

БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Таблица-1(Форма-0110BS)

Ипотека-банк

д ММММ42,гггг

31.Мар.15

АКТИВЫ	В тыс.сум	
1. Кассовая наличность и другие платежные документы		56 663 014
2. К получению из ЦБРУ		222 216 816
3. К получению из других банков		264 729 507
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	80 412 991	
б. Минус: Резерв возможных убытков по инвестициям	1 004 258	
в. Инвестиции, чистые		79 408 733
6. Ценные бумаги купленные по соглашению с обратным выкупом		0
7. Кредиты и лизинговые операции		
а. Брутто кредиты	2 544 855 805	
б. Лизинговые операции, Брутто	39 930 216	
в. Минус: Резерв возможных убытков по кредитам и лизингу	16 844 680	
г. Кредиты и лизинговые операции, чистые		2 567 941 341
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		100 227 444
11. Начисленные проценты к получению		11 008 330
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		32 253 777
14. Итого активов		3 335 390 099
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
15. Депозиты до востребования		1 232 580 481
16.Сберегательные депозиты		50 625 043
17. Срочные депозиты		517 153 654
18. К оплате в ЦБРУ		0
19. К оплате в другие банки		139 723 400
20. Ценные бумаги проданные по соглашению с последующим выкупом		0
21. Кредиты и лизинговые операции к оплате		946 258 848
22. Субординированные долговые обязательства		
23. Начисленные проценты к оплате		8 140 946
24. Другие обязательства		132 539 699
25. Итого обязательств		3 027 022 071
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		17 308 031
29. Нераспределенная прибыль		73 779 610
30. Итого собственного капитала		308 368 028
31. Итого обязательств и собственного капитала		3 335 390 099

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	21
б. Процентные доходы по счетам в других банках	2 210 397
в. Процентные доходы по купленным векселям	0
г. Процентные доходы по инвестициям	847 960
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	61 160 460
и. Процентные доходы по соглашениям о покупке ценных бумаг с обратным выкупом	
к. Другие процентные доходы	8 359 285
л. Итого процентных доходов	72 578 123
2. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	
а. Процентные расходы по депозитам до востребования	2 566 905
б. Процентные расходы по сберегательным депозитам	182 188
в. Процентные расходы по срочным депозитам	16 768 536
г. Процентные расходы по счетам к оплате в ЦБРУ	0
д. Процентные расходы по счетам к оплате в другие банки	2 732 180
е. Итого процентных расходов по депозитам	22 249 809
ж. Процентные расходы по кредитам к оплате	6 893 741
з. Процентные расходы по соглашениям о продаже ц/б с последующим выкупом	
и. Другие процентные расходы	8 359 485
к. Итого процентных расходов по займам	15 253 226
л. Итого процентных расходов	37 503 035
3. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ДО ОЦЕНКИ ВОЗМОЖНЫХ УБЫТКОВ ПО КРЕДИТАМ И ЛИЗИНГУ	35 075 088
а. Минус: Оценка возможных убытков по кредитам и лизингу	3 080 671
б. Чистые процентные доходы после оценки возможных убытков по кредитам и лизингу	31 994 417
4. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	
а. Доходы от комиссий и платы за услуги	35 222 020
б. Прибыль в иностранной валюте	7 634 680
в. Прибыль от коммерческих операций	0
г. Прибыль и дивиденды от инвестиций	53 330
д. Другие беспроцентные доходы	8 488 879
е. Итого беспроцентных доходов	51 398 909
5. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	
а. Комиссионные расходы и расходы за услуги	4 855 200
б. Убытки в иностранной валюте	1 590 036
в. Убытки по счетам купли-продажи	0
г. Убытки от инвестиций	0
д. Другие беспроцентные расходы	66
е. Итого беспроцентных расходов	6 445 302
6. ЧИСТЫЙ ДОХОД ДО ОПЕРАЦИОННЫХ РАСХОДОВ	76 948 024
7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	
а. Заработная плата и другие расходы на сотрудников	32 591 044
б. Аренда и содержание	4 774 447
в. Командировочные и транспортные расходы	532 497
г. Административные расходы	1 873 066
д. Репрезентация и благотворительность	2 088 737
е. Расходы на износ	2 507 832
ж. Страхование, налоги и другие расходы	5 494 574
з. Итого операционных расходов	49 862 197
8. ОЦЕНКА НЕКРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ	1 648 801
9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ И ДРУГИХ ПОПРАВОК	25 437 026
а. Оценка налога на прибыль	5 651 221
10. ДОХОД ДО ВВЕДЕНИЯ ПОПРАВОК	19 785 805
а. Непредвиденные доходы или убытки, чистые	
б. Другие поправки к прибыли, чистые	
11. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТКИ)	19 785 805

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 до180	от 181до 365	Свыше 365	
	(А)	(Б)	(В)	(Г)	(Д)	(Е)	(Ж)
	АКТИВЫ						
1.	Наличность и другие кассовые документы	56 663 014					56 663 014
2.	К получению из ЦБРУ *	182 283 824	39 932 992				222 216 816
3.	К получению из других банков	174 101 114	200 000	6 000 000	60 754 546	23 673 847	264 729 507
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		97 626 689	509 213 218	526 914 202	1 434 025 715	2 567 779 824
11.	Кредиты и лизинги и авансы в процессе судебного разбирательства, чистые	161 517					161 517
12.	Инвестиции, чистые	43 692 133		5 000 000	5 000 000	25 716 600	79 408 733
13.	Ценные бумаги купленные по соглашению с обратным выкупом						0
14.	Банковские помещения, мебель и оборудование, чистые					100 227 444	100 227 444
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		2 595				2 595
19.	Начисленные проценты		4 732 821	113 048	3 894 470	2 267 991	11 008 330
20.	Другие активы		21 712 378	2 352 664	1 221 333	6 964 807	32 251 182
21.	ИТОГО АКТИВОВ	457 746 036	164 207 475	522 678 930	597 881 254	1 592 876 404	3 335 390 099

* Примечание: Показать отдельно суммы

Корреспондентского счета в ЦБРУ	7 054 417					7 054 417
Счета Обязательного Резерва в ЦБРУ	175 229 407					175 229 407

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	729 286 541					729 286 541
1.2	Сберегательные депозиты	1 989 052	10 621 072	9 061 606	6 367 249	22 586 064	50 625 043
1.3	Срочные депозиты		50 662 129	293 770 166	143 891 426	28 829 933	517 153 654
1.4	Итого депозитов	731 275 593	61 283 201	302 831 772	150 258 675	51 415 997	1 297 065 238
2.	К оплате в ЦБРУ						0
3.	К оплате в другие банки	1 000	49 820 000		43 669 600	46 232 800	139 723 400
4.	Управленческие чеки						0
5.	Непогашенные акцепты, выполненные банком или по поручению этого банка						0
6.	Кредиты и лизинговые операции к оплате				4 501 394	941 757 454	946 258 848
7.	Ценные бумаги проданные по соглашению с последующим выкупом						0
8.	Другие депозиты клиентов	241 808 431	4 964 011	101 314 391	28 651 294	126 555 813	503 293 940
9.	Нереализованная прибыль или убытки по форвардным сделкам и другим отсроченным кредитам	1 077 369					1 077 369
10.	Клиринговые счета - кредитовый остаток		2 792 511				2 792 511
11.	Начисленные проценты		265 796	104 023	7 695 418	75 709	8 140 946
12.	Другие обязательства	5 977 965	8 372 559	114 319 295			128 669 819
13.	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	980 140 358	127 498 078	518 569 481	234 776 381	1 166 037 773	3 027 022 071

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	0,135	Мин 0,10	
		Активы с учетом риска			
1.2	Коэффициент достаточности Капитала Уровня 1	Капитал Уровня I	0,129	Мин 0,05	
		Активы с учетом риска			
		Капитал Уровня I		Мин	
1.3	Лeverаж	Итого Активов- Общая сумма нематериальных активов	0,085	0,06	
2	Показатель ликвидности				
2.1	Коэффициент текущей ликвидности (Н4)	Ликвидные активы и активы со сроком погашения до 30 дней	0,530	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	0,212	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	4,301	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	0,076	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	0,157	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	0,063	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	0,063	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)	0,139	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	0,135	Макс 0,25	
		Капитал Уровня I			