*Коммерческий банк с рейтингом* ***(uz) "AА-"*** *имеет* ***ИСКЛЮЧИТЕЛЬНО ВЫСОКИЙ*** *уровень кредитоспособности и надежности, отражающий очень низкий уровень кредитного риска в его деятельности. Финансово-кредитное учреждение-обладатель рейтинга* ***(uz) "AА-"*** *характеризируется**очень высоким потенциалом для своевременного и полного выполнения своих финансовых обязательств перед кредиторами, депозиторами и инвесторами.*

**Аналитики**

Наиль Гайнуллин

Сунат Тагаев

Шахло Хакимова

**Акционерный Коммерческий Банк**

**"Узбекский промышленно-строительный банк"**

**Кредитный рейтинг: (uz) “AА-”**

**Прогноз: стабильный**

**Июнь, 2021 год**

**Акционерный Коммерческий Банк**

**“Узбекский промышленно-строительный банк”**

**Оценка**

Рейтинговое агентство “Standard and Sensetive Ratings” подтверждает рейтинг кредитоспособности и надежности Акционерному коммерческому Банку “Узбекский промышленно-строительный банк” (далее по тексту АКБ "Узпромстройбанк") по национальной шкале на уровне **(uz) “AА-” с прогнозом "СТАБИЛЬНЫЙ"** по результатам мониторинга за 1 квартал 2021 года.

Согласно разработанной методике, при проведении мониторинга ранее присвоенного рейтинга АКБ “Узпромстройбанк” аналитиками рейтингового агентства “Standard and Sensetive Ratings” были рассмотрены 179 показателей по нижеприведенной схеме:

1. **Оценка макроэкономических показателей:**

* *Экономическая и операционная среда;*
* *Состояние банковской системы;*

1. **Оценка качественных показателей:**

* *Рыночные позиции и перспективы роста банка;*
* *Транспарентность банка и система контроля;*
* *Отклонение основных показателей;*

1. **Оценка финансовой деятельности:**

* *Достаточность капитала;*
* *Риск-менеджмент и качество активов;*
* *Ликвидность, деловая активность, финансовая стабильность и ресурсная база;*
* *Прибыльность и эффективность;*
* *Показатели надежности.*

По результатам мониторинга рейтинга по итогам 1 квартала 2021 года по вышеуказанным параметрам, АКБ "Узпромстройбанк" подтвержден рейтинг кредитоспособности и надежности на уровне **(uz) “AА-” (Исключительно высокий уровень).**

**Поддержка.** РА “Standard and Sensetive Ratings” полагает, что являясь государственным Банком, АКБ "Узпромстройбанк" имеет, и будет иметь в дальнейшем высокий уровень поддержки со стороны государства в любой необходимый момент времени.

**Перспектива.** РА “Standard and Sensetive Ratings” ожидает в будущем продолжения увеличения прибыльности АКБ "Узпромстройбанк", в основном, за счет роста процентных доходов. По мнению РА “Standard and Sensetive Ratings” в последующие периоды, масштабы бизнеса АКБ "Узпромстройбанк" увеличатся и Банк сохранит свои лидирующие позиции на рынке.

**АНАЛИЗ АКТИВОВ**

***Доходоприносящие активы:*** По итогам рассматриваемого периода, основные показатели деятельности АКБ "Узпромстройбанк" демонстрировали волатильность. Так, по итогам 1 квартала 2021 года, всего активы банка увеличились на 13,62% по сравнению с итогами 1 квартала 2020 года и достигли 48,22 трлн.сумов. В том числе, объем брутто кредитного портфеля АКБ "Узпромстройбанк" по итогам 1 квартала 2021 года увеличился на 13,52% в сравнении с итогами 1 квартала 2020 года и достиг 39,2 трлн. сумов (в 1 кв. 2020г.: 34,5 трлн. сумов) или 81,42% всех активов АКБ "Узпромстройбанк".

***Качество активов:***  Следует отметить, что в рассматриваемом периоде качество активов банка оценивается на приемлемом уровне. Вместе с этим, имеющиеся на балансе банка проблемные кредиты по итогам 1 квартала 2021 года увеличились на 65,65% в сравнении с итогами 1 квартала 2020 года и составили 908,1 млрд. сумов (в 1 кв. 2020г.: 548,2 млрд. сумов) или 2,31% (в 1 кв. 2020г.: 1,58%) брутто кредитного портфеля. Следует отметить, что по итогам 1 квартала 2021 года, 63,87% (в 1 кв. 2020г.: 50,37%) проблемных кредитов АКБ "Узпромстройбанк" являются просроченными, из которых 2,16% (в 1 кв. 2020г.: 5,19%) находятся в ходе судебного разбирательства.

Вместе с этим, созданные АКБ "Узпромстройбанк" резервы на покрытие возможных убытков по кредитам и лизингу по итогам 1 квартала 2021 года увеличились на 25,10% в сравнении с итогами 1 квартала 2020 года и составили 1,3 трлн. сумов или 3,48% (в 1 кв. 2020г.: 3,15%) кредитного портфеля АКБ "Узпромстройбанк". По мнению РА “Standard and Sensetive Ratings”, данный уровень резервов является более чем достаточным для покрытия имеющихся проблемных кредитов.

По итогам 1 квартала 2021 года, объем инвестиций АКБ "Узпромстройбанк" составил 1,0 трлн. сумов (в 1 кв. 2020г.: 1,2 трлн. сумов). Вместе с этим, показатель АКБ "Узпромстройбанк" “к получению из других банков” по итогам 1 квартал 2021 года увеличился на 42,87% в сравнении с итогами 1 квартала 2020 года и составил 4,8 трлн. сумов (в 1 кв. 2020г.: 3,3 трлн. сумов) или 9,98% (в 1 кв. 2020г.: 7,94%) активов банка.

Таким образом, по итогам 1 квартала 2021 года, всего доходоприносящие активы АКБ "Узпромстройбанк" составили 43,7 трлн. сумов, которые увеличились в сравнении с итогами 1 квартала 2020 года на 14,87% и составили 90,67% всех активов банка.

***Показатели ликвидности:*** В рассматриваемом периоде, показатели ликвидности АКБ "Узпромстройбанк" оцениваются на приемлемом уровне. Одновременно с этим, по итогам 1 квартала 2021 года высоколиквидные активы АКБ "Узпромстройбанк" составили 6,4 трлн. сумов (в 1 кв. 2020г.: 4,5 трлн. сумов). С учетом этого, доля высоколиквидных активов в структуре всех активов АКБ "Узпромстройбанк" увеличилась с 10,61% по итогам 1 квартала 2020 года до 13,23% по итогам 1 квартала 2021 года. Кроме того, коэффициент покрытия ликвидности АКБ "Узпромстройбанк" по итогам 1 квартала 2021 года составил 148,36% (в 1 кв. 2020г.: 303,42%).

Следует отметить, что показатель «норма чистого стабильного финансирования» по итогам 1 квартала 2021 года составил 107,86% (в 1 кв. 2020г: 109,26%).

**АНАЛИЗ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛЬНОЙ БАЗЫ**

***Анализ обязательств*:** Являясь основным источником ресурсной базы банка, депозиты клиентов по итогам 1 квартала 2021 года увеличились на 24,91% в сравнении с итогами 1 квартала 2020 года и составили 11,1 трлн. сумов или 27,00% (в 1 кв. 2020г.: 24,88%) всех обязательств банка. Кроме того, по итогам 1 квартала 2021 года, обязательства АКБ "Узпромстройбанк" со сроком погашения свыше года составили 24,0 трлн. сумов или 58,29% всех обязательств банка.

Еще одним источником ресурсной базы АКБ "Узпромстройбанк" являются межбанковские займы, которые по итогам 1 квартала 2021 года увеличились на 3,99% в сравнении с итогами 1 квартала 2020 года и составили 1,1 трлн. сумов (в 1 кв. 2020г.: 1,0 трлн. сумов). Вместе с этим, межбанковские активы АКБ "Узпромстройбанк" по итогам 1 квартала 2021 года составили 4,8 трлн. сумов (в 1 кв. 2020г.: 3,3 трлн. сумов). Следует отметить, что значительный объем межбанковских активов АКБ "Узпромстройбанк" относительно объема межбанковских займов, свидетельствует о том, что банк является нетто кредитором. По итогам 1 квартала 2021 года, соотношение межбанковских займов к межбанковским активам АКБ "Узпромстройбанк" составило 23,14% (в 1 кв. 2020г.: 31,80%).

Таким образом, по итогам 1 квартала 2021 года, всего обязательства АКБ "Узпромстройбанк" увеличились на 15,10% в сравнении с аналогичным периодом прошлого года и составили 41,2 трлн. сумов (в 1 кв. 2020г.: 35,8 трлн. сумов).

**Анализ капитальной базы:** По итогам 1 квартала 2021 года, размер акционерного капитала АКБ "Узпромстройбанк" в сравнении с итогами 1 квартала 2020 года не изменился и составил 4,6 трлн. сумов. При этом, доля акционерного капитала АКБ "Узпромстройбанк" в структуре его капитальной базы составила 9,61% (в 1 кв. 2020г.: 10,92%). Вместе с этим, следует отметить, что по итогам 1 квартала 2021 года, объем резервного капитала АКБ "Узпромстройбанк" увеличился в сравнении с итогами 1 квартала 2020 года на 38,49% и составил 1,2 трлн. сумов или 18,03% (в 1 кв. 2020г.: 13,74%) всего собственных средств банка.

По итогам 1 квартала 2021 года, нераспределенная прибыль АКБ "Узпромстройбанк" составила 1,07 трлн. сумов. В результате вышеуказанных изменений, по итогам 1 квартала 2021 года совокупный капитал АКБ "Узпромстройбанк" увеличился на 5,55% в сравнении с итогами 1 квартала 2020 года и составил 6,9 трлн.сумов.

Следует отметить, что по итогам 1 квартала 2021 года, коэффициенты достаточности капитала и достаточности капитала 1 уровня АКБ "Узпромстройбанк" составили 17,15% и 14,64% (в 1 кв. 2020г.: 20,13% и 16,98%) соответственно. При этом следует отметить, что в целом по итогам 1 квартала 2021 года, показатели достаточности капитала и достаточности капитала 1 уровня АКБ "Узпромстройбанк" находятся намного выше установленных Центральным Банком Республики Узбекистан нормативных значений на уровне 13,00% и 10,00%, соответственно. Также необходимо отметить, что по итогам 1 квартала 2021 года, обеспеченность АКБ "Узпромстройбанк" собственными средствами составила 14,44% (в 1 кв. 2020г.: 15,54%).

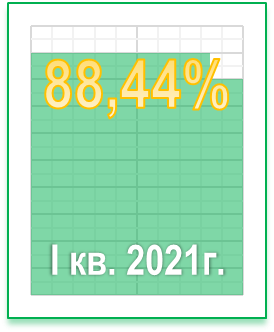
**АНАЛИЗ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ПРИБЫЛЬНОСТИ**

***Анализ доходов:*** В рассматриваемом периоде, показатели прибыльности АКБ "Узпромстройбанк" демонстрировали некоторое снижение. Так, по итогам 1 квартала 2021 года, процентные доходы АКБ "Узпромстройбанк" снизились в сравнении с итогами 1 квартала 2020 года на 22,19% и составили 1,0 трлн. сумов (в 1 кв. 2020г.: 1,3 трлн. сумов). Одновременно с этим, по итогам 1 квартала 2021 года снизились и процентные расходы АКБ "Узпромстройбанк" на 27,09% в стравнении с итогами 1 квартала 2020 года и составили 534,6 млрд. сумов (в 1 кв. 2020г.: 733,2 млрд. сумов).

В результате, чистые процентные доходы АКБ "Узпромстройбанк" по итогам 1 квартала 2021 года снизились по сравнению с итогами 1 квартала 2020 года на 16,50% и составили 525,9 млрд. сумов (в 1 кв. 2020г.: 629,8 млрд. сумов), а их доля в структуре операционных доходов банка составила 32,50% (в 1 кв. 2020г.: 53,01%).

Одновременно с этим, по итогам 1 квартала 2021 года, чистые комиссионные доходы АКБ "Узпромстройбанк" снизились по сравнению с итогами 1 квартала 2020 года на 10,54% и составили 65,3 млрд. сумов (в 1 кв. 2020г.: 73,1 млрд. сумов). Вместе с этим, доля чистых комиссионных доходов в структуре операционных доходов банка составила 4,04% (в 1 кв. 2020г.: 6,15%). При этом, прочие операционные доходы АКБ "Узпромстройбанк" увеличились в сравнении с итогами 1 квартала 2020 года на 111,66% и по итогам 1 квартала 2021 года составили 1,0 трлн. сумов (в 1 кв. 2020г.: 485,1 млрд. сумов). Одновременно, доля прочих операционных доходов в структуре всего операционных доходов АКБ "Узпромстройбанк" увеличилась с 40,84% по итогам 1 квартала 2020 года до 63,46% по итогам 1 квартала 2021 года.

***Анализ расходов:*** По итогам 1 квартала 2021 года, операционные расходы АКБ "Узпромстройбанк" снизились в сравнении с итогами 1 квартала 2020 года на 33,24% и составили 146,8 млрд. сумов (в 1 кв. 2020г.: 220,0 млрд. сумов). Основная часть операционных расходов АКБ "Узпромстройбанк" по итогам 1 квартала 2021 года приходилась на расходы по заработной плате сотрудников банка, которые составили 58,29% операционных расходов АКБ "Узпромстройбанк" или 85,6 млрд. сумов (в 1 кв. 2020г.: 139,6 млрд. сумов). Кроме того, по итогам 1 квартала 2021 года, расходы АКБ "Узпромстройбанк" по аренде снизились в сравнении с итогами 1 квартала 2020 года на 29,44% и составили 12,5 млрд. сумов или 8,56% всех операционных расходов банка. Остальные операционные расходы банка по итогам 1 квартала 2021 года снизились на 22,11% в сравнении с итогами 1 квартала 2020 года и составили 48,6 млрд. сумов или 33,15% всех операционных расходов АКБ "Узпромстройбанк". В результате, по итогам 1 квартала 2021 года, возвратность расходов АКБ "Узпромстройбанк" на каждый 1 сум составил 1 сум 19 тийин (в 1 кв. 2020г.: 1 сум 21 тийин). Таким образом, всего затраты АКБ "Узпромстройбанк" по итогам 1 квартала 2021 года увеличились в сравнении с итогами 1 квартала 2020 года на 59,53% и составили 1,3 трлн. сумов (в 1 кв. 2020г.: 852,3 млрд. сумов).



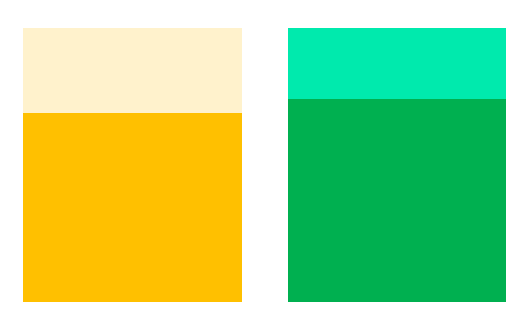
**Коэффициент дееспособности**

**Показатели прибыльности и эффективности:** В результате вышеуказанных изменений АКБ "Узпромстройбанк" закончил рассматриваемый период с чистой прибылью в объеме 258,6 млрд.сумов, что на 22,99% меньше аналогичного показателя по итогам 1 квартала 2020 года. Вместе с этим, по итогам 1 квартала 2021 года всего доходы АКБ "Узпромстройбанк" увеличились на 9,98% в сравнении с итогами 1 квартала 2020 года и составили 2,23 трлн. сумов (в 1 кв. 2020г.: 2,03 трлн. сумов). Кроме того, всего расходы АКБ "Узпромстройбанк" также увеличились в сравнении с итогами 1 квартала 2020 года на 16,50% и по итогам 1 квартала 2021 года составили 1,97 трлн. сумов (в 1 кв. 2020г.: 1,69 трлн. сумов). С учетом этого, по итогам 1 квартала 2021 года коэффициент дееспособности (соотношение всех расходов банка ко всем его доходам) составил 88,44% (в 1 кв. 2020г.: 83,50%).

В результате снижения чистой прибыли АКБ "Узпромстройбанк", по итогам 1 квартала 2021 года показатели рентабельности банка ослабились. Так, рентабельность средних активов АКБ "Узпромстройбанк" снизилась с 0,87% по итогам 1 квартала 2020 года до 0,57% по итогам 1 квартала 2021 года. Также, рентабельность среднего собственного капитала банка также ослабилась с 5,23% по итогам 1 квартала 2020 года до 3,81% по итогам 1 квартала 2021 года.

**Надежность:** Показатели надежности включают в себя коэффициенты защищенности капитала,коэффициент мгновенной ликвидности и другие коэффициенты, характеризующие индекс надежности банка.

По итогам 1 квартала 2021 года, индекс надежности АКБ "Узпромстройбанк" укрепился в сравнении с итогами 1 квартала 2020 года и составил 73,98% (в 1 кв. 2020г.: 69,22%). В том числе, по итогам 1 квартала 2021 года укрепились также: коэффициент мгновенной ликвидности, кросс-коэффициент, генеральный коэффициент ликвидности, коэффициент защищенности капитала и коэффициент фондовой капитализации прибыли. При этом необходимо отметить, что такой показатель надежности, как: генеральный коэффициент надежности демонстрировал снижение.



**I кв. 2020г.**

**I кв. 2021г.**

**69,22%**

**73,98%**

**Индекс надежности**

С учетом изложенного, по мнению РА “Standard and Sensetive Ratings”, в перспективе показатели надежности АКБ "Узпромстройбанк" будут укрепляться и оставаться на стабильном уровне.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Приложение №1*** | | | | | |
| **Анализ балансового отчета** | **01.04.2020г.** | | **01.04.2021г.** | | |
| ***в млн. сумах*** | ***в %*** | | ***в млн. сумах*** | ***в %*** |
| **А. Кредиты** |  |  | |  |  |
| 1. Промышленность | 21 350 869 | 50,30% | | 23 840 724 | 49,43% |
| 2. Сельское хозяйство | 2 019 853 | 4,76% | | 2 910 858 | 6,04% |
| 3. Транспорт и коммуникации | 3 351 087 | 7,89% | | 3 842 413 | 7,97% |
| 4. Строительство | 775 141 | 1,83% | | 723 245 | 1,50% |
| 5. Торговля и общественное питание | 1 724 936 | 4,06% | | 2 045 861 | 4,24% |
| 6. Материально техническое снабжение и сбыт | 314 200 | 0,74% | | 321 942 | 0,67% |
| 7. Жилищно-коммунальные услуги | 138 482 | 0,33% | | 141 279 | 0,29% |
| 8. Другие сектора | 4 914 378 | 11,58% | | 5 439 346 | 11,28% |
| 9. Резерв возможных убытков по кредитам | 1 091 219 | 2,57% | | 1 365 166 | 2,83% |
| **Всего А** | **33 497 728** | **78,91%** | | **37 900 502** | **78,58%** |
| **В. Прочие активы, приносящие доход** |  |  | |  |  |
| 1. К получению из других банков | 3 370 112 | 7,94% | | 4 814 793 | 9,98% |
| 2. Счета купли-продажи | 1 098 079 | 2,59% | | 956 903 | 1,98% |
| 3. Инвестиции | 102 826 | 0,24% | | 56 315 | 0,12% |
| **Всего В** | **4 571 018** | **10,77%** | | **5 828 011** | **12,08%** |
| **С. Всего активов, приносящие доход** | **38 068 746** | **89,68%** | | **43 728 513** | **90,67%** |
| **D. Материальные основные средства** | **493 039** | **1,16%** | | **836 283** | **1,73%** |
| **Е. Активы, не приносящие доходов** |  |  | |  |  |
| 1. Денежные средства и счета в банках | 2 472 784 | 5,83% | | 1 688 981 | 3,50% |
| 2. Начисленные проценты к получению | 803 364 | 1,89% | | 1 142 877 | 2,37% |
| 3. Другие собственные имущества | 100 407 | 0,24% | | 78 988 | 0,16% |
| 4. Прочие источники | 509 629 | 1,20% | | 753 086 | 1,56% |
| **Всего Е** | **3 886 184** | **9,16%** | | **3 663 932** | **7,60%** |
| **F. Всего активов** | **42 447 969** | **100,00%** | | **48 228 728** | **100,00%** |
| **G. Фондирование на денежных рынках** |  |  | |  |  |
| 1. Депозиты до востребования | 4 917 238 | 11,58% | | 6 115 795 | 12,68% |
| 2. Срочные депозиты | 4 001 701 | 9,43% | | 5 024 730 | 10,42% |
| 3. Средства других банков | 1 071 594 | 2,52% | | 1 114 304 | 2,31% |
| 1. Ценные бумаги продан. с посл. выкупом | 725 949 | 1,71% | | - | 0,00% |
| 5. Долгосрочные заимствование | 20 793 770 | 48,99% | | 24 349 116 | 50,49% |
| 6. Субординированный долг | 565 329 | 1,33% | | 491 175 | 1,02% |
| **Всего G** | **32 075 581** | **75,56%** | | **37 095 120** | **76,91%** |
| **H. Беспроцентные пассивы** |  |  | |  |  |
| 1. Начисленные проценты к оплате | 318 536 | 0,75% | | 401 896 | 0,83% |
| 2. Прочие обязательства | 3 457 160 | 8,14% | | 3 768 758 | 7,81% |
| **Всего H** | **3 775 696** | **8,89%** | | **4 170 654** | **8,65%** |
| **I. Собственные средства** |  |  | |  |  |
| 1. Акционерный капитал | 4 634 514 | 10,92% | | 4 634 514 | 9,61% |
| 2. Добавленный капитал | 696 | 0,00% | | 696 | 0,00% |
| 3. Резервный капитал | 906 350 | 2,14% | | 1 255 230 | 2,60% |
| *а. Резервный фонд общего назначения* | 640 131 | 1,51% | | 851 491 | 1,77% |
| *а.1. Из них, резервы созданные по стандартным активам* | 198 785 | 0,47% | | 337 149 | 0,70% |
| *б. Резерв на девальвацию* | - | 0,00% | | - | 0,00% |
| *в. Другие резервы и фонды* | 67 435 | 0,16% | | 66 590 | 0,14% |
| 4. Нераспределенная прибыль | 1 055 132 | 2,49% | | 1 072 514 | 2,22% |
| **Всего I** | **6 596 692** | **15,54%** | | **6 962 954** | **14,44%** |
| **J. Всего обязательств капитал** | **42 447 969** | **100,00%** | | **48 228 728** | **100,00%** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Приложение №2*** | | | | |
| **Отчет о прибылях и убытках** | **01.04.2020г.** | | **01.04.2021г.** | |
| ***в млн. сумах*** | ***% от общих доходных активов*** | ***в млн. сумах*** | ***% от общих доходных активов*** |
| 1. Процентные доходы | 1 363 128 | 3,58% | 1 060 597 | 2,43% |
| 2. Процентные расходы | 733 264 | 1,93% | 534 650 | 1,22% |
| **3. Чистый процентный доход** | **629 865** | **1,65%** | **525 947** | **1,20%** |
| 4. Чистый комиссионный доход | 73 101 | 0,19% | 65 395 | 0,15% |
| 5. Прочие операционные доходы | 485 182 | 1,27% | 1 026 947 | 2,35% |
| 6. Заработная плата и выплаты сотрудников | 139 687 | 0,37% | 85 615 | 0,20% |
| 7. Прочие операционные расходы | 80 324 | 0,21% | 61 260 | 0,14% |
| **8. Операционная прибыль до отчислений на обесценивание кредитов** | **968 136** | **2,54%** | **1 471 414** | **3,36%** |
| 9. Отчисления на обесценившиеся кредиты | 546 612 | 1,44% | 1 149 658 | 2,63% |
| **10. Операционная прибыль** | **421 525** | **1,11%** | **321 756** | **0,74%** |
| 11. Прочие доходы и расходы | - | 0,00% | - | 0,00% |
| **12. Прибыль до налогообложения** | **421 525** | **1,11%** | **321 756** | **0,74%** |
| 13. Налоги | 85 700 | 0,23% | 63 149 | 0,14% |
| **14. Чистая прибыль** | **335 824** | **0,88%** | **258 607** | **0,59%** |

| *Приложение №3* | | | |
| --- | --- | --- | --- |
| **Анализ относительных показателей АКБ "Узпромстройбанк"** | **31.март.20** | **31.март.21** | **изменения** |
| **I. Финансовые показатели деятельности** |  |  |  |
| 1. Чистая процентная маржа | 1,81% | 1,29% | - 0,52% |
| 2. Процентный спрэд | 1,36% | 1,05% | - 0,31% |
| 3. Средняя ставка кредитования | 0,00% | 0,00% | + 0% |
| 4. Чистый процентный доход / Операционные доходы | 53,01% | 32,50% | - 20,51% |
| 5. Доходность кредитного портфеля | 3,28% | 2,29% | - 0,98% |
| 6. Затраты / Средние активы | 2,20% | 3,00% | + 0,79% |
| 7. Затраты / Операционные доходы | 71,74% | 84,02% | + 12,28% |
| 8. Всего расходы / Всего доходы | 83,50% | 88,44% | + 4,95% |
| 9. Рентабельность активов | 0,87% | 0,57% | - 0,3% |
| 10. Рентабельность собственного капитала | 5,23% | 3,81% | - 1,42% |
| 11. Операционная доходность на средние активы | 1,66% | 1,03% | - 0,63% |
| 12. Операционная доходность на средний капитал | 9,99% | 6,91% | - 3,08% |
| 13. Начисленные проценты к получению / Чистая прибыль | 239,22% | 441,94% | + 202,71% |
| 14. (EBTDA) Прибыль до налога на доход, в млн.сум | 439 887,9 | 339 721,6 | - 100166,3 |
| 15. Чистая прибыль на одного работника, в млн.сум | 80,9 | 64,0 | - 16,9 |
| 16. Чистая прибыль на одного филиала, в млн.сум | 7 462,8 | 5 877,4 | - 1585,3 |
| **II. Достаточность капитала** |  |  |  |
| 1. Коэффициент достаточности капитала | 20,13% | 17,15% | - 2,97% |
| 2. Коэффициент достаточности капитала 1 уровня | 16,98% | 14,64% | - 2,34% |
| 3. Коэффициент левераджа | 12,62% | 12,16% | - 0,46% |
| 4. Нераспределенная прибыль / Собственный капитал | 15,99% | 15,40% | - 0,59% |
| 5. Акционерный капитал / Собственный капитал | 70,26% | 66,56% | - 3,7% |
| 6. Собственные средства / Депозиты и привлечение на денежных рынках | 20,57% | 18,77% | - 1,8% |
| 7. Собственные средства / Доходоприносящие активы, чистые | 17,33% | 15,92% | - 1,41% |
| 8. Собственные средства / Активы | 15,54% | 14,44% | - 1,1% |
| **III. Ликвидность** |  |  |  |
| 1. Высоколиквидные активы / Депозиты и привлечение на денежных рынках | 14,04% | 17,20% | + 3,15% |
| 2. Высоколиквидные активы / Чистые активы | 10,61% | 13,23% | + 2,61% |
| 3. Кредиты / Депозиты и привлечение на денежных рынках | 107,84% | 105,85% | - 1,98% |
| 4. Коэффициент покрытия ликвидности | 303,42% | 148,36% | - 155,06% |
| 5. Норма чистого стабильного финансирование | 109,26% | 107,86% | - 1,4% |
| 6. Ссуды и лизинг, брутто / Срочная ресурсная база | 130,86% | 126,75% | - 4,11% |
| **IV. Деловая активность** |  |  |  |
| 1. Доходоприносящие активы / Чистые активы | 89,68% | 90,67% | + 0,99% |
| 2. Инвестиции / Всего активов | 2,83% | 2,10% | - 0,73% |
| 3. Ссуды и лизинг, чистые / Доходоприносящие активы, чистые | 87,99% | 86,67% | - 1,32% |
| 4. Доходоприносящие активы / Депозиты и привлеченные средства | 118,68% | 117,88% | - 0,8% |
| 5. Межбанковские займы / Межбанковские активы | 31,80% | 23,14% | - 8,65% |
| **V. Финансовая стабильность** |  |  |  |
| 1. Всего обязательства / Доходоприносящие активы, чистые | 94,18% | 94,37% | + 0,19% |
| 2. Межбанковские займы / Депозиты и привлеченные средства | 3,34% | 3,00% | - 0,34% |
| 3. Долгосрочные займы / Депозиты и привлеченные средства | 64,83% | 65,64% | + 0,81% |
| **VI. Анализ ресурсной базы** |  |  |  |
| 1. Вклады население / Скорректированный капитал | 24,02% | 32,57% | + 8,55% |
| 2. Депозиты до востребование / Ресурсная база | 15,33% | 16,49% | + 1,16% |
| 3. Срочные депозиты / Ресурсная база | 12,48% | 13,55% | + 1,07% |
| 4. Краткосрочные обязательства / Всего обязательства | 38,35% | 38,35% | + 0% |
| 5. Долгосрочные обязательства / Всего обязательства | 61,65% | 59,83% | - 1,82% |
| 6. Активы по срокам / Обязательства по срокам |  |  |  |
| *бессрочные активы / бессрочные обязательства* | 105,60% | 80,22% | - 25,38% |
| *от 1 дня до 30 дней / от 1 дня до 30 дней* | 101,27% | 396,53% | + 295,26% |
| *от 31 дня до 180 дней / от 31 дня до 180 дней* | 107,46% | 117,34% | + 9,89% |
| *от 181 дня до 365 дней / от 181 дня до 365 дней* | 152,94% | 109,29% | - 43,65% |
| *свыше одного года / со сроком свыше одного года* | 118,02% | 119,96% | + 1,94% |
| **VII. Качество активов** |  |  |  |
| 1. Проблемные кредиты / Операционная прибыль до обесценивания кредитов | 46,14% | 56,11% | + 9,98% |
| 2. Проблемные кредиты / Собственный капитал | 8,31% | 13,04% | + 4,73% |
| 3. Проблемные кредиты / Совокупные кредиты | 1,58% | 2,31% | + 0,73% |
| 4. Реструктуризированные кредиты / Проблемные кредиты | 49,63% | 36,13% | - 13,5% |
| 5. Кредиты, находящие в ходе судебного разбирательства / Просроченные кредиты | 5,19% | 2,16% | - 3,02% |
| 6. Резерв на потери по кредитам / Совокупные кредиты | 3,15% | 3,48% | + 0,32% |
| 7. Чистые списания / Совокупные кредиты | 0,00% | 2,49% | + 2,49% |
| 8. Необеспеченные кредиты/ Совокупные кредиты | 0,12% | 1,07% | + 0,95% |
| 9. Резервы на потери по кредитам / Проблемные кредиты | 199,05% | 150,33% | - 48,72% |
| 10. Максимальный размер риска для всех крупных кредитов | 283,98% | 148,20% | - 135,78% |
| 11. Совокупная сумма кредитов предоставленных банком всем инсайдерам | 1,80% | 0,65% | - 1,16% |
| **VIII. Надежность** |  |  |  |
| 1. Генеральный коэффициент надежности | 17,33% | 15,92% | - 1,41% |
| 2. Коэффициент мгновенной ликвидности | 75,43% | 91,22% | + 15,78% |
| 3. Кросс коэффициент | 94,18% | 94,37% | + 0,19% |
| 4. Генеральный коэффициент ликвидности | 16,47% | 19,71% | + 3,24% |
| 5. Коэффициент защищенности капитала | 10,65% | 18,07% | + 7,42% |
| 6. Коэффициент фондовой капитализации прибыли | 142,55% | 150,47% | + 7,91% |
| 7. Опыт работы Банка на рынке | 100,00% | 100,00% | + 0% |
| 8. Индекс надежности | 69,22% | 73,98% | + 4,76% |

Рейтинговое агентство “Standard And Sensetive Ratings” ООО

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 🖂 |  | 100007, г. Ташкент, Мирзо-Улугбекский район, ул. Бузбозор, дом 5 |
|  |  |  |
| 🕾 |  | +998 71 268 34 31, +998 90 914 57 30 |
|  |  |  |
| 🗐 |  | Р/с: 2020 8000 8050 4971 7001  в ОПЕРУ АКБ “АЛОКАБАНК”  МФО: 00401  ИНН: 306 298 843  ОКЭД: 70220 |
|  |  |  |
| @ |  | Электронная почта**:** [**info@snsratings.uz**](mailto:info@snsratings.uz)  Вэб-сайт: [**www.snsratings.uz**](http://www.snsratings.uz) |

ООО “STANDARD AND SENSETIVE RATINGS” (далее по тексту РА “SNS RATINGS”) - рейтинговое агентство созданное, в рамках выполнения Правительственных решений, направленных на улучшение рейтинга Узбекистана, в целях оказывать рейтинговые услуги финансово-кредитным учреждениям Республики.

Присвоение кредитного рейтинга производится в рамках Методики разработанной РА “SNS RATINGS”, в соответствии с критериями и стандартами международных рейтинговых агентств Fitch Ratings, Moody’s и Standard & Poor’s и с учетом методических рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору в области банковского регулирования Basel II и Basel III.

РА “SNS RATINGS” регулярно публикует в средствах массовой информации и на электронно-информационных порталах анализ состояния финансовых рынков (банковского, страхового, фондового, лизингового и др.), а также оказывает широкий спектр информационно-аналитических услуг по различным сегментам финансового (долговые обязательства, денежный и валютный рынок) и нефинансового (аналитические обзоры и отчеты о различных сферах реального сектора) рынка Узбекистана.

РА “SNS RATINGS” в своей деятельности использует лучшую практику рейтинговых оценок рекомендуемых международными финансовыми комитетами и рейтинговыми агентствами. Деятельность РА “SNS RATINGS” осуществляется в полном соответствии с утвержденным Постановлением МФ №104, ЦБ РУ №297-В и ЦККФРЦБ при ГКИ № 2007-13, зарегистрированным МЮ 13.02.2008г. № 1766 “Положением о требованиях к деятельности рейтинговых агентств на финансовых рынках”, а также принятым “Кодексом профессиональной этики рейтингового агентства РА “SNS RATINGS”. Данный Кодекс устанавливает высокие стандарты поведения РА “SNS RATINGS” и его аналитиков при осуществлении рейтинговой деятельности с целью дальнейшего повышения качества предоставляемых РА “SNS RATINGS” рейтинговых услуг, повышения степени защищенности потенциальных инвесторов, повышения уровня прозрачности деятельности банковско-финансового сектора, соблюдения всех норм и правил, принятых в международной практике по соблюдению здоровой конкуренции и добросовестности при оказании рейтинговых услуг.

*Настоящий отчет подготовлен РА “SNS RATINGS” и основывается на информации, предоставленной банком и полученной из других официальных и достоверных источников. Рейтинг РА “ SNS RATINGS” представляет собой мнение Рейтингового агентства относительно кредитоспособности и надежности банка. Рейтинг не является рекомендацией по приобретению или продаже каких-либо ценных бумаг или гарантией кредитоспособности банка. Все интеллектуальные права защищены в соответствии с действующим законодательством. Ни одна часть этого отчета не может продаваться, воспроизводиться и распространяться без письменного согласия РА “SNS RATINGS”.*