

БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Таблица-1(Форма-0110BS)

Агробанк

30 июнь, 2015

30 июнь, 2015

АКТИВЫ	в тыс.сум	
1. Кассовая наличность и другие платежные документы		101 830 899
2. К получению из ЦБРУ		166 374 346
3. К получению из других банков		217 992 734
4. Счета купли и продажи		
а. Ценные бумаги	0	
б. Драгоценные металлы, монеты, камни	10 826	
в. Минус: Резерв возможных убытков по счетам купли-продажи	0	
г. Счета купли-продажи, чистые		10 826
5 а. Инвестиции	70 584 850	
б. Минус: Резерв возможных убытков по инвестициям	231 112	
в. Инвестиции, чистые		70 353 738
6. Ценные бумаги купленные по соглашению с обратным выкупом		0
7. Кредиты и лизинговые операции		
а. Брутто кредиты	2 953 595 478	
б. Лизинговые операции, Брутто	3 355 706	
Минус: Резерв возможных убытков по кредитам и лизингу	3 030 268	
г. Кредиты и лизинговые операции, чистые		2 953 920 916
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		85 772 054
11. Начисленные проценты к получению		14 918 341
12. Другое собственное имущество банка		
а. Инвестиции в недвижимость	0	
б. Другие активы, приобретенные при кредитных расчетах	11 073 470	
в. Минус:Резервы на возможные убытки по другому собственному имуществу банка	0	
г. Чистые, другое собственное имущество банка		11 073 470
13. Другие активы		354 128 329
14. Итого активов		3 976 375 653
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
* Депозиты до востребования		930 836 548
Сберегательные депозиты		190 416 319
17. Срочные депозиты		623 261 174
18. К оплате в ЦБРУ		0
19. К оплате в другие банки		434 691 825
20. Ценные бумаги проданные по соглашению с последующим выкупом		0
21. Кредиты и лизинговые операции к оплате		1 232 629 870
22. Субординированные долговые обязательства		0
23. Начисленные проценты к оплате		27 053 836
24. Другие обязательства		115 856 232
25. Итого обязательств		3 554 745 804
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
26. Уставный капитал		
а. Акции - Обыкновенные		267 064 214
б.Акции - Привилегированные		584 000
27. Добавленный капитал		1 416 878
28. Резервный капитал		
а. Резервный фонд общего назначения		74 871 501
б. Резерв на Дефальтацию		0
в. Другие резервы и фонды		51 014 874
29. Нераспределенная прибыль		26 678 382
30. Итого собственного капитала		421 629 849
31. Итого обязательств и собственного капитала		3 976 375 653

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера:



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

Таблица-2 (Форма-0204IS)

Агробанк

Категории	в тыс. сум
1. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	
а. Процентные доходы по счетам в ЦБРУ	34
б. Процентные доходы по счетам в других банках	3 564
в. Процентные доходы по купленным векселям	-
г. Процентные доходы по инвестициям	-
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	128 622 988
и. Процентные доходы по соглашениям о покупке ценных бумаг с обратным выкупом	-
к. Другие процентные доходы	48 136 895
л. Итого процентных доходов	176 763 481
2. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	
а. Процентные расходы по депозитам до востребования	1 505 588
б. Процентные расходы по сберегательным депозитам	20 270 120
в. Процентные расходы по срочным депозитам	44 187 732
г. Процентные расходы по счетам к оплате в ЦБРУ	0
д. Процентные расходы по счетам к оплате в другие банки	18 495 647
е. Итого процентных расходов по депозитам	84 459 087
ж. Процентные расходы по кредитам к оплате	6 118 105
з. Процентные расходы по соглашениям о продаже ЦБ с последующим выкупом	0
и. Другие процентные расходы	49 838 053
к. Итого процентных расходов по займам	55 956 158
л. Итого процентных расходов	140 415 245
3. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ДО ОЦЕНКИ ВОЗМОЖНЫХ УБЫТКОВ ПО КРЕДИТАМ И ЛИЗИНГУ	36 348 236
а. Минус: Оценка возможных убытков по кредитам и лизингу	635 175
б. Чистые процентные доходы после оценки возможных убытков по кредитам и лизингу	35 713 061
4. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	
а. Доходы от комиссий и платы за услуги	92 417 053
б. Прибыль в иностранной валюте	5 131 842
в. Прибыль от коммерческих операций	0
г. Прибыль и дивиденды от инвестиций	2 223 067
д. Другие беспроцентные доходы	15 787 338
е. Итого беспроцентных доходов	115 559 300
5. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	
а. Комиссионные расходы и расходы за услуги	19 794 723
б. Убытки в иностранной валюте	3 180 491
в. Убытки по счетам купли-продажи	0
г. Убытки от инвестиций	0
д. Другие беспроцентные расходы	26 811
е. Итого беспроцентных расходов	23 002 025
6. ЧИСТЫЙ ДОХОД ДО ОПЕРАЦИОННЫХ РАСХОДОВ	128 270 336
7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	
а. Заработная плата и другие расходы на сотрудников	67 517 008
б. Аренда и содержание	15 736 806
в. Командировочные и транспортные расходы	1 373 206
г. Административные расходы	3 626 687
д. Репрезентация и благотворительность	3 497 434
е. Расходы на износ	6 311 903
ж. Страхование, налоги и другие расходы	15 263 761
з. Итого операционных расходов	113 326 805
8. ОЦЕНКА НЕКРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ	0
9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО УЧЕТА НАЛОГОВ И ДРУГИХ ПОПРАВОК	14 943 531
а. Оценка налога на прибыль	2 217 454
10. ДОХОД ДО ВВЕДЕНИЯ ПОПРАВОК	12 726 077
а. Непределенные доходы или убытки, чистые	
б. Другие поправки к прибыли, чистые	
11. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТКИ)	12 726 077

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного бухгалтера:



АНАЛИЗ АКТИВОВ БАНКА

30 июня, 2015

Таблица-17 (Форма-0024AAL)
Агробанк

№	Характеристики	Дата погашения (в днях)						ВСЕГО
		Бессрочные (Б)	от 1 до 30 (В)	от 31 до180 (Г)	от 181до 365 (Д)	Свыше 365 (Е)	(Ж)	
	АКТИВЫ							
1.	Наличность и другие кассовые документы	101 830 899						101 830 899
2.	К получению из ЦБРУ *	166 374 346						166 374 346
3.	К получению из других банков	190 583 624		3 409 171	23 999 939			217 992 734
4.	Счета купли и продажи, чистые	10 826						10 826
5.	Купленные векселя, чистые	0						0
6.	Обязательства клиентов по траттам под аккредитивы или трастовые документы	0						0
7.	Обязательства клиентов по непогашенным акцептам этого банка	0						0
8.	Кредиты и лизинги, предоставленные ЦБРУ, чистые	0						0
9.	Кредиты и лизинги, предоставленные другим банкам, чистые	0						0
10.	Кредиты и лизинги, предоставленные другим клиентам, чистые							
11.	Кредиты и лизинги и авансы в процессе судебного разбирательства, чистые	13 084 982	25 315 500	196 564 600	850 807 221	1 859 997 839		2 945 770 142
12.	Инвестиции, чистые	8 150 774						8 150 774
13.	Ценные бумаги купленные по соглашению с обратным выкупом	70 353 738						70 353 738
14.	Банковские помещения, мебель и оборудование, чистые	0						0
15.	Недвижимость и другое собственное имущество, чистые							
16.	Нереализованная прибыль при ревальвации по сделкам "форвард"	0						0
17.	Счета купли-продажи валюты и валютные позиции	0						0
18.	Клиринговые счета	0						0
19.	Начисленные проценты	14 918 341						14 918 341
20.	Другие активы	353 982 419						353 982 419
21.	ИТОГО АКТИВОВ	919 289 949	25 315 500	199 973 771	874 807 160	1 956 843 363		3 976 229 743

* Примечание: Показать раздельно суммы

Корреспондентского счета в ЦБРУ

Счета Обязательного Резерва в ЦБРУ

Подпись Председателя правления

Подпись Главного Бухгалтера



4 093 147
78 469 481

АНАЛИЗ ОБЯЗАТЕЛЬНОСТЕЙ БАНКА

30 июня, 2015

Таблица-18 (Форма-0026ААЛ)
Агробанк

№	Характеристики	Бессрочные (Б)	Срок погашения (в днях)				ВСЕГО	
			от 1 до 30 (В)	от 31 до 180 (Г)	от 181 до 365 (Д)	Свыше 1 года (Е)	(Ж)	(З)
	(А)							
	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
1.	ДЕПОЗИТЫ							
1.1	Депозиты до востребования	213 971 524						213 971 524
1.2	Сберегательные депозиты	0	12 939 800	94 529 000	79 311 009	3 636 509		190 416 318
1.3	Срочные депозиты	0	52 760 000	258 068 400	192 004 987	120 427 788		623 261 175
1.4	Итого депозитов	213 971 524	65 699 800	352 597 400	271 315 996	124 064 297		1 027 649 017
2.	К оплате в ЦБРУ	0						0
3.	К оплате в другие банки	2 545 400	42 000 000	141 600 000	117 988 412	130 558 013		434 691 825
4.	Управленческие чеки	0						0
5.	Непогашенные акцепты, выполненные банком или по поручению этого банка	0						0
6.	Кредиты и лизинговые операции к оплате	0	1 500					1 500
7.	Ценные бумаги проданные по соглашению с последующим выкупом	0						0
8.	Другие депозиты клиентов	716 865 024						716 865 024
9.	Нереализованная прибыль или убытки по форвардным сделкам и другим отсроченным кредитам	3 797 429						3 797 429
10.	Клиринговые счета - кредитовый остаток	34 715 551						34 715 551
11.	Начисленные проценты	0	5 180 700	9 848 700	8 753 700	3 270 736		27 053 836
12.	Другие обязательства	77 343 253						77 343 253
13.	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 049 238 181	112 882 000	742 600 415	1 281 754 438	368 270 771		3 554 745 805

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера:



РАСЧЕТ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ

30 июнь, 2015

Таблица-20 (Форма-3006EN)

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	0,092	Мин 0,10	-0,008
1.2	Коэффициент достаточности Капитала Уровня 1	Капитал Уровня I Активы с учетом риска	0,106	Мин 0,05	
1.3	Лeverаж	Капитал Уровня I	0,098	Мин	
Итого	Активов- Общая сумма нематериальных активов			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	0,416	Мин 0,30	
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	0,140	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	0,373	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	0,170	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	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	0,001	Макс 1,00	
6	Нормативы по лизинговому обслуживанию банков				
6.1	Максимальный размер риска лизинговых услуг оказываемых банками	Общая сумма лизинговых услуг (за исключением авиализинга) Капитал Уровня I	0,009	Макс 0,25	
7	Нормативы по банковским гарантиям				
7.1	Сумма всех гарантий и средств, предоставленных коммерческими банками, уполномоченных бенефициару и не покрытых принципалом	Сумма всех предоставленных коммерческими банками гарантий Капитал Уровня I	0,098	Макс 0,25	

Подпись Председателя правления:
Подпись Главного Бухгалтера

