

к Бизнес-плану
АО "ANOR BANK" на 2022 год,

I. РАСЧЕТНЫЙ БАЛАНС НА 2023 год

в тыс. сум

Наименование показателей	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал
АКТИВЫ				
1. Кассовая наличность и другие платежные документы	26,314,879	30,462,762	35,264,455	40,823,015
2. К получению из ЦБРУ	566,119,313	1,046,617,818	1,533,309,976	1,768,182,795
3. К получению из других банков	17,299,094	17,966,574	18,676,866	19,434,829
4. Облигации	440,000,000	500,000,000	550,000,000	600,000,000
5. Кредиты	2,337,066,002	2,645,855,379	2,915,117,597	3,135,725,311
6. Стандартные резервы	-22,752,913	-25,883,258	-28,612,898	-30,849,304
7. Основные средства	137,180,619	143,988,842	137,478,312	130,804,758
8. Нематериальные активы	129,587,162	181,068,175	229,441,874	215,788,176
9. Другие активы	233,085,985	239,204,715	244,757,649	249,667,811
ИТОГО АКТИВЫ	3,863,900,141	4,779,281,006	5,635,433,831	6,129,577,392
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
1. Депозиты до востребования	243,289,786	331,745,741	431,403,755	533,759,772
2. Сберегательные депозиты	146,170,572	571,858,109	700,602,289	682,344,583
3. Срочные депозиты	2,920,608,361	3,230,582,757	3,785,994,130	4,114,188,698
4. К оплате в другие банки	53,086,262	54,959,320	56,932,089	59,011,720
5. Другие ссуды и займы	63,000,000	71,000,000	71,000,000	71,000,000
6. Другие обязательства	89,307,992	103,385,164	119,681,250	138,546,008
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3,515,462,972	4,363,531,092	5,165,613,513	5,598,850,780
КАПИТАЛ				
1. Акционерный капитал	301,000,000	325,000,000	325,000,000	325,000,000
2. Фонды (общего назначения, переоценка и пр)	103,854	2,137,969	2,137,969	2,137,969
3. Нераспределенная прибыль	47,333,314	88,611,944	142,682,349	203,588,643
ИТОГО КАПИТАЛ	348,437,168	415,749,914	469,820,318	530,726,612

Показатели достаточности капитала					
Коэффициент достаточности капитала (мин. 13%)	13.51%	13.99%	14.76%	14.02%	
Коэффициент достаточности Капитала Уровня 1 (мин. 10%)	10.69%	10.49%	11.07%	10.51%	
Левераж (мин. 6%)	8.53%	7.41%	7.12%	6.55%	

II. ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ НА 2023 ГОД

в тыс. сум

Наименование показателей	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2022 год
ДОХОДЫ - ВСЕГО:	294,515,217	355,518,155	412,322,354	458,010,581	1,520,366,307
1. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	147,860,693	166,350,571	187,158,216	204,826,114	706,195,595
1.1 Доходы по кредитным операциям	125,957,132	140,268,380	154,997,942	166,394,608	587,618,060
1.2 Доходы по счетам в других банках	21,903,562	26,082,192	32,160,274	38,431,507	118,577,534
2. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	146,654,524	189,167,584	225,164,138	253,184,467	814,170,712
2.1 Доходы от комиссий и платы за услуги и другие беспроцентные доходы	114,666,550	148,220,846	181,366,078	204,655,692	648,909,165
2.2 Прибыль в иностранной валюте	23,349,591	35,406,118	42,190,254	47,953,674	148,899,637
2.3 Прочие беспроцентные доходы	8,638,382	5,540,621	1,607,806	575,101	16,361,910
РАСХОДЫ-ВСЕГО:	289,837,437	292,758,275	342,931,496	380,536,567	1,306,063,775
3. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	149,216,548	172,810,611	201,953,440	224,856,558	748,837,157
3.1. Расходы по депозитам	145,190,093	168,212,821	197,302,270	220,133,844	730,839,029
3.1.1. Депозиты до востребования	3,554,457	5,146,024	7,401,317	9,656,728	25,758,526
3.1.2. Сберегательные депозиты	1,005,068	3,414,597	5,671,284	5,332,704	15,423,653
3.1.3. Срочные депозиты	140,630,569	159,652,201	184,229,669	205,144,411	689,656,850
3.2. По счетам к оплате в другие банки	1,089,592	1,135,074	1,182,200	1,218,146	4,625,011
3.3. Другие процентные расходы	2,936,863	3,462,715	3,468,971	3,504,568	13,373,116
4. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	32,219,378	39,926,005	52,348,111	61,100,829	185,594,322
4.1. Комиссионные расходы и расходы за услуги	17,718,280	20,224,669	28,627,059	33,113,377	99,683,386

4.2. Убытки в иностранной валюте	14,501,098	19,701,335	23,721,051	27,987,451	85,910,936
5. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	83,485,074	75,968,071	82,406,143	89,669,967	331,529,256
5.1. Заработная плата и другие расходы на сотрудников	34,468,640	34,952,189	36,340,420	40,406,919	146,168,168
5.2. Аренда и содержание	2,554,723	2,603,547	2,809,920	2,836,428	10,804,619
5.3. Командировочные и транспортные расходы	207,114	252,530	271,809	276,218	1,007,671
5.4. Административные расходы	23,180,905	9,933,522	10,112,329	10,203,894	53,430,650
5.5. Репрезентация и благотворительность	4,774,414	5,318,667	6,822,626	7,418,942	24,334,649
5.6. Расходы на износ	11,664,312	14,677,419	18,241,492	20,272,329	64,855,552
5.7. Консалтинговые услуги	4,645,111	6,605,203	6,146,563	6,556,111	23,952,988
5.8. Страхование, налоги и другие расходы	1,989,854	1,624,995	1,660,984	1,699,126	6,974,959
6. РЕЗЕРВЫ ВОЗМОЖНЫХ УБЫТКОВ	24,916,436	4,053,589	6,223,803	4,909,213	40,103,040
7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ	4,677,780	62,759,880	69,390,857	77,474,014	214,302,532
8. Оценка налога на прибыль	0	19,447,135	15,320,453	16,567,720	51,335,308
9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	4,677,780	43,312,745	54,070,404	60,906,294	162,967,224

