

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ - 2002

ЭКОНОМИКА УЗБЕКИСТАНА

Деятельность Национального банка в 2002 году осуществлялась на фоне стабильного роста большинства макроэкономических показателей Республики Узбекистан, значительных успехов в развитии банковского и финансового сектора, повышения уровня жизни населения.

2002 год в развитии страны ознаменовался очередным этапом реформирования экономики, построения независимого и свободного государства, демократического общества.

Валовой внутренний продукт страны вырос на 4,2 %, объем промышленного производства – на 8,5%, продукции сельского хозяйства – на 6,1%, выпуск потребительских товаров - на 11,8 %.

Важнейшим фактором развития экономики Узбекистана явился рост притока капитала в экономику, прежде всего в базовые отрасли реального сектора. Улучшение инвестиционного климата страны способствовало увеличению объема инвестиций на 3,8%, причем 20% из них составил капитал зарубежных инвесторов. Введены в эксплуатацию производства, основанные на высоких технологиях и выпускающие конкурентоспособную продукцию.

Результатом успешной денежно-кредитной политики стало сокращение инфляции до 18% в год. В социальной сфере также были достигнуты положительные результаты: среднемесячная заработная плата выросла на 47%. В итоге валовой доход на душу населения увеличился в 1,4 раза, а реальные доходы - на 12,6 %.

Одним из положительных итогов 2002 года безусловно является положительное сальдо внешнеторгового оборота, составившее 276,4 млн. долл. США.

В 2002 году продолжился процесс акционирования предприятий. Около 2 тысяч предприятий изменили свою форму собственности. Сейчас на долю негосударственного сектора приходится 73,3 % ВВП, причем 35% ВВП производится в частном секторе. Возрос интерес частных инвесторов к операциям на фондовом рынке.

По-прежнему большая роль уделялась развитию малого и среднего бизнеса, который является залогом оздоровления молодой экономики Узбекистана. Всего в 2002 году было создано 38 тысяч предприятий малого и среднего бизнеса, количество которых в результате достигло 240 тысяч. Решающую роль в развитии частного сектора играла деятельность коммерческих банков. Объем кредитов, выданных банками предприятиям малого и среднего бизнеса, увеличился на 30% по сравнению с 2001 годом и составил около 265 млрд. сум. Немаловажное значение имело сотрудничество Узбекистана с международными финансовыми партнерами в области поддержки малого и среднего бизнеса.

За прошедший год произошло дальнейшее укрепление банковской системы Узбекистана, которая развивается достаточно интенсивно. Совокупный капитал коммерческих банков вырос на 43%, сумма их совокупных активов – на треть, повысилась финансовая устойчивость и ликвидность банков.

В 2002 году осуществлен комплекс мер по дальнейшей либерализации валютного рынка. Унифицирован валютный курс, обеспечена полная самостоятельность банков в вопросах проведения валютно-обменных операций.

Правительством Республики определены следующие приоритетные направления развития экономики на 2003 год:

- ✦ Усиление роли частного сектора в экономической жизни страны;
- ✦ Сокращение доли государства в уставном капитале приватизированных предприятий, усиление роли акционеров в управлении акционированных предприятий;
- ✦ Дальнейшее внедрение рыночных отношений на селе;

- Обеспечение устойчивого сбалансированного экономического роста, проведение жесткой денежно-кредитной политики, резкое сокращение уровня инфляции, обеспечение стабильности национальной валюты;
- Дальнейшая либерализация валютного рынка, обеспечение конвертируемости национальной валюты по счетам текущих операций;
- Дальнейшая реализация Национальной программы подготовки кадров как важнейшего условия общего прогресса, создание целостной системы по переподготовке и повышению квалификации, стимулированию их профессионального роста.

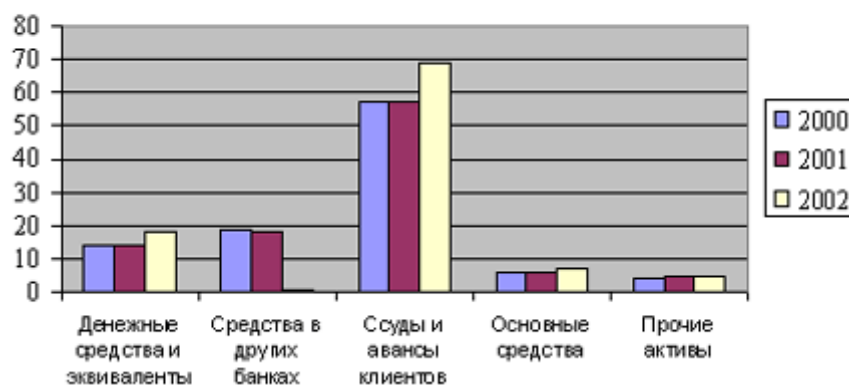
БАНК В 2002 ГОДУ

Развитие Национального банка внешнеэкономической деятельности, располагающего существенной частью совокупных активов банковской системы республики, на фоне общего активного развития банковского сектора и роста межбанковской конкуренции реально отражает общие процессы, происходящие в экономике государства.

Исторически сложилось так, что, выполняя основные функции, банк финансирует значительную часть проектов, связанных с реструктуризацией экономики. Банк, привлекая займы от ведущих международных финансовых институтов и зарубежных коммерческих банков, является основным кредитором малого и среднего бизнеса, особенно по финансированию иностранных технологий и ноу-хау.

Рассматривая структуру баланса банка, видно, что кредитование остается ведущим видом бизнеса для Национального банка.

Структура активов НБУ



В то же время вовлечение все большей части населения в активный бизнес и развитие частного предпринимательства, рост благосостояния населения и доверия к банковскому сектору отражается не только на структуре кредитного портфеля, но и на структуре ресурсной базы банка. Как в структуре кредитного портфеля, так и в ресурсной базе увеличивается доля, приходящаяся на группу частных предпринимателей и частных вкладчиков - физических лиц.

Новые продукты банка, разработанные и реализованные в 2002 году, ориентированы на укрепляющийся класс предпринимателей и удовлетворение потребностей населения, средства и финансовые операции которого все более широко вовлекаются в банковский оборот.

На изменение консолидированных показателей банка оказали влияние углубление экономических реформ и реализация совместной программы Республики Узбекистан с Международным валютным фондом, которые включают:

- дальнейшую либерализацию экономики, включая полный переход на свободную конвертацию национальной валюты по текущим торговым операциям;

- унификацию курсов по валютнообменным операциям и переход на свободный курс национальной валюты, определяемый спросом и предложением;
- либерализацию правил внешней торговли;
- перевод валютных резервов Республики Узбекистан в управление Центральным банком.

При этом надо отметить, что перевод валютных резервов Республики в управление Центральным банком вызвал изменение только количественных показателей баланса, 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 не только и не столько на баланс банка, который за счет влияния курса потерял 110 млн. долл.США при оценке его эквивалента в иностранной валюте, сколько на качественное изменение активов 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.

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

Сумма операций в национальной валюте в балансе банка выросла на 37% против предыдущего года, составив 310 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.

В то же время произошло снижение консолидированного баланса в эквиваленте в долларах США, связанное, во-первых, с передачей в управление Центральному банку Республики Узбекистан валютных резервов государства; во-вторых, с влиянием снижения курса на активы в национальной валюте. Изменения объемов коммерческих активов банка в иностранной валюте не было. (Пересчет баланса в доллары США осуществляется в связи с тем, что более 80% баланса занимают активы в иностранной валюте).

Национальный банк завершил 2002 год с отрицательным финансовым результатом, что явилось следствием реализации политики управления рисками. В 2002 году банк увеличил отчисления в резервы на риск непогашения кредитов и осуществлял управление активами с учетом более жесткой политики начисления доходов на активы со сниженной стоимостью. Данные резервы сформированы на основе коммерческой переоценке активов за счет текущей прибыли и нераспределенной прибыли банка прошлых лет.



Одним из важных факторов, определивших политику банка по управлению капиталом, явилась и предстоящая приватизация банка. Повышение инвестиционной привлекательности для потенциального инвестора требует от банка определения оптимального размера уставного капитала и объемов формируемых резервов.

КОРПОРАТИВНЫЙ БАНК

Сегодня корпоративный бизнес Национального банка является сложной разветвленной системой, включает более сотни банковских продуктов и множество финансовых схем, что позволяет удовлетворить потребности всех категорий корпоративных клиентов.

Общее число корпоративных клиентов Национального банка выросло за 2002 год более чем на 17%, из них основная доля - свыше 60% - приходится на предприятия частного, малого и среднего бизнеса.



Применение гибкой тарифной и кредитной политики, разработка взаимовыгодных схем движения денежных потоков, использование разнообразных банковских инструментов способствовали росту числа новых клиентов во всей региональной сети Национального банка. Так, их количество в региональных отделениях Банка выросло на 19,3%, тем самым доля клиентской базы региональных Отделений увеличилась с 77,7% до 79,1%.

Стратегия корпоративного банка ориентирована на удовлетворение потребностей различных групп клиентов.

Во-первых, это крупные корпоративные клиенты в таких отраслях, как горная добыча и переработка, металлургия, включая драгоценные металлы, машиностроение, воздушный, железнодорожный и автомобильный транспорт, телекоммуникации, текстильная промышленность, химическая промышленность и производство минеральных удобрений, туризм и связанные с ним услуги (гостиничный комплекс, коммуникации). Интересы этой группы клиентов включают международные расчеты, инвестиционные кредиты, а в последнее время и продукты фондового рынка, вопросы приватизации и связанных с ней акционирования и финансового оздоровления.

Другой группой корпоративных клиентов, для которых разрабатываются специальные виды услуг, являются предприятия малого и среднего бизнеса, основу которого составляет частный капитал. Учитывая внимание, уделяемое в Республике развитию малого и среднего бизнеса, Банк постоянно совершенствует спектр услуг, предоставляемый этой группе клиентов, что нашло отражение в структурных изменениях внутри Банка; так, в 2002 году подразделение малого и среднего бизнеса выделено в отдельное Главное управление.

Отдельной группой клиентов являются банки-корреспонденты, как за рубежом, так и внутри Республики. Основной стратегией при работе с ними является определение и удовлетворение индивидуальных интересов зарубежных партнеров в Узбекистане и, в то же время, представление интересов Узбекистана, клиентов Банка и местных корреспондентов на международной арене.

Система персональных менеджеров и индивидуальное отношение к каждому из клиентов в зависимости от его интересов, новаторский подход в разработке комплекса услуг обеспечивают Национальный банк постоянно растущей клиентской базой и, таким образом, делает его конкурентоспособным на рынке банковских услуг.

КРЕДИТНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Структура кредитного портфеля Банка отражает политику Республики, направленную на развитие приоритетных отраслей экономики. Этой же политики Национальный банк придерживается на протяжении всех этапов реформирования экономики Узбекистана.

На 1-ом этапе приоритетом было достижение топливно-энергетической и продовольственной независимости. На 2-ом этапе, наряду с модернизацией существующих отраслей, приоритетом стало создание новых (автомобилестроение) и импортозамещающих производств.

В настоящее время особое внимание уделяется насыщению внутреннего потребительского рынка товарами, производимыми на базе местных сырьевых ресурсов и производству продукции высокой степени готовности.

В этом свете Национальный банк последовательно воплощает кредитную политику. Отраслевая структура кредитного портфеля выглядит следующим образом:



Объем кредитного портфеля за 2002 г. увеличился на 45,0%, составив на 1 января 2003 года 2 219,9 млрд. сум (2,3 млрд. долларов США в эквиваленте). Основная доля кредитного портфеля состоит из средних и долгосрочных кредитов, удельный вес которых составил 84,3% (против 87,9% на 1 января 2002г.).

Источниками кредитования в иностранной валюте на 74,4% явились рефинансированные средства иностранных банков, на 25,6% - собственные средства Банка. В национальной валюте – 63,5% - собственные средства Банка и 36,5% - привлеченные целевые ресурсы.

В истекшем году в свете общих процессов углубления рыночных реформ, либерализации валютного рынка Банк усилил политику управления кредитными рисками, систему оценки качества кредитного портфеля и рейтинга ссудозаемщиков. Исходя из этого, банк увеличил нормы отчислений из прибыли в резервы, сформированные на риск непогашения кредитов, которые составили по кредитам в иностранной валюте 4,0% от портфеля кредитов в иностранной валюте, 6,5% по кредитам в национальной валюте от портфеля кредитов в национальной валюте.

При этом усилен акцент на мониторинг уже выделенных кредитов, основной целью которого является предупреждение рисков и минимизация связанных с ними потерь. В банке в этих целях создано Главное управление кредитных рисков, в функции которого входит мониторинг и контроль за качеством кредитного портфеля.

ПРОЕКТНОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ

Национальный банк с первых лет своего создания вовлечен в финансирование различных проектов, направленных на реструктуризацию экономики. Финансирование проектов основано на принципах экономической целесообразности и окупаемости и осуществляется как за счет собственных ресурсов банка, так и с привлечением ресурсов крупных финансовых институтов и банков США, Германии, Франции, Англии, Испании, Японии и др.

Так, за период 1993-2002 г.г. Национальным банком в рамках иностранных кредитных линий, а также за счет централизованных и собственных ресурсов было профинансировано 134 крупных инвестиционных проектов с общей кредитной потребностью 3421,8 млн. долларов США.

Наименование отрасли	Кол-во проектов	Общая стоимость проектов	Сумма кредитов	В % соотношении к общей сумме выданных кредитов
Всего:	134	5189,0	3421,8	100,0
В том числе по отраслям:				
Топливо-энергетический комплекс	6	1265,6	1674,2	38,1
Горнодобывающая промышленность	4	115,3	35,2	0,8

Химическая промышленность и производство минеральных удобрений	7	257,6	291,5	6,6
Металлургический комплекс	6	328,9	41,6	0,9
Легкая и текстильная промышленности	16	586,4	222,2	5,1
Агропромышленный комплекс	21	593,1	538,8	12,2
Строительные материалы	3	82,8	59,8	1,4
Инфраструктура транспорта	12	830,8	806,2	18,3
Сфера услуг и туризм	11	355,7	251,8	5,7
Фармацевтическая промышленность	9	80,0	63,9	1,5
Инфраструктура связи и электроники	12	159,3	140,0	3,2
Целлюлозно-бумажная промышленность	9	81,2	30,9	0,7
Пищевая промышленность	11	184,6	29,9	0,7
Машиностроительный комплекс	5	251,1	145,4	3,3
Прочие отрасли	2	86,8	74,5	1,7

В 2002 году Национальный банк заключил 14 новых заемных соглашений с иностранными банками по 10 проектам в таких областях, как здравоохранение, агропромышленный комплекс, легкая промышленность, телерадиовещание.

КРЕДИТОВАНИЕ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

По программе поддержки развития малого и среднего бизнеса Банком ведется работа по финансированию проектов в рамках кредитных линий ряда зарубежных банков и международных финансовых институтов, внебюджетных фондов Республики и собственных средств.

В рамках иностранных кредитных линий European bank for reconstruction and development (EBRD I,II), Asian development bank (ADB) (I,II), Kreditanshdalt fur Wideraufbau (KfW), International Financial Corporation (IFC) и ОПЕС Fund и ряда экспортно-кредитных агентств в настоящее время принято к финансированию 152 проекта общей стоимостью 388 млн.долл.США, из которых сумма кредитов составляет около 231 млн.долл.США.

В течение 2002 года в рамках привлеченных иностранных кредитных линий одобрен 31 проект, совокупная сумма кредитов по которым составила 46,4 млн.долл.США, открыто финансирование по 20 проектам на сумму кредитов 26,2 млн.долл.США.

Проекты, финансируемые в счет иностранные кредитные линии по производственным секторам представлены в основном проектами:

пищевой промышленности	–	45%;
легкой промышленности	–	23%;
промышленности строительных материалов	–	14%;
химической промышленности	–	4%;

в других отраслях экономики – 14%.

В структуре кредитного портфеля МСБ из общего количества проектов 53% заемщиков - частные предприятия с участием иностранных партнеров, 11% - малые частные предприятия, 22% – акционерные общества, 14% – ширкатные хозяйства. В 2002 году предприятия-заёмщики

произвели продукции на 33 млрд. сум, в том числе реализовано на экспорт продукции на сумму 7,7 млн. долл. США.

За счет реализации проектов создано 20 тыс. новых рабочих мест.

Национальный банк активно создает основу для дальнейшего увеличения притока иностранных инвестиций в Республику. Так, в ходе визита официальной делегации Республики Узбекистан в США 11-15 марта 2002 года подписано Соглашение об открытии кредитной линии в размере 55 млн. долларов США с US Eximbank и Bank of New York для финансирования проектов малого и среднего бизнеса под страховое покрытие Эксимбанка США без требования суверенной гарантии Республики Узбекистан.

Имея хорошую кредитную историю, банк прорабатывает вопросы получения новых кредитов и кредитных линий для финансирования малого и среднего бизнеса с EBRD, ADB, IFC.

МИКРОКРЕДИТОВАНИЕ

В 2002 году Национальный банк принимал активное участие в микрокредитовании индивидуальных предпринимателей, дехканских и фермерских хозяйств и других субъектов малого бизнеса, осуществляющих свою деятельность, как с образованием, так и без образования юридического лица.

В общем объеме микрокредитов, предоставляемых коммерческими банками субъектам малого бизнеса по Республике, удельный вес микрокредитов, выданных отделениями и филиалами Национального банка, составил 26,5 %.

Всего в 2002 году Национальным банком выдано 3347 микрокредитов на общую сумму 9769 млн. сум.



Микрокредиты, выданные хозяйствам и индивидуальным предпринимателям, способствуют развитию семейного бизнеса, повышая уровень жизни населения, особенно в удаленных от промышленных центров районах. Наравне с этим, микрокредиты оказывают помощь в сохранении навыков и традиций ремесленного производства и национального прикладного искусства. Займы на нужды фермерских хозяйств способствуют развитию нового уклада в сельской местности, создавая новые рабочие места и новый класс собственников.

СОТРУДНИЧЕСТВО С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТИТУТАМИ

Банк является активным участником международного финансового сообщества. Занимая лидирующее положение в стране по привлечению иностранных инвестиций и объему международных расчетов, Банк наряду с этим активно участвует в развитии и углублении сотрудничества с финансовыми институтами внутри страны.

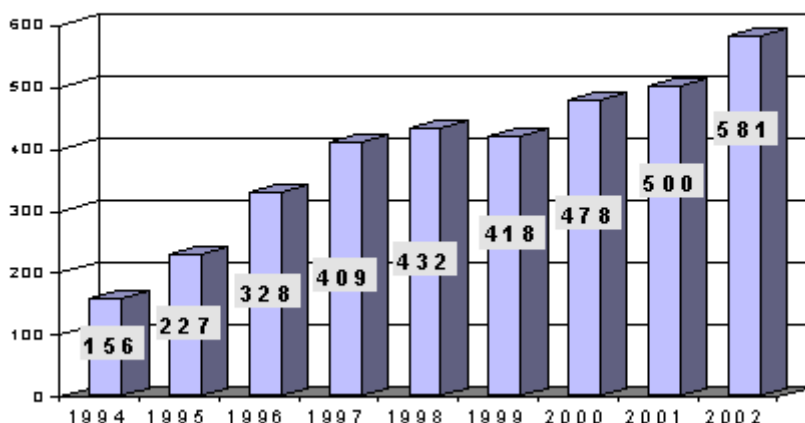
Позиция Банка на международных финансовых рынках и финансовом рынке страны получила достойную оценку, что выразилось в присуждении различных международных наград в 2002 году. Так, по Программе «Награда АФИРАТО 2002», учрежденной Ассоциацией Финансовых Институтов Развития Азии и Тихого Океана для банков, реализовавших наиболее инновационные проекты, НБУ признан победителем в категории «Развитие технологий» за продукт «Система удаленного электронного обслуживания клиентов» (система Банк-Клиент).

В сентябре 2002 г., во время Ежегодного Собрания Международного Валютного Фонда и Группы Всемирного банка в США, Национальному банку были присуждены награды как «Лучшему банку Узбекистана» в 2002 году от Global Finance и Euromoney.

НБУ представляет Республику Узбекистан в различных международных финансовых организациях, таких как Asian Bankers Association (ABA), Association of Development Financial Institutions of Asia and Pacific. В сентябре 2002г. на 19-м Ежегодном Собрании Совета Директоров АВА в Сеуле (Корея), Председатель Национального банка был избран в Совет Директоров АВА.

В настоящее время Национальный банк предлагает своим клиентам проведение международных расчетов любой степени сложности во всех формах, принятых в международной практике, предоставляет квалифицированные консультации и индивидуальные схемы расчетов. Сохранить свои позиции ведущего банка в Узбекистане в данной области Национальному банку позволяет разветвленная корреспондентская сеть, которая по состоянию на конец 2002 года насчитывает более 580 банков, расположенных в 67 странах мира.

Сеть банков-корреспондентов



25 корреспондентских ностро-счетов 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.

Принципом работы НБУ с зарубежными банками-корреспондентами является своевременное исполнение обязательств перед партнерами, на этом же банк строит свои клиентские взаимоотношения.

Как уже было сказано, банк активно развивает сотрудничество с узбекскими банковскими и финансовыми институтами. На сегодняшний день в Национальном банке обслуживается 32 банка-корреспондента.

Наряду с расчетным обслуживанием, развиваются такие сферы сотрудничества, как проектное финансирование (рефинансирование кредитной линии KfW для Пахтабанка и Узжилсбербанка), торговое финансирование, операции на денежном рынке (синдицирование займов – Уздэубанк), подготовка кадров (проведение совместных семинаров и тренинговых программ) и другие.

Национальный банк, являясь структурообразующим институтом, активно участвует в формировании банковской инфраструктуры и создании здоровой конкурентной среды. Так, банк

является доминантом группы пользователей сети SWIFT в Узбекистане, принципиальным членом системы VISA. Бизнесбанк и АБН АМРО Банк НБ А.О. оказывают услуги своим клиентам по выпуску и обслуживанию карточек VISA в качестве агентов Национального банка.

В 2002 году завершен проект вхождения второго по величине в Республике банка «Асака» в состав учредителей дочернего банка НБУ «Азия-инвест банка».

РОЗНИЧНЫЙ БАНК

Определив ещё в 1998 году работу с розничными клиентами одним из приоритетных направлений, Банк и в 2002 году продолжал активно действовать на рынке розничных услуг.

В настоящее время Национальный банк предлагает более 70 видов розничных услуг, включая операции по депозитам физических лиц, и с 2000 года удерживает лидирующую позицию на рынке вкладов республики.

За 1998-2002 годы объем средств во вкладах в национальной валюте на счетах физических лиц вырос с 0,1 до 36,3 млрд. сум.



Банком проводится работа по привлечению средств в свободно конвертируемой валюте, в ходе которой на счета по вкладам привлечено 36,7 млн. долларов США.



Количество вкладчиков, имеющих счета в национальной и иностранной валютах за 1998-2002 годы увеличилось почти в 10 раз, в том числе за 2002 год более чем в 1,5 раза, и на 1 января 2003 года составило около 330 тысяч.

Решение Центрального банка Республики Узбекистан об отмене резервных требований по депозитам физических лиц и уменьшении налогооблагаемой базы коммерческих банков на сумму

прироста срочных депозитов способствовало снижению расходов и получению прибыли от проведения вкладных операций.

Банк активно расширяет спектр услуг для физических лиц. В 2002 году учреждения банка начали операции по приему коммунальных платежей от клиентов, и за достаточно короткий период времени этот вид услуг приобрел широкую популярность у населения.

Национальный банк, первый среди банков Республики, стал предлагать своим клиентам услуги по операциям с дорожными чеками American Express, которые могут быть обменены на наличную иностранную валюту в банках и представительствах компании American Express практически во всех странах мира.

С 2002 года Национальный банк, кроме проведения межбанковских переводов, начал предлагать быстрые международные переводы с использованием системы «Western Union». К концу 2002 года количество учреждений Национального банка, подключенных к этой системе достигло 27. Количество обслуженных через пункты банка клиентов составило около 18 тыс.

ПЛАСТИКОВЫЕ КАРТОЧКИ

В 2002 году был завершен этап формирования и расширения сети обслуживания владельцев пластиковых карточек, и одновременно закончился переход от одноэмитентной к многоэмитентной системе эмиссии пластиковых карточек. В результате по всей Республике была создана сеть расчетно-эмиссионных центров по выпуску и обслуживанию карточек и в значительной части сформирована инфраструктура банкоматного и терминального оборудования. Это позволило создать отказоустойчивую и надежную систему безналичного обслуживания владельцев карточек и в тоже время обеспечить надлежащее качество услуг. В результате эмиссия в 2002 году составила более 42 тыс. сумовых карточек против 71 тыс. за предыдущие пять лет. Таким образом, общее количество владельцев сумовых карточек банка превысило 113 тыс. человек, а суммарный остаток на карточных счетах к концу года составил порядка 4,2 млрд. сум.

Общий оборот проведенных операций за 2002 год составил 23,8 млрд. сум, в том числе через банкоматы - 22 млрд. сум.



Карточки Национального банка принимаются в качестве средства оплаты в крупнейших торгово-сервисных предприятиях Республики, количество которых за прошлый год увеличилось в 2,5 раза.

Одновременно продолжалась работа по увеличению количества внедряемых проектов по выдаче заработной платы по сумовым карточкам сотрудникам крупных корпоративных клиентов. За 2002 год внедрены более 100 новых проектов, которые позволили существенно расширить число пользователей единой платежной системы.

По инициативе Национального банка создана межбанковская система расчетов по сумовым карточкам с участием НБУ, банков Асака, Пахтабанка, Народного банка, Узприватбанка и Узжилсбербанка. Указанные банки обслуживают сумовые карточки всех участников межбанковской системы наравне со своими клиентами, что расширило возможность использования карточек и повысило привлекательность данного банковского продукта для потенциальных клиентов. Центром обработки межбанковских транзакций по карточкам является Национальный банк.

В 2002 год банк эмитировал международные карточки Visa Classic и Visa Electron, равно как и оказывал услуги владельцам карточек, эмитированных зарубежными банками, в число которых входят как бизнесмены, так и туристы.

В 2002 году банк расширил количество пунктов, осуществляющих выдачу наличных по карточкам Eurocard/Mastercard, а в соответствии с заключенным договором с компанией American Express продолжалась работа по привлечению местных торгово-сервисных предприятий к обслуживанию карточек компании.

ОТДЕЛЕНИЯ И ФИЛИАЛЫ

Динамичное развитие и управление филиальной сетью является приоритетным направлением в деятельности банка. 2002 год стал для нашего банка годом дальнейшей модернизации и развития филиальной сети, которая на сегодняшний день составляет 99 отделений и филиалов. Путем внедрения новых банковских продуктов банк стремился к улучшению качества предоставляемых банковских услуг своим клиентам.

Среди них электронный банкинг (система «Банк-клиент»), позволяющая предоставлять полноценный банковский сервис удаленным способом в режиме On-Line. Данный сервис позволяет клиентам Банка оперативно управлять своими счетами, формировать различные платежные документы, получать информацию о текущих остатках на своих счетах и другую необходимую информацию.

Особое внимание уделяется внедрению в регионах розничных банковских продуктов: «Сумовая карточка Национального банка», «Проект по заработной плате на базе сумовой карточки Национального банка», другие услуги.

Непрерывная работа филиалов по привлечению клиентуры способствовала формированию стабильной ресурсной базы всего Банка. Наличие собственной ресурсной базы, правильная диверсификация кредитного портфеля, глубокое изучение перспективных источников доходов и широкий спектр банковских продуктов, отвечающих самому утонченному требованию клиентов, позволяет Банку занимать лидирующую позицию среди банков Республики на рынке финансово-кредитных услуг, способствуя развитию всего экономического сектора Республики.

В целях удовлетворения широкого спектра потребностей клиентов банка, создания дополнительных удобств, банк продолжил создание и совершенствование сети мини-банков, увеличив их количество до 18. Своей деятельностью мини-банки способствуют созданию прочного конкурентного положения банка и реально оказывают влияние на темпы рыночных преобразований, проводимых в различных регионах Узбекистана, особенно удаленных от промышленных центров. Созданные мини-банки предлагают клиентам разнообразный спектр банковских услуг.

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК

В 2002 году Национальный банк активно развивал концепцию Инвестиционного банка. Целью инвестиционной деятельности, как в текущем, так и в долгосрочном периоде является достижение наиболее оптимального сочетания коммерческих интересов банка (получение дохода от вложенных инвестиций) с приоритетами осуществляемой в Республике общегосударственной политики развития различных отраслей экономики, а также диверсификация активов Банка с целью минимизации риска и повышения эффективности размещения ресурсов.

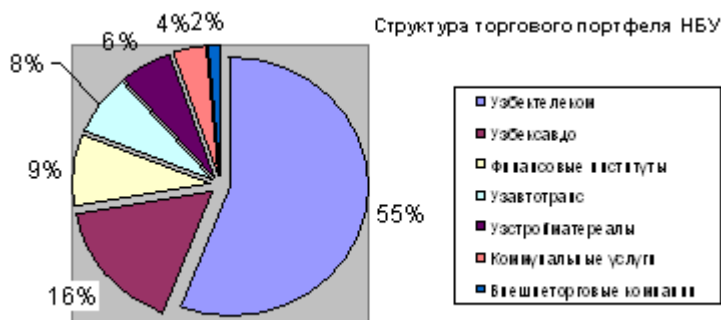
На сегодняшний день в Национальном банке созданы все предпосылки для активного развития инвестиционно-банковских услуг. В частности, делается упор на предоставление услуг по андеррайтингу корпоративных облигаций, финансовому консультированию при реструктуризации предприятий, а также участие в приватизации государственных предприятий и поиске иностранных инвесторов. В этом Национальный банк опирается на установленные отношения с крупными корпоративными клиентами, сильные кадровые ресурсы и активные связи с международными финансовыми институтами. Немаловажна роль информационно-аналитической работы, проводимого анализа местного и международных рынков ценных бумаг.

ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Будучи профессиональным участником рынка ценных бумаг, Банк в течение 2002 года активно работал на рынке корпоративных акций. По состоянию на 1 января 2003 года в торговом портфеле Национального банка Республики Узбекистан насчитываются акции 22 крупнейших акционерных обществ.

Структура торгового портфеля банка по состоянию на 1 января 2003 года по отраслям экономики выглядит следующим образом:

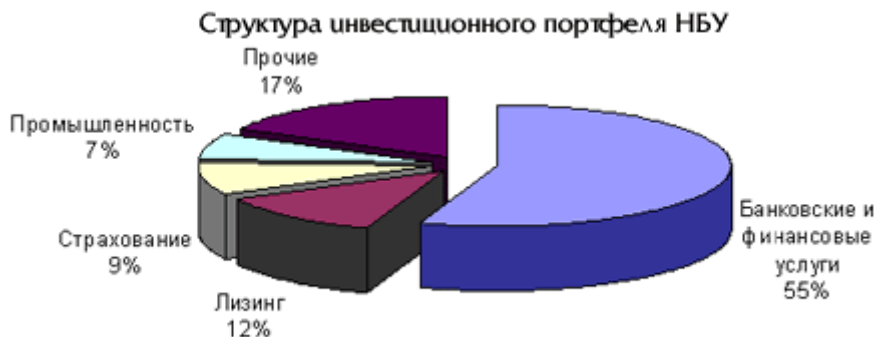
На конец 2002 года общая сумма вложений в торговый портфель банка составляет 953,5 млн. сум.



Национальный Банк ВЭД РУ вносит большой вклад в развитие вторичного рынка ценных бумаг и содействует созданию его инфраструктуры. Внедрение продукта «Замонавий мулкдор» предоставляет широким слоям инвесторов, в том числе средним и мелким инвесторам, свободный доступ к операциям по купле-продаже ценных бумаг. Созданная на базе технически оснащенных отделений и филиалов банка, эта система является одной из важных составляющих инфраструктуры внебиржевой торговли ценными бумагами, включая технологию клиринговых расчетов по сделкам с ценными бумагами, систему передачи информации между республиканским клиринговым расчетным центром по операциям ценными бумагами «Элсис Савдо» и пунктами приема заявок НБУ.

СОБСТВЕННЫЕ ИНВЕСТИЦИИ

В результате инвестиционной деятельности по участию банка в капиталах банковских, производственных, финансово-кредитных, страховых, инновационных, научно-исследовательских и других организаций объем инвестиционного портфеля Национального банка за 2002 год вырос в 1,36 раза. По состоянию на 01.01.2003г., общая сумма собственных инвестиций банка в 27 предприятиях составила 15,7 млн. долл. США и 6 239,0 млн. сум.



ПОДГОТОВКА К ПРИВАТИЗАЦИИ

В 2002 году произошли изменения в сроках приватизации Национального банка. Новые сроки определены в Меморандуме по вопросам экономической и финансовой политики в рамках

программы, осуществляемой под наблюдением сотрудников МВФ (Staff monitoring programme). Приватизация Национального банка ВЭД РУ планируется на 2004 год.

В 2002 году банком осуществлялся комплекс предприватизационных мероприятий по повышению инвестиционной привлекательности банка, включающий в себя:

- ✦ изменение организационно-правовой формы банка;
- ✦ институциональное развитие с оптимизацией выполняемых функций банка;

- ✦ рыночную оценку активов банка и оптимизацию размера капитала;
- ✦ подготовительную работу по найму финансового консультанта для продажи пакета акций.

Одним из основных этапов перед приватизацией банка является его акционирование и выпуск акций. Банком совместно с международным аудитором – компанией Эрнст и Янг– были определены параметры капитала банка и его структура при акционировании.

Наряду с этим, банком осуществлялись 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. Так, в целях разделения функций выдачи кредитов и мониторинга и, таким образом, улучшения контроля за качеством кредитного портфеля и минимизации риска при проведении ссудных операций Банка создано Главное Управление кредитных рисков. В целях повышения уровня услуг, предлагаемых малым и средним предприятиям, на базе соответствующего подразделения Центра проектного финансирования создано Главное Управление малого и среднего бизнеса. В части развития информационных технологий разделены функции разработки и поддержки программных средств и информационных технологий, осуществлен тендер на внедрение новой системы операционного дня. По результатам проведенного тендера банком в сентябре 2002 года был подписан контракт с компанией «Теменос» на установку новой системы операционного дня «Глобус», соответствующей современным международным стандартам. Изменена структура Главного Управления координации работы с корпоративными клиентами, осуществляются другие изменения силами самого банка.

ПЕРСОНАЛ БАНКА (ЧЕЛОВЕЧЕСКИЕ РЕСУРСЫ)

Фактором выживания банков в настоящее время является качество обслуживания и удовлетворение запросов клиентуры, что напрямую зависит от квалификации и эффективности работы сотрудников. Именно поэтому последовательное проведение кадровой работы всегда являлось приоритетом политики Национального банка.

В 2002 году кадровая политика банка, постоянно совершенствуясь в соответствии с рыночными требованиями, характеризовалась дальнейшим развитием системы корпоративного управления персоналом. Служба персонала НБУ осуществляла свою деятельность по подбору и расстановке кадров, обеспечению профессионального роста, формированию кадрового резерва, разработке и совершенствованию системы материального и морального стимулирования персонала, организации социальной защиты персонала и ветеранов НБУ, медицинского обслуживания.

Система подготовки кадров строится исходя из оперативных потребностей (Центр повышения квалификации специалистов НБУ, семинары, организованные зарубежными банками - Credit Suisse First Boston, American Express и др.), решения стратегических интересов (стажировки за рубежом, Банковско-финансовая академия, Региональный Банковский Учебный Центр), а также создания возможностей для повышения профессионального уровня сотрудников для развития их деловой карьеры (Академия государственного и общественного строительства при Президенте РУз, Высшая школа бизнеса).

Банк проводит постоянный поиск талантливой молодежи, обучает и воспитывает ее в духе лучших банковских традиций.

323 студента экономических ВУЗов Республики проходили практику и стажировку в подразделениях Банка и его отделениях.

НБУ совместно с Ташкентским Государственным Экономическим Университетом разработал новый проект, предусматривающий параллельное обучение банковскому делу специально отобранной группы студентов ТашГЭУ. В декабре 2002г. из 200 студентов отобрано 60 наиболее перспективных, которые в январе 2003 года приступили к учебным и практическим занятиям в НБУ.

Большое значение в приумножении традиций банка, формировании и поддержании корпоративной культуры придается проведению коллективных мероприятий, что важно не только для интересного совместного досуга и создания настроения, но и для воспитания чувства гордости за свой коллектив, сопричастности к жизни банка.

К ним относятся проведение спортивных соревнований с участием команд, сформированных из работников банка, а также поддержка собственной футбольной команды и клуба «НБУ Азия».

К мероприятиям, повышающим корпоративный дух сотрудников, относится и создание творческой аналитической группы из числа перспективных молодых работников банка.

В настоящее время стратегия работы с кадрами заключается в создании оптимальных условий для раскрытия одаренных личностей, максимального использования способностей каждого сотрудника, формирование команды единомышленников.

АРХЕОЛОГИЧЕСКИЕ ПАМЯТНИКИ УЗБЕКИСТАНА

Узбекистан, с его древней историей, исключительно богат памятниками культуры. Здесь обнаружены следы активного исторического развития обитавших некогда народов, в этой земле оказались затаены разнообразные следы человеческого пребывания - останки строений, предметы быта, труда, объекты культуры в разнообразных ее проявлениях.

За годы независимости по всему Узбекистану открыт и изучен целый ряд важнейших памятников археологии эпох каменного, бронзового и раннежелезного веков, которые позволили восстановить историю бесписьменного прошлого народов нашей страны. Данные находки позволяют проследить на протяжении тысяч лет развитие цивилизации Средней Азии, начиная с освоения ее первобытным человеком.

Древнейшим археологическим памятником Узбекистана считается стоянка человека в гроте Селенгур (Фергана), датируемая временем нижнего палеолита (1-1,5 млн лет назад). Среди других памятников эпохи камня – стоянка в гроте Тешик-Таш с уникальным погребением мальчика – неандертальца и наскальная живопись эпохи неолита в пещере Зараутсай (Сурхандарья).

Открытые на юге Узбекистана памятники эпохи энеолита и бронзы (III-нач. I тыс до н.э.) - Сапалитепа и Джаркутан (Сурхандарья) свидетельствуют о высоком развитии градостроительства. Композиции сооружений этих исторических памятников указывают на наличие сложной планировочной структуры.

Исключительное место в истории Узбекистана занимают памятники эпохи античности (конец IV в до н. э. - IV в н. э.): Кой-Крылган-кала, Топрак-кала (Хорезм), Дальверзинтепа, Кампыртепа, Старый Термез, Халчаян (Северная Бактрия, Сурхандарья), относящиеся к эпохе существования развитой государственности. Их раскопки позволили выявить структуру города, фортификацию и архитектуру, основные занятия населения. Этот период отмечен высокими достижениями в области художественного творчества, которое, восприняв некоторые черты эллинистической культуры, развивалось собственным путём.

Одним из важнейших условий расцвета культуры в это время стало функционирование Великого Шелкового Пути – первой в истории человечества трансконтинентальной дороги, объединившей Восток и Запад.

Выдающееся значение имеют памятники раннего средневековья (V-VIII в. н. э.): дворец на Афрасиабе, дворец в Варахше (Бухара) и усадьба Балалыктепа (Сурхандарья), где обнаружены уникальные по содержанию и оформлению настенные росписи.

Торжество Ислама (с VIII в.н.э.) внесло новые элементы в культуру Узбекистана, почти полностью изменило ее характер и содержание. Эта эпоха отмечена высокими достижениями в области архитектуры и прикладных искусств, в области архитектурного декора.

Ярким свидетельством этого выступают огромные средневековые города (Афрасиаб, Бухара, Старый Термез, Хива и др.) и сохранившиеся архитектурные памятники – подлинные шедевры зодчества: мавзолеев Саманидов в Бухаре и Араб-Ата в Тиме; мечети и минареты, площадь Регистан и дворец Амира Темура в Шахризьябсе, многочисленные архитектурные памятники Бухары, Самарканды и Хивы.

Академик Эдвард Ртвеладзе