

КОРПОРАТИВНЫЕ УСЛУГИ

Завершен четвертый год работы Национального банка. Оглядываясь назад, мы уже можем с уверенностью сказать, что выбранная Банком философия вывела нас на правильный путь динамичного развития и целенаправленного движения к международным стандартам банковского дела. Повышение профессионализма и качества обслуживания - это наша задача сегодня, завтра и в долгосрочной перспективе.

Профессионализм в обслуживании клиентов состоит из многих слагаемых, важнейшее из которых - фундаментальный принцип защиты интересов клиентов, умение сохранить и приумножить их средства. Однако профессионализм - это не только умение Банка быстро ориентироваться на рынке банковских услуг, - это особая банковская культура и социальная ответственность перед обществом, без чего невозможно заслужить репутацию банка высокой надежности, каким справедливо признан Национальный Банк.

Отличительная черта Банка - это применение мирового опыта финансового бизнеса, передовых банковских технологий, стратегического планирования, организации и управления деятельностью банка для клиента.

Банк стремится к сотрудничеству с самым широким диапазоном участников экономической жизни страны и ставит целью отвечать разнообразным нуждам государственных предприятий и организаций, частных и акционерных компаний. Основной акцент Банк делает на качество предоставляемого сервиса в сочетании с индивидуальным и гибким подходом к каждому клиенту.

Сегодня в Банке обслуживаются 14,668 клиентов, среди которых крупнейшие отечественные компании, осуществляющие внешнеэкономическую деятельность, более 60% всех созданных в республике совместных предприятий и дочерние иностранные предприятия ("Зарафшан-Ньюмонт", "УзБАТ", "Кока-Кола", "Совпластитал", "УздЭУ Электроникс", "УздЭУАВТО", "Уздунробита"), представительства иностранных фирм ("Сименс", "Хёкст", "Текстима", "Алкатель" - Германия; "Шелл", "Каргилл Интерпрайзес Инк.", "Рэнк Ксерокс" - Великобритания; "Финагрейн", "Штахель" - Швейцария; "Сафинфра", "Шамбон" - Франция; "Берингер Ингелфейн", "Ген дер Ташкент" - Австрия; "Бейтман", "Узбекистан-Иверсон" - США; "Самсунг", "Голд Стар" - Корея; "Мицуи", "Сумитомо", "Марубени" - Япония), отечественные и зарубежные банки, фирмы малого и среднего бизнеса.

География предприятий, фирм и организаций, обслуживаемых банком, представлена всей территорией республики. Клиентами банка являются крупнейшие промышленные объединения, концерны, ассоциации и совместные предприятия, деятельность которых формирует экономический потенциал республики и способствует развитию приоритетных отраслей народного хозяйства Узбекистана. Банк оказывает постоянное содействие их развитию, постоянно разрабатывая новые виды банковских продуктов и форм обслуживания, важнейшими из которых являются кредитные услуги.

КОРПОРАТИВНЫЕ КРЕДИТЫ

Узбекистан вступил во второй этап реализации экономических реформ. Сегодня отчетливо выдвигается необходимость решения таких крупномасштабных целей, как интенсивное развитие базовых отраслей народного хозяйства, способствующих увеличению добавленной стоимости, стабилизации макроэкономики, снижению темпов инфляции, обеспечения роста благосостояния населения.

Следуя политике Правительства Узбекистана по укреплению национальной валюты и расширению внутренней конвертируемости, Национальный банк увеличил долю инвестиционных сумовых кредитов. На такие кредиты были снижены процентные ставки по сравнению с другими банками республики, что способствовало существенному увеличению объема кредитных вложений в сумах. С учетом уровня инфляции реальный рост за нынешний год кредитных вложений в сумах составил 1.9 раза.

В 1995 году общий объем выданных кредитов составил 818 млн. долларов США и 2.5 млрд. сумов. Банк добился увеличения доли долгосрочных кредитов и кредитов, направленных на приобретение оборудования и технологий по сравнению с прошлым годом в 2.3 раза. Объем ссудной задолженности в национальной валюте составил 443.6 млн. сумов, в иностранной валюте 675.1 млн. долларов США.

Значительные финансовые средства направлялись предприятиям машиностроительного комплекса 3.6%, промстройматериалов 1.7%, на развитие туризма 3.5%, легкой 5.3% и пищевой 40.4% промышленности, транспорта 12.5%, телекоммуникации 0.2%, сельского хозяйства 9.5% и медицины 5.6%.

Наиболее крупными заемщиками по кредитам в национальной валюте являются предприятия Госассоциации "Узлепрома": Наманганское ПШО авровых тканей, Уйчинское ПШО, Хорезмское ПШО, Каракулевый завод в Бухарской области, Ассоциация "Узстройтранс", АО "Лаззат" в г.Ташкенте.

Кредитная политика Банка в 1995 году была ознаменована переходом от количества к качеству, как решающий шаг в укреплении позиций Банка, когда первоочередную роль играют не столько объемы, сколько темпы роста производительности в кредитруемых отраслях, качество ссудного портфеля и активов в целом.

Несмотря на то, что Банк значительно увеличил число заемщиков, систематический анализ их финансового состояния и кредитной истории, профессионализм специалистов в избирательном кредитовании заемщиков, имеющих стабильную деловую репутацию, учет качества кредитного портфеля, система коллегиального принятия ключевых решений кредитным комитетом позволили Банку сохранить качество структуры своего кредитного портфеля и реализовывать свою деятельность в соответствии с принципами здорового банковского дела. Такая политика приводит к тому, что уровень просроченной задолженности не превышает 0.007% от общего объема предоставленных кредитов, что является лучшим показателем для банковской системы Узбекистана в целом.

В целом организация процесса кредитования в Банке направлена на уменьшение кредитных рисков путем тщательного анализа финансового состояния клиентов, целевого использования кредитов, диверсификации принятия и одобрения кредитных предложений, использования дополнительных форм обеспечения возвратности кредитов. Данный подход к кредитованию позволили с значительной отдачей достигать баланса интересов банка и его клиентов.

ФИНАНСИРОВАНИЕ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЕКТОВ

В условиях постепенной финансовой стабилизации экономики Узбекистана, Банк проводил политику кредитования в первую очередь инвестиционных проектов в приоритетных отраслях экономики, а также проектов нацеленных на приобретение оборудования и технологий, создания и освоения новых производств.

Проекты должны отвечать критериям самокупаемости, требованиям охраны окружающей среды, быть импортозамещающими, способствовать быстрому увеличению экспортного потенциала страны. Тщательная их проверка дает нам право обеспечить кредиторам и заемщикам безусловное выполнение обязательств. Приоритетами пользуются следующие отрасли народного хозяйства:

- агропромышленный комплекс - переработка хлопка и развитие текстильной промышленности, обработка сельскохозяйственного сырья и продукции, в том числе овощей и фруктов, зерноводство;
- нефте- и газодобывающая промышленность;
- горнодобывающая промышленность - добыча драгоценных и цветных металлов;
- химический комплекс;
- производство стройматериалов;
- предприятия малого и среднего бизнеса;
- развитие транспортных сетей;
- развитие индустрии туризма;
- создание современных телекоммуникационных сетей.

Являясь основным каналом привлечения, распределения и обслуживания иностранных инвестиций в течение 1995 года, Национальный Банк последовательно проводил целенаправленную работу по расширению внешнеэкономических связей, укреплению тесных связей со многими международными финансовыми организациями, зарубежными банками и экспортно-кредитными агентствами.

Основными задачами определенными Правлением Национального Банка в сфере кредитования на 1995 год были увеличение в структуре кредитных вложений долгосрочных инвестиций с использованием кредитных линий зарубежных банков и экспортно-кредитных агентств для реализации проектов в приоритетных отраслях экономики республики на условиях разумного сочетания собственных и привлеченных средств.

Последовательное проведение экономических преобразований, реализация структурной перестройки, в контексте с курсом правительства на социально-ориентированные рыночные реформы, потребовали их существенного подкрепления крупными внутренними и иностранными инвестициями. Значительные финансовые вливания в экономику республики позволили наряду с диверсификацией и модернизацией таких традиционных отраслей как переработка сельхозпродукции, развитие индустрии туризма и телекоммуникационной сети, золотодобычи, создать совершенно новую отрасль специализации - нефтепереработка. В свою очередь, развитие именно данных отраслей обеспечит подлинную экономическую независимость республики.

В марте 1995 года было заключено кредитное соглашение на общую сумму 139,06 млн. долл. США для финансирования строительства газокompрессорной станции Кокдумалакского нефтегазоконденсатного месторождения. Реализация данного проекта позволит добывать ежегодно более 2,5 млн. тонн газового конденсата. Основными партнерами Банка в реализации данного проекта стали Эксимбанк США, Эксимбанк Японии, один из крупнейших инвестиционных банков мира Морган Гаранти Траст Компани (США). При этом общая стоимость проекта освоения нефтегазового месторождения Кокдумалак составила 163.6 млн. долларов США, из которой доля финансирования за счет международных займов - 85%.

Другим крупным проектом года стала организация финансирования строительства Бухарского нефтеперерабатывающего завода. Общая стоимость проекта 284.6 млн. долл. США, в том числе привлекаемые кредиты - 186 млн. долл. США. Финансирование осуществляется консорциумом Национальный Банк-Лидер с привлечением кредитов банков Чейз Манхеттен Банк, Кредит Коммерсиаль де Франс, ПАРИБА на условиях страхования Кофас, Эксимбанком Японии.

В текущем году осуществлялась активная реализация кредитной линии в рамках базисного соглашения между Национальным банком и KFW, были одобрены и начаты финансирования девяти проектов на общую сумму 283.5 млн. немецких марок.

В рамках соглашения между Консорциумом германских банков "АКА" и Национальным банком открыто финансирование на общую сумму 176 млн. немецких марок. Сегодня дополнительно на экспертизе находятся проекты на общую сумму 425 млн. немецких марок.

В целях развития инфраструктуры туризма Национальным банком совместно с "Берлинер Банком АГ" финансируется реконструкция и модернизация гостиницы "Шодлик" в отель "5 звезд".

Проекты, финансируемые в рамках данных кредитных линий, нацелены на создание производств по глубокой переработке сельскохозяйственной продукции, обеспечение сельского хозяйства современной сельхозтехникой, увеличение объемов экспортной продукции, модернизацию телекоммуникационной сети республики, развитие транспорта, химической и текстильной промышленности, обеспечение питьевой водой труднодоступных районов, здравоохранение.

Важнейшим направлением совместной деятельности Банка с Международными финансовыми институтами является реализация кредитной линии Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР) по поддержке развития малого и среднего частного предпринимательства. В соответствии с условиями кредитного соглашения банк получил 60.0 млн. долл.США на 10 лет. К настоящему времени банком одобрены и финансируются проекты на общую сумму 10.273 млн. долл. США по производству кухонной посуды с тефлоновым покрытием, осуществляемый СП "Азия-Чем", проект АО "Файз" по техническому перевооружению цеха ламинирования древесностружечных плит для выпуска мебели, СП "Касмир-Дери" по приобретению оборудования по обработке шкур в кожу и

пошив кожаных дубленок в г. Касансае, СП "Ургут-Лада-Мрамор" приобретение производственного оборудования для добычи мрамора и производства мраморных плиток.

Все отобранные в рамках данной кредитной линии проекты ориентированы на выпуск в республике производства конкурентноспособной на мировом рынке готовой продукции. Банк отдает предпочтение производствам, основанным на использовании и переработке местного сырья.

Наиболее крупными заемщиками по кредитам в инвалюте являются Акционерное производственное объединение "Узметкомбинат" - реконструкция электросталеплавильного цеха; Министерство связи - модернизация телефонной сети г. Ташкента, ТЭК "Урта-Осиё Транс"-расширение парка грузовых автомобилей, Национальной Компании "Узбектуризм" - развитие инфраструктуры туризма, "Узхимпром"- производство химволокна.

Применение международной методологии финансирования инвестиционных проектов, осуществление экспертно-консультационного сопровождения проектов, качественная экспертиза экономических, технических и финансовых параметров проектных предложений, всесторонняя оценка совокупности рисков, использование современных баз данных и программного обеспечения при изучении рынков сбыта намечаемой к производству продукции, разработка и применение оптимальных схем финансирования обеспечили успешную реализацию инвестиционных проектов финансируемых Банком.

В общей сложности в 1995 году Национальным банком было профинансировано 28 инвестиционных проектов, что составляет увеличение числа проектов, финансируемых Банком, в 14 раза. В настоящее время на рассмотрении Банка находятся более 18 проектов на общую сумму 553.6 млн. долл. США.

Всего в 1995 году нами обслуживались 42 проекта общей стоимостью 1,391 млн. долл. США на общую сумму финансирования более 818 млн. долларов США, а в стадии рассмотрения находится еще 51 проект общей стоимостью 1,820 млн. долл. США на общую сумму финансирования 1,200 млн. долл. США.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ РАСЧЕТЫ

В 1995 году Национальный банк продолжал расширять сеть своих банков - корреспондентов, определив основными направлениями деятельности - расширение сфер и повышение эффективности сотрудничества с ведущими зарубежными банками, внедрение новых видов банковских продуктов, активное привлечение на валютное обслуживание коммерческих банков Республики Узбекистан и других стран СНГ и Восточной Европы, развитие корреспондентских отношений по операциям в суммах с предоставлением широкого спектра банковских услуг на взаимовыгодных условиях.

Банк предоставляет клиентам полный комплекс услуг в иностранной валюте: обслуживание экспортных и импортных аккредитивов, гарантии, простые переводы, общий объем международных расчетов в 1995 году возрос в 2,7 раза, объем документарных операций в 1,8 раза. Преобладающим видом в структуре документарных операций были аккредитивы, оборот по которым увеличился в 2 раза. Свидетельством растущего авторитета Национального банка на международных рынках стало открытие ему иностранными банками новых кредитных линий по операциям торгового финансирования. Между Европейским Банком Реконструкции и Развития и Национальным банком было подписано соглашение о специальной кредитной линии по торговому финансированию, что расширило возможности банка в проведении операций с различными банками зарубежных стран. В 1995 г. было открыто импортных аккредитивов на сумму свыше 600 млн. долларов США, исполненная часть составила более 450 млн. долларов США. Основная масса импортных аккредитивов была открыта банком для приобретения, технологического оборудования, машин и комплектующих изделий.

Политика активизации операций по клиринговым банкам позволило банку улучшить режимы счетов Ностро на льготных условиях обслуживания и сократить расходы до 60 тыс. долларов в год, при общем обороте по корреспондентским счетам 35 млрд. долларов США и при доходе в 2 млн. доллара США. Значительный объем операций по счетам Ностро приходится на российские рубли. Стратегия диверсификации средств банка в надежных российских банках позволила банку

сохранить средства клиентов в нестабильных условиях финансового рынка России. В 1995 г. в Банке была создана инфраструктура по предоставлению широкого спектра услуг банкам-нерезидентам в узбекских сумах. Так, например, в банке обслуживаются 35 банков корреспондентов стран СНГ и Балтии с открытием счета в узбекских сумах. Необходимо отметить стремительно растущие темпы расчетов в национальной валюте Узбекистана, обороты по которым за второе полугодие 1995 года возросли в 75 раз.

КАЗНАЧЕЙСТВО

Банк активно предлагает своим клиентам новые финансовые инструменты, отвечающие их интересам и позволяющие получать дополнительные доходы. Среди них прежде всего следует назвать депозитные операции, простые векселя, форексные сделки на валютном рынке.

Главной чертой, характеризующей операции Банка на международных валютных рынках, стала приоритетность надежности проводимых операций, сокращение объемов спекулятивных арбитражных операций и значительное увеличение объемов форексных сделок по поручению клиентов Банка. В этих целях Банк осуществлял срочные валютные операции "своп", "форвард", а также активно проводил хеджирование валютных рисков. Всего по поручениям клиентов в отчетном году совокупный оборот на международных валютных рынках составил свыше 1 млрд. долларов США. Средний дневной объем конверсионных операций варьировался в пределах 4.028 млн. долларов США.

Национальный банк уделяет особое внимание на совершение валютно-обменных операций на Узбекской Республиканской валютной бирже. В целях развития валютного рынка в Республике и учитывая всю важность проводимых в республике мер по укреплению национальной валюты и обеспечению ее конвертируемости в течение года Банком осуществлялись ряд мероприятий в рамках правительственной программы обеспечения конвертации сума. Объем операций Банка на Узбекской Республиканской валютной бирже составил более 500 млн. долларов США. В общем объеме заявок на покупку валюты значительный удельный вес приходится на приобретение современного оборудования для налаживания экспортно-ориентированных производств, технологий и услуг, наполнения потребительского рынка остродефицитными товарами народного потребления и продовольствием, а также для реализации через обменные пункты.

УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ И ПАССИВАМИ БАНКА

В течение года наблюдался значительно возросший интерес клиентов в увеличении доходности своих временно свободных средств. Следствием этой тенденции стали возросшие объемы и значительный удельный вес в балансе Банка срочных клиентских депозитов.

Несмотря на это, наращивание уровня доходности при минимизации финансовых рисков, разработка современной системы управления активами и пассивами, диверсификация казначейских операций оптимально соответствующих характеру функций, выполняемых Банком на рынке, обеспечили создание сбалансированной и стабильной структуры пассивов.

Система управления активами и пассивами Банка была направлена на регулирование и контроль за операциями по основным группам банковских рисков, а именно валютным риском и риском ликвидности и риском изменения процентной ставки.

Валютный риск Банка управляется созданной внутрибанковской системой принятия решения по вопросам, связанным с риском изменения курсов валют. Финансовый комитет определяет в целом политику Банка по валютным операциям, а также принимает решения об установлении лимитов, о списании безнадежных долгов, о порядке установления процентных ставок и т.д. Для управления валютным риском в Банке существует утвержденная финансовым комитетом лимитная структура позиций трейдеров по валютным операциям. По процентным операциям рыночный риск управляется применением моделирования процентной чувствительности баланса, установления лимитов по процентным ставкам и использования различных типов процентных ставок. Налажена внутрибанковская система информации о рынке процентных ставок по различным финансовым инструментам, сбор и анализ сведений проводит отдел анализа финансового рынка.

Риск ликвидности Банка контролирует отдел управления ликвидностью, который обеспечивает ежедневную платежеспособность Банка по своим обязательствам, анализирует соответствие

структуры привлеченных средств структуре активов по срокам погашения. Данные проводимого анализа представляются на финансовый комитет для принятия решений по соблюдению экономических нормативов банковской ликвидности.

В целом, деятельность Казначейства, применяемая система управления активами и пассивами строилась исходя из сочетания стремления клиентов в получении большей доходности и необходимостью сохранения стабильности деятельности Банка.

РОЗНИЧНЫЕ УСЛУГИ

Важной разновидностью розничных операций, которым Банк уделял большое внимание и развивал свои возможности по оказанию услуг в течение 1995 года, являлось оказание услуг по ведению счетов физических лиц. К концу года количество счетов, открытых частным лицам, достигло 11535, что составило увеличение в 3.8 раза по сравнению с аналогичным показателем на конец 1994 года. Остатки средств по частным вкладам увеличились в 2.13 раза.

Банком осуществляются мероприятия по привлечению средств населения в СКВ в кассы банка. Так, если на 1 января 1995 года количество вкладов составляло 3706, а общая сумма 3.597 млн. долларов США, то по состоянию на 1 января 1996 года количество вкладов возросло до 11535, а сумма до 7.298 млн. долларов США.

В целях поддержки частного предпринимательства Национальный банк осуществляет краткосрочное кредитование граждан Республики. Так, в течение данного периода выдано кредитов в иностранной валюте на сумму 3.165 млн. долларов США.

Банком проводится работа по обеспечению обмена физическим лицам наличных сумов на свободно конвертируемую валюту. На конец отчетного периода по Национальному банку функционировал 136 обменный пункт против 117 действовавших на 1.01.95г. На торгах Узбекской Республиканской валютной биржи для реализации через обменные пункты Национальным банком куплено 60.498 млн. долларов США. Объем купли и продажи валюты составил 18.165 и 57.176 млн. долл. США, соответственно.

1 июня 1993 г. Национальный банк вступил в члены ассоциации VISA International в статусе главного члена по региону Узбекистана. В ходе подготовки и реализации программы VISA, Национальным банком ВЭД была проведена большая работа и достигнуты положительные результаты по программе выпуска собственных карточек. Национальный Банк первым в регионе Центральной Азии приступил к выпуску международных пластиковых карточек. 1 января 1996 г. эмитировано 2361 карточек типа VISA Classic Debit, как для юридических, так и для физических лиц. По среднему лимиту расхода на одного владельца карточки, Узбекистан занимает второе место в СНГ после России. За период с начала 1995г., общий объем расходов владельцев карточек превысил 20 млн. долларов США, т.е. в среднем более 9 тыс. долларов США на одну карточку. Карточки Банка успешно используются по всему миру от Азиатского региона (Япония, Сингапур, Малайзия, Китай), до США. Наибольшая активность проявляется в странах ближнего Востока, Индии и Южной Кореи. В качестве дополнительной услуги, Банк эмитирует дисконтные карточки международной ассоциации авиапассажиров (IAPA), что позволяет владельцам карточек пользоваться услугами более 4000 отелей по всему миру и наиболее известных автомобильных компаний по аренде автомобилей, со значительными скидками.

В настоящее время более чем 1000 предприятий пользуются услугами Банка по обслуживанию владельцев карточек VISA, причем в их перечень входят наиболее престижные гостиницы, магазины, авиакасы, сервисные предприятия.

С начала реализации программы оборот по операциям по карточкам превысил 9 млн. долларов США, а количество транзакций составило более 7 тысяч.

Во время проведения регионального собрания VISA в августе 1995г., в Эстонии, руководством VISA было подчеркнуто, что Узбекистан относится к регионам с наиболее предпочтительной стратегией проверки платежеспособности карточек, подразумевающей высокий процент авторизации через систему VISA. К настоящему времени отсутствуют факты потерь банка по мошенническим транзакциям.

Согласно ежеквартальным статистическим данным VISA, НБ ВЭД характеризуется очень коротким сроком представления транзакций для взаиморасчетов по системе BASE II, VISA (в среднем - 3 дня), что способствует ускорению расчетов банк-предприятие и, по опыту Банка облегчает банкам-эмитентам взаиморасчеты с держателями карточек.

В настоящее время НБ ВЭД РУ решаются задачи по развитию рынка платежных систем на базе банковских пластиковых карточек, что позволит увеличить оборот платежей по карточкам и увеличить доходность банка по этим операциям.

ПОЛИТИКА БАНКА НА ВНУТРЕННИХ ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ

В связи с все более возрастающим объемом кредитования и расчетов в сумах, увеличением потребности в сумовых ресурсах Банк, проводя политику укрепления национальной валюты, активно наращивает и диверсифицирует сумовые активы.

Общий баланс банка в эквиваленте к национальной валюте по курсу Центрального банка на 01.01.96 - 72,736 млн. сум, против 33,758 млн. сум за соответствующий период прошлого года. Рост составил 39%.

Уставный фонд банка составляет 239.982 млн. долларов США, в том числе 252 млн. сум.

Резервный и страховой фонд 99.230 млн. сум. и 54,9 млн. долларов США.

В течение прошлого года банк получил доход в национальной валюте в сумме 1,654 млн. сумов и от операций в иностранной валюте 90.6 млн. долларов США, балансовую прибыль в сумме 1,175 млн. сум. и 45.33 млн. долларов США. Таким образом, доходы в национальной валюте выросли в 14.02 раз, в иностранной валюте в 2.18 раза; прибыль соответственно в 15.1 раз и 2.5 раза.

В связи с продолжающейся диверсификацией банковских операций и развитием финансового рынка структура доходов и расходов отличалась большей сбалансированностью по сравнению с предыдущими годами. Совокупный процентный доход составил в структуре доходов Банка 74.2% (против 60% в 1994 году).

Собственные средства банка, аккумулированные в фондах экономического стимулирования по состоянию на 01.01.96 года составляют 162,9 млн. сумов и 2,5 млн. долл. США.

Необходимо отметить, что несмотря на значительный рост кредитных вложений Банк не пользуется кредитами Центрального банка и заемными средствами, приобретенными на межбанковской бирже. Банк проводит денежно-кредитную политику в соответствии с основными направлениями, определенными Правительством Республики по стабилизации денежного обращения.

Национальным банком разработаны и утверждены условия выпуска и обращения простых векселей. Банк осуществляет первую эмиссию простых векселей на общую сумму 100.0 млн. сумов, из которых 60.0% подлежат продаже хозяйствующим субъектам и 40.0% посредством предоставления вексельного кредита.

Банком внедряется комплексная система автоматизации банковских операций и современного программного обеспечения IBS-90, разработанная компанией Winter Partners, что позволит перейти на новую методологию бухгалтерского учета и использования плана счетов в соответствии с международными стандартами. При существенном увеличении объемов и количества банковских операций, реализация данной программы позволит исключить операционные риски, значительно улучшить комплекс предлагаемых Банком услуг и поднять на качественно новый уровень комплексное обслуживание клиентов.

В целях повышения имиджа банка и более успешной конкуренции между банковскими учреждениями республики одним из важных аспектов деятельности Банка стало приближение, посредством создания сети отделений, банковско-финансовых услуг непосредственно к расположению субъектов внешнеэкономической деятельности. Правление Банка уделяет большое внимание расширению сети отделений Банка в республике с целью активизации

внешнеэкономической деятельности, наращивания экспортного потенциала предприятий, привлечения зарубежных инвестиций и создания совместных предприятий, расширения ассортимента предлагаемых банковско-финансовых услуг клиентам. Не менее важной предпосылкой расширения сети отделений Банка выступает необходимость широкого поиска дополнительных источников мобилизации валютных средств в активы Банка. Формирование разветвленной сети отделений банка призвано также обеспечить более целенаправленный и эффективный поиск объектов вложения иностранных инвестиций в экономику республики для зарубежных клиентов и партнеров Национального банка, желающих сотрудничать с предприятиями и организациями Узбекистана.

Создание широкой сети отделений Банка открывает благоприятные возможности для активного включения большого потенциала предприятий расположенных не только в Ташкенте, но и в регионах республики, путем оказания финансовой поддержки в создании наукоемких, экспортноориентированных и быстроокупаемых производств, внедрении "ноу-хау"; привлечения иностранных партнеров и зарубежных инвестиций; помощи в реализации экспортно-импортных операций; укрепления их финансового положения и предоставления полного комплекса современных банковских услуг.

Участие Банка через разветвленную сеть отделений в реализации приоритетных проектов развития регионов республики, позволит прежде всего решить не только социальные проблемы, но и вовлечь в финансовый оборот Банка дополнительные денежные ресурсы за счет получения прибыли от реализации выделенных кредитов и оказания других банковских услуг юридическим и частным лицам. В свою очередь, предприятия и организации, коммерческие структуры становясь клиентами Банка, способны внести весомый вклад в расширение круга его партнеров, увеличение объемов банковских операций, привлечение валютных средств и средств в национальной валюте, что в конечном итоге положительно отразится на укреплении его финансового положения и росте имиджа среди банковских учреждений республики.

Таким образом, необходимость создания разветвленной сети отделений Национального банка обусловлено наличием положительных предпосылок и базируется на целом ряде благоприятных факторов, открывающихся в процессе углубления экономических реформ в республике.

Кроме того, Национальный банк, как один из основных финансовых институтов Республики Узбекистан, в рамках единой концепции формирования и развития финансового сектора республики осуществил масштабную программу по инвестированию в создание и развитие таких специализированных банков как Савдогарбанк, Ташсоцжилбанк, Галлабанк, а также участвует в деятельности Узбекской Республиканской валютной биржи, способствуя развитию торговли ценными бумагами.

