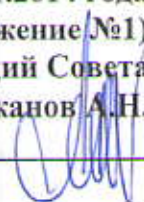


«УТВЕРЖДЕН»
Решением заседания Совета ЧАКБ «InFinBank»
Протокольное решение за № 103/1 от 25.11.2014 года
(Приложение №1)
Председательствующий Совета
Ахмаджанов А.Н.



Бизнес-план

частного акционерно-коммерческого банка
«Invest Finance Bank»

на 2015 год

ОБЗОР БИЗНЕС ПЛАНА БАНКА НА 2015 ГОД

Основные принципы

За годы своего развития Банк успешно использовал свой финансовый и управленческий потенциал для обеспечения стабильного роста финансовых показателей, создания устойчивой деловой репутации у клиентов и деловых партнеров и укрепления конкурентоспособности на рынке банковских услуг.

Бизнес-план Банка на 2015 год отражает стремление занять более высокие конкурентные позиции на рынке банковских услуг путем реализации потенциала и конкурентных преимуществ.

Итоговые целевые ориентиры должны соответствовать происходящим структурным трансформациям в деятельности Банка. Дальнейшие действия должны быть основаны исключительно на анализе и прогнозировании факторов развития страны в целом.

Необходимо учесть, что текущее планирование банковской деятельности является частью стратегического планов развития Банка до 2018 года. Основными принципиальными задачами Банка в 2015 году являются следующие:

- Активы и пассивы должны быть четко сбалансированы, то есть при увеличении активов, пассивы должны с ними сопровождаться. Увеличение ресурсного потенциала с одновременным поддержанием уровня прибыли на адекватном уровне.
- Необходимо как можно больше увеличить положительную разницу между средневзвешенными ставками процентной маржи за счет оптимизации структуры размещения и привлечения ресурсов.
- Восстановление и поддержание положительной репутации среди потребителей и конкурентов. Расширение клиентской базы.
- Расширение присутствия за счет дальнейшего роста региональной сети.
- Постоянная оценка рынка и реагирование на него, в котором Банк будет работать, с учетом имеющихся внутренних ресурсов (материально-технических, кадровых, программно-информационных).
- Усовершенствование и модернизирование системы управления, повышение мотивации, формирование штата квалифицированных сотрудников

Ключевыми целевыми ориентирами Банка в 2015 году являются:

- **Наращивание активов до уровня свыше 600 млрд.сум и поддержание рыночной доли Банка на уровне свыше 1%;**
- **Доведение уставного капитала Банка до 70,0 млрд.сум;**
- **Дальнейшее развитие инфраструктуры банка за счет активной экспансии в регионы, доведение количество филиалов до 10;**
- **Поддержание нормы прибыльности.** Банк намерен поддержать в течение 2015 года рентабельность активов на уровне около 2%, рентабельность капитала – не ниже 15%, чистую процентную маржу не ниже 2,0%.
- **Поддержание ныне действующих международных и местных рейтинговых показателей.**

Капитализация

В 2015 году основным источником роста капитала Банка станут внутренние источники. Банк будет капитализировать остаточную прибыль по итогам 2014 года, а также прибыль 1-, 2- и 3- кварталов 2015 года. Выплата дивидендов акционерам денежными средствами не планируется.

К 4- кварталу 2015 года Банк планирует завершить процесс размещения ныне планируемого выпуска акций. За счет внутренних источников уставной капитал будет доведено до 70 млрд.сум.

Ресурсная база

В 2015 году Банк будет поддерживать долю платных ресурсов на уровне 50%. В целом, Банк должен наращивать остатки платных и бесплатных ресурсов в равномерной пропорции.

Ориентировочная средневзвешенная процентная ставки платных ресурсов в национальной валюте – не выше 13%, в иностранной валюте – не выше 9 %.

Дальнейшая аккумуляция срочных вкладов населения будет производиться строго конъюнктурно и под адекватным контролем. Заложенный прирост срочных вкладов населения на уровне 12%, с постепенным снижением их средневзвешенной процентной ставки на 1% до конца года (в национальной валюте до 20%, в иностранной валюте – до 10%).

Структура активов

В 2015 году планируется наращивание доходоприносящих активов Банка и в абсолютном и относительном объеме. Целевой ориентир: прирост доходоприносящих активов за год - 30%, доля в общих активах – 55%.

Банк планирует сформировать до конца года качественный кредитный портфель в объеме 277 млрд.сум. При этом, по всему периоду планируется постепенное повышение средневзвешенной ставки с нынешней 14,6% (в ГО – 13,3%) до 15% (в ГО – 14 %). Средневзвешенная номинальная ставка новых выдаваемых кредитов должна быть не ниже 16% (реальная не ниже 18%).

Против возможных убытков по кредитным операциям планируется досоздать резервы в размере 201,3 млн.сум по Банку.

Инвестиции в дочерние и зависимые предприятия

Костяком инвестиций Банка останется ООО «Инфинлизинг» и ООО «Азия иншуранс».

Дивиденды от ООО «Инфинлизинг» и реинвестиции по ОСГО ООО «Азия иншуранс» будут капитализироваться. Дивиденды ООО «Азия иншуранс» по итогам отчетных периодов будут получены в виде денежных средств.

Других прямых увеличений инвестиций в дочерних и зависимых предприятиях не предвидится.

Другие активы

Отсроченный актив на базе ООО «Ташкент Транс авто» в размере 20,4 млрд.сум должно быть погашено с июня месяца по декабрь.

Недвижимость

Сейчас доля основных средств в активах Банка составляет 10%, ставится задача, чтобы снижать этот показатель до 9%.

В целях оптимизации расходов, а также для эффективного управления недвижимостью здание ныне арендуемого Кокандского филиала будет приобретено до 01.02.2015 года (на сумму не более 7,5 млрд.сум). Других приобретений недвижимости в течение отчетного года не ожидается.

В новом году Банк продолжит реконструкцию и строительство нового здания Головного офиса по улице Шевченко города Ташкента. В этих целях Банк планирует потратить около 5 млрд.сум.

Инфраструктура

В 2015 году планируется открытие 3 новых филиалов.

Начало деятельности Ферганского областного, Самаркандского областного и Хорезмского областного филиалов ожидается в марте месяце.

В каждом новом филиале Банк создаст новые пункты обслуживания в виде мини банков и ЦРУ (минимум по 2 в каждом).

Финансовый результат новых филиалов непосредственно будет связано с графиком их запуска.

Подготовка и запуск филиалов в городах Навои, Карши и Нукус должно быть перенесено на 2016 год. В связи с этим средства и расходы на приобретение товарно-материальных ценностей (мебель, компьютеры и оргтехника, кассовые принадлежности) в данный бизнес план не заложены.

Расходы

Рост расходов в 2015 году будет сопоставимым с планируемым ростом масштаба Банка.

Индексация заработной платы планируется на уровне 22% (10% в апреле, 10% в сентябре). Тем временем, на рост расходов по оплате труда окажет влияние увеличение количество персонала. В связи с открытием новых подразделений их количество в конце года ожидается на уровне 678 сотрудников.

Банк был и остается одним из самых социально ответственных финансовых учреждений страны. В новом 2015 году на сметные расходы на благотворительность составит более 300 млн.сум

Финансовые результаты

Основным итогом деятельности Банка в рамках намеченного бизнес-плана будет являться достижение стабильного финансового результата на фоне прочных ликвидных позициях и как следствие увеличение капитала Банка.

В качестве одной из стратегических задач Банк определяет значение отношения прибыли к активам на уровне на уровне 2%, что позволит обеспечить акционерам Банка уровень доходности, соответствующий рыночным условиям, при сохранении умеренного риска вложений.

Подробные расчеты балансовых показателей и финансовых результатов представляется в виде таблиц, которые являются неотъемлемой частью данного бизнес-плана.

Балансовые прогнозные параметры ЧАКБ "InFinBank"

Наименование показателей	(тыс. сум)											
	01.02.2015	01.03.2015	01.04.2015	01.05.2015	01.06.2015	01.07.2015	01.08.2015	01.09.2015	01.10.2015	01.11.2015	01.12.2015	01.01.2016
АКТИВЫ												
Наличность и др. кассовые документы	12 200 000	11 900 000	12 950 000	13 900 000	14 550 000	16 200 000	16 700 000	17 600 000	17 600 000	16 950 000	16 900 000	18 900 000
Денежные средства на корр. счета (сум)	33 050 000	33 250 000	37 130 000	31 580 000	41 645 000	54 895 000	57 695 000	58 580 000	60 880 000	52 180 000	55 090 000	57 690 000
Корреспондентский счет (валюта - счет 10501)	26 000 000	25 000 000	24 000 000	25 000 000	25 000 000	25 000 000	25 000 000	25 000 000	25 000 000	25 000 000	25 000 000	25 000 000
ФОР	40 475 250	41 650 750	43 478 250	43 321 000	44 117 500	43 995 000	44 690 500	46 032 500	47 224 500	47 068 000	48 126 500	48 562 000
Межбанковский депозит (счет 10597)	73 000 000	73 000 000	70 000 000	68 000 000	68 000 000	71 000 000	71 000 000	72 000 000	72 000 000	76 000 000	76 000 000	76 000 000
Кредитный портфель, нетто	215 600 000	218 500 000	231 798 750	236 298 750	238 898 750	241 688 000	243 586 500	248 386 500	253 286 500	260 966 500	267 983 750	276 883 750
Начисленные комиссии и проценты по кредитам и депозитам	3 146 830	2 805 148	2 834 040	3 090 815	3 158 905	3 253 565	4 422 823	4 569 420	4 639 820	4 683 343	4 889 033	5 070 850
Инвестиции	13 250 000	13 250 000	13 950 000	15 250 000	16 200 000	16 200 000	16 200 000	17 200 000	17 200 000	18 250 000	18 250 000	18 250 000
Основные средства и нематериальные активы, нетто	60 300 000	68 350 000	69 300 000	70 750 000	70 800 000	71 850 000	72 300 000	73 400 000	73 450 000	74 700 000	75 700 000	75 700 000
Прочие активы	28 115 000	28 475 000	28 940 000	30 450 000	30 535 000	10 525 000	10 405 000	10 430 000	10 400 000	10 355 000	10 490 000	5 400 000
ВСЕГО АКТИВОВ	505 137 080	516 180 898	534 381 040	537 640 565	552 905 155	554 606 565	561 999 823	572 598 420	581 180 820	586 092 843	598 429 283	607 456 600
ПАССИВЫ, ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
Депозиты до востребования	160 000 000	162 730 000	172 460 000	178 925 000	180 335 000	180 300 000	183 020 000	185 700 000	189 620 000	195 220 000	199 670 000	202 520 000
Сберегательные депозиты	6 305 000	6 305 000	6 425 000	6 470 000	6 485 000	6 940 000	6 550 000	6 550 000	6 550 000	6 650 000	6 700 000	7 000 000
Срочные депозиты	120 385 000	121 835 000	123 105 000	123 925 000	129 130 000	130 605 000	132 935 000	135 745 000	137 005 000	139 635 000	139 900 000	141 725 000
Привлеченные платные ресурсы (Межбанковские депозиты и с/с)	74 000 000	77 000 000	80 000 000	83 000 000	90 000 000	91 000 000	92 000 000	93 000 000	94 000 000	95 000 000	97 000 000	100 000 000
Начисленные проценты по депозитам/ресурсам к оплате	2 139 089	2 190 722	2 225 908	2 238 363	2 297 299	2 396 095	2 617 809	2 641 337	2 732 313	2 706 038	2 759 983	2 788 020
Прочие пассивы	76 186 634	79 482 054	82 520 934	74 431 339	74 828 152	72 765 595	73 430 463	76 387 154	77 826 505	72 083 006	75 834 628	75 837 098
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	439 015 722	449 542 777	466 736 842	468 989 702	483 075 451	484 006 690	490 553 271	500 023 491	507 733 818	511 294 044	521 864 612	529 870 118
КАПИТАЛ												
Уставный капитал	60 000 000	60 000 000	60 000 000	61 000 000	61 000 000	61 000 000	61 000 000	61 000 000	61 000 000	61 000 000	61 000 000	70 000 000
Добавленный капитал	1 274 000	1 274 000	1 274 000	1 274 000	1 274 000	1 274 000	1 274 000	1 274 000	1 274 000	1 274 000	1 274 000	1 274 000
Резервный капитал	2 325 000	2 325 000	2 325 000	2 325 000	2 325 000	2 325 000	2 325 000	2 325 000	2 325 000	2 325 000	2 325 000	2 325 000
Нераспределенная прибыль предыдущих лет	2 090 000	2 090 000	2 090 000	2 090 000	113 000	113 000	113 000	113 000	113 000	113 000	70 000	70 000
Текущая прибыль	432 358	949 121	1 955 198	3 488 863	4 667 704	5 437 875	6 284 551	7 412 929	8 285 002	9 679 799	2 445 671	3 467 482
Итого капитал	66 121 358	66 638 121	67 644 198	68 650 863	69 829 704	70 599 875	71 446 551	72 574 929	73 447 002	74 798 799	76 564 671	77 586 482
Всего пассивов	505 137 080	516 180 898	534 381 040	537 640 565	552 905 155	554 606 565	561 999 823	572 598 420	581 180 820	586 092 843	598 429 283	607 456 600

Прогнозные параметры отчета о прибылях и убытках ЧАКБ "InFinBank"

Наименование показателей	(тыс. сум)											
	01.02.2015	01.03.2015	01.04.2015	01.05.2015	01.06.2015	01.07.2015	01.08.2015	01.09.2015	01.10.2015	01.11.2015	01.12.2015	01.01.2016
Процентные доходы	3 502 050	7 007 710	10 678 500	14 522 870	18 452 850	22 502 080	26 677 060	30 884 310	35 215 610	39 586 480	44 161 310	48 904 720
Процентные расходы	2 448 542	4 911 213	7 369 129	9 908 424	12 583 064	15 301 938	18 076 874	20 882 897	23 721 749	26 621 107	29 547 410	32 526 501
Чистый процентный доход	1 053 509	2 096 497	3 309 371	4 614 446	5 869 786	7 200 142	8 600 186	10 001 413	11 493 861	12 965 373	14 613 900	16 378 219
Оценка возможных убытков-судов и автисм	0	0	1 250	1 250	1 250	12 000	13 500	33 500	33 500	43 500	126 250	201 250
Чистый доход после оценки возможных убытков по ссудам	1 053 509	2 096 497	3 308 121	4 613 196	5 868 536	7 188 142	8 586 686	9 967 913	11 460 361	12 921 873	14 487 650	16 176 969
Безпроцентные доходы	2 566 400	4 964 300	8 978 400	12 964 600	16 370 100	19 407 850	22 378 600	26 361 200	29 590 020	33 767 040	37 103 960	40 672 010
Безпроцентные расходы	655 800	937 200	1 274 350	1 577 575	1 905 300	2 271 075	2 599 325	2 980 075	3 319 075	3 665 825	4 018 775	4 428 975
Чистый доход до понесения операционных расходов	2 964 109	6 123 597	11 012 171	16 000 221	20 333 336	24 324 917	28 365 961	33 349 038	37 731 306	43 023 088	47 572 835	52 420 004
Операционные расходы	2 416 317	4 914 983	8 280 692	11 487 324	14 413 707	17 424 331	20 383 906	23 990 193	27 258 943	30 871 913	34 079 977	37 621 931
Резервы на возможные убытки по другим активам	0	0	0	0	0	0	0	50 000	50 000	80 000	80 000	80 000
Прибыль до уплаты налогов	547 792	1 208 614	2 731 480	4 512 897	5 919 628	6 900 586	7 982 055	9 308 845	10 422 363	12 071 175	13 412 858	14 718 074
Уплаченные налоги	115 434	259 493	776 282	1 024 034	1 251 924	1 462 711	1 697 504	1 895 916	2 137 361	2 391 376	2 682 186	2 965 590
Чистая прибыль (убыток)	432 358	949 121	1 955 198	3 488 863	4 667 704	5 437 875	6 284 551	7 412 929	8 285 002	9 679 799	10 730 673	11 752 484

Показатели эффективности ЧАКБ "InFinBank"

тыс. сум

№ п/п	Наименование показателей	Отчетные периоды											
		01.02.2015	01.03.2015	01.04.2015	01.05.2015	01.06.2015	01.07.2015	01.08.2015	01.09.2015	01.10.2015	01.11.2015	01.12.2015	01.01.2016
1	Активы	505 137 080	516 180 898	534 381 040	537 640 565	552 905 155	554 606 565	561 999 823	572 598 420	581 180 820	586 092 843	598 429 283	607 456 600
2	Обязательства	439 015 722	449 542 777	466 736 842	468 989 702	483 075 451	484 006 690	490 553 271	500 023 491	507 733 818	511 294 044	521 864 612	529 870 118
3	Капитал	66 121 358	66 638 121	67 644 198	68 650 863	69 829 704	70 599 875	71 446 551	72 574 929	73 447 002	74 798 799	76 564 671	77 586 482
4	Доходы	6 068 450	11 972 010	19 656 900	27 487 470	34 822 950	41 909 930	49 055 660	57 245 510	64 805 630	73 353 520	81 265 270	89 576 730
5	Расходы	5 636 092	11 022 889	17 701 702	23 998 607	30 155 246	36 472 055	42 771 109	49 832 581	56 520 628	63 673 721	70 534 597	77 824 246
6	Прибыль	432 358	949 121	1 955 198	3 488 863	4 667 704	5 437 875	6 284 551	7 412 929	8 285 002	9 679 799	10 730 673	11 752 484
Относительные показатели эффективности													
1	Р.О.А.	0,1%	0,18%	0,37%	0,65%	0,84%	0,98%	1,12%	1,29%	1,43%	1,65%	1,79%	1,93%
2	Р.О.Е.	0,7%	1,4%	2,9%	5,1%	6,7%	7,7%	8,8%	10,2%	11,3%	12,9%	14,0%	15,1%
3	Количество клиентов	136710	140246	144890	152926	161808	170933	181683	192585	204150	216381	226798	237964
4	физические лица	130500	133931	138382	146258	154965	163907	174492	185225	196612	208661	218878	229892
5	корпоративные клиенты	4395	4477	4626	4746	4876	5013	5137	5265	5400	5538	5694	5799
6	корпоративные клиенты, имеющие вторичные счета	1815	1838	1882	1922	1967	2013	2054	2096	2138	2182	2226	2273
7	Количество мини-банков и ЦРУ	19	19	23	27	29	30	30	30	34	34	34	34
8	Количество обменных пунктов	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
9	Численность работников	560	565	609	635	646	657	669	677	678	679	675	678
10	Прибыль на одного работника	772	1 680	3 211	5 494	7 226	8 277	9 394	10 950	12 220	14 256	15 897	17 334
11	Доход на одного работника	10 837	21 189	32 277	43 287	53 905	63 790	73 327	84 558	95 584	108 032	120 393	132 119