

БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Таблица-1(Форма-0110BS)

Ипотека-банк

30 сентября 2017 г.

30.сен.17

АКТИВЫ	В ТЫС.СУМ	
1. Кассовая наличность и другие платежные документы		622 707 881
2. К получению из ЦБРУ		653 689 550
3. К получению из других банков		1 481 662 279
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	75 179 790	
б. Минус: Резерв возможных убытков по инвестициям	125 238	
в. Инвестиции, чистые		75 054 552
6. Ценные бумаги купленные по соглашению с обратным выкупом		0
7. Кредиты и лизинговые операции		
а. Брутто кредиты	9 462 585 670	
б. Лизинговые операции, Брутто	35 725 570	
в. Минус: Резерв возможных убытков по кредитам и лизингу	107 790 255	
г. Кредиты и лизинговые операции, чистые		9 390 520 985
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		112 637 155
11. Начисленные проценты к получению		64 919 061
12. Другое собственное имущество банка		
а. Инвестиции в недвижимость		
б. Другие активы, приобретенные при кредитных расчетах	794 338	
в. Минус:Резервы на возможные убытки по другому собственному имуществу банка		
г. Чистые, другое собственное имущество банка		794 338
13. Другие активы		111 667 858
14. Итого активов		12 513 654 343
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
15. Депозиты до востребования		3 690 778 118
16.Сберегательные депозиты		359 288 821
17. Срочные депозиты		1 392 455 062
18. К оплате в ЦБРУ		0
19. К оплате в другие банки		699 780 886
20. Ценные бумаги проданные по соглашению с последующим выкупом		0
21. Кредиты и лизинговые операции к оплате		4 900 705 749
23. Начисленные проценты к оплате		32 922 001
24. Другие обязательства		169 347 287
25. Итого обязательств		11 245 277 924
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
26. Уставный капитал		
а. Акции - Обыкновенные		909 811 549
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		33 199 892
29. Нераспределенная прибыль		269 740 662
30. Итого собственного капитала		1 268 376 419
31. Итого обязательств и собственного капитала		12 513 654 343

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера:

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

Таблица-2 (Форма-0204IS)

30 сентября 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	4 700 904
в. Процентные доходы по купленным векселям	0
г. Процентные доходы по инвестициям	1 900 049
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	338 041 495
и. Процентные доходы по соглашениям о покупке ценных бумаг с обратным выкупом	0
к. Другие процентные доходы	59 323 811
л. Итого процентных доходов	403 966 425
2. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	
а. Процентные расходы по депозитам до востребования	12 022 629
б. Процентные расходы по сберегательным депозитам	1 661 482
в. Процентные расходы по срочным депозитам	87 399 398
г. Процентные расходы по счетам к оплате в ЦБРУ	0
д. Процентные расходы по счетам к оплате в другие банки	26 424 178
е. Итого процентных расходов по депозитам	127 507 686
ж. Процентные расходы по кредитам к оплате	49 858 163
з. Процентные расходы по соглашениям о продаже ц/б с последующим выкупом	0
и. Другие процентные расходы	59 032 778
к. Итого процентных расходов по займам	108 890 941
л. Итого процентных расходов	236 398 627
3. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ДО ОЦЕНКИ ВОЗМОЖНЫХ УБЫТКОВ ПО КРЕДИТАМ И ЛИЗИНГУ	167 567 798
а. Минус: Оценка возможных убытков по кредитам и лизингу	79 180 903
б. Чистые процентные доходы после оценки возможных убытков по кредитам и лизингу	88 386 894
4. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	
а. Доходы от комиссий и платы за услуги	199 400 685
б. Прибыль в иностранной валюте	332 260 359
в. Прибыль от коммерческих операций	0
г. Прибыль и дивиденды от инвестиций	100 411
д. Другие беспроцентные доходы	25 781 155
е. Итого беспроцентных доходов	557 542 609
5. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	
а. Комиссионные расходы и расходы за услуги	27 311 991
б. Убытки в иностранной валюте	86 016 992
в. Убытки по счетам купли-продажи	0
г. Убытки от инвестиций	0
е. Итого беспроцентных расходов	114 934 693
6. ЧИСТЫЙ ДОХОД ДО ОПЕРАЦИОННЫХ РАСХОДОВ	530 994 811
7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	
а. Заработная плата и другие расходы на сотрудников	152 971 206
б. Аренда и содержание	21 877 764
в. Командировочные и транспортные расходы	2 663 595
г. Административные расходы	12 090 783
д. Репрезентация и благотворительность	16 180 178
е. Расходы на износ	10 916 548
ж. Страхование, налоги и другие расходы	32 604 484
з. Итого операционных расходов	249 304 556
8. ОЦЕНКА НЕКРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ	10 649 309
9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ И ДРУГИХ ПОПРАВОК	271 040 945
а. Оценка налога на прибыль	53 318 341
10. ДОХОД ДО ВВЕДЕНИЯ ПОПРАВОК	217 722 604
а. Непредвиденные доходы или убытки, чистые	
б. Другие поправки к прибыли, чистые	
11. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТКИ)	217 722 604

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера:

РАСЧЕТ КАПИТАЛА БАНКА

**Таблица-4
(Форма-3004CAR)**

30 сентября 2017 г.

Ипотека-банк

No.	Характеристики	Капитал		
		Основной	Дополнительный	Итого капитала
	(А)	(Б)	(В)	(Г)
I.	КАПИТАЛ УРОВНЯ 1 (до вычетов)			
1	Обыкновенные Акции			
а	Полностью оплаченные обыкновенные акции	909 811 549		
б	Минус: Обратно Выкупленные обыкновенные акции	0		
в	Выпущенные, полностью оплаченные обыкновенные акции			909 811 549
2	Некумулятивные бессрочные привилегированные акции			
а	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			
а	Капитальные резервы	68 271 937		
б	Нераспределенная прибыль	52 018 058		
в	Минус: Убыток за текущий год	0		
г	Итого нераспределенная прибыль			120 289 995
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	1 030 855 978	8 052 000	1 038 907 978
II	ВЫЧЕТЫ ИЗ СУММЫ КАПИТАЛА УРОВНЯ I			
1	Нематериальные активы	1 192 397		-1 192 397
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	28 398 787		-28 398 787
III	СКОРРЕКТИРОВАННЫЙ КАПИТАЛ УРОВНЯ I			1 010 509 191
IV	КАПИТАЛ УРОВНЯ II			
1	Прибыль за текущий год (при подтверждении аудиторами - 100%, в противном случае 50% от суммы)	217 722 604		217 722 604
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	5 999 892		5 999 892
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	229 468 442		229 468 442
V	СКОРРЕКТИРОВАННЫЙ КАПИТАЛ УРОВНЯ II			229 468 442
VI	ИТОГО РЕГУЛЯТИВНЫЙ КАПИТАЛ			1 239 977 633
VII	ОБЩАЯ СУММА АКТИВОВ, ВЗВЕШЕННЫХ С УЧЕТОМ РИСКА			6 539 636 505
1	Сумма балансовых и забалансовых активов, взвешенных с учетом риска			6 017 037 198
2	Операционный риск			471 313 896
VIII	КОЭФФИЦИЕНТ КАПИТАЛА УРОВНЯ I (III/VI)			15,5%
IX	КОЭФФИЦИЕНТ ОБЩЕЙ СУММЫ КАПИТАЛА, ОСНОВАННОГО НА РИСКЕ (VI/VII)			19,0%
X	Активы для расчета леверража			15 240 029 354
1	Общие активы			12 513 654 343
2	забалансовые инструменты			2 727 567 408
3	деривативные (производные) инструменты			
4	Минус: Нематериальные активы			-1 192 397
XI	Кoeffициент леверража			6,6%

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера:

РАСЧЕТ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ

30 сентября 2017 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	0,190	Мин	
		Активы с учетом риска			
1.2	Коэффициент достаточности Капитала Уровня 1 *	Капитал Уровня I	0,155	Мин	
		Активы с учетом риска			
1.3	Лeverаж *	Капитал Уровня I	0,066	Мин	
		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	1,091	Мин	
		Обязательства до востребования и со сроком погашения до 30 дней			
2.2	Коэффициент покрытия ликвидности	Высоколиквидные активы	2,527	Мин	
		Чистый отток в последующие 30 дней			
2.3	Норма чистого стабильного финансирования	Доступная сумма стабильного финансирования	1,006	Мин	
		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	0,086	Макс	
		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	
		Капитал Уровня I			
3.3	Максимальный размер риска для всех крупных кредитов	Совокупная сумма крупных кредитов	5,452	Макс	
		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	0,015	Макс	
		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	
		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	0,074	Макс	
		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	
		Капитал Уровня I			
5.2	Совокупная сумма кредитов предоставленных банком всем инсайдерам	Совокупная сумма кредитов выданных инсайдерам	0,000	Макс	
		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)	0,034	Макс	
		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	0,077	Макс	
		Капитал Уровня I			

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера: