

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ ЗАО «АГРОПРОМБАНК» ЗА 2018 ГОД

Бухгалтерский баланс ЗАО «Агропромбанк»
за период, закончившийся 31 декабря 2018 года

в рублях

№	Наименование статьи	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства и другие ценности	327 976 529,21	172 971 810,60
2	Средства в центральном банке Приднестровской Молдавской Республики	476 329 770,54	235 764 194,91
2.1	обязательные резервы и страховые фонды	271 920 065,53	203 948 897,11
3	Средства в кредитных организациях	282 984 936,09	126 435 146,95
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	3 425 540 084,95	3 635 791 738,62
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 087 515,00	16 087 515,00
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	16 087 515,00	16 087 515,00
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0,00	0,00
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	73 288 245,13	76 535 020,06
9	Активы, предназначенные для продажи	8 094 714,60	8 611 804,96
10	Прочие активы	57 992 886,98	46 922 301,55
11	Всего активов	4 668 294 682,50	4 319 119 532,65
II. ПАССИВЫ			
12	Средства центрального банка Приднестровской Молдавской Республики	0,00	0,00
13	Средства кредитных организаций	31 824,85	44 042,49
14	Средства юридических лиц	3 256 053 546,38	3 056 333 944,65
15	Средства физических лиц	480 436 414,61	276 080 071,47
16	Выпущенные ценные бумаги	27 782 500,00	61 808 500,00
17	Прочие обязательства	61 425 146,17	127 929 397,80
18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям	30 450,00	978 571,00
19	Всего обязательств	3 825 759 882,01	3 523 174 527,41
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
20	Средства акционеров (участников)	712 276 558,10	685 732 090,29

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)	0,00	0,00
22	Эмиссионный доход	64,40	62,00
23	Переоценка основных средств и нематериальных активов	340 271,38	341 996,53
24	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0,00	0,00
25	Резервный фонд	35 613 827,91	24 996 040,71
26	Прочие источники собственных средств	1 864 532,33	1 721 333,60
27	Нераспределённая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	21 578 562,30	36 001 772,19
28	Нераспределённая прибыль (убыток) за отчётный период	70 860 984,07	47 151 709,92
29	Всего источников собственных средств	842 534 800,49	795 945 005,24
IV. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЁННЫЕ НА УСЛОВНЫХ СЧЕТАХ			
30	Безотзывные обязательства кредитной организации	227 403 107,91	336 046 193,52
31	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	290 000,00	

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 2018 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:	183 478 634,01	141 079 613,53
1.1	от размещения средств в кредитных организациях и центральном банке Приднестровской Молдавской Республики	262 294,12	784 583,75
1.2	от кредитов, предоставленных юридическим лицам	109 335 037,62	91 839 084,50
1.3	от кредитов, предоставленных физическим лицам	73 881 302,27	48 455 945,28
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:	91 330 425,85	66 004 508,90
2.1	по привлечённым средствам кредитных организаций и центрального банка Приднестровской Молдавской Республики	0,00	1 232,20
2.2	по привлечённым средствам юридических лиц	87 340 619,57	64 847 242,76
2.3	по привлечённым средствам физических лиц	3 750 379,32	831 009,80
2.4	по финансовой аренде (лизингу)	0,00	0,00
2.5	по выпущенным ценным бумагам	239 426,96	325 024,14
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	92 148 208,16	75 075 104,63
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:	-65 737 507,59	-57 722 273,59
4.1	изменение резервов на возможные потери по начисленным процентным доходам	-109 828,91	-360 402,04
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резервов на возможные потери	26 410 700,57	17 352 831,04
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	1 000,05
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0,00	0,00
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	35 725 788,64	38 886 769,83
10	Доходы от участия в капитале	4 500 000,00	2 164 412,00
11	Комиссионные доходы	124 064 921,04	102 321 919,68

Финансовая отчётность кредитных организаций

№	Наименование статьи	Данные за отчётный период	Данные за соответствующий период прошлого года
12	Комиссионные расходы	20 216 066,98	12 846 367,52
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	-662 824,20	-2 354 734,98
15	Прочие операционные доходы	1 800 735,49	1 875 650,72
16	Чистые доходы (расходы)	171 623 254,56	147 401 480,82
17	Операционные расходы, всего в том числе:	105 734 267,28	92 690 309,57
17.1	расходы на содержание персонала	82 336 726,21	69 832 767,66
18	Прибыль (убыток) до налогообложения	65 888 987,28	54 711 171,25
19	Начисленные (уплаченные) налоги и сборы, всего, в том числе:	24 876 644,58	21 642 737,35
19.1	налог на доходы	24 262 943,08	21 098 231,88
20	Прибыль (убыток) после налогообложения	41 012 342,70	33 068 433,90
21	Нереализованные курсовые разницы от переоценке	29 848 641,37	14 083 276,02
22	Чистая прибыль (убыток)	70 860 984,07	47 151 709,92
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	70 860 984,07	47 151 709,92

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 2018 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:	106 634 117,56	95 790 600,28
1.1.1	проценты полученные	182 762 898,84	133 277 054,36
1.1.2	проценты уплаченные	-92 675 220,37	-63 066 125,18
1.1.3	комиссии полученные	123 875 109,15	101 975 608,43
1.1.4	комиссии уплаченные	-19 982 121,50	-10 136 123,70
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	35 725 788,64	38 886 769,83
1.1.8	прочие операционные доходы	1 723 837,34	1 620 000,41
1.1.9	операционные расходы	-100 152 955,58	-86 045 294,24
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	-24 643 218,96	-20 721 289,63
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего в том числе:	283 362 478,45	-511 724 623,39
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам и страховым фондам в центральном банке Приднестровской Молдавской Республики	-67 971 168,42	-83 968 164,88
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	203 249 358,50	-1 678 810 407,37
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	-63 639 550,08	338 420 400,16
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	-8 846,54	-221 253,50
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам юридических лиц	127 300 679,62	995 365 306,84
1.2.8	чистый прирост (снижение) по средствам физических лиц	198 533 984,85	43 653 023,03

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	-35 792 530,19	-18 481 403,48
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-78 309 449,29	-107 682 124,18
1.3	Итого по разделу 1	389 996 596,01	-415 934 023,11
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0,00	-4 850 000,00
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0,00	24 349 500,00
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	-7 716 417,80	-10 673 642,83
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2 950 402,58	4 060 515,04
2.7	Дивиденды полученные	4 500 000,00	2 164 412,00
2.8	Итого по разделу 2	-266 015,22	15 050 784,21
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	-48 292 333,68	-21 991 587,96
3.5	Итого по разделу 3	-48 292 333,68	-21 991 587,96
4	Влияние изменений официальных курсов, установленных центральным банком Приднестровской Молдавской Республики, на денежные средства и их эквиваленты	34 791 367,97	102 157 222,21
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	376 229 615,08	-320 717 604,65
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчётного периода	319 910 934,10	635 893 315,28
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчётного периода	696 140 549,18	315 175 710,63

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 2018 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:	775 518 073,87	45 537 292,16	821 055 366,03
1.1	уставный капитал кредитной организации, в том числе:	685 732 090,29	26 544 467,81	712 276 558,10
1.1.1	номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	530 732 090,29	20 544 467,81	551 276 558,10
1.1.2	номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	155 000 000,00	6 000 000,00	161 000 000,00
1.2	собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0,00	0,00	0,00
1.3	эмиссионный доход	62,00	2,40	64,40
1.4	резервный фонд кредитной организации	24 996 040,71	10 617 787,20	35 613 827,91
1.5	финансовый результат деятельности, принимаемый в расчёт собственных средств (капитала)	83 153 482,11	9 286 064,26	92 439 546,37
1.6	нематериальные активы	46 229,42	5 764,25	51 993,67
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)	113,09%	X	115,27%
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (рублей), всего в том числе:	294 722 065,79	66 099 248,76	360 821 314,55
4.1	по кредитам и приравненной к ним задолженности	289 801 838,60	64 280 436,46	354 082 275,06
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	3 941 656,19	2 766 933,30	6 708 589,49
4.3	по условным обязательствам кредитного характера и срочным сделкам	978 571,00	-948 121,00	30 450,00

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по кредитам и приравненной к ним задолженности в отчётном периоде (рублей), всего: 1 370 544 150,83, в том числе вследствие:

1.1 выдачи кредитов 1 211 692 071,12;

1.2 изменения качества кредитов 141 145 473,49;

1.3 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю Приднестровской Молдавской Республики, установленного Приднестровским республиканским банком 17 706 606,22;

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 1 306 263 714,37, в том числе вследствие:

2.1 списания безнадёжных кредитов 253 130,61;

2.2 погашения кредитов 1 156 971 326,24;

2.3 изменения качества кредитов 138 556 216,64;

2.4 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю Приднестровской Молдавской Республики, установленного Приднестровским республиканским банком 10 483 040,88;

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 2018 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%	72,80%	52,02%
1.2	отношение собственного капитала к её уставному капиталу (Н1.1)	не менее 100%	115,27%	113,09%
2	Норматив мгновенной ликвидности кредитной организации (Н2.1)	не менее 20%	50,54%	28,66%
3	Норматив текущей ликвидности кредитной организации (Н2.2)	не менее 50%	75,36%	63,41%
4	Норматив долгосрочной ликвидности кредитной организации (Н2.3)	не более 120%	48,12%	56,28%
5	Норматив максимального размера риска на одного заёмщика или группу взаимосвязанных заёмщиков кредитной организации (Н3)	не более 30%	14,74%	16,56%
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков кредитной организации (Н4)	не более 800%	162,46%	192,07%
7	Норматив максимального размера кредитов, гарантий и поручительств, представленных кредитной организацией своему участнику (акционеру) или группе взаимосвязанных участников (акционеров) – заёмщиков (Н5)	не более 20%	11,77%	18,09%
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