

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

БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Таблица-1(Форма-0110BS)

АКБ "InFinBank"

31 Март, 2015

31.мар.15

АКТИВЫ	в тыс.сум
1. Кассовая наличность и другие платежные документы	12 565 596
2. К получению из ЦБРУ	102 156 569
3. К получению из других банков	66 292 805
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	17 610 980
б. Минус: Резерв возможных убытков по инвестициям	0
в. Инвестиции, чистые	17 610 980
6. Ценные бумаги купленные по соглашению с обратным выкупом	150 000
7. Кредиты и лизинговые операции	
а. Брутто кредиты	232 820 612
б. Лизинговые операции, Брутто	11 589 284
в. Минус: Резерв возможных убытков по кредитам и лизингу	45 683
г. Кредиты и лизинговые операции, чистые	244 364 213
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	68 121 196
11. Начисленные проценты к получению	2 981 457
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		30 164 481
14. Итого активов		544 407 297
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
15. Депозиты до востребования		179 744 835
16. Сберегательные депозиты		50 570
17. Срочные депозиты		163 170 703
18. К оплате в ЦБРУ		0
19. К оплате в другие банки		48 225 500
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		2 657 565
24. Другие обязательства		82 928 550
25. Итого обязательств		476 777 723
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
26. Уставный капитал		
а. Акции - Обыкновенные		60 000 000
б. Акции - Привилегированные		0
27. Добавленный капитал		1 273 780
28. Резервный капитал.		
а. Резервный фонд общего назначения		1 730 744
б. Резерв на Девальвацию		
в. Другие резервы и фонды		561 410
29. Нераспределенная прибыль		4 063 640
30. Итого собственного капитала		67 629 574
31. Итого обязательств и собственного капитала		544 407 297

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера:

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

Таблица-2 (Форма-0204IS)

АКБ "InFinBank"

Категории	в тыс. сум
1. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	
а. Процентные доходы по счетам в ЦБРУ	66
б. Процентные доходы по счетам в других банках	467 039
в. Процентные доходы по купленным векселям	
г. Процентные доходы по инвестициям	
д. Процентные доходы по счетам купли-продажи ценных бумаг	13 537
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	7 922 645
и. Процентные доходы по соглашениям о покупке ценных бумаг с обратным выкупом	7 542
к. Другие процентные доходы	2 122 730
л. Итого процентных доходов	10 533 559
2. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	
а. Процентные расходы по депозитам до востребования	359 789
б. Процентные расходы по сберегательным депозитам	
в. Процентные расходы по срочным депозитам	4 894 351
г. Процентные расходы по счетам к оплате в ЦБРУ	
д. Процентные расходы по счетам к оплате в другие банки	1 189 485
е. Итого процентных расходов по депозитам	6 443 625
ж. Процентные расходы по кредитам к оплате	998 179
з. Процентные расходы по соглашениям о продаже ц/б с последующим выкупом	
и. Другие процентные расходы	998 179
к. Итого процентных расходов по займам	998 179
л. Итого процентных расходов	7 441 804
3. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ДО ОЦЕНКИ ВОЗМОЖНЫХ УБЫТКОВ ПО КРЕДИТАМ И ЛИЗИНГУ	3 091 755
а. Минус: Оценка возможных убытков по кредитам и лизингу	24 158
б. Чистые процентные доходы после оценки возможных убытков по кредитам и лизингу	3 067 597
4. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	
а. Доходы от комиссий и платы за услуги	6 673 793
б. Прибыль в иностранной валюте	780 032
в. Прибыль от коммерческих операций	
г. Прибыль и дивиденды от инвестиций	1 254 496
д. Другие беспроцентные доходы	397 208
е. Итого беспроцентных доходов	9 105 529
5. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	
а. Комиссионные расходы и расходы за услуги	511 197
б. Убытки в иностранной валюте	992 018
в. Убытки по счетам купли-продажи	
г. Убытки от инвестиций	
д. Другие беспроцентные расходы	
е. Итого беспроцентных расходов	1 503 215
6. ЧИСТЫЙ ДОХОД ДО ОПЕРАЦИОННЫХ РАСХОДОВ	10 669 911
7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	
а. Заработка плата и другие расходы на сотрудников	3 462 710
б. Аренда и содержание	1 122 210
в. Командировочные и транспортные расходы	80 966
г. Административные расходы	404 244
д. Репрезентация и благотворительность	469 270
е. Расходы на износ	1 073 401
ж. Страхование, налоги и другие расходы	1 403 245
з. Итого операционных расходов	8 016 046
8. ОЦЕНКА НЕКРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ	2 219
9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ И ДРУГИХ ПОПРАВОК	2 651 646
а. Оценка налога на прибыль	646 136
10. ДОХОД ДО ВВЕДЕНИЯ ПОПРАВОК	2 005 510
а. Непредвиденные доходы или убытки, чистые	
б. Другие поправки к прибыли, чистые	
11. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТКИ)	2 005 510

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера:

АНАЛИЗ АКТИВОВ БАНКА
31 Март, 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		12 565 596					12 565 596
2. К получению из ЦБРУ *	50 910 238	51 246 331					102 156 569
3. К получению из других банков	20 357 242	14 830 124	31 105 439				66 292 805
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		2 144 477	27 547 844	29 885 521	184 786 371		244 364 213
11. Кредиты и лизинги и авансы в процессе судебного разбирательства, чистые							0
12. Инвестиции, чистые	17 610 980			150 000			17 610 980
13. Ценные бумаги купленные по соглашению с обратным выкупом							150 000
14. Банковские помещения, мебель и оборудование, чистые						68 121 196	68 121 196
15. Недвижимость и другое собственное имущество, чистые							0
16. Нереализованная прибыль при ревальвации по сделкам "форвард"	468 608						468 608
17. Счета купли-продажи валюты и валютные позиции							0
18. Клиринговые счета	1 404						1 404
19. Начисленные проценты	2 981 457						2 981 457
20. Другие активы	29 694 469						29 694 469
21. ИТОГО АКТИВОВ	134 589 994	68 220 932	58 653 283	30 035 521	252 907 567	544 407 297	

* Примечание: Показать раздельно суммы

Корреспондентского счета в ЦБРУ	8 427 397					8 427 397
Счета Обязательного Резерва в ЦБРУ	42 482 841					42 482 841

Подпись Председателя правления:
Подпись Главного Бухгалтера:

АНАЛИЗ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКА
31 Март, 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	152 112 457						152 112 457
1.2 Сберегательные депозиты	50 570						50 570
1.3 Срочные депозиты		5 909 392	40 917 317	110 146 514	6 197 480		163 170 703
1.4 Итого депозитов	152 163 027	5 909 392	40 917 317	110 146 514	6 197 480		315 333 730
2. К оплате в ЦБРУ							0
3. К оплате в другие банки		20 000 000	18 735 300	9 490 200	0		48 225 500
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	27 632 378						27 632 378
9. Нереализованная прибыль или убытки по форвардным сделкам и другим отсроченным кредитам	19 768						19 768
10. Клиринговые счета - кредитовый остаток	330						330
11. Начисленные проценты	2 657 565						2 657 565
12. Другие обязательства	82 908 452						82 908 452
13. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	265 381 520	25 909 392	59 652 617	119 636 714	6 197 480		476 777 723

Подпись Председателя правления:
Подпись Главного Бухгалтера:

Март, 2015

РАСЧЕТ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ

№	Наименование экономического норматива	Формула	Фактическое значение	Нормативное значение	Отклонение
	A	B	V	Г	Д
1 Показатели достаточности капитала					
1.1	Коэффициент достаточности капитала	Скорректированная общая капитала, основанного на риске Активы с учетом риска	0,117	Мин 0,10	
1.2	Коэффициент достаточности Капитала Уровня 1	Капитал Уровня I Активы с учетом риска	0,152	Мин 0,05	
1.3	Левераж	Капитал Уровня I Итого Активов- Общая сумма нематериальных активов	0,120	Мин 0,06	
2 Показатель ликвидности					
2.1	Коэффициент текущей ликвидности (Н4)	Ликвидные активы и активы востребования и со	0,522	Мин 0,30	
3 Нормативы по операциям с заемщиками					
3.1	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, Обеспеченные кредиты	сумма кредита на одного заемщика, Капитал Уровня I	0,249	Макс 0,25	
3.2	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, Необеспеченные кредиты	сумма кредита на одного заемщика, Капитал Уровня I	0,000	Макс 0,05	
3.3	Максимальный размер риска для всех крупных кредитов	пная сумма крупных кредитов Капитал Уровня I	1,702	Макс 8,00	
4 Нормативы по операциям с ценными бумагами					
4.1	Максимальный размер инвестиций в ценные бумаги одного эмитента	негосударственные 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	0,269	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	0,249	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	0,859	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	0,177	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	0,193	Макс 0,25	

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера: