

СТРУКТУРА БАЛАНСА БАНКА

Таблица-1

Ziraat Bank Uzbekistan

31 декабря 2021 г.

тыс. сум

№	АКТИВЫ	Итого	в национальной валюте	в иностранной валюте (в экв. в сумах)
1	Кассовая наличность и другие платежные документы	44 805 726	9 478 013	35 327 713
2	К получению из ЦБРУ	127 828 514	127 817 676	10 838
3	К получению из других банков, чистые	433 383 943	100 118 203	333 265 740
3.1.	К получению из других банков, брутто	433 438 559	100 118 203	333 320 356
3.2.	Минус: Резерв возможных убытков	54 616		54 616
4	Счета купли и продажи, чистые	41 751 738	41 751 738	0
4.1.	Ценные бумаги для купли продажи, брутто	42 000 000	42 000 000	0
4.2.	Дисконт и премии по ценным бумагам	-248 262	-248 262	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	40 077 000	40 077 000	0
6.1.	Инвестиции, брутто	40 077 000	40 077 000	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	847 271 773	316 588 362	530 683 411
8.1.	Кредиты и лизинговые операции, брутто	857 665 786	324 001 986	533 663 800
8.2.	Минус: Резерв возможных убытков	10 394 013	7 413 624	2 980 389
9	Купленные векселя, чистые	0	0	0
9.1.	Купленные векселя, брутто	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		
10.2.	Минус: Резерв возможных убытков	0		
11	Основные средства, чистые	23 260 164	23 260 164	0
12	Начисленные процентные и беспроцентные доходы всего, чистые	15 411 698	12 312 095	3 099 603
12.1.	Начисленные проценты к получению, брутто	15 393 278	12 293 675	3 099 603
12.2.	Начисленные беспроцентные доходы к получению, брутто	110 969	110 969	
12.2.1.	Минус: Резерв возможных убытков	92 549	92 549	
13	Другое собственное имущество банка, чистые	0	0	0
13.1.	Другие собственное имущество, взысканное по кредитам и лизингу, брутто	4 590 018	4 590 018	
13.2.	Другое собственное имущество банка, брутто	0		
13.3.	Минус: Накопленный износ и резервы на возможные убытки	4 590 018	4 590 018	
14	Другие активы, чистые	1 179 804	-6 141 736	7 321 540
14.1.	Другие активы, брутто	1 732 917	-6 041 335	7 774 252
14.2.	Минус: Резерв возможных убытков	553 113	100 401	452 712
14.3.	Купля-продажа валюты и валютные позиции	0		
15.	Итого активов	1 574 971 079	665 262 234	909 708 845
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
16.	Депозиты до востребования	512 451 632	220 406 066	292 045 566
17.	Срочные депозиты	458 210 207	83 076 748	375 133 459
18.	К оплате в ЦБРУ	0	0	0
19.	К оплате в другие банки	213 258 041	6 688	213 251 353
20.	Проданные по сделкам РЕПО ценные бумаги	0	0	0
21.	Кредиты и лизинговые операции к оплате	22 410 164		22 410 164
22.	Выпущенные банком ценные бумаги	0		
23.	Субординированные долговые обязательства	0		
24.	Начисленные проценты к оплате	3 246 106	622 280	2 623 826
25.	Начисленные налоги к оплате	2 955 351	2 955 351	
26.	Клиринговые транзакции	0	0	0
27.	Другие обязательства	12 767 420	8 522 943	4 244 477
28.	Итого обязательств	1 225 298 921	315 590 076	909 708 845
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
29.	Уставный капитал			
29.1.	Акции - Обыкновенные	269 708 809	269 708 809	
29.2.	Акции - Привилегированные	0		
30.	Добавленный капитал	0		
31.	Резервный капитал.			
31.1.	Резервный фонд общего назначения	24 732 936	24 732 936	
31.2.	Резервы созданные по стандартным активам	10 900 000	10 900 000	
31.3.	Резерв на Девальвацию	0		
31.4.	Другие резервы и фонды	3 076 557	3 076 557	
32.	Нераспределенная прибыль	41 253 856	41 253 856	
32.1.	из них, чистая прибыль (убыток) текущего года	39 440 615	39 440 615	
33.	Итого собственного капитала	349 672 158	349 672 158	0
34.	Итого обязательств и собственного капитала	1 574 971 079	665 262 234	909 708 845

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера:

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Таблица-3

Ziraat Bank Uzbekistan

31 декабря 2021 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	456 986	456 986	0
б.	Процентные доходы по счетам в других банках	13 384 081	5 389 757	7 994 324
в.	Процентные доходы по купленным векселям	0	0	0
г.	Процентные доходы по инвестициям	3 511 233	3 511 233	0
д.	Процентные доходы по счетам купли-продажи ценных бумаг	5 607 538	5 607 538	0
е.	Процентные доходы по обязательствам клиентов	0	0	0
ж.	Процентные доходы по обязательствам клиентов по непогашенным акцептам этого банка	0	0	0
з.	Процент, Дисконт (Скидки) и взносы по кредитным и лизинговым операциям	93 238 039	64 446 394	28 791 645
и.	Процентные доходы по соглашениям о покупке ценных бумаг с обратным выкупом	0	0	0
к.	Другие процентные доходы	0	0	0
л.	Итого процентных доходов	116 197 877	79 411 908	36 785 969
2.	ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ			
а.	Процентные расходы по депозитам до востребования	755 948	740 167	15 781
б.	Процентные расходы по срочным депозитам	27 992 267	11 885 261	16 107 006
в.	Процентные расходы по счетам к оплате в ЦБРУ	0	0	0
г.	Процентные расходы по счетам к оплате в другие банки	7 151 862	512 212	6 639 650
д.	Итого процентных расходов по депозитам	35 900 077	13 137 640	22 762 437
е.	Процентные расходы по кредитам к оплате	1 047 262	0	1 047 262
ж.	Процентные расходы по соглашениям о продаже ц/б с последующим выкупом	0	0	0
з.	Другие процентные расходы	0	-13 537	13 537
и.	Итого процентных расходов по займам	1 047 262	-13 537	1 060 799
л.	Итого процентных расходов	36 947 339	13 124 103	23 823 236
3.	ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ДО ОЦЕНКИ ВОЗМОЖНЫХ УБЫТКОВ ПО АКТИВАМ	79 250 538	66 287 805	12 962 733
а.	Минус: Оценка возможных убытков по кредитам и лизингу	14 584 358	-16 870 757	31 455 115
б.	Минус: Оценка возможных убытков по ценным бумагам	0	0	0
в.	Минус: Оценка возможных убытков по инвестициям	0	0	0
г.	Минус: Оценка возможных убытков по другим активам	14 036 040	13 364 278	671 762
д.	Чистые процентные доходы после оценки возможных убытков по кредитам и лизингу	50 630 140	69 794 284	-19 164 144
4.	БЕСПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ			
а.	Доходы от комиссий и платы за услуги	20 849 241	19 678 440	1 170 801
б.	Прибыль в иностранной валюте	15 300 218	-60 142	15 360 360
в.	Прибыль от коммерческих операций	0	0	0
г.	Прибыль и дивиденды от инвестиций	156 045	156 045	0
д.	Другие беспроцентные доходы	7 922 156	5 966 009	1 956 147
	<i>в том числе</i>			
д1.	Возврат резервов, с сформированных на покрытие потерь по активам	0		
д2.	Возврат списанных кредитов	0		
е.	Итого беспроцентных доходов	44 227 660	25 740 352	18 487 308
5.	БЕСПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ			
а.	Комиссионные расходы и расходы за услуги	6 376 318	2 760 231	3 616 087
б.	Убытки в иностранной валюте	4 702 510	-53 220	4 755 730
в.	Убытки по счетам купли-продажи	0	0	0
г.	Убытки от инвестиций	0	0	0
д.	Другие беспроцентные расходы	0	0	0
е.	Итого беспроцентных расходов	11 078 828	2 707 011	8 371 817
6.	ЧИСТЫЙ ДОХОД ДО ОПЕРАЦИОННЫХ РАСХОДОВ	83 778 972	92 827 625	-9 048 653
7.	ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ			
а.	Заработная плата и другие расходы на сотрудников	18 650 157	18 650 157	
	из них, выплаты основному руководящему персоналу	1 837 790	1 837 790	
б.	Аренда и содержание	5 282 688	5 282 688	
в.	Командировочные и транспортные расходы	422 292	422 292	
г.	Административные расходы	1 364 642	1 364 642	
д.	Репрезентация и благотворительность	4 214 521	4 214 521	
е.	Расходы на износ	3 373 641	3 373 641	
ж.	Страхование	22 937	22 937	
з.	Налоги	1 301 543	1 301 543	
и.	Штрафы и пеня	20 000	20 000	
к.	Другие операционные расходы	469 655	469 655	
л.	Итого операционных расходов	35 122 076	35 122 076	
8.	ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ И ДРУГИХ ПОПРАВОК	48 656 896	57 705 549	-9 048 653
а.	Оценка налога на прибыль	9 216 281	9 216 281	
9.	ДОХОД ДО ВВЕДЕНИЯ ПОПРАВОК	39 440 615	48 489 268	-9 048 653
а.	Непредвиденные доходы или убытки, чистые	0	0	0
б.	Другие поправки к прибыли, чистые	0	0	0
10.	ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТКИ)	39 440 615	48 489 268	-9 048 653

116 197 877

36 947 339

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера:

РАСЧЕТ ПРУДЕНЦИАЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ

Таблица-22

Ziraat Bank Uzbekistan

31 декабря 2021 г.

№	Наименование экономического норматива	Формула	Фактическое значение	Нормативное значение	Отклонение
1 Показатели достаточности капитала					
1.1	Коэффициент достаточности капитала	Скорректированная общая капитала, основанного на риске Активы с учетом риска	0,183	Мин 0,130	
1.2	Коэффициент достаточности Капитала Уровня 1	Капитал Уровня 1 Активы с учетом риска	0,156	Мин 0,100	
1.3	Коэффициент достаточности основного Капитала Уровня 1	Основной капитал Уровня 1 Активы с учетом риска	0,156	Мин 0,080	
1.4	Лeverаж	Капитал Уровня 1 Активы + забалансовые инструменты - деривативные (произвольные) инструменты - вычты из суммы основного капитала уровня 1	0,179	Мин 0,080	
2 Показатели ликвидности					
2.1	Коэффициент покрытия ликвидности	Всего	Высоколиквидные активы	6,605	Мин
		в национальной валюте	Чистый отток в последующие 30 дней	10,750	1,00
2.2	Норма чистого стабильного финансирования	Всего	Доступная сумма стабильного финансирования	1,432	Мин
		в иностранной валюте	Необходимая сумма стабильного финансирования	1,709	1,00
3 Нормативы по операциям с заемщиками					
3.1	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, обеспеченные	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, обеспеченные	0,000	Макс 0,25	
3.2	Максимальный размер риска на один банк или группу взаимосвязанных банков-заемщиков по межбанковским операциям	Максимальный размер риска на один банк или группу взаимосвязанных банков-заемщиков по межбанковским операциям Капитал Уровня 1		Макс 0,25	Заполняется в ручную
3.3	Максимальный размер необеспеченного актива на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (не включая риски по межбанковским операциям)	Максимальный размер необеспеченного актива на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (не включая риски по межбанковским операциям) Капитал Уровня 1		Макс 0,05	Заполняется в ручную
3.4	Совокупная сумма всех крупных рисков	Совокупная сумма всех крупных рисков Капитал Уровня 1	0,000	Макс 5,00	
4 Нормативы по операциям с ценными бумагами					
4.1	Максимальный размер инвестиций в ценные бумаги одного эмитента	Инвестиции в негосударственные ценные бумаги одного эмитента Капитал Уровня 1		Макс 0,15	Заполняется в ручную
4.2	Максимальный общий размер инвестиций в ценные бумаги для купли-продажи	Общий размер инвестиций в ценные бумаги для купли-продажи Капитал Уровня 1	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 1	0,136	Макс 0,50	
5 Нормативы по операциям со связанными с банком лицами					
5.1	Максимальный размер риска на одного связанного с банком лица, обеспеченные	Максимальный размер риска на одного связанного с банком лица, обеспеченные Капитал Уровня 1	0,001	Макс 0,25	
5.2	Совокупная сумма рисков по всем связанным с банком лицам	Совокупная сумма рисков по всем связанным с банком лицам Капитал Уровня 1	0,003	Макс 0,50	
6 Нормативный показатель по инвестициям банка в недвижимость					
6.1	Совокупная сумма всех инвестиций банка в недвижимость	Сумма всех инвестиций банка в недвижимость Капитал Уровня 1		Макс 1,00	Заполняется в ручную

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера: