

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за период, закончившийся 30 июня 2016г.

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	32 497 513,56	15 648 628,74
2	Средства в центральном банке Приднестровской Молдавской Республики	36 280 278,57	57 266 714,33
2.1	обязательные резервы и страховые фонды	27 260 297,04	35 381 609,92
3	Средства в кредитных организациях	6 120 392,94	24 591 440,43
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,00	0,00
5	Чистая задолженность по кредитам и приравненной к ним задолженности	456 943 484,59	398 336 647,67
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0,00	0,00
6.1	инвестиции в дочерние и зависимые организации	0,00	0,00
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0,00	0,00
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16 571 770,83	15 074 650,23
9	Прочие активы	31 077 590,01	17 046 355,09
10	Всего активов	579 491 030,50	527 964 436,49
II. ПАССИВЫ			
11	Средства центрального банка Приднестровской Молдавской Республики	220 000 000,00	140 000 000,00
12	Средства кредитных организаций	30 000 434,31	30 000 215,22
13	Средства юридических лиц	27 185 975,77	60 339 270,96
14	Средства физических лиц	199 857 672,29	194 925 691,78
15	Выпущенные ценные бумаги	10 000,00	10 000,00
16	Прочие обязательства	9 663 758,68	9 343 279,97
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям	11 213,06	0,00
18	Всего обязательств	486 729 054,11	434 618 457,93
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	78,26	78,26
22	Переоценка основных средств и нематериальных активов	182 758,23	259 802,63
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0,00	0,00
24	Резервный фонд	5 262 644,10	5 238 730,29
25	Прочие источники собственных средств	0,00	0,00
26	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	0,00	738 858,34
27	Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период	447 895,80	239 909,04
28	Всего источников собственных средств	92 761 976,39	93 345 978,56
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
29	Безотзывные обязательства кредитной организации	11 862 266,02	13 418 806,15

30	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 282 386,52	0,00
----	---	--------------	------

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за период, закончившийся 30 июня 2016г.

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:	18 848 338,86	20 068 237,80
1.1	от размещения средств в кредитных организациях и центральном банке Приднестровской Молдавской Республики	49 969,01	50 964,22
1.2	от кредитов, предоставленных юридическим лицам	16 166 867,73	15 532 827,70
1.3	от кредитов, предоставленных физическим лицам	2 631 502,12	4 484 445,88
1.4	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0,00	0,00
1.5	от вложений в ценные бумаги	0,00	0,00
2	Процентные расходы, всего в том числе:	11 067 933,32	9 738 501,14
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций и центрального банка Приднестровской Молдавской Республики	2 714 754,11	1 983 561,66
2.2	по привлеченным средствам юридических лиц	51 133,76	238 228,79
2.3	по привлеченным средствам физических лиц	8 302 045,45	7 516 710,69
2.4	по финансовой аренде (лизингу)	0,00	0,00
2.5	по выпущенным ценным бумагам	0,00	0,00
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	7 780 405,54	10 329 736,66
4	Изменение резервов на возможные потери по кредитам и приравненной к ним задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-2 109 251,17	-3 023 273,50
4.1	изменение резервов на возможные потери по начисленным процентным доходам	-34 506,43	-53 116,91
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резервов на возможные потери	5 671 154,37	7 306 463,16
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,00	0,00
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0,00	0,00
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0,00	0,00
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 644 957,43	2 986 302,03
10	Доходы от участия в капитале	0,00	0,00
11	Комиссионные доходы	2 926 571,29	2 269 081,84
12	Комиссионные расходы	100 441,31	249 106,61
13	Изменение резервов на возможные потери по ценным бумагам и другим финансовым активам	0,00	0,00
14	Изменение резервов на возможные потери по прочим операциям	-141 116,88	-98 106,85

15	Прочие операционные доходы	260 679,88	718 811,27
16	Чистые доходы (расходы)	11 261 804,78	12 933 444,84
17	Операционные расходы, всего, в том числе:	8 944 304,12	11 026 386,04
17.1	расходы на содержание персонала	6 868 688,51	8 182 055,90
18	Прибыль (убыток) до налогообложения	2 317 500,66	1 907 058,80
19	Начисленные (уплаченные) налоги и сборы, всего, в том числе:	2 096 075,85	2 223 566,97
19.1	налог на доходы	1 874 870,42	2 016 913,71
20	Прибыль (убыток) после налогообложения	221 424,81	-316 508,17
21	Суммы, относимые на финансовый результат, всего, в том числе:	226 470,99	556 417,21
21.1	Нереализованные курсовые разницы от переоценки иностраннных валют	226 470,99	556 417,21
22	Чистая прибыль (убыток)	447 895,80	239 909,04
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	447 895,80	239 909,04

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА И ВЕЛИЧИНЕ СФОРМИРОВАННЫХ РЕЗЕРВОВ

(публикуемая форма)

за период, закончившийся 30 июня 2016 года

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:	127 178 846,22	1 968 796,21	129 147 642,43
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	78,26	0,00	78,26
1.4	резервный фонд кредитной организации	5 238 730,29	23 913,81	5 262 644,10
1.5	финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала)	1 286 830,66	-838 934,86	447 895,80
1.6	нематериальные активы	98 288,24	27 733,02	126 021,26
1.7	субординированный кредит (займ, депозит)	46 412 573,41	-409 922,86	46 002 650,55
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)	146,40	X	148,67

4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (рублей), всего в том числе:	5 622 139,05	1 858 024,69	7 480 163,74
4.1	по кредитам и приравненной к ним задолженности	5 039 569,52	1 939 554,56	6 979 124,08
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	582 569,53	-92 742,93	489 826,60
4.3	по условным обязательствам кредитного характера и срочным сделкам	0,00	11 213,06	11 213,06

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:	<u>4 800 291,26</u>
1.1	выдачи кредитов	<u>1 742 618,40</u>
1.2	изменения качества кредитов	<u>3 028 514,66</u>
1.3	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю Приднестровской Молдавской Республики, установленного Приднестровским республиканским банком	<u>29 158,20</u>
1.4	иных причин	<u>0,00</u>
2	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по кредитам и приравненной к ним задолженности в отчетном периоде (рублей), всего в том числе вследствие:	<u>2 860 736,70</u>
2.1	списания безнадежных кредитов	<u>24 864,00</u>
2.2	погашения кредитов	<u>1 790 287,91</u>
2.3	изменения качества кредитов	<u>1 029 982,12</u>
2.4	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю Приднестровской Молдавской Республики, установленного Приднестровским республиканским банком	<u>15 602,67</u>
2.5	иных причин	<u>0,00</u>