

БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Таблица-1(Форма-0110BS)

Ипотека-банк

пайшанба, 31 Декабр 2015

31.Дек.15

АКТИВЫ	в тыс.сум	
1. Кассовая наличность и другие платежные документы		80 626 368
2. К получению из ЦБРУ		411 011 936
3. К получению из других банков		315 881 643
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	44 072 877	
б. Минус: Резерв возможных убытков по инвестициям	20 000	
в. Инвестиции, чистые		44 052 877
6. Ценные бумаги купленные по соглашению с обратным выкупом		0
7. Кредиты и лизинговые операции		
а. Брутто кредиты	3 354 589 589	
б. Лизинговые операции, Брутто	35 611 367	
в. Минус: Резерв возможных убытков по кредитам и лизингу	32 190 106	
г. Кредиты и лизинговые операции, чистые		3 358 010 850
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		87 856 695
11. Начисленные проценты к получению		5 358 018
12. Другое собственное имущество банка		
а. Инвестиции в недвижимость		
б. Другие активы, приобретенные при кредитных расчетах		
в. Минус: Резервы на возможные убытки по другому собственному имуществу банка		
г. Чистые, другое собственное имущество банка		0
13. Другие активы		101 719 751
14. Итого активов		4 404 518 822
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
15. Депозиты до востребования		1 346 296 953
16.Сберегательные депозиты		81 263 474
17. Срочные депозиты		646 531 335
18. К оплате в ЦБРУ		0
19. К оплате в другие банки		191 698 400
20. Ценные бумаги проданные по соглашению с последующим выкупом		0
21. Кредиты и лизинговые операции к оплате		1 409 526 557
22. Субординированные долговые обязательства		
23. Начисленные проценты к оплате		11 540 247
24. Другие обязательства		356 738 298
25. Итого обязательств		4 043 595 264
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
26. Уставный капитал		
а. Акции - Обыкновенные		236 083 374
б.Акции - Привилегированные		7 156 000
27. Добавленный капитал		754 417
28. Резервный капитал.		
а. Резервный фонд общего назначения		37 122 734
а.1. Из них, резервы созданные по стандартным активам		0
б. Резерв на Девальвацию		
в. Другие резервы и фонды		18 850 626
29. Нераспределенная прибыль		60 956 407
30. Итого собственного капитала		360 923 558
31. Итого обязательств и собственного капитала		4 404 518 822

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

Таблица-2 (Форма-0204IS)

пайшанба, 31 Декабр 2015

Ипотека-банк

Категории	в тыс. сум
1. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	
а. Процентные доходы по счетам в ЦБРУ	372
б. Процентные доходы по счетам в других банках	7 090 906
в. Процентные доходы по купленным векселям	
г. Процентные доходы по инвестициям	3 770 517
д. Процентные доходы по счетам купли-продажи ценных бумаг	
е. Процентные доходы по обязательствам клиентов	
ж. Процентные доходы по обяза-вам клиентов по непогашенным акцептам этого банка	
з. Процент, Дисконт (Скидки) и взносы по кредитным и лизинговым операциям	262 700 803
и. Процентные доходы по соглашениям о покупке ценных бумаг с обратным выкупом	
к. Другие процентные доходы	34 905 930
л. Итого процентных доходов	308 468 528
2. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	
а. Процентные расходы по депозитам до востребования	12 217 208
б. Процентные расходы по сберегательным депозитам	686 853
в. Процентные расходы по срочным депозитам	75 837 421
г. Процентные расходы по счетам к оплате в ЦБРУ	
д. Процентные расходы по счетам к оплате в другие банки	14 036 324
е. Итого процентных расходов по депозитам	102 777 806
ж. Процентные расходы по кредитам к оплате	32 752 306
з. Процентные расходы по соглашениям о продаже ц/б с последующим выкупом	
и. Другие процентные расходы	34 218 739
к. Итого процентных расходов по займам	66 971 045
л. Итого процентных расходов	169 748 851
3. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ДО ОЦЕНКИ ВОЗМОЖНЫХ УБЫТКОВ ПО КРЕДИТАМ И ЛИЗИНГУ	138 719 677
а. Минус: Оценка возможных убытков по кредитам и лизингу	27 006 195
б. Чистые процентные доходы после оценки возможных убытков по кредитам и лизингу	111 713 482
4. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	
а. Доходы от комиссий и платы за услуги	173 156 415
б. Прибыль в иностранной валюте	47 843 766
в. Прибыль от коммерческих операций	
г. Прибыль и дивиденды от инвестиций	4 873 135
д. Другие беспроцентные доходы	25 263 307
е. Итого беспроцентных доходов	251 136 623
5. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	
а. Комиссионные расходы и расходы за услуги	25 395 479
б. Убытки в иностранной валюте	8 567 216
в. Убытки по счетам купли-продажи	
г. Убытки от инвестиций	
д. Другие беспроцентные расходы	100 527
е. Итого беспроцентных расходов	34 063 222
6. ЧИСТЫЙ ДОХОД ДО ОПЕРАЦИОННЫХ РАСХОДОВ	328 786 883
7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	
а. Заработная плата и другие расходы на сотрудников	165 900 038
б. Аренда и содержание	21 871 507
в. Командировочные и транспортные расходы	2 356 932
г. Административные расходы	9 027 496
д. Репрезентация и благотворительность	12 954 765
е. Расходы на износ	10 269 334
ж. Страхование, налоги и другие расходы	24 200 700
з. Итого операционных расходов	246 580 772
8. ОЦЕНКА НЕКРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ	4 675 015
9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ И ДРУГИХ ПОПРАВОК	77 531 096
а. Оценка налога на прибыль	16 574 689
10. ДОХОД ДО ВВЕДЕНИЯ ПОПРАВОК	60 956 407
а. Непредвиденные доходы или убытки, чистые	
б. Другие поправки к прибыли, чистые	
11. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТКИ)	60 956 407

АНАЛИЗ АКТИВОВ БАНКА
пайшанба, 31 Декабр 2015

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

№	Характеристики	Дата погашения (в днях)				ВСЕГО	Коэффициент	Сумма активов	Высоколиквидные активы	
		Бессрочные	от 1 до 30	от 31 до 180	от 181 до 365					Свыше 365
	(А)	(Б)	(В)	(Г)	(Д)	(Е)	(Ж)	(З)	(И)	(К=З*И)
АКТИВЫ										
1.	Наличность и другие кассовые документы	80 626 368					80 626 368	100%	80 626 368	80 626 368
2.	К получению из ЦБРУ не учитывая сумму "Резервов на покрытие возможных убытков" (без ДОР)	242 971 605	133 800 000				376 771 605	100%	242 971 605	242 971 605
2.1	К получению из ЦБРУ (сумма созданных резервов на покрытие возможных убытков по активам банка (ДОР))		34 240 331				34 240 331	0%	0	0
3.	К получению из других банков	226 957 528	13 026 500	31 000 000	12 000 000	32 897 615	315 881 643			0
3.1	К получению со счетов в банках стран с низким уровнем риска (ностро, депозиты), но размещенные не в качестве обеспечения	221 497 674	13 026 500	31 000 000	12 000 000	32 897 615	310 421 789	100%	310 421 789	310 421 789
3.2	К получению из других банков по расчетам пластиковых карт	17 864	0	0	0	0	17 864	50%	17 864	8 932
3.3	Другие статьи	5 441 990	0	0	0	0	5 441 990	0%	5 441 990	0
4.	Счета купли и продажи, чистые	684	0	0	0	0	684			0
4.1	Ценные бумаги, выпущенные Правительством Республики Узбекистан и ЦБРУ (векселя, облигации и другие долговые ценные бумаги)						0	100%	0	0
4.2	Правительственные ценные бумаги стран с низкой степенью странового риска						0	100%	0	0
4.3	Ценные бумаги ведущих транснациональных компаний с низким уровнем странового риска						0	100%	0	0
4.4	Другие	684					684	0%	684	0
5.	Купленные векселя, чистые						0	30%	0	0
6.	Обязательства клиентов по траттам под аккредитивы или трастовые документы						0	30%	0	0
7.	Обязательства клиентов по непогашенным акцептам этого банка						0	30%	0	0
8.	Кредиты и лизинги, предоставленные ЦБРУ, чистые						0	100%	0	0
9.	Кредиты и лизинги, предоставленные другим банкам, чистые						0	50%	0	0
10	Кредиты и лизинги, предоставленные другим клиентам, чистые		96 084 770	575 148 903	534 518 074	2 152 259 103	3 358 010 850	30%	96 084 770	28 825 431
11	Кредиты и лизинги и авансы в процессе судебного разбирательства, чистые						0	0%	0	0
12.	Инвестиции, чистые	5 336 277			21 500 000	17 216 600	44 052 877	0%	5 336 277	0
13.	Ценные бумаги купленные по соглашению с обратным выкупом	0	0	0	0	0	0			0
13.1	Правительственные ценные бумаги купленные по соглашению с обратным выкупом (РЕПО)						0	30%	0	0
13.2	Другие ценные бумаги купленные по соглашению с обратным выкупом (РЕПО)						0	0%	0	0
14.	Банковские помещения, мебель и оборудование, чистые					87 856 695	87 856 695	0%	0	0
15.	Недвижимость и другое собственное имущество, чистые						0	0%	0	0
16.	Нереализованная прибыль при ревальвации по сделкам "форвард"						0	0%	0	0
17.	Счета купли-продажи валюты и валютные позиции						0	0%	0	0
18.	Клиринговые счета						0	0%	0	0
19.	Начисленные проценты		1 941 407	61 396	3 291 548	63 667	5 358 018	30%	1 941 407	582 422
20.	Другие активы		16 684 105	5 039 482	1 708 941	78 287 223	101 719 751	0%	16 684 105	0
21.	ИТОГО АКТИВОВ	555 892 462	295 777 113	611 249 781	573 018 563	2 368 580 903	4 404 518 822			663 436 547

* Примечание: Показать раздельно суммы

Корреспондентского счета в ЦБРУ	8 536 251					8 536 251
Счета Обязательного Резерва в ЦБРУ	234 435 355					234 435 355

Приложение №1 к Рекомендациям по
заполнению отчетности коммерческих
банков по банковскому надзору
представляемых Центральному банку
Республики Узбекистан

АНАЛИЗ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКА
пайшанба, 31 Декабр 2015

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

№	Характеристики	Срок погашения (в днях)				ВСЕГО	Кoeffициент	Сумма расхода за 30 дней	Сумма чистого расхода за 30 дней	
		Бессрочные	от 1 до 30	от 31 до 180	от 181 до 365					Свыше 1 года
	(А)	(Б)	(В)	(Г)	(Д)	(Е)	(Ж)	(З)	(И)	(К=З*И)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
1.	ДЕПОЗИТЫ									
1.1	Депозиты до востребования	800 205 750	0	0	0	0	800 205 750			
а)	Вклады населения до востребования (гарантированные)	28 648 227					28 648 227	10%	28 648 227	2 864 823
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	771 557 523					771 557 523	30%	771 557 523	231 467 257
1.2	Сберегательные депозиты	10 295 609	20 602 358	16 535 546	2 641 189	31 188 772	81 263 474	100%	30 897 967	30 897 967
1.3	Срочные депозиты		116 947 368	338 050 032	144 981 664	46 552 271	646 531 335	100%	116 947 368	116 947 368
1.4	Итого депозитов	810 501 359	137 549 726	354 585 578	147 622 853	77 741 043	1 528 000 559			0
2.	К оплате в ЦБРУ						0	100%	0	0
3.	К оплате в другие банки	1 000	14 000	88 669 600	56 781 000	46 232 800	191 698 400	100%	15 000	15 000
4.	Управленческие чеки						0	100%	0	0
5.	Непогашенные акцепты, выполненные банком или по поручению этого банка						0	100%	0	0
6.	Кредиты и лизинговые операции к оплате				1 251 667	1 408 274 890	1 409 526 557	100%	0	0
7.	Ценные бумаги проданные по соглашению с последующим выкупом						0	100%	0	0
8.	Другие депозиты клиентов	280 526 705	3 779 581	208 440 694	785 571	52 558 652	546 091 204		284 306 286	0
8.1	Средства на банковских пластиковых карточках	241 125 186					241 125 186	10%	241 125 186	24 112 519
8.2	Другие	39 401 518	3 779 581	208 440 694	785 571	52 558 652	304 966 017	30%	43 181 100	12 954 330
9.	Нереализованная прибыль или убытки по форвардным сделкам и другим отсроченным кредитам	1 115 505					1 115 505	100%	1 115 505	1 115 505
10.	Клиринговые счета - кредитовый остаток		5 841 681				5 841 681	100%	5 841 681	5 841 681
11.	Начисленные проценты		148 911	120 576	11 261 818	8 942	11 540 247	100%	148 911	148 911
12.	Условные обязательства						0	10%	0	0
13.	Другие обязательства	1 448 889	19 574 407	328 757 816			349 781 112	30%	21 023 296	6 306 989
14.	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 093 593 458	166 908 306	980 574 264	217 702 909	1 584 816 327	4 043 595 265	отток		432 672 349

РАСЧЕТ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
пайшанба, 31 Декабр 2015

№	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 Активы с учетом риска	0,118	Мин 0,145	-0,027
1.2	Коэффициент достаточности Капитала Уровня 1	Капитал Уровня I Активы с учетом риска	0,098	Мин 0,110	-0,012
1.3	Лeverаж	Капитал Уровня I Активы + забалансовые инструменты+ деривативные (производные) инструменты - Нематериальные активы	0,066	Мин 0,06	
2	Показатель ликвидности				
2.1	Коэффициент текущей ликвидности (H4)	Ликвидные активы и активы со сроком погашения до 30 дней Обязательства до востребования и со сроком погашения до 30 дней	0,690	Мин 0,300	
2.2	Коэффициент покрытия ликвидности	Высоколиквидные активы Чистый отток в последующие 30 дней	1,320	Мин 1,00	
2.3	Норма чистого стабильного финансирования	Доступная сумма стабильного финансирования Необходимая сумма стабильного финансирования	0,772	Мин 1,00	-0,228
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	0,233	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	5,248	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	0,091	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	0,152	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	0,172	Макс 0,25	
5.2	Совокупная сумма кредитов предоставленных банком всем инсайдерам	Совокупная сумма кредитов выданных инсайдерам Капитал Уровня I	0,172	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	0,120	Макс 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 Капитал Уровня I	0,068	Макс 0,25	