

АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«ASIA ALLIANCE BANK»

БИЗНЕС-ПЛАН

ПО РАЗВИТИЮ И РАСШИРЕНИЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«ASIA ALLIANCE BANK»
на 2021 год



УТВЕРЖДЕНО РЕШЕНИЕМ СОВЕТА АКБ «ASIA ALLIANCE BANK»
(протокол №К-16 от 20.11.2020г.)

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
АНАЛИЗ ТЕКУЩЕЙ СИТУАЦИИ	4
Макроэкономические тенденции	4
Банковский сектор Узбекистана	7
Основные события и текущая деятельность банка	11
Рыночная позиция банка	12
ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ БИЗНЕСА.....	14
Трансформация банковской деятельности	16
Кредитная деятельность	20
Инвестиционная и эмиссионная деятельность	22
Казначейские операции	23
Международная деятельность	25
Обслуживание розничных клиентов	26
Оптимизация филиальной сети и улучшение формата	30
Система управления рисками	33
Информационные технологии	34
Совершенствование системы управления сотрудниками банка	35
ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ.....	36
ПРИЛОЖЕНИЕ	37
Прогнозный баланс АКБ «ASIA ALLIANCE BANK» на 2021 год	37
Прогнозный отчет о доходах и расходах АКБ «ASIA ALLIANCE BANK» на 2021 год	38

ВВЕДЕНИЕ

Настоящий Бизнес-план включает мероприятия, планируемые к осуществлению АКБ «ASIA ALLIANCE BANK» в 2021 году, а также финансовый план банка на 2021 год.

Акционерно-коммерческий банк «ASIA ALLIANCE BANK» (далее по тексту - банк) создан в августе 2009 года в соответствии с Указом Президента Республики Узбекистан «О мерах по стимулированию создания частных коммерческих банков» №УП-1749 от 24.04.1997г. Банк осуществляет свою деятельность на основе лицензии Центрального банка Республики Узбекистан №79 от 15 августа 2009 года (перерегистрация за № 79 от 21 октября 2017 года). Головной офис банка расположен по адресу: ул. Махтумкули, 2А, 100047, г. Ташкент, Узбекистан.

Банк является членом Ассоциации банков Узбекистана, Фонда гарантирования вкладов граждан в банках, Узбекской республиканской валютной биржи и ассоциированным членом Международной организации VISA International.

Международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service банку присвоены долгосрочный и краткосрочный рейтинги депозитов в национальной и иностранной валютах по глобальной шкале B2, риска контрагента (Counterparty Risk Assessment) на уровне B1. Банк также имеет кредитный рейтинг местного рейтингового агентства "Ahbor-Reyting" по национальной шкале на уровне "uzA+" с прогнозом "Стабильный".

АНАЛИЗ ТЕКУЩЕЙ СИТУАЦИИ

Макроэкономические тенденции

2020 год начался с быстрого распространения пандемии коронавируса по всему миру, и карантинные меры, введенные для смягчения ее последствий, оказали влияние на различные секторы мировой экономики и погрузили в глубокую рецессию. В частности, в результате «изоляции» практически во всех странах одновременно произошел резкий рост безработицы и спад производства. Все это привело к экономическим трудностям глобального масштаба, в том числе и в Узбекистане. Однако, согласно обновленным прогнозам Международного валютного фонда в октябре этого года, прогноз глобального экономического роста на 2020 год улучшился по сравнению с предыдущим показателем и составил 4,4 процента (-5,2 процента).

С точки зрения устойчивости к тяжелым внешним и внутренним экономическим условиям 2020 год был для страны непростым. Известно, что с самого начала правительство приняло ряд мер по укреплению системы здравоохранения, усилению социальной защиты, а также по реализации гибкой фискальной и денежно-кредитной политики. Все это позволило смягчить негативное влияние пандемии на социально-экономическую ситуацию в стране, что в свою очередь обеспечило предотвращение глубокого экономического кризиса и сохранение положительных темпов роста.

Международные финансовые институты, в том числе Всемирный банк, прогнозируют, что экономический рост в Узбекистане составит 0,6% в 2020 году и 6% в 2021 году. В свою очередь, Международный валютный фонд прогнозирует рост на 0,7% в 2020 году и 5% в 2021 году.

По предварительным оценкам Министерства экономического развития и сокращения бедности Республики Узбекистан, экономический рост ожидается на уровне 1-1,5% к концу 2020 года и 5,1% в 2021 году.

Экономическая ситуация в январе-сентябре 2020 года показала, что валовой внутренний продукт (ВВП) Узбекистана в текущих ценах составил 408,3 трлн. сум, увеличившись на 0,4% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. В основном это произошло за счет роста сельского хозяйства на 3,4% и строительства на 8,6%. При этом за отчетный период рост в промышленности снизился на 2,7%, а в сфере услуг - на 0,7%.

Динамика секторов экономики отражает следующее:

Промышленность

Из-за карантинных ограничений реальный объем производства в январе-сентябре текущего года снизился на 2,7% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. При этом объем производства в натуральном выражении в сентябре увеличился на 20% по сравнению с аналогичным периодом 2019 года и составил 33,1 трлн. сум.

По отраслям обрабатывающая промышленность за отчетный период выросла на 2,7%. Темпы роста производства продуктов питания с 99,7% за 8 месяцев до 105,5% за 9 месяцев, строительных материалов с 98,4% до 106,3%, химической продукции с 100,8% до 102,7%, автомобилестроения с 102,4% до 105,1%, металлургическая промышленность выросла с 101,4% до 103,7%.

Только в сентябре произошел значительный рост производства ряда товаров крупными предприятиями по сравнению с августом. В частности, увеличились объемы производства дизельного топлива (44,4%), газового конденсата (32,7%), сжиженного газа (8,7%), специализированных легковых автомобилей (15,5%), хлопчатобумажной ткани (28,9%), трикотажа или верхней одежды (на 25,7%) и других товаров.

Однако рост наблюдался не во всех отраслях. Например, поскольку экспорт природного газа еще не восстановился, добыча нефти и газа упала почти на 32 процента по сравнению с тем же периодом прошлого года. Это, в свою очередь, привело к резкому спаду производства в горнодобывающей промышленности.

Тем не менее, результаты промышленного сектора за сентябрь этого года показывают, что отрасль имеет ресурсы и возможности для сохранения положительной динамики к концу года.

Сельское, лесное и рыбное хозяйство

С января по сентябрь рост промышленного производства составил 103,4% и ускорился на 1,2 процентных пункта по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. В частности, темпы роста сельскохозяйственного производства ускорились на 2% и составили в этом году 104,3%; в рыболовстве темп роста ускорился на 6,8 процентных пункта, составив 112%; в животноводстве темп роста увеличился на 0,3%, составив 102,3%.

Положительной динамике роста способствовал Указ Президента «О дополнительных мерах по обеспечению продовольственной безопасности, рациональному использованию имеющихся ресурсов, государственной поддержке сельского хозяйства в период пандемии коронавируса», принятый 1 мая 2020 года. Согласно документу, земли, находящиеся в эксплуатации и имеющие запасы подземных вод, выделены населению на льготных условиях для производства сельскохозяйственной продукции. Внедрение этой процедуры привело к увеличению выращивания сельскохозяйственных продуктов. В частности, производство овощей увеличилось почти на 200 тысяч тонн по сравнению с прошлым годом и составило 7,6 миллиона тонн, увеличившись на 2,7% за отчетный период. Фрукты и ягоды - 2,1 млн тонн, рост 103,9%.

Также есть проблемы с кормовыми запасами, разведением и продуктивностью в животноводстве. За отчетный период темпы роста производства мяса в живом весе в стране снизились на 0,5%, а яиц - на 3,6%.

Сфера услуг

В результате воздействия карантинных ограничений этот сектор пострадал больше всего. В частности, услуги общественного питания снизились на 16,6%, недвижимость на 7,6%, аренда и бытовые услуги на 5,3% и 8% соответственно. Однако в августе был отмечен рост объема платных услуг после некоторого смягчения карантинных мер.

Таким образом, объем платных услуг за 9 месяцев составил 157,1 трлн. сумов, что на 1,8% больше, чем за аналогичный период прошлого года. В основном это связано с высокими темпами роста информационных (16,4 процента) и финансовых услуг (30,4 процента). Только в сентябре оказано услуг на 22,1 трлн. сумов, что на 9,7% больше, чем за аналогичный период прошлого года.

В результате своевременных мер к концу текущего года ожидается, что объем услуг выйдет на уровень 2019 года. Благодаря значительному увеличению объема коммуникационных, информационных и финансовых услуг, положительная тенденция сохранится во время пандемии.

Доходы населения

В январе-сентябре текущего года реальные валовые доходы населения снизились на 0,3% из-за сбоев в деятельности хозяйствующих субъектов и снижения экономической активности в период пандемии. За последние 9 месяцев выплата сверхурочной заработной платы и других основных расходов, финансируемых из бюджета, а также выплата пенсий и социальных пособий не позднее установленного срока стала важным фактором формирования реальных совокупных доходов населения. Это, в свою очередь, предотвратило резкое падение внутреннего спроса в экономике.

Во время пандемии снизился объем внешней торговли. В частности, в январе-сентябре он составил 27,5 миллиарда долларов, что на 3,8 миллиарда долларов, или на 12% меньше, чем в прошлом году. За 9 месяцев объемы денежных переводов и экспорта также снизились.

Сложившаяся непростая ситуация привела к резкому увеличению бюджетных расходов. В частности, в январе-сентябре 2020 года доходы государственного бюджета составили 94,4 трлн. сумов, расходы - 102,1 трлн. сумов, вместе с этим на социальную сферу было направлено 53,7 трлн. сумов или 52,5% от общих расходов бюджета.

Несмотря на трудности, до конца года планируется принять меры по увеличению доходов бюджета за счет дальнейшей поддержке предпринимательства в экономике, повышению экономической активности и эффективного использования производственных мощностей.

Продолжительность пандемии коронавируса и ее продолжающееся негативное влияние на мировую экономику остаются неопределенными в предстоящий период, что может привести к ряду трудностей в достижении ключевых экономических показателей. Однако, несмотря на пандемию, ожидается, что мировая экономика начнет восстанавливаться с 2021 года.

Ожидается, что с учетом роста экономической активности в Узбекистане с 2021 года экономический рост составит не менее 5,1%. Такой рост может быть достигнут за счет восстановления одного из наиболее пострадавших сфер во время пандемии - сферы услуг, которая, как ожидается, вырастет на 6,4%, запуска новых предприятий - 5,8%, строительства - 6,5% и сельского хозяйства - 2,7%. Эти показатели могут быть достигнуты за счет правильного и качественного продолжения структурных реформ, начатых в каждой сфере.

Банковский сектор Узбекистана

В январе-сентябре 2020 года основной упор денежно-кредитной политики был сделан на сдерживании инфляции в экономике, смягчении негативного воздействия пандемии коронавируса и мирового экономического кризиса на банковскую и финансовую систему, а также на совершенствование операционного механизма для эффективного регулирования ликвидности банковской системы.

В сентябре этого года годовая инфляция составила 11,7 процента. Базовая инфляция снизилась до 11,9 процента годовых. Инфляция в сентябре несколько ускорилась после значительного замедления роста цен в летний сезон. В основном это объясняется восстановлением совокупного спроса после отмены карантинных ограничений, сезонными факторами и значительным ростом цен на некоторые основные потребительские товары.

В третьем квартале наблюдалось постепенное восстановление экономического роста и экономической активности. В частности, в третьем квартале текущего года экономический рост несколько ускорился по сравнению с первым полугодием и составил 0,4%. В то же время экономический рост в краткосрочном прогнозе остается существенно ниже первоначальных оценок.

В третьем квартале этого года экономика сохранила положительные реальные процентные ставки. На межбанковском денежном рынке средневзвешенные процентные ставки по депозитам формировались в рамках процентного коридора и в сентябре составили 14,8% годовых.

Средневзвешенная процентная ставка по кредитам в национальной валюте в сентябре текущего года снизилась до 19,8%. Средневзвешенные процентные ставки по банковским депозитам физических лиц в национальной валюте в сентябре составили 17,3%, для юридических лиц - 14,8%.

После значительного снижения курса сума в апреле текущего года динамика обменного курса характеризуется относительно низким уровнем колебаний, сформированных в основном под влиянием внутренних фундаментальных факторов спроса и предложения иностранной валюты. В третьем квартале обесценение обменного курса сума составило около 1,5%, а с начала года - 8,6%.

Фискальная политика (фискальный стимул) сыграла ключевую роль в поддержке экономики во время пандемии. Вместе с тем, следующие меры, принятые ЦБ в банковской системе, также способствовали обеспечению макроэкономической стабильности:

1. Продление сроков погашения кредитов населению и хозяйственным субъектам. В итоге сроки кредитных выплат субъектов экономики в размере 26,5 трлн. сум (в том числе 5,2 трлн. сум для физических лиц и 21,3 трлн. сум для юридических лиц) продлены до 1 октября 2020 года. Кроме того, коммерческим банкам была предоставлена возможность не изменять качество ссуд при их классификации и не формировать резервы.

2. Учитывая, что продление срока погашения кредитов окажет значительное влияние на ликвидность банковской системы, были приняты соответствующие меры для обеспечения ликвидности банковской системы и стабильности платежной системы.

В частности, краткосрочные инструменты денежно-кредитной политики, введенные 24 февраля 2020 года, дали положительные результаты в условиях пандемии, обеспечивая банки ликвидностью посредством операций РЕПО и валютных свопов и обеспечивая непрерывность платежей даже во время кризиса.

Также за этот период средний коэффициент обязательных резервов был увеличен два раза - с 25% до 35% в апреле и с 35% до 75% в июне, в результате чего коммерческим банкам было возвращено ликвидность в сумме 2,8 трлн. сум.

3. Исходя из цели обеспечения баланса между **снижением инфляции в экономике и поддержкой экономической активности**, Центральный банк снижал ключевую ставку в связи с воздействием пандемии на макроэкономическую ситуацию, включая на совокупный спрос и предложение, а также исходя из текущей и прогнозируемой динамики инфляции.

В частности, решением Правления ЦБ от 14 апреля 2020 года базовая ставка снижена на 1 процентный пункт до 15% годовых, а решением от 10 сентября снизил еще на 1%, установив её на уровне 14% годовых.

4. Дальнейшее развитие и расширение услуг дистанционного банковского обслуживания. С первых дней карантина все коммерческие банки сосредоточились на дальнейшем развитии дистанционных банковских услуг, улучшении мобильных приложений, активизации онлайн-депозитов, кредитных и платежных услуг и расширении возможностей для предоставления всех видов банковских услуг клиентам, не посещая здание банка. В результате количество пользователей услуг онлайн-банкинга за короткий период времени значительно увеличилось.

Состояние финансовой устойчивости банков по итогам 9 месяцев текущего года, включая последствия пандемии коронавируса и выполнение задач по оптимизации кредитных процессов, нашли отражение в следующих ключевых показателях.

На отчетную дату коэффициент достаточности капитала (19,3%), доля высоколиквидных активов (10,5%), краткосрочной (LCR - 201%) и долгосрочной ликвидности (NSFR - 107%) и доля проблемных кредитов (NPL - 2,6%) в банковской системе показывают, что данные установились на относительно приемлемом уровне, и что система якобы финансово устойчива.

Однако у большинства банков есть некоторые проблемы с формированием буферов капитала и ликвидности, оптимизацией кредитных процессов и обеспечением устойчивости банка к рискам пандемии.

Ситуация с риском ликвидности в банках

Доля краткосрочных обязательств банков в совокупных обязательствах увеличилась на 5 п.п. до 47% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. В результате на отчетную дату обеспеченность краткосрочных обязательств высоколиквидными активами снизилась на 7 п.п. до 26% (приемлемый уровень 40%).

В рамках мер по смягчению негативных последствий пандемии обязательства банков по иностранным кредитным линиям по ссудам с отсрочкой платежа в иностранной валюте исполнялись за счет собственных средств. Однако образовавшийся дефицит был покрыт большинством банков за счет привлечения краткосрочных (до 12 месяцев) кредитов.

В результате доля краткосрочных обязательств в иностранной валюте в общем объеме обязательств в иностранной валюте увеличилась на 5 п.п. до 38%. При этом снижение высоколиквидных активов в иностранной валюте продолжилось и снизилось на 4,5 п.п. до 10,9% по сравнению с началом года. Обеспечение краткосрочных обязательств в иностранной валюте высоколиквидными активами снизилось на 17 процентных пунктов до 29% на отчетную дату.

25 января 2020 года руководству ЦБ поручено к 1 июля текущего года привести коэффициент покрытия ликвидности на в соответствие с требованиями новой методологии. Из-за последствий пандемии выполнение этого требования отложено до 1 января 2021 года.

Однако доля высоколиквидных активов в совокупных активах снизилась на 1 п.п. по сравнению с началом года и составила 10,5%; Покрытие ликвидности (LCR) при расчете по новой методологии: во всех валютах уменьшилось на 3,3 п.п. до 75%, а в иностранной валюте уменьшилось на 11 п.п., составив 64%.

Норма чистого стабильного финансирования (NSFR) в банковской системе по сравнению с началом года: снизился на 6 п.п. до 107% по всем валютам; в национальной валюте снизился на 7% п.п. до 111%; в иностранной валюте снизился на 4 п.п., составив 103%.

Очевидно, что, коэффициенты долгосрочной ликвидности в банковской системе приблизились к минимальным требованиям, в то время как координация требований коэффициентов краткосрочной ликвидности до 1 января 2021 года остается под риском.

Кроме того, продолжение практики предоставления долгосрочных кредитов за счет краткосрочных обязательств предполагает, что отныне могут возникнуть нарушения нормативов ликвидности и нехватка долгосрочной ликвидности, особенно в иностранной валюте.

Ситуация с кредитным риском в банках

Доля проблемных кредитов в общем объеме кредитов в банковской системе за прошедший год увеличилась на 1,1 п.п. и на дату анализа составила 2,6%. За этот период проблемные кредиты выросли на 4 трлн. сум или на 75%, достигнув 6,8 трлн. сум. При этом остаток «неудовлетворительных» кредитов увеличился на 88%, «сомнительных» - в 1,1 раза, «безнадежных» кредитов - в 1,5 раза. В результате доля «безнадежных» кредитов в общем объеме проблемных кредитов увеличилась с 38% до 44%.

Дополнительные резервы, которые необходимо создать по возможным убыткам по кредитам

По состоянию на 1 октября 2020 года банками не созданы резервы по возможным убыткам по кредитам на сумму 3,4 трлн. сум, в том числе размер не созданных резервов по кредитам, выданных под гарантию государства составил 3 трлн. сум и дополнительных резервов по классификации кредитного портфеля составил 409 млрд. сум.

На отчетную дату соотношение чистых (за минусом резервов) проблемных кредитов к общему капиталу увеличилось на 2,3 п.п. по сравнению с началом года и составило 5% в банковской системе.

Результаты стресс-теста, проведенного ЦБ по проблеме кредитной задолженности предприятий с резким падением выручки во время пандемии коронавируса, показывают, что к концу 2020 года доля проблемных кредитов в общем объеме кредитов достигнет 5,7%.

Основные события и текущая деятельность банка

В 2020 году банком продолжена последовательная работа по развитию и расширению деятельности, повышению финансовой устойчивости банка, укреплению ресурсной базы, расширению спектра и улучшению качества оказываемых банковских услуг.

Важным событием за прошедший период 2020 года является признание АКБ «ASIA ALLIANCE BANK» седьмой год подряд лучшим банком в Узбекистане среди банков на развивающихся рынках в Азиатско-Тихоокеанском регионе по версии международного финансового журнала «GLOBAL FINANCE». В этом году Банк прошел очередной наблюдательный аудит и подтвердил, что система менеджмента качества соответствует требованиям ISO 9001: 2015.

Хроника основных событий в деятельности Банка за январь-октябрь 2020 года

<i>Январь 2020 г.</i>	Банк и Berliner Sparkasse (Германия) подписали кредитное соглашение по финансированию проектов частного сектора.
<i>Март 2020 г.</i>	АКБ «ASIA ALLIANCE BANK» седьмой год подряд признан лучшим банком в Узбекистане среди банков на развивающихся рынках в Азиатско-Тихоокеанском регионе по версии международного финансового журнала «GLOBAL FINANCE». Банк прошел очередной наблюдательный аудит и подтвердил, что система менеджмента качества соответствует требованиям ISO 9001: 2015. Открыт Центр банковских услуг «Муборак» в г. Мубарек Кашкадарьинской области.
<i>Апрель 2020 г.</i>	ASIA ALLIANCE BANK в целях поддержки торговых операций субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства в Узбекистане присоединился к Программе торгового финансирования Азиатского банка развития и подписал соответствующее соглашение.
<i>Июль 2020 г.</i>	На Республиканской фондовой бирже «Ташкент» успешно размещены корпоративные облигации банка на сумму 45 млрд. сум среди юридических и физических лиц. Moody's Investors Service Ltd подтвердил предыдущий международный кредитный рейтинг банка на уровне B2.
<i>Сентябрь 2020 г.</i>	Представители Японского цифрового университета (JDU) в Ташкенте и руководство банка подписали соглашение о предоставлении льготных кредитов студентам, прошедшим конкурс на обучение в JDU. Установлено сотрудничество с European Merchant Bank (Литва) и привлечен межбанковский депозит в размере 1,0 млн. евро. Открыт Центр банковских услуг «Дилкушо» в г. Бухара.
<i>Октябрь 2020 г.</i>	На церемонии вручения награды участникам программы торгового финансирования, проведенной Азиатским банком развития банк был признан «Банком года за финансирование лучшего проекта малого и среднего бизнеса».

Рыночная позиция банка

За прошедшие 12 месяцев деятельность АКБ «ASIA ALLIANCE BANK» была направлена на роста основных направлений деятельности банка с сохранением приемлемого уровня ликвидности и достаточности капитала.

По состоянию на 1 октября 2020 года банку удалось улучшить размеры всех ключевых показателей. Наибольшее изменение наблюдалось активах и кредитном портфеле банка.

Кредитный портфель банка увеличился на 15% по сравнению с 01.10.2019 года и составил 1,8 трлн сумов. Это, в свою очередь, привело к увеличению процентных доходов на 39%, которые превысили 296 млрд. сум. Активы банка увеличились на 15% (с 2,3 трлн. сум до 2,7 трлн. сум). Совокупный капитал банка увеличился на 19% или на 53,4 млрд. сум. Чистая прибыль банка увеличилась на 20% или на 6,8 млрд. сум по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. В условиях жесткой конкуренции банк смог сохранить свои позиции только по активам.

Рыночная позиция АКБ «ASIA ALLIANCE BANK»

Показатели	По состоянию на 01.10.19г.		По состоянию на 01.10.20г.	
	млрд.сум	позиция банка	млрд.сум	позиция банка
Совокупные активы	2 336	18	2 693	18
Кредитный портфель (брутто)	1 543	16	1 767	17
Депозиты клиентов	1 722	16	1 851	18
Акционерный капитал	278	19	332	20

На сегодняшний день актуальной задачей является поддержание и дальнейшее укрепление конкурентоспособности банка в ключевых секторах рынка за счет кредитного портфеля, депозитной базы, дальнейшего роста капитализации. Следует отметить, что Стратегия развития банка на 2017-2020 годы предусматривает ежегодное увеличение активов не менее чем на 30% и капитала на 25%.

В результате работы по расширению и укреплению депозитной базы, а также привлечению средств населения и бизнеса на банковские депозиты по состоянию на 1 октября 2020 года остаток на счетах клиентов составил 1 851 млрд. сум (рост по сравнению с 01.10.2019г. - 8%), остаток привлеченных срочных депозитов составил 1 096 млрд. сум (рост - 15%). Кроме того, привлеченные кредитные линии / средства увеличились на 135 млрд. сум или на 50%, составив 403 млрд. сум.

По итогам 3 квартала 2020г. высоколиквидные активы составили 25% в структуре активов банка, что свидетельствует о высоком уровне платежеспособности банка. Устойчивая ликвидная позиция банка способствует положительной оценке со стороны международных рейтинговых агентств и финансовых институтов.

На 01.10.2020г. норма покрытия ликвидности составила 302,6% (мин. требование – 100%), в том числе в нац. валюте – 252,3%, в инвалюте – 360,4%, норма чистого стабильного финансирования – 115,5%, в том числе в нац. валюте – 110,1%, в инвалюте – 126,4%.

Наименование экономического норматива	01.01.2020	01.04.2020	01.07.2020	01.10.2020	Требование
Норма покрытия ликвидности	2,890	2,170	3,306	3,026	Мин
составила	2,271	1,401	2,293	2,523	
	3,749	3,798	5,634	3,604	1,00
Норма чистого стабильного финансирования	1,149	1,179	1,175	1,155	Мин
	1,065	1,137	1,126	1,101	
	1,325	1,268	1,292	1,264	1,00

Банк в настоящее время испытывает определенные трудности в осуществлении операционной деятельности в связи с нехваткой капитала, и соответственно ограничением деятельности по расширению объемов финансирования кредитных проектов, развитию банковской инфраструктуры, привлечению кредитных линий международных финансовых институтов и зарубежных банков.

Принятые меры по улучшению капитализации, в частности, организация во 2-полугодии 2019г. выпуска субординированных облигаций в объеме 50 млрд. сум позволили привести показатель достаточности капитала банка в соответствие минимальным требованием Центрального банка (13%). В настоящее время облигации на сумму свыше 45 млрд. сум успешно размещены, что составляет 90% общего объема выпуска.

Финансовая устойчивость банка также отражается в результатах рейтинга по национальной и международной шкалам. Рейтинговые агентства на постоянной основе проводят мониторинг. В частности, согласно оценке рейтингового агентства «Moody's Investors Service» банк сохраняет депозитов в национальной и иностранной валюте на уровне B2.

Обострение конкуренции на рынке банковских услуг, меры по либерализации финансовой системы, а также стремительное развитие банковской системы страны служат основным толчком для развития банковской деятельности. Эти аспекты ставят ряд задач по обеспечению устойчивого развития банка, поддержанию высокого качества активов и дальнейшей диверсификации кредитного портфеля, расширению сети продаж и укреплению позиций банка на розничном рынке за счет оптимизации и улучшения бизнес-процессов, укрепления конкурентоспособности банка.

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ БИЗНЕСА

В 2021 году деятельность банка будет направлена на выполнение следующих приоритетных задач, поставленных перед коммерческими банками:

- выполнение приоритетных задач, поставленных перед банковской системой в Послании Президента Республики Узбекистан Олий Мажлису от 24 января 2020 года;

- продолжение работы по реформированию банковской деятельности в соответствии с Указом Президента Республики Узбекистан от 12 мая 2020 года УП-5992 «О стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы»;

- выполнение соответствующих задач в соответствии с Указом Президента Республики Узбекистан от 27 октября 2020 года № ПФ-6096 «О мерах по ускорению реформирования государственных предприятий и приватизации государственных активов»;

- завершение работ по приватизации банка в соответствии с Постановлением Президента Республики Узбекистан от 28 декабря 2019 года № ПП-4553 «О мерах по дальнейшему расширению и укреплению двустороннего сотрудничества между Республикой Узбекистан и Японией»;

- трансформация банковской деятельности, оптимизация бизнес-процессов и обеспечение реализации этих процессов с использованием безбумажных технологий, совершенствование системы банковского управления, стандартизация банковских продуктов, а также совершенствование системы производительности и поощрения труда;

- реализация проекта «Цифрового банка», дальнейшее развитие и внедрение перспективных инновационных технологий, совершенствование телекоммуникационной инфраструктуры и технического оснащения, развитие электронных каналов продаж;

- внедрение «Исламского окна» в сотрудничестве с Исламской корпорацией развития частного сектора, покупка и установка программного обеспечения, позволяющего предоставлять банковские услуги в соответствии с законами шариата, а также обучение персонала, создание инфраструктуры (отдельные помещения в головном офисе и филиалах);

- расширение банковских услуг и каналов продаж, в том числе популярных розничных продуктов;

- повысить репутацию банка и его инвестиционную привлекательность за счет реализации мероприятий по повышению рейтинга, совершенствованию корпоративного управления, повышению качества активов банка и внедрению передовых методов управления;

- внедрение систем показателей качества бизнес-процессов, включая оценку уровня удовлетворенности и лояльности клиентов (NPS, CSI), ключевых показателей эффективности работы сотрудников (KPI);

- постоянное совершенствование знаний и навыков сотрудников банка, повышение производительности труда и качества обслуживания клиентов за счет внедрения систем учитель-ученик;
- дальнейшее совершенствование оценочной деятельности с учетом лучшего местного и международного опыта.

Трансформация банковской деятельности

В целях внедрения цифровых технологий, оказания банковских услуг в соответствии с лучшими мировыми практиками и современными требованиями, оптимизации банковских бизнес-процессов и организации процесса трансформации банковской деятельности решением Правления Банка от 16 октября 2019 года №110 в Банке создан Проектный офис.

Проектный офис провел диагностику текущего состояния банка (SWOT-анализ), провел функциональный и экономический анализ бизнес-направлений, продуктов и услуг, их приоритетных бизнес-процессов, оптимизацию организационной и операционной структур, а также структуры затрат, качества бизнес-процессов, разработал предложения по стимулированию работы структурных подразделений и сотрудников на основе индикаторов удовлетворенности клиентов (NPS, CSI) и ключевых показателей эффективности сотрудников (KPI).

В рамках принятых мер по трансформации деятельности банка были внесены ряд изменений в организационную структуру банка. В частности, привлечены 2 квалифицированных иностранных консультанта, создано Управление развития розничного бизнеса и электронной коммерции, в связи с тем, что с 2020 года банк будет отнесен к категории крупных налогоплательщиков, в связи с централизованным внедрением налоговой отчетности и налоговых платежей в филиалах сокращены штатные единицы отдела внутреннего бухгалтерского учета и заместителя главного бухгалтера Банка. В целях повышения качества обслуживания клиентов создан собственный Контакт-центр вместо аутсорсингового Call-центра.

Также в целях реализации инициатив «Программы мероприятий по оптимизации и совершенствованию розничной деятельности Банка», утвержденной решением Наблюдательного совета Банка 28 февраля 2020 года №К-5, Проектным офисом совместно с привлеченными иностранными консультантами, в качестве эксперимента начата работа по универсализации процессов розничного обслуживания в Чиланзарском филиале.

В рамках данного проекта Чиланзарский филиал внедрил систему обслуживания через универсального менеджера и универсальных кассиров взамен прежней системы индивидуального штатного расписания по каждому виду розничного обслуживания, оптимизировал зону обслуживания филиала для создания благоприятных условий по обслуживанию клиентов, внедрена, эффективная система продаж банковских продуктов, проведена работа по расширению спектра дистанционных банковских услуг и популяризации их среди клиентов, разработаны предложения по внедрению системы мотивации сотрудников (KPI). Реализованный в Чиланзарском филиале проект планируется реализовать и в других филиалах.

В рамках трансформации деятельности банка в 2021 году планируется провести работу по следующим направлениям:

1. Повышение качества предоставляемых Банком услуг и оптимизация операционных расходов:

– завершение процессов по внедрение нового формата, основанного на единых стандартах обслуживания клиентов, разделение зон приема (ресепшн), кассовых операций, самообслуживания, зоны ожидания и универсализации фронт-

офисов и постепенной трансформации филиалов Банка в Ташкенте в центр банковских услуг;

- упрощение и автоматизация банковских операций, бизнес-процессов и документооборота на основе системного программного обеспечения и безбумажных технологий, в том числе:

- полное внедрение Системы управления взаимоотношениями с клиентами (FB CRM) с целью привлечения клиентов, их обслуживания и удержания в банке, а также расширения возможностей предоставления банковских продуктов, включая внедрение автоматизированных конвейерных и скоринговых систем при кредитовании физических лиц и малых предприятий;

- широкое использование биометрических технологий в процессе идентификации, кредитования, совершения платежей и оказания кассовых услуг клиентам, в частности, возможность идентифицировать клиентов через мобильные приложения или другое оборудование самообслуживания, выполнять операции с использованием отпечатков пальцев и контроля лица;

- перевод операций на безбумажные технологии, в частности, внедрение планшетных решений, идентификационных камер, QR-кодов, считывателей паспортов или ID-карт и другого программного обеспечения.

2. Расширение спектра современных клиентоориентированных банковских услуг Банка для широкого круга населения, повсеместное внедрение информационных и цифровых технологий, развитие удаленных систем и систем самообслуживания и проведение системной работы, направленной на привлечение клиентов.

- разработка платформы цифрового банка «FB DIGITAL BANK», который включает обновленные версии банковского мобильного приложения MyAlliance и интернет-банкинга, электронного кошелька, рыночных программ и программ обеспечения благосостояния клиентов, а также другие привлекательные области для расширения спектра цифровых банковских услуг, повышения скорости и качество услуг;

- улучшение инфраструктуры и функций безналичных расчетов, расширение агентской сети банка, повышение уровня технической оснащенности, расширение сети POS-терминалов (эквайринг), банкоматов, ADM-устройств, платежных терминалов, киосков, бесконтактных платежей и других инструментов платежных систем;

- внедрение и расширение инвестиционного консалтинга, факторинга, проектного финансирования, лизинга и других привлекательных банковских услуг;

- повышение объема и качества услуг, предоставляемых малому и среднему бизнесу, за счет упрощения бизнес-процессов, стандартизации и широкого использования информационных и коммуникационных технологий;

- внедрение системы исламского финансирования в рамках проекта «Исламское окно», реализуемого совместно с Исламской корпорацией развития частного сектора;

- проведение комплексных маркетинговых исследований и работы по сегментации, направленных на привлечение клиентов, расширение спектра банковских

услуг, развитие кобрендинга и других привлекательных программ в различных формах и содержании, налаживание сотрудничества со страховыми компаниями;

- проведение активной маркетинговой политики, направленной на популяризацию услуг мобильного банкинга среди населения (внедрение системы, включающей бонусные баллы, кеш-бэк, переменные и привлекательные тарифы и ставки, различные акции);

- полный пересмотр тарифных ставок для банковских офисов и дистанционного обслуживания, поощряющих клиентов к использованию систем дистанционного обслуживания и оборудований самообслуживания.

3. Упрощение внутренних правил, регулирующих процессы банковских операций, включая упрощение форм документов, в том договоров и повседневных документов, используемых в банковских операциях, широкое использование безбумажных технологий и публичных оферт, основанных на биометрии, введение документов в электронном виде, внедрение механизмов электронного подтверждения и верификации операций в электронной форме.

4. Дальнейшее совершенствование бухгалтерского учета и управления в банковской системе путем создания системы управленческого учета и обеспечения полного соответствия финансовой отчетности Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО):

- разработка концепции системы управленческого учета банка (управленческий учет) и создание системы управленческих отчетов;

- разработка руководств, шаблонов и форм трансформации банковских отчетов в международные стандарты финансовой отчетности;

- обеспечение подготовки отчетов по надзору Банка в автоматизированном и централизованном порядке в системе ORACLE BI и представлялись в соответствующие органы;

- разработка отчетных форм, диаграмм и дашбордов, направленных на внедрение высокоэффективного механизма анализа управленческой отчетности.

5. Развитие и расширение ИТ-инфраструктуры Банка и его филиалов:

- Создание технологических условий для обеспечения бесперебойной работы Банка, включая обновление парка необходимого оборудования, закупку и установку серверного оборудования;

- Совершенствование и оптимизация бизнес-процессов в Банке за счет создания нового программного обеспечения и приложений АБС, определяющих функциональность, доступность, потенциал, безопасность, непрерывность банковских услуг, облегчающих и ускоряющих работу бизнес-процессов;

- Обеспечение реализации работ по интеграции по обмену информацией с межсистемными IABS, FB CRM, FB DIGITAL BANK и Контактным центром банка, Системой электронной очереди, платежными системами и другими внешними системами.

- Улучшение и пополнение корпоративной базы данных Банка, совершенствование аналитического учета и совершенствование подсистем IABS с

целью расширения возможностей программного обеспечения бизнес-аналитики ORACLE BI;

- Внедрение программного обеспечения для улучшения электронного документооборота в банке.

6. Совершенствование системы корпоративного управления:

- разработка (основных) процессов структурных подразделений управления банка, процесса управления, банковских услуг и продуктов; анализ по таким категориям, как процессы снабжения или поддержки;

- создание системы поощрения и контроля сотрудников на основе концепций системы сбалансированных показателей (BSC), целей, управления ключевой эффективностью и задачами (SMART), ключевых показателей эффективности (KPI);

- внедрение практики изучения мнений и предложений сотрудников через создание электронного опроса, программы предложений и базы данных для выявления проблем и недостатков в организации бизнес-процессов, а также других вопросов повседневной деятельности в банке;

- совершенствование системы раскрытия информации, включая создание новой версии веб-сайта Банка внедрение подсистемы «Связанные лица» программного комплекса IABS, а также обеспечение своевременного и полного ввода в нее информации с целью улучшения процесса ведения учета связанных лиц и заключения с ними сделок.

Кредитная деятельность

В 2021 году запланирована реализация ряда важных задач по обеспечению дальнейшего качественного развития кредитной деятельности и достижению количественных параметров по объему кредитного портфеля и его структуры.

В 2021 году объем выдачи кредитов запланирован в размере 1 100 млрд. сум. Остаток кредитного портфеля (брутто) на конец 2021 года составит 2 060 млрд. сум. Соотношение кредитного портфеля (нетто) к совокупным активам будет сформирован на уровне 66% (на 1 января 2022 года). Остаток резервов против возможных убытков планируется в размере 30 млрд. сум или 1,5% от общего объема кредитного портфеля.

К концу 2021 года планируется увеличить краткосрочный кредитный (лизинговый) портфель до 350 млрд. сум, а их долю в кредитном портфеле увеличить до 17%.

<i>Показатели</i>	<i>План на 01.01.2022г., млн. сум</i>
Остаток кредитного портфеля, брутто, в т.ч.:	2 060 016
краткосрочные кредиты	350 400
долгосрочные кредиты и лизинг	1 709 600
Резервы возможных убытков	30 001
Чистый остаток кредитного портфеля	2 030 016
Резервы возможных убытков / кредитный портфель, брутто	1,5%

В целях реализации мероприятий по оптимизации бизнес-процессов в сфере кредитования планируется применение новых методов скоринговых моделей, внедрение системы андеррайтинга для рассмотрения кредитных заявок и внедрение современных видов кредитования.

Источниками финансирования долгосрочных перспективных проектов предприятий малого бизнеса будут выступать ресурсы банка, кредитные линии международных финансовых институтов, в частности Исламской корпорации по развитию частного сектора, Всемирного банка.

Банком будут приняты меры по обеспечению адекватной диверсификации кредитного портфеля банка. В рамках расширения розничного кредитования банком планируется увеличить портфель розничных кредитов банка до 40% от совокупного объема кредитного портфеля банка.

Наряду с увеличением доли розничных кредитов предпринимается ряд мер по упрощению процесса рассмотрения и распределения этих кредитов, а также по снижению человеческого фактора в этих процессах.

В частности, в процессе розничного кредитования была внедрена скоринговая система, основанная на основных принципах международной скоринговой модели Fair Isaac and Co (FICO), в целях внедрения эффективных механизмов принятия решения о выдаче кредитов.

Внесены соответствующие изменения в организационную структуру банка по созданию отдела Андеррайтинговых услуг в Управлении розничного кредитования, который сформирован из высококвалифицированных андеррайтинговых групп.

На базе системы FB CRM совместно с разработчиками кредитного программного обеспечения разработаны блок-схемы бизнес-процессов для организации кредитных процессов на основе автоматизированных безбумажных технологий и завершена разработка автоматизированной системы кредитного конвейера. Сегодня система запущена в Чиланзарском филиале и ведутся предварительные испытания. В 2021 году эта система будет запущена во всех филиалах.

Для организации продажи кредитных продуктов в стандартной форме создана паспортная система кредитных продуктов и блок-схемы бизнес-процессов по каждому виду кредита.

В целях предотвращения увеличения проблемных активов из-за пандемии коронавируса и обеспечения того, чтобы уровень долговой нагрузки клиентов не превышал допустимую сумму, Банк не налагал штрафные санкции по просроченным кредитам и предоставил льготный период для основной суммы кредита до 6 месяцев и невыплаченные проценты были переведены на специальный счет «Отсроченные проценты во время пандемии» и собираются равными частями на срок до 6 (шести) месяцев.

В целях дальнейшего совершенствования процесса розничного кредитования в 2021 году планируется реализовать следующие проекты:

- внедрение программного обеспечения с биометрическим (Face ID) анализом для определения андеррайтерами того, пришел ли клиент в банк, и программного обеспечения по предотвращению кредитных рисков которые могут возникнуть в будущем;
- внедрение соответствующего программного обеспечения на основе опыта зарубежных банков по мониторингу, погашению и управлению непогашенных кредов (soft collection, hard collection);
- оптимизация существующей скоринговой системы и создание новой скоринговой системы для статистической оценки вероятности мошенничества должников (fraud-scoring) и их поведения (behavioral-scoring);
- Внедрение онлайн-кредитных продуктов и запуск кредитных карт.

Инвестиционная и эмиссионная деятельность

Банк рассматривает инвестиционную деятельность как одно из перспективных направлений. В последние годы сделаны первые шаги по реализации долгосрочной стратегии развития рынка капитала Узбекистана. В частности, при поддержке Европейского банка реконструкции и развития, Азиатского банка развития и ряда других международных экспертов разработан проект стратегии развития рынка капитала Узбекистана на 2020-2025 годы. Одна из основных задач этой стратегии - увеличить соотношение ценных бумаг в свободном обращении к ВВП Узбекистана с нынешнего 1% до не менее 10-15% к концу 2025 года. Предусматривается комплекс мер по обеспечению свободного рынка на фондовом рынке путем координации законов и правил фондового рынка с требованиями развивающихся стран, создания экосистемы финансовых рынков, развития корпоративного управления в обществах и привлечение свободных средств населения на фондовый рынок за счет повышения финансовой грамотности населения.

Принимая во внимание эти положительные изменения, в 2021 году банк продолжит следить за тенденциями на фондовом рынке Узбекистана с целью оценки способности выступать в качестве инвестиционного посредника, доверительного управляющего инвестиционными активами, инвестиционного консультанта на рынке ценных бумаг.

В 2020 году условия выпуска корпоративных облигаций в стране были упрощены, общества с ограниченной ответственностью также получили право выпускать корпоративные облигации. В будущем ожидается, что облигации станут альтернативным источником банковского кредита для привлечения финансирования рынка облигаций, привлекательным инструментом для населения и инвесторов для вложения свободных средств. ASIA ALLIANCE BANK планирует предоставлять услуги андеррайтинга корпоративным клиентам при выпуске и размещении облигаций, основываясь на своем опыте работы на рынке ценных бумаг. В 2021 году банк продолжит работу по формированию качественного инвестиционного портфеля, способного обеспечить стабильный уровень доходности при минимальном уровне риска, сохраняя при этом нагрузку на капитал банка на оптимальном уровне.

В 2019 году Банк выпустил первые корпоративные облигации на сумму 50 млрд. сум со сроком обращения 7 лет, на фондовом рынке успешно размещены облигации на сумму 45 млрд. сум между юридическими и физическими лицами. Выпуск этих облигаций является эксклюзивным проектом для рынка ценных бумаг Узбекистана за последние годы, и это еще один смелый шаг для банка в формировании его кредитной истории и укреплении позиций на рынке капитала. Успешный выход ASIA ALLIANCE BANK на рынки капитала и его репутация стабильного заемщика свидетельствует о растущем доверии инвесторов к Банку.

В 2021 году эмиссионная деятельность банка будет направлена на укрепление долгосрочной ресурсной базы за счет выпуска и продажи долговых и долевых ценных бумаг. Выпуск ценных бумаг позволит банку расширить и диверсифицировать ресурсы банка, а также предоставит всем вкладчикам банка альтернативную возможность разместить свои свободные средства на привлекательных условиях.

Казначейские операции

На сегодняшний день казначейская функция коммерческих банков выходит за рамки управления банковской ликвидностью и операций на межбанковском рынке, становясь важным процессом в управлении всеми финансовыми отношениями, структурой баланса банка и банковскими рисками. Возрастающие нормативные требования, сложные тенденции на финансовых рынках еще больше увеличивают роль казначейства в банках. Сложные задачи и серьезные проблемы, с которыми сталкивается Казначейство, требуют широкого использования информационных технологий для анализа данных в будущем, включая эффективное использование цифровых технологий и возможностей искусственного интеллекта.

В связи с этим Банк расширяет сотрудничество с ведущими компаниями по всему миру в рамках своей долгосрочной стратегии. В частности, совместно с компанией REFINITIV широко используется информационно-аналитический терминал EIKON, позволяющий в режиме реального времени отслеживать и анализировать тенденции финансовых рынков. Также все казначейские операции на местном и международном валютном и денежном рынках осуществляются с банками-партнерами через торговую систему компании REFINITIV «FX TRADING». Эта система позволяет совершать транзакции на любую сумму, снизить стоимость транзакций, сократить время согласования параметров транзакции, а также получать ставки и котировки в режиме реального времени.

В соответствии с Указом Президента Республики Узбекистан от 18 ноября 2019 года УП-5877 «О совершенствовании денежно-кредитной политики путем постепенного перехода к таргетированию инфляции», на основе передового зарубежного опыта, выпуск облигаций Центрального банка, налажено развитие операций с овернайт депозитами, постоянными депозитными аукционами, государственными ценными бумагами и обеспеченными в иностранной валюте кредитными аукционами и овернайт кредитами, запланировано постепенное увеличение роли производных инструментов (свопов, опционов и фьючерсов) и коммерческих банков в формировании обменного курса в управлении процентными и валютными рисками.

Эти положительные изменения дают возможность дальнейшего повышения эффективности Банка, эффективного управления ликвидностью Банка и внедрения лучших банковских практик в сфере дилинговых операций. В частности, с целью дальнейшего повышения эффективности взаимодействия с клиентами увеличивается объем транзакций в режиме реального времени через каналы дистанционного обслуживания (Интернет и мобильный банкинг).

В целях создания дополнительных удобств для корпоративных клиентов был рассмотрен вопрос о хранении внешнеторговых контрактов в китайских юанях. С этой целью в сотрудничестве с Bank of New York Mellon ведется работа по запуску сервисов платежей в иностранной валюте с автоматической конвертацией. Данная услуга доступна физическим лицам через мобильное приложение, а юридическим лицам через удаленный доступ.

Сотрудничество с участниками рынка укрепляется путем установления взаимовыгодных отношений с банками, имеющими высокий престиж и надежность на межбанковском рынке. В соответствии с долгосрочной стратегией развития банка в

2021 году в рамках углубления банковских операций на межбанковском денежном и валютном рынке будут продолжены следующие мероприятия:

- расширение объема и видов услуг за счет предложения привлекательных банковских услуг для клиентов в области депозита, конвертации, операций с банкнотами и других услуг, а также проведения различных маркетинговых мероприятий для повышения интереса клиентов к финансовым операциям;

- внедрение онлайн-платформы для оказания конверсионных услуг, позволяющих корпоративным клиентам передавать котировки валют и проводить с ними операции в режиме реального времени;

- участие и сотрудничество в проектах различных институтов финансового рынка в области развития инфраструктуры денежного и валютного рынка;

- совершенствование процесса дилинговых операций за счет разработки новых модулей в интегрированной автоматизированной банковской системе, а также расширения возможностей мобильных приложений для проведения валютных операций с физическими лицами.

Международная деятельность

В целях расширения международной деятельности банк в 2020 году предпринял ряд мер по привлечению кредитных линий от международных финансовых организаций, установлению партнерских отношений с иностранными банками и повышению международного кредитного рейтинга банка.

В частности, в апреле 2020 года ASIA ALLIANCE BANK и Азиатский банк развития (АБР) подписали соглашение о сотрудничестве для поддержки торговой деятельности малого бизнеса и частного сектора. В результате в рамках программы торгового финансирования АБР была привлечена кредитная линия в размере 5 миллионов долларов США.

В процессе сотрудничества с различными зарубежными организациями авторитетное международное издание Global Finance в течение семи лет подряд (2014, 2015, 2016, 2017, 2018, 2019 и 2020 годы) назвало ASIA ALLIANCE BANK лучшим банком Узбекистана в номинации «лучший банк на развивающихся рынках в Азиатско-Тихоокеанском регионе». Кроме того, в 2020 году Азиатским банком развития банк был признан «Лучшим банком года по финансированию малого и среднего бизнеса».

В то же время ASIA ALLIANCE BANK провел ряд мероприятий в сотрудничестве с Исламской корпорацией развития частного сектора (ISRPS) с целью внедрения «Исламского окна». В 2021 году в рамках проекта планируется закупка и установка программного обеспечения, позволяющего оказывать банковские услуги в соответствии с законами шариата, а также обучение персонала, создание инфраструктуры (отдельные помещения в головном офисе и филиалах) и другие организационные работы. В результате в стране будут введены новые банковские услуги в соответствии с законами шариата.

С целью привлечения и освоения кредитных линий будет продолжена работа по установлению и расширению сотрудничества с международными финансовыми институтами (ЕБРР, KfW, ИКРЧС).

Также, со стороны банка ведется работа по сотрудничеству с международными рейтинговыми агентствами. В 2020 году запланированы необходимые мероприятия по поддержанию и улучшению международного рейтинга банка.

В целях укрепления статуса банка на местной и международной финансовой арене банк будет продолжать принимать участие на различных международных банковских выставках, симпозиумах, семинарах и конкурсах организовываемых, зарубежными банками, международными финансовыми институтами, изданиями и средствами массовой информации такими как «The Banker», «Global Finance», «Euromoney» и др.

Обслуживание розничных клиентов

По мере роста благосостояния населения растет их спрос на новые современные банковские услуги. В этих обстоятельствах можно ожидать сильной конкуренции между банками и финтех-компаниями, чтобы закрепиться на рынке розничных банковских услуг.

Банк работает над повышением качества и удобства обслуживания клиентов с использованием современных информационных технологий. В частности, был разработан кредитный конвейер, который автоматизирует процесс приема, обработки и принятия решений по розничным кредитам и экономит много времени, затрачиваемого на принятие решений по разовой кредитованию, в настоящее время используется в качестве пилотного проекта в Чиланзаром филиале. С 2021 года планируется внедрить этот кредитный конвейер во всех филиалах.

Кроме того, с целью расширения спектра удаленных сервисов ведется работа по реализации проекта «Платформа цифрового банкинга». С помощью этой платформы пользователи смогут удаленно стать полноправным клиентом банка и пользоваться банковскими услугами в любом месте и в любое время. В рамках платформы цифрового банкинга планируется ввести онлайн-кредитование. Клиенты смогут подавать заявки на получение розничных кредитов, таких как микрозаймы, овердрафт, кредитная карта, в короткие сроки, без посещения банка и, что наиболее важно, в любое время суток.

По мере роста благосостояния населения растет их спрос на бытовую технику и товары народного потребления. Учитывая эти потребности населения, с 2021 года в сотрудничестве с сетями по продаже бытовой техники и товаров народного потребления банк планирует внедрить карты с функциями рассрочной оплаты и получения “Cashback” на карту от совершенных покупок.

Ипотечное кредитование является перспективным направлением розничного блока, однако для развития данного направления необходимо будет обеспечить долгосрочные ресурсы. В связи с этим, расширение сотрудничества с международными финансовыми институтами и иностранными банками с целью привлечения в капитал банка стратегического инвестора, привлечение их кредитных линий является важнейшей задачей банка на предстоящие годы и будет способствовать расширению долгосрочной ресурсной базы для фондирования ипотечного кредитования.

Другим важным направлением развития розничного бизнеса является расширение розничной депозитной базы банка. Для развития депозитных операций имеется хорошая база на фоне роста доходов населения. В этих условиях деятельность банка будет сосредоточена на активное привлечение средств частного сектора за счет инвестиций в развитие сети продаж, рекламы, повышения качества клиентского обслуживания и расширения продуктового ряда. Данная стратегия будет реализована фокусом на внедрение привлекательных депозитных продуктов, которые дифференцируются по типам клиентов, нацеливаются на удовлетворение их специфических потребностей.

Осуществление банком работ по увеличению ресурсной базы, в свою очередь, год за годом обеспечивает стабильный рост депозитов. Таким образом, по итогам III

квартала общий остаток на счетах физических лиц составил 406,5 млрд. сум, тогда как данный показатель на начало года составлял 234,6 млрд. сум (прирост на 171,9 млрд. сум или 73,3%).

В настоящее время банк предлагает 20 видов срочных и сберегательных вкладов для населения, в том числе 11 видов вкладов в национальной валюте и 9 видов вкладов в иностранной валюте. Также, для создания удобства клиентам банка, посредством использования мобильного приложения MyAlliance предоставляется возможность удаленно совершать операции по срочным и сберегательным вкладам в национальной и иностранной валютах.

По итогам 3-квартала 2020г. общая сумма срочных и сберегательных вкладов, открытых через мобильное приложения MyAlliance, составила 27,6 млрд. сум, тогда как данный показатель на начало года составлял 9,3 млрд. сум (прирост на 18,3 млрд. сум).

В целях увеличения объема вкладов и создания удобства для клиентов банка ведется работа с разработчиком банковского программного обеспечения по внедрению депозитного продукта с универсальными условиями. Посредством этого типа депозита клиенты банка смогут устанавливать условия депозита в соответствии со своими пожеланиями и желаниями.

Для создания удобства клиентам банка, была также внедрена услуга дистанционного получения денежных средств как в национальной, так и в иностранной валюте через мобильное приложение банка по международным системам денежных переводов (Золотая Корона, Азия-Экспресс, Контакт и Юнистрим). Однако поскольку этот вид услуг связан с рабочими часами банка, выходные дни для клиентов приносят неудобства. В настоящее время в целях повышения качества обслуживания идет процесс интеграции банковской системы и мобильного приложения с международными системами денежных переводов. В результате интеграции можно будет получать денежные переводы 24/7 через мобильное приложение банка.

В 2021 году банком планируется осуществить масштабный редизайн текущего мобильного приложения, чтобы оно стало эффективным каналом обслуживания, каналом продаж и инструментом повышения лояльности одновременно. И наконец, позволить клиентам управлять всеми своими финансовыми продуктами максимально удобно и выгодно.

С первого квартала 2021 года ПАО совместно со СБЕРБАНКОМ планирует запустить проект по переводу денег с карты на карту (Card2Card). Это создаст удобство для наших клиентов в стране и за рубежом, а также позволит быстро получать денежные переводы.

Кроме того, торговая площадка (marketplace), которая является частью проекта Платформы цифрового банкинга, является одним из проектов, которые планируется реализовать в следующем году. В рамках этого проекта Банк объединит в одном месте несколько юридических и физических лиц, а также Банк будет предоставлять кредиты физическим лицам посредством продажи товаров.

Предусмотрено увеличение количества клиентов Банка в 2021 году за счет использования таких инструментов, как бонусная система и кэшбэк, для повышения

лояльности клиентов Банка. В этом случае бонусы начисляются путем разделения клиентов на определенные категории.

Банк первым среди коммерческих банков внедрил оказание услуг клиентам банка с помощью АДМ. В результате внедрения АДМ были автоматизированы такие процессы как прием, определение подлинности, пересчета, хранения наличности и онлайн зачисление депонированных сумм на расчетные счета юридических лиц. Использование банком технологии АДМ позволило существенно сократить временные и финансовые затраты на инкассацию, максимально автоматизировать документооборот, значительно повысить безопасность хранения денежных средств, снизить затраты на процедуру инкассации (возможность планирования количества инкассаций) и зачислять денежные средства в день их сдачи в режиме онлайн, что позволило предпринимателям использовать выручку в тот же день. В настоящее время завершаются соответствующие тесты по заполнению карт Visa через АДМ.

При этом будет активизирована работа в следующих направлениях розничного бизнеса:

- совершенствование системы управления качеством депозитных услуг и обеспечение привлекательности депозитных продуктов для населения;
- изучение опыта местных и зарубежных банков по привлечению свободных денежных средств физических лиц на срочные и сберегательные депозиты через интернет и мобильный банкинг;
- расширение возможности дистанционного канала обслуживания (MyAlliance), позволяющего пользователям размещать свободные денежные средства на карточных счетах на срочные и сберегательные депозиты (выбор депозита, принятие условий вклада вкладчиком осуществляется в самой системе в режиме онлайн);
- повышение удобства работы путем усовершенствования интерфейса и увеличения функциональных возможностей подсистем «розничные операции» АБС;
- развитие и расширение каналов сбыта депозитных продуктов через современные центры комплексного обслуживания клиентов, активного применения механизма кросс-продаж;
- развитие карточного бизнеса (зарплатные проекты, VISA, Master Card, China Union Pay и др.).

Развитие зарплатных проектов на предстоящие годы, которое предполагает:

- наращивание эффективной клиентской базы и расширение инструментария для привлечения новых клиентов (маркетинговая активность, развитие продуктовой линейки в рамках зарплатных проектов);
- совершенствование эффективности продаж;
- углубление взаимоотношений между розничным и корпоративным банком при продажах зарплатных проектов.

В 2021 году планируется расширить пункты самообслуживания путем увеличения числа многофункциональных банкоматов (сумовые, валютные, валютно-обменные банкоматы).

В 2021 году также будет продолжена работа по внедрению социально-ориентированных карточных банковских продуктов - выпуск социальных, семейных, ко-брендинговых, внедрение поощрительных, дисконтных и бонусных проектов и услуг, направленных на их дальнейшую популяризацию среди населения, в качестве удобных и надежных средств платежа и сбережения денежных средств.

В целях повышения рентабельности и самодостаточности розничных услуг планируется оказание услуг через удаленные каналы обслуживания и точки самообслуживания, тем самым снижая операционные расходы. Продолжится работа по созданию системы управленческой отчетности и внедрению практики непрерывной оценки розничной деятельности для принятия оперативных управленческих решений, направленных на повышение эффективности бизнес-единиц банка и обеспечение прибыльности розничных банковских продуктов.

При этом, для оценки успешности реализации стратегии в области розничного бизнеса банк будут разработаны ключевые показатели эффективности характеризующие:

- себестоимость каждой розничной банковской услуги / продукта;
- рыночные позиции по основным банковским продуктам (доля рынка);
- интенсивность и глубину взаимоотношений с клиентами (количество продуктов на одного клиента и т.п.);
- качество обслуживания (время обслуживания, время принятия решения о выдаче кредита);
- Показатели удовлетворенности клиентов банковскими услугами (индекс лояльности, принятие бренда);
- развитие каналов сбыта (доля транзакций через удаленные каналы и т.п.);
- производительность труда сотрудников (показатели в расчете на одного сотрудника — количество операций, кредитных договоров и т.п.).

Оптимизация филиальной сети и улучшение формата

До 2020 года банк сосредоточился на расширении филиальной сети. Создана сеть филиалов в Ташкенте и в регионах страны с высоким экономическим потенциалом. В частности, открыто 6 филиалов банка в Ташкенте и 4 в регионах, включая Самарканд, Карши, Бухару и последний в 2019 году в Фергане. Таким образом, в настоящее время в банковской системе действуют 10 филиалов (с операционным отделом) и 12 центров банковского обслуживания и мини-банков.

Исходя из приоритетных задач, установленных для банковской системы в Послании Президента Республики Узбекистан Олий Мажлису от 24 января 2020 года, начиная с 2020 года начата работа по оптимизации бизнес-процессов в филиалах банка, пересмотру и усовершенствованию формата филиалов и тем самым повысить их эффективность.

В частности, в целях широкого использования цифровых технологий в банковской системе, модернизации банковских услуг, создания продвинутой модели банковской инфраструктуры в пилотном режиме была запущена реорганизация Чиланзарского филиала банка в центр банковских услуг.

Для эффективной реализации этих задач, в первую очередь, была разработана внутренняя процедура оптимизации филиалов банка, утвержденная решением Правления Банка от 1 июня 2020 года № 43. Также на основании разработанной дорожной картой по реорганизации Чиланзарского филиала в центр банковских услуг данный вопрос был внесен на рассмотрение Наблюдательного совета банка и вопрос по реорганизации Чиланзарского филиала в центр банковских услуг утвержден решением Наблюдательного совета от 6 октября 2020 года №К-14.

Также решением Комитета банковского надзора Центрального банка Республики Узбекистан № 266/1 от 4 ноября 2020 года в январе 2021 года разрешено реорганизовать Чиланзарский филиал в Центр банковских услуг.

Следующие факторы привели к реорганизации Чиланзарского филиала в центр банковских услуг качестве пилотного проекта.

Во-первых, опыт банковской практики в развитых странах показывает, что процессы обслуживания все больше перемещаются от традиционных банковских офисов к удаленной цифровой сервисной платформе или компактным «умным» офисам. Аналогичным образом, анализ текущих процессов обслуживания в нашем банке показывает, что 98% платежей корпоративных клиентов осуществляются дистанционно через систему интернет-банкинга, без участия сотрудников банка, установлены 25 устройств для инкассации наличных онлайн - АДМ, непрерывно работают более 200 банкоматов, постоянно растет количество этих устройств и объем операций, проводимых с их помощью. В результате количество клиентов, обращающихся к сотрудникам банка, сокращается, а спрос на услуги дистанционного банковского обслуживания резко растет. В этом случае очень разумно создать центр банковских услуг.

Во-вторых, центр банковских услуг позволяет в высокой степени оптимизировать бизнес-процессы и операционные расходы за счет своей компактности. В частности, за счет реорганизации Чиланзарского филиала в центр банковских услуг количество сотрудников может быть сокращено в 2 раза. Также не

требуется большого здания для работы Центра банковских услуг. Это, в свою очередь, значительно снизит затраты на строительство, включая налоги и амортизацию, безопасность и все затраты, связанные с использованием здания. По предварительным оценкам, реорганизация Чиланзарского филиала в центр банковских услуг снизит затраты в среднем в два раза.

В-третьих, Центральный банк Республики Узбекистан ввел концепцию офиса банковских услуг и снял все ограничения, наложенные на предыдущие мини-банки. В частности, не требуется наличие отделения банка на территории, где будет открыт центр банковского обслуживания, сняты ограничения на прием и хранение наличных денег, в том числе ограничения на отдельные виды услуг. Самое главное, разрешили открывать центры банковского обслуживания вместе с хранением денег. Также разрешение ЦБ на открытие центра банковских услуг не требуется, только уведомление. То есть статус центра банковских услуг был приравнен к статусу филиала.

Это, в свою очередь, позволит банку в будущем расширить клиентскую базу за счет компактных офисов, охватывающих разные регионы страны (области, районы). Самое главное, что количество отделений будет сокращено за счет сети компактных и современных банковских услуг, что позволит реализовать проект «Единый баланс - единый клиент». В результате клиент становится полноценным клиентом банка, а не клиентом конкретного филиала, и его можно обслуживать из любого отделения или отделения банка.

В-четвертых, Чиланзарский филиал является подходящим филиалом для успешной реализации первоначального проекта по превращению в центр банковских услуг в связи с его относительно молодым возрастом (создан в 2018 году) и небольшой клиентской базой (менее 400 корпоративных клиентов).

После завершения реорганизации Чиланзарского филиала в центр банковских услуг, остальные филиалы банка будут постепенно реорганизованы в центр банковских услуг на основе данной модели, в зависимости от их положения в регионе, размера клиентов.

Вместе с этим проводится ряд важных работ по оптимизации бизнес-процессов существующих филиалов. В частности, изучен уровень загруженности структурных подразделений всех филиалов и соотношение количества сотрудников к данному объему загруженности. В результате этих исследований и правильного распределения нагрузки между сотрудниками количество сотрудников в филиалах было оптимизировано в среднем на 20%.

Кроме того, в связи с тем, что с 2020 года банк относится к категории крупных налогоплательщиков, в связи с централизованным внедрением налоговой отчетности и налоговых платежей в филиалах сокращены штатные единицы отдела внутреннего бухгалтерского учета и заместителя главного бухгалтера Банка

В целях повышения качества обслуживания клиентов банк создал собственный Контакт-центр вместо аутсорсингового Call-центра. Создание Контакт-центра банка позволило подключить его напрямую к автоматизированной системе банка и предоставлять клиентам определенные виды услуг.

Также, в целях обеспечения предоставления всех видов банковских услуг клиентам через инфраструктуру банка, в 2020 году статус мини-банка, действующего в Ташкенте, был изменен на центр банковских услуг. С 2021 года планируется реорганизация мини-банков в рамках региональных филиалов, а также открытие нового формата современных компактных банковских услуг в Ташкенте.

Объем операций через удаленные устройства и устройства самообслуживания растет. В частности, количество павильонов самообслуживания, работающих круглосуточно, достигло 44, установлено более 200 банкоматов, 25 автоматических депозитных автоматов (ADM), количество пользователей мобильного приложения банка MyAlliance превысило 40000.

В 2021 году банк планируется провести большую работу по оптимизации бизнес-процессов филиалов Банка, в том числе внедрение системы обслуживания через универсальных менеджеров и универсальных кассиров, внедрение эффективной системы продаж банковских продуктов, дальнейшее расширение систем дистанционного обслуживания и самообслуживания и, самое главное, разработка и внедрение современных новых отраслевых форматов филиалов.

Система управления рисками

Основной целью управления рисками, как составной части процесса управления банком, является обеспечение устойчивого развития банка в рамках реализации плана его стратегического развития. Основными задачами эффективного управления рисками являются:

- создание эффективной системы управления рисками, а также постоянное совершенствование деятельности на основе единого стандартизированного подхода к методам и процессам управления рисками;
- обеспечение достижения стратегических целей банка;
- обеспечение финансовой устойчивости банка в процессе развития;
- обеспечение защиты прав акционеров, кредиторов и клиентов.

Управление рисками в Банке осуществляется в соответствии с Политикой управления рисками Банка, утвержденной Наблюдательным советом Банка.

Комитет по контролю за рисками Банка реализует уровни аппетита к риску, эффективность внутренних правил и другие важные меры для управления рисками.

Правление Банка реализует внедрение политику управления рисками контролирует эффективную организацию управления рисками, эффективное внедрение управления рисками всеми организационными структурами банка и другие меры в соответствии с политикой управления рисками Банка, утвержденной Наблюдательным советом Банка,

Управлением банковскими рисками на постоянной основе осуществляется идентификация, мониторинг, оценка и управление банковскими рисками, ежеквартально проводится стресс-тестирование финансового состояния и ликвидности банка. Учитывая широкий спектр рисков, воздействующих на банк, наиболее значимыми по уровню возможных потерь являются кредитный, рыночный, риск ликвидности, а также операционный риск.

В рамках дальнейшего повышения финансовой устойчивости банка и совершенствования работы по управлению рисками на 2021 год запланированы задачи, внедрения и расширения использования в банке информационных технологий и программного обеспечения в системе управления рисками. Также планируется усовершенствовать внутренний регламент управления рисками банка на основе рекомендаций ЦБ, лучших мировых практик и рекомендаций Базельского комитета.

Информационные технологии

Основной целью развития информационных технологий является создание современной ИТ-инфраструктуры, способной обеспечить стабильное функционирование и устойчивое развитие банка. Развитие информационных технологий в банке нацелено на обеспечение достижения основных стратегических задач, выход на качественно новый уровень автоматизации внутрибанковских процессов, внедрение современных ИТ-технологий в банковском обслуживании. В соответствии со стратегией развития банка планируется трансформировать информационные технологии в устойчивый источник формирования уникальных конкурентных преимуществ банка.

В целях развития информационных технологий в банке в 2021 году запланирована реализация следующих мероприятий:

- внедрение исламской банковской системы. Данная система позволяет автоматизировать процесс построения отношений с клиентами с целью повышения качества обслуживания в рамках закона шариата;
- внедрение системы цифрового банкинга. Эта система позволяет клиентам автоматизировать процесс установления отношений с ними с целью повышения качества обслуживания, онлайн-идентификации, круглосуточного открытия счетов и транзакций без посещения банка;
- внедрение полноценного Контакт-Центра, работающего в режиме 24/7;
- создание полноценного удалённого резервного Центра в новом здании, с целью повышения надёжности хранения данных и организации бесперебойной работы автоматизированных банковских систем и информационной инфраструктуры;
- интеграция системы электронной очереди с мобильным приложением, что позволит клиентам записаться на обслуживание заранее через мобильный банкинг;
- через систему «Персональный кабинет» добавить возможность клиентам – юридическим лицам выбрать самостоятельно тариф банковского обслуживания, а также удалённо без посещения банка подавать заявку и подписывать договор с банком на подключение услуги «Интернет-банкинг»;
- отправка банковского SWIFT перевода через мобильное приложение «MyAlliance». Данная услуга позволит клиенту физическому лицу проводить операции по отправке трансграничного банковского перевода через систему SWIFT.

Совершенствование системы управления сотрудниками банка

Персонал является основным активом и конкурентным преимуществом банка. Основной целью системы управления персоналом АКБ «ASIA ALLIANCE BANK» является эффективное управление и развитие интеллектуального капитала банка, формирование и поддержание на работоспособном уровне команды специалистов, способной реализовать стратегию банка при оптимальных затратах, создание условий для реализации профессиональных амбиций сотрудников, направленных на гармонизацию личных целей и целей банка.

В 2021 году в целях дальнейшего развития кадрового потенциала банка запланировано проведение следующих мероприятий:

- укомплектование Головного офиса и филиалов банка как квалифицированными специалистами, имеющими опыт работы в банковской сфере, так и молодыми выпускниками, имеющими потенциал для дальнейшего развития;
- организация программы стажировки для выпускников ВУЗов, на которых молодые специалисты знакомятся с руководством банка и, впоследствии, при положительном результате общения стажёры зачисляются в штат банка;
- подготовка и переподготовка работников путем применения новых технологий обучения, обеспечение их обучения в профильных учебных заведениях Республики, а также участие в различных тренингах, программах, семинарах местного/международного уровня;
- постоянное повышение квалификации руководящего состава и резервистов путем подготовки и переподготовки в специализированных учебных центрах по банковским операциям;
- организация и проведение в центре обучения и развития персонала банка тренингов, корпоративных программ обучения, которые помимо обучения профессиональным знаниям, поддерживают развитие личностных качеств работников, командной работы;
- повышение кадрового потенциала в сфере маркетинга, методологических разработок и внедрения МСФО, а также активное их вовлечение в развитие и внедрение новых банковских услуг;
- организация научно-практических семинаров и "круглых столов" по актуальным вопросам развития и дальнейшего совершенствования банковской деятельности в соответствии с общепринятыми международными нормами и стандартами;
- внедрение в повседневную практику норм и традиций корпоративного поведения и стиля, которые в совокупности будут способствовать поддержанию стабильной деятельности банка, укреплению его имиджа и повышению доверия клиентов;
- совершенствование и оптимизация механизмов, как материального поощрения, так и нематериального поощрения в целях ориентации работников на конечный результат в достижении поставленных целей и задач.

ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

В результате успешной реализации запланированных задач по дальнейшему развитию приоритетных направлений деятельности банка в 2021 году прогнозируется стабильная динамика основных финансовых показателей.

Расширяя масштабы своей деятельности, банк будет стремиться удержать свои завоеванные позиции в банковском секторе и укрепить свои позиции на рынке кредитования и розничных услуг. Между тем, особое внимание будет уделено качественному изменению структуры баланса и доходов банка, постепенному достижению оптимального соотношения ключевых параметров деятельности банка, рекомендованных международными финансовыми институтами и вытекающих из новых требований, внедряемых в соответствии с новым Базельским соглашением. Основной акцент в расширении операций банка будет сделан на безусловное выполнение банком экономических нормативов и рекомендаций Центрального банка Республики Узбекистан по обеспечению высокого уровня финансовой устойчивости банковской системы республики.

В целях расширения масштабов банковских операций, развития банковской инфраструктуры и филиальной сети, внедрения новых технологий, уделяется особое внимание на расширение капитальной базы банка, в том числе путем капитализации нераспределенной прибыли банка. Формирование заемной ресурсной базы будет происходить за счет привлечения вкладов от юридических и физических лиц, размещения долговых ценных бумаг банка.

С учетом изложенных принципов к Бизнес-плану прилагаются прогнозные показатели деятельности банка.

ПРИЛОЖЕНИЕ

Прогнозный баланс АКБ «ASIA ALLIANCE BANK» на 2021 год (в млн. сум)

Наименование показателей	План на 01.04.2021г.	План на 01.07.2021г.	План на 01.10.2021г.	План на 01.01.2022г.
АКТИВЫ				
Кассовая наличность	254 469	262 179	270 124	278 309
К получению из ЦБРУ	243 267	250 763	258 492	266 324
Средства в банках	176 199	181 538	187 038	192 706
Торговые ценные бумаги	98 643	100 723	110 866	115 074
Кредиты и лизинги, нетто	1 923 362	2 026 579	2 105 457	2 148 569
Инвестиции	2 658	2 658	2 658	4 658
Основные средства и нематериальные активы	161 111	191 052	221 424	246 159
Начисленные процентные и беспроцентные доходы	49 846	29 907	19 954	24 923
Прочие активы	45 782	47 169	47 598	61 118
ИТОГО АКТИВЫ	2 955 336	3 092 569	3 223 611	3 337 840
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозиты до востребования	885 957	929 810	972 229	1 001 022
Срочные депозиты	1 162 979	1 198 218	1 234 525	1 281 933
Средства банков	27 595	28 431	29 292	30 580
Кредитные линии и другие заемные средства	429 977	443 006	456 429	475 259
Выпущенные облигации	44 987	44 987	44 987	51 087
Прочие активы обязательства	47 179	58 563	66 958	58 667
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 598 674	2 703 015	2 804 421	2 898 548
КАПИТАЛ				
Уставный капитал	186 776	186 776	186 776	186 776
ИТОГО КАПИТАЛ	356 662	389 553	419 190	439 292
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	2 955 336	3 092 569	3 223 611	3 337 840

Прогнозный отчет о доходах и расходах АКБ «ASIA ALLIANCE BANK» на 2021 год (в млн. сум)

Наименование показателей	План на 01.04.2021г.	План на 01.07.2021г.	План на 01.10.2021г.	План на 01.01.2022г.
ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	111 241	224 281	337 922	453 989
ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	70 047	140 914	212 391	284 594
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	41 194	83 368	125 531	169 395
Оценка кредитных убытков	8 816	12 316	16 952	20 058
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ после кред.убыт.	32 378	71 051	108 579	149 337
БЕСПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	44 894	89 002	142 042	212 850
БЕСПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	16 153	34 120	52 881	74 573
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	28 741	54 882	89 161	138 277
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	47 605	97 834	152 530	214 641
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ	13 514	28 099	45 210	72 973
Оценка некредитных убытков	112	225	337	450
Оценка налогов с дохода	2 680	5 575	8 975	14 505
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТКИ)	10 721	22 299	35 899	58 018
ВСЕГО ДОХОДОВ	156 135	313 283	479 964	666 839
ВСЕГО РАСХОДОВ	145 413	290 984	444 066	608 820