

БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Таблица-1(Форма-0110BS)

Ипотека-банк

31 марта 2017 г.

31.мар.17

АКТИВЫ	В ТЫС.СУМ	
1. Кассовая наличность и другие платежные документы		60 722 758
2. К получению из ЦБРУ		400 328 828
3. К получению из других банков		481 815 686
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	31 048 228	
б. Минус: Резерв возможных убытков по инвестициям	125 238	
в. Инвестиции, чистые		30 922 990
6. Ценные бумаги купленные по соглашению с обратным выкупом		0
7. Кредиты и лизинговые операции		
а. Брутто кредиты	5 336 413 707	
б. Лизинговые операции, Брутто	27 225 207	
в. Минус: Резерв возможных убытков по кредитам и лизингу	42 683 693	
г. Кредиты и лизинговые операции, чистые		5 320 955 221
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		100 802 181
11. Начисленные проценты к получению		34 674 625
12. Другое собственное имущество банка		
а. Инвестиции в недвижимость	0	
б. Другие активы, приобретенные при кредитных расчетах	0	
в. Минус:Резервы на возможные убытки по другому собственному имуществу банка	0	
г. Чистые, другое собственное имущество банка		0
13. Другие активы		98 565 633
14. Итого активов		6 528 788 606
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
15. Депозиты до востребования		2 050 907 110
16.Сберегательные депозиты		152 980 433
17. Срочные депозиты		864 247 140
18. К оплате в ЦБРУ		0
19. К оплате в другие банки		410 007 507
20. Ценные бумаги проданные по соглашению с последующим выкупом		0
21. Кредиты и лизинговые операции к оплате		2 164 060 020
22. Субординированные долговые обязательства		0
23. Начисленные проценты к оплате		15 377 745
24. Другие обязательства		368 265 689
25. Итого обязательств		6 025 845 644
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
26. Уставный капитал		
а. Акции - Обыкновенные		263 003 395
б.Акции - Привилегированные		7 156 000
27. Добавленный капитал		754 434
28. Резервный капитал.		
а. Резервный фонд общего назначения		46 817 882
а.1. Из них, резервы созданные по стандартным активам		5 745 946
б. Резерв на Девальвацию		0
в. Другие резервы и фонды		33 814 091
29. Нераспределенная прибыль		151 397 160
30. Итого собственного капитала		502 942 962
31. Итого обязательств и собственного капитала		6 528 788 606

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера:

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

Таблица-2 (Форма-0204IS)

31 марта 2017 г.

Ипотека-банк

Категории	в тыс. сум
1. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	
а. Процентные доходы по счетам в ЦБРУ	133
б. Процентные доходы по счетам в других банках	1 561 357
в. Процентные доходы по купленным векселям	0
г. Процентные доходы по инвестициям	692 547
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	96 668 131
и. Процентные доходы по соглашениям о покупке ценных бумаг с обратным выкупом	0
к. Другие процентные доходы	15 278 744
л. Итого процентных доходов	114 200 913
2. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	
а. Процентные расходы по депозитам до востребования	3 699 528
б. Процентные расходы по сберегательным депозитам	532 384
в. Процентные расходы по срочным депозитам	24 443 954
г. Процентные расходы по счетам к оплате в ЦБРУ	0
д. Процентные расходы по счетам к оплате в другие банки	7 125 385
е. Итого процентных расходов по депозитам	35 801 252
ж. Процентные расходы по кредитам к оплате	13 641 738
з. Процентные расходы по соглашениям о продаже ц/б с последующим выкупом	0
и. Другие процентные расходы	15 153 918
к. Итого процентных расходов по займам	28 795 657
л. Итого процентных расходов	64 596 908
3. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ДО ОЦЕНКИ ВОЗМОЖНЫХ УБЫТКОВ ПО КРЕДИТАМ И ЛИЗИНГУ	49 604 005
а. Минус: Оценка возможных убытков по кредитам и лизингу	13 370 012
б. Чистые процентные доходы после оценки возможных убытков по кредитам и лизингу	36 233 992
4. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	
а. Доходы от комиссий и платы за услуги	59 612 713
б. Прибыль в иностранной валюте	34 657 859
в. Прибыль от коммерческих операций	0
г. Прибыль и дивиденды от инвестиций	0
д. Другие беспроцентные доходы	10 619 708
е. Итого беспроцентных доходов	104 890 280
5. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	
а. Комиссионные расходы и расходы за услуги	7 554 080
б. Убытки в иностранной валюте	11 618 540
в. Убытки по счетам купли-продажи	0
г. Убытки от инвестиций	0
д. Другие беспроцентные расходы	10
е. Итого беспроцентных расходов	19 172 630
6. ЧИСТЫЙ ДОХОД ДО ОПЕРАЦИОННЫХ РАСХОДОВ	121 951 643
7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	
а. Заработная плата и другие расходы на сотрудников	43 165 018
б. Аренда и содержание	6 364 008
в. Командировочные и транспортные расходы	874 645
г. Административные расходы	3 999 540
д. Репрезентация и благотворительность	4 684 384
е. Расходы на износ	3 467 723
ж. Страхование, налоги и другие расходы	9 220 714
з. Итого операционных расходов	71 776 033
8. ОЦЕНКА НЕКРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ	106 258
9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ И ДРУГИХ ПОПРАВОК	50 069 352
а. Оценка налога на прибыль	9 949 780
10. ДОХОД ДО ВВЕДЕНИЯ ПОПРАВОК	40 119 571
а. Непредвиденные доходы или убытки, чистые	
б. Другие поправки к прибыли, чистые	
11. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТКИ)	40 119 571

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера:

РАСЧЕТ КАПИТАЛА БАНКА

**Таблица-4
(Форма-3004САР)**

31 марта 2017 г.

