

БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Таблица-1(Форма-0110BS)

"Асака" банк

30 июня 2016 г.

30.июн.16

АКТИВЫ	в тыс.сум	
1. Кассовая наличность и другие платежные документы		154 568 283
2. К получению из ЦБРУ		1 269 171 543
3. К получению из других банков		396 128 558
4. Счета купли и продажи		
а. Ценные бумаги	44 843 912	
б. Драгоценные металлы, монеты, камни	885	
в. Минус: Резерв возможных убытков по счетам купли-продажи	43 912	
г. Счета купли-продажи, чистые		44 800 885
5 а. Инвестиции	183 189 816	
б. Минус: Резерв возможных убытков по инвестициям	17 483 586	
в. Инвестиции, чистые		165 706 230
6. Ценные бумаги купленные по соглашению с обратным выкупом		0
7. Кредиты и лизинговые операции		
а. Брутто кредиты	3 748 226 331	
б. Лизинговые операции. Брутто	125 967 202	
в. Минус: Резерв возможных убытков по кредитам и лизингу	74 791 989	
г. Кредиты и лизинговые операции, чистые		3 799 401 544
8 а. Купленные векселя		
б. Минус: Резерв возможных убытков по купленным векселям		0
в. Купленные векселя, чистые		1 334 659 804
9. Обязательства клиентов по финансовым инструментам		98 390 435
10. Основные средства, чистые		75 524 619
11. Начисленные проценты к получению		
12. Другое собственное имущество банка		
а. Инвестиции в недвижимость	6 602 816	
б. Другие активы, приобретенные при кредитных расчетах	190 090 580	
в. Минус:Резервы на возможные убытки по другому собственному имуществу банка	48 254 529	
г. Чистые, другое собственное имущество банка		148 438 866
13. Другие активы		162 892 375
14. Итого активов		7 649 683 142
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
15. Депозиты до востребования		2 129 807 496
16.Сберегательные депозиты		5 306 434
17. Срочные депозиты		2 442 732 458
18. К оплате в ЦБРУ		183 13 4
19. К оплате в другие банки		
20. Ценные бумаги проданные по соглашению с последующим выкупом		1 197 89 712
21. Кредиты и лизинговые операции к оплате		
22. Субординированные долговые обязательства		51 982 842
23. Начисленные проценты к оплате		434 034 513
24. Другие обязательства		6 673 576 790
25. Итого обязательств		
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
26. Уставный капитал		28 142 341
а. Акции - Обыкновенные		
б.Акции - Привилегированные		
27. Добавленный капитал		
28. Резервный капитал.		41 906 487
а. Резервный фонд общего назначения		
а.1. Из них, резервы созданные по стандартным активам		1 721 74 648
б. Резерв на Девальвацию		6 082 735
в. Другие резервы и фонды		183 14 092
29. Нераспределенная прибыль		178 264 485
30. Итого собственного капитала		7 649 683 142
31. Итого обязательств и собственного капитала		

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера:

[Handwritten signatures and stamps]

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

Таблица-2 (Форма-0204IS)

"Асака" Банк

30 июня 2016 г.

Категории	в тыс. сум
1. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	
а. Процентные доходы по счетам в ЦБРУ	1 754
б. Процентные доходы по счетам в других банках	9 310 283
в. Процентные доходы по купленным бекселям	0
г. Процентные доходы по инвестициям	0
д. Процентные доходы по счетам купли-продажи ценных бумаг	1 653 184
е. Процентные доходы по обязательствам клиентов	32 945 629
ж. Процентные доходы по обяз-вам клиентов по непогашенным акцептам этого банка	1 099 462
з. Процент. Дисконт (Скидки) и взносы по кредитным и лизинговым операциям	143 017 736
и. Процентные доходы по соглашениям о покупке ценных бумаг с обратным выкупом	0
к. Другие процентные доходы	93 485 476
л. Итого процентных доходов	305 513 524
2. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	
а. Процентные расходы по депозитам до востребования	4 134 544
б. Процентные расходы по сберегательным депозитам	3 288 802
в. Процентные расходы по срочным депозитам	72 867 655
г. Процентные расходы по счетам к оплате в ЦБРУ	0
д. Процентные расходы по счетам к оплате в другие банки	11 094 622
е. Итого процентных расходов по депозитам	96 385 923
ж. Процентные расходы по кредитам к оплате	14 885 916
з. Процентные расходы по соглашениям о продаже цб с последующим выкупом	0
и. Другие процентные расходы	93 913 310
к. Итого процентных расходов по займам	108 799 426
л. Итого процентных расходов	205 184 349
3. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ДО ОЦЕНКИ ВОЗМОЖНЫХ УБЫТКОВ ПО КРЕДИТАМ И ЛИЗИНГУ	100 329 175
а. Минус: Оценка возможных убытков по кредитам и лизингу	23 651 172
б. Чистые процентные доходы после оценки возможных убытков по кредитам и лизингу	76 678 003
4. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	
а. Доходы от комиссий и платы за услуги	49 816 602
б. Прибыль в иностранной валюте	48 597 793
в. Прибыль от коммерческих операций	0
г. Прибыль и дивиденды от инвестиций	207 397
д. Другие беспроцентные доходы	30 268 968
е. Итого беспроцентных доходов	128 890 760
5. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	
а. Комиссионные расходы и расходы за услуги	15 516 254
б. Убытки в иностранной валюте	12 643 452
в. Убытки по счетам купли-продажи	0
г. Убытки от инвестиций	0
д. Другие беспроцентные расходы	65 774
е. Итого беспроцентных расходов	28 225 480
6. ЧИСТЫЙ ДОХОД ДО ОПЕРАЦИОННЫХ РАСХОДОВ	177 343 293
7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	
а. Заработная плата и другие расходы на сотрудников	49 948 263
б. Аренда и содержание	8 404 900
в. Командировочные и транспортные расходы	1 266 300
г. Административные расходы	4 487 066
д. Репрезентация и благотворительность	10 069 142
е. Расходы на износ	6 639 308
ж. Страхование, налоги и другие расходы	37 877 116
з. Итого операционных расходов	98 092 135
8. ОЦЕНКА НЕКРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ	16 942 214
9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ И ДРУГИХ ПОПРАВОК	52 358 908
а. Оценка налога на прибыль	3 491 066
10. ДОХОД ДО ВВЕДЕНИЯ ПОПРАВОК	48 867 842
а. Непредвиденные доходы или убытки, чистые	
б. Другие поправки к прибыли, чистые	
11. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТКИ)	48 867 842

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера:

[Handwritten signatures and stamps]

Таблица-17 (Форма-0024АА)

"Асака" банк

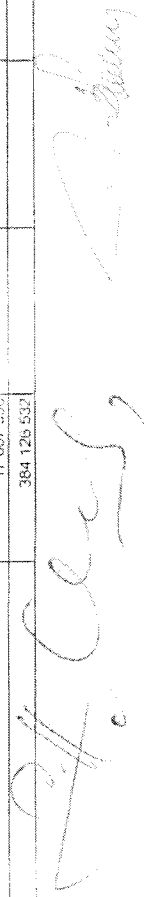
АНАЛИЗ АКТИВОВ БАНКА
30 июня 2016 г.

№	Характеристики	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)				
	АКТИВЫ								
1.	Наличность и другие кассовые документы	154 568 283				154 568 283	100%	154 568 283	154 568 283
2.	К получению из ЦБРУ не учитывав сумму "Резервов на покрытие возможных убытков" (без ДОР)	401 134 488	677 500 000			1 078 634 488	100%	1 078 634 488	1 078 634 488
2.1	К получению из ЦБРУ (сумма созданных резервов на покрытие возможных убытков по активам банка (ДОР))	190 537 055				190 537 055	0%	190 537 055	0
3.	К получению из других банков	159 959 990	36 236 730	130 451 534	9 655 304	396 128 558	0%	396 128 558	0
3.1	К получению по счетам в банках стран с низким уровнем риска (ностро, депозиты), но размещенные не в качестве обеспечения	113 580 435				113 580 435	100%	113 580 435	113 580 435
3.2	К получению из других банков по расчетам пластиковых карт	7 685 759				7 685 759	50%	7 685 759	3 842 880
3.3	Другие статьи	38 693 756	36 236 730	130 451 534	9 655 304	274 862 364	0%	274 862 364	0
4.	Счета купли и продажи, чистые	0	0	24 100 000	2 400 000	44 800 285	100%	44 800 285	0
4.1	Ценные бумаги, выпущенные Правительством Республики Узбекистан и ЦБРУ (векселя, облигации и другие долговые ценные бумаги)					0	100%	0	0
4.2	Приватизационные ценные бумаги стран с низкой степенью странового риска					0	100%	0	0
4.3	Ценные бумаги по другим государственным облигациям с низким уровнем странового риска					0	100%	0	0
4.4	Другое			24 100 000	2 400 000	44 800 285	0%	44 800 285	0
5.	Купленные векселя, чистые					0	30%	0	0
6.	Обязательства клиентов по графикам под аккредитивы или трастовые документы	199 821 035		369 642 071	722 813 925	1 322 377 031	30%	199 821 035	59 546 311
7.	Обязательства клиентов по депозитным акциям этого банка					12 282 773	30%	12 282 773	0
8.	Кредиты и займы предоставленные ЦБРУ, чистые					0	100%	0	0
9.	Кредиты и займы предоставленные другим банкам, чистые					0	50%	0	0
10.	Кредиты и займы, предоставленные другим клиентам, чистые	104 291 356	11 593 108	130 178 284	211 451 768	3769 369 384	30%	11 593 108	3 474 972
11.	Кредиты и займы и запасы в процессе судебного разбирательства, чистые	30 032 160				30 032 160	0%	30 032 160	0
12.	Иностранная валюта					165 706 230	0%	165 706 230	0
13.	Прямые бумаги суверенного государства по соглашению с обратным выкупом	0	0	0	0	0	30%	0	0
13.1	Приватизационные ценные бумаги купленные по соглашению с обратным выкупом (РЕПО)					0	0%	0	0
13.2	Другие ценные бумаги купленные по соглашению с обратным выкупом (РЕПО)					0	0%	0	0
14.	Совместно предоставленные займы и оборудование, чистые					98 390 435	0%	98 390 435	0
15.	Недвижимость и другие материальные активы, чистые					148 438 866	0%	148 438 866	0
16.	Земельные участки, здания, строения, сооружения, объекты незавершенного строительства, чистые	9 800 789				9 800 789	0%	9 800 789	0
17.	Счета учета процентов по вкладам и вкладам, чистые	0				0	0%	0	0
18.	Клиринговые счета	0				0	0%	0	0
19.	Исторические кредиты					75 524 519	30%	75 524 519	22 857 396
20.	ЦБРУ (по акциям)	149 303 119	3 763 472			153 066 591	0%	153 066 591	0
21.	ИТОГО АКТИВОВ	1 199 662 236	1 004 418 964	684 371 869	946 620 997	7 649 683 143			1 436 764 714

* Прямые займы. Показатель, разделенно суммы

Баланс кредитного счета в ЦБРУ	17 007 956	
Счета Обязательного Резерва в ЦБРУ	384 126 532	

Болвик Председателя правления:
Падикс. И. Исаева Бухгалтера:



Handwritten mark or signature at the top right of the page.

АНАЛИЗ ОБЯЗАТЕЛЬНОСТЕЙ БАНКА
30 июня 2016 г.

Таблица-18 (Форма-0026AAL)
"Асака" банк

№	Характеристики	Срок погашения (в днях)				ВСЕГО (Ж)	Коэффи- циент (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)	(Б)							
	ОБЯЗАТЕЛЬНОСТВА								
1.	ДЕПОЗИТЫ								
1.1	Депозиты до востребования	512 864 969	213 930 000	392 205 000	0	1 225 964 969			
а)	Вклады населения до востребования (гарантированные)	22 361 465				22 361 465	10%	2 236 147	
б)	Вклады населения до востребования (не гарантированные)					0	15%	0	
в)	Вклады населения до востребования (под залогом по выданным кредитам)					0	0%	0	
г)	Другие депозиты до востребования (под залогом по выданным кредитам)					0	0%	0	
д)	Другие депозиты до востребования	490 503 504	213 930 000	392 205 000		1 203 603 504	30%	597 468 504	
1.2	Сберегательные депозиты	9 103 229	8 364	177 364	11 479	9 300 436	100%	9 103 229	
1.3	Срочные депозиты	610 831 501	442 052 042	686 413 410	663 440 001	2 402 736 954	100%	610 831 501	
1.4	Итого депозитов	512 864 969	655 990 406	1 078 795 774	663 451 480	3 638 002 359	100%	0	
2.	К оплате в ЦБРУ						100%	0	
3.	К оплате в другие банки	3 797 756	57 000 000	106 125 000	7 378 000	183 131 136	100%	12 628 136	
4.	Управленческие чеки					0	100%	0	
5.	Непозаполненные акцепты, выполненные банком или по поручению этого банка					0	100%	0	
6.	Кредиты и лицензионные операции к оплате ценные бумаги продаваемые по соглашению с последующим выкупом		11 237 153	9 717 213	1 434 936 953	1 455 891 319	100%	0	
7.	Другие депозиты клиентов	217 766 827	22 929 718	547 717 325	0	903 842 530	100%	333 195 487	
8.1	Средства на банковских пластиковых карточках	178 953 224				178 953 224	10%	17 895 322	
8.2	Другие	38 813 603	22 929 718	547 717 325	0	724 889 306	30%	46 272 679	
9.	Нереализованная прибыль или убытки по форвардным сделкам и другим отороченным кредитам	19 410 169				19 410 169	100%	19 410 169	
10.	Клиринговые счета - кредитный остаток	12 874 974				12 874 974	100%	12 874 974	
11.	Начисленные проценты	38 582 442				38 582 442	100%	38 582 442	
12.	Условные обязательства					0	10%	0	
13.	Другие обязательства	421 841 771				421 841 771	30%	421 841 771	
14.	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬНОСТВА	1 175 691 492	747 157 277	1 742 355 312	2 105 766 433	6 673 576 700	100%	1 075 627 681	

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера:

[Handwritten signatures and notes]

РАСЧЕТ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ

30 июня 2016 г.

Таблица-20 (Форма-3006EN)

"Асака" банк

№	Наименование экономического норматива	Показатели достаточности капитала	Формула	Фактическое значение	Нормативное значение	Отклонение
1		Показатели достаточности капитала				
1.1	Коэффициент достаточности капитала		Скорректированная сумма капитала, основанного на риске Активы с учетом риска Капитал Уровня I	0,140	Мин 0,115 Макс	
1.2	Коэффициент достаточности Капитала Уровня I		Активы с учетом риска Капитал Уровня I	0,133	Мин 0,085 Макс	
1.3	Поверка		Активы + забалансовые инструменты + деривативные (производные) инструменты - Нематериальные активы Капитал Уровня I	0,098	Мин 0,06 Макс	
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	0,785	Мин 0,300 Макс	
2.2	Коэффициент покрытой ликвидности		Высоколиквидные активы Чистый отток в последующие 30 дней	1,366	Мин 0,80 Макс	
2.3	Норма чистого стабильного финансирования		Доступная сумма стабильного финансирования Необходимая сумма стабильного финансирования	0,655	Мин 0,00 Макс	
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	0,044	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	0,164	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	0,072	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	0,054	Макс 0,25	
4.3	Максимальная общая сумма 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	0,148	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	0,023	Макс 0,25	
5.2	Совокупная сумма кредитов, предоставляемых банком всем инсайдерам		Совокупная сумма кредитов выданных инсайдерам Капитал Уровня I	0,075	Макс 1,00	
6		Нормативы по лигнговым услугам оказываемых банками				
6.1	Максимальный размер риска лигнговых услуг оказываемых банками		Общая сумма лигнговых услуг (за исключением авиалингов) Капитал Уровня I	0,147	Макс 0,25	
7		Нормативы по банковским гарантиям				
7.1	Сумма всех гарантий и средств, предоставляемых коммерческими банками, уполномоченными банками, уполномоченными банками покрывать принципалом		Сумма всех предоставленных коммерческими банками гарантиями Капитал Уровня I	0,051	Макс 0,25	

Подпись Председателя правления: