12.15
8	Норматив использования собственного капитала кредитной организации для приобретения долей (акций) других юридических лиц (Н6)	max 25.00	0.00	0.00

Руководитель

(подпись)

Ордин А.В.

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

Махун Т.В.

(расшифровка подписи)

М.П.