

СТРУКТУРА БАЛАНСА БАНКА

Таблица-1

"Ипотека-банк" АТИБ

31 марта 2020 г.

тыс. сум

№	АКТИВЫ	Итого	в национальной валюте	в иностранной валюте (в экв. в сумах)
1	Кассовая наличность и другие платежные документы	453,417,077	158,155,491	295,261,586
2	К получению из ЦБРУ	1,430,041,985	795,115,708	634,926,277
3	К получению из других банков, чистые	641,428,262	214,732,508	426,695,754
3.1.	К получению из других банков, брутто	641,428,262	214,732,508	426,695,754
3.2.	Минус: Резерв возможных убытков	0	0	0
4	Счета купли и продажи, чистые	219,731,101	219,731,101	0
4.1.	Ценные бумаги для купли продажи, брутто	219,731,101	219,731,101	0
4.2.	Минус: Резерв возможных убытков	0	0	0
5	Драгоценные металлы, монеты, камни, чистые	684	684	0
5.1.	Драгоценные металлы, монеты, камни, брутто	684	684	0
5.2.	Минус: Резерв возможных убытков	0	0	0
6	Инвестиции, чистые	130,223,183	130,223,183	0
6.1.	Инвестиции, брутто	130,649,307	130,649,307	0
6.2.	Минус: Резерв возможных убытков	426,124	426,124	0
7	Ценные бумаги купленные по соглашению с обратным выкупом, чистые	0	0	0
7.1.	Ценные бумаги, купленные по соглашению с обратным выкупом, брутто	0	0	0
7.2.	Резерв возможных убытков	0	0	0
8	Кредиты и лизинговые операции, чистые	19,291,150,087	14,443,574,480	4,847,575,607
8.1.	Кредиты и лизинговые операции, брутто	19,665,982,222	14,797,506,279	4,868,475,943
8.2.	Минус: Резерв возможных убытков	374,832,135	353,931,799	20,900,336
9	Купленные векселя, чистые	0	0	0
9.1.	Купленные векселя, брутто	0	0	0
9.2.	Минус: Резерв возможных убытков	0	0	0
10	Обязательства клиентов по финансовым инструментам, чистые	0	0	0
10.1.	Обязательства клиентов по финансовым инструментам, брутто	0	0	0
10.2.	Минус: Резерв возможных убытков	0	0	0
11	Основные средства, чистые	287,752,562	287,752,562	0
12	Начисленные процентные и беспроцентные доходы всего, чистые	323,218,131	224,446,469	98,771,662
12.1.	Начисленные проценты к получению, брутто	309,657,005	214,697,776	94,959,229
12.2.	Начисленные беспроцентные доходы к получению, брутто	15,661,627	11,791,342	3,870,285
12.2.1.	Минус: Резерв возможных убытков	2,100,501	2,042,649	57,852
13	Другое собственное имущество банка, чистые	12,778,207	12,778,207	0
13.1.	Другое собственное имущество, взысканное по кредитам и лизингу, брутто	8,147,465	8,147,465	0
13.2.	Другое собственное имущество банка, брутто	5,415,001	5,415,001	0
13.3.	Минус: Накопленный износ и резервы на возможные убытки	784,259	784,259	0
14	Другие активы, чистые	221,667,305	193,708,382	27,958,923
14.1.	Другие активы, брутто	222,527,670	137,518,255	85,009,415
14.2.	Минус: Резерв возможных убытков	860,365	860,365	0
14.3.	Купля-продажа валюты и валютные позиции	0	57,050,492	-57,050,492
15.	Итого активов	23,011,408,584	16,680,218,775	6,331,189,809
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
16.	Депозиты до востребования	2,962,944,906	2,183,079,853	779,865,053
17.	Срочные депозиты	3,967,778,655	2,462,069,121	1,505,709,534
18.	К оплате в ЦБРУ	0	0	0
19.	К оплате в другие банки	958,066,087	862,523,887	95,542,200
20.	Проданные по сделкам РЕПО ценные бумаги	0	0	0
21.	Кредиты и лизинговые операции к оплате	10,286,668,607	6,426,137,709	3,860,530,898
22.	Выпущенные банком ценные бумаги	0	0	0
23.	Субординированные долговые обязательства	424,092,049	424,092,049	0
24.	Начисленные проценты к оплате	106,644,855	46,695,788	59,949,067
25.	Начисленные налоги к оплате	141,253,337	141,253,337	0
26.	Клиринговые трансакции	1,659,830	1,659,830	0
27.	Другие обязательства	288,998,991	259,405,934	29,593,057
28.	Итого обязательств	19,138,107,317	12,806,917,508	6,331,189,809
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
29.	Уставный капитал	0	0	0
29.1.	Акции - Обыкновенные	2,809,392,130	2,809,392,130	0
29.2.	Акции - Привилегированные	8,052,000	8,052,000	0
30.	Добавленный капитал	754,434	754,434	0
31.	Резервный капитал:	0	0	0
31.1.	Резервный фонд общего назначения	221,796,977	221,796,977	0
31.2.	Резервы созданные по стандартным активам	196,093,555	196,093,555	0
31.3.	Резерв на Девальвацию	0	0	0
31.4.	Другие резервы и фонды	73,383,895	73,383,895	0
32.	Нераспределенная прибыль	563,828,276	563,828,276	0
32.1.	из них, чистая прибыль (убыток) текущего года	132,446,042	132,446,042	0
33.	Итого собственного капитала	3,873,301,267	3,873,301,267	0
34.	Итого обязательств и собственного капитала	23,011,408,584	16,680,218,775	6,331,189,809

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера:



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Таблица-3

Ипотека банк

31.03.2020

в тыс. сум

№	Категории	Итого	в национальной валюте	в иностранной валюте (в экв. в сумам)
1.	1. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ			
а.	Процентные доходы по счетам в ЦБРУ	870,137	870,137	0
б.	Процентные доходы по счетам в других банках	11,603,367	5,902,412	5,700,955
в.	Процентные доходы по купленным векселям	0	0	0
г.	Процентные доходы по инвестициям	86,902	86,902	0
д.	Процентные доходы по счетам купли-продажи ценных бумаг	7,106,865	7,106,865	0
е.	Процентные доходы по обязательствам клиентов	0	0	0
ж.	Процентные доходы по обяза-вам клиентов по непогашенным акцептам этого банка	0	0	0
з.	Процент, Дисконт (Скидки) и взносы по кредитным и лизинговым операциям	520,596,340	439,282,471	81,313,869
и.	Процентные доходы по соглашениям о покупке ценных бумаг с обратным выкупом	0	0	0
к.	Другие процентные доходы	130,731,230	110,425,750	20,305,480
л.	Итого процентных доходов	670,994,841	563,674,537	107,320,304
2.	ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ			
а.	Процентные расходы по депозитам до востребования	5,534,765	5,502,810	31,955
б.	Процентные расходы по срочным депозитам	116,634,604	95,776,272	20,858,332
в.	Процентные расходы по счетам к оплате в ЦБРУ	0	0	0
г.	Процентные расходы по счетам к оплате в другие банки	17,992,452	16,853,801	1,138,651
	Итого процентных расходов по депозитам	140,161,821	118,132,883	22,028,938
е.	Процентные расходы по кредитам к оплате	90,133,360	58,474,893	31,658,467
ж.	Процентные расходы по соглашениям о продаже ц/б с последующим выкупом	142,521	142,521	0
з.	Другие процентные расходы	132,706,672	112,663,953	20,042,719
	Итого процентных расходов по займам	222,982,553	171,281,367	51,701,186
	Итого процентных расходов	363,144,374	289,414,250	73,730,124
3.	ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ДО ОЦЕНКИ ВОЗМОЖНЫХ УБЫТКОВ ПО АКТИВАМ	307,850,467	274,260,287	33,590,180
а.	Минус: Оценка возможных убытков по кредитам и лизингу	187,370,907	187,243,407	127,500
б.	Минус: Оценка возможных убытков по в ценным бумагам	0	0	0
в.	Минус: Оценка возможных убытков по инвестициям	0	0	0
г.	Минус: Оценка возможных убытков по другим активам	38,982	38,982	0
д.	Чистые процентные доходы после оценки возможных убытков по кредитам и лизингу	120,440,578	86,977,898	33,462,680
4.	БЕСПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ			
а.	Доходы от комиссий и платы за услуги	61,370,126	57,083,497	4,286,629
б.	Прибыль в иностранной валюте	35,206,272	16,720	35,189,552
в.	Прибыль от коммерческих операций	0	0	0
г.	Прибыль и дивиденды от инвестиций	10,792	10,792	0
д.	Другие беспроцентные доходы	147,161,582	133,763,899	13,397,683
е.	Итого беспроцентных доходов	243,748,772	190,874,908	52,873,864
5.	БЕСПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ			
а.	Комиссионные расходы и расходы за услуги	14,314,249	11,201,219	3,113,030
б.	Убытки в иностранной валюте	31,096,186	0	31,096,186
в.	Убытки по счетам купли-продажи	0	0	0
г.	Убытки от инвестиций	0	0	0
д.	Другие беспроцентные расходы	124,172	124,172	0
е.	Итого беспроцентных расходов	45,534,607	11,325,391	34,209,216
6.	ЧИСТЫЙ ДОХОД ДО ОПЕРАЦИОННЫХ РАСХОДОВ	318,654,743	266,527,415	52,127,328
7.	ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ			
а.	Заработная плата и другие расходы на сотрудников	101,911,557	101,911,557	
	из них, выплаты основному руководящему персоналу	234,150	234,150	
б.	Аренда и содержание	13,605,628	13,605,628	
в.	Командировочные и транспортные расходы	1,419,286	1,419,286	
г.	Административные расходы	7,338,247	7,338,247	
д.	Репрезентация и благотворительность	10,619,182	10,619,182	
е.	Расходы на износ	12,131,254	12,131,254	
ж.	Страхование	181,922	181,922	
з.	Налоги	835,530	835,530	
и.	Штрафы и пеня	10,292	10,292	
к.	Другие операционные расходы	1,927,712	1,927,712	
л.	Итого операционных расходов	149,980,610	149,980,610	
8.	ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ И ДРУГИХ ПОПРАВОК	168,674,133	116,546,805	52,127,328
а.	Оценка налога на прибыль	36,228,091	36,228,091	
9.	ДОХОД ДО ВВЕДЕНИЯ ПОПРАВОК	132,446,042	80,318,714	52,127,328
а.	Непредвиденные доходы или убытки, чистые	0	0	0
б.	Другие поправки к прибыли, чистые	0	0	0
10.	ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТКИ)	132,446,042	80,318,714	52,127,328

