

**БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

**Таблица-1(Форма-0110BS)**

**Ипотека-банк**

**д ММММ42,гггг**

**30.Сен.15**

<b>АКТИВЫ</b>	<b>в тыс.сум</b>	
1. Кассовая наличность и другие платежные документы		61 892 339
2. К получению из ЦБРУ		363 466 225
3. К получению из других банков		270 588 257
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	45 248 855	
б. Минус: Резерв возможных убытков по инвестициям	1 004 258	
в. Инвестиции, чистые		44 244 597
6. Ценные бумаги купленные по соглашению с обратным выкупом		0
7. Кредиты и лизинговые операции		
а. Брутто кредиты	3 190 888 728	
б. Лизинговые операции, Брутто	35 549 569	
в. Минус: Резерв возможных убытков по кредитам и лизингу	23 886 255	
г. Кредиты и лизинговые операции, чистые		3 202 552 042
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		102 041 628
11. Начисленные проценты к получению		11 842 401
12. Другое собственное имущество банка		
а. Инвестиции в недвижимость		
б. Другие активы, приобретенные при кредитных расчетах	1 787 500	
в. Минус:Резервы на возможные убытки по другому собственному имуществу банка	1 787 500	
г. Чистые, другое собственное имущество банка		0
13. Другие активы		67 292 326
<b>14. Итого активов</b>		<b>4 124 017 202</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
15. Депозиты до востребования		1 340 479 642
16.Сберегательные депозиты		57 671 672
17. Срочные депозиты		623 088 552
18. К оплате в ЦБРУ		0
19. К оплате в другие банки		156 092 400
20. Ценные бумаги проданные по соглашению с последующим выкупом		0
21. Кредиты и лизинговые операции к оплате		1 274 753 887
22. Субординированные долговые обязательства		
23. Начисленные проценты к оплате		8 677 958
24. Другие обязательства		320 528 037
<b>25. Итого обязательств</b>		<b>3 781 292 148</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		
26. Уставный капитал		
а. Акции - Обыкновенные		223 003 287
б.Акции - Привилегированные		7 156 000
27. Добавленный капитал		754 417
28. Резервный капитал.		
а. Резервный фонд общего назначения		36 504 688
б. Резерв на Девальвацию		
в. Другие резервы и фонды		19 009 660
29. Нераспределенная прибыль		56 297 002
<b>30. Итого собственного капитала</b>		<b>342 725 054</b>
<b>31. Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>4 124 017 202</b>

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**

**Таблица-2 (Форма-0204IS)**

Ипотека-банк

Категории	В тыс. сум
<b>1. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	
а. Процентные доходы по счетам в ЦБРУ	188
б. Процентные доходы по счетам в других банках	5 322 997
в. Процентные доходы по купленным векселям	0
г. Процентные доходы по инвестициям	2 730 469
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	192 009 934
и. Процентные доходы по соглашениям о покупке ценных бумаг с обратным выкупом	
к. Другие процентные доходы	26 380 985
<b>л. Итого процентных доходов</b>	<b>226 444 573</b>
<b>2. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ</b>	
а. Процентные расходы по депозитам до востребования	8 806 225
б. Процентные расходы по сберегательным депозитам	549 070
в. Процентные расходы по срочным депозитам	54 900 920
г. Процентные расходы по счетам к оплате в ЦБРУ	0
д. Процентные расходы по счетам к оплате в другие банки	10 049 452
<b>е. Итого процентных расходов по депозитам</b>	<b>74 305 667</b>
ж. Процентные расходы по кредитам к оплате	22 959 729
з. Процентные расходы по соглашениям о продаже ц/б с последующим выкупом	
и. Другие процентные расходы	26 127 462
<b>к. Итого процентных расходов по займам</b>	<b>49 087 191</b>
<b>л. Итого процентных расходов</b>	<b>123 392 858</b>
<b>3. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ДО ОЦЕНКИ ВОЗМОЖНЫХ УБЫТКОВ ПО КРЕДИТАМ И ЛИЗИНГУ</b>	<b>103 051 715</b>
а. Минус: Оценка возможных убытков по кредитам и лизингу	14 385 574
<b>б. Чистые процентные доходы после оценки возможных убытков по кредитам и лизингу</b>	<b>88 666 141</b>
<b>4. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	
а. Доходы от комиссий и платы за услуги	123 896 054
б. Прибыль в иностранной валюте	25 202 473
в. Прибыль от коммерческих операций	0
г. Прибыль и дивиденды от инвестиций	4 871 837
д. Другие беспроцентные доходы	17 228 540
<b>е. Итого беспроцентных доходов</b>	<b>171 198 904</b>
<b>5. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ</b>	
а. Комиссионные расходы и расходы за услуги	17 372 029
б. Убытки в иностранной валюте	4 491 715
в. Убытки по счетам купли-продажи	0
г. Убытки от инвестиций	0
д. Другие беспроцентные расходы	44 265
<b>е. Итого беспроцентных расходов</b>	<b>21 908 009</b>
<b>6. ЧИСТЫЙ ДОХОД ДО ОПЕРАЦИОННЫХ РАСХОДОВ</b>	<b>237 957 036</b>
<b>7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	
а. Заработная плата и другие расходы на сотрудников	106 089 521
б. Аренда и содержание	14 994 554
в. Командировочные и транспортные расходы	1 573 259
г. Административные расходы	5 497 985
д. Репрезентация и благотворительность	8 627 325
е. Расходы на износ	7 621 540
ж. Страхование, налоги и другие расходы	17 600 164
<b>з. Итого операционных расходов</b>	<b>162 004 348</b>
<b>8. ОЦЕНКА НЕКРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ</b>	<b>5 128 042</b>
<b>9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ И ДРУГИХ ПОПРАВОК</b>	<b>70 824 646</b>
а. Оценка налога на прибыль	14 986 654
<b>10. ДОХОД ДО ВВЕДЕНИЯ ПОПРАВОК</b>	<b>55 837 992</b>
а. Непредвиденные доходы или убытки, чистые	
б. Другие поправки к прибыли, чистые	
<b>11. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТКИ)</b>	<b>55 837 992</b>

Приложение №1 к Рекомендациям по  
заполнению отчетности коммерческих  
банков по банковскому надзору  
представляемых Центральному банку  
Республики Узбекистан

**АНАЛИЗ АКТИВОВ БАНКА**  
д ММММ42,гггг

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

№	Характеристики	Дата погашения (в днях)					ВСЕГО
		Бессрочные	от 1 до 30	от 31 до 180	от 181 до 365	Свыше 365	
	(А)	(Б)	(В)	(Г)	(Д)	(Е)	(Ж)
	<b>АКТИВЫ</b>						
1.	Наличность и другие кассовые документы	61 892 339					61 892 339
2.	К получению из ЦБРУ *	231 133 233	132 332 992				363 466 225
3.	К получению из других банков	189 324 315		34 500 000	7 000 000	39 763 942	270 588 257
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		113 514 368	578 297 261	438 117 037	2 072 265 459	3 202 194 125
11.	Кредиты и лизинги и авансы в процессе судебного разбирательства, чистые	357 917					357 917
12.	Инвестиции, чистые	13 527 997	5 000 000		16 500 000	9 216 600	44 244 597
13.	Ценные бумаги купленные по соглашению с обратным выкупом						0
14.	Банковские помещения, мебель и оборудование, чистые					102 041 628	102 041 628
15.	Недвижимость и другое собственное имущество, чистые						0
16.	Нереализованная прибыль при ревальвации по сделкам "форвард"						0
17.	Счета купли-продажи валюты и валютные позиции						0
18.	Клиринговые счета		140 000				140 000
19.	Начисленные проценты		4 476 424		6 618 191	747 786	11 842 401
20.	Другие активы		27 259 907	3 551 925	1 369 937	34 970 557	67 152 326
21.	<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	496 236 485	282 723 691	616 349 186	469 701 868	2 259 005 972	4 124 017 202

\* Примечание: Показать отдельно суммы

Корреспондентского счета в ЦБРУ	5 650 714					5 650 714
Счета Обязательного Резерва в ЦБРУ	225 482 518					225 482 518

**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)
	<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
<b>1.</b>	<b>ДЕПОЗИТЫ</b>						
1.1	Депозиты до востребования	771 073 559					771 073 559
1.2	Сберегательные депозиты	641 521	12 975 910	10 186 883	3 524 794	30 342 564	57 671 672
1.3	Срочные депозиты		118 995 993	358 169 049	109 752 119	36 171 391	623 088 552
1.4	<b>Итого депозитов</b>	771 715 080	131 971 903	368 355 932	113 276 913	66 513 955	1 451 833 783
2.	К оплате в ЦБРУ						0
3.	К оплате в другие банки	1 000	189 000	43 669 600	66 000 000	46 232 800	156 092 400
4.	Управленческие чеки						0
5.	Непогашенные акцепты, выполненные банком или по поручению этого банка						0
6.	Кредиты и лизинговые операции к оплате					1 274 753 886	1 274 753 886
7.	Ценные бумаги проданные по соглашению с последующим выкупом						0
8.	Другие депозиты клиентов	247 338 611	2 092 606	251 113 283	2 596 649	66 264 934	569 406 083
9.	Нереализованная прибыль или убытки по форвардным сделкам и другим отсроченным кредитам	1 000 329					1 000 329
10.	Клиринговые счета - кредитовый остаток		3 264 292				3 264 292
11.	Начисленные проценты		251 646	109 560	8 277 420	39 332	8 677 958
12.	Другие обязательства	10 416 580	14 249 907	291 596 930			316 263 417
<b>13.</b>	<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	1 030 471 600	152 019 354	954 845 305	190 150 982	1 453 804 907	3 781 292 148

**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
<b>1</b>	<b>Показатели достаточности капитала</b>				
1.1	Коэффициент достаточности капитала	Скорректированная общая капитала, основанного на риске	0,126	Мин 0,10	
		Активы с учетом риска			
1.2	Коэффициент достаточности Капитала Уровня 1	Капитал Уровня I	0,107	Мин 0,05	
		Активы с учетом риска			
		Капитал Уровня I		Мин	
1.3	Лeverаж	Итого Активов- Общая сумма нематериальных активов	0,069	0,06	
<b>2</b>	<b>Показатель ликвидности</b>				
2.1	Коэффициент текущей ликвидности (Н4)	Ликвидные активы и активы со сроком погашения до 30 дней	0,577	Мин 0,30	
		Обязательства до востребования и со сроком погашения до 30 дней			
<b>3</b>	<b>Нормативы по операциям с заемщиками</b>				
3.1	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, Обеспеченные кредиты	Максимальная сумма кредита на одного заемщика, обеспеченные кредиты	0,234	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	4,883	Макс 8,00	
		Капитал Уровня I			
<b>4</b>	<b>Нормативы по операциям с ценными бумагами</b>				
4.1	Максимальный размер инвестиций в ценные бумаги одного эмитента	Инвестиции в негосударственные ценные бумаги одного эмитента	0,076	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	0,130	Макс 0,50	
		Капитал Уровня I			
<b>5</b>	<b>Нормативы показателей по операциям со связанными лицами (инсайдерами)</b>				
5.1	Сумма выданных кредитов одному инсайдеру или группе связанных лиц, Обеспеченные Кредиты/ Лизинг	Самый крупный кредит одному инсайдеру, обеспеченный	0,082	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	0,082	Макс 1,00	
		Капитал Уровня I			
<b>6</b>	<b>Нормативы по лизинговым услугам оказываемых банками</b>				
6.1	Максимальный размер риска лизинговых услуг оказываемых банками	Общая сумма лизинговых услуг (за исключением авиализинга)	0,125	Макс 0,25	
		Капитал Уровня I			
<b>7</b>	<b>Нормативы по банковским гарантиям</b>				
7.1	Сумма всех гарантий и средств, предоставленных коммерческими банками, уплаченных бенефициару и не покрытых принципалом	Сумма всех предоставленных коммерческими банками гарантий	0,095	Макс 0,25	
		Капитал Уровня I			