

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ ОАО «ЭКСИМБАНК» ЗА 2020 ГОД

Бухгалтерский баланс ОАО «Эксимбанк»
за период, закончившийся 31 декабря 2020 года

в рублях

№	Наименование статьи	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого периода
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства и другие ценности	171 967 554,18	145 135 565,51
2	Средства в центральном банке Приднестровской Молдавской Республики	372 634 163,40	386 217 038,19
2.1	обязательные резервы и страховые фонды	258 901 838,22	243 281 597,36
3	Средства в кредитных организациях	198 527 593,38	28 380 491,50
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	1 280 668 880,53	1 130 892 131,84
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 138 622,00	3 143 150,50
6.1	инвестиции в дочерние и зависимые организации	3 138 622,00	3 143 150,50
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	340 000 000,00	0,00
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	70 783 457,31	73 861 606,96
9	Активы, предназначенные для продажи	49 135 233,44	48 890 336,32
10	Прочие активы	26 321 136,99	96 403 063,49
11	Всего активов	2 513 176 641,23	1 912 923 384,31
II. ПАССИВЫ			
12	Средства центрального банка Приднестровской Молдавской Республики	0,00	0,00
13	Средства кредитных организаций	20 000 000,00	0,00
14	Средства юридических лиц	399 937 166,23	351 379 268,79
15	Средства физических лиц	1 469 833 284,97	1 401 938 895,52
16	Выпущенные ценные бумаги	11 743 735,63	15 198 941,22
17	Прочие обязательства	99 117 944,50	83 966 479,92
18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям	0,00	0,00
19	Всего обязательств	2 000 632 131,33	1 852 483 585,45
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
20	Средства акционеров (участников)	497 084 840,00	308 084 535,00

Отчётность кредитных организаций

№	Наименование статьи	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого периода
21	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0,00	0,00
22	Эмиссионный доход	67 090,18	67 090,18
23	Переоценка основных средств и нематериальных активов	1 072 414,48	1 072 414,48
24	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0,00	0,00
25	Резервный фонд	12 126 933,72	12 126 933,72
26	Прочие источники собственных средств	0,00	0,00
27	Нераспределённая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	15 956,85	-196 657 911,48
28	Нераспределённая прибыль (убыток) за отчётный период	2 177 274,67	-64 253 263,04
29	Всего источников собственных средств	512 544 509,90	60 439 798,86
IV. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЁННЫЕ НА УСЛОВНЫХ СЧЕТАХ			
30	Безотзывные обязательства кредитной организации	185 653 521,24	239 975 321,96
31	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	7 199 112,90	0,00

Руководитель

В.А. Добров

И.о. главного бухгалтера

М.И. Полякова

Отчётность кредитных организаций

Отчёт о прибылях и убытках ОАО «Эксимбанк» за период, закончившийся 31 декабря 2020 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:	131 331 743,89	120 871 569,63
1.1	от размещения средств в кредитных организациях и центральном банке Приднестровской Молдавской Республики	2 173 780,43	5 844 705,70
1.2	от кредитов, предоставленных юридическим лицам	79 287 909,20	69 859 638,38
1.3	от кредитов, предоставленных физическим лицам	49 665 770,37	44 954 554,91
1.4	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	204 283,89	212 670,64
1.5	от вложений в ценные бумаги	0,00	0,00
2	Процентные расходы, всего в том числе:	82 930 884,26	84 223 444,72
2.1	по привлечённым средствам кредитных организаций и центрального банка Приднестровской Молдавской Республики	993 442,62	540 402,35
2.2	по привлечённым средствам юридических лиц	5 034 573,76	3 246 960,74
2.3	по привлечённым средствам физических лиц	76 791 892,24	80 395 259,75
2.4	по финансовой аренде (лизингу)	0,00	0,00
2.5	по выпущенным ценным бумагам	110 975,64	40 821,88
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	48 400 859,63	36 648 124,91
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:	-23 839 413,74	-42 761 822,87
4.1	изменение резервов на возможные потери по начисленным процентным доходам	-498 363,44	284 285,39
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резервов на возможные потери	24 561 445,89	-6 113 697,96
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	29 678 407,66	51 611 157,77
10	Доходы от участия в капитале	0,00	0,00
11	Комиссионные доходы	32 184 006,06	33 477 165,58

Отчётность кредитных организаций

№	Наименование статьи	Данные за отчётный период	Данные за соответствующий период прошлого года
12	Комиссионные расходы	2 953 500,77	1 473 088,38
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	10 243 893,11	-4 902 494,96
15	Прочие операционные доходы	24 962 791,71	11 431 226,23
16	Чистые доходы (расходы)	118 677 043,66	84 030 268,28
17	Операционные расходы, всего в том числе:	104 920 707,24	131 618 357,84
17.1	расходы на содержание персонала	74 515 737,84	71 322 641,21
18	Прибыль (убыток) до налогообложения	13 756 336,42	-47 588 089,56
19	Начисленные (уплаченные) налоги и сборы, всего, в том числе:	23 259 760,08	16 696 841,77
19.1	налог на доходы	14 780 021,47	15 005 456,69
20	Прибыль (убыток) после налогообложения	-9 503 423,66	-64 284 931,33
21	Нереализованные курсовые разницы от переоценки	11 680 698,33	31 668,29
22	Чистая прибыль (убыток)	2 177 274,67	-64 253 263,04
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 резервов и фондов	0,00	0,00
24	Нераспределённая прибыль (убыток) за отчётный период	2 177 274,67	-64 253 263,04

Руководитель

В.А. Добров

И.о. главного бухгалтера

М.И. Полякова

Отчётность кредитных организаций

Отчёт о движении денежных средств ОАО «Эксимбанк» за период, закончившийся 31 декабря 2020 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:	267 490 502,62	16 657 756,06
1.1.1	проценты полученные	129 268 033,50	120 486 223,21
1.1.2	проценты уплаченные	-79 378 488,26	-74 342 952,37
1.1.3	комиссии полученные	32 378 919,10	33 464 381,84
1.1.4	комиссии уплаченные	-2 936 172,64	-1 462 391,67
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	-195 471,50	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	29 672 322,18	51 599 157,77
1.1.8	прочие операционные доходы	263 918 780,13	6 099 707,17
1.1.9	операционные расходы	-83 687 046,04	-98 184 024,51
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	-21 550 373,85	-21 002 345,38
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего в том числе:	-71 186 487,40	-380 850 391,77
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам и страховым фондам в центральном банке Приднестровской Молдавской Республики	-15 620 240,86	-23 558 785,27
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	-162 152 829,11	-348 020 263,69
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	-19 228 392,13	1 091 269,22
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	20 000 000,00	-51 183 611,96
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам юридических лиц	52 619 367,08	62 066 401,63
1.2.8	чистый прирост (снижение) по средствам физических лиц	55 736 399,01	98 746 999,70

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	-3 619 008,12	3 498 712,63
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1 078 216,73	-123 491 114,03
1.3	Итого по разделу 1	196 304 015,22	-364 192 635,71
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	0,00
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	200 000,00	0,00
2.3	Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-340 000 000,00	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	-9 121 412,61	-10 537 802,03
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	102 147 594,03	44 210 345,87
2.7	Дивиденды полученные	0,00	0,00
2.8	Итого по разделу 2	-246 773 818,58	33 672 543,84
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	189 000 305,00	226 687 305,00
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	0,00	0,00
3.5	Итого по разделу 3	189 000 305,00	226 687 305,00
4	Влияние изменений официальных курсов, установленных центральным банком Приднестровской Молдавской Республики, на денежные средства и их эквиваленты	7 575 356,10	6 040 557,86
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	146 105 857,74	-97 792 229,01
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчётного периода	307 541 737,13	414 243 726,85
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчётного периода	453 647 594,87	316 451 497,84

Руководитель

В.А. Добров

И.о. главного бухгалтера

М.И. Полякова

Отчётность кредитных организаций

Отчёт об уровне достаточности капитала и величине сформированных резервов ОАО «Эксимбанк» за период, закончившийся 31 декабря 2020 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:	-619 791 037,95	1 127 479 796,46	507 688 758,51
1.1	уставный капитал кредитной организации, в том числе:	308 084 535,00	189 000 305,00	497 084 840,00
1.1.1	номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	308 084 535,00	189 000 305,00	497 084 840,00
1.1.2	номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0,00	0,00	0,0
1.2	собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0,00	0,00	0,00
1.3	эмиссионный доход	67 090,18	0,00	67 090,18
1.4	резервный фонд кредитной организации	12 126 933,72	0,00	12 126 933,72
1.5	финансовый результат деятельности, принимаемый в расчёт собственных средств (капитала)	-260 911 174,52	263 104 406,04	2 193 231,52
1.6	нематериальные активы	755 716,18	-308 669,62	447 046,56
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)	-201,18%	x	102,13%
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (рублей), всего в том числе:	165 675 297,11	13 581 400,74	179 256 697,85
4.1	по кредитам и приравненной к ним задолженности	132 448 038,44	23 043 054,13	155 491 092,57
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	33 227 258,67	-9 461 653,39	23 765 605,28
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 отчётном периоде (рублей), всего: 176 673 882,06, в том числе вследствие:

1.1 выдачи кредитов 129 003 068,12;

1.2 изменения качества кредитов 44 792 647,12;

1.3 изменения официального курса рубля по отношению к иностранной валюте, установленного центральным банком Приднестровской Молдавской Республики 2 878 166,82;

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 153 630 827,93, в том числе вследствие:

2.1 списания безнадёжных кредитов 0,00;

2.2 погашения кредитов 144 941 777,67;

2.3 изменения качества кредитов 7 717 920,30;

2.4 изменения официального курса рубля по отношению к иностранной валюте, установленного центральным банком Приднестровской Молдавской Республики 971 129,96;

2.5 иных причин 0,00.

Руководитель

В.А. Добров

И.о. главного бухгалтера

М.И. Полякова

Отчётность кредитных организаций

Сведения об обязательных нормативах ОАО «Эксимбанк»
за период, закончившийся 31 декабря 2020 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%	80,68%	-93,04%
1.2	отношение собственного капитала к её уставному капиталу (Н1.1)	не менее 100%	102,13%	-201,18%
2	Норматив мгновенной ликвидности кредитной организации (Н2.1)	не менее 20%	104,69%	82,38%
3	Норматив текущей ликвидности кредитной организации (Н2.2)	не менее 50%	70,45%	72,18%
4	Норматив долгосрочной ликвидности кредитной организации (Н2.3)	не более 120%	74,01%	1 167,16%
5	Норматив максимального размера риска на одного заёмщика или группу взаимосвязанных заёмщиков кредитной организации (Н3)	не более 30%	28,78%	-24,47%
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков кредитной организации (Н4)	не более 800%	111,03%	-204,69%
7	Норматив максимального размера кредитов, гарантий и поручительств, представленных кредитной организацией своему участнику (акционеру) или группе взаимосвязанных участников (акционеров) – заёмщиков (Н5)	не более 20%	0,00%	0,00%
8	Норматив использования собственного капитала кредитной организации для приобретения долей (акций) других юридических лиц (Н6)	не более 25%	0,00	0,00

Руководитель

В.А. Добров

И.о. главного бухгалтера

М.И. Полякова