

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за период, закончившийся 31 марта 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	34 117 661,24	18 095 341,55
2	Средства в центральном банке Приднестровской Молдавской Республики	32 321 637,68	50 833 430,54
2.1	обязательные резервы и страховые фонды	27 809 100,41	37 475 411,08
3	Средства в кредитных организациях	10 731 735,22	7 489 298,37
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	466 540 956,99	398 615 720,96
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	15 441 007,60	14 464 164,07
9	Прочие активы	21 662 001,89	19 447 354,49
10	Всего активов	580 815 000,62	508 945 309,98
II. ПАССИВЫ			
11	Средства центрального банка Приднестровской Молдавской РеспубликиБ	220 000 000,00	140 000 000,00
12	Средства кредитных организаций	30 000 166,43	30 000 000,00
13	Средства юридических лиц	31 101 493,57	41 275 932,10
14	Средства физических лиц	200 995 166,57	202 496 108,40
15	Выпущенные ценные бумаги	10 000,00	10 000,00
16	Прочие обязательства	4 928 526,01	10 565 223,45
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям	0,00	2 247,75
18	Всего обязательств	487 035 352,58	424 349 511,70
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 по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0,00	0,00
24	Резервный фонд	5 238 730,29	5 238 730,29
25	Прочие источники собственных средств	0,00	0,00
26	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	1 294 302,66	738 858,34
27	Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период	195 178,60	176 667,02
28	Всего источников собственных средств	93 779 648,04	84 595 798,28
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
29	Безотзывные обязательства кредитной организации	14 485 104,97	14 233 327,68

30	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	338 284,71	0,00
----	---	------------	------

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за период, закончившийся 31 марта 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:	9 394 653,87	10 334 837,10
1.1	от размещения средств в кредитных организациях и центральном банке Приднестровской Молдавской Республики	23 307,25	27 495,73
1.2	от кредитов, предоставленных юридическим лицам	7 906 810,26	7 902 156,15
1.3	от кредитов, предоставленных физическим лицам	1 464 536,36	2 405 185,22
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:	5 436 187,66	4 955 031,58
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций и центрального банка Приднестровской Молдавской Республики	1 322 404,38	986 301,37
2.2	по привлеченным средствам юридических лиц	43 886,59	123 651,23
2.3	по привлеченным средствам физических лиц	4 069 896,69	3 845 078,98
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)	3 958 466,21	5 379 805,52
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:	-1 019 917,66	-1 525 853,86
4.1	изменение резервов на возможные потери по начисленным процентным доходам	-14 139,93	-22 068,92
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резервов на возможные потери	2 938 548,55	3 853 951,66
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	1 117 884,94	1 724 846,65
10	Доходы от участия в капитале	0,00	0,00
11	Комиссионные доходы	1 226 235,36	1 157 964,74
12	Комиссионные расходы	34 569,98	139 536,24
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	-56 993,27	-49 996,96
15	Прочие операционные доходы	111 997,56	389 654,54

16	Чистые доходы (расходы)	5 303 103,16	6 936 884,39
17	Операционные расходы, всего, в том числе:	4 334 486,09	6 121 686,76
17.1	расходы на содержание персонала	3 288 567,29	4 825 916,89
18	Прибыль (убыток) до налогообложения	968 617,07	815 197,63
19	Начисленные (уплаченные) налоги и сборы, всего, в том числе:	987 439,86	1 169 824,74
19.1	налог на доходы	876 999,66	1 073 248,98
20	Прибыль (убыток) после налогообложения	-18 822,79	-354 627,11
21	Суммы, относимые на финансовый результат, всего, в том числе:	214 001,39	531 294,13
21.1	Нереализованные курсовые разницы от переоценки иностранной валюты	214 001,39	531 294,13
22	Чистая прибыль (убыток)	195 178,60	176 667,02
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	195 178,60	176 667,02

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА И ВЕЛИЧИНЕ СФОРМИРОВАННЫХ РЕЗЕРВОВ

(публикуемая форма)

за период, закончившийся 31 марта 2016г.

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	3 418 339,55	130 597 185,77
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	0,00	5 238 730,29
1.5	финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала)	1 286 830,66	202 650,60	1 489 481,26
1.6	нематериальные активы	98 288,24	-252,24	98 036,00
1.7	субординированный кредит (займ, депозит)	46 412 573,41	126,12	46 412 699,53
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	150,34

4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (рублей), всего в том числе:	5 622 139,05	1 050 478,19	6 672 617,24
4.1	по кредитам и приравненной к ним задолженности	5 039 569,52	870 223,14	5 909 792,66
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	582 569,53	180 255,05	762 824,58
4.3	по условным обязательствам кредитного характера и срочным сделкам	0,00	0,00	0,00

Раздел «Справочно»:

1	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по кредитам и приравненной к ним задолженности в отчетном периоде (рублей), всего	в	3 400 400,47
	том числе вследствие:		
1.1	выдачи кредитов		<u>1 662 156,46</u>
1.2	изменения качества кредитов		<u>1 709 671,80</u>
1.3	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю Приднестровской Молдавской Республики, установленного Приднестровским республиканским банком		<u>28 572,21</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	2 530 177,33
	вследствие:		
2.1	списания безнадежных кредитов		<u>24 864,00</u>
2.2	погашения кредитов		<u>1 487 601,27</u>
2.3	изменения качества кредитов		<u>1 004 890,88</u>
2.4	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю Приднестровской Молдавской Республики, установленного Приднестровским республиканским банком		<u>12 821,18</u>
2.5	иных причин		<u>0,00</u>