

БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Таблица-1(Форма-0110BS)

Агробанк


31 марта 2016 г.

31.мар.16

АКТИВЫ	в тыс.сум	
1. Кассовая наличность и другие платежные документы		112 159 019
2. К получению из ЦБРУ		160 172 521
3. К получению из других банков		250 452 839
4. Счета купли и продажи		
а. Ценные бумаги	0	
б. Драгоценные металлы, монеты, камни	12 172	
в. Минус: Резерв возможных убытков по счетам купли-продажи	0	
г. Счета купли-продажи, чистые		12 172
5. а. Инвестиции	73 637 792	
б. Минус: Резерв возможных убытков по инвестициям	231 112	
в. Инвестиции, чистые		73 406 680
6. Ценные бумаги купленные по соглашению с обратным выкупом		0
7. Кредиты и лизинговые операции		
а. Брутто кредиты	2 855 928 317	
б. Лизинговые операции, Брутто	6 050 175	
в. Минус: Резерв возможных убытков по кредитам и лизингу	7 300 303	
г. Кредиты и лизинговые операции, чистые		2 854 678 189
8. а. 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		91 229 535
11. Начисленные проценты к получению		12 274 491
12. Другое собственное имущество банка		
а. Инвестиции в недвижимость	0	
б. Другие активы, приобретенные при кредитных расчетах	2 881 200	
в. Минус:Резервы на возможные убытки по другому собственному имуществу банка	0	
г. Чистые, другое собственное имущество банка		2 881 200
13. Другие активы		387 249 368
14. Итого активов		3 944 516 014
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
15. Депозиты до востребования		958 719 778
16.Сберегательные депозиты		243 963 646
17. Срочные депозиты		660 525 573
18. К оплате в ЦБРУ		0
19. К оплате в другие банки		618 056 286
20. Ценные бумаги проданные по соглашению с последующим выкупом		0
21. Кредиты и лизинговые операции к оплате		785 613 113
22. Субординированные долговые обязательства		0
23. Начисленные проценты к оплате		27 225 033
24. Другие обязательства		121 609 570
25. Итого обязательств		3 415 712 999
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
26. Уставный капитал		
а. Акции - Обыкновенные		367 064 213
б.Акции - Привилегированные		584 000
27. Добавленный капитал		1 416 868
28. Резервный капитал.		
а. Резервный фонд общего назначения		79 639 788
а.1. Из них, резервы созданные по стандартным активам		0
б. Резерв на Девальвацию		0
в. Другие резервы и фонды		43 881 384
29. Нераспределенная прибыль		36 216 762
30. Итого собственного капитала		528 803 015
31. Итого обязательств и собственного капитала		3 944 516 014

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера:





ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ


Таблица-2 (Форма-0204IS)

31 марта 2016 г.

Категории	Агробанк в тыс. сум
1. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	
а. Процентные доходы по счетам в ЦБРУ	85
б. Процентные доходы по счетам в других банках	1 548
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	73 725 655
и. Процентные доходы по соглашениям о покупке ценных бумаг с обратным выкупом	0
к. Другие процентные доходы	27 052 003
л. Итого процентных доходов	100 779 291
2. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	
а. Процентные расходы по депозитам до востребования	286 809
б. Процентные расходы по сберегательным депозитам	11 421 328
в. Процентные расходы по срочным депозитам	20 993 319
г. Процентные расходы по счетам к оплате в ЦБРУ	0
д. Процентные расходы по счетам к оплате в другие банки	11 238 475
е. Итого процентных расходов по депозитам	43 939 931
ж. Процентные расходы по кредитам к оплате	4 259 062
з. Процентные расходы по соглашениям о продаже ц/б с последующим выкупом	0
и. Другие процентные расходы	28 688 593
к. Итого процентных расходов по займам	32 947 655
л. Итого процентных расходов	76 887 586
3. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ДО ОЦЕНКИ ВОЗМОЖНЫХ УБЫТКОВ ПО КРЕДИТАМ И ЛИЗИНГУ	23 891 705
а. Минус: Оценка возможных убытков по кредитам и лизингу	6 013 431
б. Чистые процентные доходы после оценки возможных убытков по кредитам и лизингу	17 878 274
4. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	
а. Доходы от комиссий и платы за услуги	62 740 912
б. Прибыль в иностранной валюте	2 846 294
в. Прибыль от коммерческих операций	0
г. Прибыль и дивиденды от инвестиций	236 510
д. Другие беспроцентные доходы	5 489 204
е. Итого беспроцентных доходов	71 312 920
5. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	
а. Комиссионные расходы и расходы за услуги	11 928 940
б. Убытки в иностранной валюте	866 567
в. Убытки по счетам купли-продажи	0
г. Убытки от инвестиций	0
д. Другие беспроцентные расходы	26 982
е. Итого беспроцентных расходов	12 822 489
6. ЧИСТЫЙ ДОХОД ДО ОПЕРАЦИОННЫХ РАСХОДОВ	76 368 705
7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	
а. Заработная плата и другие расходы на сотрудников	34 080 458
б. Аренда и содержание	9 267 462
в. Командировочные и транспортные расходы	707 894
г. Административные расходы	4 626 047
д. Репрезентация и благотворительность	2 331 872
е. Расходы на износ	3 721 765
ж. Страхование, налоги и другие расходы	6 928 197
з. Итого операционных расходов	61 663 695
8. ОЦЕНКА НЕКРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ	0
9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ И ДРУГИХ ПОПРАВОК	14 705 010
а. Оценка налогов на прибыль	3 799 796
10. ДОХОД ДО ВВЕДЕНИЯ ПОПРАВОК	10 905 214
а. Непредвиденные доходы или убытки, чистые	
б. Другие поправки к прибыли, чистые	
11. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТКИ)	10 905 214

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера:




АНАЛИЗ АКТИВОВ БАНКА
31 марта 2016 г.

Таблица-17 (Форма-0024AAL)
Агробанк

№	Характеристики (А)	Дата погашения (в днях)					ВСЕГО (Ж)	Коэффициент (З)	Сумма активов (И)	Высоко- ликвидные активы (К=З*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 массовые документы	112 159 019					100%	112 159 019	112 159 019	
2.	К получению из ЦБРУ не учитываемую сумму "Резервов на покрытие возможных убытков" (без ДОР)	90 855 526	41 900 000				100%	132 755 526	132 755 526	
2.1	К получению из ЦБРУ (сумма созданных резервов на покрытие возможных убытков по активам банка (ДОР))	27 416 995					0%	27 416 995	0	
3.	К получению из других банков	247 533 685	0	2 919 154	0			250 452 839	0	
3.1	К получению со счетов в банках стран с низким уровнем риска (ностро, депозиты), но размещенные не в качестве обеспечения	62 499 683		2 919 154				65 418 837	65 418 837	
3.2	К получению из других банков по расчетам платежеспособных карт	184 665 702					50%	184 665 702	92 332 851	
3.3	Другие статьи	368 300					0%	368 300	0	
4.	Счета купли и продажи, чистые	12 172	0	0	0			12 172	0	
4.1	Ценные бумаги, выпущенные Правительством Республики Узбекистан и ЦБРУ (вексели, облигации и другие долговые ценные бумаги)	0						0	0	
4.2	Правительственные ценные бумаги стран с низкой степенью странового риска	0						0	0	
4.3	Ценные бумаги ведущих транснациональных компаний с низким уровнем странового риска	0						0	0	
4.4	Другие	12 172						12 172	0	
5.	Купленные векселя, чистые	0						0	0	
6.	Обязательства клиентов по траттам под аккредитивы или траттовые документы	0						0	0	
7.	Обязательства клиентов по непогашенным акцептам этого банка	0						0	0	
8.	Кредиты и лицензии, предоставленные ЦБРУ, чистые	0						0	0	
9.	Кредиты и лицензии, предоставленные другим банкам, чистые	0						0	0	
10	Кредиты и лицензии, предоставленные другим клиентам, чистые	9 196 105	37 227 300	700 596 900	760 365 200	1 341 391 509	30%	37 227 300	11 168 190	
11	Кредиты и лицензии и авансы в процессе судебного разбирательства, чистые	5 901 175					0%	5 901 175	0	
12.	Инвестиции, чистые	73 406 680					0%	73 406 680	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	0	
13.2	Другие ценные бумаги купленные по соглашению с обратным выкупом (РЕПО)	0						0	0	
14.	Банковские помещения, мебель и оборудование, чистые	0				91 229 535	0%	91 229 535	0	
15.	Недвижимость и другое собственное имущество, чистые	0				2 881 200	0%	2 881 200	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	12 274 491				12 274 491	30%	12 274 491	0	
20.	Другие активы	387 249 368				387 249 368	0%	387 249 368	0	
21.	ИТОГО АКТИВОВ	966 005 216	79 127 300	703 516 054	760 365 200	1 435 502 244		3 944 516 014	413 834 423	

* Примечание: показать раздельно суммы

Корреспондентского счета в ЦБРУ									4 447 984
Счета Обязательного Резерва в ЦБРУ									86 407 543

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера:

АНАЛИЗ ОБЯЗАТЕЛЬНОСТЕЙ БАНКА
31 марта 2016 г.

Таблица-18 (Форма-0026AAL)
Агробанк

№	Характеристики	Срок погашения (в днях)				ВСЕГО	Коэффициент	Сумма расхода за 30 дней	Сумма чистого расхода за 30 дней
		Бессрочные	от 1 до 30	от 31 до 180	от 181 до 365				
	(А)	(Б)	(В)	(Г)	(Д)	(Ж)	(И)	(К=З*И)	
	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
1.	ДЕПОЗИТЫ								
1.1	Депозиты до востребования	252 762 349	0	0	0	252 762 349			
а)	Вклады населения до востребования (авантированные)	31 675 084				31 675 084	10%	3 167 508	
б)	Вклады населения до востребования (не гарантированные)	0				0	15%	0	
в)	Вклады населения до востребования (под залогом по выданым кредитам)	0				0	0%	0	
г)	Другие депозиты до востребования (под залогом по выданным кредитам)	0				0	0%	0	
д)	Другие депозиты до востребования	221 087 265				221 087 265	30%	66 326 180	
1.2	Сберегательные депозиты	0	30 775 900	155 601 000	56 419 170	243 963 645	100%	30 775 900	
1.3	Срочные депозиты	0	87 480 000	187 509 500	165 319 990	660 525 573	100%	87 480 000	
1.4	Итого депозитов	252 762 349	118 255 900	343 110 500	221 739 160	1 157 251 567		0	
2.	К оплате в ЦБРУ	0				0	100%	0	
3.	К оплате в другие банки	3 629 400	161 250 000	319 814 500	55 654 296	77 708 090	100%	164 879 400	
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	2 700	25 492 100	656 962 100	785 613 113	100%	2 700	
7.	Ценные бумаги проданные по соглашению с последующим выкупом	0				0	100%	0	
8.	Другие депозиты клиентов	705 957 430				705 957 430		0	
8.1	Средства на банковских пластиковых карточках	599 314 305				599 314 305	10%	59 931 431	
8.2	Другие	106 643 125	0	0	0	106 643 125	30%	31 992 938	
9.	Нереализованная прибыль или убытки по форвардным сделкам и другим отсроченным кредитам	6 716 266				6 716 266	100%	6 716 266	
10.	Клиринговые счета - кредитовый остаток	49 826 342				49 826 342	100%	49 826 342	
11.	Начисленные проценты	27 225 033				27 225 033	100%	27 225 033	
12.	Условные обязательства	49 639 018				49 639 018	10%	4 963 902	
13.	Другие обязательства	15 427 944				15 427 944	30%	4 628 383	
14.	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 111 183 782	279 508 600	688 417 100	934 355 556	3 415 712 999	ЮТТОК	537 915 982	

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера:

РАСЧЕТ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ

31 марта 2016 г.

Таблица-20 (Форма-3006ЕН)

Агробанк

№	Наименование экономического норматива	Формула	Фактическое значение	Нормативное значение	Отклонение
		А	В	Г	Д
1	Показатели достаточности капитала				
1.1	Коэффициент достаточности капитала	Скорректированная общая капитал, основанного на риске Активы с учетом риска Капитал Уровня I	0,128	Мин 0,115	
1.2	Коэффициент достаточности Капитала Уровня I	Активы с учетом риска Капитал Уровня I	0,125	Мин 0,085	
1.3	Леворак	Активы + забалансовые инструменты* деривативные (происводные) инструменты - Нематериальные активы	0,129	Мин 0,06	
2	Показатель ликвидности				
2.1	Коэффициент текущей ликвидности (Н4)	Ликвидные активы и активы со сроком погашения до 30 дней Обязательства до востребования и со сроком погашения до 30 дней	0,400	Мин 0,300	
2.2	Коэффициент покрытия ликвидности	Высоколиквидные активы Чистый отток в последующие 30 дней	0,714	Мин 0,80	-0,086
2.3	Норма чистого стабильного финансирования	Доступная сумма стабильного финансирования Необходимая сумма стабильного финансирования	0,378	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	0,138	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	0,365	Макс 8,00	
4	Нормативы по операциям с ценными бумагами				
4.1	Максимальный размер инвестиций в ценные бумаги одного эмитента	Инвестиции в несоударственные 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	0,141	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	0,000	Макс 0,25	
5.2	Совокупная сумма кредитов предоставленных банком всеми инсайдерами	Совокупная сумма кредитов выданных инсайдерам Капитал Уровня I	0,001	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 автотранспорта) Капитал Уровня I	0,011	Макс 0,25	
7	Нормативы по банковским гарантиям				
7.1	Сумма всех гарантий и средств, предоставленных коммерческими банками, уплаченных бенефициару и не покрытых принудителем	Сумма всех предоставленных коммерческими банками гарантий Капитал Уровня I	0,078	Макс 0,25	

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера: