

БАНК БАЛАНСИ ТАРКИБИ

1-жадвал

№3

Ziraat Bank Uzbekistan

30 сентябр 2024 йил

минг сўмда

№	АКТИВЛАР	Жами	Миллий валютада	Хорижий валютада (сўм экв.)
1	Кассадаги нақд пул ва бошқа тўлов ҳужжатлари	129 393 014	33 664 363	95 728 651
2	Банкнинг Марказий банкдаги маблағлари	277 914 453	277 914 453	0
3	Бошқа банклар ва молиявий ташкилотлардан олиниши лозим бўлган маблағлар, соф	949 209 023	202 801 829	746 407 194
3.1	Бошқа банклар ва молиявий ташкилотлардан олиниши лозим бўлган маблағлар, брутто	949 238 132	202 801 829	746 436 303
3.2	Минус: Кўрилиши мумкин бўлган зарарларни қоплаш захираси	29 109	0	29 109
4	Қимматли қоғозлар ва уларга қилинган инвестициялар, соф	0	0	0
4.1	Қимматли қоғозлар ва уларга қилинган инвестициялар, брутто	0	0	0
4.2	Қимматли қоғозлар буйича харажатлар, дисконт, мукофот ва уларнинг ҳаққоний қийматининг ўзгариши	0	0	0
4.3	Минус: Кўрилиши мумкин бўлган зарарларни қоплаш захираси	0	0	0
5	Қимматбаҳо металллар, тошлар ва тангалар, соф	719	719	0
5.1	Қимматбаҳо металллар, тошлар ва тангалар, брутто	719	719	0
5.2	Минус: Кўрилиши мумкин бўлган зарарларни қоплаш захираси	0	0	0
6	Инвестициялар, соф	413 821	413 821	0
6.1	Инвестициялар, брутто	413 821	413 821	0
6.2	Инвестициялар буйича харажатлар, дисконт ва мукофот	0	0	0
6.3	Минус: Кўрилиши мумкин бўлган зарарларни қоплаш захираси	0	0	0
7	РЕПО битимлари буйича сотиб олинган қимматли қоғозлар, соф	0	0	0
7.1	РЕПО битимлари буйича сотиб олинган қимматли қоғозлар, брутто	0	0	0
7.2	Минус: Кўрилиши мумкин бўлган зарарларни қоплаш захираси	0	0	0
8	Кредит ва лизинг операциялари, соф	2 017 080 841	917 420 758	1 099 660 083
8.1	Кредит ва лизинг операциялари, брутто	2 049 181 210	939 716 635	1 109 464 575
8.2	Минус: Кўрилиши мумкин бўлган зарарларни қоплаш захираси	32 100 369	22 295 877	9 804 492
9	Молиявий инструментлар буйича миқозларнинг мажбуриятлари, соф	0	0	0
9.1	Молиявий инструментлар буйича миқозларнинг мажбуриятлари, брутто	0	0	0
9.2	Минус: Кўрилиши мумкин бўлган зарарларни қоплаш захираси	0	0	0
10	Асосий воситалар, соф	65 854 363	65 854 363	0
11	Жами ҳисобланган фоизли ва фоизсиз даромадлар, соф	27 377 976	23 118 658	4 259 318
11.1	Ҳисобланган фоизли даромадлар, брутто	30 948 180	26 352 539	4 595 641
11.2	Ҳисобланган фоизсиз даромадлар, брутто	129 576	129 576	0
11.2.1	Минус: Кўрилиши мумкин бўлган зарарларни қоплаш захираси	3 699 780	3 363 457	336 323
12	Банкнинг бошқа хусусий мулклари, соф	5 466 005	5 466 005	0
12.1	Кредит ва лизинг буйича гаров ҳисобидан ундирилган бошқа мулклар, брутто	7 074 381	7 074 381	0
12.2	Банкнинг бошқа хусусий мулклари, брутто	0	0	0
12.3	Минус: Йирилган эскириш суммаси ва кўрилиши мумкин бўлган зарарларни қоплаш захираси	1 608 376	1 608 376	0
13	Стандарт деб таснифланган активлар буйича яратилган захиралар	21 313 000	21 313 000	0
13.1	Стандарт деб таснифланган кредитлар, лизинг ва факторинг буйича захира	12 900 000	12 900 000	0
13.2	Стандарт деб таснифланган бошқа активлар буйича захира	8 238 000	8 238 000	0
13.3	Стандарт деб таснифланган активлар буйича фоизлар ва воситачилик ҳақларига оид захира	175 000	175 000	0
14	Бошқа активлар, соф	18 024 436	8 202 499	9 821 937
14.1	Бошқа активлар, брутто	18 397 305	8 400 935	9 996 370
14.2	Минус: Кўрилиши мумкин бўлган зарарларни қоплаш захираси	372 869	198 436	174 433
14.3	Валюталар савдоси ва валюта позициялари	0	0	0
15	Жами активлар	3 469 421 651	1 513 544 468	1 955 877 183
	МАЖБУРИЯТЛАР			
16	Талаб қилиб олингунча сақланадиган депозитлар	1 035 882 824	489 802 627	546 080 197
17	Муддатли депозитлар	1 149 753 804	517 799 559	631 954 245
18	Марказий банкка тўланиши лозим бўлган маблағлар	0	0	0
19	Бошқа банклар ва молиявий ташкилотларнинг ҳисобварақлари	529 421 863	25 738	529 396 125
20	РЕПО битимлари буйича сотилган қимматли қоғозлар	0	0	0
21	Кредит ва лизинг операциялари буйича мажбуриятлар	117 443 110	10 000 000	107 443 110
22	Банк томонидан чиқарилган қимматли қоғозлар	0	0	0
23	Субординар қарз	0	0	0
24	Тўланиши лозим бўлган ҳисобланган фоизлар	9 268 494	5 894 853	3 373 641
25	Ҳисобланган солиқлар буйича мажбуриятлар	0	0	0
26	Клиринг транзакциялари	9 962 242	271 057	9 691 185
27	Стандарт деб таснифланган балансдан ташқари моддаларга яратилган захиралар	1 562 000	1 562 000	0
28	Бошқа мажбуриятлар	86 283 258	9 569 875	76 713 383
29	Жами мажбуриятлар	2 939 577 595	1 034 925 709	1 904 651 886
	ХУСУСИЙ КАПИТАЛ			
30	Устав капитали	427 296 852	427 296 852	0
30.1	Акциялар – оддий	427 296 852	427 296 852	0
30.2	Акциялар – имтиёзли	0	0	0
31	Қўшилган капитал	0	0	0
32	Захира капитали	35 659 618	35 659 618	0
32.1	Умумий захира фонди	33 463 577	33 463 577	0
32.2	Девальвация учун захира	0	0	0
32.3	Бошқа захира фондлари	2 196 041	2 196 041	0
33	Тақсимланмаган фойда	66 887 586	66 887 586	0
33.1	шундан, жорий йил соф фойдаси (зарари)	64 193 830	64 193 830	0
34	Жами хусусий капитал	529 844 056	529 844 056	0
35	Жами мажбуриятлар ва хусусий капитал	3 469 421 651	1 564 769 765	1 904 651 886

3 469 421 651

1 513 544 468

1 955 877 183

2 939 577 595

1 034 925 709

1 904 651 886

Бошқарув Раис имзоси:

Бош бухгалтер имзоси:

МОЛИЯВИЙ НАТИЖАЛАР ТЎҒРИСИДА ҲИСОБОТ

3-жадвал

Ziraat Bank Uzbekistan

30 сентябр 2024 йил

минг. сўмда

№	Кўрсаткичлар	Жами	миллий валютада	хорижий валютада (экв. сўмда)	
1.	ФОИЗЛИ ДАРОМАДЛАР				
а.	Марказий банкдаги ҳисобварақлар бўйича фоизли даромадлар	5 819 589	5 819 589	0	5 819 589
б.	Бошқа банклардаги ҳисобварақлар бўйича фоизли даромадлар	49 588 654	28 510 489	21 078 165	49 588 654
в.	Амортизацияланган қиймати бўйича баҳоланадиган қарз қимматли қоғозларга қилинган инвестициялар бўйича фоизли даромадлар	0			
г.	Қимматли қоғозлар ва уларга қилинган инвестициялар бўйича фоизли даромадлар	0			0
д.	Мижозларнинг мажбуриятлари бўйича ҳисобланган фоизлар	0			
е.	Банкнинг тўланмаган акцептлари юзасидан мижозлар мажбуриятлари бўйича фоизли даромадлар	0			
ж.	Кредит ва лизинг операциялари бўйича фоизлар, дисконтлар (чегирмалар) ва бадаллар	221 564 564	150 873 685	70 690 879	221 564 564
з.	Қимматли қоғозлар билан амалга оширилган РЕПО битимлари бўйича фоизли даромадлар	0			0
и.	Бошқа фоизли даромадлар	0			0
к.	Жами фоизли даромадлар	276 972 807	185 203 763	91 769 044	276 972 807
2.	ФОИЗЛИ ХАРАЖАТЛАР				
а.	Талаб қилиб олингунча сақланадиган депозитлар бўйича фоизли харажатлар	0			0
б.	Муддатли депозитлар бўйича фоизли харажатлар	127 364 848	93 101 076	34 263 772	127 364 848
в.	Марказий банкнинг ҳисобварақлари бўйича фоизли харажатлар	0			
г.	Бошқа банкларнинг ҳисобварақлари бўйича фоизли харажатлар	16 486 651	-13 229	16 499 880	
д.	Жами депозитлар бўйича фоизли харажатлар	143 851 499	93 087 847	50 763 652	
е.	Кредитлар бўйича фоизли харажатлар	5 258 907	269 504	4 989 403	5 258 907
ж.	Қимматли қоғозлар билан амалга оширилган РЕПО битимлари бўйича фоизли харажатлар	0			0
з.	Бошқа фоизли харажатлар	0			
и.	Жами кредит ва бошқа қарздорликлар бўйича фоизли харажатлар	5 258 907	269 504	4 989 403	
к.	Жами фоизли харажатлар	149 110 406	93 357 351	55 753 055	149 110 406
3.	Активлар бўйича эҳтимолий йўқотишларга қарши яратилган захираларни баҳолашдан олдинги соф даромад	127 862 401	91 846 412	36 015 989	
а.	Минус: Кредит ва лизинглар бўйича кўрилиши мумкин бўлган зарарларни баҳолаш	32 456 796	31 240 538	1 216 258	
б.	Минус: Қимматли қоғозлар бўйича кўрилиши мумкин бўлган зарарларни баҳолаш	0			
в.	Минус: Инвестициялар бўйича кўрилиши мумкин бўлган зарарларни баҳолаш	0			
г.	Минус: Бошқа активлар бўйича кўрилиши мумкин бўлган зарарларни баҳолаш	4 993 926	-96 396 451	101 390 377	
д.	Активлар бўйича эҳтимолий зарарларни баҳолашдан кейинги соф даромад	90 411 679	157 002 325	-66 590 646	
4.	ФОИЗСИЗ ДАРОМАДЛАР				
а.	Кўрсатилган хизматлар ва воситачилик учун олинган даромадлар	27 072 370	24 402 177	2 670 193	
б.	Хорижий валюталардаги фойда	32 139 699	-1 700 445	33 840 144	
в.	Тижорат операцияларидан олинган фойда	0			
г.	Инвестициядан олинган фойда ва дивидендлар	1 257 995	1 257 995		
д.	Активлар бўйича эҳтимолий йўқотишларга қарши яратилган захираларнинг қайтарилиши	20 761 442	13 773 579	6 987 863	
е.	Ҳисобдан чиқарилган кредитлар қайтарилиши билан боғлиқ даромадлар	6 380 736	6 380 736	0	
ж.	Бошқа фоизсиз даромадлар	3 269 832	3 269 832		
з.	Жами фоизсиз даромадлар	90 882 074	47 383 874	43 498 200	
5.	ФОИЗСИЗ ХАРАЖАТЛАР				
а.	Воситачилик ва кўрсатилган хизматлар учун харажатлар	12 211 454	4 052 239	8 159 215	
б.	Хорижий валютада кўрилган зарарлар	10 807 666	2 409 468	8 398 198	
в.	Тижорат операцияларидан кўрилган зарарлар	0			
г.	Инвестициядан кўрилган зарарлар	0			
д.	Бошқа фоизсиз харажатлар	31 752	31 752		
е.	Жами фоизсиз харажатлар	23 050 872	6 493 459	16 557 413	
6.	ОПЕРАЦИОН ХАРАЖАТЛАРДАН ОЛДИНГИ СОФ ДАРОМАД	158 242 881	197 892 740	-39 649 859	
7.	ОПЕРАЦИОН ХАРАЖАТЛАР				
а.	Банк хизматчиларига иш ҳақи ва бошқа харажатлар	38 926 497	38 926 497		
а1	шундан, раҳбар ходимларга тўловлар	1 639 610	1 639 610		
б.	Ижара ва таъминот харажатлари	8 822 860	8 822 860		
в.	Хизмат сафари ва транспорт харажатлари	1 521 061	1 521 061		
г.	Маъмурий харажатлар	2 994 347	2 994 347		
д.	Репрезентация ва хайрия	6 544 049	6 544 049		
е.	Эскириш харажатлари	13 855 587	13 855 587		
ж.	Сугурта харажатлари	1 394 193	1 394 193		
з.	Солиқлар (фойда солиғидан ташқари) ва лицензиялар	2 188 435	2 188 435		
и.	Жарима ва пенялар	59 529	59 529		
к.	Бошқа операцион харажатлар	1 287 987	1 287 987		
л.	Жами операцион харажатлар	77 594 545	77 594 545		
8.	Солиқ тўлангунга қадар соф фойда ва бошқа тузатишлар	80 648 336	120 298 195	-39 649 859	
а.	Фойда солиғини баҳолаш	16 454 506	16 454 506		
9.	ТУЗАТИШЛАР КИРИТИЛГУНГА ҚАДАР ДАРОМАД	64 193 830	103 843 689	-39 649 859	
а.	Кўзда тутилмаган даромад ёки зарарлар, соф	0	0	0	
б.	Фойда бўйича тузатишлар, соф	0	0	0	
10.	СОФ ФОЙДА (ЗАРАР)	64 193 830	103 843 689	-39 649 859	

Бошқарув Раис имзоси:

Бош бухгалтер имзоси:

Ziraat Bank Uzbekistan

30 сентябр 2024 йил

№	Пруденциал меъёрлар	Ҳисоб-китоблар формуласи	Меъёрларнинг	Белгиланган	Фарқи
			жорий кўрсаткичи	меъёр қиймати	
А			В	Г	Д
1 Капитал монандлик кўрсаткичлари					
1.1	Регулятив капиталнинг монандлик коэффициенти	Жами регулятив капитал	0,177	Мин	
		Таваккалчиликка тортилган активлар		0,130	
1.2	I даражали капиталнинг монандлик коэффициенти	I даражали капитал	0,149	Мин	
		Таваккалчиликка тортилган активлар		0,100	
1.3	I даражали асосий капиталнинг монандлик коэффициенти	I даражали асосий капитал	0,149	Мин	
		Таваккалчиликка тортилган активлар		0,080	
1.4	Левраж	I даражали капитал	0,125	Мин	
		Активлар/Балансдан ташқари инструментлар/дериватив (хосилавий) инструментлар		0,060	
		I даражали асосий капиталдаги чеғирмалар			
2 Ликвидликлик кўрсаткичлари					
2.1	Юқори ликвидлиги активларнинг жами активлардаги улуши	Юқори ликвидлиги активлар	0,312	Мин	
		Жами активлар		0,100	
2.2	Ликвидликлик қоплаш меъёри коэффициенти	Жами	1,579	Мин	
		миллий валютада	Юқори ликвидлиги активлар	2,479	
		хорижий валютада	1,377	1,00	
2.3	Соф барқарор молиялаштириш меъёри коэффициенти	Жами	1,528	Мин	
		миллий валютада	Барқарор молиялаштиришнинг мавжуд миқдори	1,676	
		хорижий валютада	Барқарор молиялаштиришнинг зарур миқдори	1,384	
3 Қарз олувчилар билан боғлиқ меъёрлар					
3.1	Банкнинг бир қарз олувчи ёки ўзаро алоқадор қарз олувчилар гуруҳи учун таваккалчиликнинг энг кўп миқдори	Бир қарз олувчи ёки ўзаро алоқадор қарздорлар гуруҳига тўғри келувчи максимал хатар, таъминланган активлар	0,230	Макс	
		I даражали капитал		0,25	
3.2	Банкларо операциялар учун бир банк ёки ўзаро алоқадор банклар гуруҳига тўғри келувчи максимал таваккалчилик	Банкларо операциялар учун бир банк ёки ўзаро алоқадор банклар гуруҳига тўғри келадиган максимал хатар		Макс	Қўнда тўлдирилади
		I даражали капитал		0,25	
3.3	Банкнинг бир қарздор ёки ўзаро алоқадор қарздорлар гуруҳига тўғри келувчи таъминланган (яъни қисқача асосланган) кредит, шунингдек факторинг ҳисоблари учун таваккалчиликнинг энг кўп миқдори	Бир қарз олувчи ёки ўзаро алоқадор қарздорлар гуруҳига тўғри келувчи таъминланмаган активнинг максимал қиймати (банкларо операциялар бўйича хатарлар ҳисобга олинмаганда)		Макс	Қўнда тўлдирилади
		I даражали капитал		0,05	
3.4	Банкнинг барча йirik таваккалчиликларнинг умумий миқдори	Барча йirik хатарларнинг суммаси	1,165	Макс	
		I даражали капитал		5,00	
4 Қимматли қозғалар билан операциялар бўйича меъёрлар					
4.1	Бир юридик шахонинг устав фондидаги (устав капиталдаги) улушларини ёки акцияларини сотиб олишнинг максимал қиймати	Бир юридик шахонинг устав фондидаги (устав капиталдаги) улушларини ёки акцияларини сотиб олишнинг максимал қиймати	0,014	Макс	Қўнда тўлдирилади
		I даражали капитал		0,15	
4.2	Қимматли қозғалар билан битимларни амалга ошириш, юридик шахонинг устав фондидаги (устав капиталдаги) улушларини ёки акцияларини сотиб олиш йилежидиси	Қимматли қозғалар билан битимларни амалга ошириш, юридик шахонинг устав фондидаги (устав капиталдаги) улушларини ёки акцияларини сотиб олиш йилежидиси	0,001	Макс	
		I даражали капитал		0,50	
5 Банка алоқадор шахслар ва уларга тўғри келувчи таваккалчилик кўрсаткичлари					
5.1	Банка алоқадор битта шахсга тўғри келувчи таваккалчиликнинг энг кўп миқдори	Банк билан алоқадор бир шахсга тўғри келувчи хатарнинг максимал қиймати, таъминланган активлар	0,001	Макс	
		I даражали капитал		0,25	
5.2	Банка алоқадор бўлган барча шахсларга тўғри келувчи таваккалчиликнинг энг кўп миқдори	Банк билан алоқадор шахсларга тўғри келувчи хатарларнинг жами суммаси	0,002	Макс	
		I даражали капитал		0,50	
6 Қўчмас мулк ва бошқа мол-мулкларга оид меъёрли кўрсаткич					
6.1	Қўчмас мулк ва бошқа мол-мулкларнинг жами қиймати	Қўчмас мулк ва бошқа мол-мулкларнинг жами қиймати	0,004	Макс	Қўнда тўлдирилади
		I даражали капитал		1,00	

Бошқарув Раис имзоси:

Бош бухгалтер имзоси: