

БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Таблица-1(Форма-0110BS)

Ипотека-банк

31 декабря 2016 г.

31.дек.16

АКТИВЫ	В ТЫС.СУМ	
1. Кассовая наличность и другие платежные документы		60,024,518
2. К получению из ЦБРУ		610,655,590
3. К получению из других банков		279,312,871
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	32,630,981	
б. Минус: Резерв возможных убытков по инвестициям	125,238	
в. Инвестиции, чистые		32,505,743
6. Ценные бумаги купленные по соглашению с обратным выкупом		0
7. Кредиты и лизинговые операции		
а. Брутто кредиты	4,576,614,932	
б. Лизинговые операции, Брутто	28,889,681	
в. Минус: Резерв возможных убытков по кредитам и лизингу	34,783,870	
г. Кредиты и лизинговые операции, чистые		4,570,720,743
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		98,942,403
11. Начисленные проценты к получению		21,411,534
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		74,777,614
14. Итого активов		5,748,351,700
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
15. Депозиты до востребования		1,828,221,797
16. Сберегательные депозиты		110,488,568
17. Срочные депозиты		736,528,887
18. К оплате в ЦБРУ		0
19. К оплате в другие банки		248,626,433
20. Ценные бумаги проданные по соглашению с последующим выкупом		0
21. Кредиты и лизинговые операции к оплате		1,937,780,100
22. Субординированные долговые обязательства		0
23. Начисленные проценты к оплате		13,625,378
24. Другие обязательства		412,932,259
25. Итого обязательств		5,288,203,422
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		31,475,207
29. Нераспределенная прибыль		110,941,360
30. Итого собственного капитала		460,148,278
31. Итого обязательств и собственного капитала		5,748,351,700

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера:



Handwritten signature

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

Таблица-2 (Форма-0204IS)

Ипотека-банк

31 декабря 2016 г.

Категории	В тыс. сум
1. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	
а. Процентные доходы по счетам в ЦБРУ	1,301
б. Процентные доходы по счетам в других банках	6,113,683
в. Процентные доходы по купленным векселям	0
г. Процентные доходы по инвестициям	3,878,719
д. Процентные доходы по счетам купли-продажи ценных бумаг	0
е. Процентные доходы по обязательствам клиентов	0
ж. Процентные доходы по обяза-вам клиентов по непогашенным акцептам этого банка	0
з. Процент, Дисконт (Скидки) и взносы по кредитным и лизинговым операциям	318,844,548
и. Процентные доходы по соглашениям о покупке ценных бумаг с обратным выкупом	0
к. Другие процентные доходы	44,497,468
л. Итого процентных доходов	373,335,719
2. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	
а. Процентные расходы по депозитам до востребования	14,539,130
б. Процентные расходы по сберегательным депозитам	2,021,095
в. Процентные расходы по срочным депозитам	89,046,996
г. Процентные расходы по счетам к оплате в ЦБРУ	0
д. Процентные расходы по счетам к оплате в другие банки	23,157,013
е. Итого процентных расходов по депозитам	128,764,234
ж. Процентные расходы по кредитам к оплате	44,923,490
з. Процентные расходы по соглашениям о продаже ц/б с последующим выкупом	0
и. Другие процентные расходы	43,544,844
к. Итого процентных расходов по займам	88,468,334
л. Итого процентных расходов	217,232,568
3. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ДО ОЦЕНКИ ВОЗМОЖНЫХ УБЫТКОВ ПО КРЕДИТАМ И ЛИЗИНГУ	156,103,151
а. Минус: Оценка возможных убытков по кредитам и лизингу	30,051,182
б. Чистые процентные доходы после оценки возможных убытков по кредитам и лизингу	126,051,969
4. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	
а. Доходы от комиссий и платы за услуги	230,785,581
б. Прибыль в иностранной валюте	46,385,453
в. Прибыль от коммерческих операций	0
г. Прибыль и дивиденды от инвестиций	206,344
д. Другие беспроцентные доходы	35,156,158
е. Итого беспроцентных доходов	312,533,536
5. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	
а. Комиссионные расходы и расходы за услуги	35,849,868
б. Убытки в иностранной валюте	7,792,688
в. Убытки по счетам купли-продажи	0
г. Убытки от инвестиций	5,944
д. Другие беспроцентные расходы	210,878
е. Итого беспроцентных расходов	43,859,378
6. ЧИСТЫЙ ДОХОД ДО ОПЕРАЦИОННЫХ РАСХОДОВ	394,726,127
7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	
а. Заработная плата и другие расходы на сотрудников	196,172,315
б. Аренда и содержание	24,725,905
в. Командировочные и транспортные расходы	3,004,724
г. Административные расходы	12,627,093
д. Репрезентация и благотворительность	15,174,396
е. Расходы на износ	12,359,353
ж. Страхование, налоги и другие расходы	32,734,400
з. Итого операционных расходов	296,798,186
8. ОЦЕНКА НЕКРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ	443,566
9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ И ДРУГИХ ПОПРАВОК	97,484,375
а. Оценка налога на прибыль	20,369,572
10. ДОХОД ДО ВВЕДЕНИЯ ПОПРАВОК	77,114,803
а. Непредвиденные доходы или убытки, чистые	
б. Другие поправки к прибыли, чистые	
11. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТКИ)	77,114,803

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера:



[Handwritten signature]

АНАЛИЗ АКТИВОВ БАНКА
31 декабря 2016 г.

Таблица-17 (Форма-0024AAL)

Ипотека-банк

№	Характеристики (А)	Дата погашения (в днях)					ВСЕГО (Ж)	Коэффициент (З)	Сумма активов (И)	Высоко- ликвидные активы (К=З*И)
		Бессрочные (Б)	от 1 до 30 (В)	от 31 до 180 (Г)	от 181 до 365 (Д)	Свыше 365 (Е)				
	196,812,069	60,024,518	0			60,024,518	100%	60,024,518	60,024,518	
1.	Наличность и другие кассовые документы									
	К получению из ЦБРУ не учитываемая сумма "Резервов на покрытие возможных убытков" (без ДОР)	343,915,259	228,500,000							
2.	ДОР									
2.1	К получению из ЦБРУ (сумма созданных резервов на покрытие возможных убытков по активам банка (ДОР))	0	38,240,331							
3.	К получению из других банков	196,812,063	14,071,000	38,000,000	92,308	30,337,500				
3.1	К получению со счетов в банках стран с низким уровнем риска (ностр. депозиты), но размещенные не в качестве обеспечения	173,665,048	0	0	0	0				
3.2	К получению из других банков по расчетам пластиковых карт	23,129,151	14,071,000	38,000,000	92,308	30,337,500				
3.3	Другие статьи	684	0	0	0	0				
4.	Счета купли и продажи, чистые									
4.1	Ценные бумаги, выпущенные Правительством Республики Узбекистан и ЦБРУ (векселя, облигации и другие долговые ценные бумаги)	0	0	0	0	0				
4.2	Правительственные ценные бумаги стран с низкой степенью странового риска	0	0	0	0	0				
4.3	Ценные бумаги ведущих транснациональных компаний с низким уровнем странового риска	0	0	0	0	0				
4.4	Другие	684	0	0	0	0				
5.	Купленные векселя, чистые	0	0	0	0	0				
6.	Обязательства клиентов по траттам под аккредитивы или трастовые документы	0	0	0	0	0				
7.	Обязательства клиентов по непогашенным акцептам этого банка	0	0	0	0	0				
8.	Кредиты и лизинги, предоставленные ЦБРУ, чистые	0	0	0	0	0				
9.	Кредиты и лизинги, предоставленные другим банкам, чистые	0	0	0	0	0				
10.	Кредиты и лизинги, предоставленные другим клиентам, чистые	0	113,320,053	529,746,845	702,100,518	3,225,553,327				
11.	Кредиты и лизинги и авансы в процессе судебного разбирательства, чистые	0	0	0	0	0				
12.	Инвестиции, чистые	5,289,143	0	5,000,000	3,000,000	19,216,600				
13.	Ценные бумаги купленные по соглашению с обратным выкупом	0	0	0	0	0				
13.1	Правительственные ценные бумаги купленные по соглашению с обратным выкупом (РЕПО)	0	0	0	0	0				
13.2	Другие ценные бумаги купленные по соглашению с обратным выкупом (РЕПО)	0	0	0	0	0				
14.	Банковские помещения, мебель и оборудование, чистые	0	0	0	0	0				
15.	Недвижимость и другое собственное имущество, чистые	0	0	0	0	0				
16.	Нереализованная прибыль при ревальвации по сделкам "форвард"	0	0	0	0	0				
17.	Счета купли -продажи валюты и валютные позиции	0	0	0	0	0				
18.	Клиринговые счета	0	0	0	0	0				
19.	Начисленные проценты	4,896,837	984	984	16,277,140	236,573				
20.	Другие активы	10,474,097	409,502,318	6,922,996	1,349,811	56,030,710				
21.	ИТОГО АКТИВОВ	606,041,667	409,502,318	579,670,825	722,819,777	3,430,317,113				
* Примечание: Показать раздельно суммы										
Корреспондентского счета в ЦБРУ		38,670,721								38,670,721
Счета Обязательного Резерва в ЦБРУ		305,244,539								305,244,539



Подпись Председателя правления:
Подпись Главного Бухгалтера:

Handwritten signature in blue ink.

АНАЛИЗ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКА
31 декабря 2016 г.

Таблица-18 (Форма-0026AAL)
Ипотека-банк

№	Характеристики (А)	Срок погашения (в днях)					ВСЕГО (Ж)	Коэффи- циент (З)	Сумма расхода за 30 дней (И)	Сумма чистого расхода за 30 дней (К=З*И)
		Бессрочные (Б)	от 1 до 30 (В)	от 31 до180 (Г)	от 181до 365 (Д)	Свыше 1 года (Е)				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
1. ДЕПОЗИТЫ										
1.1	Депозиты до востребования	1,031,858,297	0	0	0	0	1,031,858,297			
а)	Вклады населения до востребования (-гарантированные)	38,313,342					38,313,342	10%	38,313,342	3,831,334
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	993,544,955					993,544,955	30%	993,544,955	298,063,487
1.2	Сберегательные депозиты	20,028,304	4,874,111	19,712,026	15,779,030	50,095,097	110,488,568	100%	24,902,415	24,902,415
1.3	Срочные депозиты		241,063,151	369,522,445	90,034,025	35,909,266	736,528,887	100%	241,063,151	241,063,151
1.4	Итого депозитов	1,051,886,601	245,937,262	389,234,471	105,813,055	86,004,363	1,878,875,752			0
2.	К оплате в ЦБРУ						0	100%	0	0
3.	К оплате в другие банки	1,000	70,000	117,725,000	20,000,000	110,830,433	248,626,433	100%	71,000	71,000
4.	Управленческие чеки						0	100%	0	0
5.	Ипотечные акцепты, выполненные банком или по поручению этого банка						0	100%	0	0
6.	Кредиты и лизинговые операции к оплате					1,937,780,100	1,937,780,100	100%	0	0
7.	Ценные бумаги проданные по соглашению с последующим выкупом						0	100%	0	0
8.	Другие депозиты клиентов	520,776,586	3,680,913	227,754,436	8,432,942	35,718,621	796,363,498		524,457,499	0
8.1	Средства на банковских пластиковых карточках	356,193,972					356,193,972	10%	356,193,972	35,619,397
8.2	Другие	164,582,614	3,680,913	227,754,436	8,432,942	35,718,621	440,169,526	30%	168,263,527	50,479,058
9.	И-реализованная прибыль или убытки по форвардным с-делкам и другим отсроченным кредитам	994,930					994,930	100%	994,930	994,930
10.	Клиринговые счета - кредитовый остаток		2,126,553				2,126,553	100%	2,126,553	2,126,553
11.	И-численные проценты		329,088	123,344	13,157,256	15,691	13,625,379	100%	329,088	329,088
12.	Условные обязательства						0	10%	0	0
13.	Другие обязательства	1,357,509	58,691,290	349,761,977			409,810,776	30%	60,048,799	18,014,640
14.	Итого обязательств	1,575,016,626	310,835,106	1,084,599,228	147,403,253	2,170,349,208	5,288,203,421			675,495,053

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера:



Handwritten signature

РАСЧЕТ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ

31 декабря 2016 г.

Таблица-20 (Форма-3006EN)

Ипотека-банк

№	Наименование экономического норматива	Формула	Фактическое значение	Нормативное значение	Отклонение
		А	В	Г	Д
1	Показатели достаточности капитала	Б			
1.1	Коэффициент достаточности капитала	Скорректированная общая капитала, основанного на риске Активы с учетом риска Капитал Уровня I	0.117	Мин 0.115	
1.2	Коэффициент достаточности Капитала Уровня I	Активы с учетом риска Капитал Уровня I	0.094	Мин 0.085	
1.3	Лeverаж	Активы + забалансовые инструменты+ деривативные (производные) инструменты - Нематериальные активы	0.060	Мин 0.06	0.000
2	Показатель ликвидности				
2.1	Коэффициент текущей ликвидности (Н4)	Ликвидные активы и активы со сроком погашения до 30 дней	0.539	Мин 0.300	
2.2	Коэффициент покрытия ликвидности	Обязательства до востребования и со сроком погашения до 30 дней Высоколиквидные активы Чистый отток в последующие 30 дней	1.246	Мин 0.80	
2.3	Норма чистого стабильного финансирования	Доступная сумма стабильного финансирования Необходимая сумма стабильного финансирования	0.985	Мин 0.00	
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 Капитал Уровня I	0.241	Макс 0.25	
3.2	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, Необеспеченные кредиты	Максимальная сумма кредита на одного заемщика, необеспеченные кредиты Капитал Уровня I	0.000	Макс 0.05	
3.3	Максимальный размер риска для всех крупных кредитов	Совокупная сумма крупных кредитов Капитал Уровня I	5.391	Макс 8.00	
4	Нормативы по операциям с ценными бумагами				
4.1	Максимальный размер инвестиций в ценные бумаги одного эмитента	Инвестиции в негосударственные ценные бумаги одного эмитента Капитал Уровня I	0.054	Макс 0.15	
4.2	Максимальный общий размер инвестиций в ценные бумаги для купли- продажи	Общий размер инвестиций в ценные бумаги для купли- продажи Капитал Уровня I	0.000	Макс 0.25	
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 Капитал Уровня I	0.089	Макс 0.50	
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 Капитал Уровня I	0.067	Макс 0.25	
5.2	Совокупная сумма кредитов предоставленных банком всем инсайдерам	Совокупная сумма кредитов выданных инсайдерам Капитал Уровня I	0.152	Макс 1.00	
6	Нормативы по лизинговым услугам оказываемых банками				
6.1	Максимальный размер риска лизинговых услуг оказываемых банками	Общая сумма лизинговых услуг (за исключением авиализинга) Капитал Уровня I	0.078	Макс 0.25	
7	Нормативы по банковским гарантиям				
7.1	Сумма всех гарантий и средств, предоставленных коммерческими банками, управленческих бенефициару и не покрытых принципалом	Сумма всех предоставленных коммерческими банками гарантий Капитал Уровня I	0.126	Макс 0.25	

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера:



Handwritten signature in blue ink.