|  |  |
| --- | --- |
| ***Рассмотрен на Правлении УзПСБ***  ***Решение №112/2 от 23 октября 2020г.*** | ***«Утвержден»***  ***решением Совета Банка***  ***№ 2020/25***  ***от 23 декабря 2020 г.*** |

***АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК***

***«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»***

***АКБ «УЗПРОМСТРОЙБАНК»***

# *D:\obshaya\БЛАНК\Logo 1.jpg*

# *БИЗНЕС - ПЛАН*

***на 2021 год***

***ТАШКЕНТ-2020 г.***

**СОДЕРЖАНИЕ**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **ВВЕДЕНИЕ**............................................................................. | |  |
|  | 1. **Краткая информация о Банке.** 2. **Цели и задачи** 3. **Краткий экономический обзор** 4. **Развитие корпоративного бизнеса** 5. **Развитие малого и среднего бизнеса** 6. **Развитие розничного бизнеса** 7. **Международное сотрудничество** 8. **Зелёный банкинг** 9. **Развитие и совершенствование банковских услуг с применением современных технологий** 10. **Система управления рисками** 11. **HR менеджмент** 12. **Финансовые цели** | |  |
|  |  | |  |
|  |  | |  |
|  |  | |  |
|  |  | |  |
|  |  |  | |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  | |  |
|  |  | |  |
|  |  | |  |
|  |  | |  |
|  |  | |  |
|  |  | |  |
|  |  | |  |

1. **Краткая информация о банке**

SQB сохраняет позиции одного из крупнейших банков нашей страны.

На долю банка приходится более 14% совокупных банковских активов Узбекистана. Его активными клиентами являются 60% населения.

Банк активно ведет свою деятельность на рынке на протяжении 98 лет.

Из топ 200 корпоративных клиентов (по объему выручки) по всему банковскому сектору 15% обслуживается в нашем банке.

**Огромный опыт и надёжность**

Узпромстройбанк работает на узбекском рынке вот уже 98 лет - дольше любого другого банка. Вместе со страной мы переживаем все этапы развития нашего государства, а наш новый бренд SQB символизирует как разносторонний характер деятельности Банка, так и международный уровень осуществляемых им проектов. Клиенты ассоциируют Узпромстройбанк союзом и единения, и динамичного движения, а также символам энергично-внутренной деятельности.

**Рыночное положение банка**

* По размеру активов, совокупного капитала и кредитного портфеля банк сохранил 2-ое место.
* По объему чистой прибыли поднялся с 2-го место в 2019 году на 1-ое место.

**Рейтинги**

* «uzA+»с прогнозом «Стабильный»по итогам   
  I квартала 2020 г. – подтвержден Рейтинговым агентством «Ahbor-Reyting».
* «BB-» с прогнозом "Стабильный" в 2020 году кредитный рейтинг (в соответствии с суверенным рейтингом) – присвоен международным рейтинговым агентством "Fitch Ratings"**.**
* «BB-» с прогнозом "Негативный" кредитный рейтинг – присвоен Международным рейтинговым агентством "Standard & Poor`s".

**Клиентская база**

* 1 350 538 клиентов:

- корпоративный сегмент: более 1 130,

- малый и средний бизнес: более 65,5 тыс.,

- розница: более 1,285 тыс. клиентов.

**Аудитор Банка**

Международная компания «Deloitte & Touche».

**Уставный капитал**

На 01.10.2020 г. составил 4 634,5 млрд. сум:

- из них привилегированные акции - 7 млрд. сум,

- простые – 4 627,5 млрд. сум.

**Основные акционеры:**

- Фонд реконструкции и развития РУ,

- Министерство финансов РУ,

- предприятия базовых отраслей экономики,

- миноритарные акционеры: АК «Узтрансгаз», УП «Бухарский нефтеперерабатывающий завод», АК «Узнефтмахсулот», УДП «Шуртанский газохимический комплекс» и другие.

**Количество акционеров**

На 01.10.2020г. составило 34 764:

- юридические лица – 3 896,

- физические лица – 30 965.

**Филиальная сеть**

45 филиалов,

43 центров банковских услуг,

17 мини-банков,

75 сберегательных и специальных касс,

88 пунктов самообслуживания «24/7»,

30 пунктов международных денежных переводов,

72 пунктов обмена валюты.

филиалов

95 платёжных пунктов по приёму платежей.

**2. Цели и задачи Банка**

Основными целями Банка наращивание масштаба бизнеса, повышение эффективности бизнеса, снижение уровня концентрации риска, повышение степени удовлетворенности клиентов, диверсификация источников доходов.

**3. Краткий экономический обзор**

Экономика Республики Узбекистан переживает непростые времена в связи с распространением Пандемии (COVID-19). Проводимые меры по поддержке экономики оказывают определённое влияние на основные экономические показатели страны и сдерживают негативные последствия.

**Проводимые реформы в экономике республики продолжают**

-обеспечивать макроэкономическую сбалансированность,

- оказывают свое влияние на основные экономические показатели страны, соответственно, и на будущие показатели Узпромстройбанка.

**Объём валового внутреннего продукта (ВВП)** в первом полугодии 2020 года значительно замедлился до 0,2%, по сравнению с ростом на уровне 5,8% - в аналогичном периоде 2019 года, и составил 255,2 трн.сумов ($ 26 млрд.).

**ВВП на душу населения** в I полугодии 2020 года снизился на 1,8% до 7,4 млн.сумов ($766).

По сценарию МВФ, ВВП Узбекистана в 2020 году должен был вырасти на 5,8%, главным образом за счёт инвестиций. Но, по прогнозу Центрального банка рост ВВП за 2020 года составит порядка 1,5 – 2,5% из-за условий пандемии. В текущей ситуации подъёма экономической активности практически не заметны признаки кризиса, так как активно включены меры по борьбе с эпидемией.

**Темпы экономического роста**, как отмечает Государственный комитет по статистике РУ, обусловлены положительной динамикой в основных отраслях экономики.

**Валовая добавленная стоимость**, создаваемая всеми отраслями экономики, составила 145,4 трлн.сум.

**Сферы услуг** – 89,7 трлн.сум.

**Чистые налоги на продукты** – 20,1 трлн.сум.

**Инвестиции в основной капитал** снизились на 12,8%.

**ВВП в расчёте на душу населения страны** за первое полугодие 2020 года составил 7,4 млн.сумов (766 долларов). По сравнению с тем же периодом 2019 года этот показатель в реальном выражении снизился на 1,8%. Темпы прироста ВВП на душу населения в январе-июне 2018 и 2019 годов составляли 4,2% и 4,1% соответственно.

**Уровень безработицы** существенно вырос – с 9,4% в I квартале 2020г. до 15% во II квартале 2020г. В результате уровень бедности впервые за последние 20 лет значительно увеличился.

2020 год является, однозначно, тяжёлым, проверяет на прочность экономику Узбекистана и указывает на её слабые стороны, с которыми необходимо будет работать, прибегая к более глубоким реформам, начиная административной и заканчивая либерализацией цен на энергоносители (которую приостановили из-за пандемии и падения реальных доходов населения).

В целом Узбекистан, проводя ограничительные меры по либерализации экономики, столкнулся с кризисом в более выгодной позиции, чем, если бы это произошло ранее. Одними из **сильных сторон** в этом кризисе стали низкий уровень госдолга, большие золотовалютные резервы, огромный потенциал будущего роста за счёт развития секторов, на которые сейчас наложены международные санкции, как, например, на текстильную промышленность или бойкот на узбекский хлопок.

Эпидемиологическая ситуация в Узбекистане улучшается, карантинные меры ослабевают, что заставляет задумываться о перспективах будущего восстановления, которое началось полномасштабно с начала третьего квартала (июль-сентябрь) 2020 года.

Как и многие страны мира, экономика Узбекистана продолжает испытывать серьёзные последствия от пандемии COVID-19, которая стала самым серьёзным испытанием для страны после обретения независимости.

Несмотря на нынешние вызовы, руководство страны выражает своё твёрдое намерение продолжать реформы в ключевых секторах экономики в целях достижения более высоких темпов роста ВВП и повышения уровня жизни граждан.

По итогам 2020г., с учётом принимаемых мер по восстановлению экономики и поэтапному смягчению карантинных ограничений, ожидается рост ВВП на уровне 1,8%, уровень инфляции – в пределах 11-12,5%. Ввиду сбоев в глобальной цепочке поставок машин, оборудования и полуфабрикатов иностранного производства и падения цен на углеводородное сырьё, экспорт снизится на 11,1%, а импорт сократится на 17,7%. В результате, дефицит текущего платёжного баланса ожидается на уровне 5,8 млрд.долл. или 9,6% к ВВП. Дефицит консолидированного бюджета ожидается в размере 5,8% к ВВП (против 0,5%, спрогнозированного в начале года), а дефицит общего фискального баланса – 7,3% к ВВП.

Хотя государство полностью взяло на себя расходы по сдерживанию пандемии, продолжительность и размах пандемии всё ещё неизвестны. Поэтому правительство рассматривает вовлечение частного сектора в борьбе против COVID-19 как необходимое условие борьбы с пандемией. В рамках проекта Министерства финансов РУ с ПРООН начата работа по реализации Совместной программы по созданию Интегрированного национального механизма финансирования в Узбекистане. Программа нацелена на создание надежного механизма финансирования для достижения Целей устойчивого развития, в том числе с привлечением частного капитала.

**Стратегия реформирования банковской системы** Республики Узбекистан на 2020-2025 годы (УП РУз-5992 от 12.05.2020г.)

-Определены направления трансформации и реформирования банковской системы на период 2020-2025 годы и «дорожная карта» по её реализации;

-Проводится комплексная трансформация Банка, внедряются современные стандарты банковского дела, информационные технологии и программные продукты, повышающие доступность и качество финансовых услуг за счёт привлечения передового международного опыта и технологий.

**Основные направления** **реформ банковского сектора**

сокращение государственного вмешательства,

комплексное преобразование государственных банков,

уменьшение их зависимости от государственных ресурсов,

повышение уровня финансового посредничества,

доступности финансовых услуг банков для частного сектора.

**Текущее положение банковской системы:**

- необходимость формирования ресурсной базы государственных банков за счёт депозитов клиентов,

- доля 5 крупных госпредприятий занимает более 50% кредитного портфеля государственных банков,

- долларизация активов и пассивов коммерческих банков,

- очень высокий повышенный темп роста кредитного портфеля,

- программное обеспечение, не соответствующее современным требованиям.

**Меры по оздоровлению и повышению стабильности банковской системы:**

- размер процентов кредитов, в рамках госпрограмм, приравнен к ставке рефинансирования.

- реализация целевых показателей Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы.

- усиление клиентоориентированности банков и расширение услуг для различных категорий граждан, а также онлайн-услуг и мобильных приложений.

- упрощение порядка кредитования, применение скоринговой модели и автоматизированного выделения кредитов (кредитный конвейер),

- совершенствование организационной структуры банков, активизация корпоративного управления и деятельности наблюдательных советов.

- расширение участия частного сектора в банковской сфере через повышение ее инвестиционной привлекательности.

В условиях продолжающейся пандемии ожидается сокращение рынка потребления (после роста аж на 6,6% в минувшем году до падения на 1,4%, вместо ранее прогнозированного роста в 2,8%), а также усиление конкуренции. Соответственно, кризис позволит дать импульс развитию онлайн сервисам. Но для этого нужна технологичная инфраструктура, начиная от хорошего скоростного интернета до покупательной способности населения и привычек пользования онлайн сервисами. Это может привести к сокращению рынка потребления, что может уменьшить долю рынка.

Несмотря на то, что в 2020 году уровень инфляции сократился ввиду непредвиденных обстоятельств, по мере восстановления экономики в 2021 году и при резком скачке и потребления, и производства, уровень инфляции значительно вырастет.

Одним из важных шагов с ограниченным воздействием стало снижение ставки рефинансирования до 14%. Так как в условиях пандемии в банковской сфере прослеживались тенденции снижения сберегательной активности населения и «дедолларизация». Ставки по депозитам и кредитам снизились соответственно. Вследствие чего ожидается увеличение уровня кредитования.

За 9 месяцев 2020 года уровень транзакций в банковской сфере снизился по сравнению с аналогичным периодом предшествующего года.

Тем не менее, пандемия стимулировала переход на безналичные расчёты. По информации аналитиков ЦБ РУ за отчётный период на 26% выросло количество средств на картах и на 10% - количество срочных депозитов. Кризис создал уникальную возможность для демонстрации удобства пластиковых карт, отказа от устаревших методов оплаты, развития онлайн сервисов, внедрения современных технологичных методов оплаты, повышения онлайн-платежей.

**4. Развитие корпоративного бизнеса**

пунктов

обмена

валюты

Мы будем выстраивать индивидуальные отношения с клиентом.

Налаживание структурного финансирования, которое поможет клиентам в реализации проектов и привлечении прямых инвестиций.

Создание инновационных продуктов с участием транзакционного банкинга и Green banking.

Широкое использование структурных соглашений.

Запуск новых онлайн продуктов, а также обновление дистанционного банковского обслуживания.

**5. Развитие малого и среднего бизнеса**

Разработка современных, быстрых активных и пассивных банковских продуктов.

Увеличение количества дистанционных банковских услуг.

Повышение качества клиентской базы.

Увеличение потенциальной активной клиентской базы.

**6. Развитие розничного бизнеса**

Выход на новый, цифровой уровень, дающий возможность конкурировать с глобальными технологическими компаниями, при этом оставаясь лучшим банком для населения и бизнеса.

Создание финансовых продуктов и сервисов.

Развитие современных и удобных каналов.

Мы будем отталкиваемся от вызовов рынка и стремиться сделать банк максимально удобным для клиентов.

**7. Международное сотрудничество**

**Планы**

Диверсификация привлекаемых финансовых источников:

- привлечение финансовых ресурсов таких международных финансовых институтов и зарубежных банков как Европейский инвестиционный банк, Исламская корпорация по развитию частного сектора, Эксимбанк Индии и Шинхан банк.

Совершенствование системы учета и мониторинга обязательств банка перед иностранными кредиторами:

- усовершенствование и постепенное внедрение автоматизированной программы по учету основных обязательств Банка по кредитам, депозитам и другим видам ресурсов, привлеченным от международных финансовых организаций и иностранных банков в сумах и иностранной валюте.

Содействие в организации учебных семинаров и тренингов для специалистов Банка:

- организация учебных семинаров и тренингов.

**8. Зелёный банкинг**

Дальнейшее увеличение доходов банка, предусматривая защиту окружающей среды и улучшение экологической ситуации.

Внедрение инноваций, новых банковских продуктов, поддерживающих лояльность клиентов.

Привлечение высококвалифицированных специалистов, повышение квалификации и профессионализма сотрудников;

Расширение клиентской базы.

Увеличение доли «зеленых» проектов в портфеле банка.

Внедрение инновационных методов и инструментов оценки экологических и социальных рисков, финансируемых банком проектов.

Разработка и внедрение учета результатов оценки экологических и социальных рисков в программную систему Банка с высокой степенью автоматизации.

Обучение и переподготовка соответствующего персонала банка по онлайн-курсам «Система управления экологическими и социальными рисками» и «Повышение энергоэффективности и энергосбережение проектов и снижение выбросов парниковых газов».

**9. Развитие и совершенствование банковских услуг c применением современных технологий**

Замена активного оборудования локальной вычислительной сети филиалов на более современное, в соответствии с требованиями международных стандартов, таких, как PCI DSS (Payment Card Industry Data Security Standard).

Совершенствование системы электронной очереди, а также системы оценки качества оказываемых услуг.

Продолжение работ по внедрению хранилища данных (Data Warehouse), CRM, подсистемы Кредитный конвейер, подсистемы «Бюджетирование».

**10. Управление рисками**

Повышение статуса и усиление позиции риск-менеджмента в организации, увеличение осведомленности руководства Банка о принимаемых рисках;

Усиление соответствия показателям внедренного Риск-аппетита;

Внедрение более совершенных моделей и процедур оценки рисков, особенно, по кредитному риску, в расчете на рост операций в массовом клиентском сегменте;

Реализация на практике комплекса мероприятий, заложенного в нормативной базе по управлению рисками и отвечающего надлежащей практике риск-менеджмента;

Создание системы по подготовке и переподготовке кадров, а также повышения квалификации сотрудников в области риск-менеджмента.

**11. HR менеджмент**

**Задачи**

- обеспечение банка высококвалифицированными опытными и заинтересованными сотрудниками;

- эффективное использование потенциальных возможностей и мастерства каждого сотрудника;

- создание условий для наиболее полного удовлетворения персонала своей работой;

- стимулирование и поддержание стремлений каждого сотрудника к сохранению благоприятного климата в Банке;

- поддержание среди сотрудников интереса к достижению общей цели своей команды и Банка в целом.

**12. Финансовые цели**

Реализация рекомендаций по трансформации финансовых функций банка, разработанных совместно с Deloitte Advisory LLC (Российская Федерация).

Увеличение доли дистанционных банковских платежей до 95% в общих платежах клиентов.

Объем общего дохода увеличится в 1,2 раза.

Стоит отметить, что планируется дальнейшее повышение эффективности деятельности путем эффективного управления затратами.

**Основные прогнозируемые нормативные коэффициенты**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **Ожид. 01.01.21** | **01.04.21** | **01.07.21** | **01.10. 21** | **01.01.22** |
| адекватность капитала  (норм. - не менее 13%) | 16,22% | 16,07% | 15,83% | 15,31% | 14,9% |
| достаточность капитала I уровня (норматив – не менее 10%) | 12,35% | 13,62% | 12,81% | 11,49% | 10,87% |
| Левераж | 10,43% | 11,77% | 11,54% | 10,06% | 9,62% |
| отношение процентных доходов к процентным расходам | 185,34% | 205,29% | 216,34% | 222,48% | 208,82% |
| отношение непроцентных доходов к непроцентным расходам | 109,55% | 100,73% | 105,94% | 99,23% | 99,78% |

*Адекватность капитала*