

БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Таблица-1(Форма-0110BS)

Ипотека-банк

30 июня 2018 г.

30.июн.18

АКТИВЫ	В ТЫС.СУМ	
1. Кассовая наличность и другие платежные документы		346 708 879
2. К получению из ЦБРУ		675 879 330
3. К получению из других банков		517 037 038
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	91 080 588	
б. Минус: Резерв возможных убытков по инвестициям	204 166	
в. Инвестиции, чистые		90 876 422
6. Ценные бумаги купленные по соглашению с обратным выкупом		0
7. Кредиты и лизинговые операции		
а. Брутто кредиты	13 644 508 308	
б. Лизинговые операции, Брутто	73 242 568	
в. Минус: Резерв возможных убытков по кредитам и лизингу	93 117 720	
г. Кредиты и лизинговые операции, чистые		13 624 633 156
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		165 694 792
11. Начисленные проценты к получению		116 170 490
12. Другое собственное имущество банка		
а. Инвестиции в недвижимость	0	
б. Другие активы, приобретенные при кредитных расчетах	617 850	
в. Минус: Резервы на возможные убытки по другому собственному имуществу банка	83 792	
г. Чистые, другое собственное имущество банка		534 058
13. Другие активы		135 260 295
14. Итого активов		15 672 795 144
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
15. Депозиты до востребования		3 107 988 243
16.Сберегательные депозиты		560 848 602
17. Срочные депозиты		1 892 542 736
18. К оплате в ЦБРУ		0
19. К оплате в другие банки		1 286 248 254
20. Ценные бумаги проданные по соглашению с последующим выкупом		0
21. Кредиты и лизинговые операции к оплате		7 035 449 207
22. Субординированные долговые обязательства		0
23. Начисленные проценты к оплате		42 971 907
24. Другие обязательства		225 176 449
25. Итого обязательств		14 151 225 398
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
26. Уставный капитал		
а. Акции - Обыкновенные		949 663 948
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		67 982 240
29. Нераспределенная прибыль		236 625 017
30. Итого собственного капитала		1 521 569 746
31. Итого обязательств и собственного капитала		15 672 795 144

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера:

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

Таблица-2 (Форма-0204IS)

30 июня 2018 г.

Ипотека-банк

Категории	в тыс. сум
1. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	
а. Процентные доходы по счетам в ЦБРУ	0
б. Процентные доходы по счетам в других банках	9 890 559
в. Процентные доходы по купленным векселям	0
г. Процентные доходы по инвестициям	1 125 832
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	444 469 191
и. Процентные доходы по соглашениям о покупке ценных бумаг с обратным выкупом	0
к. Другие процентные доходы	78 385 989
л. Итого процентных доходов	533 871 571
2. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	
а. Процентные расходы по депозитам до востребования	12 810 137
б. Процентные расходы по сберегательным депозитам	1 917 806
в. Процентные расходы по срочным депозитам	99 054 135
г. Процентные расходы по счетам к оплате в ЦБРУ	0
д. Процентные расходы по счетам к оплате в другие банки	41 416 732
е. Итого процентных расходов по депозитам	155 198 810
ж. Процентные расходы по кредитам к оплате	79 602 517
з. Процентные расходы по соглашениям о продаже ц/б с последующим выкупом	0
и. Другие процентные расходы	78 154 235
к. Итого процентных расходов по займам	157 756 752
л. Итого процентных расходов	312 955 562
3. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ДО ОЦЕНКИ ВОЗМОЖНЫХ УБЫТКОВ ПО КРЕДИТАМ И ЛИЗИНГУ	220 916 009
а. Минус: Оценка возможных убытков по кредитам и лизингу	66 276 092
б. Чистые процентные доходы после оценки возможных убытков по кредитам и лизингу	154 639 917
4. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	
а. Доходы от комиссий и платы за услуги	138 298 230
б. Прибыль в иностранной валюте	36 492 748
в. Прибыль от коммерческих операций	0
г. Прибыль и дивиденды от инвестиций	887 812
д. Другие беспроцентные доходы	89 556 673
е. Итого беспроцентных доходов	265 235 463
5. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	
а. Комиссионные расходы и расходы за услуги	18 848 732
б. Убытки в иностранной валюте	26 113 260
в. Убытки по счетам купли-продажи	0
г. Убытки от инвестиций	0
д. Другие беспроцентные расходы	18 105
е. Итого беспроцентных расходов	44 980 097
6. ЧИСТЫЙ ДОХОД ДО ОПЕРАЦИОННЫХ РАСХОДОВ	374 895 283
7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	
а. Заработная плата и другие расходы на сотрудников	124 850 706
б. Аренда и содержание	18 147 422
в. Командировочные и транспортные расходы	2 054 923
г. Административные расходы	11 079 815
д. Репрезентация и благотворительность	15 306 330
е. Расходы на износ	12 954 410
ж. Страхование, налоги и другие расходы	31 163 996
з. Итого операционных расходов	215 557 602
8. ОЦЕНКА НЕКРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ	2 569 415
9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ И ДРУГИХ ПОПРАВОК	156 768 266
а. Оценка налога на прибыль	27 271 846
10. ДОХОД ДО ВВЕДЕНИЯ ПОПРАВОК	129 496 420
а. Непредвиденные доходы или убытки, чистые	
б. Другие поправки к прибыли, чистые	
11. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТКИ)	129 496 420

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера:

АНАЛИЗ АКТИВОВ БАНКА
30 июня 2018 г.

Таблица-17 (Форма-0024AAL)

Ипотека-банк

№	Характеристики	Дата погашения (в днях)					ВСЕГО	Коэффициент	Сумма активов	Высоко-ликвидные активы
		Бессрочные	от 1 до 30	от 31 до180	от 181до 365	Свыше 365				
	(А)	(Б)	(В)	(Г)	(Д)	(Е)	(Ж)	(З)	(И)	(К=З*И)
	146 117 289									
1.	Наличность и другие кассовые документы	346 708 879	0	0	0	0	346 708 879	100%	346 708 879	346 708 879
2.	К получению из ЦБРУ не учитывая сумму "Резервов на покрытие возможных убытков" (без ДОР)	675 879 330	0	0	0	0	675 879 330	100%	675 879 330	675 879 330
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	146 117 283	1 800 000	78 000 000	30 000 000	261 119 755	517 037 038			100 829 202
3.1	К получению со счетов в банках стран с низким уровнем риска (ностро, депозиты), но размещенные не в качестве обеспечения	100 829 202	0	0	0	0	100 829 202	100%	100 829 202	100 829 202
3.2	К получению из других банков по расчетам пластиковых карт	0	0	0	0	0	0	50%	0	0
3.3	Другие статьи	45 288 081	1 800 000	78 000 000	30 000 000	261 119 755	416 207 836	0%	416 207 836	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 непогашенным 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	21 773 657	220 536 930	2 026 790 964	3 544 226 945	7 803 557 828	13 616 886 324	30%	220 536 930	66 161 079
11	Кредиты и лизинги и авансы в процессе судебного разбирательства, чистые	7 746 832	0	0	0	0	7 746 832	0%	7 746 832	0
12.	Инвестиции, чистые	58 593 574	0	11 000 000	1 000 000	20 282 848	90 876 422	0%	58 593 574	0
13.	Ценные бумаги купленные по соглашению с обратным выкупом	0	0	0	0	0	0			0
	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	165 694 792	165 694 792	0%	0	0
15.	Недвижимость и другое собственное имущество, чистые	534 058	0	0	0	0	534 058	0%	534 058	0
16.	Нереализованная прибыль при ревалюации по сделкам "форвард"	6 625 900	0	0	0	0	6 625 900	0%	6 625 900	0
17.	Счета купли-продажи валюты и валютные позиции	0	0	0	0	0	0	0%	0	0
18.	Клиринговые счета	52 319	0	0	0	0	52 319	0%	52 319	0
19.	Начисленные проценты	0	26 791 583	166 532	60 551 930	28 660 445	116 170 490	30%	26 791 583	8 037 475
20.	Другие активы	0	72 685 075	5 638 427	2 112 195	48 146 379	128 582 076	0%	72 685 075	0
21.	ИТОГО АКТИВОВ	1 264 032 516	321 813 588	2 121 595 923	3 637 891 070	8 327 462 047	15 672 795 144,00			1 197 615 965

* Примечание: Показать отдельно суммы

Корреспондентского счета в ЦБРУ	254 664 329					254 664 329
Счета Обязательного Резерва в ЦБРУ	421 215 000					421 215 000

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера:

АНАЛИЗ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКА

30 июня 2018 г.

Таблица-18 (Форма-0026AAL)

Ипотека-банк

№	Характеристики	Срок погашения (в днях)					ВСЕГО	Кoeffициент	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)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
1.	ДЕПОЗИТЫ									
1.1	Депозиты до востребования	1 659 296 772	0	0	0	0	1 659 296 772			
а)	Вклады населения до востребования (гарантированные)	22 023 922					22 023 922	10%	22 023 922	2 202 392
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	1 637 272 850					1 637 272 850	30%	1 637 272 850	491 181 855
1.2	Сберегательные депозиты	69 155 603	158 467	1 815 335	2 483 562	487 235 636	560 848 603	100%	69 314 070	69 314 070
1.3	Срочные депозиты	0	348 266 603	909 990 933	548 659 300	85 625 900	1 892 542 736	100%	348 266 603	348 266 603
1.4	Итого депозитов	1 728 452 375	348 425 070	911 806 268	551 142 862	572 861 536	4 112 688 111			0
2.	К оплате в ЦБРУ						0	100%	0	0
3.	К оплате в другие банки		70 304 697	50 000 000	310 000 000	855 943 557	1 286 248 254	100%	70 304 697	70 304 697
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	8	31 055 712	241 854 263	387 490 209	6 375 049 015	7 035 449 207	100%	31 055 720	31 055 720
7.	Ценные бумаги проданные по соглашению с последующим выкупом						0	100%	0	0
8.	Другие депозиты клиентов	468 575 512	69 758 434	251 826 335	285 240 434	373 290 755	1 448 691 470		538 333 946	0
8.1	Средства на банковских пластиковых карточках	285 888 441					285 888 441	10%	285 888 441	28 588 844
8.2	Другие	182 687 071	69 758 434	251 826 335	285 240 434	373 290 755	1 162 803 029	30%	252 445 505	75 733 652
9.	Нереализованная прибыль или убытки по форвардным сделкам и другим отсроченным кредитам	1 902 833					1 902 833	100%	1 902 833	1 902 833
10.	Клиринговые счета - кредитовый остаток	6 961 745	191 179				7 152 924	100%	7 152 924	7 152 924
11.	Начисленные проценты	5 625 360	451 259	276 742	36 549 469	69 077	42 971 907	100%	6 076 619	6 076 619
12.	Условные обязательства						0	10%	0	0
13.	Другие обязательства	202 091 961	14 028 731	0	0	0	216 120 692	30%	216 120 692	64 836 208
14.	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2 413 609 794	534 215 082	1 455 763 608	1 570 422 974	8 177 213 940	14 151 225 398,00	отток		1 196 616 416

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера:

РАСЧЕТ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
30 июня 2018 г.

Таблица-20 (Форма-3006EN)
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	0,148	Мин 0,125	
		Активы с учетом риска			
1.2	Коэффициент достаточности Капитала Уровня I	Капитал Уровня I	0,126	Мин 0,095	
		Активы с учетом риска			
1.3	Лeverаж	Капитал Уровня I	0,072	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	0,472	Мин 0,300	
		Обязательства до востребования и со сроком погашения до 30 дней			
2.2	Коэффициент покрытия ликвидности	Высоколиквидные активы	1,001	Мин 1,00	
		Чистый отток в последующие 30 дней			
2.3	Норма чистого стабильного финансирования	Доступная сумма стабильного финансирования	1,038	Мин 1,00	
		Необходимая сумма стабильного финансирования			
3	Нормативы по операциям с заемщиками				
3.1	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, Обеспеченные кредиты	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, Обеспеченные кредиты	0,134	Макс 0,25	
		Капитал Уровня I			
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	0,000	Макс 0,05	
		Капитал Уровня I			
3.3	Максимальный размер риска для всех крупных кредитов	Совокупная сумма крупных кредитов	6,495	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	0,013	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	0,078	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	Сумма выданных кредитов одному инсайдеру или группе связанных лиц, Обеспеченные Кредиты/ Лизинг	0,035	Макс 0,25	
		Капитал Уровня I			
5.2	Совокупная сумма кредитов предоставленных банком всем инсайдерам	Совокупная сумма кредитов предоставленных банком всем инсайдерам	0,035	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)	0,062	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	0,076	Макс 0,25	
		Капитал Уровня I			

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера: