

БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Таблица-1(Форма-0110BS)

Ипотека-банк

д ММММ42,гггг

30.Июн.15

АКТИВЫ	В тыс.сум	
1. Кассовая наличность и другие платежные документы		56 228 419
2. К получению из ЦБРУ		234 825 314
3. К получению из других банков		224 170 503
4. Счета купли и продажи		
а. Ценные бумаги	96 703	
б. Драгоценные металлы, монеты, камни	684	
в. Минус: Резерв возможных убытков по счетам купли-продажи	0	
г. Счета купли-продажи, чистые		97 387
5 а. Инвестиции	50 181 331	
б. Минус: Резерв возможных убытков по инвестициям	1 004 258	
в. Инвестиции, чистые		49 177 073
6. Ценные бумаги купленные по соглашению с обратным выкупом		0
7. Кредиты и лизинговые операции		
а. Брутто кредиты	2 892 404 571	
б. Лизинговые операции, Брутто	38 085 958	
в. Минус: Резерв возможных убытков по кредитам и лизингу	20 834 939	
г. Кредиты и лизинговые операции, чистые		2 909 655 590
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		100 673 067
11. Начисленные проценты к получению		13 977 965
12. Другое собственное имущество банка		
а. Инвестиции в недвижимость		
б. Другие активы, приобретенные при кредитных расчетах	1 687 500	
в. Минус:Резервы на возможные убытки по другому собственному имуществу банка	1 687 500	
г. Чистые, другое собственное имущество банка		0
13. Другие активы		68 284 927
14. Итого активов		3 657 090 245
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
15. Депозиты до востребования		1 224 674 853
16.Сберегательные депозиты		53 146 213
17. Срочные депозиты		570 277 982
18. К оплате в ЦБРУ		0
19. К оплате в другие банки		134 953 400
20. Ценные бумаги проданные по соглашению с последующим выкупом		0
21. Кредиты и лизинговые операции к оплате		1 135 711 324
22. Субординированные долговые обязательства		
23. Начисленные проценты к оплате		11 434 170
24. Другие обязательства		197 620 301
25. Итого обязательств		3 327 818 243
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
26. Уставный капитал		
а. Акции - Обыкновенные		175 884 649
б.Акции - Привилегированные		5 644 139
27. Добавленный капитал		754 417
28. Резервный капитал.		
а. Резервный фонд общего назначения		36 504 688
б. Резерв на Девальвацию		
в. Другие резервы и фонды		19 155 289
29. Нераспределенная прибыль		91 328 820
30. Итого собственного капитала		329 272 002
31. Итого обязательств и собственного капитала		3 657 090 245

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

Таблица-2 (Форма-0204IS)

Ипотека-банк

Категории	В тыс. сум
1. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	
а. Процентные доходы по счетам в ЦБРУ	40
б. Процентные доходы по счетам в других банках	3 817 873
в. Процентные доходы по купленным векселям	0
г. Процентные доходы по инвестициям	1 812 681
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	125 761 235
и. Процентные доходы по соглашениям о покупке ценных бумаг с обратным выкупом	
к. Другие процентные доходы	17 769 993
л. Итого процентных доходов	149 161 822
2. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	
а. Процентные расходы по депозитам до востребования	5 772 724
б. Процентные расходы по сберегательным депозитам	369 049
в. Процентные расходы по срочным депозитам	35 080 342
г. Процентные расходы по счетам к оплате в ЦБРУ	0
д. Процентные расходы по счетам к оплате в другие банки	6 386 061
е. Итого процентных расходов по депозитам	47 608 176
ж. Процентные расходы по кредитам к оплате	14 300 028
з. Процентные расходы по соглашениям о продаже ц/б с последующим выкупом	
и. Другие процентные расходы	17 757 270
к. Итого процентных расходов по займам	32 057 298
л. Итого процентных расходов	79 665 474
3. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ДО ОЦЕНКИ ВОЗМОЖНЫХ УБЫТКОВ ПО КРЕДИТАМ И ЛИЗИНГУ	69 496 348
а. Минус: Оценка возможных убытков по кредитам и лизингу	8 729 786
б. Чистые процентные доходы после оценки возможных убытков по кредитам и лизингу	60 766 562
4. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	
а. Доходы от комиссий и платы за услуги	77 848 204
б. Прибыль в иностранной валюте	16 304 774
в. Прибыль от коммерческих операций	0
г. Прибыль и дивиденды от инвестиций	4 790 581
д. Другие беспроцентные доходы	12 256 454
е. Итого беспроцентных доходов	111 200 013
5. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	
а. Комиссионные расходы и расходы за услуги	10 999 668
б. Убытки в иностранной валюте	2 984 757
в. Убытки по счетам купли-продажи	0
г. Убытки от инвестиций	0
д. Другие беспроцентные расходы	41 656
е. Итого беспроцентных расходов	14 026 081
6. ЧИСТЫЙ ДОХОД ДО ОПЕРАЦИОННЫХ РАСХОДОВ	157 940 494
7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	
а. Заработная плата и другие расходы на сотрудников	64 003 783
б. Аренда и содержание	9 968 121
в. Командировочные и транспортные расходы	1 082 342
г. Административные расходы	3 533 870
д. Репрезентация и благотворительность	4 985 034
е. Расходы на износ	5 067 862
ж. Страхование, налоги и другие расходы	11 460 369
з. Итого операционных расходов	100 101 381
8. ОЦЕНКА НЕКРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ	4 517 508
9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ И ДРУГИХ ПОПРАВОК	53 321 605
а. Оценка налога на прибыль	10 936 805
10. ДОХОД ДО ВВЕДЕНИЯ ПОПРАВОК	42 384 800
а. Непредвиденные доходы или убытки, чистые	
б. Другие поправки к прибыли, чистые	
11. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТКИ)	42 384 800

АНАЛИЗ АКТИВОВ БАНКА
д ММММ42,гггг

Таблица-17 (Форма-0024AAL)
Ипотека-банк

№	Характеристики	Дата погашения (в днях)					ВСЕГО
		Бессрочные	от 1 до 30	от 31 до 180	от 181 до 365	Свыше 365	
	(А)	(Б)	(В)	(Г)	(Д)	(Е)	(Ж)
	АКТИВЫ						
1.	Наличность и другие кассовые документы	56 228 419					56 228 419
2.	К получению из ЦБРУ *	195 092 322	39 732 992				234 825 314
3.	К получению из других банков	165 489 734	50 000	16 000 000	9 500 000	33 130 769	224 170 503
4.	Счета купли и продажи, чистые	684			96 703		97 387
5.	Купленные векселя, чистые						0
6.	Обязательства клиентов по траттам под аккредитивы или трастовые документы						0
7.	Обязательства клиентов по непогашенным акцептам этого банка						0
8.	Кредиты и лизинги, предоставленные ЦБРУ, чистые						0
9.	Кредиты и лизинги, предоставленные другим банкам, чистые						0
10.	Кредиты и лизинги, предоставленные другим клиентам, чистые		74 501 644	591 339 362	484 424 422	1 758 941 131	2 909 206 559
11.	Кредиты и лизинги и авансы в процессе судебного разбирательства, чистые	449 031					449 031
12.	Инвестиции, чистые	13 460 473		10 000 000	5 000 000	20 716 600	49 177 073
13.	Ценные бумаги купленные по соглашению с обратным выкупом						0
14.	Банковские помещения, мебель и оборудование, чистые					100 673 067	100 673 067
15.	Недвижимость и другое собственное имущество, чистые						0
16.	Нереализованная прибыль при ревальвации по сделкам "форвард"						0
17.	Счета купли-продажи валюты и валютные позиции						0
18.	Клиринговые счета						0
19.	Начисленные проценты		5 383 250	292 630	6 479 770	1 822 315	13 977 965
20.	Другие активы		28 974 934	2 593 949	895 537	35 820 507	68 284 927
21.	ИТОГО АКТИВОВ	430 720 663	148 642 820	620 225 941	506 396 432	1 951 104 389	3 657 090 245

* Примечание: Показать отдельно суммы

Корреспондентского счета в ЦБРУ	7 970 193					7 970 193
Счета Обязательного Резерва в ЦБРУ	187 122 128					187 122 128

АНАЛИЗ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКА
д ММММ42,гггг

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

№	Характеристики	Срок погашения (в днях)				ВСЕГО	
		Бессрочные	от 1 до 30	от 31 до180	от 181до 365		Свыше 1 года
	(А)	(Б)	(В)	(Г)	(Д)	(Е)	(Ж)
	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
1.	ДЕПОЗИТЫ						
1.1	Депозиты до востребования	724 344 219					724 344 219
1.2	Сберегательные депозиты	664 985	13 900 681	11 015 907	4 947 800	22 616 840	53 146 213
1.3	Срочные депозиты		45 966 057	353 414 633	135 950 606	34 946 686	570 277 982
1.4	Итого депозитов	725 009 204	59 866 738	364 430 540	140 898 406	57 563 526	1 347 768 414
2.	К оплате в ЦБРУ						0
3.	К оплате в другие банки	1 000	50 000		88 669 600	46 232 800	134 953 400
4.	Управленческие чеки						0
5.	Непогашенные акцепты, выполненные банком или по поручению этого банка						0
6.	Кредиты и лизинговые операции к оплате				4 089 045	1 131 622 279	1 135 711 324
7.	Ценные бумаги проданные по соглашению с последующим выкупом						0
8.	Другие депозиты клиентов	286 075 334	3 645 140	107 538 778	1 518 394	101 552 988	500 330 634
9.	Нереализованная прибыль или убытки по форвардным сделкам и другим отсроченным кредитам	1 168 348					1 168 348
10.	Клиринговые счета - кредитовый остаток		2 151 384				2 151 384
11.	Начисленные проценты		353 544	229 242	10 786 688	64 696	11 434 170
12.	Другие обязательства	8 769 666	9 075 655	176 455 248			194 300 569
13.	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 021 023 552	75 142 461	648 653 808	245 962 133	1 337 036 289	3 327 818 243

РАСЧЕТ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
д ММММ42,гггг

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	0,131	Мин 0,10	
		Активы с учетом риска			
1.2	Коэффициент достаточности Капитала Уровня 1	Капитал Уровня I	0,116	Мин 0,05	
		Активы с учетом риска			
		Капитал Уровня I		Мин	
1.3	Лeverаж	Итого Активов- Общая сумма нематериальных активов	0,077	0,06	
2	Показатель ликвидности				
2.1	Коэффициент текущей ликвидности (Н4)	Ликвидные активы и активы со сроком погашения до 30 дней	0,504	Мин 0,30	
		Обязательства до востребования и со сроком погашения до 30 дней			
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	0,213	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	4,649	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	0,076	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	0,148	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	0,116	Макс 0,25	
		Капитал Уровня I			
5.2	Сумма выданных кредитов одному инсайдеру или группе связанных лиц, Необеспеченные Кредиты/ Лизинг	Самый крупный кредит одному инсайдеру, необеспеченный	0,000	Макс 0,05	
		Капитал Уровня I			
5.3	Совокупная сумма кредитов предоставленных банком всем инсайдерам	Совокупная сумма кредитов выданных инсайдерам	0,116	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)	0,134	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	0,111	Макс 0,25	
		Капитал Уровня I			