

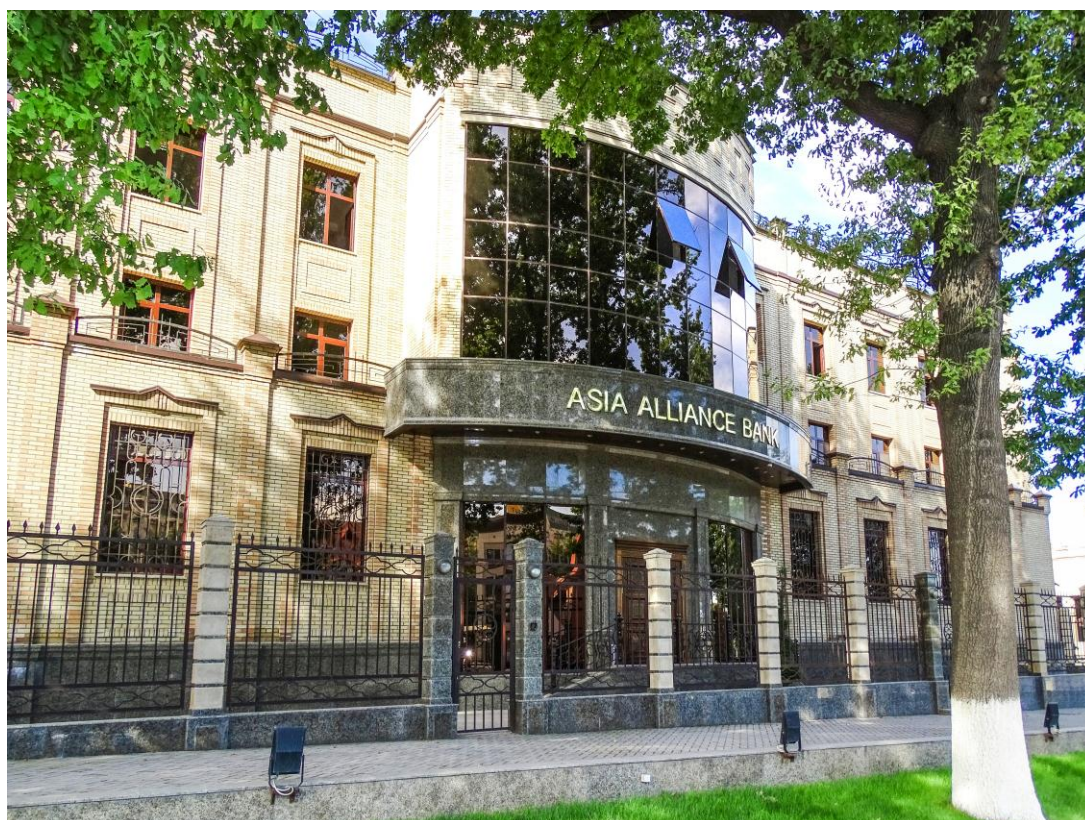
АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«ASIA ALLIANCE BANK»

БИЗНЕС-ПЛАН

ПО РАЗВИТИЮ И РАСШИРЕНИЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

«ASIA ALLIANCE BANK»

на 2017 год



УТВЕРЖДЕНО РЕШЕНИЕМ СОВЕТА АКБ «ASIA ALLIANCE BANK»
(протокол №К-76 от 30.11.2016г.)

Содержание

ВВЕДЕНИЕ.....	2
АНАЛИЗ ТЕКУЩЕЙ СИТУАЦИИ И ВЫЗОВЫ ДЛЯ «ASIA ALLIANCE BANK»	3
Макроэкономические тенденции	3
Банковский сектор Узбекистана	5
Основные события и текущая деятельность банка	7
Рыночная позиция банка	8
ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ БИЗНЕСА.....	10
Кредитная деятельность	10
Инвестиционная и эмиссионная деятельность	12
Операции на межбанковском и валютном рынках.....	12
Корреспондентские отношения и международная деятельность	13
Развитие сети обслуживания и корпоративные клиенты	15
Система внутреннего контроля	19
Развитие персонала Банка	21
ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ	22
ПРИЛОЖЕНИЯ	
Прогнозный баланс	
Прогнозный отчет о доходах и расходах	

ВВЕДЕНИЕ

Настоящий Бизнес-план включает мероприятия, планируемые к осуществлению АКБ «ASIA ALLIANCE BANK» в 2017 году, а также финансовый план банка на 2017 год.

Акционерно-коммерческий банк «ASIA ALLIANCE BANK» (далее по тексту - банк) был 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 лицензий Центрального банка Республики Узбекистан №79 от 15.08.2014 года и № 69 от 20.09.2014 года. Головной офис банка расположен по адресу: ул. Таракиёт, 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 присвоен рейтинг финансовой устойчивости E+, который соответствует рейтингу B3 по долгосрочной шкале, а также долгосрочный и краткосрочный рейтинги депозитов в национальной и иностранной валютах по глобальной шкале B3/Not Prime. Все рейтинги банка имеют прогноз "Стабильный". Банк также имеет кредитный рейтинг местного рейтингового агентства "Ahbor-Reyting" по национальной шкале на уровне "uzA+" с прогнозом "Стабильный".

АНАЛИЗ ТЕКУЩЕЙ СИТУАЦИИ И ВЫЗОВЫ ДЛЯ «ASIA ALLIANCE BANK»

Макроэкономические тенденции

В результате продолжения осуществления взвешенной макроэкономической и активной структурной политики, а также последовательной реализации важнейших приоритетов экономической программы на 2016 год обеспечено сохранение устойчивого экономического роста.

Объем валового внутреннего продукта республики по итогам 9 месяцев 2016 года возрос на 7,8 процентов по сравнению с аналогичным периодом 2015 года (за 9 месяцев 2015 года - 8 процентов). Высокие темпы экономического роста достигнуты при сохранении макроэкономической сбалансированности, характеризующейся положительным сальдо внешнеторгового оборота, профицитом Государственного бюджета в размере 0,1 процента к ВВП и низким уровнем инфляции, составившей 2,2 процента.

Углублению процессов структурных преобразований, модернизации и диверсификации промышленности способствовало осуществление активной инвестиционной политики, обеспечившей рост объемов освоенных капитальных вложений на 9,4 процента и подрядных строительных работ – на 15 процентов.

Основные макроэкономические показатели Узбекистана

Показатели	Темп роста, % к аналогичному периоду прошлого года 2015 года
Валовой внутренний продукт	107,8
Промышленность	107,2
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	106,4
Инвестиции в основной капитал	109,9
Услуги, всего	112,4
Строительные работы	118,7
Розничный товарооборот	114,2
Объем освоенных инвестиций	109,4

Источник: Госкомстат РУз

Основная часть прироста промышленной продукции за 9 месяцев 2016 года обеспечена отраслями обрабатывающей промышленности, удельный вес которых в промышленной продукции возрос с 78,2 процента в аналогичном периоде 2015 года до 79,7 процента.

Наиболее высокие темпы роста промышленной продукции зафиксированы в отраслях по выпуску товаров на основе углубленной переработки сырьевых ресурсов, прежде всего по производству текстильных изделий, одежды и кожаной продукции – 114,8 процента, продуктов питания – 113,7 процента, фармацевтических продуктов и препаратов – 123,7 процента, химической продукции, резиновых и пластмассовых изделий – 134,1 процента, строительных материалов – 112,9 процента.

С начала года в рамках Инвестиционной программы завершена реализация 100 крупных производственных проектов общей стоимостью 3,7 миллиарда долларов, в том числе «Расширение цементного завода в Джизакской области», «Организация серийного производства легковых автомобилей модели «Т-250» на АО «ДжиЭм Узбекистан», «Строительство двух парогазовых турбин с мощностью по 450 МВт на Талимарджанской ТЭС», «Строительство энергоблока по сжиганию высокочольного угля мощностью 150 МВт на Ангренской ТЭС», «Организация прядильного производства на ИП «Индорама Коканд текстиль» (IV этап)», «Производство стерильных шприцов на СП «Guliston Med Technika» в Сырдарьинской области» и другие.

Кроме того, в рамках территориальных программ социально-экономического развития регионов за истекший период года реализовано около 22 тысячи проектов, в том числе 4274 проекта в сфере промышленности с вводом новых производственных мощностей на 3195 предприятиях, организацией новых видов деятельности на 162 предприятиях, модернизации 264 и расширения мощностей 653 предприятий. На реализацию данных проектов с начала года освоено 2,65 миллиарда долларов иностранных инвестиций и кредитов, с ростом на 11,2 процента к аналогичному периоду предыдущего года, из них свыше 1,8 миллиарда долларов составили прямые иностранные инвестиции. В результате доля иностранных инвестиций в общей структуре освоенных инвестиций возросла с 21,1 процента до 22,3 процента.

В целях сохранения позиций отечественных экспортеров на внешних рынках в условиях сохраняющихся кризисных явлений в глобальной экономике и низкого уровня мировых цен на основные экспортные позиции республики в истекшем периоде года продолжена работа по увеличению объемов поставки на внешние рынки продукции, диверсификации номенклатуры и географии экспортных поставок, вовлечению новых предприятий в экспортную деятельность.

С начала года в экспортную деятельность вовлечены 835 новых предприятий, освоен экспорт 246 новых видов товаров. География внешних поставок отечественной продукции расширилась на 52 новых рынка сбыта.

В результате по итогам 9 месяцев текущего года объем экспорта товаров и услуг возрос на 1,4 процента к аналогичному периоду 2015 года. Увеличены физические объемы экспорта полиэтилена, трикотажного полотна, хлопчатобумажных тканей, фармацевтических препаратов и медицинских изделий, молибденовой и вольфрамовой продукции, аммофоса, кальцинированной соды, грузовых автомобилей и другой продукции с высокой добавленной стоимостью.

Благодаря принятым дополнительным мерам по продвижению отечественной плодоовощной продукции на экспорт, в том числе созданию специализированной внешнеторговой компании «Узагроэкспорт», объем экспорта свежей и переработанной плодоовощной продукции в течение 9 месяцев текущего года. Превысил 543 тысячи тонн, с ростом на 40,4 процента к аналогичному периоду прошлого года.

Банковский сектор Узбекистана

Совокупный капитал коммерческих банков по состоянию на 1 октября 2016 года превысил 8,9 трлн. сумов, что показывает рост на 22,8 процентов в сравнении с соответствующим периодом прошлого года, уровень достаточности капитала банковской системы почти в 3 раза превышает установленные международные нормы, а текущая ликвидность – в 2 раза больше требуемого самого минимального уровня. Суммарные активы банков по сравнению с тем же периодом прошлого года выросли на 25,5% и достигли 76,7 трлн. сумов.

Укрепление финансовой стабильности коммерческих банков положительно влияют на присвоение им международной рейтинговой оценки по показателю кредитоспособности. Международное рейтинговое агентство «Moody's» седьмой год подряд присваивает рейтинговую оценку с прогнозом «стабильный» перспективам развития банковской системы Узбекистана. Деятельность банковской системы Узбекистана также положительно оценивается рейтинговыми агентствами «Standard & Poor's» и «Fitch Ratings». Таким образом, все отечественные банки имеют оценки «стабильный» от «большой тройки» международных рейтинговых агентств.

Банками, исходя из приоритетных экономических задач текущего года, реализуются широкомасштабные меры по вводу в эксплуатацию важнейших высокотехнологичных и современных объектов и мощностей; модернизации, техническому и технологическому обновлению производства в промышленном секторе.

В частности, в отчетном периоде общий объем кредитов, направленных базовым отраслям экономики, увеличился на 25,7% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, и на сегодняшний день их объем составляет более 50,7 трлн. сумов.

Объем инвестиционных кредитов по сравнению с тем же периодом прошлого года увеличился более в 1,2 раза и по состоянию на 1 октября 2016 года составил 9,4 трлн. сумов.

В рамках исполнения директивных документов, направленных на развитие малого бизнеса, улучшение благоприятной деловой среды и предоставление большей свободы предпринимательству, объем кредитов, выданных субъектам малого бизнеса по сравнению с тем же периодом 2015 г. увеличился в 1,3 раза и на 1 октября текущего года составил 12,6 трлн. сумов, в том числе объем выделенных микрокредитов составил 2,6 трлн. сумов, что в 1,3 раза больше чем показателя прошлого года за тот же период.

Объем кредитов, направленный на поддержку предпринимательской деятельности женщин, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличился на 31 процент и составил более 1,3 трлн. сумов.

Стоит отметить, что успехи по реформированию и либерализации отечественной банковской системы нашли свое отражение в ежегодном аналитическом обзоре Всемирного банка и Международной финансовой корпорации по условиям ведения предпринимательской деятельности «Doing Business-2016». По

последним данным, за предыдущие три года по условиям кредитования рейтинг Узбекистана продвинулся сразу на 112 ступеней, то есть с 154 места на 42.

Также показатели Узбекистана по индексу обмена кредитной информации оценены на 7 баллов по 8-ми бальной шкале и этот показатель оказался выше показателей некоторых стран-членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

Стабильное состояние отечественных банков, растущее доверие к ним, а также рост реальных доходов населения остаются прочной основой для привлечения свободных денежных средств населения и хозяйствующих субъектов в депозиты банков. В результате последовательно увеличиваются ресурсная база банков. За 9 месяцев 2016 года общий объем депозитов вырос на 27,5%, и на 01.10.2016 года составляет 43,2 трлн. сумов.

В отчетном периоде в структуре финансовых услуг доля банков составила 88%, и данный показатель по сравнению с тем же периодом 2015 г. увеличился в 1,2 раза. Это является практическим подтверждением реализации целевых мер по расширению и повышению качества оказываемых банковских услуг субъектам предпринимательства и населению.

Следует отметить, что особое внимание уделяется дальнейшему развитию безналичных платежей, что демонстрирует интенсивный рост количества выпускаемых в обращение пластиковых карточек. На 01.10.2016 г. в республике эмитировано более 18,9 млн пластиковых карт, а количество установленных терминалов на торговых точках и сервиса достигло 203,4 тыс. штук. Объем операций по пластиковым картам составил 36,9 трлн. сумов, что вырос в 1,3 раза по сравнению с тем же периодом прошлого года.

Предполагается, что в 2017 году сохранятся динамичные темпы развития банковского сектора Узбекистана, укрепления капитализации банков и их финансовой устойчивости, повышения их роли в укреплении экономического потенциала страны и роста благосостояния населения.

Основные события и текущая деятельность банка

В 2016 году банком продолжена последовательная работа по развитию и расширению деятельности, укреплению его репутацию на мировом банковском сообществе, развитию филиальной сети и повышению качества банковского обслуживания.

Важным событием 2016 года можно назвать признание АКБ «ASIA ALLIANCE BANK» третий год подряд лучшим банком в Узбекистане среди банков на развивающихся рынках в Азиатско-Тихоокеанском регионе в 2016 году по версии международного финансового журнала «GLOBAL FINANCE».

За достижение в сфере улучшения качества банковского обслуживания и активное участие в национальных банковских выставках и конкурсах банк был удостоен дипломами и наградами банковских сообществ и банков-партнеров.

Хроника основных событий в деятельности банка за январь-ноябрь 2016 года

Январь 2016 г.	Банк был признан лучшим банком в Узбекистане в области торгового финансирования по версии международного финансового журнала «Global Finance».
Январь 2016 г.	Банк стал победителем в номинации «Самый лучший инновационный продукт для населения» - инновационный продукт «Покупка авиабилетов в режиме онлайн» в конкурсе по итогам 2015 года по привлечению вкладов населения среди коммерческих банков Республики Узбекистан
Февраль 2016 г.	Рейтинговое агентство Moody's Investor Service подтвердил международный кредитный рейтинг АКБ «ASIA ALLIANCE BANK» на прежнем уровне с прогнозом «Стабильный».
Апрель 2016 г.	«ASIA ALLIANCE BANK» третий год подряд, был признан лучшим банком в Узбекистане среди банков на развивающихся рынках в Азиатско-Тихоокеанском регионе в 2016 году по версии международного финансового журнала «Global Finance»
Апрель 2016 г.	Банк стал победителем в номинациях «Самый лучший банк по развитию деятельности в регионах» и «Самая лучшая рекламная компания» в Национальной выставке банковских услуг, оборудования и технологий – BANKEXPO 2016.
Май 2016 г.	Открыт Бухарский филиал Банка.
Июль 2016 г.	Банк признан лучшим банком в Узбекистане по версии международного авторитетного финансового журнала «Euromoney» и получил награду «За лучшие достижения» (Awards for Excellence 2016).
Сентябрь 2016 г.	«ASIA ALLIANCE BANK» стал пользователем торговой платформы нового поколения «FX TRADING» и информационно-аналитической платформы «EIKON» компании Thomson Reuters.
Октябрь 2016 г.	Банком запущен сервис, позволяющий клиентам осуществлять переводы денежных средств в национальной валюте с одной банковской пластиковой карты на другую в онлайн режиме с помощью Платежного инструмента «Payme» и «CLICK».
Ноябрь 2016 г.	Открыт Самаркандский филиал Банка.

Рыночная позиция банка

По итогам 9 месяцев 2016 года деятельность АКБ «ASIA ALLIANCE BANK» была направлена на обеспечение устойчивого и сбалансированного роста показателей, а также повышение конкурентных преимуществ банка. Активы банка по сравнению с итогами 9 месяцев 2015 года увеличились на 14%, кредитный портфель на 48%, депозиты на 15%, совокупный капитал на 16%. Банку удалось улучшить свою позицию по размеру доходных активов, в частности, по размеру кредитного портфеля Банк занял 13–е место среди банков (по итогам 9 мес. 2015 года – 14- место), по размеру инвестиционного портфеля -11-е место (14) .

Рыночная позиция АКБ «ASIA ALLIANCE BANK» по состоянию на 01.10.2016 года

Показатели	в млн. сум	Позиция банка
Совокупные активы	1 057 708	16
Кредитный портфель (чистый)	586 110	13
Депозиты клиентов	712 050	16
Акционерный капитал	210 459	13

Следуя основным приоритетам стратегического развития банка, банк продолжил расширение банковской сети, внедряя новые банковские услуги и технологии, и проводя активную работу по улучшению качества обслуживания клиентов. В частности, в 2016 году были открыты новые филиалы в городах Бухара и Самарканд. На сегодняшний день в банке действуют 7 филиалов, 13 минибанков и 13 спецкассовых точек.

В рамках программы развития обслуживания корпоративных клиентов достигнуты определенные результаты по расширению корпоративной клиентской базы, повышению качества клиентского обслуживания, привлечению их свободных денежных средств. На 1 октября 2016 года остаток денежных средств клиентов на банковских депозитах составили 712 млрд. сум, количество корпоративных клиентов банка превысило 4,5 тысячи.

Следует отметить высокие результаты банка по расширению срочной ресурсной базы банка за счет привлечения свободных денежных средств предприятий и населения на срочные депозитные инструменты и реализация им депозитных сертификатов банка. На 1 октября 2016 г. остаток срочных и сберегательных депозитов превысил 175 млрд. сум, объем реализованных депозитных сертификатов составил 88 млрд. сум.

В целях обеспечения сбалансированного и устойчивого развития банка уделяется внимание расширению капитальной базы банка. Так, на 1 октября 2016 года собственный капитал банка составил 210 млрд.сум. Банк занимает 13-ое место среди банков, уступая государственным и другим крупным акционерным банкам.

За прошедший период банком достигнуты ряд результатов по развитию розничных услуг и расширению роли розничного блока в бизнесе банка. По состоянию на 1 октября 2016 года для населения банком предлагались 12 видов срочных и сберегательных вкладов в национальной валюте и 5 видов вкладов в иностранной валюте. Остаток вкладов населения в банке составил 70,3 млрд. сум, увеличившись на 64 процентов. Ведется активная работа по развитию услуг по международным денежным переводам физических лиц. На сегодняшний день в банке обслуживаются переводы по 6 системам международных денежных переводов.

Также, принимаются меры по расширению операций банка с пластиковыми картами в национальной валюте и международным валютным картам. На сегодняшний день количество выпущенных в обращение пластиковых карточек составило 112,6 тыс. шт, увеличившись на 56% по сравнению с соответствующим периодом 2015 года. Основная часть карт приходится на долю пластиковых карт, выпущенных по зарплатным проектам. Количество установленных торговых терминалов составило 2223.

Финансовая устойчивость банка подтверждается рейтинговыми оценками банка в национальной и международной шкале, по которым регулярно ведется мониторинг со стороны рейтинговых агентств. В частности, банк сохраняет рейтинг по глобальной шкале B3/NP/E+ с прогнозом «Стабильный», присвоенный рейтинговым агентством «Moody's Investors Service». Также, РА «Ахбор-Рейтинг» банку присвоен кредитный рейтинг по национальной шкале «uzA+» с прогнозом «Стабильный».

Банк укрепляет завоеванные конкурентные позиции, а также создаёт новые, уникальные конкурентные преимущества.

Банк имеет свои сильные стороны, как высокое качество активов и эффективная система контроля над банковскими рисками, перспективная корпоративная клиентская база, высокое качество обслуживания клиентов, основанное на оперативности в принятии решений и гибкости взаимодействия с клиентами, высокая эффективность деятельности банка, которая отражается в высоких показателях рентабельности и низкий уровень операционных расходов, положительная репутация на отечественном и международном банковском сообществах.

В то же время успешное развитие деятельности банка в дальнейшем зависит от эффективной реализации задач по обеспечению устойчивого роста деятельности, поддержанию высокого качества активов и улучшению диверсификации кредитного портфеля, расширению сети продаж и укреплению позицию банка на розничном рынке, повышению конкурентных преимуществ банка путем совершенствования и оптимизации бизнес-процессов.

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ БИЗНЕСА

В 2017 году деятельность банка будет направлена на выполнение следующих приоритетных задач, поставленных перед коммерческими банками:

- дальнейшее повышение финансовой устойчивости в соответствии с международными нормами и стандартами;
- усиление инвестиционной деятельности и уровня капитализации банка;
- дальнейшее расширение участие банка в финансовой поддержке малого бизнеса и частного предпринимательства;
- расширение привлечения и освоения кредитных линий международных финансовых институтов для увеличения финансирования проектов субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства;
- реализация мер по укреплению ресурсной базы, широкому привлечению в банковский оборот свободных денежных средств населения и хозяйствующих субъектов путем внедрения новых привлекательных видов вкладов и депозитов, а также выпуск долговых обязательств;
- расширение спектра и качества оказываемых банковских услуг с широким применением передовых информационно-коммуникационных технологий, а также развитие электронной коммерции и расширение системы безналичных расчетов с использованием банковских пластиковых карточек;
- освоение новых сегментов рынка в перспективных отраслях экономики, включая отрасли сферы услуги и туризма, промышленность, строительство, а также обслуживание и участие в финансировании предприятиях, осуществляющих свою деятельность в свободно-экономических зонах страны;
- повышение имиджа банка и инвестиционной привлекательности банка посредством реализации мер по улучшению уровня рейтинга, совершенствованию методов корпоративного управления, внедрению передовых методов формирования и управления активами банка, в частности, внедрению рекомендаций Кодекса корпоративного управления, утвержденного Комиссией по повышению эффективности деятельности акционерных обществ и совершенствованию системы корпоративного управления;
- совершенствование и оптимизация работы структурных подразделений банка путем автоматизации бизнес процессов и стандартизации банковских продуктов, а также внедрения системы управленческих отчетов и аналитических решений.

Кредитная деятельность

В 2017 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 2017 году объем выдачи кредитов запланирован в размере 605 млрд. сум. Остаток кредитного портфеля (брутто) на конец 2017 года составит 904 млрд. сум. Соотношение кредитного портфеля к совокупным активам

составит около 59% (на 1 января 2018 года) против 56% по состоянию на 1 октября 2016 года. Остаток резервов против возможных убытков планируется в размере 10,5 млрд. сум или 1,2% от общего объема кредитного портфеля.

До конца 2017 года планируется увеличить портфель долгосрочных кредитов (лизинга) банка до 800 млрд. сум и их удельный вес в кредитном портфеле составит 88%. Увеличение портфеля долгосрочных инвестиционных кредитов позволит создать стабильные источники процентных поступлений.

Показатели	План на 01.01.2018 г., млн. сум
Остаток кредитного портфеля, брутто, в.т.ч.	904 397
краткосрочные кредиты	104 517
долгосрочные кредиты и лизинг	799 879
Резервы возможных убытков	10 531
Чистый остаток кредитного портфеля,	893 865
Резервы возможных убытков / кредитный портфель, брутто	1,16%

В рамках развития кредитования предприятий малого и частного бизнеса филиалами будет продолжена работа по активному изучению потенциальных сегментов и успешно развивающихся направлений бизнеса клиентов и их кредитованию. В целях совершенствования кредитного процесса в банке, в частности взаимодействия филиалов с Головным офисом, планируется установить индивидуальные лимиты филиалам по финансированию средних кредитных проектов юридических лиц с учетом потенциала филиала и региона.

Банком будет проведена работа по изучению новых сегментов рынка, а также возможности участия в финансировании крупных инвестиционных проектов, включая проекты в свободно-экономических зонах.

А также, особое внимание будет уделено на финансирование перспективных проектов молодых предпринимателей из ряда выпускников образовательных учреждений, субъектов семейного предпринимательства, а также других социально значимых и важных проектов, необходимых для развития экономического потенциала нашей страны.

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

Банком будут приняты меры по обеспечению адекватной диверсификации кредитного портфеля банка. В рамках расширения розничного кредитования банком планируется увеличить портфель розничных кредитов банка не менее 16 млрд. сум или 2% от совокупного объема кредитного портфеля банка. Преобладающую часть кредитов физических лиц составят потребительские кредиты. В целях массового продвижения розничных кредитных продуктов планируется проведение рекламных акций, организация презентаций кредитных продуктов среди коллективов корпоративных клиентов, проведение переговоров с

местными потребителями товаров и услуг по предоставлению потребительских кредитов банка на приобретение товаров и услуг.

Банк намерен обеспечить адекватный уровень доходности кредитов с учетом сложившейся рыночной конъюнктуры.

В предстоящем году банком планируется продолжить работу по реализации ряда мер, направленных на внедрение новых банковских продуктов и технологий в процессе кредитования с учетом лучшей местной и зарубежной банковской практики.

Инвестиционная и эмиссионная деятельность

Банк считает инвестиционную деятельность перспективным направлением его деятельности и в 2017 году планирует проведение работ по увеличению инвестиционных вложений банка, а также повышение эффективности инвестиционных ресурсов. Одной из актуальных задач остается расширение деятельности финансовых компаний, в которых банк имеет инвестиционные вложения, особенно освоение этими компаниями более привлекательных сегментов рынка.

В предстоящем году планируется расширение возможности участия банка на рынке ценных бумаг, как инвестора первоклассных корпоративных эмитентов местного рынка, также увеличить сделки с инструментами рынка ценных бумаг с постепенным увеличением доли участия банка на вторичном сегменте этого рынка. В соответствии со Стратегией развития деятельности ДП ООО «ABSOLUTE LEASING» будет разработан и реализован Комплекс мер, направленный на развитие и расширение деятельности дочерней лизинговой компании, а также повышение эффективности ее деятельности.

Эмиссионная деятельность банка в 2017 году будет направлена на укрепление долгосрочной ресурсной базы банка путем выпуска и реализации долговых ценных бумаг. В частности, планируется очередной выпуск депозитных сертификатов для укрепления устойчивой ресурсной базы. Выпуск ценных бумаг должен позволить банку расширить и диверсифицировать источники заемных ресурсов банка и предложить всем клиентам банка (в том числе, не крупным) выгодную альтернативу размещения своих свободных денежных средств.

Операции на межбанковском и валютном рынках

В 2016 году банком проведена последовательная работа по созданию современной инфраструктуры и формализации процессов для развития и расширения деятельности на валютной и денежном рынках, в частности Банк подключился к информационно-торговым терминалам Thomson Reuters, которые представляют мгновенный доступ к лучшим котировкам мировых банков в режиме реального времени и оптимизировать процессы для проведения дилинговых операций. Разработано и внедрено в действие Положение «О порядке проведения операций по конвертации иностранной валюты одного вида в иностранную валюту другого вида в системе АКБ «ASIA ALLIANCE BANK»».

Сотрудничество с участниками данного рынка улучшается, также увеличиваются взаимовыгодные отношения с банками с высокой степенью надёжности и репутацией по размещению и заимствованию денежных средств на межбанковском рынке.

В рамках углубления развития операций банка на межбанковском денежном и валютном рынках в соответствии со стратегией развития банка в предстоящем году планируется осуществить следующие мероприятия:

- расширение объема и перечня услуг путем предложения клиентам привлекательных видов банковских услуг в сфере конверсионных, банкнотных сделок и других видов услуг, а также проведения различных маркетинговых мероприятий по повышению заинтересованности клиентов в форе́ксных операциях;
- повышение деловой активности и репутации банка на денежном и валютном рынках, а также мероприятия по повышению узнаваемости банка;
- участие в проектах и сотрудничество с различными институтами финансового рынка в сфере развития инфраструктуры денежного и валютного рынков;
- совершенствование процесса дилинговых операций путем разработки новых модулей в интегрированной автоматической банковской системе, а также разработка специального мобильного приложения для проведения форе́ксных операций с физическими лицами;
- Изучение библиотеки приложения Thomson Reuters Eikon с целью использования различных финансовых данных и исследований в аналитической работе, а также обеспечения рентабельности торговых и информационных терминалов;
- другие мероприятия в соответствии с изменением конъюнктуры рынка.

Корреспондентские отношения и международная деятельность

В рамках расширения международной деятельности в 2016 году банком были достигнуты важные успехи в расширении сети корреспондентских банков, установлении сотрудничества с международными финансовыми институтами по привлечению кредитных линий и поддержанию международного кредитного рейтинга банка.

На сегодняшний день банк имеет корреспондентские отношения с ведущими банками мира, в частности с Landesbank Baden-Wurtemberg, Commerzbank AG (Германия), DBS (Сингапур), UBS (Швейцария), Kookmin Bank (Корея), Bank of China (Китай), Agricultural Bank of China (Китай) и Промсвязьбанком (Россия). На 1 декабря 2016 года количество общих корреспондентских счетов банка составило 32 Ностро счетов в четырех местных и десяти зарубежных банках. Кроме того, ведутся переговоры по установлению корреспондентских отношений с Bank of New York Mellon (США), Raiffeisen Bank International AG (Австрия) и Сбербанком России.

До сегодняшнего дня были освоены две линии финансирования Исламской Корпорацией по Развитию Частного Сектора (ИКРЧС) по финансированию

субъектов частного сектора. В 2017 году ожидается подписание очередного соглашения с ИКРЧС и с другими международными финансовыми учреждениями для обеспечения альтернативными источниками финансирования инвестиционных проектов клиентов банка по приобретению технологического оборудования и модернизации производства на более льготных условиях. В частности, планируются подписание Индивидуальных Кредитных Соглашений для финансирования проектов на основе кредитных линий германских банков Commerzbank AG и Landesbank Baden-Wurtemberg.

При установлении корреспондентских отношений с банками сохраняется приоритет как надежность партнеров, интересы клиентов банка, качество и скорость международных расчетов. Установление корреспондентских отношений с ведущими банками способствовало расширению деятельности банка в сфере проведения международных расчетов, операций по торговому финансированию, развитию услуг по международным денежным переводам, а также укреплению международного статуса банка.

В ходе сотрудничества с различными зарубежными организациями, международное авторитетное издание Global Finance третий год подряд (2014г., 2015г. и 2016г.) назвал ASIA ALLIANCE BANK лучшим банком Узбекистана, в номинации «Лучшие банки мира развивающихся рынков в Азиатско-Тихоокеанском регионе». Кроме того, в 2016 году банк был признан «Лучшим банком в Узбекистане» со стороны таких международных финансовых журналов как The Banker и Euromoney.

Также, со стороны банка ведется работа по сотрудничеству с международными рейтинговыми агентствами. В рамках данных мероприятий, 8 июля 2016 года со стороны Moody's Investors Service Ltd были подтверждены международные кредитные рейтинги банка на прежнем уровне. Не сегодняшний день, осуществляются необходимые мероприятия и ведутся переговоры с представителями Moody's по улучшению данного кредитного рейтинга.

Расширение и углубление сотрудничества с банками-корреспондентами и международными финансовыми институтами будет оставаться одним из приоритетных направлений развития деятельности банка. В предстоящем году запланированы следующие мероприятия, направленные на повышение эффективности использования сети банков-корреспондентов и развитие международной деятельности банка, а также укрепление статуса банка на международной финансовой арене, в частности:

- углубление взаимовыгодного и комплексного сотрудничества с зарубежными банками-партнерами в области документарных, депозитных, форексных операций, корреспондентских отношений, а также других сфер взаимоотношений с учетом конкурентных преимуществ каждого банка-корреспондента;

- продолжение работ по установлению и углублению сотрудничества с зарубежными банками и международными финансовыми институтами с целью привлечения и освоения долгосрочных кредитных линий для финансирования малого бизнеса, в том числе по линиям финансирования ИКРЧС и в области торгового финансирования;

- участие банка и банковских сотрудников на различных международных банковских выставках, симпозиумах, семинарах, стажировках и в конкурсах организовываемых зарубежными банками, международными финансовыми институтами, изданиями и средствами массовой информации такими как «The Banker», «Global Finance», «Euromoney» и др;
- поддержание сотрудничества с международными рейтинговыми агентствами по вопросам регулярного обновления кредитного рейтинга банка;
- меры по повышению инвестиционной привлекательности банка и реализации задач, поставленных перед банками в соответствии с Постановлением Президента Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по привлечению иностранных инвесторов в акционерные общества» №ПП-2454 от 21.12.2015г по привлечению стратегических инвесторов, в том числе посредством подготовки материалов и проведения презентаций банка на международной арене (как «road-show»), изучение возможности привлечения технической помощи со стороны МФК.

Развитие сети обслуживания и корпоративные клиенты

Одной из основных стратегических задач банка является создание высокоэффективной филиальной сети банка, что должно обеспечить прочную базу для укрепления его рыночной позиции в столице и расширение деятельности в регионах республики. Создание новых филиальных подразделений будет способствовать увеличению клиентской базы в результате приближения инфраструктуры банка к широкому кругу пользователей, а также диверсификации бизнеса банка.

На сегодняшний день коммерческая сеть банка включает в себя Операционное управление при Головном офисе банка, Шайхонтохурский, Алмазарский, Мирзо Улугбекский, Мирабадский, Каршинский, Бухарский и Самаркандские филиалы, 13 минибанков и 13 специальных касс. Минибанки и специальные кассы открыты в помещениях крупных корпоративных клиентов для создания максимального удобства клиентам и их сотрудникам.

В 2017 году планируются открыть 2 новых филиала банка, в том числе Чиланзарский филиал в городе Ташкент и Ферганский филиал в городе Фергана. Это даст возможность развития филиальной сети и реализация принципа максимальной доступности услуг на рынке банковских услуг Узбекистана, которая остается важнейшей задачей банка на предстоящие годы.

В рамках стратегии развития банка по мониторингу и оценке эффективности деятельности филиалов банка в 2017 году будет продолжена работа по повышению эффективности системы рейтинговых оценок в процессе стимулирования и поощрения работников филиалов банка.

Обеспечение стабильного и качественного развития деятельности филиалов банка, повышение их конкурентоспособности и автономности будет являться основной задачей и в предстоящем году развития филиальной сети банка.

В частности, планируется активизировать работу филиалов по созданию собственной срочной и стабильной ресурсной базы за счет привлечения свободных денежных средств юридических лиц на срочные депозиты и реализация ими депозитных сертификатов банка, а также расширение источников доходов филиалов за счет развития розничных операций.

Вместе с этим, будет продолжена работа по обеспечению самокупаемости открытых мини-банков и других пунктов розничного обслуживания банка. В этих целях, предусматривается повышение рентабельности розничных отделений банка путем внедрения новых банковских услуг, более активной маркетинговой и клиентской работы, создания эффективных механизмов стимулирования труда работников и курирующих подразделений.

В 2017 году будет продолжена работа по развитию корпоративного блока банковского обслуживания, делая акцент на повышение интенсивности клиентских взаимоотношений с существующими клиентами, а также привлечение новых корпоративных клиентов в рамках расширения филиальной сети банка.

Основными принципами обслуживания корпоративных клиентов являются создание максимального удобства клиентам, исключительная ориентированность на их потребности, сокращение времени и затрат на обслуживание, ускорение процессов проведения операций, обеспечение безопасности и конфиденциальности операций банка посредством применения высоких технологий и инноваций, включая мероприятия по широкому распространению среди клиентов услуг удаленного обслуживания, а также применению гибких тарифов.

В течении 2017 года планируется увеличить остаток депозитных средств корпоративных клиентов на 25%.

Обслуживание розничных клиентов

Задачи по развитию розничной деятельности, по увеличению объемов потребительского кредитования, привлечению средств населения для формирования источника средств для активных розничных операций банка и развитию операций с международными и местными банковскими картами будут являться приоритетными и в 2017 году. Создание развитого розничного сегмента позволит банку максимально диверсифицировать свои кредитные и депозитные операции, процентные и комиссионные доходы, тем самым снизить финансовые риски. Кроме того, розничный сегмент является наиболее перспективным с точки зрения сравнительно высокой прибыльности розничных операций.

В 2017 году в рамках развития розничного блока будет продолжена работа по расширению сетей обслуживания и развитию востребованных рынком массовых продуктов и качественного сервиса, в том числе по регулярному внедрению новых видов вкладов, кредитов, банковских переводов и услуг в сфере пластикового бизнеса.

В этих целях в предстоящем году планируется ускорение развития розничной деятельности банка с расширением каналов продаж на основе современных центров комплексного обслуживания клиентов, поэтапный перевод клиентов на онлайн-платформы и пункты самообслуживания, разработка и внедрение востребованных кредитных продуктов, привлекательных и доступных для клиентов банка розничных услуг, повышение оперативности выполняемых услуг и стандартов обслуживания.

В 2017 году в рамках развития карточного бизнеса планируется увеличение объема карточных услуг путем вступления в Международную платежную систему Mastercard WorldWide и розничную платежную систему GlobUzCard, а также расширение сетей обслуживания пластиковых карт за счет установки дополнительных банкоматов, торговых терминалов и инфокиосков. Также планируется активизировать работу в сфере выпуска пластиковых карт с индивидуальным дизайном, которая была начата в 2014 году. В 2017 году планируется внедрение данного типа карт во всех региональных филиалах банка.

Одним из приоритетных направлений деятельности банка является развитие электронной коммерции. В этой связи в предстоящем году Банком будет продолжена последовательная работа с бизнес-партнерами в сфере запуска мобильного банкинга и других мобильных приложений для физических лиц, расширение функционала в сфере кредитных операций, осуществления онлайн-платежей с использованием пластиковых карт, управления счетами и перевода денежных средств между банковскими счетами, осуществления расчетов посредством внедрения «единой web-площадки», с помощью которой пользователи будут иметь возможность приобрести авиа и ж/д билеты, бронировать гостиницы и прочие услуги. Данный проект объединит поставщиков услуг авиа и ж/д перевозок и услуг туризма и организации досуга в одной единой торговой площадке.

Кроме того, в 2017 году будет проведена работа в области внедрения социально-ориентированных карточных банковских продуктов (выпуск социальных, семейных, ко-брендинговых и др. коммерческих карточек, внедрение поощрительных, дисконтных и бонусных проектов) и услуг (внедрение разнообразных сберегательных и кредитных продуктов, систем денежных переводов), направленного на их дальнейшую популяризацию среди населения, в качестве удобных и надежных средств платежа и сбережения денежных средств.

ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ В СФЕРЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ РАЗВИТИЯ БИЗНЕСА

Меры по повышению устойчивости Банка и управлению 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:

обеспечение защиты прав вкладчиков, кредиторов и акционеров; устранение, предотвращение и минимизации потерь Банка при реализации неблагоприятных для Банка событий;

оптимизация соотношения риск/доходность по всем направлениям деятельности;

организация и совершенствование системы управления рисками, включая лимитную дисциплину;

снижение величины отклонения фактического финансового результата Банка от запланированного;

эффективное использование имеющихся конкурентных преимуществ, к которым относится доверие клиентов, качество обслуживания и др.

Управление рисками в Банке обеспечивается организационной системой, включающей:

органы управления Банка (Совет и Правления, Комитет по надзору банковских рисков, Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитный и Инвестиционные комитеты), ответственные за разработку и проведение соответствующей политики, а также принятие решений;

четкое разделение между руководящими органами и подразделениями Банка полномочий и ответственности;

структурное подразделение, на которое возложены обязанности по управлению рисками, по подготовке регулярных отчетов для руководства, а также других документов для Комитета по надзору за рисками и других действующих Комитетов в Банке, а также проектов предложений по эффективному управлению рисками;

информационную систему, позволяющую эффективно управлять рисками в Банке, проводить анализ уровня рисков, включая соблюдение лимитной дисциплины в Банке, показатели ликвидности, адекватности капитала и рентабельности, причин невыполнения обязательных нормативов и определения мер по доведению показателей как минимум до нормативных значений.

Для защиты интересов акционеров, клиентов Банка, снижения и предотвращения банковских рисков и обеспечения стабильности деятельности Банка в банке создан Комитет по надзору за рисками. Комитет в своей деятельности подотчетен непосредственно Совету Банка. Основной задачей Комитета по надзору банковских рисков является наблюдение за влиянием рисков на финансовое положение банка, осуществление контроля за эффективной реализацией политики в сфере управления кредитным риском, оценку полноты применения и эффективности процедур управления рисками,

контроль соблюдения установленных ограничений по принимаемым Банком рискам, а также принятие мер по предотвращению рисков со стороны 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 банке действует следующие этапы процесса управления рисками:

идентификация всех основных рисков, возникающих в деятельности Банка;

анализ идентифицированных рисков и их оценка, расчет совокупных рисков;

проведение стресс-тестирования;

принятие решения о проведении или не проведении операций, подверженных риску, ограничение идентифицированных рисков, формирование резервов на возможные потери;

контроль соблюдения установленных процедур управления рисками и ограничений уровня принимаемых рисков;

постоянный мониторинг и оптимизация установленных ограничений с учетом оценки результатов деятельности Банка, связанных с принятием определенного вида риска.

На 2017 год запланированы задачи в рамках дальнейшего повышения финансовой устойчивости банка и совершенствования работы по управлению рисками, внедрение и расширение использования в банке информационных технологий и программного обеспечения в системе управления рисками.

Система внутреннего контроля

Банком принимаются необходимые меры по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма согласно требованиям Закона Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» от 26.08.2004г. № 660-II и других нормативных актов. Функционирует Управление внутреннего контроля, ответственное за правильную организацию и функционирование в банке системы внутреннего контроля, разработаны и утверждены Советом банка внутренние правила по противодействию легализации доходов полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

В предстоящем году будет продолжена работа по организации эффективной работы системы внутреннего контроля. Планируется продолжение работ по повышению эффективности работы подразделения внутреннего контроля, а также повышение функциональных возможностей и аналитических способностей подсистем автоматизированных систем IABS и «Внутренний контроль». В частности планируется осуществить следующие задачи:

полностью автоматизировать контроль над операциями с лицами, указанными в перечнях суго путем внедрения функции Sanctions Screening в системе swift, а также путем расширения сферу действия соответствующей действующей функции IABS;

улучшение работы подсистемы «расширенный поиск», путем расширения сферы действия, повышения удобства ввода искомых лиц и вывода результата поиска;

консолидация отчетов по подозрительным и сомнительным операциям. создание единой формы отчета автоматизированного выявления сомнительных и подозрительных операций.

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 стратегий развития банка планируется трансформировать информационные технологии в устойчивый источник формирования уникальных конкурентных преимуществ банка.

В целях развития информационных технологий в банке в 2017 году запланирована реализация следующих мероприятий:

развитие и расширение ИТ-инфраструктуры банка и его филиалов, в том числе обновление парка оборудования, приобретение, инсталляция серверного оборудования для аналитической системы;

широкое внедрение информационных технологий в процессе совершенствования и оптимизации бизнес-процессов в банке, в том числе посредством разработки новых программных продуктов и приложений АБС банка, способствующих облегчению и ускорению работы бизнес-подразделений, определяемых функциональностью, доступностью, мощностью, безопасностью, непрерывностью предоставления банковских услуг;

сотрудничество с ИТ-разработчиками по запуску проектов «Заявление на банковский перевод» и «Конверсия онлайн» в программном комплексе «Корпоративный интернет банкинг» ПК ИАБС, а так же ПМ «Учет овердрафтных операций» позволяющие повысить качество обслуживания клиентов банка и с указанием бюджета и графиков внедрения;

дальнейшее развитие систем дистанционного банковского обслуживания для юридических и физических лиц, в частности принятие мер по развитию системы «Интернет банкинг для физических лиц» и «Мобильный банкинг для физических лиц»;

развитие и внедрение новых направлений веб-сайта Банка и обеспечение соответствия его контента новым требованиям;

ведение работ по внедрению аналитической системы для мониторинга деятельности банка и прогнозирования.

Развитие персонала Банка

Коллектив банка является основным активом и конкурентным преимуществом банка. Основной целью системы управления персоналом 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 2017 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;
- 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 аудиторов путем подготовки и переподготовки в специализированных учебных центрах по банковским операциям
- организация и проведение тренингов, 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 конференций, семинаров и "круглых столов" по актуальным вопросам развития и дальнейшего совершенствования банковской деятельности в соответствии с общепринятыми международными нормами и стандартами
- введение в действие Кодекса корпоративной этики с целью формирования и внедрения 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 2017 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 на качественное изменение структуры баланса и доходов Банка, постепенно достигая оптимального соотношения ключевых параметров деятельности банка, рекомендованные международными финансовыми институтами и вытекающие из внедряемых новых требований 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.

Капитальная база банка будет расти преимущественно за счет внутренних источников банка, то есть капитализации чистой прибыли банка. Формирование заемной ресурсной базы будет происходить за счет привлечения вкладов от юридических и физических лиц, выпуска долговых ценных бумаг банка.

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

В целях эффективной реализации мероприятий, предусмотренных в Бизнес-плане, прилагаются следующие основные целевые ориентиры и прогнозные показатели деятельности банка. Данные целевые и прогнозные показатели будут реализованы путем разработки детальных прогнозных планов для каждого бизнес подразделения банка.

ПРОГНОЗНЫЙ БАЛАНС (в тыс. сум)

Наименование показателей	на 01.01.2018
АКТИВЫ	
Кассовая наличность и др. плат. документы	27 129 233
Средства на счетах в ЦБРУ и в других банках	528 483 540
Инвестиции и ценные бумаги для купли и продажи	21 040 700
Кредиты, чистые	893 865 078
Прочие активы	63 732 765
Всего активы	1 534 251 316
ПАССИВЫ	
Всего депозиты	849 801 901
Счета к оплате в другие банки	60 000 000
Долговые ценные бумаги банка	109 600 000
Прочие обязательства	265 287 078
Всего обязательств	1 284 688 979
Акционерный капитал	249 562 337
Уставный и добавленный капитал	127 547 261
Резервный капитал	28 564 762
Нераспределенная прибыль	93 450 314
Всего обязательств и капитал	1 534 251 316

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

Наименование показателей	на 01.01.2018
Процентные доходы	145 156 538
Процентные расходы	58 937 453
Беспроцентные доходы	97 905 513
Беспроцентные расходы	33 433 199
Операционные расходы	77 768 551
Оценка возможных убытков по ссудам и лизингу	9 796 794
Оценка подоходного налога	13 105 082
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	50 020 972