

БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Таблица-1(Форма-0110BS)

Ипотека-банк

28 февраля 2018 г.

28.фев.18

АКТИВЫ	в тыс.сум	
1. Кассовая наличность и другие платежные документы		421 479 916
2. К получению из ЦБРУ		666 295 120
3. К получению из других банков		1 150 093 555
4. Счета купли и продажи		
а. Ценные бумаги	0	
б. Драгоценные металлы, монеты, камни	684	
в. Минус: Резерв возможных убытков по счетам купли-продажи	0	
г. Счета купли-продажи, чистые		684
5 а. Инвестиции	80 821 706	
б. Минус: Резерв возможных убытков по инвестициям	90 138	
в. Инвестиции, чистые		80 731 568
6. Ценные бумаги купленные по соглашению с обратным выкупом		0
7. Кредиты и лизинговые операции		
а. Брутто кредиты	11 636 670 312	
б. Лизинговые операции, Брутто	75 012 350	
в. Минус: Резерв возможных убытков по кредитам и лизингу	102 600 725	
г. Кредиты и лизинговые операции, чистые		11 609 081 937
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		161 463 018
11. Начисленные проценты к получению		106 513 195
12. Другое собственное имущество банка		
а. Инвестиции в недвижимость		
б. Другие активы, приобретенные при кредитных расчетах	1 212 849	
в. Минус:Резервы на возможные убытки по другому собственному имуществу банка		
г. Чистые, другое собственное имущество банка		1 212 849
13. Другие активы		102 268 704
14. Итого активов		14 299 140 546
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
15. Депозиты до востребования		3 389 975 132
16.Сберегательные депозиты		485 821 752
17. Срочные депозиты		1 682 455 297
18. К оплате в ЦБРУ		0
19. К оплате в другие банки		909 659 891
20. Ценные бумаги проданные по соглашению с последующим выкупом		0
21. Кредиты и лизинговые операции к оплате		6 158 194 442
22. Субординированные долговые обязательства		0
23. Начисленные проценты к оплате		35 637 453
24. Другие обязательства		305 039 689
25. Итого обязательств		12 966 783 656
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
26. Уставный капитал		
а. Акции - Обыкновенные		838 003 395
б.Акции - Привилегированные		8 052 000
27. Добавленный капитал		754 434
28. Резервный капитал.		
а. Резервный фонд общего назначения		55 975 410
б. Резервы созданные по стандартным активам		27 705 951
в. Резерв на Девальвацию		0
г. Другие резервы и фонды		69 992 252
29. Нераспределенная прибыль		331 873 448
30. Итого собственного капитала		1 332 356 890
31. Итого обязательств и собственного капитала		14 299 140 546

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера:

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

Таблица-2 (Форма-0204IS)

28 февраля 2018 г.

Ипотека-банк

Категории	В тыс. сум
1. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	
а. Процентные доходы по счетам в ЦБРУ	0
б. Процентные доходы по счетам в других банках	3 378 111
в. Процентные доходы по купленным векселям	0
г. Процентные доходы по инвестициям	366 984
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	123 723 531
и. Процентные доходы по соглашениям о покупке ценных бумаг с обратным выкупом	0
к. Другие процентные доходы	23 214 388
л. Итого процентных доходов	150 683 014
2. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	
а. Процентные расходы по депозитам до востребования	4 047 776
б. Процентные расходы по сберегательным депозитам	539 206
в. Процентные расходы по срочным депозитам	30 041 807
г. Процентные расходы по счетам к оплате в ЦБРУ	0
д. Процентные расходы по счетам к оплате в другие банки	10 301 005
е. Итого процентных расходов по депозитам	44 929 794
ж. Процентные расходы по кредитам к оплате	22 594 471
з. Процентные расходы по соглашениям о продаже ц/б с последующим выкупом	0
и. Другие процентные расходы	23 179 307
к. Итого процентных расходов по займам	45 773 778
л. Итого процентных расходов	90 703 572
3. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ДО ОЦЕНКИ ВОЗМОЖНЫХ УБЫТКОВ ПО КРЕДИТАМ И ЛИЗИНГУ	59 979 442
а. Минус: Оценка возможных убытков по кредитам и лизингу	23 312 349
б. Чистые процентные доходы после оценки возможных убытков по кредитам и лизингу	36 667 093
4. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	
а. Доходы от комиссий и платы за услуги	44 168 176
б. Прибыль в иностранной валюте	17 278 108
в. Прибыль от коммерческих операций	0
г. Прибыль и дивиденды от инвестиций	814 322
д. Другие беспроцентные доходы	33 109 495
е. Итого беспроцентных доходов	95 370 101
5. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	
а. Комиссионные расходы и расходы за услуги	5 458 554
б. Убытки в иностранной валюте	4 979 109
в. Убытки по счетам купли-продажи	0
г. Убытки от инвестиций	0
д. Другие беспроцентные расходы	151
е. Итого беспроцентных расходов	10 437 814
6. ЧИСТЫЙ ДОХОД ДО ОПЕРАЦИОННЫХ РАСХОДОВ	121 599 380
7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	
а. Заработная плата и другие расходы на сотрудников	35 430 411
б. Аренда и содержание	6 219 400
в. Командировочные и транспортные расходы	544 378
г. Административные расходы	3 028 191
д. Репрезентация и благотворительность	1 180 975
е. Расходы на износ	4 085 699
ж. Страхование, налоги и другие расходы	9 212 841
з. Итого операционных расходов	59 701 895
8. ОЦЕНКА НЕКРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ	253 828
9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ И ДРУГИХ ПОПРАВОК	61 643 657
а. Оценка налога на прибыль	9 715 784
10. ДОХОД ДО ВВЕДЕНИЯ ПОПРАВОК	51 927 873
а. Непредвиденные доходы или убытки, чистые	
б. Другие поправки к прибыли, чистые	
11. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТКИ)	51 927 873

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера:

АНАЛИЗ АКТИВОВ БАНКА
28 февраля 2018 г.

Таблица-17 (Форма-0024AAL)

Ипотека-банк

№	Характеристики	Дата погашения (в днях)					ВСЕГО	Коэффициент	Сумма активов	Высоко-ликвидные активы
		Бессрочные	от 1 до 30	от 31 до180	от 181до 365	Свыше 365				
	(А)	(Б)	(В)	(Г)	(Д)	(Е)	(Ж)	(З)	(И)	(К=З*И)
	942 571 248									
1.	Наличность и другие кассовые документы	421 479 916	0	0	0	0	421 479 916	100%	421 479 916	421 479 916
2.	К получению из ЦБРУ не учитывая сумму "Резервов на покрытие возможных убытков" (без ДОР)	666 295 120	0	0	0	0	666 295 120	100%	666 295 120	666 295 120
2.1	К получению из ЦБРУ (сумма созданных резервов на покрытие возможных убытков по активам банка (ДОР))	0	0	0	0	0	0	0%	0	0
3.	К получению из других банков	942 571 242	20 159 813	31 800 000	48 000 000	107 562 500	1 150 093 555			526 346 756
3.1	К получению со счетов в банках стран с низким уровнем риска (ностро, депозиты), но размещенные не в качестве обеспечения	526 346 756	0	0	0	0	526 346 756	100%	526 346 756	526 346 756
3.2	К получению из других банков по расчетам пластиковых карт	0	0	0	0	0	0	50%	0	0
3.3	Другие статьи	416 224 486	20 159 813	31 800 000	48 000 000	107 562 500	623 746 799	0%	623 746 799	0
4.	Счета купли и продажи, чистые	684	0	0	0	0	684			0
4.1	Ценные бумаги, выпущенные Правительством Республики Узбекистан и ЦБРУ (векселя, облигации и другие долговые ценные бумаги)	0	0	0	0	0	0	100%	0	0
4.2	Правительственные ценные бумаги стран с низкой степенью странового риска	0	0	0	0	0	0	100%	0	0
4.3	Ценные бумаги ведущих транснациональных компаний с низким уровнем странового риска	0	0	0	0	0	0	100%	0	0
4.4	Другие	684	0	0	0	0	684	0%	684	0
5.	Купленные векселя, чистые	0	0	0	0	0	0	30%	0	0
6.	Обязательства клиентов по траттам под аккредитивы или трастовые документы	0	0	0	0	0	0	30%	0	0
7.	Обязательства клиентов по непогашенным акцептам этого банка	0	0	0	0	0	0	30%	0	0
8.	Кредиты и лизинги, предоставленные ЦБРУ, чистые	0	0	0	0	0	0	100%	0	0
9.	Кредиты и лизинги, предоставленные другим банкам, чистые	0	0	0	0	0	0	50%	0	0
10	Кредиты и лизинги, предоставленные другим клиентам, чистые	1 405 554	473 998 870	776 635 777	2 173 668 419	8 183 008 636	11 608 717 256	30%	473 998 870	142 199 661
11	Кредиты и лизинги и авансы в процессе судебного разбирательства, чистые	364 681	0	0	0	0	364 681	0%	364 681	0
12.	Инвестиции, чистые	0	0	0	12 779 700	67 951 868	80 731 568	0%	0	0
13.	Ценные бумаги купленные по соглашению с обратным выкупом	0	0	0	0	0	0			0
	Правительственные ценные бумаги купленные по соглашению с обратным выкупом (РЕПО)	0	0	0	0	0	0	30%	0	0
13.2	Другие ценные бумаги купленные по соглашению с обратным выкупом (РЕПО)	0	0	0	0	0	0	0%	0	0
14.	Банковские помещения, мебель и оборудование, чистые	0	0	0	0	161 463 018	161 463 018	0%	0	0
15.	Недвижимость и другое собственное имущество, чистые	1 212 849	0	0	0	0	1 212 849	0%	1 212 849	0
16.	Нереализованная прибыль при ревальвации по сделкам "форвард"	0	0	0	0	0	0	0%	0	0
17.	Счета купли-продажи валюты и валютные позиции	0	0	0	0	0	0	0%	0	0
18.	Клиринговые счета	0	0	0	0	0	0	0%	0	0
19.	Начисленные проценты	0	19 214 453	81 090 384	6 152 562	55 796	106 513 195	30%	19 214 453	5 764 336
20.	Другие активы	0	52 214 992	6 198 320	2 808 522	41 046 870	102 268 704	0%	52 214 992	0
21.	ИТОГО АКТИВОВ	2 033 330 046	565 588 128	895 724 481	2 243 409 203	8 561 088 688	14 299 140 546			1 762 085 789

* Примечание: Показать отдельно суммы

Корреспондентского счета в ЦБРУ	273 027 674					273 027 674
Счета Обязательного Резерва в ЦБРУ	393 267 445					393 267 445

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера:

АНАЛИЗ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКА
28 февраля 2018 г.

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

№	Характеристики	Срок погашения (в днях)					ВСЕГО	Кoeffициент	Сумма расхода за 30 дней	Сумма чистого расхода за 30 дней
		Бессрочные	от 1 до 30	от 31 до 180	от 181 до 365	Свыше 1 года				
	(А)	(Б)	(В)	(Г)	(Д)	(Е)	(Ж)	(З)	(И)	(К=З*И)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
1.	ДЕПОЗИТЫ									
1.1	Депозиты до востребования	1 330 747 101	0	0	0	0	1 330 747 101			
а)	Вклады населения до востребования (гарантированные)	19 530 110					19 530 110	10%	19 530 110	1 953 011
б)	Вклады населения до востребования (не гарантированные)						0	15%	0	0
в)	Вклады населения до востребования (под залогом по выданным кредитам)						0	0%	0	0
г)	Другие депозиты до востребования (под залогом по выданным кредитам)						0	0%	0	0
д)	Другие депозиты до востребования	1 311 216 991					1 311 216 991	30%	1 311 216 991	393 365 097
1.2	Сберегательные депозиты	33 400 084	3 603 055	1 289 612	51 541 773	395 987 228	485 821 752	100%	37 003 139	37 003 139
1.3	Срочные депозиты	2 577 498	380 240 219	751 705 650	196 192 645	351 739 284	1 682 455 296	100%	382 817 717	382 817 717
1.4	Итого депозитов	1 366 724 683	383 843 274	752 995 262	247 734 418	747 726 512	3 499 024 149			0
2.	К оплате в ЦБРУ						0	100%	0	0
3.	К оплате в другие банки	8 267	0	0	40 000 000	869 651 624	909 659 891	100%	8 267	8 267
4.	Управленческие чеки						0	100%	0	0
5.	Непогашенные акцепты, выполненные банком или по поручению этого банка						0	100%	0	0
6.	Кредиты и лизинговые операции к оплате	6 212 077	969 826	354 288 772	352 293 846	5 444 429 921	6 158 194 442	100%	7 181 903	7 181 903
7.	Ценные бумаги проданные по соглашению с последующим выкупом						0	100%	0	0
8.	Другие депозиты клиентов	539 756 890	73 403 288	941 355 611	504 712 243	0	2 059 228 032		613 160 178	0
8.1	Средства на банковских пластиковых карточках	256 700 604					256 700 604	10%	256 700 604	25 670 060
8.2	Другие	283 056 286	73 403 288	941 355 611	504 712 243	0	1 802 527 428	30%	356 459 574	106 937 872
9.	Нереализованная прибыль или убытки по форвардным сделкам и другим отсроченным кредитам	2 147 444					2 147 444	100%	2 147 444	2 147 444
10.	Клиринговые счета - кредитовый остаток	24 801 383	15 500				24 816 883	100%	24 816 883	24 816 883
11.	Начисленные проценты	6 740 328	1 060 881	27 794 868	34 690	6 686	35 637 453	100%	7 801 209	7 801 209
12.	Условные обязательства	318 780					318 780	10%	318 780	31 878
13.	Другие обязательства	93 712 787	46 779 616	137 264 179			277 756 582	30%	140 492 403	42 147 721
14.	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2 040 422 639	506 072 385	2 213 698 692	1 144 775 197	7 061 814 743	12 966 783 656,00	отток		1 031 882 202

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера:

РАСЧЕТ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ

28 февраля 2018 г.

Таблица-20 (Форма-3006EN)

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	0,148	Мин 0,125	
		Активы с учетом риска			
1.2	Коэффициент достаточности Капитала Уровня 1	Капитал Уровня I	0,140	Мин 0,095	
		Активы с учетом риска			
1.3	Лeverаж	Капитал Уровня I	0,079	Мин 0,06	
		Активы + забалансовые инструменты+ деривативные (производные) инструменты - Нематериальные активы			
2	Показатель ликвидности				
2.1	Коэффициент текущей ликвидности (Н4)	Ликвидные активы и активы со сроком погашения до 30 дней	1,001	Мин 0,300	
		Обязательства до востребования и со сроком погашения до 30 дней			
2.2	Коэффициент покрытия ликвидности	Высоколиквидные активы	1,826	Мин 1,00	
		Чистый отток в последующие 30 дней			
2.3	Норма чистого стабильного финансирования	Доступная сумма стабильного финансирования	1,003	Мин 1,00	
		Необходимая сумма стабильного финансирования			
3	Нормативы по операциям с заемщиками				
3.1	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, Обеспеченные кредиты	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, Обеспеченные кредиты	0,139	Макс 0,25	
		Капитал Уровня I			
3.2	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, Необеспеченные кредиты	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, Необеспеченные кредиты	0,000	Макс 0,05	
		Капитал Уровня I			
3.3	Максимальный размер риска для всех крупных кредитов	Совокупная сумма крупных кредитов	5,908	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	0,013	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	0,069	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	Сумма выданных кредитов одному инсайдеру или группе связанных лиц, Обеспеченные Кредиты/ Лизинг	0,006	Макс 0,25	
		Капитал Уровня I			
5.2	Совокупная сумма кредитов предоставленных банком всем инсайдерам	Совокупная сумма кредитов предоставленных банком всем инсайдерам	0,027	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)	0,064	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	0,098	Макс 0,25	
		Капитал Уровня I			

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера: