

БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Таблица-1(Форма-0110BS)

Ипотека-банк

д ММММ42,гггг

30.Сен.15

АКТИВЫ	в тыс.сум	
1. Кассовая наличность и другие платежные документы		61 892 339
2. К получению из ЦБРУ		363 466 225
3. К получению из других банков		270 588 257
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	45 248 855	
б. Минус: Резерв возможных убытков по инвестициям	1 004 258	
в. Инвестиции, чистые		44 244 597
6. Ценные бумаги купленные по соглашению с обратным выкупом		0
7. Кредиты и лизинговые операции		
а. Брутто кредиты	3 190 888 728	
б. Лизинговые операции, Брутто	35 549 569	
в. Минус: Резерв возможных убытков по кредитам и лизингу	23 886 255	
г. Кредиты и лизинговые операции, чистые		3 202 552 042
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		102 041 628
11. Начисленные проценты к получению		11 842 401
12. Другое собственное имущество банка		
а. Инвестиции в недвижимость		
б. Другие активы, приобретенные при кредитных расчетах	1 787 500	
в. Минус:Резервы на возможные убытки по другому собственному имуществу банка	1 787 500	
г. Чистые, другое собственное имущество банка		0
13. Другие активы		67 292 326
14. Итого активов		4 124 017 202
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
15. Депозиты до востребования		1 340 479 642
16.Сберегательные депозиты		57 671 672
17. Срочные депозиты		623 088 552
18. К оплате в ЦБРУ		0
19. К оплате в другие банки		156 092 400
20. Ценные бумаги проданные по соглашению с последующим выкупом		0
21. Кредиты и лизинговые операции к оплате		1 274 753 887
22. Субординированные долговые обязательства		
23. Начисленные проценты к оплате		8 677 958
24. Другие обязательства		320 528 037
25. Итого обязательств		3 781 292 148
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
26. Уставный капитал		
а. Акции - Обыкновенные		223 003 287
б.Акции - Привилегированные		7 156 000
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		19 009 660
29. Нераспределенная прибыль		56 297 002
30. Итого собственного капитала		342 725 054
31. Итого обязательств и собственного капитала		4 124 017 202

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	188
б. Процентные доходы по счетам в других банках	5 322 997
в. Процентные доходы по купленным векселям	0
г. Процентные доходы по инвестициям	2 730 469
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	192 009 934
и. Процентные доходы по соглашениям о покупке ценных бумаг с обратным выкупом	
к. Другие процентные доходы	26 380 985
л. Итого процентных доходов	226 444 573
2. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	
а. Процентные расходы по депозитам до востребования	8 806 225
б. Процентные расходы по сберегательным депозитам	549 070
в. Процентные расходы по срочным депозитам	54 900 920
г. Процентные расходы по счетам к оплате в ЦБРУ	0
д. Процентные расходы по счетам к оплате в другие банки	10 049 452
е. Итого процентных расходов по депозитам	74 305 667
ж. Процентные расходы по кредитам к оплате	22 959 729
з. Процентные расходы по соглашениям о продаже ц/б с последующим выкупом	
и. Другие процентные расходы	26 127 462
к. Итого процентных расходов по займам	49 087 191
л. Итого процентных расходов	123 392 858
3. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ДО ОЦЕНКИ ВОЗМОЖНЫХ УБЫТКОВ ПО КРЕДИТАМ И ЛИЗИНГУ	103 051 715
а. Минус: Оценка возможных убытков по кредитам и лизингу	14 385 574
б. Чистые процентные доходы после оценки возможных убытков по кредитам и лизингу	88 666 141
4. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	
а. Доходы от комиссий и платы за услуги	123 896 054
б. Прибыль в иностранной валюте	25 202 473
в. Прибыль от коммерческих операций	0
г. Прибыль и дивиденды от инвестиций	4 871 837
д. Другие беспроцентные доходы	17 228 540
е. Итого беспроцентных доходов	171 198 904
5. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	
а. Комиссионные расходы и расходы за услуги	17 372 029
б. Убытки в иностранной валюте	4 491 715
в. Убытки по счетам купли-продажи	0
г. Убытки от инвестиций	0
д. Другие беспроцентные расходы	44 265
е. Итого беспроцентных расходов	21 908 009
6. ЧИСТЫЙ ДОХОД ДО ОПЕРАЦИОННЫХ РАСХОДОВ	237 957 036
7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	
а. Заработная плата и другие расходы на сотрудников	106 089 521
б. Аренда и содержание	14 994 554
в. Командировочные и транспортные расходы	1 573 259
г. Административные расходы	5 497 985
д. Репрезентация и благотворительность	8 627 325
е. Расходы на износ	7 621 540
ж. Страхование, налоги и другие расходы	17 600 164
з. Итого операционных расходов	162 004 348
8. ОЦЕНКА НЕКРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ	5 128 042
9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ И ДРУГИХ ПОПРАВОК	70 824 646
а. Оценка налога на прибыль	14 986 654
10. ДОХОД ДО ВВЕДЕНИЯ ПОПРАВОК	55 837 992
а. Непредвиденные доходы или убытки, чистые	
б. Другие поправки к прибыли, чистые	
11. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТКИ)	55 837 992

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 до180	от 181до 365	Свыше 365	
	(А)	(Б)	(В)	(Г)	(Д)	(Е)	(Ж)
	АКТИВЫ						
1.	Наличность и другие кассовые документы	61 892 339					61 892 339
2.	К получению из ЦБРУ *	231 133 233	132 332 992				363 466 225
3.	К получению из других банков	189 324 315		34 500 000	7 000 000	39 763 942	270 588 257
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		113 514 368	578 297 261	438 117 037	2 072 265 459	3 202 194 125
11.	Кредиты и лизинги и авансы в процессе судебного разбирательства, чистые	357 917					357 917
12.	Инвестиции, чистые	13 527 997	5 000 000		16 500 000	9 216 600	44 244 597
13.	Ценные бумаги купленные по соглашению с обратным выкупом						0
14.	Банковские помещения, мебель и оборудование, чистые					102 041 628	102 041 628
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		140 000				140 000
19.	Начисленные проценты		4 476 424		6 618 191	747 786	11 842 401
20.	Другие активы		27 259 907	3 551 925	1 369 937	34 970 557	67 152 326
21.	ИТОГО АКТИВОВ	496 236 485	282 723 691	616 349 186	469 701 868	2 259 005 972	4 124 017 202

* Примечание: Показать отдельно суммы

Корреспондентского счета в ЦБРУ	5 650 714					5 650 714
Счета Обязательного Резерва в ЦБРУ	225 482 518					225 482 518

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	771 073 559					771 073 559
1.2	Сберегательные депозиты	641 521	12 975 910	10 186 883	3 524 794	30 342 564	57 671 672
1.3	Срочные депозиты		118 995 993	358 169 049	109 752 119	36 171 391	623 088 552
1.4	Итого депозитов	771 715 080	131 971 903	368 355 932	113 276 913	66 513 955	1 451 833 783
2.	К оплате в ЦБРУ						0
3.	К оплате в другие банки	1 000	189 000	43 669 600	66 000 000	46 232 800	156 092 400
4.	Управленческие чеки						0
5.	Непогашенные акцепты, выполненные банком или по поручению этого банка						0
6.	Кредиты и лизинговые операции к оплате					1 274 753 886	1 274 753 886
7.	Ценные бумаги проданные по соглашению с последующим выкупом						0
8.	Другие депозиты клиентов	247 338 611	2 092 606	251 113 283	2 596 649	66 264 934	569 406 083
9.	Нереализованная прибыль или убытки по форвардным сделкам и другим отсроченным кредитам	1 000 329					1 000 329
10.	Клиринговые счета - кредитовый остаток		3 264 292				3 264 292
11.	Начисленные проценты		251 646	109 560	8 277 420	39 332	8 677 958
12.	Другие обязательства	10 416 580	14 249 907	291 596 930			316 263 417
13.	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 030 471 600	152 019 354	954 845 305	190 150 982	1 453 804 907	3 781 292 148

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	0,126	Мин 0,10	
		Активы с учетом риска			
1.2	Коэффициент достаточности Капитала Уровня 1	Капитал Уровня I	0,107	Мин 0,05	
		Активы с учетом риска			
		Капитал Уровня I		Мин	
1.3	Лeverаж	Итого Активов- Общая сумма нематериальных активов	0,069	0,06	
2	Показатель ликвидности				
2.1	Коэффициент текущей ликвидности (Н4)	Ликвидные активы и активы со сроком погашения до 30 дней	0,577	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	0,234	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	4,883	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	0,130	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	0,082	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	0,082	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)	0,125	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	0,095	Макс 0,25	
		Капитал Уровня I			