

# БОЗОР, ПУЛ ВА КРЕДИТ

Илмий-амалий ойлик журнал

## РЫНОК, ДЕНЬГИ И КРЕДИТ

Ежемесячный научно-практический журнал

07 2019

**ТУРИЗМ РИВОЖИ ЎЗБЕКИСТОН ТАРАҚҚИЁТИГА  
ХИЗМАТ ҚИЛАДИ** – 44-БЕТ



- «EUROASIA INSURANCE»: МИЖОЗЛАР БИЛАН УЗОҚ МУДДАТЛИ  
ҲАМКОРЛИК – 4-БЕТ
- ХАЛҚ БАНКИ ТАРАҚҚИЁТ САРИ ДАДИЛ ОДИМЛАМОҚДА – 10-БЕТ
- «ҚИШЛОҚ ҚУРИЛИШ БАНК» – ЎЗБЕКИСТОН МОЛИЯ БОЗОРИДА  
25 ЙИЛ – 26-БЕТ



# OSON OMONATI



ИСТАГАН ВАҚТДА МАБЛАҒ  
ҚЎШИШ ВА ЕЧИШ МУМКИН!



71 200-43-43



[www.uzpsb.uz](http://www.uzpsb.uz)



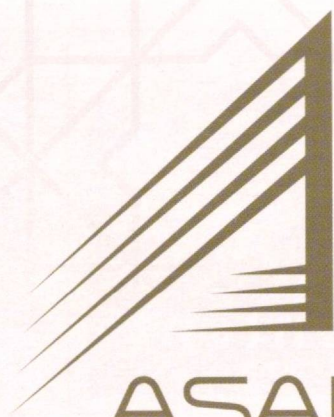
@sqbuz

Хизматлар лицензияланган

W  
Xi

J

Alisher Navoiy  
nomidagi  
O'zbekiston MK



ASAKA  
BANK

# MIKROQARZLAR



**1** kunda **20** million so'mgacha

[www.asakabank.uz](http://www.asakabank.uz)  
Xizmatlar litsenziyalangan

+ (998 71) 200-55-22



# Contents

July №7 (266), 2019 year

## INSURANCE MARKET

- 4** *V. Umirov*  
"EUROASIA INSURANCE": we are proud to be  
a long-term partner for our clients

## BANKING ACTIVITY

- 10** The People's Bank is making progress towards  
its development, and its loans contribute  
to the well-being of the people

- 20** Investment activity of  
JSCB "Turonbank"

- 26** *Sh. Oripov*  
"Qishloq Qurilish Bank":  
25 years in the financial market of Uzbekistan

## MARKET INFRASTRUCTURE

- 36** *Sh. Bozarov*  
Improvement of legislation on leasing  
as a necessary condition for functioning  
a modern leasing services market

## DEVELOPMENT OF TOURISM

- 44** *Z. Fayzullaeva*  
The Great Silk Road traditions continue

## INDUSTRY

- 54** *M. Turaev*  
Formation and main directions of further  
development of cement industry in Uzbekistan

## INTERNATIONAL INDICES

- 62** *A. Khudaynazarov*  
How to improve the position of Uzbekistan  
in the Index of Economic Freedom?

## WORLD NEWS

- 72** International economy in brief

## МУАССИС ВА ҲАМКОРЛАРИМИЗ:

Ўзбекистон Республикаси Марказий банки,  
Агробанк, Асакабанк, Алоқабанк,  
Капиталбанк, Микрокредитбанк,  
Савдогарбанк, ТИФ Миллий банки,  
Туронбанк, Трастбанк, Халқ банки,  
Ўзсаноатқурилишбанк, Кишлоқ қурилиш банк,  
Ипотекабанк, Ипак йўли банки

## ТАҲРИР КЕНГАШИ:

**М.Б. НУРМУРАТОВ**  
(кенгаш раиси),  
**И.И. НОРҚУЛОВ**  
**О.А. БУТАЕВ,**  
**А.Х. ШОДМОНОВ,**  
**Р.О. ОХУНОВ**  
(бош муҳаррир),  
**Ш.Т. КАРАЛИЕВ**  
(кенгаш котиби),  
**А.Б. ВОИТОВ,**  
**К.Н. ИРИСБЕКОВА,**  
**А.Қ. МИРСОАТОВ,**  
**Ч.С. МИРЗАЕВ,**  
**Б.М. МУЛЛАХОНОВ,**  
**С.Р. НОРМУХАМЕДОВ**

## ТАҲРИРИЯТ:

Директор:  
Г.Н. БЕЗГИН  
Бош муҳаррир ўринбосари:  
В.С. УМИРОВ  
Масъул котиб:  
Ф.Т. ИЗЗАТУЛЛАЕВ  
Реклама ва маркетинг хизмати раҳбари:  
Г.Н. ҲАНДАМОВ  
Тел.: (+998)71-291-60-20,  
(+998)97-752-43-77  
(+998)97-752-44-77

## ТАҲРИРИЯТ МАНЗИЛИ:

«БОЗОР, ПУЛ ВА КРЕДИТ» МЧЖ,  
Тошкент ш., Толлимаржон кўч., 1/1-уй.  
<http://www.bpk.uz/>  
e-mail: [info@bpk.uz](mailto:info@bpk.uz)

Материаллар кўчириб босилаётганда  
журналдан олинган кўрсатилиши шарт.  
Юборилган кўлэмаларни такриз қилиш  
ва қайтариб юборишни таҳририят  
ўз зиммасига олмайди.

Журналнинг обуна индекси: 853  
ISSN 2010-6580

Журнал ЎзР Матбуот ва ахборот агентлигида  
2014 йил 2 июлда рўйхатдан ўтган.  
Гувоҳнома рақами: 0058  
Теришга берилди: 19.07.2019 й.  
Босишга рухсат этилди: 09.08.2019 й.  
Бичими: 60x90/8.

Офсет босма усулида чоп этилди.  
Шартли босма табоғи: 9.0.  
Букюртма № 58 Адади: 2550.  
«Lux Print» МЧЖда чоп этилди  
(Тошкент шаҳри, Миробод тумани,  
Толлимаржон кўчаси, 1/1-уй).  
Баҳоси шартнома асосида.

## МУАЛЛИФЛАР ДИҚҚАТИГА!

«Бозор, пул ва кредит» журналида мақолангизни чоп  
этомки бўлсангиз, уни фақатгина электрон кўринишда  
қуйидаги манзилга юборинг: [info@bpk.uz](mailto:info@bpk.uz)  
Таҳририят томонидан қабул қилинадиган мақолаларга  
талаблар билан журнализмизнинг [www.bpk.uz](http://www.bpk.uz) сайти  
орқали танишингиз мумкин.  
Эслатма: муаллифлар кўрсатилган электрон манзилга  
мақола юборишда исми, фамилияси, лавозими, илмий  
даражаси, иш жойи ва боғланиш телефонларини  
аниқ кўрсатишлари ва мақоланинг инглиз тилидаги  
аннотациясини юборишлари шарт.



7/2019

Июль (266)

## Бозор, пул ва кредит

Илмий-амалий ойлик журнал

1996 йил сентябрдан нашр этилмоқда

### БУ СОНДА В НОМЕРЕ

#### СУҒУРТА БОЗОРИ

- 4** *В. Умиров*  
«EUROASIA INSURANCE»: мижозларимиз учун узок  
муддатли ҳамкор бўлишдан ғурурланамиз

#### БАНК ФАОЛИЯТИ

- 10** Халқ банки тараққиёт сари дадил  
одимламоқда ва унинг кредитлари  
халқ фаровонлигига хизмат қилмоқда
- 20** «Туронбанк» АТБнинг истиқболга сарфлаётган  
сармоялари

- 26** *Ш. Орипов*  
«Қишлоқ қурилиш банк»:  
Ўзбекистон молия бозорига 25 йил

#### РЫНОЧНАЯ ИНФРАСТРУКТУРА

- 36** *Ш. Бозаров*  
Совершенствование лизингового  
законодательства как необходимое условие  
функционирования современного рынка  
лизинговых услуг

#### РАЗВИТИЕ ТУРИЗМА

- 44** *З. Файзуллаева*  
Буюк Ипак Йўли анъаналари давом этади

#### ПРОМЫШЛЕННОСТЬ

- 54** *М. Тураев*  
Становление и основные направления  
дальнейшего развития цементной  
промышленности Узбекистана

#### МЕЖДУНАРОДНЫЕ ИНДЕКСЫ

- 62** *А. Худайназаров*  
Как улучшить позицию Узбекистана  
в Индексе экономической свободы?

#### ЖАҲОН ЯНГИЛИКЛАРИ

- 72** Халқаро иқтисодиёт қисқа сатрларда





## «EUROASIA INSURANCE»: МИЖОЗЛАРИМИЗ УЧУН УЗОҚ МУДДАТЛИ ҲАМКОР БЎЛИШДАН ҒУРУРЛАНАМИЗ

*«EUROASIA INSURANCE» суғурта компанияси томонидан таклиф этиладиган суғурта хизматларидан фойдаланиш имконияти Ўзбекистон Республикаси бутун ҳудуди бўйлаб жойлашган кенг тармоқли бўлинмалар орқали таъминланган. Ҳам жисмоний шахсларга, ҳам юридик шахсларга соҳага оид 17та классдаги 100дан ортиқ суғурта хизматларини кўрсатиш йўлга қўйилган. Компания таркибига ҳаёт суғуртаси соҳасида фаолият юритувчи «Euroasia Life» суғурта компанияси ҳам қиради. Компаниялар гуруҳи жамлама устав капитали 25,2 млрд. сўм миқдоридан шакллантирилган.*

**Ж**урналимиз бош муҳаррир ўринбосари Воҳид Умиров «EUROASIA INSURANCE» суғурта компанияси фаолияти, унинг режалари ва соҳани ривожлантириш масалалари тўғрисида компания Бош директори Музаффар Мирзамаҳмудов билан суҳбатлашди:

– Компаниянинг республика суғурта бозоридаги бугунги ҳолати ҳақида гапириб берсангиз.

– Тарихга назар солсак, компаниямиз 1998 йил 18 декабрда ташкил этилган ва дастлаб «Toshkent Sug'urta» суғурта



**Музаффар  
Мирзамаҳмудов,**  
«EUROASIA INSURANCE»  
суғурта компанияси МЧЖ  
Бош директори

компанияси деб номланган, кейинчалик, 2010 йил 7 октябрда Ўзбекистон Республикаси Адлия вазирлигида ҚК МЧЖ «"Euroasia Insurance" Суғурта Компанияси» номи билан янги шаклда қайта рўйхатдан ўтказилган.

«Euroasia Insurance» Суғурта компанияси муассислари орасида хорижлик инвесторлар ҳам бор, яъни компания Ўзбекистон-Швейцария қўшма корхонаси масъулияти чекланган жамияти сифатида ташкил этилган.

Компаниянинг 20 йиллик фаолияти натижаси ўлароқ у



Ўзбекистонда фаолият юри-тувчи суғурта компаниялари орасида биринчи ўнликка кирди. Ходимларимиз саъй-ҳаракатлари билан компаниянинг ишончлилик рейтинги «Ahbor – Reytinq» Миллий рейтинг агентлиги шкаласи бўйича «uzA+ жуда юқори» даражасида «Барқарор» дея эътироф этилгани меҳнатимизнинг муносиб қадрланаётганидан дарак беради. Шунини алоҳида таъкидлаш жоизки, суғурта компаниялари умумий рейтингда компания ўз мавқеини айнан сўнгги бир неча йиллик фаолияти натижаларига кўра анча мустаҳкамлашга эришди. Суғурталаш ва қайта суғурталаш бўйича X-Тошкент халқаро форуми доирасида «Euroasia Insurance» «2017 йилда Ўзбекистоннинг энг яхши суғурта компанияси» дея эътироф этилиши ҳам шундай дейиш учун бизга асос беради.

Ўзбекистон Республикаси-ни ривожлантиришнинг бешта устувор йўналиши бўйича Ҳаракатлар стратегиясида белгилаб берилган тамойилларга асосланиб компаниямиз фаолиятини янгидан ташкил этиш, мижозлар талабларига жавоб берадиган янги маҳсулотларни яратиш ва амалиётга жорий

Янги маҳсулотларни яратиш муҳим аҳамият касб этади ва янги таклифлар компаниямизнинг бозордаги мавқеини мустаҳкамлаш учун хизмат қилишини тушунган ҳолда чакана хизматлар сегментидаги хизматлар кўламини кенгайтиришга ҳаракат қиляпмиз.

этиш юзасидан иш олиб бормоқдамиз.

– **Ҳозирда истеъмолчиларга қандай янги маҳсулотларни таклиф этяпсиз?**

– Янги маҳсулотларни яратиш муҳим аҳамият касб этади ва янги таклифлар компаниямизнинг бозордаги мавқеини мустаҳкамлаш учун хизмат қилишини тушунган ҳолда чакана хизматлар сегментидаги хизматлар кўламини кенгайтиришга ҳаракат қиляпмиз. Мол-мулк, транспорт воситалари суғуртаси (Авто-КАСКО), сайёҳларни суғурталаш бўйича янги маҳсулотларни жорий этдик ва улар юзасидан маркетинг ва реклама ишларини жадал олиб боряпмиз.

Бундан ташқари, республика-мизда сўнгги йилларда мажбурий суғурталашнинг ижтимоий йўналтирилган турлари жорий этилди, шунингдек, ихтиёрий суғурта турлари анча

кенгайди. Бундан ташқари, компаниямизнинг минтақавий тармоғи республика-мизнинг деярли барча ҳудудларини, ҳатто бориш қийин бўлган энг чекка қишлоқларгача қамраб олди. Қолаверса, мижозларга хизмат кўрсатишда янги ахборот технологияларини қўллаш орқали компаниямизнинг барқарор ва илгарилама ривожланишини таъминлаш ниятида-миз. Таъкидлаш жоизки, хизматлар сифати ва тезкорлигини ошириш, суғурта ҳодисаларини ўз вақтида ҳал этиш, суғурта тўловларини тўлаб бериш бўйича салмоқли ишлар амалга оширилди, аксарият суғурта жараёнлари автоматлаштирилгани ишда ўзининг ижобий натижасини кўрсатди.

Маҳсулот ва хизматларимиз сифатини ошириш, тўловга қодирлик ва бозордаги мавқени мустаҳкамлаш бўйича бир қатор ишларни амалга ошириб боряпмиз.

– Суғурта фаолияти молия бозорини турли хил хатарлардан ҳимоялашга қаратилган бўлса-да, бугунги кунда соҳа етарли даражада ривожланмаган. Бу ҳолат Ўзбекистон Республикаси Президенти Ш. Мирзиёев томонидан тегишли йиғилишда танқид остига олинди. Ечимини кутиб турган масалалар ҳақида нималар дея оласиз?

– Тўғри, молия бозори ривожда суғурта соҳаси катта салоҳиятга эга бўлиб, уни ривожлантириш учун қонун ижодкорлари ва соҳа мутахассисларидан катта меҳнат талаб этилади. Компаниямиз фаолияти ҳақида тасаввур ҳосил қилиш учун рақамларга мурожаат қиламиз. 2018 йилнинг 1-ярим йиллиги якунлари бўйича суғурта мукофотлари, яъни тушумлари 24 млрд. 807 млн. сўмни ташкил этган бўлса, 2019 йилнинг 1-ярим йиллигида бу рақам 75 млрд. 506 млн. сўмни ташкил қилди. Бу бир йилда деярли уч марта ўсиш, демакдир. Деярли 55 минг мижоз бизнинг хизматларимиздан доимий фойдаланиб келмоқда. Бироқ айрим масалалар борки, суғурта бозорининг ри-

Компаниямиз фаолияти ҳақида тасаввур ҳосил қилиш учун рақамларга мурожаат қиламиз. 2018 йилнинг 1-ярим йиллиги якунлари бўйича суғурта мукофотлари, яъни тушумлари 24 млрд. 807 млн. сўмни ташкил этган бўлса, 2019 йилнинг 1-ярим йиллигида бу рақам 75 млрд. 506 млн. сўмни ташкил қилди. Бу бир йилда деярли уч марта ўсиш, демакдир.

вожланиши уларнинг тез бар-тараф этилиши билан боғлиқ.

- Бугун ЯИМ ҳажмида суғурта мукофотлари улуши анча пастлигича қолмоқда. Бу суғурта компаниялари амалдаги талабни қондириш билангина чекланиб қолаётганлари, бозор қамровини кенгайтириш ҳақида етарли даражада қай-ғурмаётганларидан далолат беради. Америкада бу кўрсаткич 6,5%га, Ғарбий Европада 7,5%га, Осиёда 5,6%га, ривожланаётган бозорларда 3,2%га тенг. 2018 йил натижалари бўйича бир йилга аҳоли жон бошига суғурта мукофоти бизда бор-йўғи сўм эквивалентида 6 АҚШ долларини ташкил этди, Швейцарияда бу кўрсаткич жуда юқори – 4,5 минг АҚШ долларидан кўп, АҚШда эса

тахминан 3 минг АҚШ долларага тўғри келади. Ўйлаймизки, бундай ҳолат асосан аҳолининг суғурта маҳсулотларига ишонқирамаслиги билан боғлиқ;

- Ўзбекистонда суғурта бизнеси концентрациялашуви 2018 йил натижалари бўйича юқорилигича қолмоқда – илк 5та компаниянинг ҳиссасига жами суғурта мукофотларининг 48,3%и, илк 10та компаниянинг ҳиссасига эса 74,4%га яқин қисми тўғри келади. Бунда илк ўнталикка ҳаёт суғуртаси билан шуғулланувчи учта компания ҳам киради;

- Суғурта хизматлари тузилмасида ихтиёрий суғурта турлари 84,5%ни, мажбурий суғурта турлари бор-йўғи 15,5%ни ташкил қилади. Ривожланган давлатларда маж-



бурий суғурта турлари 50%дан ортиқ улушга эга;

- *Ҳаёт суғуртаси бўйича хизматларнинг улуши пастлигича қолмоқда, ҳолбуки ривожланган мамлакатларда ҳаёт суғуртаси маҳсулотларининг жами суғурта мукофотлари миқдоридаги ҳиссаси 50%ни ташкил этади.* Бизда суғурта хизматларининг мазкур сегменти деярли ривожланмаган (0,3%), компанияларнинг мазкур суғурта билан шуғулланувчи бўлинмалари сони ҳам кам (1,2%), тақдим этилаётган хизматлар кўлами ҳам кичик (4,5%);

- *Суғурта соҳасида замонавий ахборот технологиялари жорий этилиши даражаси ҳам пастлигича қолмоқда, бу эса истеъмолчиларнинг суғурта хизматларидан онлайн тарзда фойдаланиш имкониятларини чекламоқда ва электрон тарзда маълумот алмашиш тизими ташкил этилишига тўсқинлик қилмоқда.*

- *Суғурта компанияларида инвестиция фаолияти етарли даражада ривожланмаган, бунда аксарият қўйилмалар қуйидагича кўринишга эга: банк депозитлари (омонатлари) – 51,8%, қимматли қоғозларга қўйилмалар – 35,2%, кўчмас мулкка қўйилмалар – 6,0% ва корхоналарнинг устав фондида иштирок этиш – 6,2%. Турли қарзлар (0,7%) ва бошқа инвестицияларга (0,1%) инвестициялар умумий ҳажмининг 1%дан камроқ қисми йўналтирилган.* Масалан, Буюк Британияда суғуртачилар инвестицияларининг 40%дан кўпроқ қисми ҳар йили бизнесларни харид қилишга йўналтирилади, ЕИ мамлакатларида инвестиция портфелининг 50%дан кўпроқ қисмини хусусий бизнесга қарашли қимматли қоғозлар ташкил этади. Бизда бу қисман қимматли қоғозлар бозори ривожланмагани билан изоҳланади.

роқ қисмини хусусий бизнесга қарашли қимматли қоғозлар ташкил этади. Бизда бу қисман қимматли қоғозлар бозори ривожланмагани билан изоҳланади.

- *Ўзбекистон суғурта бозори географик жиҳатдан ҳам юқори даражада концентрациялашган.* Суғурта мукофотларининг асосий қисми (59%дан кўпроғи), аввалгидек, деярли барча молия оқимлари жамланган Тошкент шаҳри ва Тошкент вилояти ҳудудида шаклланади;

- *Бозорнинг ўзгарувчан шароитларига тезроқ муносабат билдириш учун суғурта ташкилотлари ахборот алмашинувини жадаллаштиришлари ва коммуникация тармоғини ривожлантиришлари лозим.* Жаҳон тажрибасидан келиб чиқиб янги, замонавий суғурта турларини жорий этиш муҳим йўналиш ҳисобланади, ҳаётни ва инвестиция хатарларини суғурталаш, тиббий суғурта ва бошқа мажбурий суғурта турлари шулар жумласидандир;

- *Суғурта маҳсулотлари халқаро бозорида 1000дан ортиқ, шунингдек, ҳаёт суғуртаси бўйича 300дан ортиқ турдаги суғурта маҳсулотлари тақлиф этилади.* Бизда молия муассасалари жавобгарлиги, дирек-

торлар ва менежерларнинг акциядорлар олдидаги жавобгарлиги, маданий қимматликлар, таълим олиш учун ҳаётни узоқ муддатли суғурталаш, никоҳ тузилиши билан боғлиқ суғурталаш каби суғурта турларидан фойдаланилмайди.

– **Ходимлар салоҳияти етарли деб ўйлайсизми?**

– Республикамизнинг барча ҳудудларида 48та филиалимиз фаолият кўрсатмоқда ва янгидан янги миқозларни жалб этиш йўли билан суғурта мукофотларини йиғиш ҳажмларини йилдан-йилга кўпайтириб бормоқда. Моддий-техника базасини мустаҳкамлаш, ходимлар хизмат омилкорлигини доимий ошириб бориш ва минтақавий бўлинмаларни ривожлантириш борасида қатор чора-тадбирлар амалга оширилмоқда.

Бугунги кунда республикада суғурта соҳаси бўйича мутахассислар тайёрлайдиган олий ўқув юртлари бармоқ билан санарли. Мутахассислар етишмайди, шу боис уларни тайёрлаш ва қайта тайёрлашга алоҳида эътибор беряпмиз. Айти пайтда аҳоли ва тадбиркорларнинг молиявий саводхонлигини ошириш, уларнинг суғурта хизматлари борасидаги билимлари ва маданиятини бойитиш бўйича турли тадбирлар ўтказяпмиз.

Мамлакатимизда фаолият кўрсатувчи суғурта ташкилотлари активларининг жами миқдори 2 534,1 млрд. сўмни ташкил этди, бу эса 2014 йилдагига қараганда 2,9 марта кўп демакдир. Мазкур ташкилотларнинг ўз маблағлари жами миқдори 1 385,2 млрд. сўмга етди (2017 йилга нисбатан ўсиш 24%ни ташкил қилди). Суғурта захираларининг умумий ҳажми 1 112,2 млрд. сўмга етди (ўсиш – 45%).

Шу билан бирга, соҳа учун мутахассис тайёрлайдиган хорижий олий ўқув юртларининг мамлакатимизга кириб келиши айна муддао бўлар эди.

**– Компаниянинг режалари ҳақида гапириб берсангиз.**

– Умуман олганда, компаниямиз фаолияти аввалбошданок истеъмолчилар суғурта маҳсулотларининг тўлиқ пакетидан фойдалана олишига қаратилган эди. Бундай ёндашув ўз самарасини беряпти: хизматлар нафақат мижозларнинг маълум гуруҳи учун, балки уларнинг ҳар бирига мўлжаллаб, уларнинг хоҳиш-истакларидан келиб чиқиб ишлаб чиқилапти. Натижада суғурта тўловлари ҳажми жорий йилнинг 6 ойида ўтган йилнинг олти ойлик натижасига қараганда уч баравар ошди. Бу кўрсаткич бўйича компаниямиз кучли бешликдан муносиб жой олди.

2018 йилда компаниямиз томонидан ҳар ой ўрта ҳисобда 23–24та тўлов амалга оширилган бўлса, 2019 йилнинг биринчи ярмида ҳар ойда ўртача

42та тўлов амалга оширилди. Компания суғурта ҳодисалари юз берганда молиявий ҳимояни кафолатловчи ва қўллаб-қувватловчи сифатида мижозлар олдидаги мажбуриятларини бажариб келмоқда.

Жорий йилнинг олти ойи давомида жисмоний шахслар ва сайёҳлар учун 10дан ортиқ янги суғурта турлари жорий этилди, натижада саёхатлар давомида юз бериши мумкин бўлган эҳтимолий хатарлардан ҳимояни таъминлаяпмиз. Кези келганда айтиш жоизки, республикада фаолият юритаётган 30та суғурта ташкилотининг ҳаммаси ҳам сайёҳларни суғурталаш полисини таклиф этиш имкониятига эга эмас. Транспорт воситалари суғуртаси ҳам компаниямизда ўзлаштирилган янги йўналишлардан бири ҳисобланади.

Яна бир муҳим масала Ўзбекистонда суғурта соҳасини ривожлантиришнинг ўрта ва узоқ муддатга мўлжалланган Стратегияси ишлаб чиқилиши билан боғлиқ. Мазкур Страте-

гияда суғурта бозорини ривожлантириш, унинг ликвидлигини ошириш, инвестициялар жалб этишни фаоллаштириш, соҳада янги инструментларни жорий этиш, шунингдек, соҳада соғлом рақобат муҳитини таъминлаш ва инвесторларнинг ишончини ошириш каби муҳим масалалар акс эттирилиши лозим.

«EUROASIA INSURANCE» суғурта компаниясига келадиган бўлсак, ўрта муддатга мўлжалланган трансформация жараёни қуйидаги лойиҳа ва режаларни амалга оширишни назарда тутди:

**Биринчидан**, аҳоли ва тадбиркорларнинг суғурта бозорига ишончини ошириш учун суғурта ҳолатлари бўйича муддатлар ва ҳужжатларни, суғурта ҳодисасини баҳолаш ва тўловларни амалга ошириш муддатларини қисқартириш бўйича чора-тадбирларни амалга оширишни режалаштиряпмиз.

**Иккинчидан**, суғурта бозорига кенг тарқалган, иқтисодий тармоқларини суғур-

**” МАЪЛУМОТ ЎРНИДА**

«Суғурта» атамасининг луғавий маъноси – «суғурта шартномасида шартлашилган суғурта қалтислиги натижасида суғурта қопламасини тўлаб бериш» демақдир. Компанияга 2018 йил 1-ярим йиллиги яқунлари бўйича 173та суғурта даъво аризаси келиб тушган бўлса, 2019 йил 1-ярим йиллигида бу рақам 348тани ташкил қилди. 2018 йил 1-ярим йиллиги яқунлари бўйича 797 млн. сўм миқдорида суғурта қопламалари тўлаб берилган бўлса, 2019 йил 1-ярим йиллигида бу кўрсаткич 4 баробардан кўпроқ суммани, яъни 3,2 млрд. сўмни ташкил қилди.

Таъкидлаш жоизки, компания суғурта даъволарини кўриб чиқиш учун масъул ходими жорий йил май ойида Германиянинг Мюнхен шаҳрида бўлиб ўтган «Суғурта даъволарини

кўриб чиқиш бўйича IV йиллик Форум»да қатнашди. Европанинг энг йирик суғурта компаниялари иштирок этган ушбу анжуман, шубҳасиз, жуда катта тажриба мактаби бўлди.

Ҳозирги кунда суғурта даъволарини кўриб чиқишда эскича ёндашувдан воз кечган ҳолда мижозларга хизмат кўрсатиш даражасини ошириш бўйича ишлар олиб борилмоқда. Жумладан, суғурта даъвосини кўриб чиқиш муддатини кескин камайтириш, мижозлардан ҳужжатлар талаб қилишни минимал даражага тушириш, яъни даъво ишини кўриб чиқиш ва унинг натижасини бошқа ташкилотлар маълумотномалари ҳамда ҳужжатларига алоқадор қилиб боғлаб қўйишдан воз кечиш бўйича ижобий қадамлар қўйилмоқда.



талашнинг янги турларини тақлиф этиш устида ишларни давом эттирамиз. Бунда ўзбекистонлик тадбиркорлар томонидан ишлаб чиқарилган маҳсулотлар ва хизматлар экспортини суғурта маҳсулотларимиз билан қамраб олишга алоҳида эътибор берамиз.

**Учинчидан,** мажбурий тиббий суғурта тизимида ўтишга тайёргарлик кўрилишида ва унинг жорий этилишида мутахассисларимиз иштирокини таъминлаймиз. Бу компаниямизнинг янада самаралироқ фаолият кўрсатишига туртки беради, деб ўйлаймиз. Гап мажбурий тиббий суғурта тизимида фаолият кўрсатувчи тиббиёт муассасаларининг хабардорлигини ошириш ва истеъмолчиларнинг тиббиёт хизматлари минимал ижтимоий пакетини шакллантириш тўғрисида бормоқда.

**Тўртинчидан,** инвестиция фаолияти диверсификация қилиниши ва янги инвестицион механизмлар жорий этилишига алоҳида эътибор қаратилиши лозим. Бу йўналишдаги ишларимизни солиққа тортиш масалалари яхшиланаётгани билан

уйғун ҳолда олиб боришимиз лозим.

**Бешинчидан,** суғурта соҳасида кадрлар салоҳиятини таъминлаш лозим. Бир вақтнинг ўзида ходимларни уч йўналишда ўқитиш ташкил қилинади: анъанавий ёндашув (маърузалар, мунтазам ўқувлар, амалий ўйинлар); масофадан ўқитиш усуллари (мустақил таълим олиш, веб-семинарлар) ва тимбилдинг (коучинг, ротация, лойиҳа жамоаларини ўқитиш). Дастлабки босқичда ўқитишнинг 42 соатлик «пилот» дастурини йўлга қўйиш режалаштирилган.

**Олтинчидан,** компаниямиз олдида халқаро рейтингларга эга бўлиниши ва халқаро молия бозорларига чиқиш имконияти таъминланишидек муайян вазифалар турибди. Бу борада компаниямиз таниқли халқаро рейтинг компанияларидан бири билан илк маротаба халқаро рейтингга эга бўлиш масаласида музокаралар олиб бормоқда.

Ўйлаймизки, юқорида келтириб ўтилган режаларимиз нафақат компаниямизнинг ри-

вожланиш имкониятларини кенгайтиради, балки республикада суғурта бозори ривожига сифат жиҳатдан янги босқичга кўтаришда ҳисса қўшади.

Биз келажакка ишонч билан қараб, мижозларимиз учун узоқ муддатли ҳамкор бўлиш имкониятидан ғурурланамиз!

– **Самимий суҳбат учун ташаккур.**

## ABSTRACTS

### "EUROASIA INSURANCE": WE ARE PROUD TO BE A LONG-TERM PARTNER FOR OUR CLIENTS

The insurance company "EUROASIA INSURANCE", which has existed on the market of Uzbekistan for 20 years, is among the top ten insurance companies in the market. The company also offers life insurance products. The company leaders shared their views on its activities, plans and issues of development of the insurance market in the near future.

Реклама ўрнида.

Воҳид Умиров суҳбатлашди.

# ХАЛҚ БАНКИ ТАРАҚҚИЁТ САРИ ДАДИЛ ОДИМЛАМОҚДА

*Акциядорлик тижорат Халқ банкида кейинги йилларда кузатилаётган молиявий барқарорлик ва юқори ўсиш суръатлари нуфузли халқаро ташкилотлар томонидан ҳам эътироф этилмоқда.*

*Халқ банки фаолиятини жаҳоннинг нуфузли халқаро рейтинг компанияси – «Standard&Poor's» агентлиги В+/В, БАҲҚАРОР, Миллий «Ахборотнинг» рейтинг агентлиги эса доимий равишда «uzA» БАҲҚАРОР рейтинг билан баҳолаб келаётганини алоҳида таъкидлаш лозим.*

Албатта, бундай эътироф замирида Халқ банки томонидан кейинги йилларда эришилаётган натижаларнинг ўрни беқиёс. Мисол учун, банкнинг жами капитали 2017 йилга нисбатан 272 фоизга ошиб, 2 триллион 68 миллиард сўмни, жами активлар 192 фоизга ўсиб, 12 триллион 801 миллиард сўмни, жами кредит қўйилмалари эса 249 фоизга ор-

тиб, ҳозирги кунда 8 триллион 220 миллиард сўмни ташкил қилмоқда.

Банк хизматларидан фойдаланувчи мижозлар сони ҳозирги кунда 16 миллион 200 минг нафарга яқинлашиб, 2017 йилга нисбатан 56 фоизга ошди. Интерактив банк хизматларидан фойдаланувчилар сони ҳам 2017 йилга нисбатан 66 фоизга ўсиб, 28 775 нафарни ташкил қилмоқда.

## 3,2 МИНГ МУАССАСА 33 МИЛЛИОНЛИК АҲОЛИ ХИЗМАТИДА

Халқ банки юртимиздаги энг йирик филиаллар ва бўлимлар тармоғига эга банк ҳисобланади. Жумладан, банкнинг барча туман ва шаҳарларда 198та филиали, 29та мини-банки, 668та чакана амалиёт кассаси, 207та халқаро пул ўтказмалари шохобчаси, умуман олганда, ҳудудларда 3200дан ортиқ хизмат кўрсатиш

XALQ BANKI

Халқ банки - Менинг оилам банки!



шоҳобчаларида кенг турдаги банк хизматлари кўрсатилмоқда.

Шубҳасиз, ҳар бир банк аввало мижозларига яхши хизмат кўрсатиши, мижоз эса ўзига қулай бўлган банк хизмат турларидан фойдаланиши лозим. Қайсики, банк фаолиятида ўз мижозларига тезкор, қулай ва манфаатли хизматлар кўрсатилар экан, бундан ҳар икки томон ҳам манфаатдор бўлади.

### ХИЗМАТ КЎРСАТИШ СИФАТИ ВА ТУРЛАРИ ОШМОҚДА

Айни пайтда мижозларга кўшимча қулайликлар яратиш мақсадида бинолар ҳолати яхшиланмоқда. Хизмат кўрсатиш тизими «Фронт-офис» ва «Бэк-офис»ларга ажратилиб, мижозларга юзма-юз қулай шароитларда хизмат кўрсатилмоқда. Натижада мижозларга хизмат кўрсатишда тезкорлик ва сифат ортиб, ўтган йилнинг мос даврига нисбатан халқаро пул ўтказмалари бўйича кўрсатилган хизматлар 58 фоизга, мобиль илова орқали «онлайн» конверсия амалиётлари 231,9 фоизга, чакана хизматлар орқали қабул қилинган тўловлар 210 фоизга ошди.

Қолаверса, Банк филиалларининг кредитлаш бўйича ваколатлари кенгайтирилди. Яъни олдинлари кредит бериш Бош банк рухсати билан амалга оширилган бўлса, эндиликда ҳар бир филиал кредит аризаларини жойида кўриб чиқиб, мустақил қарор қабул қилиш имкониятига эга бўлди.

Шунингдек, аҳоли учун мўлжалланган янги турдаги Кредит карта, Кобейдж карта, Режали тўлов картаси, Пенсия овердрафт картаси жорий этилди. Ушбу хизматлардан фойдаланган-

1-жадвал

#### Халқ банки жами капитали, активлари, кредит қўйилмалари (млрд. сўмда)

Номланиши	01.01. 2017 й.	01.01. 2018 й.	01.01. 2019 й.	01.07. 2019 й.
Жами капитал	554,9	1 351,4	1 803,1	2 068,0
Жами активлар	4 380,9	5 538,3	9 302,4	12 801,5
Жами кредит қўйилмалари	2 352,3	3 040,0	4 691,2	8 220,5
Узоқ муддатли кредитлар	2 078,1	2 823,3	4 522,8	7 463,4

Манба: АТ «Халқ банки» маълумотлари.

2-жадвал

#### Банк хизматларидан фойдаланувчи мижозлар сони

Номланиши	01.01. 2017 й.	01.01. 2018 й.	01.01. 2019 й.	01.07. 2019 й.
Жами мижозлар сони	10 385 682	14 837 329	15 422 573	16 199 677
Жисмоний шахслар сони	10 204 609	14 636 227	15 252 362	15 991 472
Юридик шахслар сони	181 073	201 102	170 211	208 205

Манба: АТ «Халқ банки» маълумотлари.

3-жадвал

#### Интерактив банк хизматларидан фойдаланувчилар сони

Номланиши	01.01. 2017 й.	01.01. 2018 й.	01.01. 2019 й.	01.07. 2019 й.
Интернет банкинг	3 810	4 049	3 648	4 458
Мобиль банкинг	-1 390	3 112	4 183	7 766
СМС-хабарнома	12 117	13 804	13 884	16 551

Манба: АТ «Халқ банки» маълумотлари.

лар сони охириги 30 кун ичида 97 минг нафардан ортди.

Аҳоли учун қулай ва жозибадор омонат турлари таклиф этилиши натижасида омонатлар қолдиғи 2018 йилнинг мос даврига нисбатан 131 фоизга ортиб, 4 332,7 млрд. сўмни ташкил этмоқда.

Бундан ташқари, банкда ҳисобрақам очиш, корпоратив мобиль-банкнинг ҳамда Интернет-банкнинг хизматлари мутлақо бепул амалга оширилмоқда. Шунингдек, мижозлар учун ишлаш тартиби 24/7 режимида ташкил этилган. Яъни энди Халқ банки мижозлари ҳафтасига етти кун



исталган пайти ҳисобрақамидаги маблағларни филиал руҳсатисиз бошқа ҳисобрақамга (Халқ банки мижозига) эркин тасарруф этишлари мумкин. Қолаверса, вакиллик ҳисобрақамидаги маблағлардан қатъи назар пул маблағларини мижознинг биринчи талаби биланоқ ўтказиб бериш йўлга қўйилди.

### СКОРИНГ ТИЗИМИ ИШНИ СОДДАЛАШТИРАДИ

Халқ банкида йил охирига қадар юридик ва жисмоний шахсларга кредит ажратишда Солиқ қўмитаси билан ҳамкорликда Скоринг тизими жорий қилинади. Натижада кредит олиш учун жисмоний шахслар паспорт, юридик шахслар эса бизнес-режа тақдим этишининг ўзи кифоя бўлади.

### ПЕНСИОНЕРЛАР УЧУН ҚУЛАЙЛИК

Шунингдек, мамлакатимизнинг барча пенсионер ва нафақа олувчиларига пенсия ва нафақаларни янада тезкор етказиб беришда бир қатор янгилıklar жорий қилинмоқда.

Хусусан, пенсионерларнинг хоҳиш-истакларини инобатга олган ҳолда уларга бепул мах-

Скоринг тизими	
Амалда	Скоринг жорий этилгач
<b>Кредит олиш учун тақдим этиладиган ҳужжатлар сони</b>	
10дан ортиқ	1 та (жисмоний шахс – паспорт; юридик шахс – бизнес-режа)
<b>Бир мижозга хизмат кўрсатиш вақти</b>	
Жисмоний шахс – 20 дақиқа; Юридик шахс – 40 дақиқа	5 дақиқа
<b>Кредитлаш жараёни: кунлик ўртача бир ходимга</b>	
ўртача 4 та	ўртача 12 та (300 фоизга ошади)

Манба: АТ «Халқ банки» маълумотлари.

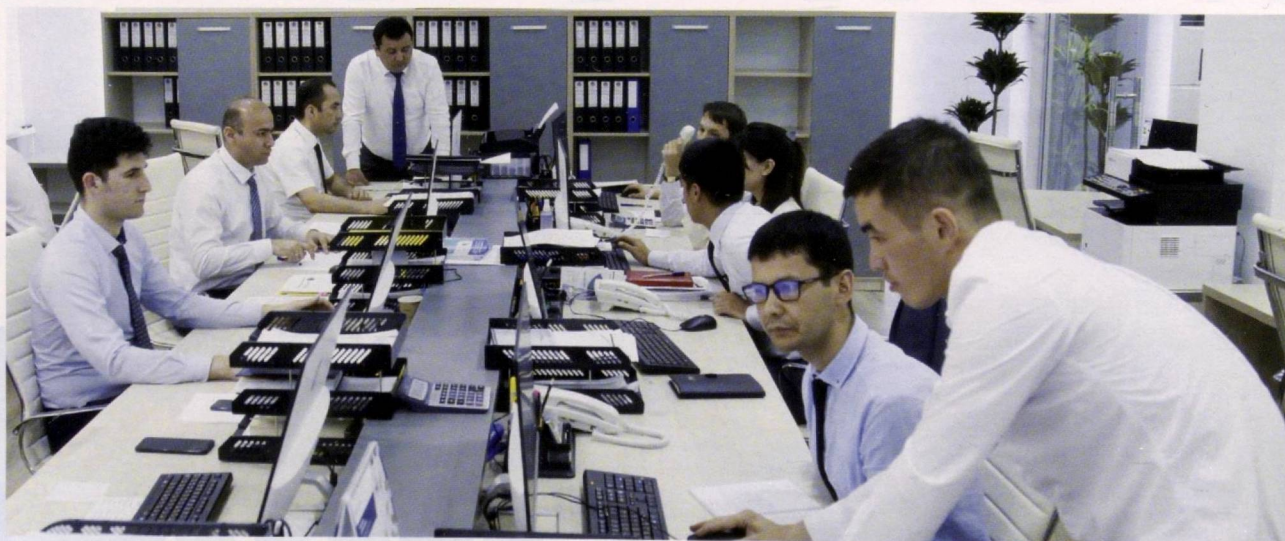
сус пластик карталар очиб берилмоқда. Ўтказилган пенсия ва нафақа пуллари Халқ банкининг исталган шохобчаси ва жойлардаги банкоматлари орқали тўлиғича нақд ҳолда ечиб олиниши мумкин. Бунда ҳеч қандай фоиз олиб қолинмайди.

Бунинг учун республика бўйича яна мингдан зиёд нақд пул билан таъминлайдиган банкоматлар аҳоли энг гавжум жойларга ўрнатилади. Натижада юзлаб «Дамас»ларда нақд пул маблағларини ташиб юриш ўрнига пенсионер ва нафақа олувчиларга ҳалол ва холис хизмат кўрсатиш усуллари ва сифати ошади. Бир неча дақиқалар ичида пенсия ва нафақалар ўз эгаларига етиб боради. Халқ банкида эса бу хизматларни амалга оширишдаги ортиқча харажатларнинг олди олинади.

### ХАЛҚАРО ҲАМКОРЛИК ЯНАДА РИВОЖЛанаДИ

Иқтисодиётимизга хорижий кредит линияларини тўғридан-тўғри жалб қилиш бўйича 8та халқаро молия институтларидан жами 322 млн. АҚШ доллари миқдоридаги кредит линияларини жалб қилиш юзасидан музокаралар олиб борилмоқда. Халқаро тўловлар янада тез ўтишини таъминлаш мақсадида Америка Қўшма Штатлари ва Германия банкларида вакиллик ҳисобва-рақлари очиш режалаштирилган.

Бир сўз билан айтганда, Халқ банки жамоаси ўз олдида катта мақсадларни кўйган. Бу йўлда амалий ҳаракатлар бошланиб, дастлабки натижаларга ҳам эришилмоқда. Зеро Халқ банки юртошларимизнинг оилавий банкига айланиш йўлида хизматлар қўламини кенгайтириб бораверади.





# ХАЛҚ БАНКИ

**Халқ банкидаги жамғармаларингиз  
Сизнинг фаровонлигингизни  
мустаҳкамлаш учун хизмат қилади!**



[www.xb.uz](http://www.xb.uz)



[info@xb.uz](mailto:info@xb.uz)



**(0371) 200-00-55**

## Депозит



Хизматлар лицензияланган



**«BOLALAR XAZINASI»**



**«EXCLUSIVE-2»**

**18 ОЙГА  
ЙИЛЛИК 23%**



**«OPTIMAL»**

**ЙИЛЛИК 17%**



**«YUKSALISH»**

**ЙИЛЛИК 16%**



**«EXCLUSIVE»**

**13 ОЙГА  
ЙИЛЛИК 22%**



**XALQ BANKI**

*Халқ банки қулай шартларда  
энг юқори фоизли янги омонат  
турларини таклиф этмоқда*



[www.xb.uz](http://www.xb.uz)



[info@xb.uz](mailto:info@xb.uz)



[\(0371\)200-00-55](tel:(0371)200-00-55)

Хизматлар лицензияланган



# ХАЛҚ БАНКИ КРЕДИТЛАРИ ХАЛҚ ФАРОВОНЛИГИГА ХИЗМАТ ҚИЛМОҚДА

*Аҳолини сифатли гўшт ва сут маҳсулотлари билан таъминлаш бугун энг муҳим масалалардан бири ҳисобланади. Фақат бизда эмас, бутун дунёда шундай ҳолат кузатилмоқда. Сайёрамизда аҳоли сони ортиб боргани сари одамларни озиқ-овқат маҳсулотлари билан таъминлаш долзарб вазифага айланмоқда.*

**Ш**у сабадан ҳам мамлакатимиздаги энг йирик тижорат банки ҳисобланган Халқ банки озиқ-овқат саноатида тадбиркорлик фаолияти билан шуғулланишни истаган ишбилармонларни молиявий томондан қўллаб-қувватламоқда.

Самарқанд вилояти Оқдарё туманидаги «Агро браво чорваси» фермер хўжалиги аъзолари аҳолини сифатли гўшт ва сут маҳсулотлари билан таъ-

минлашга муносиб улуш қўшиб келмоқда.

– Гўшт ва сутни қайта ишловчи корхоналарнинг аксарияти дастлаб хомашё етиштириб, кейин уни тайёр маҳсулот тарзида ишлаб чиқаришга ўтган бўлса, бизда бу аънана бироз бошқача кечган, – дейди хўжалик раҳбари Акмал Салимов. – Дастлаб Самарқанд шаҳрида сутни қайта ишлайдиган, музқаймоқ ишлаб чиқарадиган корхона очиб, ке-

йинчалик ушбу фермер хўжалигини ташкил этдик. Бунинг сабаби бор, албатта. Чунки маҳсулотнинг сифати биринчи навбатда хомашёга, кейин технологияга боғлиқ. Гўшт ва сутни ўзимиз ишлаб чиқаришни йўлга қўйсақ маҳсулот сифати ҳам, тури ҳам ошишини эътиборга олдик, шу мақсадда хориждан наслдор қорамоллар келтиргандик.

Албатта, бунинг ўзига яраша машаққатлари ҳам бўлди,

## ” МАЪЛУМОТ ЎРНИДА

### ХАЛҚ БАНКИ ҚУЛАЙ ШАРТЛАРДА ЭНГ ЮҚОРИ ФОИЗЛИ ОМОНАТ ТУРИНИ ТАКЛИФ ЭТМОҚДА

«Exclusive-2» номли янги омонат тури бўйича 18 ойга йиллик 23 фоиз таклиф этилмоқда. Бу айни пайтда юртимиздаги тижорат банклари томонидан омонатчилар эътиборига ҳавола этилаётган энг даромадли таклиф, дейишимиз мумкин.

#### 13 ойга йиллик 22 фоиз

Агарда «Exclusive-2» омонат туридаги 18 ойлик муддат Сизга маъқул келмаса, унда омонатнинг «Exclusive» турида 13 ойга йиллик 22 фоиз таклиф этилади.

#### «Болалар хазинаси» – фарзандлар келажаги учун ғамхўрлик

Янгидан жорий этилган омонатлардан яна бири «Болалар хазинаси» бўлиб, энди фарзандингиз 7 ёшлигиданоқ унинг келажаги учун пул жамғариб бориш имконига эгасиз. Ушбу омонатда миллий валютадаги маблағингиз ҳеч бир қўшимча шартларсиз фарзандингиз 18 ёш-

га тўлгунга қадар йилига 18 фоиздан кўпайиб боради. Омонатчи шахсини тасдиқловчи ҳужжат (паспорт) олгандан сўнг хазинасини ўзи истаган усулда банкдан олиши мумкин.

#### «Оптимал»ми ёки «Юксалиш»? Ўзингиз танланг!

Кўпчилик ойлик маоши ва бошқа даромадларидан йиғиб, турар жой харид қилишни, уй қуришни, автомобиль олишни ёки тўй қилишни режалаштиради. Улар учун бир ёки икки йил – узоқ муддат.

Буни ҳисобга олган ҳолда Халқ банки қисқа муддатли «Оптимал» ҳамда «Юксалиш» номли янги омонат турларини таклиф этмоқда. Яъни «Оптимал»га атиги олти ойга пул қўйиб, йиллик 16 фоизлик, «Юксалиш» бўйича эса тўққиз ойга йиллик 17 фоизлик қўшимча даромадга эга бўласиз.

лекин мақсадни аниқ қўйиб ҳаракат қилинса, барча қийинчиликларни енгиб ўтиш мумкинлигига амин бўлдик. Бир неча марта чет элга бориб, фермерлар билан тажриба алмашдик, зотдор молларни парваришlashда нималарга эътибор қаратиш кераклигини ўргандик.

Ушбу фермер хўжалиги вакиллари тинимсиз изланишда. Ўндан ортиқ ишчи-ходим, ветеринар белгиланган меъёрлар асосида хориждан келтирилган зотдор молларни озиқлантириб, парваришlashяпти. Эътиборлиси, кутилган натижага эришиляпти. Шунинг учун Халқ банки Оқдарё филиалидан Халқаро тараққиёт уюшмаси кредит линияси орқали 155 минг АҚШ доллари миқдорида имтиёзли кредит олиб, бу йил Словакиядан 31 бош «Симменталь» ва 33 бош «Гольштин» зотли насли қорамоллар олиб келинди. Ҳозирда бузоқлари соғлом сигирларнинг ҳар биридан кунига 25–30 литр сут соғилмоқда. Шу пайтгача бу молларнинг бир нечаси болалади ҳам. Энди хўжаликда чорва комплексини янада кенгайтириш, иссиқхона хўжалиги фаолиятини йўлга қўйиш ҳаракати бошланган.

Халқ банки Самарқанд вилоят филиалининг молиявий кўмагида жорий йилнинг ўзида хориждан 800 бош насли қорамол, 1 минг 500 бош насли қўй, шунингдек, сут соғиш

ва қайта ишлаш ускуналари, қишлоқ хўжалиги техникалари ҳамда совутиш омборхонаси учун замонавий технологиялар келтирилди. Бунинг натижасида вилоятда 150дан ортиқ янги иш ўринлари яратилди.

Жумладан, Самарқанд тумани «Талобат» фермер хўжалигига хориждан насли қорамол ва чорвачилик фаолиятида фойдаланиш учун мўлжалланган замонавий ускуналар сотиб олиш мақсадида Халқаро тикланиш ва тараққиёт банки кредит линияси орқали 239,2 минг АҚШ доллари миқдорида имтиёзли кредит ажратилди. Ҳозирда фермер хўжалигида бу лойиҳа амалга оширилиб, қўшимча 8та янги иш ўрни яратилди.

Маълумотларга кўра, банкнинг Самарқанд вилояти филиали томонидан жорий йил бошидан буён Халқаро молия ташкилотларининг кредит линияси маблағлари ҳамда банкнинг хорижий валютада жалб қилинган ўз маблағлари орқали ҳудуддаги 23та корхона ва ташкилотга 4 миллион 590 минг АҚШ доллари миқдорида имтиёзли кредитлар ажратилди.

### ЁШ ФЕРМЕРНИНГ ЙИРИК ЛОЙИҲАСИ

Қорақалпоғистонлик ёш фермер Тимур Панаев 2016 йил 20 бош наслдор қорамол билан хўжалик фаолиятини бошлаган эди. Шу йилнинг ўзида замонавий чорва комплексини барпо этиб, Герма-

ниядан 60 бош «Симменталь» ва 17 бош «Гольштин-фриз» зотдор қорамоллари, шунингдек, Австриядан 305 бош «Занен» зотдор эчкиларини олиб келди. Бундан ташқари, ўтган йили Испаниядан 315 бош «Мурсиана Гранадина» зотдор эчкилари ва 315 бош «Ассаф» зотдор қўйлари келтирилди.

Фермер хўжалигининг 400 гектар экин майдонида, 500 гектар яйловга эгаллиги чорва озукаси борасидаги масалаларни ҳал қилишда муҳим аҳамиятга эга. Иш қуролинг соз бўлса, машаққатинг оз бўлади, деб бежиз айтишмаган. Хўжаликда мавжуд 10дан зиёд турли русумдаги техникалар ишлатилаётгани ҳам самардорликни таъминламоқда.

Чорва комплексидида иш жараёни автоматлаштирилган, компьютер ёрдамида бошқарилади, Швейцария ва Греция фирмаларининг замонавий асбоб-ускуналари ўрнатилган.

Фермер хўжалигида сигирлардан ҳар куни 850–900 литр, эчкилардан эса 250–300 литрдан сут соғиб олинмоқда. Етиштирилаётган сут маҳсулотларини қайта ишлаш ва уларни аҳолига тайёр маҳсулот сифатида етказиб бериш мақсадида фермер хўжалигининг Нукус шаҳридаги шўъбаси – «PanaMilk» мини-сут заводи ишга туширилди. Шунинг баробарида 12та янги иш ўрни яратилди. Бугунги кунда заводда сут, кефир, қаймоқ, творог,

Фермер хўжалигида сигирлардан ҳар куни 850–900 литр, эчкилардан эса 250–300 литрдан сут соғиб олинмоқда. Етиштирилаётган сут маҳсулотларини қайта ишлаш ва уларни аҳолига тайёр маҳсулот сифатида етказиб бериш мақсадида фермер хўжалигининг Нукус шаҳридаги шўъбаси – «PanaMilk» мини-сут заводи ишга туширилди.

Янгидан барпо этиладиган комплексга куз ойларида 66 бош «Гольштин-фриз», 31 бош «Симменталь» зотдор қорамоллари олиб келинади. Бу лойиҳа бўйича Австрия мамлакатининг «Agro Breeding GmbH» компанияси билан 248 850 Еврога шартнома тузилиб, у Халқ банкининг Қораўзак тумани филиали томонидан молиялаштирилди.

пишлоқ каби 54 турдаги сут маҳсулоти ишлаб чиқарилиб, Нукус шаҳридаги 4та, Хўжайли туманидаги 1та махсус дўконларда сотилмоқда.

– Яқин кунларда 100 бош молга мўлжалланган яна бир замонавий чорва комплекси ишга туширилади, – дейди фермер хўжалиги раҳбари Тимур Панаев. – Янги комплексга Туркиянинг замонавий ускуналари ўрнатилади. Бунинг учун Халқ банкининг Қораўзак тумани филиалидан 118 минг АҚШ долларидан зиёдроқ миқдорда кредит ажратилди.

Янгидан барпо этиладиган комплексга куз ойларида 66 бош «Гольштин-фриз», 31 бош «Симменталь» зотдор қорамоллари олиб келинади. Бу лойиҳа бўйича Австрия мамлакатининг «Agro Breeding GmbH» компанияси билан 248 850 Еврога шартнома тузилиб, у Халқ банкининг

Қораўзак тумани филиали томонидан молиялаштирилди.

Аҳолининг ишлаб чиқарилаётган маҳсулотларга бўлган талабини қондириш мақсадида яқин кунларда яна бир мини-сут заводини ишга тушириш режалаштирилмоқда. Ушбу заводга Италиянинг сут маҳсулотларини қайта ишлайдиган ускуналари ўрнатилди. Кунига 8 тонна сутни қайта ишлашга мўлжалланган ушбу заводда 1 литрлик қадоқланган сут, йогурт, сметана, творог, пишлоқ ва бошқа маҳсулотлар ишлаб чиқарилади. Натижада Оролбўйининг барча туманлари аҳолисини фермер хўжалигида етиштирилган тайёр маҳсулотлар билан таъминлаш имконияти юзага келади.

– Мамлакатимизда жадал суръатларда ривожланиб бораётган кичик бизнес ва хусусий тадбиркорликни, хусусан, фермер хўжалик-

ларини қўллаб-қувватлашда банк томонидан ажратилаётган кредитлар муҳим аҳамият касб этмоқда, – дейди Халқ банкининг Қораўзак тумани филиали бошқарувчиси ўринбосари, мониторинг операциялари бўлими бошлиғи Осербой Қириқбоев. – Жорий йилнинг ўтган ойлари мобайнида жисмоний ва юридик шахсларга 7 миллиард 911 миллион сўмдан ортиқ кредит маблағлари ажратилди. Жумладан, тумандаги «LATIPA» масъулияти чекланган жамиятига автомобилларга техник хизмат кўрсатишни йўлга қўйиш учун 200 миллион сўм, «ROXAT QORAUZAK» масъулияти чекланган жамиятига нон маҳсулотлари ишлаб чиқариш ускуналарини харид қилиш учун 170 миллион сўм миқдорда кредит ажратилди. «Panaev Farms» фермер хўжалиги билан узоқ йиллик ҳамкор-





Аҳолининг ишлаб чиқарилаётган маҳсулотларга бўлган талабни қондириш мақсадида яқин кунларда яна бир мини-сут заводини ишга тушириш режалаштирилмоқда. Ушбу заводга Италиянинг сут маҳсулотларини қайта ишлайдиган ускуналари ўрнатилди. Кунига 8 тонна сутни қайта ишлашга мўлжалланган ушбу заводда 1 литрлик қadoқланган сут, йогурт, сметана, творог, пишлоқ ва бошқа маҳсулотлар ишлаб чиқарилади.

лигимиз чорвачилик соҳасини ривожлантириш, аҳолини ўзимизда ишлаб чиқарилган сифатли маҳсулотлар билан таъминлаш, янги иш ўринларини яратишга хизмат қилмоқда.

### 19 БОШ ҚОРАМОЛ 465 БОШГА ЕТДИ

– Бундан саккиз йил олдин 19 бош жайдари қорамол билан иш бошлаган эдик, – дейди Наманган вилояти Учқўрғон туманидаги чорвачиликка ихтисослашган «Фулумжон» фермер хўжалиги раҳбари З. Отабоева. – Ўтган даврда Халқ банкининг имтиёзли кредитлари эвазига Германия ва Австриядан 160 бош насли «гольштин» зотли қорамол олиб келдик. Бугун уларнинг сони 320 бошга етди. Айтиш керакки, Халқ банкининг мо-

лиявий кўмагида хўжалигимиз тобора ривожланмоқда.

Албатта, фермер хўжалигимиз аҳолига сифатли гўшт ва сут маҳсулотларини тақдим этиб келмоқда. Хўжаликда кунига икки тонна сут ишлаб чиқарилмоқда. Шундан 1,5 тоннаси қайта ишлаш корхонасига шартнома асосида етказиб берилмоқда.

Бугун «Фулумжон» фермер хўжалиги вилоятдаги энг йirik чорвачилик йўналишидаги хўжаликлардан бири сифатида тилга олинади. Ундаги қорамоллар сони 465 бошга етган, шундан 320 боши Германиядан келтирилган зотдор қорамоллардир. Хўжаликка чорва озуқаси учун 151 гектар ер майдони ажратилган.

Таъкидлаш лозимки, чорвачиликдан барака топаётган хўжалик жамоаси фаолиятини

янада кенгайтириш мақсадида яқинда лойиҳа қиймати бир миллиард сўм бўлган молхона қуриб битказилди. Энди шу ернинг ўзида 200 бош қорамол боқилади, сути соғиб, шу ернинг ўзида қайта ишланади. Албатта, бу лойиҳа ҳам Халқ банкининг молиявий ёрдамида амалга оширилади.

### МЕВАЛАРИМИЗ ХОРИЖДА ХАРИДОРГИР

Юртимизда етиштирилган мевалар хорижда ҳам харидоргир. Чунки меваларимизни бир бор татиб кўрган киши унинг таъминини унутолмайди. Бунинг четга экспорт қилинаётган мева-сабзавотлар ҳажми йилдан йилга ортиб бораётганидан ҳам кўриш мумкин.

Фарғона вилоятидаги «Sottixon Erkayeva fayzi» фер-



мер хўжалиги аъзолари ўзимизда етиштирилаётган сархил меваларни хорижга экспорт қилишни йўлга қўйган. Айти пайтда фермер хўжалиги томонидан олма, ўрик, гилос, шафтоли каби мевалар Хитой ва Дубайга экспорт қилинмоқда. Қолаверса, Исроил давлати билан 78 минг АҚШ долларилек, Россия давлати билан 100 минг АҚШ долларилек музлатилган меваларни етказиб бериш юзасидан шартнома имзоланган.

– Хитойдан келтирилган махсус совуткич ёрдамида мевалар 5 даражали ҳароратда

сақланади, – дейди хўжалик раҳбари Соттихон Эркаева. – Шунда меваларни узоқ масофага элтиш имконияти туғилади, асл таъми сақлаб қолинади.

Албатта, ушбу замонавий ускуналарни олиб келишнинг ўзи бўлмади. Сабаби, бунинг учун яхшигина сармоя керак бўлади. Хўжалигимизда уни бирийўла харид қилиш имконияти йўқлиги сабабли Халқ банкидан молиявий ёрдам сўрадик. Банк мутахассисларига ҳам лойиҳамиз маъқул келди ва тез фурсатларда 220 минг АҚШ доллари миқдоридан кредит ажратилди.

Акциядорлик тижорат Халқ банки томонидан жорий йилнинг ўтган даврида 7 мингдан ортиқ кичик бизнес ва хусусий тадбиркорлик субъектларига 2 трлн. 562 млрд. сўмдан ортиқ кредитлар ажратилди. Натижада жойларда 9 300 га яқин янги иш ўринлари яратилди.

#### ABSTRACTS

#### THE PEOPLE'S BANK IS MAKING PROGRESS TOWARDS ITS DEVELOPMENT, AND ITS LOANS CONTRIBUTE TO THE WELL-BEING OF THE PEOPLE

The financial stability that is observed in the development of the Joint-stock commercial People's Bank is noted even by prestigious international organizations. The Bank has the most widespread network of branches among the banks of Uzbekistan and is really considered the people's bank, which actively diversifies its services.

*Реклама ўрнида.*

Фарғона вилоятидаги «Sottixon Erkaeva fauzi» фермер хўжалиги аъзолари ўзимизда етиштирилаётган сархил меваларни хорижга экспорт қилишни йўлга қўйган. Айти пайтда фермер хўжалиги томонидан олма, ўрик, гилос, шафтоли каби мевалар Хитой ва Дубайга экспорт қилинмоқда. Қолаверса, Исроил давлати билан 78 минг АҚШ долларилек, Россия давлати билан 100 минг АҚШ долларилек музлатилган меваларни етказиб бериш юзасидан шартнома имзоланган.

# «ТУРОНБАНК» АТБНИНГ ИСТИҚБОЛГА САРФЛАЁТГАН САРМОЯЛАРИ

*«Туронбанк» АТБнинг сўнгги йилларда эришадган ютуқлари халқаро кўрсаткичлар даражасида ҳам эътироф этилиб, жаҳон рейтинг агентликлари томонидан муносиб баҳоланмоқда. Бу муваффақиятлар банк тизимидаги бизнес-жараёнларнинг тўғри йўлга қўйилганлиги ҳамда ислохотлар натижасидир.*



**Т**изимдаги ислохотлар самараси банкнинг кредитлаш борасидаги фаолияти билан чамбарчас боғлиқ. Кўплаб истиқболли лойиҳаларга ажратилаётган сармоялар мамлакатимизда тадбиркорлик, бунёдкорлик каби соҳалар ривожланишида ҳамда шу билан бир қаторда кўплаб янги иш ўринлари яратилишида ўз самарасини бермоқда.

Жумладан, жорий йилнинг 1 июль ҳолатига банк кредит қўйилмалари ҳажми 3053,7 млрд. сўмни ташкил этган бўлса, шундан қисқа муддатли кредитлар қолдиғи 294,5 млрд. сўмни ташкил қилди. Албатта, ушбу кўрсаткичлардан кўриниб турибдики, жорий йилда эришилган натижалар ўтган йиллардагига нисбатан бир неча баробар юқоридир.

### ЯНГИ ЛОЙИҲА – ЯНГИ ИШ ЎРНИ

Банк томонидан жорий йилнинг биринчи ярим йиллигида кичик бизнес ва хусусий тадбиркорликни ривожлантириш учун ажратилган 717,4 млрд. сўм миқдоридagi маблағлар, ўз навбатида, жойларда юзлаб янги лойиҳалар ва минглаб янги иш ўринлари яратилишига асос бўлганлиги ижобий натижадир.

Бундан ташқари, йирик ишлаб чиқариш корхоналарига хомашё маҳсулотлари ва технологик ускуналар хариди учун 109,4 млрд. сўмлик кредит маблағлари, озиқ-овқат маҳсулотлари етиштиришга эса қарийб 131,2 млрд. сўмлик маблағлар ажратилди. Республикаимизнинг турли ҳу-

Ўзбекистон Республикаси Президентининг ҳудудларга ташрифи давомидаги кенгайтирилган тарзда ўтказилган мажлис баёнларида белгиланган вазифалар доирасида 2019 йил биринчи ярим йиллигида банкимиз томонидан амалга оширилиши кўзда тутилган лойиҳаларнинг жами 35таси ўз вақтида амалга оширилган бўлиб, ушбу лойиҳалар учун «Туронбанк» АТБ томонидан 46,5 млрд. сўм миқдоридagi банк кредит маблағлари ажратилди.

дудларида сервис соҳасини ривожлантиришга банкимиз томонидан жорий йилда ажратилган 263,3 млрд. сўмлик маблағлар тадбиркорлик субъектларига хизмат кўрсатиш ва сервис соҳасини ривожлантиришда муҳим ўрин тутганлигини алоҳида таъкидлаб ўтиш ўринли.

Жумладан, деновлик тадбиркор Пирим Турдиевнинг «Авто тармоқ сифат» хусусий корхонасига автомобиль эҳтиёт қисмлари савдосини ташкил қилиш ҳамда жорий таъмирлаш хизматларини янада кенгайтириш мақсади-

да жорий йилда «Туронбанк» АТБ томонидан ажратилган 300 млн. сўмлик кредит маблағлари ҳисобига туманда 5та янги иш ўрни яратилди:

– «Айни кунларда қишлоқ хўжалиги техника воситаларини таъмирлаш хизматларини ҳам йўлга қўйганмиз, келгусида корхонамиз фаолиятини янада кенгайтириш ва янги иш ўринларини яратиш учун янги лойиҳаларимизни «Туронбанк» билан ҳамкорликда амалга оширамыз», – дейди у.

«Фаёзбек мобиль сервис» хусусий корхонаси ҳам бир



Аёллар тадбиркорлигини молиявий қўллаб-қувватлаш мақсадида аёллар бошқарадиган кичик корхоналарга жами 79,3 млрд. сўм, оилавий тадбиркорлик ва ҳунармандчиликни ривожлантиришга эса 9,1 млрд. сўм кредит маблағлари ажратилди. Бу эса олис қишлоқ ҳудудларида ҳам янги лойиҳаларни амалга ошириш имконини бериб, ҳудуд ривожига ҳам ижобий таъсир этди.

неча йиллар давомида «Туронбанк»нинг кредит маблағлари ҳисобидан ўз тадбиркорлик фаолиятини дорихона йўналишида амалга ошириб келмоқда.

– «2018 йилда «Туронбанк» АТБ томонидан ажратилган 140 млн. сўмлик кредит маблағлари ҳисобига, жорий йилда эса 88 млн. сўмлик кредит маблағлари ҳисобига дорихонага ихтисослашган тадбиркорлик фаолиятимизда 4 кишилик иш ўрни яратиб, уни «Туронбанк» билан ҳамкорликда янада кенгайтирмоқдамиз», – дейди корхона раҳбари, тадбиркор Рустам Холиқов.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг ҳудудларга ташрифи давомидаги кенгайтирилган тарзда ўтказилган мажлис баёнларида белги-

ланган вазифалар доирасида 2019 йил биринчи ярим йилгида банкимиз томонидан амалга оширилиши кўзда тутилган лойиҳаларнинг жами 35таси ўз вақтида амалга оширилган бўлиб, ушбу лойиҳалар учун «Туронбанк» АТБ томонидан 46,5 млрд. сўм миқдоридagi банк кредит маблағлари ажратилди.

Юртимизда оилавий тадбиркорлик ва ҳунармандчиликни ривожлантириш, айниқса, аёллар тадбиркорлиги доимий эътиборда. Банкимиз томонидан аёллар тадбиркорлигини ривожлантиришда истиқболли лойиҳалар молиялаштирилиб келинмоқда. Жумладан, аёллар тадбиркорлигини молиявий қўллаб-қувватлаш мақсадида аёллар бошқарадиган кичик корхоналарга жами

79,3 млрд. сўм, оилавий тадбиркорлик ва ҳунармандчиликни ривожлантиришга эса 9,1 млрд. сўм кредит маблағлари ажратилди. Бу эса олис қишлоқ ҳудудларида ҳам янги лойиҳаларни амалга ошириш имконини бериб, ҳудуд ривожига ҳам ижобий таъсир этди.

Оилавий тадбиркорлик ҳақида сўз кетганда, албатта, «Ҳар бир оила – тадбиркор» давлат дастури мамлакатимизда амалга оширилаётган йирик дастурлардан бири эканлигини таъкидлаш жоиз. Банкимиз томонидан мазкур дастур доирасида кўплаб самарали лойиҳалар молиялаштирилиб келинмоқда, бунда «Туронбанк» АТБ томонидан аҳолини тадбиркорликка кенг жалб қилиш, бандлигини таъминлаш ҳамда уларни ижти-





мой қўллаб-қувватлаш мақсадида жисмоний шахслар ва тадбиркорлик субъектларига жами 136,4 млрд. сўм миқдоридаги имтиёзли кредит маблағлари ажратилди.

Оилавий тадбиркор, тошкентлик Одилжон Эркинжонов банкдан 30 млн. сўм кредит маблағи ҳисобига иссиқхона ташкил этди. – «Туронбанк» кредитлари туфайли оилавий бизнесга асос солиб, қўшимча маблағ яратишга имкон туғилди, – дейди тадбиркор. Эндиликда Одилжоннинг оиласи эл дастурхонига турли сабзавотларни етказиб беришга ўз ҳиссасини қўшмоқда.

### ТУРМУШ ФАРОВОНЛИГИ ЙЎЛИДА

Давлатимиз раҳбари ва ҳукуратимиз томонидан ҳудудларни комплекс ривож-

лантириш, жойларда ободонлаштириш ва бунёдкорлик ишларини тўғри ташкил этиш мақсадида қатор чора-тадбирлар амалга оширилмоқда. Хусусан, аҳолини уй-жой билан таъминлаш йўналишида банк томонидан аҳолига кўп қаватли уйлардан хонадон сотиб олиш учун ипотека кредитлари ажратилмоқда. Натижада минглаб юртдошларимиз уй-жойли бўлаётгани – яхши натижа. Жорий йилнинг биринчи ярим йиллиги мобайнида аҳолига уй-жой сотиб олиш учун жами 24,2 млрд. сўм миқдорида ипотека кредитлари ажратилди, шундан 800 млн. сўмлик қисми ёш оилаларга берилган кредитлардир. Бу эса уй-жойга муҳтож оилаларнинг қувончига, ўз уйига эга бўлишдек бахтга эришишига омил бўлди.

Қолаверса, банк томонидан йил бошидан аҳолининг турмуш даражасини яхшилаш мақсадида турли истеъмол товарлари (хизматлар)ни сотиб олишга ҳам қулай кредитлар ажратилмоқда. Жумладан, жорий йилнинг иккинчи чораги якунида банк кредит портфели таркибидаги истеъмол ва автокредитлар қолдиғи 160,4 млрд. сўмни ташкил этгани фикримизнинг тасдиғидир.

### ТАРАҚҚИЁТГА ЕТАКЛАЁТГАН ИНВЕСТИЦИЯЛАР

Банк томонидан халқаро молия муассасалари билан олиб борилаётган ҳамкорлик самарали кечяпти. Жорий йилнинг биринчи ярмида Осиё тараққиёт банкининг 30,0 млн. АҚШ доллари миқдоридаги ва Жаҳон банки-

Жорий йилнинг биринчи ярим йиллиги мобайнида аҳолига уй-жой сотиб олиш учун жами 24,2 млрд. сўм миқдорида ипотека кредитлари ажратилди, шундан 800 млн. сўмлик қисми ёш оилаларга берилган кредитлардир. Бу эса уй-жойга муҳтож оилаларнинг қувончига, ўз уйига эга бўлишдек бахтга эришишига омил бўлди.

нинг 1,5 млн. АҚШ доллари миқдоригади хорижий кредит линиялари маблағларини жалб этиш юзасидан қўшимча келишувлар имзоланди.

Шунингдек, мавжуд хорижий кредит линиялари маблағлари ҳисобидан жами 59,8 млн. АҚШ доллари, жумладан, Жаҳон банкидан 3,9 млн. АҚШ доллари, Осиё тараққиёт банкидан 26,5 млн. АҚШ доллари, Эксимбанк (Хитой) кредит линияси маблағлари ҳисобидан 17,8 млн. АҚШ доллари ва бундан ташқари «Ўзбекгидроэнерго» АЖнинг лойиҳаларини молиялаштириш учун Эксимбанк (Хитой) кредит линияси маблағлари ҳисобидан 11,6 млн. АҚШ доллари миқдоригади кредит маблағлари ўзлаштирилди ва тегишли кредитлар ажратилди.

Давлатимиз раҳбари томонидан 2018 йил 16 октябрда имзоланган «Осиё тараққиёт банки» иштирокидаги «Мева-сабзавотчилик тармоғида қўшилган қиймат яратиш занжирини ривожлантириш» лойиҳасини амалга ошириш чора-тадбирлари тўғрисида»ги қарорга мувофиқ, 70,0 млн. АҚШ доллари

Давлатимиз раҳбари томонидан 2018 йил 16 октябрда имзоланган «Осиё тараққиёт банки» иштирокидаги «Мева-сабзавотчилик тармоғида қўшилган қиймат яратиш занжирини ривожлантириш» лойиҳасини амалга ошириш чора-тадбирлари тўғрисида»ги қарорга мувофиқ, 70,0 млн. АҚШ доллари миқдоригади кредит линиялари жалб этилиб, шу кунгача 28,2 млн. АҚШ долларилик қисми ўзлаштирилди.

миқдоригади кредит линиялари жалб этилиб, шу кунгача 28,2 млн. АҚШ долларилик қисми ўзлаштирилди.

Сурхондарё вилоятининг Олтинсой туманидаги «BEST VEG» масъулияти чекланган жамияти молиявий кўмакка муҳтож эди. Шу боис корхона банкдан мева-сабзавотни қайта ишлаш ускуналари сотиб олиш учун 3,5 млн. АҚШ доллари миқдоригади кредит олиб, ўз ишини бошлаб юборди. Ёки Сирдарё туманида қад ростлаган «Jiansheng International Agricultural Technology» масъулияти чекланган жамиятига қарашли 3 гектарлик иссиқхонани инновацион технологиялар би-

лан жиҳозлашга 1,0 млн. АҚШ доллари, «Zarafshon Grand Bog'ları» МЧЖнинг Навоий вилояти Кармана туманидаги 3 гектар ерида илғор «ойнаванд дала» ташкил этиш лойиҳасига 2,1 млн. АҚШ доллари миқдоригади маблағ ажратилди. Иссиқхона хўжаликлари ташкил этишга доир истиқболли лойиҳаларни молиялаштириш имкониятидан Самарқанд вилоятининг Каттақўрғон туманидаги «Қўшховуз» масъулияти чекланган жамияти (2,5 млн. АҚШ доллари), Фарғона вилоятининг Тошлоқ туманида жойлашган «Боғбон Саркор» фермер хўжалиги (880,0 минг АҚШ доллари) ҳам баҳраманд бўлди.





ЎзА фотоси.



ЎзА фотоси.

Шунингдек, Қашқадарё вилоятининг Қарши шаҳридаги «Ширин Ният Барака» МЧЖ томонидан 4,5 млн. АҚШ доллари миқдоридаги кредит ҳисобидан гилосни саралаш ва қадоқлаш ускуналари, меваларни қайта ишлаш ускуналари ҳамда музлаткичли омборхона жамланмаси харид қилинадиган бўлди.

Банк эришган натижалар билан бир қаторда, унинг истиқболдаги режалари ҳам катта. Жумладан, келгусида «Осиё тараққиёт банки иш-тироқидаги Чорвачилик тармоғида қўшилган қийматни яратиш занжирини ривожлантириш» қўшимча молиялаштириш лойиҳаси кредит линияси маблағлари ҳисоби-

дан 10,0 млн. АҚШ доллари, Хусусий секторни ривожлантириш ислом корпорацияси кредит линияси маблағлари ҳисобидан 10,0 млн. АҚШ доллари, Халқаро ислом савдо-молиялаштириш корпорацияси кредит линияси маблағлари ҳисобидан 6,0 млн. АҚШ доллари миқдоридаги кредит линиялари маблағлари жалб этилиши режалаштирилган ва ҳозирги кунда шу йўналишда музокаралар давом этмоқда. Шунингдек, Туронбанк ва Халқаро қишлоқ хўжалигини ривожлантириш жамғармаси ўртасида келишув имзола-ниш арафасида турибди.

Мамлакатимиздаги изчил ислохотлар жараёнида

«Туронбанк» АТБ ҳудудларни ижтимоий-иқтисодий ривожлантиришга оид дастурларни амалга ошириш, кичик бизнес ва хусусий тадбиркорликни қўллаб-қувватлаш ҳамда ми-жозларга замонавий ахборот-коммуникация техноло-гияларига асосланган янги хизматларни кўрсатиш билан давлатимиз иқтисодиёти-ни янада мустаҳкамлашга ўз ҳиссасини қўшиб келмоқда.

#### ABSTRACTS

##### INVESTMENT ACTIVITY OF JSCB "TURONBANK"

Recently, all financial indicators, including shareholding capital, assets, profitability and other key indicators of the Bank's development, have been significantly improved at Turonbank. This positive dynamics became possible due to the correct construction of business processes in the Bank.

Реклама ўрнида.

Қашқадарё вилоятининг Қарши шаҳридаги «Ширин Ният Барака» МЧЖ томонидан 4,5 млн. АҚШ доллари миқдоридаги кредит ҳисобидан гилосни саралаш ва қадоқлаш ускуналари, меваларни қайта ишлаш ускуналари ҳамда музлаткичли омборхона жамланмаси харид қилинадиган бўлди.

«Туронбанк» АТБ ахборот хизмати.

# «ҚИШЛОҚ ҚУРИЛИШ БАНК»: ЎЗБЕКИСТОН МОЛИЯ БОЗОРИДА 25 ЙИЛ



**Шухрат Орипов,**  
«Қишлоқ қурилиш банк»  
акциядорлик-тижорат  
банки бошқарма бошлиғи

2017–2021 йилларга мўлжалланган Ҳаракатлар стратегияси доирасида банк тизимини ислоҳ қилишни чуқурлаштириш ва барқарорлигини таъминлаш, банкларнинг капиталлашув даражаси ва депозит базасини ошириш, уларнинг молиявий барқарорлиги ва ишончилигини мустаҳкамлаш, истиқболли инвестиция лойиҳалари ҳамда кичик бизнес ва хусусий тадбиркорлик субъектларини кредитлашни янада кенгайтириш борасида амалга оширилаётган ислоҳотлар Ўзбекистон банк тизимининг ривожидан янги босқич бошлангандан далолат бериб турибди.

«Қишлоқ қурилиш банк» акциядорлик-тижорат банки ҳам банк-молия тизимида кечаётган ислоҳотларда фаол иштирок этиб, аҳолини замонавий банк хизматлари билан таъминлаб келаётир.



## МОЛИЯВИЙ БАРҚАРОРЛИК САРИ

Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг 1994 йил 20 июндаги қарорига асосан 1994 йил 2 августдан мамлакатимизда «Ғаллабанк» ўз фаолиятини бошлади. Орадан 15 йил ўтгач, Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2009 йил 30 мартдаги қарорига мувофиқ «Ғаллабанк» негизда вазифалари кўлами мутлақо янгича бўлган «Қишлоқ қурилиш банк» ташкил этилди. Мазкур саналар банк фаолиятида ёрқин из қолдирган тарихий воқелик ҳисобланади.

Ўтган давр мобайнида мижозларга хизмат кўрсатиш, қишлоқларда олиб борилаётган бунёдкорлик ва қурилиш ишларини кредитлаш, тадбиркорлик субъектлари лойиҳаларини қўллаб-қувватлаш, инвестицион лойиҳаларни молиялаштириш, аҳоли тадбиркорлигини ривожлантириш борасида банк томонидан салмоқли тажриба тўпланди. Банк томонидан кўрсатилаётган хизматлар кўлами, мижозлар базаси ва банк тузилмалари тармоғи йил сайин кенгайиб борди.

Ўтган давр мобайнида мижозларга хизмат кўрсатиш, қишлоқларда олиб борилаётган бунёдкорлик ва қурилиш ишларини кредитлаш, тадбиркорлик субъектлари лойиҳаларини қўллаб-қувватлаш, инвестицион лойиҳаларни молиялаштириш, аҳоли тадбиркорлигини ривожлантириш борасида банк томонидан салмоқли тажриба тўпланди.

25 йил аввал ўз фаолиятини 8 нафар ходим ва 10 та мижозга хизмат кўрсатиш билан бошлаган банк бугунги кунга келиб 3 000дан зиёд ходимга эга ва 807 мингдан ортиқ мижозларга хизмат кўрсатмоқда. Банкнинг устав сармойеси дастлабки 8 млн. сўмдан 1 074,7 млрд. сўмга етди. Банкнинг соф активлари 10 996,8 млрд. сўмни ва жами капитали 1 310,6 млрд. сўмни ташкил қилмоқда.

42та филиал, 41та минибанк, 41та жамғарма ва 52та валюта айирбошлаш ҳамда 44та халқаро пул ўтказмалари шохобчалари орқали Банк республика ҳудудларида аҳоли учун қулай бўлган замонавий хизматларни кўрсатмоқда.

## ҚИШЛОҚ ОБОДЛИГИ УЧУН САРМОЯЛАР

Қишлоқ аҳолиси турмуш даражасини яхшилаш, мамлакатимизда ишлаб чиқарилган замонавий қурилиш материалларидан фойдаланиб қишлоқда сифатли уй-жойларни қуриш, ижтимоий соҳа объектларини барпо этиш, пировардида қишлоқ аҳолиси дунёқарашини ва ҳаёт сифатини тубдан ўзгартиришга қаратилган Давлат дастурлари 2009 йилдан буён амалга ошириб келинмоқда.

Ўтган йиллар давомида «Қишлоқ қурилиш банк» мазкур йўналишдаги Дастурларда фаол иштирок этди. 2009–2019 йилларда республикаимизда 123 мингдан ортиқ намунавий лойиҳалар асосида уй-жойлар қурили-





ши бўйича иш олиб борилди. Ушбу уй-жойларнинг 80 мингдан ортиқ қисми бево-сита мазкур банк томонидан молиялаштирилди. Шу даврда қурилиш ишлари учун жами 15,41 трлн. сўмдан ортиқ маб-лағ йўналтирилди, жумладан, уй-жойлар учун 3,23 трлн. сўм аҳолининг маблағлари, 6,34 трлн. сўм банкнинг им-тиёзли ипотека кредити маб-лағлари сарфланди.

«Қишлоқ жойларда уй-жой қурилишини ривожлантириш» лойиҳаси доирасида 2012–2016 йиллар давомида Осиё тараққиёт банки (425,5 млн. АҚШ доллари), Ислом тараққиёт банки (100,0 млн. АҚШ доллари) ва Саудия тараққиёт фонди (60,0 млн. АҚШ доллари) кредит линиялари жалб қилинди.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2016 йил 21 октябрдаги «2017–2021

йилларда қишлоқ жойларда ян-гиланган намунавий лойиҳалар бўйича арзон уй-жойлар қуриш дастури тўғрисида»ги қарорига мувофиқ, ҳамкор ташкилотлар ўз иштирокини кенгайтириши бўйича 850,0 млн. АҚШ дол-лари миқдоридagi қўшимча маблағлар ажратиш юзасидан шартномалар имзоланди. Маз-кур маблағлар доирасида Осиё тараққиёт банки 500,0 млн. АҚШ доллари (Қишлоқ қури-лиш банк томонидан 150,0 млн. АҚШ доллари ўзлаштирилиши белгиланган), Ислом тараққиёт банки 300,0 млн. АҚШ доллари ҳамда Саудия тараққиёт жам-фармаси эса қўшимча 50,0 млн. АҚШ доллари ажратишига ке-лишилган.

2019 йилда АТБ «Қишлоқ қурилиш банк» иштироки-да бунёд этилаётган 6508та уй-жойдан умумий қиймати 400,65 млрд. сўмлик 2183та уй-жой Осиё тараққиёт банки маб-

лағлари ҳисобидан ва умумий қиймати 657,9 млрд. сўмлик 4325та уй-жой Ислом тараққиёт банки маблағлари ҳисоби-дан молиялаштирилмоқда.

Бугунги кунга қадар банк иштирокида Осиё тараққиёт банки маблағлари асосида қурилаётган уй-жойлар бўйи-ча аҳолининг бошланғич ба-дал маблағлари ҳисобидан 38,57 млрд. сўм, банкнинг им-тиёзли ипотека кредитлари ҳисобидан 143,21 млрд. сўм, жами 227,04 млрд. сўм миқ-доридаги маблағлар «Қишлоқ қурилиш инвест» МЧЖ инжи-нинг компанияси махсус ҳи-собрақамларига ўтказилди.

Шу билан бирга, Ислом тараққиёт банки кредит ли-нияси ҳисобидан Андижон (1400та), Бухоро (385та), Жиз-зах (812та), Навоий (576та), Наманган (576та) ва Сирдарё (576та) вилоятларида қури-лаётган уй-жойлар учун пудрат

Қишлоқ аҳолиси турмуш даражасини яхшилаш, мамлакатимизда ишлаб чиқарилган замонавий қурилиш материалларидан фойдала-ниб қишлоқда сифатли уй-жойларни қуриш, ижтимоий соҳа объект-ларини барпо этиш, пировардида қишлоқ аҳолиси дунёқарашини ва ҳаёт сифатини тубдан ўзгартиришга қаратилган Давлат дастурлари 2009 йилдан буён амалга ошириб келинмоқда.

25 йил аввал ўз фаолиятини 8 нафар ходим ва 10 та мижозга хизмат кўрсатиш билан бошлаган банк бугунги кунга келиб 3 000дан зиёд ходимга эга ва 807 мингдан ортиқ мижозларга хизмат кўрсатмоқда. Банкнинг устав сармояси дастлабки 8 млн. сўмдан 1 074,7 млрд. сўмга етди. Банкнинг соф активлари 10 996,8 млрд. сўмни ва жами капитали 1 310,6 млрд. сўмни ташкил қилмоқда.

ташкilotларининг бажарилган қурилиш-монтаж ишлари бўйича 356,43 млрд. сўм миқдоридagi маблағлар «Қишлоқ қурилиш инвест» МЧЖ инжиниринг компаниясининг махсус ҳисобрақамига ўтказиб берилди. Шунингдек, Андижон, Бухоро, Жиззах, Навоий, Наманган ва Сирдарё вилоятларидаги фуқароларнинг бошланғич бадаллари ҳисобидан шакллантирилган 56,36 млрд. сўм миқдоридagi маблағлар асосий қурилиш материаллари ва ускуналари хариди учун инжиниринг компаниясининг махсус ҳисобрақамларига ўтказиб берилди.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2018 йил 5 апрелдаги «Мақтабгача таълим тизимини янада рағбатлантириш ва ривожлантириш чора-тадбирлари тўғрисида»-ги қарори ижросини таъминлаш доирасида банк Жиззах

вилоятида мактабгача таълим муассасалари қурилишини молиялаштиришда қатнашмоқда. Банк томонидан 2018–2019 йиллар давомида вилоятдаги лойиҳа қиймати 150 млрд. сўмдан ортиқ бўлган 52та мактабгача таълим муассасаси қурилишига жами 93 млрд. 266 миллион сўмлик кредит ажратилди.

Банк сармоялари асосида ўтган йиллар давомида ҳудудларда қад ростлаган намунавий уй-жойлар ва ижтимоий соҳа объектлари оилаларнинг уй-жойга ҳамда мактабгача таълимга бўлган эҳтиёжини қондирибгина қолмасдан, юртимиз кўркига кўрк қўшиб, аҳолининг яшаш тарзи сифатини оширишга хизмат қилмоқда.

### ТАДБИРКОРЛИК РИВОЖИ УЧУН

Банкнинг капиталлашув даражаси ва депозитлар ҳажмининг ўсиши ўз навбатида

актив операциялар ҳажмини ошириш, хусусан, кредитлаш имкониятларини янада кенгайтормоқда. Банкнинг кредит қўйилмалари миқдори 2019 йил биринчи ярим йиллиги якунига келиб 10 032,5 млрд. сўмни ташкил этди.

Банк ўзининг кредит сиёсатида кичик бизнес ва хусусий тадбиркорлик субъектларини молиявий қўллаб-қувватлашга алоҳида эътибор қаратмоқда. Бу борада ажратилаётган сармоялар кичик бизнес субъектларининг янги маҳсулотлар ишлаб чиқариш, ички бозорни импорт ўрнини босувчи товарлар билан тўлдириш ва ташқи бозорга чиқиш имкониятларини оширишга хизмат қилаётгани билан аҳамиятлидир.

2009-2018 йиллар давомида «Қишлоқ қурилиш банк» томонидан 212 326 нафар жисмоний шахсларга 7 900 812,3 млн. сўм, 29 794та юридик шахсларга





6 856 033,0 млн. сўм, 11 729 нафар яқка тартибдаги тадбиркорларга эса 591 288,0 млн. сўм миқдорида кредитлар ажратилган.

Шу даврда кичик бизнес субъектларига банкнинг ўз маблағлари ҳисобидан 1156,7 млрд. сўм миқдорида кредит ажратилди.

«Ҳар бир оила – тадбиркор» дастури ижроси бўйича 17 629 нафар оилаларга 356,7 млрд. сўм миқдорида кредитлар ажратилди.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2019 йил 7 мартдаги «Худудларда аҳолини тадбиркорликка кенг жалб қилиш ва оилавий тадбиркорликни ривожлантиришга доир қўшимча чора-тадбирлар тўғ-

рисида»ги қарорига мувофиқ 291,4 млрд. сўм миқдорида микрокредитлар ажратилган бўлиб, шундан 2312 нафар кам таъминланган оилаларга 47,6 млрд. сўм миқдорида имтиёзли кредитлар ажратилди.

Ишлаб чиқаришни модернизациялаш, техник ва технологик жиҳатдан янгилаш билан боғлиқ инвестицион лойиҳалар ҳам қўллаб-қувватланмоқда. Хусусан, 2009–2019 йилнинг биринчи ярим йиллиги давомида иқтисодиётнинг реал сектори соҳаларини қўллаб-қувватлаш мақсадида «Қишлоқ қурилиш банк» томонидан саноат, қишлоқ хўжалиги, транспорт ва коммуникация, қурилиш, моддий-техник таъминот ва

маиший хизмат кўрсатиш ҳамда бошқа секторларга жами 3 614,9 млрд. сўм миқдорида инвестиция кредитлари ажратилган.

Жорий йилнинг 1-ярим йиллигида жами 791,7 млрд. сўм миқдорида инвестиция кредитлари ва лизинглар ажратилган бўлса, шундан саноат соҳасига 127,6 млрд. сўм, қишлоқ хўжалигига 79,7 млрд. сўм, транспорт ва коммуникацияга 192,9 млрд. сўм, қурилишга 86,8 млрд. сўм, моддий-техник таъминот ва маиший хизмат кўрсатишга 226,5 млрд. сўм, бошқа секторларга 78,1 млрд. сўм маблағ йўналтирилган.

2011–2019 йиллар давомида тадбиркорлик субъектларини қўллаб-қувватлаш, асосан қишлоқ хўжалиги, мева-сабзавотчилик, чорвачилик, сутчилик ҳамда хусусий секторни ривожлантириш мақсадида банк ва хорижий молия институтлари ўртасида 182,9 млн. АҚШ доллари қийматидаги шартномалар тузилган. Ҳозиргача тадбиркорлик субъектларининг 400га яқин инвестицион лойиҳалари учун 125,4 млн. АҚШ доллари миқдорида кредитлар ажратиб берилган.

**Банк ўзининг кредит сиёсатида кичик бизнес ва хусусий тадбиркорлик субъектларини молиявий қўллаб-қувватлашга алоҳида эътибор қаратмоқда. Бу борада ажратилаётган сармоялар кичик бизнес субъектларининг янги маҳсулотлар ишлаб чиқариш, ички бозорни импорт ўрнини босувчи товарлар билан тўлдириш ва ташқи бозорга чиқиш имкониятларини оширишга хизмат қилаётгани билан аҳамиятлидир.**

**ЮРТДОШЛАРИМИЗГА МИЛЛИЙ ВАЛЮТАДАГИ  
ОМОНАТ ТУРЛАРИНИ ТАКЛИФ ЭТАДИ:**

**«Инсон манфаати»**

омонат муддати –  
13 ойдан 25 ойгача

фоиз ставкаси –  
йиллик 20%

**«Келажак бунёдкори»**

омонат муддати –  
25 ойдан 36 ойгача

фоиз ставкаси –  
йиллик 21%

*Омонатга  
ҳисобланган фоизлар  
ҳар ойда  
тўлаб берилади.*

*Сизнинг омонатларингиз  
Фуқароларнинг банклардаги  
омонатларини кафолатлаш фонди  
томонидан кафолатланади.*



**«Қишлоқ қурилиш банк» – фаровон ҳаётингиз хизматида!**

**Мурожаат учун тел.: (+998) 78-150-93-39, 78-150-72-58**



- ✓ *Замонавий*
- ✓ *Қулай*
- ✓ *Тезкор*

**«QQB-MOBILE»** –  
барча хизматлар  
мобил телефонингизда!

## ДАСТУРДАН ФОЙДАЛАНИБ:

- ✓ Уяли алоқа операторлари, шаҳар телефони, интернет провайдерлар, рақамли телевидение хизматлари;
- ✓ «Қишлоқ қурилиш банк» дан олинган истеъмол ва ипотека кредитлари;
- ✓ Коммунал хизматлар;
- ✓ Тошкент шаҳар Йўл ҳаракати хавфсизлиги бошқармаси жарималари учун тўловларни амалга ошириш мумкин.

Илова ёрдамида МУНИС тўлов тизими орқали АТБ «Қишлоқ қурилиш банк» пластик картасидан маблағларни бошқа банк пластик картасига ўтказиш имконияти мавжуд.

**«Қишлоқ қурилиш банк» – фаровон ҳаётингиз хизматида!**

Энг муҳими, «Қишлоқ қуриш банк» томонидан ажратиладиган кредитлар ҳудудларда янги ишлаб чиқариш қувватлари ва иш ўринлари ташкил этилишига, замонавий сервис йўлга қўйилишига, аҳоли тадбиркорлиги ривожига ҳисса бўлиб кўшилмоқда.

### ОМОНАТЛАР – ДАРОМАД ВА ИШОНЧ ДЕМАК

«Қишлоқ қуриш банк» ўзининг депозит сиёсатида аҳолининг омонатлари билан ишлашда омонатларга жойлаштирилган пул маблағларининг барқарор даромадлигини таъминлашга, банк ва мижоз манфаатларини уйғунлаштиришга эътибор қаратмоқда. Бунинг ёрқин мисолини аҳоли учун банк томонидан йиллик 21 фоизлик омонатлар таклиф этиладиганлиги, айниқса, онлайн тарзида жойлаштирилган омонат пул маблағларига йиллик 22 фоизгача тўловларнинг амалга ошириладиганлигида кўриш мумкин.

2019 йил 1 июль ҳолатига банк томонидан 25та омонат турларига маблағлар жалб этилган бўлиб, шулардан 18та-

«Фаол инвестициялар ва ижтимоий ривожланиш йили»да аҳоли омонатлари билан ишлашда ижобий натижаларга эришилмоқда. Даромадлилик ва жозибадорлик банк омонатчилари сонининг муттасил ошиб боришини таъминламоқда.

си миллий валютадаги, қолган 7таси хорижий валютадаги омонатлардир.

«Фаол инвестициялар ва ижтимоий ривожланиш йили»да аҳоли омонатлари билан ишлашда ижобий натижаларга эришилмоқда. Даромадлилик ва жозибадорлик банк омонатчилари сонининг муттасил ошиб боришини таъминламоқда. 2019 йилнинг 6 ойи давомида банкда жами омонатчилар сони 98 800 нафардан 104 600 нафарга етди, яъни омонатчилар сони 5 800 нафарга ўсди. Омонатлардаги маблағлар қолдиғи 632,9 млрд. сўмдан ортди. Аҳолининг банк омонатларидаги қолдиғи йил бошига нисбатан 87,6 млрд. сўмга ёки 116%га ортишига эришилди. Шу билан бирга, йил якунига омонатлар қолдиғини 680,0 млрд. сўмга етказган ҳолда ўсиш даражаси қарийб 125 фоизни ташкил

этишига эришиш кўзда тутилган.

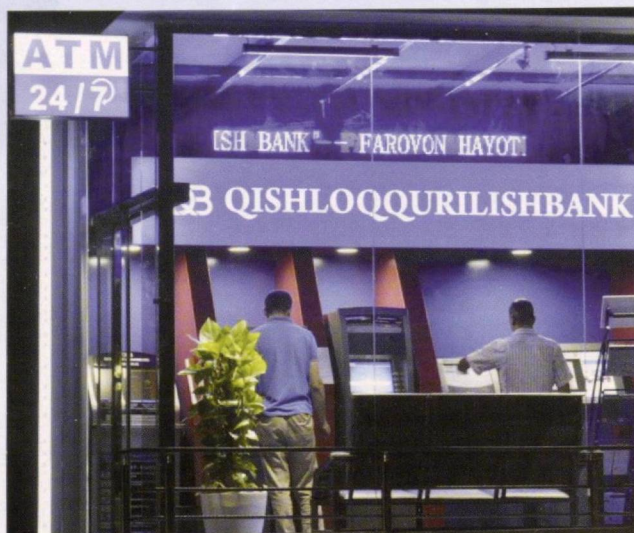
Банкнинг узоқ муддатли (1 йилдан ортиқ сақланадиган) омонатлар қолдиғи 2019 йилнинг 1 июль ҳолатига қарийб 309,1 млрд. сўмни ташкил этиб, қисқа муддатда, яъни 2019 йил бошига нисбатан 168,2 млрд. сўмга ортди.

Банкдаги омонатлар қолдиғи ўтган йилнинг шу даврида 586,4 млрд. сўмни ташкил қилган эди, жорий йилнинг 1 июль ҳолатига бу кўрсаткич 108 фоизга ошди.

Омонатчилар учун қатор қулайликларнинг яратилганлиги эътиборга моликдир. Хусусан:

- банк филиалларида муддатли ва жамғармали омонатга минимал миқдордан юқори маблағ жойлаштирган омонатчига банк Бошқарувининг қарорига кўра банк пластик карталари бепул тақдим қилинмоқда;





- «Депозит банкинг» хизматига уланиш ва фойдаланиш ҳам омонатчилар учун бепул, ушбу масофавий дастур орқали жойлаштирилган омонатларга шартнома суммасидан 1 фоиз юқори фоиз тўлови амалга оширилиши йўлга қўйилган;

- нисбатан узоқ муддатли омонатларга сезиларли даражада юқори фоиз тўлови жорий қилинган;

- омонатчининг паспорт муддати ўтганлиги, омонат муддати етиб келганлигидан хабар берувчи «SMS-хабарнома» дастури амалга киритилган;

- баъзи шароитларга кўра муддатидан олдин қайтариб олинган омонатларга уларнинг ҳақиқатда сақланган муддатларига мувофиқ фоиз тўловларини амалга ошириш ва бошқа қулайликлар яратилган.

Омонатга қўйилган маблағлар мижознинг биринчи талабига кўра қайтариб берилади

ва омонатлар сақланиши кафолатланган. Банкда жорий қилинган «Биометрик идентификациялаш» тизими афзалликлари шундаки, у бармоқ изи олинишига асосланган ва омонат маблағларига нисбатан банк ходимларининг дахлсизлиги таъминланади ҳамда омонат билан боғлиқ амалиётларни мижоз иштирокисиз амалга ошириш имкони бўлмайди. Демак, омонатнинг дахлсизлиги таъминланади.

### МИЖОЗЛАР УЧУН ҚУЛАЙЛИК – ЭНГ АСОСИЙ МЕЗОН

Мижозларга қулайлик яратиш банк томонидан жорий қилинаётган хизматларнинг асосини ташкил этади. Шунга мос равишда ахборот-коммуникация технологиялари асосида масофадан бажариладиган амалиётлар таркиби кенгаймоқда. Хусусан, пластик кар-

точкалардан фойдаланган ҳолда ҳисоб-китобларни амалга ошириш, улардан эркин фойдаланишда қулайликлар яратиш мақсадида «QQB-Mobile» мобиль иловаси татбиқ қилинган.

Мазкур дастур ёрдамида уяли алоқа операторлари, шахар телефони, интернет провайдерлар, рақамли телевидение, турли коммунал тўловлар, истеъмол ва ипотека кредитлари учун тўловларни амалга ошириш мумкин. Мобиль илова орқали ҳисобрақамлар ҳолатини кўриш ва тўлдириш, пластик карта қолдиқлари ва унинг айланмалари бўйича маълумотлар олиш, бир пластик картадан бошқа картага пул ўтказиш имконияти ҳам яратилган.

Банк тизимида янги «Deposit Banking» хизматининг татбиқ этилиши билан омонатчиларда ўз депозит ҳисобварақларидаги маблағлар доирасида нақдсиз амалиётларни банк муассасасига келмасдан, шахсий мобиль телефонлари орқали бажариш, ўз омонатлари бўйича маълумот олиш имконияти пайдо бўлди. Шунингдек, мазкур хизмат орқали омонатларга ҳисобланган фоизларни чиқим қилиш, муддати тўлган

Мижозларга қулайлик яратиш банк томонидан жорий қилинаётган хизматларнинг асосини ташкил этади. Шунга мос равишда ахборот-коммуникация технологиялари асосида масофадан бажариладиган амалиётлар таркиби кенгаймоқда.



омонатларни тўлиқ ёки қисман қайта расмийлаштириш, омонатни нақдсиз ёпиш каби амалиётларни бажариш, омонатлар шартлари ва омонатлар ҳисобварақлари айланмаси ҳақида маълумот олиш мумкин.

Хорижий валютадаги амалиётларнинг тезкорлигини таъминлаш мақсадида «Қишлоқ қурилиш банк» томонидан 2019 йил 1 июлдан хўжалик юритувчи субъектларнинг хорижий валюта олди-сотдиси бўйича буюртманомаларининг онлайн режимда бажарилиши йўлга қўйилди.

Эндиликда мижозлар «банк-мижоз» дастури орқали банк филиалларига келмасдан, масофадан туриб «онлайн конвертация» амалиётини бажариш имкониятига эга бўлдилар. Хусусан, хўжалик юритувчи субъектлар хорижий валюта олди-сотдиси бўйича буюртманомаларни тақдим қилиш, хорижий ҳамкордан қайтарилган ёки ишлатилмай қолган валюта маблағларини, шунингдек, ўзининг бўш валюта маблағларини миллий валюта-мизга айирбошлаш учун қисқа муддатда, ортиқча вақт сарфла-масдан сотишлари мумкин.

Банкнинг корпоратив пластик карточкасига эга бўлган мижозлар «Интернет-банкнинг», «Мобиль-банкнинг» каби масофадан хизмат кўрсатиш дастурлари орқали ўз корпоратив карточкалари ҳисобварағида куннинг исталган вақтида банка бормасдан ва ортиқча ҳужжатлар тақдим этмасдан пул ўтказишлари мумкин.

«Қишлоқ қурилиш банк» АТБ пластик карточкалари ҳисобварақларини куннинг исталган вақтида нақд пул шаклида тўлдириш имкониятлари яратилган.

«Fitch» ва «Moody's» халқаро рейтинг агентликлари томонидан «Қишлоқ қурилиш банк» АТБнинг барча рейтинглари истиқболи «Барқарор» деб эътироф этилди.

Банкнинг республика ҳудудларида 24/7 режимда, кечаю кундуз, ходимсиз хизмат кўрсатадиган ўз-ўзига хизмат кўрсатиш шохобчалари тармоғи тобора кенгаймоқда. Ҳозирга келиб улар сони 28тага етди. Мазкур шохобчалар замонавий банк хизматларини кўрсатувчи банкоматлар, инфокиосклар, «Интернет-банкнинг» хизматидан фойдаланувчи юридик шахслар, шу жумладан, яқка тартибдаги тадбиркорларга хизмат кўрсатувчи клавиатурали инфокиоск қурилмалари билан жиҳозланган.

Мазкур шохобчаларда автоматлаштирилган, АҚШ доллари ва евро хорижий пул бирликларини кечаю кундуз сўмга айирбошлаш имконини берувчи банкоматлар ишга туширилган.

Банк тизимида яратилган бу каби қулайликлар «Мижоз банк учун эмас, банк мижоз учун» таъминининг амалий тасдиғидир.

### ХАЛҚАРО РЕЙТИНГ АГЕНТЛИКЛАРИ ЭЪТИРОФИ

«Fitch» ва «Moody's» халқаро рейтинг агентликлари томонидан «Қишлоқ қурилиш банк» АТБнинг барча рейтинглари истиқболи «Барқарор» деб эътироф этилди.

Бир сўз билан айтганда, 25 йиллигини нишонлаётган мазкур банк ўтган йиллар давомида Ўзбекистон банк тизимида ўз ўрнига эга бўлди ва иқтисодий ислохотларнинг фаол иштирокчисига айланди.

Республика молия бозорида мустаҳкам ўринга эга бўлиш, халқаро молиявий институтлар билан ўзаро муносабатларни янги босқичга кўтариш ҳамда маҳаллий ва хорижий ҳамкорлар билан яқин шериклик асосида ишлаш, барча кўрсаткичларнинг барқарор ўсишини таъминлаш, энг муҳими, мижозларнинг ишончини қозониш «Қишлоқ қурилиш банк» учун келгусида ҳам устувор мақсадлар бўлиб қолади.

### ABSTRACTS

#### "QISHLOQ QURILISH BANK": 25 YEARS IN THE FINANCIAL MARKET OF UZBEKISTAN

Reforms carried out within the framework of the Action Strategy for 2017–2021 are indicative of a new phase in the development of the banking system of Uzbekistan.

Qishloq Qurilish Bank (Rural Construction Bank) also actively participates in the reforms in the banking and financial system, providing the population with modern banking services. The article details the activities of Qishloq Qurilish Bank, which is celebrating its 25th anniversary.

Реклама ўрнида.

# СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ЛИЗИНГОВОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА КАК НЕОБХОДИМОЕ УСЛОВИЕ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СОВРЕМЕННОГО РЫНКА ЛИЗИНГОВЫХ УСЛУГ



**Шавкат Бозаров,**  
юрист АО «Uzbek Leasing  
International»

**А**нализ развития лизинга в различных регионах мира показывает, что лизинговый сектор является одним из наиболее динамично развивающихся сфер в национальной экономике современного государства. Из опыта крупных мировых экономик, таких как экономика США, Евросоюза, Китая и России, видно, что постоянное совершенствование лизингового законодательства и эффективная государственная политика в сфере лизинга приводит к постоянному расширению лизингового сектора, увеличению его доли в ВВП, повышению его значения в модернизации национальной экономики.

Современный лизинг, уходящий корнями в древний мир,

*17 февраля 2017 года Президент нашей страны своим указом утвердил Стратегию действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан. В данной Стратегии одним из приоритетных направлений развития и либерализации экономики нашей страны определено расширение объемов финансовых, в том числе лизинговых услуг за счет внедрения их новых видов и повышения их качества.*

но сложившийся в том виде, с которым мы имеем дело, во второй половине XX века, является одним из важнейших отраслей финансовой сферы любой экономики современного государства. Выгоду аренды отметил еще Аристотель, который в своем научном труде «Риторика» утверждал, что «богатство состоит в пользовании, а не в праве собственности»<sup>1</sup>. Известный специалист по лизингу Дэвид Портер отмечает, что «детальное регули-

рование с указанием различий между финансовым лизингом и оперативным лизингом было впервые составлено в Римские времена Юстинианом и опубликовано в Книге III Институций»<sup>2</sup>.

Развитие капиталистического хозяйства, характеризующегося ростом промышленного производства, развитием железнодорожного транспорта и международной торговли, в Узбекистане было инициировано после включения Центрально-Азиатского

**Постоянное совершенствование лизингового законодательства и эффективная государственная политика в сфере лизинга приводит к постоянному расширению лизингового сектора, увеличению его доли в ВВП, повышению его значения в модернизации национальной экономики.**

<sup>1</sup> Аристотель. Риторика. Античные риторика. Перевод Н. Платоновой. – М.: 1978 г. – С. 47.

<sup>2</sup> Porter D. Leasing finance / Ed by T. Clark. 2nd ed. – Euromoney Books, 1991. – P. 1.



региона в состав Российской империи во второй половине XIX века. После создания Советского Союза и формирования социалистического хозяйства наша страна вышла из колеи нормального экономического развития в системе мирового хозяйства, а лизинговые отношения, вплоть до распада СССР и получения государственной независимости, вообще не рассматривались как экономическая категория.

После достижения независимости и начала курса на строительство рыночной экономики в течение определенного времени лизинговая деятельность в Узбекистане, как и в других странах СНГ, осуществлялась по аналогии с арендой без специальных нормативных документов. В базовом Законе Республики Узбекистан «О лизинге»<sup>3</sup> от 14 апреля 1999 года (далее по тексту – Закон) была осуществлена попытка детально определить правовые и организационные аспекты лизинга, заложить основу для реформирования налогового, валютного, таможенного законодательства в части лизинговой деятельности.

С организационно-экономической точки зрения взаимоотношения между субъектами лизинга в общем виде строятся по следующей схеме: потенциальный лизингополучатель, заинтересованный в получении конкретных и определенных видов имущества, самостоятельно, на основе имеющейся у него информации, опыта, рекомендаций, результатов предварительно достигнутых соглашений подбирает располагающего этим имуществом продавца. В силу недостаточности собственных средств или отсутствия необходимости в обязательной покупке имущества он (лизингополучатель) обращается к потенциальному лизингодателю, имеющему необходимые средства, с просьбой о его участии в сделке.

Получив обращение потенциального лизингополучателя, лизингодатель:

а) проверяет соответствие цены, которую согласовал лизингополучатель, текущему рыночному уровню;

б) покупает необходимое лизингополучателю имущество у продавца на основе договора

купли-продажи в собственность лизинговой компании;

в) передает купленное имущество лизингополучателю во временное пользование на оговоренных в договоре лизинга условиях.

Все взаимоотношения между участниками лизинговой сделки строятся на основе заявки, подаваемой лизингодателю будущим пользователем. Она содержит техническое описание необходимого оборудования, его экономические параметры, наименование и реквизиты продавца. Одновременно с заявкой потенциальный лизингополучатель представляет лизингодателю копии своих учредительных документов (устав, учредительный договор) и всю необходимую информацию о своем экономическом положении в форме и в сроки, установленные лизингодателем. Лизингодатель производит оценку экономической деятельности будущего лизингополучателя с точки зрения его платежеспособности и проводит анализ лизингового проекта для выявления возможности его продажи в случае досрочного

<sup>3</sup> Собрание законов Республики Узбекистан, 2007 г., №52, стр. 533.

Современный лизинг, уходящий корнями в древний мир, но сложившийся в том виде, с которым мы имеем дело, во второй половине XX века, является одним из важнейших отраслей финансовой сферы любой экономики современного государства. Выгоду аренды отметил еще Аристотель, который утверждал, что «богатство состоит в пользовании, а не в праве собственности».

расторжения лизингового соглашения по вине лизингополучателя.

В случае принятия положительного решения о вступлении в лизинговую сделку лизингодатель заключает с продавцом договор купли-продажи на согласованных между будущим лизингополучателем и продавцом коммерческих и технических условиях.

Основным документом, в котором оформляются лизинговые отношения, является договор лизинга. Он заключается между лизингодателем и лизингополучателем на предоставление лизингополучателю объектов лизинга во временное пользование для производственной эксплуатации.

Исключительное право пользования имуществом, переданным в лизинг, принадлежит лизингополучателю. При этом продукция и доходы, получаемые в результате использования указанного имущества, являются исключительной собственностью лизингополучателя. За обладание правом пользования лизингополучатель осуществляет согласованные с лизингодателем лизинговые платежи. Статья 22 Закона подразделяет лизинговые платежи на возмещение лизингополучателем лизингодателю стоимости объекта лизинга и на процентный доход лизингодателя.

Выплата лизинговых платежей является основной обязан-

ностью лизингополучателя. В лизинговом соглашении указывается их общая сумма, порядок выплаты, санкции к лизингополучателю при задержке платежей, график выплаты лизинговых взносов. Уплата лизинговых платежей производится с периодичностью, предусмотренной договором лизинга – еженедельно, ежемесячно, ежеквартально, один раз в полгода или ежегодно. По соглашению сторон взносы могут осуществляться как равными, так и неравными долями.

Лизинговое соглашение вступает в силу с момента, указанного в договоре лизинга. На практике в качестве такого момента часто принимают дату подписания акта приемки оборудования как объекта сделки в эксплуатацию. Подписание данного акта подтверждает комплектность поставки имущества и его соответствие технико-экономическим показателям, предусмотренным в договоре купли-продажи. Акт приемки подписывается полномочными представителями трех сторон: лизингополучателя, лизингодателя, продавца. Если выбор продавца был осуществлен лизингополучателем, возможно подписание такого акта только представителями продавца и лизингополучателя. Лизингодателю передаются все документы, подтверждающие его право собственности на объект лизинговой сделки.

Лизингополучатель с даты подписания акта приемки принимает на себя все риски, возникшие в процессе эксплуатации и связанные с разрушением, потерей, кражей, преждевременным износом, порчей или повреждением оборудования, если иное не предусмотрено договором лизинга.

Договор лизинга утрачивает силу по истечении срока его действия или по инициативе участников сделки. Лизинговое соглашение составляется в двух экземплярах, имеющих одинаковую силу, и обязательно для исполнения сторонами, равно как и их законными представителями.

После подписания договора все предыдущие письменные и устные соглашения, переговоры и переписка между сторонами теряют силу, если на них отсутствует ссылка в договоре. Причем ни одна из сторон не вправе передавать свои права и обязанности по договору третьим лицам без письменного согласия другой стороны.

В соответствии со статьей 3 Закона объектом лизинга могут быть любые непотребляемые вещи, которые могут быть использованы для предпринимательской деятельности. По данным Ассоциации лизингодателей Узбекистана, в 2018 году в нашей стране наибольшая потребность была в лизинге сельхозтехники, который составил 35,4% от всего

объема лизингуемого оборудования.

По итогам развития лизингового сектора в 2018 году специалисты Ассоциации лизингодателей Узбекистана наиболее перспективными направлениями для роста лизингового рынка Узбекистана определили лизинг оборудования и инновационной технологии малому и частному бизнесу в регионах на переработку сельхозпродукции, текстильного, фармацевтического и медицинского оборудования, строительной техники, автотранспорта.

Можно отметить, что в Российской Федерации по результатам 2018 года основными драйверами роста рынка стали сегменты лизинга железнодорожной техники и автолизинга. По данным RAEX, доля железнодорожного лизинга в объеме нового бизнеса составила 26,3%, лизинг грузового автотранспорта вырос на 19,5%, а легкового – на 34,1% (плюс 26% к 2017 году в целом для сегмента). В Республике Казахстан, по данным Kazinform, наибольшая часть лизинговых сделок пришлось на транспортную отрасль – 41,7%, затем идет сельское хозяйство – 28,2%, обрабатывающая промышленность – 22,4%, прочие отрасли – 7,7%.

В связи с законодательным определением объекта лизинга существует проблема, связанная с предоставлением лизинговых услуг физическим лицам, точнее с невозможностью предоставления им этих услуг, т.к. объект лизинга должен быть использован для предпринимательских целей. Автор предлагает в статье 588 Гражданского кодекса Республики Узбекистан (далее – ГК) и статье 3 Закона исключить



ограничение, в соответствии с которым объектом лизинга могут быть вещи, используемые для предпринимательской деятельности. Ни законодательство России, Казахстана и других стран СНГ, ни законодательство развитых стран не содержит подобного ограничения. Исключение данного ограничения откроет доступ всему населению нашей страны к лизингу транспортных средств (что окажет положительное влияние на всю нашу автомобильную промышленность) и техники, используемой в повседневной жизни.

В соответствии со статьей 4 Закона, субъектами лизинга являются лизингодатель, лизингополучатель и продавец. Лизингодателем признается лицо, приобретающее объект лизинга в собственность в целях его последующей передачи лизинго-

получателю по договору лизинга. Лизингополучателем признается лицо, приобретающее объект лизинга в свое владение и пользование по договору лизинга. Продавцом признается лицо, у которого лизингодатель приобретает объект лизинга.

В мировой практике различают три типа лизинговых компаний:

- 1) лизинговые компании, созданные коммерческими банками. Так как лизинг предусматривает приобретение объекта лизинга в собственность лизингодателем, а в большинстве современных государств существуют ограничения для банков по владению нефинансовыми активами, банки создают дочерние структуры в виде отдельной лизинговой компании, которой и предоставляются финансовые ресурсы для осуществления ли-

**Основным документом, в котором оформляются лизинговые отношения, является договор лизинга. Он заключается между лизингодателем и лизингополучателем на предоставление лизингополучателю объектов лизинга во временное пользование для производственной эксплуатации.**

зинговых операций. Примером наибольшего удельного веса лизинговых компаний, созданных при банках, в лизинговом секторе национальной экономики является Российская Федерация, где практически все ведущие банки страны (Сбербанк, ВТБ, ВЭБ и др.) создали свои лизинговые компании;

2) лизинговые компании, созданные крупными производителями техники. Наиболее широко распространенными являются лизинговые компании, созданные при автомобильных гигантах. Примером такой лизинговой компании в нашей стране является Узавтосаноат-Лизинг;

3) лизинговые компании, созданные частными инвесторами и в своей деятельности не привязанные к деятельности своих инвесторов. Целью их деятельности является получение прибыли, и они готовы осуществлять лизинговые операции с любыми клиентами по поводу любых объектов лизинга. Примером такой лизинговой компании может служить американская лизинговая компания United States leasing Corp.

Ведущими игроками на рынке лизинговых услуг в нашей стране являются АЛК «Узагролизинг», структура, созданная Правительством страны для льготного обеспечения сельхозпроизводителей необходимой техникой; АО «Uzbek Leasing International», являющееся универсальной лизинговой компанией и оказывающее весь спектр лизинговых услуг своим клиентам; ЛК ООО «Узавтопромлизинг», учредителями которой являются две ведущие государственные структуры в сфере автомобилестроения страны

**Исключительное право пользования имуществом, переданным в лизинг, принадлежит лизингополучателю. При этом продукция и доходы, получаемые в результате использования указанного имущества, являются исключительной собственностью лизингополучателя.**

– АК «Узавтопром» и ГАКБ «Асак» – и которая специализируется на автолизинге юридическим лицам.

В Российской Федерации значительную долю рынка составляют лизинговые компании, созданные крупнейшими российскими банками – «Сбербанк Лизинг», «ВТБ Лизинг», «ВЭБ Лизинг», «Газпромбанк Лизинг» и др., хотя по результатам деятельности в 2018 году по объему портфеля в размере почти триллион рублей (925 844 млн. руб.) на первом месте оказалась Государственная транспортная лизинговая компания.

Ведущими лизинговыми компаниями Казахстана являются «БРК-Лизинг» (дочерняя компания Банка Развития Казахстана) и КазАгроФинанс (лизинговая компания, созданная Правительством Казахстана в целях обеспечения аграрного сектора сель-

хозтехникой). Одним из крупных игроков в секторе лизинга Казахстана является пионер исламского финансирования в странах СНГ – лизинговая компания «Аль Сакр Финанс».

При использовании лизинга для финансирования деятельности хозяйствующего субъекта выделяется ряд следующих основных преимуществ:

- ◆ обеспеченность сделки: поскольку за лизингодателем сохраняется право собственности на оборудование, то для него легче вернуть имущество в случае неплатежей. При этом на данное оборудование не могут претендовать другие кредиторы;

- ◆ приоритетная, но ограниченная кредитная очередность: лизингодатель сохраняет право собственности на оборудование, переданное в лизинг, на которое не распространяют-



ся долговые требования других сторон, хотя это касается только имущества, переданного в лизинг. С точки зрения лизингополучателя, отказ от выполнения своих договорных обязательств менее рискован, чем при займе, когда требования в отношении всех активов заемщика являются основными регрессными требованиями. Таким образом, менее вероятно, что результатом отказа лизингополучателя от выполнения договорных обязательств может стать иск о начале процедуры банкротства в отношении него;

◆ менее строгие кредитные требования: в отличие от банков, деятельность лизинговых компаний в меньшей степени регулируется в отношении возможных рисков. Ключевое отличие заключается в том, что лизинговые компании не оперируют вкладами населения и имеют меньшие ограничения по минимальному размеру капитала. Лизинг также может быть более доходным за счет таких рисков или за счет предоставления дополнительных услуг;

◆ деление рисков: особенности лизинговой сделки предоставляют значительную свободу при структурировании сделки с учетом возможностей сторон

принимать на себя определенные риски. Например, лизинговая сделка может предоставить большую гибкость в отношении распоряжения имуществом по окончании срока лизинга. Это обстоятельство может способствовать снижению цены риска для сторон сделки. Практика рынка показывает, что лизинговые сделки часто требуют меньшего обеспечения, чем обычные банковские кредиты. А в развитых странах Европы и Северной Америки само оборудование, передаваемое в лизинг, рассматривается как достаточная гарантия по лизинговой сделке и никакие дополнительные виды обеспечения от лизингополучателей не требуются<sup>4</sup>. Другими словами, неплатежеспособность лизинговой компании сама по себе не представляет опасности для финансовой системы. Это означает, что лизинговые сделки могут быть меньшими по размеру, предусматривать более высокие риски и заключаться с клиентами, которые имеют непродолжительную кредитную историю;

◆ гибкость: в рамках существующего законодательства стороны лизинговой сделки имеют широкие возможности по определению условий договора, включая схему платежей, пере-

даче рисков и предоставлению дополнительных услуг;

◆ налоговый режим: налоговый режим предусматривает особые условия, которые способствуют использованию лизинга в качестве уникального механизма обновления и приобретения оборудования. Нынешний налоговый режим позволяет применять ускоренную амортизацию к оборудованию, передаваемому в лизинг, и включать проценты по кредитам и лизинговые платежи в состав затрат, относимых на себестоимость, снижая таким образом налог на прибыль.

Экономическая целесообразность лизинга по сравнению с банковским кредитом в широком смысле заключается в том, что оборудование, переданное в лизинг, может обеспечить положительный поток денежных средств лизингополучателя. Лизинг используется только для определенного вида активов и никогда не применяется для товарно-материальных запасов или пополнения оборотных средств (кроме случаев возвратного лизинга). Денежный поток может быть следствием сокращения затрат, а не только результатом увеличения объемов продаж, хотя переданное в лизинг оборудование чаще ассоци-

**Выплата лизинговых платежей является основной обязанностью лизингополучателя. В лизинговом соглашении указывается их общая сумма, порядок выплаты, санкции к лизингополучателю при задержке платежей, график выплаты лизинговых взносов. Уплата лизинговых платежей производится с периодичностью, предусмотренной договором лизинга – еженедельно, ежемесячно, ежеквартально, один раз в полгода или ежегодно. По соглашению сторон взносы могут осуществляться как равными, так и неравными долями.**

<sup>4</sup> Wood P.R. *Comparative Law of Security Interests and Title Finance*. 2nd ed. (The Law and Practice of International Finance Series. Vol. 2). Thomson; Sweet & Maxwell, 2007. – P. 670.



ируется с увеличением объемов производства и продаж.

Все вышеперечисленное, однако, не означает, что использование лизинга оправдано при любых обстоятельствах, или что существующие нормативно-правовая база и режим налогообложения совершенны. Поэтому необходимо отметить, что лизинг не лишен определенных недостатков, к которым можно отнести следующие:

1) на современном этапе научно-технического прогресса лизингуемое оборудование быстро устаревает, но, тем не менее, лизинговые платежи не прекращаются до конца действия договора лизинга;

2) сложность организации процесса лизинга;

3) в случае привлечения средств банков для финансирования лизинговой сделки, чем на практике занимаются более 70% лизинговых компаний, стоимость лизинга может быть больше банковского кредита.

В настоящее время во всем мире растет интерес к исламскому финансированию, которое является одним из наиболее динамично развивающихся направлений финансовой системы. Не-

которые лизинговые компании в Республике Узбекистан, например АО «Uzbek Leasing International», практикуют применение отдельных элементов исламского финансирования, в частности, отказывая потенциальным лизингополучателям, если объектами лизинга является оборудование для производства алкогольной или табачной продукции.

Соседний Казахстан является лидером в освоении исламского финансирования среди стран СНГ. Закон Республики Казахстан «О финансовом лизинге» уже содержит нормы, создающие правовые основы для данного вида финансирования, выделенные отдельно в Главу 2-1 Закона. Одним из крупнейших игроков лизингового рынка Казахстана является компания Аль Сакр Финанс, осуществляющая финансовые операции на основании принципов исламского финансирования. В Российской Федерации также ведется активная работа в этом направлении. В Узбекистане некоторые банки начинают осваивать средства международных исламских институтов, в частности, подписано соглашение между Агробанком и Исламской корпорацией о при-

влечении исламского финансирования в размере \$10 млн.

Автором настоящей статьи предлагается внесение дополнений в «Закон о лизинге», которые создадут основу для исламского лизинга в Республике Узбекистан. В частности, в перечень предлагаемых в статье 5 Закона видов лизинга необходимо включить понятие исламского лизинга, а сам Закон дополнить отдельной статьей, где законодательно будут закреплены такие принципы исламского финансирования, как запрет на финансирование деятельности, связанной с производством алкогольных и табачных изделий, оружия и боеприпасов, с игровым бизнесом, запрет на получение процентов, направление полученных штрафов и пени на благотворительность.

Лизингодателям очень важно получение гарантий своевременной уплаты лизинговых платежей, защиты от потерь в результате неисполнения обязательств лизингополучателем из-за его временной или полной неплатежеспособности. На практике наиболее важными гарантиями обеспечения прав лизингодателей являются сохранение за собой права собственности на объект лизинга, а также залог движимого и недвижимого имущества.

Автор данной статьи предлагает внедрение, по аналогии с Российским опытом, на практике в Узбекистане такой вид обеспечения прав и интересов лизинговой компании, как беспорное списание задолженности лизингополучателя. Статья 13 Закона РФ «О финансовой аренде (лизинге)» предоставляет лизинговым компаниям возмож-

ность в беспорядном порядке списывать с банковского счета лизингополучателя суммы лизинговых платежей в случае их просрочки более двух раз подряд. Для этого статью 20 Закона необходимо дополнить нормами, предоставляющими право лизинговой компании в беспорядном порядке списывать с банковских счетов должников необходимые суммы. Текст дополнений может быть следующим: «В случае просрочки лизингополучателем лизинговых платежей более двух раз подряд их списание со счета лизингополучателя осуществляется в беспорядном порядке путем направления лизингодателем в банк, в котором открыт счет лизингополучателя, распоряжения на списание с его счета денежных средств в пределах сумм просроченных лизинговых платежей».

Сегодня в нашей стране лизинг вносит ощутимый вклад в экономический рост в целом. Однако останавливаться нельзя: научно-технический прогресс, все возрастающая конкуренция на мировых рынках, новые потребности в обществе требуют адекватной государственной политики по постоянному совершенствованию и развитию экономической сферы, в том числе лизингового сектора. А прогресс в любой сфере, в том числе и в экономике, всегда должен основываться на правовой базе. Изменения, которые автор предлагает внести в лизинговое законодательство нашей страны, позволят более широко использовать потенциал лизинга для дальнейшего экономического развития страны и повышения уровня благосостояния нашего народа.

## ABSTRACTS

### IMPROVEMENT OF LEGISLATION ON LEASING AS A NECESSARY CONDITION FOR FUNCTIONING A MODERN LEASING SERVICES MARKET

An analysis of the development of leasing in various regions of the world shows that the leasing sector is one of the most dynamically developing sphere in the national economy of the modern state. The article shows that the constant improvement of legislation on leasing and effective state policy in the field of leasing leads to a constant expansion of the leasing sector, an increase in its share in GDP, and an increase in its importance in the modernization of the national economy.

## Реклама



## ТЕХНОЛОГИИ ПОБЕДИТЕЛЕЙ

- Двигатель КАМАЗ 320 л.с.
- Грузоподъемность до 20 т.
- Кабина с одним спальным местом



**КАМАЗ-6520-043**

Товар сертифицирован



ООО «UzAuto Trailer»  
+99871 202 00 06  
info@trailer.uz

# БУЮК ИПАК ЙЎЛИ АНЪАНАЛАРИ ДАВОМ ЭТАДИ

*Ўзбекистон ҳукумати томонидан туризмни ривожлантириш масаласига катта эътибор қаратилмоқда. Виза тизими соддалаштирилиши ва меҳмонхона бизнеси ривожлантирилиши соҳа инфратузилмасини тараққий эттириш йўлидаги илк қадамлар бўлди. Туризм индустрияси турдош соҳалар ривожига ҳам туртки беради. Туризм инфратузилмасини такомиллаштириш мақсадида 2019 йилнинг 5 январь кuni Ўзбекистон Республикаси Президентининг «Ўзбекистон Республикасида туризмни жадал ривожлантиришга оид қўшимча чоратadbирлар тўғрисида»ги Фармони имзоланди. Мазкур ҳужжат билан «2019–2025 йилларда Ўзбекистон Республикасида туризм соҳасини ривожлантириш Концепцияси» тасдиқланди. Мазкур Концепциядан кўзланган мақсад мамлакат ялпи ички маҳсулотида туризмнинг ҳиссасини 2,3%дан 5%гача етказишдан иборат. Шунингдек, 2025 йилда туризм экспорти ҳажмини 2,2 млрд. АҚШ долларигача етказиш масаласи қўйилган. Хорижда Ўзбекистон туристик брендининг таниқлилигини ошириш ва Ўзбекистон туристик бозори субъектларининг ҳамкорлик алоқаларини йўлга қўйиш сайёҳларни жалб этиш ва туристик бозорни ривожлантиришнинг асосий омиллари ҳисобланади.*



**М**ухбиримиз Зулфия Файзуллаева Тошкент шаҳар ҳокимлиги қошидаги Туризмни ривожлантириш департаменти Маданий-кўнгилочар тадбирларни ташкиллаштириш шуббаси бош мутахассиси Барно Юсупова ва Туристик хизматларни лицензиялаш бўлими бошлиғи Мақсуд Абжалов билан туризмни ривожлантириш борасида амалга оширилаётган ишлар юзасидан суҳбатлашди.

– Туризмни ривожлантириш бугунги кунда давлат миқёсидаги масалага айланди. Уйимизга меҳмон келса у келганидан то кетгунича эътибор кўрсатамиз. Мамлакатимизга сайёҳ сифатида келаётган меҳмонларга ҳам тегишлича муносабатда бўлишимиз лозим, шундай эмасми?

Мақсуд Абжалов:

– Албатта, сўнги вақтларда иқтисодийнинг муҳим тармоғи бўлган туризм соҳасини ривожлантириш бўйича Ўзбекистон Республикаси Президентининг қатор фармон ва қарорлари имзоланди ҳамда уларнинг ижроси бўйича ишлар қизғин кетяпти. Жумладан, Туризмни ривожлантириш дав-

Икки йил ичида мамлакатимизда туризм ривожига барча кўрсаткичлар 2 баравардан кўпроққа ошишига олиб келди ва шу боис аксарият халқаро рейтинг ташкилотларининг эътирофига сазовор бўлди.

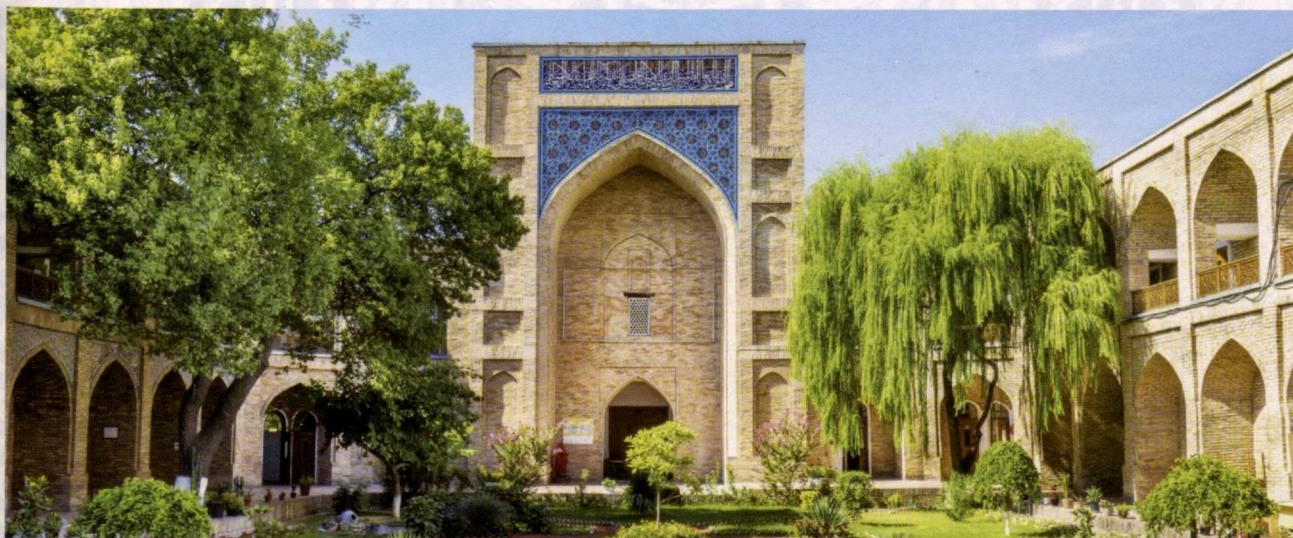
лат кўмитаси Тошкент шаҳар ҳокимлиги билан ҳамкорликда Тошкент шаҳрига келаётган сайёҳлар оқимини кўпайтириш ва бу ишларни жадаллаштириш мақсадида меҳмонлар учун янада кўпроқ қулайликлар яратиш, уларга кўрсатилаётган хизматлар сифатини ошириш борасида меҳмонхоналар сонини кўпайтириш, жумладан, оддий хонадонлардан ҳам меҳмон уйларини очиш имкониятини вужудга келтириш борасида қатор ишларни амалга ошириб келмоқда.

Бир нарсани алоҳида таъкидлаш жоизки, ҳозирда ҳар қандай соҳа ёки тармоққа оид фармон, қарор ёки меъёрий ҳужжат имзоланмасин, унинг қайсидир бўғини албатта туризм соҳаси билан боғлиқ бўлмоқда. Чунки туризм соҳаси фақат сайёҳларни қабул қилиш ва жўнатиш билангина чекланган алоҳида йўналиш эмас, балки иқтисодийнинг кўп тармоқлари билан

узвий боғланган кенг қамровли жараёндир. Транспорт, логистика, ободонлаштириш, хавфсизлик, виза олиш масалалари, хизмат кўрсатиш, овқатланиш, савдо, маиший хизмат, меҳмонхона, санаторий, курорт, тиббиёт, суғурта хизматлари ва шу каби кўплаб масалалар шулар жумласидан.

– Ўзбекистонга ташриф буюраётган сайёҳларнинг аксарияти Тошкентга келиб, кейин бошқа тарихий шаҳарларимизга саёҳат қилишади. Демак, уларда Ўзбекистон ҳақидаги илк таассуротлар Тошкент шаҳридан бошланади ва бу пойтахтимизда туризм соҳаси мутасаддилари зиммасига катта масъулият юклайди. Ўтган йилги кўрсаткичлар билан ҳозирги кўрсаткичлар нисбати қандай?

– Статистик маълумотлар ҳозирги кунга келиб бу кўрсаткич ўтган йилнинг мос даврига нисбатан 121%га ошганлиги-



ни кўрсатмоқда, яъни ўтган йили мамлакатимизга 5 млн. 300 мингга яқин сайёҳ ташриф буюрган бўлса, ҳозирнинг ўзидаёқ Ўзбекистонга 5 млн. 700 мингдан зиёд киши сайёҳлик мақсадида келиб кетди. Бу ижобий динамика янги сайёҳлик йўналиши сифатида Ўзбекистонга қизиқиш тобора ортиб бораётганидан дарак беради, албатта.

**– Тадбиркорликнинг янги йўналишларидан ҳисобланмиш меҳмон уйларини ташкил этишга қизиқиш ортиб бормоқда, шу ҳақда батафсил тўхталиб ўтсангиз.**

– Туризм соҳасининг ривожини ўз навбатида сайёҳлик бизнеси инфратузилмасини кенгайтиришни ва шу соҳага оид тадбиркорлик йўналишларини ҳам ривожлантиришни талаб этади. Меҳмон уйлари ҳақида алоҳида тўхталиб ўтиш

лозим, сабаби шундаки, ҳозирги кунда қуриб битказилган ва меҳмонларни кутиб олишга тайёр ҳолатдаги меҳмонхоналар ва уларда ташкил этилган ётоқ жойлари сони сайёҳларнинг ошиб бораётган миқдорини инобатга олган ҳолда ҳатто Тошкент шаҳри учун ҳам етарли эмаслиги кундек равшан бўлиб турибди. Шу боис меҳмонхоналар қуриш ишларини жадаллаштириш мақсадида давлатимиз томонидан турлитуман имтиёзлар кўзда тутилмоқда. Жумладан, 2018 йил 7 августда Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг «Оилавий меҳмон уйлари фаолятини ташкил этиш тўғрисида»ги 631-сонли қарори қабул қилинди. Унга кўра ҳар қандай оила, агар уйида меҳмонларни кутиш учун етарлича шароити бўлса, ўзига тегишли

хонадонда меҳмон уйларини ташкил этиши ва сайёҳларни қабул қилиши мумкин. Бундай амалиёт хориж давлатларида кенг қўлланилади.

Талабларга келсак, улар шундан иборатки, иссиқ сув, санузеллар, ювиниш хоналари, канализация, электр қуввати каби коммунал хизмат турлари мавжуд бўлиши, интернет алоқаси кўзда тутилиши лозим. Интернет тизимига бўлган алоҳида талабнинг сабаби шундаки, агар авваллари чет эл фуқароларини рўйхатга олиш Миграция ва фуқароларни рўйхатга олиш бўлимлари томонидан амалга оширилган бўлса, ҳозирги кунда хорижлик меҳмонларни рўйхатга олиш электрон кўринишда интернет орқали амалга оширилмоқда. Туризмни ривожлантириш давлат қўмитаси меҳмон уйларини ташкил этиш бўйича юқори турувчи орган бўлиб, унинг Тошкент шаҳри ва вилоятлардаги Туризмни ривожлантириш департаментлари қўмитанинг ҳудудий ваколатли органлари ҳисобланади.

Меҳмон уйларини ташкил этишнинг ҳуқуқий жиҳатларига келадиган бўлсак, бу фаолият билан шуғулланишни расмий-

**2018 йил натижаларига кўра сайёҳлар сони 5,3 млн. нафарни ташкил этди, туристик хизматлар экспорти ҳажми 1 млрд. 40 млн. АҚШ долларига етди. Жорий йилнинг 5 ойи давомида туристик хизматлар экспорти ўсиш суръати 29%ни ташкил этди.**





лаштириш учун якка тартибдаги тадбиркор ёки оилавий корхона сифатида давлат рўйхатидан ўтганлик тўғрисидаги тегишли ҳужжатлар, шунингдек, шахсий уй-жойга оид кадастр ҳужжатларини илова қилган ҳолда тегишли ҳудуддаги Туризмни ривожлантириш департаментига ариза билан мурожаат қилиш лозим бўлади. Бунда ҳеч қандай тўловларни амалга ошириш кўзда тутилмаган ва якка тартибдаги тадбиркорлар қатъий белгиланган солиқ, оилавий корхоналар эса умумий айланма маблағларнинг 4% миқдорда ягона солиқ тўловларини амалга оширишлари белгиланган, холос.

**– Муסיқий-кўнгилоҷар тадбирларни уюштириш борасида қандай ишлар амалга оширилмоқда?**

*Барно Юсупова:*

– Маданий-кўнгилоҷар тадбирларнинг уюштирилишидан мақсад, биринчидан, хорижий сайёҳларни миллий маданиятимиз ва анъаналаримиз билан яқиндан таништириш ва, иккинчидан, уларнинг мамлакатимизда бўлиб турган вақтларини мазмунли ўтказишлари учун кўмаклашишдан иборат. Бу тадбирлар давомида биз меҳмондўст халқ эканлигимизни намоён этиш имкониятига эга бўламиз. Мисол учун, Тошкент шаҳрида ўтказилган ландшафт дизайни фестивали ёки электрон муסיқа фестивали каби оммавий маданий тадбирларимизда кўплаб сайёҳлар иштирок этганининг гувоҳи бўлдик ва шундай тадбирларга алоҳида эътибор қаратиш лозим эканлигига ишонч ҳосил қилдик.

**Туристтик ташкилотларнинг сони ўсиши суръати ҳам 25%га ошди ва 1 000 тани ташкил этди, жорий йилда уларнинг сони яна 218тага кўпайди. Ҳозирда мамлакатимизда 23,3 минг хонадан иборат 991та жойлаштириш воситалари фаолият юритмоқда. 2019 йил натижаларига кўра уларнинг умумий сонини 24 минг хонага етказиш кўзда тутилмоқда.**

## ” МАЪЛУМОТ

### ПРЕЗИДЕНТ ТУРИЗМ ТЎҒРИСИДАГИ ҚОНУНИ ИМЗОЛАДИ (ЎРҚ – 549, 18.07.2019 й.)

Қонун билан Туризмни ривожлантириш давлат қўмитаси туризм соҳасидаги ваколатли давлат органи этиб белгиланди.

Жисмоний ва юридик шахсларга туризм объектлари тўғрисида маълумот берувчи ҳамда уларни тарғиб қилувчи туристик ахборот марказлари ташкил этилади.

Қонунга мувофиқ, туроператорлик ва турагентлик фаолияти, шунингдек саёҳатлар ташкил этишга доир бошқа фаолият туристик фаолият ҳисобланади.

Туроператорлар ва турагентлар фаолияти лицензия асосида амалга оширилади.

Лицензия амал қилиш муддати чекланмаган ҳолда берилди.

Экскурсия хизматлари кўрсатувчи якка тартибдаги тадбиркор бўлган жисмоний шахсларга туристик фаолиятни амалга ошириш ҳуқуқи учун лицензия олиш талаб қилинмайди.

Гидлар (гид-таржимонлар), экскурсия етакчилари ва йўриқчи-йўл бошловчилар Қўмита томонидан бериладиган сертификат олганидан кейин, юридик шахс ташкил этмасдан мустақил равишда хизматлар кўрсатиши мумкин.

Қонунга мувофиқ, Қўмита Ўзбекистоннинг Миллий туристик белгисини ишлаб чиқади.

Мазкур Қонун расмий эълон қилинган кундан эътиборан уч ой ўтгач кучга киради.

**Адлия вазирлигининг  
«Huquqiy axborot»  
Telegram-канали**

Албатта, бундай тадбирлар да-  
вомида нималарга кўпроқ эти-  
бор қаратиш лозимлиги нуқтаи  
назаридан қилинган ишларни  
танқидий-тахлилий чиғириқ-  
дан ўтказиб борамиз ва керак-  
ли хулосаларни чиқарамиз.  
Шу йилнинг 8-9 июнь кунлари  
ўтказилган электрон мусиқа  
фестивали нафақат сайёҳлар,  
балки мамлакатимиз аҳолиси,  
айниқса, ёшлар орасида ҳам  
катта қизиқиш уйғотди. Қола-

верса, бу тадбирлар Президен-  
тимизнинг ёшларга оид бешта  
муҳим ташаббусларини амалга  
ошириш бўйича олдимизда тур-  
ган вазифаларни бажариш учун  
ҳам қўл келмоқда. Бу фести-  
валь биринчи маротаба ташкил  
этилишига қарамай, юқори са-  
вияда ўтди, деб ўйлаймиз. Унга  
қўшни давлатлардан таниқли  
хонандалар, шунингдек, ди-  
джейларни таклиф этдик. «Вос-  
ток», яъни «Шарқ» деб аталмиш  
фестивалда Италия, Франция,

Грузия, Россия, Украинадан ҳам  
мусиқачилар иштирок этишди.  
Бу тадбирларимиздан имкон  
қадар кенг оммани хабардор  
этиш мақсадида биз ижтимоий  
тармоқларнинг имкониятлари-  
дан ҳам унумли фойдаландик.

*Мақсуд Абжалов:*

– Бундан ташқари, Ту-  
ризмни ривожлантириш қўми-  
таси қошида миллий PR-марказ  
ҳам фаолият кўрсатиб турибди.  
У орқали Ўзбекистонда амалга  
оширилаётган лойиҳалар, ўт-  
казилаётган маданий-кўнгило-

чар тадбирлар ҳақида ахборот мунтазам эълон қилиб борилди. Тошкент шаҳридаги маълум ва машҳур «Сайилгоҳ» кўчаси яна очилгани ва тошкентликлар, қолаверса, пойтахтимиз меҳмонлари, хорижликларнинг энг севимли гўшаларидан бирига айлангани, у ерда ҳар ҳафта бирор-бир маданий тадбир ўтказилиши одат тусига киргани, уларга, жумладан, хорижлик сайёҳлар ҳам катта қизиқиш билдираётганидан биз жуда хурсандмиз. У ерда ташкилотимиз томонидан амалга оширилиши кўзда тутилган тад-

бирлар ҳақидаги маълумотларни доимий равишда эълон қилиб борамиз. Бунда PR-марказ қошидаги реклама ва тарғибот бўлими имкониятларидан ҳам унумли фойдаланяпмиз. Қолаверса, бошқа идора ва ташкилотлар томонидан ўтказилиши назарда тутилган тадбирлар ҳақида барча манфаатдор томонларни воқиф этиш ишига ҳам баҳоли-қудрат ҳисса қўшиб келяпмиз.

**– Биз миллий таомларимиз билан фахрлансак арзийди, ҳатто ўзбек таомларидан**

**баҳраманд бўлиш учун юртимизга махсус сафар уюштираётган гурманлар ҳам бор. Бироқ уларга умумий овқатланиш шохобчалари, яъни ресторанлар, кафелар ва хусусий ошхоналаримизда кўрсатилаётган хизмат сифати талабга нечоғлик жавоб беради?**

– Ўзбекистон Республикаси Туризмни ривожлантириш давлат қўмитаси, Туризмни ривожлантириш департаменти ва Хусусий туроператорлик фаолиятини йўлга қўйиш уюшмаси томонидан меҳмонхоналар

Президентимиз 2018 йил 19–20 январь кунлари Сурхондарё вилоятига ташрифи чоғида воҳанинг сайёҳлик салоҳиятидан янада самарали фойдаланиб, туризмни ривожлантириш юзасидан белгилаб берган вазифалари қадимий, мафтункор гўшага хорижлик ва маҳаллий сайёҳларни кенг жалб этишда юксак самара бермоқда.

*www.surkhandaryo.uz сайтидан.*

ва меҳмон уйлари фаолиятини йўлга қўйган тадбиркорлик субъектлари ходимларини ўқитиш, уларнинг малакасини ошириш, уй шароитида гастрономик туризмни тўғри йўлга қўйишга ўргатиш мақсадида семинар-тренинглари, ўқув курслари ташкил этилиб, маҳорат дарслари ўтказиб келинмоқда. Туризмни ривожлантириш давлат қўмитаси қошида ўқув маркази ҳам мавжудки, биз ана шу ўқувларни ташкил этишда мазкур ўқув маркази базасидан унумли фойдаланяпмиз. Қолаверса, бу чора-тадбирлар юқорида келтирилган ҳукумат қарори билан ҳам белгилаб берилган. Умумий овқатланиш корхоналарида ўқувлар босқичма-босқич тарзда ўтказилмоқда, официантларнинг малакасини ошириш масалаларига ҳам алоҳида эътибор қаратилмоқда. Албатта, хизматлар сифати ҳамма жойда аъло даражада, деган фикрдан йироқмиз. Бироқ мамлакатимизни дунё сайёҳлари учун очиқ, деб эълон қилдикми, демак, нафақат умумий овқатланиш соҳасида, балки сайёҳларга хизмат кўрсатиш инфратузилмасининг бошқа кўплаб жабҳаларида ҳам олий даражада сифатли хизмат

Ўзбекистонда хорижлик сайёҳларнинг бўлиб туриш ўртача муддатлари ошди (2017 йилдаги 2,3 кундан 2019 йилда 3 кунгача), жойлаштириш воситаларининг бандлиги кўрсаткичи ҳам ошгани кузатилмоқда (2017 йилдаги 62%дан 2018 йилда 89,7%гача), бу эса ўз навбатида туризм инфратузилмаси объектларида бандлик таъминланишига ижобий таъсир кўрсатади.

кўрсатиш масалаларига устувор аҳамият қаратишимиз лозим.

Оилавий меҳмон уйлари фаолиятини ташкил этиш Президентимизнинг «Ҳар бир оила – тадбиркор» дастури доирасида олдимизга қўйилган вазифаларни бажариш нуктаи назаридан ҳам қизиқарли йўналиш ҳисобланади. Шу мақсад учун банкларда шартлари енгиллаштирилган кредитлардан фойдаланиш имконияти яратилган.

**– Шу йилнинг август ойида гастрономик фестиваль ўтказилиши режалаштирилган экан, бу тадбир қандай амалга оширилади?**

– 9-11 август кунлари Тошкент шаҳридаги «Сайилгоҳ» кўчасида Ўзбекистон ошпазлар уюшмаси билан ҳамкорликда ўтказиладиган, «Гастрономик

бозор» деб номланган мазкур тадбирдан кўзланган асосий мақсад ўзбек таомларининг ўзига хослигига эътиборни жалб этиш ва гастрономик туризмни ривожлантиришдан иборат. Чунки мазкур йўналиш дунё бўйлаб жадал ривожланмоқда ва бизнинг ҳам бу борада кўз-кўз қиладиган, мақтанишга арзигулик кўплаб миллий анъаналаримиз борки, бу дунё гурманлари эътиборини тортиши турган гап. Қолаверса, бу ҳам «Ўзбекистон» туристик брендини дунёга ёйишга хизмат қилади. Тадбирда биз миллий таомларимизни тарғиб қилиш орқали шу йўналишда мамлакатимизга ташриф буюриши мумкин бўлган сайёҳлар оқимини кўпайтиришни мақсад қилиб қўйганмиз. Бу тадбирни тарғиб





ва ташвиқ қилиш ишларини нафақат мамлакатимизда, балки хорижий мамлакатларда ҳам бошлаб юбордик.

– **Бироқ бу ерда бир нарсага эътибор беришимиз керакки, мана шундай оммавий тадбирларда аҳоли ҳам юқори даражадаги маданиятини кўрсата билиши лозим. Бу ерда ўтган йили 8 тонналик ош дамланганида кузатилган салбий манзарани назарда тутяпман.**

– Албатта, хорижлик меҳмонлар мезбон давлат аҳолисининг ўзини тутиши, муомала маданияти, хушмуомалалиги, одоби, меҳмондўстлиги кабиларни кузатиб, мамлакат халқи ҳақида умумий хулоса чиқаради. Шу боис бу мамлакатимиз аҳолисига ҳам катта масъулият юклайди. Чунки ҳозирда хорижлик сайёҳларни нафақат катта шаҳарларда, балки олис

қишлоқларимизда ҳам кўплаб учратишимиз мумкин. Бу борада сайтимиз, ижтимоий тармоқлардаги саҳифаларимиз имкониятларидан унумли фойдаланишимиз керак, деб ўйлайман. Токи жаннатмакон юртимизда бир бор бўлган инсонда гўзал табиий гўшаларга бой, бетакрор тарихий обидаларга эга Ўзбекистонимизга яна ташриф буюриш истаги туғилсин ва фусункор юртимиз ҳамда унинг меҳмондўст, бағрикенг халқига нисбатан муҳаббат уйғонсин.

– **Бугунги кунда меҳмонхоналаримизда хизмат кўрсатиш даражаси стандартларга, айтайлик, юлдузлар сонига жавоб берадими?**

– Меҳмонхона ва бошқа жойлаштириш воситалари Туризм қўмитаси қошидаги Сертификатлаштириш маркази томонидан сертификатланади.

Мазкур ҳужжатнинг амал қилиш муддати – уч йил. Меҳмонхоналаримизнинг стандартларга жавоб бериши стандартлаштириш маркази томонидан назорат қилиб борилади. Ҳозирги кунда Тошкент шаҳрининг ўзида фаолият юритаётган меҳмонхоналар, меҳмон уйлари ва хостелларнинг сони 240тани ташкил этади. Уларнинг аксариятида ишлар тегишли даражада йўлга қўйилган бўлиб, сўнгги икки йил ичида мамлакатимизда туризм ривожланаётганлигини инобатга олиб, улар ўзларининг обрў-эътиборлари учун ҳам курашмоқдалар ва кўплаб ишларни амалга оширмоқдалар. Уч, тўрт, беш юлдузли меҳмонхоналаримизнинг кўпчилиги дунё бўйлаб тан олинган меҳмонхоналарни банд қилиш онлайн хизматлари рўйхатига киритилган ва ҳозирда уларнинг хизматларига кес-

Туристлик соҳада тадбиркорлик фаолиятини рағбатлантириш мақсадида 20га яқин имтиёзлар ва преференциялар, шунингдек, солиқ ва божхона имтиёзлари кўзда тутилган, меҳмонхоналар, тематик паркларни қуриш ва ташкил этиш, сайёҳлик тоифасидаги автотранспорт воситаларини олиб кириш кабилар шулар жумласидандир. Мазкур чора-тадбирлар янги, замонавий меҳмонхоналар қуришга инвестицияларни жалб этиш ишини жадаллаштиришга туртки берди.



кин эътироз билдирилган ҳолатлар кузатилгани йўқ. Шунга қарамай, хизматлар сифати билан боғлиқ айрим эътирозлар учраб туришини инкор этиб бўлмайди, албатта. Бундай вазиятларда биз жойига чиқиб ҳолатни ўрганамиз ва камчиликларни бартараф этиш юзасида лозим кўрсатмаларни берамиз.

Меҳмонхоналар ва бошқа жойлаштириш воситаларига бериладиган юлдузларга келадиган бўлсак, мамлакатимизда меҳмонхоналарни юлдузлар бўйича тоифаларга ажратиш юзасидан Ўзбекистон стандартлаштириш, метрология ва сертификатлаштириш агентлиги билан ҳамкорликда тегишли стандартлар ишлаб чиқилган ҳамда тасдиқланган. Уларда хоналарнинг ўлчамларига, уларда мавжуд анжомлар ва жиҳозларга ҳамда бошқа белгиларга нисбатан талаблар аниқ кўрсатилган.

*Барно Юсупова:*

– Маълумки, мамлакатимиз тарихан Буюк ипак йўлида жойлашган ва меҳмонхоналар, мусофирхоналар, карвонсаройлар бизда аввалдан мавжуд бўлган. Ҳозирда Самарқанд, Бухоро, Хива каби тарихий шаҳарларимизда тадбиркорларимиз ана шу кўҳна анъаналарни давом эттирган ҳолда эски услубда қурилган ёки жиҳозланган хусусий меҳмонхоналарда хизмат кўрсатмоқдалар ва хорижлик сайёҳларнинг эътирофига ва олқишига сазовор бўлмоқдалар. Шундай услубда жиҳозланган меҳмонхоналарни ташкил этиш ҳозирда қурилиши жадал суръатларда олиб борилаётган Тошкент-ситида ҳам кўзда тутилган. Ҳатто Чорсу бозорини унинг қадимги ҳолатини эслатувчи кўринишга олиб келиш масаласи ҳам муҳокама қилинмоқда. Яъни миллий анъаналаримиз, урф-одатларимиз

Ўзбекистонни ўзига хос мамлакат сифатида дунёга танитишда, унинг бренди жаҳон туризм бозорида ҳам мустақкам ўрин эгаллашида муҳим ўрин тутади, деб ўйлайман.

Туризм соҳасини фаол ривожлантириш етук ёш кадрларга эҳтиёж туғдиради, чунки улар Ўзбекистоннинг туристик брендини илгари суриш, хизмат кўрсатиш сифатини яхшилашга хизмат қиладилар. Бу борада Самарқанд шаҳрида «Ипак йўли» халқаро туризм университети очилгани айтиш мумкин бўлди, деб ўйлайман.

**– Туризм соҳасини ривожлантиришга қаратилган яна қандай тадбирлар амалга оширилмоқда?**

– Шу йилнинг 9 июль кунини Самарқандда МДХ мамлакатларининг Туризм кенгаши йиғилиши бўлиб ўтди. Унда Ўзбекистоннинг МДХ давлатлари билан туризм соҳасидаги минтақавий ҳамкорлигини тақомиллаштириш масалалари кўриб чиқилди. Бугунги кунда мамлакатимизга сайёҳларни жалб этиш учун иқтисодий шарт-шароитларни яратиш, соҳага оид устувор мақсадлар ва вазифаларни белгилаб олиш,

**Тадқиқотлар шуни кўрсатмоқдаки, МДХ давлатларидан келган сайёҳларнинг 70% Самарқанд шаҳрида 2-4 кун туришни афзал кўрадилар, уларнинг кўпчилиги Ўзбекистонга оилалари билан, шунингдек, гуруҳ бўлиб ташриф буюрадилар.**



Ҳозирги вақтда жаҳоннинг 65 мамлакати билан визасиз режим ўрнатилган. Хорижий фуқароларнинг алоҳида тоифалари учун визаларнинг янги тоифалари жорий этилмоқда, инвестицион, талабалик, академик, зиёрат ва тиббиёт визалари шулар жумласидандир. Кириш визаларини расмийлаштириш ва олиш электрон тизими яратилди ва муваффақият билан фаолият кўрсатмоқда, унинг хизматларидан дунёнинг 77 мамлакатада фойдаланиш мумкин.

сайёҳлар сонини ошириш, соҳада амалга оширилаётган ишлар самарадорлиги каби масалалар ҳам муҳокама қилинди. Бундан ташқари, 2019 йил 1–3 август кунлари Қашқадарё вилоятида Ўзбекистонда Биринчи Халқаро геотуристтик форум бўлиб ўтади. Унинг ташкилотчилари – Ўзбекистон Республикаси Туризмни ривожлантириш давлат қўмитаси ҳамда Геология ва минерал ресурслар давлат қўмитаси. 1979 йилда ташкил этилган Китоб давлат геологик қўриқхонаси объектларини ўрганиш форуми иштирокчилари диққат марказида бўлади. Бу қўриқхонанинг ўзига хослиги шундаки, у ернинг дунё океанидан, яъни қуруқликнинг сувдан ажралиб чиқишини кўрсатиб берувчи дунёдаги ягона тўлиқ эталон ҳисобланади. Бу илмий фараз

эмас, балки дунё олимлари ҳамжамияти томонидан илмий жиҳатдан тасдиқланган далилдир. Бу далилларни инобатга олиб, Форум ташкилотчилари янги туристик бренд – «Ҳаётнинг бошланиши. Ўзбекистон» деб номланмиш махсус дастур ишлаб чиқиши таклифини билдирдилар.

Ишончимиз комилки, амалга оширилаётган ишлар натижаси ўлароқ Ўзбекистон яқин ва узоқ хориж мамлакатлари сайёҳлари учун сеvimли туризм мамлакати бўлиб қолади. Қолаверса, ички туризм ихлосмандлари, муқаддас зиёратгоҳларимизга сафар қилувчилар сони ҳам йилдан йилга ошиб боради. Бу эса юртимиз иқтисодий салоҳияти ҳам мос равишда мустаҳкамланиб боришини белгиловчи муҳим омил бўлиб қолади.

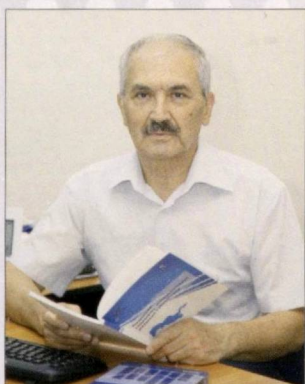
## ABSTRACTS

### THE GREAT SILK ROAD TRADITIONS CONTINUE

The Government of Uzbekistan pays great attention to the development of tourism. Simplification of the visa system and development of the hotel business were the first steps towards the development of the industry's infrastructure. The tourism industry will also give impetus to the development of related industries. The aim of the Concept of Tourism Development in the Republic of Uzbekistan for 2019-2025 is to increase the share of tourism in the country's GDP from 2.3% to 5%.

*ЎЗА фотосуратларидан фойдаланилди.*

# СТАНОВЛЕНИЕ И ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДАЛЬНЕЙШЕГО РАЗВИТИЯ ЦЕМЕНТНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ УЗБЕКИСТАНА



**Мирхамид Тураев,**  
старший научный  
сотрудник Института  
прогнозирования  
и макроэкономических  
исследований при  
Министерстве экономики  
и промышленности  
Республики Узбекистан

## КРАТКАЯ ИСТОРИЯ ПРОИЗВОДСТВА ЦЕМЕНТА В УЗБЕКИСТАНЕ

Изучение и анализ исторических данных показывает, что в Средней Азии с древних времен на базе традиционных технологий и местных сырьевых ресурсов было налажено производство качественных строительных материалов, в том числе вяжущих. Всемирно известные исторические здания и сооружения, возведенные из уникальных по сочетанию и составу материалов, свидетельствуют о значительных научных и практических знаниях жителей

Всемирно известные исторические здания и сооружения, возведенные из уникальных по сочетанию и составу материалов, свидетельствуют о значительных научных и практических знаниях жителей территорий современного Узбекистана.

территорий современного Узбекистана.

В качестве основных связующих и отделочных материалов использовались преимущественно растворы на основе извести, гипса и лессовых пород, в том числе влагонепроницаемые. Исследование специалистами испанских компаний проб материалов на основе извести, взятых в 1993 году из стен исторических зданий Самарканда, показало, что по прочностным характеристикам связующие составы, использованные при их строительстве, не уступают показателям растворов, изготовленных по современным технологиям.

В XIX веке в Европе был изобретен портландцемент – важнейший вид строительных материалов, применяемый при изготовлении бетонов, строительных растворов, при производстве промышленной продукции на его основе, для скрепления отдельных элементов (деталей) строительных конструкций, гидроизоляции и др. Цемент и получаемые на его основе прогрессивные строи-

тельные материалы успешно заменяют в строительстве дефицитную древесину, кирпич, известь и другие традиционные материалы. Цемент является важнейшим составляющим железобетона – основного конструкционного материала настоящего времени.

Узбекистан располагает значительными геологическими запасами полезных ископаемых, достаточными для обеспечения масштабного роста производства цемента.

С бурным развитием индустриализации республики в первой половине XX века значительно возросли потребности в строительных материалах, в том числе цементе, растворах на его основе и цементобетоне.

В целях обеспечения промышленного развития и растущих объемов капитального строительства материалами повышенной прочности, в 1926 году было завершено строительство Бекабадского цементного комбината (в настоящее время преобразован в АО «Бекабадцемент»).



В последующем были построены Кувасайский (1932 г.) и Ангренский (1946 г.) цементные заводы.

В дальнейшем отрасль развивалась за счет поэтапного строительства Ахангаранского и Навоийского цементных заводов (в настоящее время соответственно АО «Ахангаранцемент» и АО «Кизилкумцемент») – крупнейших предприятий не только в Узбекистане, но и во всей Центральной Азии. Их проектные мощности составляют соответственно 1736 тыс. тонн и 3080 тыс. тонн цемента в год. Таким образом, к 1990 году общая производственная мощность предприятий Узбекистана достигла 6500 тыс. тонн цемента в год.

### **ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ РАЗВИТИЯ ЦЕМЕНТНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ**

Развитие цементной промышленности в развивающихся странах при значительной государственной поддержке оказало влияние на перераспределение производительных сил отрасли. Центр производства сместился из стран За-

падной Европы и США в страны с меньшей стоимостью рабочей силы и значительным ростом потребности – в Азию.

В развивающихся азиатских странах (Китай, Саудовская Аравия, Южная Корея, Турция, Иран и др.) цементная отрасль при поддержке государства довольно быстро превратила устаревшие производства в современные и энергоэффективные комплексы, повысила качество и конкурентоспособность производимой продукции.

Производство цемента стало важным источником дохода и занятости во многих развивающихся странах. Отрасль в целом характеризуется постоянным ростом, обусловленным ростом населения Земли и повышением его благосостояния.

Изучение и обобщение опыта зарубежных стран показало, что цемент во многих странах мира считают одним из главных факторов в обеспечении экономической инфраструктуры, необходимой для реализации программ развития. Другими словами, существует прямая связь между экономическим ростом страны и использованием данного вида продукции.

Геологическая служба США (U.S. Geological Survey) с 1990 года осуществляет мониторинг производства цемента в странах мира (Диаграмма 1).

Анализ показателей данного мониторинга и произведенные на их основе расчеты показывают значительный рост выпуска цемента как в целом в мире, так и в Центральной Азии. Так, за 2000–2017 годы его потребление в целом в мире выросло в 2 раза, в том числе в Китае – в 3,5 раза, в Турции – в 1,74 раза, в Иране – в 1,84 раза. В 2018 году уровень производства цемента в мире достиг в среднем порядка 538 кг на одного человека, из них в Китае – 1681 кг, Южной Кореи – 1098 кг, Турции – 998 кг, России – 372 кг, в Узбекистане – 280 кг.

### **ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ЦЕМЕНТНОГО ПРОИЗВОДСТВА В УЗБЕКИСТАНЕ**

Благодаря реализации утвержденных средне- и долгосрочных программ по развитию, модернизации и реконструкции технологических мощностей,



Диаграмма 1



Источник: составлено по данным U.S. Geological Survey.

рациональному использованию финансовых средств, мощности и объемы производства цемента за последние годы заметно возросли.

В числе осуществленных за последнее время крупных инвестиционных проектов, значимых для экономики не только данной отрасли, но и всей республики, следует выделить строительство Джизакского и Шерабадского цементных заводов, оснащенных современным энергосберегающим технологическим оборудованием. Размещение этих предприятий в отдаленных сельских местностях позволило одновременно содействовать дальнейшему развитию производительных сил за счет вовлечения в рыночный оборот неиспользуемых полезных ископаемых, создания новой социальной и инженерной инфраструктуры, значительного количества новых рабочих мест с дальнейшим мультипликативным эффектом.

Ввод в действие новых заводов позволил в 2018 году при среднегодовой мощности 9595 тыс. тонн произвести

9204 тыс. тонн цемента, с ростом к объему 2010 года на 35,5% (Диаграмма 2). Уровень использования мощностей достиг 95,9% к проектным, что не позволяет обеспечить значительный прирост производства продукции на действующих предприятиях отрасли для покрытия потребностей экономики страны.

Учитывая значительную капиталоемкость отрасли, размещение цементных предприятий имеет ярко выраженную территориальную структуру. Основным фактором при размещении инвестиционного объекта являлось сочетание наличия запасов полезных ископаемых, используемых при производстве цемента, достаточных для деятельности завода в течение длительного срока, и инженерно-транспортной инфраструктуры для стабильного обеспечения объекта топливно-энергетическими ресурсами и своевременного вывоза готовой продукции.

В настоящее время 91,9% мощностей по выпуску цемента сосредоточены в 5 областях: Навоийской (31,4%), Ташкентской (30,5%), Ферганской

(12,8%), Джизакской (8,6%) и Сурхандарьинской (8,6%). В Кашкадарьинской, Сырдарьинской и Хорезмской областях мощности по производству цементного клинкера и цемента не созданы. При этом имеются реальные возможности создания новых крупных производств в Андижанской, Бухарской и Кашкадарьинской областях, размещения дополнительных мощностей в Республике Каракалпакстан, Джизакской, Навоийской, Самаркандской, Сурхандарьинской, Ташкентской и Ферганской областях.

В республике принят ряд долгосрочных программ по дальнейшему развитию урбанизации, строительству жилья в городах и сельской местности, объектов социального и производственного назначения, транспортной, энергетической и инженерно-коммуникационной инфраструктуры и других. Конечной целью осуществляемых реформ является устойчивое, динамичное и сбалансированное развитие экономики, углубление структурных преобразований и ди-



версификации основных отраслей и сфер.

Благодаря улучшению инвестиционного климата, привлечению инвестиций, по всей стране развернулось масштабное строительство новых и реконструкция существующих промышленных объектов, жилых домов (в том числе в сельской местности), школ, медицинских учреждений, объектов социально-бытового назначения, автомобильных дорог с цементобетонным покрытием, мостов, туннелей и др. В Ташкенте осуществляется строительство новых линий метрополитена, а также начато строительство наземной кольцевой линии метро и целого ряда крупных объектов.

С ростом доходов населения широкое развитие получило индивидуальное строительство, предъявляя повышенный спрос к новым строительным материалам современного качества и более широкой номенклатуры.

Несмотря на положительные результаты работы цементной отрасли, анализ сравнительной динамики роста объемов строительных работ и производ-

ства цемента за 2011–2018 гг. показывает значительное отставание выпуска цементной продукции по сравнению со стремительно развивающимся строительным комплексом республики (Таблица 1).

Как видно из Таблицы 1, за 2011–2018 годы объемы строительных работ выросли в 2,55 раза при среднегодовом приросте темпов на 12,5 процентных пункта. В то же время выпуск цемента рос в среднем только на 3,9 процентных пункта в год.

Прирост потребления в 2018 году, с учетом использования в 2017 году 9,7 млн. тонн, составил 29,5%. Использование цемента строительным комплексом в 2018 году составило 12,65 млн. тонн, превысив объемы отечественного производства цемента на 3,5 млн. тонн, которые были компенсированы за счет импорта на сумму порядка \$17,6 млн. из сопредельных стран. Это негативным образом сказалось на состоянии строительного комплекса, привело в последние годы к нарастанию напряженности на рынке цемента и, соответствен-

но, к росту цен на строительную продукцию.

Одной из приоритетных задач во всех отраслях национальной экономики, в том числе и промышленности строительных материалов, является обеспечение эффективного энергопотребления. Это объясняется тем, что, с одной стороны, использование энергии на единицу продукции цементного производства в Узбекистане в сравнении с развитыми странами остается высоким, а с другой – имеется множество путей снижения потребления энергии и ее эффективного использования.

В АО «Ахангаранцемент», АО «Кувасайцемент» и АО «Бекабадцемент» цемент производится по так называемому «мокрому» способу, в АО «Кызылкумцемент», на новой линии АО «Бекабадцемент», Джизакском и Шерабадском цементных заводах – по «сухому», при котором экономится топливо, расходуемое на испарение при «мокром» способе.

В связи с этим в отрасли решаются актуальные проблемы, связанные с бережным ис-

Диаграмма 2

Динамика производства цемента за 2010–2018 годы по Республике Узбекистан (тыс. тонн)



Источник: составлено по данным Ассоциации «Узпромстройматериалы» и статистических сборников.

пользованием на предприятиях продукции топливно-энергетического комплекса, а также со снижением количества топлива, затрачиваемого на производство одной тонны цемента.

В программах развития промышленности строительных материалов особое внимание уделяется таким направлениям, как замена физически и морально устаревших производственных мощностей на энергосберегающие технологии, внедрение в производство электро- и газосберегающего оборудования.

Анализ параметров Таблицы 2 показывает, что за рассматриваемый период в общем объеме выпуска доля производства цемента по энергосберегающим технологиям возросла с 48,0% до 65,1%. При этом доля продукции, выпускаемой на более энергозатратных технологических линиях, снизилась с 52,0 до 34,9 процентных пунктов.

Следует отметить, что предприятия, вырабатывающие цемент на основе устаревшей технологии (по «мокрому» способу), в рамках программ развития и энергосбережения принимают определенные меры по модернизации технологических линий и другого оборудования, за счет чего добиваются определенной экономии ресур-

сов. Внедрение инновационных разработок ученых Узбекистана с использованием в качестве сырья изверженных пород (базальтоидов) обеспечило рост производства цемента при снижении энергоемкости продукции. Однако указанные и другие принимаемые меры не приводят к кардинальному сокращению затрат топлива, которые в 1,6-1,7 раза превышают уровень, достигнутый на Джизакском и Шерабадском цементных заводах, оснащенных современным энергосберегающим оборудованием. Поэтому во всех инвестиционных проектах по строительству новых и модернизации действующих мощностей необходимо предусматривать применение технологий по производству цемента на основе энергосберегающего «сухого» способа.

Одним из инновационных и энергоэффективных направлений развития энергетического хозяйства цементных предприятий является полноценное использование горючих отходов и вторичных энергетических ресурсов с комбинированной утилизацией отходящих газов цементного производства для выработки электроэнергии.

Сложившуюся ситуацию и имеющиеся системные проблемы целесообразно учесть при разработке прогноза производ-

ства цемента на среднесрочную перспективу и выработке конкретных мер и механизмов его реализации для обеспечения возрастающих потребностей экономики республики в цементе.

### **ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДАЛЬНЕЙШЕГО РАЗВИТИЯ ЦЕМЕНТНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ В СРЕДНЕСРОЧНОЙ ПЕРСПЕКТИВЕ**

В целях качественной и своевременной реализации в отрасли положений Стратегии действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан в 2017–2021 годах, утвержденной Указом Президента Республики Узбекистан от 7 февраля 2017 года №УП-4947, исходя из принятых Правительством Республики Узбекистан решений по обеспечению устойчивого развития экономики и социальной стабильности, Ассоциации «Узпромстройматериалы» совместно с заинтересованными министерствами и ведомствами, Советом Министров Республики Каракалпакстан, хокимиятами областей и г. Ташкента целесообразно предпринять комплексные меры по обеспечению стабильной работы и

<i>Таблица 1</i>										
<b>Сопоставительная динамика роста объемов строительных работ и производства цемента за 2011–2018 гг. (%)</b>										
Наименование	Темпы роста за 2010–2018 гг.:								Среднегодовой прирост	Рост 2018 г. к 2010 г.
	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.		
Рост объемов строительных работ	107,8	111,5	116,6	118,3	117,8	112,5	105,6	109,9	112,5	255,0
Рост производства цемента	98,6	101,6	105,1	104,4	110,6	102,6	107,7	100,9	103,9	135,5

*Источник: составлено по данным статистических сборников и Ассоциации «Узпромстройматериалы».*

дальнейшему качественному развитию цементных заводов и сопутствующих им предприятий и организаций.

Важнейшими приоритетами в цементной промышленности в ближайшей перспективе представляются продолжение реформирования отрасли и достижение сбалансированности потребностей внутреннего и внешних рынков в качественной продукции. Определяющим драйвером спроса на продукцию строительных материалов является прогнозируемое дальнейшее устойчивое развитие рынка строительно-монтажных работ в республике.

Основным приоритетом развития цементной промышленности является повышение конкурентоспособности и увеличение объемов выпуска инновационной продукции.

Цель развития цементной промышленности на данном этапе – обеспечение соответствия объемов производства, качества и ассортимента продукции совокупному спросу потребителей на внутреннем рынке путем повышения конкурентоспособности отрасли.

Задачами развития цементной промышленности являются:

- достижение высокого технологического уровня производства в отрасли;

- обеспечение реализации инвестиционных проектов.

Для решения этих насущных задач, на наш взгляд, необходимо:

- ◆ максимальное привлечение прямых иностранных инвестиций и ускорение реализации инвестиционных проектов по дальнейшему развитию, модернизации и диверсифи-

Таблица 2

**Динамика производства цемента по энергосберегающим способам обжига клинкера**

Способы производства	Производство цемента			
	2010 г.		2018 г.	
	тыс. тонн	доля в %	тыс. тонн	доля в %
Энергосберегающие, всего	3225	48,0	5988	65,1
в том числе:				
«сухой»	3225	48,0	5765	62,6
«полусухой»			223	2,5
Более энергозатратный «мокрый»	3565	52,0	3216	34,9
Итого	6790	100,0	9204	100,0

*Источник: по данным Ассоциации «Узпромстройматериалы» и цементных предприятий.*

кации производства на основе глубокой переработки местных минеральных ресурсов; увеличение экспортного потенциала предприятий за счет внедрения новых инновационных, экологичных, энерго- и ресурсосберегающих технологий и оборудования, выпуска более конкурентоспособных высокомарочных видов цементной продукции в широком ассортименте, экономии топливно-энергетических ресурсов и импортозамещения;

- ◆ осуществление мер по ускоренному освоению вновь введенных мощностей на Шерабадском цементном заводе и ряде малых предприятий в Республике Каракалпакстан,

Андижанской, Навоийской, Наманганской и Ферганской областях;

- ◆ на основе детального анализа ситуации решение комплекса задач по обеспечению своевременного и качественного ввода вновь строящихся в соответствии с утвержденными отраслевой и территориальными программами развития предприятий, сетевыми графиками и освоению их мощностей в Наманганской, Самаркандской, Сурхандарьинской и Ферганской областях;

- ◆ ускорение работ по проектированию и реализации предусмотренных в отраслевой и территориальных программах крупных инвестиционных



проектов в Республике Каракалпакстан, Бухарской, Джизакской, Навоийской, Сурхандарьинской и Ташкентской областях.

### **ПОВЫШЕНИЕ КАЧЕСТВА И РАСШИРЕНИЕ АССОРТИМЕНТА ПРОДУКЦИИ**

Для решения данных задач должны быть осуществлены следующие шаги:

1. Диверсификация и расширение ассортимента цемента по востребованным на рынке видам, со значительным увеличением производства высокомарочных (М500 и М600) и специальных марок цемента (в 2018 году выпуск цемента марки 500 составил в общем объеме только 1,4%, сульфатостойкого цемента – 15,2%).

2. Увеличение потенциала и конкурентоспособности отрасли за счет:

- инновационного развития предприятий. Инновации в области продуктов, оборудования, технологии, организации производства и труда обеспечат повышение качества и/или наукоемкости продукции, снижение удельных затрат на

1 сум продукции и снижение на этой основе доли переменных затрат в цене продукции, что позволит обеспечить рост доходности инвестиций;

- развития и гибкой координации научно-технической и производственной кооперации между предприятиями и организациями, входящими в состав Ассоциации «Узпромстройматериалы», а также с соответствующими подразделениями других отраслей;

- вовлечения на взаимовыгодных условиях соответствующих структур Академии наук Республики Узбекистан, высших образовательных учреждений и других организаций, передовых в отрасли иностранных компаний в процессы создания и внедрения коммерчески окупаемых инноваций в цементную промышленность Узбекистана;

- решения кадровых проблем отрасли с осуществлением комплекса мер по целевому обучению специалистов с учетом гендерных аспектов, организацией переподготовки и повышения квалификации кадров в сфере производства строительных материалов на базе высших образовательных

учреждений и других организаций, с проведением практических занятий, тренингов и деловых игр непосредственно на производственных предприятиях, в том числе с привлечением высококвалифицированных зарубежных специалистов.

3. Расширение производства различных видов пластификаторов бетона и других специальных добавок.

4. Осуществление мер по применению золошлаков сухого удаления, образующихся на энергоблоке Ангренской ТЭС при сжигании высокозольного угля, в качестве активной минеральной добавки при производстве цемента, что позволит снизить расход энергоресурсов и первичного сырья.

5. Завершение процессов внедрения на цементных предприятиях методик определения качества производимого ими цемента согласно ГОСТ 31108-2016 «Цемент общестроительный. Технические условия», соответствующему Европейскому стандарту EN 197-1.

6. Учитывая удобную логистику к зарубежным источникам твердого топлива, в АО «Кувасайцемент» осуще-





Производство цемента стало важным источником дохода и занятости во многих развивающихся странах. Отрасль в целом характеризуется постоянным ростом, обусловленным ростом населения Земли и повышением его благосостояния.

ствить перевод технологии на применение угля.

7. Организация на машиностроительных и механических предприятиях республики производства необходимого оборудования, комплектующих и запасных частей, в том числе с привлечением прямых иностранных инвестиций.

8. Расширение использования техногенных отходов химической и металлургической промышленности в качестве добавок и сырьевых компонентов при производстве цемента.

9. Внедрение инновационных гибридных технологий и систем энергосбережения и повышения энергоэффективности цементных предприятий за счет полноценного использования горючих отходов и вторичных энергетических ресурсов, с комбинированной утилизацией отходящих газов цементного производства для выработки электроэнергии в специальных паросиловых установках.

В целом актуальность стоящих перед отраслью задач по обеспечению потребностей экономики страны в высококачественной продукции, дальнейшего развития на основе модернизации, технического и технологического перевооружения, внедрения инноваций и привлечения иностранных инвестиций подтверждает принятие постанов-

ления Президента Республики Узбекистан от 23 мая 2019 года № ПП-4335 «О дополнительных мерах по ускоренному развитию промышленности строительных материалов», направленного на создание благоприятных условий для ускоренного развития и диверсификации отрасли, привлечения инвестиций в переработку местных минеральных сырьевых ресурсов и увеличения экспорта строительных материалов.

Данным постановлением утверждены:

а) Прогнозные параметры по расширению сырьевой базы строительной индустрии на основе геологоразведки, добычи и переработки местного сырья в 2019–2025 годах и Целевые параметры производства строительных материалов в 2019–2025 годах с учетом диверсификации и расширения ассортимента продукции;

б) Сводные параметры перспективных проектов, реализуемых в 2019–2021 годах в сфере промышленности строительных материалов и Перечень перспективных проектов, реализуемых в 2019–2021 годах в сфере промышленности строительных материалов, финансируемых с привлечением кредитов международных финансовых институтов и зарубежных банков;

в) Комплекс мер по ускоренному развитию промышленно-

сти строительных материалов в 2019–2020 годах.

Выполнение поручений и достижение параметров, определенных вышеуказанным постановлением, учитывая масштабность осуществляемых в Узбекистане реформ, в том числе в промышленности и строительстве, будет способствовать обеспечению растущего внутреннего спроса высококачественным цементом, созданию новых рабочих мест, в том числе в отдаленных регионах, вовлечению в промышленный оборот неиспользуемых полезных ископаемых, увеличению экспорта готовой продукции.

## ABSTRACTS

### FORMATION AND MAIN DIRECTIONS OF FURTHER DEVELOPMENT OF CEMENT INDUSTRY IN UZBEKISTAN

The study and analysis of historical data shows that since ancient times in Central Asia, based on traditional technologies and local raw materials, production of high-quality building materials, including binders, was established. World famous historical buildings and structures built from materials unique in combination and composition testify to significant scientific and practical knowledge of the inhabitants of the territories of modern Uzbekistan. The article describes the need to improve the industry for the development of the economy of the Republic.

# КАК УЛУЧШИТЬ ПОЗИЦИЮ УЗБЕКИСТАНА В ИНДЕКСЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СВОБОДЫ?



**Ашурали Худайназаров,**  
руководитель Проекта методологии стратегического планирования, разработки среднесрочных и долгосрочных макропрогнозов Института прогнозирования и макроэкономических исследований при Министерстве Экономики и Промышленности Республики Узбекистан

## АКТУАЛЬНОСТЬ ВОПРОСА

В настоящее время для Узбекистана крайне необходимо интегрироваться в мировую экономику не только со свободными рынками товаров и услуг, капитала и рабочей силы, но и с развитой рыночно-ориентированной системой государственного регулирования экономики, усовершенствованной институционально-правовой, рыночной и социальной инфраструктурой. Если экономика страны свободна, то в такой стране люди обладают

свободой работать, получать доходы, использовать их для сбережений и потребления, а предприниматели обладают свободой производить товары и услуги, осуществлять инвестиции, причем государство не препятствует свободному обороту рабочей силы, капитала и продукции.

В статье организации Heritage Foundation «2019 Index of Economic Freedom» отмечается, что имеется положительная корреляция между Индексом экономической свободы (далее в тексте – ИЭС) и уровнем жизни, равная 0,87: чем выше степень экономической свободы, тем выше ВВП на душу населения, при-

чем увеличение уровня жизни является экспоненциальным (Диаграмма). Такая картина прослеживается также и по многим другим международным рейтингам.

В Узбекистане уже давно назрела необходимость осуществлять мониторинг уровня социально-экономического развития страны на основе учета позиции страны в международных рейтингах и принятия соответствующих мер по ее повышению.

В связи с этим, в целях формирования целостной и независимой системы оценки осуществляемых в стране реформ, а также обеспечения улучшения позиции страны в



Источник: Т. Miller, А.В. Kim, J.M. Roberts. Index of Economic Freedom. – Washington, DC: The Heritage Foundation, 2019.

## Индекс экономической свободы и его составные индикаторы

## Индекс экономической свободы

Верховенство  
закона  
(Rule of Law)

Комплексный  
индикатор  
доли государства  
(Government Size)

Регулятивная  
эффективность  
(Regulatory  
Efficiency)

Открытость  
рынка  
(Market  
Openness)

1. Защита  
прав на  
собственность

2. Эффектив-  
ность право-  
охранительной  
системы

3. Добро-  
совестность  
государствен-  
ных служащих

4. Налоговое  
бремя

5. Государствен-  
ные расходы

6. Фискальное  
здоровье

7. Свобода  
бизнеса

8. Свобода  
трудовых  
отношений

9. Монетарная  
свобода

10. Свобода  
торговли

11. Свобода  
инвестиции

12. Финансовая  
свобода

Источник: T. Miller, A.B. Kim, J.M. Roberts. Index of Economic Freedom. – Washington, DC: The Heritage Foundation, 2019.

международных рейтингах, в Республике Узбекистан в соответствии с Постановлением Президента Республики Узбекистан от 25 февраля 2019 года №ПП-4210 поставлена задача создания Национальной системы мониторинга и оценки позиции Республики Узбекистан в международных рейтингах<sup>1</sup>.

### ИНДЕКС ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СВОБОДЫ И СОСТАВЛЯЮЩИЕ ЕГО ИНДИКАТОРЫ

Индекс экономической свободы ежегодно рассчитывается специалистами «The Wall Street Journal» и исследовательского центра «The Heritage Foundation» с 1995 года. Он включает в себя 12 компонентов и измеряется по шкале от 0 до 100, причем значение 0 соответствует отсутствию экономической свободы<sup>2</sup>.

Используемые при оценке ИЭС 12 индикаторов разделены на четыре группы, отражающие,

по замыслу авторов индекса, четыре измерения экономической свободы:

- ❖ верховенство закона (Rule of Law) – сюда входят такие показатели, как защита прав на собственность (1), эффективность правоохранительной системы (2) и добросовестность государственных служащих (3);

- ❖ комплексный индикатор доли государства (Government Size) включает в себя такие показатели, как налоговое бремя (4), государственные расходы (5) и фискальное здоровье (6);

- ❖ регулятивная эффективность (Regulatory Efficiency)

объединяет такие показатели, как свобода бизнеса (7), свобода трудовых отношений (8) и монетарная свобода (9);

- ❖ открытость рынка (Market Openness) предполагает оценку свободы торговли (10), свободы инвестиций (11) и финансовой свободы (12).

Составной индикатор «Защита прав на собственность» оценивает, в какой степени правовая база страны позволяет отдельным лицам пользоваться правами распоряжения, владения и использования в отношении частной собственности, что, в свою очередь, зависит от наличия эффективного

Если экономика страны свободна, то в такой стране люди обладают свободой работать, получать доходы, использовать их для сбережений и потребления, а предприниматели обладают свободой производить товары и услуги, осуществлять инвестиции, причем государство не препятствует свободному обороту рабочей силы, капитала и продукции.

<sup>1</sup> Постановление Президента Республики Узбекистан от 25 февраля 2019 года № ПП-4210 «О мерах по повышению позиций Республики Узбекистан в международных рейтингах и индексах».

<sup>2</sup> T. Miller, A.B. Kim, J.M. Roberts. Index of Economic Freedom. – Washington, DC: The Heritage Foundation, 2019. <https://www.heritage.org/> - The Heritage Foundation.

законодательства и механизмов его реализации. Пять субиндикаторов защиты прав на собственность следующие: защита прав на физическую собственность (physical property rights); защита прав на интеллектуальную собственность (intellectual property rights); защита прав инвесторов (strength of investor protection); риск экспроприации собственности (risk of expropriation); эффективность управления земельными ресурсами (quality of land administration).

Составной индикатор «Эффективность правоохранительной системы» измеряется путем усреднения оценок по следующим трем субиндикаторам, причем все они имеют одинаковый вес: степень независимости правоохранительной системы; эффективность правоохранительного процесса; фаворитизм в решениях государственных служащих. Хорошо функционирующая правоохранительная система имеет важное значение для защиты прав всех граждан от незаконных действий других лиц, включая действия правительства или лоббистов. Эффективность правоохранительной системы требует эффективности и справедливости судебных процессов, обеспечивающих полное соблюдение законов и принятие надлежащих мер против правонарушений.

Составной индикатор «Добросовестность государственных служащих» показывает, что коррупция подрывает экономическую свободу, привнося риски и вмешательство в экономические отношения, и отражается в принятии решений

на основе таких практик, как взяточничество, вымогательство, кумовство, покровительство, растрата и др. Оценка этого компонента получается путем усреднения оценок для следующих шести субиндикаторов, каждый из которых взвешен одинаково: общественное доверие к политикам; распространенность необоснованных платежей и взяток; прозрачность государственной политики; отсутствие коррупции; восприятие коррупции; прозрачность государственной службы.

Составной индикатор «Налоговое бремя» показывает, что высокие налоги приводят к увеличению масштабов теневой экономики. Оценка размера налогового бремени производится на основе трех количественных субиндикато-

ров: максимальная предельная ставка налога на доходы физических лиц; максимальная предельная ставка налога на корпоративный доход; общая налоговая нагрузка в процентах от ВВП.

Составной индикатор «Размер государственных расходов» показывает, что чрезмерно высокие государственные расходы становятся тяжелым бременем, так как рост размеров и масштабов государственного сектора неизбежно ведет к нерациональному распределению ресурсов и снижению экономической эффективности. Результаты исследований показали, что чрезмерные государственные расходы, которые вызывают хронический дефицит бюджета и накопление государственного долга, – одна

Индекс экономической свободы ежегодно рассчитывается специалистами «The Wall Street Journal» и исследовательского центра «The Heritage Foundation» с 1995 года. Он включает в себя 12 компонентов и измеряется по шкале от 0 до 100, причем значение 0 соответствует отсутствию экономической свободы.



Составной индикатор «Добросовестность государственных служащих» показывает, что коррупция подрывает экономическую свободу, принося риски и вмешательство в экономические отношения, и отражается в принятии решений на основе таких практик, как взяточничество, вымогательство, кумовство, покровительство, растрата и др.



из самых серьезных проблем экономического развития.

Составной индикатор «Фискальное здоровье» оценивается на основе двух субиндикаторов: средний дефицит за последние три года и государственный долг. Растущий дефицит бюджета и растущее долговое бремя, вызванные плохим управлением государственного бюджета, ведут к ухудшению общего финансового состояния страны. Ухудшение финансового состояния, в свою очередь, связано с макроэкономической нестабильностью и экономической неопределенностью.

Составной индикатор «Свобода бизнеса» измеряет степень ограниченности эффективной деятельности бизнеса. Количественная оценка определяется рядом субиндикаторов, которые влияют на простоту открытия, работы и закрытия бизнеса. Оценка основана на

использовании 13 субиндикаторов, взятых из отчета Всемирного банка «Ведение бизнеса» и взвешенных одинаково: запуск бизнеса (количество процедур); запуск бизнеса (время в днях); запуск бизнеса (стоимость в % от дохода на душу населения); запуск бизнеса (минимальный капитал в % от дохода на душу населения); получение лицензии (количество процедур); получение лицензии (время в днях); получение лицензии (стоимость в % от дохода на душу населения); закрытие бизнеса (время в годах); закрытие бизнеса (стоимость в % от имущества); закрытие бизнеса (скорость восстановления в центах на доллар); получение электричества (количество процедур); получение электричества (время в днях); получение электроэнергии (стоимость в % от дохода на душу населения).

Составной индикатор «Свобода трудовых отношений»

представляет собой меру, которая учитывает различные аспекты нормативно-правовой базы рынка труда страны, включая положения о минимальной заработной плате, законы, запрещающие увольнения, требования к выходным пособиям и измеримые нормативные ограничения в отношении найма и отработанных часов, а также уровень экономической активности рабочей силы в качестве меры возможностей трудоустройства на рынке труда. Семь количественных субиндикаторов свободы трудовых отношений одинаково взвешены: отношение минимальной заработной платы к средней добавленной стоимости на одного работника; препятствие при найме дополнительных работников; жесткость рабочего времени; трудность увольнения излишних работников; законно установленный срок уведомления; обязательное выходное пособие; экономическая активность рабочей силы.

Составной индикатор «Монетарная свобода» сочетает в себе меру измерения стабильности цен с оценкой контроля цен. Как инфляция, так и контроль цен искажают рыночную активность. Стабильность цен без вмешательства государства – идеальное состояние для свободного рынка. Оценка составного индикатора «Монетарная свобода» основана на двух субиндикаторах: средне-

взвешенный уровень инфляции за последние три года и контроль цен.

Составной индикатор «Свобода торговли» является составной мерой измерения степени тарифных и нетарифных барьеров, которые влияют на импорт и экспорт товаров и услуг. Оценка данного индикатора основана на двух субиндикаторах: торгово-взвешенная средняя тарифная ставка и нетарифные барьеры (НТБ).

Составной индикатор «Свобода инвестиций» оценивает различные нормативные ограничения, которые обычно налагаются на инвестиции. В экономически свободной стране не было бы ограничений на поток инвестиционного капитала. На практике, однако, большинство стран имеют различные ограничения на инвестиции:

например, одни устанавливают разные правила для иностранных и внутренних инвестиций; вторые ограничивают доступ к иностранной валюте; третьи налагают ограничения на платежи, переводы и операции с капиталом; четвертые закрывают определенные отрасли промышленности для иностранных инвестиций.

Составной индикатор «Финансовая свобода» является показателем банковской эффективности, а также мерой независимости от государственного контроля и вмешательства в финансовый сектор. В идеальной банковской и финансовой среде, характеризующейся минимальным уровнем вмешательства со стороны государства, независимый надзор центрального банка и регулирование финансовых учреждений

ограничиваются выполнением договорных обязательств и предотвращением мошенничества. Иностранные финансовые институты действуют свободно и рассматриваются так же, как и отечественные. Индикатор «Финансовая свобода» измеряет финансовую свободу экономики на основе учета значений пяти субиндикаторов: степень государственного регулирования финансовых услуг; степень вмешательства государства в банки и другие финансовые фирмы через прямое и косвенное владение; степень влияния правительства на распределение кредитов; степень развития рынка финансов и капитала; открытость для иностранной конкуренции.

Каждый из перечисленных выше составных индикаторов имеет свой метод расчета и измеряется по шкале от 0 до 100. Как правило, индикаторы рассчитываются на основе данных, имеющихся в наличии на середину предыдущего года. Для расчетов используются статистические данные, собираемые такими организациями, как Всемирный экономический форум, Всемирный банк, Международный валютный фонд, исследовательская компания «The Economist Intelligence Unit» (аналитическое подразделение британского журнала



Составной индикатор «Налоговое бремя» показывает, что высокие налоги приводят к увеличению масштабов теневой экономики. Оценка размера налогового бремени производится на основе трех количественных субиндикаторов: максимальная предельная ставка налога на доходы физических лиц; максимальная предельная ставка налога на корпоративный доход; общая налоговая нагрузка в процентах от ВВП.



«The Economist»), «Transparency International». Итоговый индекс экономической свободы страны рассчитывается как среднее арифметическое значение 12 составных индикаторов. При этом экономики стран в рейтинге классифицируются следующим образом: свободные, преимущественно свободные, умеренно свободные, преимущественно несвободные и несвободные.

### МЕСТО УЗБЕКИСТАНА В ИНДЕКСЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СВОБОДЫ

В Индексе экономической свободы 2019 года Узбекистан поднялся за год со 152-го на 140-е место с оценкой 53,3, которая улучшилась на 1,8 балла, благодаря значительно более высоким баллам за свободу инвестиций, свободу труда и свободу бизнеса<sup>3</sup>.

Преимуществами Узбекистана являются снижающееся налоговое бремя и улучшающееся «фискальное здоровье». Узбекистан поднялся на двенадцать позиций, став самым прогрессирующим государством в рейтинге среди стран Центральной Азии. Следует

Составной индикатор «Размер государственных расходов» показывает, что чрезмерно высокие государственные расходы становятся тяжелым бременем, так как рост размеров и масштабов государственного сектора неизбежно ведет к нерациональному распределению ресурсов и снижению экономической эффективности.

отметить, что Узбекистан опережает по данному рейтингу такие страны, как Бразилия, Аргентина, Украина и др. Сейчас Узбекистан занимает 36-е место среди 43 стран Азиатско-Тихоокеанского региона, однако его общий балл все же оказался ниже среднего в регионе АТР (60,6) и среднемирового (60,8), прежде всего, как отмечают авторы-составители ИЭС, из-за низкого уровня развитости финансовых рынков, мобильности иностранного капитала, высокого уровня зависимости судов от исполнительных органов власти, распространенности коррупции и недостаточно развитых механизмов обеспечения прав на частную собственность.

Начиная с 1998 года Узбекистану удалось улучшить свою позицию в ИЭС на 21,8 балла<sup>4</sup>.

Среди республик Центральной Азии лидирует Казахстан с оценкой 65,4, что обеспечивает ему 59-е место в рейтинге, хотя он потерял 18 позиций или 3,8 баллов из-за резкого ухудшения индикатора «фискальное здоровье». Далее следует Кыргызстан с оценкой 62,3, который также незначительно ухудшил свою позицию в рейтинге – опустился с 78-й на 79-ю. Казахстан и Кыргызстан по-прежнему остаются в зоне стран с умеренно свободной экономикой, опережая такие страны, как Италия и Хорватия. Таджикистан получил оценку 55,6 и опустился со 106-го на 122-е место за прошедший год также из-за ухудшения значения индикатора «фискальное здоровье» и находится сейчас в зоне стран с преимущественно несвободной эконо-

Таблица 1

#### Место Узбекистана среди стран Центральной Азии в Индексе экономической свободы, 2015–2019 гг., баллы

Годы	Узбекистан	Казахстан	Кыргызстан	Таджикистан	Туркменистан	Среднемировое значение ИЭС
2015	47	63,3	61,3	52,7	41,4	60,4
2016	46	63,6	59,6	51,3	41,9	60,7
2017	52,3	69	61,1	58,2	47,4	60,9
2018	51,5	69,1	62,8	58,3	47,1	61,1
2019	53,3	65,4	62,3	55,6	48,4	60,8

Источник: T. Miller, A.B. Kim, J.M. Roberts. *Index of Economic Freedom*. – Washington, DC: The Heritage Foundation, 2015–2019.

<sup>3</sup> T. Miller, A.B. Kim, J.M. Roberts. *Index of Economic Freedom*. – Washington, DC: The Heritage Foundation, 2019. <https://www.heritage.org/> - The Heritage Foundation.

<sup>4</sup> T. Miller, A.B. Kim, J.M. Roberts. *Index of Economic Freedom*. – Washington, DC: The Heritage Foundation, 2015–2019.

Таблица 2

**Место Узбекистана среди стран Центральной Азии и в мире  
по составным индикаторам индекса экономической свободы, 2019 г.**

Показатели	Узбекистан	Казахстан	Кыргызстан	Таджикистан	Туркменистан	Среднемировое значение показателя
Место в мире	140	59	79	122	164	
Индекс экономической свободы	53,3	65,4	62,3	55,6	48,4	60,8
Защита прав собственности	49,8	59,3	49,9	47,8	31,6	52,3
Эффективность правоохранительной системы	34,3	56,1	27,9	52,1	29,8	44,9
Добросовестность госслужащих	25,2	40,3	27,2	36,4	20,3	41,5
Налоговое бремя	91,3	93,4	94,1	91,8	95,9	77,6
Размер госрасходов	67,4	83,7	54,2	64,6	92,0	66,0
Фискальное здоровье	98,7	41,0	78,4	60,3	92,3	68,6
Свобода бизнеса	72,5	73,9	73,4	67,3	30,0	63,5
Свобода трудовых отношений	58,7	86,2	79,8	49,2	20,0	59,4
Монетарная свобода	58,9	70,9	74,4	68,5	73,4	75,9
Свобода торговли	62,6	80,0	78,6	73,6	76,0	74,7
Свобода инвестиций	10	50	60	25	10	58,5
Финансовая свобода	10	50	50	30	10	49,1

*Источник:* T. Miller, A.B. Kim, J.M. Roberts. *Index of Economic Freedom*. – Washington, DC: The Heritage Foundation, 2015–2019

микой. Туркменистан занимает последнее место среди стран Центральной Азии в рейтинге, расположившись на 164-м месте и поднявшись за год на пять позиций, благодаря улучшению его позиций по таким составным индикаторам, как «Эффективность правоохранительной системы» и «Свобода инвестиций», и входит сейчас в группу стран с несвободной экономикой<sup>5</sup>.

Лидером в ИЭС, как и в прошлом году, стал Гонконг с оценкой 90,2. Среди стран постсоветского пространства лучшие показатели продемон-

стрировали Эстония и Грузия, занявшие 15-е и 16-е места соответственно. Северная Корея заняла последнее место (180-е) в ИЭС 2019 года, оказавшись страной с самой несвободной экономикой.

Несмотря на улучшение своей позиции, Узбекистан по-прежнему находится в рейтинге ниже остальных республик Центральной Азии (кроме Туркменистана), разместившись в зоне «преимущественно несвободных» в экономическом отношении стран.

Основными причинами столь низкой позиции Узбекис-

тана в ИЭС являются сильное отставание по таким составным индикаторам, как «Свобода инвестиций» и «Финансовая свобода», от среднемировых показателей соответственно почти в шесть и пять раз (Таблица 2). Степень вмешательства государства в банки и другие финансовые учреждения через прямое и косвенное владение является высокой, более того, правительство влияет также на распределение кредитов. Рынок финансов и капитала практически не развиты, т.е. капитализация рынков акций и облигаций не превышает 4% ВВП, тогда как в динамично развивающихся странах она в десятки раз выше, более того, данные рынки практически закрыты для иностранной конкуренции.

Высокая стоимость финансирования снижает динамику

**Несмотря на улучшение своей позиции, Узбекистан по-прежнему находится в рейтинге ниже остальных республик Центральной Азии (кроме Туркменистана), разместившись в зоне «преимущественно несвободных» в экономическом отношении стран.**

<sup>5</sup> T. Miller, A.B. Kim, J.M. Roberts. *Index of Economic Freedom*. – Washington, DC: The Heritage Foundation, 2015–2019.

Составной индикатор «Свобода бизнеса» измеряет степень ограниченности эффективной деятельности бизнеса. Количественная оценка определяется рядом субиндикаторов, которые влияют на простоту открытия, работы и закрытия бизнеса.

развития. Сохраняются некоторые ограничения на платежи, переводы и операции с капиталом, а определенные отрасли промышленности вообще закрыты для иностранных инвестиций. Из-за этого, а также ряда других факторов, объем чистого притока прямых иностранных инвестиций в нашу страну, по данным Всемирного банка, за последние 2–3 года сохраняется на крайне низкой отметке 0,5–1% к ВВП, тогда как во многих динамично развивающихся странах он достигает до 4% ВВП<sup>6</sup>.

Узбекистан серьезно отстает от многих стран также по индикатору «Добросовестность госслужащих». Вспомним, что республика заняла очень низкое место в Индексе восприятия коррупции Transparency International 2017 года. Причинами такого положения дел являются: отсутствие законодательства о государственной службе и вытекающих отсюда единой системы набора, отбора, оплаты и мотивации труда, переподготовки и повышения квалификации, продвижения кадров в государственных органах. В итоге, в государственные органы приходят зачастую такие кадры, которые не имеют необходимых знаний, умений и навыков, и среди них порой оказываются недостойные для работы в госорганах люди. Слабость механизмов обществен-



ного контроля работы органов государственного управления, недостаточная прозрачность деятельности государственных органов создает возможности для процветания коррупции и неэффективного расходования бюджетных средств. Недостаточная оптимизированность организационной структуры и функций государственных органов, их неполная ориентированность на достижение стратегических целей и решение стратегических задач зачастую приводит к неоптимальному распределению трудовой нагрузки, дублированию труда, частым увольнениям и т.д., что, в свою очередь, влечет за собой снижение уровня общественного доверия к политикам.

Отставание Узбекистана по индикатору «Свобода торговли» обусловлено, прежде всего, тем, что республика до сих пор не вступила в ВТО.

Поскольку степень независимости Центрального банка в осуществлении монетарной политики и контроля монетарных властей за уровнем инфляции является низкой, а уровень монопольной власти в ряде отраслей остается высоким, правительство вынуждено сохранять контроль над ценами многих товаров и услуг в условиях нестабильности уровня инфляции, что приводит к определенному отставанию Узбекистана по показателю «Монетарная свобода» от среднемирового уровня.

Право собственности на недвижимость, как правило, соблюдается, но оно порой не обеспечивается полностью местными органами государственного управления, и регистрация залогового права на движимое имущество затруднена. Судебная власть номинально независима, но на практике встречаются случаи,

<sup>6</sup> World Development Indicators – <http://datatopics.worldbank.org/world-development-indicators>.

когда исполнительные органы государственного управления на местах вмешиваются в работу судов.

### ПЕРСПЕКТИВЫ УЛУЧШЕНИЯ ПОЗИЦИИ УЗБЕКИСТАНА В ИНДЕКСЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СВОБОДЫ

Как известно, Проект стратегии развития конкуренции на товарных и финансовых рынках на период 2019–2023 гг., разработанный Антимонопольным комитетом Узбекистана и опубликованный для

общественного обсуждения, определяет показатель Узбекистана в Индексе экономической свободы, равный 70 из 100, соответствующий при нынешних условиях 35 месту в мире, одним из ключевых целевых индикаторов<sup>7</sup>. Таким образом, при условии одобрения данного Проекта стратегии общественностью и его утверждения правительством, в Узбекистане будет поставлена цель – в среднесрочной перспективе войти в группу стран с преимущественно свободной экономикой. Насколько это реально и имеются ли у нашей

страны возможности для этого?

Правительство должно решить задачу оптимального распределения ресурсов государства в направлении достижения данной цели: например, уделять больше внимания и ресурсов решению задач кардинального улучшения позиций Узбекистана по составным показателям «Свобода инвестиций» и «Финансовая свобода», т.е. принять комплекс мер по обеспечению увеличения значений этих показателей с нынешних 10 до соответственно 60 и 50 баллов (Таблица 3).

Таблица 3

Одно из возможных сочетаний целевых значений составных индикаторов индекса экономической свободы на среднесрочный период 2019–2023 гг.

Показатели	2019 г.		2023 г.	
	Узбекистан	Среднемировое значение показателя	Узбекистан	Среднемировое значение показателя
Место в мире	140		35	
Индекс экономической свободы	53,3	60,8	70	60,8
Защита прав собственности	49,8	52,3	61,5	52,3
Эффективность правоохранительной системы	34,3	44,9	54,1	44,9
Добросовестность госслужащих	25,2	41,5	50,7	41,5
Налоговое бремя	91,3	77,6	91,3	77,6
Размер госрасходов	67,4	66	67,4	66
Фискальное здоровье	98,7	68,6	98,7	68,6
Свобода бизнеса	72,5	63,5	72,5	63,5
Свобода трудовых отношений	58,7	59,4	65,0	59,4
Монетарная свобода	58,9	75,9	85,1	75,9
Свобода торговли	62,6	74,7	83,9	74,7
Свобода инвестиций	10	58,5	60,0	58,5
Финансовая свобода	10	49,1	50,0	49,1

*Источник:* составлено автором на основе данных следующих публикаций: T. Miller, A.B. Kim, J.M. Roberts. *Index of Economic Freedom*. – Washington, DC: The Heritage Foundation, 2015–2019.

Составной индикатор «Монетарная свобода» сочетает в себе меру измерения стабильности цен с оценкой контроля цен. Как инфляция, так и контроль цен искажают рыночную активность. Стабильность цен без вмешательства государства – идеальное состояние для свободного рынка.

<sup>7</sup> Проект Указа Президента Республики Узбекистан «Об утверждении стратегии развития конкуренции на товарных и финансовых рынках на период 2019–2023 годов». Размещен на сайте: <https://regulation.gov.uz/document/2726>.



В Индексе экономической свободы 2019 года Узбекистан поднялся за год со 152-го на 140-е место с оценкой 53,3, которая улучшилась на 1,8 балла, благодаря значительно более высоким баллам за свободу инвестиций, свободу труда и свободу бизнеса. Преимуществами Узбекистана являются снижающееся налоговое бремя и улучшающееся «фискальное здоровье». Узбекистан поднялся на двенадцать позиций, став самым прогрессирующим государством в рейтинге среди стран Центральной Азии.

Ограничения в движении капитала должны быть сняты или значительно смягчены, причем должны быть созданы такие условия, чтобы приток ПИИ в нашу страну значительно возрос.

Важно реализовать системные меры по либерализации рынка капитала, приватизации государственных банков, реализации значительной доли государства в банках с акционерным капиталом частным и иностранным инвесторам, форсированному развитию рынков акций и облигаций.

Вопрос улучшения места Узбекистана по индикатору «Свобода торговли» будет снят с повестки, как только наша страна вступит в ВТО, что, кстати, намечается в среднесрочной перспективе.

Стратегически важными задачами также являются:

полное обеспечение независимости судебной системы, прозрачности и справедливости судебных процессов, невмешательства исполнительных органов в эти процессы, усиление институтов защиты частной собственности. В связи с этим по инициативе Президента Республики Узбекистан в Законодательной палате Олий Мажлиса Республики Узбекистан в настоящее время создается Комитет по судебно-правовым вопросам и противодействию коррупции.

Крайне важной является задача повышения позиции нашей страны по индикатору «Добросовестность госслужащих», значение которого должно быть улучшено вдвое. Такие меры, как принятие закона «О государственной службе», внедрение единых принципов набора, отбора, оплаты и мотивации труда,

продвижения кадров в государственных органах, повышение охвата кадров государственных органов курсами переподготовки и повышения квалификации, административные реформы, которые направлены на повышение производительности труда госслужащих, эффективности принятия ими управленческих решений, подотчетности госорганов общественности, призваны обеспечить добросовестность деятельности государственных органов.

#### ABSTRACTS

##### HOW TO IMPROVE THE POSITION OF UZBEKISTAN IN THE INDEX OF ECONOMIC FREEDOM?

This article briefly describes the methodology for compiling the Index of Economic Freedom, presents an analysis of the place of Uzbekistan in this international ranking, identifies the reasons for the country lagging behind on number of composite indicators, develops recommendations for improving the position of Uzbekistan in this ranking.

Лидером в ИЭС, как и в прошлом году, стал Гонконг с оценкой 90,2. Среди стран постсоветского пространства лучшие показатели продемонстрировали Эстония и Грузия, занявшие 15-е и 16-е места соответственно. Северная Корея заняла последнее место (180-е место) в ИЭС 2019 года, оказавшись страной с самой несвободной экономикой.

## МИСР ХВЖДАН 2 МЛРД. АҚШ ДОЛЛАРИ ҚИЙМАТИДАГИ ОХИРГИ ТРАНШНИ ОЛАДИ

Миср ХВЖДан 2 млрд. АҚШ доллари қийматидаги охирги, олтинчи траншни олади, дея хабар беради араб тилида чиқадиган al-Sharq al-Awsat газетаси Миср Марказий банкининг баёнотига таяниб.



Февраль ойида Миср молия вазири Муҳаммад Муит ХВЖ мамлакатга 2 млрд. АҚШ доллари қийматидаги бешинчи траншни ўтказишга рози эканлигини маълум қилган эди.

Миср Марказий банкининг баёнотида кўра, ХВЖ бошқарувчилари кенгаши 2 млрд. АҚШ доллари қийматидаги охирги (олтинчи) траншни ажратиш учун овоз берган. Олдинроқ ХВЖ Миср иқтисодиётини янада барқарор, рақобатбардош қилишга, шунингдек, янги иш ўринларини яратишга қаратилган иқтисодий ва молиявий ислохотларни амалга оширган тақдирда мамлакатга умумий қиймати 12 млрд. АҚШ долларилик молиявий ёрдам беришни маъқуллаган эди.

Икки йилдан ортиқ вақтдан буён Миср ХВЖ томонидан маъқулланган иқтисодий ислохотлар пакетини амалга ошириб келмоқда. 2016 йил ноябрь бошидан Миср Марказий банки узоқ йиллар оралиғида илк марта миллий валюта – Миср фунтини эркин қўйиб юборди, бу эса унинг икки баравар қадрсизлинишига олиб келди.

## JP MORGAN, UBS VA BOШҚА БАНКЛАР БРИТАНИЯДА ВАЛЮТА МАНИПУЛЯЦИЯЛАРИДА АЙБЛАНМОҚДА

Буюк Британияда JP Morgan Chase & Co., UBS Group AG, Barclays Plc, Citigroup Inc. ва Royal Bank of Scotland Group Plc банклари валюта курсларининг манипуляциясида айбланади, даъво суммаси қарийб 1 млрд. фунт (1,2 млрд. АҚШ доллари)ни ташкил этади, хабар беради Bloomberg.

Таъкидланишича, 2007 – 2013 йилларда валюта курсларининг манипуляциясидан зарар кўрган ва бу зарарни қоплашни талаб қилаётган пенсия жамғармалари, хедж-жамғармалар ва корпорациялар банкларга қарши жамоавий даъво билан чиққанлар.

Британия пенсия жамғармаси раиси Майкл О'Хиггинснинг агентликка берган хабарига кўра, «суд жараёни уч йилдан беш йилгача муддатга чўзили-



ши мумкин» ва агар банклар ютқизгудек бўлишса, улар қарийб 1 млрд. фунт тўлашларига тўғри келади.

Май ойида Европа комиссияси валюта бозоридаги картель тил бириктирувида иштирок этгани учун Barclays, RBS, Citigroup, JP Morgan ва Mitsubishi UFJ Financial Group, Inc. банкларини умумий қийматда 1,07 млрд. евро суммасида жаримага тортган эди. ЕК суриштирувининг кўрсати-

шича, спот валюта бозоридаги айрим трейдерлар юқорида номи келтирилган банклар номидан махфий ахборот ва савдо режалари билан ўртоклашганлар ҳамда баъзида ўзларининг савдо стратегияларини турли хил профессионал он-лайн-чатлар орқали мувофиқлаштирганлар. Бинобарин, тил бириктириш хусусида биринчи бўлиб регуляторга айтиб берганлиги учун UBS жаримадан қутулиб қолди.

*Хориж матбуоти материаллари асосида тайёрланди.*



Илмий-амалий  
ойлик журнал

**БОЗОР,  
ПУЛ ВА  
КРЕДИТ**

**Хурматли муштарийлар!**

**Нашримизга 2020 йил учун  
обуна бошланмоқда.**

**Бунинг учун Сизда обуна бўлишнинг қуйидаги бир қанча турлари мавжуд:**

**1**



Тахририят [www.bpk.uz](http://www.bpk.uz) сайтининг «Обуна» рукнидан шартномани юклаб олинг ва тўғридан-тўғри обунани расмийлаштириб, вақтингиз ва маблағингизни тежанг.

**2**

«O'zbekiston pochasi» АЈнинг «Matbuot tarqatish» филиали барча бўлинмалари орқали.

**3**

«MATBUOT TARQATUVCHI» АКнинг барча бўлинмалари орқали.

**4**

Шунингдек, обунани фақатгина тахририят томонидан тавсия этилган, Тошкент шаҳрида ва вилоятларда фаолият юритаётган ҳамда тахририят билан шартнома имзолаган бир қанча обуна ташкилотлари орқали расмийлаштиришингиз мумкин. Обуна ушбу ташкилотлар орқали расмийлаштирилса, тахририят журнални ўз вақтида етказишни кафолатлайди:

**ТОШКЕНТ ВИЛОЯТИ ВА ТОШКЕНТ ШАҲРИ:**

- «KALEON INFORM» МЧЖ – 71-267-33-01;
- «MATBUOT SERVIS» МЧЖ – 71-244-19-64;
- «INFORM POCHTA» МЧЖ – 71-237-08-70;
- «MATBUOT TEZKOR POCHTASI» МЧЖ – 71-233-56-86;
- «MATBUOT YETKAZUVCHI» МЧЖ – 97-771-92-24;
- «DAVRIY ZIYO NASHRLAR» МЧЖ – 97-707-21-15;
- «TOSHKENT MATBUOT TARQATUVCHI MEDIA» МЧЖ – 97-737-30-57;
- «EXPRESS CONTACT» МЧЖ – 93-555-51-13.
- «LIDER PRESS» МЧЖ – 71-244-33-63

Обуна индекси: **853**

Сизни қизиқтирган барча саволларга тахририятнинг қуйидаги телефон рақамлари орқали батафсил маълумот олишингиз мумкин:

**(+998)71-291-60-20;**

**(+998)97-752-44-77**

**«Бозор, пул ва кредит»  
журнали Сиз учун  
энг янги,  
энг фойдали ва  
энг қизиқарли  
маълумотларни  
тақдим этади!**

**ҚОРАҚАЛПОҒИСТОН РЕСПУБЛИКАСИ:**

- «MATBUOT SERVIS» МЧЖ – 71-244-19-64;
- «LIDER PRESS» МЧЖ – 71-244-33-63.
- АНДИЖОН ВИЛОЯТИ:**
- «SAYYOR 2017» МЧЖ – 91-112-01-00;
- «MATBUOT YETKAZUVCHI» МЧЖ – 97-771-92-24;
- «LIDER PRESS» МЧЖ – 71-244-33-63.

**БУХОРО ВИЛОЯТИ:**

- «MATBUOT SERVIS» МЧЖ – 71-244-19-64;
- «LIDER PRESS» МЧЖ – 71-244-33-63.

**ЖИЗЗАХ ВИЛОЯТИ:**

- «MATBUOT TONGI» МЧЖ – 91-599-58-98;
- «LIDER PRESS» МЧЖ – 71-244-33-63.

**ҚАШҚАДАРЁ ВИЛОЯТИ:**

- «MATBUOT YETKAZUVCHI» МЧЖ – 97-771-92-24;
- «LIDER PRESS» МЧЖ – 71-244-33-63.

**НАВОИЙ ВИЛОЯТИ:**

- «MATBUOT TARQATUVCHI» МЧЖ – 97-797-37-73;
- «LIDER PRESS» МЧЖ – 71-244-33-63.

**НАМАНҒАН ВИЛОЯТИ:**

- «SAYYOR 2017» МЧЖ – 91-112-01-00;
- «LIDER PRESS» МЧЖ – 71-244-33-63.

**САМАРҚАНД ВИЛОЯТИ:**

- «MATBUOT UYUSHMASI» МЧЖ – 66-234-03-96;
- «LIDER PRESS» МЧЖ – 71-244-33-63.

**СИРДАРЁ ВИЛОЯТИ:**

- «MATBUOTCHI» МЧЖ – 91-621-95-91;
- «LIDER PRESS» МЧЖ – 71-244-33-63.

**СУРХОНДАРЁ ВИЛОЯТИ:**

- «MATBUOT YETKAZUVCHI» МЧЖ – 97-771-92-24;
- «SURXON MATBUOT NASHRLARI» МЧЖ – 91-586-70-00;
- «LIDER PRESS» МЧЖ – 71-244-33-63.

**ФАРҒОНА ВИЛОЯТИ:**

- «SAYYOR 2017» МЧЖ – 91-112-01-00;
- «FARG'ONA MATBUOT POCHTASI» МЧЖ – 90-583-08-80;
- «MATBUOT SERVIS» МЧЖ – 71-244-19-64;
- «LIDER PRESS» МЧЖ – 71-244-33-63.

**ХОРАЗМ ВИЛОЯТИ:**

- «MATBUOT SERVIS» МЧЖ – 71-244-19-64;
- «LIDER PRESS» МЧЖ – 71-244-33-63.

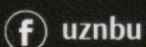


Узб. 42 682с.

# КЛЮЧ К МИРУ БЕЗГРАНИЧНЫХ ПРИВИЛЕГИЙ И ВОЗМОЖНОСТЕЙ



Карта премиум-класса **Visa Infinite** – это не просто платежное средство, а идеальный способ подчеркнуть высокий статус владельца. Она дает максимум свободы и комфорта, открывая двери в мир уникальных возможностей.



uznbu



nbu\_official



@nbu.official



www.nbu.uz



78 148 00 10

Услуги лицензированы