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера:



Таблица 18

к ЛИС 60М

31 Март 2020

АНАЛИЗ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКА

№	Характеристика	Срок исполнения (в дни)										в 1 кв. 2020				в 2 кв. 2020				в 3 кв. 2020				в 4 кв. 2020				Сумма отчета за 30 дней (в иностранной валюте)	Сумма отчета за 60 дней (в иностранной валюте)	Сумма отчета за 90 дней (в иностранной валюте)	Сумма отчета за 120 дней (в иностранной валюте)	Сумма отчета за 150 дней (в иностранной валюте)	Сумма отчета за 180 дней (в иностранной валюте)	Сумма отчета за 210 дней (в иностранной валюте)	Сумма отчета за 240 дней (в иностранной валюте)	Сумма отчета за 270 дней (в иностранной валюте)	Сумма отчета за 300 дней (в иностранной валюте)	Сумма отчета за 330 дней (в иностранной валюте)	Сумма отчета за 360 дней (в иностранной валюте)	Коэффициент	Рисков. коэффициент	Рисков. коэффициент	Рисков. коэффициент	Рисков. коэффициент
		От 1 до 30 дней	От 31 до 60 дней	От 61 до 90 дней	От 91 до 120 дней	От 121 до 150 дней	От 151 до 180 дней	От 181 до 210 дней	От 211 до 240 дней	От 241 до 270 дней	От 271 до 300 дней	От 301 до 330 дней	От 331 до 360 дней	От 361 до 390 дней	От 391 до 420 дней	От 421 до 450 дней	От 451 до 480 дней	От 481 до 510 дней	От 511 до 540 дней	От 541 до 570 дней	От 571 до 600 дней	в том числе просроченная	в том числе просроченная	в том числе просроченная	в том числе просроченная	в том числе просроченная	в том числе просроченная																	
1.	ДЕПОЗИТЫ																																											
1.1	Депозиты до востребования																																											
1.1.1	Вклады физических лиц																																											
1.1.2	Вклады физических лиц - под депозитные облигации																																											
1.1.3	Вклады физических лиц - под депозитные сертификаты																																											
1.1.4	Другие депозиты до востребования																																											
1.2	Срочные депозиты, в том числе:																																											
1.2.1	Вклады физических лиц																																											
1.2.2	Депозитные сертификаты																																											
1.3	Депозиты юридических лиц																																											
1.3.1	Депозиты на банковские пластиковые карты - депозиты, деп.																																											
1.3.2	Счета на банковские пластиковые карты - депозиты, деп.																																											
1.3.3	Счета на банковские пластиковые карты - депозиты																																											
1.3.4	Закладные по акциям/облигациям/кредитам на валютном рынке																																											
1.3.5	Другие																																											
1.4	Итого депозиты																																											
2.	Кредиты и займы																																											
2.1	Кредиты и займы																																											
2.2	Кредиты на корреспондентские счета других банков																																											
2.3	Кредиты и займы в иностранной валюте																																											
2.4	Другие ссуды																																											
2.5	Учредительские вложения																																											
2.6	Иные депозиты, выданные банком или по договору займа																																											
2.7	Выданные кредиты и займы																																											
2.8	Субординированные депозиты																																											
2.9	Ссуды на приобретение недвижимости по программе ипотечного кредитования																																											
2.10	Итого кредиты и займы																																											
3.	Итого обязательства																																											
4.	Активы																																											
5.	Итого активы																																											
6.	Итого обязательства																																											
7.	Итого активы																																											



Полина Глазговецкая

РАСЧЕТ ПРУДЕНЦИАЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ

Таблица-22

Ипотека банк

31.03.2020

№	Наименование экономического норматива	Формула		Фактическое значение	Нормативное значение	Отклонение
		А	Б			
1	Показатели достаточности капитала					Д
1.1	Коэффициент достаточности капитала		Скорректированная общая капитала, основанного на риске Активы с учетом риска Капитал Уровня I	0.220	Мин 0.130	
1.2	Коэффициент достаточности Капитала Уровня 1		Активы с учетом риска Основной капитал Уровня I	0.200	Мин 0.100	
1.3	Коэффициент достаточности основного Капитала Уровня 1		Активы с учетом риска Капитал Уровня I	0.200	Мин 0.080	
1.4	Лeverаж		Активы + забалансовые инструменты+ деривативные (производные) инструменты - вычеты из суммы основного капитала Уровня I	0.143	Мин 0.060	
2	Показатели ликвидности					
2.1	Коэффициент покрытия ликвидности	Всего в национальной валюте в иностранной валюте	Высоколиквидные активы	2.060 1.037	Мин	
2.2	Норма чистого стабильного финансирования	Всего в национальной валюте в иностранной валюте	Чистый отток в последующие 30 дней Доступная сумма стабильного финансирования Необходимая сумма стабильного финансирования	6.677 1.047 1.059 1.013	1.00 Мин 1.00	
3	Нормативы по операциям с заемщиками					
3.1	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, Обеспеченные активы		Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, Обеспеченные активы Капитал Уровня I	0.113	Макс 0.25	
3.2	Максимальный размер риска на один банк или группу взаимосвязанных заемщиков банков по межбанковским кредитам и депозитам		Максимальный размер риска на один банк или группу взаимосвязанных заемщиков банков по межбанковским кредитам и депозитам Капитал Уровня I	0.074	Макс 0.25	
3.3	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, Необеспеченные активы		Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, Необеспеченные активы Капитал Уровня I	0.000	Макс 0.05	
3.4	Максимальный размер риска для всех крупных активов		Совокупная сумма крупных активов Капитал Уровня I	1.312	Макс 8.00	
4	Нормативы по операциям с ценными бумагами					
4.1	Максимальный размер инвестиций в ценные бумаги одного эмитента		Инвестиции в государственные ценные бумаги одного эмитента Капитал Уровня I	0.001	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 I	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 I	0.037	Макс 0.50	
5	Нормативы показателей по операциям со связанными лицами (инсайдерами)					
5.1	Сумма выданным активам одному инсайдеру или группе связанных лиц, Обеспеченные активы		Сумма выданным активам одному инсайдеру или группе связанных лиц, Обеспеченный активом Капитал Уровня I	0.009	Макс 0.25	
5.2	Совокупная сумма активов предоставленных банком всем инсайдерам		Совокупная сумма активов выданных инсайдерам Капитал Уровня I	0.026	Макс 1.00	
6	Нормативный показатель по инвестициям банка в недвижимость					
6.1	Совокупная сумма всех инвестиций банка в недвижимость		Сумма всех инвестиций банка в недвижимость Капитал Уровня I	0.032	Макс 1.00	



Подпись Председателя правления:
Подпись Главного Бухгалтера: