**КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ**

**АКБ «Туронбанк» по итогам третьего квартала 2020 года**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. | **НАИМЕНОВАНИЕ ЭМИТЕНТА** | | | | |
| Полное: | Акционерный коммерческий банк «Туронбанк» | | | |
| Сокращенное: | АКБ «Туронбанк» | | | |
| Наименование биржевого тикера: | TNBN | | | |
| 2. | **КОНТАКТНЫЕ ДАННЫЕ** | | | | |
| Местонахождение: | город Ташкент, улица Абая, дом 4А. | | | |
| Почтовый адрес: | город Ташкент, 100011, улица Абая, дом 4А | | | |
| Адрес электронной почты: | info@turonbank.uz | | | |
| Официальный веб-сайт: | www.turonbank.uz | | | |
| 3. | **БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ** | | | | |
| Наименование обслуживающего банка: | АКБ «Туронбанк» | | | |
| Номер расчетного счета: | 29801000400000446154 | | | |
| МФО: | 00446 | | | |
| 4. | **РЕГИСТРАЦИОННЫЕ И ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЕ**  **НОМЕРА, ПРИСВОЕННЫЕ:** | | | | |
| регистрирующим органом: | ГНИ Шайхантахурского района | | | |
| органом государственной налоговой службы (ИНН): | 201055108 | | | |
| **Номера, присвоенные органами государственной статистики:** | | | | |
| КФС: | 144 | | | |
| ОКПО: | 14825394 | | | |
| ОКЭД: | 96120 | | | |
| СОАТО: | 1726277 | | | |
| 5. | **БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС** | | | | |
| **АКТИВЫ** | **в тыс. сум.** | | | |
|  | |  | |
| 1. Кассовая наличность и другие платежные документы |  | | 378 478 768 | |
| 2. К получению из ЦБРУ |  | | 263 166 090 | |
| 3. К получению из других банков |  | | 523 778 180 | |
| 4. Счета купли и продажи |  | | 27 797 196 | |
| а. Ценные бумаги | 30 239 015 | |  | |
| б. Минус: Резерв возможных убытков по счетам купли-продажи | 63 819 | |  | |
| 5. Драгоценные металлы, монеты, камни, чистые |  | | 934 | |
| Драгоценные металлы, монеты, камни, брутто | 934 | |  | |
| Минус: Резерв возможных убытков | 0 | |  | |
| 6. а. Инвестиции |  | | 177 077 130 | |
| б. Инвестиции, брутто | 185 109 066 | |  | |
| в. Минус: Резерв возможных убытков по инвестициям | 8 031 936 | |  | |
| 6. Ценные бумаги купленные по соглашению c обратным выкупом |  | |  | |
| 7. Кредиты и лизинговые операции | 5 871 809 714 | |  | |
| а. Брутто кредиты | 5 896 615 062 | |  | |
| б. Лизинговые операции, Брутто |  | |
| в. Минус: Резерв возможных убытков по кредитам и лизингу | 24 805 348 | |  | |
| г. Кредиты и лизинговые операции, чистые |  | |  | |
| 8 а. Купленные векселя |  | |  | |
| б. Минус: Резерв возможных убытков по купленным векселям |  | |  | |
| в. Купленные векселя, чистые |  | |  | |
| 9. Обязательства клиентов по финансовым инструментам | 84 769 146 | |  | |
| 10. Основные средства, чистые | 198 590 373 | |  | |
| 11. Начисленные проценты к получению | 249 687 894 | |  | |
| 12. Другое собственное имущество банка, брутто | 16 505 518 | |  | |
| а. Другие активы, приобретенные при кредитных расчетах |  | |  | |
| б. Минус:Резервы на возможные убытки по другому собственному имуществу банка | 4 288 675 | |  | |
| в. Чистые, другое собственное имущество банка | 20 249 934 | |  | |
| 13. Другие активы | 181 101 678 | |  | |
| **14. Итого активов** |  | | **7 976 507 037** | |
| **ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ** |  | |  | |
| **ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** |  | |  | |
| 15. Депозиты до востребования |  | | 895 428 077 | |
| 16.Сберегательные депозиты |  | | 1 140 554 431 | |
| 17. Срочные депозиты |
| 18. К оплате в ЦБРУ |  | | 0 | |
| 19. К оплате в другие банки |  | | 550 354 472 | |
| 20. Ценные бумаги проданные по соглашению с последующим выкупом |  | | 0 | |
| 21. Кредиты и лизинговые операции к оплате |  | | 3 965 349 364 | |
| 22. Субординированные долговые обязательства |  | |  | |
| 23. Начисленные проценты к оплате |  | | 45 400 057 | |
| 24. Другие обязательства |  | | 207 429 562 | |
| **25. Итого обязательств** |  | | **6 804 515 963** | |
| **СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ** |  | |  | |
| 26. Уставный капитал |  | |  | |
| а. Акции - Обыкновенные |  | | 875 994 064 | |
| б.Акции - Привилегированные |  | | 8 444 750 | |
| 27. Добавленный капитал |  | | 218 675 | |
| 28. Резервный капитал. |  | |  | |
| а. Резервный фонд общего назначения |  | | 75 480 863 | |
| а.1. Из них, резервы созданные по стандартным активам |  | | 49 646 672 | |
| б. Резерв на Девальвацию |  | | 0 | |
| в. Другие резервы и фонды |  | | 35 169 801 | |
| 29. Нераспределенная прибыль |  | | 127 036 249 | |
| **30. Итого собственного капитала** |  | | 1 171 991 074 | |
| **31. Итого обязательств и собственного капитала** |  | | **7 976 507 037** | |
| 6. | **ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ** | | | | |
| **Категории** | | в тыс. сум. | | |
|  | |  |
| **1. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ** | |  | | |
|  | a. Процентные доходы по счетам в ЦБРУ | | 404 658 | | |
|  | б. Процентные доходы по счетам в других банках | | 21 494 870 | | |
|  | в. Процентные доходы по купленным векселям | |  | | |
|  | г. Процентные доходы по инвестициям | | 15 088 247 | | |
|  | д. Процентные доходы по счетам купли-продажи ценных бумаг | |  | | |
|  | е. Процентные доходы по обязательствам клиентов | |  | | |
|  | ж. Процентные доходы по обяз-вам клиентов по непогашенным акцептам этого банка | |  | | |
|  | з. Процент, Дисконт (Скидки) и взносы по кредитным и лизинговым операциям | | 353 946 559 | | |
|  | и. Процентные доходы по соглашениям о покупке ценных бумаг с обратным выкупом | |  | | |
|  | к. Другие процентные доходы | | 85 485 214 | | |
|  | **л. Итого процентных доходов** | | **476 419 548** | | |
|  | **2. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ** | |  | | |
|  | а. Процентные расходы по депозитам до востребования | |  | | |
|  | б. Процентные расходы по сберегательным депозитам | | 90 897 985 | | |
|  | в. Процентные расходы по срочным депозитам | |
|  | г. Процентные расходы по счетам к оплате в ЦБРУ | |  | | |
|  | д. Процентные расходы по счетам к оплате в другие банки | | 24 308 504 | | |
|  | е. Итого процентных расходов по депозитам | | **115 206 489** | | |
|  | ж. Процентные расходы по кредитам к оплате | | 74 929 497 | | |
|  | з. Процентные расходы по соглашениям о продаже ц/б с последующим выкупом | | 3 567 296 | | |
|  | и. Другие процентные расходы | | 84 910 444 | | |
|  | к. Итого процентных расходов по займам | | **163 407 237** | | |
|  | **л. Итого процентных расходов** | | **278 613 726** | | |
|  | **3. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ДО ОЦЕНКИ ВОЗМОЖНЫХ УБЫТКОВ ПО КРЕДИТАМ И ЛИЗИНГУ** | | **197 805 822** | | |
|  | а. Минус: Оценка возможных убытков по кредитам и лизингу | | 18 760 182 | | |
|  | б. Чистые процентные доходы после оценки возможных убытков по кредитам и лизингу | | **177 410 157** | | |
|  | **4. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ** | |  | | |
|  | а. Доходы от комиссий и платы за услуги | | 58 405 233 | | |
|  | б. Прибыль в иностранной валюте | | 17 311 080 | | |
|  | в. Прибыль от коммерческих операций | |  | | |
|  | г. Прибыль и дивиденды от инвестиций | | 1 374 494 | | |
|  | д. Другие беспроцентные доходы | | 10 752 281 | | |
|  | **е. Итого беспроцентных доходов** | | **87 843 088** | | |
|  | **5. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ** | |  | | |
|  | а. Комиссионные расходы и расходы за услуги | | 13 355 650 | | |
|  | б. Убытки в иностранной валюте | | 7 946 208 | | |
|  | в. Убытки по счетам купли-продажи | |  | | |
|  | г. Убытки от инвестиций | |  | | |
|  | д. Другие беспроцентные расходы | | 1 362 535 | | |
|  | **е. Итого беспроцентных расходов** | | **22 664 393** | | |
|  | **6. ЧИСТЫЙ ДОХОД ДО ОПЕРАЦИОННЫХ РАСХОДОВ** | | **242 588 852** | | |
|  | **7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ** | |  | | |
|  | а. Заработная плата и другие расходы на сотрудников | | 81 556 734 | | |
|  | б. Аренда и содержание | | 18 491 144 | | |
|  | в. Командировочные и транспортные расходы | | 2 119 183 | | |
|  | г. Административные расходы | | 9 235 155 | | |
|  | д. Репрезентация и благотворительность | | 8 174 531 | | |
|  | е. Расходы на износ | | 17 062 671 | | |
|  | ж. Страхование, налоги и другие расходы | | 5 962 257 | | |
|  | **з. Итого операционных расходов** | | **142 601 675** | | |
|  | **8. ОЦЕНКА НЕКРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ** | |  | | |
|  | **9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ И ДРУГИХ ПОПРАВОК** | | **99 987 177** | | |
|  | а. Оценка налога на прибыль | | 22 986 257 | | |
|  | **10. ДОХОД ДО ВВЕДЕНИЯ ПОПРАВОК** | | **77 000 920** | | |
|  | а. Непредвиденные доходы или убытки, чистые | |  | | |
|  | б. Другие поправки к прибыли, чистые | |  | | |
|  | **11. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТКИ)** | | **77 000 920** | | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Заместитель Председателя Правления** | **Калдибаев С.Т.** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Главный бухгалтер:** | **Бозоров Ш.Э.** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ф.И.О. уполномоченного лица, разместившего информацию на веб-сайте:** | **Атамухамедова У.Ф.** |