

## План балансовых показателей Узнацбанка на 2020 год

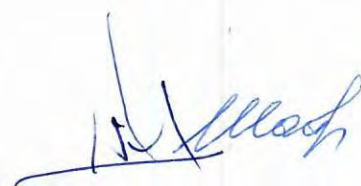
млн.сум

Наименование показателей	План на 2020 год	Измененный план на 2020 год
<b>АКТИВЫ</b>		
1. Наличность и др.кассов. док-ты	651 811	651 811
2. Ден. средства на корр.счете	1 949 167	1 914 819
3. Средства в других банках	7 176 305	7 176 305
4. Ценные бумаги для купли прод.	943 942	943 942
5. Кредитный портфель (нетто)	64 780 277	64 600 277
6. Инвестиции	1 588 218	1 588 218
7. Основные средства и заложенное имущество	960 871	960 871
8. Прочие активы	2 457 863	2 457 863
- в.т.ч начисленные проценты к получению	1 765 064	1 765 064
<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>80 508 454</b>	<b>80 294 106</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
1. Депозиты до востребования	9 659 735	9 659 735
2. Сберегательные депозиты	390 325	390 325
3. Срочные депозиты	6 827 514	6 827 514
4. Депозиты других банков	4 289 012	4 289 012
5. Кредит. линии инобанков и МФИ	30 797 116	30 797 116
6. Другие ссуды и займы	7 592 693	7 592 693
7. Суборд. долговые обязательства и ценные бумаги (евро облигации)	4 855 166	4 855 166
- в т.ч. Субординированные долговые обязательства	1 555 166	1 555 166
8. Проданные по сделкам РЕПО ценные бумаги	302 361	302 361
9. Прочие пассивы	1 465 585	1 465 585
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>66 179 508</b>	<b>66 179 508</b>
<b>КАПИТАЛ</b>		
10. Уставный капитал	12 468 567	12 468 567
11. Добавленный капитал		
12. Резервный капитал	683 136	683 136
13. Нераспределенная прибыль, всего	1 177 243	962 895
в том числе:		
- нераспределенная прибыль прошлых лет	62 128	62 128
- текущая прибыль	1 115 115	900 767
<b>Итого капитал</b>	<b>14 328 946</b>	<b>14 114 598</b>
<b>ВСЕГО ПАССИВОВ</b>	<b>80 508 454</b>	<b>80 294 106</b>

Директор  
Департамента Казначейства



Халитов А.




## План размещения ресурсов Узнацбанка и выполнение плана по итогам III квартала на 2020 год

млн.сум

Наименование активов	План на 2020 год	Итоги за III квартал 2020 года	Измененный план на 2020 год
<b>1</b>			
<b>1. Касса и денежные средства в ЦБРУ:</b>	<b>2 600 978</b>	<b>2 106 611</b>	<b>2 566 630</b>
1.1. кассовая наличность	651 811	605 896	651 811
1.2. денежные средства в ЦБРУ	1 188 834	1 212 063	1 154 486
1.3. Депонирование в обязательные резервы	760 332	288 652	760 332
<b>2. Средства в других банках (нетто):</b>	<b>7 176 305</b>	<b>3 835 145</b>	<b>7 176 305</b>
2.1. Счета НОСТРО и ВОСТРО	7 008 633	3 372 249	7 008 633
2.2. Депозитные сделки	167 673	462 896	167 673
<b>3. Портфель ценных бумаг (нетто):</b>	<b>943 942</b>	<b>959 788</b>	<b>943 942</b>
3.1. ГСКО	923 000	926 659	923 000
3.3. Инвестиции в долговые ценные бумаги для купли продажи (10813)	20 942	33 130	20 942
<b>4. инвестиции</b>	<b>1 588 218</b>	<b>1 515 644</b>	<b>1 588 218</b>
<b>5. Кредиты (нетто):</b>	<b>64 780 277</b>	<b>60 732 091</b>	<b>64 600 277</b>
5.1. Ссуды клиентам	64 780 277	60 732 091	64 600 277
5.2. Остаток созданных резервов по кредитному портфелю	1 331 989	2 153 181	1 511 989
<b>6 Кредитный портфель (брутто)</b>	<b>66 112 266</b>	<b>62 885 273</b>	<b>66 112 266</b>
<b>7. Основные средства и заложенное имущество</b>	<b>960 871</b>	<b>802 965</b>	<b>960 871</b>
7.1 Основные средства и нематериальные активы	919 278	615 533	919 278
7.2. Заложенное имущество, взысканное по кредитам и лизингу и другое банковское имущество	41 593	187 432	41 593
<b>8. Прочие активы, в том числе:</b>	<b>2 457 863</b>	<b>2 988 639</b>	<b>2 457 863</b>
8.1. начисленные проценты к получению	1 765 064	2 434 156	1 765 064
8.2. другие активы	692 799	554 483	692 799
<b>ИТОГО</b>	<b>80 508 454</b>	<b>72 940 884</b>	<b>80 294 106</b>

Директор  
Департамента Казначейства



Халитов А.



## План формирования ресурсной базы Уznaцбанка и выполнение плана по итогам III квартала на 2020 год


млн.сум

Наименование ресурсов	План на 2020 год	Итоги за III квартал 2020 года	Измененный план на 2020 год
<b>1. Депозиты клиентов:</b>	<b>16 877 574</b>	<b>16 273 639</b>	<b>16 877 574</b>
1.1 До востребования	9 659 735	9 664 979	9 659 735
- физических лиц	1 652 058	1 514 878	1 652 058
- юридических лиц	8 007 678	8 150 101	8 007 678
1.2 Сберегательные	390 325	554 499	390 325
- физических лиц	30 561	99 591	30 561
- юридических лиц	359 763	454 908	359 763
1.3 Срочные	6 827 514	6 054 161	6 827 514
- физических лиц	2 999 522	2 381 763	2 999 522
- юридических лиц	3 827 992	3 672 398	3 827 992
<b>2. Депозиты других банков</b>	<b>4 289 012</b>	<b>1 907 416</b>	<b>4 289 012</b>
<b>3.1. Кредитные линии иномбанков и МФИ</b>	<b>30 797 116</b>	<b>30 635 839</b>	<b>30 797 116</b>
<b>3.2. Прочие ссуды и займы</b>	<b>7 592 693</b>	<b>6 728 230</b>	<b>7 592 693</b>
- в т.ч. Фронтерра капитал	904 127	381 502	904 127
<b>3. Ссуды к оплате (3.1+3.2)</b>	<b>38 389 809</b>	<b>37 364 069</b>	<b>38 389 809</b>
<b>4. Суборд. долговые обязательства и ценные бумаги</b>	<b>4 855 166</b>	<b>1 573 633</b>	<b>4 855 166</b>
- облигации (евро), депозитные и сберегательные сертификаты	3 300 000	38 823	3 300 000
- Субординированные долговые обязательства	1 555 166	1 534 810	1 555 166
<b>5. Проданные по сделкам РЕПО ценные бумаги</b>	<b>302 361</b>	<b>822 499</b>	<b>302 361</b>
<b>6. Прочие обязательства, в том числе:</b>	<b>1 465 585</b>	<b>1 537 907</b>	<b>1 465 585</b>
- начисленные проценты к оплате	788 918	1 031 163	788 918
- другие обязательства	676 667	506 745	676 667
<b>7. Капитал:</b>	<b>14 328 946</b>	<b>13 461 720</b>	<b>14 114 598</b>
7.1. Уставный капитал	12 468 567	11 978 074	12 468 567
7.2. Резервный капитал	683 136	737 210	683 136
7.3. Нераспределенная прибыль, всего	1 177 243	746 436	962 895
в том числе:	-	-	-
- нераспределенная прибыль прошлых лет	62 128	252 400	62 128
- текущая прибыль	1 115 115	494 036	900 767
<b>Итого</b>	<b>80 508 454</b>	<b>72 940 884</b>	<b>80 294 106</b>

Директор  
Департамента Казначейства



Халитов А.



**Пересмотренные плановые показатели сметы доходов и расходов  
Узнацбанка на 2020 года**

млн.сум

Статьи доходов и расходов	План на 2020 год	Измененный план на 2020 год
<b>ДОХОДЫ</b>	<b>7 354 994</b>	<b>7 354 994</b>
Процентный доход:	5 932 771	5 932 771
Беспроцентные доходы:	1 422 223	1 422 223
<b>ИТОГО ДОХОДЫ</b>	<b>7 354 994</b>	<b>7 354 994</b>
<b>РАСХОДЫ</b>	<b>6 239 879</b>	<b>6 454 227</b>
<b>Процентные расходы</b>	<b>3 624 212</b>	<b>3 624 212</b>
<b>Непроцентные расходы</b>	<b>422 099</b>	<b>422 099</b>
<b>Операционные расходы, из них:</b>	<b>1 007 429</b>	<b>1 007 429</b>
- заработная плата и др. выплаты	609 284	609 284
- отчисления по ЕСП	71 054	71 054
- расходы на обучение	1 476	1 476
- репрезентация и благотворительность	25 122	25 122
- членские взносы	671	671
- прочие операционные расходы, из них :	299 822	299 822
аренда и содержание	121 181	121 181
командировочные и транспортные расходы	11 902	11 902
административные расходы	49 935	49 935
расходы на износ	50 288	50 288
Страхование, налоги и другие расходы	66 517	66 517
<b>Резервы по возм.убыткам по ссуд. и др. активам</b>	<b>898 594</b>	<b>1 078 594</b>
<b>ИТОГО РАСХОДЫ</b>	<b>5 952 334</b>	<b>6 132 334</b>
<b>ПРИБЫЛЬ до уплаты налогов</b>	<b>1 402 661</b>	<b>1 222 661</b>
<b>НАЛОГИ от прибыли</b>	<b>287 545</b>	<b>321 893</b>
<b>ВСЕГО РАСХОДОВ с учетом налогов</b>	<b>6 239 879</b>	<b>6 454 227</b>
<b>ПРИБЫЛЬ - чистая</b>	<b>1 115 115</b>	<b>900 767</b>

Директор  
Департамента Казначейства

Халитов А.

**Пересмотренные плановые показатели отчета о прибылях и убытках  
Узнацбанка на 2020 год**

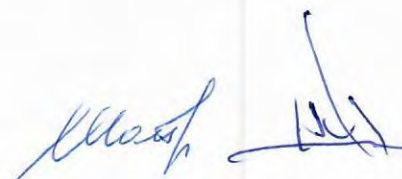
млн.сум

Наименование показателей	План на 2020 год	Измененный план на 2020 год
1. Процентные доходы	5 932 771	5 932 771
2. Процентные расходы	3 624 212	3 624 212
<b>3. Чистый процентный доход</b>	<b>2 308 558</b>	<b>2 308 558</b>
4. Оценка возможных убытков по кредитам и лизингу	898 594	1 078 594
<b>5. Чистый доход после оценки возможных убытков по кредитам</b>	<b>1 409 965</b>	<b>1 229 965</b>
<b>6. Беспроцентные доходы</b>	<b>1 422 223</b>	<b>1 422 223</b>
- доходы от комиссионных	514 801	514 801
- от операций с иностр. валютой	217 020	217 020
- прибыль и дивид. от инвестиций	64 033	64 033
- прочие	626 369	626 369
<b>7. Беспроцентные расходы</b>	<b>422 099</b>	<b>422 099</b>
- комиссионные	213 482	213 482
- от операций с иностр. валютой	163 050	163 050
- расходы по инвестициям	90	90
- прочие	45 477	45 477
<b>8. Чистый доход до операционных расходов</b>	<b>2 410 089</b>	<b>2 230 089</b>
<b>9. Операционные расходы</b>	<b>1 007 429</b>	<b>1 007 429</b>
- Заработная плата и др. выплаты	681 814	681 814
- Прочие операционные расходы	325 615	325 615
10. Оценка некредитных убытков	-	-
<b>11. Прибыль до уплаты налогов</b>	<b>1 402 661</b>	<b>1 222 661</b>
12. Налоги от прибыли	287 545	321 893
<b>13. Чистая прибыль (убытки)</b>	<b>1 115 115</b>	<b>900 767</b>

Директор  
Департамента Казначейства



Халитов А.



### Пояснительная записка к бизнес-плану на 2020 год

По итогам деятельности 10 месяцев 2020 года сумма активов Узнацбанка составила 77,0 трлн.сум. Кредитный портфель банка - 61,59 трлн. сум.

Показатель достаточности капитала составил 25,78%, левераж 12,65%, коэффициент покрытия ликвидности 133,8%. Норма чистого стабильного финансирования 103,2%.

Чистая прибыль получена в размере 638,9 млрд.сум. Доходы составили 6225,6 млрд.сум, расходы – 5 586,7 млрд.сум.

В соответствии с «Положением о порядке классификации качества активов и формирования резервов на покрытие возможных потерь по активам, а также их использования в коммерческих банках» (Рег.№2696 от 14.07.2015 г.), в целях обеспечения финансовой стабильности и во избежание значительных колебаний величины прибыли, Банк классифицирует кредиты в зависимости от риска и создает специальные резервы на возможные потери по ссудам на случай возможного неисполнения или ненадлежащего исполнения заёмщиками своих обязательств.

По итогам 3 квартала 2020 года 83,4% кредитного портфеля составляют «стандартные» кредиты, резерв по которым Банком сформирован в составе резервного капитала. Субстандартные кредиты составили 13,0% от общего кредитного портфеля Банка. Таким образом, на долю проблемных кредитов приходится порядка 3,6% кредитного портфеля.



Показатель отношения проблемных (неработающих кредитов) к общему объему кредитного портфеля (NPL) в течение 2020 года изменялся от 2,3% до 3,6%.

Проблемные кредиты на 58,6% покрыты специальными резервами, что соответствует требованиям Центрального банка Республики Узбекистан.



Тенденция роста показателя NPL в Узнацбанке отражает общую тенденцию ухудшения качества кредитного портфеля, как в Узбекистане, так и в мире. По данным Центрального банка Республики Узбекистан показатель отношения проблемных активов к общему объему кредитного портфеля с начала года до сентября увеличился на 0,9 % (с 1,5% до 2,4%), в том числе в июле достигал значения 2,9%.

Рост проблемных кредитов в 2020 году отражает отрицательное влияние COVID-19 на динамику макроэкономических показателей Узбекистана (темпы роста ВВП, основных отраслей экономики и внутреннего спроса и т.д.) и мировой экономики.

В 1 полугодии 2020 года Банк внес определенные изменения в процесс оценки ожидаемых кредитных убытков в контексте продолжающейся пандемии COVID-19. В частности, Банк пересмотрел показатели в сторону увеличения кредитного риска и сформировал дополнительные резервы.

В дальнейшем, в соответствии с требованием решения Правления Центрального банка Республики Узбекистан «О кредитных рисках и состоянии ликвидности коммерческих банках» №25/1 от 29.10.2020 года Банком был проведен предварительный анализ состояния кредитной задолженности в целях справедливой оценки кредитного риска. До конца текущего года:

- на основании проведенного анализа по неработающим (проблемным) кредитам при необходимости будет сформировано дополнительное покрытие в соответствии с требованиями Регулятора.

- во избежание риска высокой концентрации, Узнацбанком будет изучено финансовое состояние крупных заемщиков с точки зрения своевременного погашения кредитов и формирования адекватных резервных буферов против потенциальных рисков.

При этом, Банк не считает, что кредитный риск значительно увеличился в результате внедрения «кредитных каникул» и других мер государственной поддержки бизнеса в период действия карантина.

Однако в связи с необходимостью формирования дополнительных резервов на покрытие потерь по ссудам, Банк прогнозирует снижение темпа роста прибыли по итогам деятельности за 2020 год. Так, при утвержденном плановом показателе резервов в сумме 898,6 млрд.сум, расчетная сумма формирования резервов составляет 1078,6 млрд.сум. Дополнительная сумма формирования резервов составит 180,0 млрд.сум.

Вместе с тем, исходя из фактически сложившихся расходов, пересмотрена сумма налога на прибыль банка в сторону увеличения на 34,3 млрд.сум.

Соответственно, по итогам 2020 года Банк прогнозирует получение чистой прибыли в размере 900,8 млрд. сум. (согласно ранее утвержденного плана, чистая прибыль Банка запланирована в сумме 1 115,1 млрд.сум).

Скорректированные показатели формирования резервов на возможные потери по ссудам и новый, измененный план чистой прибыли банка за 2020 год, представленный на утверждение указаны в Приложениях №4 и №5 к протоколу Правления Банка.

**Директор Департамента  
Казначейства**

A handwritten signature in blue ink, consisting of several loops and a long horizontal stroke at the bottom.

**А. Халитов**



## План балансовых показателей Узнацбанка на 2021 год

Наименование показателей активов	План на 2021 год
<b>1. Касса и денежные средства в ЦБРУ:</b>	<b>3 649 215</b>
1.1. Кассовая наличность	649 574
1.2. Денежные средства в ЦБРУ	2 677 807
1.3. Депонирование в обязательные резервы	321 834
<b>2. Средства в других банках (нетто):</b>	<b>8 780 973</b>
2.1. Счета НОСТРО и ВОСТРО	2 977 227
2.2. Депозитные сделки овернай	3 177 762
2.3. Межбанковские депозиты	2 625 984
<b>3. Портфель ценных бумаг (нетто):</b>	<b>85 069</b>
3.1. ГСКО, ГЦБ	50 178
3.2. Инвестиции в ценные бумаги для купли-продажи (включая РЕПО)	34 891
3.3. Инвестиции в долговые ценные бумаги для купли продажи	
<b>4. Инвестиции</b>	<b>1 543 104</b>
<b>5. Кредиты (нетто):</b>	<b>74 204 668</b>
<b>5.1. Ссуды клиентам</b>	<b>77 104 499</b>
5.2. Остаток созданных резервов по кредиту	2 899 831
<b>6 Кредитный портфель (брутто)</b>	<b>77 104 499</b>
6.1. Кредиты собственные	17 296 121
6.2. Кредиты рефинансированные	59 808 379
<b>7. Основные средства и заложенное имущество</b>	<b>860 874</b>
7.1 Основные средства и нематериальные активы	860 874
7.2. Заложенное имущество, взысканное по кредитам и лизингу	-
<b>8. Прочие активы, в том числе:</b>	<b>2 658 277</b>
8.1. Обязат. клиентов по траттам по аккредитивам, проплаченным банком	
8.1. Начисленные проценты к получению	2 219 644
8.2. Другие активы	438 633
<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>91 782 179</b>

0,00

Наименование показателей пассивов	План на 2021 год
<b>1.Депозиты клиентов:</b>	<b>17 801 718</b>
1.1 Депозиты до востребования	10 208 484
- физических лиц	2 015 680
- юридических лиц	8 192 804
1.2 Сберегательные депозиты	363 476
- физических лиц	129 533
- юридических лиц	233 943
1.3 Срочные депозиты	7 229 759
- физических лиц	3 031 104
- юридических лиц	4 198 655
<b>2.Депозиты других банков</b>	<b>2 386 070</b>
- Депозиты ЦБ	305 055
- Депозиты других банков	2 081 015
<b>5. Ссуды к оплате</b>	<b>43 330 966</b>
<b>6. Суборд. долговые обязательства и ценные бумаги, в т.ч.:</b>	<b>11 760 285</b>
- Облигации (в т.ч. евро), депозитные и сберегательные сертификаты	10 091 816
- Субординированные долговые обязательства	1 668 469
<b>7. Проданные по сделкам РЕПО ценные бумаги</b>	<b>-</b>
<b>8. Прочие обязательства, в том числе:</b>	<b>1 937 033</b>
- Начисленные проценты к оплате	1 426 111
- Другие обязательства	510 923
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>77 216 072</b>
9.1. Уставный капитал	12 405 574
9.3. Резервный капитал	797 411
9.4. Нераспределённая прибыль, всего	1 363 122
в том числе:	
- нераспределённая прибыль прошлых лет	262 921
- текущая прибыль	1 100 201
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>	<b>14 566 107</b>
<b>ВСЕГО ПАССИВОВ</b>	<b>91 782 179</b>

Директор  
Департамента Казначейства



А.Халифов



## Плановые показатели отчета о прибылях и убытках УЗНАЦБАНКА на 2021 год.

млн. сум

Наименование	План на 2021 г.
Процентные доходы по счетам в других банках	107 228
Процентные доходы по ценным бумагам для купли и продажи	26 293
Процентные доходы по кредитам к получению	5 147 480
Другие процентные доходы	1 427 152
<b>Всего Процентных доходов</b>	<b>6 708 154</b>
Процентные расходы по депозитам	666 163
Процентные расходы по счетам к оплате в ЦБРУ	1 145
Процентные расходы по счетам к оплате в другие банки	55 271
Процентные расходы по кредитам к оплате	1 462 089
Процентные расходы по выпущенным ценным бумагам	305 205
Процентные расходы по сделкам РЕПО с ценными бумагами	14 105
Другие процентные расходы	1 427 152
<b>Всего Процентных расходов</b>	<b>3 931 131</b>
<b>Чистый Процентный доход</b>	<b>2 777 023</b>
Минус: Оценка возможных убытков по кредитам	- 1 136 668
Чистый Процентный доход (после вычета Оценки возможных убытков)	1 640 355
Комиссионные доходы	525 110
Прибыль в иностранной валюте	202 506
Прибыль и дивиденды от инвестиций	15 000
Другие беспроцентные доходы	600 000
<b>Всего беспроцентных доходов</b>	<b>1 342 616</b>
<b>Итого: Доходы</b>	<b>2 982 971</b>
Комиссионные расходы	179 031
Убытки в иностранной валюте	128 991
Убыток от инвестиций в зависимые хозяйственные общества	-
Другие беспроцентные расходы	44 959
<b>Всего беспроцентных расходов</b>	<b>352 981</b>
<b>Чистый доход до понесения операционных расходов</b>	<b>2 629 990</b>
Заработная плата и другие расходы на сотрудников	741 200
Аренда и содержание	167 228
Командировочные и транспортные расходы	13 031
Административные расходы	62 516
Репрезентация и благотворительность	25 946
Расходы на износ	106 450
Страхование, налоги и другие расходы	138 398
Оценка возможных убытков	-
<b>Всего операционных расходов</b>	<b>1 254 771</b>
<b>Чистый доход без учета подоходного налога</b>	<b>1 375 219</b>
Минус: Оценка подоходного налога	- 275 018
<b>Чистая прибыль (убыток) на отчетный период</b>	<b>1 100 201</b>

Директор  
Департамента Казначейства



А.Халитов



## ПЛАН ПО КРЕДИТОВАНИЮ В НАЦИОНАЛЬНОЙ ВАЛЮТЕ НА 2021 ГОД

Вид кредитования	Остаток задолженности на 01.01.2021 г.	Выдача	Погашение	Доход	Остаток задолженности на 01.01.2022 г.	Доля в общем кредитном портфеле
<b>Инвестиционные кредиты</b>	8 163 861 704	-	846 329 459	896 325 383	7 317 532 245	34.5%
<b>Коммерческие кредиты для юр-лиц</b>	3 676 999 230	1 394 220 000	1 102 754 506	682 595 849	3 968 464 724	18.7%
Ипотека для физических лиц	3 311 023 759	480 500 000	158 400 000	311 165 927	3 633 123 759	17.1%
Финансирование государственных программ и строительства	1 891 100 838	375 200 000	248 981 457	297 684 727	2 017 319 381	9.5%
Кредитования хлопково-текстильных кластеров	662 946 992	834 676 468	612 946 992	95 660 580	884 676 468	4.2%
Кредитования по программам широкого привлечения населения к предпринимательству	632 944 260	-	315 063 071	47 063 545	317 881 189	1.5%
Кредитования проектов агропромышленного сектора, садоводства и овощеводства	175 159 477	250 000 000	79 749 015	53 544 758	345 410 461	1.6%
Автокредиты	995 392 394	775 423 989	311 914 853	278 127 765	1 458 901 531	6.9%
Потребительские кредиты	691 216 580	364 700 566	206 628 478	184 609 042	849 288 668	4.0%
Микрозайм	57 066 491	201 750 925	103 764 369	25 516 373	155 053 048	0.7%
Образовательные кредиты	56 139 538	56 973 314	17 251 988	12 759 080	95 860 864	0.5%
Овердрафт	47 258 499	225 370 478	106 490 376	25 107 629	166 138 602	0.8%
<b>ВСЕГО по БАНКУ</b>	<b>20 361 109 763</b>	<b>4 958 815 740</b>	<b>4 110 274 564</b>	<b>2 910 160 659</b>	<b>21 209 650 939</b>	<b>100%</b>

## ПЛАН ПО КРЕДИТОВАНИЮ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ НА 2021 ГОД

Департамент	Остаток задолженности на 01.01.2021 г.	Выдача	Погашение	Доход	Остаток задолженности на 01.01.2022 г.	Доля в общем кредитном портфеле
<b>Департамент</b>						
<b>Инвестиционные кредиты</b>	3 369 043.64	802 943.96	301 373	149 193	3 870 614	79.6%
<b>Коммерческие кредиты для юр лиц</b>	814 627.00	199 310.00	89 590	50 969	924 347	19.0%
<b>Финансирование государственных программ и строительства</b>	31 484.07	24 363.00	20 635	1 858	35 212	0.7%
<b>Кредитования проектов агропромышленного сектора, хлопково-текстильных кластеров</b>	25 470.50	20 600.00	13 793	1 939	32 278	0.7%
<b>ВСЕГО по БАНКУ</b>	<b>4 240 625</b>	<b>1 047 217</b>	<b>425 391</b>	<b>203 958</b>	<b>4 862 451</b>	<b>100.0%</b>

## КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПЛАН КРЕДИТОВАНИЯ НА 2021 ГОД

Заемщик	Остаток задолженности на 01.01.2021 г.	Выдача	Погашение	Доход	Остаток задолженности на 01.01.2022 г.	Доля в общем кредитном портфеле
<b>Юридические лица</b>	59 517 545 983	14 341 550 998	7 872 154 733	4 310 194 664	70 746 132 827	91.8%
<b>Физические лица</b>	5 158 097 263	2 104 719 272	904 450 064	837 285 817	6 358 366 472	8.2%
<b>ВСЕГО по БАНКУ</b>	<b>64 675 643 245</b>	<b>16 446 270 270</b>	<b>8 776 604 797</b>	<b>5 147 480 481</b>	<b>77 104 499 299</b>	<b>100%</b>

Директор  
Департамента Казначейства

А.Халитов




## Смета Капитальных затрат на 2021 год по Узнацбанку

в млн. сум

	Статьи Капитальных затрат	План на 2021г.
<b>I. Строительство и Капитальный ремонт</b>		<b>106 170</b>
1.1.	Строительство нового здания для Нукусского отделения НБ ВЭД РУ	16 523
1.2.	Строительство нового здания для Ташкентского областного отделения НБ ВЭД РУ	954
1.3.	Строительство Гиждуванского филиала Бухарского отделения НБ ВЭД РУ	9 004
1.4.	Строительство Деновского филиала Термезского отделения НБ ВЭД РУ	13 305
1.5.	Строительство Бектемирского филиала НБ ВЭД РУ г.Ташкент	9 002
1.6.	Строительство Сырдарьинского филиала НБ ВЭД РУ г.Ташкент	9 200
1.7.	Строительство центра банковских услуг АО "Национального банка ВЭД РУ" (6 объектов по 600 млн.сум)	3 600
1.8.	Капитальный ремонт отделений и филиалов (по переходящим объектам)	41 712
1.9.	Реконструкция КПП и строительства экспресс пункта 24/7 в Головном офисе НБ ВЭД РУ	830
1.10.	Оборудование для организации системы контроля доступа в хранилище банка	2 040
<b>II. Банковское оборудование</b>		<b>459 435</b>
2.1.	<i>Приобретение оборудования для работы с ценностями и пластиковыми карточками</i>	<i>74 550</i>
	в т.ч. :	
2.1.1.	Приобретение POS-терминалов для HUMO (3 000 шт)	6 360
2.1.2.	Приобретение Банкоматов Cash - in (100 шт),Recycling (50шт), инфокиосков (100шт) и платежных терминалов HUMO, ПО для банкоматов	27 318
2.1.3.	Приобретение Автоматизированных депозитных машин, эмбосеров	17 490
2.1.4.	Приобретение сканер паспортов ID, Web камеры,Принтер с односторонним модулем	2 427
2.1.5.	Приобретение Счетчик банкнот, детекторов валют, мультивакуумного аппарата	20 955
2.2.	<i>Приобретение оборудования для обслуживания информационных потоков и ПО</i>	<i>381 328</i>
2.2.1.	Приобретение системы CRM + HR	114 400
2.2.2.	Приобретение программного обеспечения для создания и внедрения "Корпоративного Хранилища Данных и аналитической системы".	22 808
2.2.3.	Приобретение системы анализа рисков и выявления операции по отмывание денег, финансирование терроризма и мошеннических действий.	44 000
2.2.4.	Приобретение персональных компьютеров, моноблоков, многофункциональных устройств, ноутбуков, смартфонов	12 874
2.2.5.	Источник бесперебойного питания мощностью 150 kVA - 2шт	800
2.2.6.	Автоматизация Swift платежей с Oracle Banking Payments	5 500
2.2.7.	Модернизация процессингового центра банка, модернизация серверов, увеличение мощностей объема, расширение пропускной способности	86 731
2.2.8.	Разработка и внедрение новой мобильной платформы	33 000
2.2.9.	Приобретение ПО Fudo PAM, Лицензия для Windows 10 и лицензия для Microsoft office	690
2.2.10.	Оборудование Единого Контакт центра 24/7, АС управления электронной очереди и оценки качества обслуживания клиентов, Комплекса Систем самообслуживания в режиме 24/7 для клиентов, Картомат 24/7. Видеобанкинг.	30 200
2.2.11.	Система управления рисками	8 800
2.2.12.	Внедрение централизованной системы управления имуществом комплексом	16 500
1.11.	Прокладка ВОЛС кольцо по городу, до филиалов, БФА, замена старых ODF панелей на LC в филиалах	5 025
2.3.	<i>Дооборудование банковской безопасности</i>	<i>3 557</i>
2.3.1.	Внедрение системы отслеживания и блокирования попыток несанкционированной передачи и утечек данных	1 587
2.3.2.	Доукомплектование филиалов АО НБ ВЭД РУ системой видеонаблюдения.	323
2.3.3.	Оснащение охрано пожарно тревожной сигнализацией отделений и филиалов НБ ВЭД, UPS в здание Головного офиса системой автоматического газового пожаротушения.Модернизация системы контроля управления доступом (СКУД) в здание Головного офиса	1 647
<b>III. Развитие материально-технической базы</b>		<b>45 751</b>
<b>Всего Капитальных затрат</b>		<b>611 356</b>

Директор  
Департамента Казначейства

А.Халитов

Пояснительная записка по Бизнес-Плану Узнацбанка  
на 2021 год

**I. Краткие итоги деятельности Банка за 2020 год.**

В течение 2020 года мировая экономика находилась в состоянии кризисных явлений, вызванных пандемией коронавируса COVID-19, что привело к значительным колебаниям курсов мировых валют, нестабильности на международных фондовых и товарных рынках.

В середине мая была принята Стратегия реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020–2025 годы. В рамках стратегии предусмотрено снижение доли государства в банковской системе с текущих 85 до 40% к 2025 году, а также повышение доли небанковских кредитных организаций в общем объеме кредитования с текущих 0,35 до 4%. Планируется повысить долю обязательств банков перед частным сектором в общем объеме с текущих 28 до 70% к концу 2025 года.

Реформы банковского сектора, инициированные правительством Узбекистана в прошлом году, дали свои результаты. Узнацбанк справился с последствиями экономического спада в 2020 году благодаря значительным запасам капитала.

Показатели АО Узнацбанка на 1 ноября 2020 года в части совокупных активов составили 77,0 трлн. сум, увеличившись на 10,4 трлн. сум, или на 15,6 % по сравнению с показателями на 1 января 2020 года (66,6 трлн. сум). Кредитный портфель банка числился в размере 61,59 трлн. сум, увеличившись на 7,6 трлн. сум, или на 1,14 % по сравнению с предыдущим годом (54,0 трлн. сум).

По итогам 10 месяцев 2020 года, показатель достаточности капитала составил 25,78%, показатель достаточности капитала 1 уровня 21,36%, левераж 12,65%, коэффициент покрытия ликвидности 133,8%, при минимальном внедряемом нормативном требовании ЦБ РУ 42,4% соответственно. Норма чистого стабильного финансирования 103,2%.

Согласно Указа Президента Республики Узбекистан №ПФ-5969 от 19 марта 2020 года «О первоочередных мерах по смягчению негативного воздействия на отрасли экономики коронавирусной пандемии и глобальных кризисных явлений», поручения Центрального банка Республики Узбекистан, а также в целях поддержки предприятий различных секторов экономики во время кризиса, со стороны банка было принято решение по пролонгации кредитов юридических и физических лиц на общую сумму более 4,1 трлн. сум.

Условия погашения всех кредитов, выданных банком физическим лицам, были продлены с учетом периода карантина без необходимости предоставления дополнительных документов. В то же время все штрафы за несвоевременную выплату процентов были отменены.

Наряду с этим, Узнацбанком проведено стресс тестирование по нескольким сценариям развития мирового кризиса, связанного с пандемией коронавируса COVID-19, прогноза снижения депозитов, роста проблемных активов.

Результаты тестирования по всем сценариям свидетельствуют о том, что показатели банка соответствуют требованиям регулятора (ЦБ РУ), у банка имеется достаточно ликвидных средств для своевременного выполнения своих обязательств перед вкладчиками и иностранными кредиторами в полном объеме.

Узнацбанк имеет следующие рейтинги, установленные международными рейтинговыми агентствами «Moody's», «Standart & Poor's» и «Fitch».

Наименование рейтингового агентства	Дата последнего подтверждения	Долгосрочный рейтинг	Краткосрочный рейтинг	Прогноз
Moody's	28/07/2020	B1 по депозитам в национальной валюте, B2 по депозитам в иностранной валюте	NP	Стабильный
Standard & Poor's	18/09/2020	BB-	B	Негативный
Fitch	19/08/2020	BB-	B	Стабильный

Аналитики S&P прогнозируют ухудшение качества активов и замедление темпов роста кредитования из-за COVID-19.

Fitch Ratings подтвердило долгосрочные кредитные рейтинги Узбекистана в иностранной и национальной валюте на уровне «BB-». Прогноз – стабильный. Агентство объясняет это тем, что диверсифицированный экспорт товаров, доступ к внешнему финансированию и другие факторы обеспечивают стране гибкость в реагировании на последствия пандемии коронавируса.

В целях выполнения решения Комитета Банковского надзора Центрального банка РУз №251/1 от 10.09.2020г., предусматривающее приведение в соответствие процентных ставок банка к приемлемым ставкам ЦБ, учитывая снижение ставки до 14%, ставки Узнацбанка по кредитам и депозитам с 1 октября т.г. были пересмотрены.

По состоянию на 1.10.2020г. в соответствии с Решением Совместного заседания комитета по управлению активами и пассивами и Кредитного комитета Узнацбанка (Протокол №20-119/139 от 28.09.2020г) процентные ставки по кредитам, выдаваемых за счет собственных ресурсов Банка в национальной валюте установлены в пределах от 16% до 23%.

При этом, за 10 месяцев текущего года, фактически сложившиеся средневзвешенная процентная ставка составила:

- по юридическим лицам (коммерческие кредиты) 8,7%, в т.ч. в национальной валюте – 22,1 % годовых, в иностранной валюте – 5,8% годовых.

- по физическим лицам в национальной валюте – 24,5% годовых.

Согласно [Постановлению](#) Центрального банка Республики Узбекистан от 11.06.2020 года за №13/4 «О мерах, принимаемых в рамках системы предварительного воздействия для снижения процентных рисков в банковской системе» было принято снижение

максимального уровня процентных ставок в национальной валюте по депозитам физических лиц – основная ставка ЦБ + 3%, по депозитам юридических лиц – основная ставка ЦБ + 1%, также по кредитам для физических лиц (микрозайм) – основная ставка ЦБ + 9%, по кредитам для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – основная ставка ЦБ + 6%.

Основной статьей доходов Банка стал процентный доход, который за период 10 месяцев 2020 года составил 4 963,0 млрд.сум. Непроцентный доход Банка обозначился в размере 1262,7 млрд.сум против 1210,0 млрд сум годом ранее.

## **II. Цели и задачи на планируемый период**

Основными приоритетными задачами Узнацбанка на 2021 год является - поддержание высокой деловой репутации: укрепление финансовой устойчивости, снижение влияние недостаточно качественных активов, повышение качества кредитного портфеля, усиление инвестиционной активности в ключевых отраслях, дальнейшая активизация сотрудничества с ведущими банками мира и МФИ, сохранение лидирующей позиции, расширение клиентской базы, проведение гибкой процентной и тарифной политики, поддержание оптимального соотношения между ликвидностью, прибыльностью и капитализацией Банка.

Для достижения новых высот и укрепления позиции банка на рынке, АО Узнацбанк ставит перед собой задачи в виде расширения кредитной деятельности, расширения Торгового Финансирования и предоставления Гарантий, а также привлечение первичных счетов клиентов.

Наряду с тем что 2020 год, объявлен Годом Развития Науки, Образования и Цифровой Экономики, Узнацбанк нацелен на ускорение Цифровой Трансформации в 2021 году путем разработки и внедрения новых решений в области интернет-банкинга.

Согласно маркетинговым исследованиям, банки, лидирующие в цифровых технологиях, получают больше выгоды.

В первую очередь клиенты банков-лидеров более лояльны к цифровизации. Это критически важно, поскольку пользователи ожидают все более простой, удобный и персонализированный сервис. Цифровизация позволяет клиентам быстрее, дешевле и проще получать доступ к продуктам и услугам, что улучшает пользовательский опыт. Ключевой показатель, которым измеряется лояльность — NPS (индекс потребительской лояльности)

Сотрудники банков-лидеров также более лояльны: рейтинг этих банков выше, чем у традиционных банков с плохо развитыми технологиями. Сотрудники таких банков видят карьерные перспективы, больше нацелены на лидерство и вовлечены в работу.

Акционеры наиболее технологичных банков зарабатывают больше. ROE банков-лидеров выше чем остальных. Вместе с тем, у ведущих банков также ниже затраты и выше доход: отношение операционных затрат к операционному доходу у них составляет 58% против 70% у остальных.

Для повышения профессиональной компетентности банковских сотрудников и социальной ответственности перед обществом, Узнацбанк планирует проводить тренинги на рабочем месте, а также подготовку и переподготовку кадров в учебных заведениях как в Узбекистане, так и за ее пределами.

АО Узнацбанк несет социальную ответственность, в основном, за счет осведомленности клиентов об устойчивости бизнес-модели банка. Лучший способ быть социально ответственным - это вносить вклад в развитие общества.

Девиз АО Узнацбанка – «СИЛА в ДОВЕРИИ»

### **III Активные операции.**

Консолидированный баланс Узнацбанка (нетто) в эквиваленте к национальной валюте на конец 2021 года планируется в размере 91 782,2 трлн.сум, по итогам деятельности 2020 года прогнозируется в размере 75 504,7 трлн.сум.

В структуре баланса за планируемый период не планируется резких изменений. Значения всех показателей, представленных в расчетах, соответствуют требованиям Центрального банка Республики Узбекистан, предъявляемым к достаточности капитала, ликвидности активов Банка, а также использованию собственных средств банков.

При планировании уровень девальвации национальной валюты в течении 2021 года прогнозируется в размере 10%.

Касса и денежная наличность в общей структуре активов к концу 2021 года прогнозируется в сумме 3,6 трлн.сум и составит порядка 4% всех активов банка.

Операции на межбанковском рынке осуществляются в пределах установленных лимитов на страны, банки, продукты, в основном в целях оптимального управления ликвидностью, с учетом рисков и стоимости.

На внешнем межбанковском рынке осуществляются операции по размещению временно свободных средств в иностранных валютах на условиях ностро, овернайт и срочные.

Всего объём размещенных средств в банках (остатки на ностро счетах, срочные депозиты) прогнозируется в размере 8,8 трлн.сум в эквиваленте, или порядка 9,6% всех активов, в том числе привлеченных от банков (остатки на лоро счетах, срочные депозиты) в размере 3,0 трлн.сум в эквиваленте к национальной валюте. При этом, привлеченные депозиты овернайт составят порядка 3,2 трлн.сум.

В *приложении №7* представлен расчетный баланс Банка. При проектировании расчетного баланса использовалась укрупненная структура статей баланса. В представленных расчетах отражен анализ каждой статьи с общей суммой баланса.

Управление активными операциями состоит в пропорциональном размещении собственных и привлеченных средств, с целью оптимизации доходности при заданных уровнях ликвидности баланса. Банк планирует постепенное сокращение доли нерабочих активов в основном за счет сокращения темпов иммобилизации.

Ожидаемые остатки средств на корреспондентских счетах рассчитаны исходя из необходимости своевременного проведения расчетов и минимизации рисков ликвидности.

Увеличение объемов средств на расчетных и текущих счетах юридических лиц, активизация деятельности Банка на рынке предоставления расчетных услуг требуют повышения уровня краткосрочной ликвидности. Считая поддержание ликвидности одним из важнейших приоритетов, Банк оценивает минимально возможный уровень высоколиквидных активов как не менее 10% от общей суммы активов Банка.



В течение 2021 года норма отчисления в фонд обязательного резервирования прогнозируется с учетом коэффициента усреднения ЦБ в размере 75%, в том числе по депозитам в иностранной валюте – 14% в национальной валюте по курсу ЦБ РУ, а по депозитам в национальной валюте – 4%.

Главной задачей Банка в области кредитования корпоративных клиентов является увеличение качественного и высокодоходного кредитного портфеля.

Банк будет проводить процентную политику, основанную на эффективности кредитных операций и поддержании необходимого уровня процентной маржи за счет повышения гибкости условий кредитования, расширения продуктового ряда. При предоставлении кредита особое внимание будет уделяться консультированию и оказанию дополнительных услуг клиентам Банка.

Предполагается, что объем ссудной задолженности портфеля Банка в 2021 году составит 77 104,5 млрд. сум, средняя ставка по кредитам выданным в национальной валюте за счет собственных средств составит 15,1% рефинансированным кредитам 8,1%.

Остаток кредитов выданных юридическим лицам в конце года должны составить не менее 70 746,1 млрд. сум, при этом кредиты физическим лицам должны составить - не менее 6 358,4 млрд. сум, что позволит получить доход от кредитных операций в размере 5 147,48 млрд. сум.

Планируемый объем выдачи кредитов в иностранной валюте составит 1 047,2 млн. долл., в том числе за счет средств иностранных банков и других кредиторов в размере 904,9 млн. долл. США.

В 2021 году прогнозируется погашение кредитов в иностранной валюте в сумме 425,4 млн. долл., в том числе 318,7 млн. долл. по рефинансированным кредитам и 106,7 млн. долл., выданным за счёт собственных средств Банка.

Объем кредитного портфеля в иностранной валюте на конец 2020 года составит 4 862,5 млн. долл. США.

По кредитному портфелю в национальной валюте планируется рост на 848,5 млрд. сум или на 4 %.

Планируемый объем выдачи кредитов в национальной валюте составит 4 958,8 млрд. сум, из которых 4 029,0 млрд. сум или 81% за счет собственных средств, и 929,8 млрд. сум или 19% за счет средств Министерства Финансов и других государственных организаций.

Согласно прогнозам на предстоящий год по кредитам в национальной валюте ожидается погашение в сумме 4 110,3 млрд. сум.

Кредитный портфель в национальной валюте на 01.01.2022 года составит 21 209,7 млрд. сум.

## Структура кредитного портфеля в национальной валюте на 2021 год



### IV Депозиты и ресурсы.

Узнацбанк для привлечения средств клиентов предлагает различные виды срочных/сберегательных депозитов, в том числе для юридических и физических лиц. Стратегически важным клиентам предлагаются индивидуальные условия. Банк в предстоящем году продолжит расширять линейку предложений.

Общая сумма депозитов клиентов (до востребования, сберегательные, срочные) к концу 2021 года прогнозируется в размере 17 801,7 млрд.сум., из которых :

- до востребования – 10 208,5 млрд.сум или 57,3% от общей суммы депозитов;
- сберегательные депозиты – 363,5 млрд.сум, или 2,1% от общей суммы депозитов;
- срочные депозиты – 7 229,8 млрд.сум или 40,6% от общей суммы депозитов

Кредитные линии в общем объеме обязательств к концу 2021 года составят порядка 47% или в абсолютной сумме - 36 422,2 млрд.сум., в иностранной валюте – 3 168,5 млн.долл.США.

В 2021 году планируется привлечение кредитных линий в национальной валюте иностранного банка «Сити банк» на сумму в эквиваленте 50,0 млн. долларов США.

Субординированные долговые обязательства прогнозируются в размере 1 668,5 млрд.сум., в том числе в иностранной валюте 113,8 млн.долл.США.

В 2021 году прогнозируется выпуск евро облигаций в сумме 500,0 млн.долларов США и 5 000 млн.рублей. или в эквиваленте 65,0 млн.долларов США.

Остаток по выпущенным ценным бумагам на конец следующего года в эквиваленте к национальной валюте составит порядка 10 091,8 млрд.сум.

## **V Процентная политика, планирование процентных доходов и расходов.**

Процентная политика определяет требования к установлению процентных ставок по депозитам физических и юридических лиц в национальной и иностранной валютах, по межбанковским депозитам/кредитам, процентной ставки по видам кредитования и другим финансовым инструментам, как в национальной, так и иностранной валютах. Является одним из определяющих факторов привлекательности банковских продуктов для клиентов. Основывается на принципах прибыльности и самокупаемости банковских продуктов, а также исходит из складывающейся конъюнктуры рынков, включая конкуренцию, спрос и предложение.

Процентные доходы и расходы прогнозируются исходя из средних объемов процентных активов и пассивов, процентных ставок, которые определялись следующим образом:

Процентная ставка по кредитам за счет собственных ресурсов исходя из процентной ставки по отдельным видам кредитования, отдельных решений Правительства, структуры кредитного портфеля; по рефинансированным кредитам в соответствии с заёмными соглашениями;

Процентные ставки по депозитам в национальной валюте - с учетом средних фактических, сложившихся в 2020 году, сохранения основной ставки ЦБРУ в размере 14% годовых, поддержания средневзвешенной процентной ставки по сберегательным и срочным депозитам клиентов в размере не более 16% годовых, текущей рыночной конъюнктуры, прогнозируемой маржи Банка и нулевой ставки по остаткам на других текущих счетах клиентов;

- процентные ставки по депозитам в иностранной валюте – с учетом средних фактических, сложившихся за 10 месяцев 2020 года, текущей рыночной конъюнктуры и прогнозируемой маржи Банка;

- процентные ставки по депозитным/сберегательным сертификатам – исходя из утвержденной ценовой политики по сертификатам с учетом суммы и срока;

- процентные ставки по корпоративным облигациям - исходя из утвержденной ценовой политики по корпоративным облигациям с учетом суммы и срока;

- процентная ставка по межбанковским заимствованиям – исходя из объема и структуры заимствований, прогнозного изменения ставок денежного рынка по долларам США, евро и другим валютам, а также исходя условий по договорам;

- процентные ставки по перераспределению свободных ресурсов между Головным офисом и отделениями Банка исходя из утвержденной процентной политики.

Согласно прогнозным расчетам, процентный доход за 2021 год составит 6 708,2 млрд. сум, процентный расход 3 931,1 млрд. сум. Чистый процентный доход до формирования резервов возможных убытков составит 2 777,0 млрд. сум.

Доля процентных доходов от кредитной деятельности составит 5 147,48 млрд. сум, или 64% от прогнозируемых доходов Банка.

Процентные расходы в 2021 году планируются на уровне 3 931,1 млрд. сум, в том числе:

- расходы по кредитам к оплате планируются на уровне 1 462,2 млрд. сум или 37% от всех процентных расходов банка;

- расходов по депозитам клиентов в размере 666,2 млрд. сум или 17% от всех процентных расходов банка.

- расходы по облигациям прогнозируются в размере 305,2 млрд. сум;

- снижение процентных расходов по счетам в другие банки в размере 55,3 млрд. сум.

## VI Беспроцентные доходы и расходы

Прогнозирование комиссионных доходов и расходов от банковских операций производилось на основе анализа динамики фактических объемов соответствующих операций за предыдущие года с учетом прогнозируемых тенденций их изменения.

В связи с тем, что пандемия коронавируса создает риски для снижения процентных доходов банка, возникает необходимость наращивания комиссионных доходов.

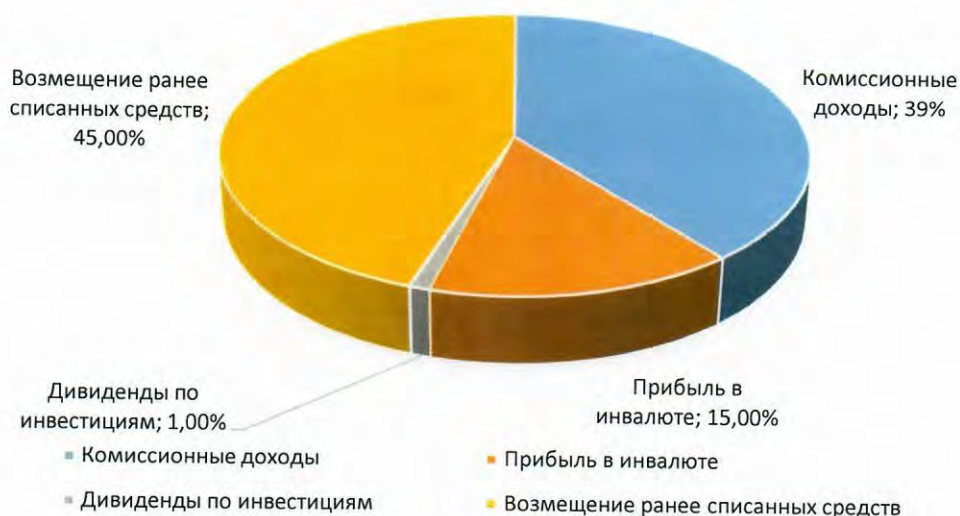
Замедление темпа роста процентных доходов и снижение темпов роста в сегментах, которые могут обеспечить банки комиссионным доходом, приводит Банк к трансформации в экосистемы. Спрос клиентов на качество и оперативность оказания банковских услуг возрастает: если раньше ключевым определяющим фактором была величина комиссий за обслуживание, то в последнее время для клиентов становятся всё более значимыми скорость и доступность услуг, удобство интерфейса мобильного интернет-банка.

На период 2021 года Банк планирует получить беспроцентные доходы в сумме 1 342,6 млрд. сум против 1 325,3 сум, прогнозируемых на конец 2020 года.

Основными доходами комиссионных вознаграждений банка являются:

- от исполнения платежных поручений по переводам на территории Республики, аккредитивам и акцептам, удельный вес которых составит 13% от общей суммы беспроцентных доходов банка или 173,0 млрд. сум.
- прибыль в инвалюте по сделкам СПОТ, прибыль от продажи клиентам иностранной валюты, в т.ч. купленной на УзРВБ, удельный вес которых составит 22%;
- возмещение ранее списанных средств – 45%
- комиссия по организации выдачи кредитов, ссудным обязательствам, удельный вес по которым составит порядка 6%;
- от осуществления документарных операций и переводов в иностранной валюте, удельный вес которых составит 3,6%;
- от операций по международным и сумовым пластиковым карточкам, удельный вес которых составит 5%;
- от осуществления гарантийных операций, удельный вес которых составит 2%;
- расчетно-кассовое обслуживание – 2,2%;
- прибыль по дивидендам – 1%;
- по прочим комиссиям (услуги SWIFT и TELEX, мобильный банкинг и др) – 1%.

## Беспроцентные доходы

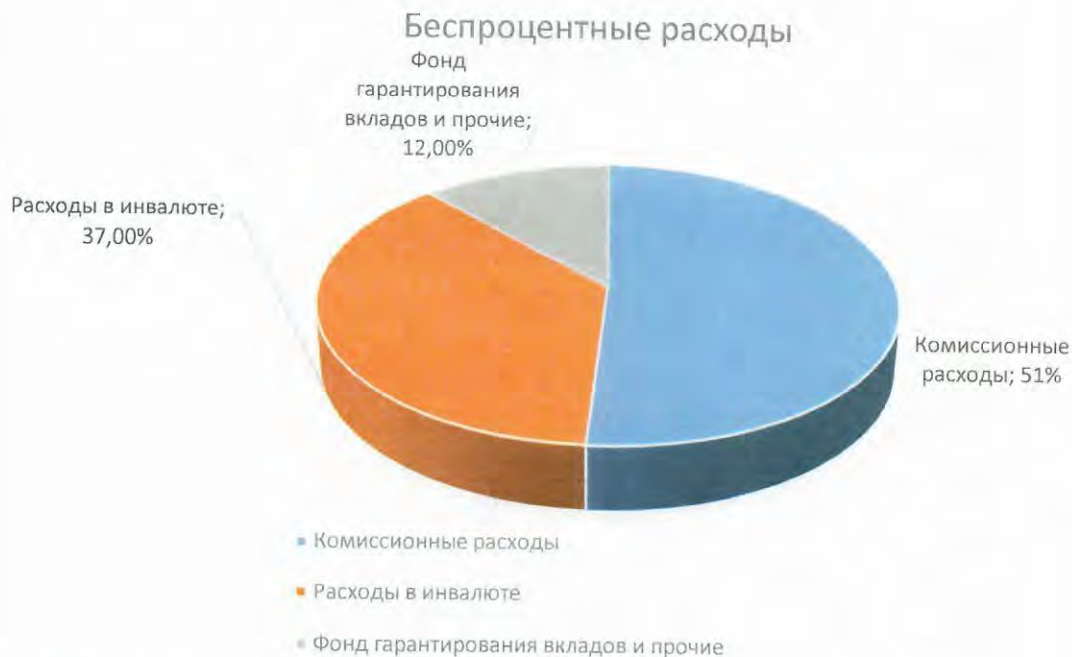


В 2021 году банк планирует величину беспроцентных расходов в сумме 353,0 млрд.сум, против 277,9 млрд.сум, прогнозируемых на конец текущего года.

В составе комиссионных расходов прогнозируются:

- комиссионные расходы по организации выдачи кредитов, а также ссудные обязательства в общей сумме 80,9 млрд.сум, что составит 23% от общей суммы беспроцентных доходов;
- расходы в инвалюте в сумме 129,0 млрд.сум или 37% от общей суммы беспроцентных расходов;
- комиссионные расходы по пластиковым картам в общей сумме 36,0 млрд.сум, или 10% от общей суммы беспроцентных расходов;
- отчисления в Фонд гарантирования вкладов в общей сумме 42,5 млрд.сум, что составит порядка 12% :
- за услуги ЦБ РУ (электронные платежи, НИББД, электронная почта) – 8,2 млрд.сум или 2,0%;
- комиссионные расходы по выпуску евробондов -20,3 млрд.сум или 6%;
- инкассаторские услуги – 16,9 млрд.сум. или 5%;
- на счетах в других банках – 4,0 млрд.сум или 1%;
- прочие расходы, такие как оплата за информационные и справочные услуги, в т.ч. ГУП «Залоговый реестр»- 4,1 млрд.сум или 2%;

Структура общих беспроцентных расходов приведена ниже:



## VII Капитальные вложения

АО Узнацбанк уделяет большое внимание управлению материально-технической базой. В состав материально-технической базы банка входят: здания и сооружения, информационная база (средства современных информационных и инновационных технологий) и автопарк. Развитая материально-техническая база позволяет создать благоприятные и комфортные условия для работы и отдыха управленческого и банковского персонала, повышать эффективность деятельности банка и получение прибыли.

Смета капитальных затрат Узнацбанка на предстоящий 2021 год определилась в размере 611,4 млрд.сум и состоит из следующих элементов:

- Строительство и капитальный ремонт на общую сумму 109,2 млрд.сум;
- Приобретение и совершенствование банковского оборудования и программного обеспечения – 542,5 млрд.сум;
- Улучшение материально-технической базы– 45,7 млрд.сум.

При составлении бюджета Банка особое внимание было обращено на цифровизацию Узнацбанка. Внедрение и развитие инновационных банковских продуктов нашло отражение в стратегии Узнацбанка. Цифровизация стала одним из драйверов развития Банка, который способствует повышению уровня доверия между вкладчиками и Узнацбанком и обеспечивая прозрачность в проводимых операциях.

В этих целях, Узнацбанк планирует начать работу по внедрению Комплекса систем самообслуживания в режиме 24/7, который позволит самостоятельно получать такие услуги, как открытие счета, получение банковской карты, печатать выписки по счетам, подавать заявки на кредит, совершать видеозвонки удаленным сотрудникам Банка и многие другие услуги. Сумма, направляемая на эти цели образовалась в размере 30,2 млрд.сум.

Вместе с тем, в целях повышения эффективности использования человеческих ресурсов, организации работы персонала в единой цифровой платформе Банка, а также повышения мотивации сотрудников, банк планирует внедрение CRM + HR системы, которое будет

способствовать повышению качества обслуживания клиентов и автоматизации процесса обслуживания клиентов в дистанционном режиме (мобильное приложение, веб-сайт, колл-центр). Предполагаемая сумма проекта составила 114,4 млрд.сум.

Для достижения указанных целей планируется работа по разработке и внедрению новой мобильной платформы, предположительная стоимость которой составляет 33,0 млрд.сум.

Кроме того, банк продолжает работу по поэтапной замене компьютерной техники (моноблоков, персональных компьютеров, МФУ и принтеров), учитывая моральную и техническую изношенность оборудования, а также оснащение ими Центров банковских услуг в регионах страны. Прогнозируемые приобретения составят порядка 12,8 млрд.сум.

В 2021 года Банк планирует внедрение системы анализа рисков и выявления операций по отмыванию денег, финансирование терроризма и мошеннических действий. Предполагаемые затраты по указанной системе составят порядка 44,0 млрд.сум.

В целях повышения надежности и безопасности Процессингового центра, обеспечения непрерывности транзакционных операций по пластиковым картам, развития карточных продуктов в соответствии с современными требованиями, Банк планирует провести модернизацию процессингового центра. А также модернизация серверов и увеличение мощностей объема. Стоимость указанных затрат составит порядка 86,0 млрд.сум.

Также, продолжается работа, начатая в текущем году по внедрению программно-аппаратного комплекса Корпоративного хранилища данных и аналитической системы. Сумма затрат на данный проект в следующем году составит порядка 22,8 млрд.сум.

В соответствии с требованиями ПП 5992 от 12.05.2020г, Банк планирует внедрение системы управления рисками. Для его реализации запланированы средства на общую сумму 8,8 млрд.сум.

В целях улучшения качества обслуживания планируется модернизация и расширение пропускной способности сетевого оборудования, включающая в себя замену во всех филиалах банка и АТС старых медиа конверторов на полноценные SFP модули. Решение даст Банку стабильную и бесперебойную связь между Головным офисом и филиалами. Затраты по реализации данного проекта составят порядка 0,7 млрд.сум.

Для повышения пропускной способности филиалов по передаче данных, Банк планирует замену и прокладку ВОЛС на отдельных участках, в том числе до МирзоУлугбекского филиала, Яшнабадского филиала, между Головным офисом и БФА, а также по схеме «кольцо» по г.Ташкенту. Общая сумма затрат на осуществление работ составит порядка 5,0 млрд.сум.

Также, планируется ряд работ по обеспечению безопасности и повышению в Банке. В том числе:

- внедрение системы отслеживания и блокирования попыток несанкционированной передачи (утечек) данных за пределы корпоративной сети и внедрение высокопроизводительных серверных систем и систем хранения данных. Затраты в следующем году составят порядка 1,6 млрд.сум.

- Оснащение охранно пожарно тревожной сигнализацией филиалов Узначбанка, оснащение UPS системой автоматического газового пожаротушения, модернизация системы контроля управления доступом в здание Головного офиса. Сумма затрат на эти цели в 2021 году составят порядка 1,6 млрд.сум.
- доукомплектование филиалов системой видеонаблюдения – на общую сумму 323 млн.сум.

На приобретение оборудования для работы с ценностями и пластиковыми карточками Банк планирует потратить 74,5 млрд.сум. В указанной сумме учтены приобретения POS терминалов, банкоматов, инфокиосков, платежных терминалов, эмбоссеров, счетчиков банкнот, детекторов валют и другого аналогичного оборудования, позволяющее усовершенствовать карточный бизнес банка.

Кроме вышеперечисленного, Банк планирует направить средства на капитальный ремонт филиалов, а также улучшение материально-технического оснащения Головного офиса и филиалов банка. На эти цели Банк планирует потратить порядка 45,7 млрд.сум.

### VIII Операционные расходы.

Смета Операционных расходов Банка на 2021 год планируется в сумме 1 254,8 млрд.сум.

В состав операционных расходов входят следующие компоненты:

#### Операционные расходы на 2021 г.



**Расходы на содержание персонала** планируются на 2021 год в сумме 741,2 млрд.сум, что составляет в удельном весе 60% от общей суммы операционных расходов.

В составе расходов на персонал входят следующие статьи:



- заработная плата. Расчет произведен в соответствии с утвержденным штатным расписанием, надбавок и доплаты к должностным окладам, выплаты по трудовому отпуску, в сумме по данной статье составила – 352,4 млрд.сум. или составляет 48% от запланированной суммы на содержание персонала.

- текущего премирования, вознаграждения за выслугу лет, вознаграждение по итогу работы прошлого года, обучение персонала плановая сумма составила на сумму 195,4 млрд. сум или 26 % от запланированной суммы на содержание персонала;

- обязательные отчисления от Фонда оплаты труда – 77,5 млрд. сум;

- прочие выплаты (возмещение расходов на питание, пособия по нетрудоспособности, включая по беременности и родам, пособия по уходу за ребенком, доплаты к пенсиям, пособия при увольнении, компенсационные выплаты работникам находящимся на карантине в связи с Covid-19, и др.) произведенных затрат составили на сумму – 114,8 млрд. сум или 16% от запланированной суммы на содержание персонала.

**Аренда и содержание** плановая сумма на годовой период по системе составляет в сумме 167,2 млрд. сум.

Увеличение происходит в связи с внедрением новых в системе ИТ технологий расходы на техническую поддержку программного обеспечения ИАБС, Хранилища данных, сетевого оборудования CISCO и IP-телефонии по системе Банка.

В составе расходов по данной статье относятся следующие плановые расходы:

- на охрану банковского помещения – 59,5 млрд. сум,

- оплату коммунальных платежей – 14,6 млрд. сум,

- аренду помещений – 7,6 млрд. сум,

- текущий ремонт зданий, оборудования и расходы на их содержание – 76,6 млрд. сум.

**Административные расходы** планируются на 2021 год в сумме 62,5 млрд.сум,

Увеличение статьи Реклама и оповещение обосновывается - по расширению сети Маркетинговой активности для освещения в СМИ пропагандистской работы, укрепление имиджа Банка, популяризации продукции и услуг Банка, связанную с конкуренцией за вниманием клиентов среди Банков.

Плановые расходы включают в себя затраты на канцелярские, офисные принадлежности и выпуск пластиковых карточек и составляют в сумме – 34 млрд. сум, на услуги связи, почта, телефон, интернет – 14,5 млрд. сум; на рекламу и оповещение – 11,7 млрд. сум, подписку на периодические издания – 1,7 млрд. сум.

**Командировочные и транспортные расходы**, плановая сумма составляет в размере 13 млрд.сум. В составе расходов по данной статье относятся следующие расходы:

- на командировочные расходы (суточные, транспортные, проживание), фрахтовые расходы - остаются на уровне 2020 года, в связи с влиянием пандемии Covid19 на весь мир и введением ограничительных возможностей, плановая сумма составляет 8,86 млрд. сум.

- расходы на горюче-смазочные материалы плановая сумма на 2021 год составляет в размере 4,2 млрд.сум. В связи с увеличением расходов горючего из-за запланированного приобретения количества для областных филиалов 20 автомашин.

**Амортизационные отчисления** по зданиям, оборудованию и иным основным средств Узначбанка на 2021 год планируются в сумме 106,4 млрд. сум, В связи с закрытием по Системе банка 17 областных филиалов, были открыты 41 Центров банковских услуг с проведенными по новой концепции капитального ремонта, а также были оснащены, согласно требованиям банковских технологий новыми основными средствами. Соответственно за период 4 квартала 2019 года по 3 квартал 2020 года увеличение Основных средств по Банку составила на сумму 55,2 млрд.сум, что приводит к дополнительному амортизационному расходу.

**Страхование, налоги и другие** - планирование на 2021 год составляет в сумме 138,4 млрд. сум. В новом году планируется оказание консалтинговых компаний по привлечению консультантов для разработки стратегии и трансформации Банка.

По данной статье учтены следующие затраты:

- юридические и консалтинговые услуги – 64,5 млрд. сум;
- расходы на страхование – 4,8 млрд. сум;
- налоги – 17,6 млрд. сум;
- расходы связанные с судебными издержками – 0,2 млн. сум;
- прочие расходы – 51,3 млрд. сум.

Прочие расходы увеличены согласно ПП-4503 от 31.10.2019г. по Концепции развития Банковской Финансовой Академии на строительство 20 млрд.сум, на содержание 10 млрд.сум.

При этом, следует отметить что в составе операционных расходов имеются «непроизводительные расходы», которые уменьшают чистую прибыль Банка.

Плановые расходы их на 2021 год составят в сумме на содержание и по расходу персонала:

- по историческому комплексу «Нуриллабой» - 1 392 млн.сум
- по Галереи Изобразительного искусства – 3 248 млн.сум
- здание по ул.Шевченко – 4 882 млн.сум
- зона отдыха Юсуфхона – 2 562 млн.сум

### **Финансовые цели на 2021 год.**

В 2021 году Банк планирует получить чистую прибыль в размере порядка 1 100,2 млрд. сум.

В предстоящем году Банк прогнозирует продолжить процесс наращивания капитала, обеспечивающего устойчивость финансового положения и возможность расширения бизнеса. К концу 2021 года собственный капитал банка прогнозируется в размере 14,6 трлн. сум, в том числе уставной капитал 12,4 трлн. сум.

Банк будет стремиться обеспечить рентабельность капитала по результатам 2021 года на уровне порядка 9,4%, рентабельность активов (нетто) не ниже 1,4%, доходность активов (нетто) на уровне не менее 7%. Показатели рентабельности традиционно невысокие, так как Узнацбанк в значительных объемах осуществляет директивное кредитование на льготных условиях, способствующее развитию базовых отраслей экономики, малого бизнеса, частного предпринимательства, а также решению социальных программ и др.

Банк намерен обеспечить соблюдение обязательных нормативов, установленных требованиями Центрального банка Республики Узбекистан по показателям адекватности капитала, ликвидности, по операциям с ценными бумагами, по операциям со связанными лицами (инсайдерами), по операциям с заёмщиками, лизинговым услугам, гарантиям, открытой валютной позиции и др.

В осуществлении операций и контроля за валютными рисками Банк следует нормативам, установленным для банков Центральным Банком РУ на открытые валютные позиции. На протяжении 2021 года Банк будет стремиться держать максимально возможные длинные позиции по доллару США в пределах нормативов ЦБ, и на конец планируемого года длинная позиция будет порядка 10-15 млн. долл.США.

В целом в 2021 году прогнозируется положительная тенденция развития Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан.

**Директор  
Департамента Казначейства**



**А.Халитов**

