

СТРУКТУРА БАЛАНСА БАНКА

Таблица-1

Зираат

31 марта 2020 г.

тыс. сум

№	АКТИВЫ	Итого	в национальной валюте	в иностранной валюте (в экв. в сум)
1	Кассовая наличность и другие платежные документы	17 524 723	6 454 754	11 069 969
2	К получению из ЦБРУ	53 545 934	53 545 934	0
3	К получению из других банков, чистые	224 604 602	34 424 174	190 180 428
3.1.	К получению из других банков, брутто	224 630 565	34 424 174	190 206 391
3.2.	Минус: Резерв возможных убытков	25 963		25 963
4	Счета купли и продажи, чистые	0	0	0
4.1.	Ценные бумаги для купли продажи, брутто	0	0	0
4.2.	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	40 000	40 000	0
6.1.	Инвестиции, брутто	40 000	40 000	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		
7.2.	Резерв возможных убытков	0		
8	Кредиты и лизинговые операции, чистые	434 333 848	219 761 843	214 572 005
8.1.	Кредиты и лизинговые операции, брутто	442 509 601	221 896 416	220 613 185
8.2.	Минус: Резерв возможных убытков	8 175 753	2 134 573	6 041 180
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	21 469 802	21 469 802	0
12	Начисленные процентные и беспроцентные доходы всего, чистые	9 017 385	6 457 733	2 559 652
12.1.	Начисленные проценты к получению, брутто	5 403 536	2 843 884	2 559 652
12.2.	Начисленные беспроцентные доходы к получению, брутто	6 280 263	6 280 263	
12.2.1.	Минус: Резерв возможных убытков	2 666 414	2 666 414	
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		
14	Другие активы, чистые	14 203 871	21 722 354	-7 518 483
14.1.	Другие активы, брутто	14 572 027	13 221 772	1 350 255
14.2.	Минус: Резерв возможных убытков	368 156	182 694	185 462
14.3.	Купля-продажа валюты и валютные позиции	0	8 683 276	-8 683 276
15.	Итого активов	774 740 884	363 877 313	410 863 571
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
16.	Депозиты до востребования	155 937 202	60 563 454	95 373 748
17.	Срочные депозиты	141 916 147	14 483 957	127 432 190
18.	К оплате в ЦБРУ	0	0	0
19.	К оплате в другие банки	159 943 076	710 817	159 232 259
20.	Проданные по сделкам РЕПО ценные бумаги	0	0	0
21.	Кредиты и лизинговые операции к оплате	24 078 441		24 078 441
22.	Выпущенные банком ценные бумаги	0		
23.	Субординированные долговые обязательства	0		
24.	Начисленные проценты к оплате	3 720 004	93 961	3 626 043
25.	Начисленные налоги к оплате	138 198	138 198	
26.	Клиринговые трансакции	162 721	0	162 721
27.	Другие обязательства	2 030 972	1 072 803	958 169
28.	Итого обязательств	487 926 761	77 063 190	410 863 571
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	3 534 294	3 534 294	
32.	Нераспределенная прибыль	69 311 107	69 311 107	
32.1.	из них, чистая прибыль (убыток) текущего года	5 219 631	5 219 631	
33.	Итого собственного капитала	286 814 123	286 814 123	0
34.	Итого обязательств и собственного капитала	774 740 884	363 877 313	410 863 571

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера:

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Таблица-3

Зираат

31 марта 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	4 231 790	2 502 395	1 729 395
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	15 397 694	10 662 976	4 734 718
и.	Процентные доходы по соглашениям о покупке ценных бумаг с обратным выкупом	0		
к.	Другие процентные доходы	0		
л.	Итого процентных доходов	19 629 484	13 165 371	6 464 113
2.	ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ			
а.	Процентные расходы по депозитам до востребования	0		
б.	Процентные расходы по срочным депозитам	2 669 460	798 592	1 870 868
в.	Процентные расходы по счетам к оплате в ЦБРУ	0		
г.	Процентные расходы по счетам к оплате в другие банки	1 938 542	105 480	1 833 062
д.	Итого процентных расходов по депозитам	4 608 002	904 072	3 703 930
е.	Процентные расходы по кредитам к оплате	398 052		398 052
ж.	Процентные расходы по соглашениям о продаже ц/б с последующим выкупом	0		
з.	Другие процентные расходы	0		
и.	Итого процентных расходов по займам	398 052	0	398 052
л.	Итого процентных расходов	5 006 054	904 072	4 101 982
3.	ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ДО ОЦЕНКИ ВОЗМОЖНЫХ УБЫТКОВ ПО АКТИВАМ	14 623 430	12 261 299	2 362 131
а.	Минус: Оценка возможных убытков по кредитам и лизингу	7 074 655	1 609 935	5 464 720
б.	Минус: Оценка возможных убытков по в ценным бумагам	0		
в.	Минус: Оценка возможных убытков по инвестициям	0		
г.	Минус: Оценка возможных убытков по другим активам	2 638 902	2 606 868	32 034
д.	Чистые процентные доходы после оценки возможных убытков по кредитам и лизингу	4 909 873	8 044 496	-3 134 623
4.	БЕСПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ			
а.	Доходы от комиссий и платы за услуги	3 142 147	2 954 305	187 842
б.	Прибыль в иностранной валюте	2 283 439	172 082	2 111 357
в.	Прибыль от коммерческих операций	0		
г.	Прибыль и дивиденды от инвестиций	0		
д.	Другие беспроцентные доходы	5 797 967	4 499 729	1 298 238
е.	Итого беспроцентных доходов	11 223 553	7 626 116	3 597 437
5.	БЕСПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ			
а.	Комиссионные расходы и расходы за услуги	574 123	295 847	278 276
б.	Убытки в иностранной валюте	1 707 845	107 156	1 600 689
в.	Убытки по счетам купли-продажи	0		
г.	Убытки от инвестиций	0		
д.	Другие беспроцентные расходы	0		
е.	Итого беспроцентных расходов	2 281 968	403 003	1 878 965
6.	ЧИСТЫЙ ДОХОД ДО ОПЕРАЦИОННЫХ РАСХОДОВ	13 851 458	15 267 609	-1 416 151
7.	ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ			
а.	Заработная плата и другие расходы на сотрудников из них, выплаты основному руководящему персоналу	3 761 950	3 761 950	
б.	Аренда и содержание	1 155 632	1 155 632	
в.	Командировочные и транспортные расходы	34 199	34 199	
г.	Административные расходы	204 682	204 682	
д.	Репрезентация и благотворительность	485 578	485 578	
е.	Расходы на износ	658 859	658 859	
ж.	Страхование	3 870	3 870	
з.	Налоги	532 413	532 413	
и.	Штрафы и пеня	10 000	10 000	
к.	Другие операционные расходы	240 286	240 286	
л.	Итого операционных расходов	7 087 469	7 087 469	
8.	ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ И ДРУГИХ ПОПРАВОК	6 763 989	8 180 140	-1 416 151
а.	Оценка налога на прибыль	1 544 358	1 544 358	
9.	ДОХОД ДО ВВЕДЕНИЯ ПОПРАВОК	5 219 631	6 635 782	-1 416 151
а.	Непредвиденные доходы или убытки, чистые	0		
б.	Другие поправки к прибыли, чистые	0		
10.	ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТКИ)	5 219 631	6 635 782	-1 416 151

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера:

РАСЧЕТ ПРУДЕНЦИАЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ

Таблица-22

Зираат

31 марта 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	0,351	Мин	
			Активы с учетом риска		0,130	
1.2	Коэффициент достаточности Капитала Уровня 1		Капитал Уровня I	0,340	Мин	
			Активы с учетом риска		0,100	
1.3	Коэффициент достаточности основного Капитала Уровня 1		Основной капитал Уровня I	0,340	Мин	
			Активы с учетом риска		0,080	
1.4	Лeverаж		Капитал Уровня I	0,341	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	5,808	Мин	
		<i>в национальной валюте</i>		8,953		
		<i>в иностранной валюте</i>		4,280		
2.2	Норма чистого стабильного финансирования	Всего	Доступная сумма стабильного финансирования	1,602	Мин	
		<i>в национальной валюте</i>		1,835		
		<i>в иностранной валюте</i>		1,353		
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		0,181	Макс	0,25
		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	0,25
		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	0,05
		Капитал Уровня I				
3.4	Максимальный размер риска для всех крупных активов	Совокупная сумма крупных активов		0,604	Макс	8,00
		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	0,15
		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	0,25
		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	0,50
		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		0,000	Макс	0,25
		Капитал Уровня I				
5.2	Совокупная сумма активов предоставленных банком всем инсайдерам	Совокупная сумма активов выданных инсайдерам		0,000	Макс	1,00
		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		0,000	Макс	1,00
		Капитал Уровня I				

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера: