

**АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«ASIA ALLIANCE BANK»**

БИЗНЕС-ПЛАН

**ПО РАЗВИТИЮ И РАСШИРЕНИЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«ASIA ALLIANCE BANK»
на 2024 год**



**УТВЕРЖДЕНО РЕШЕНИЕМ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА АКБ «ASIA ALLIANCE BANK»
(Протокол № К - 57 от «24» ноября 2023г.)**

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
АНАЛИЗ ТЕКУЩЕЙ СИТУАЦИИ И ВЫЗОВЫ ДЛЯ АКБ «ASIA ALLIANCE BANK»	4
Макроэкономические тенденции	4
Структура ВВП Узбекистана.....	4
Банковский сектор Узбекистана	7
Основные вызовы для банка.....	12
Рыночная позиция Банка	15
Анализ конкурентной среды	16
Основные направления развития деятельности банка	17
Кредитная деятельность.....	18
Инвестиционная и эмиссионная деятельность Банка	21
Операции на межбанковском денежном и валютном рынках.....	22
Международная деятельность.....	24
Розничный бизнес.....	25
Корпоративный бизнес	27
Система риск-менеджмента.....	29
Информационные технологии.....	30
Совершенствование системы управления сотрудниками Банка	31
ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ	32
ПРИЛОЖЕНИЯ	
Прогнозный баланс на 2024 год	
Прогнозный отчет о доходах и расходах на 2024 год	

ВВЕДЕНИЕ

Настоящий Бизнес-план включает мероприятия, планируемые к осуществлению АКБ «ASIA ALLIANCE BANK» в 2024 году, а также финансовый план Банка на 2024 год.

Акционерно-коммерческий банк «ASIA ALLIANCE BANK» (далее по тексту - Банк) создан в августе 2009 года. Головной офис Банка расположен по адресу: Республика Узбекистан, 100047, г. Ташкент, ул. Махтумкули, 2А.

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

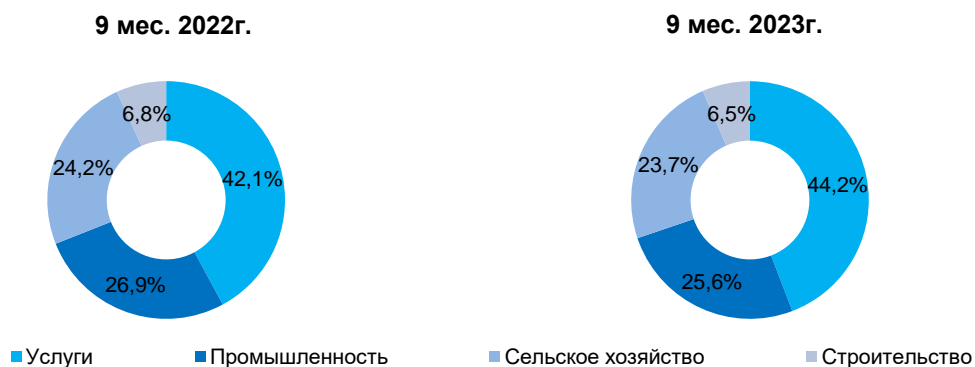
Международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service Банку присвоены долгосрочный и краткосрочный рейтинги депозитов в национальной и иностранной валютах по глобальной шкале В2 с прогнозом "Стабильный", риска контрагента (Counterparty Risk Assessment) на уровне В1.

АНАЛИЗ ТЕКУЩЕЙ СИТУАЦИИ И ВЫЗОВЫ ДЛЯ АКБ «ASIA ALLIANCE BANK»

Макроэкономические тенденции

За девять месяцев 2023 года экономика Узбекистана развивалась под влиянием сохранения давления со стороны внешней ситуации, произошедших в 2022-2023 годах, а также нестабильной мировой конъюнктуры и геополитической ситуации. По данным Госкомстата РУз в январе-сентябре 2023 года валовой внутренний продукт (ВВП) Республики Узбекистан в текущих ценах составил 750,9 трлн. сум (65 млрд. долл. США), его рост по сравнению с январем-сентябрем 2022 года в реальном выражении составил 5,8%. Положительный вклад в прирост ВВП внесли отрасли сельского, лесного и рыбного хозяйства – 0,9 п.п., промышленности – 1,4 п.п., строительства – 0,4 п.п. и сферы услуг – 2,5 п.п. За счет роста чистых налогов на продукты ВВП увеличился на 0,6 п.п.

Структура ВВП Узбекистана



на основе данных Государственного комитета Республики Узбекистан по статистике

В январе-сентябре 2023 года ВВП на душу населения в текущих ценах составил 20 577,6 тыс. сум (или, в эквиваленте, 1 789,5 долл. США) и, по сравнению с январем-сентябрем 2022 года, в реальном выражении увеличился на 3,6%.

2023 год характеризуется ускорением глобальных инфляционных процессов в результате роста цен на продовольственные и топливно-энергетические товары, а также ужесточением денежно-кредитной политики со стороны ведущих центробанков и увеличением ключевых ставок.

За 9 месяцев инфляция в Узбекистане замедлялась до 9,2% против 12,2% за сентябрь 2022 г. Продовольственная инфляция за рассматриваемый период замедлилась до 5,6% (за 9 месяцев 2022 г. – 10%). Цены на непродовольственные товары выросли на 4,8% (7,9% за аналогичный период 2022 г.), услуги – 4,7% (4,8%).

Исходя из тенденции снижения уровня инфляции, а также в целях предотвращения негативного влияния жёстких внешних финансовых условий на внутреннюю экономическую активность, в марте 2023 года основная ставка Центрального банка снижена с 15% до 14%.

Внешнеторговый оборот республики по итогам 9 месяцев 2023 года составил 44,8 млрд. долл. США и увеличился по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 8,1 млрд. долл. США или на 22,1%. В том числе, объем экспорта составил

17,7 млрд. долл. США (прирост на 23,5%), объем импорта – 27,0 млрд. долл. США (прирост на 21,2%).

Страны, имеющие наибольшую долю во внешней торговле с Республикой Узбекистан

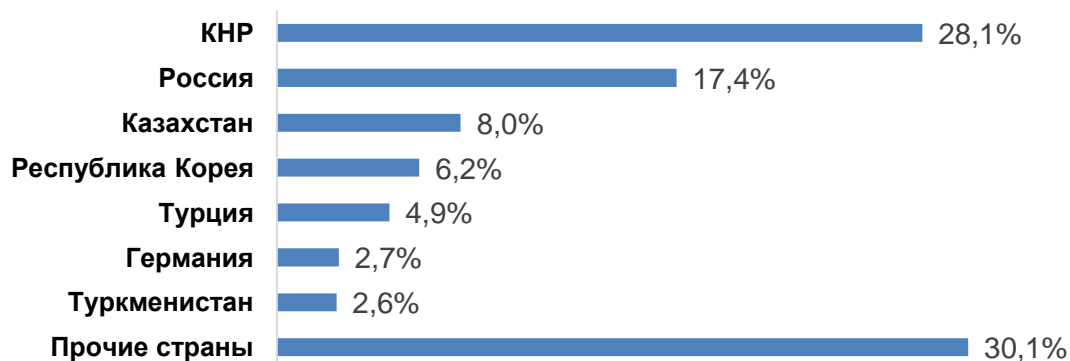
(за январь-сентябрь 2023 г., млн.долл. США)

КНР ВТО – 9 454,9 Экспорт: 1 855,5 Импорт: 7 599,5  21,1 %	Россия ВТО – 7 034,5 Экспорт: 2 326,6 Импорт: 4 707,9  15,7 %	Казахстан ВТО – 3 229,8 Экспорт: 1 067,0 Импорт: 2 162,8  7,2 %	Турция ВТО – 2 350,5 Экспорт: 1 016,4 Импорт: 1 334,1  5,3 %	Республика Корея ВТО – 1 699,1 Экспорт: 32,7 Импорт: 1 666,4  3,8 %
Туркменистан ВТО – 830,3 Экспорт: 129,4 Импорт: 700,9  1,9 %	Германия ВТО – 784,2 Экспорт: 61,0 Импорт: 723,2  1,8 %	Кыргызстан ВТО – 753,8 Экспорт: 537,4 Импорт: 216,3  1,7 %	Франция ВТО – 658,8 Экспорт: 307,6 Импорт: 351,2  1,5 %	Афганистан ВТО – 615,3 Экспорт: 608,7 Импорт: 6,6  1,4 %

В результате проведенных реформ, направленных на повышение экспортного потенциала страны, поддержку экспортеров со стороны государства и расширение номенклатуры экспортной продукции, количество экспортеров достигло 6 417, а объем экспорта товаров и услуг составил 12 101,9 млн. долл. США (помимо немонетарного золота) и, по сравнению с аналогичным периодом 2022 года, увеличился на 6,2 %.

В структуре экспорта товары занимают 78,2 %, из них промышленные товары – 17,3 %, пищевые продукты и живые животные – 7,3 %, различные готовые изделия – 5,2 %.

Более 2/3 импорта приходится на такие крупные страны-партнеры, как КНР, Россия, Казахстан, Республика Корея, Турция, Германия и Туркменистан:



Основную долю в его структуре занимают машины и транспортное оборудование (38,2 %), промышленные товары (16,6 %), а также химические вещества и аналогичная продукция (13,3 %).

За девять месяцев 2023 года объем денежных переводов в Узбекистан составил 8,4 млрд. долл. США, что на 33,7% меньше, чем было за тот же период 2022 года. Объем международных денежных переводов в 2024 году прогнозируется выше показателей 2023 года с учетом девальвационных ожиданий динамики рубля в следующем году, потока трудовых мигрантов и геополитических изменений у торговых партнеров.

Международные резервы Республики Узбекистан по состоянию на 1 октября 2023 года составили 31,04 млрд. долл. США.

Согласно предварительному концептуальному проекту основных направлений денежно-кредитной политики на 2024 год и период 2025-2026 годов, который был опубликован на веб-сайте Центрального банка Республики Узбекистан в октябре 2023 года, основные направления денежно-кредитной политики охватывают меры реагирования денежно-кредитной политики на изменения внешних и внутренних условий в ближайшие годы, меры по развитию операционного механизма, исследования взаимосвязей в экономике.

С учетом экономической ситуации во внешнеторговых партнерах, высокой неопределенности на сырьевых и финансовых рынках, а также темпов реализации структурных реформ, в качестве условий **основного сценария** были определены развитие и активное продолжение структурных реформ без существенных изменений текущей ситуации во внешнеэкономических условиях в ближайшие годы, а в качестве условий **альтернативного сценария** - дальнейшее увеличение неопределенности и возникновение шоков во внешних условиях.

Реализация основного сценария предусматривает логическое завершение структурных реформ в энергетике, транспорте, сельском и водном хозяйстве, бюджетная консолидация и сокращение общего фискального дефицита по отношению к показателям 2023 года (с 5,5% ВВП в 2023 году до 4% в 2024 году и 3% в 2025-2026 году), сокращение доли государства в экономике, быстрый рост частных инвестиций и экспорта товаров.

Согласно обновленным прогнозам в рамках этого сценария, сохранение в течение более длительного периода времени давления со стороны изменений внешней ситуации, произошедших в 2022-2023 годах, на факторы предложения, а также влияние некоторых корректировок регулируемых цен на общую инфляцию, создает предпосылки ожидать достижение 5% постоянного таргета инфляции во второй половине 2025 года.

В рамках основного сценария макроэкономического развития в 2024 году прогнозируемый уровень инфляции составит 8-9%. Чтобы обеспечить достижение прогнозных показателей инфляции, в 2024 году денежно-кредитные условия останутся в относительно жесткой фазе.

Согласно прогнозным расчетам Центрального банка Республики Узбекистан, объем валового внутреннего продукта прогнозируется на уровне 5,0-5,7% в 2024 году, 5-6 % в 2025 году и 5,5-6,5% в 2026 году.

В условиях **альтернативного сценария**, в отличие от основного, предполагается наличие дополнительного давления на внутренние цены за счет относительно

неблагоприятного формирования внешних условий, с учетом которого прогнозируется 9-10% уровень инфляции в 2024 году. В этом случае, достижение постоянного таргета сдвинется на более поздний период. Инфляция в 2025 году составит около 7-8%, а ее снижение до 5% прогнозируется к концу 2026 года.

Банковский сектор Узбекистана

Основные показатели банковского сектора Узбекистана, млрд. сум

Наименование показателей	01.10.2022 г.	01.10.2023 г.	Прирост, в %
ВВП*	638 338	750 926	-
Активы банков	539 990	615 802	14%
Соотношение активов к ВВП, в%	85%	82%	
Кредитные вложения	362 933	451 610	24%
Соотношение кредитных вложений к ВВП, в%	57%	60%	
Депозиты	206 759	221 335	7%
Соотношение депозитов к ВВП, в %	32%	29%	
Капитал	76 854	89 030	16%
Соотношение капитала к ВВП, в %	12%	12%	
Чистая прибыль	7 123	8 023	13%
ROA	2,6%	2,4%	-0,2п.п.
ROE	12,9%	12,7%	-0,2п.п.
Ставки по кредитам и депозитам банков			
Срвз.ставки по кредитам в национальной валюте	22,3%	23,0%	-0,7п.п.
Срвз.ставки по кредитам в иностранной валюте	7,3%	9,1%	0,8п.п.
Срвз.ставки по депозитам населения в нац.валюте	20,6%	21,1%	0,5п.п.
Срвз.ставки по депозитам населения в ин.валюте	4,0%	4,9%	0,9п.п.
Срвз.ставки по депозитам юрлиц в нац.валюте	16,3%	16,8%	0,5п.п.
Срвз.ставки по депозитам юрлиц в ин.валюте	3,0%	4,2%	1,2п.п.

на основе данных Государственного комитета РУз по статистике и статистического бюллетеня ЦБРУз

По итогам 9 месяцев 2023 года основные показатели банковского сектора продемонстрировали стабильные темпы роста. Совокупные активы банков Узбекистана относительно итогов аналогичного периода прошлого года выросли на 14% и по итогам 9 месяцев 2023 года достигли почти 751 трлн. сумов.

В течение 9 месяцев 2023 года коммерческими банками выделены кредиты на общую сумму 183,9 трлн. сумов, рост по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составил 30%. За сравниваемый период совокупный кредитный портфель банков вырос на 24% и по состоянию на 01.10.2023г. достиг до 452 трлн. сумов. По итогам 9 месяцев 2023 года средневзвешенная доходность портфеля кредитов банков в национальной валюте составила 23% (за 9 мес. 2022г. -22,3%), в инвалюте -9,1% (7,3%).

Депозитная база банков значительно расширилась, которая относительно итогов аналогичного периода прошлого года увеличилась на 7% и по состоянию на 01.10.2023г. составила 221 трлн. сум. Объем вкладов населения вырос на 39% и достиг 83,6 трлн. сумов. В условиях проведения политики дедолларизации экономики, наблюдается увеличение ставки привлечения депозитов в национальной валюте.

Совокупный капитал банков увеличился на 16%, достигнув 89 трлн. сум. Чистая прибыль банков за 9 месяцев 2023 год по сравнению с показателем аналогичного

периода увеличилась на 13% и превысила 8 трлн.сум. При этом, наблюдается ухудшения показателей эффективности деятельности банков, в том числе показатель ROA с 2,6% до 2,4%, показатель ROE - с 12,9% до 12,7%.

Институциональные характеристики банковского сектора

По состоянию на 1 октября 2023 года, общее количество действующих коммерческих банков, зарегистрированных Центральным банком Республики Узбекистан, составило 35, включая 10 банки с участием государственной доли и 25 частных и других банков.

Количество кредитных организаций и их структурных подразделений, ед.

Наименование показателей	01.10.2022 г.	01.10.2023 г.
Кредитные организации, всего*	190	204
<i>в том числе:</i>		
коммерческие банки, из них:	33	35
Банки с участием государственной доли	12	10
Другие банки	21	25
небанковские кредитные организации, из них:	157	169
Микрофинансовые организации	77	84
Ломбарды	79	84
Организации по рефинансированию ипотеки	1	1
Филиалы коммерческих банков, всего	849	697
Центры банковских услуг (мини-банки)	1 339	1 784
Круглосуточные пункты самообслуживания (24/7)	2 790	3 484

на основе данных статистического бюллетеня Центрального банка

В банковском секторе Узбекистана сохраняется высокая концентрация, в частности 69% всех активов банков по-прежнему принадлежат банкам с гос. долей, а 56% принадлежат 5 государственным банкам (Национальный банк, Узпромстройбанк, Агробанк, Асакабанк и Халк Банк). Депозитная база государственных банков по отношению к их кредитам составляет 35%. Для сравнения, в частных банках этот показатель составляет свыше 83%. При этом депозиты физических лиц составляют всего 38% от общего объема депозитов в банковской системе, что составляет около 11% ВВП.

млрд. сум	Активы		Кредиты		Капитал		Депозиты	
	Сумма	Доля,%	Сумма	Доля,%	Сумма	Доля,%	Сумма	Доля,%
Всего	615 802	100%	451 610	100%	89 030	100%	221 335	100%
Гос. банки	422 152	69%	324 035	72%	58 806	66%	114 881	52%
Другие банки	193 650	31%	127 576	28%	30 224	34%	106 454	48%

на основе данных статистического бюллетеня Центрального банка

В стране осуществляются необходимые меры по снижению государственной доли в банковском секторе путем реализации государственного пакета акций банков стратегическим инвесторам, обладающим надлежащим опытом и компетенциями. В рамках Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020–2025 годы, утвержденной Указом Президента Республики Узбекистан от 12 мая

2020 года № УП–5992 долю государства в банковском секторе намечено снизить до 40% в 2025 году, довести долю частного сектора в банковской системе с 18% до 60%.

В декабре 2022 года был подписан договор о приватизации «Ипотека-банка», согласно которому венгерский OTP Bank приобретает 100% акций «Ипотека-банка», принадлежащих Министерству финансов Узбекистана (почти 97% общего пакета акций), в два этапа. Государственная доля в «Ипотека-банке» продана за 324 млн долларов. В результате приобретения Группа OTP вошла в Центрально-Азиатский регион и стала первым иностранным банком, принявшим участие в приватизации банковского сектора Узбекистана.

В июле 2023 года Постановлением Президента Республики Узбекистан были утверждены поправки в процесс приватизации нескольких государственных банков. Фокус правительства в ближайшем будущем будет направлен на продаже «Узпромстройбанка», и к концу 2024 года планируется снизить государственную долю в УзПСБ до уровня менее 50%. Сроки приватизации и публичного предложения акций нескольких других банков были передвинуты в связи с усложнением выхода иностранных инвесторов на рынки постсоветских стран из-за геополитического кризиса, а также низким доверием иностранных инвесторов, в частности:

- IPO «Кишлок курилиш банк» поручено провести до марта 2024 года;
- IPO «Агробанка», «Алокабанка», «Микрокредитбанка», Народного банка, НБУ требуется провести до 1 января 2025;
- дедлайн приватизации «Асакабанка» переносится на конец 2025 года.

Предыдущие сроки реализации части пакетов в перечисленных банках были обозначены постановлением президента в марте 2022 года, в котором было предусмотрено:

- в срок до 1 октября 2022 года - публичное размещение (IPO) акций АКБ «Кишлок курилиш банк»;
- до конца 2022 года - выставление на торги государственных долей АКБ «Узсаноаткурилишбанк» и АКБ «Асакабанк» с привлечением Международной финансовой корпорации, Европейского банка реконструкции и развития, а также Азиатского банка развития;
- в срок до 1 июля 2023 года – организация работы по публичному размещению (IPO) на фондовой бирже акций АК «Халк банки», АКБ «Микрокредитбанк», АК «Алокабанк», АКБ «Агробанк», АО «Узмиллийбанк».

В «Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020–2025 годы», подписанной Президентом 12 мая 2020 г., были определены такие приоритетные задачи, как создание необходимых условий для повсеместного внедрения современных информационных и коммуникационных технологий, автоматизации бизнес-процессов коммерческих банков и расширения услуг дистанционного банковского обслуживания. На сегодня дистанционными банковскими услугами в Узбекистане пользуются свыше 27 млн человек, зарегистрировано 28 платёжных организаций, специализирующихся на предоставлении цифровых финансовых услуг, доля онлайн-платежей в стране быстро увеличивается.

Информация о банковских пластиковых картах, терминалах, банкоматах, инфокиосках и клиентах

Наименование показателей	01.10.2022 г.	01.10.2023 г.	Рост, %
Количество банковских пластиковых карт	31 820 600	41 359 507	30%
Количество платежных терминалов	432 269	429 182	-1%
Количество банкоматов и инфокиосков	19 318	24 036	24%
Сумма платежей, осуществленных через платежные терминалы, млрд. сум	122 195	181 545	49%
Кол-во пользователей дистанционных услуг, в т.ч.	18 709 533	27 608 781	48%
<i>Кол-во юр.лиц и индив-х предпринимателей</i>	27 608 781	39 335 648	42%
<i>Количество физических лиц</i>	1 128 684	1 311 418	16%

на основе данных статистического бюллетеня Центрального банка

В современных условиях цифровая трансформация банковского сектора является неотъемлемой частью процесса становления цифровой экономики. В рамках стратегии «Цифровой Узбекистан — 2030» предприняты необходимые меры по развитию цифровых финансовых услуг, в частности, обеспечение доступа широких слоев населения к дистанционным услугам и улучшение их качества. В настоящее время в стране функционируют 5 цифровых банка (TBC Bank, Anor Bank, Uzum Bank, Smar Bank, Nayot Bank).

Основные индикаторы денежного и валютного рынков

Наименование показателей	01.10.2022 г.	01.10.2023 г.
Основная ставка	15%	14%
Ставка UZONIA	14%	14%
Объем выпущенных в обращение облигаций ЦБРУ (млрд. сум)	69 248	20 841
<i>Средневзвешенная ставка</i>	17%	16,5%
Объем предложения средств банками на депозитных аукционах ЦБ (млрд. сум)	81 565	79 135
Объем привлеченных средств (млрд. сум)	73 931	79 135
<i>Средневзвешенная процентная ставка</i>	15%	14%
Овернайт депозиты, размещенные коммерческими банками в Центральном банке (млрд. сум)	15 154	11 226
<i>Средневзвешенная процентная ставка</i>	13%	12%
Межбанковские депозиты в национальной валюте (привлечение)	99 774	258 313
<i>Средневзвешенная процентная ставка</i>	16%	14%
Объем торгов иностранных валют на УзрВБ, млн. долл. США	14 218	18 284
<i>Покупка</i>	9585	14010
<i>Продажа</i>	4632	4274
Средневзвешенный обменный курс, долл. США/сум	11003	11561
Объем иностранной валюты, купленной коммерческими банками у физических лиц, млн. долл. США	8 969	6 476
Объем иностранной валюты, проданной коммерческими банками физическим лицам	8 932	6 826
Официальный обменный курс доллара США к суму	11014	12156
Изменение за 9 мес., сум		1142
Изменение за 9 мес., %		10,37%

на основе данных статистического бюллетеня Центрального банка

Экономическое развитие Узбекистана в 2023 году сформировалось под влиянием жестких глобальных финансовых условий, замедления мировой инфляции и снижения

активности в большинстве экономик. На экономической конъюнктуре также отразились значительные фискальные стимулы, повышение инвестиционной активности, ускорение кредитования, значительное снижение объемов денежных переводов по сравнению с предыдущим годом.

В начале 2023 года сохранялись относительно жесткие денежно-кредитные условия для того, чтобы сбалансировать спрос и предложение в последующие кварталы. Это, в свою очередь, способствовало формированию положительного уровня процентных ставок в реальном выражении на денежном рынке и в банковской системе.

Начиная с февраля наблюдалось снижение инфляционных ожиданий, а в марте ожидания населения и предпринимателей составили около 14-14,5%. Это, в свою очередь, дало возможность снизить основную ставку на 1 п.п. в марте текущего года, при сохранении относительно жестких денежно-кредитных условий.

Планомерная работа по повышению эффективности денежно-кредитной политики будет продолжена, в частности, будут приняты важные меры по снижению уровня долларизации банковской системы, постепенному сокращению операций льготного кредитования, переходу на рыночные процентные ставки.

С начала 2023 года на внутреннем валютном наблюдалось формирование более высокой по сравнению с предыдущими годами динамики объемов спроса, что было обусловлено расширением отрицательного сальдо внешнеторгового баланса, а также удорожанием обслуживания долга из-за ужесточения внешних финансовых условий.

Динамика курса национальной валюты сохранялась стабильной, но в июле-августе наблюдалась относительно высокая девальвация (4,2%) за счет усиления девальвации национальных валют основных торговых партнеров и других внутренних факторов. Этот процесс можно оценить, как адаптацию курса сума к внешним изменениям. В целом девальвация курса национальной валюты за январь-сентябрь составила 8,3% и сформировалась на уровне ниже годового индекса инфляции.

Основные вызовы для банка

Изучение последних тенденций в экономической и операционной средах, и анализ количественных и качественных параметров развития деятельности Банка позволяет обозначить следующие вызовы на пути обеспечения стабильного развития Банка и повышения его конкурентных преимуществ на рынке

Влияние внешних факторов и изменение политической ситуации в мире. Резкие перемены на глобальных рынках и ослабление мировой экономики вследствие существенных нарушений торговых связей и ценовых шоков на продовольственном и топливном рынках создают высокий уровень неопределенности и негативно сказываются на перспективы развития Узбекистана, в частности снижение предпринимательской уверенности и рост неопределенности для инвесторов, уровень доходов населения и денежных переводов. На фоне этих тенденций и ужесточения денежно-кредитной политики Центрального банка Узбекистана, условия ведения бизнеса усложняются, нарушения торговых связей могут негативно отразиться на денежных потоках клиентов банка по их внешнеторговым контрактам, что могут повлиять на уровень доходности банка.

Сильные внешние и фискальные резервы Узбекистана, умеренный государственный долг и сравнительно высокие темпы роста помогут противостоять негативным макроэкономическим последствиям. Улучшение операционной среды создают некоторые благоприятные условия для организации и ведения бизнеса, обеспечивая положительные темпы роста отраслей экономики и банковского рынка, увеличение денежных потоков и объема клиентских операций, предотвращение различных курсовых и ценовых шоков.

В параметрах качественной характеристики условий жизни наблюдается улучшению показателей уровня продолжительности населения и уровня смертности. Эти факторы создают возможности постепенного расширения доступа населения к долгосрочным кредитным продуктам (авто и ипотечные кредиты), расширения финансирования поставки энергосберегающих технологий и охвата соответствующих сегментов розничного рынка посредством внедрения новых кредитных продуктов в данной сфере, развития сотрудничества со страховщиками в области медицинского страхования.

В результате проводимых реформ в сфере образования **количество частных и иностранных ВУЗ заметно увеличивается, что обеспечивает доступ населения к среднему и высшему образования.** Эти факторы создают благоприятные условия развития образовательных кредитов, расширение карточных продуктов среди студентов и преподавателей вузов, развитие рекрутинга и совместной деятельности с вузами в области подготовки и переподготовки специалистов, а также реализации мер по повышению узнаваемости бренда путем проведения различных программ в области повышения финансовой грамотности населения.

Преобладание государственных банков в финансовом секторе ограничивают возможности банка по привлечению клиентов и охвату широкого сегмента рынка за счет предоставления сравнительно дешевых кредитов. В то же время банк имеет возможность привлечь клиентов за счет оперативного и качественного клиентского обслуживания.

В условиях обострения конкуренции на рынке, активное участие международных финансовых институтов в программе трансформации государственных банков и расширение их участия в уставном капитале местных банков, появление на рынке таких иностранных игроков, как Тенге Банк (Казахстан), ТВС (Грузия), ОТП Банк (Венгрия) стимулируют развитие и внедрение новых технологий и новых подходов к ведению бизнеса, а также требует от Банка принятия мер по

повышению финансовой устойчивости, вливания средств в капитал банка, а также построения эффективной бизнес-модели банка. Ожидается, что 2024 год будет отличаться еще большей активностью участников банковского сектора. Конкуренция будет еще более жесткой, учитывая цифровизацию бизнесов многих банков. На рынке будут появляться все больше финтех-компаний, а также новых микрофинансовых организаций, которые еще больше создают конкуренцию на банковском рынке.

В условиях либерализации рынка банковских услуг, быстрого развития технология, а также под влиянием пандемии образ жизни людей и **уровень финансовой грамотности населения стремительно меняются**. Следовательно, быстро растут онлайн банковские услуги и объемы электронных платежей, альтернативные инструменты инвестирования и сбережения населения. Эти факторы создают благоприятные условия для развития бизнеса банка, повышения операционной эффективности за счет расширения удаленных каналов обслуживания и пунктов самообслуживания, расширения продуктовой линейки банка посредством внедрения различных инструментов рынка капитала и электронных денег.

В результате совершенствования законодательства в области свободы вероисповедания наблюдается тенденция роста верующих среди населения, что отражается на их поведении в области предпочтения, включая пользования финансовыми услугами, а также потребность в продуктах исламского банкинга. Эти факторы создают благоприятные условия для развития бизнеса банка в сфере исламского финансирования посредством внедрения продуктов исламского банкинга и сетей "исламского окна".

Стремительное развитие глобальной повестки по экологическому, социальному и корпоративному управлению (ESG) как ключевого инструмента привлечения долгосрочного финансирования и устойчивого развития.

26 июня 2023 года Международный совет по стандартам отчетности в области устойчивого развития (ISSB) выпустил первый пакет стандартов МСФО S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, относящейся к устойчивому развитию» и первый тематический стандарт МСФО S2 «Раскрытия, связанные с изменениями климата», которые вводятся в действие с 1 января 2024 года и применяются к отчетам, опубликованным в 2025 году.

Большинство компаний в Центральной Азии и в Узбекистане еще не начали определять и оценивать эффект климатических рисков на финансовое здоровье своего бизнеса и устойчивость своей стратегии развития. В то же время для мировых инвесторов информация о влиянии этих рисков на прибыль переходит из разряда «желательных» в «необходимые» при отборе проектов для финансирования.

Новые стандарты МСФО S1/S2 объединяют лучшие мировые практики в области финансовой и нефинансовой отчетности в единую систему стандартов, тем самым демонстрируя, что связь между устойчивым развитием, в частности климатом и финансовым благополучием.

Хроника основных событий в деятельности Банка за 2023 год

Январь-Март 2023 г.	АКБ «ASIA ALLIANCE BANK» получил награду от журнала Islamic Finance News (IFN) за успешно реализованную сделку с Исламской Корпорацией по развитию частного сектора (ИКРЧС) в рамках имеющейся линии финансирования. 16 марта в Дубай, ОАЭ, состоялась торжественная церемония, на которой АКБ «ASIA ALLIANCE BANK» был удостоен награды «Сделка года».
Май 2023 г.	Между АКБ «ASIA ALLIANCE BANK» и лидирующей банковской группой Грузии Bank of Georgia, было подписано Соглашение о намерениях по планируемому сотрудничеству. Было подписано соглашение по ведению корреспондентского счета, предоставляющее возможность иностранным инвесторам доступа на рынок ценных бумаг, выпущенных государственными институтами и частными компаниями
Май 2023 г.	Было подписано Базовое Кредитное Соглашение по долгосрочному финансированию с Французско-немецкой финансовой группой «ODDO BHF» на сумму 25 млн. Евро, при поддержке ведущих экспортных кредитных агентств (ЭКА) Европейского Союза.
Сентябрь 2023 г.	Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг АКБ "ASIA ALLIANCE BANK" на уровне B2 с прогнозом «стабильный».
Октябрь 2023 г.	На форуме UZCARD FORUM 2023, прошедшем в отеле InterContinental Tashkent, ASIA ALLIANCE BANK, получил награду в номинации «Самый технологичный и agile банк».
Ноябрь 2023 г.	«ASIA ALLIANCE BANK» был признан «Лучшим банком в Узбекистане для малого и среднего бизнеса 2024» (The Best SME Bank in Uzbekistan 2024) по версии международного авторитетного финансового журнала Global Finance

Рыночная позиция Банка

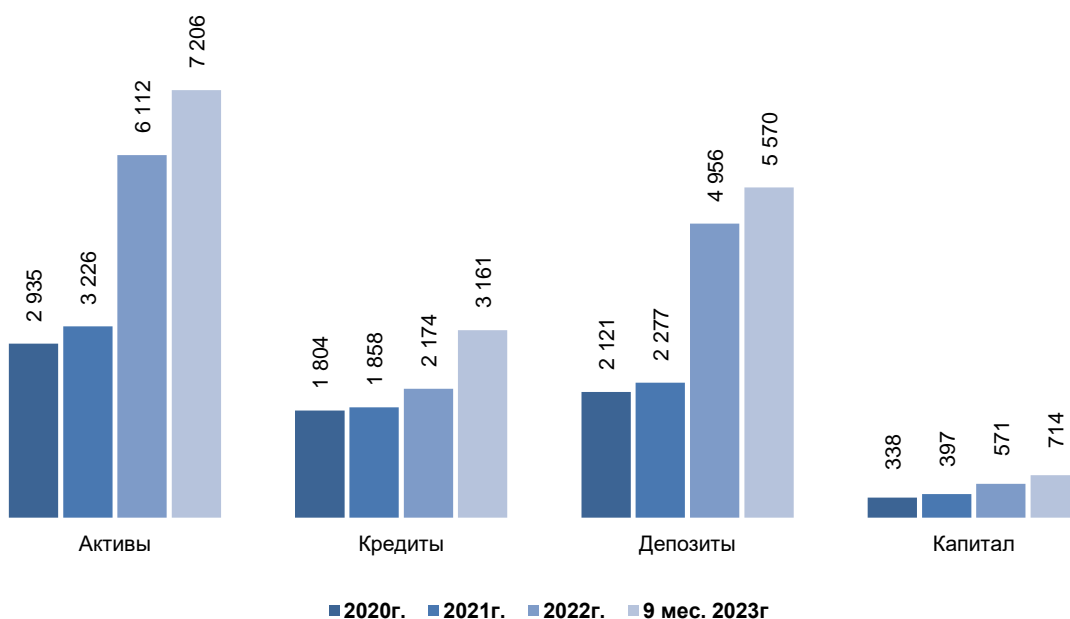
В 2023 году Банком продолжена работа по дальнейшему расширению масштабов банковской деятельности и обеспечения комплексного развития банковского бизнеса.

В течение 9 месяцев 2023 года Банк обеспечил положительную динамику основных показателей. В частности, активы Банка увеличились на 18% и по состоянию на 1 октября 2023 года превысили 7,2 трлн. сум. Кредитный портфель Банка увеличился на 45% и составил 3,2 трлн. сум. Совокупный капитал Банка увеличился на 25% или на составил 714 млрд. сум, размер чистой прибыли составил 143,5 млрд. сум.

Рыночная позиция АКБ «ASIA ALLIANCE BANK»

Показатели	По состоянию на 01.01.23г.		По состоянию на 01.10.23г.	
	млрд. сум	позиция банка	млрд. сум	позиция банка
Совокупные активы	6 112	18	7 206	18
Кредитный портфель (брутто)	2 174	19	3 161	19
Депозиты клиентов	4 956	17	5 570	17
Акционерный капитал	571	21	714	21
Чистая прибыль	202	14	143,5	15

Динамика основных показателей Банка (2012-2023гг.), млрд. сум



Анализ конкурентной среды

Согласно оценке уровня конкуренции в банковском секторе Республики Узбекистан, проведенной в мае 2023 года экспертами Института макроэкономики и региональных исследований путем рассчитанного показателя концентрации на основе индекса Херфиндаля-Хиршмана (HHI), уровень концентрации на рынке снижается, и конкуренция на банковском рынке усиливается. В последние годы с приходом новых игроков (OTP, TBC, Uzum, Anorbank, Hayot Bank, Smart Bank) конкуренция в сегментах розницы и МСБ среди частных банков резко возросла. В дальнейшем в рамках программы приватизации также ожидается вход новых игроков на банковский рынок.

Принимаемые меры по сокращению участия государства, привлечению частного сектора и иностранных инвесторов будут способствовать улучшению конкурентных условий и дальнейшему развитию банковского сектора страны. В частности, принятое Постановление Президента «О дополнительных мерах по повышению роли и доли микрофинансовых услуг в развитии предпринимательской деятельности» открывает широкие возможности для небанковских кредитных организаций.

Анализ показателей эффективности (01.10.2023г.)

Банки	Активы	Капитал	Кредиты	Портфель ценных бумаг	Чистая прибыль	ROA	ROE
ASIA ALLIANCE BANK	7 206 (5)	714 (6)	3 161 (6)	740 (3)	143,5 (6)	2,9%	29,8%
БАНКИ-КОНКУРЕНТЫ							
БАНК ИПАК ЙУЛИ	15 328	2 598	10 630	936	587	5,5%	33,7%
ORIENT FINANS BANK	11 191	2 095	7 547	0	452	5,4%	31,8%
INFINBANK	8 936	1 113	6 197	0	183	3,0%	24,0%
ТРАСТБАНК	8 741	2155	4 837	1023	595	9,4%	42,0%
ДАВР-БАНК	5 645	939	4 474	545	303	8,5%	51,4%
Всего средний банк	9 508	1602	6 141	541	377	5,8%	35,5%

на основе данных рейтингового агентства "Ahbor-Reyting"

На фоне быстрого роста активных операций ввиду отсутствия внешнего вливания в капитал, Банк испытывал большое давление на показатели достаточности капитала и вынужден был поддерживать рост показателей деятельности в пределах возможностей заработанной прибыли, в то время как у большинства банков-конкурентов высокие темпы роста были обеспечены за счет внешнего вливания средств в их капитал. Следовательно, со стороны менеджмента банка были предприняты все разумные меры по поддержанию стабильной деятельности и высокого качества обслуживания, сохранению качественной клиентской базы и репутацию банка на местном и зарубежном рынках.

В предстоящем году конкуренция на рынке, несомненно, будет усиливаться, и Банку необходимо предпринять меры по сохранению конкурентных преимуществ и стремиться построить взаимоотношения с клиентами на качественно новом уровне, уделяя большое внимание внедрению современных технологий и инноваций, развитие каналов дистанционного обслуживания и оптимизации бизнес-процессов.

Основные направления развития деятельности банка

В 2024 году деятельность Банка будет направлена на выполнение следующих приоритетных задач, поставленных перед Банком:

– укрепление конкурентных позиций на основных сегментах банковского рынка (привлечение депозитов и кредитование юридических лиц, привлечение средств и кредитование населения) и позиционирование по всем основным показателям деятельности среди ведущих частных банков;

– продолжение работы в сфере трансформации банковской деятельности, оптимизации бизнес-процессов и обеспечения реализации процессов с максимальной автоматизацией, сегментации клиентской базы, совершенствования системы управления рисками и комплаенса;

– технологическое совершенствование посредством внедрения современной системы АБС и Интернет банкинга, дальнейшее развитие и внедрение перспективных инновационных технологий, совершенствование банковской инфраструктуры, развитие электронных каналов продаж;

– повышение инвестиционной привлекательности Банка за счет реализации мероприятий по повышению качества активов Банка, внедрению передовых методов управления рисками, а также по укреплению рыночных позиций Банка;

– развитие программы кредитования предприятий малого бизнеса и предпринимательства;

– расширение портфеля розничных кредитов посредством массового продвижения таких розничных кредитных продуктов, как: автокредиты, микрозаймы, потребительские кредиты, ипотечные кредиты, кредитные карты и овердрафты;

– политика банка в отношении продуктового ряда будет направлена на создание комплекса банковского обслуживания, а также на активное освоение целевых сегментов рынка, что позволит повысить узнаваемость бренда и обеспечить рентабельность продуктовой линейки;

– расширение банковских услуг и каналов продаж, стандартизация банковских продуктов и повышение качества обслуживания клиентов, внедрение систем показателей качества бизнес-процессов;

– расширение посреднической деятельности банка в сфере купли-продажи государственных ценных бумаг, развитие деятельности маркет-мейкера по поддержанию вторичного рынка, а также расширения источников доходов;

– развитие сотрудничества с международными финансовыми институтами и зарубежными банками. Основными задачами банка в данном направлении будут оставаться развитие и углубление сотрудничества в сфере торгового финансирования, кредитования субъектов малого бизнеса, внедрения новых финансовых инструментов, в том числе деривативов, позволяющих эффективно управлять рыночными и другими рисками;

– совершенствование знаний и навыков сотрудников Банка, повышение производительности и поощрения труда на основе показателей эффективности работы сотрудников.

Кредитная деятельность

По состоянию на 01.10.2023г. объем кредитного портфеля Банка до вычета кредитных резервов (брутто) составил 3 трлн. 161 млрд. сум, в том числе кредиты в инвалюте 1 трлн. 147 млрд. сум (36%).

Общий объем выделенных кредитов за 9 месяцев 2023 года составил 2 380 млрд. сум, в том числе по типам клиентов:

- юридическим лицам – 1 676 млрд. сум;
- физическим лицам – 704 млрд. сум .

В 2024 году будет продолжена работа по увеличению объема кредитного портфеля банка посредством финансирования проектов реальной экономики и кредитования населения. С учетом прогноза показателей достаточности капитала, в 2024 году прогнозный объем выдачи кредитов запланирован в объеме более 4 трлн. сум. Прогнозируемый остаток кредитного портфеля (чистый) на конец 2024 года составит **5 063 млрд. сум**. Соотношение кредитного портфеля (нетто) к совокупным активам будет сформировано на уровне 46% (на 1 января 2025 года). Остаток резервов по кредитам и лизингам планируется в размере 126,6 млрд. сум или 2,5% от общего объема кредитного портфеля.

Основные показатели кредитной деятельности Банка, млрд. сум

Основные показатели	01.10.2023 (факт)	01.01.2024 (ожд.)	Прогноз на 01.01.2025	Изм., (к ожд.)%
Остаток кредитного портфеля	3 161	3 553	5 063	12%
Остаток кредитного портфеля юр. лиц	2 176	2 446	3 268	12%
Остаток кредитного портфеля физ. лиц	985	1 107	1 795	12%
Объем выданных кредитов	2 380	2 700	4 080	13%
Средняя % ставка по кредитам	17,3%	17,4%	18,0%	0,1 п.п.
Уровень резервирования,%	1,6%	1,6%	1,6%	-
Доля розничных кредитов в портфеле, %	31,0%	31,5%	35,0%	0,5 п.п.
Доля 5 крупных кредитов в портфеле, %	11%	11%	10%	-

В целях расширения кредитной линейки банка, а также повышения качества клиентского обслуживания, в 2022-2023 годах были внедрены 9 видов модульного кредитования, предусматривающего стандартные условия кредитования и оперативного рассмотрения и одобрения кредитных заявок клиентов со стороны филиалов. Общий объем модульных кредитов, выданных в отчетном периоде, составил 114 млрд. сум.

В 2024 году объем выдачи краткосрочных кредитов планируется на общую сумму 500 млрд. сум, их долю в кредитном портфеле довести до 10%, объем выдачи долгосрочных кредитов планируется 3 580 млрд. сум и с доведением их доли в портфеле до 90%.

Расширение объема кредитного портфеля планируется обеспечить за счет финансирования проектов перспективных отраслей экономики, в том числе

финансирования проектов за счет кредитных линий международных финансовых институтов 112 млрд. сум, выдачи модульных кредитов субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства 820 млрд. сум, а также расширения объема розничных кредитных продуктов.

Показатели кредитного портфеля по отраслям экономики

Основные показатели	01.01.2024	01.01.2025	Изм., (к ожид.)%
	(ожд.)	(прогноз)	
Структура %.			
Услуги	20%	21%	1 п.п.
Торговля и общест. питание	17%	16%	-1 п.п.
Промышленность	12%	13%	1 п.п.
Сельское хозяйство	8%	7%	-1 п.п.
Строительство	6%	5%	-1 п.п.
Транспорт и коммуникация	5%	3%	-2 п.п.
Прочие (физические лица, ЖКХ)	32%	35%	3 п.п.
Итого портфель (брутто)	100%	100%	

В течение 9 месяцев т.г. были внедрены розничные и корпоративные кредитные продукты. В целях расширения охвата различных сегментов рынка, созданы возможности представления кредитов физическим лицам, имеющих стабильные источники доходов без предоставления справки о зарплате

В рамках программы развития кредитного бизнеса банка, в 2024 году будет проведена работа по расширению продуктовой линейки, совершенствованию скоринговой модели и повышению качества кредитов. Также, в 2024 году планируется запустить новые онлайн кредиты в рамках мобильного приложения для физических лиц и в интернет банкинге для юридических лиц.

Также будет продолжена работа по оптимизации бизнес-процессов кредитования субъектов малого бизнеса и индивидуальных предпринимателей, в частности, по электронному обмену данными между банком и Государственным налоговым комитетом, Государственным реестром кредитной информации, кредитными бюро.

В 2024 году будет продолжено по внедрению системы Collection, предусматривающей систематизацию и унификацию процессов пост-кредитного обслуживания заемщиков и сбора кредитной задолженности на основе лучшей банковской практики и принципов (pre, soft, hard, legal).

Структура кредитного портфеля по видам обеспечения

Основные показатели	01.01.2024	01.01.2025	Изм., (к ожид.)%
	(ожд.)	(прогноз)	
Доля %.			
Полисы страхования	33%	33%	-
Коммерческая недвижимость	32%	31%	-1 п.п.
Транспортные средства	15%	17%	2 п.п.
Оборудование	5%	4%	-1 п.п.
Поручительства третьей стороны	9%	8%	-1 п.п.
Жилая недвижимость	4%	6%	-2 п.п.
Депозиты	0,6%	0,5%	-0,1 п.п.
Прочие виды обеспечения	0,5%	0,5%	-
Итого	100%	100%	

По состоянию на 01.10.2023г. просроченная задолженность по кредитам (основной долг и проценты) составила 51,7 млрд. сум, кредиты в судебном разбирательстве – 12,7 млрд. сум, а также в балансе банка числятся реструктуризированные кредиты на сумму 422 млн. сум. По уровню качества кредитного портфеля, удельный вес кредитов, классифицированных в виде «стандартных» кредитов в кредитном портфеле Банка составил 2 917 млрд. сум или 92,3% кредитов, «субстандартных» кредитов составила - 165 млрд. сум (5,2%). Проблемные кредиты, классифицированные, как «неудовлетворительные», «сомнительные» и «безнадежные» кредиты (NPL) составили 78,9 млрд. сум или 2,5% к кредитному портфелю Банка. Сумма чистых созданных (накопленных) резервов по кредитам составили 49,8 млрд. сум или 1,6% портфеля. В 2024 году уровень просроченных кредитов планируется 1,6%, сумма чистых накопленных резервов 79,7 млрд.сум.

За 9 месяцев 2023 года сумма процентных доходов, полученной от кредитной деятельности составила 352,6 млрд. сум, по сравнению с предыдущим годом которая увеличилась на 20%. При этом, средневзвешенная ставка кредитного портфеля на отчетную дату составила 17,3% годовых, в том числе по кредитам в национальной валюте 22,2% и в инвалюте 8,7%.

Исходя из текущей ситуации на денежно-кредитном рынке, а также в целях обеспечения необходимого уровня чистой процентной маржи Банка, в 2024 году планируется средневзвешенная ставка выдачи кредитов 18% годовых, в том числе по кредитам в национальной валюте 23,8% и в инвалюте 10%. Банк будет наращивать объемы кредитования субъектов МСБ посредством выдачи модульных кредитов с высокой маржинальностью (28%-30% годовых).

Банком будут приняты меры по обеспечению адекватной диверсификации кредитного портфеля Банка. В рамках расширения розничного кредитования Банком планируется увеличить портфель розничных кредитов до уровня 35% (1 795 млрд. сум) от совокупного объема кредитного портфеля Банка.

Инвестиционная и эмиссионная деятельность Банка

Банк рассматривает инвестиционную деятельность как одно из перспективных направлений. Указом Президента Республики Узбекистан от 11.09.2023 г. за №УП-158 “О стратегии «Узбекистан – 2030»” была принята программа обеспечения благосостояния населения путём устойчивого экономического роста, в которой было предусмотрено, в том числе:

- доведение объема рынка ценных бумаг, находящихся в свободном обращении, до 8 миллиардов долларов;
- повышение в 2 раза объема портфельных инвестиций путем налаживания деятельности паевых и венчурных фондов;
- включение акций 40 предприятий с участием государства в «Халк IPO», внедрение механизмов стимулирования населения к участию в IPO;
- создание инфраструктуры для участия зарубежных номинальных вкладчиков и кастодианских банков на местном рынке капитала.

Также, в рамках Постановления Президента Республики Узбекистан от 02.09.2023 г. № ПП-291 «О дополнительных мерах по развитию рынка капитала», запланированы следующие мероприятия:

- с 1 января 2025 года единый учет государственных и корпоративных ценных бумаг ведется в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»;
- предоставление гражданам права по направлению добровольных накопительных пенсионных взносов на приобретение ценных бумаг на местном фондовом рынке;
- доходы физических и юридических лиц — резидентов и нерезидентов Республики Узбекистан, полученные в виде начисленных процентов по облигациям хозяйственных обществ, освобождаются от налога на доходы физических лиц и налога на прибыль юридических лиц до 31 декабря 2028 года;
- до 31.07.2024 г. открытие прямых счетов в национальной и иностранной валюте в Центральном банке с целью проведения денежных расчетов по государственным ценным бумагам в соответствии с заявками признанных иностранных номинальных держателей (Clearstream, Euroclear) и банков-кастодианов.

Принимая во внимание вышеуказанные ожидаемые положительные изменения, в 2024 году Банк продолжит следить за тенденциями на рынке капитала Узбекистана с целью оценки способности выступать в качестве инвестиционного посредника, доверительного управляющего инвестиционными активами, инвестиционного консультанта на рынке ценных бумаг.

В 2024 году эмиссионная деятельность Банка будет направлена на укрепление долгосрочной ресурсной и капитальной базы за счет выпуска и продажи долговых ценных бумаг. Выпуск ценных бумаг позволит Банку расширить и диверсифицировать ресурсы, а также предоставит всем вкладчикам и инвесторам Банка альтернативную возможность разместить свои свободные средства на привлекательных условиях.

В целях улучшения показателей достаточности капитала в сентябре 2023 года Общим собранием акционеров принято решение о капитализации прибыли банка на общую сумму 156 млрд. сум. В дальнейшем будет продолжена работа по поддержке капитала из внутренних и внешних источников вливания.

Операции на межбанковском денежном и валютном рынках

Сегодня Банк является одним из активных участников межбанковского рынка, а также проводит операции по привлечению и размещению межбанковских депозитов в национальной и иностранной валютах, валютные СВОПы, форексные сделки и др.

Налажено сотрудничество со всеми банками Республики Узбекистан, также подписаны генеральные соглашения с местными и зарубежными банками-контрагентами в сфере размещения и заимствования, а также проведения форексных операций на межбанковском рынке. Операции на межбанковском рынке осуществляются с банками-партнерами через торговые терминалы REFINITIV, терминалы банко-партнеров и УзРВБ.

С целью поддержания достаточного уровня ликвидности в национальной и иностранной валютах, Банк на регулярной основе осуществлял сделки по размещению и привлечению межбанковских депозитных вкладов, а также активно участвовал на внебиржевом валютном рынке.

Операции на денежном и валютных рынках, в млн.долл.США.

Показатели	01.10.2023		01.01.2024 (ождение)		01.01.2025 (прогноз)	
	Сумма	Кол-во сделок	Сумма	Кол-во сделок	Сумма	Кол-во сделок
Межбанковские сделки						
<i>в нац.валюте, в млрд.сум</i>	5 776	111	7 701	148	9 626	185
<i>в ин.валюте</i>	271	55	361	73	452	92
Размещение депозиты в ЦБ (овернайт), в млрд.сум	790	7	1053	9	1317	12
Конвертация на УзРВБ	644	273	859	364	1073	455
Конвертация ин.валюты за нац.валюты (местные банки)	741	210	988	280	1235	350
Форексные сделки	574	1 168	765	1 557	957	1 947

Банк активно осуществляет операции на первичном и вторичном рынках государственных ценных бумаг (ГЦБ) в качестве инвестора и дилера. Следует отметить, что в ноябре 2022 года на сессии посвященной развитию денежного рынка и рынка капитала, прошедшей в рамках Международного экономического форума в городе Самарканд, между Банком и Министерством финансов и Центральным банком было подписано «Первичное дилерское соглашение». Получение статуса первичного по купле-продаже ГЦБ наряду с крупными государственными банками открыл Банку возможность расширить источники как процентных доходов, так и непроцентных поступлений, а также возможность получения стимулирующего вознаграждения за объемы проведенных операций с ГЦБ, которое предусматривает их целевое использование для развития инфраструктуры, повышения квалификации и стимулирования работников, непосредственно занятых в данном процессе.

Общая балансовая стоимость портфеля ГЦБ по состоянию на 01.10.2023г. составила 739,8 млрд. сум. За отчетный период были проведены сделки по покупке ГЦБ для инвестора на общую сумму 1 095,7 млрд. сум, а также осуществлены сделки по продаже ГЦБ на общую сумму 3 314,2 млрд. сум.

В целях эффективного управления ликвидностью Банком заключаются сделки РЕПО с ГЦБ на специальной платформе ЦБ и на платформе УзРВБ (междилерское

РЕПО). Так за 9 месяцев 2023 года были совершены сделки «РЕПО продажа» на сумму 5 836,3 млрд. сум, «РЕПО покупка» - 88,4 млрд. сум.

Учитывая повышенное требование к показателям ликвидности и адекватности капитала, Банк продолжит наращивать портфель государственных ценных бумаг. В 2024 году планируется нарастить объем купли-продажи и сохранить объем ГЦБ более 1 290 млрд. сум, что обеспечит оптимальную структуру ликвидных и доходных активов Банка.

Банк имеет успешный опыт работы на финансовых рынках, где сформирована команда с хорошим знанием и пониманием операций на финансовых рынках, а также корпоративного законодательства. Организована работа мониторинга тенденций и изменения конъюнктуры рынков с формированием широких аналитических и управленческих данных, большой накопленный опыт выпуска и размещения собственных ценных бумаг, в частности, с момента образования банка были организованы 14 выпусков акций банка, а также 6 выпусков депозитных сертификатов и дебютный выпуск субординированных облигаций.

Учитывая внутренние и внешние экономические условия, перспективы развития финансовых рынков Узбекистана, расширение перечня финансовых инструментов, Банком будут реализованы последовательная работа в сфере операций на денежном и валютном рынках, а также рынке капитала, в том числе:

- будет продолжена работа по оптимизации бизнес-процессов по совершаемым операциям Управления казначейства посредством их автоматизации и унификации, интеграции с системами Интернет-банкинг, мобильного приложения и внешними платформами (Refinitiv, Bloomberg, УзРФБ, УзРВБ, Депозитарий);
- расширение число банков-партнеров для поддержания ликвидности в инвалюте и получения потока выгодных котировок;
- совершенствование системы управления рисками и открытой валютной позицией, основанных на современных технологиях и подходах;
- совершенствование методологической базы в сфере управления активами и пассивами баланса, процентным и валютным рисками;
- внедрение и использование различных финансовых инструментов, включая форварды, фьючерсы и другие инструменты хеджирования;
- расширение посреднической деятельности банка в сфере купли-продажи государственных ценных бумаг, развитие деятельности маркет-мейкера по поддержанию вторичного рынка, а также расширения источников доходов;
- оптимизация структуры рискованных активов и эффективное использование капитала посредством покупки евробондов и других низкорисковых инструментов;
- развитие продуктового ряда казначейства за счет расширения инвестиционных инструментов: возможности внедрения торговли с драгоценными металлами, включая инструменты обезличенных металлических счетов, инструменты исламского финансирования и криптовалют;
- разработка предложения по трансфертному ценообразованию посредством подготовки расчетов и подходов казначейства по стоимости ресурсов, чистой процентной марже, распределения ресурсов;
- регулярное обучение специалистов в области казначейства, срочных и деривативных инструментов.

Международная деятельность

В течение 2023 года, продолжена работа по расширению внешнеэкономической деятельности Банка. В частности, сеть банков-корреспондентов расширилась за счет установления корреспондентских отношений с АО «Евразийский банк» (Казахстан), была достигнута с ITFC о выделении банку второй линии финансирования для торгового финансирования в размере 10 млн. долларов США. Учитывая устойчивую мировую тенденцию по внедрению принципов ESG, которые в последующем могут быть установлены как обязательные, 23 марта 2023 АКБ «ASIA ALLIANCE BANK» заключил соглашение на оказание услуг с RBI AG по обучению сотрудников банка принципам ESG, а также написанию внутренней политики для нашего банка.

В целях расширения масштабов деятельности Банка, а также развития отношений с международными финансовыми институтами и иностранными банками Банком, в 2024 году будут реализованы следующие мероприятия:

- расширение сетей банков-партнеров, открытия корреспондентского счета в юанях в China construction Bank (филиал Лондон) и привлечения линий от международных компаний.
- закрепление и дальнейшее развитие положительного имиджа Банка как солидного, клиенториентированного и надежного банковского учреждения;
- проведение целенаправленной работы по повышению внутреннего и международного рейтингов Банка, а также участие в национальных и международных банковских выставках, и конференциях;
- изучение возможности участия в проектах по поддержке энергоэффективности и возобновляемых, альтернативных источников энергии и чистых технологий.

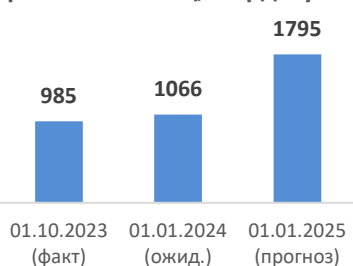
Розничный бизнес

За последние годы Банку удалось добиться значительных результатов на рынке розничных услуг. В частности, спектр розничных услуг банка расширен и улучшен за счет внедрения новых видов услуг, повышения качества обслуживания и создания новых каналов обслуживания. Доля розничного бизнеса в общем объеме операций стабильно растет. Так, по итогам 9 месяцев 2023 года удельный вес портфеля розничных кредитов Банка в совокупном портфеле кредитов составила 31%, доля розничных депозитов в общей депозитной базе 28%, участие розничных операций в формировании доходов Банка -37%.

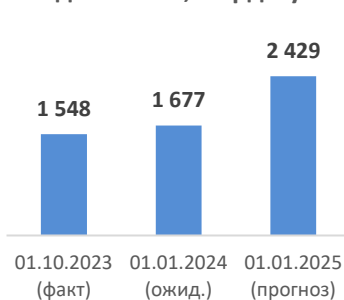
Реализованные мероприятия в рамках трансформации бизнеса банка позволили расширить объемы операций и повысить качества обслуживания. В частности, внедрение собственной скоринговой модели и механизма андеррайтинга на основе кредитного конвейера, а также внедрение новых видов вкладов на базе конструктора-депозитов способствовали повышению технологичности процессов, расширение потенциала кредитования и привлечения депозитов клиентов, а также оптимизацию операционных расходов банка. Так, в течение 9 месяцев 2023 года общее количество обработанных кредитных заявок посредством кредитного конвейера составило 19 387 шт. По состоянию на 01.10.2023г. удельный вес онлайн-депозитов в общем остатке розничных депозитов составил 77% и удельный вес онлайн конверсии физических лиц в общем объеме продажи валюты составил 34% и покупки валюты 16%

Также, была проведена активная работа по увеличению количества продажи банковских карт, общее количество которых, в течение отчетного периода увеличилось на 66 045 штук. Остатки средств на пластиковых картах физических лиц увеличились на 38,5% и по состоянию на 01.10.2023г. достигли 578 млрд.сум, расширена сеть банкоматов и инфокиосков (более 254), внедрены автоматизированные депозитные машины (более 25) и другие.

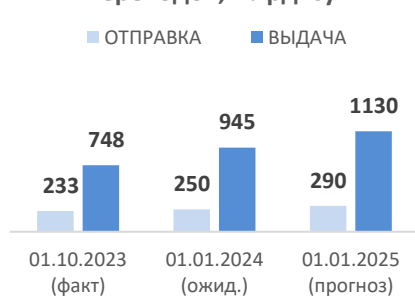
Динамика объема остатков кредитного портфеля физических лиц, млрд. сум



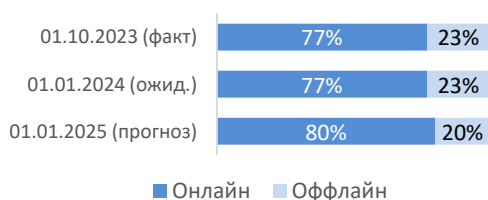
Динамика объема остатков депозитов, млрд. сум



Сравнительный объем денежных переводов, млрд. сум



Динамика объема остатков срочных депозитов по каналам продаж, %



Динамика объема валютно-обменных операций по каналам продаж за , %



По мере роста благосостояния населения растет их спрос на новые розничные банковские услуги. Принимая во внимание сильную конкуренцию со стороны банков и финтех-компаний, меры по развитию розничного бизнеса Банка должны предусматривать существенное расширение объема розничных операций, переход от предложения населению отдельных банковских продуктов и услуг к формированию комплексной модели взаимодействия с клиентами, которая позволит удовлетворить большинство их потребностей в сфере финансовых услуг и обслуживать значительную долю операций, в том числе:

- развитие продуктового ряда и интенсивное развитие всех каналов продаж и обслуживания – формирование многофункциональной системы обслуживания клиентов и широкое внедрение дистанционных каналов продаж и обслуживания;
- построение эффективной системы перекрестных продаж, пакетирование продуктов и использование гибкого ценообразования с учетом уровня риска;
- расширение объемов кредитования физических лиц, разработка и внедрение стандартных, востребованных розничных кредитных продуктов;
- организация работы по развитию и расширению каналов сбыта кредитных продуктов через современные центры комплексного обслуживания клиентов;
- расширение долгосрочной ресурсной базы путем привлечения кредитных линий, а также выпуска долговых ценных бумаг (депозитные сертификаты и корпоративные облигации);
- совершенствование системы управления качеством депозитных услуг и обеспечение привлекательности депозитных продуктов для населения, 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.), в частности в сфере зарплатных проектов, предусматривающие наращивание эффективной клиентской базы и расширение инструментария для привлечения новых клиентов (маркетинговая активность, развитие продуктовой линейки в рамках зарплатных проектов), а также углубление взаимоотношений между розничным и корпоративным банком при продажах зарплатных проектов;
- внедрение услуги Private Banking, предусматривающие предложение дополнительных услуг VIP-клиентам, в частности консультации квалифицированного финансового специалиста, круглосуточная телефонная связь с клиентским менеджером, аренда индивидуальной банковской ячейки в VIP-зоне и другие.

Корпоративный бизнес

Развитие обслуживания клиентов корпоративного сегмента и субъектов малого бизнеса будет оставаться приоритетным направлением развития деятельности Банка на предстоящий год. Банком будет продолжена активная клиентская политика в корпоративном сегменте. Корпоративный бизнес – крупнейшее направление для Банка по объему активов, приносящее наибольшую долю доходов. Активная работа по привлечению клиентов, проведенной в 2023 году обеспечила значительное расширение клиентской базы банка. По состоянию на 1 октября т.г. в банке обслуживается свыше 14.8 тыс. клиентов, субъекты предпринимательства без образования юридического лица – свыше 4,6 тыс.

Основным приоритетом работы с юридическими лицами на 2024 год будет реализация клиентоориентированной модели бизнеса, позволяющей обеспечивать качественное, своевременное обслуживание клиентов при сохранении рентабельности банковских операций на достаточном уровне.

Основной целевой категорией корпоративных клиентов рассматриваются крупные и средние предприятия частной и государственной формы собственности, динамично развивающиеся и имеющие перспективы наращивания объемов и спектра проводимых операций. В основу взаимоотношений с данной категорией клиентов будет положен принцип комплексного обслуживания, сочетания стандартных технологий проведения операций с индивидуальным подходом. Реализация таких подходов будет осуществляться путем развития системы клиентских менеджеров с закреплением за клиентом отдельного специалиста Банка, выполняющего обязанности квалифицированного консультанта и менеджера.

Дальнейшее развитие корпоративного сегмента Банка будет сфокусировано на следующих основных направлениях:

- реализация клиентоориентированной модели бизнеса на основе принципа комплексного обслуживания и развития системы клиентских менеджеров;
- совершенствование клиентского обслуживания путем создания эффективных механизмов комплексных перекрестных продаж, оптимизации бизнес-процессов и активного внедрения новых инновационных технологий, развитие каналов дистанционного обслуживания, а также расширения продуктового ряда;
- расширение функциональности и безопасности системы Интернет-Банкинга, в частности удаленное управление счетами, дополнение опции по реализации депозитных и других продуктов, а также по созданию доступа к системе с мобильных устройств;
- в сфере привлечения свободных денежных средств корпоративных клиентов основное внимание будет сфокусировано на повышение качества депозитных услуг путем внедрения лучшей мировой практики и инновационных технологий, создание эффективных механизмов перекрестных продаж, проведение гибкой депозитной политики с учетом рыночных тенденций и привлекательности депозитных продуктов, расширение продуктовой линейки с учетом индивидуальных потребностей клиентов и созданием новых, в том числе структурированных депозитных продуктов;
- создание хорошей корпоративной клиентской базы будет способствовать развитию инвестиционно-посреднических услуг Банка. Банком будет проработан вопросы развития таких инвестиционно-посреднических услуг, как инвестиционный

консультант, андеррайтинговые услуги при выпуске и размещении ценных бумаг корпоративных клиентов, брокерские и дилерские услуги на фондовом рынке;

– дальнейшее развитие деятельности Банка в сфере финансирования проектов крупных корпоративных клиентов, а также малого бизнеса и частного предпринимательства. В этом направлении особое внимание должно быть уделено на реализацию мер по привлечению и освоению кредитных линий международных финансовых институтов, что позволит существенно расширить корпоративную клиентскую базу и многие другие преимущества.

– обеспечение банком безопасности проведения операций, минимизации рисков, гарантирование банковской тайны по всем операциям;

– организация регулярных встреч руководства банка с руководителями организаций клиентов банка в течение года;

– обеспечение банком возможности предоставления клиенту сопроводительной информации об изменениях в законодательстве в банковской сфере;

– контроль над соблюдением стандартов качества обслуживания клиентов.

Система риск-менеджмента

Управление рисками являясь частью системы корпоративного управления направлена на обеспечение устойчивого развития Банка. На предстоящий год основными задачами по управлению рисками являются:

обеспечение единого понимания рисков Банка участниками корпоративной системы управления рисками;

обеспечение непрерывного согласованного процесса управления рисками, основанного на своевременной идентификации, оценке, контроле и мониторинге для обеспечения достижения поставленных целей;

установление лимитов, мониторинг и контроль за реализацией риск-аппетита в пределах установленных ограничений;

оценка и прогноз необходимых внутренних ресурсов банка для покрытия существенных рисков в случае наступления стрессовых событий из-за внутренних и внешних факторов риска;

повышение эффективности управления активами Банка, в том числе оптимизация соотношения риск/доходность по всем направлениям деятельности;

минимизация финансовых потерь вследствие реализации финансовых, операционных и прочих рисков для обеспечения принципа непрерывности деятельности Банка, включая сохранность собственного капитала Банка;

развитие в банке риск-культуры по управлению рисками;

организация работы по разработке новых внутренних документов Банка, регламентирующих управление рисками;

интеграция системы управления рисками в новую автоматизированную банковскую систему Банка и осуществления работ по внедрению программных обеспечений по управлению рисками;

Управление рисками в Банке будет осуществляться в соответствии с Политикой управления рисками Банка, утвержденной Наблюдательным советом Банка. Политика определяет цели и задачи управления рисками, принципы и организацию процесса управления рисками, а также участников процесса управления рисками, их полномочия и ответственность.

Комитет по надзору за рисками Банка продолжит внедрять эффективную систему управления рисками, осуществлять управление рисками в рамках утвержденного риск-аппетита и другие важные задачи по предотвращению рисков.

Правление Банка продолжит обеспечивать условия для эффективной реализации системы управления рисками, организовывать процесс управления рисками в Банке, определять подразделения, ответственные за управление рисками.

Управлением банковскими рисками на постоянной основе будет осуществляться идентификация, оценка, контроль и мониторинг рисков; ежеквартально проводится стресс-тестирование по кредитному, процентному, валютному рискам и риску ликвидности; разрабатываются и внедряются системы раннего предупреждения и

триггеров, направленных на выявление приближений и нарушений риск-аппетита или лимитов по рискам Банка.

Информационные технологии

Высокие темпы развития банковского сектора, обусловленные либерализацией экономики страны, а также масштабной трансформацией и изменением бизнес-стратегии банков, создает необходимость пересмотреть дальнейшие направления развития информационных технологий Банка. В связи с этим Банком был взят курс на цифровую трансформацию и предприняты нижеследующие шаги:

– в связи с устаревшей архитектурой, недостаточной функциональностью, отсутствием гибкости и трудностью внедрения в сжатые сроки современных банковских продуктов и решений, Банком было принято решение о смене Автоматизированной Банковской Системы, систем дистанционного банковского обслуживания

– с целью уменьшения зависимости от внешних банков-партнеров, сокращения сроков выпуска эффективных и создания уникальных карточных продуктов было принято решение об организации собственного процессинга на базе платформы для поддержки карточной эмиссии «Tieto Card Suite» на основе ранее приобретенной Банком лицензии.

– в связи с необходимостью увеличения скорости обслуживания клиентов было решено внедрить систему моделирования бизнес-процессов ELMA365. Данная система предназначена для обеспечения комплексной поддержки деятельности Контакт Центра, а именно в части автоматизации работы специалистов, создания единого интеграционного окна с потребителями услуг за счет консолидации информации из смежных систем, хранения истории взаимодействия специалистов Филиала с клиентами, а также мгновенного общения с клиентами через мессенджеры и социальные сети: Telegram, WhatsApp, Viber, Instagram и т.д. Также данная система включает систему электронного документооборота и как следствие автоматизация процессов работы в Банке и в филиалах, отказ от бумажных документов ведение переписки между сотрудниками Банка и филиалов для ускорения процессов согласования задач и документов, проведения комитетов и заседаний Правления и Наблюдательного Совета, уведомления о сроках, своевременное исполнение задач, а также использование электронной цифровой подписи;

– Банком внедряется система 1С: Бухгалтерия и 1С: Зарплата и управление персоналом. Реализация проекта позволит автоматизировать:

- ✓ Учет кадров - единое информационное пространство кадрового учета;
- ✓ Учет зарплаты - детализация по требованию банка;
- ✓ Учет договоров по хозяйственной деятельности;
- ✓ Учет ТМЦ - складской учет;
- ✓ Учет ОС и НМА – основные средства и нематериальные активы

– В целях снижения операционных и репутационных рисков в новой системе АБС планируется внедрить функции комплаенс-контроля - обеспечение расширенных по сравнению с текущими возможностями функций общего и санкционного комплаенс-контроля;

– Проведение тестирования SIT/UAT- привлечение в проект QA экспертов, которые обеспечат организацию процесса приемочного тестирования АБС, менеджмент, обучение и контроль сроков его выполнения.

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 2024 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 и продаж, методологических разработок, а также активное их вовлечение в развитие и внедрение новых банковских услуг;
- 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 2024 году прогнозируется стабильная динамика основных финансовых показателей.

Расширяя масштабы своей деятельности, Банк будет стремиться удержать свои завоеванные позиции и улучшить свои позиции на рынке кредитования и розничных услуг. Между тем, особое внимание будет уделено качественному изменению структуры баланса и доходов Банка. Основной акцент в расширении операций Банка будет сделан на безусловное выполнение Банком пруденциальных нормативов Центрального банка Республики Узбекистан по обеспечению высокого уровня финансовой устойчивости Банка.

В частности, прогноз основных параметров балансовых показателей Банка базировался (базовый сценарий) на следующем:

а) ликвидные активы прогнозировались с учетом требований регулятора к показателям ликвидности;

б) кредитный портфель прогнозировался с учетом требований регулятора к показателям адекватности капитала;

с) средства клиентов прогнозировались с учетом прогноза кредитного портфеля и портфеля ГЦБ.

Прогноз достаточности капитала на 2024 год

Характеристики	01.10.2023 (факт)	01.01.2024 (ожидание)	01.01.2025 (прогноз)	Изменение
Общая сумма активов, взвешенных с учетом риска	5 317 482	5 717 482	8 068 729	2 351 247
Активы для расчета леверража	7 702 432	7 979 099	9 409 099	1 430 000
Капитал 1 уровня	551 438	644 377	960 106	315 728
Всего - Регулятивный капитал	735 250	850 075	1 280 141	430 066
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня	10,37%	11,27%	11,90%	п.п 0,6
Коэффициент достаточности регулятивного капитала	13,83%	14,87%	15,87%	п.п 1,0
Коэффициент леверража	7,16%	8,08%	10,20%	п.п 2,1
Максимальная сумма риска для Капитала 1 уровня	5 251 789	6 136 928	9 143 866	3 006 938
Максимальная сумма риска для всего рег.капитала	5 446 299	6 296 854	9 482 528	3 185 673
Максимальная сумма активов для коэф.леверража	8 483 659	9 913 499	14 770 861	4 857 361
Максимальная возможность роста RWA среднемесячно			195 937	
Максимальная возможность роста всех активов среднемесячно			404 780	

При финансовом планировании деятельности на 2024 год, не предусмотрено дополнительное вливание в капитал Банка, а также существенных изменений бизнес - модели Банка.

Прогноз основных параметров прибыли или убытков Банка на 2024 год базировался на следующем:

а) процентные доходы рассчитаны, исходя из объема кредитного портфеля и портфеля ГЦБ;

б) резервы под убытки по кредитам составляют примерно 2,5% от кредитного портфеля;

с) комиссионные доходы вырастут примерно на 28% по сравнению с 2023 годом;

г) операционные расходы вырастут примерно на 32% по сравнению с 2023 годом.

В частности, объем процентных поступлений в 2024 году планируется в сумме 890 млрд. сум, в том числе по кредитной деятельности в сумме 690,5 млрд. сум (прирост по сравнению с 2023 годом – 46%).

Согласно расчетам, в связи с существенным увеличением расходов по износу основных средств Банка, операционные расходы Банка составят 361 млрд. сум.

В результате, Банком ожидается получить чистую прибыль в объеме 583 млрд. сум, с учетом создаваемых резервов (83 млрд. сум) – 500 млрд. сум.

С учетом изложенных принципов, к Бизнес-плану прилагаются прогнозные показатели деятельности Банка на 2024 год.

ПРОГНОЗНЫЙ БАЛАНС (в млн.сум)

Основные показатели	Ожидание на 01.01.2024г.	Прогноз на 01.04.2024г.	Прогноз на 01.07.2024г.	Прогноз на 01.10.2024г.	Прогноз на 01.01.2025г.
АКТИВЫ					
Кассовая наличность	480 836	431 807	467 632	502 858	537 483
К получению из ЦБРУ	2 167 421	2 159 036	2 338 162	2 514 288	2 687 414
Средства в банках	169 437	561 462	616 338	670 244	723 321
Торговые ценные бумаги	820 273	1 036 337	1 122 318	1 206 858	1 289 959
Кредиты и лизинги, нетто	3 474 306	3 965 933	4 294 970	4 618 496	4 936 372
Инвестиции	12 658	2 658	2 658	2 658	2 658
Основные средства	130 464	133 464	136 464	139 464	142 464
Прочие активы	379 228	345 446	374 106	402 286	429 986
ИТОГО АКТИВЫ	7 634 622	8 636 144	9 352 648	10 057 152	10 749 656
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты до востребования	2 837 879	3 438 986	3 697 525	3 965 846	4 265 846
Депозиты, срочные и сберегательные	3 197 098	3 516 808	3 836 518	4 156 227	4 475 937
Счета других банков, межбанковские депозиты, кредиты и займы	653 609	622 023	647 023	650 403	620 266
Выпущенные облигации	45 080	45 080	45 080	45 080	45 080
Прочие обязательства	103 564	110 855	119 110	127 203	125 135
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	6 837 230	7 733 751	8 345 256	8 944 760	9 532 264
КАПИТАЛ					
Уставный капитал	536 776	536 776	536 776	536 776	736 776
ИТОГО КАПИТАЛ	797 392	902 392	1 007 392	1 112 392	1 217 392
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	7 634 622	8 636 144	9 352 648	10 057 152	10 749 656

ПРОГНОЗНЫЙ ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ (в млн.сум)

Наименование показателей	Ожидание на 01.01.2024г.	Прогноз на 01.04.2024г.	Прогноз на 01.07.2024г.	Прогноз на 01.10.2024г.	Прогноз на 01.01.2025г.
ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	601 445	222 580	445 160	667 740	890 320
ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	301 832	100 615	201 230	301 845	402 460
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	299 613	121 965	243 930	365 895	487 860
Оценка убытков	194 179	20 698	41 396	62 094	82 792
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ после оценки убытков	105 434	101 267	202 534	303 801	405 068
БЕСПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	822 044	235 930	471 860	707 790	948 282
БЕСПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	376 335	101 875	203 750	305 625	407 501
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	445 709	134 055	268 110	402 165	540 781
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	274 024	90 264	180 527	270 791	361 054
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ	277 119	145 058	290 117	435 175	584 795
Оценка налогов с дохода	41 499	21 199	42 398	63 596	84 795
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТКИ)	235 620	123 859	247 719	371 579	500 000

* Без учета межфилиальных процентных доходов и процентных расходов.