Для поддержки среднего и малого бизнеса Банк принял активное участие в создании Азиатской компании "Умид" и Агенства по страховой защите "Мадад", обеспечивающих страховую защиту частного предпринимательства и малого бизнеса как одного из приоритетных направлений формирования рыночных отношений в Узбекистане, а также первой в республике международной лизинговой компании "Узбеклизинг Интернешнл А.О.", учредителями которой наряду с Национальным банком стали МФК, ЕБРР и крупнейший банк Малайзии "Мэйбанк". Открытие лизинговой компании явилось важным шагом в формировании рынка лизинговых услуг и поддержки развитию малого и среднего предпринимательства в Узбекистане.

Национальный банк развивает собственную сеть дочерних предприятий. Примером такой деятельности может служить создание страховой компании с соглашением о перестраховании по сети AIG, предоставляющей всевозможные формы страхования коммерческих и промышленных рисков, включая страхование гарантий, кредитов, транспортных перевозок, а также финансовых сделок в 130 странах и регионах по всему миру, что обеспечивает защиту экономических интересов отечественных и иностранных инвесторов и создает условия для развития современной системы страхования в Республике Узбекистан. Услугами "UZ AIG" пользуются такие крупные компании как Кока-кола, УзБАТ, Зарафшан-Ньюмонт, Центрально-Азиатский фонд поддержки предпринимательства и другие.

В целях реализации значительного незадействованного инвестиционного потенциала, более широкого охвата проектов, обеспечения подготовки и экспертизы инвестиционных проектов на уровне требований международных стандартов и развития в республике рынка инжиниринговых

услуг по инициативе Банка в 1995 году была создана инжиниринговая компания "Узинвестпроект", в которой Национальный банк является главным учредителем. В состав данной компании вошли три ведущих проектных института республики, специализирующихся на разработке инвестиционных проектов в базовых отраслях экономики, в сфере легкой и хлопкоперерабатывающей промышленности, в сфере сельского хозяйства, пищевой промышленности, развития малого и среднего бизнеса.

Данная компания кроме подготовки инвестиционных проектов к финансированию, разработки технико-экономического обоснования и бизнес планов, также должна удовлетворить четко проявившуюся тенденцию повышения заинтересованности предприятий к долгосрочным капиталовложениям в расширение собственного производства, содействовать привлечению современных технологий и передового зарубежного оборудования, стимулированию реализации политики наращивания экспорта и замещения импорта, насыщении потребительского рынка товарами народного потребления.

Создание инжиниринговой компании "Узинвестпроект" является реализацией стратегии банка нацеленной на приоритетное развитие проектного финансирования.

Национальный банк становится самым крупным в республике банком с собственной сетью финансовых учреждений, основой деятельности которых является активная поддержка реализации реформ, проводимых в Узбекистане.

НАШ ПЕРСОНАЛ

Одним из важных слагаемых успешной деятельности Банка является тщательно продуманная кадровая политика, которая базируется на принципах профессионализма, энтузиазма и высокого чувства ответственности наших сотрудников.

Имидж и эффективная работа банка определяются прежде всего его человеческим потенциалом. Сегодня Банк располагает высококвалифицированными специалистами, готовыми оказать свои услуги в обслуживании их счетов. В банковских кругах нашей страны и за рубежом хорошо знают, что в Национальном банке трудится в основном молодежь, которая имеет хорошую теоретическую и практическую подготовку. Многие наши работники владеют иностранными языками, умело используют компьютерную технику, имеют широкий кругозор. Мощная динамика развития банка обусловила поступательный рост численности его сотрудников. По состоянию на 31 декабря 1995 г. в головном офисе банка работало 535 специалистов, в отделениях - 720.

Кадровая политика банка нацелена на создание коллектива профессионалов банковского дела, умело ориентирующихся в различных аспектах узбекской и международной банковской практики. Мы пытаемся сбалансировать сочетание опыта старших поколений банковских специалистов и инициативы молодых сотрудников, традиций и новых подходов. Наша стратегия заключается в создании оптимальных условий для раскрытия одаренных личностей, максимального использования способностей наших сотрудников. В практике работы с персоналом широко используются самые современные методы подбора специалистов, применяются элементы планирования профессиональной карьеры, создается система формирования корпоративной культуры.

Проблема недостатка высококвалифицированных кадров существует в рыночной экономике в целом, но для коммерческих банков она имеет особую специфику. Это связано прежде всего с тем, что банковская система представляет собой наиболее динамично развивающийся сектор экономики. Кроме того, коммерческие банки выделяются из общего ряда других предприятий тем, что они ввели множество сложных операций (к примеру лизинговые операции, операции с ценными бумагами и др.) являющихся обычными для западных банков, но совершенно новыми для наших, а их выполнение требует специального уровня подготовки персонала. Всё это побуждает банки создавать собственные учебные заведения и готовить для себя кадры.

Правление Национального банка вкладывает значительные средства в подготовку кадров. Всего за прошедший год повысили квалификацию, прошли краткосрочные стажировки и курсы профессионального обучения 171 сотрудник головного офиса и отделений. Руководители и специалисты банка приняли участие в серии специализированных банковских семинаров. В области организации и проведения внебанковского обучения партнерами нашего банка являются

ведущие финансово-кредитные учреждения и банковские учебные центры Швейцарии, Германии, США, Великобритании, Австрии. 29 сотрудников банка успешно прошли стажировку за рубежом, 103 приняли участие в международных банковских семинарах за рубежом. Подготовка резерва кадров для Национального банка проводится по схеме "Школа-ВУЗ-Банк". В лицейских классах "Юный банкир" 82 школьникам свои знания и опыт передают ведущие работники банка. 115 студентов ВУЗов прошли в Национальном банке стажировку на рабочих местах.

Настоящий банк не сможет существовать без сильной слаженной команды. За пять лет Банку удалось создать группу единомышленников. Ставка сделана на энергичных образованных людей, неизменно доброжелательных и терпеливых с клиентами, приветливых и отзывчивых по отношению друг к другу. И, конечно, высокий профессионализм. Мы гордимся созданной командой единомышленников и признательны им за их каждодневный труд.

РЕКОМЕНДАЦИИ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА НА 1996 ГОД

Содействие реализации государственных экономических реформ, предоставление широкого спектра банковских услуг с учетом многообразия интересов и приоритетов клиентов банка, готовность к деловому партнерству с зарубежными финансовыми институтами, профессионализм банковских специалистов всегда составляли основной потенциал Национального банка и будут иметь непреходящее значение в будущей деятельности.

В предстоящем 1996 году нам предстоит решить следующие задачи:

1. Активное расширение кредитных операций и повышение эффективности кредитных вложений в создание новых производственных мощностей, структурных преобразований, внедрение передовых технологий на предприятиях всех форм собственности станет главной задачей банка в новом году.

Основными направлениями стратегии развития кредитования банка являются:

- повышение эффективности кредитного анализа и оценки стоимости кредитных рисков,
- внедрение новых схем и инструментов кредитования, расширение практики предоставления кредитных линий клиентам, тесно сотрудничающим с банком и имеющим безупречное финансовое положение,
- диверсификация кредитных вложений в приоритетные отрасли экономики, развитие инфраструктуры, в укрепление нового класса предпринимателей, формирующего экономическую базу социальной стабильности государства,
- финансирование долгосрочных инвестиционных программ и структурных преобразований форм собственности с привлечением к софинансированию прямых иностранных инвестиций,
- развитие системы кредитного мониторинга, управления проблемными кредитами, оптимизации фондов покрытия коммерческих кредитов,

2. Расширение присутствия банка на региональных рынках путем создания сети операционных отделений в крупнейших городах и промышленных районах столицы республики. Удобство, надежность и скорость должны стать основными принципами обслуживания клиентов в отделениях банка.

Приближение банка непосредственно к расположению производственных предприятий и широких слоев населения будет способствовать мобилизации региональных ресурсов для последующих инвестиций в экономическое развитие и укрепление социальной стабильности регионов, повышению эффективности целевых иностранных вложений, предоставлению широкого спектра банковских услуг на местах.

3. Развитие местного фондового рынка формирует необходимость создания адекватной инфраструктуры. Разработка и реализация проекта учреждения инвестиционной компании, которая будет отвечать международным нормам осуществления депозитарно-доверительных услуг по хранению и распоряжению фондовыми ценностями, предоставит новые возможности привлечения в экономику Узбекистана инвестиционных ресурсов и обслуживания потребностей узбекских и зарубежных инвесторов.

4. Внедрение и выпуск в обращение пластиковых карточек в целях удовлетворения потребностей самых широких слоев населения в надежном расчетном средстве при оплате товаров и услуг, с созданием в банке современной инфраструктуры расчетов в узбекских сумах.

5. Развитие банковских технологий, компьютерных и коммуникационных систем путем разработки проекта внедрения системы "Банк-Клиент", позволяющей предприятиям и организациям посредством электронной связи взаимодействовать с банком в реальном режиме времени и решать широкий круг финансовых задач.

6. Развитие инвестиционных операций, в частности, путем вложения свободных ресурсов банка в приобретение акций крупнейшего предприятия Ташкентского авиационного производственного объединения им. Чкалова и других промышленных структур ключевых отраслей экономики с целью участия в создании финансово-промышленных групп и холдинговых компаний.

7. Содействие активизации деятельности страховой и лизинговой компаний, созданных с участием банка, на местных региональных рынках в предоставлении малым и частным предприятиям, фермерским хозяйствам компактного высокопроизводительного технологического оборудования по переработке сельскохозяйственной продукции и местного сырья.