

Квартальный отчет АО "ANOR BANK" по итогам 3-го квартала 2024 года

СТРУКТУРА БАНКОВСКОГО БАЛАНСА

ТАБЛИЦА-1

АО "ANORBANK"

30 сентября 2024  
года

в тыс.сум

| №         | АКТИВЫ  | Итого                | в национальной<br>валюте | в иностранной<br>валюте<br>(в экв. в суммах) |
|-----------|---|----------------------|--------------------------|--|
| 1         | Кассовая наличность и другие платежные документы                                | 176 761 131          | 68 879 025               | 107 882 106                                  |
| 2         | К получению из ЦБРУ   | 610 362 135          | 493 195 699              | 117 166 436                                  |
| 3         | К получению из других банков, чистые  | 52 393 940           | 35 852 189               | 16 541 751                                   |
| 3.1       | К получению из других банков, брутто  | 52 399 423           | 35 852 189               | 16 547 234                                   |
| 3.2       | Минус: Резерв возможных убытков   | 5 483                | 0                        | 5 483  |
| 4         | Счета купли и продажи, чистые   | 320 604 418          | 320 604 418              | 0  |
| 4.1       | Ценные бумаги для купли продажи, брутто   | 334 200 000          | 334 200 000              | 0  |
| 4.2       | Дисконт и премии по ценным бумагам  | -13 595 582          | -13 595 582              | 0  |
| 4.3       | Минус: Резерв возможных убытков   | 0                    | 0                        | 0  |
| 5         | Драгоценные металлы, монеты, камни, чистые                                      | 0                    | 0                        | 0  |
| 5.1       | Драгоценные металлы, монеты, камни, брутто                                      | 0                    | 0                        | 0  |
| 5.2       | Минус: Резерв возможных убытков   | 0                    | 0                        | 0  |
| 6         | Инвестиции, чистые  | 1 000                | 1 000                    | 0  |
| 6.1       | Инвестиции, брутто  | 1 000                | 1 000                    | 0  |
| 6.2       | Дисконт и премии по инвестициям   | 0                    | 0                        | 0  |
| 6.3       | 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   | 6 050 824 186        | 5 220 471 545            | 830 352 641                                  |
| 8.1       | Кредиты и лизинговые операции, брутто   | 6 096 284 121        | 5 265 931 480            | 830 352 641                                  |
| 8.2       | Минус: Резерв возможных убытков   | 45 459 935           | 45 459 935               | 0  |
| 9         | Обязательства клиентов по финансовым инструментам, чистые                       | 0                    | 0                        | 0  |
| 9.1       | Обязательства клиентов по финансовым инструментам, брутто                       | 0                    | 0                        | 0  |
| 9.2       | Минус: Резерв возможных убытков   | 0                    | 0                        | 0  |
| 10        | Основные средства, чистые   | 487 217 137          | 487 217 137              | 0  |
| 11        | Начисленные процентные и беспроцентные доходы всего, чистые                     | 239 157 376          | 231 219 574              | 7 937 802                                    |
| 11.1      | Начисленные проценты к получению, брутто  | 198 831 248          | 190 937 508              | 7 893 740                                    |
| 11.2      | Начисленные беспроцентные доходы к получению, брутто                            | 55 565 960           | 55 521 784               | 44 176                                       |
| 11.2.1    | Минус: Резерв возможных убытков   | 15 239 832           | 15 239 718               | 114  |
| 12        | Другое собственное имущество банка, чистые                                      | 0                    | 0                        | 0  |
| 12.1      | Другие собственное имущество, взысканное по кредитам и лизингу, брутто          | 0                    | 0                        | 0  |
| 12.2      | Другое собственное имущество банка, брутто                                      | 0                    | 0                        | 0  |
| 12.3      | Минус: Накопленный износ и резервы на возможные убытки                          | 0                    | 0                        | 0  |
| 13        | Резервы, создаваемые по активам, классифицируемым как стандартные               | 61 929 657           | 61 929 657               | 0  |
| 13.1      | Резерв по кредитам, лизингу и факторингу, классифицируемый как стандартный      | 58 788 758           | 58 788 758               | 0  |
| 13.2      | Резерв по другим активам, классифицированным как стандартные                    | 1 594 273            | 1 594 273                | 0  |
| 13.3      | Резерв на проценты и брокерские сборы по активам, классифицированным как        | 1 546 626            | 1 546 626                | 0  |
| 14        | Другие активы, чистые   | 282 033 399          | 259 328 567              | 22 704 832                                   |
| 14.1      | Другие активы, брутто   | 282 033 399          | 259 328 567              | 22 704 832                                   |
| 14.2      | Минус: Резерв возможных убытков   | 0                    | 0                        | 0  |
| 14.3      | Купля-продажа валюты и валютные позиции   | 0                    | 0                        | 0  |
| <b>15</b> | <b>Итого активов</b>  | <b>8 157 425 065</b> | <b>7 054 839 497</b>     | <b>1 102 585 568</b>                         |
|           | <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |                      |                          |  |
| 16        | Депозиты до востребования   | 630 459 783          | 525 137 482              | 105 322 301                                  |
| 17        | Срочные депозиты  | 6 349 748 600        | 5 403 364 322            | 946 384 278                                  |
| 18        | К оплате в ЦБРУ   | 2 005 938            | 2 005 938                | 0  |
| 19        | К оплате в другие банки   | 70 586 056           | 70 529 180               | 56 876                                       |
| 20        | Проданные по сделкам РЕПО ценные бумаги   | 0                    | 0                        | 0  |
| 21        | Кредиты и лизинговые операции к оплате  | 0                    | 0                        | 0  |
| 22        | Выпущенные банком ценные бумаги   | 0                    | 0                        | 0  |
| 23        | Субординированные долговые обязательства  | 91 460 000           | 91 460 000               | 0  |
| 24        | Начисленные проценты к оплате   | 44 666 867           | 41 687 555               | 2 979 312                                    |
| 25        | Начисленные налоги к оплате   | 70 806               | 70 806                   | 0  |
| 26        | Клиринговые трансакции  | 630 124              | 135 897                  | 494 227                                      |
| 27        | Резервы, создаваемые на забалансовые вещества, классифицируемые как стандартные | 1 304 694            | 1 304 694                | 0  |

|      |   |                      |                      |                      |
|------|---|----------------------|----------------------|----------------------|
| 28   | Другие обязательства                              | 68 626 819           | 59 518 161           | 9 108 658            |
| 29   | <b>Итого обязательств</b>                         | <b>7 259 559 687</b> | <b>6 195 214 035</b> | <b>1 064 345 652</b> |
|      |   |                      |                      |                      |
|      |   |                      |                      |                      |
|      | <b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>                        |                      |                      |                      |
| 30   | Уставный капитал                                  | 665 000 000          | 665 000 000          | 0                    |
| 30.1 | Акции - Обыкновенные                              | 500 000 000          | 500 000 000          | 0                    |
| 30.2 | Акциялар – Привилегированные                      | 165 000 000          | 165 000 000          | 0                    |
| 31   | Добавленный капитал                               | 0                    | 0                    | 0                    |
| 32   | Резервный капитал                                 | 9 114 209            | 9 114 209            | 0                    |
| 32.1 | Резервный фонд общего назначения                  | 9 114 209            | 9 114 209            | 0                    |
| 32.2 | Резервы созданные по стандартным активам          | 0                    | 0                    | 0                    |
| 32.3 | Резервы на девальвацию                            | 0                    | 0                    | 0                    |
| 33   | Нераспределенная прибыль                          | 223 751 169          | 223 751 169          | 0                    |
| 33.1 | из них чистая прибыль (убыток) текущего года      | 100 581 189          | 100 581 189          | 0                    |
| 34   | <b>Итого собственного капитала</b>                | <b>897 865 378</b>   | <b>897 865 378</b>   | <b>0</b>             |
| 35   | <b>Итого обязательств и собственного капитала</b> | <b>8 157 425 065</b> | <b>7 093 079 413</b> | <b>1 064 345 652</b> |

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

ТАБЛИЦА-3

АО "ANORBANK"

30 сентября 2024

в тыс. сум

| №          | Категории  | Итого                | в национальной       | в иностранной     |
|------------|--|----------------------|----------------------|-------------------|
| <b>1.</b>  | <b>1. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>  |                      |                      |                   |
| а.         | Процентные доходы по счетам в ЦБРУ   | 5 492 959            | 5 492 959            |                   |
| б.         | Процентные доходы по счетам в других банках  | 4 996 770            | 4 996 770            |                   |
| в.         | Амортизационная стоимость инвестиций в ценные бумаги, привлеченные по процентному доходу | 0                    | 0                    |                   |
| г.         | Процентный доход по ценным бумагам и сделанным в них инвестициям                         | 13 723 174           | 13 723 174           |                   |
| д.         | Процентные доходы по обязательствам клиентов   | 0                    | 0                    |                   |
| е.         | Процентные доходы по обяз-вам клиентов по непогашенным акцептам этого банка              | 0                    | 0                    |                   |
| ж.         | Процент, Дисконт (Скидки) и взносы по кредитным и лизинговым операциям                   | 988 026 820          | 988 026 820          |                   |
| з.         | Процентные доходы по соглашениям о покупке ценных бумаг с обратным выкупом               | 9 294 754            | 9 294 754            |                   |
| и.         | Другие процентные доходы   | 372 614              | 372 614              |                   |
| к.         | <b>Итого процентных доходов</b>  | <b>1 021 907 091</b> | <b>1 021 907 091</b> | <b>0</b>          |
| <b>2.</b>  | <b>ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ</b>  |                      |                      |                   |
| а.         | Процентные расходы по депозитам до востребования   | 4 321 104            | 4 321 104            |                   |
| б.         | Процентные расходы по срочным депозитам  | 733 630 629          | 733 630 629          |                   |
| в.         | Процентные расходы по счетам к оплате в ЦБРУ   | 0                    | 0                    |                   |
| г.         | Процентные расходы по счетам к оплате в другие банки                                     | 5 227 622            | 5 227 622            |                   |
| д.         | <b>Итого процентных расходов по депозитам</b>  | <b>743 179 355</b>   | <b>743 179 355</b>   | <b>0</b>          |
| е.         | Процентные расходы по кредитам к оплате  | 0                    | 0                    |                   |
| ж.         | Процентные расходы по соглашениям о продаже ц/б с последующим выкупом                    | 16 025               | 16 025               |                   |
| з.         | Другие процентные расходы  | 12 812 641           | 12 812 641           |                   |
| и.         | <b>Итого процентных расходов по займам</b>   | <b>12 828 666</b>    | <b>12 828 666</b>    | <b>0</b>          |
| к.         | <b>Итого процентных расходов</b>   | <b>756 008 021</b>   | <b>756 008 021</b>   | <b>0</b>          |
| <b>3.</b>  | <b>ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ДО ОЦЕНКИ ВОЗМОЖНЫХ УБЫТКОВ ПО АКТИВАМ</b>                   | <b>265 899 070</b>   | <b>265 899 070</b>   | <b>0</b>          |
| а.         | Минус: Оценка возможных убытков по кредитам и лизингу                                    | 67 902 763           | 67 902 763           |                   |
| б.         | Минус: Оценка возможных убытков по в ценным бумагам                                      | 0                    | 0                    |                   |
| в.         | Минус: Оценка возможных убытков по инвестициям   | 0                    | 0                    |                   |
| г.         | Минус: Оценка возможных убытков по другим активам  | 18 546 449           | 18 546 449           |                   |
| д.         | <b>Чистые процентные доходы после оценки возможных убытков по кредитам и лизингу</b>     | <b>179 449 858</b>   | <b>179 449 858</b>   | <b>0</b>          |
| <b>4.</b>  | <b>БЕСПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>  |                      |                      |                   |
| а.         | Доходы от комиссий и платы за услуги   | 333 249 522          | 333 249 522          |                   |
| б.         | Прибыль в иностранной валюте   | 46 784 343           | 0                    | 46 784 343        |
| в.         | Прибыль от коммерческих операций   | 0                    | 0                    |                   |
| г.         | Прибыль и дивиденды от инвестиций  | 0                    | 0                    |                   |
| д.         | Возврат резервов, с сформированных на покрытие потерь по активам                         | 23 881 304           | 23 881 304           |                   |
| е.         | <i>Возврат списанных кредитов</i>  | 0                    |                      |                   |
| ж.         | Другие беспроцентные доходы  | 22 985 043           | 22 985 043           |                   |
| з.         | <b>Итого беспроцентных доходов</b>   | <b>426 900 212</b>   | <b>380 115 869</b>   | <b>46 784 343</b> |
| <b>5.</b>  | <b>БЕСПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ</b>   |                      |                      |                   |
| а.         | Комиссионные расходы и расходы за услуги   | 127 823 542          | 127 823 542          |                   |
| б.         | Убытки в иностранной валюте  | 4 563 499            | 0                    | 4 563 499         |
| в.         | Убытки по счетам купли-продажи   | 0                    | 0                    |                   |
| г.         | Убытки от инвестиций   | 0                    | 0                    |                   |
| д.         | Другие беспроцентные расходы   | 0                    | 0                    |                   |
| е.         | <b>Итого беспроцентных расходов</b>  | <b>132 387 041</b>   | <b>127 823 542</b>   | <b>4 563 499</b>  |
| <b>6.</b>  | <b>ЧИСТЫЙ ДОХОД ДО ОПЕРАЦИОННЫХ РАСХОДОВ</b>   | <b>473 963 029</b>   | <b>431 742 185</b>   | <b>42 220 844</b> |
| <b>7.</b>  | <b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>  |                      |                      |                   |
| а.         | Заработная плата и другие расходы на сотрудников   | 176 599 353          | 176 599 353          |                   |
| а1)        | <i>в том числе, выплаты управленческому персоналу</i>                                    | 6 836 506            | 6 836 506            |                   |
| б.         | Аренда и содержание  | 16 207 456           | 16 207 456           |                   |
| в.         | Командировочные и транспортные расходы   | 1 680 587            | 1 680 587            |                   |
| г.         | Административные расходы   | 42 373 055           | 42 373 055           |                   |
| д.         | Репрезентация и благотворительность  | 35 025 096           | 35 025 096           |                   |
| е.         | Расходы на износ   | 54 615 132           | 54 615 132           |                   |
| ж.         | Страхование  | 8 486 686            | 8 486 686            |                   |
| з.         | Налоги   | 5 116 987            | 5 116 987            |                   |
| и.         | Соликлар (фойда солигидан ташкари) ва лицензиялар  | 18 018               | 18 018               |                   |
| к.         | Другие операционные расходы  | 9 645 124            | 9 645 124            |                   |
| л.         | <b>Итого операционных расходов</b>   | <b>349 767 494</b>   | <b>349 767 494</b>   |                   |
| <b>8.</b>  | <b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ И ДРУГИХ ПОПРАВОК</b>                                | <b>124 195 535</b>   | <b>81 974 691</b>    | <b>42 220 844</b> |
| а.         | Оценка налога на прибыль   | 23 614 343           | 23 614 343           |                   |
| <b>9.</b>  | <b>ДОХОД ДО ВВЕДЕНИЯ ПОПРАВОК</b>  | <b>100 581 192</b>   | <b>58 360 348</b>    | <b>42 220 844</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>100 581 192</b>   | <b>58 360 348</b>    | <b>42 220 844</b> |