

СТРУКТУРА БАЛАНСА БАНКА

Таблица-1

Ziraat Bank Uzbekistan

30 сентября 2021 г.

тыс. сум

№	АКТИВЫ	Итого	в национальной валюте	в иностранной валюте (в экв. в сумах)
1	Кассовая наличность и другие платежные документы	34 741 275	9 792 222	24 949 053
2	К получению из ЦБРУ	166 613 202	145 218 690	21 394 512
3	К получению из других банков, чистые	417 549 146	20 332 615	397 216 531
3.1.	К получению из других банков, брутто	417 552 617	20 332 615	397 220 002
3.2.	Минус: Резерв возможных убытков	3 471		3 471
4	Счета купли и продажи, чистые	80 536 854	80 536 854	0
4.1.	Ценные бумаги для купли продажи, брутто	83 000 000	83 000 000	0
4.2.	Дисконт и премии по ценным бумагам	-2 463 146	-2 463 146	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	648 684 568	276 140 443	372 544 125
8.1.	Кредиты и лизинговые операции, брутто	660 110 250	282 369 216	377 741 034
8.2.	Минус: Резерв возможных убытков	11 425 682	6 228 773	5 196 909
9	Купленные векселя, чистые	0	0	0
9.1.	Купленные векселя, брутто	0		
9.2.	Минус: Резерв возможных убытков	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	23 724 920	23 724 920	0
12	Начисленные процентные и беспроцентные доходы всего, чистые	18 558 642	15 107 396	3 451 246
12.1.	Начисленные проценты к получению, брутто	18 537 229	15 085 983	3 451 246
12.2.	Начисленные беспроцентные доходы к получению, брутто	12 062 382	12 062 382	
12.2.1.	Минус: Резерв возможных убытков	12 040 969	12 040 969	
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	4 882 055	6 948 346	-2 066 291
14.1.	Другие активы, брутто	14 536 988	16 130 539	-1 593 551
14.2.	Минус: Резерв возможных убытков	9 654 933	9 182 193	472 740
14.3.	Купля-продажа валюты и валютные позиции	0		
15.	Итого активов	1 435 368 381	617 879 205	817 489 176
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
16.	Депозиты до востребования	412 778 644	198 001 046	214 777 598
17.	Срочные депозиты	465 417 850	78 948 861	386 468 989
18.	К оплате в ЦБРУ	0	0	0
19.	К оплате в другие банки	180 770 664	26 970	180 743 694
20.	Проданные по сделкам РЕПО ценные бумаги	0	0	0
21.	Кредиты и лизинговые операции к оплате	25 882 573		25 882 573
22.	Выпущенные банком ценные бумаги	0		
23.	Субординированные долговые обязательства	0		
24.	Начисленные проценты к оплате	3 878 946	553 439	3 325 507
25.	Начисленные налоги к оплате	2 582 176	2 582 176	
26.	Клиринговые трансакции	304 692	5 500	299 192
27.	Другие обязательства	12 059 852	6 068 229	5 991 623
28.	Итого обязательств	1 103 675 397	286 186 221	817 489 176
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
29.	Уставный капитал			
29.1.	Акции - Обыкновенные	247 452 255	247 452 255	
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	3 130 705	3 130 705	
32.	Нераспределенная прибыль	45 477 088	45 477 088	
32.1.	из них, чистая прибыль (убыток) текущего года	18 988 491	18 988 491	
33.	Итого собственного капитала	331 692 984	331 692 984	0
34.	Итого обязательств и собственного капитала	1 435 368 381	617 879 205	817 489 176

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера:

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Таблица-3

Ziraat Bank Uzbekistan

30 сентября 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	29 589	29 589	
б.	Процентные доходы по счетам в других банках	9 015 876	3 831 401	5 184 475
в.	Процентные доходы по купленным векселям	0	0	0
г.	Процентные доходы по инвестициям	1 696 438	1 696 438	0
д.	Процентные доходы по счетам купли-продажи ценных бумаг	3 392 654	3 392 654	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	69 854 437	49 963 434	19 891 003
и.	Процентные доходы по соглашениям о покупке ценных бумаг с обратным выкупом	0		
к.	Другие процентные доходы	0		
л.	Итого процентных доходов	83 988 994	58 913 516	25 075 478
				83 988 994
2.	ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ			
а.	Процентные расходы по депозитам до востребования	365 918	350 137	15 781
б.	Процентные расходы по срочным депозитам	19 467 828	7 976 329	11 491 499
в.	Процентные расходы по счетам к оплате в ЦБРУ	0	0	0
г.	Процентные расходы по счетам к оплате в другие банки	5 355 526	228 965	5 126 561
д.	Итого процентных расходов по депозитам	25 189 272	8 555 431	16 633 841
е.	Процентные расходы по кредитам к оплате	726 932	0	726 932
ж.	Процентные расходы по соглашениям о продаже ц/б с последующим выкупом	0		
з.	Другие процентные расходы	448 903	435 366	13 537
и.	Итого процентных расходов по займам	1 175 835	435 366	740 469
л.	Итого процентных расходов	26 365 107	8 990 797	17 374 310
				26 365 107
3.	ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ДО ОЦЕНКИ ВОЗМОЖНЫХ УБЫТКОВ ПО АКТИВАМ	57 623 887	49 922 719	7 701 168
а.	Минус: Оценка возможных убытков по кредитам и лизингу	17 518 699	-8 303 141	25 821 840
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	14 239 672	13 632 257	607 415
д.	Чистые процентные доходы после оценки возможных убытков по кредитам и лизингу	25 865 516	44 593 603	-18 728 087
4.	БЕСПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ			
а.	Доходы от комиссий и платы за услуги	14 500 132	13 750 494	749 638
б.	Прибыль в иностранной валюте	10 321 977	413 329	9 908 648
в.	Прибыль от коммерческих операций	0	0	0
г.	Прибыль и дивиденды от инвестиций	156 045	156 045	0
д.	Другие беспроцентные доходы	6 496 363	4 758 628	1 737 735
	<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	31 474 517	19 078 496	12 396 021
5.	БЕСПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ			
а.	Комиссионные расходы и расходы за услуги	4 017 540	1 750 182	2 267 358
б.	Убытки в иностранной валюте	3 498 942	363 775	3 135 167
в.	Убытки по счетам купли-продажи	0		
г.	Убытки от инвестиций	0		
д.	Другие беспроцентные расходы	0		
е.	Итого беспроцентных расходов	7 516 482	2 113 957	5 402 525
6.	ЧИСТЫЙ ДОХОД ДО ОПЕРАЦИОННЫХ РАСХОДОВ	49 823 551	61 558 142	-11 734 591
7.	ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ			
а.	Заработная плата и другие расходы на сотрудников	13 668 512	13 668 512	
б.	из них, выплаты основному руководящему персоналу	819 998	819 998	
в.	Аренда и содержание	4 084 586	4 084 586	
г.	Командировочные и транспортные расходы	138 176	138 176	
д.	Административные расходы	838 851	838 851	
е.	Репрезентация и благотворительность	1 479 365	1 479 365	
ж.	Расходы на износ	2 476 338	2 476 338	
з.	Страхование	17 148	17 148	
и.	Налоги	887 078	887 078	
к.	Штрафы и пеня	0	0	
л.	Другие операционные расходы	413 025	413 025	
м.	Итого операционных расходов	24 003 079	24 003 079	
8.	ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ И ДРУГИХ ПОПРАВОК	25 820 472	37 555 063	-11 734 591
а.	Оценка налога на прибыль	6 831 981	6 831 981	
9.	ДОХОД ДО ВВЕДЕНИЯ ПОПРАВОК	18 988 491	30 723 082	-11 734 591
а.	Непредвиденные доходы или убытки, чистые	0	0	0
б.	Другие поправки к прибыли, чистые	0	0	0
10.	ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТКИ)	18 988 491	30 723 082	-11 734 591

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера:

РАСЧЕТ ПРУДЕНЦИАЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ

Таблица-22

Ziraat Bank Uzbekistan

30 сентября 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	0,191	Мин 0,130	
1.2	Коэффициент достаточности Капитала Уровня 1	Капитал Уровня 1 Активы с учетом риска	0,172	Мин 0,100	
1.3	Коэффициент достаточности основного Капитала Уровня 1	Основной капитал Уровня 1 Активы с учетом риска	0,172	Мин 0,080	
1.4	Лeverаж	Капитал Уровня 1 Активы + забалансовые инструменты - деривативные (произвольные) инструменты - вычты из суммы основного капитала уровня 1	0,197	Мин 0,080	
2 Показатели ликвидности					
2.1	Коэффициент покрытия ликвидности	Всего	Высоколиквидные активы	9,322	Мин
		в национальной валюте	Чистый отток в последующие 30 дней	5,464	1,00
2.2	Норма чистого стабильного финансирования	Всего	Доступная сумма стабильного финансирования	1,669	Мин
		в иностранной валюте	Необходимая сумма стабильного финансирования	1,956	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	0,135	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	0,004	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: