

СТРУКТУРА БАЛАНСА БАНКА

Таблица-1

Ziraat Bank Uzbekistan

31 марта 2021 г.

Тыс. сум

№	АКТИВЫ	Итого	в национальной валюте	в иностранной валюте (в экв. в сумах)
1	Кассовая наличность и другие платежные документы	42 375 678	8 330 433	34 045 245
2	К получению из ЦБРУ	89 102 638	89 010 858	91 780
3	К получению из других банков, чистые	248 878 977	24 407 934	224 471 043
3.1.	К получению из других банков, брутто	248 933 963	24 407 934	224 526 029
3.2.	Минус: Резерв возможных убытков	54 986		54 986
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	598 723 386	320 204 144	278 519 242
8.1.	Кредиты и лизинговые операции, брутто	606 945 298	325 976 111	280 969 187
8.2.	Минус: Резерв возможных убытков	8 221 912	5 771 967	2 449 945
9	Купленные векселя, чистые	0	0	0
9.1.	Купленные векселя, брутто	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		
10.2.	Минус: Резерв возможных убытков	0		
11	Основные средства, чистые	23 538 016	23 538 016	0
12	Начисленные процентные и беспроцентные доходы всего, чистые	12 711 363	10 911 579	1 799 784
12.1.	Начисленные проценты к получению, брутто	12 705 720	10 905 936	1 799 784
12.2.	Начисленные беспроцентные доходы к получению, брутто	12 047 062	12 047 062	
12.2.1.	Минус: Резерв возможных убытков	12 041 419	12 041 419	
13	Другое собственное имущество банка, чистые	1 350 000	1 350 000	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	3 240 018	3 240 018	
14	Другие активы, чистые	21 519 973	19 282 863	2 237 110
14.1.	Другие активы, брутто	21 749 045	19 332 040	2 417 005
14.2.	Минус: Резерв возможных убытков	229 072	49 177	179 895
14.3.	Купля-продажа валюты и валютные позиции	0		
15.	Итого активов	1 048 277 750	507 113 546	541 164 204
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
16.	Депозиты до востребования	265 940 052	130 390 299	135 549 753
17.	Срочные депозиты	275 115 046	40 437 787	234 677 259
18.	К оплате в ЦБРУ	0	0	0
19.	К оплате в другие банки	151 440 369	52 788	151 387 581
20.	Проданные по сделкам РЕПО ценные бумаги	0	0	0
21.	Кредиты и лизинговые операции к оплате	13 797 356		13 797 356
22.	Выпущенные банком ценные бумаги	0		
23.	Субординированные долговые обязательства	0		
24.	Начисленные проценты к оплате	3 072 887	255 609	2 817 278
25.	Начисленные налоги к оплате	148 397	148 397	
26.	Клиринговые транзакции	899 698	0	899 698
27.	Другие обязательства	10 704 369	6 547 866	4 156 503
28.	Итого обязательств	721 118 174	177 832 746	543 285 428
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	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	3 244 100	3 244 100	
32.	Нераспределенная прибыль	47 210 781	47 210 781	
32.1.	из них, чистая прибыль (убыток) текущего года	7 955 174	7 955 174	
33.	Итого собственного капитала	327 159 576	327 159 576	0
34.	Итого обязательств и собственного капитала	1 048 277 750	504 992 322	543 285 428

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера:

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Таблица-3

Ziraat Bank Uzbekistan

31 марта 2021 г.

в тыс. сум

№	Категории	Итого	в национальной валюте	в иностранной валюте (в экв. в суммах)
1.	1. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ			
а.	Процентные доходы по счетам в ЦБРУ	0		
б.	Процентные доходы по счетам в других банках	2 377 267	703 818	1 673 449
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	349 041	349 041	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	22 991 096	17 214 691	5 776 405
и.	Процентные доходы по соглашениям о покупке ценных бумаг с обратным выкупом	0		
к.	Другие процентные доходы	0		
л.	Итого процентных доходов	25 717 404	18 267 550	7 449 854
2.	ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ			
а.	Процентные расходы по депозитам до востребования	0		
б.	Процентные расходы по срочным депозитам	4 749 570	1 309 309	3 440 261
в.	Процентные расходы по счетам к оплате в ЦБРУ	0	0	0
г.	Процентные расходы по счетам к оплате в другие банки	1 635 955	30 822	1 605 133
д.	Итого процентных расходов по депозитам	6 385 525	1 340 131	5 045 394
е.	Процентные расходы по кредитам к оплате	248 803	0	248 803
ж.	Процентные расходы по соглашениям о продаже цб с последующим выкупом	0		
з.	Другие процентные расходы	419 510	410 488	9 022
и.	Итого процентных расходов по займам	668 313	410 488	257 825
л.	Итого процентных расходов	7 053 838	1 750 619	5 303 219
3.	ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ДО ОЦЕНКИ ВОЗМОЖНЫХ УБЫТКОВ ПО АКТИВАМ	18 663 566	16 516 931	2 146 635
а.	Минус: Оценка возможных убытков по кредитам и лизингу	6 085 696	-4 813 237	10 898 933
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	3 293 899	3 207 967	85 932
д.	Чистые процентные доходы после оценки возможных убытков по кредитам и лизингу	9 283 971	18 122 201	-8 838 230
4.	БЕСПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ			
а.	Доходы от комиссий и платы за услуги	4 758 007	4 593 744	164 263
б.	Прибыль в иностранной валюте	3 025 731	82 965	2 942 766
в.	Прибыль от коммерческих операций	0		
г.	Прибыль и дивиденды от инвестиций	0		
д.	Другие беспроцентные доходы	2 478 143	1 655 909	822 234
	<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	10 261 881	6 332 618	3 929 263
5.	БЕСПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ			
а.	Комиссионные расходы и расходы за услуги	847 381	399 045	448 336
б.	Убытки в иностранной валюте	1 746 803	263 157	1 483 646
в.	Убытки по счетам купли-продажи	0		
г.	Убытки от инвестиций	0		
д.	Другие беспроцентные расходы	0		
е.	Итого беспроцентных расходов	2 594 184	662 202	1 931 982
6.	ЧИСТЫЙ ДОХОД ДО ОПЕРАЦИОННЫХ РАСХОДОВ	16 951 668	23 792 617	-6 840 949
7.	ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ			
а.	Заработная плата и другие расходы на сотрудников	4 194 822	4 194 822	
	из них, выплаты основному руководящему персоналу	0	0	
б.	Аренда и содержание	965 760	965 760	
в.	Командировочные и транспортные расходы	33 233	33 233	
г.	Административные расходы	181 227	181 227	
д.	Репрезентация и благотворительность	71 939	71 939	
е.	Расходы на износ	785 248	785 248	
ж.	Страхование	5 518	5 518	
з.	Налоги	141 577	141 577	
и.	Штрафы и пеня	0	0	
к.	Другие операционные расходы	246 658	246 658	
л.	Итого операционных расходов	6 625 982	6 625 982	
8.	ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ И ДРУГИХ ПОПРАВОК	10 325 686	17 166 635	-6 840 949
а.	Оценка налога на прибыль	2 370 512	2 370 512	
9.	ДОХОД ДО ВВЕДЕНИЯ ПОПРАВОК	7 955 174	14 796 123	-6 840 949
а.	Непредвиденные доходы или убытки, чистые	0	0	0
б.	Другие поправки к прибыли, чистые	0	0	0
10.	ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТКИ)	7 955 174	14 796 123	-6 840 949

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера:

РАСЧЕТ ПРУДЕНЦИАЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ

Таблица-22

Ziraat Bank Uzbekistan

31 марта 2021 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	0,251	Мин	
			Активы с учетом риска	0,139		
			Капитал Уровня I		Мин	
1.2	Коэффициент достаточности Капитала Уровня I		Активы с учетом риска	0,238	0,100	
			Основной капитал Уровня I		Мин	
1.3	Коэффициент достаточности основного Капитала Уровня I		Активы с учетом риска	0,238	0,080	
			Капитал Уровня I		Мин	
1.4	Лeverаж		Активы + забалансовые инструменты* деривативные (производные) инструменты - вычеты из суммы основного капитала уровня I	0,281	0,060	
2	Показатели ликвидности					
2.1	Коэффициент покрытия ликвидности	Всего	Высоколиквидные активы	3,464	Мин	
		в национальной валюте		11,501		
		в иностранной валюте	Чистый отток в последующие 30 дней	2,023		
2.2	Норма чистого стабильного финансирования	Всего	Доступная сумма стабильного финансирования	1,441	Мин	
		в национальной валюте		1,770		
		в иностранной валюте	Необходимая сумма стабильного финансирования	1,110		
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		0,151	Макс	0,25
		Капитал Уровня I				
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			Макс	0,25
		Капитал Уровня I				
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)			Макс	0,05
		Капитал Уровня I				
3.4	Совокупная сумма всех крупных рисков	Совокупная сумма всех крупных рисков		0,300	Макс	5,00
		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			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 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		0,001	Макс	0,25
		Капитал Уровня I				
5.2	Совокупная сумма рисков по всем связанным с банком лицам	Совокупная сумма рисков по всем связанным с банком лицам		0,003	Макс	0,50
		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			Макс	1,00
		Капитал Уровня I				

Подпись Председателя правления:

Подпись Главного Бухгалтера:

Заполняется в ручную

Заполняется в ручную

Заполняется в ручную

Заполняется в ручную