

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.	Итого активов	1 115 226 415	497 833 322	617 393 093
	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
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.	Итого обязательств	796 022 013	191 897 178	604 124 835
	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	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.	Итого собственного капитала	319 204 402	319 204 402	0
34.	Итого обязательств и собственного капитала	1 115 226 415	511 101 580	604 124 835

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)
1.	1. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ			
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.	Итого процентных доходов	86 021 512	56 068 018	29 953 494
2.	ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ			
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.	Итого процентных расходов по депозитам	21 063 525	3 835 671	17 227 854
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.	Итого процентных расходов по займам	1 431 934	72 721	1 359 213
л.	Итого процентных расходов	22 495 459	3 908 392	18 587 067
3.	ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ДО ОЦЕНКИ ВОЗМОЖНЫХ УБЫТКОВ ПО АКТИВАМ	63 526 053	52 159 626	11 366 427
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.	Чистые процентные доходы после оценки возможных убытков по кредитам и лизингу	45 473 850	35 659 890	9 813 960
4.	БЕСПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ			
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.	Итого беспроцентных доходов	43 587 630	30 564 151	13 023 479
5.	БЕСПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ			
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.	Итого беспроцентных расходов	12 796 454	2 569 321	10 227 133
6.	ЧИСТЫЙ ДОХОД ДО ОПЕРАЦИОННЫХ РАСХОДОВ	76 265 026	63 654 720	12 610 306
7.	ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ			
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.	Итого операционных расходов	28 660 543	28 660 543	
8.	ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ И ДРУГИХ ПОПРАВОК	47 604 483	34 994 177	12 610 306
а.	Оценка налога на прибыль	9 994 574	9 994 574	
9.	ДОХОД ДО ВВЕДЕНИЯ ПОПРАВОК	37 609 909	24 999 603	12 610 306
а.	Непредвиденные доходы или убытки, чистые	0		
б.	Другие поправки к прибыли, чистые	0		
10.	ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТКИ)	37 609 909	24 999 603	12 610 306

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
1	Показатели достаточности капитала				
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			
2	Показатели ликвидности				
2.1	Коэффициент покрытия ликвидности	Всего	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	
		Всего			
		Доступная сумма стабильного финансирования			
		Необходимая сумма стабильного финансирования	1,469	Мин	
			1,658		
			1,267	1,00	
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	0,25	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		
4	Нормативы по операциям с ценными бумагами				
4.1	Максимальный размер инвестиций в ценные бумаги одного эмитента	Инвестиции в негосударственные ценные бумаги одного эмитента	0,15	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		
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	0,002	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		
6	Нормативный показатель по инвестициям банка в недвижимость				
6.1	Совокупная сумма всех инвестиций банка в недвижимость	Сумма всех инвестиций банка в недвижимость	1,00	Макс	
		Капитал Уровня I			

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера: