

БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Таблица-1(Форма-0110BS)
АКБ "InFinBank"

31 декабря 2015 г.

31.дек.15

в тыс.сум

АКТИВЫ		
1. Кассовая наличность и другие платежные документы		11 259 998
2. К получению из ЦБРУ		133 337 815
3. К получению из других банков		153 201 530
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	18 582 538	
б. Минус: Резерв возможных убытков по инвестициям	0	
в. Инвестиции, чистые		18 582 538
6. Ценные бумаги купленные по соглашению с обратным выкупом		0
7. Кредиты и лизинговые операции		
а. Брутто кредиты	310 808 404	
б. Лизинговые операции, Брутто	10 432 872	
в. Минус: Резерв возможных убытков по кредитам и лизингу	57 331	
г. Кредиты и лизинговые операции, чистые		321 183 945
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		71 064 165
11. Начисленные проценты к получению		4 587 138
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		38 249 805
14. Итого активов		751 466 934
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
15. Депозиты до востребования		269 231 675
16. Сберегательные депозиты		39 184
17. Срочные депозиты		177 623 669
18. К оплате в ЦБРУ		0
19. К оплате в другие банки		97 269 881
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		3 484 005
24. Другие обязательства		110 118 994
25. Итого обязательств		657 767 408
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
26. Уставный капитал		
а. Акции - Обыкновенные		86 050 574
б. Акции - Привилегированные		0
27. Добавленный капитал		1 273 780
28. Резервный капитал		
а. Резервный фонд общего назначения		2 204 861
а.1. Из них, резервы созданные по стандартным активам		0
б. Резерв на Девальвацию		
в. Другие резервы и фонды		544 805
29. Нераспределенная прибыль		3 625 506
30. Итого собственного капитала		93 699 526
31. Итого обязательств и собственного капитала		751 466 934

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

31 декабря 2015 г.

Таблица-2 (Форма-02041S)

АКБ "InFinBank"

Категории	в тыс. сум
1. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	
а. Процентные доходы по счетам в ЦБРУ	446
б. Процентные доходы по счетам в других банках	2 565 507
в. Процентные доходы по купленным векселям	
г. Процентные доходы по инвестициям	
д. Процентные доходы по счетам купли-продажи ценных бумаг	34 745
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	34 745 268
и. Процентные доходы по соглашениям о покупке ценных бумаг с обратным выкупом	20 122
к. Другие процентные доходы	9 571 093
л. Итого процентных доходов	46 937 181
2. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	
а. Процентные расходы по депозитам до востребования	1 658 627
б. Процентные расходы по сберегательным депозитам	653
в. Процентные расходы по срочным депозитам	20 606 548
г. Процентные расходы по счетам к оплате в ЦБРУ	
д. Процентные расходы по счетам к оплате в другие банки	5 020 157
е. Итого процентных расходов по депозитам	27 285 985
ж. Процентные расходы по кредитам к оплате	
з. Процентные расходы по соглашениям о продаже ц/б с последующим выкупом	
и. Другие процентные расходы	4 090 465
к. Итого процентных расходов по займам	4 090 465
л. Итого процентных расходов	31 376 450
3. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ДО ОЦЕНКИ ВОЗМОЖНЫХ УБЫТКОВ ПО КРЕДИТАМ И ЛИЗИНГУ	15 560 731
а. Минус: Оценка возможных убытков по кредитам и лизингу	51 245
б. Чистые процентные доходы после оценки возможных убытков по кредитам и лизингу	15 509 486
4. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	
а. Доходы от комиссий и платы за услуги	32 772 497
б. Прибыль в иностранной валюте	4 058 870
в. Прибыль от коммерческих операций	
г. Прибыль и дивиденды от инвестиций	6 332 395
д. Другие беспроцентные доходы	3 212 091
е. Итого беспроцентных доходов	46 375 853
5. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	
а. Комиссионные расходы и расходы за услуги	4 795 879
б. Убытки в иностранной валюте	3 219 584
в. Убытки по счетам купли-продажи	
г. Убытки от инвестиций	
д. Другие беспроцентные расходы	11 327
е. Итого беспроцентных расходов	8 026 790
6. ЧИСТЫЙ ДОХОД ДО ОПЕРАЦИОННЫХ РАСХОДОВ	53 858 549
7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	
а. Заработка плата и другие расходы на сотрудников	16 655 922
б. Аренда и содержание	5 822 481
в. Командировочные и транспортные расходы	409 449
г. Административные расходы	1 910 376
д. Репрезентация и благотворительность	2 587 632
е. Расходы на износ	4 723 169
ж. Страхование, налоги и другие расходы	6 864 358
з. Итого операционных расходов	38 973 387
8. ОЦЕНКА НЕКРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ	80 066
9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО УПЛЫТА НАЛОГОВ И ДРУГИХ ПОПРАВОК	14 805 096
а. Оценка налога на прибыль	2 306 215
10. ДОХОД ДО ВВЕДЕНИЯ ПОПРАВОК	12 498 881
а. Непредвиденные доходы или убытки, чистые	
б. Другие поправки к прибыли, чистые	
11. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТКИ)	12 498 881

АНАЛИЗ АКТИВОВ БАНКА
31 декабря 2015 г.

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

№	Характеристики	Дата погашения (в днях)					ВСЕГО	Коэффициент	Сумма активов	Высоко-ликвидные (К=3*И)
		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 кассовые документы	11 259 998					11 259 998	100%	11 259 998	11 259 998
2.	К получению из ЦБРУ не учитывая сумму "Резервов на покрытие возможных убытков" (без ДОР)	67 764 944	64 740 112				132 505 056	100%	67 764 944	67 764 944
К получению из ЦБРУ (сумма созданных резервов на покрытие возможных убытков по активам										
2.1	банка (ДОР)		832 759				832 759	0%	0	0
3.	К получению из других банков	85 477 476	38 648 478	27 628 436	1 447 140	0	153 201 530			0
К получению со счетов в банках стран с низким уровнем риска (ностро, депозиты), но размещенные										
3.1	не в качестве обеспечения	41 206 672					41 206 672	100%	41 206 672	41 206 672
3.2	К получению из других банков по расчетам пластиковых карт	1 820 362					1 820 362	50%	1 820 362	910 181
3.3	Другие статьи	42 450 442	38 648 478	27 628 436	1 447 140		110 174 496	0%	110 174 496	0
4.	Счета купли и продажи, чистые	0	0	0	0	0	0			
Ценные бумаги, выпущенные Правительством Республики Узбекистан и ЦБРУ (бекселя, облигации										
4.1	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 тратам 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	2 999 812	19 874 541	68 888 740	229 416 727	321 179 820	30%	2 999 812	899 944	
11.	Кредиты и лизинги и авансы в процессе судебного разбирательства, чистые	4 125				4 125	0%	4 125	0	
12.	Инвестиции, чистые	18 582 538				18 582 538	0%	18 582 538	0	
13.	Ценные бумаги купленные по соглашению с обратным выкупом	0	0	0	0	0	0			
13.1	Правительственные ценные бумаги купленные по соглашению с обратным выкупом (РЕПО)					0	30%	0	0	0
13.2	Другие ценные бумаги купленные по соглашению с обратным выкупом (РЕПО)					0	0%	0	0	0
14.	Банковские помещения, мебель и оборудование, чистые					71 064 165	71 064 165	0%	0	0
15.	Недвижимость и другое собственное имущество, чистые					0	0%	0	0	0
16.	Нереализованная прибыль при ревальвации по сделкам "форвард"	1 242 666				1 242 666	0%	1 242 666	0	
17.	Счета купли-продажи валюты и валютные позиции					0	0%	0	0	0
18.	Клиринговые счета					0	0%	0	0	0
19.	Начисленные проценты	4 587 138				4 587 138	30%	0	0	0
20.	Другие активы	37 007 139				37 007 139	0%	37 007 139	0	
21.	ИТОГО АКТИВОВ	225 926 024	107 221 161	47 502 977	70 335 880	300 480 892	751 466 934			122 041 739

* Примечание: Показать раздельно суммы

Корреспондентского счета в ЦБРУ	2 059 826				2 059 826
Счета Обязательного Резерва в ЦБРУ	65 705 118				65 705 118

АНАЛИЗ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКА
31 декабря 2015 г.

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

№	Характеристики	Бессрочные	Срок погашения (в днях)				ВСЕГО	Коэффициент	Сумма расхода за 30	Сумма чистого расхода за 30	
			от 1 до 30	от 31 до 180	от 181 до 365	Свыше 1 года					
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА											
1. ДЕПОЗИТЫ											
1.1 Депозиты до востребования		232 402 785	121 714	1 086 015	442 990	5 069 617	239 123 121				
а) Вклады населения до востребования (гарантированные)		7 113 453						7 113 453	10%	7 113 453	711 345
б) Вклады населения до востребования (не гарантированные)								0	15%	0	0
в) Вклады населения до востребования (под залогом по выданным кредитам)			121 714	427 811	411 040	28 117	988 682	0%	121 714		0
г) Другие депозиты до востребования (под залогом по выданным кредитам)				658 204	31 950	5 041 500	5 731 654	0%	0	0	0
д) Другие депозиты до востребования		225 289 332					225 289 332	30%	225 289 332	67 586 800	
1.2 Сберегательные депозиты		39 184						39 184	100%	39 184	39 184
1.3 Срочные депозиты			10 911 228	34 475 849	121 979 980	10 256 612	177 623 669	100%	10 911 228	10 911 228	
1.4 Итого депозитов		232 441 969	11 032 942	35 561 864	122 422 970	15 326 229	416 785 974				0
2. К оплате в ЦБРУ								0	100%	0	0
3. К оплате в другие банки		352 501	22 652 510	45 264 870	8 000 000	21 000 000	97 269 881	100%	23 005 011	23 005 011	
4. Управленические 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
Ценные бумаги проданные по соглашению с последующим выкупом								0	100%	0	0
7. Другие депозиты клиентов		30 108 554					30 108 554			30 108 554	0
8.1 Средства на банковских пластиковых карточках		12 958 937					12 958 937	10%	12 958 937	1 295 894	
8.2 Другие		17 149 617	0	0	0	0	17 149 617	30%	17 149 617	5 144 885	
9. Нереализованная прибыль или убытки по форвардным сделкам и другим отсроченным кредитам		6 100					6 100	100%	6 100	6 100	
10. Клиринговые счета - кредитовый остаток		123 426					123 426	100%	123 426	123 426	
11. Начисленные проценты		3 484 005					3 484 005	100%	3 484 005	3 484 005	
12. Условные обязательства		88 304 100					88 304 100	10%	88 304 100	8 830 410	
13. Другие обязательства		21 685 368					21 685 368	30%	21 685 368	6 505 610	
14. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		376 506 023	33 685 452	80 826 734	130 422 970	36 326 229	657 767 408	отток			127 643 898

РАСЧЕТ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
31 декабря 2015 г.

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

№	Наименование экономического норматива	Формула	Фактическое значение	Нормативное значение	Отклонение
	A	Б	В	Г	Д
1	Показатели достаточности капитала				
1.1	Коэффициент достаточности капитала	Скорректированная общая капитала, основанного на риске Активы с учетом риска	0,111	Мин 0,100	
1.2	Коэффициент достаточности Капитала Уровня I	Капитал Уровня I Активы с учетом риска	0,107	Мин 0,075	
1.3	Левераж	Капитал Уровня I Нематериальные активы	0,073	Мин 0,06	
2	Показатель ликвидности				
2.1	Коэффициент текущей ликвидности (Н4)	со сроком погашения до 30 дней Обязательства до востребования и со сроком погашения до 30 дней	0,656	Мин 0,300	
2.2	Коэффициент покрытия ликвидности	Высоколиквидные активы Чистый отток в последующие 30 дней	0,955	Мин 0,80	
2.3	Норма чистого стабильного финансирования	Доступная сумма стабильного финансирования Необходимая сумма стабильного финансирования	0,806	Мин 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 Капитал Уровня I	0,251	Макс 0,25	0,001
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	1,966	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	0,149	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	0,260	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	0,130	Макс 0,25	
5.2	Совокупная сумма кредитов предоставленных банком всем инсайдерам	Совокупная сумма кредитов выданных инсайдерам Капитал Уровня I	0,734	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	0,146	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	0,162	Макс 0,25	