

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ ЗАО «АГРОПРОМБАНК» ЗА 2017 ГОД

Бухгалтерский баланс ЗАО «Агропромбанк»
за период, закончившийся 31 декабря 2017 года

в рублях

№	Наименование статьи	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства и другие ценности	172 971 810,60	261 863 883,10
2	Средства в центральном банке Приднестровской Молдавской Республики	235 764 194,91	442 599 950,76
2.1	обязательные резервы и страховые фонды	203 948 897,11	119 980 732,23
3	Средства в кредитных организациях	126 435 146,95	60 142 224,44
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	3 635 791 738,62	1 570 419 779,56
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 087 515,00	11 237 515,00
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	16 087 515,00	11 237 515,00
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0,00	0,00
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	76 535 020,06	78 653 827,00
9	Активы, предназначенные для продажи	8 611 804,96	2 693 697,69
10	Прочие активы	46 922 301,55	26 772 968,24
11	Всего активов	4 319 119 532,65	2 454 383 845,79
II. ПАССИВЫ			
12	Средства центрального банка Приднестровской Молдавской Республики		
13	Средства кредитных организаций	44 042,49	234 327,43
14	Средства юридических лиц	3 056 333 944,65	1 538 786 822,06
15	Средства физических лиц	276 080 071,47	188 990 627,04
16	Выпущенные ценные бумаги	61 808 500,00	59 823 000,00
17	Прочие обязательства	127 929 397,80	79 287 059,86
18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям	978 571,00	24 198,48
19	Всего обязательств	3 523 174 527,41	1 867 146 034,87
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
20	Средства акционеров (участников)	685 732 090,29	499 920 814,10

Финансовая отчётность кредитных организаций

№	Наименование статьи	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года
21	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		
22	Эмиссионный доход	62,00	45,20
23	Переоценка основных средств и нематериальных активов	341 996,53	344 925,28
24	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		
25	Резервный фонд	24 996 040,71	24 996 040,71
26	Прочие источники собственных средств	1 721 333,60	1 591 212,75
27	Нераспределённая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	36 001 772,19	51 196 571,41
28	Нераспределённая прибыль (убыток) за отчётный период	47 151 709,92	9 188 201,47
29	Всего источников собственных средств	795 945 005,24	587 237 810,92
IV. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЁННЫЕ НА УСЛОВНЫХ СЧЕТАХ			
30	Безотзывные обязательства кредитной организации	336 046 193,52	326 941 178,60
31	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0,00	53 539,30

Руководитель

Ю.Ю. Кучеренко

Главный бухгалтер

П.А. Жадик

Финансовая отчётность кредитных организаций

Отчёт о прибылях и убытках ЗАО «Агропромбанк» за период, закончившийся 31 декабря 2017 года

в рублях

№	Наименование статьи	Данные за отчётный период	Данные за соответствующий период прошлого года
I. Финансовые результаты			
1	Процентные доходы, всего в том числе:	141 079 613,53	97 561 595,18
1.1	от размещения средств в кредитных организациях и центральной банке Приднестровской Молдавской Республики	784 583,75	5 795 097,68
1.2	от кредитов, предоставленных юридическим лицам	91 839 084,50	62 736 145,18
1.3	от кредитов, предоставленных физическим лицам	48 455 945,28	29 030 352,32
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:	66 004 508,90	42 854 796,82
2.1	по привлечённым средствам кредитных организаций и центрального банка Приднестровской Молдавской Республики	1 232,20	51 015,71
2.2	по привлечённым средствам юридических лиц	64 847 242,76	41 697 625,27
2.3	по привлечённым средствам физических лиц	831 009,80	809 366,99
2.4	по финансовой аренде (лизингу)	0,00	0,00
2.5	по выпущенным ценным бумагам	325 024,14	296 788,85
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	75 075 104,63	54 706 798,36
4	Изменение резервов на возможные потери по кредитам и приравненной к ним задолженности, средствам, размещённым на корреспондентских счетах, начисленным процентным доходам, всего в том числе:	-57 722 273,59	-30 254 130,59
4.1	изменение резервов на возможные потери по начисленным процентным доходам	-360 402,04	-65 898,97
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резервов на возможные потери	17 352 831,04	24 452 667,77
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1 000,05	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	38 886 769,83	37 343 939,50
10	Доходы от участия в капитале	2 164 412,00	0,00
11	Комиссионные доходы	102 321 919,68	49 251 188,31

Финансовая отчётность кредитных организаций

№	Наименование статьи	Данные за отчётный период	Данные за соответствующий период прошлого года
12	Комиссионные расходы	12 846 367,52	1 194 342,04
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	-2 354 734,98	-473 365,93
15	Прочие операционные доходы	1 875 650,72	1 763 285,51
16	Чистые доходы (расходы)	147 401 480,82	111 143 373,12
17	Операционные расходы, всего в том числе:	92 690 309,57	86 676 290,40
17.1	расходы на содержание персонала	69 832 767,66	64 505 849,26
18	Прибыль (убыток) до налогообложения	54 711 171,25	24 467 082,72
19	Начисленные (уплаченные) налоги и сборы, всего, в том числе:	21 642 737,35	16 413 399,13
19.1	налог на доходы	21 098 231,88	16 022 810,30
20	Прибыль (убыток) после налогообложения	33 068 433,90	8 053 683,59
21	Нереализованные курсовые разницы от переоценке	14 083 276,02	1 134 517,88
22	Чистая прибыль (убыток)	47 151 709,92	9 188 201,47
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	Нераспределённая прибыль (убыток) за отчётный период	47 151 709,92	9 188 201,47

Руководитель

Ю.Ю. Кучеренко

Главный бухгалтер

П.А. Жадик

Финансовая отчётность кредитных организаций

Отчёт о движении денежных средств ЗАО «Агропромбанк» за период, закончившийся 31 декабря 2017 года

в рублях

№	Наименование статьи	Денежные потоки за отчётный период	Денежные потоки за предыдущий отчётный период
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:	95 790 600,28	47 868 289,14
1.1.1	проценты полученные	133 277 054,36	97 805 337,88
1.1.2	проценты уплаченные	-63 066 125,18	-42 446 440,25
1.1.3	комиссии полученные	101 975 608,43	49 219 694,00
1.1.4	комиссии уплаченные	-10 136 123,70	-1 194 342,04
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0,00	0,00
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0,00	0,00
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	38 886 769,83	37 343 939,50
1.1.8	прочие операционные доходы	1 620 000,41	1 736 821,57
1.1.9	операционные расходы	-86 045 294,24	-77 880 331,33
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	-20 721 289,63	-16 716 390,19
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего в том числе:	-511 724 623,39	21 502 011,98
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам и страховым фондам в центральном банке Приднестровской Молдавской Республики	-83 968 164,88	-25 948 931,04
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,00	0,00
1.2.3	чистый прирост (снижение) по задолженности по кредитам и приравненной к ним задолженности	-1 678 810 407,37	-221 764 625,09
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	338 420 400,16	16 213 566,83
1.2.5	чистый прирост (снижение) по средствам центрального банка Приднестровской Молдавской Республики	0,00	0,00
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам кредитных организаций	-221 253,50	207 721,49
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам юридических лиц	995 365 306,84	183 402 478,96
1.2.8	чистый прирост (снижение) по средствам физических лиц	43 653 023,03	3 980 623,02

Финансовая отчётность кредитных организаций

№	Наименование статьи	Денежные потоки за отчётный период	Денежные потоки за предыдущий отчётный период
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным ценным бумагам	-18 481 403,48	620 236,55
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-107 682 124,18	64 790 941,27
1.3	Итого по разделу 1	-415 934 023,11	69 370 301,12
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-4 850 000,00	0,00
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	24 349 500,00	0,00
2.3	Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	0,00	0,00
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, удерживаемых до погашения	0,00	0,00
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-10 673 642,83	169 255,55
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4 060 515,04	-845 743,31
2.7	Дивиденды полученные	2 164 412,00	0,00
2.8	Итого по разделу 2	15 050 784,21	-676 487,76
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0,00	0,00
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0,00	0,00
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0,00	0,00
3.4	Дивиденды выплаченные	-21 991 587,96	-21 999 246,74
3.5	Итого по разделу 3	-21 991 587,96	-21 999 246,74
4	Влияние изменений официальных курсов, установленных центральным банком Приднестровской Молдавской Республики, на денежные средства и их эквиваленты	102 157 222,21	9 630 411,65
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-320 717 604,65	56 324 978,27
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчётного периода	635 893 315,28	579 568 337,01
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчётного периода	315 175 710,63	635 893 315,28

Руководитель

Ю.Ю. Кучеренко

Главный бухгалтер

П.А. Жадик

Финансовая отчётность кредитных организаций

Отчёт об уровне достаточности капитала и величине сформированных резервов ЗАО «Агропромбанк» за период, закончившийся 31 декабря 2017 года

№	Наименование показателя	Данные на начало отчётного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчётный период	Данные на отчётную дату
1	Собственные средства (капитал) (рублей), всего в том числе:	570 438 092,06	205 079 981,81	775 518 073,87
1.1	уставный капитал кредитной организации, в том числе:	499 920 814,10	185 811 276,19	685 732 090,29
1.1.1	номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	386 920 814,10	143 811 276,19	530 732 090,29
1.1.2	номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	113 000 000,00	42 000 000,00	155 000 000,00
1.2	собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0,00	0,00	0,00
1.3	эмиссионный доход	45,20	16,80	62,00
1.4	резервный фонд кредитной организации	24 996 040,71	0,00	24 996 040,71
1.5	финансовый результат деятельности, принимаемый в расчёт собственных средств (капитала)	60 384 772,88	22 768 709,23	83 153 482,11
1.6	нематериальные активы	46 714,63	-485,21	46 229,42
1.7	субординированный кредит (займ, депозит)	0,00	0,00	0,00
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)	114,11%	X	113,09%
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (рублей), всего в том числе:	234 819 078,49	59 902 987,30	294 722 065,79
4.1	по кредитам и приравненной к ним задолженности	232 611 623,67	57 190 214,93	289 801 838,60
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	2 183 256,34	1 758 399,85	3 941 656,19
4.3	по условным обязательствам кредитного характера и срочным сделкам	24 198,48	954 372,52	978 571,00

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по кредитам и приравненной к ним задолженности в отчётном периоде (рублей), всего: 1 171 501 620,13, в том числе вследствие:

1.1 выдачи кредитов 886 428 623,12;

1.2 изменения качества кредитов 220 758 530,63;

1.3 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю Приднестровской Молдавской Республики, установленного Приднестровским республиканским банком 64 314 466,38;

1.4 иных причин 0,00.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по кредитам и приравненной к ним задолженности в отчётном периоде (рублей), всего 1 114 311 405,20, в том числе вследствие:

2.1 списания безнадёжных кредитов 145 936,02;

2.2 погашения кредитов 810 161 920,44;

2.3 изменения качества кредитов 299 172 829,61;

2.4 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю Приднестровской Молдавской Республики, установленного Приднестровским республиканским банком 4 830 719,13;

2.5 иных причин 0,00.

Руководитель

Ю.Ю. Кучеренко

Главный бухгалтер

П.А. Жадик

Финансовая отчётность кредитных организаций

Сведения об обязательных нормативах ЗАО «Агропромбанк»
за период, закончившийся 31 декабря 2017 года

в процентах

№	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчётную дату	на предыдущую дату
1	Нормативы достаточности собственного капитала кредитной организации:	X	X	X
1.1	отношение собственного капитала к совокупному объёму активов, взвешенных по уровню риска (Н1)	не менее 8	52,02	83,52
1.2	отношение собственного капитала к её уставному капиталу (Н1.1)	не менее 100	113,09	114,11
2	Норматив мгновенной ликвидности кредитной организации (Н2.1)	не менее 20	28,66	101,97
3	Норматив текущей ликвидности кредитной организации (Н2.2)	не менее 50	63,41	80,76
4	Норматив долгосрочной ликвидности кредитной организации (Н2.3)	не более 120	56,28	54,72
5	Норматив максимального размера риска на одного заёмщика или группу взаимосвязанных заёмщиков кредитной организации (Н3)	не более 30	16,56	24,26
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков кредитной организации (Н4)	не более 800	192,07	217,24
7	Норматив максимального размера кредитов, гарантий и поручительств, представленных кредитной организацией своему участнику (акционеру) или группе взаимосвязанных участников (акционеров) – заёмщиков (Н5)	не более 20	18,09	19,88
8	Норматив использования собственного капитала кредитной организации для приобретения долей (акций) других юридических лиц (Н6)	не более 25	0,00	0,00

Руководитель

Ю.Ю. Кучеренко

Главный бухгалтер

П.А. Жадик