

# БОЗОР, ПУЛ ВА КРЕДИТ

Ойлик илмий-амалий журнал

## РЫНОК, ДЕНЬГИ И КРЕДИТ

Ежемесячный научно-практический журнал

10 2019

### Банкларнинг инвестициявий фаоллигини ошириш



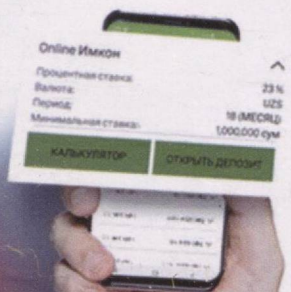
● **ФАКТОРЫ ПРАВИЛЬНОГО ВЫБОРА:  
ПРОГРЕССИВНЫЕ ПОДХОДЫ В СЕГМЕНТЕ  
НАЛИЧНОГО ОБОРОТА ДЕНЕГ - СТР. 6**

● **ЎЗСАНОАТҚУРИЛИШБАНК ТИЗИМИДА  
ЯНГИЛАНИШ ОДИМЛАРИ - 18-БЕТ**

● **МИЛЛИЙ МАҲСУЛОТ -  
МИЛЛИЙ ҒУРУР - 52-БЕТ**



ISSN 2010-6580



**"ИМКОН" ОМОНАТИ -  
ЙИЛИГА 23% ЛИК ДАРОМАД!**



# XalqBanki

## ПЕНСИОНЕРЛАР ВА НАФАҚАДАГИЛАР УЧУН ОВЕРДРАФТ КРЕДИТИ

ОЙЛИК

# 1,33 %

ОВЕРДРАФТ КРЕДИТИ ШАРТЛАРИ:

Пенсиянинг 50 фоизигача овердрафт кредити олиш мумкин (*базавий ҳисоблаш миқдорининг 3 баробаридан ошмаган миқдорда*)

Ушбу маблағлардан ҳар ойда пенсия маблағи келиб тушгунча фойдаланиш мумкин

Овердрафт кредити муддати

12 ой

Овердрафт кредити фоизи

ойлик 1,33 %

**Биз Сизга  
имкониятлар  
яратамиз!**

Tel.: +998 71 200 00 55

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

[xalqbankinfo](mailto:xalqbankinfo)



Хизматлар лицензияланган

**Ҳурматли муштарийлар!**

Жорий йилнинг 25 октябрь куни Ўзбекистон Республикаси Президенти Ш.М. Мирзиёев ҳузурида Банк тизимини ислоҳ қилиш ва уларнинг инвестициявий фаоллигини ошириш борасидаги устувор вазифалар тўғрисида ўтказилган мажлис иқтисодиёт, молия ва банк соҳаси раҳбар ходимлари, мутахассислари ва умуман мамлакат келажаги билан қизиқувчиларнинг алоҳида эътиборини тортди. Зеро молия тизимининг қон томири ҳисобланмиш банк соҳаси замон талабларидан келиб чиққан ҳолда тубдан ислоҳ қилиниши мамлакатни юксалтириш томон қўйилган жиддий қадам бўлиши шубҳасиз.

Мажлисида қайд этилишича, сўнги икки йилда ижтимоий-иқтисодий мазмундаги давлат дастурларини молиялаштириш бўйича муайян ишлар амалга оширилди ва катта миқдордаги давлат бюджети маблағлари сарфланди.

Шунингдек, бу дастурларни амалга оширишда банкларга юклатилган вазифалардан келиб чиқиб, уларнинг капитализациясини ошириш учун давлат хазинасидан 3,3 млрд. АҚШ доллари миқдоридаги маблағлар ажратилди.

Хўш, натижалар қониқарли бўлдимиз? Банк тизимининг фаолияти талаб даражасида эмаслиги Президент томонидан танқид

остига олинди, банкларнинг ҳозирда долзарб бўлиб турган инвестиция фаолиятида иштироки самарали ташкил этилмаганлиги ҳам қайд қилиб ўтилди. Шунингдек, банкларнинг натижадорлигини таъминлашга қаратилган қатор вазифалар белгиландики, уларнинг айримларига алоҳида эътибор қаратишни лозим топдик.

Мажлис якунида қабул қилинган қарорда, жумладан, Банк соҳасини ривожлантиришнинг узоқ муддатли стратегиясини ишлаб чиқиш, давлат улушига эга тижорат банклари бошқарув тизимини такомиллаштиришда Жаҳон банки билан ҳамкорлик қилиш вазифаси қўйилган. Бизнингча, бу масалани ҳал қилишда бошқа ривожланган давлатлар тажрибасидан унумли фойдаланиш билан бир қаторда миллий қад-

риятлар ва тўпланган маҳаллий тажриба ҳам инobatга олиниши лозим.

Тижорат банклари бошқарув раиси ўринбосарларининг соҳалар бўйича бириктирилишига келсак, бу ўз натижаларини беради, деб ўйлаймиз. Чунки республикамизда фаолият юритаётган аксарият йирик банклар (Агробанк, Алоқабанк, Саноатқурилишбанк, Ипотекабанк, Микрокредитбанк ва б.) ўз номига кўра муайян соҳага ихтисослашган бўлса-да, аслида улар универсал молия муассасалари ҳисобланади.

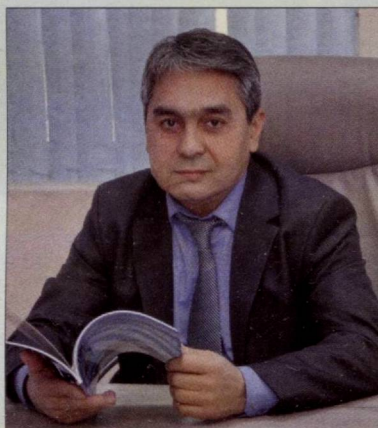
Айрим банклар олдида муайян соҳаларни ривожлантириш вазифаси қўйилиши тажрибаси ҳам ўз самарасини бериши керак. Масалан, кенг тарқалмаган, бироқ катта салоҳиятга эга лимончиликни ривожлантириш Туронбанкка, паррандачилик Ўзсаноатқурилишбанкка, қуёнчилик

Микрокредитбанкка, балиқчилик Ипотека-банкка, чорвачилик Халқ банкига, асаричилик Алоқабанкка топширилиши каби тажрибалар тегишли соҳаларнинг ривож топишига олиб келади, албатта.

Банклардаги давлат улушини хусусий секторга, шу жумладан, йирик тижорат банкларининг камида 30 фоиз улушини хорижий инвесторларга сотиш вазифаси нечоғлик муваффақиятли ҳал этилиши масаласи, авваламбор, хорижлик инвесторларга тақдим этилаётган кафолатлар, қолаверса, янги таҳрирдаги «Банк-

лар ва банк фаолияти тўғрисида»ги қонун талабларига оғишмай риоя этилиши билан боғлиқ бўлади.

Ҳурматли ўқувчилар, юқоридаги қарорда белгиланган вазифаларнинг амалга оширилиши масалаларига бағишланган туркум таҳлилий мақолалар, чиқишлар, репортажлар, суҳбатлар журналимиз саҳифаларида доимий равишда чоп этиб борилади. Сизларнинг қимматли фикр-мулоҳазаларингиз биз учун жуда муҳим манба бўлиб хизмат қиладики, уларни [info@bpk.uz](mailto:info@bpk.uz) электрон почта манзилимиз ёки [bpk.uz](https://bpk.uz) Telegram-каналимизга ёхуд [bpk.uz.ru](https://bpk.uz.ru) Facebook ижтимоий тармоғидаги каналимизга юборишингиз мумкин. Биз улардан кейинги ижодий режаларимизда албатта фойдаланамиз.



**Воҳид Умиров,**  
«Бозор, пул ва кредит»  
журнали  
бош муҳаррири



# АО «О'ЗТЕМИРЮ'ЛЮ'ЛОВЧИ»

С 29 октября 2019 года  
АО «Узбекистон темир йуллари» запустило  
пассажирский поезд по новому направлению  
«Мискен – Нукус – Бейнеу».

Для удобства и комфорта пассажиров, данный поезд будет курсировать ежедневно, что позволит гражданам нашей Республики и гостям из зарубежья без проблем добираться из одного города в другой. Данный поезд останавливается на следующих станциях: Назархан, Кайбаклы, Караозек, Бадай, Беруний, Элликкала, Турткуль.

Телефон доверия:

**71 299 94 50**

Справочная:

**1005**



АО «O'ztemiryo'lyo'lovchi» рад сообщить Вам об открытии  
2-го комплекса гостиницы «Хива Локомотив» в городе Хива.



Услуги лицензированы



## INNOVATION

- 6** *F. Niyazov*  
Factors of the right choice: progressive approaches in the cash segment of money

## BOOST INVESTMENT ACTIVITIES OF BANKS

- 12** *N. Nurmatov*  
Foreign investments improve economic development

- 18** *N. Abdunazarova*  
Urgent issues of bank system reform and improvement of bank investment activity

- 31** Update steps in the system of Uzpromstroybank

- 37** *M. Korochkina*  
InfinBANK representative on mobile application for individuals

## BANKING ACTIVITIES

- 41** *S. Ochilov*  
Issues of Supporting Women Entrepreneurship

- 44** *Sh. Kasimov*  
Methods of organizing the fight against money laundering and terrorist financing in commercial banks

## INCREASING OF EXPORT POTENTIAL

- 52** *B. Mukhammadiev*  
National products – national proud

- 58** *T. Shaymanov*  
Organic products and a healthy future

- 64** *M. Turaev*  
New horizons for the development of production of sheet glass in Uzbekistan

## МУАССИС ВА ҲАМКОРЛАРИМИЗ:

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

## ТАҲРИР КЕНГАШИ:

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

## ТАҲРИРИЯТ:

Директор:  
Г.Н. БЕЗГИН

Бош муҳаррир:  
В.С. УМИРОВ

Масъул котиб:  
Ф.Т. ИЗЗАТУЛЛАЕВ

## Реклама ва маркетинг хизмати раҳбари:

Ғ.Н. ҲАНДАМОВ  
Тел.: (+998)71-291-60-20,  
(+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@bpb.uz](mailto:info@bpb.uz)

Материаллар кўчириб босилаётганда журналдан олингани кўрсатилиши шарт. Юборилган кўлэмаларни тақриз 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: 25.10.2019 й.

Босишга рухсат этилди: 14.11.2019 й.

Бичими: 60x90/8.

Офсет босма усулида чоп этилди.

Шартли босма табоғи: 9.0.

Букюртма № 51. Адади: 2370.

«SILVER STAR PRINT» МЧЖда чоп этилди (Тошкент шаҳри, Учтепа тумани, 22-даха, 17-уй).

Баҳоси шартнома асосида.

Ушбу нашр «Afrosiyob» теззорар поездларида тарқатилади.

## МУАЛЛИФЛАР ДИҚҚАТИГА!

«Бозор, пул ва кредит» журналида мақолангизни чоп этмокчи бўлсангиз, уни фақатгина электрон кўринишда куйидаги манзилга юборинг: [info@bpb.uz](mailto:info@bpb.uz)

Таҳририят томонидан қабул қилинадиган мақолаларга талаблар билан журнализмизнинг [www.bpb.uz](http://www.bpb.uz) сайти орқали танишишингиз 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.



10/2019

Октябрь (269)

# Бозор, пул ва кредит

Ойлик илмий-амалий журнал

1996 йил сентябрдан нашр этилмоқда

## БУ СОНДА В НОМЕРЕ

### ИННОВАЦИИ

**6** *Ф. Ниязов*  
Факторы правильного выбора: прогрессивные подходы в сегменте наличного оборота денег  
**БАНКЛАРНИНГ ИНВЕСТИЦИЯВИЙ ФАОЛЛИГИНИ ОШИРИШ / ПОВЫШЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОЙ АКТИВНОСТИ БАНКОВ**

**12** *Н. Нурмаматов*  
Хорижий инвестициялар иқтисодий тараққиёт омилдир

**18** *Н. Абдуназарова*  
Актуальные вопросы реформирования банковской системы и повышения инвестиционной активности банков

**31** Ўзсаноатқурилишбанк тизимида янгилашиш одимлари

**37** *М. Корочкина*  
Представитель InfinBANK о мобильном приложении для физических лиц

### БАНК ФАОЛИЯТИ

**41** *С. Очилев*  
Имтиёзли кредит, ташаббус ёки махсус таклифлар – буларнинг бари хотин-қизлар тадбиркорлигини қўллаб-қувватлашга хизмат қилмоқда

**44** *Ш. Касимов*  
Тижорат банкларидида жиноий даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашишни ташкил этиш йўллари

### ЭКСПОРТ САЛОҲИЯТИНИ ОШИРИШ / ПОВЫШЕНИЕ ЭКСПОРТНОГО ПОТЕНЦИАЛА

**52** *Б. Муҳаммадиев*  
Миллий маҳсулот – миллий ғурур

**58** *Т. Шайманов*  
Органическая продукция – залог здорового будущего

**64** *М. Тураев*  
Новые горизонты развития производства листового стекла в Узбекистане



# ФАКТОРЫ ПРАВИЛЬНОГО ВЫБОРА:



**Г**енеральный директор компании TexSistemaServis Шахло Субанова отметила: «Мы решили на одной площадке собрать наших партнеров-производителей специального банковского оборудования из Японии, России, Германии, представителей коммерческих банков республики, заинтересованных в приобретении новых технологических установок для своих работников. И, таким образом, не только презентовать эту продукцию в слайдах и видеороликах, но и дать возможность производителям лично познакомиться с потребителями их оборудования. Конечно же, мы предоставили возможность

*В Ташкенте состоялась международная конференция по одной из самых актуальных тематик для банковской сферы – «Профессиональное оборудование для обработки наличности: новое поколение и новые возможности». Инициатором конференции выступила известная в Узбекистане и за его пределами компания ООО «TexSistemaServis» (TSS) – эксклюзивный дистрибьютор мировых лидеров в сфере производства оборудования для обработки наличных денежных средств.*

непосредственно увидеть, как работают некоторые из машин, которые мы рекомендуем организациям и банкам».

Действительно, на одной презентационной площадке собрались представители крупных компаний-производителей технологических машин и инновационных архитектурных решений в банковском бизнесе – японская Billcon Corporation, немецкая MULTIVAC, международная SEDCO, российская Cassida и другие.

В этом контексте приведем статистические данные аналитиков Банка международных расчетов: во всемирном обороте вращается около \$81 трлн. наличных денежных средств. Сюда входят, кроме произведенных платежных знаков, и так называемые широкие деньги, осевшие на текущих и срочных банковских вкладах, а также долгосрочных депозитах, включая государственные займы и пенсионные накопления. В масштабах Узбекистана, по данным Центрального банка РУ, оборот наличных

# МЕЖДУНАРОДНАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ «ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБОРУДОВАНИЕ ДЛЯ ОБРАБОТКИ НАЛИЧНОСТИ НОВОЕ ПОКОЛЕНИЕ - НОВЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ»

**TexSistemaServis**  
ТЕХНИКА ОБРАБОТКИ ДЕНЕГ И ИНФОРМАЦИЯ

Организационное содействие  
Ассоциация банков  
Узбекистана



## ПРОГРЕССИВНЫЕ ПОДХОДЫ В СЕГМЕНТЕ НАЛИЧНОГО ОБОРОТА ДЕНЕГ

денег через банковские кассы за январь-сентябрь 2019 года составил 195,1 трлн. сумов. Этот показатель увеличился в 1,7 раза. Если за 9 месяцев 2017 года в кассы банков республики поступило в среднем 15,2% наличных денег, находящихся в обращении, то за 9 месяцев 2019 года это уже 43,1%. Обороты наличных средств растут.

### ИННОВАЦИОННЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ В ОБРАБОТКЕ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ

Компания TexSistemaServis (TSS) подняла весьма актуальный вопрос – обеспечение банков и предприятий Узбекистана в целом качественным расчетно-кассовым оборудованием.



**Шахло Субанова,**  
Генеральный директор компании TexSistemaServis

БОЗОР, ПУЛ ВА КРЕДИТ



Одним из ведущих партнеров TSS стала японская Billcon. Billcon признана мировым лидером в области производства денежных машин. Именно с ней у компании из Узбекистана сложились весьма конструктивные и полезные для отечественных финансовых учреждений взаимоотношения. Эта японская компания самой первой в мире заявила о себе, представив уникальный счетчик на основе ролик-фрикционного принципа подачи банкнот. Японских разработчиков при этом отличает еще один существенный факт – их счетное оборудование предназначено для валют всех стран мира. И сейчас машины этого японского производителя работают в разных организациях и банках Узбекистана.

«Я не открою вам секрета, если скажу, что предпосылкой настоящей технической революции во всем мире в обработке денежной наличности в банках все так же, как и 50, 60 и более лет назад, стал несокращающийся объем операций с наличностью. Это при том, что сегодня мир переходит на безналичные расчеты... Тем не менее, активное развитие разных потребительских, сырьевых, товарных рынков стран и, соответственно, столь же активное развитие мирового банковского бизнеса требуют абсолютных инновационных инструментов для обработки наличных денег в банках. И наша компания такие технологии предоставляет», – так начал свою презентацию директор-маркетолог японской Billcon Corporation,

крупнейшего в мире производителя уникального банковского оборудования, **Масатсугу Камегучи**.

В основе столь долгосрочного выстраивания деловых контактов с поставщиками и производителями немаловажен и такой момент: специалисты TSS, со своей стороны, постоянно ведут мониторинг информации на отечественном и мировом банковском рынках, и они в курсе глобальных цифровых тенденций, которые себя проявляют практически ежедневно. Презентация компании продемонстрировала глубокий подход в понимании современных рыночных трендов, сегодняшнего развития банковской системы республики. Эти четко разработанные видео-презентации TexSistemaServis были адресованы потенциальным потребителям-участникам форума, чтобы стать ближе к ним в плане своей деятельности, производимого оборудования и его мощностей, технических и технологических характеристик. А это те весомые факторы, которые ведут к правильному выбору и принятию решений со стороны коммерческих банков.

### **НОВЫЕ КОНЦЕПТЫ В СЕГМЕНТЕ ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ**

«Продвинутой по инновационным идеям и предложениям», как ее обозначили участники, стала и презентация **Сергея Надтоки – представителя международной компании SEDCO**, базирующейся в Чехии. Оборот SEDCO составляет \$1,1 млрд. Она первая в мире

## **ЭКСПРЕСС-ИНТЕРВЬЮ**

**– Насколько Billcon, работающая в Узбекистане, учитывает тенденции изменения на банковском рынке нашей страны и активное вхождение цифровых технологий в ряд банковских сегментов, даже в такие консервативные, как кассовое обслуживание?**

– Сильные позиции Billcon как раз состоят в том, что менеджмент компании учитывает практически все изменения на рынке, на котором работает наш партнер TexSistemaServis.

И преимущество состоит в предложении индивидуальных решений для эффективных процессов подсчета наличных. И потом, производимые на Billcon машины – это наиболее точные счетчики банкнот. Корпорация специализируется на производстве оборудования по обработке наличности с 1962 года и внедряет уникальные технологии в каждое из предлагаемых решений. Качество и простота работы всегда были отличительными чертами продукции нашей компании как производителя. Различные предприятия и банки доверили обработку их наличности именно оборудованию бренда Billcon. А сейчас мы работаем в более чем 70 странах мира.

**– На каких принципах выстраивается сотрудничество с TexSistemaServis, учитывая его долговременность?**

– Да, вы правы, с TexSistemaServis в качестве нашего партнера в Узбекистане установились давние отношения, еще с 2000 года, фактически с момента создания этой компании. Для нас на тот момент решающим для взаимосодействия стал один важный факт – TexSistemaServis был самым серьезным образом нацелен на работу в сегменте оборудования для обработки наличности. А для корпорации – это ее самая главная специализация. Сегодня же Billcon импонирует, что наш давний узбекский партнер за эти годы стал серьезным эксклюзивным дистрибьютором мировых лидеров в сфере производства оборудования для обработки наличности. Узбекистан же – страна с большим потенциалом в различных областях, и мы рады, что Billcon нашел здесь свою нишу...

**– Господин Камегучи, какие модели машин были поставлены для банков Узбекистана за этот период?**

– Прежде всего, это модель высокоскоростного счетчика банкнот Billcon N 120A, скорость его пересчета составляет 1000/1200/1700 банкнот в минуту. В целом, через компанию TSS на протяжении 19 лет мы поставили 6 тысяч таких машин.



**Масатсугу Камегучи,  
директор-маркетолог  
Billcon Corporation**

представила магазин самообслуживания для Телекома по продаже мобильных телефонов и аксессуаров. И первая внедрила решение самообслуживания с выдачей и регистрацией SIM-карты. Однако мозговой центр SEDCO, судя по презентации, пошел еще дальше. Команда предлагает сегодня инновационный метод в сегменте обслуживания клиентов в каждой точке взаимодействия. Как поясняет С. Надтока, система управления взаимодействием с клиентами включает в себя 10 сегментированных направлений. Это киоски и магазины самообслуживания, Business Intelligence, аппараты виртуального обслуживания, системы цифровых табло и даже аналитика данных соцсетей и другие параметры, которые и способны дать требуемый эффект управления взаимодействием.

– Оптимизация концепта разработанной системы заключается, прежде всего, в возможности использования клиентом самообслуживания SEDCO в любом месте и в любое время,



### Сергей Надтока, представитель международной компании SEDCO

– поясняет С. Надтока. – *Аналитики компании в этом решении на основе цифровизации технологий взаимоотношений клиента и потребности бизнеса.*

Предлагаемые SEDCO решения могут качественно изменить алгоритм операционных процессов и инструментов в наших банках. Ведь практически все банковские институты республики, выстраивая сегодня свои стратегии по сервисному обслуживанию

клиентов, стремятся работать на опережение спроса. Особенно сейчас, когда и у нас серьезно говорят о дигитализации банков и внедрении инновационных технологий, адаптированных к нашим условиям проекты разработчиков SEDCO могут придать развитию и деятельности банка современный технологический характер.

MULTIVAC (Германия) – это еще одна известная компания, которая стала активным участником конференции. Она имеет в Узбекистане свое представительство. Эта семейная компания была создана в прошлом веке, в 1961 году. Сегодня она присутствует в 140 странах мира.

**Руководитель офиса MULTIVAC в Узбекистане Мирзохид Мирзаитдинов:** «Мы поставляем вакуумный упаковщик для наличных денег. По технологическим показателям скорость упаковки достигает 6-8 пакетов в минуту и обладает мощностью насоса в 21 м<sup>3</sup>/час. Это показатель, который экономит время кассиров».



### Мирзохид Мирзаитдинов, руководитель офиса MULTIVAC в Узбекистане



**Антон Третьяков,**  
 Главный инженер компании TexSistemaServis

### АЛГОРИТМ ПОВЫШЕНИЯ КАЧЕСТВА РАСЧЕТНО-КАССОВЫХ ПРОЦЕССОВ

Генеральный директор компании TexSistemaServis Шахло Субанова:

– Предлагая высококачественную технику от мировых производителей, наша компания, прежде всего, проверяет ее технические возможности и приемлемость работы в технологических условиях банков. При необходимости специалисты нашей компании адаптируют определенную часть процесса. А это значит, поставляют и устанавливают отвечающие требованиям пользователей и финансовым организациям оборудование. Ведь речь идет о внутреннем сегменте банковского бизнеса – операционно-кассовых процессах. Главная миссия TSS – предоставить возможность нашим клиентам работать на новом и качественном оборудовании. Я полагаю, что через оборудование от иностранных производителей мы, в некоторой мере, содействуем внедрению послед-

них инновационных решений в секторе автоматизации операций с наличными деньгами.

В настоящий момент современное технологическое оборудование от компаний Billcon, MULTIVAC, Cassida и др. при содействии TexSistemaServis протестировано и установлено во всех банках Узбекистана. В том числе в АКБ «Асака», АКБ «ASIA ALLIANCE BANK», АИКБ «Ипак Йули», ЧАБ «Трастбанк», АКИБ «Ипотекабанк»,

АКБ «Кишлоккурулишбанк», АКБ «Капиталбанк» и в других.

**Главный инженер компании TexSistemaServis Антон Третьяков:**

– Любое расчетно-кассовое оборудование от наших иностранных партнеров мы, даже зная их высокотехнологичные функции, все равно должны протестировать и при необходимости адаптировать. Проводимые в банках тесты показывают, какой процесс нужно технологически переделать, чтобы машина в дальнейшем работала без сбоев. Сохраняя скорость, скажем, подсчета денежной массы оригинала-машины, тестирование подсказывает, какую из программ следует снабдить дополнительными функциями. Как скажем, определение фальшивых или рваных банкнот, размер заданных купюр, что позволяет отделить пересчитываемую наличность по номиналу. Кроме того, многие модели мы «наделяем» способностью считать деньги независимо от степени ветхости дензнаков... Так что технологическими изменения-



– **Владимир Дудар,**  
 менеджер московской компании Cassida



ми в оборудовании мы, не снижая функциональности, адаптируем его под наши условия, и тем самым, на порядок повышаем надежность и точность его функциональных параметров.

Нужная информация, знакомство с ведущими иностранными компаниями, качественное оборудование – это то, что может внести в работу специалистов разных организаций и финансовых учреждений больше профессионализма, а также расширит линейку оказываемых сервисных услуг.

Вот мнение **менеджера московской компании Cassida Corporation Владимира Дудара:**

– Компания TSS имеет разветвленную корпоративную структуру, отделы проектирования, маркетинга, продаж, логистики и сервисной поддержки. Специалисты хорошо знают локальный рынок, на котором действуют. Работая с этой компанией, я вижу, что, имея опыт в сфере продаж оборудования для обработки наличности, TexSistemaServis предоставляет своим клиентам и заказчикам качественные решения в полном соответствии с их требованиями. Для нас, так же, как и для других компаний-

партнеров TSS, важно, что наше оборудование они профессионально могут адаптировать для вашего региона, работая напрямую с заводами-производителями. Это, собственно, и является основным свидетельством качества поставляемой продукции и гарантией последующего обслуживания. Например, сейчас на узбекских предприятиях работают различные модели счетчиков и сортировщиков банкнот Cassida. На днях я был в «ASIA ALLIANCE BANK», где осуществляется тест-проект на наше оборудование. Надеюсь, что наш аппарат еще послужит и этому банку, как и другим финансовым учреждениям. Через TSS, к слову, Cassida предлагает целую линейку оборудования с уникальной технологией и хорошими характеристиками.

Итак, еще раз на крупной международной конференции в Ташкенте шла речь о возможностях внедрения инноваций в банковскую деятельность, создания инновационных продуктов и сервисных услуг на основе новых технологий.

Оборудование от ведущих мировых производителей на основе технологических программ открывает широкие

возможности для финансовых институтов нашей страны. Ведь это означает увеличение клиентской базы и одновременно – придание эффективности проводимым финансовым операциям, максимальное повышение продуктивности за счет определенной технической трансформации и автоматизации важных процессов.

#### ABSTRACTS

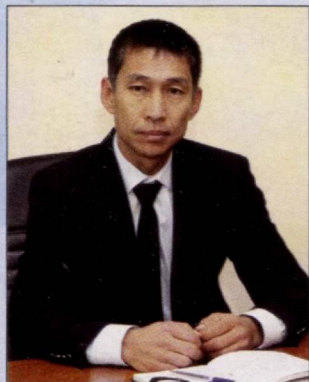
##### FACTORS OF THE RIGHT CHOICE: PROGRESSIVE APPROACHES IN THE CASH SEGMENT OF MONEY

Cash has always been and, apparently, will exist for a long time. But the big problem is how to process them: counting, packing, identifying authenticity, removing shabby banknotes from circulation... Smart machines help to solve these problems with ease: authenticators, banknote counters, vacuum packers, etc. The article discusses new technologies in this area, as well as the opinions of manufacturers.

На правах рекламы.

Материал подготовил Фуркат Ниязов.

# ХОРИЖИЙ ИНВЕСТИЦИЯЛАР ИҚТИСОДИЙ ТАРАҚҚИЁТ ОМИЛИДИР



**Нодирбек Нурматов,**  
«Қишлоқ қурилиш банк» АТБ  
«Кўкдала» филиали  
Пул муомаласи  
бўлими бошлиғи,  
Банк-молия академияси  
тингловчиси

**И**нвестиция сўзи инглизча investment сўзидан олинган бўлиб, капитал қўйилма деган маънони англатади. Яъни инвестиция (сармоя) даромад ёки фойда олиш мақсадида маблағни муайян муддатга тадбиркорлик ва бошқа фаолият турлари (объектлари)га йўналтиришни тавсифлайди.

Дунё ҳамжамиятининг ҳозирги тараққиёт босқичида бирорта ҳам мамлакат инвестицияларсиз ижтимоий-иқтисодий ривожланишга эриша олмайди.

Миллий иқтисодиётга инвестиция ресурсларини ўз вақтида жалб қилиш имкониятига эга бўлмаган, пул маблағлари танқислигини бошдан кечираётган давлатлар ижтимоий-иқтисодий тараққиётда дунё мамлакат-

*Мамлакатнинг инвестицион жозибадорлигини тадқиқ этиш, инвестиция маблағларини ички капитал ресурслар ҳамда хорижий инвестиция ва кредитлар ҳисобига кўпайтириш бўйича таклиф ва тавсиялар ишлаб чиқиш Ўзбекистон учун муҳим аҳамият касб этади. Чунки барқарор ижтимоий-иқтисодий ўсишга эришиш, аҳоли даромадларининг ошиши, турмуш шароитининг яхшиланиши миллий иқтисодиётнинг турли соҳа ва тармоқларига жалб этилаётган инвестиция маблағларининг ҳажми ва таркибига боғлиқ. Шундай экан, мамлакат ижтимоий-иқтисодий ривожланиш стратегиясининг устувор йўналиши миллий иқтисодиётга инвестиция маблағларини жалб этишнинг жозибадор муҳитини шакллантиришга қаратилиши муқаррардир.*



ларидан орқада қолиб кетиши муқаррар.

Инвестициялар ёрдамида қуйидаги вазифаларни амалга ошириш мумкин:

- ички бозорда талаб мавжуд бўлган импорт товарлари ўрнини босувчи маҳсулотларни ишлаб чиқарадиган янги корхоналарни қуриш, янги иш ўринларини яратиш;

- мавжуд корхоналар ишлаб чиқаришини кенгайтириш ва истиқболдаги ривожини таъмин этувчи омил – миллий корхоналарнинг хусусий капитал ҳажмини тўлдиради;

- миллий иқтисодиётни технологик янгилаш, саноат

ишлаб чиқаришига янги техника ва замонавий ускуналарни жорий этиш орқали жаҳон бозорида рақобатлаша оладиган миллий маҳсулотлар ишлаб чиқариш;

- миллий ишлаб чиқарувчилар томонидан кредит маблағлари ҳисобидан истиқболли лойиҳаларни амалга ошириш;

- миллий иқтисодиётнинг жаҳон иқтисодиётига интеграциялашувини таъминлаш.

Ўзбекистон Республикасида хорижий инвесторларни жалб этиш учун шарт-шароитлар, қулай ижтимоий муҳит ва фаол тадбиркор-

Миллий иқтисодиётига инвестиция ресурсларини ўз вақтида жалб қилиш имкониятига эга бўлмаган, пул маблағлари танқислигини бошдан кечираётган давлатлар ижтимоий-иқтисодий тараққиётда дунё мамлакатларидан орқада қолиб кетиши муқаррар.

## ” МАЪЛУМОТ

### БАНКЛАРНИНГ ИНВЕСТИЦИЯВИЙ ФАОЛЛИГИНИ ОШИРИШ БЎЙИЧА ВАЗИФАЛАР БЕЛГИЛАНДИ

Ўзбекистон Республикаси Президенти Шавкат Мирзиёев 25 октябрь куни банк тизминини ислоҳ қилиш ва банкларнинг инвестициявий фаоллигини ошириш борасидаги устувор вазифаларга бағишланган йиғилиш ўтказди.

Тадбиркорликни ривожлантириш ва ишлаб чиқаришни молиявий қўллаб-қувватлашда банклар муҳим ўрин тутди. Шу боис ушбу молиявий институтларнинг барқарорлиги ва ҳаётдаги ролини оширишга катта эътибор қаратилмоқда.

Кейинги йилларда давлат бюджетидан тижорат банкларига дастурларни молиялаштириш учун 8,4 триллион сўм, айланма маблағлар учун 400 миллион доллар, устав капиталини ошириш учун 1,7 миллиард доллар маблағ ажратилди. Умуман олганда, сўнгги икки йил ичида банклар капитализациясини ошириш учун 3,3 миллиард доллар давлат маблағи берилди.

Йиғилишда бу маблағлардан самарали фойдаланилмаётгани, истиқболли лойиҳаларни амалга ошириш ҳамда янги иш ўринлари яратишга кўмаклашиш, мижозлар ва банк

Давоми 14-бетда.



**” МАЪЛУМОТ**
**Давоми. Бошланиши  
13-бетда.**

даромадларини кўпайтириш борасидаги ишлар етарли эмаслиги танқид қилинди.

Мисол учун, хусусий банклар кредит ресурсининг ярмидан кўпини депозитлар ҳисобига шакллантираётган бўлса, давлат банкларида бу кўрсаткич атиги 10 фоиз атрофида. Шунингдек, давлат банклари кредит портфелининг ярмидан кўпи 5та йирик давлат корхонаси ҳиссасига тўғри келади. Ҳанузгача эскирган дастурий таъминотлардан фойдаланаётгани учун банк хизматлари сифати талаб даражасида эмас.

Тизимда соғлом рақобат муҳитини шакллантириш мақсадида банклар фаолиятида давлат иштироки босқичма-босқич қисқартирилмоқда. Хусусан, давлат дастурлари доирасидаги кредитлар фоизи қайта молиялаш ставкаси билан тенглаштирилди ва 2021 йилдан тўлиқ эркинлаштирилиши белгиланди. Бу банкларни кўпроқ мижоз топиш, ресурс жалб қилиш, кредит ажратиш бўйича изланишга, ривожланишга ундайди.

Куни кеча Ўзбекистон Республикаси Президентининг «Оилавий тадбиркорликни ривожлантириш давлат дастурлари доирасида амалга оширилаётган лойиҳаларни кредитлаш тартибини такомиллаштиришнинг қўшимча чора-тадбирлари тўғрисида»ги қарори

лар етарли. Бундан ташқари, мамлакатда ижтимоий-сиёсий инфратузилма ҳам шакллантирилган бўлиб, улар қуйидагиларда намоён бўлади:

- мамлакатдаги сиёсий барқарорлик;
- хусусий мулк ва рақобатни ҳимоялайдиган қонунчилик базасининг шаклланганлиги;
- инвестиция жараёнини қўллаб-қувватлайдиган инфратузилманинг барпо этилганлиги;
- мамлакатнинг қулай географик жойлашуви;
- агросаноат секторини ривожлантириш салоҳиятининг юқорилиги ва мамлакатнинг минерал-хомашё ресурсларига бойлиги;
- юқори малакага эга меҳнат ресурсларининг мавжудлиги;
- савдо учун ички бозор ҳажмининг етарли даражада кенглиги.

Хорижий инвесторлар учун берилган имтиёзлар ва молиявий-иқтисодий рағбатлантириш тизими инвестициявий жозибаторликнинг муҳим омили ҳисобланади.

Булар эса тўғридан-тўғри хорижий инвестициялар ишлаб чиқариш соҳасига, хусусан, экспорт салоҳияти юқори бўлган саноат тармоғига йўналтирилишини таъминлайди.

Махсус иқтисодий зоналарни шакллантириш хорижий инвестицияларни миллий иқтисодиётга жалб қилишнинг муҳим йўналишларидан ҳисобланади. Мамлакатимизда Навоий, Жиззах, Ангрен, Ғиждувон, Қўқон, Ургут, Ҳазорасп эркин иқтисодий зоналари ташкил этилиб, улар бугунги кунда самарали фаолият юритмоқда. Эндиликда туманларни ҳам эркин иқтисодий зонага айлантириш жараёни бошлаб юборилди. Хусусан, яқин вақтда Чироқчи туманини ҳам эркин иқтисодий зонага айлантириш режалаштирилган.

XXI асрнинг биринчи ўн йиллигидан кейинги иқтисодий ривожланиш даврида мамлакатимиз иқтисодиётига йўналтирилган капитал маблағлар ҳажми ва таркибидаги ўзгаришларга эътибор қаратсак, инвестиция-



УзА фотоси.

лар ҳажми кескин ортгани ва таркиби сифат жиҳатидан яхшиланганини кўришимиз мумкин.

Асосий капиталга киритилган инвестициялар ҳажми 2010 йилда 15 338,7 миллиард сўм бўлиб, 2017 йил маълумотлари бўйича асосий капиталга киритилган инвестициялар ҳажми бундан қарийб 4 мартага кўпайган – 60 719,2 миллиард сўмни ташкил этган. Молиялаштириш манбалари бўйича олганда корхоналар ва аҳоли маблағлари 43,9%ни, банк кредитлари ва бошқа қарз маблағлари 11,0%ни, хорижий инвестиция ва кредитлар 26,9%ни, давлат бюджети 5,5%ни ва бюджетдан ташқари жамғармалар (Тикланиш ва тараққиёт жамғармаси, Болалар спортини ривожлантириш жамғармасини қўшган ҳолда) 12,7%ни ташкил этди.

2018 йилда жалб қилинган тўғридан-тўғри инвестициялар миқдори 2,7 миллиард АҚШ долларини ташкил қилди.

2019 йилда барча манбалар ҳисобидан қарийб

138 триллион сўмлик ёки 2018 йилга нисбатан 16 фоиз кўп инвестицияларни ўзлаштириш мўлжалланган. Бу борада тўғридан-тўғри хорижий инвестициялар миқдори қарийб 1,5 баробарга оширилиб, 4,2 миллиард АҚШ долларига етказилди. Натижада 142та замонавий корхона ишга туширилади.

Бугунги кунда Ўзбекистонда амалга оширилаётган ислохотлар ва уларнинг натижаси жаҳондаги етакчи халқаро рейтинг агентликлари томонидан эътироф этилаётганини алоҳида таъкидлаш лозим. Масалан, дунёдаги нуфузли «Fitch Ratings» ва «Standart & Poor's» рейтинг агентликлари биринчи марта мамлакатимизнинг халқаро суверен кредит рейтингини белгиледи. Ана шу рейтинг баҳолари «Барқарор» прогнозига эга бўлиб, бу яқин 12-18 ой давомида ушбу кўрсаткичнинг пасайиш эҳтимоли камлигини билдиради.

Ўзбекистон эришаётган бундай рейтинг баҳолари кўпгина ривожланаётган давлатларга нисбатан юқо-

## ” МАЪЛУМОТ

қабул қилинди. Унга мувофиқ, банклар трансформациясини тезлаштириш ва сифатли амалга ошириш мақсадида барча давлат банкларидаги акциядорлик вазифаси Молия вазирлигига юклатилди.

Йиғилишда Молия вазирлиги ва Марказий банкка Жаҳон банки билан биргаликда банк секторини узоқ муддатли ривожлантириш стратегиясини ишлаб чиқишни яқунлаш вазифаси қўйилди.

Давлатимиз раҳбари тижорат банкларининг ҳозирги ҳолатини таҳлил қилиб, долзарб чора-тадбирлар ҳақида тўхталиб ўтди.

Бугунги кунда банкларга қўйилган депозитларнинг 70 фоизи қисқа муддатли бўлгани ҳолда, кредитларнинг 90 фоизи узоқ муддатга берилган. Айрим банкларда жорий харажатлар даромадга нисбатан 60-70 фоизни ташкил этади. Шу боис банкларни молиявий соғломлаштириш ва уларнинг барқарорлигини таъминлаш масалалари ҳам муҳокама қилинди.

Банкларнинг мижозга йўналтирилган, аҳолининг кенг қатламига мўлжалланган хизматларини кўпайтириш ҳамда кредитлаш тартибини соддалаштириш бўйича топшириқлар берилди. Онлайн ва мобиль алоқа орқали хизмат кўрсатиш, чет элларда кенг тарқалган «скоринг» ва автоматлаштирилган

*Давоми 16-бетда.*



ЎзА фотоси.

## ” МАЪЛУМОТ

**Давоми. Бошланиши  
13–15-бетларда.**

модулли кредит ажратиш тизимини кенгайтириш зарурлиги қайд этилди.

Банкларнинг ташкилий тузилмасини такомиллаштириш, бизнесга йўналтирилган корпоратив бошқарув тизими ва кузатув кенгашлари фаолиятини жонлантириш муҳимлиги кўрсатиб ўтилди. Инвестициявий жозибadorликни ошириш орқали хусусий сектор иштирокини кенгайтириш зарурлиги таъкидланди.

– Энди банклар ресурс жалб этиш бўйича «ўз арвасини ўзи тортиши» керак. Шундагина бозор шароитига мос, замонавий бошқарув тизимига эга молиявий институтга айлана олади, – деди Президент.

Йиғилишда кадрлар масаласига ҳам алоҳида эътибор қаратилиб, Марказий банк ҳузурида ташкил этилаётган Банк ходимларини қайта тайёрлаш корпоратив маркази ва Тошкент молия институти бу борада жиддий шуғулланиши лозимлиги қайд этилди. Банк ходимларининг мижозлар билан ишлашини рағбатлантириш, уларнинг фаолиятини самарадорлигига қараб баҳолаш индикаторларини жорий этиш бўйича ҳам кўрсатмалар берилди.

Йиғилиш сўнгида «Саноатқурилишбанк» ҳамда Халқ банкининг 2020 йил ва истиқболдаги режалари тақдимоти ўтказилди.

**Манба:** ЎЗА.



ЎЗА фотоси.

ри эканини қайд этиш лозим. Ушбу рейтинг агентликлари Ўзбекистонда валюта, савдо ва нарх сиёсати эркинлашгани, давлат бошқарувидаги институционал ўзгаришлар, мамлакат олтин-валюта ва бюджет захираси етарли экани, давлат қарзининг камлиги сингари омилларга алоҳида эътибор қаратмоқда.

Жорий йилнинг биринчи чорагида юртимиз тарихида илк мартаба Ўзбекистоннинг суверен давлат облигациялари халқаро молия бозорларига чиқарила бошланди. Ҳозирги кунда мамлакатимиз «J.P.Morgan», «Citibank», «Deutsche Bank» каби етакчи халқаро инвестиция банклари билан ҳамкорлик қилмоқда. Хорижий инвестицияларни кенг жалб қилиш учун мамлакатимизнинг инвестиция салоҳиятини тўла намоён этиш чораларини мустаҳкамлашимиз керак.

Президентимиз Ш. Мирзиёев «Биз иқтисодиётимизга сармоя киритишга интиладиган инвесторлар учун ҳудудлар ва тармоқлар бўйича инвестиция лойиҳаларини пухта

шакллантира олсак, бу масалада ижобий натижага эришиш мумкин», деб эркин иқтисодий зоналар ва кичик саноат зоналарида бизнес субъектларини жойлаштириш, уларга имтиёз ва преференциялар беришни ташкилий ва ҳуқуқий жиҳатдан тартибга солиш лозимлигига эътибор қаратдилар. Биринчи навбатда экспортга маҳсулот чиқараётган, инновацион ва юқори технологик ишлаб чиқаришни йўлга қўйган тадбиркорларга ва чет эллик инвесторларга шундай имконият яратиш керак.

Шу мақсадда Вазирлар Маҳкамаси қисқа муддатда аниқ комплекс чора-тадбирлар ишлаб чиқиш, мамлакатимизни Глобал рақобатбардошлик рейтингига киритиш бўйича тегишли ишларни амалга оширмоқда.

Банк ва молия тизимида ислохотларни жадал давом эттириш, соҳада замонавий бозор механизмларини кенг жорий этиш зарур. Бугунги кунда банк тизимидаги энг асосий муаммо – банклар капиталининг асосий қисми, яъни 83 фоизи давлатга те-



ЎЗА фотоси.



ЎЗА фотоси.

Асосий капиталга киритилган инвестициялар ҳажми 2010 йилда 15 338,7 миллиард сўм бўлиб, 2017 йил маълумотлари бўйича асосий капиталга киритилган инвестициялар ҳажми бундан қарийб 4 мартага кўпайган – 60 719,2 миллиард сўмни ташкил этган.

гишли эканидир. Бу, ўз навбатида, банк секторида соғлом рақобатга тўсиқ бўлиб, хизмат кўрсатиш сифатига салбий таъсир қилмоқда.

Банк тизимига хусусий ва хорижий капитал кириб келиши ҳисобидан давлат банклари улушини босқич-ма-босқич камайтириб бориш соҳада рақобат муҳитини яхшилашга, тижорат банклари фаолиятини, кредитлаш сифати ва маданиятини ҳар томонлама оширишга хизмат қилади.

Инвесторлар мамлакатимизда ўзини имкон қадар эркин ҳис қилишлари учун валюта бозорини янада эркинлаштириш талаб этилади.

2019 йилдан бошлаб жорий этилган янги солиқ концепциясининг энг асосий ғояси солиқ юкини камайтириш, содда ва барқарор солиқ тизимини қўллашни

кўзда тутати. Шу орқали иқтисодийимиз рақобатбардошлигини ошириш, тадбиркор ва инвесторлар учун ҳар томонлама қулай муҳит яратишга эришиш мумкин.

Миллий иқтисодиётга киритилаётган инвестициялар ҳажмини оширишда ички инвестицияларга муқобил омил фақат хорижий инвестициялар ва кредит маблағлари ҳисобланади. Шундай экан, бугунги кунда хорижий инвестицияларни миллий иқтисодиётга жалб қилиш билан боғлиқ мавжуд барча ресурс ва захираларни ўрганиш ва қайтадан кўриб чиқиш, чет эл капиталини миллий корхоналарга жалб қилиш механизмини такомиллаштириш борасида иш олиб бориш лозим бўлади.

Юқоридаги масалаларнинг ижобий ҳал этилиши миллий иқтисодиётга йўнал-

тирилган ички ва хорижий инвестициялар ҳажми ортишига, барқарор иқтисодий ўсиш таъминланишига, пировардида мамлакатимиз тараққиётини юксалтириш, халқимиз фаровонлигини оширишга хизмат қилади.

#### ABSTRACTS

##### FOREIGN INVESTMENTS IMPROVE ECONOMIC DEVELOPMENT

In this article, author shares with his opinion how it is important for Uzbekistan to stimulate investment attractiveness of the country, to develop proposals and recommendations to increase investment funds through domestic capital resources and foreign investments and loans.

# АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ РЕФОРМИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ И ПОВЫШЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОЙ АКТИВНОСТИ БАНКОВ



**Нодира Абдуназарова,**  
 К.Э.Н., С.Н.С.,  
 Институт  
 прогнозирования  
 и макроэкономических  
 исследований при  
 Министерстве экономики  
 и промышленности  
 Республики Узбекистан

**Т**ак, на недавнем совещании, посвященном приоритетным задачам реформирования банковской системы и повышения инвестиционной активности банков, главой государства Ш. Мирзиёевым подвергнуто критике неэффективное использование собственных средств банков, отмечен слабый уровень их работы по содействию реализации перспективных проектов и со-

**Банковская система республики, благодаря присущим ей функциям по сбору и обработке информации о потенциальных заемщиках, мобилизации средств населения и предприятий, призвана инвестировать ресурсы в наиболее перспективные, в т.ч. инновационные производства, способствуя тем самым наиболее рациональному использованию ресурсов и качественному экономическому росту. Однако доминирование государственных банков, отсутствие конкуренции между финансовыми институтами, а также опора в основном не на свои, а на государственные ресурсы ведет к разрушению этого механизма, распределению средств на нерыночных принципах и возникновению серьезных диспропорций в экономике.**

зданию новых рабочих мест, увеличению доходов клиентов и самих банков<sup>1</sup>. Действительно, за последние два года на повышение капитализации банков выделено государ-

ственных средств на сумму 3,3 млрд. долларов, а доля коммерческих банков в финансировании инвестиций за январь-сентябрь 2019 года едва превышает 15%<sup>2</sup>.

**За последние два года на повышение капитализации банков выделено государственных средств на сумму \$3,3 млрд., а доля коммерческих банков в финансировании инвестиций за январь-сентябрь 2019 года едва превышает 15%.**

<sup>1</sup> Официальный веб-сайт Президента Республики Узбекистан. Определены задачи по повышению инвестиционной активности банков. Расширенное совещание, состоявшееся 25 октября 2019 года, посвященное приоритетным задачам реформирования банковской системы и повышения инвестиционной активности банков. <https://president.uz/ru/2961>.

<sup>2</sup> Инвестиции в основной капитал (в январе-сентябре 2019 года). Госкомстат РУ. <https://stat.uz/ru/press-tsentr/novosti-komiteta/7467-asosiy-kapitalga-investitsiyalar-3>.

Цель данной статьи – представить анализ ряда системных проблем функционирования банковской системы, а также рассмотреть меры по их преодолению, ожидаемые изменения с учетом современных методов и международного опыта.

Как известно, на сегодняшний день в Узбекистане действует 30 коммерческих банков, из них:

- ❖ 3 банка являются 100% государственными коммерческими банками (Узнацбанк, Народный банк и банк «Асака»);

- ❖ 10 банков являются акционерными банками с государственной долей (Узпром-

**Банки с государственной долей – это коммерческие организации, главной целью которых должно являться получение прибыли. Однако у данных коммерческих организаций существует некоторое привилегированное положение на рынке, прежде всего, доступ к ресурсам.**

стройбанк, Ипотека-банк, Агробанк, Кишлок курилиш банк, Алокабанк, Туронбанк, Микрокредитбанк, Asia Alliance Bank, Узагроэкспортбанк, Пойтахт банк) (Таблица).

Из них, по состоянию на 1 октября 2019 года, 6 крупных банков с уставным капиталом более 2 трлн. сумов, на кото-

рые приходится около 66% всего совокупного капитала банков<sup>3</sup>.

Указанные банки с государственной долей – это коммерческие организации, главной целью которых должно являться получение прибыли. Однако у данных коммерческих организаций существует некоторое

Таблица

## Некоторые показатели банков с государственным участием

№	Наименование банка	Доля в совокупных кредитах банков по состоянию на 01.10.2019 г.	Крупные акционеры, % от уставного капитала
1	Узнацбанк	28,6%	Кабмин РУ (более 60%)
2	Банк «Асака»	14,3%	Фонд реконструкции и развития РУ (более 71%); Агентство по управлению Государственными активами РУ (более 20%)
3	Узпромстройбанк	15,0%	Фонд реконструкции и развития РУ (более 60%); Агентство по управлению Государственными активами РУ (более 20%)
4	Ипотека-банк	9,9%	Фонд реконструкции и развития РУ (более 60%); Министерство финансов РУ (более 15%)
5	Агробанк	6,8%	Фонд реконструкции и развития РУ (более 60%)
6	Народный банк	4,5%	Агентство по управлению Государственными активами РУ (более 50%); Фонд реконструкции и развития Республики Узбекистан (более 45%)
7	Кишлок курилиш банк	4,5%	Агентство по управлению государственными активами РУ (более 50%); Фонд реконструкции и развития Республики Узбекистан (более 40%).
8	Алокабанк	2,5%	Фонд реконструкции и развития РУ (более 70%);
9	Туронбанк	1,6%	Фонд реконструкции и развития РУ (более 85%); Агентство по управлению Государственными активами РУ (более 10%).
10	Микрокредитбанк	1,4%	Агентство по управлению государственными активами Республики Узбекистан (более 60%); Фонд реконструкции и развития Республики Узбекистан (более 10%)
11	Asia Alliance Bank	0,7%	Агентство по управлению Государственными активами РУ
12	Узагроэкспортбанк	Менее %	Фонд реконструкции и развития Республики Узбекистан (более 70%); АК «Узбекинвест» (10%)
13	Пойтахт банк	Менее 1%	Хокимият г. Ташкента
	<b>Всего банки с госдолей</b>	<b>89,8%</b>	

**Источник:** составлено автором на основе данных Центрального банка Республики Узбекистан, Портала открытых данных РУ и официальных сайтов коммерческих банков.

\* **Примечание:** на сайтах некоторых банков все еще представлена информация о принадлежности доли акций в уставном капитале Министерству финансов РУ.

<sup>3</sup> Центральный банк РУ. Группировка коммерческих банков по величине совокупного и уставного капитала по состоянию на 1.10.2019 г. <http://www.cbu.uz/ru/statistics/bankstats/2019/10/175328/>.

## ” СПРАВКА

**ОПРЕДЕЛЕННЫ  
ЗАДАЧИ  
ПО ПОВЫШЕНИЮ  
ИНВЕСТИЦИОННОЙ  
АКТИВНОСТИ  
БАНКОВ**

Президент Республики Узбекистан Шавкат Мирзиёев 25 октября провел совещание, посвященное приоритетным задачам реформирования банковской системы и повышения инвестиционной активности банков.

Банки занимают важное место в развитии предпринимательства и финансовой поддержке производства. Поэтому в нашей стране уделяется большое внимание повышению финансовой устойчивости банков и их роли в жизни общества.

В последние годы из Государственного бюджета коммерческим банкам было выделено 8,4 триллиона сумов на финансирование программ, \$400 млн. на пополнение оборотных средств, \$1,7 млрд. на увеличение уставного капитала. В целом, за последние два года на повышение капитализации банков выделено государственных средств на \$3,3 млрд.

На совещании подвергнуты критике неэффективное использование этих средств, слабый уровень работы банков по содействию реализации перспективных проектов и созданию новых рабочих

привилегированное положение на рынке, прежде всего, доступ к ресурсам<sup>4</sup>. Ситуация усугубляется тем, что эти банки, из-за неадекватного вмешательства в их деятельность, зачастую выдают кредиты руководствуясь бюрократическими, а не рыночными принципами, что ведет к росту проблемной задолженности. На совещании, посвященном приоритетным задачам реформирования банковской системы и повышения инвестиционной активности банков главой государства Ш. Мирзиёевым отмечено, что более половины кредитных ресурсов частных банков формируется за счет депозитов, а в государственных банках этот показатель составляет около 10%. Более 50% кредитного портфеля государственных банков приходится на долю 5 крупных государственных предприятий. Все еще используется устаревшее программное обеспечение, вследствие чего качество банковских услуг не соответствует современным требованиям.

Для стимулирования банков к расширению клиентской базы, поиску новых форм и методов привлечения ресурсов и выделения кредитов поэтапно сокращается присутствие государства в деятельности банков.

В частности, размер процентной ставки по кредитам, выдаваемым в рамках государственных программ, с 1 января 2020 года будет равен ставке рефинансирования, а с 2021 года кредиты будут выдаваться по рыночным ставкам. Кроме того, основная часть кредитов для финансирования проектов в рамках программ будет выдаваться через Микрокредитбанк, Народный банк и Агробанк. Также предусматривается возможность выдачи субсидий и компенсаций части процентных расходов заемщиков за счет средств ряда целевых фондов.

Все эти меры нашли свое отражение в Постановлении Президента Республики Узбекистан от 24 октября 2019 года №ПП-4498 «О дополнительных мерах по совершенствованию порядка кредитования проектов, реализуемых в рамках государственных программ развития семейного предпринимательства». Реализация данных мероприятий позволит повысить эффективность государственных программ, а также устранить сегментацию на рынке кредитования, в определенной степени снять излишнюю нагрузку с банков.

В целях дальнейшего реформирования Центральный

**Размер процентной ставки по кредитам, выдаваемым в рамках государственных программ с 1 января 2020 года будет равен ставке рефинансирования, а с 2021 года кредиты будут выдаваться по рыночным ставкам.**

<sup>4</sup> Государственные банки не выполняют свои традиционные функции – ЦБ. 14 июня 2019. <https://www.spot.uz/ru/2019/06/14/cbu/>.



банк республики готовит поэтапную приватизацию банков Узбекистана с государственной долей. В связи с этим планируется серьезно улучшить качество кредитного портфеля и изменить менеджмент, т.е. управление в банках. В качестве первого шага правительство объявило о планах передать несколько крупнейших неэффективных унаследованных кредитов в Фонд реконструкции и развития Узбекистана (ФРРУ)<sup>5</sup>. Часть задолженности банков перед Фондом будет переведена в акционерный капитал.

Кроме того, пакеты акций в уставных капиталах коммерческих банков, которые раньше находились во владении Министерства финансов, переданы Агентству по управлению государственными активами<sup>6</sup>. Данное Агентство управляет государственными активами,

в том числе находящимися за рубежом, отвечает за реализацию приватизационных мероприятий (включая продажу государственных долей), внедряет корпоративное управление на предприятиях с государственным участием, отвечает за финансовое оздоровление экономически несостоятельных предприятий с государственным участием и т.д.<sup>7</sup>.

К процессу приватизации банков активно привлекаются международные финансовые институты. Международная финансовая корпорация (МФК) уже помогает Узпромстройбанку, Ипотека-банку в радикальном пересмотре стратегий, структур и операций. Европейский банк реконструкции и развития рассматривает аналогичное сотрудничество с Асакабанком. МФК также выразила заинтересованность в том, чтобы стать акционером

## ” СПРАВКА

мест, увеличению доходов клиентов и самих банков.

К примеру, более половины кредитных ресурсов частных банков формируется за счет депозитов, а в государственных банках этот показатель составляет около 10 процентов. Более 50 процентов кредитного портфеля государственных банков приходится на долю 5 крупных государственных предприятий. Все еще используется устаревшее программное обеспечение, вследствие чего качество банковских услуг не соответствует современным требованиям.

Для формирования здоровой конкуренции поэтапно сокращается присутствие государства в деятельности банков. В частности, размер процентов кредитов, выдаваемых в рамках государственных программ, приравнен к ставке рефинансирования, а с 2021 года определение ставок будет полностью либерализовано. Это подтолкнет банки к расширению клиентской базы, поиску новых форм и методов привлечения ресурсов и выделения кредитов.

На днях Президент Республики Узбекистан подписал постановление «О дополнительных мерах по совершенствованию порядка кредитования проектов, реализуемых в рамках государственных программ развития семейного предпринимательства»,

**Продолжение на стр. 22.**

<sup>5</sup> Узбекистан реформирует банковский сектор. Вестник Кавказа. 25 октября 2019 г. <https://vestikavkaza.ru/analytics/Uzbekistan-reformiruet-bankovskiy-sektor.html>.

<sup>6</sup> Госдоли в банках переданы Агентству по управлению госактивами. 04 марта 2019 года. <https://www.uzreport.news/finance/gosdoli-v-bankah-peredani-agentstvu-upravleniyu-gosaktivami>.

<sup>7</sup> Указ Президента Республики Узбекистан от 14 января 2019 г. № УП-5630. О мерах по коренному совершенствованию системы управления государственными активами, антимонопольного регулирования и рынка капитала.

**” СПРАВКА**

*Продолжение.*

*Начало на стр. 21.*

в соответствии с которым в целях ускорения и качественного осуществления трансформации государственных банков функция их акционирования возложена на Министерство финансов.

Министерству финансов и Центральному банку поручено завершить разработку совместно со Всемирным банком стратегии долгосрочного развития банковского сектора.

Глава государства проанализировал текущее состояние коммерческих банков и остановился на предстоящих актуальных мерах.

Сегодня 70 процентов депозитов в банках – краткосрочные вклады, а 90 процентов кредитов выданы на долгий срок. В некоторых банках текущие расходы на 60-70 процентов превышают доходы. В связи с этим обсуждены вопросы финансового оздоровления и обеспечения стабильности банков.

Даны поручения по усилению клиентоориентированности банков, расширению услуг для различных категорий граждан, упрощению порядка кредитования. Подчеркнута необходимость совершенствования онлайн-услуг и мобильных приложений, применения широко распространенной за рубежом скоринговой модели и

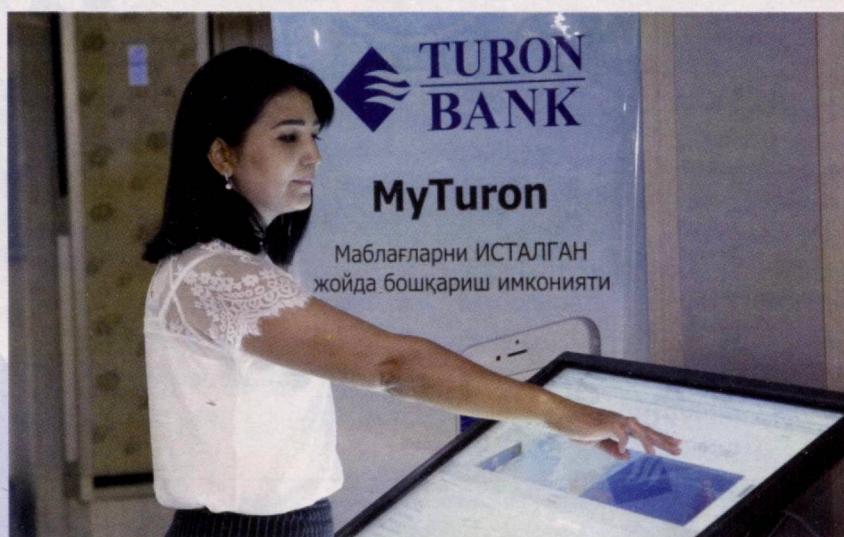
Узпромстройбанка и Ипотекабанка либо напрямую, либо путем конвертации долга в капитал в качестве первого шага к приватизации. Недавно были объявлены планы продажи 25% акций трех банков: Алокабанка, Туронбанка и Asia Alliance Bank. Также правительство ослабило ограничения на покупку акций в банках. Иностранцы теперь могут покупать доли до 5% без одобрения Центрального банка<sup>8</sup>.

Кроме того, особое внимание при проведении реформ уделяется вопросам развития корпоративного управления в банковской сфере. В рамках осуществляемых реформ высокопоставленных чиновников в наблюдательных советах государственных банков Узбекистана, включая председателей, планируется заменить профессиональными специалистами, учитывая, что наблюдательные советы государственных банков в основном состоят из чиновников высшего звена, ко-

торые не могут уделять достаточного внимания развитию банков, оперативно реагировать на изменение рынка<sup>9</sup>.

Организуемый при Центральном банке Корпоративный центр переподготовки банковских работников и Ташкентский финансовый институт должны серьезно заняться этой проблемой. Даны указания по стимулированию сотрудников банков к качественной работе с клиентами, внедрению индикаторов оценки эффективности их деятельности. В данном Центре, на наш взгляд, специалистам целесообразно разъяснить важные аспекты корпоративного управления: зачем банкам нужны независимые директора, независимый наблюдательный совет; как должна быть выстроена правильная коммуникация; как должны быть организованы процессы принятия решений, их подготовка и имплементация.

Улучшение менеджмента и корпоративного управления в



<sup>8</sup> Узбекистан реформирует банковский сектор. Вестник Кавказа. 25 октября 2019 г. <https://vestikavkaza.ru/analytics/Uzbekistan-reformiruet-bankovskiy-sektor.html>.

<sup>9</sup> Высокопоставленных чиновников в набсоветах банков заменят. Газета.уз. 12 марта 2019 <https://www.gazeta.uz/ru/2019/03/12/banks/>.



Пакеты акций в уставных капиталах коммерческих банков, которые раньше находились во владении Министерства финансов, переданы Агентству по управлению государственными активами.

госбанках важно не только в целях их дальнейшей приватизации, но и в целях более эффективного выполнения их миссии, ведь полный отказ от деятельности госбанков является нецелесообразным. Эти кредитные институты зачастую необходимы для компенсации провалов рынка, т.к. развитие страны на базе чисто рыночных механизмов невозможно, например, в случае финансирования инфраструктурных проектов, создания современных энергетических, тепловых и водоочистных систем, переработки промышленных и бытовых отходов, возведения объектов жилищно-коммунальной отрасли, поддержки малых инновационных предприятий, сельского хозяйства, а также малообеспеченной части населения. Государственные банки существуют и в развитых странах, причем эти кредитные организации достаточно крупные и оказывают важное влияние на экономику этих стран.

Пример успешного функционирования государственных банков представляют банки специального назначения Германии. Одними из важных банков специального назначения являются государственные банки развития (Förderbanken). Банки развития Германии включают в себя как крупные национальные банки (например, Kreditanstalt

für Wiederaufbau (KfW)), так и региональные банки развития. В каждой федеральной земле действует, по меньшей мере, один региональный банк развития.

Банки развития, как правило, не работают с заемщиками напрямую, т.е. не осуществляют розничный банковский бизнес. Они обеспечивают долгосрочные кредитные ресурсы по льготной ставке для целевых групп через коммерческие банки, которые принимают риски и обязательства по выданным кредитам. Конкуренция между банками развития и коммерческими банками Германии практически отсутствует.

В настоящее время банки развития Германии участвуют не только в долгосрочном кредитовании малых и средних предприятий, проектов жилищного строительства и инфраструктуры, сельского хозяйства, но и в проектах по охране окружающей среды, развитию и внедрению новых и ресурсосберегающих технологий, повышению квалификации, через кредиты для студентов, специальных региональных программ и т.д.

Одним из главных государственных банков развития является KfW – немецкий государственный банк, в котором федеральному правительству Германии принадлежит 80% акций, федеральным землям Германии – 20%.

## ” СПРАВКА

автоматизированного выделения кредитов.

Указано на важность совершенствования организационной структуры банков, активизации корпоративного управления и деятельности наблюдательных советов. Отмечена необходимость расширения участия частного сектора в банковской сфере через повышение ее инвестиционной привлекательности.

– *Отныне банки в вопросе привлечения ресурсов должны «сами тянуть свою телегу». Только так они смогут стать финансовым институтом с современной системой управления, соответствующим рыночным условиям,* – сказал Президент.

Особое внимание на совещании было уделено кадровому вопросу. Организуемый при Центральном банке Корпоративный центр переподготовки банковских работников и Ташкентский финансовый институт должны серьезно заняться этой проблемой, отмечалось на совещании. Даны указания по стимулированию сотрудников банков на качественную работу с клиентами, внедрению индикаторов оценки эффективности их деятельности.

В завершение совещания проведены презентации о планах «Узсаноаткурилишбанка» и Народного банка на 2020 год и дальнейшую перспективу.

**Источник:** УзА.

## Улучшение менеджмента и корпоративного управления в госбанках важно не только в целях их дальнейшей приватизации, но и в целях более эффективного выполнения их миссии, ведь полный отказ от деятельности госбанков является нецелесообразным.

Проекты и принципы KfW схожи с деятельностью ФРРУ. Так, ФРРУ осуществляет через коммерческие банки кредитование проектов в ключевых отраслях промышленности (нефтяной и газовой, химической, машиностроения, цветной металлургии, транспорта и телекоммуникаций), а также в сфере разработки передовых, эффективных, и энергосберегающих технологий.

KfW не имеет филиальной сети, поэтому основными распределителями средств KfW являются местные сберегательные, кооперативные и другие банки Германии. Банк сначала принимает заявку заемщика, оценивает его планы и решает, соответствует ли заявка направлениям, финансируемым KfW, и в случае положительной оценки далее предоставляет заявку в KfW. Если KfW в свою очередь одобряет кредит, банк предоставляет средства KfW клиенту. Заемщик свободен в выборе банка, т.к. KfW работает практически с любым банком Германии<sup>10</sup>.

В настоящее время ФРРУ проводит кредитование через коммерческие банки по программам обновления и технического перевооружения стратегически важных пред-

приятий, прежде всего базовых отраслей экономики. При этом сторона, предоставляющая часть финансирования за счет государственных средств, не работает с заемщиком напрямую, а определяет цель предоставления кредитов. В то же время возрастает важность участия Фонда в процессе оценки проектов при существующих рисках невозврата кредита<sup>11</sup>. Также целесообразно в дальнейшем закрепление точного и прозрачного порядка оценки и реализации проектов за счет средств ФРРУ.

Сокращение доли государства в банковской системе может идти и по пути роста количества частных банков, в т.ч. за пределами г. Ташкента. В настоящее время в регионах Узбекистана банковская система представлена в основном филиалами банков. За пределами г. Ташкента из 30 банков республики зарегистрированы головные офисы 3-х коммерческих банков: Мадад Инвест Банк (г. Фергана), Универсал банк (г. Коканд), Хамкор банк (г. Андижан).

Как известно, балансы филиалов республиканского крупного банка интегрируются в общую отчетность банка. Вследствие этого, в целях получения наибольшей прибыли,

такие филиалы могут также перераспределить финансовые ресурсы из региона, при этом интересы самой области могут быть не учтены в достаточной мере. Кредитная политика таких банков может быть не всегда ориентирована на интересы региона, она в основном регламентируется из головного офиса в столице.

В то же время частные региональные банки работают с местными производителями и благодаря этой связи лучше знают своих клиентов, проявляя максимальную гибкость при изменении условий банковского бизнеса. Но есть и трудности в работе местных банков: они удалены от столичных финансов и вообще от центра, что не позволяет им в полной мере противостоять в конкурентной борьбе филиала республиканских банков. Как правило, такие банки не обладают значительными ресурсами для финансирования крупных долгосрочных проектов.

На диаграмме видно, что большая доля остатков кредитов банков за 2018 год сосредоточена в г. Ташкенте. В то же время доступ к банковским ресурсам по всей территории страны, возможность формировать вклады и открывать счета, совершать платежи по ним создают стимулы не только для повышения благосостояния населения, но и для активизации инвестиций как в частное предпринимательство, так и в образование. Очевидно, что отсутствие данной возможно-

<sup>10</sup> Официальный сайт promotional bank, KfW Group. <https://www.kfw.de/KfW-Group/About-KfW/>.

<sup>11</sup> Изучение опыта международных финансовых институтов (например, ЕБРР, АБР, Мировой банк и др.), а также KfW в сфере финансирования проектов развития показывает, что у всех этих организаций точно закреплены процедуры отбора, оценки и реализации проектов по отдельным этапам.



сти заставляет уязвимые слои населения либо использовать собственные ограниченные ресурсы, либо искать источники в неформальном секторе. Все это, в конечном счете, может негативно сказаться на качестве экономического роста и его темпах.

Расширение охвата и доступа населения к качественным финансовым, в т.ч. банковским, услугам является одной из главных задач достижения Глобальных целей устойчивого развития ООН, включая содействие всеохватывающему экономическому росту до 2030 года<sup>12</sup>. Узбекистан присоединился к реализации этих целей и в 2018 году принял постановление «О мерах по реализации Национальных целей и задач в области устойчивого развития на период до 2030 года»<sup>13</sup>, где

в качестве первоочередных задач указано обеспечение равного доступа к качественным финансовым услугам для населения, в т.ч. малоимущих и уязвимых лиц.

Здесь интересен опыт немецких сберегательных банков, которые являются государственными и основной миссией которых является содействие экономическому развитию региона через максимизацию благосостояния его клиентов. Важной характерной чертой сберегательных касс является их строгое региональное разграничение. Сберегательные кассы не конкурируют между собой и функционируют на строго определенной территории (небольшом городе, районе). По сути, они представляют собой небольшие кредитные институты, объединенные в

одну из самых крупных финансовых групп мира (Sparkassen-Finanzgruppe). Об успешности деятельности сберегательных касс свидетельствует многочисленные эмпирические исследования, выявляющие их явное положительное влияние на экономическое развитие регионов Германии<sup>14</sup>.

Несмотря на то, что немецкие сберегательные банки считаются государственными или общественными кредитными институтами, муниципальные власти не являются их акционерами, не имеют акций и не могут продавать свою долю другим инвесторам. В настоящее время расширение капитала банков происходит за счет собственных средств, а не за счет средств государства. В управлении банков действует типичная корпоративная структура: Правление и

Диаграмма

Остатки кредитов коммерческих банков за 2018 год (по состоянию на 1.01.2019 г.)



Источник: Центральный банк РУ. Статистический бюллетень. г. Ташкент, 2018.

<sup>12</sup> Программы Развития ООН. Новая повестка дня устойчивого развития. <http://www.uz.undp.org/content/uzbekistan/ru/home/post-2015.html>.

<sup>13</sup> Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан. О мерах по реализации Национальных Целей и задач в области устойчивого развития на период до 2030 года. г. Ташкент, 20 октября 2018 г., №841.

<sup>14</sup> Hakenes, H., Schmidt, R. H., and Xie, R. (2009). Regional Banks and economic development – Evidence from German Savings Banks. January 2009, Working Paper;

Raab, S., and Welzel, P. (2011). The Economics of Regional Demarcation in Banking. Schmalenbach Business Review, 63, 120-144; Hüfner, F. (2010);

OECD Economics Department. (2010). The German Banking System: Lessons from the Financial Crisis. Working Paper, No. 788. OECD Publishing.

**В настоящее время в республике все коммерческие банки предоставляют услуги онлайн и посредством мобильного банкинга физическим и юридическим лицам. Регионом-лидером по оказанию такого рода услуг является г. Ташкент.**

Наблюдательный совет. Правление подотчетно Наблюдательному совету. Он отвечает за успешное выполнение и ведение повседневной деятельности банка. Поскольку банк действует в соответствии с «публичным мандатом», в Наблюдательном совете две трети его членов, назначаемых муниципалитетом, и одна треть избираются работниками. Обычно председателем Наблюдательного совета является мэр (или глава районного управления). Также представители Министерства финансов в каждой федеральной земле участвуют в заседаниях Наблюдательного совета. Этот представитель не может голосовать, но выступает в качестве наблюдателя на этих заседаниях. Однако Наблюдательный совет не имеет права вмешиваться в повседневную деятельность банков.

Существует ряд структур, которые способствуют более эффективной работе немецких касс, а также создают барьеры от чрезмерного государственного вмешательства в их работу. Во-первых, структура в Германии, исполняющая ряд функций центрального банка BaFin (Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht), которая призвана следить за выполнением требований банковского законодатель-

ства. Во-вторых, специальный департамент аудита сберегательных банков, проверяющий достоверность, полноту и своевременность финансовой и операционной информации. В-третьих, влиятельная региональная ассоциация в каждой федеральной земле, которая защищает интересы сберегательных банков на региональном уровне и ведет необходимые переговоры с местными органами управления. В-четвертых, специальный департамент Министерства финансов в каждой федеральной земле, который следит за соблюдением сберегательными банками законодательства.

Помимо роста количества частных банков, расширение финансовой доступности может быть осуществлено за счет совершенствования банковских услуг через интернет и мобильные приложения, применения широко распространенной за рубежом скоринговой модели и автоматизированного выделения кредитов.

По данным МВФ, за период с 2014 по 2018 г. количество коммерческих банков выросло, однако количество филиалов в Узбекистане на 100 тыс. взрослого населения снизилось с 42,96 в 2014 г. до 36,1 единиц в 2018 г.<sup>15</sup> Количество функционирующих филиа-

лов в республике больше, чем в России (26,2 ед.) и Казахстане (2,5 ед.). В то же время количество банкоматов в республике возросло за аналогичный период в 3,3 раза и составило 27,8 единиц на 100 тыс. взрослого населения, в то же время, это меньше, чем в России (161 ед.) и Казахстане (84,1). Банки не только в Узбекистане, но и в других странах все больше делают ставку не на свои филиалы, а на предоставление услуг за счет менее затратных банкоматов.

Также расширение дистанционных и цифровых финансовых услуг становится альтернативой росту филиалов и сберегательных касс. Развитие современной информационно-телекоммуникационной инфраструктуры позволяет сократить издержки и создать более удобные способы доступа потребителей к финансовым услугам, независимо от места жительства клиентов. Также идет расширение финансовой доступности за счет развития системы удаленной идентификации, сетей и POS терминалов, внедрения новых инновационных технологий.

В настоящее время в республике все коммерческие банки предоставляют услуги онлайн и посредством мобильного банкинга физическим и юридическим лицам. Регионом-лидером по оказанию такого рода услуг является г. Ташкент. В 2017 году 34,2% взрослого населения Узбекистана совершило или получило цифровые платежи, однако в странах Европы и Централь-

<sup>15</sup> International Monetary Fund. Key Financial Access Survey Indicators. Uzbekistan. 2019.

# КОЛИЧЕСТВО ФИЛИАЛОВ БАНКОВ И БАНКОМАТОВ ПО ДАННЫМ МЕЖДУНАРОДНОГО ВАЛЮТНОГО ФОНДА за период с 2014 по 2018 г. (на 100 тыс. взрослого населения)

Количество функционирующих филиалов в Республике Узбекистан больше, чем в Российской Федерации  
**(26,2 ед.)**



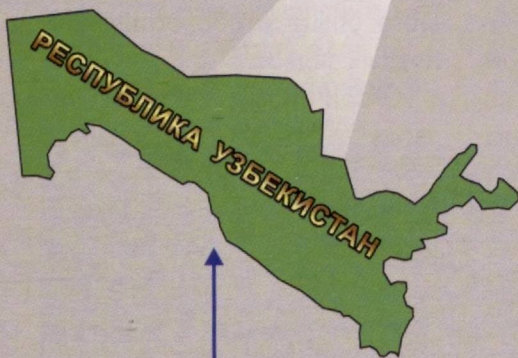
Количество банкоматов в Республике Узбекистан меньше, чем в Российской Федерации  
**(161 ед.)**



Количество функционирующих филиалов в Республике Узбекистан больше, чем в Республике Казахстан  
**(2,5 ед.)**



Количество банкоматов в Республике Узбекистан меньше, чем в Республике Казахстан  
**(84,1 ед.)**



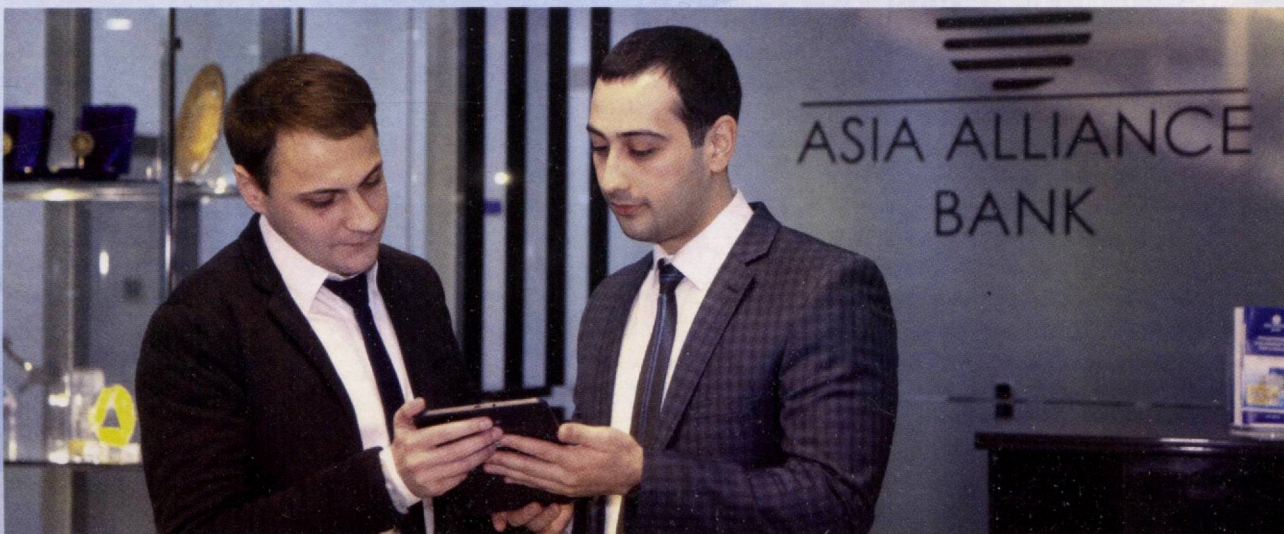
Отмечается рост количества коммерческих банков, однако количество филиалов снизилось  
с **42,96** единиц в 2014 г.  
до **36,1** в 2018 г.



Количество банкоматов возросло за аналогичный период  
в **3,3** раза  
и составило **27,8** единиц

В настоящее время в регионах Узбекистана банковская система представлена в основном филиалами банков. За пределами г. Ташкента из 30 банков республики зарегистрированы головные офисы 3-х коммерческих банков: Мадад Инвест Банк (г. Фергана), Универсал банк (г. Коканд), Хамкор банк (г. Андижан).

Источник: составлено по данным автора (International Monetary Fund. Key Financial Access Survey Indicators. Uzbekistan. 2019).



ной Азии данный показатель составил 60,4%. Также 19,2% взрослого населения Узбекистана используют цифровые технологии для оплаты коммунальных услуг, 7,1% используют интернет для оплаты счетов или покупок, 6,7% используют интернет или мобильный телефон для доступа к собственным счетам<sup>16</sup>. Однако эти показатели примерно в 2 раза меньше, чем в странах Европы и Центральной Азии.

Функционирование большого числа филиалов коммерческих банков в республике зачастую требует принятия решений удаленно, из головного офиса, что в свою очередь требует развития технологии математического и статистического методов оценки уровня кредитного риска того или иного заемщика, в т.ч. и в регионах. Речь идет о развитии скоринговых моделей, указанных главой государства.

Скоринг – это технология, основанная на математических и статистических методах

оценки платежеспособности или финансового состояния заемщика, определяющая вероятность того, что он заплатит по своим обязательствам в срок. Основным инструментом скоринга является скоринговая карта или математическая модель, позволяющая сопоставить характеристики заемщика с численными значениями и в итоге получить так называемый скоринговый рейтинг. Проще говоря, данная технология с помощью, например, обработки заполненной анкеты или оценочного листа, помогает банковскому специалисту решать – выдать кредит потенциальному заемщику или нет. Если, допустим, скоринговый рейтинг данного заемщика ниже определенного количества баллов, то кредит не должен быть выдан. Отметим, что уже сейчас на некоторых официальных сайтах коммерческих банков республики (например, Узагроэкспортбанк) можно самостоятельно пройти процедуру скоринга и оценить

финансовое состояние для получения кредита.

Преимуществом скоринга является упрощенность обработки данных и быстрое рассмотрение заявки. При отсутствии данной модели специалисту банка необходимо самостоятельно оценить предоставленные данные о заемщике и дать заключение о возможности выдачи кредита, а это занимает много времени и требует от специалиста большого опыта в обработке кредитных заявок.

Скоринговые системы позволяют банкам по данным о возвратах кредитов прошлыми клиентами определить, насколько велика вероятность, что данный заемщик, обратившийся за кредитом, вернет его в срок<sup>17</sup>.

В мировой практике скоринговые модели применяются банками на всех этапах кредитного процесса – от рассмотрения заявки на выдачу кредита до исполнения заемщиком обязательств по кредитному догово-

<sup>16</sup> *The Little Data Book on Financial Inclusion 2018. World Bank Group.*

<sup>17</sup> Трифонова О. А. Методы оценки кредитоспособности заёмщиков-физических лиц (на примере ПАО «Банк ВТБ 24»). Национальный исследовательский Томский политехнический университет (ТПУ) – Томск, 2016.

вору и работы с проблемной кредитной задолженностью. В соответствии с этим принято выделять следующие основные виды скоринга:

Кредитный или анкетный скоринг (Application Scoring) – оценка способности претендента на получение кредита к заключению кредитной сделки на основе доступных данных, прежде всего – анкетных, предоставляемых самим заемщиком. Кредитный скоринг, как правило, используется в потребительском (магазинном) экспресс-кредитовании на небольшие суммы. Также возможно его использование в бизнесе сотовых операторов, страховых компаний и т.д. Скоринг заключается в присвоении баллов по заполнению анкеты, разработанной оценщиками кредитных рисков-андеррайтерами. По результатам набранных баллов системой принимается решение об одобрении или отказе в выдаче кредита.

Скоринг на выявление мошенничества (Fraud Scoring) – оценка службой безопасности

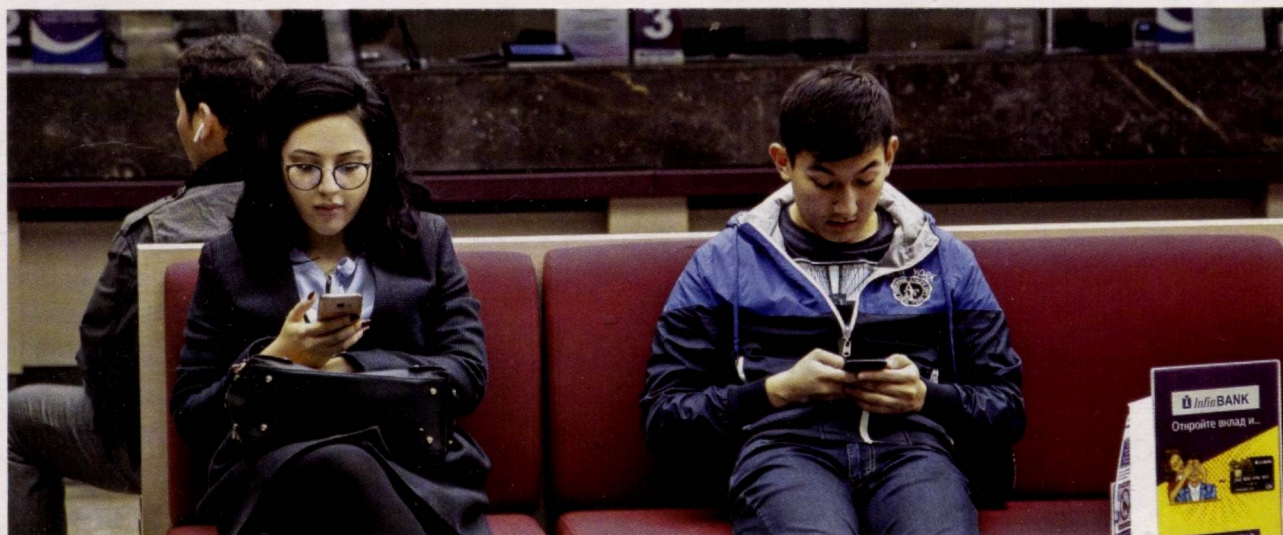
банков вероятности мошеннических действий клиента, обратившегося за получением кредита. Проводится с целью оценки вероятности неисполнения обязательств по заключаемому кредитному договору – чаще всего посредством предоставления заведомо недостоверной информации банку. Технически осуществляется с помощью включения в скоринговую систему оценки кредитоспособности различных фильтров.

Поведенческий скоринг (Behavioral Scoring) – оценка вероятности выполнения заемщиком обязательств, динамическая оценка поведения клиента в отношении выполнения обязательств по уже заключенным кредитным договорам. Проводится с целью анализа вероятности возникновения проблемной задолженности по выданному кредиту и принятия предупредительных мер. Такой скоринг позволяет определить оптимальные для заемщика сроки погашения, суммы и лимиты.

Коллекторский скоринг или скоринг взыскания (Collection Scoring) – оценка вероятности возврата денег уже на стадии работы с проблемными кредитами. В этом случае каждый заемщик оценивается индивидуально, прогнозируется вероятность благоприятного исхода дела и сотруднику банка система скоринга предлагает план действий по возвращению кредитных средств.

Из всех указанных выше видов кредитный скоринг является наиболее распространенным в банковской практике методом балльных оценок кредитоспособности заемщиков-физических лиц. Основными источниками информации являются анкетные данные клиента на момент подачи кредитной заявки, например<sup>18</sup>:

❖ социально-демографические показатели: возраст, пол, национальность, место жительства, образование, профессия, стаж работы, наличие собственности, семейное положение, наличие детей и др.



<sup>18</sup> Ковалев М., Корженевская В. Методика построения банковской скоринговой модели для оценки кредитоспособности физических лиц. Банки Казахстана. 2008. № 1. С. 43-48.

Банки не только в Узбекистане, но и в других странах все больше делают ставку не на свои филиалы, а на предоставление услуг за счет менее затратных банкоматов.

❖ данные по запрашиваемому кредиту: цель кредита, общий размер займа, срок финансирования, первоначальный взнос, отношение размера займа к размеру обеспечения по кредиту и др.

❖ финансовые показатели: сумма задолженности к доходу, ежемесячные выплаты по кредиту к ежемесячному доходу, ежемесячные выплаты по кредиту к месячному свободно располагаемому бюджету и др.

❖ информация из социальных сетей заемщика (этот источник все чаще используется банками для определения платежеспособности заемщика, анализа его поведения в определенных ситуациях).

Часто скоринговые модели разрабатывают не сами банки, а специальные компании, т.к. это достаточно трудоемкий процесс. Здесь важно снизить процент так называемых ошибок первого и второго рода, то есть процент одобренных кредитов, выданных недобросовестным заемщикам и процент ошибочных отказов в выдаче ссуды. Разработка собственного программного обеспечения, его сертификация и лицензирование требуют значительных затрат и, в связи с этим, не все банки могут это позволить.

Среди западных продуктов скоринга популярными яв-

ляются FICO score, SAS Credit Scoring, EGAR Scoring, Transact SM (Experian-Scorex), K4Loans (KXEN), Clementine (SPSS). Мировым лидером в этой области является американская консалтинговая компания Fair Issac Corporation (FIC). Данную систему использует большинство крупнейших банков в мире.

Согласно исследованию специалистов в России, стоимость покупки скоринговой карты для одного кредитного продукта варьируется у лидеров рынка скоринговых услуг от \$40 000 до \$60 000. При среднем сроке актуальности скоринговой карты в 2 года банк затратит в течение 5 лет минимум \$120 000 на обновление скоринговой карты по каждому кредитному продукту. С учетом того, что кредитное предложение банка базируется обычно на 5-10 таких продуктах, стоимость приобретения скоринговых карт может значительно превысить стоимость внедрения и сопровождения собственной системы кредитного скоринга<sup>19</sup>.

Это еще раз подчеркивает важность повышения профессионального уровня специалистов банков республики, т.к. внедряемые системы достаточно сложны и требуют обработки значительного объема данных с внедрением

информационных технологий, инновационных систем и методов.

Таким образом, в республике намечены масштабные реформы, целью которых является перевод банковского сектора, прежде всего государственных банков, на рыночные принципы, что позволит достигнуть более эффективного распределения финансовых ресурсов в экономике, а также удовлетворения спроса населения за счет совершенствования услуг через интернет и мобильные приложения, применения современных методов автоматизированного выделения кредитов.

## ABSTRACTS

### URGENT ISSUES OF BANK SYSTEM REFORM AND IMPROVEMENT OF BANK INVESTMENT ACTIVITY

The dominance of state-owned banks, the lack of competition between financial institutions, as well as reliance mainly on state resources leads to the destruction of the mechanism, the distribution of funds on non-market principles, and serious disproportions in the economy.

The purpose of this article is to present an analysis of a number of systemic problems in the functioning of the banking system, as well as to consider the expected changes and measures to overcome them, taking into account modern methods and international experience.

<sup>19</sup> Трифонова О.А. Методы оценки кредитоспособности заемщиков-физических лиц (на примере ПАО «Банк ВТБ 24»). Национальный исследовательский Томский политехнический университет (ТПУ) – Томск, 2016.

# ЎЗСАНОВАТҚУРИЛИШБАНК ТИЗИМИДА ЯНГИЛАНИШ ОДИМЛАРИ

*Ўзбекистонда тижорат банклари фаолиятини ривожлантиришда етакчи давлатлар тажрибасига таянилмоқда.*

*Соҳадаги ислохотлар 2017–2021 йилларда Ўзбекистон Республикасини ривожлантиришнинг бешта устувор йўналиши бўйича Ҳаракатлар стратегияси асосида бошланиб, давлатимиз раҳбарининг 2018 йил 21 декабрдаги «Тижорат банкларининг молиявий барқарорлигини таъминлаш, фаолияти самарадорлигини ошириш ва кредит сиёсатини такомиллаштириш чора-тадбирлари тўғрисида»ги қарори билан янада фаоллашди. Бунда асосий вазифа – тизимни жаҳон молия бозорига интеграциялашдир.*



Президентимизнинг юқоридаги қарорида устав капиталида давлат улуши бўлган тижорат банкларида фаолият самарадорлигини ошириш, илғор тажриба ва халқаро стандартлар асосида фаолият юритувчи барқарор ҳамда рақобатбардош молия ташкилотига айлантириш бўйича устувор вазифалар белгилаб берилди.

Ўзсаноатқурилишбанк томонидан мазкур вазифаларни ҳаётга тўлақонли татбиқ этиш мақсадида Халқаро молия корпорацияси (ХМК) билан яқин ҳамкорлик ўрнатилди. Ушбу халқаро ташкилот консультантлари кўмагида Банкни трансформация қилиш дастури яратилди.

### ХИЗМАТ КЎРСАТИШ ЙЎНАЛИШИДА ТРАНСФОРМАЦИЯ

Бугунги кунда мазкур йирик лойиҳа асосида ишлаб чиқилган, банкни замонавий талаблар асосида ислоҳ этишга қаратилган янги бизнес-модель, 2019-2021 йилларга мўлжалланган Банкни стратегик ривожлантириш дасту-

Ўзсаноатқурилишбанк билан Халқаро молия корпорацияси (ХМК) ўртасида яқин ҳамкорлик ўрнатилди. Ушбу халқаро ташкилот консультантлари кўмагида Банкни трансформация қилиш дастури яратилди.

ри ҳамда Мижозларга хизмат кўрсатиш стандартлари бўйича катта натижаларга эришилди.

Банк инфратузилмалари ва ахборот технологиялари модернизация қилиниб, операцион самарадорлик оширилди, замонавий банк маҳсулотлари ва янги дастурлар жорий этилиб, масофадан кўрсатиладиган инновацион хизматлар доираси кенгайтирилди.

Тизимнинг муҳим йўналишларидан бири бўлган кредит сиёсати такомиллаштирилди. Банк кредит портфели ва ресурслари янги манбалар ҳисобидан шакллантирилиб, улар таркиби самарали диверсификация қилинди.

Шунингдек, риск менеджменти ва корпоратив бошқарув тизими халқаро стандартларга мувофиқлаштирилди. Кадрлар малакасини ошириш, улар захирасини юқори сало-

ҳиятга эга мутахассислар билан тўлдиришга алоҳида эътибор қаратилди.

Филиалларда мижозларга хизмат кўрсатиш бўлимлари фронт- ва бэк-офисларга ажратилиб, аҳоли ва хўжалик субъектларига хизмат кўрсатувчи алоҳида бўлинмалар ташкил қилинди. Банк маҳсулотлари сотуви бўйича янги тизим яратилди.

Бевосита мижозлар билан ишлайдиган ходимлар янги хизмат кўрсатиш стандартлари бўйича ўқитилди. Улар фаолиятини баҳолаш, хусусан, намунали хизмат кўрсатган ва маҳсулотлар сотуви бўйича яхши натижаларга эришган ходимлар учун рағбатлантириш механизми жорий этилди.

Ўзбекистонда биринчи бўлиб:

- юридик шахс мақомидаги мижозларга 24/7 режимида ишловчи онлайн банк хизматлари тақдим этилди.



- кредит карталари муомалага чиқарилди;
- Банкнинг Яшнобод филиалида Инвестиция фаолиятини мувофиқлаштириш ва лойиҳаларни бошқариш маркази фаолияти йўлга қўйилди;
- аҳолига жаҳон стандартлари асосида хизмат кўрсатишни ташкил этиш мақсадида илғор технологиялар билан жиҳозланган Банк хизматлари маркази ишга туширилди (бугунги кунда жойларда 25та ана шундай марказ фаолият юритмоқда);
- банкнинг Тошкент шаҳридаги Мирзо Улуғбек филиали қошида ихтисослаштирилган бўлим ишга туширилиб, у ерда жисмоний шахсларга мўлжалланган хизматлар мажмуаси махсус хизматлар пакети сифатида таклиф этилмоқда. «SQB Elite», «Visa platinum», «Lifestyle management» ҳамда жамғарма ва кредитлаш бў-

йича ечимлар дастури шулар жумласидандир.

Бунда биргина «Visa platinum» пластик картаси фойдаланувчиларига нафақат юртимизда, балки дунёнинг исталган нуқтасида қатор имтиёзлар тақдим этилади. Депозит ячейкалардан фойдаланиш, онлайн харидларни амалга оширишда махсус чегирмалар, саёҳат қилувчиларга халқаро даражада тиббий ёрдам ва ахборот хизмати, аэропортда кутиб олиш ва кузатиб қўйиш каби хизматлар ҳам мазкур хизматлар мажмуасидан ўрин олган.

Мижозларга масофадан хизмат кўрсатишга мўлжалланган барча дастурлар («UzPSB Mobile», «Менинг банким», «Шахсий кабинет», «Корпоратив интернет банкинг», «UzPSB Mobile Business», «SMS Banking») жорий қилинаётган янги хизматларга мослашти-

рилди. Жумладан, жисмоний шахс мақомидаги мижозлар учун яратилган «UzPSB mobile» мобиль иловасининг веб талқини – «Менинг банким» ишга туширилди. Ҳозирда ушбу илова томонидан 60га яқин турдаги хизматлар кўрсатилмоқда.

Банкнинг юридик шахс мақомидаги мижозлари учун «Корпоратив интернет-банкнинг» дастури орқали хорижий валютани онлайн буюртманомаси асосида сотиб олиш йўлга қўйилди.

Мижозларга депозит сақлашга тўсқинлик қилувчи чекловлар сони кескин камайтирилган янги депозит турлари амалиётга киритилди. Масофадан ҳисобрақам очиш ва бошқариш имконини берувчи 9 турдаги онлайн омонатлар жорий қилинди.

Ўз фаолиятини очаётган тадбиркорлик субъектларига банкда ҳисобрақам очишга кўмаклашиш мақсадида банкнинг ахборот тизими Давлат хизматлари марказлари билан интеграция қилинди.

Янги иш бошлаган тадбиркорлик субъектлари учун қулай бўлган хизмат тарифлари

**Жисмоний шахс мақомидаги мижозлар учун яратилган «UzPSB mobile» мобиль иловасининг веб талқини – «Менинг банким» ишга туширилди. Ҳозирда ушбу илова томонидан 60га яқин турдаги хизматлар кўрсатилмоқда.**

жорий этилиб, уларга 2 ой давомида бепул хизмат кўрсатиш белгиланди.

### БАНК КРЕДИТЛАШ ТИЗИМИДАГИ ЎЗГАРИШЛАР САЛМОҒИ

Банкда мижозлар тоифаси (корпоратив, кичик бизнес ёки чакана бизнесга мансублиги)дан келиб чиқиб хизмат кўрсатиш тизими ишлаб чиқилди. Унга кўра, кичик бизнес субъектларини кредитлаш биринчи босқичдаёқ филиал томонидан амалга оширилиши йўлга қўйилди.

Кредит ажратиш жараёнларини соддалаштириш мақсадида кредит конвейери ва электрон кредит қўмитаси тизими ишга туширилди. Айти пайтда кичик бизнес соҳасига кредитлар скоринг тизими асосида таҳлил қилиниб, конвейер дастури орқали (қўмитасиз) ажратилмоқда. Бунда битта кредитни расмийлаштиришга сарфланадиган вақт чакана кредитлар бўйича 3 кундан 6 соатга, кичик бизнес субъектлари бўйича эса 10 кундан 3 кунга қисқартирилди. Кредит учун талаб қилинадиган хуж-

Ўз фаолиятини очаётган тадбиркорлик субъектларига банкда ҳисобрақам очишга кўмаклашиш мақсадида банкнинг ахборот тизими Давлат хизматлари марказлари билан интеграция қилинди.

жатлар сони 14тадан 5тага камайтирилди.

Тадбиркорларнинг айланма маблағларини тўлдириш борасидаги талаб ва эҳтиёжларини қаноатлантириш мақсадида қисқа муддатли тезкор хорижий кредит линияларини (савдони молиялаштириш мақсадида) ажратиш йўлга қўйилди. Бугунги кунда бундай савдони молиялаштириш линиялари 8 турда таклиф этилиб, улар ҳисобидан 2018 йилда 36,4 млн. АҚШ доллари, жорий йилнинг ўтган 9 ойи давомида эса 91,6 млн. АҚШ доллари ҳажмида кредит ажратилди. Пироварида кичик бизнес субъектларига йўналтирилган кредит қўйилмалари 2018 йилда 11 баробарга, жорий йилнинг ўтган 9 ойи давомида 1,8 баробарга ошди. Чакана кредитлар эса 2018 йилда 2,3 баробарга, жорий йилнинг ўтган 9 ойи давомида 1,8 баробарга ортди.

Шунингдек, банк томонидан тадбиркорлик субъектларига Тадбиркорлик фаолиятини қўллаб-қувватлаш давлат жамғармасининг компенсацияларидан ёки кафиллигидан фойдаланиш ҳам тавсия қилинмоқда. Бугунги кунга келиб, кичик бизнес субъектларига ажратилган кредитлар бўйича жамғарма томонидан 7,2 млрд. сўмлик фоиз харажатларини қоплаш учун компенсация тўланиб, гаров таъминоти мавжуд бўлмаган тадбиркорларга 93,87 млрд. сўмлик кафолатлар тақдим этилди.

### ЯНГИ МОДЕЛНИНГ БАНК БИЗНЕСИГА ТАЪСИРИ

Банк томонидан мижозларга максимал даражада қулай шароитлар яратиш, бунда жаҳон молия бозорига интеграциялашиш мақсадида олиб борилаётган саъй-ҳаракатлар, шубҳасиз, унинг манфаатлари-





га ҳам ижобий таъсир кўрсатмоқда.

Сўнгги 2 йилда банкни трансформация қилиш жараёнида муассасанинг асосий молиявий кўрсаткичлари бир неча бараварга ўсди.

Хусусан, жами активлар ҳажми жорий йилнинг ўтган тўққиз ойи давомида ўтган йилнинг шу даврига нисбатан 136 фоизга ўсиб, 39,1 трлн. сўмга, жами капиталлари ҳам 149,4 фоизга ортиб, 3,4 трлн. сўмга, жами депозитлари миқдори 123 фоизга ошиб, 6,3 трлн. сўмга (шундан аҳоли омонатлари 1,3 трлн. сўм) етди.

Шунингдек, ҳисобот даврида кичик бизнес ва хусусий тадбирқорлик субъектларига тақдим этилган кредитлар 4,8 трлн. сўмни ташкил қилди.

Даромадлилик даражасининг кескин ошиши натижасида соф фойда 2018 йилда 2,8 баробарга, жорий йилнинг ўтган 9 ойи давомида эса 3,6 баробарга ортди.

Эътиборлиси, бундай кўрсаткичлар халқаро рейтинг компаниялари томонидан муносиб баҳоланмоқда. Fitch Ratings ва Standard & Poor's

агентликларининг истиқболи «Барқарор» дея берган рейтинглари фикримиз далилидир.

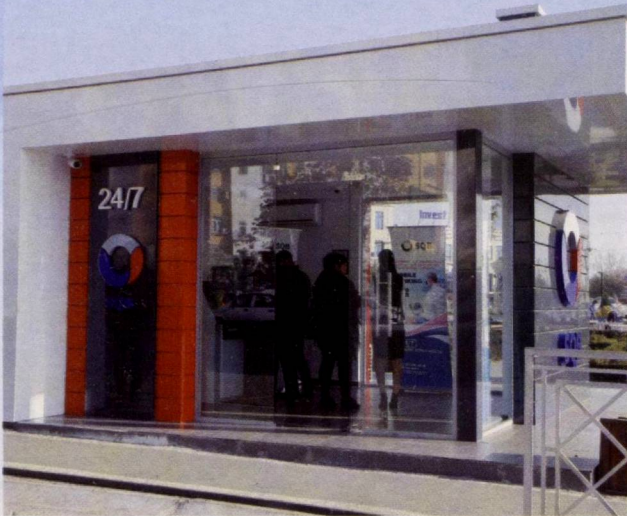
Бундан ташқари, Ўзбекистон Республикаси Президенти Администрацияси раҳбари ва Марказий банк раиси томонидан 2019 йил 23 январда тасдиқланган «2019 йилда тижорат банкларининг инвестиция фаолиятини жадаллаштириш»га қаратилган «Йўл харитаси»га асосан ишлаб чиқилган Методология мезонларига мувофиқ тижорат банкларининг жорий йилдаги инвестицион фаоллик даражаси ўрганилганда Ўзсаноатқурилишбанкнинг ушбу йўналишдаги фаолияти рейтинг рўyxатининг биринчи поғонасини эгаллади. Ўзбекистон банклари Ассоциацияси ва «Ahbor-Reyting» рейтинг агентлиги томонидан

ўтказилган ўрганиш жараёнида банкдан олинган маълумотлар сифат ва даромадлилик, ҳажмий, самарадорлик ва хатарлар билан боғлиқ кўрсаткичлар доирасида таҳлил қилиниб, умумлаштирилганида жами 85 балл тўпланди.

### ЎЗГАРИШЛАР ВА ТАРАҚҚИЁТ МАҚСАДИ БАРДАВОМ

Ўзсаноатқурилишбанк Ўзбекистондаги йирик инвестиция муассасаси сифатида ўзининг шу йўналишдаги фаолиятини ривожлантириб бормоқда. Бу борада банкнинг яқин истиқболдаги режаси – ишлаб чиқариш объектларининг атроф-муҳитга зарарли таъсирини камайтириш ва энергия тежамкорлигини оширишга қаратилган «Green banking» тизими асосида молиялаштириш меха-

Кредит ажратиш жараёнларини соддалаштириш мақсадида кредит конвейери ва электрон кредит қўмитаси тизими ишга туширилди. Айни пайтда кичик бизнес соҳасига кредитлар скоринг тизими асосида таҳлил қилиниб, конвейер дастури орқали (қўмитасиз) ажратилмоқда.



**Савдони молиялаштириш линиялари 8 турда таклиф этилиб, улар ҳисобидан 2018 йилда 36,4 млн. АҚШ доллари, жорий йилнинг ўтган 9 оyi давомида эса 91,6 млн. АҚШ доллари ҳажмида кредит ажратилди.**

низмлари ва хизмат турларини жорий этишни кўзда тутди.

Бундан ташқари, банк исломий молиялаштириш бўйича ҳам хизмат кўрсатиш тарафдори. Шу мақсадда Халқаро Ислон савдо-молия корпорацияси билан музокаралар олиб бормоқда.

Хизмат кўрсатиш йўналишида эса айни пайтда банкда мижозлар ўртасидаги ўзаро алоқаларни кенгайтириш мақсадида кейинги босқичда банкда хизмат кўрсатилаётган мижозлар ва улар томонидан таклиф этилаётган товарлар, хизматлар тўғрисида маълумотлар базаси – маркетплейс тизими яратилмоқда. Ушбу тизим ёрдамида тадбиркорларга банкда хизмат кўрсатилаётган ҳамкорларни топишда кўмаклашиб, 24/7 режимида ўзаро товар ва хизматлар олди-сотдисини амалга ошириш мумкин бўлади.

Яна бир муҳим жиҳат шундаки, жорий йилда Халқаро молия корпорацияси банкка 50 млн. АҚШ доллари миқдоридан инвестиция жалб қилишни мўлжаллаган. Банк қимматли қоғозларини сотиш ҳисобига қўлга киритилувчи ушбу сармоя муассасанинг ресурс базасини кўпайтириш ва инвестицион фаолиятини кучайтиришга муносиб ҳисса қўшади, банк капиталининг етарлилиги бўйича ўрнатилган минимал талабни бажаришда алоҳида аҳамият касб этади.

Шунингдек, йил якунига қадар тадбиркорлик субъектларини «яхши», «стандарт» ва «ёрдамга муҳтож» тоифаларга ажратган ҳолда ҳар томонлама молиявий қўллаб-қувватлаш тизими жорий қилинади.

Мухтасар айтганда, Ўзсаноатқурилишбанкнинг транс-

формация қилиниши аҳоли ва хўжалик субъектларига чакана ва молиявий хизматлар бора-сида янада кенг имкониятлар беради, мамлакатда ишбилармонлик ва инвестицион муҳитни юксалтиришга муносиб ҳисса қўшади, миллий иқтисодиётнинг жаҳон иқтисодиётига интеграциялашувини жадаллаштириб, давлатимизнинг халқаро молия майдонидаги мавқеини оширишга хизмат қилади.

#### ABSTRACTS

##### UPDATE STEPS IN THE SYSTEM OF UZPROMSTROYBANK

The President of Uzbekistan has set priority tasks for the radical restructuring of commercial banks with state shares in the authorized capital. This article tells about the work carried out by Uzpromstroybank in close cooperation with the International Financial Corporation (IFC) in this regard.

*Журналнинг Инновация бўлими ва банк Ахборот хизмати ҳамкорлигида тайёрланган.*

# ПРЕДСТАВИТЕЛЬ INFINBANK О МОБИЛЬНОМ ПРИЛОЖЕНИИ ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ



**Марина Корочкина,**  
PR-менеджер  
АКБ «InfinBANK»

**Ф**ункционал приложения действительно обширен: здесь и переводы между картами со сниженной комиссией от 0,3%, и оплата услуг, и открытие вкладов онлайн, и – ноу-хау банковских продуктов в стране – получение кредита онлайн. О рынке мобильных приложений и его перспективах мы поговорили с заместителем Председателя Правления АКБ «InfinBANK» Пулатом Салимовым.

– Чем отличаются услуги, предоставляемые мобильным приложением, от привычного обслуживания клиентов в филиалах банка? Конкурируют ли эти сервисы?

– Мобильное приложение – не отдельный сервис, а новая среда привычного обслуживания, поэтому не может идти речи о конкуренции. Мы просто даем выбор клиенту – приезжать ли в банк, например, для открытия вклада, или

*Начиная с марта месяца 2019 года клиенты InfinBANK адаптируют взаимодействие с банком под реалии 21 века – значительная часть финансовых услуг для физических лиц «перехала» в мобильное приложение.*

*Сегодня уже более 100 тысяч пользователей ощутили все преимущества и удобства мобильного приложения InfinBANK.*

воспользоваться технологичным решением, не выходя из дома. Банку, по сути, все равно как обслуживать клиентов: удаленно через Интернет или в филиале. Конечно, немного удобнее работать в режиме онлайн: можно сократить часть затрат на поддержание сервиса в филиалах. Но, когда мы принимали решение о запуске мобильного приложения, во главе угла стояло удобство клиента, так как в своей работе InfinBANK руководствуется принципом «Клиент – наша главная ценность». Чтобы приехать в банк лично, клиенту нужно находиться в городе, где есть филиал или минибанк, потратить свое время на дорогу, не исключено и ожидание в очереди. Много лет такой традиционный подход доставлял неудобства и «привязывал» клиента к банку. В новом формате коммуника-

ции посредством мобильного приложения, клиент получает возможность выбирать банк не



**Пулат Салимов,**  
заместитель Председателя Правления  
АКБ «InfinBANK»

**ПЕРЕВОДЫ  
С КАРТЫ НА КАРТУ  
ЛЮБОГО БАНКА РУ**

**ОФОРМЛЕНИЕ КРЕДИТА ОНЛАЙН**

Возобновляемый  
кредитный лимит  
без документов

**ONLINE КОНВЕРСИЯ**

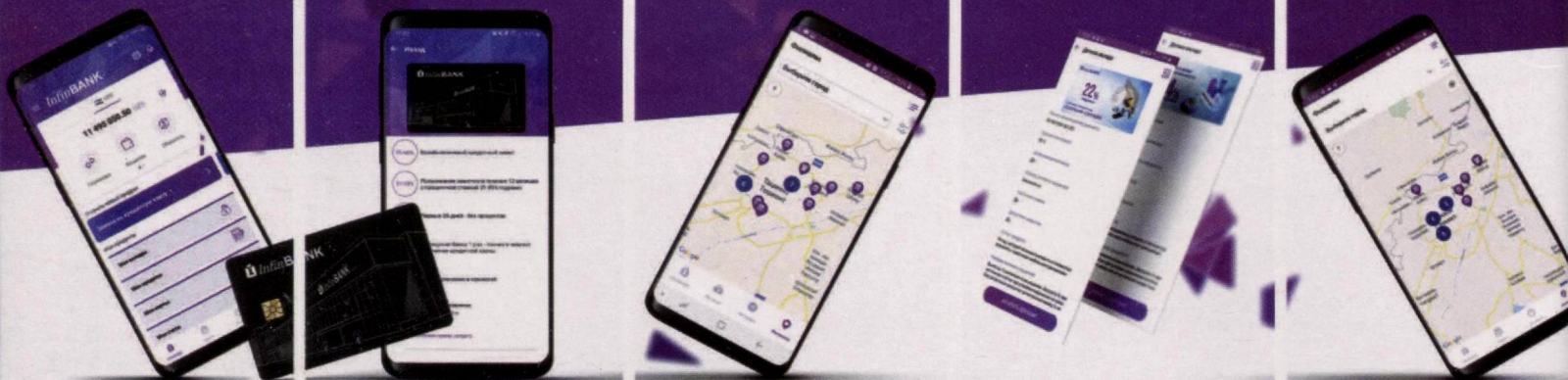
Покупайте и продавайте  
иностранную валюту  
по выгодному курсу

**ОНЛАЙН ВКЛАДЫ**

Открывайте выгодные онлайн  
вклады в национальной валюте  
с UzCard любого банка

**БАНКОВСКАЯ ДИСЛОКАЦИЯ**

Позволит Вам найти  
ближайший филиал,  
мини-банк или банкомат



” *С самого начала мы создавали простую систему с понятным на интуитивном уровне интерфейсом, рассчитанным на то, что им будут пользоваться разные люди. Сегодняшний срез показывает, что ядро аудитории – жители крупных городов, в возрасте от 25 до 40 лет, в основном мужчины.*

по территориальному принципу, а по продуктам, которые он предоставляет.

– **Сколько клиентов сегодня пользуется мобильным приложением, каковы ваши ожидания по увеличению пользователей?**

– Недавно мы с командой радовались небольшому достижению – более 100 тысяч скачиваний в Google Play, а поскольку большинство пользователей смартфонов в Узбекистане используют именно андроид, для нас это стало важным этапом в развитии мобильного приложения. Всего на сегодняшний день в приложении зарегистрировано порядка 130 тысяч пользователей.

Увидев в сети Интернет возможность создания новой среды для взаимодействия с клиентами, в процессе мы увидели и дополнительные возможности для предоставления услуг. Так, в июне

месяце банк запустил новый для рынка продукт – онлайн кредитование через мобильное приложение банка. За 5 месяцев существования продукта количество клиентов, желающих получить услуги в режиме удаленного доступа, значительно возросло.

Расширяя функционал мобильного приложения, мы рассчитываем на привлечение той части банковской аудитории, которая пока еще не до конца верит в техническую подкованность банков и видит в них бюрократический институт, но в будущем потенциально захочет воспользоваться нашим предложением. Мы максимально расширяем границы, насколько сегодня нам позволяет законодательство банковской сферы: пользоваться нашим мобильным приложением могут не только клиенты InfinBANK – оставить заявку на кредит в приложении и открыть вклад

могут клиенты любого банка Узбекистана. Сегодня с 28 банками страны у нас налажены партнерские отношения, что становится приятным бонусом для пользователей: при переводе денег между картами UzCard нашего банка и картами партнеров пользователь платит всего 0,5% комиссии.

– **Каков портрет среднестатистического пользователя мобильных банковских услуг?**

– С самого начала мы создавали простую систему с понятным на интуитивном уровне интерфейсом, рассчитанным на то, что им будут пользоваться разные люди. Сегодняшний срез показывает, что ядро аудитории – жители крупных городов, в возрасте от 25 до 40 лет, в основном мужчины. Ценят мобильность решений, таких, которые позволяют рутинные вещи сделать «на бегу», ну и, конечно, активно используют смартфоны.

*АКБ «InfinBANK» предлагает корпоративным клиентам воспользоваться услугой финансирования своих проектов за счет различных кредитных линий международных финансовых институтов!*

### **Кредитная линия Мирового Банка Реконструкции и Развития**

Сумма кредита	до 10 млн. долларов США
Срок кредита	до 25 лет
Ставка по кредиту	от 7% годовых
Цель кредита	Замена старого оборудования на более энергоэффективное

### **Кредитная линия Commerzbank AG (Германия)**

Сумма кредита	до 1 млн. долларов США
Срок кредита	до 2 лет
Ставка по кредиту	от 10% годовых
Цель кредита	Покупка импортного оборудования

### **Кредитная линия LBBW (Германия)**

Сумма кредита	до 1 млн. долларов США
Срок кредита	до 2 лет
Ставка по кредиту	от 10% годовых
Цель кредита	Покупка импортного оборудования

**Клиент – наша главная ценность!**



” *Наличие в смартфоне удобного и функционального приложения, способного решить большинство банковских задач клиента, в ближайшее время станет таким же обычным явлением, как сегодня наличие в телефоне приложений для общения.*

– **Чем мобильное приложение вашего банка отличается от аналогичных продуктов? Почему потребитель должен выбрать именно его?**

– Прежде всего я бы назвал удобный интерфейс и функциональность, которая продумана для разных потребностей клиента. Мы предлагаем полноценное банковское обслуживание и управление своими средствами. Пользователи мобильного приложения анализируют свои расходы с помощью функции мониторинга, а также дистанционно оставляют заявку на кредит и получают его на карту нашего банка, совершают валютно-обменные операции, открывают и пополняют вклады.

Отмечу еще несколько интересных, на мой взгляд, функций. Например, автоплатеж позволяет запланировать оплату рутинных трат, о которых занятой человек попросту может забыть и вспомнить только получив

сообщение о долге, например, от поставщика коммунальных услуг. InfinBANK решает эту проблему в несколько «тапов» по экрану.

Интересная опция – экспресс-перевод. Опция удобна, если нужно поделить общую сумму платежа на несколько равных частей. Например, за обед с друзьями нет необходимости каждому выставлять отдельный счет: просто создаете ссылку в приложении и указываете сумму и количество участников платежа. При переходе по ссылке, каждый участник единожды оплатит эту сумму.

– **Как, на ваш взгляд, будет развиваться дистанционное банковское обслуживание?**

– Общемировая тенденция такова, что число физических банковских офисов уменьшается с развитием информационных технологий и изменением образа жизни людей. С каждым годом мы все больше доверя-

ем интернет-обслуживанию, и оно активно охватывает новые сферы. Уверен, что люди станут чаще использовать мобильные банки, и наличие в смартфоне удобного и функционального приложения, способного решить большинство банковских задач клиента, в ближайшее время станет таким же обычным явлением, как сегодня наличие в телефоне приложений для общения.

## ABSTRACTS

### INFINBANK REPRESENTATIVE ON MOBILE APPLICATION FOR INDIVIDUALS

In this article, the Deputy Chairman of the Board of InfinBANK answers the questions of the bank's PR manager about the distinguishing features of the bank mobile application for individuals and the benefits for the user.

# ИМТИЁЗЛИ КРЕДИТ, ТАШАББУС ЁКИ МАХСУС ТАКЛИФЛАР – БУЛАРНИНГ БАРИ ХОТИН-ҚИЗЛАР ТАДБИРКОРЛИГИНИ ҚЎЛЛАБ-ҚУВВАТЛАШГА ХИЗМАТ ҚИЛМОҚДА



**Сарвар Очилов,**  
АТ Халқ банки ахборот  
хизмати

Яна бир жиҳат: яқин вақт ичида Халқ банки кредит олувчиларга, хусусан, хотин-қизларга маблағ ажратишда мураккаблашган механизмдан бутунлай воз кечмоқчи. Яъни шу кунларда мутахассислар томонидан кредитлар ажратиш муддатларини қисқартириш имконини берувчи янги «скоринг модели» ишлаб чиқилмоқда. Бу билан туман, шаҳар ва вилоятлардаги кредит комиссиялари тўлиқ тугатилади. Демак, ортиқча овозагарчиликларга барҳам берилади.

Шу кунларда мутахассислар томонидан кредитлар ажратиш муддатларини қисқартириш имконини берувчи янги «скоринг модели» ишлаб чиқилмоқда. Бу билан туман, шаҳар ва вилоятлардаги кредит комиссиялари тўлиқ тугатилади.

*Андижон вилояти Марҳамат туманининг «Бозорбоши» ҳамда «Қорақўрғон» маҳалласи аёлларининг аксарияти тадбиркорлик билан шуғулланиб, ҳудуд ривожига, қолаверса, оиласига нафи тегаётганидан мамнун. Гап шундаки, бундан бирмунча муддат олдин акциядорлик тижорат Халқ банки томонидан мазкур маҳаллаларда истиқомат қилувчи 150 нафар хотин-қизга эчки жунидан рўмол тўқиш учун 1,6 миллиард сўмлик кредит ажратилган эди. Аввало, ўзларининг интилувчанлиги, қолаверса, банкнинг молиявий қўллаб-қувватлаши натижасида уларнинг ҳар бири ойига ўртача 1,5–2 миллион сўм даромад оляпти, ишбилармон аёл сифатида танилмоқда.*

Дарҳақиқат, бугун замонавий ишбилармонлар қаторида хотин-қизларимиз ҳам жуда фаол. Табиийки, уларнинг бизнес юритишлари билан боғлиқ барча жараёнларни либераллаштириш, соддалаштириш, кичик тадбиркорлик субъектларини молиявий қўллаб-қувватлашда акциядорлик тижорат Халқ банки ҳам муносиб иштирок этмоқда. Бунда дав-

латимиз раҳбарининг 2018 йил 2 февралдаги «Хотин-қизларни қўллаб-қувватлаш ва оила институтини мустаҳкамлаш соҳасидаги фаолиятни тубдан такомиллаштириш чора-тадбирлари тўғрисида»ги Фармони муҳим аҳамият касб этмоқда. Бинобарин, ушбу ҳужжат асосида бугунги кунга қадар 1 минг 451 лойиҳа ижроси учун 32,2 миллиард сўм миқдо-



УЗА фотоси.



УЗА фотоси.

рида кредит тақдим этилди. Яна 89 лойиҳага 4,5 миллиард сўм миқдорида маблағ берилди.

Шунингдек, жорий йилда банкнинг ўз маблағлари ҳисобидан 34 641 тадбиркор аёлга 554,6 миллиард сўмлик кредит берилиши туфайли 35 мингдан ортиқ янги иш ўринлари яратилиб, бюджетга 1,1 миллиард сўмлик солиқ тушумлари тушиши таъминланди. Маҳаллий бюджет маблағлари ҳисобидан 639 нафар тадбиркор аёлга имтиёзли тарзда 7,4 миллиард сўмлик маблағ ажратилди.

Шу билан бирга, Президентимизнинг 2019 йил 7 мартдаги «Хотин-қизларнинг меҳнат ҳуқуқлари кафолатларини янада кучайтириш ва тадбиркорлик фаолиятини қўллаб-қувватлашга оид чора-тадбирлар тўғрисида»-ги қарорига биноан биргина

Андижон вилоятида «Бир маҳалла – бир маҳсулот» тамойили асосида 32та йўналиш бўйича 419та ихтисослашган маҳалла ўрганиб чиқилди. Шундан 63та маҳаллада 16та ўзига хос йўналиш – касаначилик, косибчилик, ёғочни қайта ишлаш, мебелсозлик, пичоқчилик, дўппичилик, гулчилик, дурадгорлик, каштачилик, кулолчилик, меҳмонхона хизмати, рўмол тўқиш, сават тўқиш, тўқимачилик бўйича 6,9 миллиард сўм миқдорида кредит ажратилиб, ушбу йўналишларда маҳсулот ишлаб чиқарилиши йўлга қўйилди. Иш билан банд 630 киши доимий даромад манбаига эга бўлди.

Яқинда Халқ банки билан Ўзбекистон Хотин-қизлар қўмитаси ҳамда Хотин-қизларни ва оилани қўллаб-қувватлаш жамоат фонди ўртасида хотин-қизларга оилавий

ҳамда хусусий тадбиркорликни ташкил этишда имтиёзли кредитлар ажратиш, аёллар тадбиркорлигини ҳар томонлама ривожлантиришга моддий ва ташкилий қўмак беришда ҳамкорликни йўлга қўйиш мақсадида 100 миллиард сўмлик битим имзоланди. Ушбу битим бу борадаги ишларни янада кенгайтириши аниқ. Халқ банки хотин-қизларнинг оилавий ва хусусий тадбиркорлигини ривожлантириш учун имтиёзли кредит ажратиш баробарида бу ишларга ташкилий жиҳатдан ҳам қўмак беради.

Мухими, бу йўналишдаги ишларга аллақачон киришилган. 100 миллиард сўмлик ресурсдан ҳозиргача 3213 нафар хотин-қизга тадбиркорликни бошлашлари учун 86,2 миллиард сўм миқдорида имтиёзли кредит

**Жорий йилда банкнинг ўз маблағлари ҳисобидан 34 641 тадбиркор аёлга 554,6 миллиард сўмлик кредит берилиши туфайли 35 мингдан ортиқ янги иш ўринлари яратилиб, бюджетга 1,1 миллиард сўмлик солиқ тушумлари тушиши таъминланди. Маҳаллий бюджет маблағлари ҳисобидан 639 нафар тадбиркор аёлга имтиёзли тарзда 7,4 миллиард сўмлик маблағ ажратилди.**



ЎзА фотоси.



ЎзА фотоси.

Халқ банки томонидан вилоятда хотин-қизлар тадбиркорлигини янада қўллаб-қувватлаш мақсадида мева-сабзавотни, жунни қайта ишлаш ҳамда қандолатчилик фаолиятини ривожлантириш юзасидан 5та тақлиф бўйича жами 3 миллиард сўмлик лойиҳалар аниқланиб, унинг доирасида 2019–2020 йилларда жами 145та янги иш ўрни яратилиши кўзда тутилган.

ажратилди. Бунинг натижасида 4 820та (шундан қишлоқ жойларида 5 102та) янги иш ўринлари яратилди.

Маълумки, Президентимиз жорий йилнинг 1–3 июнь кунлари Тошкент вилоятига ташрифи давомида хотин-қизларнинг бандлигини таъминлаш, уларни тадбиркорликка фаол жалб этиш юзасидан муҳим кўрсатмалар берган эди. Шундан келиб чиқиб, Халқ банки томонидан вилоятда хотин-қизлар тадбиркорлигини янада қўллаб-қувватлаш мақсадида мева-сабзавотни, жунни қайта ишлаш ҳамда қандолатчилик фаолиятини ривожлантириш юзасидан 5та тақлиф бўйича жами 3 миллиард сўмлик лойиҳалар аниқланиб, унинг доирасида 2019–2020

йилларда жами 145та янги иш ўрни яратилиши кўзда тутилган. Шундан жорий йилда 1,9 миллиард сўмлик, 2020 йилда 1,1 миллиард сўмлик лойиҳалар рўёбга чиқарилади.

Умуман олганда, акциядорлик тижорат Халқ банки томонидан юртимизда хотин-қизлар бандлигини таъминлаш, уларнинг тадбиркорлигини ривожлантириш ҳамда рағбатлантиришга доимий эътибор қаратилмоқда. Бунинг натижасида ишсизлар ишли бўлиб, рўзгорларига барака кирмоқда, одамларнинг ишбилармонлик қобилияти юзага чиқмоқда.

Шу ўринда яна бир жиҳатни айтиб ўтиш жоиз. 24–26 октябрь кунлари Тошкент

шаҳридаги «Ўзкўргазмасавдо» биносида «Тадбиркор аёл» Ўзбекистон ишбилармон аёллар уюшмаси томонидан «BusinessWomenExpo – 2019» халқаро кўргазмаси бўлиб ўтди. Ушбу кўргазмада Ўзбекистондаги бир қатор молия муассасалари қаторида Халқ банки ҳам фаол иштирок этиб, ўзининг ушбу йўналишдаги ишларини тарғиб қилди. Молия муассасаси мутахассислари хотин-қизлар билан бевосита учрашиб, суҳбатлашди, кредит олиш ёки ваколатига доир бошқа масалаларда амалий кўмак беришга интилди. Бу ҳам келгуси фаолият учун пухта замин яратади, албатта.

## ABSTRACTS

### ISSUES OF SUPPORTING WOMEN ENTREPRENEURSHIP

This article tells about the scale of the work carried out by the People's bank to promote small business and private entrepreneurship, in particular women entrepreneurship, and the results achieved.

# ТИЖОРАТ БАНКЛАРИДА ЖИНОЙИ ДАРОМАДЛАРНИ ЛЕГАЛЛАШТИРИШГА ВА ТЕРРОРИЗМНИ МОЛИЯЛАШТИРИШГА ҚАРШИ КУРАШИШНИ ТАШКИЛ ЭТИШ ЙЎЛЛАРИ



**Шерзод Касимов,**  
«Қишлоқ қурилиш банк» АТБ  
бош мутахассиси,  
Ўзбекистон Республикаси  
Банк-молия академияси  
магистранти

**Б**анк назоратини ташкил этиш мамлакатнинг қонунчилик базасига ва халқаро банк ташкилотларининг тавсияларига асосланади. Банк назоратидан кўзланган бош мақсад банк тизими барқарорлигини сақлаш, омонатчилар ҳамда кредиторлар манфаатлари ҳимоялашини таъминлаш, банкларнинг молиявий муаммоларини олдиндан аниқлаш ва уларнинг олдини олиш кабилардан иборат. Банк ички назорат тизимининг асосий мақсади – банк фаолияти тўғрисида ҳаққоний маълумот олиниши учун филиалларда кунлик банк операцияларини Марказий банкнинг меъёрий ҳужжатлари, банкнинг ички меъёрий ҳужжатлари талабларига мослаштиришдан иборатдир.

*Иқтисодиётни модернизациялаш шароитида мамлакатимиздаги банк тизимининг ўрни катта. Тизимни ислоҳ этишнинг муҳим йўналишларидан бири тижорат банклари фаолиятининг шаффофлигини таъминлашга қаратилган. Ҳар қандай давлат иқтисодиёти таянадиган асосий устунлардан бири – барқарор банк тизими ҳисобланади. Мамлакатимиз молия-банк тизимининг барқарорлиги ортиб, аҳоли ишончини оқлаб келмоқда. Банкларнинг барқарорлигини таъминлаш ҳамда уларнинг иш самарадорлигини сақлаб туришда банк назорати муҳим ўрин тутуди. Шунини таъкидлаш жоизки, Республикада банк назоратини самарали ташкил этишни таъминлаш мақсадида ахборот базаси ҳам тез суръатларда ривож топмоқда.*

Ҳозирги кунда жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш бўйича халқаро андозаларни жорий қилиш ҳамда ички назорат ва хавфсизликни таъминлаш тизимларини янада такомиллаштириш талаб этилмоқда.

Миллий банк тизимининг барқарорлигини таъминлаш, аҳоли ва корхоналарга кўрсатилаётган банк хизматларининг сифатини ошириш тижорат банклари фаолиятида ички назорат тизимини шакллантириш заруриятини юзага келтиради.

Банкларда ички назорат хизмати фаолияти «Жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш тўғрисида»ги Ўзбекистон Республикаси Қонуни (660-II-сон, 26.08.2004 й.), «Тижорат банкларида жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга, терроризмни молиялаштиришга ва оммавий қирғин қуролини тарқатишни молиялаштиришга қарши курашиш бўйича ички назорат қоидалари» (рўйхат рақами: №2886, 23.05.2017 й.), «Жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштириш-



га ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашишга оид қонун ҳужжатлари талабларини бузганликлари учун тижорат банклари, микрокредит ташкилотлари ва ломбардларга нисбатан Ўзбекистон Республикаси Марказий банки томонидан қўлланиладиган чоралар ва санкциялар тўғрисида»ги Низом (рўйхат рақами: №2063, 13.01.2010 й.) ва Вазирлар Маҳкамасининг «Жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш билан боғлиқ ахборотни тақдим этиш тартибини такомиллаштириш тўғрисида»ги 2009 йил 12 октябрдаги 272-сонли қарорига асосан амалга оширилади.

Пул маблағларидан ноўрин фойдаланиш ёки фирибгарлик ва бошқа хил йўқотишларнинг олдини олишга хизмат қилувчи ички назорат жараёни кредит ташкилоти тўқнашадиган барча рискларни қамраб олади. Самарали ташкил қилинган ички назорат тизими банкнинг молиявий барқарорлигини таъминлаш ва бош мақсадга эришишда катта аҳамият касб этади.

2004 йил 26 августда «Жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш тўғрисида»ги Ўзбекистон Республикаси Қонуни қабул қилинди ва ушбу қонун жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш соҳасидаги муносабатларни тартибга солади. Шу муносабат билан Ўзбекистон Республикаси Марказий банки Бошқаруви, Ўзбекистон Республикаси Бош Прокуратураси ҳузуридаги Солиқ, валютага оид жи-

Банк ички назорат тизимининг асосий мақсади – банк фаолияти тўғрисида ҳаққоний маълумот олиниши учун филиалларда кунлик банк операцияларини Марказий банкнинг меъёрий ҳужжатлари, банкнинг ички меъёрий ҳужжатлари талабларига мослаштиришдан иборат.

ноятларга ва жиноий даромадларни легаллаштиришга қарши курашиш департаментининг «Тижорат банкларида жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш бўйича ички назорат қоидаларини тасдиқлаш ҳақида»ги Қарори қабул қилинди ва иловага мувофиқ тижорат банкларида жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш бўйича ички назорат қоидалари тасдиқланди. Ҳар бир тижорат банки мазкур қоидаларга тўла амал қилиши ва аниқланган маълумотларни ўз вақтида махсус ваколатли давлат органига етказиши зарур. Агар банкларда мазкур қоидалар талаблари бажарилмаса, Марказий банк «Жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллашти-

ришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашишга оид қонун ҳужжатлари талабларини бузганликлари учун тижорат банклари, кредит уюшмалари, микрокредит ташкилотлари ва ломбардларга нисбатан Ўзбекистон Республикаси Марказий банки томонидан қўлланиладиган чоралар ва санкциялар тўғрисида»ги Низомга асосан:

- ◆ тижорат банкига аниқланган камчиликларни бартараф этиш тўғрисида тегишли кўрсатма йўллаш;

- ◆ тижорат банки устав капитали белгиланган энг кам миқдорининг бир фоизигача бўлган миқдорда жарима ундириш ҳуқуқига эга.

Шунингдек, Марказий банкнинг камчиликларни бартараф этиш тўғрисидаги кўрсатмаларини бажармаган, жиноий фаолиятдан олинган даромадларни ле-



галлаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш тўғрисидаги қонун ҳужжатлари талабларини кўпол равишда ёки мунтазам равишда (бир йил мобайнида икки ва ундан ортиқ маротаба) бузган тижорат банкига нисбатан Марказий банк:

- ◆ ушбу тижорат банки (филиали) раҳбари, шунингдек, унинг ички назорат хизмати раҳбари ва масъул ходимларини алмаштиришни талаб қилиш;

- ◆ банк операцияларини амалга ошириш ҳуқуқини берувчи лицензияда ва хорижий валютадаги операцияларни амалга ошириш ҳуқуқини берувчи лицензияда кўрсатилган айрим операцияларни ўтказишни бир йилгача бўлган муддатга тўхтатиб қўйиш;

- ◆ банк операцияларини амалга ошириш ҳуқуқини берувчи лицензияни ва хорижий валютадаги операцияларни амалга ошириш ҳуқуқини берувчи лицензияни чақириб олишгача бўлган чораларни қўллашга ҳақлидир.

Юқоридаги талабларни бажармаган тижорат банкларига нисбатан фаолиятни амалга ошириш учун берилган лицензияни тўхтатиб қўйиш ва чақириб олиш қонун ҳужжатларида белгиланган тартибда Марказий банк Бошқарувининг қарорига асосан амалга оширилади.

Жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштириш мулк (пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк) жиноий фаолият натижасида топилган бўлса, уни ўтказиш, мулкка айлантириш ёхуд алмаштириш йўли билан унинг келиб чиқишига қонуний тус беришдан, шунингдек, бундай пул маблағлари ёки бошқа мол-мулкнинг асл хусусиятини, манбаини, турган жойини, тасарруф этиш,

кўчириш усулини ёхуд пул маблағларига ёки бошқа мол-мулкка бўлган ҳақиқий эгалик ҳуқуқларини ёки уларнинг кимга қарашлилигини яширишдан ёхуд сир сақлашдан иборат бўлган, жиний жазоланадиган ижтимоий хавфли қилмишдир.

Таърифдан кўринадики, жиний фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришда тижорат банклари бевосита воситачилик ролини бажаришлари эҳтимоли юқори, чунки иқтисодиётдаги аксарият пул айланмалари банклар орқали амалга оширилади. Шунинг учун сўнгги йилларда банклар фаолиятида ички назоратнинг алоҳида бир йўналиши сифатида жиний фаолиятдан олинган даромадларни

асосида пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ операциялар устидан назорат қилиш бўйича махсус ваколатли давлат органи томонидан амалга ошириладиган фаолиятдир. Ўзбекистон Республикаси Бош прокуратураси ҳузуридаги Солиқ, валютага оид жиноятларга ва жиний даромадларни легаллаштиришга қарши курашиш Департаменти номидан Жиний фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш Бошқармаси махсус ваколатли давлат органи ҳисобланади. Тижорат банклари ички назорат хизмати ходимлари аниқлаган ҳар бир шубҳали операция тўғрисида Департаментга хабар бериб турадилар.

**Пул маблағларидан ноўрин фойдаланиш ёки фирибгарлик ва бошқа хил йўқотишларнинг олдини олишга хизмат қилувчи ички назорат жараёни кредит ташкилоти тўқнашадиган барча рискларни қамраб олади.**

легаллаштириш ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш тартиб-қоидалари ишлаб чиқилди.

Умуман олганда, жиний фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштириш ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашишга қаратилган чора-тадбирлар куйидагилардан иборат бўлади:

- 1) мажбурий назорат;
- 2) ички назорат;
- 3) пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ операцияларни амалга ошириш чоғида юридик ва жисмоний шахсларни идентификациялаш.

Мажбурий назорат кредит ташкилотлари томонидан тақдим этиладиган ахборот (ҳужжатлар)

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2006 йил 21 апрелдаги ПҚ-311-сон қарорига илова сифатида «Ўзбекистон Республикаси Бош прокуратураси ҳузуридаги Солиқ, валютага оид жиноятларга ва жиний даромадларни легаллаштиришга қарши курашиш Департаменти тўғрисида»ги Низом тасдиқланган. Унга кўра департамент Ўзбекистон Республикаси Бош прокуратураси ҳузуридаги мустақил ихтисослаштирилган ҳуқуқни муҳофаза қилиш органи ҳисобланиб, солиқ, валютага оид жиноятлар ва ҳуқуқ бузилишлари ҳамда жиний фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштириш, террористик фаолиятни молиялаштиришга қарши курашиш со-

ҳасида тезкор-тахлилий, қидирув ишларини ташкил этиш ва амалга ошириш, шунингдек, давлатга етказилган иқтисодий зарарни ундириб олиш унинг асосий мақсади этиб белгиланган.

Банкда ушбу йўналишга алоқадор ходимларнинг иш самарадорлигини юқори даражада ушлаб туриш мақсадида Бош Банк «Таваккалчиликларни бошқариш ва ички назорат» бошқармасининг тегишли ходимлари ҳамда «Ички назорат хизмати» ходимлари йилда камида икки марта махсус ўқув тайёргарлигидан ўтадилар. Бунда ходимлар жиноий фаолиятга қарши курашиш соҳасидаги сўнги янгиликлар ва ривожланган банклар амалиётлари билан таништириб борилади. Айниқса, FATF<sup>1</sup> ташкилотининг ҳар бир мажлисидан сўнг банкда ташкилот томонидан қабул қилинган қарорлар ва қора рўйхат таркиби синчиклаб ўрганиб чиқилади.

Банк ички назорати самарадорлигини оширишдаги асосий йўналишлар сифатида назарий жиҳатдан бир қанча омилларни кўриб ўтиш мумкин. Шулардан бири Банк Кенгашига бўйсунувчи рисклар назоратини амалга оширувчи тегишли Қўмитанинг банк корпоратив бошқарув тузилмасига мажбурий равишда киритилишини жорий қилишдир. Бунга Марказий банкнинг услубий кўрсатмасини ишлаб чиқиш ва шу асосда банк Кенгашлари ўзларининг тегишли қарорларини қабул қилиши орқали эришиш кўзда тутилган. Умуман, жаҳон амалиётида риск назорати бўйича алоҳида бўлинма бир неча йиллардан бери самарали фаолият юритиб келаётган назорат бўлинмасидир. Кўпгина хорижий банклар ама-

лиётининг ички назорат механизми таркибида алоҳида тузилма сифатида рискларни бошқарувчи гуруҳ мавжудлиги кузатилади. Бу эса тижорат банклари дуч келадиган турли рискларни тўғри аниқлаш ва баҳолаш имкониятини кенгайтиради.

Жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш бўйича халқаро андозаларни жорий қилиш ҳамда ички назорат ва хавфсизликни таъминлаш тизимларини янада такомиллаштириш юзасидан алоҳида бўлим киритилган ва унда қуйидаги масалалар ўртага ташланган:

FATF ва тегишли ҳудудий ташкилотлар тавсияларига мувофиқ тижорат банклари, нобанк кредит ташкилотлари ва бошқа молиявий ташкилотларда жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш бўйича меъёрий-ҳуқуқий базаларни янада такомиллаштириш;

Тижорат банклари, нобанк кредит ташкилотлари ва бошқа молия ташкилотларида ички на-

зорат учун масъул бўлган ходимларга мўлжалланган ўқув курсларини, шу жумладан, хорижий экспертларни жалб қилган ҳолда ташкил этиш;

Тижорат банклари, нобанк кредит ташкилотлари ва уларнинг филиалларида ички назорат тизимини ташкил қилиш ва унинг фаолият юритиши бўйича тартибқоидаларни такомиллаштириш;

Шубҳали ва гумонли операцияларни аниқлаш, шунингдек, ахборотлар хавфсизлигини таъминлаш ва банк мижози тўғрисидаги маълумотларни сир сақлаш жараёнларини такомиллаштириш учун тижорат банклари ва нобанк кредит ташкилотларининг ички назорат тизимида янги технологиялар ва дастурий таъминотлардан фойдаланишни жорий қилиш ва кенгайтириш;

Жаҳон амалиёти кўрсатадики, ҳар қандай тизимни ташкил қилишда дастурий таъминотдан унумли фойдаланиш иш сифатини ва тезлигини таъминлашда муҳим ўринга эга.

Пластик карточкалар билан ҳисоб-китоб қилиш тизимининг маълумотлар базасига рухсатсиз киришдан ишончли ҳимоялаш-



<sup>1</sup> FATF – Financial Action Task Force on Money Laundering (Жиноий даромадларни легаллаштиришга қарши курашиш бўйича молиявий чораларни ишлаб чиқиш гуруҳи).

ни ва махфий ахборотларни ҳимоялашни таъминлашга имкон берувчи янги дастурий маҳсулотларни ишлаб чиқиш ҳамда маълумотлар базасига кира оладиган шахслар доирасини қисқартириш ҳисобига товламачилик фаолиятдан келиб чиқадиган таваккалчиликларнинг олдини олиш;

Видеокузатув воситаларини ўрнатиш, ташқи қўриқлаш бўлимлари билан боғланган ташвиш-сигнализация қурилмалари билан мажбурий жиҳозланиши устидан назоратни кучайтириш орқали тижорат банкларининг барча бўлинмаларида (филиаллар, минибанклар, жамғарма ва махсус кассалар), масофада жойлашган банк ускуналарида (банкоматлар, терминаллар, инфо-киосклар ва бошқалар) хавфсизликни таъминлаш тизимини такомиллаштириш.

**«Compliance» атамаси мувофиқлик сўзига мос келади ва комплаенс-назоратчининг асосий вазифаси қонунчилик ҳужжатлари, тартибга солиш қоидалари ва назорат органларининг талабларига амал қилинишини таъминлаш ҳисобланади.**

Юқоридагилар банкларда ички назорат тизими самарадорлигини оширишга қаратилган бугунги кундаги энг асосий вазифалар ҳисобланади. Уларни амалиётда кенг жорий қилишнинг жадвали ҳам тасдиқланган ва шу жадвал асосида тижорат банклари ўзларининг ички лойиҳаларини ишлаб чиққанлар.

Сўнгги йилларда кўпгина ғарб мамлакатлари банкларида комплаенс-назоратчи хизмати ривожланиб бормоқда. Ушбу хизмат банк фаолиятининг қонунчилик доирасида фаолият кўрсатишини тартибга солиш, янги стандарт ва нормаларни (ми-

сол учун, Базель кўмитасининг капитал етарлилиги тўғрисидаги талаблари, молиявий ҳисоботларнинг халқаро стандартлари ва бошқалар) банк фаолиятига жорий қилишга ёрдам беради. Базель II нинг операцион рисклар ҳисоби тўғрисидаги талабларини амалиётда қўллаш муҳим аҳамиятга эга. Ушбу операцион рисклардан бири репутацион риск бўлиб, у фаолиятнинг қонун талаблари, стандарт ва нормаларга мослиги билан боғлиқ.

«Compliance» атамаси мувофиқлик сўзига мос келади ва комплаенс-назоратчининг асосий вазифаси қонунчилик ҳужжатлари, тартибга солиш қоидалари ва назорат органларининг талабларига амал қилинишини таъминлаш ҳисобланади. Таъкидлаш жоизки, комплаенс-назоратчи ту-

да банк назорати бўйича Базель кўмитаси «Compliance» ва унинг банкларда бажарадиган функциялари» (Compliance et la fonction de compliance) номи ҳужжатни эълон қилди ва ушбу ҳужжат уч томонлама муҳим аҳамиятга эга: биринчидан, банкларда комплаенс-назоратчи хизматининг алоҳида мақоми белгилаб қўйилди; иккинчидан, жаҳон талаблари ва стандартлари асосида ҳар бир банкда комплаенс-риск бошқаруви бўлиши шартлиги белгиланди; учинчидан, комплаенс-назоратчи хизматини ташкил қилишда ҳар бир банк мустақил бўлса-да, уни амалга оширишнинг умумий тамойиллари мавжудлиги кўрсатиб берилди.

Базель кўмитасининг тавсиясига асосан банкларда комплаенс-назоратчи хизмати қуйидаги функцияларни бажариши керак:

Банк фаолияти билан боғлиқ комплаенс-рискларни аниқлаш ва баҳолаш ҳамда ушбу рисклар даражасини мунтазам баҳолаб бориш;

Базель II нинг янги талаблари доирасида қонунчилик ҳужжатлари, қоида ва стандартларга амал қилиниши юзасидан бошқарувга ҳисобот тақдим этиб бориш;

Қоида ва стандартларга, шу жумладан, жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга қарши курашиш бўйича қоида ва тартибларга етарли даражада амал қилиниши юзасидан турли йўриқномалар ишлаб чиқиш;

Ички тартиблар ва операцияларнинг амалдаги қонунчиликка мослигини баҳолаш;

Ходимларнинг ўз фаолиятида қонунчилик ҳужжатларига амал қилиниши ўрганиш;

Ташқи тартибга солувчи органлар билан алоқаларни қўллаб-қувватлаш.

Йирик банкларда комплаенс-назоратчи хизмати бир қанча бўлинмалардан иборат бўлади, жумладан: жиной фаолиятдан топилган капитални легаллаштиришга қарши курашиш бўйича гуруҳ (молиявий мониторинг бўлими); манфаатлар тўқнашувининг олдини олиш бўйича гуруҳ; ахборотлар назорати режимини ўрганиш бўйича гуруҳ; мижозлар эътирозларини таҳлил қилиш ва назорат остига олиш бўйича гуруҳ ва бошқалар. Сўнги вақтларда комплаенс-назоратчининг ихтисослашуви кучайиб бормоқда. Улардан кўпчилиги жиной фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга қарши курашишга ихтисослашган.

Ҳар бир йирик банк комплаенс-назоратчининг ишини ташкил қилиш ва у бажарадиган вазифаларни белгилашда мустақил. Бельгия банк гуруҳи ҳисобланмиш Dexia ўзининг мустақил комплаенс-назоратчи хизматига эга бўлиб, у банк фаолиятининг қонун талаблари, банк сиёсати ва ахлоқ нормаларига мувофиқлигини баҳолайди. Ушбу хизмат банк ижро органлари ва бошқаруви томонида маъқулланган Xartiya kompliens-kontroler (Une Charte Compliace) томонидан амалга оширилади.

Комплаенс-назорат бошлиғи комплаенс-назорат тизимини бошқаради, ушбу тизим банк филиаллари ва операция бўлинмаларидаги ходимлар жамланмасидан иборат.

Dexia гуруҳидаги комплаенс-назорат фаолиятининг қуйидаги йўналишларини ўзида жамлаган:

- ◆ Профессional деонтология



- ◆ Банк бошқарувида белгиланган тамойилларга амал қилиниши

- ◆ Инсайдерлар маълумотларидан ноқонуний фойдаланишнинг олдини олиш

- ◆ Жиной фаолиятдан олинган капитал легаллаштирилишининг олдини олиш

- ◆ Ходимларнинг шахсий ҳисобрақамлари бўйича операциялар назорати

- ◆ Молиявий инструментлар билан боғлиқ шартномалар устидан назорат

- ◆ Ходимлар ва мижозларнинг шахсий ҳаётини ҳурмат қилиш ва бошқалар.

Ҳозирги вақтда Франциянинг кўпгина банкларида ҳам комплаенс-назорат хизмати ривожланиб бормоқда ва уларнинг асосий вазифалари сифатида қуйидагилар белгиланади:

- ◆ Қонунчиликка тўла риоя қилинишини доимий назорат қилиш

- ◆ Мижозлар манфаатига устунлик берилишини таъминлаш

1997 йил 1 октябрдан Евроитифоққа аъзо мамлакатлар учун банкларда ички назоратни ташкил қилишга оид 97-02-сонли регламент ишлаб чиқилди. Фран-

ция банкларининг деярли 80%и ўз иш жараёнида ушбу регламент қоидаларини қўллаб бошлаган. Регламент банк бошқарув органларининг ички назоратни ташкил қилиш ва унинг самарали амалга оширилиши учун жавобгарлигини кучайтиришни кўзда тутди. 1998 йилдан эътиборан Франция банкларининг бошқарув аъзолари риск назорати ва унга қатъий амал қилиш борасидаги ишлар тўғрисида ахборот беришлари шарт қилиб белгиланди. Ушбу ахборот риск назорати, риск чегаралари тўғрисидаги маълумотлар, банкнинг рискка мойиллиги муҳокамаси кабиларни ўз ичига қамраб олади.

Агар банк молия бозорларида йирик ҳажмдаги операцияларни амалга оширсин, бошқарув ўз аъзоларидан бирига молия бозоридаги рисклар ва ички назорат иш фаолияти тўғрисидаги ҳисоботларни таҳлил қилиш ва ўз хулосаларини билдиришни юклаши мумкин. Регламент ҳар бир банкда аудит бошқармаси ташкил этилишини шарт қилиб қўймаган, лекин Франциянинг кўпгина банкларида у мавжуд; унинг таркиби, тузилмаси ва жавобгарлигини ҳар бир банк мустақил белгилайди.

Банкда аудит ёки инспекцион хизмат зарурий маълумотларни тақдим этиш орқали назоратни ташкил қилишда алоҳида ўринга эга. Йирик банкларда ички аудит хизмати ўзининг ташкилий тузилмасига эга бўлиб, бош банкларда марказий аудит хизмати фаолият юритади ва унга филиаллар ҳамда бўлинмалардаги аудит хизматлари бўйсунди. Нисбатан кичикроқ банклар банк бошқарувининг функционал ва оператив бўлинмаларида фаолият юритувчи «ички назорат корреспондентлари» тизимини яратиши зарур. Унинг бош мақсади операцияларни амалга оширишда ва ишчи ўринларида жорий назорат механизмларини амалга ошириш ҳисобланади.

Кичик ва ўрта банклар махсус ички назорат хизматини ташкил қилишга имконияти бўлмаслиги мумкин, модомики бунда ички назорат бажарадиган функцияларни тақсимлаш қийинчилик туғдиради. Бироқ улар мавжуд рисклар ва улардан келадиган йўқотишлар ўртасидаги аниқ мувозанатни яратиш мақсадида ўзларининг стратегияларини ишлаб чиқадилар.

Йирик банкларда ички назоратни ривожлантиришдаги энг асосий қийинчилик ташкилий тузилма, маълумотлар тизими ва операцияларнинг мураккаблиги билан чамбарчас боғлиқ, шунингдек, психологик омиллар (менталитет) ҳам халал бермоқда.

Bank Societe Generale 1997 йилда комплаенс-назорат бўйича махсус департамент ташкил қилди ва унинг барча, хусусан Нью-Йорк, Гонконг, Лондон каби шаҳарлардаги филиалларида у ўзининг барча вазифаларини тўлақонли бажармоқда. Сўнгги йилларда комплаенс-назоратчилар банкда юқори даражада-

ги хулқ-атвор намойиш этувчи (Францияда улар деонтолог деб аталади) энг зарурий ходимлар сифатида ном қозонди. Бугунги кунда Societe Generale банкида 300дан ортиқ ходим тўғридан-тўғри ёки билвосита комплаенс-назоратчининг вазифаларини бажаради. Улар банк фаолиятининг асосий уч йўналиши бўйича тақсимланган: чакана операцияларда, инвестицион операцияларда ва VIP мижозларга хизмат кўрсатишда. Парижда йиғилган 20 кишидан иборат гуруҳ комплаенс-назоратчилар борасида банкнинг умумий сиёсатини ишлаб чиқади.

1997 йилда Францияда Банк ва Молиявий назорат Қўмитаси (Comite de la Regulation Bancaire

### Сўнгги йилларда комплаенс-назоратчилар банкда юқори даражадаги хулқ-атвор намойиш этувчи (Францияда улар деонтолог деб аталади) энг зарурий ходимлар сифатида ном қозонди.

et Financiere) томонидан ишлаб чиқилган CRB 97-03-сонли регламент қабул қилинди. Унга кўра банклар банк амалиётларининг қонунчилик ва тартибга солиш қоидаларига мувофиқлиги назоратини амалга ошириши шарт. Франциянинг кўпгина йирик банклари комплаенс-назоратчилар хизматини яратишди ва унинг фаолиятини такомиллаштириб боришди. 2004 йил декабрида BNP Paribas ҳам фаолиятнинг қонунчиликка мослигини назорат қилиш вазифасини бажарувчи ўзининг комплаенс-назоратчилар хизматини ташкил қилди.

Хулоса сифатида шуни айтиш мумкинки, бугунги кунда самарали назорат механизми ҳар бир хўжалик юритувчи субъект фаолияти учун зарур. Чунки мабла-

лар ва бошқа мол-мулкдан унумли фойдаланиш ушбу субъектнинг келгуси фаолиятига ижобий таъсир кўрсатади. Худди шундай тижорат банклари иқтисодиётнинг қон томири бўлгани учун бажарилаётган операцияларнинг меъёрий ҳужжатларга мувофиқлиги, пул маблағлари ва бошқа мол-мулкдан самарали фойдаланиш, банклар ноқонуний фаолиятга жалб қилинишининг олдини олишда ички назорат тизимининг ўрни катта. Бугунги кунда бу борада амалга оширилаётган ишларнинг сифат даражасини оширишда халқаро ташкилотлар, хусусан, FATF ва унинг ҳудудий гуруҳлари тажрибаси, шунингдек, ривожланган мамлакатлар банк

тизимида йўлга қўйилган назорат механизмлари усулларида кенг фойдаланиш мақсадга мувофиқ бўлади. Бизнингча, Европа банкларида амал қилаётган назорат усуллари кўпгина ижобий томонларини мамлакатимиз банк тизимида татбиқ қилиш мақсадга мувофиқ. Масалан, бу борада асосий диққат-эътибор назорат тизими ходимларига қўйиладиган талабларни ошириш ва уларнинг малакасини доимий кузатиб боришга қаратилиши керак. Ички назорат аввало акциядорлар ва мижозлар манфаатига хизмат қилади, шунинг учун банкнинг юқори бошқарув органи фаолиятни ташкил қилиш ва уни бошқаришда кучли назоратга асосланган менежментни шакллантиришга катта эътибор бериши лозим. На-



зорат тизимини халқаро Базель кўмитаси таклифлари асосида ва ривожланган мамлакатлар тажрибасига таянган ҳолда ташкил қилиш унинг самарали фаолият юритишида хал қилувчи омилдир.

Банк фаолиятининг ушбу йўналишини чуқур ўрганиш ва амалга оширилган таҳлиллар натижасида куйидаги таклиф ва мулоҳазалар шаклланди:

1. Банкларда ички назорат тизими ишини энгиллаштириш ва сифатини ошириш учун замонавий дастурий таъминотлардан фойдаланиш керак. Ривожланган мамлакатлар банк амалиётлари шуни кўрсатадики, ишлар замонавий компьютер дастурлари асосида ташкил қилинган банкларда мижозларга хизмат кўрсатиш даражаси ва тезкорлиги юқори даражада бўлади, шунингдек, банк операцияларини назоратдан ўтказишда оператив дастурлар бўлиши камчиликларни тезкорлик билан аниқлаш, айниқса, жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштириш ва терроризмни молиялаштиришга уринишларни олдиндан билишда муҳим ўринга эга.

2. Ички назорат хизмати ходимлари FATFнинг худудий гуруҳлари (хусусан, Евроосиё гуруҳи) ишчи гуруҳлари ёки назорат механизми кучли бўлган давлатларда малака оширишини қўллаб-қувватлаш. Бунда катта эътибор жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштириш ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш соҳасида халқаро ҳамкорликни қўллаб-қувватлаш, жиноий амалиётларни аниқлаш ва унга қарши оператив курашиш бўйича ходимларнинг малакаларини оширишга қаратилади. Маълумки, сўнгги

йилларда ғарб банклари амалиётида комплаенс-назоратчилар хизмати ривожланиб борди ва бугунги кунда банклар обрў-эътиборининг тушиб кетишига қарши самарали иш олиб борилмоқда. Мамлакатимизда ҳам ушбу хизмат секин-аста шаклланмоқда ва ходимларнинг ушбу йўналишда ривожланган давлатлар амалиётини ўрганиши мақсадга мувофиқ бўлади.

3. Ички назорат ходимларининг молиявий мустақиллигини таъминлаш керак. Бундай таклиф берилишидан кўзланган асосий мақсад банк ички муҳитида кузатиладиган турли фирибгарликлар ва ўзбошимчаликларнинг олдини олишдир. Моддий манфаатдорлик банк ходимлари турли ноқонуний операцияларни амалга оширишларига олиб келиши мумкин, шунинг учун ички назорат хизмати бундай жараёнларни вақтида аниқлаши ва тезлик билан унга қарши тадбирлар кўриши зарур. Бошқа томондан эса, назорат ходимларининг ўзлари ҳам бундай жараёнларга тортилмаслиги учун улар моддий манфаатга берилмаслиги керак. Бу тажриба жаҳон амалиётида узоқ йиллардан бери мавжуд бўлиб, ўзининг ижобий самарасини кўрсатган. Молиявий мустақилликни таъминлашнинг бир йўналиши сифатида назорат ходимларини уларнинг иш фаолияти таҳлиliga асосланиб моддий раббатлантириш тажрибасини амалиётга татбиқ қилиш керак. Бунда маълум вақт оралиғида ўтказиладиган аудиторлик текширувлари хулосаларига таянилиши мумкин.

4. Мамлакатимиз банк тизимида комплаенс-назоратчилар хизматини амалиётга кенгроқ татбиқ этиш мақсадга мувофиқ бўлади. Чунки кенг омманинг

банк тизимига бўлган ишончи банклар учун энг муҳим асос ҳисобланади. Шуни инобатга олиб банк тизимининг барқарор фаолият юритиши, яъни банк барча амалиётларининг метёрий-ҳуқуқий асосга эга эканлигини доимий мониторинг қилиб бориш ва бу жараён узлуксизлигини таъминлашда комплаенс-назоратчилар хизматининг ўрни каттадир. Бу хизмат ғарб амалиётида бир неча йиллардан бери мавжуд бўлиб, банк обрў-эътиборини сақлаб туришда катта аҳамият касб этмоқда ва қачондир бизнинг банк амалиётимизга ҳам кириб келиши аниқ, зеро мамлакатимизнинг жаҳон иқтисодиётига интеграциялашуви кундан-кун ортиб бормоқда. Бундан ташқари, комплаенс-назоратчилар хизматининг энг асосий функцияларидан бири Базель II талабларини банкларда жорий қилиш эканлиги ҳозирги кундаги банклар олдида турган асосий вазифалардан бирини ҳал этишда катта аҳамиятга эга бўлади.

## ABSTRACTS

### METHODS OF ORGANIZING THE FIGHT AGAINST MONEY LAUNDERING AND TERRORIST FINANCING IN COMMERCIAL BANKS

The article addresses the issues of legal support of the fight against money laundering and the financing of terrorism, and the specifics of organizing this work in the commercial banks of the republic, problems of the work and ways to solve them, as well as the role of compliance-control.



## МИЛЛИЙ МАҲСУЛОТ – МИЛЛИЙ ҒУРУР

*Бугун бозорларимиздаги савдо расталарида «Made in Uzbekistan» ёрлиғи остида сотилаётган маҳсулотлар ўзининг сифати ва ҳамён-боплиги билан халқимизга манзур бўлмоқда. Жорий йилнинг 23-25 октябрь кунлари «Ўзэкспомарказ» кўرғазмалар мажмуасида «Made in Uzbekistan» II Халқаро миллий маҳсулотлар кўрғазмаси бўлиб ўтгани ҳам буни яна бир бор исботлади.*

**М**аҳаллий корхоналарнинг экспортга йўналтирилган маҳсулотларини намойиш этиш, мамлакатнинг экспорт салоҳиятини, қолаверса, маҳаллий маҳсулотларнинг рақобатбардошлигини ошириш, шунингдек, хорижий ҳамкорлар билан барқарор ва узоқ муддатли ҳамкорлик ўрнатиш мақсадида ўтган йили илк бор «Made in Uzbekistan» – Халқаро миллий маҳсулотлар кўрғазмаси ташкил этилган бўлиб, у ўта самарали кечганди. Жорий йилги кўрғазмада ҳам мамлакатимизнинг ишлаб чиқариш салоҳияти тўлиқ намоён бўлди. Унда 500га яқин маҳаллий ишлаб чиқарувчи корхоналар янги турдаги маҳсулотларни намойиш этиши баробарида республикамиз саноатида ло-

комотив ролини бажараётган улкан ишлаб чиқариш компаниялари ҳам иштирок этди.

Хусусан, Ўзбекистон Республикаси Инвестициялар ва ташқи савдо вазирлиги, «Ўзэкспомарказ» МКК АЖ ҳамда бир қатор вазирлик ва идоралар билан ҳамкорликда ташкил этилган кўрғазмада иқтисодийетимизнинг муҳим бўлган – тоғ-кон саноати, нефть-газ соҳаси, кимё ва фармацевтика саноати, автомобилсозлик ва машинасоз-

лик саноати, электротехника, қурилиш саноати, тўқимачилик ва чарм-пойабзал саноати, қишлоқ хўжалиги ва озиқ-овқат саноати, халқ амалий санъати ва Ўзбекистоннинг сайёҳлик салоҳияти намойиш этилиб, ҳар бир вилоят ўз маҳсулотлари билан иштирок этди. Таъкидлаш жоизки, экспортни кенгайтириш ва иқтисодийетга инвестицияларни кўпайтириш мақсадида ушбу кўрғазмада республиканинг барча минтақавий корхонала-

**Ўтган йили илк бор «Made in Uzbekistan» – Халқаро миллий маҳсулотлар кўрғазмаси ташкил этилган бўлиб, у ўта самарали кечганди. Жорий йилги кўрғазмада ҳам мамлакатимизнинг ишлаб чиқариш салоҳияти тўлиқ намоён бўлди.**



Кўргазмада иқтисодийтимизнинг муҳим бўлган – тоғ-кон саноати, нефть-газ соҳаси, кимё ва фармацевтика саноати, автомобил-созлик ва машинасозлик саноати, электро-техника, қурилиш саноати, тўқимачилик ва чарм-поябзал саноати, қишлоқ хўжалиги ва озиқ-овқат саноати, халқ амалий санъати ва Ўзбекистоннинг сайёҳлик салоҳияти намойиш этилди.

ри ва бирлашмалари қатнашди.

Мамлакатимиз автомобил-созлиги ҳам йил сайин янги кўринишда тараққий этиб бораётир. Буни кўргазма доирасида «Ўзавтосаноат» АЖ томонидан ташкил этилган турли автомобиллар кўргазмасидан ҳам би-лиш мумкин.

Кўргазма мажмуасига кира-веришда бир томонда «MAN» юк машиналари ва автобуслари, бошқа томонда GM Uzbekistan / UZAUTO MOTORS заводининг энгил машиналари, яна бир томонда SamAuto нинг микроавтобус ва юк автоуловлари сав-лат тўкиб турибди. Уларни кў-риб киши беихтиёр ифтихорга, ғурурга тўлади. Юртимизда ҳар қандай турдаги автоуловлар ишлаб чиқарилиши Ўзбекистон номини дунёга ёймоқда.

Қувонарлиси, энди булар қаторига «ХАН» электро-мобиль заводи ҳам қўшилди. Эндиликда жаҳон автомобиль бо-зоридан «Made in Uzbekistan» ёрлиғи остида электро-мобил-лар ҳам ўрин оладиган бўл-ди. Кўргазмада мазкур корхо-нанинг энгил автомашинаси барчанинг қизиқишига сабаб бўлди.

Шунингдек, кўргазма па-вильонида SamAuto заводи-нинг турли хилдаги автоулов-лари қатнашувчиларни безъ-тибор қолдирмади.

– Бугунги кўргазмада 5 турдаги юк автомобиллари ва микроавтобуслар билан иштирок этяпмиз, – дейди **«Самарқанд автомобиль за-води» Ташқи савдо менеже-ри Азиз Нишонбоев.** – Маз-кур автомобиллар Евро-4,

Евро-5 стандартлари асоси-да йиғилган бўлиб, замона-вий талабларга тўлиқ жавоб беради. Кўргазма доирасида маҳаллий иштирокчиларнинг юк автомобилларига қизи-қиши катта бўлган бўлса, хо-рижий меҳмонларда авто-бусларимиз катта таассурот қолдирди. Айниқса, қўшни мамлакатлар вакиллари авто-бусларимиз хариди бўйича ўз таклифларини билдиришди.

Қайд этиш жоизки, мазкур заводда йилига 5000та ав-тобус ва юк автомобиллари ишлаб чиқарилмоқда. Кел-гусида ишлаб чиқариш ҳаж-мини янада ошириш мақса-дида бир қанча инвестицион лойиҳалар амалга оширил-моқда. Хусусан, Япониянинг «Исузу» компанияси билан ҳамкорликда олиб борилаёт-ган ишлар натижасида 2020 йил 6000та автомобиль иш-лаб чиқариш мўлжалланаёт-ган бўлса, 2025 йилга бориб уларнинг сони 10 минг донага етиши кутилмоқда. Қувонар-лиси, тез кунларда заводда янги моделдаги автоуловлар ишлаб чиқариш ҳам режа-лаштирилган.

Мамлакатимиз иқтисодий-тида яна бир йирик локомотив

## Экспортни кенгайтириш ва иқтисодиётга инвестицияларни кўпайтириш мақсадида ушбу кўрғазмада республиканинг барча минтақавий корхоналари ва бирлашмалари қатнашди.

тармоқлардан бири нефть-газ соҳасидир. Бу йўналишда республикамиз дунёнинг энг олд мамлакатлари қаторидан жой олган. «Ўзбекнефтьгаз» АЖнинг кўрғазмадаги иштироки бу соҳада бўлаётган янгиликларнинг янада кенг ёйилишига омил бўлди. Айти дамда компания корхоналари нефть-газ хомашёсидан нафақат ёқилғи сифатида, балки ўнлаб янги турдаги кимёвий маҳсулотлар ишлаб чиқариш учун фойдаланмоқдаларки, бу экспорт салоҳиятининг янада ўсишига хизмат қилаётир.

– *Дарҳақиқат, айти дамда корхоналаримиз томонидан олтингургурт, полиэтилен, пропилен, саноат мойларининг турли хиллари хорижга экспорт қилинмоқда, – дейди «Ўзбекнефтьгаз» АЖ Тижорат департаменти экспорт бўлими мутахассиси Нодир Абдуқодиров.* – Биргина олтингургуртнинг ўзи шу кунга қадар Туркия, Покистон, Хитой ва қўшни давлатларга 758 минг АҚШ доллари миқдоридан экспорт қилинди. Шу кунларда ушбу кўрсаткичнинг янада ошириш бўйича амалий чора-тадбирлар кўрилмоқда. Мазкур кўрғазма ҳам бу борада ижобий натижаларга эришишда кўприк вазифасини ўтамоқда.

Шунингдек, кўрғазмада таркибида полимер композит мавжуд газ баллонлар ишлаб чиқарувчи корхона маҳсулотлари ҳам тақдим этилди.

Мазкур корхона Жанубий Кореянинг «Hyundai» компанияси билан ҳамкорликда ташкил этилган бўлиб, айти дамда заводда 5 турдан ортиқ 150 дона газ баллонлари ишлаб чиқарилмоқда.

«Ўзчармсаноат» уюшмаси ҳам мазкур кўрғазмада фаол иштирок этди. 500дан ортиқ корхоналардан иборат уюшманинг замонавий стендидан табиий ва юқори сифатга эга пойабзал, мўйна ва қоракўл маҳсулотлари, спорт товарлари ҳамда чарм-атторлик буюмлари жой олган.

Қайд этиш керакки, аввалги йилларда «Made in Uzbekistan» кўрғазмасида уюшма таркибига кирувчи корхоналар асосан ярим тайёр маҳсулотлар билан иштирок этишган бўлса, жорий йилда фақатгина тайёр ва экспортга йўналтирилган маҳсулотлар намойишига кенг ўрин берилган.

– *«Ўзчармсаноат» уюшмаси таркибидаги корхоналарда ишлаб чиқарилаётган маҳсулотлар дунёнинг 25дан зиёд давлатига экспорт қилинмоқда, – дейди «Ўзчармсаноат» уюшмаси бошқарма бошлиғи ўринбосари Шухрат Алиев.* – Бугунги кўрғазмада ана шу корхоналарнинг юздан ортиқ турдаги маҳсулотлари билан иштирок этмоқдамиз. Уларнинг сифати ва бежиримлиги ҳар қандай кишининг эътиборини тортади. Шу боис ҳам хориж ўлкаларида маҳсулотла-

римизга талаб ортиб бормоқда. Ўтган йили маҳсулотларимиз асосан МДХ мамлакатлари бозорига экспорт қилинган бўлса, жорий йилдан бошлаб чарм-пойабзал ва қоракўл маҳсулотлари Европа, хусусан, Италия, Чехия, Португалия, Словения каби давлатлар бозорида ўз харидорини топиб улгурган. Натижада экспорт кўрсаткичи сезиларли даражада ошмоқда – 2018 йилда умумий қиймати 150 млн. АҚШ долларига тенг маҳсулот хориж бозорига чиқарилган бўлса, 2019 йилда бу кўрсаткичнинг 1,3 баробарга ортиши кутилмоқда.

Кўрғазма доирасида «Ўзчармсаноат» уюшмасининг замонавий стендида маҳсулотларни хорижий бозорга олиб чиқиш ва чет эл корхоналари билан манфаатли ҳамкорлик алоқаларини йўлга қўйиш борасида кўплаб музокаралар амалга оширилди. Шу билан бирга, «Made in Uzbekistan» миллий маҳсулотлар кўрғазмаси уюшма корхоналарининг пойабзал, чарм-атторлик ва мўйна маҳсулотлари савдоси ва уларни етказиб бериш билан шуғулланувчи хусусий буюртмачилар ҳамда бюджет ташкилотларининг талаб ва таклифларини ўрганишга, ўз навбатида эса истеъмолчиларнинг миллий брендларимиз ҳақида тўлиқ маълумотга эга бўлишларига муносиб имконият яратди.

Кўрғазмада «Ўзбектелеком» АКнинг ишлаб чиқариш корхоналари бўлган – «Telecom Devices Pro» МЧЖ ва «Telecom Innovations» МЧЖ маҳсулотлари барчанинг қизиқшини уйғотди.



Маълумки, «Telecom Devices Pro» МЧЖ 2012 йилда «Навоий» эркин иқтисодий ҳудудида ташкил этилган бўлиб, корхонанинг асосий фаолияти CDMA-450 стандартидаги мобиль ва стационар телефонлар, планшет, компьютерлар ишлаб чиқаришдан иборат. У Марказий Осиёда CDMA-450 қурилмаларини ишлаб чиқаришга ихтисослашган ягона корхона ҳисобланади.

– Кўرғазмада маҳсулотларимизга қизиқиш катта бўлди, – дейди «Telecom Devices Pro» МЧЖ мутахассиси Майра Холдиқулова. – Айниқса, мобиль телефонлар ва ақлли соатларимиз иштирокчиларда катта таассурот қолдирди. Ҳатто хорижий меҳмонлар ҳам маҳсулотларимизни юқори баҳолади. Бундай эътирофлардан сўнг кўрғазма доирасида манфаатли битимлар имзолашга умид боғляпмиз.

Шунингдек, кўрғазмада Навоий вилоятининг 30дан ортиқ саноат корхоналари ҳам 40дан зиёд турдаги маҳсулотлари билан фаол иштирок этиб, ҳамкорлик шартномалари имзолади.

– Бугунги кўрғазмада вилоятимизда ишлаб чиқарилаётган турли енгил саноат, қурилиш, электротехника ва кимё саноатига тегишли бир қатор тармоқ маҳсулотлари билан қатнашяпмиз, – дейди Навоий вилояти Ташқи савдо ва инвестиция бошқармаси бошлиғи ўринбосари Азиз Нишонбоев. – Шуни алоҳида қайд этиш керакки, юртимизда тадбиркорларга берилаётган эътибор самараси ўлароқ ишлаб чиқариш салоҳияти ниҳоятда ўсиб бормоқда. Мана





ЎзА фотоси.

шу кўргазма ҳам бунинг исботи бўла олади. Ўтган йилларда бу каби кўргазмаларда санокли маҳсулотлар билан қатнашган бўлсақ, бу йил уларнинг сони ортди ва ишонаманки, келгуси йил бундан-да ошади. Буларнинг барчаси ҳукуратимиз томонидан тадбиркорликка кенг имкониятлар берилишининг самараси, дейиш мумкин.

Маълумки, кейинги йилларда мамлакатимизда енгил саноат, тўқимачилик тармоғи жадал суръатларда ривожланди. Тайёр кийим-кечак маҳсулотлари ишлаб чиқарувчи корхоналар ортиб, миллий бренд остида экспорт қилувчи тадбиркорлар сони ҳам кун сайин кўпаймоқда. Мазкур кўргазмада «Ўзтўқимачиликсаноат» уюшмаси таркибига кирувчи 30дан ортиқ корхоналар ҳам ўзининг 70дан ортиқ тайёр маҳсулотлари билан иштирок этди. Улар орасида жаҳонга ўз бренди билан танилиб бораётган «Вика», «Само», «Ideal»,

«Milano Textile» каби текстиль корхоналари ҳам бор.

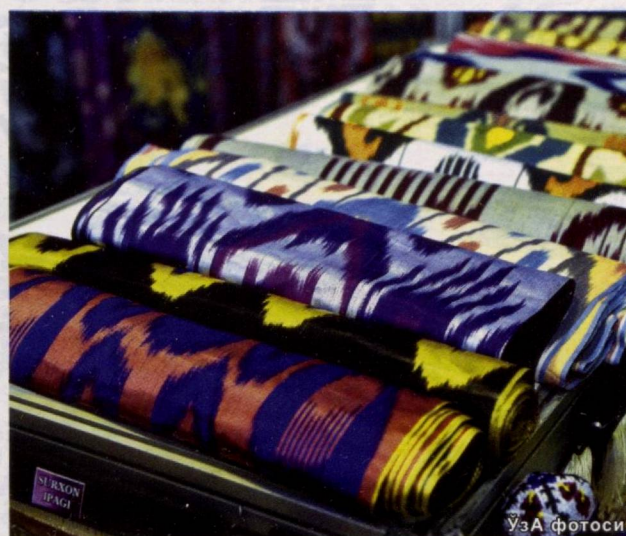
Кўргазма доирасида мазкур корхоналар маҳсулотига хорижий меҳмонлар ҳам катта қизиқиш билдириб, юқори баҳо беришди. Айниқса, «Ideal» бренди остида тайёр кийимлар чиқараётган «Istiqlol Tekstil Dizayn» МЧЖнинг биридан бежирим маҳсулотлари барчанинг диққат марказида бўлди.

– 2006 йилдан буён юқори сифатли эркаклар кийимларини тикишга ихтисослашган компаниямиз таркибида бугунги кунда 6та фабрика бўлиб, уларда 1600дан ошиқ ишчилар меҳнат қилмоқда. Улар, асосан, бизнес костюмлари, мода шимлари, пальто, кўйлак ҳамда пойабзал ишлаб чиқаради, – дейди **корхона менежери ёрдамчиси Юсуфжон Олимов**. – Бугунги кўргазмага ҳам ана шу турдаги маҳсулотларимизнинг 15-20 хилини олиб келдик. Уларнинг

барчаси ўз сифати ва дизайни билан ажралиб туради. Бу, айниқса, хорижлик меҳмонларни безътибор қолдирмайди, деган умиддамиз. Шу кунга қадар маҳсулотларимизнинг 40 фоизи экспорт қилиниб, Европа мамлакатларида ҳам ўз харидорларини топмоқда. Кўргазмада янги шартномалар имзоланиши кутилмоқда.

Шунингдек, кўргазмада ипак маҳсулотлари ҳам барчанинг диққат марказида бўлди. Ўлкамизда ипакчилик ва ипакдан тайёрланувчи мато ҳамда турли маҳсулотлар ишлаб чиқариш қадимдан яхши ривожланган. Бу анъана бугунги кунда ҳам бардавом бўлиб, тобора тараққий этиб бормоқда. Яқин йилларда ташкил этилган «Ўзбекипаксаноат» уюшмаси эса мазкур тармоқнинг янада гуллаб-яшнашига хизмат қилмоқда. Чунки уюшма 53та корхонани бирлаштириб, уларга ҳар томонлама кўмак бериб келмоқда. Айниқса, экспорт салоҳиятини оширишга қаратилган эътибор ўз самарасини бериб, маҳсулотларнинг 80-90 фоизи хорижга сотилмоқда. Шу даврга қадар корхоналар томонидан 70 млн. АҚШ

Эндиликда жаҳон автомобиль бозоридан «Made in Uzbekistan» ёрлиғи остида электромобиллар ҳам ўрин оладиган бўлди.



доллари миқдорига маҳсулотларнинг экспорт қилингани фикримиз тасдиғидир.

– Кўргазмада корхоналаримиз томонидан ишлаб чиқарилган ипакдан тўқилган гилам, рўмол, мато, либослар ва ипак момиғи каби маҳсулотлар билан иштирок этяпмиз, – дейди **«Ўзбекипаксаноат» уюшмаси инвестиция бошқармаси етакчи мутахассиси Достонбек Раҳмонов.** – Уларнинг барчаси иштирокчиларга маъқул бўлмоқда. Шуниси эътиборлики, шу йиллар мобайнида ипакчиликда асосан хомашё экспорт қилинган. Тайёр маҳсулотлар кам бўлган. Бугунга келиб уларнинг тури тобора ортиб бормоқда. Буни кўргазма доирасида намойиш этилаётган маҳсулот-

лардан ҳам билиш мумкин. Айниқса, хитойлик тадбиркорлар ипак момиғига қизиққан бўлсалар, бошқа хорижликлар тайёр маҳсулотларга қизиқиш билдирдилар.

Кўргазма доирасида миллий иқтисодиёт тармоқларининг экспорт салоҳияти тақдироти, тайёр тўқимачилик маҳсулотлари модаси намойиши, хунармандчилик маҳсулотларини тайёрлаш жараёни, миллий таомлар тайёрланиши намойиши ва бошқалар бўлиб ўтди.

Шунингдек, кўргазма якунида имзоланган экспорт шартномалари натижалари эълон қилиниб, иштирокчилар орасидан «Энг яхши инновацион стенд», «Энг кўп ташриф буюрилган стенд» ва бошқа

номинация ғолиблари тақдирланди.

Кўргазма тадбиркорлар билан ўзаро фикр алмашиш, ўз тажрибаларини ўртоқлашиш, маҳаллийлаштиришни янада ривожлантириш баробарида ҳамкорлар сафининг ортиши, экспорт салоҳиятининг ошишига хизмат қилди. Энг муҳими, миллий маҳсулотларимиз барча иштирокчиларда миллий ғурурнинг ортишига туртки бўлди, десак янглишмаган бўламиз.

#### ABSTRACTS

##### NATIONAL PRODUCTS – NATIONAL PROUD

In this article, the author shares his impressions received during his visit to the "Made in Uzbekistan" II International National Products Exhibition, which took place on October 23-25, this year at the exhibition complex "Uzekspomarkaz". The article also included interviews from the participants of this event.

**«Ўзчармсаноат» уюшмаси ҳам мазкур кўргазмада фаол иштирок этди. 500дан ортиқ корхоналардан иборат уюшманинг замонавий стендидан табиий ва юқори сифатга эга пойабзал, мўйна ва қоракўл маҳсулотлари, спорт товарлари ҳамда чарм-атторлик буюмлари жой олган.**

*Бобур Муҳаммадиев тайёрлади.*



## ОРГАНИЧЕСКАЯ ПРОДУКЦИЯ – ЗАЛОГ ЗДОРОВОГО БУДУЩЕГО



Тахир Шайманов

**Э**розия и засоренность почв, высокий уровень грунтовых вод также стали широко распространенными явлениями, возникающими вследствие не только климатических условий и рельефа, но и плохой практики использования земли (например, интенсивная вспашка земель тяжелой техникой и др.). Всё это приводит к загрязнению почвы и воды, негативно сказывается на экологической обстановке и на здоровье населения.

*Население Земли – более семи миллиардов человек и, по прогнозам к 2050 году составит более девяти миллиардов. Ввиду ежегодного роста населения планеты все острее встают вопросы его продовольственного обеспечения. В связи с этим многие компании, фермерские хозяйства в своем стремлении получить сию минутную и как можно бóльшую прибыль, не задумываясь о последствиях, используют химические препараты при производстве разнообразных продуктов питания в земледелии и животноводстве. Чрезмерное увеличение доз вносимых минеральных удобрений, применение ядохимикатов против сорняков и вредителей растений, антибиотиков, стимуляторов роста и гормональных препаратов при откорме животных, генетически модифицированные продукты стали отрицательно влиять на среду обитания людей.*

Согласно данным Международного агентства по изучению рака, около 85% опухолей, которые возникают у людей, можно связать с факторами окружающей

среды и нарушения экологии. На современном этапе главными проблемами цивилизации становятся обеспечение продовольственной безопасности населения, со-



хранение ресурсов планеты и повышение уровня жизни населения. Сегодня все больше жителей делают осознанный выбор в пользу потребления органической продукции. Во многих странах мира особое внимание обращается на формирование у населения традиций здорового питания посредством потребления органической продукции. Это осуществляется путем популяризации органической продукции: освещения ее преимуществ в средствах массовой информации, проведения тематических семинаров, вебинаров, конференций, специализированных выставок.

Эрозия и засоренность почв, высокий уровень грунтовых вод стали широко распространенными явлениями, возникающими вследствие не только климатических условий и рельефа, но и плохой практики использования земли (например, интенсивная вспашка земель тяжелой техникой и др.).

По данным последних исследований, проведенных европейскими учеными, мировой спрос на экологически чистую продукцию испытывает стабильный рост (порядка 25% ежегодно) и будет неизбежно расти в дальнейшем. Экологические фермерские хозяйства мира не в состоянии справиться с таким спросом ввиду ограниченности земельных ресурсов. Основные потребители органической продукции – США, страны ЕС, Япония, Южная Корея, Сингапур, Китай, арабские страны, и с каждым годом география потребителей данной продукции будет расширяться. Эти страны интересны для наших фермеров и предпринимателей с точки зрения большей покупательской способности. Узбекистан может и должен

расширять географию экспорта плодоовощной продукции и увеличивать объемы поставок. Бренд плодоовощной и фруктово-бахчевой продукции «Произведено в Узбекистане» широко известен в странах СНГ, но о вкусовых качествах узбекской продукции недостаточно известно в странах дальнего зарубежья. Для продвижения бренда необходима целенаправленная и системная работа (прежде всего информационная) с включением возможностей различных ведомств.

Одна из сильных сторон отрасли сельского хозяйства Узбекистана – большой рынок с растущим молодым трудолюбивым населением. По данным Государственного Комитета по Статистике за 2018 год, в агропродоволь-





Фото: УзА.



Фото: УзА.

ственном секторе работает 3 902 920 человек (из них в сельском хозяйстве – 3 671 300, пищевой индустрии – 91 420, текстильной индустрии – 140 200), доля сельского хозяйства в ВВП страны – 32% или \$14,5 млрд., а стоимость экспорта агропродовольственной продукции страны (включая сельское, лесное и рыбное хозяйство) – \$2,3 млрд. В Узбекистане ежегодно производится более 19 млн. тонн плодовоовощной продукции, но только около 5% отправляется на экспорт, в основном в Россию (через Казахстан и в меньшей степени через Кыргызстан из-за льготных тарифов и меньших транспортных расходов.

Одна из слабых сторон развития сельского хозяйства

и экспорта сельхозпродукции – это ограниченный доступ к источникам финансирования. Процентные ставки по кредитам, предлагаемые коммерческими банками, слишком высоки (за счет чего удорожается товар), суммы, которые могут быть заимствованы, ограничены, а процесс подачи заявки на кредит трудоемкий и сложный.

В международной практике широко применяются различные инструменты торгового финансирования. Например, банки или финансовые институты выделяют краткосрочное финансирование надежным клиентам для производства или заготовки продукции под заключенные контракты, без предоставления залога. Другим важным инструментом является фак-

торинг, который действует при работе с торговыми сетями, ведущими деятельность на условиях отсрочки платежа.

Президент Узбекистана Шавкат Мирзиёев 31 октября т.г. на совещании, посвященном анализу макроэкономических показателей, исполнению государственного бюджета и его параметров на 2020 год отметил, что «Наша главная задача – увеличить доходы граждан, создав достойные рабочие места. На местах много экономически активных людей. Они хотят зарабатывать, работать во имя улучшения условий жизни. Для этого мы должны увеличить объемы производства и обеспечить экономический рост, повышая платежеспособность населения и формируя устойчивый спрос на рынке».

Больше половины населения страны проживает именно в сельской местности, откуда молодежь из-за отсутствия работы вынуждена уезжать на заработки. По данным FAO, доля населения страны, испытывающего не-

**На современном этапе главными проблемами цивилизации становятся обеспечение продовольственной безопасности населения, сохранение ресурсов планеты и повышение уровня жизни населения. Сегодня все больше жителей делают осознанный выбор в пользу потребления органической продукции.**

хватку продовольствия, составляет 6,3%.

Низкие цены на внутреннем рынке, проблемы сбыта сельхозпродукции на внешнем рынке, отсутствие достаточных денежных средств, сложность использования инновационных технологий являются причинами того, что у большинства фермеров и предпринимателей нет интереса к эффективному использованию земли и освоению новых земель. Например, общая площадь земель сельскохозяйственного назначения, орошаемых с использованием водосберегающих технологий, в Узбекистане составляет всего 5%. В целях стимулирования внедрения капельного орошения, постановлением Президента Республики Узбекистан, начиная с 1 января 2020 года сельскохозяйственным производителям предоставляются субсидии на покрытие части их расходов, а также части процентных расходов по банковским кредитам, выделяемым на закупки оборудования и строительство.

**Бренд плодовоощной и фруктово-бахчевой продукции «Произведено в Узбекистане» широко известен в странах СНГ, но о вкусовых качествах узбекской продукции недостаточно известно в странах дальнего зарубежья.**

В соответствии с Указом главы государства от 23 октября т.г. утверждена Стратегия развития сельского хозяйства Республики Узбекистан на 2020–2030 годы и «Дорожная карта» по ее реализации, в которой особое внимание уделяется созданию благоприятного агробизнес-климата и цепочки добавленной стоимости, предусматривающих широкое внедрение рыночных принципов при закупке и реализации сельскохозяйственной продукции, развитие инфраструктуры контроля качества, стимулирование экспорта и внедрения механизмов уменьшения роли государства и повышения инвестиционной привлекательности отрасли. Предусматривается также увеличение потока частного инвестиционного капитала для модернизации, диверсификации и поддержки ста-

бильного роста агропродовольственного сектора.

В результате визитов Президента Республики Узбекистан Ш.М. Мирзиёева в страны СНГ, Европы, Азии, Америки и арабские страны, наряду с инвестиционным, логистическим, технологическим и культурно-гуманитарным сотрудничеством, налаживается и торгово-экономическое сотрудничество. По итогам визитов Президентом страны была поставлена конкретная задача – ускорение процесса вступления Узбекистана во Всемирную торговую организацию (ВТО). Также в июне нынешнего года, выступая в парламенте, он отметил, что «Узбекистан изучает возможности присоединения к ЕАЭС». По его словам, недостаточно произвести качественную продукцию, гораздо труднее найти для нее рынки сбыта. «Хотим мы или нет, но



Фото: УзА.



Фотос: УзА.



Россия и ЕАЭС – это наши основные партнеры, 70% нашей торговли связано с ними», – заявил глава государства.

В связи с ростом глобального платежеспособного спроса на натуральную плодоовощную продукцию, целесообразно подумать о диверсификации экспорта, чтобы не быть зависимыми от спроса только одной страны. В настоящее время, как заявил глава Министерства иностранных дел России Сергей Лавров, порядка 50 стран мира выразили желание сотрудничать с ЕАЭС.

Органическое фермерство – не нововведение для узбекских аграриев. В Узбекистане накоплен многовековой опыт по выращиванию сельскохозяйственных культур (овощей, фруктов, бахчевых, зерновых, злаковых, масличных культур, специй и лекарственных трав в

горной, богарной и лесной местности) органическим способом. В некоторых регионах процент фермерских хозяйств, выращивающих продукцию органическим способом, достигает почти 80%, но в настоящее время количество фермеров, сертифицированных и применяющих надлежащую экологическую практику, составляет всего 2%.

Настало время ускорить переход к органическому земледелию, для чего необходимо создать нормативно-правовую базу, стимулирующую производство и экспорт органической продукции, что будет служить формированию положительного имиджа нашей страны на мировой арене и дополнительным налоговым поступлениям в бюджет государства.

К сожалению, из-за отсутствия достаточной информа-

ции, маркетинговых исследований, налаженной системы доставки и сбыта продукции на зарубежный рынок, узбекские фермеры и предприниматели в последнее время не хотят поставлять свою продукцию в Российскую Федерацию в связи с увеличением случаев банкротства при экспорте свежей сельхозпродукции. Без господдержки и стимулирования производителей органической продукции, удешевления логистики, создания широкой прозрачной системы доставки сертифицированной органической продукции до потребителя, без организации в Узбекистане и за рубежом работы заготовительных баз, терминалов с холодильным оборудованием, без защиты их от криминальных структур, решить проблему со сбытом будет сложно.

Одна из слабых сторон развития сельского хозяйства и экспорта сельхозпродукции – это ограниченный доступ к источникам финансирования. Процентные ставки по кредитам, предлагаемые коммерческими банками, слишком высоки (за счет чего удорожается товар), суммы, которые могут быть заимствованы, ограничены, а процесс подачи заявки на кредит трудоемкий и сложный.



В международной практике широко применяются различные инструменты торгового финансирования. Например, банки или финансовые институты выделяют краткосрочное финансирование надежным клиентам для производства или заготовки продукции под заключенные контракты, без предоставления залога. Другим важным инструментом является факторинг, который действует при работе с торговыми сетями, ведущими деятельность на условиях отсрочки платежа.

Для стран, вступающих в ВТО, существует требование, соответствия законодательства страны и «Codex Alimentarius» – международной системы стандартов, целью которой является обеспечение безопасности пищевых продуктов и снятие барьеров в мировой торговле ими.

Настоящий кодекс определяет требования, касающиеся состава почвы, продуктов, сырья, добавок, продовольственной гигиены, остаточных пестицидов, загрязняющих веществ, упаковки, рекламы, этикеток, дистрибуции, методов анализа и взятия образцов на всех этапах пищевой цепочки «от фермы до вилки».

Сегодняшние реалии узбекского законодательства в области органической продукции не отвечают требованиям данного Кодекса, в стране отсутствуют институциональные и правовые основы, регулирующие производство и сбыт органической продукции. Депутаты и чиновники долгое время обсуждают необходимость принятия закона об органическом сельском хозяйстве Узбекистана. Хотя ещё в 2014 г. Межпарламентской ассамблеей стран СНГ было принято постановление №40-8, приложением к которому является Модельный за-

кон «Об экологическом агропроизводстве», и все страны-члены ЕАЭС уже приняли подобный закон и являются членами ВТО.

Следует отметить, что в случае вступления в ВТО и ЕАЭС узбекский бизнес должен готовиться к жесткой конкуренции как по цене, так и по качеству с производителями других стран, иначе наш рынок заполнит импортный товар. Для удешевления и повышения конкурентоспособности наших товаров требуется снижение налогов и ставки кредитов производителям и экспортерам.

Решение Еврокомиссии об ужесточении процедуры сертификации – это еще один сигнал как можно скорее привести законодательство Республики Узбекистан об органическом сельском хозяйстве в соответствие с международными требованиями. Другими словами, пора от разговоров перейти к конкретным действиям. Недавно в самой крупной стране ЕС – Германии прошла акция протеста фермеров, одним из требований которых было запретить импорт продуктов питания, при производстве которых не были соблюдены международные стандарты «Био».

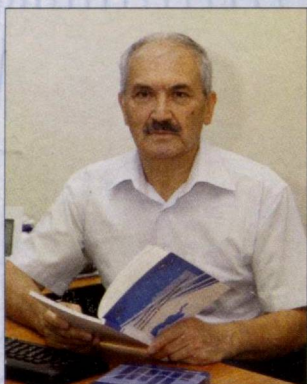
Имплементация нормативных требований Международной федерации экологического сельскохозяйственного движения в национальное законодательство будет способствовать обеспечению продовольственной безопасности населения и будущего поколения, расширению географии экспорта плодово-овощной продукции и ограничению импорта продуктов, содержащих ядохимикаты и ГМО, развитию органического сельского хозяйства, узбекского бренда и созданию дополнительных рабочих мест с достойной оплатой труда, в т.ч. и в сельской местности.

## ABSTRACTS

### ORGANIC PRODUCTS AND A HEALTHY FUTURE

In this article, the author complains that at the present stage, the main problems of civilization is ensuring food security of the population, preserving the planet's resources and improving the living standards of the population. The article also points out the fact that today more and more residents make an informed choice in favor of the consumption of organic products.

# НОВЫЕ ГОРИЗОНТЫ РАЗВИТИЯ ПРОИЗВОДСТВА ЛИСТОВОГО СТЕКЛА В УЗБЕКИСТАНЕ



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

Значительным прорывом в технологии стеклоделия на рубеже современной эры стало изобретение метода выдувания полых стеклянных изделий. Ремесленники стали получать прозрачное стекло, выплавляя его в значительных количествах, научились выдувать через трубки сосуды и другую продукцию относительно больших размеров и разнообразных форм сравнительно невысокой стоимости.

В период взлета технологий, определяемого в науке как «эпоха мусульманского Ренессанса», крупнейшими

*Данные исторических исследований, археологических раскопок за разные периоды времени и эпохи показывают, что на территории Средней Азии, в том числе современного Узбекистана, с древних времен на базе сравнительно развитых технологий, с использованием местных минеральных полезных ископаемых было налажено производство качественного стекла (смальта для мозаики, листовое стекло, бусы, другие украшения, различные предметы обихода и др.)<sup>1</sup>.*

центрами по производству стекла и изделий из него являлись города Средней Азии Бухара, Самарканд, Кува, Хива и др.


Увеличение производства стеклянных изделий как для каждодневного использования, так и парадного назначения наблюдается в IX-XII вв. В этот период фиксируется не только их массовое распространение, но и переход в новое качество – широкое использование покрытой тонким слоем стекла керамики.

Бытовая посуда стала не только гигиеничной и практичной в использовании, но и яркой, благодаря удивительным по красоте художественным росписям, покрывавшимся затем прозрачной цветной глазурью.

Широкое применение стекла дало мощный импульс для его дальнейшего производства и появления новых сфер использования, в частности, при облицовке глазурованными плитками архитектурных памятников, выпуске посуды и изделий, используемых в пар-

**Ремесленники стали получать прозрачное стекло, выплавляя его в значительных количествах, научились выдувать через трубки сосуды и другую продукцию относительно больших размеров и разнообразных форм сравнительно невысокой стоимости.**

<sup>1</sup> Бусятская Н.И. Стеклянные изделия Золотоордынских городов Поволжья. АКД – М.: МГУ имени М.В. Ломоносова, 1973.



Происходящие в последнее время в Узбекистане позитивные изменения практически во всех направлениях экономики, в том числе – в капитальном строительстве, привлекают внимание иностранных инвесторов к дальнейшему развитию строительной индустрии, в том числе производству и переработке листового стекла.

фюмерии, химии, медицине и т.п., различного цветового спектра – от прозрачного до черного.

В китайской хронике эпохи «Таншу»<sup>2</sup> указано, что в 713-755 гг. нашей эры из Средней Азии по Великому шелковому пути привозили в Китай стеклянные изделия различных видов и цветовой гаммы, высоко ценившиеся в «Поднебесной империи».

Одно из основных определений термина «стекло», применяемых в теории, гласит: «Стекло называются все аморфные тела, получаемые путем переохладения расплава независимо от химического состава и температурной области затвердения и обладающие в результате постепенного увеличения вязкости механическими свойствами

твердых тел, причем процесс перехода из жидкого состояния в стеклообразное должен быть обратимым».

Современные понятия различают термины «стекло» и «стеклообразное состояние». «Стекло» считается техническим термином, в отличие от научного термина «стеклообразное состояние».

Листовое стекло (во многих странах называемое базовым) производится по двум основным методам:

1. Технология «вытянутое стекло» Эмиля Фурко, которая

в Узбекистане использовалась на Газалкентском стекольном заводе, устарела не только морально, но и физически. Стекло, производимое по этой технологии, не только хуже качеством из-за множественных оптических искажений, но и выпуск его обходится значительно дороже (из-за высоких энергозатрат) по сравнению с новым методом (флоат-стекло).

2. Современная энергосберегающая флоат-технология была изобретена в 60-х годах прошлого века. В качестве создателя этой технологии обыч-

В период взлета технологий, определяемого в науке как «эпоха мусульманского Ренессанса», крупнейшими центрами по производству стекла и изделий из него являлись города Средней Азии Бухара, Самарканд, Кува, Хива и др.

<sup>2</sup> Официальная историческая хроника династии Тан, правившей в Китае с 618 г. по 907 г. н.э.

но упоминают английскую компанию «Pilkington», но, имеющейся в интернет-сетях информации, свои похожие разработки были в то время и у американских производителей.

Гладкая поверхность стекла при этом методе достигается за счет термополировки: расплавленная стекломасса направляется в ванну с расплавленным оловом и растекается по нему. Из-за меньшей плотности стекольная масса образует верхний слой, а на стыке стекла и олова получается практически идеально ровная поверхность, обеспечивающая максимальное количество естественного света в интерьерах.

Данный процесс, при высоком уровне производительности и энергосбережения, обеспечивает выпускаемому листовому стеклу следующие основные характеристики:

- ◆ определенную стабильную толщину и ширину,
- ◆ высокое качество,
- ◆ хорошую светопропускную способность,
- ◆ практическое отсутствие оптических дефектов.

Указанные преимущества

предопределяют широкое использование стекла и стеклоизделий в различных отраслях и секторах экономики всех стран.

Анализ исследований динамики мирового производства листового стекла за последние годы показал среднегодовой прирост более 7,0%. Выпуск листового стекла на душу населения увеличился и составляет от 4,5 кг/человека в странах Южной Америки до 15,8 кг/человека в Западной Европе. В России данный показатель превысил 7 кг/человека<sup>3</sup>.

Важной тенденцией мирового рынка листового стекла является заметное снижение доли продаж собственно базового стекла. Сегодня многие предприниматели предпочитают заниматься вторичным бизнесом, который основан на переработке стекла и производстве определенных изделий. Все большая часть листового стекла перерабатывается в заводских условиях, конечному потребителю поступают уже изделия из него. Поэтому в развитых зарубежных странах листовое флоат-стекло часто называют базовым продуктом, предназначенным для дальнейшей переработки на месте производства, а не для прямой поставки конечным потребителям. Наиболее быстрыми темпами при этом увеличивается доля реализации

обработанных стекол с различными видами покрытий, что соответствует требованиям «зеленой» экономики.

Основными продуктами переработки листового стекла в настоящее время являются:

- ◆ стекла с покрытиями (твердыми и мягкими, низкоэмиссионными, солнцерегулирующими, зеркальными, декоративными);
- ◆ упрочненные стекла (закаленные: строительные, автомобильные; химически упрочненные);
- ◆ многослойные стекла (для наземного транспорта и строительства, безопасные при эксплуатации, устойчивые к удару, пулестойкие, взрывобезопасные, огнестойкие, повышенной прочности, звукоизолирующие, со специальными свойствами);
- ◆ стеклопакеты (одно-, двух- и трехкамерные, общестроительного назначения, энергосберегающие, солнцерегулирующие, морозостойкие, шумозащитные, ударостойкие, электрообогреваемые и др.);
- ◆ раздвижные стены, двери, детали мебели, изделия нестандартных дизайнерских

<sup>3</sup> По данным ReportsnReports.com.





и арт-решений в интерьерах и др.<sup>4</sup>.

Еще одна важная мировая тенденция развития строительной отрасли и производства потребительских товаров – рост потребления безопасного стекла, так как площадь остекления зданий и размеры отдельных изделий значительно выросли. Если раньше в офисных и других зданиях использовалось стекло толщиной 3–4 мм, то сейчас применяют листы толщиной от 6 до 19 мм. Это приводит к увеличению потребления многослойных и закаленных стекол. Кроме того, стало пользоваться значительным спросом панорамное остекление как в офисных, торгово-развлекательных, так и в жилых зданиях.

На рынках строительного стекла развиваются новые области его применения: стеклянные полы, стены, атриумы, крыши, лестницы, двери и многое другое. Это стало толчком для внедрения инновационных решений в индустрии стекла. Стекло становится не просто «заполнителем» проемов в стенах, а инновационным конструкционным и строительным материалом.

Первая в Узбекистане линия по выпуску архитектурно-строительного стекла по флот-методу была размещена в АО «Кварц» (г. Куvasай Ферганской области), что в значительной степени способствовало в свое время обеспечению потребности в нем. Бурное развитие экономики и реализация множества крупных инвестиционных проектов за

В китайской хронике эпохи «Таншу» указано, что в 713–755 гг. нашей эры из Средней Азии по Великому шелковому пути привозили в Китай стеклянные изделия различных видов и цветовой гаммы, высоко ценившиеся в «Поднебесной империи».

последнее время привели к строительному буму в республике и, как следствие, ощущаемому росту потребления стекла и различной продукции из этого материала, причем прогнозируется устойчивое продолжение данной тенденции.

Осуществляемые в последние годы изменения в экономике страны дают свои результаты и в стекольной промышленности. В свободной экономической зоне «Джизак» китайская компания «MingYuan Si Lu Industry» в 2018 году ввела в действие мощности по производству узорчатого и других видов листового стекла.

В условиях резкого увеличения за последние годы объемов капитального строительства в стране и необходимости обеспечения быстрорастущих потребностей экономики качественными инновационными материалами отечественного производства, включая различные виды стекла и стеклоизделий, данная сфера является одним из важных направлений дальнейшего развития.

В настоящее время рынок стекла Узбекистана оценивают как один из самых динамично развивающихся в мире. Однако республиканские производители термополированного листового стекла в настоящее время не могут обеспечить потреби-

телей продукцией в необходимых объемах. Строительный, производственный и жилищно-коммунальный комплексы страны вынуждены восполнять дефицит стекла за счет его импорта. В 2018 году в страну было ввезено листового стекла и изделий из него на \$44,9 млн., с ростом к 2017 году на 92,7%. Недостаток высококачественного листового стекла отечественного производства оценивается в количестве порядка 35 млн. кв. м. в год и замещается за счет импортных поставок.

Альтернативой обеспечению потребностей за счет ввоза становится ускоренное развитие отрасли с созданием новых производственных мощностей и значительное увеличение потребления отечественного стекла в расчете на душу населения.

Происходящие в последнее время в Узбекистане позитивные изменения практически во всех направлениях экономики, в том числе – в капитальном строительстве, привлекают внимание иностранных инвесторов к дальнейшему развитию строительной индустрии, в том числе производству и переработке листового стекла.

Принимая во внимание особенности климата нашей страны и поставленные задачи по поднятию уровня жизни

<sup>4</sup> По материалам исследований Института Стекла (Россия) и УкрГИС (Украина).

Анализ исследований динамики мирового производства листового стекла за последние годы показал среднегодовой прирост более 7,0%. Выпуск листового стекла на душу населения увеличился и составляет от 4,5 кг/человека в странах Южной Америки до 15,8 кг/человека в Западной Европе.

населения до уровня развитых стран Европы и Северной Америки, представляется возможным ориентироваться в перспективе на производство листового стекла в количестве порядка 15 кг на человека.

Производство стекла является в настоящее время прибыльным бизнесом, имеющим следующие основные преимущества:

- ◆ востребованность на рынках, значительный экспортный потенциал;
- ◆ сравнительно высокий уровень окупаемости затрат;
- ◆ доступность сырья по приемлемым ценам;
- ◆ возможность изготовления широкого ассортимента продукции различных размеров и назначения с широким диапазоном эксплуатационных характеристик;
- ◆ наличие свободных трудовых ресурсов.

По расчетным данным, прогнозный объем рынка полного спроса листового стекла оценивается к 2025 году около 65,2 млн. кв. м. в год (в 2-х мм исчислении), с дальнейшим увеличением при условии благоприятной конъюнктуры рынков и дальнейшей инвестиционной активности в отрасли.

Учитывая положительную динамику развития строительства, реконструкции и модер-

низации в стране, тенденции к широкому применению стеклянных дверей и перегородок в зданиях и сооружениях, можно прогнозировать дальнейшее быстрое развитие производства стеклопакетов во всех регионах страны и значительный рост выпуска стекол с различными покрытиями с солнцезащитными свойствами, закаленных и огнестойких стекол, а также внедрение в строительство и других направлений использования крупногабаритных изделий повышенной толщины, отвечающих «зеленым» критериям и основанных на передовом международном опыте.

Также прогнозируется рост использования листового стекла для выработки автомобильного, плоского или гнутого строительного триплекса, гнутого стекла для холодильных витрин и мебели, остекления тракторной и строительной техники.

Модными направлениями становятся изготовление стеклянной мебели из прозрачных, тонированных и матовых стекол с тщательно обработанными кромками, а также установка стеклянных входных и межкомнатных дверей, перегородок из матированного бесцветного, серого и бронзового стекла или прозрачного

полированного, тонированного и узорчатого в зданиях различного назначения.

Принимая во внимание высокую эффективность инвестиций в организацию производства флоат-стекла и его переработку, в целях импортозамещения и обеспечения потребности республики за счет собственного производства, в данной подотрасли промышленности республики осуществляется ряд крупных проектов локализации.

В свободной экономической зоне «Джизак» китайская компания «MingYuan Si Lu Industry» осуществляет второй этап реализации крупного инвестиционного проекта с созданием комплекса по производству различных видов листового стекла со значительным расширением введенных ранее мощностей.

В АО «Кварц» при участии передовой в отрасли китайской компании «Shanghai Pony technology Co. Ltd» также реализуется крупный инвестиционный проект по расширению предприятия. В результате осуществления проекта производственные мощности увеличатся на 22 млн. кв. м. листового стекла в год.

В Сергелийском районе г. Ташкента на основе кластерного подхода начата реализация инвестиционного проекта по организации комплекса, включающего в себя:

- ◆ производство листового стекла по современной инновационной и энергосберегающей технологии мощностью 600 тонн стекломассы в сутки, с выпуском продукции различных видов и назначения;

♦ организацию добычи и обогащения кварцевых песков и других сырьевых компонентов на основе расширения добычи на месторождении Джерой (Навоийская область).

В Навоийской области ООО «Зарафшан ойна» также осуществляет инвестиционный проект по организации производства листового стекла по современной технологии.

Для более полного удовлетворения потребностей строительного комплекса и наполнения рынков высококачественными инновационными изделиями из стекла необходимо осуществить меры по рациональному и эффективному использованию имеющейся в республике базы минерально-сырьевых ресурсов, а также по строительству обогатительных фабрик.

В современном строительстве для оконных, дверных и других проемов применяются инновационные архитектурно-строительные изделия из специальных видов стекла с необычными эксплуатационными качествами, наружным и сплошным окрашиванием, что открывает перспективы и возможности для

нестандартных дизайнерских решений при строительстве, наружном и внутреннем оформлении зданий и интерьеров, устройстве светонепроницаемых потолков, полов, витражей, защитных козырьков и лестничных ограждений самых замысловатых форм, сочетающих арки, круги, треугольники, трапеции и т.д.

Стекольная отрасль нуждается в гармонизации технической документации с нормативными документами строительного комплекса и стройиндустрии. Несоответствие закладываемых в проекты параметров оконных рам и других аналогичных изделий стандартным размерам листового стекла наносит экономический ущерб при переработке и строительстве. Более рациональное производство изделий могло бы стать частью решения проблемы дефицита плоского стекла.

Для решения проблемы стеклопотерь, которые могут достигать значительных величин,

нужно унифицировать типоразмеры листов таким образом, чтобы обеспечить выпуск по заявкам заказчиков целых партий стекла конкретного формата (изготовление мерного стекла кратных размеров и т.п.). Это выгодно и целесообразно для сокращения отходов при переработке.

Принимая во внимание значительное увеличение этажности зданий, толщины, площади и массы остекления, в целях повышения уровня безопасности и ресурсосбережения в условиях дальнейшего развития «зеленой» экономики, ограничения применения дешевых, но неэффективных и небезопасных видов окон и светопрозрачных конструкций, Министерству строительства совместно с научно-исследовательскими и проектными организациями, предприятиями-производителями ли-



Если раньше в офисных и других зданиях использовалось стекло толщиной 3–4 мм, то сейчас применяют листы толщиной от 6 до 19 мм. Это приводит к увеличению потребления многослойных и закаленных стекол.

стового стекла и изделий из него необходимо осуществить разработку и внедрение взаимосвязанных экономических процессов выпуска стекла, окон и других изделий строительной индустрии на основе применения единых методов определения технологических, производственно-строительных и эксплуатационных параметров и характеристик, особенно по энергосбережению, в том числе в рамках внедрения эко-инновационных механизмов развития «зеленой» экономики.

С учетом вышеизложенного, целесообразна также разработка единого документа, нормирующего проектирование и монтаж крупногабаритных и модульных светопрозрачных изделий и конструкций.

Хорошие оконные системы на основе металлопластиков и других видов композитных материалов должны иметь качественную фурнитуру. От этого зависит не только комфорт пользователей, но и безопасность, функциональность и в целом срок службы всей конструкции.

Производителям оконных систем в республике для устойчивого функционирования своих предприятий, повышения уровня конкурентоспособности и «выживаемости» на рынках, за счет усиления взаимосвязи «образование-наука-производство» и активного внедрения государственно-

частного партнерства целесообразно принять оперативные меры по организации (на кластерной основе и на основе промышленной кооперации с машиностроительными и другими предприятиями) выпуска:

- ◆ комплекса высококачественных рамных и створочных деталей, всей линейки фурнитуры, комплектующих для окон и стеклопакетов, включая «скрытые» петли, раздвижные и параллельно-сдвижные системы, а также запорную арматуру и различные аксессуары;

- ◆ высококачественных стеклообрабатывающих инструментов повышенной прочности на синтетических алмазных порошках, универсальных, кольцевых и подковообразных сверл, зенкеров, отрезных, профильных, фрезерных и гравировальных головок и кругов.

Дальнейшему развитию рынка будет способствовать демонополизация производства листового стекла с последующим выводом из числа монопольных видов продукции, а также реализация государственной доли акций Кувасайского АО «Кварц».

Принимая во внимание все большее использование стекла толстых номиналов в строительстве и производстве продукции, представляется целесообразным введение в статистической и другой отчетности учета производства листового стекла в двух едини-

цах измерения – тоннах и тыс. кв. м в 2-мм исчислении.

Все более расширяющаяся практика использования тонированных стекол в различных отраслях экономики и направлениях жизнедеятельности требует серьезных научно-практических исследований со стороны специализированных структур о влиянии тонировки на безопасность и восприятие окружающей обстановки, особенно при установке затемненных стекол и многослойных изделий в местах длительного пребывания людей: офисах, жилищах, объектах социальной сферы, а также транспортных средствах.

При этом особое внимание следует уделить изучению влияния уровня светопропускания на безопасность вождения и парковки транспортных средств в ночное время, а также на качество жизни людей с плохим зрением.

## ABSTRACTS

### NEW HORIZONS FOR THE DEVELOPMENT OF PRODUCTION OF SHEET GLASS IN UZBEKISTAN

The author of the article cites data that in Central Asia, including modern Uzbekistan, from ancient times on the basis of relatively advanced technologies, using local minerals, the production of high-quality glass was established. The article discusses the importance of developing glass production in the republic during the era of the construction boom.



**БОЗОР,  
ПУЛ ВА  
КРЕДИТ**

**Ойлик**

**илмий-амалий**

**журнал**

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



**«БПК» журнаliga 2020 йил учун обунани  
бугуноқ расмийлаштиринг.  
Ўзбекистон Республикасида иқтисодиёт  
ва молия, уларнинг ривожланиши  
ва иштиқболлари борасида бир қадам  
олдинда юринг!**



**Внимание! Просим Вас:**

1. Указать номер Вашего договора. Номером является Ваш ИНН.
2. Заполнить договор, указать реквизиты, поставить печать и подпись руководителя.
3. Копию оформленного договора отправить на электронную почту **info@bpk.uz**

**ДОГОВОР-СЧЕТ № \_\_\_\_\_ на осуществление подписки и доставку печатного издания**

г. Ташкент

«\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

ООО «Бозор, пул ва кредит», именуемое в дальнейшем «ИСПОЛНИТЕЛЬ», в лице директора Безгина Г.Н., действующего на основании Устава, с одной стороны, и \_\_\_\_\_, действующего на основании в дальнейшем «ЗАКАЗЧИК» в лице \_\_\_\_\_, с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.**

1.1. «ЗАКАЗЧИК» поручает, а «ИСПОЛНИТЕЛЬ» принимает на себя обязательства по осуществлению подписки и доставки «ЗАКАЗЧИКУ» следующих печатных изданий в 2020 году:

Инд.	Наименование печатного издан.	Кол-во компл.	Цена 1 экз. на 1 месяц	Месяцы												Сумма (сум)	
				1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
853	Журнал «Бозор, пул ва кредит»		43 200 сум														
				<i>(Отметить кол-во проплач. номеров)</i>													
<b>ВСЕГО</b>				Годовая подписка на 1 экземпляр 518 400 сум													

Всего к оплате: \_\_\_\_\_

1.2. Доставка печатных изданий осуществляется по адресу банка, обслуживающего «ЗАКАЗЧИКА».

1.3. Срок действия настоящего договора устанавливается с даты его подписания по дату получения заказчиком последнего оплаченного номера журнала «БПК» за 2020 г.

**2. ПОРЯДОК РАСЧЕТА.**

2.1. «ЗАКАЗЧИК» производит предоплату «ИСПОЛНИТЕЛЮ» в размере 100% от суммы Договора в срок не позднее «31» декабря 2019 г.

**3. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.**

3.1. «ИСПОЛНИТЕЛЬ» обязан:

3.1.1. Своевременно доставлять печатную продукцию до обслуживающего банка «ЗАКАЗЧИКА».

3.1.2. В случае недополучения подписного издания, безвозмездно и в срок не позднее 30 (Тридцати) дней с момента получения от «ЗАКАЗЧИКА» соответствующего акта возместить «ЗАКАЗЧИКУ» недопоставку, либо заменить бракованные экземпляры соответствующим количеством экземпляров Издания.

3.2. «ЗАКАЗЧИК» обязан:

3.2.1. Произвести оплату по данному договору до «31» декабря 2019 г.

3.2.2. В срок не позднее 10 дней со дня оплаты по данному договору отправить на электронный адрес info@bpk.uz оформленную копию.

**4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.**

4.1. В случае расторжения договора по инициативе «ЗАКАЗЧИКА», «ИСПОЛНИТЕЛЮ» выплачивается неустойка в размере 10% от подписной стоимости издания.

4.2. «ЗАКАЗЧИК» обязан своевременно получать очередные номера печатного издания в обслуживающем его банке (указанном в главе 6 «Реквизиты сторон»).

**5. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ.**

5.1. Оригинал абонемента на доставку печатных изданий будет передан «ЗАКАЗЧИКУ» с первым номером журнала.

5.2. Очередной номер печатного издания выходит в сроки, определяемые объемом и комплектностью материалов, предназначенных к печати, а также графиком их поступлений в редакцию.

5.3. Действие Договора может быть прекращено по взаимному соглашению сторон. После расторжения Договора стороны обязаны в течении 30 (тридцати) календарных дней завершить все взаиморасчеты по взятым обязательствам и платежам.

5.4. Любые споры и противоречия, которые могут возникнуть в связи с настоящим договором, решаются сторонами путем переговоров. Если не удастся достигнуть соглашения, спор передается на рассмотрение в Экономический суд г. Ташкента.

5.5. Настоящий договор подписан без исправлений и приложений в двух экземплярах, имеющих одинаковую силу, по одному для каждой из сторон.

**6. РЕКВИЗИТЫ СТОРОН:**

**«ЗАКАЗЧИК»**

**«ИСПОЛНИТЕЛЬ»**

Адрес: \_\_\_\_\_

Тел.: \_\_\_\_\_

Р/счет \_\_\_\_\_

Банк: \_\_\_\_\_

МФО \_\_\_\_\_

ОКЭД \_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_

ООО «Бозор, пул ва кредит»

Адрес: 100105, г. Ташкент, ул. Толлимаржон 1/1.

Тел.: +998 71 291 60 20,  
+998 97 752 44 77 (моб.)

Р/счет 20208000100189255001

В Таш. обл. ф-л Микрокредитбанк

МФО 00455

ОКЭД 58140

ИНН 201897491

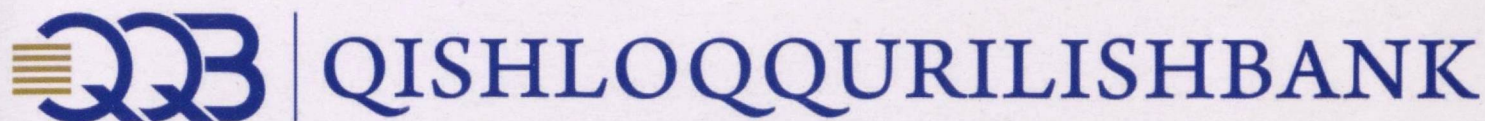
Директор Безгин Г.Н.



(Ф.И.О.)

(Подпись)

М.П.



*Международное рейтинговое агентство*

# **Fitch Ratings**

*подтвердило рейтинги*

*акционерного коммерческого банка  
«Кишлок курилиш банк».*

***Прогноз рейтингов –  
«Стабильный».***

*Для справок:  
(+998 78) 150-93-39  
[www.qqb.uz](http://www.qqb.uz)*

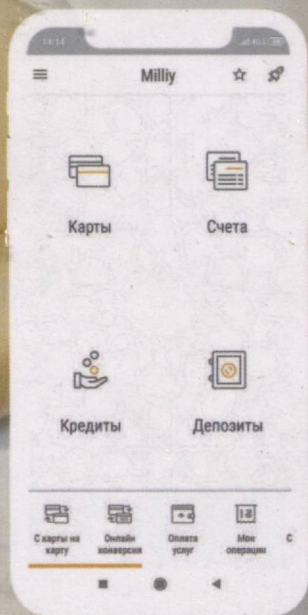
*«Кишлок курилиш банк» –  
на службе вашего благополучия!*

*Услуги лицензированы*

Узб. 42682с.



# ПРИЛОЖЕНИЕ «MILLIY» – БАНК В КАРМАНЕ УЖЕ РЕАЛЬНОСТЬ!



- Оплата через QR-код
- NFC переводы с карты на карту (комиссия – 0,5%)
- Бесплатное онлайн-открытие виртуальных карт VISA

- Оплата кредитных задолженностей (комиссия – 0,5%)
- Онлайн-конверсия
- Онлайн-открытие вкладов

- Управление счетами
- Коммунальные платежи
- Электронный кошелек

[uznbu](#)

[nbu\\_official](#)

[@nbu.official](#)

[www.nbu.uz](#)

78 148 00 10

Услуги лицензированы