

БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Таблица-1(Форма-0110BS)

Ипотека-банк

д ММММ42,гггг

31.Дек.14

| АКТИВЫ | в тыс.сум | |
|--|---------------|----------------------|
| | | |
| 1. Кассовая наличность и другие платежные документы | | 71 929 032 |
| 2. К получению из ЦБРУ | | 225 197 155 |
| 3. К получению из других банков | | 280 351 454 |
| 4. Счета купли и продажи | | |
| а. Ценные бумаги | 96 703 | |
| б. Драгоценные металлы, монеты, камни | 684 | |
| в. Минус: Резерв возможных убытков по счетам купли-продажи | 0 | |
| г. Счета купли-продажи, чистые | | 97 387 |
| 5 а. Инвестиции | 74 359 694 | |
| б. Минус: Резерв возможных убытков по инвестициям | 1 004 258 | |
| в. Инвестиции, чистые | | 73 355 436 |
| 6. Ценные бумаги купленные по соглашению с обратным выкупом | | 0 |
| 7. Кредиты и лизинговые операции | | |
| а. Брутто кредиты | 2 477 636 460 | |
| б. Лизинговые операции, Брутто | 43 520 605 | |
| в. Минус: Резерв возможных убытков по кредитам и лизингу | 17 825 727 | |
| г. Кредиты и лизинговые операции, чистые | | 2 503 331 338 |
| 8 а. Купленные векселя | | |
| б. Минус: Резерв возможных убытков по купленным векселям | | |
| в. Купленные векселя, чистые | | 0 |
| 9. Обязательства клиентов по финансовым инструментам | | 0 |
| 10. Основные средства, чистые | | 98 497 526 |
| 11. Начисленные проценты к получению | | 6 734 533 |
| 12. Другое собственное имущество банка | | |
| а. Инвестиции в недвижимость | | |
| б. Другие активы, приобретенные при кредитных расчетах | 1 687 500 | |
| в. Минус:Резервы на возможные убытки по другому собственному имуществу банка | 843 750 | |
| г. Чистые, другое собственное имущество банка | | 843 750 |
| 13. Другие активы | | 31 759 043 |
| 14. Итого активов | | 3 292 096 654 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ | | |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | |
| 15. Депозиты до востребования | | 1 284 112 860 |
| 16.Сберегательные депозиты | | 62 697 032 |
| 17. Срочные депозиты | | 455 296 213 |
| 18. К оплате в ЦБРУ | | 0 |
| 19. К оплате в другие банки | | 153 374 800 |
| 20. Ценные бумаги проданные по соглашению с последующим выкупом | | 0 |
| 21. Кредиты и лизинговые операции к оплате | | 922 868 528 |
| 22. Субординированные долговые обязательства | | |
| 23. Начисленные проценты к оплате | | 9 334 301 |
| 24. Другие обязательства | | 117 092 610 |
| 25. Итого обязательств | | 3 004 776 344 |
| СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ | | |
| 26. Уставный капитал | | |
| а. Акции - Обыкновенные | | 175 884 649 |
| б.Акции - Привилегированные | | 5 644 000 |
| 27. Добавленный капитал | | 754 417 |
| 28. Резервный капитал. | | |
| а. Резервный фонд общего назначения | | 34 997 321 |
| б. Резерв на Девальвацию | | |
| в. Другие резервы и фонды | | 16 206 759 |
| 29. Нераспределенная прибыль | | 53 833 164 |
| 30. Итого собственного капитала | | 287 320 310 |
| 31. Итого обязательств и собственного капитала | | 3 292 096 654 |

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

Таблица-2 (Форма-0204IS)

Ипотека-банк

| Категории | В тыс. сум |
|---|--------------------|
| 1. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ | |
| а. Процентные доходы по счетам в ЦБРУ | 179 |
| б. Процентные доходы по счетам в других банках | 5 401 313 |
| в. Процентные доходы по купленным векселям | 0 |
| г. Процентные доходы по инвестициям | 3 269 030 |
| д. Процентные доходы по счетам купли-продажи ценных бумаг | 0 |
| е. Процентные доходы по обязательствам клиентов | 0 |
| ж. Процентные доходы по обяз-вам клиентов по непогашенным акцептам этого банка | 0 |
| з. Процент, Дисконт (Скидки) и взносы по кредитным и лизинговым операциям | 217 473 776 |
| и. Процентные доходы по соглашениям о покупке ценных бумаг с обратным выкупом | |
| к. Другие процентные доходы | 24 794 009 |
| л. Итого процентных доходов | 250 938 307 |
| 2. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ | |
| а. Процентные расходы по депозитам до востребования | 9 850 725 |
| б. Процентные расходы по сберегательным депозитам | 726 692 |
| в. Процентные расходы по срочным депозитам | 50 872 702 |
| г. Процентные расходы по счетам к оплате в ЦБРУ | 0 |
| д. Процентные расходы по счетам к оплате в другие банки | 14 802 161 |
| е. Итого процентных расходов по депозитам | 76 252 280 |
| ж. Процентные расходы по кредитам к оплате | 25 163 586 |
| з. Процентные расходы по соглашениям о продаже ц/б с последующим выкупом | |
| и. Другие процентные расходы | 24 793 801 |
| к. Итого процентных расходов по займам | 49 957 387 |
| л. Итого процентных расходов | 126 209 667 |
| 3. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ДО ОЦЕНКИ ВОЗМОЖНЫХ УБЫТКОВ ПО КРЕДИТАМ И ЛИЗИНГУ | 124 728 640 |
| а. Минус: Оценка возможных убытков по кредитам и лизингу | 15 649 536 |
| б. Чистые процентные доходы после оценки возможных убытков по кредитам и лизингу | 109 079 104 |
| 4. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ | |
| а. Доходы от комиссий и платы за услуги | 150 715 321 |
| б. Прибыль в иностранной валюте | 23 273 577 |
| в. Прибыль от коммерческих операций | 0 |
| г. Прибыль и дивиденды от инвестиций | 73 335 |
| д. Другие беспроцентные доходы | 21 000 878 |
| е. Итого беспроцентных доходов | 195 063 111 |
| 5. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ | |
| а. Комиссионные расходы и расходы за услуги | 22 632 943 |
| б. Убытки в иностранной валюте | 3 887 554 |
| в. Убытки по счетам купли-продажи | 0 |
| г. Убытки от инвестиций | 0 |
| д. Другие беспроцентные расходы | 192 491 |
| е. Итого беспроцентных расходов | 26 712 988 |
| 6. ЧИСТЫЙ ДОХОД ДО ОПЕРАЦИОННЫХ РАСХОДОВ | 277 429 227 |
| 7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ | |
| а. Заработная плата и другие расходы на сотрудников | 136 505 043 |
| б. Аренда и содержание | 18 994 025 |
| в. Командировочные и транспортные расходы | 2 030 085 |
| г. Административные расходы | 8 140 922 |
| д. Репрезентация и благотворительность | 11 462 222 |
| е. Расходы на износ | 9 489 068 |
| ж. Страхование, налоги и другие расходы | 20 312 774 |
| з. Итого операционных расходов | 206 934 139 |
| 8. ОЦЕНКА НЕКРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ | 3 354 784 |
| 9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ И ДРУГИХ ПОПРАВОК | 67 140 304 |
| а. Оценка налога на прибыль | 13 314 762 |
| 10. ДОХОД ДО ВВЕДЕНИЯ ПОПРАВОК | 53 825 542 |
| а. Непредвиденные доходы или убытки, чистые | |
| б. Другие поправки к прибыли, чистые | |
| 11. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТКИ) | 53 825 542 |

АНАЛИЗ АКТИВОВ БАНКА
д ММММ42,гтгг

Таблица-17 (Форма-0024AAL)
Ипотека-банк

| № | Характеристики | Дата погашения (в днях) | | | | | ВСЕГО |
|-----|---|-------------------------|------------|-------------|--------------|---------------|---------------|
| | | Бессрочные | от 1 до 30 | от 31 до180 | от 181до 365 | Свыше 365 | |
| | (А) | (Б) | (В) | (Г) | (Д) | (Е) | (Ж) |
| | АКТИВЫ | | | | | | |
| 1. | Наличность и другие кассовые документы | 71 929 032 | | | | | 71 929 032 |
| 2. | К получению из ЦБРУ * | 172 186 352 | 53 010 803 | | | | 225 197 155 |
| 3. | К получению из других банков | 172 609 531 | 25 000 | 8 000 000 | 73 000 000 | 26 716 923 | 280 351 454 |
| 4. | Счета купли и продажи, чистые | 684 | | | 96 703 | | 97 387 |
| 5. | Купленные векселя, чистые | | | | | | 0 |
| 6. | Обязательства клиентов по траттам под аккредитивы или трастовые документы | | | | | | 0 |
| 7. | Обязательства клиентов по непогашенным акцептам этого банка | | | | | | 0 |
| 8. | Кредиты и лизинги, предоставленные ЦБРУ, чистые | | | | | | 0 |
| 9. | Кредиты и лизинги, предоставленные другим банкам, чистые | | | | | | 0 |
| 10. | Кредиты и лизинги, предоставленные другим клиентам, чистые | | 4 090 733 | 189 513 251 | 265 894 359 | 2 043 832 995 | 2 503 331 338 |
| 11. | Кредиты и лизинги и авансы в процессе судебного разбирательства, чистые | | | | | | 0 |
| 12. | Инвестиции, чистые | 43 638 836 | | 5 000 000 | 10 000 000 | 14 716 600 | 73 355 436 |
| 13. | Ценные бумаги купленные по соглашению с обратным выкупом | | | | | | 0 |
| 14. | Банковские помещения, мебель и оборудование, чистые | | | | | 98 497 526 | 98 497 526 |
| 15. | Недвижимость и другое собственное имущество, чистые | 843 750 | | | | | 843 750 |
| 16. | Нереализованная прибыль при ревальвации по сделкам "форвард" | | | | | | 0 |
| 17. | Счета купли-продажи валюты и валютные позиции | | | | | | 0 |
| 18. | Клиринговые счета | | | | | | 0 |
| 19. | Начисленные проценты | | 1 718 943 | 795 | 4 823 545 | 191 250 | 6 734 533 |
| 20. | Другие активы | | 18 817 349 | 3 088 576 | 1 435 360 | 8 417 758 | 31 759 043 |
| 21. | ИТОГО АКТИВОВ | 461 208 185 | 77 662 828 | 205 602 622 | 355 249 967 | 2 192 373 052 | 3 292 096 654 |

* Примечание: Показать отдельно суммы

| | | | | | | |
|------------------------------------|-------------|--|--|--|--|-------------|
| Корреспондентского счета в ЦБРУ | 15 467 137 | | | | | 15 467 137 |
| Счета Обязательного Резерва в ЦБРУ | 156 719 215 | | | | | 156 719 215 |

АНАЛИЗ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКА
д ММММ42,гггг

Таблица-18 (Форма-0026AAL)
Ипотека-банк

| № | Характеристики | Срок погашения (в днях) | | | | ВСЕГО | |
|------------|--|-------------------------|-------------|-------------|--------------|---------------|---------------|
| | | Бессрочные | от 1 до 30 | от 31 до180 | от 181до 365 | | Свыше 1 года |
| | (А) | (Б) | (В) | (Г) | (Д) | (Е) | (Ж) |
| | ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | |
| 1. | ДЕПОЗИТЫ | | | | | | |
| 1.1 | Депозиты до востребования | 751 194 158 | | | | | 751 194 158 |
| 1.2 | Сберегательные депозиты | 993 386 | 8 347 964 | 25 919 974 | 3 268 425 | 24 167 283 | 62 697 032 |
| 1.3 | Срочные депозиты | | 88 899 723 | 207 179 276 | 124 654 910 | 34 562 304 | 455 296 213 |
| 1.4 | Итого депозитов | 752 187 544 | 97 247 687 | 233 099 250 | 127 923 335 | 58 729 587 | 1 269 187 403 |
| 2. | К оплате в ЦБРУ | | | | | | 0 |
| 3. | К оплате в другие банки | 1 000 | 57 075 000 | 50 066 000 | | 46 232 800 | 153 374 800 |
| 4. | Управленческие чеки | | | | | | 0 |
| 5. | Непогашенные акцепты, выполненные банком или по поручению этого банка | | | | | | 0 |
| 6. | Кредиты и лизинговые операции к оплате | | | | 1 677 584 | 921 190 944 | 922 868 528 |
| 7. | Ценные бумаги проданные по соглашению с последующим выкупом | | | | | | 0 |
| 8. | Другие депозиты клиентов | 246 545 880 | 3 454 488 | 64 898 970 | 30 256 491 | 187 762 873 | 532 918 702 |
| 9. | Нереализованная прибыль или убытки по форвардным сделкам и другим отсроченным кредитам | 1 196 203 | | | | | 1 196 203 |
| 10. | Клиринговые счета - кредитовый остаток | | 1 217 619 | | | | 1 217 619 |
| 11. | Начисленные проценты | | 166 203 | 107 478 | 9 015 637 | 44 983 | 9 334 301 |
| 12. | Другие обязательства | 1 080 161 | 9 453 376 | 104 145 251 | | | 114 678 788 |
| 13. | ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | 1 001 010 788 | 168 614 373 | 452 316 949 | 168 873 047 | 1 213 961 187 | 3 004 776 344 |

РАСЧЕТ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
д ММММ42,гггг

Таблица-20 (Форма-3006ЕН)
Ипотека-банк

| № | Наименование экономического норматива | Формула | Фактическое значение | Нормативное значение | Отклонение |
|----------|--|--|----------------------|----------------------|------------|
| | А | Б | В | Г | Д |
| 1 | Показатели достаточности капитала | | | | |
| 1.1 | Коэффициент достаточности капитала | Скорректированная общая капитала, основанного на риске | 0,132 | Мин 0,10 | |
| | | Активы с учетом риска | | | |
| 1.2 | Коэффициент достаточности Капитала Уровня 1 | Капитал Уровня I | 0,109 | Мин 0,05 | |
| | | Активы с учетом риска | | | |
| | | Капитал Уровня I | | Мин | |
| 1.3 | Лeverаж | Итого Активов- Общая сумма нематериальных активов | 0,070 | 0,06 | |
| 2 | Показатель ликвидности | | | | |
| 2.1 | Коэффициент текущей ликвидности (Н4) | Ликвидные активы и активы со сроком погашения до 30 дней | 0,431 | Мин 0,30 | |
| | | Обязательства до востребования и со сроком погашения до 30 дней | | | |
| 3 | Нормативы по операциям с заемщиками | | | | |
| 3.1 | Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, Обеспеченные кредиты | Максимальная сумма кредита на одного заемщика, обеспеченные кредиты | 0,206 | Макс 0,25 | |
| | | Капитал Уровня I | | | |
| 3.2 | Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, Необеспеченные кредиты | Максимальная сумма кредита на одного заемщика, необеспеченные кредиты | 0,000 | Макс 0,05 | |
| | | Капитал Уровня I | | | |
| 3.3 | Максимальный размер риска для всех крупных кредитов | Совокупная сумма крупных кредитов | 5,330 | Макс 8,00 | |
| | | Капитал Уровня I | | | |
| 4 | Нормативы по операциям с ценными бумагами | | | | |
| 4.1 | Максимальный размер инвестиций в ценные бумаги одного эмитента | Инвестиции в негосударственные ценные бумаги одного эмитента | 0,050 | Макс 0,15 | |
| | | Капитал Уровня I | | | |
| 4.2 | Максимальный общий размер инвестиций в ценные бумаги для купли- продажи | Общий размер инвестиций в ценные бумаги для купли- продажи | 0,000 | Макс 0,25 | |
| | | Капитал Уровня I | | | |
| 4.3 | Максимальный общий размер инвестиций в уставной капитал и другие ценные бумаги всех эмитентов | Общий размер инвестиций в уставной капитал и другие ценные бумаги всех эмитентов | 0,167 | Макс 0,50 | |
| | | Капитал Уровня I | | | |
| 5 | Нормативы показателей по операциям со связанными лицами (инсайдерами) | | | | |
| 5.1 | Сумма выданных кредитов одному инсайдеру или группе связанных лиц, Обеспеченные Кредиты/ Лизинг | Самый крупный кредит одному инсайдеру, обеспеченный | 0,078 | Макс 0,25 | |
| | | Капитал Уровня I | | | |
| 5.2 | Сумма выданных кредитов одному инсайдеру или группе связанных лиц, Необеспеченные Кредиты/ Лизинг | Самый крупный кредит одному инсайдеру, необеспеченный | 0,000 | Макс 0,05 | |
| | | Капитал Уровня I | | | |
| 5.3 | Совокупная сумма кредитов предоставленных банком всем инсайдерам | Совокупная сумма кредитов выданных инсайдерам | 0,078 | Макс 1,00 | |
| | | Капитал Уровня I | | | |
| 6 | Нормативы по лизинговым услугам оказываемых банками | | | | |
| 6.1 | Максимальный размер риска лизинговых услуг оказываемых банками | Общая сумма лизинговых услуг (за исключением авиализинга) | 0,188 | Макс 0,25 | |
| | | Капитал Уровня I | | | |
| 7 | Нормативы по банковским гарантиям | | | | |
| 7.1 | Сумма всех гарантий и средств, предоставленных коммерческими банками, уплаченных бенефициару и не покрытых принципалом | Сумма всех предоставленных коммерческими банками гарантий | 0,163 | Макс 0,25 | |
| | | Капитал Уровня I | | | |