

БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Таблица-1(Форма-0110BS)

Ипотека-банк

31 декабря 2017 г.

31.дек.17

АКТИВЫ	в тыс.сум	
1. Кассовая наличность и другие платежные документы		414 572 604
2. К получению из ЦБРУ		803 802 391
3. К получению из других банков		1 375 118 044
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	76 507 384	
б. Минус: Резерв возможных убытков по инвестициям	90 138	
в. Инвестиции, чистые		76 417 246
6. Ценные бумаги купленные по соглашению с обратным выкупом		0
7. Кредиты и лизинговые операции		
а. Брутто кредиты	10 503 866 688	
б. Лизинговые операции, Брутто	68 145 216	
в. Минус: Резерв возможных убытков по кредитам и лизингу	110 675 959	
г. Кредиты и лизинговые операции, чистые		10 461 335 945
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		134 032 476
11. Начисленные проценты к получению		77 211 463
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		46 016 513
14. Итого активов		13 389 301 704
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
15. Депозиты до востребования		3 649 169 757
16.Сберегательные депозиты		289 628 702
17. Срочные депозиты		1 567 593 871
18. К оплате в ЦБРУ		0
19. К оплате в другие банки		851 539 658
20. Ценные бумаги проданные по соглашению с последующим выкупом		0
21. Кредиты и лизинговые операции к оплате		5 387 175 077
22. Субординированные долговые обязательства		0
23. Начисленные проценты к оплате		26 437 251
24. Другие обязательства		360 003 737
25. Итого обязательств		12 131 548 053
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
26. Уставный капитал		
а. Акции - Обыкновенные		838 003 395
б.Акции - Привилегированные		8 052 000
27. Добавленный капитал		754 434
28. Резервный капитал.		
а. Резервный фонд общего назначения		83 681 164
а.1. Из них, резервы созданные по стандартным активам		27 705 951
б. Резерв на Девальвацию		0
в. Другие резервы и фонды		48 354 472
29. Нераспределенная прибыль		278 908 186
30. Итого собственного капитала		1 257 753 651
31. Итого обязательств и собственного капитала		13 389 301 704

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера:

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

Таблица-2 (Форма-0204IS)

Ипотека-банк

31 декабря 2017 г.

Категории	в тыс. сум
1. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	
а. Процентные доходы по счетам в ЦБРУ	167
б. Процентные доходы по счетам в других банках	9 488 344
в. Процентные доходы по купленным векселям	0
г. Процентные доходы по инвестициям	2 510 761
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	504 655 929
и. Процентные доходы по соглашениям о покупке ценных бумаг с обратным выкупом	0
к. Другие процентные доходы	93 491 686
л. Итого процентных доходов	610 146 887
2. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	
а. Процентные расходы по депозитам до востребования	18 822 357
б. Процентные расходы по сберегательным депозитам	2 202 764
в. Процентные расходы по срочным депозитам	132 275 390
г. Процентные расходы по счетам к оплате в ЦБРУ	0
д. Процентные расходы по счетам к оплате в другие банки	40 178 715
е. Итого процентных расходов по депозитам	193 479 226
ж. Процентные расходы по кредитам к оплате	81 638 684
з. Процентные расходы по соглашениям о продаже ц/б с последующим выкупом	0
и. Другие процентные расходы	93 238 735
к. Итого процентных расходов по займам	174 877 419
л. Итого процентных расходов	368 356 645
3. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ДО ОЦЕНКИ ВОЗМОЖНЫХ УБЫТКОВ ПО КРЕДИТАМ И ЛИЗИНГУ	241 790 242
а. Минус: Оценка возможных убытков по кредитам и лизингу	90 900 778
б. Чистые процентные доходы после оценки возможных убытков по кредитам и лизингу	150 889 464
4. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	
а. Доходы от комиссий и платы за услуги	276 736 655
б. Прибыль в иностранной валюте	365 589 709
в. Прибыль от коммерческих операций	0
г. Прибыль и дивиденды от инвестиций	481 868
д. Другие беспроцентные доходы	39 325 467
е. Итого беспроцентных доходов	682 133 699
5. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	
а. Комиссионные расходы и расходы за услуги	36 158 302
б. Убытки в иностранной валюте	96 116 242
в. Убытки по счетам купли-продажи	0
г. Убытки от инвестиций	0
д. Другие беспроцентные расходы	1 607 061
е. Итого беспроцентных расходов	133 881 605
6. ЧИСТЫЙ ДОХОД ДО ОПЕРАЦИОННЫХ РАСХОДОВ	699 141 558
7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	
а. Заработная плата и другие расходы на сотрудников	249 140 028
б. Аренда и содержание	30 594 520
в. Командировочные и транспортные расходы	3 860 084
г. Административные расходы	17 564 091
д. Репрезентация и благотворительность	26 428 355
е. Расходы на износ	15 417 735
ж. Страхование, налоги и другие расходы	50 945 801
з. Итого операционных расходов	393 950 614
8. ОЦЕНКА НЕКРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ	149 241
9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ И ДРУГИХ ПОПРАВОК	305 041 703
а. Оценка налога на прибыль	26 133 713
10. ДОХОД ДО ВВЕДЕНИЯ ПОПРАВОК	278 907 990
а. Непредвиденные доходы или убытки, чистые	
б. Другие поправки к прибыли, чистые	
11. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТКИ)	278 907 990

Примечание : На основании решения Правления ЦБ РУз. №25/1 от 20.09.2017 года, часть от прибыли банка в размере 174'810'745'000 сум, полученной от переоценки валютных средств в условиях либерализации валютного рынка направлено на формирование резерва по стандартным активам и в резервный фонд обшего назначения.

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера:

РАСЧЕТ КАПИТАЛА БАНКА

Таблица-4
(Форма-3004CAR)

31 декабря 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	838 003 395		
б	Минус: Обратно Выкупленные обыкновенные акции	0		
в	Выпущенные, полностью оплаченные обыкновенные акции			838 003 395
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	98 598 212		
б	Нераспределенная прибыль	197		
в	Минус: Убыток за текущий год	0		
г	Итого нераспределенная прибыль			98 598 409
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	937 356 238	8 052 000	945 408 238
II	ВЫЧЕТЫ ИЗ СУММЫ КАПИТАЛА УРОВНЯ I			
1	Нематериальные активы	2 025 319		-2 025 319
2	Все инвестиции в капитал неконсолидированных хозяйствующих субъектов, в том числе в долговые обязательства, которые образуют капитал хозяйствующих субъектов	42 622 947		-42 622 947
3	Инвестиции в капитал других банков	0		0
4	Итого вычетов из суммы капитала Уровня 1	44 648 266		-44 648 266
III	СКОРРЕКТИРОВАННЫЙ КАПИТАЛ УРОВНЯ I			900 759 972
IV	КАПИТАЛ УРОВНЯ II			
1	Прибыль за текущий год (при подтверждении аудиторами - 100%, в противном случае 50% от суммы)	278 907 989		278 907 989
2	Резервы, создаваемые на стандартные кредиты (активы), в размере не более 1.25% от общей суммы активов, взвешенных с учетом риска	27 705 951		27 705 951
3	Субординированный долг			0
4	Излишки оценочной стоимости прироста над первоначальной стоимостью	5 805 289		5 805 289
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			-12 165 905
7	Итого капитала Уровня II	312 419 229		312 419 229
V	СКОРРЕКТИРОВАННЫЙ КАПИТАЛ УРОВНЯ II			300 253 324
VI	ИТОГО РЕГУЛЯТИВНЫЙ КАПИТАЛ			1 201 013 296
VII	ОБЩАЯ СУММА АКТИВОВ, ВЗВЕШЕННЫХ С УЧЕТОМ РИСКА			7 614 903 360
1	Сумма балансовых и забалансовых активов, взвешенных с учетом риска			6 601 905 929
2	Операционный риск			471 313 896
3	Рыночный риск			541 683 535
VIII	КОЭФФИЦИЕНТ КАПИТАЛА УРОВНЯ I (III/VII)			11,8%
IX	КОЭФФИЦИЕНТ ОБЩЕЙ СУММЫ КАПИТАЛА, ОСНОВАННОГО НА РИСКЕ (VI/VII)			15,8%
X	Активы для расчета леверража			13 730 811 075
1	Общие активы			13 389 301 704
2	забалансовые инструменты			343 534 690
3	деривативные (производные) инструменты			
4	Минус: Нематериальные активы			-2 025 319
XI	Коэффициент леверража			6,6%

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера:

РАСЧЕТ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ

31 декабря 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	0,158	Мин	
		Активы с учетом риска		0,125	
		Капитал Уровня I		Мин	
1.2	Коэффициент достаточности Капитала Уровня 1 *	Активы с учетом риска	0,118	0,095	
		Капитал Уровня I		Мин	
1,3	Лeverаж *	Активы + забалансовые инструменты+ деривативные (производные) инструменты - Нематериальные активы	0,066	0,06	
2	Показатель ликвидности				
2.1	Коэффициент текущей ликвидности (Н4)	Ликвидные активы и активы со сроком погашения до 30 дней	0,994	Мин	
		Обязательства до востребования и со сроком погашения до 30 дней		0,300	
2.2	Коэффициент покрытия ликвидности	Высоколиквидные активы	2,953	Мин	
		Чистый отток в последующие 30 дней		0,90	
2.3	Норма чистого стабильного финансирования	Доступная сумма стабильного финансирования	1,087	Мин	
		Необходимая сумма стабильного финансирования		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	0,094	Макс	
		Капитал Уровня I		0,25	
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		0,05	
3,3	Максимальный размер риска для всех крупных кредитов	Совокупная сумма крупных кредитов	6,770	Макс	
		Капитал Уровня I		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	0,017	Макс	
		Капитал Уровня I		0,15	
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		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	0,085	Макс	
		Капитал Уровня I		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	0,000	Макс	
		Капитал Уровня I		0,25	
5,2	Совокупная сумма кредитов предоставленных банком всем инсайдерам	Совокупная сумма кредитов выданных инсайдерам	0,000	Макс	
		Капитал Уровня I		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)	0,073	Макс	
		Капитал Уровня I		0,25	
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	0,092	Макс	
		Капитал Уровня I		0,25	

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера: