

**БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

Таблица-1(Форма-0110BS)

Агробанк

31 декабря 2016 г.

31.дек.16

АКТИВЫ	в тыс.сум	
1. Кассовая наличность и другие платежные документы		107 094 893
2. К получению из ЦБРУ		184 955 652
3. К получению из других банков		43 508 591
4. Счета купли и продажи		
а. Ценные бумаги	0	
б. Драгоценные металлы, монеты, камни	13 658	
в. Минус: Резерв возможных убытков по счетам купли-продажи	0	
г. Счета купли-продажи, чистые		13 658
5. Инвестиции	187 543 453	
б. Минус: Резерв возможных убытков по инвестициям	678 206	
в. Инвестиции, чистые		186 865 247
6. Ценные бумаги купленные по соглашению с обратным выкупом		0
7. Кредиты и лизинговые операции		
а. Брутто кредиты	2 964 504 871	
б. Лизинговые операции, Брутто	38 280 639	
в. Минус: Резерв возможных убытков по кредитам и лизингу	7 120 141	
г. Кредиты и лизинговые операции, чистые		2 995 665 369
8. Купленные векселя	0	
б. Минус: Резерв возможных убытков по купленным векселям	0	
в. Купленные векселя, чистые		0
9. Обязательства клиентов по финансовым инструментам		0
10. Основные средства, чистые		121 533 526
11. Начисленные проценты к получению		8 131 602
12. Другое собственное имущество банка		
а. Инвестиции в недвижимость	0	
б. Другие активы, приобретенные при кредитных расчетах	985 627	
в. Минус: Резервы на возможные убытки по другому собственному имуществу банка	0	
г. Чистые, другое собственное имущество банка		985 627
13. Другие активы		300 620 484
<b>14. Итого активов</b>		<b>3 949 374 649</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
15. Депозиты до востребования		934 269 610
16. Сберегательные депозиты		179 571 829
17. Срочные депозиты		779 476 180
18. К оплате в ЦБРУ		0
19. К оплате в другие банки		734 281 499
20. Ценные бумаги проданные по соглашению с последующим выкупом		0
21. Кредиты и лизинговые операции к оплате		476 891 057
22. Субординированные долговые обязательства		0
23. Начисленные проценты к оплате		24 361 641
24. Другие обязательства		288 688 758
<b>25. Итого обязательств</b>		<b>3 417 540 574</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		
26. Уставный капитал		
а. Акции - Обыкновенные		367 064 213
б. Акции - Привилегированные		584 000
27. Добавленный капитал		1 416 878
28. Резервный капитал.		
а. Резервный фонд общего назначения		85 614 682
а.1. Из них, резервы созданные по стандартным активам		0
б. Резерв на Девальвацию		0
в. Другие резервы и фонды		44 394 744
29. Нераспределенная прибыль		32 759 558
<b>30. Итого собственного капитала</b>		<b>531 834 075</b>
<b>31. Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>3 949 374 649</b>

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера:

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

Таблица-2 (Форма-0204IS)

31 декабря 2016 г.

Агробанк

Категории	в тыс. сум
<b>1. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	
а. Процентные доходы по счетам в ЦБРУ	337
б. Процентные доходы по счетам в других банках	14 360
в. Процентные доходы по купленным векселям	0
г. Процентные доходы по инвестициям	0
д. Процентные доходы по счетам купли-продажи ценных бумаг	0
е. Процентные доходы по обязательствам клиентов	0
ж. Процентные доходы по обяза-вам клиентов по непогашенным акцептам этого банка	0
з. Процент, Дисконт (Скидки) и взносы по кредитным и лизинговым операциям	351 349 340
и. Процентные доходы по соглашениям о покупке ценных бумаг с обратным выкупом	0
к. Другие процентные доходы	127 538 813
л. Итого процентных доходов	478 902 850
<b>2. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ</b>	
а. Процентные расходы по депозитам до востребования	12 436 737
б. Процентные расходы по сберегательным депозитам	40 252 682
в. Процентные расходы по срочным депозитам	93 851 372
г. Процентные расходы по счетам к оплате в ЦБРУ	0
д. Процентные расходы по счетам к оплате в другие банки	49 639 964
е. Итого процентных расходов по депозитам	196 180 755
ж. Процентные расходы по кредитам к оплате	20 923 517
з. Процентные расходы по соглашениям о продаже цб с последующим выкупом	0
и. Другие процентные расходы	128 195 400
к. Итого процентных расходов по займам	149 118 917
л. Итого процентных расходов	345 299 672
<b>3. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ДО ОЦЕНКИ ВОЗМОЖНЫХ УБЫТКОВ ПО КРЕДИТАМ И ЛИЗИНГУ</b>	133 603 178
а. Минус: Оценка возможных убытков по кредитам и лизингу	15 815 294
б. Чистые процентные доходы после оценки возможных убытков по кредитам и лизингу	117 787 884
<b>4. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	
а. Доходы от комиссий и платы за услуги	231 973 343
б. Прибыль в иностранной валюте	13 955 376
в. Прибыль от коммерческих операций	0
г. Прибыль и дивиденды от инвестиций	5 545 141
д. Другие беспроцентные доходы	41 180 820
е. Итого беспроцентных доходов	292 654 880
<b>5. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ</b>	
а. Комиссионные расходы и расходы за услуги	57 090 582
б. Убытки в иностранной валюте	6 685 178
в. Убытки по счетам купли-продажи	0
г. Убытки от инвестиций	0
д. Другие беспроцентные расходы	76 338
е. Итого беспроцентных расходов	63 852 098
<b>6. ЧИСТЫЙ ДОХОД ДО ОПЕРАЦИОННЫХ РАСХОДОВ</b>	346 590 666
<b>7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	
а. Зарботная плата и другие расходы на сотрудников	181 011 802
б. Аренда и содержание	38 958 268
в. Командировочные и транспортные расходы	4 237 417
г. Административные расходы	18 591 097
д. Репрезентация и благотворительность	10 373 434
е. Расходы на износ	15 246 472
ж. Страхование, налоги и другие расходы	50 424 345
з. Итого операционных расходов	318 842 835
<b>8. ОЦЕНКА НЕКРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ</b>	537 044
<b>9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ И ДРУГИХ ПОПРАВОК</b>	27 210 787
а. Оценка налога на прибыль	12 042 393
<b>10. ДОХОД ДО ВВЕДЕНИЯ ПОПРАВОК</b>	15 168 394
а. Непредвиденные доходы или убытки, чистые	
б. Другие поправки к прибыли, чистые	-1 098 575
<b>11. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТКИ)</b>	14 069 819

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера:

*(Handwritten signatures)*

Таблица-17 (Форма-0024AAL)

Агробанк

АНАЛИЗ АКТИВОВ БАНКА

31 декабря 2016 г.

№	Характеристики	Дата погашения (в днях)					ВСЕГО	Коэффициент	Сумма активов	Высоколиквидные активы (К-ЗИ)
		Бесрочные (Б)	от 1 до 30 (В)	от 31 до 180 (Г)	от 181 до 365 (Д)	Свыше 365 (Е)				
	(А) АКТИВЫ									
1.	Наличность и другие кассовые документы	107 094 893					107 094 893	100%	107 094 893	107 094 893
2.	К получению из ЦЕРУ не учитываем сумму "Резерва на покрытие возможных убытков" (без ДОР)	105 038 657	46 500 000				151 538 657	100%	151 538 657	151 538 657
2.1	К получению из ЦЕРУ (сумма созданных резервов на покрытие возможных убытков по активам банка (ДОР))	33 416 995					33 416 995	0%	33 416 995	0
3.	К получению из других банков	40 758 123	0	2 750 468	0		43 508 591			0
3.1	К получению со счетов в банках стран с низким уровнем риска (ностро, депозиты), но размещенные не в качестве обеспечения	37 201 142		2 750 468			39 951 610	100%	39 951 610	39 951 610
3.2	К получению из других банков по расчетам пластиковых карт	3 296 581					3 296 581	50%	3 296 581	1 648 291
3.3	Другие статьи	260 400					260 400	0%	260 400	0
4.	Счета купли и продажи, чистые	13 658	0	0	0		13 658			0
4.1	Ценные бумаги, выпущенные Правительством Республики Узбекистан и ЦЕРУ (векселя, облигации и другие долговые ценные бумаги)	0					0	100%	0	0
4.2	Правительственные ценные бумаги стран с низкой степенью странового риска	0					0	100%	0	0
4.3	Ценные бумаги ведущих транснациональных компаний с низким уровнем странового риска	0					0	100%	0	0
4.4	Другие	13 658					13 658	0%	13 658	0
5.	Купленные векселя, чистые	0					0	30%	0	0
6.	Обязательства клиентов по траттам под аккредитивы или трастовые документы	0					0	30%	0	0
7.	Обязательства клиентов по непогашенным акцептам этого банка	0					0	30%	0	0
8.	Кредиты и лизинги, предоставленные ЦЕРУ, чистые	0					0	100%	0	0
9.	Кредиты и лизинги, предоставленные другими банкам, чистые	0					0	50%	0	0
10	Кредиты и лизинги, предоставленные другим клиентам, чистые	5 379 231	135 333 600	707 172 200	1 072 364 700	1 072 573 245	2 892 822 976	30%	135 333 600	40 600 080
11	Кредиты и лизинги и авансы в процессе судебного разбирательства, чистые	2 842 393					2 842 393	0%	2 842 393	0
12.	Инвестиции, чистые	186 865 247					186 865 247	0%	186 865 247	0
13.	Ценные бумаги купленные по соглашению с обратным выкупом	0	0	0	0	0	0			0
13.1	Правительственные ценные бумаги купленные по соглашению с обратным выкупом (РЕПО)	0					0	30%	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	0					0	0%	0	0
15.	Недвижимость и другое собственное имущество, чистые	0					0	0%	0	0
16.	Нереализованная прибыль при ревалюации по сделкам "форвард"	0					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	8 131 602					8 131 602	30%	8 131 602	0
20.	Другие активы	300 620 484					300 620 484	0%	300 620 484	0
21.	ИТОГО АКТИВОВ	790 161 283	181 833 600	709 922 668	1 072 364 700	1 195 092 398	3 949 374 649	0%	300 620 484	340 833 531

\* Примечание: Показать раздельно суммы

Корреспондентского счета в ЦЕРУ	2 443 735					2 443 735
Счета Обязательного Резерва в ЦЕРУ	102 594 922					102 594 922

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера:

**АНАЛИЗ ОБЯЗАТЕЛЬНОСТЕЙ БАНКА**  
31 декабря 2016 г.

**Таблица-18 (Форма-0026AAL)**  
Агробанк

№	Характеристики	Срок погашения (в днях)				ВСЕГО	Кoeffициент (З)	Сумма расхода за 30 дней (И)	Сумма чистого расхода за 30 дней (К=З*И)
		от 1 до 30 (В)	от 31 до 180 (Г)	от 181 до 365 (Д)	Свыше 1 года (Е)				
	(А)	Бессрочные (Б)							
	<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
1.	<b>ДЕПОЗИТЫ</b>								
1.1	Депозиты до востребования	304 724 573	0	0	0	304 724 573			
а)	Вклады населения до востребования (гарантированные)	24 047 200				24 047 200	10%	2 404 720	
б)	Вклады населения до востребования (не гарантированные)	0				0	15%	0	
в)	Вклады населения до востребования (под залогом по выданным кредитам)	0				0	0%	0	
г)	Другие депозиты до востребования (под залогом по выданным кредитам)	0				0	0%	0	
д)	Другие депозиты до востребования	280 677 373				280 677 373	30%	84 203 212	
1.2	Сберегательные депозиты	0	63 477 029	78 191 100	422 900	179 571 829	100%	37 480 800	
1.3	Срочные депозиты	0	428 750 600	261 797 400	30 563 980	779 476 180	100%	58 364 200	
1.4	Итого депозитов	304 724 573	492 227 629	339 988 500	30 986 880	1 263 772 582		0	
2.	К оплате в ЦБРУ	0				0	100%	0	
3.	К оплате в другие банки	32 816 700	365 369 009	72 063 700	64 782 090	734 281 499	100%	232 066 700	
4.	Управленческие чеки	0				0	100%	0	
5.	Непогашенные акцепты, выполненные банком или по поручению этого банка	0				0	100%	0	
6.	Кредиты и лизинговые операции к оплате	0	17 870 800	356 295 100	102 722 456	476 891 056	100%	2 700	
7.	Ценные бумаги проданные по соглашению с последующим выкупом	0				0	100%	0	
8.	Другие депозиты клиентов	629 545 038				629 545 038		0	
8.1	Средства на банковских пластиковых карточках	559 377 992				559 377 992	10%	55 937 799	
8.2	Другие	70 167 046	0	0	0	70 167 046	30%	21 050 114	
9.	Нереализованная прибыль или убытки по форвардным сделкам и другим отсроченным кредитам	7 628 343				7 628 343	100%	7 628 343	
10.	Клиринговые счета - кредитовый остаток	163 751 951				163 751 951	100%	163 751 951	
11.	Начисленные проценты	0	9 856 400	5 180 300	983 041	24 361 641	100%	8 341 900	
12.	Условные обязательства	96 622 768				96 622 768	10%	9 662 277	
13.	Другие обязательства	20 685 696				20 685 696	30%	6 205 709	
14.	<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	1 255 775 069	885 323 838	773 527 600	199 474 467	3 417 540 574	ЮТТОК	687 100 425	

Подпись Председателя правления: 

Подпись Главного Бухгалтера: 

  
  


Таблица-20 (Форма-3006EN)  
Агробанк

РАСЧЕТ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ  
31 декабря 2016 г.

№	Наименование экономического норматива	Формула			Отклонение
		А	Б	В	
1	Показатели достаточности капитала				Г
1.1	Коэффициент достаточности капитала	Скорректированная общая капитал, основанного на риске Активы с учетом риска		0,098	Мин 0,115
1.2	Коэффициент достаточности Капитала Уровня 1	Капитал Уровня I Активы с учетом риска		0,095	Мин 0,085
1.3	Леворак	Капитал Уровня I Активы + забалансовые инструменты + деривативные (производные) инструменты - Нематериальные активы		0,098	Мин 0,06
2	Показатель ликвидности				
2.1	Коэффициент текущей ликвидности (Н4)	Ликвидные активы и вексели со сроком погашения до 30 дней		0,300	Мин 0,300
2.2	Коэффициент покрытия ликвидности	Обязательства до востребования и со сроком погашения до 30 дней Высоликвидные активы		0,463	Мин 0,80
2.3	Норма чистого стабильного финансирования	Чистый отток в последующие 30 дней Доступная сумма стабильного финансирования		0,801	Мин 0,00
3	Нормативы по операциям с заемщиками	Необходимая сумма стабильного финансирования			
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		0,116	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		0,446	Макс 8,00
4	Нормативы по операциям с ценными бумагами				
4.1	Максимальный размер инвестиций в ценные бумаги одного эмитента	Инвестиции в государственные ценные бумаги одного эмитента Капитал Уровня I		0,000	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		0,480	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		0,013	Макс 0,25
5.2	Совокупная сумма кредитов предоставленных банком всем инсайдерам	Совокупная сумма кредитов выданных инсайдерам Капитал Уровня I		0,033	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 авиалайнера) Капитал Уровня I		0,098	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		0,116	Макс 0,25

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера: