

БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Таблица-1(Форма-0110BS)

Ипотека-Банк

31 марта 2018 г.

31.мар.18

АКТИВЫ		в тыс.сум
1. Кассовая наличность и другие платежные документы		460 851 933
2. К получению из ЦБРУ		821 449 454
3. К получению из других банков		853 344 049
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	80 314 402	
б. Минус: Резерв возможных убытков по инвестициям	208 166	
в. Инвестиции, чистые		80 106 236
6. Ценные бумаги купленные по соглашению с обратным выкупом		0
7. Кредиты и лизинговые операции		
а. Брутто кредиты	12 247 699 232	
б. Лизинговые операции, Брутто	74 538 899	
в. Минус: Резерв возможных убытков по кредитам и лизингу	88 915 310	
г. Кредиты и лизинговые операции, чистые		12 233 322 821
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		162 612 173
11. Начисленные проценты к получению		114 292 535
12. Другое собственное имущество банка		
а. Инвестиции в недвижимость		
б. Другие активы, приобретенные при кредитных расчетах	922 259	
в. Минус:Резервы на возможные убытки по другому собственному имуществу банка		
г. Чистые, другое собственное имущество банка		922 259
13. Другие активы		107 056 566
14. Итого активов		14 833 958 710
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
15. Депозиты до востребования		3 365 447 735
16.Сберегательные депозиты		550 315 103
17. Срочные депозиты		1 715 577 610
18. К оплате в ЦБРУ		0
19. К оплате в другие банки		1 158 730 370
20. Ценные бумаги проданные по соглашению с последующим выкупом		0
21. Кредиты и лизинговые операции к оплате		6 333 473 585
22. Субординированные долговые обязательства		0
23. Начисленные проценты к оплате		35 550 218
24. Другие обязательства		316 662 404
25. Итого обязательств		13 475 757 025
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		139 046 159
б. Резервы созданные по стандартным активам		119 445 948
в. Резерв на Девальвацию		0
г. Другие резервы и фонды		69 453 905
29. Нераспределенная прибыль		183 445 844
30. Итого собственного капитала		1 358 201 685
31. Итого обязательств и собственного капитала		14 833 958 710

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера:



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

Таблица-2 (Форма-0204IS)

Ипотека-банк

31 марта 2018 г.

Категории	в тыс. сум
1. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	
а. Процентные доходы по счетам в ЦБРУ	0
б. Процентные доходы по счетам в других банках	4 927 224
в. Процентные доходы по купленным векселям	0
г. Процентные доходы по инвестициям	559 806
д. Процентные доходы по счетам купли-продажи ценных бумаг	0
е. Процентные доходы по обязательствам клиентов	0
ж. Процентные доходы по обяза-вам клиентов по непогашенным акцептам этого банка	0
з. Процент, Дисконт (Скидки) и взносы по кредитным и лизинговым операциям	194 374 438
и. Процентные доходы по соглашениям о покупке ценных бумаг с обратным выкупом	0
к. Другие процентные доходы	36 431 692
л. Итого процентных доходов	235 293 160
2. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	
а. Процентные расходы по депозитам до востребования	6 049 091
б. Процентные расходы по сберегательным депозитам	851 602
в. Процентные расходы по срочным депозитам	46 516 744
г. Процентные расходы по счетам к оплате в ЦБРУ	0
д. Процентные расходы по счетам к оплате в другие банки	16 364 338
е. Итого процентных расходов по депозитам	69 781 775
ж. Процентные расходы по кредитам к оплате	35 235 975
з. Процентные расходы по соглашениям о продаже ц/б с последующим выкупом	0
и. Другие процентные расходы	36 379 674
к. Итого процентных расходов по займам	71 615 649
л. Итого процентных расходов	141 397 424
3. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ДО ОЦЕНКИ ВОЗМОЖНЫХ УБЫТКОВ ПО КРЕДИТАМ И ЛИЗИНГУ	94 895 736
а. Минус: Оценка возможных убытков по кредитам и лизингу	46 969 985
б. Чистые процентные доходы после оценки возможных убытков по кредитам и лизингу	47 925 751
4. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	
а. Доходы от комиссий и платы за услуги	68 879 582
б. Прибыль в иностранной валюте	27 813 176
в. Прибыль от коммерческих операций	0
г. Прибыль и дивиденды от инвестиций	829 322
д. Другие беспроцентные доходы	71 039 819
е. Итого беспроцентных доходов	168 561 859
5. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	
а. Комиссионные расходы и расходы за услуги	9 173 110
б. Убытки в иностранной валюте	7 705 513
в. Убытки по счетам купли-продажи	0
г. Убытки от инвестиций	0
д. Другие беспроцентные расходы	7 915
е. Итого беспроцентных расходов	16 886 538
6. ЧИСТЫЙ ДОХОД ДО ОПЕРАЦИОННЫХ РАСХОДОВ	199 601 112
7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	
а. Заработная плата и другие расходы на сотрудников	61 128 310
б. Аренда и содержание	9 179 605
в. Командировочные и транспортные расходы	935 068
г. Административные расходы	5 183 394
д. Репрезентация и благотворительность	7 289 486
е. Расходы на износ	6 204 204
ж. Страхование, налоги и другие расходы	13 779 659
з. Итого операционных расходов	103 699 726
8. ОЦЕНКА НЕКРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ	3 083 474
9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ И ДРУГИХ ПОПРАВОК	92 817 912
а. Оценка налога на прибыль	15 028 009
10. ДОХОД ДО ВВЕДЕНИЯ ПОПРАВОК	77 789 903
а. Непредвиденные доходы или убытки, чистые	
б. Другие поправки к прибыли, чистые	
11. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТКИ)	77 789 903

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера:



Таблица-17 (Форма-0024AAL)

Ипотека-банк

АНАЛИЗ АКТИВОВ БАНКА
31 марта 2018 г.

№	Характеристики	Дата погашения (в днях)					ВСЕГО (Ж)	Коэффициент (З)	Сумма активов (И)	Высоко- ликвидные активы (К=З*И)
		Бессрочные (Б)	от 1 до 30 (В)	от 31 до 180 (Г)	от 181 до 365 (Д)	Свыше 365 (Е)				
	665 762 442									
1.	Наличность и другие кассовые документы	460 851 933	0	0	0	0	460 851 933	100%	460 851 933	460 851 933
2.	К получению из ЦБРУ не учитываемую сумму "Резервов на покрытие возможных убытков" (без ДОР)	821 449 454	0	0	0	0	821 449 454	100%	821 449 454	821 449 454
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	665 762 436	562 863	41 800 000	38 000 000	107 218 750	853 344 049			166 125 493
3.1	К получению со счетов в банках стран с низким уровнем риска (ностро, депозиты), но размещенные не в качестве обеспечения	166 125 493	0	0	0	0	166 125 493	100%	166 125 493	166 125 493
3.2	К получению из других банков по расчетам пластиковых карт	0	0	0	0	0	0	50%	0	0
3.3	Другие статьи	499 636 943	562 863	41 800 000	38 000 000	107 218 750	687 218 556	0%	687 218 556	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 неисплаченным 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	323 005	532 482 021	1 593 716 847	2 672 552 471	7 434 080 347	12 233 154 691	30%	532 482 021	159 744 605
11.	Кредиты и лизинги и авансы в процессе судебного разбирательства, чистые	168 130	0	0	0	0	168 130	0%	168 130	0
12.	Инвестиции, чистые	46 816 994	0	0	12 752 228	20 537 014	80 106 236	0%	46 816 994	0
13.	Ценные бумаги купленные по соглашению с обратным выкупом	0	0	0	0	0	0			0
13.1	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	162 612 173	162 612 173	0%	0	0
15.	Недвижимость и другие собственные имущество, чистые	922 259	0	0	0	0	922 259	0%	922 259	0
16.	Нереализованная прибыль при ревалюации по сделкам "форвард"	7 112 300	0	0	0	0	7 112 300	0%	7 112 300	0
17.	Счета купли-продажи валюты и валютные позиции	0	0	0	0	0	0	0%	0	0
18.	Клиринговые счета	649	0	0	0	0	649	0%	649	0
19.	Начисленные проценты	0	24 108 873	8 806	30 850 411	59 323 445	114 292 535	30%	24 108 873	7 232 962
20.	Другие активы	0	42 529 979	5 910 498	3 380 576	48 122 564	99 943 617	0%	42 529 979	0
21.	ИТОГО АКТИВОВ	2 003 407 844	599 684 736	1 641 436 151	2 757 535 606	7 831 894 293	14 833 959 710,00			1 615 404 448

* Примечание: Показать раздельно суммы

Корреспондентского счета в ЦБРУ	393 993 125						393 993 125
Счета Обязательного Резерва в ЦБРУ	427 456 329						427 456 329

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера:

АНАЛИЗ ОБЯЗАТЕЛЬНОСТЕЙ БАНКА
31 марта 2018 г.

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

№	Характеристики	Срок погашения (в днях)					ВСЕГО	Кэффи циент	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)
ОБЯЗАТЕЛЬНОСТИ										
1.	ДЕПОЗИТЫ									
1.1	Депозиты до востребования	1 485 283 403	0	0	0	0	1 485 283 403			
а)	Вклады населения до востребования (гарантированные)	19 951 248					19 951 248	10%	19 951 248	1 995 125
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	1 465 332 155					1 465 332 155	30%	1 465 332 155	439 599 647
1.2	Сберегательные депозиты	58 648 575	169 390	1 730 108	2 961 183	486 805 847	550 315 103	100%	58 817 965	58 817 965
1.3	Срочные депозиты	0	463 658 745	673 472 453	529 665 636	48 780 776	1 715 577 610	100%	463 658 745	463 658 745
1.4	Итого депозитов	1 543 931 978	463 828 135	675 202 561	532 626 819	535 586 623	3 751 176 116			0
2.	К оплате в ЦБРУ						0	100%	0	0
3.	К оплате в другие банки	0	5 763	250 000 000	60 000 000	848 724 607	1 158 730 370	100%	5 763	5 763
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	6 106 875	32 956 142	299 731 122	360 133 914	5 634 545 532	6 333 473 585	100%	39 063 017	39 063 017
7.	Ценные бумаги проданные по соглашению с последующим выкупом						0	100%	0	0
8.	Другие депозиты клиентов	545 557 719	267 300 689	1 017 079 762	50 226 162	0	1 880 164 332		812 858 408	0
8.1	Средства на банковских пластиковых карточках	238 501 205					238 501 205	10%	238 501 205	23 850 121
8.2	Другие	307 056 514	267 300 689	1 017 079 762	50 226 162	0	1 641 663 127	30%	574 357 203	172 307 161
9.	Нереализованная прибыль или убытки по форвардным сделкам и другим отсроченным кредитам	2 118 675					2 118 675	100%	2 118 675	2 118 675
10.	Клиринговые счета - кредитовый остаток	13 174 581	0				13 174 581	100%	13 174 581	13 174 581
11.	Начисленные проценты	6 831 328	367 939	693 496	27 531 618	125 837	35 550 218	100%	7 199 267	7 199 267
12.	Условные обязательства						0	10%	0	0
13.	Другие обязательства	267 875 421	33 493 727	0	0	0	301 369 148	30%	301 369 148	90 410 744
14.	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬНОСТЕЙ	2 385 596 577	797 952 395	2 242 706 941	1 030 518 513	7 018 982 599	13 475 757 025,00	ЮТТОК		1 312 200 810

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера:

РАСЧЕТ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ

31 марта 2018 г.

Таблица-20 (Форма-3006EN)

Ипотека-банк

№	Наименование экономического норматива	А	Формула	Фактическое значение	Нормативное значение	Отклонение
			Б	В	Г	Д
1	Показатели достаточности капитала					
1.1	Коэффициент достаточности капитала		Скорректированная общая капитала, основанного на риске	0,139	Мин 0,125	
1.2	Коэффициент достаточности Капитала Уровня 1		Активы с учетом риска Капитал Уровня 1	0,120	Мин 0,095	
1.3	Лeverаж		Активы с учетом риска Капитал Уровня 1	0,069	Мин 0,06	
2	Показатель ликвидности		Активы + забалансовые инструменты+ деривативные (производные) инструменты - Нематериальные активы			
2.1	Коэффициент текущей ликвидности (Н4)		Ликвидные активы и активы со сроком погашения до 30 дней	0,779	Мин 0,300	
2.2	Коэффициент покрытия ликвидности		Обязательства до востребования и со сроком погашения до 30 дней Высоколиквидные активы	1,265	Мин 1,00	
2.3	Норма чистого стабильного финансирования		Чистый отток в последующие 30 дней Доступная сумма стабильного финансирования	1,004	Мин 1,00	
3	Нормативы по операциям с заемщиками		Необходимая сумма стабильного финансирования			
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 Капитал Уровня 1	0,150	Макс 0,25	
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 Капитал Уровня 1	0,000	Макс 0,05	
3.3	Максимальный размер риска для всех крупных кредитов		Совокупная сумма крупных кредитов Капитал Уровня 1	6,807	Макс 8,00	
4	Нормативы по операциям с ценными бумагами					
4.1	Максимальный размер инвестиций в ценные бумаги одного эмитента		Инвестиции в негосударственные ценные бумаги одного эмитента Капитал Уровня 1	0,014	Макс 0,15	
4.2	Максимальный общий размер инвестиций в ценные бумаги для купли- продажи		Общий размер инвестиций в ценные бумаги для купли- продажи Капитал Уровня 1	0,000	Макс 0,25	
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 Капитал Уровня 1	0,074	Макс 0,50	
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 Капитал Уровня 1	0,006	Макс 0,25	
5.2	Совокупная сумма кредитов предоставленных банком всем инсайдерам		Совокупная сумма кредитов предоставленных банком всем инсайдерам Капитал Уровня 1	0,028	Макс 1,00	
6	Нормативы по лизинговым услугам оказываемых банками					
6.1	Максимальный размер риска лизинговых услуг оказываемых банками		Общая сумма лизинговых услуг (за исключением авиализинга) Капитал Уровня 1	0,069	Макс 0,25	
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 Капитал Уровня 1	0,112	Макс 0,25	

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера: