

БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Таблица-1(Форма-0110BS)

АКБ "InFinBank"

31 декабря 2016 г.

31.дек.16

АКТИВЫ	в тыс.сум	
1. Кассовая наличность и другие платежные документы		11 478 638
2. К получению из ЦБРУ		228 083 612
3. К получению из других банков		133 806 108
4. Счета купли и продажи		
а. Ценные бумаги	0	
б. Драгоценные металлы, монеты, камни	0	
в. Минус: Резерв возможных убытков по счетам купли-продажи	0	
г. Счета купли-продажи, чистые		0
5 а. Инвестиции	22 395 820	
б. Минус: Резерв возможных убытков по инвестициям	0	
в. Инвестиции, чистые		22 395 820
6. Ценные бумаги купленные по соглашению с обратным выкупом		0
7. Кредиты и лизинговые операции		
а. Брутто кредиты	477 886 831	
б. Лизинговые операции, Брутто	18 192 955	
в. Минус: Резерв возможных убытков по кредитам и лизингу	67 367	
г. Кредиты и лизинговые операции, чистые		496 012 419
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		89 364 634
11. Начисленные проценты к получению		7 991 961
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		36 242 854
14. Итого активов		1 025 376 046
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
15. Депозиты до востребования		365 899 328
16.Сберегательные депозиты		4 035 317
17. Срочные депозиты		280 400 979
18. К оплате в ЦБРУ		0
19. К оплате в другие банки		133 050 675
20. Ценные бумаги проданные по соглашению с последующим выкупом		0
21. Кредиты и лизинговые операции к оплате		
22. Субординированные долговые обязательства		
23. Начисленные проценты к оплате		4 634 755
24. Другие обязательства		87 476 695
25. Итого обязательств		875 497 749
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
26. Уставный капитал		
а. Акции - Обыкновенные		139 480 680
б.Акции - Привилегированные		0
27. Добавленный капитал		1 853 395
28. Резервный капитал.		
а. Резервный фонд общего назначения		3 361 335
а.1. Из них, резервы созданные по стандартным активам		0
б. Резерв на Девальвацию		
в. Другие резервы и фонды		669 647
29. Нераспределенная прибыль		4 513 240
30. Итого собственного капитала		149 878 297
31. Итого обязательств и собственного капитала		1 025 376 046

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера:

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

Таблица-2 (Форма-0204IS)
АКБ "InFinBank"

31 декабря 2016 г.

Категории	в тыс. сум
1. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	
а. Процентные доходы по счетам в ЦБРУ	608
б. Процентные доходы по счетам в других банках	1 637 992
в. Процентные доходы по купленным векселям	
г. Процентные доходы по инвестициям	72 986
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	56 581 902
и. Процентные доходы по соглашениям о покупке ценных бумаг с обратным выкупом	
к. Другие процентные доходы	11 175 171
л. Итого процентных доходов	69 468 659
2. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	
а. Процентные расходы по депозитам до востребования	3 426 759
б. Процентные расходы по сберегательным депозитам	306 247
в. Процентные расходы по срочным депозитам	23 378 006
г. Процентные расходы по счетам к оплате в ЦБРУ	
д. Процентные расходы по счетам к оплате в другие банки	7 869 482
е. Итого процентных расходов по депозитам	34 980 494
ж. Процентные расходы по кредитам к оплате	
з. Процентные расходы по соглашениям о продаже ц/б с последующим выкупом	
и. Другие процентные расходы	7 377 399
к. Итого процентных расходов по займам	7 377 399
л. Итого процентных расходов	42 357 893
3. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ДО ОЦЕНКИ ВОЗМОЖНЫХ УБЫТКОВ ПО КРЕДИТАМ И ЛИЗИНГУ	27 110 766
а. Минус: Оценка возможных убытков по кредитам и лизингу	61 473
б. Чистые процентные доходы после оценки возможных убытков по кредитам и лизингу	27 049 293
4. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	
а. Доходы от комиссий и платы за услуги	51 340 492
б. Прибыль в иностранной валюте	5 386 604
в. Прибыль от коммерческих операций	
г. Прибыль и дивиденды от инвестиций	5 154 097
д. Другие беспроцентные доходы	4 090 233
е. Итого беспроцентных доходов	65 971 426
5. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	
а. Комиссионные расходы и расходы за услуги	14 397 490
б. Убытки в иностранной валюте	3 044 837
в. Убытки по счетам купли-продажи	
г. Убытки от инвестиций	
д. Другие беспроцентные расходы	4 339
е. Итого беспроцентных расходов	17 446 666
6. ЧИСТЫЙ ДОХОД ДО ОПЕРАЦИОННЫХ РАСХОДОВ	75 574 053
7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	
а. Заработная плата и другие расходы на сотрудников	23 254 991
б. Аренда и содержание	8 255 089
в. Командировочные и транспортные расходы	608 567
г. Административные расходы	2 759 638
д. Репрезентация и благотворительность	2 399 100
е. Расходы на износ	6 275 044
ж. Страхование, налоги и другие расходы	10 809 245
з. Итого операционных расходов	54 361 674
8. ОЦЕНКА НЕКРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ	175 483
9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ И ДРУГИХ ПОПРАВОК	21 036 896
а. Оценка налога на прибыль	3 479 252
10. ДОХОД ДО ВВЕДЕНИЯ ПОПРАВОК	17 557 644
а. Непредвиденные доходы или убытки, чистые	
б. Другие поправки к прибыли, чистые	
11. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТКИ)	17 557 644

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера:

АНАЛИЗ АКТИВОВ БАНКА
31 декабря 2016 г.

Приложение №1 к Рекомендациям по заполнению
Таблица-17 (Форма-002AAL)
АКБ "InFinBank"

№	Характеристики	Дата погашения (в днях)					ВСЕГО (Ж)	Коэффициент (З)	Сумма активов (И)	Высоко- ликвидный (К-3"И)
		Бессрочные (Б)	от 1 до 30 (В)	от 31 до180 (Г)	от 181до 365 (Д)	Свыше 365 (Е)				
	АКТИВЫ									
1.	Наличность и другие кассовые документы	11 478 638					11 478 638	100%	11 478 638	11 478 638
2.	К получению из ЦБРУ не учитываем сумму "Резервов на покрытие возможных убытков" (без ДОР)	97 207 121	129 500 000				226 707 121	100%	226 707 121	226 707 121
2.1	К получению из ЦБРУ (сумма созданных резервов на покрытие возможных убытков по активам банка (ДОР))		1 376 491				1 376 491	0%	0	0
3.	К получению из других банков	70 536 559	43 174 988	20 094 561	0	0	133 806 108			
3.1	К получению со счетов в банках стран с низким уровнем риска (ностро, депозиты), но размещенные не в качестве обеспечения	25 742 043	16 157 400				41 899 443	100%	41 899 443	41 899 443
3.2	К получению из других банков по расчетам пластиковых карт	5 617 509					5 617 509	50%	5 617 509	2 908 755
3.3	Другие статьи	38 977 007	27 017 588	20 094 561	0	0	86 089 156	0%	86 089 156	0
4.	Счета купли и продажи, чистые	0	0	0	0	0	0	0	0	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						0	0%	0	0
5.	Купленные векселя, чистые						0	30%	0	0
6.	Обязательства клиентов по талеттам под аккредитивы или трастовые документы						0	30%	0	0
7.	Обязательства клиентов по непогашенным векселам этого банка						0	30%	0	0
8.	Кредиты и лимиты, предоставленные ЦБРУ, чистые						0	100%	0	0
9.	Кредиты и лимиты, предоставленные другим банкам, чистые						0	60%	0	0
10	Кредиты и лимиты, предоставленные другим клиентам, чистые		5 958 421	73 215 780	76 512 588	340 325 630	496 012 419	30%	5 958 421	1 787 526
11	Кредиты и лимиты и авансы в процессе судебного разбирательства, чистые						0	0%	0	0
12.	Инвестиции, чистые	22 395 620					22 395 620	0%	22 395 620	0
12.	Ценные бумаги купленные по соглашению с обратным выкупом	0	0	0	0	0	0	30%	0	0
13.1	Правительственные ценные бумаги купленные по соглашению с обратным выкупом (РЕГЮ)						0	0%	0	0
13.2	Другие ценные бумаги купленные по соглашению с обратным выкупом (РЕГЮ)						0	0%	0	0
14.	Безвозмездные повышения, перебыв и оборудование, чистые					89 364 634	89 364 634	0%	0	0
15.	Наличием и другое собственное имущество, чистые						0	0%	0	0
16.	Нереализованная прибыль при ревальвации по ценам "форвард"	1 853 327					1 853 327	0%	1 853 327	0
17.	Счета купли-продажи валюты и валютные позиции						0	0%	0	0
18.	Клиринговые счета						0	0%	0	0
19.	Нанесенные проценты	7 991 961					7 991 961	30%	0	0
20.	Другие активы	34 389 527					34 389 527	0%	34 389 527	0
21.	ИТОГО АКТИВОВ	245 852 953	180 009 900	93 310 341	76 512 588	429 690 264	1 025 376 046			284 781 483

* Примечание: Показывать раздельно суммы

Корреспондентского счета в ЦБРУ	17 738 267					17 738 267
Счета Обязательного Резерва в ЦБРУ	79 468 853					79 468 853

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера:

АНАЛИЗ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКА
31 декабря 2016 г.

Приложение №1 к Рекомендациям по
Таблица-18 (Форма-0026AAL)
АКБ "InFinBank"

№	Характеристики	Срок погашения (в днях)				ВСЕГО	Кэффиц иент	Сумма расхода за 30	Сумма чистого расхода за 30
		Бессрочные	от 1 до 30	от 31 до180	от 181до 365				
	(А)	(Б)	(В)	(Г)	(Д)	(Е)	(Ж)	(З)	(И)
	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								(К=З*И)
1.	ДЕПОЗИТЫ								
1.1	Депозиты до востребования	319 706 719	21 545	901 249	33 215	88 888	320 751 616		
	Вклады населения до востребования								
а)	(гарантированные)	8 167 287					8 167 287	10%	8 167 287
б)	Вклады населения до востребования (не гарантированные)						0	15%	0
	Вклады населения до востребования								
в)	(под залогом по выданным кредитам)		21 545	300 004	33 215	45 554	400 318	0%	21 545
г)	Другие депозиты до востребования (под залогом по выданным кредитам)			601 245		43 334	644 579	0%	0
д)	Другие депозиты до востребования	311 539 432					311 539 432	30%	311 539 432
1.2	Сберегательные депозиты	35 317		2 000 000	2 000 000		4 035 317	100%	35 317
1.3	Срочные депозиты		40 957 018	102 492 192	122 147 227	14 804 542	280 400 979	100%	40 957 018
1.4	Итого депозитов	319 742 036	40 978 563	105 393 441	124 180 442	14 893 430	605 187 912		0
2.	К оплате в ЦБРУ						0	100%	0
3.	К оплате в другие банки	3 155 466	17 175 000	92 720 209	0	20 000 000	133 050 675	100%	20 330 466
4.	Управленческие чеки						0	100%	0
5.	Непогашенные акцепты, выполненные банком или по поручению этого банка						0	100%	0
6.	Кредиты и лизинговые операции к оплате						0	100%	0
7.	Ценные бумаги проданные по соглашению с последующим выкупом						0	100%	0
8.	Другие депозиты клиентов	45 147 712					45 147 712		45 147 712
8.1	Средства на банковских пластиковых карточках	28 477 365					28 477 365	10%	2 847 737
8.2	Другие	16 670 347	0	0	0	0	16 670 347	30%	5 001 104
9.	Нереализованная прибыль или убытки по форвардным сделкам и другим отсроченным кредитам	877 542					877 542	100%	877 542
10.	Клиринговые счета - кредитовый остаток	389 176					389 176	100%	389 176
11.	Начисленные проценты	4 634 755					4 634 755	100%	4 634 755
12.	Условные обязательства	44 878 444					44 878 444	10%	4 487 844
13.	Другие обязательства	41 331 533					41 331 533	30%	12 399 460
14.	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	460 156 664	58 153 563	198 113 650	124 180 442	34 893 430	875 497 749	отток	186 238 977

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера:

РАСЧЕТ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
31 декабря 2016 г.

Приложение №1 к Рекомендациям по заполнению
Таблица-20 (Форма-3006EN)
АКБ "InFinBank"

№	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	0,144	Мин 0,115	
		Активы с учетом риска			
1.2	Коэффициент достаточности Капитала Уровня 1	Капитал Уровня I	0,141	Мин 0,085	
		Активы с учетом риска			
1.3	Лeverаж	Капитал Уровня I	0,098	Мин	
		Нематериальные активы		0,06	
2	Показатель ликвидности				
2.1	Коэффициент текущей ликвидности (Н4)	со сроком погашения до 30 дней	0,679	Мин	
		Обязательства до востребования и со сроком погашения до 30 дней		0,300	
2.2	Коэффициент покрытия ликвидности	Высоколиквидные активы	1,543	Мин	
		Чистый отток в последующие 30 дней		0,80	
2.3	Норма чистого стабильного финансирования	Доступная сумма стабильного финансирования	0,771	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	0,167	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	1,970	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	0,096	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	0,182	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	0,089	Макс	
		Капитал Уровня I		0,25	
5.2	Совокупная сумма кредитов предоставленных банком всем инсайдерам	Совокупная сумма кредитов выданных инсайдерам	0,324	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)	0,148	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	0,156	Макс	
		Капитал Уровня I		0,25	

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера: