

БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Таблица-1(Форма-0110BS)

Ипотека-банк

30 июня 2017 г.

30.июн.17

АКТИВЫ	В ТЫС.СУМ	
1. Кассовая наличность и другие платежные документы		72 066 960
2. К получению из ЦБРУ		640 184 479
3. К получению из других банков		566 926 832
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	49 548 228	
б. Минус: Резерв возможных убытков по инвестициям	125 238	
в. Инвестиции, чистые		49 422 990
6. Ценные бумаги купленные по соглашению с обратным выкупом		0
7. Кредиты и лизинговые операции		
а. Брутто кредиты	6 269 291 181	
б. Лизинговые операции, Брутто	35 998 491	
в. Минус: Резерв возможных убытков по кредитам и лизингу	41 130 173	
г. Кредиты и лизинговые операции, чистые		6 264 159 499
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		101 926 687
11. Начисленные проценты к получению		47 357 304
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		113 114 036
14. Итого активов		7 855 159 471
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
15. Депозиты до востребования		2 131 773 892
16.Сберегательные депозиты		314 077 643
17. Срочные депозиты		1 104 655 548
18. К оплате в ЦБРУ		0
19. К оплате в другие банки		570 362 157
20. Ценные бумаги проданные по соглашению с последующим выкупом		0
21. Кредиты и лизинговые операции к оплате		2 519 718 397
22. Субординированные долговые обязательства		0
23. Начисленные проценты к оплате		16 545 929
24. Другие обязательства		555 104 363
25. Итого обязательств		7 212 237 929
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
26. Уставный капитал		
а. Акции - Обыкновенные		387 933 948
б.Акции - Привилегированные		8 052 000
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		33 502 523
29. Нераспределенная прибыль		165 860 755
30. Итого собственного капитала		642 921 542
31. Итого обязательств и собственного капитала		7 855 159 471

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера:

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

Таблица-2 (Форма-0204IS)

30 июня 2017 г.

Ипотека-банк

Категории	В тыс. сум
1. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	
а. Процентные доходы по счетам в ЦБРУ	167
б. Процентные доходы по счетам в других банках	2 855 160
в. Процентные доходы по купленным векселям	0
г. Процентные доходы по инвестициям	1 273 325
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	204 512 040
и. Процентные доходы по соглашениям о покупке ценных бумаг с обратным выкупом	0
к. Другие процентные доходы	34 693 226
л. Итого процентных доходов	243 333 917
2. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	
а. Процентные расходы по депозитам до востребования	7 571 430
б. Процентные расходы по сберегательным депозитам	1 019 632
в. Процентные расходы по срочным депозитам	53 506 323
г. Процентные расходы по счетам к оплате в ЦБРУ	0
д. Процентные расходы по счетам к оплате в другие банки	15 630 749
е. Итого процентных расходов по депозитам	77 728 134
ж. Процентные расходы по кредитам к оплате	28 789 984
з. Процентные расходы по соглашениям о продаже ц/б с последующим выкупом	0
и. Другие процентные расходы	34 531 648
к. Итого процентных расходов по займам	63 321 632
л. Итого процентных расходов	141 049 766
3. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ДО ОЦЕНКИ ВОЗМОЖНЫХ УБЫТКОВ ПО КРЕДИТАМ И ЛИЗИНГУ	102 284 151
а. Минус: Оценка возможных убытков по кредитам и лизингу	16 197 541
б. Чистые процентные доходы после оценки возможных убытков по кредитам и лизингу	86 086 610
4. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	
а. Доходы от комиссий и платы за услуги	131 111 243
б. Прибыль в иностранной валюте	72 642 553
в. Прибыль от коммерческих операций	0
г. Прибыль и дивиденды от инвестиций	54 138
д. Другие беспроцентные доходы	18 038 339
е. Итого беспроцентных доходов	221 846 273
5. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	
а. Комиссионные расходы и расходы за услуги	17 249 722
б. Убытки в иностранной валюте	25 907 512
в. Убытки по счетам купли-продажи	0
г. Убытки от инвестиций	0
д. Другие беспроцентные расходы	20 698
е. Итого беспроцентных расходов	43 177 932
6. ЧИСТЫЙ ДОХОД ДО ОПЕРАЦИОННЫХ РАСХОДОВ	264 754 951
7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	
а. Заработная плата и другие расходы на сотрудников	91 950 720
б. Аренда и содержание	13 936 529
в. Командировочные и транспортные расходы	1 715 497
г. Административные расходы	7 833 678
д. Репрезентация и благотворительность	11 799 213
е. Расходы на износ	7 075 524
ж. Страхование, налоги и другие расходы	20 429 563
з. Итого операционных расходов	154 740 725
8. ОЦЕНКА НЕКРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ	116 032
9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ И ДРУГИХ ПОПРАВОК	109 898 195
а. Оценка налога на прибыль	21 800 044
10. ДОХОД ДО ВВЕДЕНИЯ ПОПРАВОК	88 098 151
а. Непредвиденные доходы или убытки, чистые	
б. Другие поправки к прибыли, чистые	
11. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТКИ)	88 098 151

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера:

РАСЧЕТ КАПИТАЛА БАНКА

**Таблица-4
(Форма-3004САР)**

30 июня 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	387 933 948		
б	Минус: Обратно Выкупленные обыкновенные акции	0		
в	Выпущенные, полностью оплаченные обыкновенные акции			387 933 948
2	Некумулятивные бессрочные привилегированные акции			
a	Полностью оплаченные привилегированные акции		8 052 000	
б	Минус: Обратно Выкупленные привилегированные акции		0	
в	Выпущенные, полностью оплаченные привилегированные акции			8 052 000
3	Добавленный капитал	754 434		754 434
4	Нераспределенная прибыль			
a	Капитальные резервы	68 271 937		
б	Нераспределенная прибыль	77 762 603		
в	Минус: Убыток за текущий год	0		
г	Итого нераспределенная прибыль			146 034 540
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	534 722 922	8 052 000	542 774 922
II	ВЫЧЕТЫ ИЗ СУММЫ КАПИТАЛА УРОВНЯ I			
1	Нематериальные активы	783 203		-783 203
2	Все инвестиции в капитал неконсолидированных хозяйствующих субъектов, в том числе в долговые обязательства, которые образуют капитал хозяйствующих субъектов	27 206 390		-27 206 390
3	Инвестиции в капитал других банков	0		0
4	Итого вычетов из суммы капитала Уровня 1	27 989 593		-27 989 593
III	СКОРРЕКТИРОВАННЫЙ КАПИТАЛ УРОВНЯ I			514 785 329
IV	КАПИТАЛ УРОВНЯ II			
1	Прибыль за текущий год (при подтверждении аудиторами - 100%, в противном случае 50% от суммы)	88 098 151		88 098 151
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	6 302 523		6 302 523
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	100 146 620		100 146 620
V	СКОРРЕКТИРОВАННЫЙ КАПИТАЛ УРОВНЯ II			100 146 620
VI	ИТОГО РЕГУЛЯТИВНЫЙ КАПИТАЛ			614 931 949
VII	ОБЩАЯ СУММА АКТИВОВ, ВЗВЕШЕННЫХ С УЧЕТОМ РИСКА			4 757 836 994
1	Сумма балансовых и забалансовых активов, взвешенных с учетом риска			4 259 506 641
2	Операционный риск			471 313 896
3	Рыночный риск			27 016 458
VIII	КОЭФФИЦИЕНТ КАПИТАЛА УРОВНЯ I (III/VII)			10,8%
IX	КОЭФФИЦИЕНТ ОБЩЕЙ СУММЫ КАПИТАЛА, ОСНОВАННОГО НА РИСКЕ (VI/VII)			12,9%
X	Активы для расчета леверража			8 476 536 566
1	Общие активы			7 855 159 471
2	забалансовые инструменты			622 160 298
3	деривативные (производные) инструменты			
4	Минус: Нематериальные активы			-783 203
XI	Коэффициент леверража			6,1%

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера:

РАСЧЕТ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ

30 июня 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	0,129	Мин 0,125	
		Активы с учетом риска			
1.2	Коэффициент достаточности Капитала Уровня 1 *	Капитал Уровня I	0,108	Мин 0,095	
		Активы с учетом риска			
1.3	Лeverаж *	Капитал Уровня I	0,061	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	0,621	Мин 0,300	
		Обязательства до востребования и со сроком погашения до 30 дней			
2.2	Коэффициент покрытия ликвидности	Высоколиквидные активы	1,178	Мин 0,90	
		Чистый отток в последующие 30 дней			
2.3	Норма чистого стабильного финансирования	Доступная сумма стабильного финансирования	0,921	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	0,171	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	5,867	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	0,029	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	0,096	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)	0,068	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	0,122	Макс 0,25	
		Капитал Уровня I			

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера: