

БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Таблица-1(Форма-0110BS)

АКБ "InFinBank"

31 декабря 2017 г.

31.дек.17

АКТИВЫ	в тыс.сум	
1. Кассовая наличность и другие платежные документы		69 218 066
2. К получению из ЦБРУ		358 072 527
3. К получению из других банков		343 124 016
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	27 059 028	
б. Минус: Резерв возможных убытков по инвестициям	0	
в. Инвестиции, чистые		27 059 028
6. Ценные бумаги купленные по соглашению с обратным выкупом		0
7. Кредиты и лизинговые операции		
а. Брутто кредиты	665 381 505	
б. Лизинговые операции, Брутто	15 480 619	
в. Минус: Резерв возможных убытков по кредитам и лизингу	1 079 162	
г. Кредиты и лизинговые операции, чистые		679 782 962
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		112 775 909
11. Начисленные проценты к получению		8 732 083
12. Другое собственное имущество банка		
а. Инвестиции в недвижимость		
б. Другие активы, приобретенные при кредитных расчетах	416 610	
в. Минус:Резервы на возможные убытки по другому собственному имуществу банка	0	
г. Чистые, другое собственное имущество банка		416 610
13. Другие активы		44 172 336
14. Итого активов		1 643 353 537
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
15. Депозиты до востребования		537 879 561
16.Сберегательные депозиты		12 565 725
17. Срочные депозиты		454 553 791
18. К оплате в ЦБРУ		0
19. К оплате в другие банки		268 096 583
20. Ценные бумаги проданные по соглашению с последующим выкупом		0
21. Кредиты и лизинговые операции к оплате		0
22. Субординированные долговые обязательства		
23. Начисленные проценты к оплате		5 795 788
24. Другие обязательства		31 699 146
25. Итого обязательств		1 310 590 594
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
26. Уставный капитал		
а. Акции - Обыкновенные		300 000 000
б.Акции - Привилегированные		0
27. Добавленный капитал		1 853 395
28. Резервный капитал.		
а. Резервный фонд общего назначения		10 368 557
а.1. Из них, резервы созданные по стандартным активам		5 675 584
б. Резерв на Девальвацию		
в. Другие резервы и фонды		768 142
29. Нераспределенная прибыль		19 772 849
30. Итого собственного капитала		332 762 943
31. Итого обязательств и собственного капитала		1 643 353 537

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

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

31 декабря 2017 г.

Категории	в тыс. сум
1. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	
а. Процентные доходы по счетам в ЦБРУ	240
б. Процентные доходы по счетам в других банках	4 630 706
в. Процентные доходы по купленным векселям	
г. Процентные доходы по инвестициям	0
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	86 862 773
и. Процентные доходы по соглашениям о покупке ценных бумаг с обратным выкупом	
к. Другие процентные доходы	23 242 698
л. Итого процентных доходов	114 736 417
2. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	
а. Процентные расходы по депозитам до востребования	3 834 261
б. Процентные расходы по сберегательным депозитам	681 410
в. Процентные расходы по срочным депозитам	38 167 512
г. Процентные расходы по счетам к оплате в ЦБРУ	0
д. Процентные расходы по счетам к оплате в другие банки	14 675 026
е. Итого процентных расходов по депозитам	57 358 209
ж. Процентные расходы по кредитам к оплате	723 682
з. Процентные расходы по соглашениям о продаже ц/б с последующим выкупом	
и. Другие процентные расходы	19 993 537
к. Итого процентных расходов по займам	20 717 219
л. Итого процентных расходов	78 075 428
3. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ДО ОЦЕНКИ ВОЗМОЖНЫХ УБЫТКОВ ПО КРЕДИТАМ И ЛИЗИНГУ	36 660 989
а. Минус: Оценка возможных убытков по кредитам и лизингу	1 078 356
б. Чистые процентные доходы после оценки возможных убытков по кредитам и лизингу	35 582 633
4. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	
а. Доходы от комиссий и платы за услуги	74 819 060
б. Прибыль в иностранной валюте	67 225 979
в. Прибыль от коммерческих операций	
г. Прибыль и дивиденды от инвестиций	4 680 183
д. Другие беспроцентные доходы	4 044 390
е. Итого беспроцентных доходов	150 769 612
5. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	
а. Комиссионные расходы и расходы за услуги	12 669 649
б. Убытки в иностранной валюте	60 899 269
в. Убытки по счетам купли-продажи	
г. Убытки от инвестиций	
д. Другие беспроцентные расходы	37 239
е. Итого беспроцентных расходов	73 606 157
6. ЧИСТЫЙ ДОХОД ДО ОПЕРАЦИОННЫХ РАСХОДОВ	112 746 088
7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	
а. Заработная плата и другие расходы на сотрудников	35 823 821
б. Аренда и содержание	14 591 633
в. Командировочные и транспортные расходы	1 180 357
г. Административные расходы	4 010 201
д. Репрезентация и благотворительность	5 119 843
е. Расходы на износ	7 820 799
ж. Страхование, налоги и другие расходы	13 696 429
з. Итого операционных расходов	82 243 083
8. ОЦЕНКА НЕКРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ	2 570 316
9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ И ДРУГИХ ПОПРАВОК	27 932 689
а. Оценка налога на прибыль	4 747 606
10. ДОХОД ДО ВВЕДЕНИЯ ПОПРАВОК	23 185 083
а. Непредвиденные доходы или убытки, чистые	
б. Другие поправки к прибыли, чистые	
11. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТКИ)	23 185 083

АНАЛИЗ АКТИВОВ БАНКА
31 декабря 2017 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=З*И)
		Бессрочные	от 1 до 30	от 31 до 180	от 181 до 365	Свыше 365				
	(А)	(Б)	(В)	(Г)	(Д)	(Е)	(Ж)	(З)	(И)	(К=З*И)
	АКТИВЫ									
1.	Наличность и другие кассовые документы	69 218 066					69 218 066	100%	69 218 066	69 218 066
2.	К получению из ЦБРУ не учитываемая сумма "Резервов на покрытие возможных убытков" (без ДОР)	358 072 527	0				358 072 527	100%	358 072 527	358 072 527
	К получению из ЦБРУ (сумма созданных резервов на покрытие возможных убытков по активам банка (ДОР))		0				0	0%	0	0
3.	К получению из других банков	143 322 471	196 997 865	2 803 680	0	0	343 124 016			0
3.1	К получению со счетов в банках стран с низким уровнем риска (ностро, депозиты), но размещенные не в качестве обеспечения	76 255 476	0				76 255 476	100%	76 255 476	76 255 476
3.2	К получению из других банков по расчетам пластиковых карт	9 007					9 007	50%	9 007	4 504
3.3	Другие статьи	67 057 988	196 997 865	2 803 680	0	0	266 859 533	0%	266 859 533	0
4.	Счета купли и продажи, чистые	0	0	0	0	0	0			0
	Ценные бумаги, выпущенные Правительством Республики Узбекистан и ЦБРУ (векселя, облигации и другие долговые ценные бумаги)						0	100%	0	0
4.1	Правительственные ценные бумаги стран с низкой степенью странового риска						0	100%	0	0
4.2	Ценные бумаги ведущих транснациональных компаний с низким уровнем странового риска						0	100%	0	0
4.3	Другие						0	0%	0	0
4.4	Купленные векселя, чистые						0	30%	0	0
5.	Обязательства клиентов по траттам под аккредитивы или трастовые документы						0	30%	0	0
6.	Обязательства клиентов по непогашенным акцептам этого банка						0	30%	0	0
7.	Кредиты и лизинги, предоставленные ЦБРУ, чистые						0	100%	0	0
8.	Кредиты и лизинги, предоставленные другим банкам, чистые						0	50%	0	0
9.	Кредиты и лизинги, предоставленные другим клиентам, чистые		16 251 214	12 655 580	139 214 588	511 661 580	679 782 962	30%	16 251 214	4 875 364
10.	Кредиты и лизинги и авансы в процессе судебного разбирательства, чистые						0	0%	0	0
11.	Инвестиции, чистые	27 059 028					27 059 028	0%	27 059 028	0
12.	Ценные бумаги купленные по соглашению с обратным выкупом	0	0	0	0	0	0			0
13.	Правительственные ценные бумаги купленные по соглашению с обратным выкупом (РЕПО)						0	30%	0	0
13.1	Другие ценные бумаги купленные по соглашению с обратным выкупом (РЕПО)						0	0%	0	0
13.2	Банковские помещения, мебель и оборудование, чистые					112 775 909	112 775 909	0%	0	0
14.	Банковские помещения, мебель и оборудование, чистые	416 610					416 610	0%	416 610	0
15.	Недвижимость и другое собственное имущество, чистые	3 796 712					3 796 712	0%	3 796 712	0
16.	Нереализованная прибыль при ревальвации по сделкам "форвард"						0	0%	0	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	8 732 083					8 732 083	30%	0	0
20.	Другие активы	40 375 624					40 375 624	0%	40 375 624	0
21.	ИТОГО АКТИВОВ	650 993 121	213 249 079	15 459 260	139 214 588	624 437 489	1 643 353 537			508 425 937

* Примечание: Показать отдельно суммы

Корреспондентского счета в ЦБРУ	247 102 247					247 102 247
Счета Обязательного Резерва в ЦБРУ	110 970 280					110 970 280

АНАЛИЗ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКА
31 декабря 2017 г.

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

№	Характеристики	Срок погашения (в днях)				ВСЕГО	Кэффци иент	Сумма расхода за 30	Сумма чистого расхода за 30
		Бессрочные	от 1 до 30	от 31 до 180	от 181 до 365				
	(А)	(Б)	(В)	(Г)	(Д)	(Е)	(Ж)	(З)	(И)
	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								(К=З*И)
1.	ДЕПОЗИТЫ								
1.1	Депозиты до востребования	494 673 414	0	0	0	5 787	494 679 201		
	Вклады населения до востребования								
а)	(гарантированные)	10 486 441					10 486 441	10%	1 048 644
б)	Вклады населения до востребования (не гарантированные)						0	15%	0
	Вклады населения до востребования								
в)	(под залогом по выданным кредитам)					5 787	5 787	0%	0
г)	Другие депозиты до востребования (под залогом по выданным кредитам)						0	0%	0
д)	Другие депозиты до востребования	484 186 973					484 186 973	30%	145 256 092
1.2	Сберегательные депозиты	7 165 724			5 000 000	400 000	12 565 724	100%	7 165 724
1.3	Срочные депозиты		92 318 412	189 550 592	166 467 415	6 217 373	454 553 792	100%	92 318 412
1.4	Итого депозитов	501 839 138	92 318 412	189 550 592	171 467 415	6 623 160	961 798 717		0
2.	К оплате в ЦБРУ						0	100%	0
3.	К оплате в другие банки	0	73 766 390	46 330 193	48 000 000	100 000 000	268 096 583	100%	73 766 390
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	43 200 360					43 200 360		0
8.1	Средства на банковских пластиковых карточках	29 759 674					29 759 674	10%	2 975 967
8.2	Другие	13 440 686	0	0	0	0	13 440 686	30%	4 032 206
9.	Нереализованная прибыль или убытки по форвардным сделкам и другим отсроченным кредитам	41 254					41 254	100%	41 254
10.	Клиринговые счета - кредитовый остаток	210 172					210 172	100%	210 172
11.	Начисленные проценты	5 795 788					5 795 788	100%	5 795 788
12.	Условные обязательства	691 944					691 944	10%	69 194
13.	Другие обязательства	30 755 776					30 755 776	30%	9 226 733
14.	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	582 534 432	166 084 802	235 880 785	219 467 415	106 623 160	1 310 590 594	отток	341 906 576

РАСЧЕТ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
31 декабря 2017 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	0,223	Мин 0,125	
		Активы с учетом риска			
1.2	Коэффициент достаточности Капитала Уровня 1	Капитал Уровня I	0,209	Мин 0,095	
		Активы с учетом риска			
1.3	Лeverаж	Капитал Уровня I	0,132	Мин 0,06	
		Нематериальные активы			
2	Показатель ликвидности				
2.1	Коэффициент текущей ликвидности (Н4)	со сроком погашения до 30 дней	1,044	Мин 0,300	
		Обязательства до востребования и со сроком погашения до 30 дней			
2.2	Коэффициент покрытия ликвидности	Высоколиквидные активы	1,494	Мин 0,90	
		Чистый отток в последующие 30 дней			
2.3	Норма чистого стабильного финансирования	Доступная сумма стабильного финансирования	0,955	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	0,181	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	0,949	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	0,055	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	0,103	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	0,181	Макс 0,25	
		Капитал Уровня I			
5.2	Совокупная сумма кредитов предоставленных банком всем инсайдерам	Совокупная сумма кредитов выданных инсайдерам	0,524	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)	0,059	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	0,015	Макс 0,25	
		Капитал Уровня I			