

**СМЕТА**  
**доходов и расходов ЧАКБ "ТУРКИСТОНБАНК"**  
**на 2017 год**  
**(Юнусобадский филиал)**

(тыс.сум)

Процентные доходы (А)	План 2017 год	втч по кварталам			
		I	II	III	IV
<b>Процентные доходы</b>					
Процентные доход по счетам в ЦБРУз	0	0	0	0	0
Процентный доход по счетам в других банках	0	0	0	0	0
Процентный доход по счетам купли и продажи ценных бумаг (брокерские операции)	0				
Процентный доход по ссудам к получению	7,282,600	1,580,150	1,758,250	1,853,800	2,090,400
Процентный доход по ссудам и авансам в ходе судебного разбирательства	0				
Процентный доход по инвестициям	0				
Другие процентные доходы	36,500	6,340	8,060	10,040	12,060
<b>Всего процентных доходов</b>	<b>7,319,100</b>	<b>1,586,490</b>	<b>1,766,310</b>	<b>1,863,840</b>	<b>2,102,460</b>
<b>Процентные расходы</b>					
Процентный расход по депозитам клиентов	627,750	121,875	150,000	168,750	187,125
Процентный расход по депозитам населения	2,864,327	662,127	696,667	731,133	774,400
Процентный расход по счетам к оплате в ЦБРУз	0				
Процентный расход по счетам к оплате в другие банки	0	0	0	0	0
Процентный расход по непогашенным акцептам выполненные банком или по поручению этого банка	0				
Процентный расход по ссудам к оплате	0			0	0
Другие процентные расходы	36,000	6,000	8,000	10,000	12,000
<b>Всего Процентных расходов</b>	<b>3,528,077</b>	<b>790,002</b>	<b>854,667</b>	<b>909,883</b>	<b>973,525</b>
<b>Чистый Процентный Доход</b>	<b>3,791,023</b>	<b>796,488</b>	<b>911,643</b>	<b>953,957</b>	<b>1,128,935</b>
<i>Минус :Оценка возможных убытков-ссуды и авансы</i>	0				
<b>Чистый Процентный доход после вычета резерва возможных убытков</b>	<b>3,791,023</b>	<b>796,488</b>	<b>911,643</b>	<b>953,957</b>	<b>1,128,935</b>
<b>Беспроцентные доходы</b>					
Доход от комиссионных	5,203,900	1,147,400	1,235,000	1,327,000	1,494,500
Прибыль в инвалюте	0	0	0		
Прибыль по счетам купли-продажи	0				
Прибыль и дивиденды по инвестициям	0				
Другие беспроцентные доходы	126,750	29,600	29,450	32,600	35,100
<b>Всего беспроцентных доходов</b>	<b>5,330,650</b>	<b>1,177,000</b>	<b>1,264,450</b>	<b>1,359,600</b>	<b>1,529,600</b>
<b>Итого: Доходы</b>	<b>9,121,673</b>	<b>1,973,488</b>	<b>2,176,093</b>	<b>2,313,557</b>	<b>2,658,535</b>
<b>Беспроцентные расходы</b>					
Расходы по выплате комиссионных	652,500	163,125	163,125	163,125	163,125
Убытки в инвалюте	0			0	0
Убытки по счетам купли-продажи	0	0	0	0	0
Убытки по инвестициям	0	0	0	0	0
Другие беспроцентные расходы	10,350	2,000	2,600	2,750	3,000
<b>Всего беспроцентных расходов</b>	<b>662,850</b>	<b>165,125</b>	<b>165,725</b>	<b>165,875</b>	<b>166,125</b>
	<b>8,458,823</b>	<b>1,808,363</b>	<b>2,010,368</b>	<b>2,147,682</b>	<b>2,492,410</b>
<b>Операционные расходы</b>					
Заработная плата и другие выплаты персоналу	2,016,601	456,570	511,083	511,445	537,503

Аренда и содержание офиса	645,400	155,200	160,200	164,000	166,000
Командировочные и транспортные расходы	1,135	500	215	200	220
Административные расходы	167,600	37,000	40,000	43,300	47,300
Репрезентация и благотворительность	529,000	125,000	128,000	136,000	140,000
Расходы на износ	320,500	78,500	80,000	80,000	82,000
Страхование, налоги и другие	457,600	113,750	114,550	114,550	114,750
Резерв возможных убытков					
<b>Всего операционных расходов</b>	<b>4,137,836</b>	<b>966,520</b>	<b>1,034,048</b>	<b>1,049,495</b>	<b>1,087,773</b>
<b>Валовая прибыль без учета налога на доход</b>	<b>4,320,988</b>	<b>841,843</b>	<b>976,320</b>	<b>1,098,187</b>	<b>1,404,638</b>
<i>Минус : Сумма налога на доход</i>	<b>820,988</b>	<b>159,950</b>	<b>185,501</b>	<b>208,656</b>	<b>266,881</b>
<b>Чистый доход (убытки) после уплаты налога на доход</b>	<b>3,500,000</b>	<b>681,893</b>	<b>790,819</b>	<b>889,532</b>	<b>1,137,756</b>
<i>Минус: Льготное отчисление в Резервный фонд</i>					
<i>Минус: Местные налоги</i>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Чистый доход (убытки) за отчетный период</b>	<b>3,500,000</b>	<b>681,893</b>	<b>790,819</b>	<b>889,532</b>	<b>1,137,756</b>

<i>Итого доходы</i>	<i>12,649,750.00</i>	<i>2,763,490.00</i>	<i>3,030,760.00</i>	<i>3,223,440.00</i>	<i>3,632,060.00</i>
<i>Итого расходы</i>	<i>9,149,749.98</i>	<i>2,081,597.07</i>	<i>2,239,940.83</i>	<i>2,333,908.46</i>	<i>2,494,303.63</i>
<i>Рентабельность</i>	<i>27.67%</i>	<i>24.68%</i>	<i>26.09%</i>	<i>27.60%</i>	<i>31.33%</i>

**Председатель Правления  
ЧАКБ "ТУРКИСТОНБАНК"**

**О. Мирсагатов**

**СМЕТА**  
**доходов и расходов ЧАКБ "ТУРКИСТОНБАНК"**  
**на 2017 год**  
**(головной оффис)**

(тыс.сум)

Процентные доходы (А)	План 2017 год	втч по кварталам			
		I	II	III	IV
<b>Процентные доходы</b>					
Процентные доход по счетам в ЦБРУз	200	40	60	40	60
Процентный доход по счетам в других банках	1,076,667	286,667	386,667	246,667	156,667
Процентный доход по счетам купли и продажи ценных бумаг (брокерские операции)	0				
Процентный доход по ссудам к получению	9,759,750	1,896,125	2,306,792	2,698,208	2,858,625
Процентный доход по ссудам и авансам в ходе судебного разбирательства	0				
Процентный доход по инвестициям	0				
Другие процентные доходы	166,300	6,300	28,000	60,000	72,000
<b>Всего процентных доходов</b>	<b>11,002,917</b>	<b>2,189,132</b>	<b>2,721,518</b>	<b>3,004,915</b>	<b>3,087,352</b>
<b>Процентные расходы</b>					
Процентный расход по депозитам клиентов	1,890,000	421,875	455,625	489,375	523,125
Процентный расход по депозитам населения	893,375	184,625	210,750	236,250	261,750
Процентный расход по счетам к оплате в ЦБРУз	0				
Процентный расход по счетам к оплате в другие банки	268,000	46,000	62,000	74,000	86,000
Процентный расход по непогашенным акцептам выполненные банком или по поручению этого банка	0				
Процентный расход по ссудам к оплате	0			0	0
Другие процентные расходы	85,000	8,000	9,000	30,000	38,000
<b>Всего Процентных расходов</b>	<b>3,136,375</b>	<b>660,500</b>	<b>737,375</b>	<b>829,625</b>	<b>908,875</b>
<b>Чистый Процентный Доход</b>	<b>7,866,542</b>	<b>1,528,632</b>	<b>1,984,143</b>	<b>2,175,290</b>	<b>2,178,477</b>
<i>Минус :Оценка возможных убытков-ссуды и авансы</i>	0				
<b>Чистый Процентный доход после вычета резерва возможных убытков</b>	<b>7,866,542</b>	<b>1,528,632</b>	<b>1,984,143</b>	<b>2,175,290</b>	<b>2,178,477</b>
<b>Беспроцентные доходы</b>					
Доход от комиссионных	3,736,000	807,500	882,000	976,500	1,070,000
Прибыль в инвалюте	0	0	0	0	0
Прибыль по счетам купли-продажи	0				
Прибыль и дивиденды по инвестициям	47,700	12,600	0	0	35,100
Другие беспроцентные доходы	185,800	100,000	19,200	26,600	40,000
<b>Всего беспроцентных доходов</b>	<b>3,969,500</b>	<b>920,100</b>	<b>901,200</b>	<b>1,003,100</b>	<b>1,145,100</b>
<b>Итого: Доходы</b>	<b>11,836,042</b>	<b>2,448,732</b>	<b>2,885,343</b>	<b>3,178,390</b>	<b>3,323,577</b>
<b>Беспроцентные расходы</b>					
Расходы по выплате комиссионных	878,800	169,200	169,700	269,700	270,200
Убытки в инвалюте	0			0	
Убытки по счетам купли-продажи	0	0	0	0	0
Убытки по инвестициям	0	0	0	0	0
Другие беспроцентные расходы	7,200	1,600	1,600	2,000	2,000
<b>Всего беспроцентных расходов</b>	<b>886,000</b>	<b>170,800</b>	<b>171,300</b>	<b>271,700</b>	<b>272,200</b>
<b>Чистый доход до понесения операционных расходов</b>	<b>10,950,042</b>	<b>2,277,932</b>	<b>2,714,043</b>	<b>2,906,690</b>	<b>3,051,377</b>
<b>Операционные расходы</b>					
Заработная плата и другие выплаты персоналу	3,529,020	818,655	859,428	916,349	934,588
Аренда и содержание офиса	387,200	87,600	92,800	99,300	107,500
Командировочные и транспортные расходы	15,264	2,756	4,800	4,000	3,708

Административные расходы	275,000	65,000	65,000	72,000	73,000
Репрезентация и благотворительность	277,000	62,000	73,000	71,000	71,000
Расходы на износ	383,000	100,000	100,000	93,000	90,000
Страхование, налоги и другие	820,400	196,350	200,350	208,350	215,350
Резерв возможных убытков					
<b>Всего операционных расходов</b>	<b>5,686,884</b>	<b>1,332,361</b>	<b>1,395,378</b>	<b>1,463,999</b>	<b>1,495,146</b>
<b>Валовая прибыль без учета налога на доход</b>	<b>5,263,158</b>	<b>945,570</b>	<b>1,318,665</b>	<b>1,442,691</b>	<b>1,556,231</b>
<i>Минус : Сумма налога на доход</i>	<b>1,263,158</b>	<b>226,937</b>	<b>316,480</b>	<b>346,246</b>	<b>373,495</b>
<b>Чистый доход (убытки) после уплаты налога на доход</b>	<b>4,000,000</b>	<b>718,633</b>	<b>1,002,186</b>	<b>1,096,445</b>	<b>1,182,736</b>
<i>Минус: Льготное отчисление в Резервный фонд</i>					
<i>Минус: Местные налоги</i>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Чистый доход (убытки) за отчетный период</b>	<b>4,000,000</b>	<b>718,633</b>	<b>1,002,186</b>	<b>1,096,445</b>	<b>1,182,736</b>

<i>Итого доходы</i>	14,972,416.67	3,109,231.67	3,622,718.33	4,008,015.00	4,232,451.67
<i>Итого расходы</i>	10,972,416.81	2,390,598.17	2,620,532.68	2,911,569.86	3,049,716.09
<i>Рентабельность (коэффициент дееспособности)</i>	26.72%	23.11%	27.66%	27.36%	27.94%

**Председатель Правления  
ЧАКБ "ТУРКИСТОНБАНК"**

**О. Мирсагатов**

**СВОДНАЯ СМЕТА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ  
(БЮДЖЕТ)  
ЧАКБ "ТУРКИСТОНБАНК"  
на 2017 год**

Процентные доходы (А)	ПРОГНОЗ на 2017 год	втч по кварталам			
		I	II	III	IV
<b>Процентные доходы</b>					
Процентные доход по счетам в ЦБРУз	200	40	60	40	60
Процентный доход по счетам в других банках	1,076,667	286,667	386,667	246,667	156,667
Процентный доход по счетам купли и продажи ценных бумаг (брокерские операции)					
Процентный доход по ссудам к получению	17,042,350	3,476,275	4,065,042	4,552,008	4,949,025
Процентный доход по ссудам и авансам в ходе судебного разбирательства					
Процентный доход по инвестициям					
Другие процентные доходы	202,800	12,640	36,060	70,040	84,060
<b>Всего процентных доходов</b>	<b>18,322,017</b>	<b>3,775,622</b>	<b>4,487,828</b>	<b>4,868,755</b>	<b>5,189,812</b>
<b>Процентные расходы</b>					
Процентный расход по депозитам клиентов	2,517,750	543,750	605,625	658,125	710,250
Процентный расход по депозитам населения	3,757,702	846,752	907,417	967,383	1,036,150
Процентный расход по счетам к оплате в другие банки	268,000	46,000	62,000	74,000	86,000
Процентный расход по ссудам к оплате	0	0	0	0	0
Другие процентные расходы	121,000	14,000	17,000	40,000	50,000
<b>Всего Процентных расходов</b>	<b>6,664,452</b>	<b>1,450,502</b>	<b>1,592,042</b>	<b>1,739,508</b>	<b>1,882,400</b>
<b>Чистый Процентный Доход</b>	<b>11,657,565</b>	<b>2,325,120</b>	<b>2,895,787</b>	<b>3,129,247</b>	<b>3,307,412</b>
<i>Минус :Оценка возможных убытков-ссуды и авансы</i>	0	0	0	0	0
<b>Чистый Процентный доход после вычета резерва возможных убытков</b>	<b>11,657,565</b>	<b>2,325,120</b>	<b>2,895,787</b>	<b>3,129,247</b>	<b>3,307,412</b>
<b>Беспроцентные доходы</b>	0	0	0	0	0
Доход от комиссионных	8,939,900	1,954,900	2,117,000	2,303,500	2,564,500
Прибыль в инвалюте	0	0	0	0	0
Прибыль по счетам купли-продажи	0	0	0	0	0
Прибыль и дивиденды по инвестициям	47,700	12,600	0	0	35,100
Другие беспроцентные доходы	312,550	129,600	48,650	59,200	75,100
<b>Всего беспроцентных доходов</b>	<b>9,300,150</b>	<b>2,097,100</b>	<b>2,165,650</b>	<b>2,362,700</b>	<b>2,674,700</b>
<b>Итого: Доходы</b>	<b>20,957,715</b>	<b>4,422,220</b>	<b>5,061,437</b>	<b>5,491,947</b>	<b>5,982,112</b>
<b>Беспроцентные расходы</b>					
Расходы по выплате комиссионных	1,531,300	332,325	332,825	432,825	433,325

Процентные доходы (А)	ПРОГНОЗ на 2017 год	втч по кварталам			
		I	II	III	IV
Убытки в инвалюте	0	0	0	0	0
Убытки по инвестициям	0	0	0	0	0
Другие беспроцентные расходы	17,550	3,600	4,200	4,750	5,000
<b>Всего беспроцентных расходов</b>	<b>1,548,850</b>	<b>335,925</b>	<b>337,025</b>	<b>437,575</b>	<b>438,325</b>
	8,458,823	1,808,363	2,010,368	2,147,682	2,492,410
<b>Чистый доход до понесения операционных расходов</b>	<b>10,950,042</b>	<b>2,277,932</b>	<b>2,714,043</b>	<b>2,906,690</b>	<b>3,051,377</b>
<b>Операционные расходы</b>	0	0	0	0	0
Заработная плата и другие выплаты персоналу	5,545,621	1,275,225	1,370,511	1,427,794	1,472,090
Аренда и содержание офиса	1,032,600	242,800	253,000	263,300	273,500
Командировочные и транспортные расходы	16,399	3,256	5,015	4,200	3,928
Административные расходы	442,600	102,000	105,000	115,300	120,300
Репрезентация и благотворительность	806,000	187,000	201,000	207,000	211,000
Расходы на износ	703,500	178,500	180,000	173,000	172,000
Страхование, налоги и другие	1,278,000	310,100	314,900	322,900	330,100
Резерв возможных убытков	0	0	0	0	0
<b>Всего операционных расходов</b>	<b>9,824,720</b>	<b>2,298,881</b>	<b>2,429,426</b>	<b>2,513,494</b>	<b>2,582,918</b>
	0	0	0	0	0
<b>Валовая прибыль без учета налога на доход</b>	<b>9,584,145</b>	<b>1,787,414</b>	<b>2,294,985</b>	<b>2,540,878</b>	<b>2,960,869</b>
	0	0	0	0	0
<b>Минус : Сумма налога на доход</b>	<b>2,084,146</b>	<b>386,887</b>	<b>501,980</b>	<b>554,901</b>	<b>640,377</b>
<b>Чистый доход (убытки) после уплаты налога на доход</b>	<b>7,500,000</b>	<b>1,400,526</b>	<b>1,793,005</b>	<b>1,985,977</b>	<b>2,320,492</b>
<b>Минус: Льготное отчисление в Резервный фонд</b>	0	0	0	0	0
<b>Минус: Местные налоги</b>	0	0	0	0	0
<b>Чистый доход (убытки) за отчетный период</b>	<b>7,500,000</b>	<b>1,400,526</b>	<b>1,793,005</b>	<b>1,985,977</b>	<b>2,320,492</b>

Итого дохлды	27,622,167	5,872,722	6,653,478	7,231,455	7,864,512
Итого расходы	20,122,167	4,472,195	4,860,474	5,245,478	5,544,020
Рентабельность (коэффициент дееспособности)	27.15%	23.85%	26.95%	27.46%	29.51%

Председатель Правления

О.Мирсагатов