

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ - 2003

ЭКОНОМИКА УЗБЕКИСТАНА

2003 год стал для экономики Узбекистана и ее финансовой системы очередным шагом на пути дальнейшего углубления структурных экономических реформ. Страна устойчиво и динамично развивалась, укрепляя макроэкономическую и финансовую стабильность, исходя из приоритетов экономического развития, очерченных Президентом И. Каримовым на заседании Кабинета Министров Республики Узбекистан, посвященном итогам социально-экономического развития за 2002 г. и основным направлениям углубления экономических реформ в 2003 г.

Одним из самых значительных экономических событий 2003 года стало объявление Республикой в октябре принятия всех обязательств по обеспечению конвертируемости национальной валюты по текущим операциям. Отменены последние ограничения, связанные с валютно-обменными операциями, как для корпоративных структур, так и для физических лиц по процедурам экспортно-импортных операций. Унифицированы обменные курсы.

В Узбекистане в 2003 году последовательно проводилась линия на дальнейшую либерализацию и реформирование экономики. Обеспечены макроэкономическая стабильность и устойчивые темпы роста экономики. ВВП вырос на 4,4% объемы производства промышленной продукции – на 6,2%, потребительских товаров – на 8,4%, платных услуг – на 7,9%. Инвестиции в основной капитал выросли на 4,5%. Государственный бюджет в 2003 году исполнен с дефицитом 0,4% к ВВП.

Последовательно проводился курс на либерализацию бюджетной и налоговой политики. Снижены ставка налога на прибыль с 24% до 20%, отчисления на социальное страхование с 37,3% до 35%, отменены отдельные виды налогов. Уровень фискальных изъятий снизился по сравнению с 2002 годом с 33,2% до 32,5% к ВВП.

Целенаправленно осуществлялись меры по ужесточению денежно – кредитной политики, сокращению внебанковского оборота и оптимизации размеров денежной массы. В результате среднегодовая денежная масса сократилась до 10,9% к объему ВВП.

Резко сократился уровень инфляции, который в 2003 году составил 3,8% против 21,6% в 2002 году. Реальные доходы населения возросли на 12,3%, депозиты во вкладах в коммерческих банках – на 44%, кредиты, выдаваемые субъектам малого бизнеса и частного предпринимательства – в 2,3 раза.

Активизировалась внешнеэкономическая деятельность, объем внешнеторгового оборота возрос на 17,3% объем экспорта – на 24,6%. Положительное сальдо внешнеторгового оборота превысило 760 млн. долларов США.

Осуществлялась активная, глубоко продуманная инвестиционная политика. В 2003 году в экономику страны инвестировано около 2 триллионов сум, что на 4,5% больше, чем в 2002 году. Доля нецентрализованных инвестиций в структуре капитальных вложений по сравнению с 2002 годом возросла с 57% до 63%.

Обеспечены конкретные шаги по переходу от формальной приватизации к реальной, совершенствованию ее механизма. В 2003 году реализовано 2015 объектов и пакетов акций, что в 1,6 раза больше, чем в 2002 году. На базе государственной собственности создано свыше 980 частных предприятий и порядка 400 предприятий других негосударственных форм собственности. Объем поступлений средств иностранных инвесторов – в 3,4 раза.

Динамично развивались малый бизнес и частное предпринимательство. Доля малого бизнеса в ВВП достигла 35,5%, удельный вес занятых на предприятиях малого бизнеса составил более 57,0% от общего числа занятых в экономике.

В 2003 году активно развивался организованный рынок корпоративных облигаций. Его капитализация превысила 21 млрд. сумов. Если в 2002 году на биржевой площадке, предназначенной для реализации корпоративных облигаций, осуществлялись сделки с долговыми бумагами пяти эмитентов, то за 2003 год список эмитентов удвоился. За весь 2002 год объем

сделок с облигациями на специальной площадке составил 915,5 млн. сумов, а на 15 декабря 2003 года он уже превысил 3,6 млрд. сумов. На рынке обращаются корпоративные облигации с доходностью от 18 до 31% годовых. Немалую роль в развитии рынка корпоративных облигаций сыграл Национальный банк.

В настоящее время в республике функционирует около 3 тыс. предприятия с иностранными инвестициями из 90 стран мира. Более 20% таких предприятий - со 100%-м иностранным капиталом.

В 2003 году в Узбекистане интенсифицировалось сотрудничество с международными финансовыми организациями. Активизировалось сотрудничество с Исламским банком развития (ИБР). В ноябре под эгидой этого банка в Ташкенте прошла Вторая министерская конференция по экономическому сотрудничеству в Центральной Азии. Наиболее активными иностранными инвесторами в Узбекистане стали такие международные финансово-экономические организации, как Международный банк реконструкции и развития, Азиатский банк развития и Международная финансовая корпорация, на долю которых приходится более 22 процентов общего объема освоенных инвестиций.

Результатом продуманной и последовательной экономической политики, проводимой руководством страны, является рост благосостояния населения Республики Узбекистан, численность которого на 1 января 2004 года составляет 25,8 млн. человек, что на 273,4 тысячи человек больше по сравнению с аналогичным показателем 2003 года.

Номинальные денежные доходы населения Узбекистана в 2003 году возросли по сравнению с 2002 годом на 23,9% и составили 6438,3 млрд. сумов, денежные расходы и сбережения – на 17,4% до 6160,7 млрд. сумов. Превышение доходов населения над его расходами в минувшем году составило 277,6 млрд. сумов против отрицательного показателя по итогам 2002 года в 51,4 млрд. сумов.

Среднегодовая численность трудовых ресурсов в минувшем году возросла по сравнению с 2002 годом на 3,2% и составила 13597,0 тысяч человек, экономически активного населения – на 2,7% до 9621,2 тысячи человек.

Главными направлениями развития на 2004 год определены:

- Дальнейшая либерализация экономики, поступательное движение на пути укрепления национальной валюты, снижение налогового бремени для хозяйствующих субъектов;
- Придание новой динамики процессам приватизации, расширение масштабов и доли частного сектора в экономике;
- Дальнейшее углубление рыночных реформ в сельском хозяйстве, направленных на развитие фермерского движения, укрепление договорной дисциплины, улучшение организации системы заготовки сельскохозяйственной продукции, произведенной фермерскими и дехканскими хозяйствами;
- Реализация административной реформы, направленной на резкое сокращение и ограничение присутствия государства в экономике, коренное изменение структуры и системы управления, ликвидацию ненужных звеньев управления;
- Ликвидация старой административно – командной, централизованной распределительной системы, переход на рыночные механизмы реализации материальных ресурсов через биржи, аукционы, ярмарочные торги;
- Ускоренное развитие сферы обслуживания и сервиса, особенно на селе;
- Дальнейшее развитие и укрепление сети общеобразовательных школ, системы общего среднего образования;
- Осуществление организационных, социально – экономических и духовно – просветительских мероприятий по реализации комплексной Программы «Год добра и милосердия».

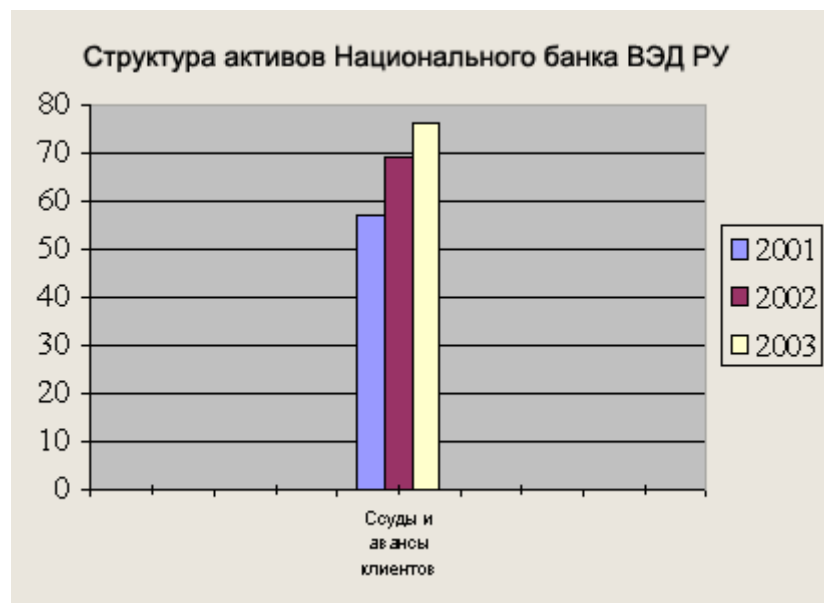
БАНК В 2003 ГОДУ

Деятельность Национального банка непосредственно взаимосвязана со всеми процессами и изменениями, происходящими в экономике государства.

Его главным приоритетом было и остается привлечение иностранных инвестиций в экономику страны для поддержки экспортных и импортозамещающих производств, а также оказание широкого спектра современных банковских услуг высокого качества.

Инвестиционные проекты, получившие финансовую поддержку банка, участвуют в глубокой структурной перестройке многих отраслей национальной экономики. Это добыча и переработка энергоресурсов и металлов, сельское хозяйство, текстильная и химическая промышленность, инфраструктура транспорта, связи и туризма, развитие малого бизнеса и частного предпринимательства – все то, что позволило сформировать новую экономику независимого Узбекистана.

Поэтому, кредитование неизменно выступает главным направлением бизнеса и основой структуры баланса Национального банка.



Огромное внимание и поддержка со стороны общегосударственных органов управления и руководства Республики стимулировали активное развитие частного предпринимательства. Это напрямую способствовало общему росту благосостояния населения и укреплению доверия к банковскому сектору.

Данный процесс получил закономерное отражение не только в структуре кредитного портфеля, но и в ресурсной базе Банка, где существенно увеличилась доля, приходящаяся на группу частных предпринимателей и вкладчиков - физических лиц.

Новые продукты и услуги, предложенные Банком в 2003 году, ориентированы на укрепляющийся класс предпринимателей и удовлетворение потребностей населения, средства и финансовые операции которого все более широко вовлекаются в банковский оборот.

Руководствуясь требованиями не только крупных корпоративных клиентов, но и частных вкладчиков, банк внедряет новые инструменты и услуги, методы и механизмы. Результаты этой работы позволили существенно расширить клиентскую базу – с 356 тыс. в 2002 г. до 427 тыс. обслуживаемых клиентов по итогам 2003 года. Основная причина роста доверия клиентов видится в постоянном развитии банка как универсального финансового института, чей высокий уровень услуг подчинен одной цели – сделать сотрудничество с банком эффективным и удобным для клиентов. Национальный банк традиционно придерживается гибкого и во многих случаях индивидуального подхода, предлагая своим клиентам обслуживание, виды и уровень которого в еще большей степени соотносятся с их потребностями.

Дальнейшее углубление структурных реформ, направленных на либерализацию экономической политики, оказало закономерное влияние на изменение консолидированных показателей банка.

Надо отметить, что вывод валютных резервов Республики в управление Центральным банком вызвал изменение только количественных показателей баланса Национального банка, учитывая принятый Банком консервативный и отдельный принцип управления коммерческими операциями и резервами государствами.

Изменение курса национальной валюты и его унификация для всех видов операций оказали влияние на качественное изменение активов банка, учитывая, что банк сочетает функции банка развития и универсального коммерческого банка. В связи с этим Банком внесены изменения в политику управления рисками, включающие, прежде всего, усиление всего комплекса мер и расширение используемых в банковской практике инструментов, обеспечивающих предупреждение и минимизацию возможных потерь, исходя из прогнозируемых различных моделей развития макроэкономики, рынка и финансового состояния конкретных ссудозаемщиков.

Начиная с 2001 г. банк поэтапно ужесточал политику управления рисками, что завершилось серьезной переоценкой в 2002 г. кредитного портфеля, включая кредиты, гарантированные правительством, и формированием резервов на риск непогашения. Симуляция баланса на основании принципов нового соглашения о капитале Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II) также показала достаточный запас прочности банка, обусловленный сильной капитализированной базой. При сегодняшнем уровне BIS 31,3% варианты достаточности капитала по различным моделям баланса колеблются от самого низкого уровня 11% до 15,8%. Банком разработана программа реализации управления рисками, с учетом требований новых принципов, диверсификации бизнеса, укрепления ресурсной базы.

Анализ динамики основных показателей банка свидетельствует о стабилизации баланса, связанной с завершением влияния ряда внешних факторов, включая передачу в управление Центральному банку РУ золотовалютных резервов. Кроме того, этому способствовали укрепление национальной валюты; стабилизация экономики и рост деловой активности; укрепление финансовой дисциплины; сокращение внебанковского оборота денежных средств; рост доверия населения к банковской системе.

Основные показатели баланса Национального банка ВЭД РУ

Годы	Активы		Капитал	
	Экв. млрд. сум	Экв. тыс. \$	Экв. млн. сум	Экв. тыс. \$
2000	1 339	3 913 019	156 643	661 707
2001	2 717	3 799 000	297 096	639 000
2002	3 265	3 102 000	408 885	502 000
2003	3 275	3 065 000	435 715	512 000

Сумма операций в национальной валюте в балансе банка выросла на 20% против предыдущего года, составив 385 млрд. сум. Отчетный год характеризовался существенным ростом операций и вкладов в национальной валюте, что отражает рост деловой активности на внутреннем рынке Узбекистана, а также восстановление рабочего капитала и финансового состояния предприятий.

Банк завершил 2003 г. с прибылью и приростом капитала.



Объемы коммерческих активов Банка в иностранной валюте не претерпели изменений. Пересчет баланса в доллары США осуществляется в связи с тем, что более 80% баланса занимают активы в иностранной валюте.

Важным фактором, определившим политику Банка по управлению капиталом, явилась и его предстоящая приватизация. Повышение инвестиционной привлекательности для потенциального инвестора требует от Банка определения оптимального размера уставного капитала и объемов формируемых резервов.

КОРПОРАТИВНЫЙ БАНК

Национальный Банк занимает лидирующие позиции на рынке Узбекистана по обслуживанию корпоративных клиентов. Согласно данным Государственного департамента статистики на территории республики действует порядка 250 тысяч предприятий и организаций. Национальный банк обслуживает 44.2 тысяч хозяйствующих субъектов или почти пятую их часть (18 %).

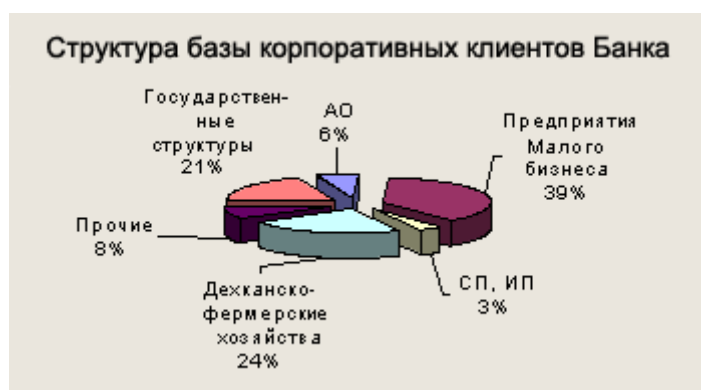
В последние годы Банк совершил переход к новому этапу развития отношений с корпоративными клиентами, принципы работы которого строятся на индивидуальном подходе и предложении структурированных банковских продуктов. В результате этого число корпоративных клиентов Национального Банка постоянно увеличивается и в 2003 г. возросло более чем на 7%. В числе крупнейших клиентов Банка можно выделить предприятия:

- ✦ черной металлургии;
- ✦ цветной металлургии;
- ✦ добывающей промышленности;
- ✦ электроэнергетики;
- ✦ строительства;
- ✦ нефтедобычи, нефтепереработки;
- ✦ сферы транспорта;
- ✦ сферы текстильной и пищевой промышленности, розничной торговли.



Переход предприятий на обслуживание в учреждения Национального банка связан с высокой репутацией банка, качеством обслуживания клиентов и широким спектром предлагаемых банковских услуг, таких как – система удаленного обслуживания «Банк-клиент», финансирование оборотного и основного капитала, конверсионные услуги, инвестиционные услуги, кредитные линии, торговое финансирование и др.

В структуре привлеченной клиентуры за 2003 год четко прослеживается тенденция увеличения удельного веса предприятий малого бизнеса (39%). Этот сектор экономики является областью приложения труда и источником доходов значительной части населения Узбекистана. Позволяя гражданам стать собственниками, в том числе имущества производственного назначения, малый бизнес и частное предпринимательство создают базу для формирования среднего класса – социального слоя, обеспечивающего стабильность и развитие общества.

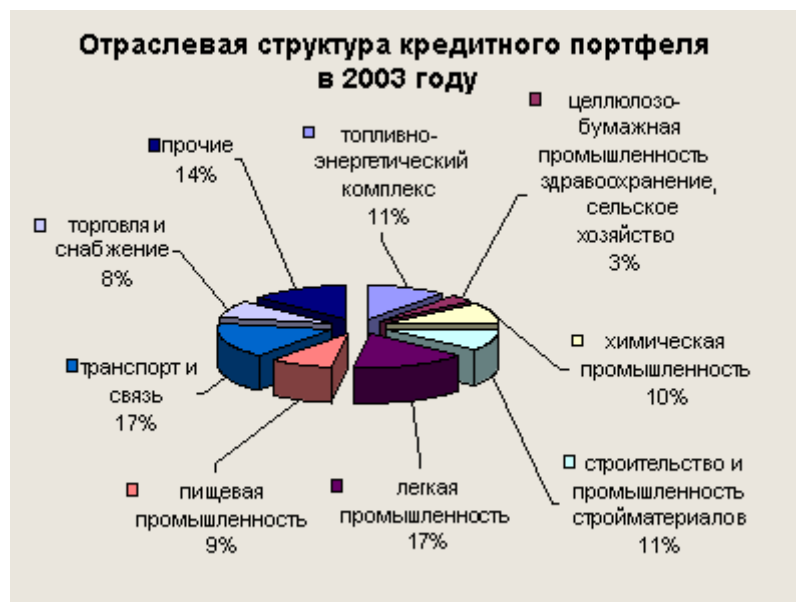


Значительный удельный вес фермерских хозяйств в структуре привлеченной клиентуры (24%) является следствием реализации Программы мер по Концепции развития фермерских хозяйств и Программы развития производственной и рыночной инфраструктуры на селе.

В начале 2003 года в Банке создан Совет по развитию отношений с корпоративными клиентами. Его работа ориентирована на индивидуальный подход к стратегически важным корпоративным клиентам, на повышение эффективности и качества предоставляемых банковских продуктов и услуг, своевременное решение проблем и вопросов, связанных с различными аспектами сотрудничества Банка и клиента.

КРЕДИТНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Кредитная политика Банка направлена на всемерное содействие развитию приоритетных отраслей экономики Узбекистана.



Объем кредитного портфеля за 2003 г. увеличился на 93,2 млрд. сум, и составил на 1 января 2004 года 2 312,3 млрд. сум (2,4 млрд. долларов США в эквиваленте). Основная доля кредитного портфеля состоит из средних и долгосрочных кредитов, удельный вес которых составил 84,5% (против 84,3% на 1.01.2003г.).

Источниками кредитования в иностранной валюте на 86,1% явились рефинансированные средства иностранных банков и на 13,9% - собственные средства Банка, в национальной валюте – 68,0% - собственные средства Банка и 32,0% - привлеченные ресурсы различных фондов.

В 2003 году Банк предпринял значительные меры по укреплению системы мониторинга кредитного портфеля. В этом отношении необходимо отметить гибкость кредитной политики Банка, учитывающей влияние на хозяйствующие субъекты факторов переходного периода развития экономики, и направленной на достижение главной цели – погашение кредитов не любой ценой, а оптимизацию управления производством и финансовых потоков ссудозаемщиков. Банк, так же, регулярно пересматривает нормы отчислений из прибыли в резервы, формируемые на риск непогашения кредитов.

Все эти меры способствовали формированию в 2003 году позитивной динамики в качестве кредитов и выполнении обязательств ссудозаемщиков перед банком.

ПРОЕКТНОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ

Одним из наиболее сложных видов банковской деятельности является проектное финансирование. Национальный банк обладает огромным опытом работы и выступает организатором финансирования большинства, как крупных инвестиционных проектов, так и проектов малого бизнеса. Финансирование проектов обеспечивает реструктуризацию экономики и основывается на принципах экономической целесообразности и окупаемости.

Так, за период 1993 - 2003 гг. Национальным банком в рамках иностранных кредитных линий, централизованных и собственных ресурсов было профинансировано 169 крупных инвестиционных проектов с общей кредитной потребностью 4,7 млрд. долларов США (в эквиваленте), что в отраслевой структуре выглядит следующим образом:

Наименование отрасли	Кол-во проектов	Общая стоимость проектов	Сумма кредитов	В % соотношении к общей сумме выданных кредитов
Всего:	169	6 817,0	4 763,5	100

В том числе по отраслям:

Топливо-энергетический комплекс	6	1343,7	597,0	12,61
Горнодобывающая промышленность	6	288,6	96,9	1,41
Химическая промышленность и производство минеральных удобрений	10	391,4	341,7	7,22
Металлургический комплекс	11	200,0	116,7	2,47
Легкая и текстильная промышленности	17	620,5	412,7	8,72
Агропромышленный комплекс	22	636,9	584,4	12,35
Строительные материалы	7	113,7	99,0	2,09
Инфраструктура транспорта	18	1 325,7	1 144,4	24,18
Сфера услуг и туризм	15	559,3	397,5	8,40
Фармацевтическая промышленность	10	102,7	81,7	1,73
Инфраструктура связи и электроники	16	555,0	446,7	9,44
Целлюлозно-бумажная промышленность	10	72,6	46,6	0,98
Пищевая промышленность	13	206,2	131,4	2,78
Машиностроительный комплекс	5	283,4	156,0	3,30
Прочие отрасли	3	117,1	110,6	2,34

В течение 2003 года Банк обслуживал 161 кредитную линию по 103 инвестиционным проектам на общую сумму 3,77 млрд. долларов США (в эквиваленте).

Кроме того, Национальный банк заключил целый ряд заемных соглашений с иностранными банками по проектам, направленным на развитие коммунального хозяйства, транспорта, горно-металлургической промышленности, агропромышленного комплекса, текстильного производства.

Структура портфеля иностранных заимствований по видам валют характеризует географию поставок:

Источник финансирования	Валюта	%%
США, Великобритания, Германия, Юж. Корея, Финляндия, Норвегия, Израиль, Чехия, Турция	Доллары США	55,61
Страны Европейского Союза	Евро	26,41
Япония	Йены	9,66
	Другие валюты	8,32

КРЕДИТОВАНИЕ МАЛОГО БИЗНЕСА И ЧАСТНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

Поддержка малого предпринимательства всегда занимала приоритетное место в деятельности Национального банка. Для обеспечения доступа предпринимателей к валютным ресурсам Национальный банк с 1993 г. рефинансирует средства кредитных линий таких международных финансовых институтов, как ЕБРР, АБР, МФК, КФВ, Фонда ОПЕК. В настоящее время прорабатываются условия соглашения с ИБР.

В рамках иностранных кредитных линий принято к финансированию 140 проектов общей стоимостью 394,4 млн. долларов США, из которых сумма кредитов составляет 219 млн. долларов США.

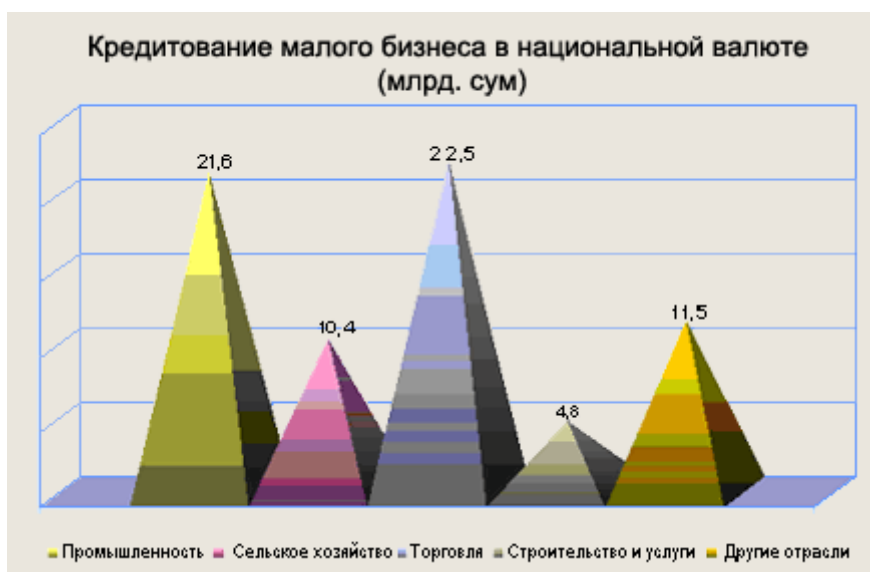
В течение 2003 года одобрено к финансированию 9 проектов, сумма кредитов по которым составляет 13,2 млн. долларов США, а также открыто финансирование по 18 проектам, профинансированных за счёт кредитов на сумму 29 млн. долларов США.



Деятельность Банка по поддержке предпринимательства, кроме финансирования новейших технологий и оборудования, включает в себя целый ряд других финансовых инструментов:

- ✦ кредитование за счёт средств Специального фонда льготного кредитования,
- ✦ микрокредитование,
- ✦ кредиты на формирование первоначального капитала вновь созданных микрофирм и малых предприятий,
- ✦ кредитование семейного предпринимательства.

За счёт собственных и привлечённых средств банк предоставил в 2003 г. субъектам частного предпринимательства кредитов объёмом около 70,8 млрд. сум, что позволило создать более 8400 дополнительных рабочих мест.



КРЕДИТОВАНИЕ ФЕРМЕРСКИХ ХОЗЯЙСТВ

В рамках правительственной программы развития аграрного сектора экономики, Национальный банк за счёт привлечённых средств специального государственного фонда осуществляет прямое льготное кредитование затрат фермерских хозяйств по производству хлопка-сырца и зерна.

За 2003 год льготные кредиты предоставлены более 1300 фермерским хозяйствам на сумму 1,6 млрд. сум.

ЛУЧШИЙ БИЗНЕС-ПРОЕКТ

В преддверии XII ежегодного заседания Совета управляющих Европейского банка реконструкции и развития, проводился конкурс на лучший бизнес-проект среди малых предприятий республики.

Из 140 проектов, представленных на конкурс, лучшим был признан проект ООО «Нонаш», представленный Национальным банком.

НАГРАДА АФИРАТО 2003

На 26-м Ежегодном собрании Ассоциации Финансовых Институтов Развития Азии и Тихоокеанского региона, проходившем в сентябре 2003 года в г. Улан-Батор (Монголия), Национальному банку присужден приз «Награда АФИРАТО 2003» в номинации «Проект развития и поддержки малого бизнеса».

СОТРУДНИЧЕСТВО С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТИТУТАМИ

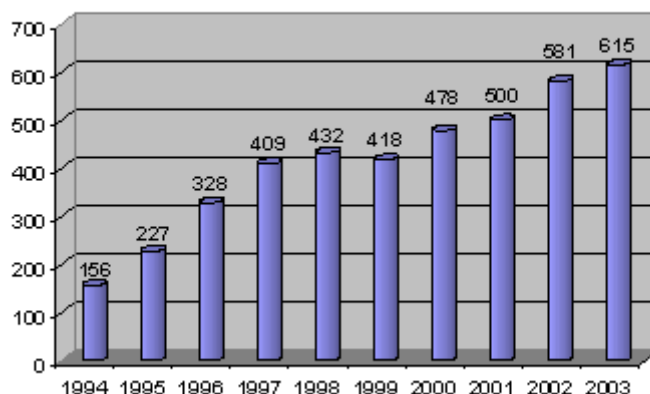
Результативная деятельность Национального банка, основанная на разумном консерватизме, классических стандартах банковского дела и новейших технологиях, получила широкое международное признание. Имея репутацию надежного и профессионального партнера, Банк по праву выступает главным финансовым институтом Узбекистана на мировых финансовых рынках.

Свидетельством этого является тот факт, что банку в разные периоды времени статус лучшего кредитного института страны подтверждался такими авторитетными изданиями, как "Global Finance", "The Banker", "Euromoney", а также международными финансовыми организациями – Ассоциацией банков Азии, Ассоциацией финансовых институтов развития Тихоокеанского региона и другими организациями по различным банковским продуктам.

Национальный банк осуществляет широкий спектр деятельности, охватывающий практически все сферы внутренних и международных банковских операций, и развивает современные банковские технологии, позволяющие предоставлять банковские услуги на уровне международных стандартов.

Разветвленная корреспондентская сеть позволяет банку расширять географию операций и бесперебойно осуществлять расчеты предприятий и организаций Республики с партнерами в других странах: количество банков-корреспондентов составляет более 600 ведущих международных банков. При установлении корреспондентских отношений с зарубежными банками Национальный банк руководствуется тремя основными принципами: надежность и стабильность банков-корреспондентов; соответствие корреспондентской сети долгосрочным деловым интересам клиентов; возможность проведения расчетов в кратчайшие сроки и с минимальными расходами.

Корреспондентская сеть НБУ



Корреспондентскиеostro-счета обеспечивают Национальный банк и его клиентов оптимальным сочетанием стран и валют для проведения расчетных операций. Постоянно растущие обороты на счетах являются свидетельством доверия, оказываемого банку клиентами при проведении международных платежей.

Национальный банк активно развивает сотрудничество с узбекскими банковскими и финансовыми институтами. На сегодняшний день в банке обслуживается 32 узбекских банка-корреспондента.

Наряду с расчетным обслуживанием, Национальным Банком совместно с международными финансовыми институтами развиваются такие сферы сотрудничества, как проектное финансирование (рефинансирование кредитных линий зарубежных банков и международных финансовых институтов), торговое финансирование, депозитные и конверсионные операции, операции с ценными бумагами, подготовка кадров (проведение совместных семинаров и тренинговых программ) и другие.

РОЗНИЧНЫЙ БАНК

ВКЛАДНЫЕ ОПЕРАЦИИ

Рост реальных денежных доходов населения способствовал увеличению потребительского спроса и обороту розничной торговли. Повышение доверия к банковской системе стимулировало рост организованных сбережений. Данные факторы предопределили интерес Банка к развитию розничного бизнеса и еще раз подтвердили правильность одного из направлений стратегии, ориентированной на рынок розничных услуг.

Банк в 2003 году продолжал активно действовать и удерживать лидирующую позицию на этом рынке.

Работа с розничной клиентурой перешла из разряда перспективных стратегических задач в текущий коммерческий бизнес Банка, обеспечивая 20 % всей привлеченной ресурсной базы.

В настоящее время перечень продуктов, предлагаемых Национальным банком физическим лицам, насчитывает более 70 видов.

Объем вкладов населения в сумовом эквиваленте в отчетном году сформировался в размере 80,2 млрд.сум, что составило 32,7 % от общего остатка депозитов населения в коммерческих банках республики.

За 5 лет работы с розничной клиентурой (1998-2003 г.г.) объем средств, аккумулированных на вкладных счетах в национальной валюте, возрос от 0,1 до 41,8 млрд.сум.



В результате работы, проводимой Банком по привлечению средств в свободно конвертируемой валюте, остаток по ним за год увеличился на 9 млн. долл. США и составил на 1 января 2004 года - 39,2 млн. долл. США.



Количество вкладчиков, имеющих счета в национальной и иностранной валютах, за 1998-2003 годы увеличилось почти в 14 раз, в том числе за 2003 год в 1,3 раза и на 1 января 2004 года достигло почти 430 тысяч.

Банк постоянно работает над расширением спектра услуг, оказываемых физическим лицам. В 2003 году учреждения Банка активно проводили операции по приему коммунальных платежей от клиентов, объем которых, по сравнению с 2002 годом, увеличился в 6 раз и составил порядка 2,0 млрд. сум.

В 2003 году Банк начал предоставлять физическим лицам кредиты на приобретение автомобилей АО «УзДЭУавто». В результате, за истекший год их было выдано на сумму 6,6 млрд. сум, при этом привлечено на открываемые при выдаче кредита залоговые депозиты «Ният» средств в объеме почти 2,6 млрд. сум.

Национальный банк, первый среди банков Республики, стал предлагать своим клиентам услуги по операциям с дорожными чеками American Express. В конце 2003 года, в соответствии с подписанным соглашением между компанией «American Express» и Национальным банком, начато распространение через учреждения Банка нового вида дорожных чеков – чеков для хранения «American Express».

С 2002 года Национальный банк начал проводить международные переводы с использованием системы «Western Union». К концу 2003 года количество учреждений Национального банка, подключенных к этой системе, достигло 40. Количество обслуженных через пункты банка клиентов составило 58 тысяч.

ПЛАСТИКОВЫЕ КАРТОЧКИ

Национальный банк выступил подлинным пионером и новатором во внедрении этого новейшего вида услуг в Узбекистане, смело используя самые современные технологии. Расширение сети торгово-сервисных предприятий, принимающих оплату по сумовым карточкам, придало новый импульс росту их популярности среди населения.

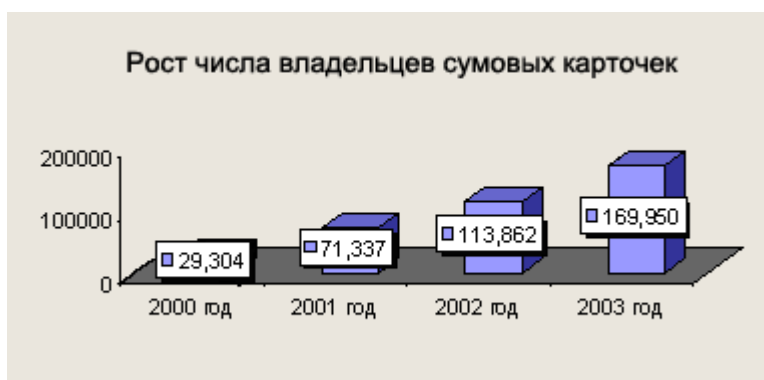
Карточки Нацбанка принимаются в качестве средства оплаты в 518 торгово-сервисных предприятиях страны, в которых установлены 559 торговых терминалов, а обороты по ним в 2003 году почти в 5,7 раза больше, чем за аналогичный период 2002 года. Количество банкоматов, позволяющих проводить операции по сумовым карточкам, приблизилось к 100.

Национальный банк выступает инициатором внедрения проектов на крупных предприятиях и организациях Узбекистана по выдаче заработной платы посредством сумовых карточек. Общее количество внедренных банком зарплатных проектов достигло 204, из них 56 реализованы в течение 2003 года.

В настоящее время Банк реализует целый ряд региональных программ, предусматривающих массовый перевод всех розничных расчетов на безналичный вид платежей. Ярким примером этого стала Навоийская область, где находится крупнейшее золотодобывающее производство – Навоийский горно-металлургический комбинат.

В прошедшем году через отделения Национального банка начался активный прием сумовых пластиковых карт при расчетах за коммунальные услуги.

В настоящее время в Республике действует межбанковская система электронных розничных расчетов, включающая в себя 7 банков: Национальный банк, Халк банк, Асака банк, Узприватбанк, Узжилсбербанк, Пахта банк, Алока банк. На их базе в 2004 г. планируется создание Национальной платежной розничной системы.



По инициативе Национального банка Ассоциацией Банков Узбекистана, начиная с октября 2003г., ежемесячно выпускается справочник-перечень торгово-сервисных предприятий, учреждений банков и банкоматов, обслуживающих держателей сумовых пластиковых карт. Данный перечень рассылается всем банкам-участникам, а последние доводят полученную информацию до сведения своих клиентов.

В IV квартале 2003г. была начата работа по внедрению сумовых пластиковых карт нового поколения, обладающих расширенной функциональностью и соответствующих спецификациям EMV. Возможности этих карт позволят Банку значительно обновить и разнообразить перечень своих розничных продуктов на их основе и, тем самым, укрепить позицию на рынке пластиковых карт в Узбекистане.

На 1 января 2004 года банк эмитировал более 5 тыс. международных карточек Visa Classic и Visa Electron, а также оказывал услуги держателям карт, эмитированных зарубежными банками как через торговые, кассовые терминалы и импринтеры, так и через сеть банкоматов.

В мае 2003 года Национальный банк первым в Республике реализовал проект по обслуживанию в банкоматах банка международных карт Visa с выдачей наличных средств в национальной валюте.

Во всех крупнейших отелях и Бизнес-Центре «Халкаро Хамкорлик Марказий» г.Ташкента установлено 9 банкоматов по обслуживанию держателей указанных международных карт.

В 2003 году банк расширил количество пунктов, осуществляющих выдачу наличных по картам Mastercard, а в рамках договора с компанией American Express продолжалась работа по привлечению местных торгово-сервисных предприятий к обслуживанию карт этой международной компании.

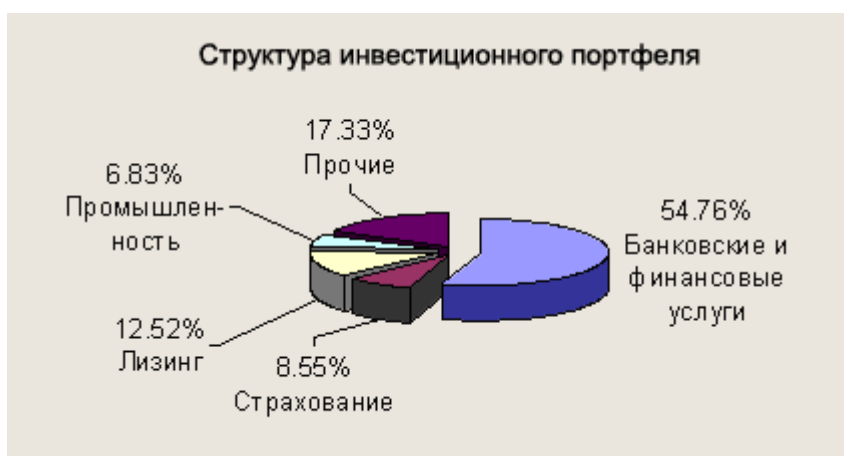
ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК

Национальный банк является крупнейшим в стране инвестиционным банком. Его развитая инфраструктура способствует развитию финансового и промышленного секторов, активно поддерживающих экономические реформы в Узбекистане. Инвестиционная деятельность банка охватывает предприятия авиастроительной, текстильной, пищевой промышленности, строительства, агробизнеса, транспорта и туризма, финансового сектора.

Инвестиционный портфель, включающий вложения в капиталы производственных, финансово-кредитных, страховых, инновационных, научно-исследовательских и других организаций за отчетный год увеличился в 1,02 раза, составив 15,8 млн. долл. США и 7535,8 млн. сум.

По состоянию на 01.01.04г. общая сумма инвестиций Национального банка в 25 организационных структурах составила 22 652 921 тыс. сум., из них валютных инвестиций на сумму 15 810 тыс. долл. США и сумовых на сумму 7 158 697 тыс. сум. Размер лимита по инвестиционным вложениям по состоянию на 01.01.04г. составил 24 172 654 тыс. сум, размер резервов по инвестициям на отчетную дату составил 14 554 тыс. сум. Таким образом, сумма свободных средств по инвестиционным вложениям на 01.01.04г. составила 1 519 732 тыс. сум.

В соответствии с основными задачами Национального банка, направленными на эффективное использование капиталовложений и отвечающими интересам национальной экономики, инвестиционный портфель банка на 01.01.04г. с точки зрения отраслевой принадлежности сформирован по следующей структуре:



В рамках осуществления инвестиционной политики, Национальный банк явился учредителем АО «Узбек Лизинг Интернешнл А.О.», ЛК «Курилишлизинг»; активно участвует в развитии рынка страховых услуг (НКЭИС «Узбекинвест», СК «Уз АИГ»); различных сегментов финансового и банковского рынка (ЗАО «Уз РВБ», РИК «Узинвестпроект», банки «АБН Амро НБ Узбекистан», «УзДЭУбанк», «Азия-Инвест Банк», Москва); входит в состав учредителей структур, содействующих развитию малого бизнеса (СА «Мадад»); участвует в капитале предприятий реального сектора экономики (ГАО «ТАПОиЧ», АПО «Узметкомбинат»).

В целях содействия развитию лизинга для финансирования субъектов МСБ, Национальный банк, наряду с ЕБРР, МФК, и Мейбанком (Малайзия), является соучредителем совместной лизинговой

компании «Узбеклизинг Интернэшнл АО», которая с момента создания реализовала 46 проектов на общую сумму более 9,5 млн. долларов США и 1338,1 млн. сум в различных отраслях экономики. В результате лизинговой деятельности компании 35 предприятий МСБ начали выпуск импортозамещающей промышленной продукции и товаров народного потребления, созданы новые рабочие места в различных регионах Республики.

Уникальным статусом и опытом работы на российском рынке банковских услуг, по оценкам многих банковских аналитиков, обладает дочерний банк НБУ – «Азия-Инвест». Это обусловлено тем, что «Азия-Инвест Банк» является не только финансовым институтом, но и информационно-консалтинговым центром для участников внешнеэкономической деятельности двух стран.

Являясь уполномоченным банком по расчетам в узбекских сумах, Азия-Инвест Банк не ограничивается только предоставлением услуг в сфере проведения расчетов. Банки-корреспонденты всегда могут получить квалифицированную консультацию по юридическим вопросам, а также информацию о текущем состоянии и тенденциях на денежном и финансовых рынках Узбекистана.

Принимая активное участие в реализации Межправительственных и национальных программ в таких областях, как поставки хлопкового волокна, продукции автомобилестроения, авиастроения, металлургической и химической промышленности, машиностроения, Банк выступает надежным партнером как государственных структур России и Узбекистана, так и для коммерческих организаций обеих стран.

В настоящее время в НБУ прорабатывается вопрос открытия кредитной линии для финансирования экспорта готовой продукции из Узбекистана в РФ среди которых намечено финансирование по следующим направлениям:

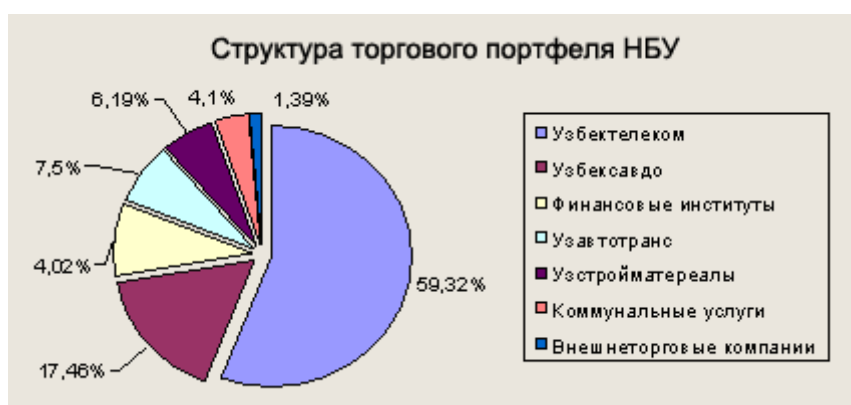
- ✦ поставка автомобилей УзДЭУАвто;
- ✦ сельскохозяйственная продукция;
- ✦ оборудование;
- ✦ продукты питания.

Финансовая поддержка НБУ позволит активизировать кредитную деятельность Азия-Инвест банка, что в дальнейшем будет способствовать расширению экспорта производителей Узбекистана.

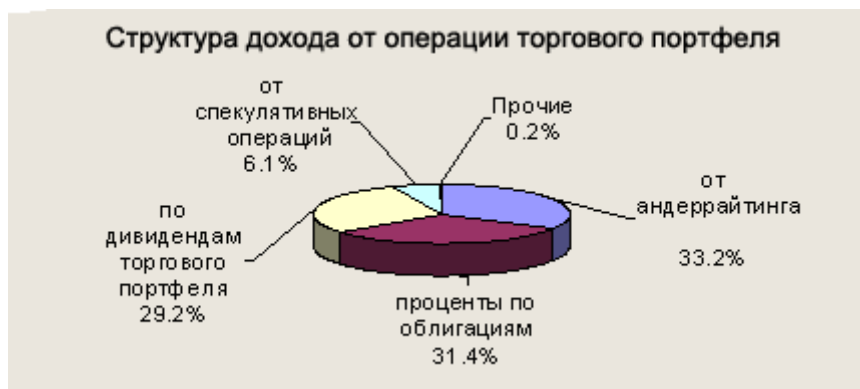
Инвестиции Национального банка в дочерние предприятия составляют 13,9% от всего инвестиционного портфеля Банка или 3 148 715 тыс. сум. Общая сумма дивидендных выплат дочерними предприятиями за весь период составила 774 184 тыс. сум, при этом их рентабельность составила – 24,6%.

В результате реализации активной инвестиционной деятельности, общая сумма полученных дивидендов Национальным банком ВЭД РУ по сравнению с 2002 годом (1 124 млрд. сум) выросла в 2,7 раза и по итогам 2003 года составила 3,005 млрд. сум.

Также банк формирует краткосрочный торговый портфель:



В целях улучшения финансово-хозяйственной деятельности акционерных обществ, а также внедрения принципов корпоративного управления, Банк как акционер, активно участвует в деятельности акционерных обществ.



Одним из направлений Правительственной программы экономических реформ в 2003 году стала реализация комплекса мер по совершенствованию фондового рынка страны. В целях привлечения на рынок ценных бумаг широкого круга инвесторов, в том числе средних и мелких, банком развивается банковский продукт "Замонавий мулкдор" – электронная система торговли ценными бумагами. Данная система охватывает все регионы страны и стимулирует увеличение притока и обращения на фондовом рынке денежных средств населения и мелких инвесторов, которым предоставляется возможность получения дополнительных доходов путем вложения в высокодоходные и наиболее ликвидные ценные бумаги. Важно, что через специализированную сеть пунктов приема заявок с помощью электронной системы внебиржевой торговли клиенты банка получили возможность воспользоваться современными формами вложения денежных средств, покупая акции и другие ценные бумаги. Новый вид банковских услуг дает возможность свободно покупать и продавать ценные бумаги, получать консультации по вопросам инвестирования денежных средств в акции предприятий, получать необходимую информацию о ценах на ценные бумаги на организованном фондовом рынке.

В 2003 г. Нацбанк внедрил новый вид банковских услуг - андеррайтинг корпоративных облигаций. В этих целях были осуществлены проекты по выпуску и последующему андеррайтингу корпоративных облигаций ОАО «ЭЛ» (Самаркандская область) на сумму 200 млн. сум, ИП «Демир» на сумму 1.350 млн. сум, и СП «Qoxiz» на сумму 200 млн. сум. Андеррайтинговый дебют Банка получил высокую оценку у участников фондового рынка Узбекистана – по итогам 2003 года Национальный банк признан Лучшей андеррайтинговой компанией.

В 2003 г. банк начал оказывать новый вид услуг – финансовое консультирование, включая приватизацию и реструктуризацию. В рамках данного направления заключено соглашение о сотрудничестве с Госкомимущества, соглашение о финансовом консультировании по приватизации Алмалыкского горно-металлургического комбината.

В целях обеспечения клиентов и партнеров регулярной аналитической информацией по местным и зарубежным рынкам, с февраля 2003 года специалистами Банка подготавливаются аналитические обзоры фондовых, валютных рынков, а также рынков стратегических товаров. Информационно-аналитические продукты на регулярной основе публикуются в специальной рубрике «Рыночные перспективы» в еженедельнике «Новости Узбекистана», на вебсайте НБУ, журнале «Рынок ценных бумаг», а также по индивидуальной подписке внутренних и внешних подписчиков.

ПОДГОТОВКА К ПРИВАТИЗАЦИИ И АКЦИОНИРОВАНИЮ

В соответствии с решениями Правительства Республики Узбекистан осуществляются мероприятия по реорганизации (акционированию) и приватизации Национального банка.

Приватизацию Национального банка предполагается провести в 2004 году. Для привлечения стратегического инвестора Правительство приняло решение об увеличении доли капитала банка, подлежащей реализации с участием иностранных инвесторов – с 40 до 49%.

С учетом хода реализации программы приватизации банков республики, в 2003 году была также пересмотрена и утверждена новая редакция «Графика».

Согласно Графику мероприятий по акционированию и приватизации банка в 2003 году осуществлялся комплекс мероприятий по повышению инвестиционной привлекательности банка. Данные меры направлены, во-первых, на изменение организационно-правовой формы банка и, во-вторых, на институциональное развитие с оптимизацией выполняемых банком функций.

1. Реорганизация (акционирование). Одним из основных этапов перед приватизацией банка является его акционирование и выпуск акций. В этих целях Графиком была предусмотрена работа по согласованию и внесению постановления Кабинета Министров о реорганизации банка, с приложениями, включая новый устав банка. Проект нового устава банка был разработан с участием международного аудитора банка – компании «Эрнст и Янг» и соответствует основным международным принципам корпоративного управления.

2. Реструктуризация. Банком осуществляются мероприятия по организационной реструктуризации на основе диагностики, проведенной в 2001 году Дойче Банком. Диагностика охватывала 12 направлений деятельности банка, и полученные рекомендации в настоящее время внедряются специалистами банка. В рамках проводимой реструктуризации и подготовки к приватизации, по рекомендации международного аудитора, банком создаются повышенные резервы возможных убытков по кредитному портфелю. Эти предприватизационные мероприятия направлены на оздоровление баланса банка в период либерализации экономики, и источником создания резервов служит нераспределенная прибыль прошлых лет.

В течение 2003 года Национальным банком также проводились переговоры с международными финансовыми институтами, крупными коммерческими банками по различным вопросам двустороннего сотрудничества, включая возможное участие в приватизации банка. В частности, Международной финансовой корпорацией высказано пожелание участвовать в процессе приватизации банка.

РАЗВИТИЕ ОРГАНИЗАЦИОННОЙ СТРУКТУРЫ

Обострение конкуренции на рынках кредитования требует от Банка мобильности и четкой управляемости. Ясное понимание этой необходимости стало основой для проведения многих организационных изменений в системе управления Банком. Последним таким решением стало разделение организационной структуры Банка на 4 самостоятельные бизнес-группы, полностью отвечающих за развитие и эффективность.

Созданы Департаменты корпоративного банка, розничного банка, инвестиционного банка и группа управления развитием банка. Цель указанной реструктуризации – не только оптимизация внутренней системы управления бизнесом, но и, прежде всего, – удовлетворение потребностей главного звена банковской системы – клиента и повышение коммерческой ориентации в деятельности всех систем банка, повышение зависимости каждого структурного подразделения от коммерческих результатов.

Эффективность работы каждой структуры, каждого продукта должна иметь конечную цель – экономическую целесообразность и эффективность. Как продолжение этого процесса – параллельная оптимизация организационной структуры и сокращение численности персонала Банка.

Следующий этап – реструктуризация отделений и филиалов. Отделения и филиалы банка (всего 99) являются существенной частью организационной структуры Банка, обеспечивая расширение и прирост клиентской базы, доставку практически всех продуктов Банка до клиентов, расположенных в любом регионе Республики. Отделения и филиалы – основные структуры, для которых разрабатываются и через которые реализуются продукты Банка.

РАЗВИТИЕ БАНКОВСКИХ ТЕХНОЛОГИЙ

В НБУ создана развитая информационная инфраструктура, отвечающая всем современным международным требованиям и стандартам, предъявляемым к информационным системам такого

уровня. Автоматизированная банковская система позволяет управлять ресурсами банка, концентрируя финансовые ресурсы в нужных областях, оперативно управлять всеми подразделениями банка.

Учитывая тенденции развития информационных технологий в мире, специалистами банка осуществляются новые проекты по совершенствованию информационных систем банка. К ним, прежде всего, относится проект внедрения в банке автоматизированной банковской системы нового поколения «Глобус». Следует отметить, что система «Глобус» является самой продаваемой системой на рынке интегрированных банковских систем за последние 2 года, и была выбрана банком в ходе открытого международного тендера.

Она включает в себя ряд принципиально новых возможностей:

- ✦ Управление отношениями с клиентами;
- ✦ Управление рыночными рисками;
- ✦ Управление кредитными рисками;
- ✦ Проектирование экранных форм;
- ✦ Гибкость базы данных;
- ✦ Управление безопасностью.

Национальный банк рассматривает внедрение современной международно-признанной системы «Глобус», как инвестиции в свое будущее развитие, а также как возможность более тесной интеграции в мировое банковское сообщество.

В настоящее время на работу в АБС «Глобус» переведены 6 наиболее крупных отделений в г. Ташкенте, покрывающих 80% баланса банка. Ведется работа по подготовке и осуществлению миграции на «Глобус» остальных филиалов, расположенных в г. Ташкенте, а также областных отделений и филиалов.

ПЕРСОНАЛ БАНКА

Понимая, что инвестиции в квалифицированные кадры составляют основу долгосрочного успеха, Национальный банк формирует команду профессионалов, непрерывно заботится о повышении их квалификации, мотивации, социальной защищенности и преданности корпоративным ценностям.

Национальный банк - это более 5 800 квалифицированных специалистов и менеджеров.

Деятельность сплоченного коллектива руководителей и специалистов Банка нацелена на всемерное развитие на узбекском и международном финансовых рынках.

Национальный банк уделяет самое серьезное внимание вопросам подготовки персонала, совершенствованию профессиональной квалификации сотрудников, их карьерного роста. Основными принципами кадровой работы выступает выявление и стимулирование наиболее инициативных и целеустремленных работников.

Банк ценит и поощряет в своих людях профессионализм, умение оперативно принимать грамотные решения, способность работать в ритме команды, достигая цели, стоящие перед динамично развивающимся банком.

В 2003 г. году в систему подготовки работников входили следующие аспекты:

- ✦ участие в международных банковских семинарах, тренинг-курсах и конференциях; стажировка в ведущих зарубежных банках;
- ✦ обучение в Банковско-финансовой академии, Академии государственного и общественного строительства Республики Узбекистан;
- ✦ обучение в крупнейших зарубежных учебных заведениях;
- ✦ участие в курсах профессионального обучения;
- ✦ переподготовка в Региональном банковском учебном центре;

» организация внутрибанковских семинаров.

Сбалансированная кадровая политика Банка основывается на сочетании опыта квалифицированных специалистов, с энергией и инициативой молодых работников, традиций и новых подходов.

В Банке стараются подбирать, обучать и воспитывать студенческую молодежь в духе наших традиций. В соответствии с заключенным с Ташкентским государственным экономическим университетом взаимным Соглашением, в январе 2003 года 60 студентов 4 курса ф-та «Международные экономические отношения» проходили практическое и теоретическое обучение и подготовку на базе Центра повышения квалификации НБ ВЭД РУ, из них 8 выпускников были трудоустроены в систему Банка.

Стратегия Банка в работе с кадрами заключается в создании оптимальных условий учитывающих человеческий фактор для раскрытия одаренных личностей, наиболее полного использования способностей сотрудников.