

СТРУКТУРА БАЛАНСА БАНКА

Таблица-1

АО "Ziraat Bank Uzbekistan"

30 сентября 2020 г.

тыс. сум

№	АКТИВЫ	Итого	в национальной валюте	в иностранной валюте (в экв. в сумах)
1	Кассовая наличность и другие платежные документы	34 181 502	5 532 452	28 649 050
2	К получению из ЦБРУ	86 245 447	82 659 817	3 585 630
3	К получению из других банков, чистые	277 964 730	32 209 360	245 755 370
3.1.	К получению из других банков, брутто	277 967 741	32 209 361	245 758 380
3.2.	Минус: Резерв возможных убытков	3 011		3 011
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	0
8	Кредиты и лизинговые операции, чистые	522 830 736	258 153 373	264 677 363
8.1.	Кредиты и лизинговые операции, брутто	533 457 595	261 117 947	272 339 648
8.2.	Минус: Резерв возможных убытков	10 626 859	2 964 574	7 662 285
9	Купленные векселя, чистые	0	0	0
9.1.	Купленные векселя, брутто	0	0	0
9.2.	Минус: Резерв возможных убытков	0	0	0
10	Обязательства клиентов по финансовым инструментам, чистые	0	0	0
10.1.	Обязательства клиентов по финансовым инструментам, брутто	0	0	0
10.2.	Минус: Резерв возможных убытков	0	0	0
11	Основные средства, чистые	22 010 584	22 010 584	0
12	Начисленные процентные и беспроцентные доходы всего, чистые	14 556 549	11 056 652	3 499 897
12.1.	Начисленные проценты к получению, брутто	14 550 853	11 050 956	3 499 897
12.2.	Начисленные беспроцентные доходы к получению, брутто	12 048 547	12 048 547	
12.2.1.	Минус: Резерв возможных убытков	12 042 851	12 042 851	0
13	Другое собственное имущество банка, чистые	3 546 018	3 546 018	0
13.1.	Другие собственное имущество, взысканное по кредитам и лизингу, брутто	3 546 018	3 546 018	0
13.2.	Другое собственное имущество банка, брутто	0		0
13.3.	Минус: Накопленный износ и резервы на возможные убытки	0	0	0
14	Другие активы, чистые	13 019 599	11 618 543	1 401 056
14.1.	Другие активы, брутто	13 468 210	11 875 222	1 592 988
14.2.	Минус: Резерв возможных убытков	448 611	256 679	191 932
14.3.	Купля-продажа валюты и валютные позиции	0		
15.	Итого активов	974 432 884	426 864 518	547 568 366
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
16.	Депозиты до востребования	208 802 427	91 418 624	117 383 803
17.	Срочные депозиты	263 840 707	20 447 624	243 393 083
18.	К оплате в ЦБРУ	0	0	0
19.	К оплате в другие банки	172 792 712	3 202 689	169 590 023
20.	Проданные по сделкам РЕПО ценные бумаги	0	0	0
21.	Кредиты и лизинговые операции к оплате	16 751 163		16 751 163
22.	Выпущенные банком ценные бумаги	0		
23.	Субординированные долговые обязательства	0		
24.	Начисленные проценты к оплате	4 304 081	106 871	4 197 210
25.	Начисленные налоги к оплате	369 862	270 449	99 413
26.	Клиринговые трансакции	173 289	500	172 789
27.	Другие обязательства	5 800 315	1 116 127	4 684 188
28.	Итого обязательств	672 834 556	116 562 884	556 271 672
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	22 852 440	22 852 440	
31.2.	Резервы созданные по стандартным активам	6 400 000	6 400 000	
31.3.	Резерв на Девальвацию	0		
31.4.	Другие резервы и фонды	3 366 863	3 366 863	
32.	Нераспределенная прибыль	80 025 944	80 025 944	
32.1.	из них, чистая прибыль (убыток) текущего года	20 003 836	20 003 836	
33.	Итого собственного капитала	301 598 328	301 598 328	0
34.	Итого обязательств и собственного капитала	974 432 884	418 161 212	556 271 672

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера:

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Таблица-3

АО "Ziraat Bank Uzbekistan"

30 сентября 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	10 205 247	4 296 455	5 908 792
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	47 269 571	35 230 280	12 039 291
и.	Процентные доходы по соглашениям о покупке ценных бумаг с обратным выкупом	0		
к.	Другие процентные доходы	0		
л.	Итого процентных доходов	57 474 818	39 526 735	17 948 083
				57 474 818
2.	ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ			
а.	Процентные расходы по депозитам до востребования	0		
б.	Процентные расходы по срочным депозитам	9 600 330	2 635 293	6 965 037
в.	Процентные расходы по счетам к оплате в ЦБРУ	0		
г.	Процентные расходы по счетам к оплате в другие банки	5 593 681	136 164	5 457 517
д.	Итого процентных расходов по депозитам	15 194 011	2 771 457	12 422 554
е.	Процентные расходы по кредитам к оплате	1 100 737	3	1 100 734
ж.	Процентные расходы по соглашениям о продаже ц/б с последующим выкупом	0		
з.	Другие процентные расходы	18 905	18 905	
и.	Итого процентных расходов по займам	1 119 642	18 908	1 100 734
л.	Итого процентных расходов	16 313 653	2 790 365	13 523 288
				16 313 653
3.	ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ДО ОЦЕНКИ ВОЗМОЖНЫХ УБЫТКОВ ПО АКТИВАМ	41 161 165	36 736 370	4 424 795
а.	Минус: Оценка возможных убытков по кредитам и лизингу	10 439 530	3 784 396	6 655 134
б.	Минус: Оценка возможных убытков по в ценным бумагам	0		
в.	Минус: Оценка возможных убытков по инвестициям	0	-34 943	34 943
г.	Минус: Оценка возможных убытков по другим активам	12 090 757	12 092 248	-1 491
д.	Чистые процентные доходы после оценки возможных убытков по кредитам и лизингу	18 630 878	20 894 669	-2 263 791
4.	БЕСПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ			
а.	Доходы от комиссий и платы за услуги	9 534 578	8 933 903	600 675
б.	Прибыль в иностранной валюте	8 788 678	1 317 436	7 471 242
в.	Прибыль от коммерческих операций	0		
г.	Прибыль и дивиденды от инвестиций	37 000	37 000	
д.	Другие беспроцентные доходы	15 849 988	14 536 482	1 313 506
е.	Итого беспроцентных доходов	34 210 244	24 824 821	9 385 423
5.	БЕСПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ			
а.	Комиссионные расходы и расходы за услуги	2 368 000	1 197 690	1 170 310
б.	Убытки в иностранной валюте	5 467 447	144 200	5 323 247
в.	Убытки по счетам купли-продажи	0		
г.	Убытки от инвестиций	0		
д.	Другие беспроцентные расходы	0		
е.	Итого беспроцентных расходов	7 835 447	1 341 890	6 493 557
6.	ЧИСТЫЙ ДОХОД ДО ОПЕРАЦИОННЫХ РАСХОДОВ	45 005 675	44 377 600	628 075
7.	ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ			
а.	Заработная плата и другие расходы на сотрудников из них, выплаты основному руководящему персоналу	11 242 062	11 242 062	
б.	Аренда и содержание	2 571 977	2 571 977	
в.	Командировочные и транспортные расходы	109 522	109 522	
г.	Административные расходы	721 454	721 454	
д.	Репрезентация и благотворительность	995 497	995 497	
е.	Расходы на износ	2 042 795	2 042 795	
ж.	Страхование	14 682	14 682	
з.	Налоги	1 314 641	1 314 641	
и.	Штрафы и пеня	10 000	10 000	
к.	Другие операционные расходы	573 814	573 814	
л.	Итого операционных расходов	19 596 444	19 596 444	
8.	ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ И ДРУГИХ ПОПРАВОК	25 409 231	24 781 156	628 075
а.	Оценка налога на прибыль	5 405 395	5 405 395	
9.	ДОХОД ДО ВВЕДЕНИЯ ПОПРАВОК	20 003 836	19 375 761	628 075
а.	Непредвиденные доходы или убытки, чистые	0		
б.	Другие поправки к прибыли, чистые	0		
10.	ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТКИ)	20 003 836	19 375 761	628 075

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера:

РАСЧЕТ ПРУДЕНЦИАЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ

Таблица-22

АО "Ziraat Bank Uzbekistan"

30 сентября 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	0,306	Мин	
			Активы с учетом риска		0,130	
1.2	Коэффициент достаточности Капитала Уровня 1		Капитал Уровня I	0,278	Мин	
			Активы с учетом риска		0,100	
1.3	Коэффициент достаточности основного Капитала Уровня 1		Основной капитал Уровня I	0,278	Мин	
			Активы с учетом риска		0,080	
1.4	Лeverаж		Капитал Уровня I	0,267	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	3,490	Мин	
		<i>в национальной валюте</i>		3,434		
		<i>в иностранной валюте</i>		1,614		
2.2	Норма чистого стабильного финансирования	Всего	Доступная сумма стабильного финансирования	1,448	Мин	
		<i>в национальной валюте</i>		1,832		
		<i>в иностранной валюте</i>		1,131		
			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		Макс	
			Капитал Уровня I		0,25	
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	0,000	Макс	
			Капитал Уровня I		0,25	
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	0,000	Макс	
			Капитал Уровня I		0,05	
3.4	Максимальный размер риска для всех крупных активов		Совокупная сумма крупных активов	0,633	Макс	
			Капитал Уровня I		8,00	
4	Нормативы по операциям с ценными бумагами					
4.1	Максимальный размер инвестиций в ценные бумаги одного эмитента		Инвестиции в негосударственные ценные бумаги одного эмитента		Макс	
			Капитал Уровня I		0,15	
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		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	0,000	Макс	
			Капитал Уровня I		0,50	
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		0,25	
5.2	Совокупная сумма активов предоставленных банком всем инсайдерам		Совокупная сумма активов выданных инсайдерам	0,013	Макс	
			Капитал Уровня I		1,00	
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		1,00	

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера: