

## СТРУКТУРА БАЛАНСА БАНКА

Таблица-1

АО "Ziraat Bank Uzbekistan"

31 декабря 2020 г.

тыс. сум

№	АКТИВЫ	Итого	в национальной валюте	в иностранной валюте (в экв. в сумах)
1	Кассовая наличность и другие платежные документы	41 511 117	7 270 041	34 241 076
2	К получению из ЦБРУ	101 393 073	101 387 604	5 469
3	К получению из других банков, чистые	316 819 319	14 374 304	302 445 015
3.1.	К получению из других банков, брутто	316 824 737	14 374 304	302 450 433
3.2.	Минус: Резерв возможных убытков	5 418		5 418
4	Счета купли и продажи, чистые	10 000 000	10 000 000	0
4.1.	Ценные бумаги для купли продажи, брутто	10 000 000	10 000 000	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	597 099 525	318 150 042	278 949 483
8.1.	Кредиты и лизинговые операции, брутто	600 272 633	318 958 052	281 314 581
8.2.	Минус: Резерв возможных убытков	3 173 108	808 010	2 365 098
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	23 080 372	23 080 372	0
12	Начисленные процентные и беспроцентные доходы всего, чистые	10 800 500	9 530 725	1 269 775
12.1.	Начисленные проценты к получению, брутто	10 799 265	9 529 490	1 269 775
12.2.	Начисленные беспроцентные доходы к получению, брутто	12 043 390	12 043 390	
12.2.1.	Минус: Резерв возможных убытков	12 042 155	12 042 155	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	0
13.3.	Минус: Накопленный износ и резервы на возможные убытки	0	0	0
14	Другие активы, чистые	10 898 772	10 416 497	482 275
14.1.	Другие активы, брутто	11 257 444	10 589 152	668 292
14.2.	Минус: Резерв возможных убытков	358 672	172 655	186 017
14.3.	Купля-продажа валюты и валютные позиции	0		
15.	<b>Итого активов</b>	<b>1 115 226 415</b>	<b>497 833 322</b>	<b>617 393 093</b>
	<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
	<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
16.	Депозиты до востребования	310 464 179	162 692 835	147 771 344
17.	Срочные депозиты	286 695 813	28 105 115	258 590 698
18.	К оплате в ЦБРУ	0	0	0
19.	К оплате в другие банки	173 197 935	353	173 197 582
20.	Проданные по сделкам РЕПО ценные бумаги	0	0	0
21.	Кредиты и лизинговые операции к оплате	17 003 878		17 003 878
22.	Выпущенные банком ценные бумаги	0		
23.	Субординированные долговые обязательства	0		
24.	Начисленные проценты к оплате	4 090 736	108 076	3 982 660
25.	Начисленные налоги к оплате	234 791	234 791	0
26.	Клиринговые трансакции	0	0	0
27.	Другие обязательства	4 334 681	756 008	3 578 673
28.	<b>Итого обязательств</b>	<b>796 022 013</b>	<b>191 897 178</b>	<b>604 124 835</b>
	<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
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	3 301 761	3 301 761	
32.	Нераспределенная прибыль	97 697 120	97 697 120	
32.1.	из них, чистая прибыль (убыток) текущего года	37 609 909	37 609 909	
33.	<b>Итого собственного капитала</b>	<b>319 204 402</b>	<b>319 204 402</b>	<b>0</b>
34.	<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>	<b>1 115 226 415</b>	<b>511 101 580</b>	<b>604 124 835</b>

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера:

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Таблица-3

АО "Ziraat Bank Uzbekistan"

31 декабря 2020 г.

в тыс. сум

№	Категории	Итого	в национальной валюте	в иностранной валюте (в экв. в сумах)
<b>1.</b>	<b>1. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>			
а.	Процентные доходы по счетам в ЦБРУ	0		
б.	Процентные доходы по счетам в других банках	13 612 151	5 274 904	8 337 247
в.	Процентные доходы по купленным векселям	0	0	0
г.	Процентные доходы по инвестициям	0	0	0
д.	Процентные доходы по счетам купли-продажи ценных бумаг	0	0	0
е.	Процентные доходы по обязательствам клиентов	0	0	0
ж.	Процентные доходы по обяза-вам клиентов по непогашенным акцептам этого банка	0	0	0
з.	Процент, Дисконт (Скидки) и взносы по кредитным и лизинговым операциям	72 409 361	50 793 114	21 616 247
и.	Процентные доходы по соглашениям о покупке ценных бумаг с обратным выкупом	0	0	0
к.	Другие процентные доходы	0	0	0
л.	<b>Итого процентных доходов</b>	<b>86 021 512</b>	<b>56 068 018</b>	<b>29 953 494</b>
<b>2.</b>	<b>ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ</b>			
а.	Процентные расходы по депозитам до востребования	0		
б.	Процентные расходы по срочным депозитам	13 731 676	3 699 506	10 032 170
в.	Процентные расходы по счетам к оплате в ЦБРУ	0	0	0
г.	Процентные расходы по счетам к оплате в другие банки	7 331 849	136 165	7 195 684
д.	<b>Итого процентных расходов по депозитам</b>	<b>21 063 525</b>	<b>3 835 671</b>	<b>17 227 854</b>
е.	Процентные расходы по кредитам к оплате	1 359 219	6	1 359 213
ж.	Процентные расходы по соглашениям о продаже ц/б с последующим выкупом	0	0	0
з.	Другие процентные расходы	72 715	72 715	0
и.	<b>Итого процентных расходов по займам</b>	<b>1 431 934</b>	<b>72 721</b>	<b>1 359 213</b>
л.	<b>Итого процентных расходов</b>	<b>22 495 459</b>	<b>3 908 392</b>	<b>18 587 067</b>
<b>3.</b>	<b>ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ДО ОЦЕНКИ ВОЗМОЖНЫХ УБЫТКОВ ПО АКТИВАМ</b>	<b>63 526 053</b>	<b>52 159 626</b>	<b>11 366 427</b>
а.	Минус: Оценка возможных убытков по кредитам и лизингу	6 004 735	4 489 643	1 515 092
б.	Минус: Оценка возможных убытков по в ценным бумагам	0	0	0
в.	Минус: Оценка возможных убытков по инвестициям	0	0	0
г.	Минус: Оценка возможных убытков по другим активам	12 047 468	12 010 093	37 375
д.	<b>Чистые процентные доходы после оценки возможных убытков по кредитам и лизингу</b>	<b>45 473 850</b>	<b>35 659 890</b>	<b>9 813 960</b>
<b>4.</b>	<b>БЕСПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>			
а.	Доходы от комиссий и платы за услуги	14 297 688	13 556 315	741 373
б.	Прибыль в иностранной валюте	12 553 544	1 726 824	10 826 720
в.	Прибыль от коммерческих операций	0	0	0
г.	Прибыль и дивиденды от инвестиций	138 834	138 834	0
д.	Другие беспроцентные доходы	16 597 564	15 142 178	1 455 386
е.	<b>Итого беспроцентных доходов</b>	<b>43 587 630</b>	<b>30 564 151</b>	<b>13 023 479</b>
<b>5.</b>	<b>БЕСПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ</b>			
а.	Комиссионные расходы и расходы за услуги	5 443 285	2 424 155	3 019 130
б.	Убытки в иностранной валюте	7 352 202	144 199	7 208 003
в.	Убытки по счетам купли-продажи	0	0	0
г.	Убытки от инвестиций	0	0	0
д.	Другие беспроцентные расходы	967	967	0
е.	<b>Итого беспроцентных расходов</b>	<b>12 796 454</b>	<b>2 569 321</b>	<b>10 227 133</b>
<b>6.</b>	<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД ДО ОПЕРАЦИОННЫХ РАСХОДОВ</b>	<b>76 265 026</b>	<b>63 654 720</b>	<b>12 610 306</b>
<b>7.</b>	<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>			
а.	Заработная плата и другие расходы на сотрудников	15 833 498	15 833 498	
а1)	из них, выплаты основному руководящему персоналу	0	0	
б.	Аренда и содержание	3 610 783	3 610 783	
в.	Командировочные и транспортные расходы	210 841	210 841	
г.	Административные расходы	1 063 188	1 063 188	
д.	Репрезентация и благотворительность	1 509 551	1 509 551	
е.	Расходы на износ	2 753 355	2 753 355	
ж.	Страхование	20 428	20 428	
з.	Налоги	2 346 511	2 346 511	
и.	Штрафы и пеня	10 000	10 000	
к.	Другие операционные расходы	1 302 388	1 302 388	
л.	<b>Итого операционных расходов</b>	<b>28 660 543</b>	<b>28 660 543</b>	
<b>8.</b>	<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ И ДРУГИХ ПОПРАВОК</b>	<b>47 604 483</b>	<b>34 994 177</b>	<b>12 610 306</b>
а.	Оценка налога на прибыль	9 994 574	9 994 574	
<b>9.</b>	<b>ДОХОД ДО ВВЕДЕНИЯ ПОПРАВОК</b>	<b>37 609 909</b>	<b>24 999 603</b>	<b>12 610 306</b>
а.	Непредвиденные доходы или убытки, чистые	0		
б.	Другие поправки к прибыли, чистые	0		
<b>10.</b>	<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТКИ)</b>	<b>37 609 909</b>	<b>24 999 603</b>	<b>12 610 306</b>

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера:

## РАСЧЕТ ПРУДЕНЦИАЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ

Таблица-22

АО "Ziraat Bank Uzbekistan"

31 декабря 2020 г.

№	Наименование экономического норматива	Формула	Фактическое значение	Нормативное значение	Отклонение
<b>1</b>	<b>Показатели достаточности капитала</b>				
1.1	Коэффициент достаточности капитала	Скорректированная общая капитала, основанного на риске	0,338	Мин	
		Активы с учетом риска			
1.2	Коэффициент достаточности Капитала Уровня 1	Капитал Уровня I	0,290	Мин	
		Активы с учетом риска			
1.3	Коэффициент достаточности основного Капитала Уровня 1	Основной капитал Уровня I	0,290	Мин	
		Активы с учетом риска			
1.4	Лeverаж	Капитал Уровня I	0,234	Мин	
		Активы + забалансовые инструменты+ деривативные (производные) инструменты - вычеты из суммы основного капитала уровня I			
<b>2</b>	<b>Показатели ликвидности</b>				
2.1	Коэффициент покрытия ликвидности	<b>Всего</b>	10,400	Мин	
		в национальной валюте			
		в иностранной валюте			
2.2	Норма чистого стабильного финансирования	Чистый отток в последующие 30 дней	12,046	1,00	
		<b>Всего</b>			
		Доступная сумма стабильного финансирования			
		Необходимая сумма стабильного финансирования	1,469	Мин	
			1,658		
			1,267	1,00	
<b>3</b>	<b>Нормативы по операциям с заемщиками</b>				
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			
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			
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			
3.4	Максимальный размер риска для всех крупных активов	Совокупная сумма крупных активов	0,184	Макс	
		Капитал Уровня I	8,00		
<b>4</b>	<b>Нормативы по операциям с ценными бумагами</b>				
4.1	Максимальный размер инвестиций в ценные бумаги одного эмитента	Инвестиции в негосударственные ценные бумаги одного эмитента		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			
			0,50		
<b>5</b>	<b>Нормативы показателей по операциям со связанными лицами (инсайдерами)</b>				
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	0,012	Макс	
		Капитал Уровня I			
			1,00		
<b>6</b>	<b>Нормативный показатель по инвестициям банка в недвижимость</b>				
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: