

«УТВЕРЖДЕНО»
РЕШЕНИЕМ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА
АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»
«20» АВГУСТА 2014 года №53

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА
АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»
ХОДЖАЕВ Б.А.

(подпись и печать)



ПРОСПЕКТ ЭМИССИИ
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК
«ИПОТЕКА-БАНК»

Присвоен идентификационный номер:

Простые	R	U	1	0	9	P	0	7	7	5	R	4
Привилегированные	R	U	2	0	9	P	0	7	7	5	R	2

- Вид ценных бумаг** - именные акции;
- Тип ценных бумаг** - простые и привилегированные акции;
- Форма выпуска** - бездокументарная;
- Номинальная стоимость** - 2 822 сум;
- Количество ценных бумаг** - 62 326 240 штук простых акций и 2 000 000 штук привилегированных акций.

Вр.и.о. Председателя Правления



Бахрамов Р.Ш.

Главный бухгалтер

Хакбердиев Ф.Р.

дата «20» августа 2014 года

РЕГИСТРИРУЮЩИЙ ОРГАН НЕ НЕСЕТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ДОСТОВЕРНОСТЬ СВЕДЕНИЙ,
СОДЕРЖАЩИХСЯ В ДАННОМ ПРОСПЕКТЕ ЭМИССИИ ЦЕННЫХ БУМАГ, И ФАКТОМ РЕГИСТРАЦИИ
РЕШЕНИЯ О ВЫПУСКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ НЕ ВЫРАЖАЕТ СВОЕГО ОТНОШЕНИЯ К РАЗМЕЩАЕМЫМ
ЦЕННЫМ БУМАГАМ.

В СООТВЕТСТВИИ СО СТАТЬЕЙ 58 ЗАКОНА РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН «О РЫНКЕ ЦЕННЫХ
БУМАГ» ВЫБОР ЦЕННЫХ БУМАГ В КАЧЕСТВЕ ОБЪЕКТА ИНВЕСТИРОВАНИЯ И СООТВЕТСТВЕННО
ПОСЛЕДСТВИЯ ЭТОГО ВЫБОРА ЯВЛЯЮТСЯ РИСКОМ ИНВЕСТОРА.

1. ОСНОВНЫЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

1. Полное и сокращённое наименование банка:

Полное наименование на государственном языке: **«Ипотека-банк» акциядорлик тижорат ипотека банки.**

Сокращённое наименование на государственном языке: **«Ипотека-банк» АТИБ.**

Полное наименование на латинской графике: **«Ipoteka-bank» aksiyadorlik tijorat ipoteka banki.**

Сокращённое наименование на латинской графике: **«Ipoteka-bank» ATIB.**

Полное наименование на русском языке: **Акционерный коммерческий ипотечный банк «Ипотека-банк».**

Сокращённое наименование на русском языке: **АКИБ «Ипотека-банк».**

Полное наименование на английском языке: **Joint-stock commercial mortgage bank «Ipoteka-bank».**

Сокращённое наименование на английском языке: **JSCMB «Ipoteka-bank».**

Дата и регистрационный номер банка (номер банковской лицензии): **Акционерный коммерческий ипотечный банк «Ипотека-банк» зарегистрирован 30/04/2005 года Центральным банком Республики Узбекистан под номером 74. Лицензия на право осуществления банковских операций №74 от 27/12/2008 года, выданная взамен лицензии на право осуществления банковской деятельностью №74 от 30/04/2005 года.**

Номер корреспондентского счёта в Центральном банке Республики Узбекистан: **Корреспондентский счёт №10301000900000937001, код банка: МФО 00937.**

Фамилия, имя, отчество Председателя правления банка: **Мусаев Омонджан Мухаматяминович.**

Фамилия, имя, отчество Главного бухгалтера банка: **Хакбердиев Фуркат Ражаббойевич.**

2. Организационно-правовая форма банка: **Акционерное общество.**

3. Местонахождение: **Республика Узбекистан, 100000, г. Ташкент, Мирзо-Улугбекский район, проспект Мустакиллик, 17.**

Полный почтовый адрес: **Республика Узбекистан, 100000, г. Ташкент, Мирзо-Улугбекский район, проспект Мустакиллик, 17.**

Наименование налогового органа и ИНН банка: **Государственная налоговая инспекция Мирзо-Улугбекского района г. Ташкент, ИНН 202858483.**

4. Коды, присвоенные органом государственной статистики:

Свидетельство о включении в Единый государственный регистр предприятий и организаций: **Государственный комитет Республики Узбекистан по статистике, управление статистики г. Ташкент, №38550 от 13 июля 2005 года.**

ОКПО – 17068947, ОКОНХ – 96120, КФС – 144, КОПФ – 1150, СОАТО – 1726269.

5. Основные направления деятельности и виды производимой продукции (услуг):

Осуществление банковской деятельности:

- **принятие вкладов от юридических и физических лиц и использование принятых средств для кредитования или инвестирования на собственный страх и риск;**
- **осуществление платежей.**

6. Список всех членов Правления банка или иного исполнительного органа, выполняющего аналогичные функции на момент утверждения проспекта эмиссии:

Фамилия, имя, отчество	Занимаемые должности в настоящее время и за последние 3 года	Доля в уставном капитале банка	
		кол-во в штуках	доля в %
1	2	3	4
Мусаев Омонджан Мухаматяминович	<ul style="list-style-type: none">• с марта 2013 года по настоящее время – Председатель Правления Банка.• с апреля 2012 года по февраль 2013 года начальник департамента экономического анализа ОАКБ «Узпромстройбанк».• с января 2011 года по апрель 2012 года заместитель начальника Ташкентского областного регионального филиала ОАКБ «Узпромстройбанк».	-	-
Бахрамов Равшан Шабаратович	<ul style="list-style-type: none">• с октября 2007 года по настоящее время первый заместитель Председателя Правления Банка.	500	0,0008%
Шоахмедов Шохрух Шорахимович	<ul style="list-style-type: none">• с мая 2013 года по настоящее время заместитель Председателя Правления Банка.• с апреля 2011 года по май 2013 года управляющий Центральным операционным отделом Главного управления по г. Ташкент	-	-

	Национального банка внешнеэкономической деятельности Р.Уз.		
Закиров Суръат Уткурович	<ul style="list-style-type: none"> с мая 2014 года по настоящее время заместитель Председателя Правления Банка. с июля 2013 года по май 2014 года временно исполняющий обязанности заместителя Председателя Правления Банка. с июля 2009 года по июль 2013 года директор департамента кредитования Национального банка внешнеэкономической деятельности Р.Уз. 	-	-
Хакбердиев Фуркат Ражаббойевич	<ul style="list-style-type: none"> с января 2011 года по настоящее время главный бухгалтер Банка. 	-	-
Фаязов Жахонгир Махамаджанович	<ul style="list-style-type: none"> с мая 2005 года по настоящее время начальник управления Казначейства Банка. 	6	0,00001%
Максумов Абдурашид Абдуллаевич	<ul style="list-style-type: none"> с апреля 2012 года по настоящее время начальник юридического управления, с апреля 2013 года член Правления Банка. с января 2011 года по апрель 2012 года заместитель директора Юридического департамента Центрального банка Республики Узбекистан. 	-	-

7. Список всех членов Совета банка на момент утверждения проспекта эмиссии:

Фамилия, имя, отчество члена Совета банка	Занимаемые должности в настоящее время и за последние 3 года	Доля в уставном капитале банка	
		кол-во в штуках	доля в %
1	2	3	4
Ходжаев Батыр Асадиллаевич <i>Председатель Наблюдательного совета</i>	<ul style="list-style-type: none"> с ноября 2011 года по настоящее время первый заместитель министра экономики Республики Узбекистан по вопросам макроэкономических параметров, финансово-валютного баланса и разработки Республиканской инвестиционной программы. 2009 года до ноября 2011 года заместитель Премьер-министра Республики Узбекистан – председатель Государственного комитета Республики Узбекистан по архитектуре и строительству. 	-	-
Бутиков Игорь Леонидович	<ul style="list-style-type: none"> с 2006 года директор центра исследований проблем приватизации, развития корпоративного управления и рынка ценных бумаг. 	-	-
Тураев Батырджан Талибович	<ul style="list-style-type: none"> с мая 2012 года по настоящее время директор ООО «UzGazOil». с января 2006 года по май 2012 года начальник договорного отдела ООО «UzGazOil» (правопреемник ИДП «UzGazOil»). 	-	-
Зубрилова Лариса Геннадиевна	<ul style="list-style-type: none"> с июня 2012 года главный бухгалтер ООО «UzGazOil». с августа 2007 по июнь 2012 года заместитель главного бухгалтера ООО «UzGazOil». 	-	-
Шакиров Йулчи Хакимович	<ul style="list-style-type: none"> с июня 2010 года первый заместитель директора – главный инженер ООО «UzGazOil». 	-	-
Наджимов Гиёсиддин Зиявутдинович	<ul style="list-style-type: none"> с 2007 года ведущий юрисконсульт, Начальник юридического отдела ООО «UzGazOil». 	-	-
Камалов Аюбхан Арибджанович	<ul style="list-style-type: none"> с 2010 года по настоящее время начальник отдела по управлению государственными долями в уставных капиталах коммерческих банков Министерства Финансов Р.Уз. 	-	-
Абдухамидов Акрамджан Абдувахобович	<ul style="list-style-type: none"> с марта 2010 года по настоящее время начальник управления финансов, учета и отчетности по средствам от приватизации и другим источникам Госкомконкуренции Р.Уз. 	-	-
Хайдаров Ахадбек Яхёбекович	<ul style="list-style-type: none"> с февраля 2013 года заместитель Председателя Центрального банка Республики Узбекистан. 2008 года до февраля 2013 года директор департамента по Монетарной политике Центрального банка Р.Уз. 	-	-

8. Список учредителей банка (заполняется только при первичном выпуске акций):

Данный выпуск не является первичным выпуском акций.

9. Список аффилированных лиц банка:

Полное наименование аффилированного лица – юридических лиц или Ф.И.О. аффилированного лица – физических лиц	Основание, по которому лицо является аффилированным	Доля аффилированного лица в уставном капитале банка		
		количество в штуках		доля в процентах
		простые	привилегированные	
1	2	3	4	5
Общество с ограниченной ответственностью «UzGazOil»	Акционер, владелец свыше 10% голосующих акций Банка	16 081 560	-	25,0%

Министерство Финансов Республики Узбекистан	Акционер, владелец свыше 10% голосующих акций Банка	15 215 450	-	23,6%
Общество с ограниченной ответственностью «Inter invest trust»	Акционер, владелец свыше 10% голосующих акций Банка	8 641 458	-	13,4%
Общество с ограниченной ответственностью «Zamon savdo plus»	Акционер, владелец свыше 10% голосующих акций Банка	8 641 458	-	13,4%
Ходжаев Батыр Асадиллаевич	Председатель Наблюдательного совета Банка	-	-	-
Бутиков Игорь Леонидович	член Наблюдательного совета Банка	-	-	-
Тураев Батырджан Талибович	член Наблюдательного совета Банка	-	-	-
Зубрилова Лариса Геннадиевна	член Наблюдательного совета Банка	-	-	-
Шакиров Йулчи Хакимович	член Наблюдательного совета Банка	-	-	-
Наджимов Гиёсиддин Зиявутдинович	член Наблюдательного совета Банка	-	-	-
Камалов Аюбхан Арибджанович	член Наблюдательного совета Банка	-	-	-
Абдухамидов Акрамджан Абдувахобович	член Наблюдательного совета Банка	-	-	-
Хайдаров Ахадбек Яхёбекович	член Наблюдательного совета Банка	-	-	-
Мусаев Омонджан Мухаматяминович	Председатель Правления Банка	-	-	-
Бахрамов Равшан Шабаратович	первый заместитель Председателя Правления Банка	-	500	0,0008%
Шоахмедов Шохран Шорахимович	заместитель Председателя Правления Банка	-	-	-
Закиров Суръат Уткурович	заместитель Председателя Правления Банка	-	-	-
Хакбердиев Фуркат Ражаббойевич	член Правления Банка, Главный бухгалтер	-	-	-
Фаязов Жaxonгир Махамаджанович	член Правления Банка, Начальник управления казначейства	-	6	0,00001%
Максумов Абдурашид Абдуллаевич	член Правления Банка, Начальник юридического управления	-	-	-
Открытое акционерное общество «Узкоммунмаштаъминот»	Банк является акционером владельцем свыше 10% от уставного фонда общества	-	-	-
Открытое акционерное общество «Chilonzor buyum savdo kompleksi»	Банк является акционером владельцем свыше 10% от уставного фонда общества	2 334	-	0,004%
Специализированная лизинговая компания Акционерное общество «УзМед-лизинг»	Банк является акционером владельцем свыше 10% от уставного фонда общества	-	-	-
Открытое акционерное общество «Кукон нефтегаз пармалаш ишлари»	Банк является акционером владельцем свыше 10% от уставного фонда общества	-	-	-
Унитарное предприятие «Ipoteka Invest Management»	Банк является единственным учредителем общества	-	-	-
Общество с ограниченной ответственностью «Quvasoy Naslli Parranda»	Банк является единственным учредителем общества согласно Указу Президента Республики Узбекистан №УП-4053 от 18/11/2008 года	-	-	-
Общество с ограниченной ответственностью «Valley Mountain s Fresh»	Банк является единственным учредителем общества согласно Указу Президента Республики Узбекистан №УП-4053 от 18/11/2008 года	-	-	-
Общество с ограниченной ответственностью «Qatqal a-Teks»	Банк является единственным учредителем общества согласно Указу Президента Республики Узбекистан №УП-4053 от 18/11/2008 года	-	-	-
Общество с ограниченной ответственностью «Zarbдор-Agrotexservis»	Банк является акционером владельцем свыше 10% от уставного фонда общества согласно протоколу заседания в Кабинете Министров от 27/12/2010 года	-	-	-
Общество с ограниченной ответственностью «Termiz-Agrotexservis»	Банк является акционером владельцем свыше 10% от уставного фонда общества согласно протоколу заседания в Кабинете Министров от 27/12/2010 года	-	-	-
Общество с ограниченной ответственностью «Xalqobod-Agrotexservis»	Банк является акционером владельцем свыше 10% от уставного фонда общества согласно протоколу заседания в Кабинете	-	-	-

	Министров от 27/12/2010 года			
Общество с ограниченной ответственностью «Zangiota-Agrotextservis»	Банк является акционером владельцем свыше 10% от уставного фонда общества согласно протоколу заседания в Кабинете Министров от 27/12/2010 года	-	-	-
Общество с ограниченной ответственностью «Uychi-Agrotextservis»	Банк является акционером владельцем свыше 10% от уставного фонда общества согласно протоколу заседания в Кабинете Министров от 27/12/2010 года	-	-	-
Общество с ограниченной ответственностью «Xiva-Agrotextservis»	Банк является акционером владельцем свыше 10% от уставного фонда общества согласно протоколу заседания в Кабинете Министров от 27/12/2010 года	-	-	-
Общество с ограниченной ответственностью «Kattaming-Agrotextservis»	Банк является акционером владельцем свыше 10% от уставного фонда общества согласно протоколу заседания в Кабинете Министров от 27/12/2010 года	-	-	-
Общество с ограниченной ответственностью «Ohangoron-Agrotextservis»	Банк является акционером владельцем свыше 10% от уставного фонда общества согласно протоколу заседания в Кабинете Министров от 27/12/2010 года	-	-	-
Общество с ограниченной ответственностью «Gala Osiyo-Agrotextservis»	Банк является акционером владельцем свыше 10% от уставного фонда общества согласно протоколу заседания в Кабинете Министров от 27/12/2010 года	-	-	-
Общество с ограниченной ответственностью «Shaxrisabz-Agrotextservis»	Банк является акционером владельцем свыше 10% от уставного фонда общества согласно протоколу заседания в Кабинете Министров от 27/12/2010 года	-	-	-
Общество с ограниченной ответственностью «Qo shko pir-Agrotextservis»	Банк является акционером владельцем свыше 10% от уставного фонда общества согласно протоколу заседания в Кабинете Министров от 27/12/2010 года	-	-	-
Общество с ограниченной ответственностью «Marhamat-Agrotextservis»	Банк является акционером владельцем свыше 10% от уставного фонда общества согласно протоколу заседания в Кабинете Министров от 27/12/2010 года	-	-	-

10. Сведения о представительствах и филиалах банка:

АКИБ «Ипотека-банк» представительств не имеет.

АКИБ «Ипотека-банк» имеет 37 филиалов.

Полное наименование филиала	Местонахождение	Дата открытия
1	2	3
Главное операционное управление	100 000, г. Ташкент, пр. Мустакиллик, 17	18/05/2005
Ташкентский городской филиал	100 000, г. Ташкент, пр. Мустакиллик, 15	18/05/2005
Мехнатский филиал	100 000, г. Ташкент, ул. Истиклол, 9	18/05/2005
Миробадский филиал	100 005, г. Ташкент, ул. Талимаржон, 16	18/05/2005
Сергелийский филиал	100 085, г. Ташкент, ул. Мехригиё, 1	18/05/2005
Олмазарский филиал	100 174, г. Ташкент, ул. Фаробий, 5	18/05/2005
Хамзинский филиал	100 040, г. Ташкент, ул. Лисунова, 69а	18/05/2005
Чиланзарский филиал	100 113, г. Ташкент, ул. Катартал, 37	18/05/2005
Шайхантахурский филиал	100 027, г. Ташкент, пр. Узбекистанский, 16а	18/05/2005
Юнус-Абадский филиал	100 084, г. Ташкент, ул. Амира Темура, 89	18/05/2005
Яккасарайский филиал	100 013, г. Ташкент, ул. Усман Насыра, 61	18/05/2005
Ташкентский областной филиал	100 139, г. Ташкент, ул. Ширин, 40	16/09/2005
Каракалпакский республиканский филиал	142 000, г. Нукус, ул. А.Шамуратова, 97	18/05/2005
Андижанский областной филиал	170 100, г. Андижан, ул. Анисий, 1	18/05/2005
Истиклалский филиал	170 100, г. Андижан, ул. Истиклол, 22	18/05/2005
Бухарский областной филиал	200 100, г. Бухара, ул. Икбол, 10	18/05/2005
Сардорский филиал	200 100, г. Бухара, ул. Ж.Икромий, 6	18/05/2005
Джиззакский областной филиал	130 100, г. Джиззак, ул. Ш.Рашидова, 72	18/05/2005
Кашкадарьинский областной филиал	180 100, г. Карши, ул. Мустакиллик, 49	18/05/2005
Шахрисабзский филиал	181 302, г. Шахрисабз, ул. Ипак йули, 3	18/05/2005
Наманганский областной филиал	160 103, г. Наманган, ул. Навои, 63	18/05/2005
Навоийский областной филиал	210 100, г. Навоий, ул. Меморлар, 104а	18/05/2005
Зарафшанский филиал	210 300, г. Зарафшан, 2-микрорайон, ул. Бахор	18/05/2005
Сурхандарьинский областной филиал	190 100, г. Термез, ул. М.Кошгарий, 20	18/05/2005
Сырдарьинский областной филиал	120 100, г. Гулистан, пр. А.Навоий, 53	18/05/2005
Самаркандский областной филиал	140 102, г. Самарканд, ул. Беруний, 31	18/05/2005
Куксарайский филиал	140 100, г. Самарканд, ул. Куксарай, 1	18/05/2005
Алмалыкский филиал	110 105, г. Алмалык, ул. Фахрийлар, 27	18/05/2005
Ангренский филиал	110 200, г. Ангрен, ул. Навоий, 1	18/05/2005

Ахангаранский филиал	110 300, г. Ахангаран, ул. Ахунбабаева, 1	18/05/2005
Бекабадский филиал	110 500, г. Бекабад, ул. Саломатлик, 1	18/05/2005
Чирчикский филиал	110 700, г. Чирчик, ул. Межканальная, 1	18/05/2005
Чиназский филиал	111 608, г. Чиназ, ул. Ш.Рашидова, 24	20/09/2007
Ферганский областной филиал	150 100, г. Фергана, ул. Комус, 38	18/05/2005
Кокандский филиал	150 700, г. Коканд, ул. Навои, 164	09/02/2011
Хорезмский областной филиал	220 100, г. Ургенч, ул. Узбекистан, 19	18/05/2005
Тинчликский филиал	220 100, г. Ургенч, ул. Тинчлик, 22а	18/05/2005

11. Список всех дочерних и зависимых обществ банка:

Список дочерних и зависимых обществ Банка:

Полное фирменное наименование	Местонахождение	Дата открытия
1	2	3
Дочернее общество:		
Унитарное предприятие «Iprotaka Invest Management»	г. Ташкент, ул. Истиклол, 9	13/06/2014
Зависимые общества:		
Открытое акционерное общество «Узкоммунмаштаъминот»	г. Ташкент, ул. Ниёзбек, 1	14/05/2001
Общество с ограниченной ответственностью «Quvasoy Naslli Parranda»	Ферганская обл., г. Куvasай, пос. «Дустлик»	01/06/2012
Общество с ограниченной ответственностью «Valley Mountain s Fresh»	Ферганская обл., Учкуприкский район, ул. Х. Олимжон, 11	31/12/2009

12. Среднегодовая численность работников банка за последние три года (человек):

Среднегодовая численность работников Банка в 2013 году – 4 413 человек.

Среднегодовая численность работников Банка в 2012 году – 4 499 человек.

Среднегодовая численность работников Банка в 2011 году – 4 359 человек.

13. Наличие у банка независимой рейтинговой оценки, а также лицензий, которые могут оказать существенное влияние на финансовое положение. Привести их короткое описание.

Банк имеет лицензию Центрального банка Республики Узбекистан на право осуществления банковских операций №74 от 27/12/2008 года, выданную взамен лицензии на право осуществления банковской деятельностью №74 от 30/04/2005 года (Приложение №1). Также Банк имеет Генеральную лицензию на право осуществления операций в иностранной валюте №37 от 27/12/2008 года выданную Центральным банком Республики Узбекистан.

Иных лицензий, могущих оказать существенное влияние на финансовое положение Банка, не имеется.

26/05/2014 года агентство «Standard&Poor s» подтвердило рейтинг Акционерного коммерческого ипотечного банка "Ипотека-банк" "B+/B" с прогнозом "Стабильный":

Долгосрочный кредитный рейтинг "B+" и краткосрочный кредитный рейтинг "B" Ипотека-банка базируется на оценке бизнес позиции, высокого темпа роста активов, снижения подверженности риску и стабильного уровня прибыльности банка.

28/05/2014 года агентство "Moody s" подтвердило Акционерному коммерческому ипотечному банку "Ипотека-банк" рейтинги с прогнозом "Стабильный":

Долгосрочный рейтинг депозитов Ипотека-банка "B2" базируется на оценке кредитоспособности банка, учитывает заметное положение банка на рынке, в частности, в сегментах розничных депозитов и ипотечного кредитования, а также достаточно высокую значимость банка для банковской системы в целом.

2. ДАННЫЕ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ БАНКА

14. Копии бухгалтерских балансов и отчетов о прибылях и убытках банка за последние 3 финансовых года либо за каждый завершённый год с момента образования банка, если этот срок менее 3 лет.

Финансовая отчётность Банка за 2013 финансовый год приводится в приложении №2. Финансовая отчётность содержит – отчёт независимого внешнего аудитора, бухгалтерский баланс, отчёт о прибылях и убытках.

Финансовая отчётность Банка за 2012 финансовый год приводится в приложении №3. Финансовая отчётность содержит – отчёт независимого внешнего аудитора, бухгалтерский баланс, отчёт о прибылях и убытках.

Финансовая отчётность Банка за 2011 финансовый год приводится в приложении №4. Финансовая отчётность содержит – отчёт независимого внешнего аудитора, бухгалтерский баланс, отчёт о прибылях и убытках.

Примечание: Согласно статье 8 Закона Республики Узбекистан «Об аудиторской деятельности» аудиторские организации несут ответственность перед заказчиками аудиторской проверки, хозяйствующим субъектом и другими пользователями финансовой

отчетности за причинение им ущерба вследствие составления аудиторского заключения, содержащего неправильный вывод о финансовой отчетности и иной финансовой информации хозяйствующего субъекта.

15. Копии бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках банка по состоянию на конец последнего квартала перед утверждением проспекта эмиссии.

Финансовая отчетность Банка по состоянию на 1/07/2014 года приводится в Приложении №5. Финансовая отчетность содержит – бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках.

16. Сведения об экономических санкциях, налагавшихся на банк уполномоченными органами в течение последних 3 лет:

Дата наложения санкций	Орган, наложивший санкции	Причина наложения санкций	Вид санкций (админ-ные, финансовые и т.д.)	Размер санкций (финансовых), сум	степень исполнения санкций к моменту утверждения решения о выпуске ценных бумаг
(а)	(б)	(в)	(г)	(д)	(е)
31/05/2011	ГНИ	несоблюдение инструкции №615 от 30/01/1999 года	финансовые	980 491 379,30	исполнено полностью
28/10/2011	Центральный банк	за ошибки и нарушения в обменных пунктах	финансовые	2 401 980,00	исполнено полностью
30/12/2011	Центральный банк	по результатам проверки проведения валютных операций	финансовые	16 730 350,00	исполнено полностью
05/01/2012	Центральный банк	за ошибки и нарушения в обменных пунктах	финансовые	4 683 940,00	исполнено полностью
16/04/2012	ГНИ	несоблюдение инструкции №615 от 30/01/1999 года	финансовые	155 671,81	исполнено полностью
11/05/2012	Центральный банк	за ошибки и нарушения в обменных пунктах	финансовые	36 785 550,00	исполнено полностью
11/06/2012	Центральный банк	за ошибки и нарушения в обменных пунктах	финансовые	7 025 040,00	исполнено полностью
08/08/2012	Центральный банк	по результатам проверки проведения валютных операций	финансовые	2 315 220,00	исполнено полностью
06/11/2012	Центральный банк	за ошибки и нарушения в обменных пунктах	финансовые	4 803 960,00	исполнено полностью
13/12/2012	Центральный банк	за нарушения в деятельности мини-банков и касс	финансовые	5 048 680,00	исполнено полностью
09/01/2013	Центральный банк	за ошибки и нарушения в обменных пунктах	финансовые	7 860 930,00	исполнено полностью
14/05/2013	Центральный банк	за недостатки по результатам проверки кредитного портфеля	финансовые	2 713 450,00	исполнено полностью
23/07/2013	Центральный банк	за недостаточность суммы резервов по проблемным кредитам	финансовые	27 052 800,00	исполнено полностью
19/08/2013	Центральный банк	за неуккомплектованность вакансий входящих в номенклатуру должностей ЦБ	финансовые	2 811 270,00	исполнено полностью
23/08/2013	Центральный банк	за невыполнение требований по кредитам и достаточности капитала	финансовые	8 433 810,00	исполнено полностью
12/12/2013	Центральный банк	за недостатки в работе по конверсионным операциям	финансовые	29 820 300,00	исполнено полностью
30/12/2013	Центральный банк	за несоблюдение банковского законодательства и нормативов ЦБ	финансовые	3 028 910,00	исполнено полностью
19/02/2014	Центральный банк	за несоблюдение банковского законодательства и нормативов ЦБ	финансовые	12 048 200,00	исполнено полностью
28/05/2014	Центральный банк	за несоблюдение банковского законодательства и нормативов ЦБ	финансовые	34 748 120,00	исполнено полностью
12/06/2014	Центральный банк	за несоблюдение банковского законодательства и нормативов ЦБ	финансовые	42 720 993,76	исполнено полностью
08/07/2014	Центральный банк	за несоблюдение банковского законодательства	финансовые	9 454 560,00	исполнено полностью
17/07/2014	Центральный банк	за недостатки в работе по конверсионным операциям	финансовые	6 303 040,00	исполнено полностью

17. Информация о наличии судебных процессов, в которых банк выступает ответчиком или истцом.
По состоянию на 20/08/2014 года Банк в качестве истца участвует в 14 судебных процессах на сумму – 4 184 315,5 тыс. сум.
По состоянию на 20/08/2014 года Банк в качестве ответчика участвует в 2 судебных процессах о признании недействительными ранее заключенных договоров и в 2 судебных процессах о применении санкции на сумму – 3 154,0 тыс. сум.

18. Сведения об уставном капитале банка:

а) размер уставного капитала, согласно уставу, в сум – **181 528 649 280 сум.**

б) размер уставного капитала по данным бухгалтерского баланса, в сум – **138 301 416 000 сум.**
Данная сумма сформирована из ранее выпущенных и размещённых акций АКИБ «Ипотека-банк».

в) объем оплаченной части уставного капитала, в сум – **138 301 416 000 сум.**
Данная сумма сформирована из ранее выпущенных и размещённых акций АКИБ «Ипотека-банк».

г) выплаченные доходы по ценным бумагам в процентах к номинальной стоимости по результатам:

	2011 год	2012 год	2013 год
1	2	3	4
По простым акциям	5%	5%	-
По привилегированным акциям	25%	25%	25%
По облигациям	12%	12%	12% - 9%
Сберегательные сертификаты	-	-	-
Депозитные сертификаты	10,5%-10,75%	10,5%-10,75%	6%-10%

19. Сведения о предыдущих выпусках акций за последние три года, для каждого выпуска отдельно (при первичном выпуске не заполняются):

АКЦИИ ШЕСТОГО ВЫПУСКА

В связи с регистрацией нового выпуска АКИБ «Ипотека-банк» №P0775-6 от 8/08/2011 года, были аннулированы следующие выпуски акций Банка - №P0775 от 30/06/2005 года, №P0775-2 от 04/12/2006 года, №P0775-3 от 07/08/2007 года, №P0775-4 от 14/03/2008 года (с изменениями №15-07/031 от 20/05/2009 года), № P0775-5 от 29/01/2010 года (с изменениями №15-07/038 от 22/06/2011 года).

а) дата государственной регистрации, идентификационный номер выпуска – **зарегистрирован за №P0775-6 от 8/08/2011 года Центром по координации и контролю за функционированием рынка ценных бумаг. Простые акции - RU106P0775R0, привилегированные акции – RU206P0775R8.**

б) объем выпуска по номинальной стоимости, в сум – **87 483 686 400 сум.**

в) цель выпуска акций – **укрепление ресурсной базы Банка путём увеличения уставного капитала во исполнение Постановления Президента Республики Узбекистан «О приоритетных направлениях дальнейшего реформирования и повышения устойчивости финансово-банковской системы республики в 2011-2015 годах и достижения высоких международных рейтинговых показателей» за №ПП-1438 от 26/11/2010 года.**

АКЦИИ СЕДЬМОГО ВЫПУСКА

В связи с регистрацией нового выпуска Акционерного коммерческого ипотечного банка «Ипотека-банк» №P0775-7 от 24/07/2012 года, был аннулирован выпуск акций Банка №P0775-6 от 8/08/2011 года, идентификационный номер RU107P0775R8 и RU207P0775R6.

а) дата государственной регистрации, идентификационный номер выпуска – **зарегистрирован за №P0775-7 от 24/07/2012 года Центром по координации и контролю за функционированием рынка ценных бумаг. Простые акции - RU107P0775R8, привилегированные акции – RU207P0775R6.**

б) объем выпуска по номинальной стоимости, в сум – **109 354 608 000 сум.**

в) цель выпуска акций – **Укрепление ресурсной базы Банка путём увеличения уставного капитала Банка во исполнение Постановления Президента Республики Узбекистан «О приоритетных направлениях дальнейшего реформирования и повышения устойчивости финансово-банковской системы республики в 2011-2015 годах и достижения высоких международных рейтинговых показателей» за №ПП-1438 от 26/11/2010 года.**

АКЦИИ ВОСЬМОГО ВЫПУСКА

В связи с регистрацией нового выпуска Акционерного коммерческого ипотечного банка «Ипотека-банк» №P0775-8 от 19/09/2013 года, был аннулирован выпуск акций Банка №P0775-7 от 24/07/2012 года, идентификационный номер RU107P0775R8 и RU207P0775R6.

а) дата государственной регистрации, идентификационный номер выпуска – **зарегистрирован за №P0775-8 от 19/09/2013 года Центром по координации и развитию рынка ценных бумаг. Простые акции - RU108P0775R6, привилегированные акции – RU208P0775R4.**

б) объем выпуска по номинальной стоимости, в сум – 138 301 416 000 сум.

в) цель выпуска акций – **укрепление ресурсной базы Банка путём увеличения уставного капитала Банка во исполнение Постановления Президента Республики Узбекистан «О приоритетных направлениях дальнейшего реформирования и повышения устойчивости финансово-банковской системы республики в 2011-2015 годах и достижения высоких международных рейтинговых показателей» за №ПП-1438 от 26/11/2010 года.**

20. Сведения о предыдущих выпусках облигаций (за последние три года) отдельно по каждому из зарегистрированных выпусков облигаций банка, за исключением выпусков, все облигации которых погашены:

КОРПОРАТИВНЫЕ ОБЛИГАЦИИ ПЕРВОГО ВЫПУСКА (№P0845 от 19/03/2010 года)

а) серия и форма облигаций выпуска – **именные процентные корпоративные облигации в бездокументарной форме.**

б) общий объем выпуска (по номинальной стоимости) – 5 000 000 000 сум.

в) цель выпуска облигаций – **укрепление долгосрочной ресурсной базы Банка во исполнение Постановление Президента Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по стимулированию увеличения доли долгосрочных кредитов коммерческих банков, направляемых на финансирование инвестиционных проектов» за №ПП-1166 от 28/07/2009 года.**

КОРПОРАТИВНЫЕ ОБЛИГАЦИИ ВТОРОГО ВЫПУСКА (№P0845-2 от 06/12/2012 года)

а) серия и форма облигаций выпуска – **именные процентные корпоративные облигации в бездокументарной форме.**

б) общий объем выпуска (по номинальной стоимости) – 5 000 000 000 сум.

в) цель выпуска облигаций – **укрепление долгосрочной ресурсной базы Банка путём увеличения уставного капитала во исполнение Постановления Президента Республики Узбекистан «О приоритетных направлениях дальнейшего реформирования и повышения устойчивости финансово-банковской системы республики в 2011-2015 годах и достижения высоких международных рейтинговых показателей» за №ПП-1438 от 26/11/2010 года.**

3. УСЛОВИЯ ПРЕДСТОЯЩЕГО ВЫПУСКА АКЦИЙ В ОБРАЩЕНИЕ

21. Условия предстоящего выпуска акций в обращение:

а) тип акций выпуска: **акции именные простые и акции именные привилегированные.**

б) количество акций выпуска:

- **акции простые – 62 326 240 штук;**
- **акции привилегированные – 2 000 000 штук.**

в) номинальная стоимость акции выпуска: **2 822 сум.**

г) общий объем выпуска (по номинальной стоимости): **181 528 649 280 сум.**

д) права, предоставляемые каждой акцией выпуска:

Акционеры владельцы простых акций Банка имеют нижеследующие права на:

- **включение их в реестр акционеров Банка;**
- **получение в отношении себя выписки со счета депо в депозитории;**
- **получение части прибыли Банка в виде дивидендов;**
- **получение части имущества в случае ликвидации Банка в соответствии с принадлежащей им долей;**
- **участие в управлении Банком посредством голосования на общих собраниях акционеров;**
- **получение в установленном порядке полной и достоверной информации о результатах финансово-хозяйственной деятельности Банка;**
- **свободное распоряжение полученным дивидендом;**
- **защиту своих прав в уполномоченном государственном органе по регулированию рынка ценных бумаг, а также в суде;**
- **требование возмещения причиненных им убытков в установленном порядке;**
- **объединение в ассоциации и другие негосударственные некоммерческие организации с целью представления и защиты своих интересов;**
- **страхование рисков, связанных с возможными убытками, в том числе упущенной выгоды при приобретении ценных бумаг.**

Акционеры владельцы простых акций также имеют иные права предусмотренные законодательством Республики Узбекистан и уставом Банка.

Акционеры владельцы привилегированных акций Банка имеют нижеследующие права на:

- включение их в реестр акционеров Банка;
- получение в отношении себя выписки со счета депо в депозитарии;
- получение части прибыли банка в виде дивидендов;
- получение части имущества в случае ликвидации Банка в соответствии с принадлежащей им долей;
- получение в установленном порядке полной и достоверной информации о результатах финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- свободное распоряжение полученным дивидендом;
- защиту своих прав в уполномоченном государственном органе по регулированию рынка ценных бумаг, а также в суде;
- требование возмещения причиненных им убытков в установленном порядке;
- объединение в ассоциации и другие негосударственные некоммерческие организации с целью представления и защиты своих интересов;
- страхование рисков, связанных с возможными убытками, в том числе упущенной выгоды при приобретении ценных бумаг.

Акционеры владельцы привилегированных акций также имеют иные права предусмотренные законодательством Республики Узбекистан и уставом Банка.

е) способ размещения акции, а также в случае закрытой подписки указывается круг лиц, среди которых осуществляется размещение акций данного выпуска:

Акции данного выпуска размещаются среди акционеров Банка по закрытой подписке путём конвертации в них ранее выпущенных акций.

ж) срок и порядок размещения акции:

Конвертация акций данного выпуска осуществляется не позднее 15 календарных дней со дня государственной регистрации выпуска ценных бумаг.

Размещение данного выпуска осуществляется посредством конвертации ранее размещённых акций Банка с меньшей номинальной стоимостью во вновь выпущенные акции с увеличенной номинальной стоимостью соответственно и заключение каких-либо сделок не предусматривается.

з) цена (цены) или порядок определения цены размещения акций данного выпуска:

Размещение акций данного выпуска осуществляется по номинальной стоимости – 2 822 сум.

и) условия и порядок оплаты акций, в том числе форма расчетов, банковские счета, на которые должны перечисляться средства в оплату акций:

Ранее размещённые акции восьмого выпуска на общую сумму 138 301 416 000 сум, являются оплаченными в порядке определённом в решении о выпуске ценных бумаг.

Увеличиваемая часть уставного капитала в сумме 43 227 233 280 сум будет оплачена за счёт части чистой прибыли 2013 года. Оплата будет осуществлена путём проведения бухгалтерских проводок со счета «Нераспределённая прибыль» на счёт «Уставный капитал».

к) орган банка, принявший решение о выпуске акций, и дата его принятия:

Решение о новом выпуске акций принято на очередном общем собрании акционеров АКИБ «Ипотека-банк» от 30/05/2014 года (Протокол №19 от 06/06/2013 года).

л) любые ограничения на эмиссию акций, установленные в уставе банка, ограничения в отношении возможных приобретателей размещаемых акций:

В уставе Банка ограничений на приобретение акций данного выпуска не имеется.

Согласно решению о выпуске, акции данного выпуска размещаются среди акционеров Банка по закрытой подписке путём конвертации в них ранее выпущенных акций.

м) налогообложение получаемого инвестором дохода по приобретенным акциям:

Доходы, получаемые инвесторами по приобретённым акциям данного выпуска, будут облагаться налогом в порядке и размерах установленном законодательством.

н) цель выпуска акций:

Укрепление ресурсной базы Банка путём увеличения уставного капитала Банка во исполнение Постановления Президента Республики Узбекистан «О приоритетных направлениях дальнейшего реформирования и повышения устойчивости финансово-банковской системы республики в 2011-2015 годах и достижения высоких международных рейтинговых показателей» за №ПП-1438 от 26/11/2010 года.

4. УСЛОВИЯ ПРЕДСТОЯЩЕГО ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ В ОБРАЩЕНИЕ

22. Условия предстоящего выпуска облигаций в обращение:

Данный проспект эмиссии не предусматривает выпуск облигаций в обращение.

23. В случае оплаты ценных бумаг не денежными средствами указать перечень имущества, которыми могут оплачиваться ценные бумаги.

Оплата акций данного выпуска не денежными средствами не предусмотрена.

Доля ценных бумаг выпуска, при неразмещении которой выпуск считается несостоявшимся (такая доля не может быть определена в размере меньше, чем 60 процентов от общего количества ценных бумаг выпуска).

При не размещении акций в количество 64 326 240 штук, т.е. 100% акций данного выпуска, выпуск будет считаться несостоявшимся.

Порядок возврата средств, полученных банком в качестве оплаты за ценные бумаги, на случай признания выпуска ценных бумаг несостоявшимся.

В случае признания данного выпуска акций несостоявшимся, принимается решение об уменьшении номинальной стоимости акций и осуществляется обратная бухгалтерская проводка со счёта «Уставный капитал» на счёт «Нераспределённая прибыль».

24. Условия погашения и выплаты доходов по облигациям:

Данный проспект эмиссии не предусматривает выпуск облигаций в обращение.

25. Информация о порядке погашения и выплаты доходов по облигациям должна включать в себя следующие сведения о кредитных организациях (платежных агентах), через которые предполагается осуществлять соответствующие выплаты: полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения, почтовый адрес.

Данный проспект эмиссии не предусматривает выпуск облигаций в обращение.

26. Все документы, указанные в настоящем проспекте эмиссии, являются ее составной частью и должны быть прикреплены, пронумерованы и прошнурованы и заверены печатью банка.

Все документы, указанные в данном проспекте эмиссии, являются её составной частью и скреплены в единый документ. Проспект эмиссии пронумерован, прошнурован и заверен печатью Банка.