

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 обязательствам 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 "InFitBank"

№	Характеристики	Дата погашения (в днях)					ВСЕГО (Ж)	Коэффициент (З)	Сумма активов (И)	Высоко- ликвидные (К-3И)
		Бессрочные (Б)	от 1 до 30 (В)	от 31 до 180 (Г)	от 181 до 365 (Д)	Свыше 365 (Е)				
АКТИВЫ										
1.	Наличность и другие денежные документы	11 478 638					11 478 638	100%	11 478 638	11 478 638
2.	К получению из ЦБРУ на учетовой 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	5 517 509					5 517 509	50%	5 517 509	2 858 755
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			
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 трастам под аккредитивы или трастовые документы						0	30%	0	0
7.	Обязательства клиентов по непогашенным аффидавтам этого банка						0	100%	0	0
8.	Кредиты и лимиты, предоставленные ЦБРУ, чистые						0	60%	0	0
9.	Кредиты и лимиты, предоставленные другим банкам, чистые						0	30%	0	0
10.	Кредиты и лимиты, предоставленные другим клиентам, чистые		5 958 421	73 215 780	75 512 588	340 325 630	496 012 419	30%	5 958 421	1 787 526
11.	Кредиты 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
12.1	Ценные бумаги купленные по соглашению с обратным выкупом	0	0	0	0	0	0	30%	0	0
12.2	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.	Банковские повышения, чебырь и обидованные, чистые					89 364 634	89 364 634	0%	0	0
15.	Наличие и другое собственное имущество, чистые						0	0%	0	0
16.	Наличие и другая прибыль при реализации 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.	Накопленные проценты	7 991 961					7 991 961	30%	0	0
20.	Другие статьи	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: Показать 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 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	319 706 719	21 545	901 249	33 215	88 888	320 751 616			
а)	Вклады населения до востребования (гарантированные)	8 167 287					8 167 287	10%	8 167 287	816 729
б)	Вклады населения до востребования (не гарантированные)						0	15%	0	0
в)	Вклады населения до востребования (под залогом по выданным кредитам)		21 545	300 004	33 215	45 554	400 318	0%	21 545	0
г)	Другие депозиты до востребования (под залогом по выданным кредитам)			601 245		43 334	644 579	0%	0	0
д)	Другие депозиты до востребования	311 539 432					311 539 432	30%	311 539 432	93 461 830
1.2	Сберегательные депозиты	35 317		2 000 000	2 000 000		4 035 317	100%	35 317	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	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	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	20 330 466
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						0	100%	0	0
7.	Ценные бумаги проданные по соглашению с последующим выкупом						0	100%	0	0
8.	Другие депозиты клиентов	45 147 712					45 147 712		45 147 712	0
8.1	Средства на банковских пластиковых карточках	28 477 365					28 477 365	10%	28 477 365	2 847 737
8.2	Другие	16 670 347	0	0	0	0	16 670 347	30%	16 670 347	5 001 104
9.	Нереализованная прибыль или убытки по форвардным сделкам и другим отсроченным кредитам	877 542					877 542	100%	877 542	877 542
10.	Клиринговые счета - кредитовый остаток	389 176					389 176	100%	389 176	389 176
11.	Начисленные проценты	4 634 755					4 634 755	100%	4 634 755	4 634 755
12.	Условные обязательства	44 878 444					44 878 444	10%	44 878 444	4 487 844
13.	Другие обязательства	41 331 533					41 331 533	30%	41 331 533	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 I	Капитал Уровня I	0,141	Мин 0,085	
		Активы с учетом риска			
1.3	Лeverаж	Капитал Уровня I	0,098	Мин 0,06	
		Нематериальные активы			
2	Показатель ликвидности				
2.1	Коэффициент текущей ликвидности (Н4)	со сроком погашения до 30 дней	0,679	Мин 0,300	
		Обязательства до востребования и со сроком погашения до 30 дней			
2.2	Коэффициент покрытия ликвидности	Высоколиквидные активы	1,543	Мин 0,80	
		Чистый отток в последующие 30 дней			
2.3	Норма чистого стабильного финансирования	Доступная сумма стабильного финансирования	0,771	Мин 0,00	
		Необходимая сумма стабильного финансирования			
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 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	1,970	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	0,096	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	0,182	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	0,089	Макс 0,25	
		Капитал Уровня I			
5.2	Совокупная сумма кредитов предоставленных банком всем инсайдерам	Совокупная сумма кредитов выданных инсайдерам	0,324	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)	0,148	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	0,156	Макс 0,25	
		Капитал Уровня I			

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера: