

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

в рублях

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	26 262 848,07	24 493 556,59
2	Средства в центральном банке Приднестровской Молдавской Республики	47 807 929,54	38 975 651,69
2.1	обязательные резервы и страховые фонды	27 548 895,26	34 100 771,56
3	Средства в кредитных организациях	8 153 052,14	8 909 237,81
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	454 438 079,31	401 056 174,67
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	18 644 372,76	14 539 970,65
9	Прочие активы	30 543 545,90	20 038 093,34
10	Всего активов	585 849 827,72	508 012 684,75
II. ПАССИВЫ			
11	Средства центрального банка Приднестровской Молдавской Республики	220 000 000,00	140 000 000,00
12	Средства кредитных организаций	30 000 275,92	30 000 620,17
13	Средства юридических лиц	32 231 403,23	41 072 989,61
14	Средства физических лиц	198 464 106,50	195 005 393,82
15	Выпущенные ценные бумаги	10 000,00	10 000,00
16	Прочие обязательства	12 145 399,82	8 521 079,77
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям	1 264,04	0,00
18	Всего обязательств	492 852 449,51	414 610 083,37
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	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	683 297,62	296 531,86
28	Всего источников собственных средств	92 997 378,21	93 402 601,38
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			

29	Безотзывные обязательства кредитной организации	10 168 794,91	14 742 400,37
30	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	338 284,71	0,00

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

в рублях

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:	28 264 308,94	29 160 558,00
1.1	от размещения средств в кредитных организациях и центральном банке Приднестровской Молдавской Республики	70 659,27	79 878,04
1.2	от кредитов, предоставленных юридическим лицам	24 514 058,88	22 695 015,58
1.3	от кредитов, предоставленных физическим лицам	3 679 590,79	6 385 664,38
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:	16 653 211,49	14 592 342,91
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций и центрального банка Приднестровской Молдавской Республики	4 122 404,40	2 991 780,85
2.2	по привлеченным средствам юридических лиц	57 894,26	345 350,76
2.3	по привлеченным средствам физических лиц	12 472 912,83	11 255 211,30
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)	11 611 097,45	14 568 215,09
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:	-2 709 390,19	-3 692 858,31
4.1	изменение резервов на возможные потери по начисленным процентным доходам	-61 285,14	-65 574,31
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резервов на возможные потери	8 901 707,26	10 875 356,78
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	3 448 505,80	3 815 178,60
10	Доходы от участия в капитале	0,00	0,00
11	Комиссионные доходы	4 359 740,64	3 455 577,21
12	Комиссионные расходы	426 795,61	345 430,58

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	-129 695,20	-108 404,55
15	Прочие операционные доходы	326 479,01	1 520 900,40
16	Чистые доходы (расходы)	16 479 941,90	19 213 177,86
17	Операционные расходы, всего, в том числе:	12 943 928,35	16 108 097,39
17.1	расходы на содержание персонала	9 823 019,25	11 223 905,10
18	Прибыль (убыток) до налогообложения	3 536 013,55	3 105 080,47
19	Начисленные (уплаченные) налоги и сборы, всего, в том числе:	3 033 489,46	3 275 522,81
19.1	налог на доходы	2 708 470,99	2 964 289,05
20	Прибыль (убыток) после налогообложения	502 524,09	-170 442,34
21	Суммы, относимые на финансовый результат, всего, в том числе:	180 773,53	466 974,20
21.1	Нереализованные курсовые разницы от переоценки иностранных валют	180 773,53	466 974,20
22	Чистая прибыль (убыток)	683 297,62	296 531,86
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	683 297,62	296 531,86

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА И ВЕЛИЧИНЕ СФОРМИРОВАННЫХ РЕЗЕРВОВ

(публикуемая форма)

за период, закончившийся 30 сентября 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	2 891 893,30	130 070 739,52
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	-603 533,04	683 297,62
1.6	нематериальные активы	98 288,24	45 247,21	143 535,45
1.7	субординированный кредит (займ, депозит)	46 412 573,41	-418 679,95	45 993 893,46

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	149,73
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (рублей), всего в том числе:	5 622 139,05	2 446 725,15	8 068 864,20
4.1	по кредитам и приравненной к ним задолженности	5 039 569,52	2 512 897,99	7 552 467,51
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	582 569,53	-67 436,88	515 132,65
4.3	по условным обязательствам кредитного характера и срочным сделкам	0,00	1 264,04	1 264,04

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:	5 853 058,10
1.1	выдачи кредитов	1 772 041,10
1.2	изменения качества кредитов	4 050 408,66
1.3	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю Приднестровской Молдавской Республики, установленного Приднестровским республиканским банком	30 608,34
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:	3 340 160,11
2.1	списания безнадежных кредитов	24 880,88
2.2	погашения кредитов	2 262 371,70
2.3	изменения качества кредитов	1 037 235,81
2.4	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю Приднестровской Молдавской Республики, установленного Приднестровским республиканским банком	15 671,72
2.5	иных причин	0,00