



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН»**



О'ЗМИЛЛИЙБАНК

**БИЗНЕС-ПЛАН
ПО РАЗВИТИЮ И РАСШИРЕНИЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
АО «УЗНАЦБАНК»
на 2022 год**

г.Ташкент - 2021г

Содержание

ВВЕДЕНИЕ	3
1. ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ И НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	4
2. ПАРАМЕТРЫ ПЛАНИРОВАНИЯ	
2.1. Модель баланса банка на предстоящий год.....	5
2.2. Кредитная деятельность.....	7
2.3. Инвестиционная деятельность	9
2.4. Операции на межбанковском и валютном рынках.....	10
2.5. Депозитная база банка	11
3. ПРОЦЕНТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА	
3.1. Основные принципы процентной политики банка.....	12
3.2. Планирование процентных доходов и расходов банка	13
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ БАНКА	
4.1. Сопроводительные и посреднические услуги.....	14
4.2. Структура непроцентных доходов и расходов.....	16
5. БЮДЖЕТ БАНКА	
5.1. Капитальные вложения	18
5.2. Операционные расходы банка	20
6. УПРАВЛЕНИЕ ПЕРСОНАЛОМ	22
7. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ	23
ПРИЛОЖЕНИЯ	
Прогнозный баланс - Приложение №1	
Прогнозный отчет о доходах и расходах - Приложение №2	
Кредитный план - Приложение №3	
Смета капитальных затрат - Приложение №4	

ВВЕДЕНИЕ

Настоящий Бизнес-план включает мероприятия, планируемые к осуществлению АО «Национальным банком внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан» в 2022 году и представляет собой финансовый проект реализации стратегических параметров.

Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан создан Указом первого Президента страны И. Каримова в сентябре 1991г.

На основании Постановления Президента Республики Узбекистан №ПП-4540 от 30 ноября 2019 года "О мерах по преобразованию унитарного предприятия «Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан» в акционерное общество" Узнацбанк был преобразован в акционерное общество.

Учредителями банка являются Министерство финансов и Фонд реконструкции и развития Республики Узбекистан.

АО «Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан» на протяжении 30 лет осуществляет свою деятельность, являясь одним из самых крупных банков в Узбекистане. Стабильность данного финансового института отражается в оценках авторитетных международных рейтинговых агентств, таких как "Standard & Poor's", "MOODY'S", "Fitch".

13 октября 2021 г. агентство "Standard & Poor's" присвоил кредитные рейтинги Узнацбанку на уровне ВВ-/В с прогнозом «Стабильный». Данный прогноз отражает прогноз по суверенному рейтингу Узбекистана.

8 июля 2021 г. агентство "MOODY'S" присвоило Узнацбанку долгосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте на уровне «В1» и в иностранной валюте на уровне «В1». Прогноз по рейтингам депозитов – «стабильный», что подтверждает стабильную рыночную позицию и финансовые показатели Узнацбанка в ближайшие 12 месяцев.

В свою очередь, агентство Fitch Ratings 7 сентября 2021 г. присвоило рейтинги Узнацбанка по дефолту эмитента (Issuer Default Rating), в частности долгосрочный рейтинг «ВВ-» со «Стабильным» прогнозом и краткосрочный рейтинг «В». «Стабильный» прогноз также отражает прогноз по суверенному рейтингу.

Основные задачи и направления деятельности банка:

Основными приоритетными задачами Узнацбанка на 2022 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.

В соответствии с утвержденной Стратегией Банка, Узнацбанк в 2022 году ставит перед собой следующие амбициозные задачи:

- Расширение спектра и качества банковских услуг за счет привлечения передового опыта и технологий;
- Создание сегментных бизнес-вертикалей (корпоративная вертикаль, включающая крупный и средний бизнес, и ММБ вертикаль)
- Дифференцированное покрытие клиентов и внедрение системы Клиентских менеджеров;
- Совершенствование кредитного процесса;
- Масштабирование услуг Банка;
- Интеграция новых процессов;
- Лучший кредитный продукт
- Цифровизация процесса получения микрозайма онлайн (фронт-енд)
- Формирование команды "Банк на работе"
- Внедрение CRM для реализации кросс продаж
- Развитие банковских компетенций и выход на уровень топ-5 самых привлекательных работодателей страны:
- Развитие конкурентоспособности Банка
- Запуск и развитие экосистемы НБУ
- Разделение бизнес и социальных функций сети

- Выход на передовые показатели рентабельности

Модель баланса банка на 2022 год

Банк намерен продолжить активизацию деятельности на всех сегментах рынка банковских услуг и финансового рынка. Для обеспечения достижения целевых параметров коммерческой деятельности, установленных настоящим документом, Банк планирует проведение кредитных операций, операций с ценными бумагами и инвестиции, операций с финансовыми активами, а также намерен расширить объем и диапазон оказываемых услуг.

При этом, в структуре баланса на предстоящей год 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.

В приложении №1 представлен расчетный баланс Банка. При проектировании расчетного баланса использовалась укрупненная структура статей баланса. В представленных расчетах отражен анализ каждой статьи с общей суммой баланса. В расчетном балансе также отражены суммы в целом по валюте баланса и по отдельным статьям по сравнению с предыдущим периодом.

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.

Консолидированный баланс Банка (нетто) в эквиваленте к национальной валюте на планируемый период прогнозируется в объеме в эквиваленте 95 559,7 млрд.сум. По состоянию на 1.10.2021г его объем составил 81 025,9 млрд.сум.

Собственный капитал Банка на конец планируемого года прогнозируется в сумме 15 063,5 млрд.сум, по состоянию на 1 октября 2021 года собственный капитал составил 14 474,4 млрд.сум.

В 2022 году прогнозируются следующие изменения в объеме собственного капитала:

- уменьшение за счет резервов по стандартным активам, в связи с вносимыми изменениями в «Положение о порядке классификации качества активов и формирования резервов на покрытие возможных потерь по активам», в части учета сумм сформированных резервов по стандартным активам на соответствующих контр счетах. (ранее сумма сформированного резерва учитывался на счетах резервного капитала);

- увеличение уставного капитала на сумму чистой прибыли, полученной в 2021 году за счет нераспределенной прибыли, в соответствии с поручением Кабинета Министров РУ от 17.09.2021г.:

- увеличение нераспределенной прибыли на сумму текущей прибыли 2022 года.

В составе общих активов Банка на предстоящий год предусмотрены:

Объем остатков средств на корреспондентских счетах, рассчитанный исходя из необходимости своевременного проведения расчетов и минимизации рисков ликвидности, в том числе остаток средств в кассах банка и средства ЦБ РУ, к концу 2022 года планируются в размере 3 719,3 млрд.сум.

Кредитный портфель с учетом прогнозирования высокой доходности данного актива, запланирован в объеме в эквиваленте 81 991,9 млрд.сум. (нетто -78 483,8). Удельный вес кредитов к концу прогнозируемого года составит 82% суммы от всех активов Банка.

Портфель ценных бумаг, предназначенный для коммерческих операций, планируется на уровне 1 359,1 млрд.сум, инвестиции в зависимые и дочерние хозяйственные общества – до 1 384,5 млрд.сум.

По статье основных средства отражена планируемая стоимость имущества Банка. Инвестирование в основные средства планируется производить в основном для пополнения программных и аппаратных компьютерных средств и систем Банка, офисного оборудования, капитального ремонта зданий филиалов и отделений, а также модернизации оборудования и программного обеспечения. Сумма основных средств банка и нематериальных активов на конец предстоящего года планируется в объеме 859,4 млрд.сум.

Вместе с тем, на балансе банка, в составе имущества, учтены непрофильные активы в качестве заложенного имущества, взысканные в счет непогашенных кредитов банка. Их объем к концу 2022 года прогнозируется в сумме 218,7 млрд.сум. По состоянию на 1.10.2021 года сумма заложенного имущества, числящегося в составе основных средств Банка, составила 241,8 млрд.сум.

Прогноз составлен с учетом предстоящих платежей по имуществу, реализованного в рассрочку, а также ведется активная работа по реализации другого заложенного имущества банка.

Объем средств в других банках, в том числе межбанковские депозиты и депозиты овернайт, планируется в сумме 6 464,1 млрд.сум в эквиваленте к национальной валюте.

При планировании, уровень девальвации национальной валюты в течении 2022 года прогнозируется в размере 5%.

АКТИВЫ (млрд.сум)



Кредитная деятельность

Банк планирует осуществлять кредитные операции в национальной и иностранных валютах как за счет внутренних ресурсов, так и за счет привлечения средств иностранных финансовых и банковских институтов.

В 2022 году Банк планирует увеличить кредитный портфель (брутто) до суммы в эквиваленте 81 991,9 млрд.сум, из них 24 396,7 млрд.сум в национальной валюте, 5 032,3 млн. долл.США в эквиваленте иностранной валюты.

Банк осуществляет свою кредитную деятельность на основании утвержденной Кредитной политики, целью которой являются обеспечение эффективной, прибыльной кредитной деятельности, контроль кредитных рисков и использование инструментов по их снижению, в том числе за счет диверсификации типов и видов предоставляемых кредитов, принимаемого по ним обеспечения, поддержание ликвидности банка на установленном нормативном уровне.

Стратегическими направлениями кредитования для Банка являются:

- кредитование реализуемых проектов, направленных на создание новых рабочих мест, внедрение передовых технологий, глубокую переработку сырья, импортозамещение, модернизацию и технологическое перевооружение предприятий промышленности, в том числе производителей продуктов питания и других

потребительских товаров, расширения промышленного и экспортного потенциала регионов Республики Узбекистан, «зеленого» финансирования и другие;

- финансирование создания или реконструкции объектов транспортной и социальной инфраструктуры, объектов энергообеспечения;
- кредитная поддержка эффективного функционирования субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства за счет обеспечения их заемными средствами для организации и ведения бизнеса, включая модульное кредитование;
- кредитная поддержка развития предпринимательской деятельности за счет расширения микрокредитных операций;
- предоставление населению разнообразных видов кредитных продуктов, в т.ч. модульные, в режиме реального времени посредством пластиковых карточек;
- финансирование инвестиционных проектов посредством упрощенных и удобных для предпринимателей механизмов отбора, сопровождения и экспертизы проектов, включая организацию в региональных подразделениях «Фабрики проектов», Центров поддержки предпринимателей;
- кредитование в приоритетных секторах экономики;

За счет повышения гибкости условий кредитования, расширения продуктового ряда, учета индивидуальных потребностей клиента повысится конкурентоспособность кредитных продуктов Банка. Будет обеспечиваться доступность кредитов для максимального числа платежеспособных заемщиков при эффективной рекламной поддержке. При предоставлении кредита внимание будет уделяться также консультированию и оказанию дополнительных услуг клиентам Банка.

Настоящим Бизнес-планом, предусмотрена выдача следующих видов кредитных продуктов:

- а) все виды кредитов, включая постфинансирование и вновь разрабатываемые, в том числе модульные;
- б) овердрафты по счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- в) факторинговые и форфейтинговые операции;
- г) аккредитивы с рассрочкой платежа;
- д) гарантии;
- е) финансовый лизинг;
- ж) овердрафты по пластиковым карточкам физических лиц, а также кредитные карты, в том числе предоставляемые в режиме реального времени;
- з) микрозаймы физическим лицам, в том числе предоставляемые в режиме реального времени
- и) и другие операции.

Предполагается, что объем ссудной задолженности портфеля Банка к концу 2022 года составит 81 991,9 млрд.сум. При этом, остаток кредитов выданных юридическим лицам в конце года прогнозируется на уровне 73 640,5 млрд.сум, физическим лицам - на уровне 8 351,4 млрд.сум, что позволит получить доход от кредитных операций в размере 5 606,9 млн.сум.

Объем кредитного портфеля в национальной валюте на конец 2022 года составит 24 396,7 млрд.сум, в иностранной валюте – 5 032,3 млн. долл.США. Рост кредитного портфеля в национальной валюте планируется на сумму 3 194,6 млн.сум, или на 15%, в иностранной валюте – на сумму 329,0 млн. долларов США, или на 7%.

Средневзвешенная процентная ставка по общему кредитному портфелю в национальной валюте на 2022 год составила 14,6%. При этом, наибольшая процентная ставка приходится на розничное кредитование, на уровне 24-27%.

Средневзвешенная процентная ставка по портфелю в иностранной валюте запланирована на уровне 4,3%. Наименьшая процентная ставка по валютным кредитам спрогнозирована по инвестиционным кредитам банка на уровне 3,9%.

Планируемый объем выдачи кредитов в национальной валюте в 2022 году составит 8 862,3 млрд.сум., в иностранной валюте – 1 244,3 млн.долл.США. Объем погашения кредитов в национальной валюте прогнозируется в сумме 5 667,7 млрд.сум., в иностранной валюте – 915,3 млн. долл.США.

Остаток резервов по кредитам банка к концу 2022 года прогнозируется на уровне 3 508,1 млрд.сум. в эквиваленте к национальной валюте.

Кредитный план на 2022 год в разбивке по видам продуктов и видам валют представлен в Приложении № 9 к данному документу.

План формирования ресурсов, выступающих источниками кредитования в 2022 году составил 77 602,2 млрд.сум.

Для привлечения зарубежных кредитных линий Национальный банк подписал соглашения с рядом международных финансовых институтов. В частности, Азиатским банком развития, Международным банком реконструкции и развития, Государственным банком развития Китая, Эксимбанками Республики Корея и Китая, Европейским банком реконструкции и развития и другими.

Планируется увеличить ресурсную базу банка с привлечением кредитных средств в 2022 году до 45 256,8 млрд.сум. в эквиваленте к национальной валюте, что составит порядка 58,3% всех источников кредитования Банка.

При этом, 27,1% ресурсной базы занимают депозиты клиентов. Их сумма к концу 2022 года будет доведена до 21 047,9 млрд.сум в эквиваленте к национальной валюте.

Еще одним источником финансирования являются ценные бумаги (еврооблигации и депозитные сертификаты). Сумма данного источника ресурсов запланирована на уровне

11,3 млрд.сум в сумовом эквиваленте. Доля ценных бумаг займет 14,6% всех источников кредитных ресурсов.

Кредитные линии в общем объеме обязательств к концу 2022 года составят порядка 56 % или в абсолютной сумме – в эквиваленте 45 256,8 млрд.сум.

Инвестиционная деятельность

В 2022 году Банк планирует осуществлять свою деятельность на фондовом рынке в соответствии с инвестиционной политикой, определяющей критерии и приоритетные направления вложений в ценные бумаги, при наличии свободных ресурсов, незадействованных в кредитных или иных операциях.

При осуществлении инвестиционной деятельности Банк будет придерживаться следующих принципов:

- принцип эффективности инвестиционной деятельности
- обеспечение прибыльности инвестиций с учетом сбалансированности получаемой прибыли и принимаемых рисков.
- диверсификация инвестиционного риска;
- соответствие целей инвестиционной политики общему направлению стратегического развития Банка;
- предложение качественных услуг Банка на фондовом рынке;
- минимизация инвестиционных рисков.

Банк продолжит активно участвовать в органах корпоративного управления предприятий с целью повышения эффективности их деятельности. Проводимый ежеквартальный мониторинг портфеля ценных бумаг будет способствовать оптимизации дохода, повышению ликвидности и снижению сопутствующих рисков.

Вместе с тем, планируется осуществлять вложения в корпоративные облигации крупных, финансово устойчивых эмитентов. Будут осуществляться долгосрочные (инвестиционные) и краткосрочные вложения, как на первичном, так и на вторичном рынках. Также Банк продолжит изучение рынка долговых ценных бумаг с целью возможного оказания андеррайтинговых услуг.

Портфель ценных бумаг, предназначенных для коммерческих операций, планируется на уровне 1 359,1 млрд.сум, инвестиции в зависимые и дочерние хозяйственные общества, совместные предприятия – до 1 384,5 млрд.сум.

В соответствии с Постановлением Президента Республики Узбекистан «О первоочередных мерах по повышению финансовой устойчивости банковского сектора Республики Узбекистан» от 09.10.2019 года № ПП-4487, а также в целях увеличения ресурсной базы, банком запланирован выпуск ценных бумаг (сберегательные и депозитные сертификаты, корпоративные облигации и др.).

Во 2 квартале 2022 года планируется выпуск евробондов на сумму, не превышающую 300,0 млн. долл.США, 10,0 млрд.рублей и в эквиваленте 100,0 млн.



долл.США

в национальной валюте.

При этом для обеспечения сбалансированности сроков активов и обязательств особое внимание будет уделено на долгосрочность привлекаемых депозитов.

Операции на межбанковском и валютном рынке

В 2022 году планируется активное размещение ресурсов на денежном рынке депозитов (овернайт) для получения дополнительного дохода.

На эти операции планируется использовать свободные ресурсы, не задействованные в других активных операциях.

Источники финансирования: как собственные, так и привлеченные на внешнем рынке ресурсы у зарубежных банков-корреспондентов в качестве пост финансирования, что значительно сократит процентные расходы Банка, взамен привлечения данных ресурсов у местных банков в качестве депозитов.

Параллельно будет продолжена работа по привлечению остатков валютных средств местных банков Республики по рыночным процентным ставкам.

Банком установлены прочные и доверительные отношения с ведущими европейскими коммерческими банками и успешно используются корреспондентские счета в основных мировых валютах и стран СНГ, что позволяет клиентам банка осуществлять внешнеторговые операции в виде банковских переводов, документарных аккредитивов и банковских гарантий, а также своевременно и эффективно налаживать внешнеэкономические связи.

Всего объём размещенных средств в банках (остатки наostro счетах, срочные депозиты) прогнозируется в размере 6 464,1 млрд.сум в эквиваленте, или порядка 7 % всех активов, в том числе привлеченных от банков (остатки на лоро счетах, срочные депозиты) в размере 4 342,9 млрд.сум в эквиваленте к национальной валюте.

Депозитная база банка

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.

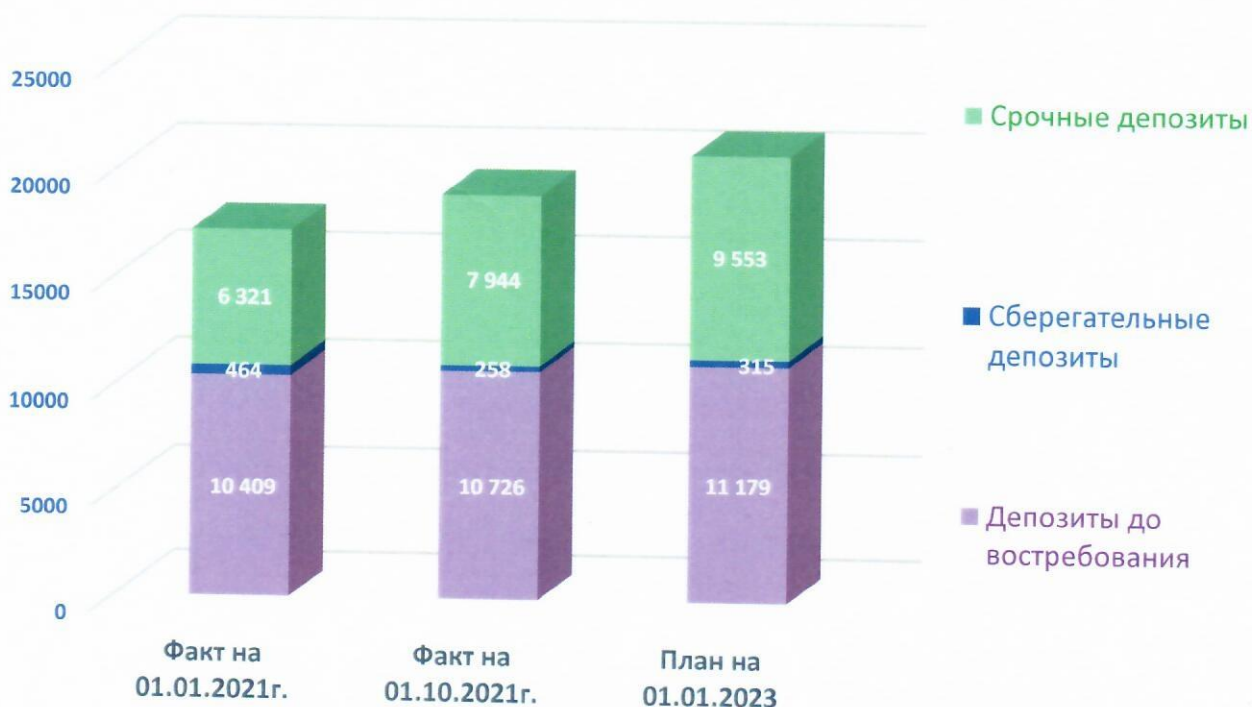
Общая сумма депозитов клиентов (до востребования, сберегательные, срочные) к концу 2022 года прогнозируется в размере 21 047,9 млрд.сум., из которых :

- до востребования - 11 179,3 млрд.сум или 53,1% от общей суммы депозитов;
- сберегательные депозиты - 315,2 млрд.сум, или 1,5% от общей суммы депозитов;
- срочные депозиты – 9 553,4 млрд.сум или 45,4% от общей суммы депозитов

Остатки по субординированным долговым обязательствам остаются без изменения в размере 359,7 млрд. сум и в иностранной валюте 113,9 млн. долл. США.

В целях привлечения свободных средств населения Банк также намерен продолжить работу по разработке и предоставлению привлекательных для населения новых видов вкладов. Процентная политика Банка будет направлена на предложение процентных ставок по ним, учитывающих рыночные условия и резервные требования Центрального банка РУз.

ДЕПОЗИТЫ (млрд. сум)



Процентная политика банка

Процентная политика банка определяет требования к установлению процентных ставок по депозитам физических и юридических лиц в национальной и иностранных валютах, по межбанковским депозитам/кредитам, процентной ставки по видам кредитования и другим финансовым инструментам, как в национальной, так и иностранных валютах. Является одним из определяющих факторов привлекательности банковских продуктов для клиентов.

Основные принципы

Процентная политика основывается на принципах прибыльности и самоокупаемости 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 2021 году, сохранения основной ставки ЦБРУ в размере 14% годовых, поддержания средневзвешенной процентной ставки по сберегательным и срочным депозитам клиентов в размере не более 18% 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 9 месяцев 2021 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 текущей рыночной конъюнктуры;

- 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 утвержденных решений Комитета по управлению активами и пассивами Банка.

Планирование процентных доходов и расходов.

Согласно прогнозным расчетам, процентный доход в 2022 году составит порядка 7 557,9 млрд. сум, процентный расход - 4 536,7 млрд. сум.

В составе процентных доходов учтены:

- доходы по счетам в других банках, включая начисленные проценты по 14-дневным депозитам, размещенных ЦБ РУ, с учетом графика привлечений и возврата. Так, согласно плана, в течении 2022 года планируется разместить 14-дневные депозиты под среднюю процентную ставку 11,5%, с учетом возврата по графикам погашения. Доход по межбанковским депозитам (с учетом 14-дневных) Узнацбанк планирует получить в размере 133,1 млрд. сум.

- процентные доходы по кредитам к получению прогнозируются получить в сумме 5 606,9 млрд.сум. Расчет произведен на основании сложившихся процентных ставок по продуктам, а также в соответствии с графиками выдач и погашений.

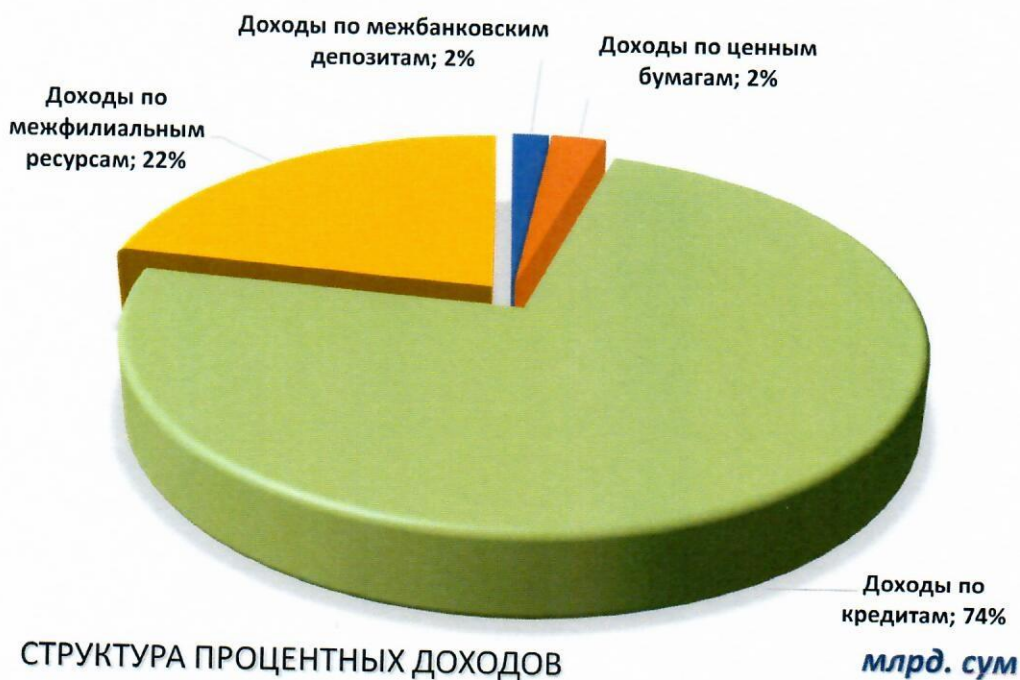
При этом, не смотря на умеренный рост кредитного портфеля, рост процентных доходов по кредитам планируется достичь за счет «реструктуризации» кредитного портфеля, путем увеличения доли выдачи высокодоходных кредитов в общем объеме кредитного портфеля.

Другие процентные доходы, включающие в себя доход по межфилиальным ресурсам, запланированы на сумму 1 674,2 млрд.сум. Доля указанных доходов общем объеме процентных доходов составит 22,1%.

Планирование производилось исходя из объемов кредитного портфеля, сформированного по отраслям, с учетом средневзвешенных процентных ставок, сложившихся на момент планирования.

Доля процентных доходов от кредитной деятельности составит 74,1% или 5 606,9 млрд.сум. от прогнозируемых процентных доходов Банка.

Структура процентных доходов приведена ниже:



Процентные расходы в 2022 году планируются на уровне 4 536,7 млрд.сум, в том числе:

- расходы по кредитам к оплате планируются на уровне 1 424,2 млрд.сум или 31,3% от всех процентных расходов банка.

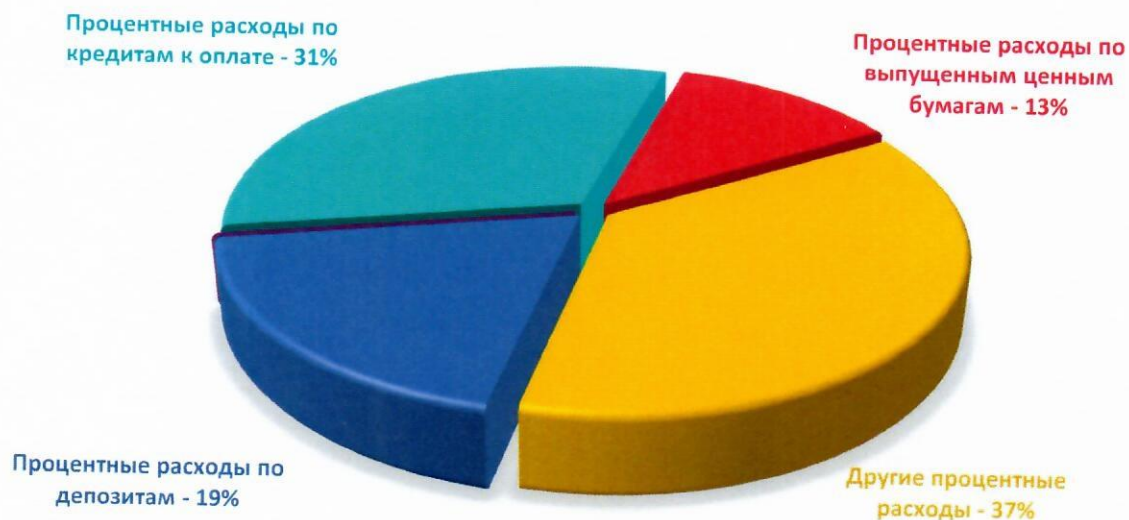
Расчет произведен на основании составленных графиков погашений и привлечений кредитных линий, согласно утвержденных графиков погашений по уже заключенным соглашениям, а также с учетом вновь заключаемых контрактов. Расчет процентных расходов в иностранной валюте по кредитным линиям производился с учетом прогнозного курса девальвации.

-расходов по депозитам клиентов в размере 860.2 млрд.сум или 18.9% от всех процентных расходов банка.

Расчет произведен исходя из плана по привлечению депозитов, в разрезе видов по срокам, с учетом фактически сложившихся процентных ставок. Также учитывался рост депозитной базы при планировании процентных расходов.

-расходы по облигациям прогнозируются в размере 564,7 млрд сум;

Структура процентных расходов



В целях выполнения нормативных требований Центрального банка РУ по соблюдению показателя ВЛА на постоянной основе ведется работа по увеличению депозитной базы и погашению ранее выданных кредитов.

Привлечение дополнительных ресурсов для выполнения нормативов и размещение их на межбанковские депозиты на условиях «Овернайт» также приводит к увеличению процентных расходов.

Чистый процентный доход, прогнозируемый на 2022 год до формирования резервов возможных убытков составит порядка 3 021,2 млрд.сум.

Сопроводительные услуги банка

Банк намерен в планируемом году продолжить свою деятельность по предоставлению традиционных сопроводительных и посреднических услуг (расчетно-кассовое обслуживание счетов клиентов, конверсионные операции, финансово-консультативные услуги, услуги по предоставлению гарантий и поручительств и другие), а также активизировать свою деятельность на рынке розничных банковских услуг. Банк

Банк намерен в планируемом году продолжить свою деятельность по предоставлению традиционных сопроводительных и посреднических услуг (расчетно-кассовое обслуживание счетов клиентов, конверсионные операции, финансово-консультативные услуги, услуги по предоставлению гарантий и поручительств и другие), а также активизировать свою деятельность на рынке розничных банковских услуг. Банк продолжит расширение ассортимента и увеличение объема оказываемых услуг клиентам, в первую очередь, за счет:

- развития обслуживания безналичных платежей населения в пользу предприятий розничной торговли, предприятий и организаций, оказывающих бытовые, транспортные, юридические, образовательные, туристические, телекоммуникационные, страховые, медицинские и другие услуги;

- активной деятельности по совершенствованию карточных продуктов с целью соответствия их качественного уровня мировым стандартам, а также увеличению объема эмиссии карт; продолжения работы по улучшению платежной системы Банка, включающей единый набор карточных продуктов, эмитированных Банком, и единую сеть приема карт, составным элементом которой является сеть банкоматов, инфокиосков и торговых терминалов.

В частности, в этом направлении Банк планирует проработку и реализацию новых проектов, таких как:

А) Активация привлечения зарплатных проектов (через корпоративный канал совершенствование процессов и запуск новых продуктов: Автокредиты, Момент, микрозаймы (онлайн), Трансграничные переводы);

Б) Создание канала продаж "Банк на работе" и специальные предложения для зарплатных клиентов (Активация привлечения зарплатных проектов, Создание канала продаж "Банк на работе" и спец. предложения для зарплатных клиентов, Внедрение новой системы мотивации, направленной на рост бизнеса и доходность);

В) Внедрение CRM решения для реализации кросс продаж и управления маркетинговых компаний (Запуск канала прямых продаж (колл центр), Внедрение CRM для реализации кросс продаж. Работы по данному проекту начаты в текущем году, заключены контракт с ALFAPROSMARTTECH PTE LTD (Сингапур) и произведена предоплата.

Г) Решение базовых проблем надежности и запуск MVP на уровне лидеров рынка (Разработка Milliy).

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

При этом, 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.

Структура беспроцентных доходов и расходов

В 2022 году Банк планирует получить *беспроцентные доходы* в объеме 1540,8 млрд.сум.

Основными доходами комиссионных вознаграждений банка являются:

- комиссии от исполнения платежных поручений по переводам на территории Республики, аккредитивам и акцептам, удельный вес которых составит 12% от общей суммы беспроцентных доходов банка или 182,3 млрд.сум.

- прибыль в инвалюте по сделкам СПОТ, прибыль от продажи клиентам иностранной валюты, в т.ч. купленной на УзРВБ, - 229,1 млрд.сум, удельный вес которых составит 15%;

- возмещение ранее списанных средств в связи с улучшением кредитного портфеля – 800,0 млрд.сум или 52%

- от операций по обслуживанию международных и сумовых пластиковых карточек, включая операции по Р2Р – 98,5 млрд.сум, удельный вес которых составит 6%;

- комиссия по организации выдачи кредитов, ссудным обязательствам – 76,4 млрд.сум, удельный вес по которым составит порядка 5%;

Указанные доходы запланированы в целях возмещения расходов Банка по управлению и организации кредитов, предусмотренных генеральными соглашениями, на основании заключенных договоров по кредитам, выданных за счет иностранных кредитных линий.

- от осуществления гарантийных операций – 32,6 млрд.сум, удельный вес которых составит 2%;

- комиссия за расчетно-кассовое обслуживание, платежных систем, комиссия за обмен валюты и прочая комиссия – 40,6 млрд.сум, их удельный вес - 3%;

Наименование статьи дохода	Сумма, млрд.сум	Удельный вес (%)
Комиссия по переводам клиентов	182,3	25%
карточный бизнес	98,5	13%
по организации выдачи кредитов	76,4	10%
переводов в иностранной валюте	59,1	7%
расчетное обслуживание, включая SWIFT	48,0	7%
гарантийные операции	32,6	4%
прибыль по дивидендам и прочие	15,0	2%
прибыль в инвалюте	229,1	31%
Всего беспроцентных доходов без учета возмещений ранее списанных средств	741,0	100%

СТРУКТУРА БЕСПРОЦЕНТНЫХ ДОХОДОВ



**В структуре беспроцентных доходов указаны суммы комиссионных вознаграждений банка и прочие беспроцентные доходы без сумм предполагаемых возмещений по ранее списанным резервам, получаемых в связи с улучшением кредитного портфеля.*

- от осуществления документарных операций и переводов в иностранной валюте – 59,1 млрд.сум, удельный вес которых составит 4%;
- прибыль по дивидендам – 15,0 млрд.сум, или 1%;
- услуги SWIFT и TELEX - 7,4 млрд.сум. или 0,5%

В 2022 году банк планирует величину *беспроцентных расходов* в сумме 271,8 млрд.сум.

В составе комиссионных расходов прогнозируются:

- комиссионные расходы по организации выдачи кредитов, а также ссудные обязательства в общей сумме 80,5 млрд.сум, что составит 29,6% от общей суммы беспроцентных расходов;
- расходы в инвалюте в сумме 20,0 млрд.сум или 7,4% от общей суммы беспроцентных расходов;
- комиссионные расходы по пластиковым картам в общей сумме 47,5 млрд.сум или 17,5% от общей суммы беспроцентных расходов;
- отчисления в Фонд гарантирования вкладов в общей сумме 58,8 млрд.сум, что составит порядка 21,6% :

- на счетах в других банках, за услуги ЦБ РУ (электронные платежи, НИББД, электронная почта) – 20,2 млрд.сум или 7,4%;

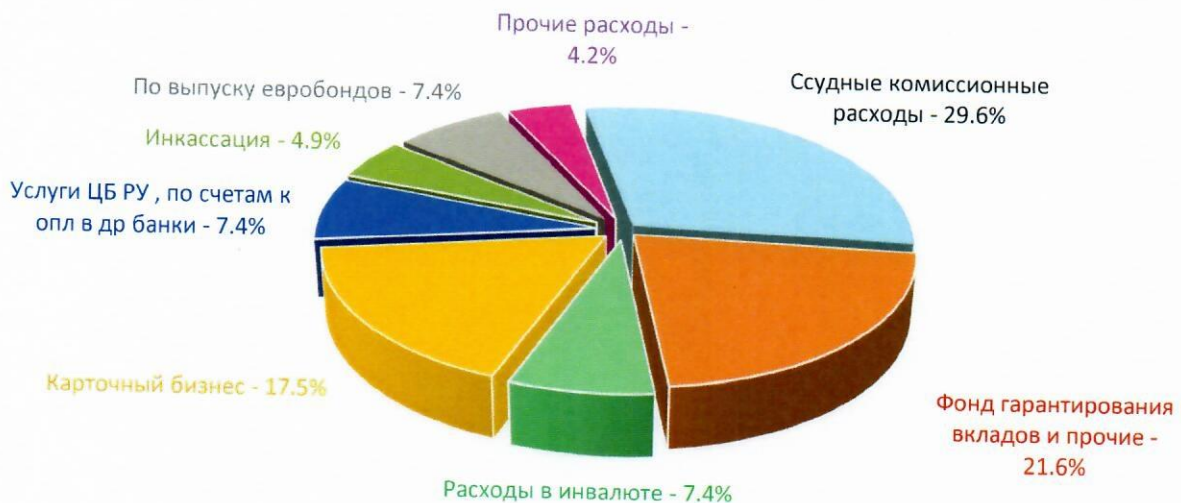
- комиссионные расходы по выпуску евробондов -20,0 млрд.сум или 7,4%;

- инкассаторские услуги – 13,4 млрд.сум. или 4,9%;

- прочие расходы, такие как оплата за информационные и справочные услуги, в т.ч. ГУП «Залоговый реестр»- 11,4 млрд.сум или 4,2%;

Структура беспроцентных доходов приведена ниже:

Структура беспроцентных расходов на 2022г.



Капитальные вложения

Банк 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 Уznaцбанка на предстоящий 2022 год определилась в размере 1 059,1 млрд.сум и состоит из следующих элементов:

- Строительство и капитальный ремонт на общую сумму 85,2 млрд.сум;
- Приобретение и совершенствование банковского оборудования и программного обеспечения - 930,3 млрд.сум;
- Улучшение материально-технической базы- 43,7 млрд.сум.

- Приобретение и совершенствование банковского оборудования и программного обеспечения - 930,3 млрд.сум;
- Улучшение материально-технической базы- 43,7 млрд.сум.

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

В этих целях, Уэнацбанк планирует 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. А также создание Единого контакт центра 24/7. Сумма, направляемая на эти цели образовалась в размере 80,6 млрд.сум.

На строительство новых зданий уэнацбанка в соответствии с Адресным списком строительства, Банк планирует потратить 45,2 млрд.сум, на капитальный ремонт зданий в соответствии с Адресным списком капитального ремонта – 39,99 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 продолжит 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 в эквиваленте к национальной валюте 86,7 млрд.сум.

Для достижения указанных целей планируется работа по разработке и внедрению новой мобильной платформы, предположительная стоимость которой составляет 33,9 млрд.сум.

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 16,9 млрд.сум.

В 2022 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 46,7 млрд.сум.

Банк планирует создание Динамической структуры ЦОД, а также планирует произвести расходы на лицензирование СУБД Oracle. Вместе с тем модернизацию ЦОД для ИАБС, DWH, автоматизацию SWIFT платежей и другие информационные системы банка на общую сумму 339,96 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. Стоимость указанных затрат составит порядка 36,1 млрд.сум.

В соответствии с требованиями ПП-5992 от 12.05.2020г, а также утвержденной стратегией Банка, планируется внедрение системы управления рисками. Для его реализации запланированы средства на общую сумму 20,7 млрд.сум.

Также, планируется ряд работ по обеспечению информационной и банковской безопасности. В том числе:

- приобретение новой версии межсетевых экранов Chek Point, с наличием дополнительного модуля межсетевого экрана Chek Point – IPS, DDoS. Затраты на эти цели в предстоящем году составят порядка 10,8 млрд.сум.

- Оснащение охранно пожарно тревожной сигнализацией филиалов Узначбанка, модернизация системы контроля управления доступом в здание Головного офиса, оснащение периметра Головного офиса средствами охранной сигнализации. Сумма затрат на эти цели в 2022 году составят порядка 1,0 млрд.сум.

- доукомплектование филиалов, инфокиосков и центров банковских услуг системой видеонаблюдения - на общую сумму 873,0 млн.сум.

На приобретение оборудования для работы с ценностями и пластиковыми карточками Банк планирует потратить 70,8 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 43,7 млрд.сум.

Операционные расходы банка

В Смете на 2022 год по Банку операционные расходы планируются в консолидируемой сумме 1 684,3 млрд.сум.

В состав Операционных расходов входят следующие статьи:

1. Расходы на содержание персонала Банка планируются в сумме 854,8 млрд.сум, что составляют в удельном весе 51% от общей суммы операционных расходов.

Рост плановых показателей на 2022 год по сравнению с планом на 2021 год составляет 15%.

В соответствии со стратегией Банка, в рамках Инициативы "Достойное вознаграждение работников" планируется внедрение следующих проектов:

- 1) Изменение зарплатной сетки (пересмотр базового оклада, внедрение sign-on бонусов, привязка бонуса к качеству работы).
- 2) Разработка нематериальных вариантов поощрения сотрудников (соц. пакет, геймификационные элементы) Лимит ресурсов по второму проекту рекомендован в сумме 15,3 млрд.сум.

Внедрение проектов по Инициативе "Достойное вознаграждение работников", предполагает увеличение заработной платы, так как согласно предварительного анализа, проведенного в рамках разработки Стратегии Банка уровень зарплаты АО «Узнацбанк» находится ниже рыночного: работников ГО - ниже в среднем на 42% , работников филиалов и отделений - ниже на 25%.

2. Расходы по статье «Аренда и содержание» запланированы в сумме 203,9 млрд. сум.

В связи с поэтапной либерализацией тарифов на энергоресурсы и коммунальные услуги в 2022 году, учитывая прогнозируемые макроэкономические показатели на 2022 год, исходя из расчетов Счетной палаты РУ, прогнозируемый рост составит:

стоимость электроэнергии увеличиться на 33%

стоимость газа увеличиться на 21%

стоимость горячей воды и отопление увеличиться на 20%

стоимость холодной воды увеличиться на 34%.

ЦБУ/ОБУ (центры и офисе банковских услуг) 43 шт

В составе расходов по данной статье относятся следующие плановые расходы:

- на охрану банковского помещения – 78,4 млрд. сум,

- оплату коммунальных платежей – 18,1 млрд. сум,

- аренду помещений – 9,5 млрд. сум,

- текущий ремонт зданий, оборудования и расходы на их содержание – 97,9 млрд.

сум, из которых :

1) Техническое сопровождение, ремонт информационно коммуникационных технологии применяемые в расчетно платежных операциях банка (ИАБС, IBM, Tune, Alianse factor, BPM, Fors, Cisco, Suntronix) 50 млрд

2) Техническое обслуживание сетевого оборудование, Базы хранилищ, процессингово центра расчетов и прочий вычислительной техники банка 17 млрд

3) Ремонт и содержание здания филиалов банка 13,0 млрд

4) Ремонт и содержание транспортных средств 3,0 млрд сум

5) Ремонт и содержание банкоматов, терминалов инфо-киосков и депозитных машин. 7 млрд

6) Содержание территории филиалов банка 4,0 млрд

7) Техническое обслуживание систем охранно-пожарной сигнализации и оповещение филиалов банка 2,5 млрд

В соответствии с Постановлением Президента Республики Узбекистан №ПП-4938 от 30.12.2020г., №ПП-4997 от 20.02.2021г. и Указа Президента Республики Узбекистан №УП-6279 от 17.08.2021г. Главным управлением охраны Национальной гвардии Республики Узбекистан в текущем году повышены тарифы за услуги охраны объектов на 50,0%.

3. Административные расходы планируются в сумме 79,0 млрд.сум, Плановые расходы включают в себя следующие затраты:

- канцелярские, офисные принадлежности – 37.5 млрд.сум, в т.ч. :

1) Приобретение сумовых и международных микропроцессорных пластиковых карт (Visa, master card, Xumo, Uzcard) 14 млрд сум

2) В связи с внедрением современной технологии i-bank предусмотрено приобретение электронных ключей для клиентов банк 4 млрд.сум

3) Приобретение канцелярских и офисных принадлежностей для пользования в деятельности банка 8 млрд сум

4) Товары и принадлежности используемые в работе кассовых отделов банка 5 млрд.сум

5) ТМЦ для банкоматов, инфокиосков и терминалов банка 4 млрд.сум

6) Прочие не производственные товары (МБП и хоз товары) 3 млрд.сум

- услуги связи, почта, телефон, интернет – 16,2 млрд. сум, по данным расходам учитываются по услуги SWIFT, поддержка программы Milliу, оплата PLAY MOBILE, финансово-информационные услуги, интернет, корпоративная связь;

- реклама и оповещение – 23,1 млрд.сум, подписку на периодические издания – 1,7 млрд. сум.

По статье Реклама и оповещение, запланированные расходы оснащают расширению сети Маркетинговой активности для освещения в СМИ пропагандистской работы с учетом партнёрских проектов, укрепление имиджа Банка, популяризации продукции и услуг Банка в видеороликах, рекламных, видеоматериалах, связанную с конкуренцией за вниманием клиентов среди Банков. А так же размещение сюжетов в интернет сайтах.

4. Командировочные и транспортные расходы, плановая сумма составляет в размере 15,7 млрд.сум. В составе расходов по данной статье числятся следующие расходы:

- на командировочные расходы (суточные, транспортные, проживание), в связи с карантинными мерами по COVID-19 в 2019-2021 г. командировочные поездки были значительно ограничены.

В 2022 году запланированы согласно ожидаемых поездок по Республике работников филиалов и Головного Офиса, а так же ожидаемых загран.командировок в 2022 году , плановая сумма составляет 9,8 млрд. сум.

- расходы на горюче-смазочные материалы плановая сумма на 2022 год составляет в размере 5,8 млрд.сум. Планирование осуществляется от количества имеющего автотранспорта по Головному Офису и областных филиалов, с учетом увеличения стоимости горючего, а также дополнительного запланированного приобретения количества 20 автомашин для областных филиалов.

5. Амортизационные отчисления по зданиям, оборудованию и иных основных средств Узнацбанка на 2022 год планируются в сумме 243,5 млрд. сум.

При планировании амортизационных отчислений сумма расходов увеличена в связи с завершением строительства в Денауском филиале, Нукусского Республиканского филиала, принятие на баланс Банка которого планируют в 1 квартале 2022 года.

А так же с учетом новых Капитальных вложений в 2022 году увеличатся амортизационные отчисления по Основным фондам.

6. Страхование, налоги и другие - планирование на 2022 год составляет в сумме 255,8 млрд. сум.,. В новом году планируется оказание консалтинговых услуг по привлечению консультантов для разработки стратегии и трансформации Банка консалтинговой компанией «McKinsey & Company» в сумме 107.5 млрд.сум.,.

По данной статье, входят следующие расходы:

- юридические и консалтинговые услуги – 154 млрд. сум;
- расходы на страхование – 2,6 млрд. сум;
- налоги – 35,5 млрд. сум;
- расходы связанные с судебными издержками – 1,2 млн. сум;
- прочие расходы – 62,4 млрд. сум.

В Прочие расходы учтены дополнительные расходы Согласно Постановлению Президента Республики Узбекистан «О мерах по совершенствованию системы подготовки кадров в банковско-финансовой сфере» №ПП-4503 31.10.2019г. Банковско-финансовой академии передана в ведение Узнацбанка, и определен его учредителем по Концепции развития Банковской Финансовой Академии запланировано в 2022 году на строительные работы в БФА 20 млрд.сум, на его содержание 10 млрд.сум.

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

Плановые расходы в 2022 год составят в сумме на их содержание в сумме 18,8 млрд.сум:

- по историческому комплексу «Нуриллобой» - 2 110 млн.сум
- по Галереи Изобразительного искусства – 6 217 млн.сум
- здание по ул.Шевченко – 4 670 млн.сум
- зона отдыха Юсуфхона – 5 838 млн.сум

Управление Персоналом

Одним из основных условий реализации долгосрочной стратегии Банка является развитие современной системы управления персоналом, которая включает в себя обучение, карьерный рост, развитие навыков и постоянное самосовершенствование.

В связи с ростом конкуренции и текущими изменениями в банковском секторе, Банк планирует повысить свои требования к персоналу в отношении квалификации и специализации. Одновременно будет совершенствоваться система обучения и развития персонала. Система мотивации также является необходимым условием для достижения стратегических целей.

Для повышения квалификации персонала, Банк планирует внедрить новую практику по проведению профессиональных тренингов для дальнейшего профессионального развития. Обучение без отрыва от работы будет направлено на подготовку потенциальных кандидатов к работе в разных сферах банка.

Кроме того, Банк планирует внедрить новую процедуру тестирования персонала для определения уровня их квалификации. На эти цели в бюджете Банка предусмотрено выделение средств в размере 250,0 млн.сум.

В соответствии с Планом работ Департамента по работе с персоналом по приоритетам установленных задач планируется:

- Заключение договора с консалтингом на разработку новой системы оплаты труда
- Разработка профессиональных программ подготовки кадров в области кредитования и розничного бизнеса.
- Оказание содействия в разработке модуля программы SAP по подбору персонала, обучению и его адаптации.
- Приобретение подписки на платформу дистанционного обучения.
- Обучение и повышение знаний работников Банка на различных курсах, а также на базе Учебного банка согласно учебному плану.

Общая сумма затрат на обучение работников, повышение их квалификации и расходы на ученические отпуска в 2022 году предусмотрена в размере 3,9 млрд.сум.

В целях повышения эффективности использования человеческих ресурсов, организации работы персонала в единой цифровой платформе Банка, а также повышения мотивации сотрудников, будет продолжена работа по внедрению системы управления персоналом (HR), начатая в текущем году, которая будет способствовать повышению качества обслуживания клиентов.

На эти цели Банком предусмотрены расходы в размере 3,6 млн.долл. США.

Финансовый результат

В 2022 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 2022 года собственный капитал банка прогнозируется в размере

13,0 трлн. сум, в том числе уставной капитал 12,4 трлн. сум.

Показатель эффективности затрат (CIR) к концу 2022 года прогнозируется на уровне не более 49%. Следует отметить, что в мировой практике считается, что банк работает эффективно, если показатель CIR не превышает 50%, т. е. каждая единица денег, вложенная в создание продукта (услуги), приносит не менее двух единиц в качестве прибыли от основной деятельности.

Банк будет стремиться обеспечить рентабельность капитала по результатам 2022 года на уровне порядка 7.14%, рентабельность активов (нетто) не ниже 1.24%, доходность активов (нетто) на уровне не менее 8%. 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 другие.

В осуществлении операций и контроля за валютными рисками Банк следует нормативам, установленным для банков Центральным Банком РУ на открытые валютные позиции. На протяжении 2022 года Банк будет стремиться держать максимально возможные длинные позиции по доллару США в пределах нормативов ЦБ РУ и на конец планируемого года длинная позиция будет порядка 40-50 млн. долл.США.

В целом в 2022 году прогнозируется положительная тенденция развития АО «Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан».

**И.о. Директора
Департамента Казначейства**



Х. Зайнутдинов

Плановые балансовые показатели Уznaцбанка на 2022 г.

млн.сум		
АКТИВ	Факт на 01.10.2021г.	План на 2022 год
1. Касса и денежные средства в ЦБРУ	3 299 801	3 719 321
1.1. Кассовая наличность	919 023	1 011 147
1.2. Денежные средства в ЦБРУ	1 804 819	2 325 300
1.3. Депонирование в обязательные резервы	321 414	382 873
2. Средства в других банках	6 026 502	6 464 056
2.1. Счета НОСТРО и ВОСТРО	3 946 478	4 342 929
2.2. Депозитные сделки	2 080 024	2 121 127
3. Портфель ценных бумаг	1 084 549	1 359 128
3.1. ГСКО, ГЦБ	1 057 123	1 330 573
3.2. Инвестиции в ценные бумаги для купли-продажи	27 426	28 555
4. Инвестиции	1 468 119	1 384 484
5. Кредиты (нетто)	65 986 809	78 483 844
5.1. Ссуды клиентам	68 734 505	81 991 940
5.2. Остаток созданных резервов по кредиту	2 747 697	3 508 096
6 Кредитный портфель (брутто)	68 734 505	81 991 940
6.1. Кредиты собственные	22 879 914	24 803 274
6.2. Кредиты рефинансированные	45 854 591	57 188 666
7. Основные средства и заложенное имущество	867 063	1 078 085
7.1 Основные средства и нематериальные активы	625 246	859 378
7.2. Заложенное имущество, взысканное по кредитам и лизингу и другое банковское имущество	241 818	218 707
8. Прочие активы, в том числе	2 293 067	3 070 810
8.1. Начисленные проценты к получению	1 898 715	2 445 122
8.2. Другие активы	394 352	625 688
ИТОГО	81 025 910	95 559 729
ПАССИВ	Факт на 01.10.2021г.	План на 2022 год
1.Депозиты клиентов	18 927 677	21 047 875
1.1 До востребования	10 725 926	11 179 310
- физических лиц	1 903 871	2 228 508
- юридических лиц	8 822 055	8 950 802
1.2 Сберегательные	257 807	315 179
- физических лиц	210 928	266 699
- юридических лиц	46 879	48 480
1.3 Срочные	7 943 944	9 553 387
- физических лиц	2 897 762	3 594 713
- юридических лиц	5 046 182	5 958 674
2.Депозиты других банков	1 724 516	1 415 342
2.1. Депозиты ЦБ	156 989	122 266
2.2. Депозиты других банков	1 567 528	1 293 076
3. Ссуды к оплате	39 951 580	45 256 787
4. Суборд. долговые обязательства и ценные бумаги, в т.ч.	4 809 689	11 297 566
4.1. Облигации, депозитные и сертификаты	3 232 673	9 634 806
4.2. Субординированные долговые обязательства	1 577 016	1 662 760
5. Прочие обязательства, в том числе	1 138 078	1 478 629
- начисленные проценты к оплате	862 923	1 214 745
- другие обязательства	275 155	263 884
6. Капитал	14 474 368	15 063 529
6.1. Уставный капитал	11 978 074	13 431 209
6.2. Резервный капитал	1 047 050	507 661
6.3. Нераспределённая прибыль, всего	1 449 243	1 124 659
в том числе:		
- нераспределенная прибыль прошлых лет	772 435	24 458
- текущая прибыль	676 808	1 100 201
ИТОГО	81 025 910	95 559 729

И.о. Директора
Департамента Казначейства

Х.Зайнутдинов

**Плановые показатели отчета о прибылях и убытках Уэнацбанка
на 2022 г.**

млн.сум

Наименование	Факт на 01.10.2021г	План на 2022г.
Процентные доходы по счетам в других банках	91 130	133 106
Процентные доходы по ценным бумагам для купли и продажи	53 849	143 698
Процентные доходы по кредитам к получению	3 321 027	5 606 869
Другие процентные доходы	997 841	1 674 249
Всего Процентных доходов	4 463 848	7 557 922
Процентные расходы по депозитам	487 409	860 201
Процентные расходы по счетам к оплате в ЦБРУ	102	56
Процентные расходы по счетам к оплате в другие банки	13 215	13 267
Процентные расходы по кредитам к оплате	862 558	1 424 227
Процентные расходы по выпущенным ценным бумагам	144 806	564 710
Другие процентные расходы	1 022 583	1 674 249
Всего Процентных расходов	2 544 579	4 536 710
Чистый Процентный доход	1 919 268	3 021 212
Минус: Оценка возможных убытков по кредитам	- 2 245 549	- 1 230 145
Чистый Процентный доход (после вычета Оценки возможных убытков)	- 326 280	1 791 067
Комиссионные доходы	327 231	496 761
Прибыль в иностранной валюте	178 259	229 050
Прибыль и дивиденды от инвестиций	10 173	15 000
Другие беспроцентные доходы	1 628 524	800 000
Всего беспроцентных доходов	2 144 187	1 540 811
Итого: Доходы	1 817 906	3 331 878
Комиссионные расходы	117 809	192 963
Убытки в иностранной валюте	28 737	20 000
Другие беспроцентные расходы	29 126	58 831
Всего беспроцентных расходов	175 672	271 794
Чистый доход до понесения операционных расходов	1 642 235	3 060 084
Заработная плата и другие расходы на сотрудников	466 403	854 763
Аренда и содержание	78 970	203 916
Командировочные и транспортные расходы	4 700	15 675
Административные расходы	24 725	79 012
Репрезентация и благотворительность	28 490	32 178
Расходы на износ	84 100	243 524
Страхование, налоги и другие расходы	73 582	255 765
Всего операционных расходов	788 326	1 684 833
Чистый доход без учета подоходного налога	853 909	1 375 251
Минус: Налог на прибыль	177 101	- 275 050
Чистая прибыль на отчетный период	676 808	1 100 201

И.о. Директора
Департамента Казначейства

Х.Зайнутдинов

ПЛАН ПО КРЕДИТОВАНИЮ В НАЦИОНАЛЬНОЙ ВАЛЮТЕ НА 2022 Г.

Виды кредитования	млн. сум				Доля в общем кредитном портфеле
	Кредитный портфель на 01.01.2022 г.	Выдача	Погашение	Кредитный портфель на 01.01.2023 г.	
Инвестиционные кредиты	7 701 744	46 781	1 017 537	6 730 988	27,6%
Коммерческие кредиты для юр.лиц	3 547 518	1 704 100	1 206 459	4 045 159	16,6%
Ипотека для физических лиц	4 108 899	880 000	256 116	4 732 783	19,4%
Финансирование строительства по государственным программам	1 670 310	680 000	987 533	1 362 777	5,6%
Финансирование сферы услуг и других социальных государственных программ	991 478	440 000	186 641	1 244 837	5,1%
Кредитования хлопково-текстильных кластеров	928 140	816 980	814 688	930 432	3,8%
Кредитования проектов агропромышленного сектора, садоводства и овощеводства	301 342	223 640	64 187	460 795	1,9%
Финансирование предпринимательских инициатив молодежи, инновационных стартап- и бизнес-проектов	269 035	1 070 812	69 532	1 270 314	5,2%
Автокредиты	1 019 765	2 494 374	671 877	2 842 262	11,7%
Потребительские кредиты	475 967	137 711	166 669	447 009	1,8%
Микрозаём	69 412	167 279	106 701	129 990	0,5%
Образовательные кредиты	53 489	39 218	20 211	72 496	0,3%
Овердрафт	64 981	161 418	99 542	126 857	0,5%
ВСЕГО по БАНКУ	21 202 080	8 862 313	5 667 693	24 396 700	100%

ПЛАН ПО КРЕДИТОВАНИЮ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ НА 2022 Г.

Виды кредитования	тыс. долл. США				Доля в общем кредитном портфеле
	Кредитный портфель на 01.01.2022 г.	Выдача	Погашение	Кредитный портфель на 01.01.2023 г.	
Инвестиционные кредиты	3 608 621	875 639,39	594 522	3 889 738	77,3%
Коммерческие кредиты для юр.лиц	962 495	310 200,00	250 010	1 022 684	20,3%
Финансирование государственных программ и строительства	78 309	11 681,35	43 208	46 782	0,9%
Кредитования проектов агропромышленного сектора, хлопково-текстильных кластеров	53 937	46 734,53	27 526	73 145	1,5%
ВСЕГО по БАНКУ	4 703 361	1 244 255	915 267	5 032 349	100%

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПЛАН КРЕДИТОВАНИЯ НА 2022 Г.

Заемщик	млн. сум				Доля в общем кредитном портфеле
	Кредитный портфель на 01.01.2022 г.	Выдача	Погашение	Кредитный портфель на 01.01.2023 г.	
Юридические лица	66 676 204	18 907 846	14 564 751	73 640 543	89,8%
Физические лица	5 792 513	3 880 000	1 321 116	8 351 397	10,2%
ВСЕГО по БАНКУ	72 468 717	22 787 846	15 885 867	81 991 940	100%

И.о. Директор Департамента Казначейства

Х.Зайнутдинов

Смета Капитальных затрат Узнацбанка на 2022 г.

		млн.сум
Статьи Капитальных затрат		План на 2022г.
I. Строительство и Капитальный ремонт		85 159
1.1.	Строительство филиала АО «Национального банка ВЭД РУ» Республики Каракалпакстан	4 032
1.2.	Строительство здания Андижанского филиала АО «Национального банка ВЭД РУ»	12 680
1.3.	Строительство здания Гиждуванского филиала АО «Национального банка ВЭД РУ»	6 326
1.4.	Строительства здания Денауского филиала АО «Национального банка ВЭД РУ»	1 565
1.5.	«Строительство 2-х этажного здания с подвалом для Бектемирского филиала АО «Национального банка ВЭД РУ»	3 363
1.6.	Строительство здания Сырдарьинского филиала АО «Национального банка ВЭД РУ»	12 454
1.7.	Строительство центра банковских услуг АО «Национального банка ВЭД РУ» (Газалкент)	1 400
1.8.	Капитальный ремонт отделений и филиалов (по переходящим объектам)	39 994
1.9.	Капитальный ремонт филиалов АО «Национального банка ВЭД РУ»	3 345
II. Банковское оборудование		930 290
2.1.	<i>Приобретение оборудования для работы с ценностями и пластиковыми карточками</i>	<i>70 795</i>
2.1.1.	Оборудование для организации системы контроля доступа в хранилище банка	1 921
2.1.2.	Приобретение банкоматов, инфокиосков, терминалов	12 430
2.1.3.	Приобретение эмбосеров	15 820
2.1.4.	Приобретение считывающих устройств ID паспортов , Web камеры	16 950
2.1.5.	Приобретение счетных машинок, сортировщиков банкнот , детекторов валют, картоматов	23 674
2.2.	<i>Приобретение оборудования для обслуживания информационных потоков и ПО</i>	<i>846 814</i>
2.2.1.	Система управления взаимоотношения с клиентами (CRM) , Система управления персоналом (HR)	86 684
2.2.2.	Реализация Системы "Карта Рассрочки SOLFY"	21 244
2.2.3.	Разработка и внедрение новой мобильной платформы MILLIY 3.0	33 900
2.2.4.	Приобретение персональных компьютеров, моноблоков, многофункциональных устройств (формата А4/А3 и цветной принтер), интерактивная сенсорная панель для отделений	17 114
2.2.5.	Автоматизация Swift платежей с Oracle Banking Payments	62 150
2.2.6.	Внедрение системы Административно-хозяйственной деятельности (АХД, ERP), внедрение системы электронного документооборота (СЭД)	146 900
2.2.7.	Лицензирование СУБД Oracle	226 000
2.2.8.	Модернизация ЦОД для ИАБС, DWH и другие информационные системы банка	51 805
2.2.9.	Модернизация процессингового центра банка для международных платежных систем	36 132
2.2.10.	Создание Единого Контакт центра 24/7, АС управления электронной очереди и оценки качества обслуживания клиентов, Комплекса Систем самообслуживания в режиме 24/7 для клиентов, Приобретение оборудования Видеобанкинг.	97 529
2.2.11.	Внедрение системы AML	46 651
2.2.12.	Система управления рисками	20 700
2.2.13.	Прокладка ВОЛС кольцо по городу	5
2.3.	<i>Дооборудование банковской безопасности</i>	<i>12 681</i>
2.3.1.	Приобретение новой версии межсетевых экранов Check Point, с наличием дополнительного модуля межсетевого экрана Check Point – IPS (Intrusion Prevent System), DDoS Protector.	10 800
2.3.2.	Доукомплектование филиалов, центров банковских услуг, инфокиосков 24/7 Банка системой видеонаблюдения.	873
2.3.3.	Оснащение периметра Головного офиса средствами охранной сигнализации	118
2.3.4.	Модернизация системы контроля управления доступом (СКУД) в здании Головного офиса	240
2.3.5.	Оснащение охрано пожарной сигнализацией филиалов Узнацбанка	650
III. Развитие материально-технической базы		43 689
Всего Капитальных затрат		1 059 138

И.о. Директора
Департамента Казначейства

Х. Зайнутдинов