Ипотека-банк

No.	Характеристики	Капитал		
		Основной	Дополнительный	Итого капитала
	(А)	(Б)	(В)	(Г)
I.	КАПИТАЛ УРОВНЯ 1 (до вычетов)			
1	Обыкновенные Акции			
a	Полностью оплаченные обыкновенные акции	263 003 395		
б	Минус: Обратно Выкупленные обыкновенные акции	0		
в	Выпущенные, полностью оплаченные обыкновенные акции			263 003 395
2	Некумулятивные бессрочные привилегированные акции			
a	Полностью оплаченные привилегированные акции		7 156 000	
б	Минус: Обратно Выкупленные привилегированные акции		0	
в	Выпущенные, полностью оплаченные привилегированные акции			7 156 000
3	Добавленный капитал	754 434		754 434
4	Нераспределенная прибыль			
a	Капитальные резервы	68 271 937		
б	Нераспределенная прибыль	111 277 589		
в	Минус: Убыток за текущий год	0		
г	Итого нераспределенная прибыль			179 549 526
5	Интерес меньшинства в консолидированных дочерних компаниях (согласно МБС)			0
6	Доля участия дочерних предприятий (выпущенные дочерними предприятиями и находящиеся во владении третьих лиц инструменты, приравненные к капиталу)			0
7	Резерв на девальвацию			0
8	Итого капитал уровня 1 до вычетов	443 307 355	7 156 000	450 463 355
II	ВЫЧЕТЫ ИЗ СУММЫ КАПИТАЛА УРОВНЯ I			
1	Нематериальные активы	743 456		-743 456
2	Все инвестиции в капитал неконсолидированных хозяйствующих субъектов, в том числе в долговые обязательства, которые образуют капитал хозяйствующих субъектов	8 706 390		-8 706 390
3	Инвестиции в капитал других банков	0		0
4	Итого вычетов из суммы капитала Уровня 1	9 449 846		-9 449 846
III	СКОРРЕКТИРОВАННЫЙ КАПИТАЛ УРОВНЯ I			441 013 509
IV	КАПИТАЛ УРОВНЯ II			
1	Прибыль за текущий год (при подтверждении аудиторами - 100%, в противном случае 50% от суммы)	40 119 571		40 119 571
2	Резервы, создаваемые на стандартные кредиты (активы), в размере не более 1.25% от общей суммы активов, взвешенных с учетом риска	5 745 946		5 745 946
3	Субординированный долг			0
4	Излишки оценочной стоимости прироста над первоначальной стоимостью	6 614 091		6 614 091
5	Другие инструменты капитала, в том числе обязательства смешанного типа (не более 1/3 части капитала 1 уровня после вычетов)			0
6	Вычеты превышения Капитала Уровня II над Капиталом Уровня I			0
7	Итого капитала Уровня II	52 479 608		52 479 608
V	СКОРРЕКТИРОВАННЫЙ КАПИТАЛ УРОВНЯ II			52 479 608
VI	ИТОГО РЕГУЛЯТИВНЫЙ КАПИТАЛ			493 493 117
VII	ОБЩАЯ СУММА АКТИВОВ, ВЗВЕШЕННЫХ С УЧЕТОМ РИСКА			4 181 821 593
1	Сумма балансовых и забалансовых активов, взвешенных с учетом риска			3 687 220 100
2	Операционный риск			471 313 896
3	Рыночный риск			23 287 598
VIII	КОЭФФИЦИЕНТ КАПИТАЛА УРОВНЯ I (III/VII)			10,5%
IX	КОЭФФИЦИЕНТ ОБЩЕЙ СУММЫ КАПИТАЛА, ОСНОВАННОГО НА РИСКЕ (VI/VII)			11,8%
X	Активы для расчета левеража			6 717 776 656
1	Общие активы			6 528 788 606
2	забалансовые инструменты			189 731 506
3	деривативные (производные) инструменты			
4	Минус: Нематериальные активы			-743 456
XI	Коэффициент левеража			7%

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера:

РАСЧЕТ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
31 марта 2017 г.

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	0,118	Мин 0,125	-0,007
		Активы с учетом риска			
1.2	Коэффициент достаточности Капитала Уровня 1	Капитал Уровня I	0,105	Мин 0,095	
		Активы с учетом риска			
1.3	Лeverаж	Капитал Уровня I	0,066	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	0,502	Мин 0,300	
		Обязательства до востребования и со сроком погашения до 30 дней			
2.2	Коэффициент покрытия ликвидности	Высоколиквидные активы	0,918	Мин 0,90	
		Чистый отток в последующие 30 дней			
2.3	Норма чистого стабильного финансирования	Доступная сумма стабильного финансирования	0,976	Мин 0,00	
		Необходимая сумма стабильного финансирования			
3	Нормативы по операциям с заемщиками				
3.1	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, Обеспеченные кредиты	Максимальная сумма кредита на одного заемщика, обеспеченные кредиты	0,199	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	5,827	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	0,034	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	0,070	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	0,000	Макс 0,25	
		Капитал Уровня I			
5.2	Совокупная сумма кредитов предоставленных банком всем инсайдерам	Совокупная сумма кредитов выданных инсайдерам	0,000	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)	0,061	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	0,120	Макс 0,25	
		Капитал Уровня I			

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера: