

БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Таблица-1(Форма-0110BS)

АКБ "InFinBank"

30 Июнь, 2015

30.июн.15

в тыс.сум

АКТИВЫ		
1. Кассовая наличность и другие платежные документы		7 101 054
2. К получению из ЦБРУ		137 352 330
3. К получению из других банков		89 809 658
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	18 936 820	
б. Минус: Резерв возможных убытков по инвестициям	0	
в. Инвестиции, чистые		18 936 820
6. Ценные бумаги купленные по соглашению с обратным выкупом		157 829
7. Кредиты и лизинговые операции		
а. Брутто кредиты	243 027 330	
б. Лизинговые операции, Брутто	10 295 905	
в. Минус: Резерв возможных убытков по кредитам и лизингу	78 790	
г. Кредиты и лизинговые операции, чистые		253 244 445
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		68 220 294
11. Начисленные проценты к получению		3 224 562
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		43 081 896
14. Итого активов		621 128 888
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
15. Депозиты до востребования		204 591 289
16. Сберегательные депозиты		218 454
17. Срочные депозиты		167 184 790
18. К оплате в ЦБРУ		0
19. К оплате в другие банки		54 534 460
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		2 999 237
24. Другие обязательства		120 483 385
25. Итого обязательств		550 011 615
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
26. Уставный капитал		
а. Акции - Окруженные		60 000 000
б. Акции - Привилегированные		0
27. Добавленный капитал		1 273 780
28. Резервный капитал.		
а. Резервный фонд общего назначения		3 232 661
б. Резерв на Девальвацию		
в. Другие резервы и фонды		556 440
29. Нераспределенная прибыль		6 054 392
30. Итого собственного капитала		71 117 273
31. Итого обязательств и собственного капитала		621 128 888

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера:

Таблица-2 (Форма-0204IS)

АКБ "InFinBank"

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

Категории	в тыс. сум
1. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	
а. Процентные доходы по счетам в ЦБРУ	190
б. Процентные доходы по счетам в других банках	865 682
в. Процентные доходы по купленным векселям	
г. Процентные доходы по инвестициям	
д. Процентные доходы по счетам купли-продажи ценных бумаг	27 224
е. Процентные доходы по обязательствам клиентов	
ж. Процентные доходы по обяз-вам клиентов по непогашенным акцептам этого банка	
з. Процент, Дисконт (Скидки) и взносы по кредитным и лизинговым операциям	16 010 198
и. Процентные доходы по соглашениям о покупке ценных бумаг с обратным выкупом	13 152
к. Другие процентные доходы	5 160 656
л. Итого процентных доходов	22 077 102
2. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	
а. Процентные расходы по депозитам до востребования	760 652
б. Процентные расходы по сберегательным депозитам	
в. Процентные расходы по срочным депозитам	9 967 057
г. Процентные расходы по счетам к оплате в ЦБРУ	
д. Процентные расходы по счетам к оплате в другие банки	2 496 669
е. Итого процентных расходов по депозитам	13 224 378
ж. Процентные расходы по кредитам к оплате	
з. Процентные расходы по соглашениям о продаже ц/б с последующим выкупом	
и. Другие процентные расходы	1 994 660
к. Итого процентных расходов по займам	1 994 660
л. Итого процентных расходов	15 219 038
3. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ДО ОЦЕНКИ ВОЗМОЖНЫХ УБЫТКОВ ПО КРЕДИТАМ И ЛИЗИНГУ	6 858 064
а. Минус: Оценка возможных убытков по кредитам и лизингу	54 901
б. Чистые процентные доходы после оценки возможных убытков по кредитам и лизингу	6 803 163
4. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	
а. Доходы от комиссий и платы за услуги	14 924 112
б. Прибыль в иностранной валюте	1 765 918
в. Прибыль от коммерческих операций	
г. Прибыль и дивиденды от инвестиций	2 746 335
д. Другие беспроцентные доходы	1 079 451
е. Итого беспроцентных доходов	20 515 816
5. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	
а. Комиссионные расходы и расходы за услуги	1 410 735
б. Убытки в иностранной валюте	1 735 804
в. Убытки по счетам купли-продажи	
г. Убытки от инвестиций	
д. Другие беспроцентные расходы	
е. Итого беспроцентных расходов	3 146 539
6. ЧИСТЫЙ ДОХОД ДО ОПЕРАЦИОННЫХ РАСХОДОВ	24 172 440
7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	
а. Заработка плата и другие расходы на сотрудников	7 034 356
б. Аренда и содержание	2 375 976
в. Командировочные и транспортные расходы	196 871
г. Административные расходы	817 554
д. Репрезентация и благотворительность	983 842
е. Расходы на износ	2 242 517
ж. Страхование, налоги и другие расходы	3 235 688
з. Итого операционных расходов	16 886 804
8. ОЦЕНКА НЕКРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ	19 404
9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ И ДРУГИХ ПОПРАВОК	7 266 232
а. Оценка налога на прибыль	1 298 945
10. ДОХОД ДО ВВЕДЕНИЯ ПОПРАВОК	5 967 287
а. Непредвиденные доходы или убытки, чистые	
б. Другие поправки к прибыли, чистые	
11. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТКИ)	5 967 287

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера:

АНАЛИЗ АКТИВОВ БАНКА
30 Июнь, 2015

Приложение №1 к Рекомендациям по
Таблица-17 (Форма-0024AAL)
АКБ "InFinBank"

№	Характеристики	Дата погашения (в днях)					ВСЕГО
		Бессрочные	от 1 до 30	от 31 до 180	от 181 до 365	Свыше 365	
(А)	(Б)	(В)	(Г)	(Д)	(Е)	(Ж)	
АКТИВЫ							
1. Наличность и другие кассовые документы	7 101 054						7 101 054
2. К получению из ЦБРУ *	56 305 999	81 046 331					137 352 330
3. К получению из других банков	29 501 448	35 709 289	24 598 921				89 809 658
4. Счета купли и продажи, чистые							0
5. Купленные векселя, чистые							0
6. Обязательства клиентов по тратам 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		1 973 690	28 541 477	32 125 115	190 604 163	253 244 445	
11. Кредиты и лизинги и авансы в процессе судебного разбирательства, чистые							0
12. Инвестиции, чистые	18 936 820		157 829				18 936 820
13. Ценные бумаги купленные по соглашению с обратным выкупом							157 829
14. Банковские помещения, мебель и оборудование, чистые						68 220 294	68 220 294
15. Недвижимость и другое собственное имущество, чистые							0
16. Нереализованная прибыль при ревальвации по сделкам "форвард"	697 523						697 523
17. Счета купли-продажи валюты и валютные позиции							0
18. Клиринговые счета							0
19. Начисленные проценты	3 224 562						3 224 562
20. Другие активы	42 384 373						42 384 373
21. ИТОГО АКТИВОВ	158 151 779	118 729 310	53 298 227	32 125 115	258 824 457	621 128 888	

* Примечание: Показать раздельно суммы

Корреспондентского счета в ЦБРУ	1 956 485					1 956 485
Счета Обязательного Резерва в ЦБРУ	54 349 514					54 349 514

Подпись Председателя правления:
Подпись Главного Бухгалтера:

АНАЛИЗ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКА
30 Июнь, 2015

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

№	Характеристики	Бессрочные	Срок погашения (в днях)				ВСЕГО
			от 1 до 30	от 31 до 180	от 181 до 365	Свыше 1 года	
(А)	(Б)	(В)	(Г)	(Д)	(Е)	(Ж)	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
1. ДЕПОЗИТЫ							
1.1 Депозиты до востребования	181 968 069						181 968 069
1.2 Сберегательные депозиты	218 454						218 454
1.3 Срочные депозиты		12 565 898	46 637 236	104 588 484	3 393 172		167 184 790
1.4 Итого депозитов	182 186 523	12 565 898	46 637 236	104 588 484	3 393 172		349 371 313
2. К оплате в ЦБРУ							0
3. К оплате в другие банки	589 860	4 000 000	30 944 600	8 000 000	11 000 000		54 534 460
4. Управленческие чеки							0
5. Непогашенные акцепты, выполненные банком или по поручению этого банка							0
6. Кредиты и лизинговые операции к оплате							0
7. Ценные бумаги проданные по соглашению с последующим выкупом							0
8. Другие депозиты клиентов	22 623 220						22 623 220
9. Нереализованная прибыль или убытки по форвардным сделкам и другим отсроченным кредитам	9 932						9 932
10. Клиринговые счета - кредитовый остаток	50 000						50 000
11. Начисленные проценты	2 999 237						2 999 237
12. Другие обязательства	120 423 453						120 423 453
13. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	328 882 225	16 565 898	77 581 836	112 588 484	14 393 172		550 011 615

Подпись Председателя правления:
Подпись Главного Бухгалтера:

РАСЧЕТ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ

30 Июнь, 2015

Приложение №1 к Рекомендациям по заполнению

Таблица-20 (Форма-3006ЕН)

АКБ "InFinBank"

№	Наименование экономического норматива	Формула	Фактическое значение	Нормативное значение	Отклонение
	A	B	В	Г	Д
1 Показатели достаточности капитала					
1.1	Коэффициент достаточности капитала	Скорректированная общая капитала, основанного на риске Активы с учетом риска	0,104	Мин 0,10	
1.2	Коэффициент достаточности Капитала Уровня 1	Капитал Уровня I Активы с учетом риска	0,128	Мин 0,05	
1.3	Левераж	Капитал Уровня I Итого Активов- Общая сумма нематериальных активов	0,104	Мин 0,06	
2 Показатель ликвидности					
2.1	Коэффициент текущей ликвидности (Н4)	Ликвидные активы и активы Обязательства до востребования и со сроком погашения до 30 дней	0,613	Мин 0,30	
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	0,249	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	1,839	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	0,128	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 Капитал Уровня I	0,292	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	0,190	Макс 0,25	
5.2	Сумма выданных кредитов одному инсайдеру или группе связанных лиц, Необеспеченные Кредиты/ Лизинг	Самый крупный кредит одному инсайдеру, необеспеченный Капитал Уровня I	0,000	Макс 0,05	
5.3	Совокупная сумма кредитов предоставленных банком всем инсайдерам	Совокупная сумма кредитов выданных инсайдерам Капитал Уровня I	0,600	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	0,159	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	0,198	Макс 0,25	

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера: