

## СТРУКТУРА БАЛАНСА БАНКА

Таблица-1

Ziraat Bank Uzbekistan

30 июня 2021 г.

тыс. сум

№	АКТИВЫ	Итого	в национальной валюте	в иностранной валюте (в экв. в сум)
1	Кассовая наличность и другие платежные документы	37 392 090	6 110 836	31 281 254
2	К получению из ЦБРУ	138 430 904	117 209 699	21 221 205
3	К получению из других банков, чистые	371 597 015	30 125 180	341 471 835
3.1.	К получению из других банков, брутто	371 599 983	30 125 180	341 474 803
3.2.	Минус: Резерв возможных убытков	2 968		2 968
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	654 702 650	296 045 360	358 657 290
8.1.	Кредиты и лизинговые операции, брутто	667 613 375	300 864 937	366 748 438
8.2.	Минус: Резерв возможных убытков	12 910 725	4 819 577	8 091 148
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	23 807 659	23 807 659	0
12	Начисленные процентные и беспроцентные доходы всего, чистые	15 701 699	13 009 101	2 692 598
12.1.	Начисленные проценты к получению, брутто	15 693 003	13 000 405	2 692 598
12.2.	Начисленные беспроцентные доходы к получению, брутто	12 049 884	12 049 884	
12.2.1.	Минус: Резерв возможных убытков	12 041 188	12 041 188	
13	Другое собственное имущество банка, чистые	0	0	0
13.1.	Другое 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	4 528 737	29 342 863	-24 814 126
14.1.	Другие активы, брутто	13 948 344	38 525 057	-24 576 713
14.2.	Минус: Резерв возможных убытков	9 419 607	9 182 194	237 413
14.3.	Купля-продажа валюты и валютные позиции	0		
<b>15.</b>	<b>Итого активов</b>	<b>1 256 238 473</b>	<b>525 728 417</b>	<b>730 510 056</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>				
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
16.	Депозиты до востребования	334 852 504	131 914 631	202 937 873
17.	Срочные депозиты	366 824 871	70 555 849	296 269 022
18.	К оплате в ЦБРУ	0	0	0
19.	К оплате в другие банки	190 725 656	9 456	190 716 200
20.	Проданные по сделкам РЕПО ценные бумаги	0	0	0
21.	Кредиты и лизинговые операции к оплате	20 332 190		20 332 190
22.	Выпущенные банком ценные бумаги	0		
23.	Субординированные долговые обязательства	0		
24.	Начисленные проценты к оплате	4 336 528	572 930	3 763 598
25.	Начисленные налоги к оплате	23 009	23 009	
26.	Клиринговые трансакции	6 902 762	9 317	6 893 445
27.	Другие обязательства	16 022 550	6 424 822	9 597 728
28.	<b>Итого обязательств</b>	<b>940 020 070</b>	<b>209 510 014</b>	<b>730 510 056</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>				
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	3 187 234	3 187 234	
32.	Нераспределенная прибыль	29 945 978	29 945 978	
32.1.	из них, чистая прибыль (убыток) текущего года	3 513 910	3 513 910	
<b>33.</b>	<b>Итого собственного капитала</b>	<b>316 218 403</b>	<b>316 218 403</b>	<b>0</b>
<b>34.</b>	<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>	<b>1 256 238 473</b>	<b>525 728 417</b>	<b>730 510 056</b>

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Таблица-3

Ziraat Bank Uzbekistan

30 июня 2021 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	6 288 680	2 909 949	3 378 731
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	1 047 123	1 047 123	0
е.	Процентные доходы по обязательствам клиентов	0	0	0
ж.	Процентные доходы по обяз-вам клиентов по непогашенным акцептам этого банка	0	0	0
з.	Процент, Дисконт (Скидки) и взносы по кредитным и лизинговым операциям	46 257 567	34 164 399	12 093 168
и.	Процентные доходы по соглашениям о покупке ценных бумаг с обратным выкупом	0		
к.	Другие процентные доходы	0		
л.	<b>Итого процентных доходов</b>	<b>53 593 370</b>	<b>38 121 471</b>	<b>15 471 899</b>
<b>2.</b>	<b>ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ</b>			
а.	Процентные расходы по депозитам до востребования	197 260	197 260	
б.	Процентные расходы по срочным депозитам	11 131 045	4 184 363	6 946 682
в.	Процентные расходы по счетам к оплате в ЦБРУ	0	0	0
г.	Процентные расходы по счетам к оплате в другие банки	3 167 905	30 663	3 137 242
д.	<b>Итого процентных расходов по депозитам</b>	<b>14 496 210</b>	<b>4 412 286</b>	<b>10 083 924</b>
е.	Процентные расходы по кредитам к оплате	481 351	0	481 351
ж.	Процентные расходы по соглашениям о продаже ц/б с последующим выкупом	0		
з.	Другие процентные расходы	448 777	435 240	13 537
и.	<b>Итого процентных расходов по займам</b>	<b>930 128</b>	<b>435 240</b>	<b>494 888</b>
л.	<b>Итого процентных расходов</b>	<b>15 426 338</b>	<b>4 847 526</b>	<b>10 578 812</b>
<b>3.</b>	<b>ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ДО ОЦЕНКИ ВОЗМОЖНЫХ УБЫТКОВ ПО АКТИВАМ</b>	<b>38 167 032</b>	<b>33 273 945</b>	<b>4 893 087</b>
а.	Минус: Оценка возможных убытков по кредитам и лизингу	18 399 178	-5 005 818	23 404 996
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	13 819 556	13 635 168	184 388
д.	<b>Чистые процентные доходы после оценки возможных убытков по кредитам и лизингу</b>	<b>5 948 298</b>	<b>24 644 595</b>	<b>-18 696 297</b>
<b>4.</b>	<b>БЕСПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>			
а.	Доходы от комиссий и платы за услуги	9 409 495	9 023 934	385 561
б.	Прибыль в иностранной валюте	6 649 482	344 476	6 305 006
в.	Прибыль от коммерческих операций	0		
г.	Прибыль и дивиденды от инвестиций	0		
д.	Другие беспроцентные доходы	4 190 695	3 165 704	1 024 991
	<i>в том числе</i>			
д1.	Возврат резервов, с сформированных на покрытие потерь по активам	0		
д2.	Возврат списанных кредитов	0		
е.	<b>Итого беспроцентных доходов</b>	<b>20 249 672</b>	<b>12 534 114</b>	<b>7 715 558</b>
<b>5.</b>	<b>БЕСПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ</b>			
а.	Комиссионные расходы и расходы за услуги	2 367 103	1 049 563	1 317 540
б.	Убытки в иностранной валюте	2 698 792	359 418	2 339 374
в.	Убытки по счетам купли-продажи	0		
г.	Убытки от инвестиций	0		
д.	Другие беспроцентные расходы	0		
е.	<b>Итого беспроцентных расходов</b>	<b>5 065 895</b>	<b>1 408 981</b>	<b>3 656 914</b>
<b>6.</b>	<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД ДО ОПЕРАЦИОННЫХ РАСХОДОВ</b>	<b>21 132 075</b>	<b>35 769 728</b>	<b>-14 637 653</b>
<b>7.</b>	<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>			
а.	Заработная плата и другие расходы на сотрудников	8 863 688	8 863 688	
	из них, выплаты основному руководящему персоналу	819 998	819 998	
б.	Аренда и содержание	2 859 391	2 859 391	
в.	Командировочные и транспортные расходы	97 096	97 096	
г.	Административные расходы	517 738	517 738	
д.	Репрезентация и благотворительность	332 173	332 173	
е.	Расходы на износ	1 607 466	1 607 466	
ж.	Страхование	11 509	11 509	
з.	Налоги	661 557	661 557	
и.	Штрафы и пеня	0	0	
к.	Другие операционные расходы	297 035	297 035	
л.	<b>Итого операционных расходов</b>	<b>15 247 653</b>	<b>15 247 653</b>	
<b>8.</b>	<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ И ДРУГИХ ПОПРАВОК</b>	<b>5 884 422</b>	<b>20 522 075</b>	<b>-14 637 653</b>
а.	Оценка налога на прибыль	2 370 512	2 370 512	
<b>9.</b>	<b>ДОХОД ДО ВВЕДЕНИЯ ПОПРАВОК</b>	<b>3 513 910</b>	<b>18 151 563</b>	<b>-14 637 653</b>
а.	Непредвиденные доходы или убытки, чистые	0	0	0
б.	Другие поправки к прибыли, чистые	0	0	0
<b>10.</b>	<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТКИ)</b>	<b>3 513 910</b>	<b>18 151 563</b>	<b>-14 637 653</b>

АНАЛИЗ АКТИВОВ БАНКА

Таблица-17

№	Характеристика	Срок исполнения (в дни)													ВСЕГО	в том числе			Расчет коэффициента покрытия ликвидности									
		Застопорены		От 1 до 7 дней		От 8 до 30 дней		От 31 до 60 дней		От 61 до 90 дней		От 91 до 180 дней		От 181 до 365 дней		От 366 до 730 дней		Свыше 2 лет		коэффициент	Сумма активов	Валовые активы	Сумма активов по ликвидности	Валовые активы по ликвидности				
		Сумма	в том числе в иностранной валюте (в % от суммы)	Сумма	в том числе в иностранной валюте (в % от суммы)	Сумма	в том числе в иностранной валюте (в % от суммы)	Сумма	в том числе в иностранной валюте (в % от суммы)	Сумма	в том числе в иностранной валюте (в % от суммы)	Сумма	в том числе в иностранной валюте (в % от суммы)	Сумма		в том числе в иностранной валюте (в % от суммы)	Сумма	в том числе в иностранной валюте (в % от суммы)	Сумма						в том числе в иностранной валюте (в % от суммы)			
<b>АКТИВЫ</b>																												
1.	Кассовая наличность и другие платежные документы	37 362 080	31 281 254																	37 362 080	6 110 828	31 281 254	100%	37 362 080	37 362 080	31 281 254	31 281 254	
1.1	в том числе чеки и другие платежные документы																			0	0	0	0%	0	0	0	0	
2.	К погашенным из ЦБФУ на учетную сумму обязательным резервам Банком России	121 188 616	21 221 205																	121 188 616	98 985 411	21 221 205	100%	121 188 616	121 188 616	21 221 205	21 221 205	
2.1	К погашенным из ЦБФУ (сумма обязательных резервов Банка ЦБФУ)	17 244 280																		17 244 280	17 244 280		0%					
3.	К погашенным из других банков	224 422 862	232 287 715	78 462 213	48 482 213	31 210 688	21 210 688	36 012 285	28 912 285		0	0	0	0	0	0	0	0	224 422 862	32 125 180	341 471 820							
3.1	Кор счета и вклада с кассовым равном риском (активы)	45 628 255	45 628 254																	45 628 255	0	45 628 254	100%	45 628 255	45 628 255	45 628 255	45 628 255	
3.2	Кор счета в валютных банках (активы) эквивалент фидуциарий дебитов	187 182 084	187 182 084																	187 182 084	0	187 182 084	100%	187 182 084	187 182 084	187 182 084	187 182 084	
3.3	Депозиты размещенные на условиях овернайт																			0	0	0	0%	0	0	0	0	
3.3.1	в том числе депозиты размещенные на условиях овернайт в иностранной валюте с рейтингом не ниже инвестиционного																			0	0	0	0%	0	0	0	0	
3.4	К погашенным из других банков - депозиты	288 252	228 288	78 462 213	48 482 213	31 210 688	21 210 688	36 012 285	28 912 285										288 252	30 020 000	188 724 252	100%	288 252	288 252	182 241 075	182 241 075	82 181 075	
3.5	К погашенным из других банков по расчетам взаимных депозитов	158 852	81 588																	158 852	79 180	81 588	100%	158 852	158 852	81 588	81 588	
3.6	Другие счета	21 888	21 888																	21 888	0	21 888	100%	21 888	21 888	21 888	21 888	
4.	Счета корреспондентов, частные	90 887 716																		90 887 716	90 887 716							
4.1	Счета корреспондентов в кредитных организациях Республики Казахстан и ЦБФУ (вклады, депозиты и другие доступные средства)	90 887 716																		90 887 716	90 887 716		100%	90 887 716	90 887 716	0	0	
4.1.1	в том числе - счета корреспондентов в кредитных организациях Республики Казахстан и ЦБФУ (вклады, депозиты и другие доступные средства)																			0	0	0	0%	0	0	0	0	
4.2	Резервные счета в иностранных банках с рейтингом не ниже инвестиционного																			0	0	0	0%	0	0	0	0	
4.3	Счета в банках иностранных государств, включая депозиты и вклада в кредитных банках, банках развития, банках развития и банках развития																			0	0	0	0%	0	0	0	0	
4.4	Счета в банках иностранных государств с рейтингом не ниже инвестиционного																			0	0	0	0%	0	0	0	0	
4.5	Другие	716																		716	716		0%	0	0	0	0	
5.	Вклады в банках, частные																			0	0	0	0%	0	0	0	0	
6.	Облигации выпуска по трем классам выпущенные или трем классам депозиты																			0	0	0	0%	0	0	0	0	
7.	Облигации выпуска по методическим указаниям этого банка																			0	0	0	0%	0	0	0	0	
8.	Кредиты и вклады, предоставленные ЦБФУ, частные																			0	0	0	0%	0	0	0	0	
9.	Кредиты и вклады, предоставленные другим банкам, частные																			0	0	0	0%	0	0	0	0	
10.	Кредиты и вклады, предоставленные другим клиентам, частные	4 322 784	1 688 488	4 217 524	1 271 524	22 378 488	8 212 716	81 487 881	25 288 414	183 881 011	48 919 288	187 110 488	88 983 616	181 119 288	87 488 616	183 253 841	88 884 011	854 782 852	288 027 288	388 027 288	388 027 288	100%	28 585 588	13 287 884	10 484 014	5 287 017		
10.1	в том числе кредиты и вклады, предоставленные финансовым организациям	38 012	0	38 012	0	273 417	0	1 288 887	0	2 121 844	0	4 782 288	0	7 888 288	0	17 888 184	0	33 887 811	33 887 811	0	0	0%	647 588	0	0	0		
11.	Кредиты и вклады и вклады в кредитных организациях, частные																			0	0	0	0%	0	0	0	0	
12.	Кредиты, частные	77 888																		77 888	77 888		0%	0	0	0	0	
13.	Счета в банках иностранных государств по сопоставлению с обратным выкутом	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0	0	0	0		
13.1	Счета в банках иностранных государств по сопоставлению с обратным выкутом (РСКО)																			0	0	0	0%	0	0	0	0	
13.2	Другие счета в банках иностранных государств по сопоставлению с обратным выкутом (РСКО)																			0	0	0	0%	0	0	0	0	
14.	Средства клиентов, частные	23 887 852																		23 887 852	23 887 852		0%	0	0	0	0	
15.	Другие собственные средства банка, частные																			0	0	0	0%	0	0	0	0	
16.	Универсальные средства, предоставляемые по системе "Фондус"	4 422 488																		4 422 488	4 422 488		0%	0	0	0	0	
17.	Счета корреспондентов валюты и валютные средства																			0	0	0	0%	0	0	0	0	
18.	Корреспондентские счета	25 811 488																		25 811 488	25 811 488		0%	0	0	0	0	
19.	Универсальные средства	1 888 188	588 488	1 718 417	488 012	2 777 784	1 888 012	36 888	0	2 178 488	0	1 888 188	0	1 788 188	0	2 888 188	0	18 888 011	18 888 011	2 888 188	2 888 188	100%	4 888 011	2 488 488	2 188 188	1 888 188		
20.	Другие активы	-4 888 011	787 284																	-4 888 011	-4 888 011	787 284	0%	0	0	0	0	
21.	Высоколиквидные активы, находящиеся под защитой системы А.1.1.																			0	0	0	0%	0	0	0	0	
22.	<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>482 887 716</b>	<b>243 282 288</b>	<b>78 781 624</b>	<b>42 212 128</b>	<b>87 284 852</b>	<b>22 877 852</b>	<b>87 888 888</b>	<b>81 888 888</b>	<b>187 888 888</b>	<b>48 919 288</b>	<b>188 482 771</b>	<b>88 282 852</b>	<b>142 888 288</b>	<b>87 488 616</b>	<b>183 888 284</b>	<b>88 884 011</b>	<b>1 288 128 012</b>	<b>628 728 417</b>	<b>728 818 888</b>				<b>818 488 288</b>	<b>273 774 175</b>			
<b>Пассивы и обязательства</b>																												
1.	Облигации по методическим указаниям																											
1.1	Облигации по методическим указаниям (РСКО)																											
2.	Кредиты и депозиты клиентов (РСКО)																											
2.1	Кредиты и депозиты клиентов (РСКО) (вклады, депозиты и другие доступные средства)																											
3.	Акционы (РСКО-РСКО)																											

на величину корректировки ликвидности по балансовым отчетам 2022



## РАСЧЕТ ПРУДЕНЦИАЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ

Таблица-22

Ziraat Bank Uzbekistan

30 июня 2021 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 Активы с учетом риска	0,208	Мин 0,130	
1.2	Коэффициент достаточности Капитала Уровня 1	Капитал Уровня I Активы с учетом риска Основной капитал Уровня I	0,198	Мин 0,100	
1.3	Коэффициент достаточности основного Капитала Уровня 1	Активы с учетом риска Капитал Уровня I	0,198	Мин 0,080	
1.4	Лeverаж	Активы + забалансовые инструменты+ деривативные (производные) инструменты - вычеты из суммы основного капитала уровня I	0,228	Мин 0,060	
<b>2</b>	<b>Показатели ликвидности</b>				
2.1	Коэффициент покрытия ликвидности	<b>Всего</b> в национальной валюте	Высоколиквидные активы	9,567	Мин
		в иностранной валюте	Чистый отток в последующие 30 дней	12,370	1,00
		<b>Всего</b> в национальной валюте	Доступная сумма стабильного финансирования	1,609	Мин
2.2	Норма чистого стабильного финансирования	в иностранной валюте	Необходимая сумма стабильного финансирования	1,914	
				1,347	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	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, обеспеченные Капитал Уровня I	0,169	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 I		Макс 0,25	
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 I		Макс 0,05	
3.4	Совокупная сумма всех крупных рисков	Совокупная сумма всех крупных рисков Капитал Уровня I	0,319	Макс 5,00	
<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 Капитал Уровня I		Макс 0,15	
4.2	Максимальный общий размер инвестиций в ценные бумаги для купли- продажи	Общий размер инвестиций в ценные бумаги для купли- продажи Капитал Уровня I	0,000	Макс 0,25	
4.3		Общий размер инвестиций в уставной капитал и другие ценные бумаги всех эмитентов Капитал Уровня I	0,000	Макс 0,50	
<b>5</b>	<b>Нормативы по операциям со связанными с банком лицами</b>				
5.1	Максимальный размер риска на одного связанного с банком лица, обеспеченные	Максимальный размер риска на одного связанного с банком лица, обеспеченные Капитал Уровня I	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 I	0,005	Макс 0,50	
<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 Капитал Уровня I		Макс 1,00	