

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 1 января 2016г.

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	29 882 743,58	22 738 493,76
2	Средства кредитных организаций в ПРБ	52 073 376,44	65 590 406,65
2.1	обязательные резервы и страховые фонды	27 876 543,65	37 640 164,42
3	Средства в кредитных организациях	7 116 815,11	11 321 486,87
4	Чистые вложения в ценные бумаги, приобретенные для торговли	0,00	0,00
5	Чистая задолженность по кредитам и приравненной к ним задолженности	389 139 415,43	412 297 851,40
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	14 266 204,76	8 338 627,72
9	Прочие активы	20 405 498,35	32 339 998,73
10	Всего активов	512 884 053,67	552 626 865,13
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства от ПРБ	140 000 000,00	140 000 000,00
12	Средства кредитных организаций	30 000 335,55	30 000 000,00
13	Средства юридических лиц	52 762 529,63	57 403 746,69
14	Средства физических лиц	192 095 385,08	212 572 568,98
15	Выпущенные долговые обязательства	10 000,00	10 000,00
16	Прочие обязательства	4 431 333,97	26 264 578,53
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям	0,00	2 296,17
18	Всего обязательств	419 299 584,23	466 253 190,37
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	8 686 860,00
21	Эмиссионный доход	78,26	0,00
22	Переоценка основных средств и нематериальных активов	182 758,23	259 802,63
23	Переоценка активов, предназначенных для продажи	0,00	0,00
24	Резервный фонд	5 238 730,29	5 134 497,30
25	Прочие источники собственных средств	7 472,00	7 472,00
26	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	808 554,50	705 503,08
27	Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период	478 276,16	2 084 659,75
28	Всего источников собственных средств	93 584 469,44	86 373 674,76
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
29	Безотзывные обязательства кредитной организации	15 298 244,16	20 230 008,26
30	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	332 297,37	0,00

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(публикуемая форма)

за 2015 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:	40 072 542,47	51 908 161,21
1.1	от размещения средств в кредитных организациях и ПРБ	126 924,97	980 321,31
1.2	от кредитов, предоставленных юридическим лицам	29 478 351,82	34 855 743,94
1.3	от кредитов, предоставленных физическим лицам	7 997 062,76	13 154 207,73
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	2 470 202,92	2 917 888,23
2	Процентные расходы, всего в том числе:	22 014 570,17	24 638 224,52
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций и ПРБ	4 000 000,04	3 136 506,81
2.2	по привлеченным средствам юридических лиц	441 614,58	961 736,41
2.3	по привлеченным средствам физических лиц	15 102 683,11	17 622 082,60
2.4	по финансовой аренде (лизингу)	0,00	0,00
2.5	по выпущенным долговым обязательствам	0,00	0,00
2.6	прочие	2 470 272,44	2 917 898,70
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	18 057 972,30	27 269 936,69
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:	-4 335 887,42	-8 346 471,13
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-89 913,15	-318 250,89
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	13 722 084,88	18 923 465,56
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	5 189 562,54	8 862 327,88
10	Доходы от участия в капитале	0,00	0,00
11	Комиссионные доходы	4 819 752,83	8 453 401,72
12	Комиссионные расходы	452 878,12	1 769 150,97
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	-120 802,19	-109 586,20
15	Прочие операционные доходы	2 143 646,94	307 177,62

16	Чистые доходы (расходы)	25 301 366,88	34 667 635,61
17	Операционные расходы, всего, в том числе:	21 001 000,36	25 180 849,94
17.1	расходы на содержание персонала	14 650 748,79	19 352 857,09
18	Прибыль (убыток) до налогообложения	4 300 366,52	9 486 785,67
19	Начисленные (уплаченные) налоги и сборы, всего, в том числе:	4 323 218,56	5 903 482,62
19.1	налог на доходы	3 914 012,55	5 590 634,90
20	Прибыль (убыток) после налогообложения	-22 852,04	3 583 303,05
21	Суммы, относимые на финансовый результат, всего, в том числе:	501 128,20	-1 498 643,30
21.1	нереализованные курсовые разницы от переоценки иностраннных валют	501 251,96	-1 503 417,45
22	Чистая прибыль (убыток)	478 276,16	2 084 659,75
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	478 276,16	2 084 659,75

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2015 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:	1 576 902,92	9 278 329,47
1.1.1	проценты полученные	36 628 189,97	49 691 142,06
1.1.2	проценты уплаченные	-22 014 570,17	-24 638 224,52
1.1.3	комиссии полученные	4 808 935,31	8 449 312,23
1.1.4	комиссии уплаченные	-452 878,12	-1 769 725,97
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	5 189 562,54	8 862 327,88
1.1.8	прочие операционные доходы	847 594,62	267 476,21
1.1.9	операционные расходы	-18 617 816,55	-25 924 011,84
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	-4 812 114,68	-5 659 966,58

1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего в том числе:	-15 857 259,00	-37 935 351,37
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам и страховым фондам на счетах в ПРБ	9 763 620,77	-6 468 903,07
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	9 924 213,66	-76 103 812,35
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	-1 290 201,82	-749 908,55
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам от ПРБ	0,00	60 000 000,00
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	335,55	30 000 000,00
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам юридических лиц	-2 925 577,09	-41 061 590,78
1.2.8	чистый прирост (снижение) по средствам физических лиц	-16 602 854,85	-18 565 282,09
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0,00	0,00
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-14 726 795,22	15 014 145,47
1.3	Итого по разделу 1	-14 280 356,08	-28 657 021,90
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	-2 085 306,71	-832 396,77
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных активов	15 099 938,33	0,00
2.7	Дивиденды полученные	0,00	0,00
2.8	Итого по разделу 2	13 014 631,62	-832 396,77
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	78,26	0,00
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0,00	-202 020,00
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	8 686 860,00	0,00
3.4	Дивиденды выплаченные	-1 958 472,90	-4 503,03
3.5	Итого по разделу 3	6 728 465,36	-206 523,03
4	Влияние изменений официальных курсов, установленных ПРБ, на денежные средства и их эквиваленты	-1 554 284,09	-5 396 006,30
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	3 908 456,81	-35 091 948,00
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	57 084 535,70	92 460 348,51
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	60 992 992,51	57 368 400,51

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА И ВЕЛИЧИНЕ СФОРМИРОВАННЫХ РЕЗЕРВОВ

(публикуемая форма)

за 2015 год

рублей

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) (рублей), всего в том числе:	118 774 300,78	8 416 255,77	127 190 556,55
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)	8 686 860,00	-8 686 860,00	0,00
1.3	эмиссионный доход	0,00	78,26	78,26
1.4	резервный фонд кредитной организации	5 134 497,30	104 232,99	5 238 730,29
1.5	финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала)	2 858 600,58	-1 560 059,59	1 298 540,99
1.6	нематериальные активы	0,00	98 288,24	98 288,24
1.7	субординированный кредит (займ, депозит)	42 014 606,19	4 397 967,22	46 412 573,41
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)	136,73	X	146,42
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (рублей), всего в том числе:	5 526 813,37	95 325,68	5 622 139,05
4.1	по кредитам и приравненной к ним задолженности	5 405 122,93	-365 553,41	5 039 569,52
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	119 394,27	463 175,26	582 569,53
4.3	по условным обязательствам кредитного характера и срочным сделкам	2 296,17	-2 296,17	0,00

Раздел «Справочно»:

1	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по кредитам и приравненной к ним задолженности в отчетном периоде (рублей), всего	в	8 176 416,90
	том числе вследствие:		
1.1	выдачи кредитов		3 435 281,63
1.2	изменения качества кредитов		
1.3	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю Приднестровской Молдавской Республики, установленного Приднестровским республиканским банком		4 728 986,71
1.4	иных причин		12 148,54

2	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по кредитам и приравненной к ним задолженности в отчетном периоде (рублей), всего	в том числе	0,02
	вследствие:		
2.1	списания безнадежных кредитов		8 541 970,31
2.2	погашения кредитов		
2.3	изменения качества кредитов		160 406,10
2.4	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю Приднестровской Молдавской Республики, установленного Приднестровским республиканским банком		4 977 124,29
2.5	иных причин		3 380 512,17
			23 927,73
			0,02

Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2016 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	75.89	64.68
1.2	отношение собственного капитала к ее уставному капиталу (Н1.1)	min 100.00	146.42	136.73
2	Норматив мгновенной ликвидности кредитной организации (Н2.1)	min 20.00	119.94	115.15
3	Норматив текущей ликвидности кредитной организации (Н2.2)	min 50.00	69.93	68.51
4	Норматив долгосрочной ликвидности кредитной организации (Н2.3)	max 120.00	66.06	79.93
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков кредитной организации (Н3)	max 30.00	39.66	42.54
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков кредитной организации (Н4)	max 800.00	226.49	225.13
7	Норматив максимального размера кредитов, гарантий и поручительств, представленных кредитной организацией своему участнику (акционеру) или группе взаимосвязанных участников (акционеров) - заемщиков (Н5)	max 20.00	17.53	6.00
8	Норматив использования собственного капитала кредитной организации для приобретения долей (акций) других юридических лиц (Н6)	max 25.00	0.00	0.00