

Одобрено:

Протокол Правления Банка №

Председатель Правление банка

З.К.Туракулов

Утверждено:

Протокол Совета Банка №

Председатель Совета банка

А.А.Ирчаев

**ПРОГНОЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ (ПРИБЫЛИ И УБЫТКИ) НА 2017 ГОД  
ПО ЧАКБ "УНИВЕРСАЛ БАНК"**

Тысяч сум

| Код | Формула              | Наименование  | январь            | феврал            | март              | апрел             | май               | июнь              | июль              | август            | сентябрь          | октябрь             | ноябрь              | декабрь             | Итого за 2017 год    |
|-----|----------------------|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
| 1   | 2                    | 3   | 4                 | 5                 | 6                 | 7                 | 8                 | 9                 | 10                | 11                | 12                | 13                  | 14                  | 15                  | 16                   |
| 10  | Описание             | Процентные доходы   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                     |                     |                     |                      |
| 20  | 40200                | Процентный доход по счетам в ЦБРУ                                     | 13                | 14                | 14                | 14                | 15                | 15                | 16                | 16                | 17                | 17                  | 18                  | 18                  | 188                  |
| 30  | 40400                | Процентный доход по счетам в других банках                            | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 14 800            | 0                 | 0                 | 14 800            | 0                   | 0                   | 0                   | 29 600               |
| 90  | с 41400 по 44600     | Процентные доходы по кредитам к получению                             | 1 008 324         | 1 039 490         | 1 071 665         | 1 104 881         | 1 139 175         | 1 174 581         | 1 211 137         | 1 248 881         | 1 287 854         | 1 328 095           | 1 369 649           | 1 412 558           | 14 396 289           |
| 120 | 44900                | Другие Процентные доходы  | 36 000            | 36 540            | 37 088            | 37 644            | 38 209            | 38 782            | 39 364            | 39 954            | 40 554            | 41 162              | 41 779              | 42 406              | 469 484              |
| 140 | 45100                | Процентный доход - Лизинг (Финансовая аренда)                         | 55 920            | 57 877            | 59 903            | 61 999            | 64 169            | 66 415            | 68 740            | 71 146            | 73 636            | 76 213              | 78 880              | 81 641              | 816 540              |
| 150 | стр20 +...+стр140    | <b>Всего Процентных доходов</b>                                       | <b>1 100 257</b>  | <b>1 133 921</b>  | <b>1 168 670</b>  | <b>1 204 539</b>  | <b>1 241 568</b>  | <b>1 294 594</b>  | <b>1 319 256</b>  | <b>1 359 997</b>  | <b>1 416 860</b>  | <b>1 445 488</b>    | <b>1 490 327</b>    | <b>1 536 624</b>    | <b>15 712 100</b>    |
| 160 | Описание             | Процентные расходы  |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                     |                     |                     |                      |
| 170 | с 50100 по 51100     | Процентный расход по депозитам  | 248 758           | 252 489           | 256 276           | 260 120           | 264 022           | 267 983           | 272 002           | 276 082           | 280 224           | 284 427             | 288 693             | 293 024             | 3 244 100            |
| 190 | 52100                | Процентный расход по счетам к оплате в другие банки                   | 50 000            | 50 750            | 51 511            | 52 284            | 15 000            | 0                 | 0                 | 0                 | 19 000            | 19 285              | 19 574              | 19 868              | 297 272              |
| 220 | 54200                | Процентный расход по выпущенным ценным бумагам                        | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                   | 0                   | 0                   | 0                    |
| 240 | 54900                | Другие процентные расходы   | 36 000            | 36 540            | 37 088            | 37 644            | 38 209            | 38 782            | 39 364            | 39 954            | 40 554            | 41 162              | 41 779              | 42 406              | 469 484              |
| 250 | стр170 +... + стр240 | <b>Всего Процентных расходов</b>                                      | <b>334 758</b>    | <b>339 779</b>    | <b>344 876</b>    | <b>350 049</b>    | <b>317 231</b>    | <b>306 765</b>    | <b>311 366</b>    | <b>316 037</b>    | <b>339 777</b>    | <b>344 874</b>      | <b>350 047</b>      | <b>355 298</b>      | <b>4 010 856</b>     |
| 260 | стр150 - стр250      | <b>Чистый Процентный доход</b>  | <b>765 499</b>    | <b>794 142</b>    | <b>823 794</b>    | <b>854 491</b>    | <b>924 337</b>    | <b>987 829</b>    | <b>1 007 890</b>  | <b>1 043 961</b>  | <b>1 077 083</b>  | <b>1 100 614</b>    | <b>1 140 280</b>    | <b>1 181 326</b>    | <b>11 701 243</b>    |
| 270 | 56802                | Минус: Оценка возможных убытков - ссуды и авансы                      | 0                 | 0                 | 91 208            | 45 639            | 46 324            | 142 393           | 47 724            | 48 440            | 148 897           | 49 904              | 50 653              | 155 699             | 826 882              |
| 280 | стр260 - стр270      | <b>Чистый Процентный доход после вычета резерва возможных убытков</b> | <b>765 499,16</b> | <b>794 141,72</b> | <b>732 585,84</b> | <b>808 851,23</b> | <b>878 012,53</b> | <b>845 435,50</b> | <b>960 165,75</b> | <b>995 520,58</b> | <b>928 185,01</b> | <b>1 050 709,52</b> | <b>1 089 626,83</b> | <b>1 025 627,37</b> | <b>10 874 361,02</b> |
| 290 | Описание             | Беспроцентные доходы  |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                     |                     |                     |                      |
| 300 | 45200                | Беспроцентные доходы  | 1 015 451         | 1 050 992         | 1 087 777         | 1 125 849         | 1 165 253         | 1 206 037         | 1 248 249         | 1 291 937         | 1 337 155         | 1 383 956           | 1 432 394           | 1 482 528           | 14 827 578           |
| 310 | 45400                | Прибыль в иностранной валюте  | 57 077            | 59 075            | 61 143            | 63 283            | 65 498            | 67 790            | 70 163            | 72 618            | 75 160            | 77 790              | 80 513              | 83 331              | 833 440              |
| 330 | 45700                | Прибыль и дивиденды от инвестиций                                     | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 55 750            | 55 750            | 55 750            | 55 750            | 0                   | 0                   | 0                   | 223 000              |
| 350 | 45900                | Другие беспроцентные доходы   | 24 075            | 24 917            | 25 789            | 26 692            | 27 626            | 28 593            | 29 594            | 30 630            | 31 702            | 32 811              | 33 959              | 35 148              | 351 535              |
| 360 | срт300 +... +стр350  | <b>Всего беспроцентных доходов</b>                                    | <b>1 096 603</b>  | <b>1 134 984</b>  | <b>1 174 708</b>  | <b>1 215 823</b>  | <b>1 258 377</b>  | <b>1 358 170</b>  | <b>1 403 755</b>  | <b>1 450 935</b>  | <b>1 499 767</b>  | <b>1 494 557</b>    | <b>1 546 867</b>    | <b>1 601 007</b>    | <b>16 235 553</b>    |
| 370 | стр280 + стр360      | <b>Итого: Доходы</b>  | <b>1 862 102</b>  | <b>1 929 126</b>  | <b>1 907 294</b>  | <b>2 024 674</b>  | <b>2 136 390</b>  | <b>2 203 606</b>  | <b>2 363 921</b>  | <b>2 446 456</b>  | <b>2 427 952</b>  | <b>2 545 267</b>    | <b>2 636 493</b>    | <b>2 626 634</b>    | <b>27 109 914</b>    |

| Код | Формула              | Наименование   | январ            | феврал           | март             | апрел            | май              | июнь             | июль             | август           | сентябрь         | октябрь          | ноябрь           | декабрь           | Итог за 2017 год  |
|-----|----------------------|--|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| 1   | 2                    | 3  | 4                | 5                | 6                | 7                | 8                | 9                | 10               | 11               | 12               | 13               | 14               | 15                | 16                |
| 380 |                      | Беспроцентные расходы                                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   | 0,0               |
| 390 | 55100                | Беспроцентные расходы                                  | 94 003           | 95 413           | 96 845           | 98 297           | 99 772           | 101 268          | 102 787          | 104 329          | 105 894          | 107 482          | 109 095          | 110 731           | 1 225 917         |
| 400 | 55300                | Убытки в иностранной валюте                            | 23 762           | 24 233           | 24 713           | 25 202           | 25 702           | 26 211           | 26 730           | 27 260           | 27 800           | 28 351           | 28 912           | 29 485            | 318 361           |
| 440 | 55900                | Другие беспроцентные расходы                           | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                 | 0                 |
| 450 | стр390 +... +стр440  | <b>Всего беспроцентных расходов</b>                    | <b>117 766</b>   | <b>119 646</b>   | <b>121 557</b>   | <b>123 500</b>   | <b>125 473</b>   | <b>127 479</b>   | <b>129 517</b>   | <b>131 589</b>   | <b>133 694</b>   | <b>135 833</b>   | <b>138 007</b>   | <b>140 216</b>    | <b>1 544 278</b>  |
| 450 | стр370 - стр450      | <b>Чистый доход до понесения операционных расходов</b> | <b>1 744 336</b> | <b>1 809 479</b> | <b>1 785 737</b> | <b>1 901 175</b> | <b>2 010 916</b> | <b>2 076 127</b> | <b>2 234 403</b> | <b>2 314 867</b> | <b>2 294 258</b> | <b>2 409 434</b> | <b>2 498 486</b> | <b>2 486 418</b>  | <b>25 565 636</b> |
| 470 | Описание             | Операционные расходы                                   |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |                   |
| 480 | 56100                | Заработная плата и другие выплаты персоналу            | 441 260          | 441 380          | 827 276          | 438 941          | 439 068          | 614 198          | 439 332          | 767 353          | 539 180          | 770 523          | 539 469          | 772 550           | 7 030 530         |
| 490 | 56200                | Аренда и содержание офиса                              | 137 906          | 139 800          | 141 723          | 143 675          | 145 656          | 147 667          | 149 708          | 151 780          | 153 882          | 156 016          | 158 183          | 160 381           | 1 786 377         |
| 500 | 56300                | Командировочные и транспортные расходы                 | 9 283            | 9 422            | 9 563            | 9 707            | 9 852            | 10 000           | 10 150           | 10 302           | 10 457           | 10 614           | 10 773           | 10 934            | 121 057           |
| 510 | 56400                | Административные расходы                               | 73 178           | 74 276           | 75 390           | 76 521           | 77 669           | 78 834           | 80 016           | 81 217           | 82 435           | 83 671           | 84 926           | 86 200            | 954 334           |
| 520 | 56500                | Репрезентация и благотворительность                    | 50 520           | 51 278           | 52 047           | 52 828           | 53 621           | 54 425           | 55 241           | 56 070           | 56 911           | 57 765           | 58 631           | 59 511            | 658 848           |
| 530 | 56600                | Расходы на износ                                       | 68 570           | 69 599           | 70 643           | 71 702           | 72 778           | 73 870           | 74 978           | 76 102           | 77 244           | 78 403           | 79 579           | 80 772            | 894 240           |
| 540 | 56700                | Страхование, налоги и другие                           | 146 814          | 149 016          | 151 252          | 153 520          | 155 823          | 158 161          | 160 533          | 162 941          | 165 385          | 167 866          | 170 384          | 172 940           | 1 914 636         |
| 550 | 56800 кроме 56802    | Оценка возможных убытков                               | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                 | 0,0               |
| 560 | стр480 +... + стр550 | <b>Всего операционных расходов</b>                     | <b>927 532</b>   | <b>934 771</b>   | <b>1 327 894</b> | <b>946 894</b>   | <b>954 467</b>   | <b>1 137 154</b> | <b>969 958</b>   | <b>1 305 765</b> | <b>1 085 494</b> | <b>1 324 858</b> | <b>1 101 945</b> | <b>1 343 288</b>  | <b>13 360 021</b> |
| 570 | стр460 - стр560      | <b>Чистый доход без учета подоходного налога</b>       | <b>816 805</b>   | <b>874 708</b>   | <b>457 843</b>   | <b>954 281</b>   | <b>1 056 449</b> | <b>938 972</b>   | <b>1 264 445</b> | <b>1 009 102</b> | <b>1 208 764</b> | <b>1 084 576</b> | <b>1 396 542</b> | <b>1 143 130</b>  | <b>12 205 616</b> |
| 580 | 56900                | Минус: Оценка подоходного налога                       | 122 521          | 157 874          | 107 755          | 173 127          | 190 137          | 166 997          | 224 904          | 183 491          | 213 953          | 198 598          | 251 258          | 206 478           | 2 197 093         |
| 590 | стр570 - стр580      | <b>Чистый доход(убытки) на отчетный период</b>         | <b>694 284</b>   | <b>716 834</b>   | <b>350 087</b>   | <b>781 154</b>   | <b>866 313</b>   | <b>771 976</b>   | <b>1 039 541</b> | <b>825 611</b>   | <b>994 810</b>   | <b>885 978</b>   | <b>1 145 283</b> | <b>936 652</b>    | <b>10 008 523</b> |
|     |                      | Чистая прибыль на растоящий                            | <b>694 284</b>   | <b>1 411 118</b> | <b>1 761 205</b> | <b>2 542 359</b> | <b>3 408 672</b> | <b>4 180 648</b> | <b>5 220 188</b> | <b>6 045 800</b> | <b>7 040 610</b> | <b>7 926 587</b> | <b>9 071 871</b> | <b>10 008 523</b> |                   |

Главный бухгалтер банка

О.Пулатов