

СТРУКТУРА БАЛАНСА БАНКА

Таблица-1

АО "Ziraat Bank Uzbekistan"

30 июня 2020 г.

Тыс. сум

№	АКТИВЫ	Итого	в национальной валюте	в иностранной валюте (в экв. в сумах)
1	Кассовая наличность и другие платежные документы	34 053 291	10 003 691	24 049 600
2	К получению из ЦБРУ	41 203 269	41 203 269	0
3	К получению из других банков, чистые	232 220 001	17 186 652	215 033 349
3.1.	К получению из других банков, брутто	232 227 210	17 186 652	215 040 558
3.2.	Минус: Резерв возможных убытков	7 209		7 209
4	Счета купли и продажи, чистые	0	0	0
4.1.	Ценные бумаги для купли продажи, брутто	0	0	0
4.2.	Дисконт и премии по ценным бумагам	0	0	0
4.3.	Минус: Резерв возможных убытков	0	0	0
5	Драгоценные металлы, монеты, камни, чистые	719	719	0
5.1.	Драгоценные металлы, монеты, камни, брутто	719	719	0
5.2.	Минус: Резерв возможных убытков	0	0	0
6	Инвестиции, чистые	77 000	77 000	0
6.1.	Инвестиции, брутто	77 000	77 000	0
6.2.	Минус: Резерв возможных убытков	0	0	0
7	Ценные бумаги купленные по соглашению с обратным выкупом, чистые	0	0	0
7.1.	Ценные бумаги, купленные по соглашению с обратным выкупом, брутто	0	0	0
7.2.	Резерв возможных убытков	0		0
8	Кредиты и лизинговые операции, чистые	478 138 025	244 341 773	233 796 252
8.1.	Кредиты и лизинговые операции, брутто	487 112 164	247 430 939	239 681 225
8.2.	Минус: Резерв возможных убытков	8 974 139	3 089 166	5 884 973
9	Купленные векселя, чистые	0	0	0
9.1.	Купленные векселя, брутто	0		0
9.2.	Минус: Резерв возможных убытков	0		0
10	Обязательства клиентов по финансовым инструментам, чистые	0	0	0
10.1.	Обязательства клиентов по финансовым инструментам, брутто	0		0
10.2.	Минус: Резерв возможных убытков	0		0
11	Основные средства, чистые	22 334 892	22 334 892	0
12	Начисленные процентные и беспроцентные доходы всего, чистые	11 721 551	9 286 779	2 434 772
12.1.	Начисленные проценты к получению, брутто	10 446 042	8 011 270	2 434 772
12.2.	Начисленные беспроцентные доходы к получению, брутто	12 046 426	12 046 426	
12.2.1.	Минус: Резерв возможных убытков	10 770 917	10 770 917	0
13	Другое собственное имущество банка, чистые	0	0	0
13.1.	Другие собственное имущество, взысканное по кредитам и лизингу, брутто	0		
13.2.	Другое собственное имущество банка, брутто	0		
13.3.	Минус: Накопленный износ и резервы на возможные убытки	0	0	0
14	Другие активы, чистые	14 686 527	13 120 837	1 565 690
14.1.	Другие активы, брутто	15 146 269	13 397 211	1 749 058
14.2.	Минус: Резерв возможных убытков	459 742	276 374	183 368
14.3.	Купля-продажа валюты и валютные позиции			
15.	Итого активов	834 435 275	357 555 612	476 879 663
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
16.	Депозиты до востребования	159 765 698	56 283 853	103 481 845
17.	Срочные депозиты	182 942 398	19 945 927	162 996 471
18.	К оплате в ЦБРУ	0	0	0
19.	К оплате в другие банки	167 800 242	3 215 441	164 584 801
20.	Проданные по сделкам РЕПО ценные бумаги	0	0	0
21.	Кредиты и лизинговые операции к оплате	23 406 637		23 406 637
22.	Выпущенные банком ценные бумаги	0		
23.	Субординированные долговые обязательства	0		
24.	Начисленные проценты к оплате	4 882 485	111 131	4 771 354
25.	Начисленные налоги к оплате	0		
26.	Клиринговые трансакции	507 849	0	507 849
27.	Другие обязательства	2 749 477	661 375	2 088 102
28.	Итого обязательств	542 054 786	80 217 727	461 837 059
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
29.	Уставный капитал			
29.1.	Акции - Обыкновенные	188 953 081	188 953 081	
29.2.	Акции - Привилегированные	0		
30.	Добавленный капитал	0		
31.	Резервный капитал			
31.1.	Резервный фонд общего назначения	19 715 641	19 715 641	
31.2.	Резервы созданные по стандартным активам	5 300 000	5 300 000	
31.3.	Резерв на Девальвацию	0		
31.4.	Другие резервы и фонды	3 440 758	3 440 758	
32.	Нераспределенная прибыль	74 971 009	74 971 009	
32.1.	из них, чистая прибыль (убыток) текущего года	10 785 997	10 785 997	
33.	Итого собственного капитала	292 380 489	292 380 489	0
34.	Итого обязательств и собственного капитала	834 435 275	372 598 216	461 837 059

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера:

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Таблица-3

АО "Ziraat Bank Uzbekistan"

30 июня 2020 г.

в тыс. сум

№	Категории	Итого	в национальной валюте	в иностранной валюте (в экв. в сумах)
1.	1. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ			
а.	Процентные доходы по счетам в ЦБРУ	0		
б.	Процентные доходы по счетам в других банках	6 996 562	3 605 129	3 391 433
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 обяз-вам клиентов по непогашенным акцептам этого банка	0		
з.	Процент, Дисконт (Скидки) и взносы по кредитным и лизинговым операциям	29 995 355	21 989 879	8 005 476
и.	Процентные доходы по соглашениям о покупке ценных бумаг с обратным выкупом	0		
к.	Другие процентные доходы	0		
л.	Итого процентных доходов	36 991 917	25 595 008	11 396 909
				36 991 917
2.	ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ			
а.	Процентные расходы по депозитам до востребования	0		
б.	Процентные расходы по срочным депозитам	5 594 633	1 609 199	3 985 434
в.	Процентные расходы по счетам к оплате в ЦБРУ	0		
г.	Процентные расходы по счетам к оплате в другие банки	3 684 619	105 479	3 579 140
д.	Итого процентных расходов по депозитам	9 279 252	1 714 678	7 564 574
е.	Процентные расходы по кредитам к оплате	760 864		760 864
з.	Процентные расходы по соглашениям о продаже ц/б с последующим выкупом	0		
и.	Другие процентные расходы	576	576	
и.	Итого процентных расходов по займам	761 440	576	760 864
л.	Итого процентных расходов	10 040 692	1 715 254	8 325 438
				10 040 692
3.	ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ДО ОЦЕНКИ ВОЗМОЖНЫХ УБЫТКОВ ПО АКТИВАМ	26 951 225	23 879 754	3 071 471
а.	Минус: Оценка возможных убытков по кредитам и лизингу	7 521 127	2 569 968	4 951 159
б.	Минус: Оценка возможных убытков по ценным бумагам	0		
в.	Минус: Оценка возможных убытков по инвестициям	0		
г.	Минус: Оценка возможных убытков по другим активам	10 816 008	10 805 050	10 958
д.	Чистые процентные доходы после оценки возможных убытков по кредитам и лизингу	8 614 090	10 504 736	-1 890 646
4.	БЕСПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ			
а.	Доходы от комиссий и платы за услуги	5 588 302	5 259 119	329 183
б.	Прибыль в иностранной валюте	5 895 702	946 755	4 948 947
в.	Прибыль от коммерческих операций	0		
г.	Прибыль и дивиденды от инвестиций	37 000	37 000	
д.	Другие беспроцентные доходы	11 819 818	10 506 322	1 313 496
е.	Итого беспроцентных доходов	23 340 822	16 749 196	6 591 626
5.	БЕСПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ			
а.	Комиссионные расходы и расходы за услуги	1 436 719	746 353	690 366
б.	Убытки в иностранной валюте	3 656 412	107 156	3 549 256
в.	Убытки по счетам купли-продажи	0		
г.	Убытки от инвестиций	0		
д.	Другие беспроцентные расходы	0		
е.	Итого беспроцентных расходов	5 093 131	853 509	4 239 622
6.	ЧИСТЫЙ ДОХОД ДО ОПЕРАЦИОННЫХ РАСХОДОВ	26 861 781	26 400 423	461 358
7.	ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ			
а.	Заработная плата и другие расходы на сотрудников из них, выплаты основному руководящему персоналу	7 237 358	7 237 358	
б.	Аренда и содержание	1 811 933	1 811 933	
в.	Командировочные и транспортные расходы	92 744	92 744	
г.	Административные расходы	399 746	399 746	
д.	Репрезентация и благотворительность	880 802	880 802	
е.	Расходы на износ	1 344 457	1 344 457	
ж.	Страхование	8 936	8 936	
з.	Налоги	1 006 105	1 006 105	
и.	Штрафы и пеня	10 000	10 000	
к.	Другие операционные расходы	272 223	272 224	
л.	Итого операционных расходов	13 064 304	13 064 305	
8.	ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ И ДРУГИХ ПОПРАВОК	13 797 477	13 336 118	461 359
а.	Оценка налога на прибыль	3 011 480	3 011 480	
9.	ДОХОД ДО ВВЕДЕНИЯ ПОПРАВОК	10 785 997	10 324 638	461 359
а.	Непредвиденные доходы или убытки, чистые	0		
б.	Другие поправки к прибыли, чистые	0		
10.	ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТКИ)	10 785 997	10 324 638	461 359

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера:

РАСЧЕТ ПРУДЕНЦИАЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ

Таблица-22

АО "Ziraat Bank Uzbekistan"

30 июня 2020 г.

№	Наименование экономического норматива		Формула	Фактическое значение	Нормативное значение	Отклонение
	А	Б				
1	Показатели достаточности капитала					
1.1	Коэффициент достаточности капитала		Скорректированная общая капитала, основанного на риске	0,331	Мин	
			Активы с учетом риска		0,130	
1.2	Коэффициент достаточности Капитала Уровня 1		Капитал Уровня I	0,311	Мин	
			Активы с учетом риска		0,100	
1.3	Коэффициент достаточности основного Капитала Уровня 1		Основной капитал Уровня I	0,311	Мин	
			Активы с учетом риска		0,080	
1.4	Лeverаж		Капитал Уровня I	0,316	Мин	
			Активы + забалансовые инструменты+ деривативные (производные) инструменты - вычеты из суммы основного капитала уровня I		0,060	
2	Показатели ликвидности					
2.1	Коэффициент покрытия ликвидности	Всего	Высоколиквидные активы	8,834	Мин	
		<i>в национальной валюте</i>		3,253		
		<i>в иностранной валюте</i>		8,284		
2.2	Норма чистого стабильного финансирования	Всего	Доступная сумма стабильного финансирования	1,435	Мин	
		<i>в национальной валюте</i>		1,702		
		<i>в иностранной валюте</i>		1,171		
			Необходимая сумма стабильного финансирования		1,00	
3	Нормативы по операциям с заемщиками					
3.1	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, Обеспеченные активами	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, Обеспеченные активами		0,190	Макс	
		Капитал Уровня I				
3.2	Максимальный размер риска на один банк или группу взаимосвязанных заемщиков банков по межбанковским кредитам и депозитам	Максимальный размер риска на один банк или группу взаимосвязанных заемщиков банков по межбанковским кредитам и депозитам		0,25	Макс	
		Капитал Уровня I				
3.3	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, Необеспеченные активы	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, Необеспеченные активы		0,05	Макс	
		Капитал Уровня I				
3.4	Максимальный размер риска для всех крупных активов	Совокупная сумма крупных активов		0,637	Макс	
		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		0,000	Макс	
		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	
		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		0,000	Макс	
		Капитал Уровня I				
5	Нормативы показателей по операциям со связанными лицами (инсайдерами)					
5.1	Сумма выданным активам одному инсайдеру или группе связанных лиц, Обеспеченные активы	Сумма выданным активам одному инсайдеру или группе связанных лиц, Обеспеченный активом		0,002	Макс	
		Капитал Уровня I				
5.2	Совокупная сумма активов предоставленных банком всем инсайдерам	Совокупная сумма активов выданных инсайдерам		0,011	Макс	
		Капитал Уровня I				
6	Нормативный показатель по инвестициям банка в недвижимость					
6.1	Совокупная сумма всех инвестиций банка в недвижимость	Сумма всех инвестиций банка в недвижимость			Макс	
		Капитал Уровня I				

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера: