



**ГODOVOЙ ОТЧЕТ
ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА
РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН
ЗА 2017 ГОД**



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ
БАНК РЕСПУБЛИКИ
УЗБЕКИСТАН**

**ГODOVOЙ ОТЧЕТ
ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА
РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН
ЗА 2017 ГОД**

**Ташкент
2018 г.**

СОДЕРЖАНИЕ

ПРЕДИСЛОВИЕ	5
I. РАЗВИТИЕ ЭКОНОМИКИ В 2017 ГОДУ	7
1.1. Внешние и внутренние факторы развития национальной экономики	7
1.2. Экономическая активность и показатели роста экономики	9
1.3. Внешнеэкономическая деятельность	12
1.4. Динамика инфляции	14
II. РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ	17
2.1. Основные показатели деятельности коммерческих банков	17
2.2. Деятельность коммерческих банков по кредитованию экономики	26
2.3. Инфраструктура банковской системы	30
2.3.1. Деятельность Государственного реестра кредитной информации и Кредитного бюро	30
2.3.2. Деятельность системы Залогового реестра	34
2.3.3. Система гарантирования вкладов населения	35
2.4. Показатели деятельности небанковских кредитных организаций	36
III. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА В 2017 ГОДУ	38
3.1. Мероприятия, осуществленные в рамках реализации денежно-кредитной политики	38
3.1.1. Цель денежно-кредитной политики и осуществленные меры	38
3.1.2. Динамика денежно-кредитных показателей	40
3.1.3. Использование инструментов денежно-кредитной политики	43
3.1.4. Анализ деятельности межбанковского денежного рынка	47
3.2. Организация обращения наличных денег	48
3.3. Валютная политика	55
3.3.1. Реформы в области валютного регулирования	55
3.3.2. Анализ операций на валютном рынке	59
3.4. Регулирование и надзор за деятельностью кредитных организаций	63
3.4.1. Регулирование и надзор за деятельностью банков	63
3.4.2. Регулирование и надзор за деятельностью небанковских кредитных организаций	65

3.5. Развитие платежных систем и финансовых информационно-коммуникационных технологий в банках	67
3.5.1. Развитие межбанковской электронной (безналичной) платежной системы	67
3.5.2. Анализ Клиринговой системы расчетов Центрального банка	69
3.5.3. Развитие систем дистанционного обслуживания банковских счетов	73
3.6. Совершенствование бухгалтерского учета и отчетности в банках	74
3.7. Противодействие легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма	76
3.8. Совершенствование банковского законодательства	78
3.9. Работа с обращениями физических и юридических лиц	80
IV. МЕЖДУНАРОДНЫЕ ОТНОШЕНИЯ И СОТРУДНИЧЕСТВО	83
V. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ И ВНУТРЕННЯЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	87
5.1. Организационная структура	87
5.2. Система работы с кадрами	87
5.3. Деятельность внутреннего аудита	90
VI. ПРИЛОЖЕНИЯ	92-119

ПРЕДИСЛОВИЕ

2017 год для Центрального банка и для банковской системы в целом стал годом коренных реформ, осуществленных в соответствии с приоритетными направлениями развития и либерализации экономики, обозначенными в Стратегии действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан в 2017-2021 годах.

При осуществлении реформ в банковской системе основное внимание было уделено обеспечению качественного исполнения поставленных задач по дальнейшему совершенствованию денежно-кредитной политики, внедрению рыночных механизмов валютного регулирования, укреплению финансовой стабильности коммерческих банков и повышению доверия населения к банковской системе на основе передового международного опыта.

Комплексные меры по либерализации валютной политики и валютного рынка, осуществленные в 2017 году, несомненно, стали одними из важнейших реформ в денежно-кредитной сфере.

В течение первой половины 2017 года Центральным банком и Правительством страны была осуществлена масштабная работа по подготовке к либерализации валютной политики. В частности, в рамках данной подготовительной работы было проведено стресс-тестирование ликвидности и финансовой устойчивости всех коммерческих банков, и на основе результатов стресс-тестирования были усилены требования к ликвидности и уровню капитализации банков.

Начиная с сентября 2017 года, был внедрен механизм определения обменного курса национальной валюты на основе спроса и предложения на иностранную валюту в экономике, а также были отменены ограничения по покупке, продаже и распоряжению валютными средствами, ранее установленные для населения и субъектов предпринимательства.

Реформы в сфере валютной политики, в свою очередь, стали одним из факторов, стимулирующих рост объемов экспорта и повышения его конкурентоспособности.

В отчетном году при осуществлении денежно-кредитной политики основное внимание уделялось снижению инфляционного давления в экономике и предотвращению инфляционных рисков, связанных с либерализацией валютной политики, за счёт обеспечения умеренных темпов роста денежной массы.

В частности, повышение в июне 2017 года ставки рефинансирования Центрального банка с 9 до 14 процентов, а также усиление требований к уровню капитализации и ликвидности коммерческих банков за отчетный период позволило за короткие сроки стабилизировать темпы роста кредитования экономики и денежной массы.

Наряду с этим, утвержден Комплекс мер по дальнейшему совершенствованию денежно-кредитной политики в 2017-2021 годах, на основе которого начата работа по постепенному переходу к режиму инфляционного таргетирования в среднесрочной перспективе, широко применяемого в развитых странах мира.

Кроме того, в результате предпринятых Центральным банком в 2017 году мер по организации обращения наличных средств в экономике, обеспечено резкое снижение внебанковского оборота наличности и достигнуты положительные результаты в части удовлетворения потребностей населения и хозяйствующих субъектов в наличных денежных средствах.

В целях оптимизации структуры наличных денег в обращении и создания дополнительных удобств для населения, в обращение были выпущены банкноты номиналами 10 000 (десять тысяч) и 50 000 (пятьдесят тысяч) сумов. В результате осуществленных мер была практически полностью устранена сложившаяся за последние годы в республике сложная ситуация в сфере обращения наличных денежных средств.

В соответствии с «Концепцией административных реформ в Республике Узбекистан», в 2017 году была пересмотрена организационная структура, функции и задачи структурных подразделений Центрального банка.

Исходя из международного опыта и важнейших задач, стоящих перед Центральным банком, в структуре банка были созданы новые подразделения, в частности, департаменты Пруденциального надзора кредитных организаций, Денежно-кредитной политики, Статистики и исследований, Международного сотрудничества и коммуникаций, а также Служба по защите прав потребителей банковских услуг.

В настоящем отчете представлена подробная информация о вышеперечисленных и прочих осуществленных мерах по реформированию банковской системы, а также об исполнении задач, возложенных на Центральный банк в соответствии с действующим законодательством.

I. РАЗВИТИЕ ЭКОНОМИКИ В 2017 ГОДУ

1.1. Внешние и внутренние факторы развития национальной экономики

Проведение масштабных реформ, направленных на либерализацию экономики и обеспечение устойчивых темпов экономического роста, осуществленных в соответствии со Стратегией действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан в 2017-2021 годах, в отчетному году обеспечило сохранение стабильных темпов роста национальной экономики.

В частности, в 2017 году на темпы роста национальной экономики положительно повлияло усиление глобальной экономической активности, способствовавшее расширению объема международной торговли и росту цен на основные экспортные товары республики на международных рынках.

Согласно уточненным расчетам Международного валютного фонда по перспективам развития мировой экономики, опубликованным в январе 2018 года, темпы роста мировой экономики по итогам 2017 года составили 3,7 процента, что на 0,5 процента выше по сравнению с 2016 годом (3,2 процента).

При этом ускорение темпов экономического роста по сравнению с 2016 годом наблюдалось в более чем 120 странах, на долю которых приходится около 75 процентов мирового валового внутреннего продукта. Следует отметить, что такой масштабный экономический рост наблюдался впервые с 2010 года.

Ускорение темпов экономического роста в странах, являющихся основными торговыми партнерами Узбекистана, в 2017 году способствовало увеличению внешнего спроса на произведенные в республике товары и услуги.

В отчетном году цены на нефть марки «Brent» на мировом рынке выросли по сравнению с 2016 годом на 20,5 процента из-за продления соглашения о сокращении добычи нефти и сохранения геополитического кризиса на Ближнем Востоке. Этот фактор сыграл важную роль в росте экономики России, продемонстрировавшей темп роста в 1,5 процента в 2017 году после снижения на 0,2 процента в 2016 году.

В 2017 году ускорение темпов экономического роста наблюдалось и в Казахстане, где рост составил 4,0 процента против 1,1 процента в 2016 году.

В результате роста внешнего спроса на экспорт КНР темп экономического роста в данной стране в 2017 году ускорился до 6,9 процентов по сравнению с 6,7 процентов в 2016 году.

Также темпы экономического роста в Турции ускорились с 3,2 до 5,1 процента, а в соседних странах, с которыми внешнеэкономические связи нашей республики активно развиваются, экономический рост ускорился следующим образом: в Таджикистане с 6,9 до 7,1 процента, в Туркменистане с 6,2 до 6,5 процента, в Кыргызстане с 3,8 до 4,5 процента и в Афганистане с 2,2 до 2,6 процента.

Кроме того, в отчетном году рост мировых цен на основные экспортные товары республики, а именно на золото (12 процентов), медь (20,7 процента) и хлопок (12,8 процента) обеспечил увеличение доходов республики от внешнеэкономической деятельности и тем самым способствовал достижению высоких темпов экономического роста.

Следует отметить, что, хотя сложившиеся в 2017 году благоприятные внешнеэкономические условия оказали положительное влияние на экономическое развитие республики, устойчивый рост национальной экономики во многом был обусловлен внутренними факторами.

2017 год стал началом нового этапа масштабных изменений и активных реформ во всех сферах жизни страны. В частности, в отчетном году важную роль в достижении высокого уровня экономического роста сыграла активная реализация мероприятий по социально-экономическому развитию регионов, широкому вовлечению населения в предпринимательскую деятельность, а также по модернизации, техническому и технологическому перевооружению производства.

Кроме того, значительное расширение объемов строительства новых многоэтажных жилых домов и индивидуального жилья по типовым проектам в сельской местности, а также объемов строительства и реконструкции инженерно-коммуникационных сетей и социальных объектов во всех регионах республики способствовало росту совокупного спроса, что, в свою очередь, способствовало достижению высоких темпов роста производства товаров и услуг в экономике.

Меры, направленные на либерализацию валютной политики и внешнеторговой деятельности, расширение экономических отношений с соседними странами и всестороннюю поддержку экспорта, стали важными факторами роста экспорта товаров и услуг и, следовательно, важными факторами стимулирования экономической активности.

В свою очередь, проведение Центральным банком активной денежно-кредитной политики и повышение её эффективности, в том числе реализация мер по увеличению ликвидности коммерческих банков в соответствии с растущим спросом на кредитные ресурсы в экономике, в отчетном году оказали положительное влияние на развитие экономики.

1.2. Экономическая активность и показатели роста экономики

В результате формирования благоприятных внешних и внутренних условий для экономики страны, в течение всего отчетного года во всех секторах экономики наблюдался устойчивый рост экономической и инвестиционной активности.

По итогам 2017 года реальный рост валового внутреннего продукта (ВВП) Узбекистана составил 5,3 процента, а его номинальный объем составил 249,1 трлн. сумов. При этом ВВП на душу населения вырос по сравнению с 2016 годом на 3,6 процента и составил 7 692 тысяч сумов.

Таблица 1.2.1

Основные макроэкономические показатели (январь-декабрь 2017 года)

Показатели	Млрд. сумов	По сравнению с 2016 годом, в процентах
Валовой внутренний продукт (ВВП)	249 136,4	105,3
Дефлятор ВВП	х	118,9
Объем промышленной продукции	144 185,3	107,0
Объем потребительских товаров	56 159,4	102,7
Объем сельскохозяйственной продукции	69 504,2	102,0
Объем услуг	116 795,7	108,9
Объем инвестиций в основной капитал	60 719,2	107,1
Объем капитального строительства	34 060,8	105,6
Розничный товарооборот	105 767,8	102,4

Источник: Государственный комитет Республики Узбекистана по статистике

В отчетном периоде рост объемов производства товаров (оказания услуг) в промышленности составил 7,0 процента, в сфере строительства – 5,6 процента, в сфере услуг – 8,9 процента и в сельском хозяйстве – 2,0 процента.

В 2017 году валовая добавленная стоимость всех секторов экономики составила 89,8 процента от ВВП (вклад в рост ВВП – 4,8 процентных пункта), а доля чистых налогов на товары в ВВП – 10,2 процента (вклад в рост ВВП – 0,5 процентных пункта).

Анализ роста валовой добавленной стоимости в разрезе секторов экономики показывает, что наибольший вклад в рост ВВП внесла сфера услуг (3,4 процентных пункта или 64 процента от общего роста ВВП).

Таблица 1.2.2

Создание валового внутреннего продукта по видам экономической деятельности

Показатели	Млрд. сумов		Рост по сравнению с 2016 г., в процентах	Вклад секторов в рост ВВП, в процентах
	2016 год	2017 год		
I. Валовой внутренний продукт, итого	198 871,6	249 136,4	105,3	5,3
<i>В частности:</i>				
Общая добавленная стоимость производственных секторов	178 053,1	223 829,8	105,3	4,8
Чистый налог на товары	20 818,5	25 306,6	105,3	0,5
II. Общая добавленная стоимость секторов	178 053,1	223 829,8	105,3	5,3
Лесное и сельское хозяйство, рыболовство	32 276,8	43 149,8	102,0	0,4
Промышленность (вместе со сферой строительства)	58 546,0	74 876,1	104,8	1,5
Промышленность	45 398,0	59 650,9	104,6	1,1
Строительство	13 148,0	15 225,2	105,6	0,4
Услуги	87 230,3	105 803,9	106,9	3,4
торговля, общественное питание и коммунальные услуги	19 833,2	25 773,9	103,9	0,4
транспортировка и хранение, информационные и коммуникационные услуги	21 113,0	24 553,2	108,9	1,1
другие сферы услуг	46 284,1	55 476,8	107,3	1,9

Источник: Государственный комитет Республики Узбекистана по статистике

В 2017 году увеличение объема добавленной стоимости в промышленности на 4,6 процента, в свою очередь, обеспечило рост ВВП на 1,1 процентных пункта. Увеличение объема добавленной стоимости в промышленности обусловлено в основном высокими темпами роста производства в секторах горной и перерабатывающей промышленности.

Вместе с тем, вклад сферы сельского, лесного и водного хозяйства, а также сферы строительства в рост ВВП составил по 0,4 процентных пункта, при увеличении объемов добавленной стоимости в этих секторах на 2 и 5,6 процента, соответственно.

По итогам 2017 года, доля сферы услуг в структуре ВВП составила 47,3 процента, доля промышленности – 26,7 процента, а доля сельского хозяйства – 19,2 процента.

Важную роль в обеспечении высоких темпов роста ВВП сыграло увеличение по сравнению с 2016 годом объемов инвестиций в основной капитал на 7,1 процента.

В частности, в 2017 году совокупный объем инвестиций в экономику за счет всех источников финансирования составил 60,7 трлн. сумов, или 11,9 млрд. долларов США. А доля данных инвестиций в ВВП по сравнению с 2016 годом выросла на 0,2 процента и составила 24,4 процентных пункта.

При этом 60,3 процента инвестиций в основной капитал были направлены на строительно-монтажные работы, а 31,5 процента – на закупку машин и оборудования.

43,9 процента от общего объема инвестиций были профинансированы за счет собственных средств предприятий и населения, 26,9 процента – за счет иностранных инвестиций и кредитов, 11,0 процента – за счет кредитов коммерческих банков и других долговых средств, 8,5 процента – за счет средств Фонда реконструкции и развития Республики Узбекистан, 5,5 процента – за счет государственного бюджета и 3,9 процента за счет средств государственных целевых фондов.

В 2017 году общая сумма привлеченных иностранных инвестиций и займов составила 3 184,6 млн. долларов США. Из данной суммы объем прямых и других иностранных инвестиций и кредитов составил 2 420,4 млн. долларов США.

Рисунок 1.2.1



Еще одним важным фактором высокого темпа роста ВВП в отчетном году является увеличение производительности труда на 5,6 процента, достигнутое в результате реализации мер по модернизации, техническому и технологическому переоборудованию производства.

Кроме того, положительное сальдо внешнеторгового баланса страны также способствовало обеспечению высоких темпов роста ВВП по итогам 2017 года.

1.3. Внешнеэкономическая деятельность

Рост мировых цен на основные экспортные товары Узбекистана, такие как энергоносители, драгоценные и цветные металлы, а также снижение цен на некоторые импортируемые продовольственные товары способствовали формированию положительной динамики внешнеторгового баланса республики.

По итогам 2017 года, внешнеторговый оборот Республики Узбекистан вырос по сравнению с 2016 годом на 11,0 процентов и составил 26,9 млрд. долларов США.

При этом объем экспорта товаров и услуг вырос на 14,9 процента, или до 13,9 млрд. долларов, объем импорта увеличился на 7,2 процента, или до 13,0 млрд. долларов, а положительное сальдо внешнеторгового оборота составило 880,2 млн. долларов США.

За отчетный год наблюдался рост объемов экспорта продовольственных товаров на 26,1 процента (доля в совокупном экспорте – 6,3%), энергоносителей и нефтепродуктов – на 12,0 процентов (13,8%), черных и цветных металлов – на 29,5 процента (6,6%), продукции химической промышленности – на 5,0 процентов (6,4%), машин и оборудования – на 60,1 процента (2,6%), объем экспорта услуг – на 12,3 процента (25,2%). В то же время, в 2017 году наблюдалось снижение объема экспорта хлопкового волокна на 25,1 процента (доля в совокупном экспорте – 3,4%)

Рисунок 1.3.1



Источник: Государственный комитет Республики Узбекистан по статистике

Импорт товаров химической промышленности, входящих в группу основных импортируемых товаров республики, вырос по сравнению с 2016 годом на 1,4 процента (доля в совокупном импорте – 16,5%), энергоносителей и нефтепродуктов – на 26,0 процента (5,7%), черных и цветных металлов – на 38,5 процента (9,8%). Объем импорта услуг вырос на 20,9 процента (7,5%), в то время как объем импорта машин и оборудования остался практически неизменным на уровне 2016 года (темп роста 0,8%).

В то же время импорт продовольственных товаров снизился на 11,5 процента (доля в совокупном импорте – 9,8%).

Рисунок 1.3.2

Экспортно-импортные операции Республики Узбекистан с внешнеэкономическими партнерами за 2017 год, в процентах



Источник: Государственный комитет Республики Узбекистан по статистике

В отчетном периоде на долю КНР приходилось 16,1 процента совокупного экспорта, на Российскую Федерацию – 15,1 процента, Казахстан – 7,7 процента, Турцию – 6,3 процента и на Афганистан – 4,4 процента.

В структуре импорта на долю КНР приходится 21,0 процента всех импортных операций, на Российскую Федерацию – 20,8 процента, на Южную Корею – 9,5 процента, на Казахстан – 7,7 процента, на Турцию – 5,2 процента, на Германию – 4,5 процента и на долю Украины – 1,4 процента.

1.4. Динамика инфляции

В отчетном году уровень инфляции, рассчитанный по индексу потребительских цен (ИПЦ), составил 14,4 процента. При этом цены на продовольственные товары выросли на 15,9 процента, на непродовольственные товары – на 16,1 процентов и на услуги – на 8,6 процента.

Анализ динамики ежемесячного изменения ИПЦ показывает, что в 2017 году в формировании уровня инфляции наибольшую роль сыграло изменение цен на продовольственные товары.

В частности, в 2017 году цены на непродовольственные товары выросли на 16,1 процента против 10,1 процента в 2016 году, а темп роста цен на продовольственные товары ускорился с 0,3 до 15,9 процентных пунктов.

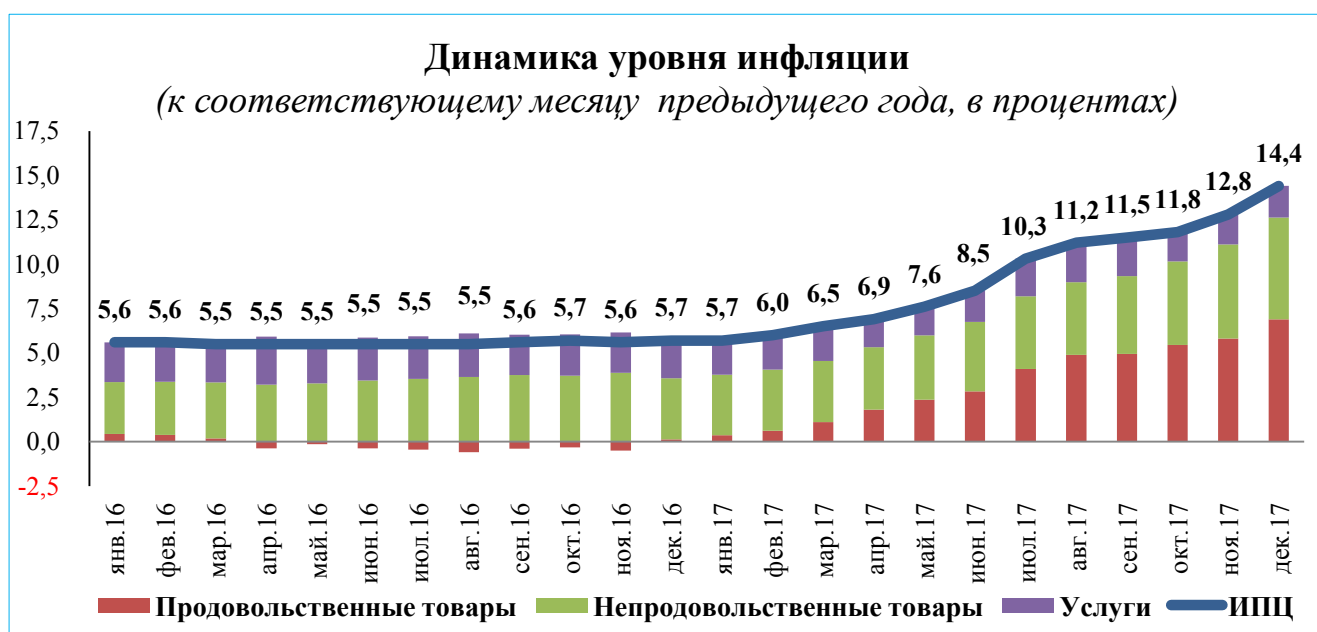
Рисунок 1.4.1



Источник: Государственный комитет Республики Узбекистан по статистике

Подобный рост цен на продовольственные товары в 2017 году объясняется повышением цен на яйца на 36,1 процента, на мясо – 30 процентов, на сахар – 28,8 процента, на рис – 16,2 процента, на молочные продукты – 16 процентов, на растительное масло – 15,3 процента, на макароны – 12,6 процента и на пшеничную муку – 10,4 процента.

Рисунок 1.4.2



Источник: Государственный комитет Республики Узбекистан по статистике

Следует отметить, что за отчетный год сезонные темпы изменения цен на продовольственные товары также были более существенными по сравнению с предыдущими годами. В частности, если в летние месяцы 2017 года сезонное снижение цен на продовольственные товары было значительно ниже по сравнению с 2016 годом, то в осенне-зимний период темпы роста были намного выше, чем аналогичные показатели 2016 года.

В свою очередь, в 2017 году наблюдался значительный рост цен на непродовольственные потребительские товары, такие как строительные материалы, товары личной гигиены, одежда и обувь.

Также на повышение внутренних цен в 2017 году оказал влияние ряд немонетарных факторов, таких как повышение цен на бензин и электроэнергию в ноябре 2017 года, адаптация внутренних цен к уровню цен в соседних странах вследствие либерализации внешней торговли и постепенное увеличение внутреннего спроса на строительные материалы.

Вместе с этим, результаты проведенных опросов показали, что повышение размеров заработной платы и социальных платежей в декабре 2017 года оказало влияние на уровень инфляции в экономике посредством повышения инфляционных ожиданий населения.

II. РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

В 2017 году коммерческие банки осуществляли свою деятельность в условиях либерализации валютной политики, ужесточения денежно-кредитной политики со стороны Центрального банка и усиления требований по банковскому надзору. Данные факторы оказали существенное влияние на показатели развития банковской системы.

В течение отчетного года совокупный капитал коммерческих банков увеличился в 2,3 раза, совокупные активы – в 2,0 раза, в том числе объем кредитных вложений – в 2,1 раза, совокупные обязательства – в 1,9 раза, в том числе объем привлеченных депозитов в 1,6 раза. Несмотря на существенное влияние резкого падения обменного курса национальной валюты на формирование этих показателей, высокие реальные показатели развития банковской системы способствовали дальнейшему укреплению финансовой устойчивости банков.

2.1. Основные показатели деятельности коммерческих банков

Капитал банков. Высокий уровень капитализации коммерческих банков считается одним из основных критериев устойчивости банковской системы и является уровнем обеспеченности банков собственными средствами. Высокий уровень капитализации банков создает необходимые условия для удовлетворения потребности национальной экономики в финансовых ресурсах, а также для надлежащей защиты вкладов населения и средств кредиторов.

В результате проведенных мероприятий по повышению капитализации банков совокупный капитал коммерческих банков в течение 2017 года вырос в 2,3 раза, и на 1 января 2018 года составил 20,7 трлн. сумов, в том числе общий размер уставного капитала увеличился в 2,8 раза и составил 16,3 трлн. сумов. При этом капитал банков с государственной долей вырос на 11,7 трлн. сумов.

В условиях либерализации валютной политики, с целью обеспечения финансовой устойчивости и ликвидности коммерческих банков, а также удовлетворения растущего спроса экономики на кредитные ресурсы, соответствующими постановлениями Президента Республики Узбекистан на увеличение уставных капиталов банков с участием государственной доли правительством были направлены средства в размере 670 млн. долл. США.

Таблица 2.1.1

Структура и динамика совокупного капитала коммерческих банков,
млрд. сумов

Показатели	Банки с участием государственной доли ¹			Банки с капиталом без участия государственной доли			Всего		
	2016 г.	2017 г.	в %	2016 г.	2017 г.	в %	2016 г.	2017 г.	в %
Совокупный капитал	6 573	16 672	253,6	2 408	4 005	166,3	8 981	20 676	230,2
Уставной капитал	4 616	14 195	307,5	1 189	2 111	177,5	5 805	16 307	280,9
Резервный капитал	12	14	116,7	29	54	186,2	41	68	165,9
Нераспределенная прибыль	1 062	1 269	119,5	406	524	129,1	1 468	1 793	122,1

Кроме этого, в течение отчетного года совокупный капитал банков без участия государственной доли увеличился на 1,6 трлн. сумов, из которых 1 трлн. сумов был сформирован за счёт размещения дополнительных акций и долговых ценных бумаг.

В результате в течение 2017 года показатель **достаточности капитала банков** увеличился с 14,7 до 18,8 процента (минимальное требование – 12,5%). Это, в свою очередь, свидетельствует о положительном влиянии осуществленных мероприятий по повышению общего капитала коммерческих банков на укрепление финансовой устойчивости банковской системы.

Структура и динамика обязательств коммерческих банков. В течение 2017 года общие обязательства коммерческих банков выросли на 70,9 трлн. сумов или в 1,9 раза (1,3 раза в 2016 году) и по состоянию на 1 января 2018 года составили 146 трлн. сумов. При этом 71 процент данного роста (или 50 трлн. сумов) обусловлен увеличением стоимости (в национальной валюте) кредитов и депозитов, которые были привлечены в иностранной валюте, вследствие резкой девальвации национальной валюты.

¹Банки с участием государственной доли в уставном капитале: Национальный банк ВЭД РУ, «Узпромстройбанк», «Агробанк», Народный банк, «Микрокредитбанк», «Кишлок курилиш банк», «Ипотека-банк», «Асака» банк, «Алокабанк», «Туронбанк», «Узагроэкспортбанк».

Таблица 2.1.2

Структура общих обязательств коммерческих банков

Наименование показателя	на 01.01.2017 г.		на 01.01.2018 г.		разница, в процентах
	млрд. сумов	доля, в процентах	млрд. сумов	доля, в процентах	
Всего обязательств	75 094	100%	145 956	100%	94,4%
Привлеченные кредиты	26 786	36	72 819	50	172
Всего депозитов	36 341	48	58 668	40	61
Ценные бумаги, выпущенные в обращение	1 058	1	1 100	0,8	4
Начисленные проценты к оплате	375	0,5	1 049	0,7	180
Средства других банков	3 995	5	5 763	4	44
Корреспондентские счета Центрального банка	263	0,4	537	0,4	104
Другие обязательства	6 250	8	6 019	4,1	-4,1

В совокупном объеме обязательств коммерческих банков доля внутренних обязательств составляет 82 процента, из них 31,7 процента – средства Фонда реконструкции и развития Узбекистана, и 18 процентов – средства зарубежных банков и кредитные линии международных финансовых институтов.

При этом в отчетном году в результате снижения курса национальной валюты в 2,5 раза в рамках либерализации валютной политики, доля привлеченных иностранных кредитов в общем объеме обязательств банков увеличилась с 36 процентов до 50 процентов.

Вместе с тем, в 2017 году доля привлеченных депозитов населения и хозяйствующих субъектов в общем объеме обязательств снизилась с 48,4 процента до 40,2 процента.

В 2017 году объем привлеченных депозитов коммерческих банков вырос по отношению к началу года на 61,4 процента (в 2016 году 24 процента), и на отчетную дату составил 58,7 трлн. сумов, из которых 51 процент составляет долю в национальной валюте и 49 процентов – долю в иностранной валюте.

Депозиты в национальной валюте выросли по отношению к началу 2017 года на 13,3 процента (на 3,5 трлн. сумов) и по состоянию на 1 января 2018 года составили 29,8 трлн. сумов, а депозиты в иностранной валюте выросли на 88,1%, или 18,8 трлн. сумов, и достигли 28,8 трлн. сумов.

При этом 80,5 процента (15,1 трлн. сумов) от общего роста объемов депозитов в иностранной валюте обусловлены снижением обменного курса национальной валюты, а оставшиеся 3,7 трлн. сумов являются реальным приростом депозитов в иностранной валюте (прирост на 15 процентов с 3,1 до 3,6 млрд. долл. США).

Таблица 2.1.3

Депозиты, привлеченные коммерческими банками

Наименование показателя	на 01.01.2017 г., млрд. сумов	на 01.01.2018 г., млрд. сумов	разница, в процентах
Итого депозитов, из них:	36 341	58 668	61,4
Депозиты в национальной валюте	26 334	29 843	13,3
Депозиты в иностранной валюте	10 007	28 825	188,1
В эквиваленте млн. долл. США	3 097	3 550	14,6

По состоянию на 1 января 2018 года 65,8 процента от общего объема депозитов в коммерческих банках, в том числе 66,7 процента от общей суммы вкладов населения приходится на банки с участием государственной доли, и данные депозиты и вклады составляют 33 процента общих обязательств банков с участием государственной доли.

Таблица 2.1.4

Привлеченные депозиты

Банки	Итого депозитов				Вклады населения			
	Доля в банковской системе, в процентах		Доля в совокупных обязательствах, в процентах		Доля в банковской системе, в процентах		Доля в совокупных обязательствах, в процентах	
	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.
Банки с участием государственной доли	66,5	65,8	41,3	32,2	73,5	66,7	10,7	6,7
Банки с капиталом без участия государственной доли	33,5	34,2	73,1	76,9	26,5	33,3	13,5	15,5

На долю коммерческих банков без государственного участия в капитале приходится 34,2 процента всех депозитов банковской системы, в том числе 33,3 процента вкладов физических лиц, доля депозитов и вкладов в их совокупных обязательствах составляет 76,9 процента. Это свидетельствует о том, что в данных банках, в отличие от банков с государственным участием, депозиты и вклады населения служат основным источником ресурсов для осуществления кредитных операций.

Анализ процентных ставок по депозитам и вкладам населения в банковской системе показывает, что в 2017 году они формировались под существенным влиянием мероприятий, реализованных в рамках монетарной политики Центрального банка.

В частности, если в январе-июне 2017 года средневзвешенная процентная ставка по срочным депозитам юридических и физических лиц составляла 11,9 процента, то во второй половине отчетного года наблюдался рост процентных ставок по депозитам, и на конец декабря 2017 года средневзвешенная процентная ставка составила уже 15,3 процента. Данный рост обусловлен ростом средневзвешенной процентной ставки по срочным депозитам юридических лиц с 6,4 процента в первом полугодии до 12,3 процента на конец года.

Подобный рост процентных ставок по депозитам объясняется в основном повышением ставки рефинансирования Центрального банка в конце июня 2017 года в рамках мер по подготовке к либерализации валютного рынка.

Структура и динамика активов коммерческих банков

В течение 2017 года совокупные активы коммерческих банков выросли на 82,6 трлн. сумов или 98,2 процента (в 2016 году – 29 процента), и на 1 января 2018 года составили 166,6 трлн. сумов.

При этом 64 процента (или 52,8 трлн. сумов) от общей суммы прироста совокупных активов обусловлены резкой девальвацией обменного курса национальной валюты. Под влиянием данного фактора соотношение банковских активов к ВВП по итогам 2017 года выросло до 67 процентов (в 2016 году – 42,2 процента).

Следует отметить, что по итогам 2017 года доля коммерческих банков с государственным участием в совокупных активах банковской системы выросла до 82 процентов (в 2016 году – 77,3 процента).

Таблица 2.1.5

Структура активов коммерческих банков

Наименование банковских активов	01.01.2017г.		01.01.2018г.	
	сумма, млн. сумов	доля, в процентах	сумма, млн. сумов	доля, в процентах
Кредитные вложения, нетто	52 045	61,9	108 467	65,1
Средства в Центральном банке	11 958	14,2	14 909	8,9
Средства в других банках	10 868	12,9	25 060	15,0
Инвестиции и другие ценные бумаги	2 621	3,1	4 115	2,5
Основные средства	1 794	2,1	2 335	1,4
Наличные денежные средства	1 336	1,6	4 841	2,9
Прочие активы	3 453	4,1	6 905	4,1
Всего	84 075	100,0	166 632	100,0

Кредитные вложения коммерческих банков в течение отчетного года выросли на 58 трлн. сумов, или на 110 процентов (в 2016 году – 32 процента), и на 1 января 2018 года достигли 110,6 трлн. сумов, составив 44,4 процента от ВВП (в 2016 году – 26,4 процента). Удельный вес кредитных вложений (нетто) в совокупных активах увеличился с 61,9 до 65,1 процента.

Кредитные вложения коммерческих банков диверсифицированы в достаточной степени, и риски банковской системы республики, связанные с деятельностью секторов экономики, сформированы на умеренном уровне.

В частности, на 1 января 2018 года 40,9 процента кредитного портфеля коммерческих банков приходится на сферу промышленности, 14,7 процента – на сектор транспорта и коммуникаций, 12,3 процента – на физические лица, 4,7 процента – на сектор торговли и общественного питания, 4,3 процента – на сельское хозяйство и 3,1 процента – на сектор строительства.

Таблица 2.1.6

Распределение кредитных вложений коммерческих банков по секторам экономики

Показатели	01.01.2017 г.		01.01.2018 г.	
	сумма, млрд. сумов	доля, в процентах	сумма, млрд. сумов	доля, в процентах
Промышленность	18 347	34,9	45 223	40,9
Транспорт и коммуникации	7 149	13,6	16 205	14,7
Торговля и сектор общих услуг	4 072	7,7	5 246	4,7
Сельское хозяйство	3 033	5,8	4 742	4,3
Строительство	2 218	4,2	3 424	3,1
Развитие материально-технического обеспечения	652	1,2	472	0,4
Жилищно-коммунальные услуги	456	0,9	996	0,9
Физические лица	9 379	17,8	13 600	12,3
Другие сектора	7 304	13,9	20 665	18,7
Всего кредиты	52 611	100	110 572	100

По итогам отчетного года основная часть, или 88,4 процента, совокупных кредитных вложений коммерческих банков приходится на коммерческие банки с государственным участием, и данный показатель в 2017 году вырос на 4,2 процентных пункта. При этом практически все кредитные вложения в иностранной валюте (94,3 процента) профинансированы коммерческими банками с государственным участием.

Таблица 2.1.7

Кредитные вложения коммерческих банков, в процентах

Типы банков	2016 год		2017 год	
	Всего кредитов	В том числе в иностранной валюте	Всего кредитов	В том числе в иностранной валюте
Банки с государственным участием	84,2	94,7	88,4	94,3
Банки без государственной доли в капитале	15,8	5,3	11,6	5,7

Анализ возможных изменений в кредитном портфеле банков и их негативных последствий, обусловленных либерализацией валютной политики, свидетельствует о наличии различных банковских рисков по кредитам в иностранной валюте в зависимости от источников формирования валютных средств банков.

В частности, по состоянию на 1 января 2018 года 35 процентов совокупных кредитных вложений банков в иностранной валюте выделены за счет средств Фонда реконструкции и развития Узбекистана. Пролонгация сроков данных кредитов, осуществленная в рамках подготовки к либерализации валютной политики на основании соответствующих решений Правительства, позволила устранить риски, связанные с возвратностью банковских кредитов, выданных за счет средств фонда.

Рисунок 2.1.1



Вместе с тем, на основе изучения рисков невозврата кредитов, Центральным банком были приняты соответствующие меры по минимизации кредитных рисков, выданным за счет собственных валютных средств коммерческих банков (13 процентов кредитов, выделенных в иностранной валюте) и средств международных финансовых институтов (32 процента).

В частности, коммерческим банкам были даны предписания по изучению по каждому заемщику рисков невозврата кредитов в иностранной валюте, а также по пересмотру условий кредитных договоров в части пролонгации сроков погашения кредитов в случае недостаточности денежного потока на выполнение кредитных обязательств.

В рамках вышеуказанных мероприятий, в 2017 году коммерческими банками были пролонгированы кредиты в иностранной валюте на сумму 91,7 млн. долларов.

Остаток проблемных кредитов в кредитном портфеле коммерческих банков на 1 января 2018 года составил 2,2 трлн. сумов, доля подобных кредитов составляет 2 процента от совокупных кредитных вложений коммерческих банков.

В декабре 2017 года Центральным банком совместно с коммерческими банками была проведена полная инвентаризация кредитных портфелей коммерческих банков и по результатам выявленных проблемных кредитов была осуществлена переклассификация их активов.

В результате, на отчетную дату 90,7 процента кредитов коммерческих банков классифицированы как «стандартные», 8,2 процента – «субстандартные», и 1,2 процента – «неудовлетворительные», «сомнительные» и «безнадежные».

Таблица 2.1.8

Классификация кредитного портфеля коммерческих банков и созданные резервы

Классификация кредитов	01.01.2017г.				01.01.2018г.			
	Всего кредиты, млрд. сумов	Доля, в процентах	Созданные резервы, млрд. сумов	Доля, в процентах	Всего кредиты, млрд. сумов	Доля, в процентах	Созданные резервы, млрд. сумов	Доля, в процентах
Стандартные	47 094	89,5	102	15,3	100 235	90,7	290	12,1
Субстандартные	5 126	9,7	369	55,3	9 013	8,2	1 390	58,1
Неудовлетворительные	168	0,3	45	6,7	739	0,7	207	8,6
Сомнительные	119	0,2	61	9,1	254	0,2	131	5,5
Безнадежные	105	0,2	91	13,6	332	0,3	377	15,8
Всего	52 611	100,0	667	100,0	110 572	100,0	2 395	100,0

Совокупная сумма созданных резервов по выданным кредитам составила 2,4 трлн. сумов – 2,2 процента от общего кредитного портфеля, при этом сумма созданных резервов в 3,6 раза превышает показатель прошлого года.

На отчетную дату 43,6 процента кредитов коммерческих банков обеспечены гарантиями правительства, 28,8% – недвижимостью, 3,8% – транспортными средствами и 23,8% – поручительствами третьих лиц и иными видами обеспечения.

На 1 января 2018 года 65,1 процента кредитов коммерческих банков выделены филиалами, расположенными в г. Ташкенте, и 34,9 процентов – филиалами в других регионах республики, что свидетельствует о финансировании крупных инвестиционных проектов в основном головными офисами коммерческих банков.

По итогам 2017 года объем оказанных коммерческими банками услуг вырос по отношению к показателю 2016 года в 1,3 раза и составил 88 процентов от общего объема финансовых услуг.

2.2. Деятельность коммерческих банков по кредитованию экономики

Основную часть кредитных вложений коммерческих банков составили средства, направленные на строительство новых производственных предприятий и объектов обслуживания, оснащение их необходимым оборудованием и технологиями, модернизацию существующих предприятий, а также обеспечение субъектов предпринимательства оборотными средствами, что явилось одним из важнейших факторов обеспечения высокого темпа роста экономики республики.

Участие банков в инвестиционных процессах. В целях финансовой поддержки инвестиционных проектов по модернизации предприятий реального сектора экономики, их техническому и технологическому переоборудованию, а также диверсификации производства, коммерческими банками в течение 2017 года были выделены инвестиционные кредиты в размере 16,1 трлн. сумов, что в 1,3 раза превышает показатель 2016 года.

В частности, из всех выделенных инвестиционных кредитов в разрезе отраслей промышленному сектору было направлено 6,2 трлн. сумов (38,8 процента), сельскохозяйственному сектору 2,1 трлн. сумов (13 процентов), сектору транспорта и коммуникаций 1,6 трлн. сумов (9,9 процента), строительному сектору 1,4 трлн. сумов (9 процентов), сектору услуг 1,3 трлн. сумов (7,8 процента) и другим отраслям 3,5 трлн. сумов (21,4 процента).

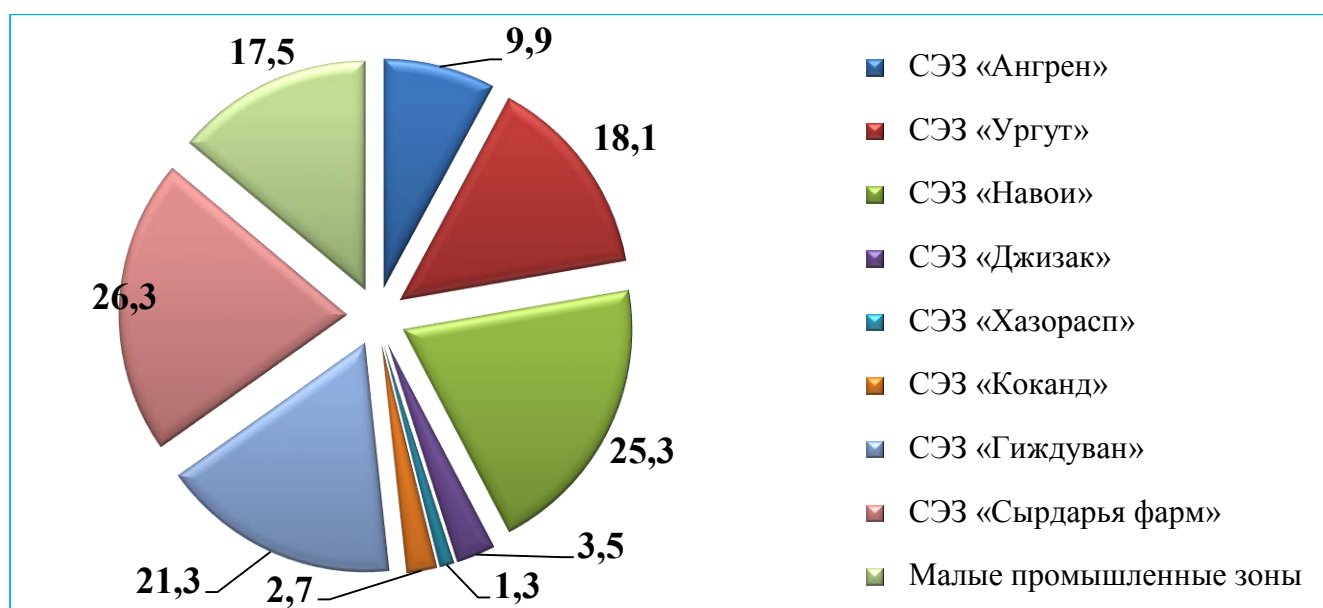
При финансировании инвестиционных проектов коммерческими банками основное внимание уделялось обеспечению своевременного и полного финансирования проектов, включенных в государственную инвестиционную программу 2017 года, проектов по развитию и модернизации базовых отраслей экономики, программы локализации и социально-экономического развития регионов.

В частности, в целях реализации Постановления Президента Республики Узбекистан от 26 декабря 2016 года № ПП-2698 «О мерах по дальнейшей реализации перспективных проектов локализации производства готовых видов продукции, комплектующих изделий и материалов на 2017-2019 годы» коммерческими банками были выделены кредиты в размере 2,6 трлн. сумов для финансирования инвестиционных проектов, направленных на локализацию производства конкурентоспособной, импортозамещающей и экспорто-ориентированной продукции.

С целью привлечения иностранных и местных инвестиций в процессы создания в регионах республики современных и высокотехнологичных производств, создания благоприятной деловой среды, а также эффективного использования производственного и ресурсного потенциала регионов республики, для финансирования более 40 проектов, реализуемых в свободных экономических зонах и в малых промышленных зонах, коммерческими банками были выделены кредиты в эквиваленте 126 млн. долларов США.

Рисунок 2.2.1

Сумма выделенных кредитов для реализации инвестиционных проектов в разрезе свободных экономических зон и малых промышленных зон, в 2017 году, млн. долл. США



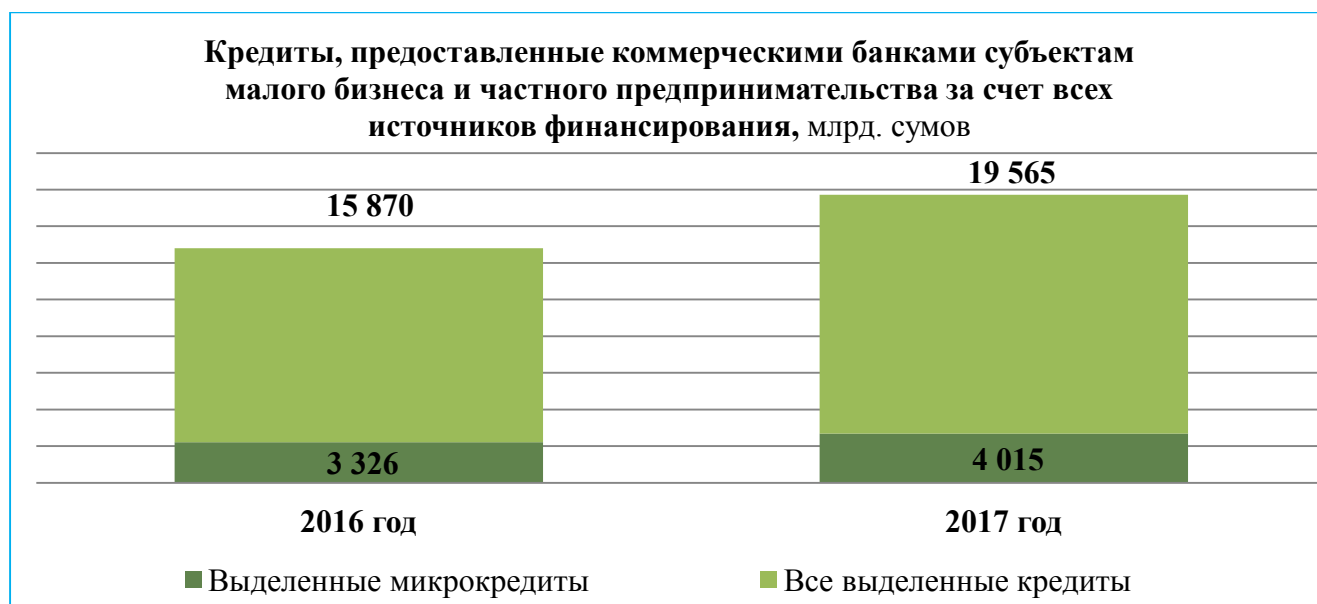
Финансовая поддержка субъектов малого бизнеса. В 2017 году коммерческими банками в рамках исполнения указов и постановлений Президента Республики Узбекистан и постановлений Кабинета Министров проделана существенная работа по финансовой поддержке субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства.

При этом основное внимание было уделено широкому привлечению населения, особенно малообеспеченных семей, в предпринимательскую деятельность и повышению их благосостояния путем расширения кредитования и повышения объемов выданных микрокредитов.

В результате объем кредитов, предоставленных коммерческими банками субъектам малого бизнеса и частного предпринимательства за счет всех источников финансирования в течение 2017 года, увеличился по сравнению с 2016 годом на 23,3 процента и составил 19 трлн. 564,7 млрд. сумов.

Из них микрокредиты составили 4 трлн. 15 млрд. сумов, объем которых по сравнению с 2016 годом возрос на 20,7 процентов.

Рисунок 2.2.2



При этом в течение 2017 года коммерческими банками выделены кредиты в размере:

- 3 трлн. 582,2 млрд. сумов – на развитие сферы услуг и сервиса;
- 490,3 млрд. сумов – на поддержку семейного предпринимательства и ремесленничества;
- 2 трлн. 782,3 млрд. сумов – на финансирование проектов женщин, занимающихся предпринимательской деятельностью.

В 2017 году коммерческими банками за счет кредитных линий международных финансовых институтов были освоены кредитные ресурсы в размере 414,8 млн. долларов США, или в 2 раза больше чем в 2016 году.

Наряду с этим, в целях разъяснения условий выделения кредитов субъектам предпринимательства, а также льгот и преференций, предоставленных законами Республики Узбекистан, указами и постановлениями Президента Республики Узбекистан, постановлениями Кабинета Министров для стимулирования развития малого бизнеса и частного предпринимательства, на местах регулярно проводились практические семинары и встречи.

Кредиты, выделенные в соответствии с утвержденными программами по социально-экономическому развитию регионов. В отчетном году коммерческими банками уделялось особое внимание финансированию проектов, одобренных к реализации по итогам визитов Президента Республики Узбекистан в регионы республики.

В 2017 году со стороны коммерческих банков на финансирование 635 проектов были выделены кредиты на сумму более 7,3 трлн. сумов, в том числе по 354 проектам в сфере промышленности – 5,4 трлн. сумов, по 110 проектам в сфере сервиса – более 533,0 млрд. сумов и в сельском хозяйстве по 171 проекту – более 1,4 трлн. сумов.

Также, в течение 2017 года в рамках принятых программ социально-экономического развития регионов были выделены кредиты на финансирование более 13 тыс. проектов на сумму 7,9 трлн. сумов:

- в сфере промышленности – более 3,7 тыс. проектов на сумму 4,3 трлн. сумов;
- в сфере сервиса – более 5,5 тыс. проектов на сумму 1,8 трлн. сумов;
- в сфере сельского хозяйства – 3,7 тыс. проектов на сумму более 1,7 трлн. сумов.

Кроме того, в рамках принятых программ социально-экономического развития регионов по повышению уровня жизни населения, социальной поддержки, удовлетворению спроса населения на жилье, за счет расширения выдачи ипотечных кредитов было выделено кредитов на сумму:

- 1,8 трлн. сумов – на строительство в сельской местности доступного жилья по типовым проектам;
- 4,2 трлн. сумов – на строительство многоквартирных домов в городах;

- 592,6 млрд. сумов – товариществам собственников частного жилья многоквартирных домов на текущий и капитальный ремонт по подготовке к осенне-зимнему периоду.

2.3 Инфраструктура банковской системы

Стабильный рост экономики страны способствует развитию инфраструктуры банковской системы. По состоянию на 1 января 2018 года количество коммерческих банков достигло 28 за счет начала в 2017 году деятельности акционерно-коммерческого банка «Узагроэкспортбанк». Из них 11 являются банками с государственной долей, а 17 – коммерческими банками с иностранным и частным капиталом.

Вместе с тем, в целях укрепления всестороннего и взаимовыгодного сотрудничества с коммерческими банками республики в нашей стране действует 6 представительств крупных иностранных банков.

В отчетном году количество филиалов коммерческих банков увеличилось на 7 единиц, а их общее число составило 862 единицы. По состоянию на 1 января 2018 года количество мини-банков коммерческих банков составило 980 единиц, количество операционных касс – 2 861 единицу, количество пунктов обмена валюты – 915 единиц, количество пунктов международных денежных переводов – 1 012 единиц, а количество передвижных касс – 2 157 единиц.

В настоящее время в стране действуют 76 небанковских кредитных организаций, в том числе 30 микрокредитных организаций и 46 ломбардов.

В целом, по состоянию на 1 января 2018 года общее количество отделений кредитных организаций составило 8 891 единицу, что на 2,5 тысяч больше по сравнению с началом 2017 года.

В свою очередь это способствует не только расширению банковской инфраструктуры, но и повышению конкуренции между банками, и улучшению качества и масштаба банковских услуг.

2.3.1. Деятельность Государственного реестра кредитной информации

В соответствии с требованиями Закона Республики Узбекистан «Об обмене кредитной информацией» и других законодательных актов проводится определенная работа по дальнейшему развитию системы обмена кредитной информацией, созданию субъектам предпринимательства благоприятных условий при использовании данной системы, а также дальнейшему развитию данной системы с учетом опыта развитых стран.

В настоящее время созданная в республике эффективная и отвечающая международным требованиям система по обмену кредитной информацией состоит из ООО «Кредитное бюро «Кредитно-информационный аналитический центр» и Государственного реестра кредитной информации Центрального банка.

В частности, в **Государственный реестр кредитной информации** Центрального банка вводятся сведения обо всех кредитных сделках, заключаемых в банковской системе республики, а также осуществляемых операциях по данным сделкам.

Вследствие увеличения в 2017 году объемов кредитования субъектов предпринимательства, общее количество кредитных сделок, введенных в Государственный реестр кредитной информации (включая полностью исполненные кредитные сделки), относительно начала года увеличилось почти на 30 процентов и на 1 января 2018 года составило 3 млн. 541 тыс.

В свою очередь, количество получателей банковских кредитов в течение 2017 года увеличилось на 31 процент и составило 2 млн. 43 тыс., из них юридические лица – 291 тыс., индивидуальные предприниматели – 172 тыс. и физические лица 1 млн. 580 тыс.

При этом увеличение количества получателей банковских кредитов в основном приходится на физические лица, то есть количество населения, получившего кредит, увеличилось на 398,2 тыс., или на 34 процента. Данный рост в основном обусловлен принятыми в 2017 году мерами по привлечению населения к активному предпринимательству.

Если к началу 2017 года количество действующих, то есть имеющих обязательства по кредитам, сделок составляло 772,5 тыс. и количество получателей кредитов составляло 653,9 тыс., то на 1 января 2018 года количество действующих кредитных сделок составило 1 млн. 44,3 тыс. (увеличение на 35,2 процента относительно начала года), а количество получателей кредитов составило 1 млн. 32,7 тыс. (увеличение на 57,8 процента относительно начала года).

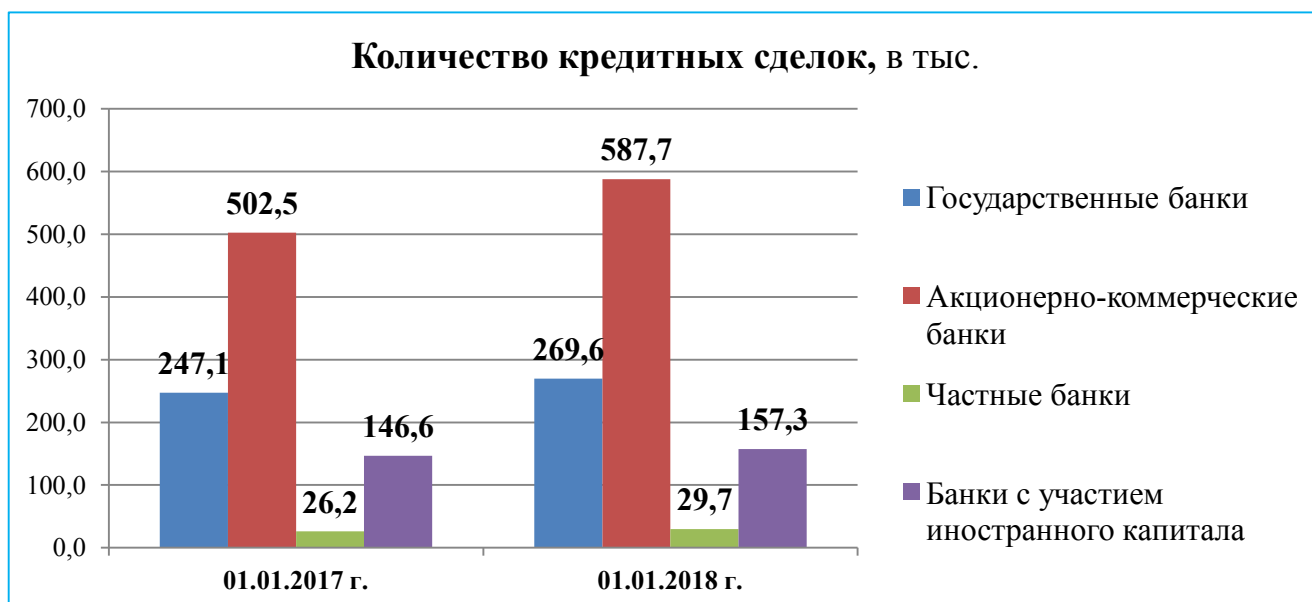
По состоянию на 1 января 2018 года из всех получателей кредитов, зарегистрированных в Государственном реестре кредитной информации, на долю акционерно-коммерческих банков приходится 582,1 тыс. (56,4 процента), на долю государственных банков – 267,4 тыс. (26 процентов), на долю банков с участием иностранного капитала – 155,2 тыс. (15 процентов) и на долю частных банков – 28 тыс. (2,6 процента).

Рисунок 2.3.1



По состоянию на 1 января 2018 года на долю акционерно-коммерческих банков приходится 56 процентов действующих кредитных сделок, на долю государственных банков – 26 процентов, банков с участием иностранного капитала – 15 процентов, частных банков – 3 процента.

Рисунок 2.3.2



В целях обеспечения достоверности кредитной информации в Государственном реестре кредитной информации, а также повышения качества кредитной информации, в отчетном году были введены дополнительные электронные логические контроли.

В частности:

разработка и внедрение в практику таблицы логического контроля по соответствию остатков кредитных счетов с группой качества активов в соответствующей классификации способствовали правильному ведению учета кредитных операций в банках в автоматическом режиме;

с внедрением в электронной базе логического контроля относительно изменения «Графика возврата кредитов» еще более увеличилась достоверность данных по срокам возврата кредитов;

посредством установки логического контроля над соответствием срока кредита ссудным счетам достигнуто ведение на надлежащих счетах краткосрочных (до 365 дней) и долгосрочных (свыше 366 дней) кредитов.

В отчетном году наблюдалось существенное повышение показателей деятельности **ООО «Кредитное бюро «Кредитно-информационный аналитический центр»**.

В частности, количество кредитных сделок, введенных в базу данных Кредитного бюро (включая полностью исполненные кредитные сделки), по сравнению с началом года увеличилось на 22,4 процента и по состоянию на 1 января 2018 года составило 3 млн. 766,1 тысяч.

Наряду с этим, количество субъектов кредитной информации, по которым соответствующая информация введена в базу данных кредитного бюро, в течение 2017 года увеличилось на 7,0 процента, достигнув 8 млн. 810,6 тысяч, из которых 620,9 тысяч – юридические лица, а 8 млн. 189,7 тысяч – физические лица и индивидуальные предприниматели.

Таблица 2.3.1

**Количество юридических и физических лиц
в базе данных кредитного бюро, в тыс.**

Дата	Юридические лица	Физические лица	Всего
1 янв. 2014	839,0	2 778,8	3 617,8
1 янв. 2015	876,8	2 918	3 794,5
1 янв. 2016	1 415	4 164	5 578,9
1 янв. 2017	589,8	7 642	8 231,8
1 янв. 2018	620,9	8 189,7	8 810,6

В отчетном периоде количество запросов в кредитное бюро по сравнению с 2016 годом увеличилось на 288,5 тысяч и достигло 1,1 млн.

Сведения Государственного реестра кредитной информации Центрального банка и базы данных ООО «Кредитное бюро «Кредитно-информационный аналитический центр», содержащие информацию об исполнении обязательств по кредитным сделкам, а также другие данные, используемые для оценки финансового положения субъектов кредитной информации, их платежеспособности и платежной дисциплины, играют важную роль в управлении рисками в банковской сфере, усовершенствовании процедур кредитования и повышения конкуренции на кредитном рынке.

Наряду с этим, сведения в базе данных Государственного реестра кредитной информации Центрального банка используются для выполнения контролирующих функций, в том числе для дистанционного банковского надзора. В частности, указанные сведения применяются для выявления проблемных кредитов и недостатков по кредитным операциям, их комплексного, всестороннего анализа с целью их предотвращения.

Необходимо отметить, что эффективная организация деятельности системы обмена кредитной информацией республики получает высокую оценку международных организаций. В частности, согласно отчету «Ведение бизнеса – 2018», составленного Всемирным банком и Международной финансовой корпорацией по условиям ведения предпринимательской деятельности, Республика Узбекистан по Индексу «Кредитная информация» за последние шесть лет имеет оценку 7 баллов из 8 максимально возможных.

2.3.2. Деятельность структуры Залогового реестра

Государственное унитарное предприятие (ГУП) «Залоговый реестр» при Центральном банке Республики Узбекистан, созданное согласно Закону Республики Узбекистан «О залоговом реестре» и Постановлению Кабинета Министров от 12 июня 2014 года №155 «О мерах по реализации Закона Республики Узбекистан «О залоговом реестре», в течение 2017 года обеспечило круглосуточную непрерывную деятельность залогового реестра через интернет и банковскую телекоммуникационную связь.

Осуществление деятельности программной платформы залогового реестра производится через сеть Интернет. Сайт ГУП «Залоговый реестр» находится в зоне TAS-IX и имеет доменное название «garov.uz».

В отчетном году было зарегистрировано 18 новых пользователей, и по состоянию на 1 января 2018 года общее количество зарегистрированных пользователей залогового реестра составило 177 лиц.

По состоянию на 1 января 2018 года пользователями в залоговый реестр внесено 477 тыс. записей, в существующие записи было внесено 126 тыс. изменений и более 81 тыс. записей исключено из залогового реестра. Пользователям было предоставлено более 3,7 тыс. выписок из залогового реестра.

При этом коммерческими банками в залоговый реестр внесено 450,5 тыс. записей или 94,5 процента от общего количества записей, а микрокредитными организациями – 25,7 тыс. записей (5,4 процента).

В частности, за 2017 год в залоговый реестр внесено более 103,0 тыс. записей, более 87,0 тыс. изменений в существующие записи, и более 24,0 тыс. записей были исключены из залогового реестра. За этот период пользователям было предоставлено более 1,1 тыс. выписок из залогового реестра.

Создание залогового реестра стало важным шагом в развитии банковско-финансовой инфраструктуры в соответствии с международными стандартами, что позволило обеспечить более надежную защиту интересов кредиторов за счет создания достоверной базы данных и существенно увеличить объёмы кредитования субъектов предпринимательства.

2.3.3. Система гарантирования вкладов населения

С 2002 года гарантирование вкладов населения в коммерческих банках осуществляется Фондом гарантирования вкладов граждан в банках, созданным согласно Постановлению Кабинета Министров Республики Узбекистан «О мерах по реализации Закона Республики Узбекистан «О гарантиях защиты вкладов граждан в банках»» №326 от 19 сентября 2002 года.

По состоянию на 1 января 2018 года количество коммерческих банков, включенных в реестр Фонда, составило 27 единиц, при этом реестр банков-членов публикуется фондом на регулярной основе.

Деятельность фонда в отчетном году осуществлялась на основе прогнозных параметров на 2017 год, утвержденных Наблюдательным Советом Фонда.

Согласно прогнозным параметрам на 2017 год, суммы календарных взносов, поступающих от коммерческих банков, и доходов фонда были установлены в размере 68,0 млрд. сумов и 40,9 млрд. сумов, соответственно, и по итогам 2017 года было обеспечено их полное исполнение.

В частности, в 2017 году коммерческими банками-членами Фонда было осуществлено календарных взносов на сумму 77 млрд. сумов, общий объем поступивших в Фонд календарных взносов достиг 413,5 млрд. сумов.

По итогам отчетного года общий объем средств Фонда увеличился на 122,1 млрд. сумов и по состоянию на 1 января 2018 года составил 590,4 млрд. сумов.

Данные средства в полном объеме направлены на срочные депозиты и депозитные сертификаты коммерческих банков («Кишлок курилиш банк» – 159,9 млрд. сумов, Национальный банк внешнеэкономической деятельности – 110 млрд. сумов, Банк «Асака» – 104,4 млрд. сумов, «Агробанк» – 103,1 млрд. сумов, «Микрокредитбанк» – 78,9 млрд. сумов, Народный банк – 34,1 млрд. сумов).

По данным вложениям получен доход в размере 45,9 млрд. сумов (средний уровень доходности составил 8,5 процента), что на 8,9 млрд. сумов больше по сравнению с 2016 годом.

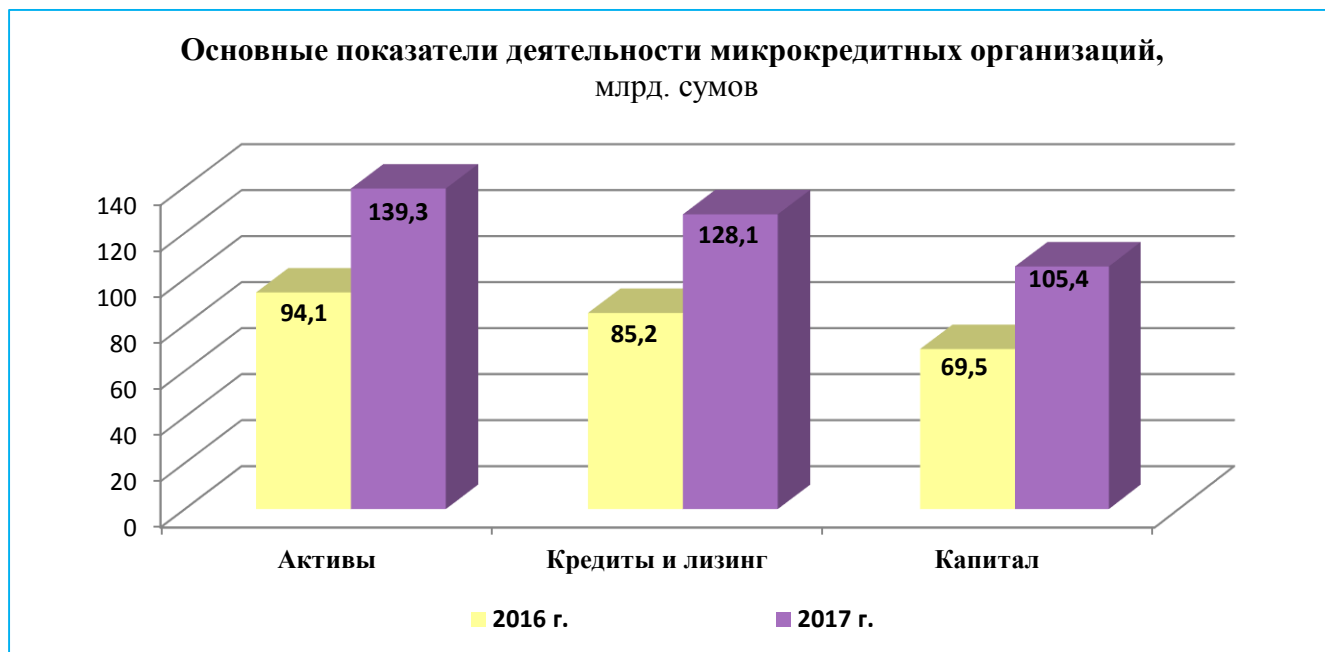
Согласно Закону Республики Узбекистан «О гарантиях защиты вкладов граждан в банках» установлено, что выплата банками календарных взносов приостанавливается при достижении суммы уплаченных календарных взносов 5 процентов от общей суммы остатков вкладов граждан в банке, и, по итогам 2017 года, 12 банков (Банк «Асака», «Ипотека-банк», «Агробанк», «Кишлок курилиш банк», «Туронбанк», «Микрокредитбанк», «Савдогарбанк», «Алокабанк», «Трастбанк», «Namkorbank», «Туркистонбанк» и «Даврбанк») воспользовались данной льготой.

2.4. Показатели деятельности небанковских кредитных организаций

Общее количество небанковских кредитных организаций на 1 января 2018 года составило 76 единиц, из них 30 – микрокредитные организации и 46 – ломбарды.

Основные показатели микрокредитных организаций в 2017 году демонстрировали тенденцию стабильного роста. В частности, активы микрокредитных организаций по сравнению с началом 2017 года увеличились на 48,0 процента и на 1 января 2018 года составили 139,3 млрд. сумов. Остатки кредитов и задолженности по микролизинговым услугам увеличились на 50,0 процента, до 128,1 млрд. сумов, совокупный капитал вырос на 51,0 процента и составил 105,4 млрд. сумов.

Рисунок 2.4.1



В соответствии с Постановлением Кабинета Министров от 26 февраля 2016 года №55 «О программе развития сферы услуг на 2016-2020 годы», в рамках утвержденных мер по повышению в 2,5 раза объема микрофинансовых услуг, в 2017 году утвержденный годовой прогноз был перевыполнен микрокредитными организациями на 20 процентов.

На 1 января 2018 года активы ломбардов по сравнению с началом 2017 года увеличились на 21,0 процента и составили 79,7 млрд. сумов, остатки кредитов увеличились на 19,0 процента и составили 65,1 млрд. сумов, а совокупный капитал, увеличившись на 27,0 процента, достиг 71,0 млрд. сумов.

III. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА В 2017 ГОДУ

3.1. Мероприятия, осуществленные в рамках реализации денежно-кредитной политики

3.1.1. Цель денежно-кредитной политики и осуществленные меры

В отчетном году денежно-кредитная политика осуществлялась в условиях повышенного инфляционного давления и структурных преобразований в экономике, в частности, либерализации валютной политики и внешнеэкономической деятельности.

При проведении денежно-кредитной политики основное внимание уделялось снижению влияния на уровень инфляции монетарных факторов, возникших в результате резкого роста объемов банковского кредитования в первой половине 2017 года, а также снижению инфляционных рисков в период либерализации валютного рынка.

В частности, повышение ставки рефинансирования Центрального банка с 9 до 14 процентов годовых вместе с усилиями по эффективному применению мер банковского надзора позволило за короткие сроки снизить темпы роста объемов кредитования и денежной массы до умеренного уровня.

Меры денежно-кредитной политики были направлены на поэтапное усиление действенности и повышение эффективности её инструментов.

Внедрение с начала второй половины 2017 года механизмов предоставления ликвидности коммерческим банкам стало одним из первых практических шагов перехода на активный режим денежно-кредитной политики. В свою очередь, это способствовало формированию эффективного канала передачи влияния повышения ставки рефинансирования на межбанковский денежный рынок, а также на процентные ставки по депозитным и кредитным операциям коммерческих банков.

Указом Президента Республики Узбекистан от 2 сентября 2017 года №УП-5177 «О первоочередных мерах по либерализации валютной политики» либерализация валютного рынка была определена как один из приоритетов государственной экономической политики.

Предпринятые меры по либерализации валютного рынка послужили основой для совершенствования механизмов денежно-кредитной политики Центрального банка.

В частности, было принято Постановление Президента Республики Узбекистан от 13 сентября 2017 года №ПП-3272 «О мерах по дальнейшему совершенствованию денежно-кредитной политики». Утвержденный данным постановлением комплекс мер по дальнейшему совершенствованию денежно-кредитной политики на 2017-2021 годы способствовал повышению роли денежно-кредитной политики в обеспечении макроэкономической стабильности и устойчивости национальной валюты.

В целях обеспечения устойчивости внутренних цен в среднесрочной перспективе были определены задачи по поэтапному переходу на **режим инфляционного таргетирования**, который широко применяется центральными банками развитых стран.

При переходе на режим инфляционного таргетирования Центральным банком основное внимание будет уделяться:

- совершенствованию практики координации общеэкономической, налогово-бюджетной и денежно-кредитной политики, в том числе обеспечению согласованности взаимных усилий и целей по достижению экономического роста, сбалансированного государственного бюджета и стабильности цен в экономике;

- повышению эффективности денежно-кредитной политики и её инструментов, в частности, операций по предоставлению и привлечению ликвидности на открытом рынке, обязательных резервных требований и процентных инструментов;

- изучению факторов, влияющих на формирование цен в экономике, в том числе немонетарных факторов инфляции, и разработке предложений на основе оценки инфляционных ожиданий населения;

- повышению качества макроэкономического анализа и исследований, в частности, моделированию прогнозирования уровня инфляции с учетом передового международного опыта;

- повышению прозрачности денежно-кредитной политики и доверия населения посредством информирования общественности о сущности принятых решений в денежной сфере и их конечных целях.

Переход к активной денежно-кредитной политике в период после либерализации валютного рынка, усиление мер надзора в банковской системе, а также сокращение внебанковского денежного обращения являются экономическими предпосылками для дальнейшего повышения доверия населения и субъектов предпринимательства к национальной валюте.

Во второй половине 2017 года в рамках проведения Центральным банком процентной политики при определении уровня ставки рефинансирования, особое внимание уделялось ожидаемому уровню инфляции, росту денежной массы через кредитный канал, а также сохранению положительной динамики вкладов населения в национальной валюте.

Принимая во внимание сложившиеся новые условия, в отчетном году особое значение придавалось выявлению инфляционных рисков на ранних стадиях путем детального анализа факторов, структуры и характера изменений денежных показателей.

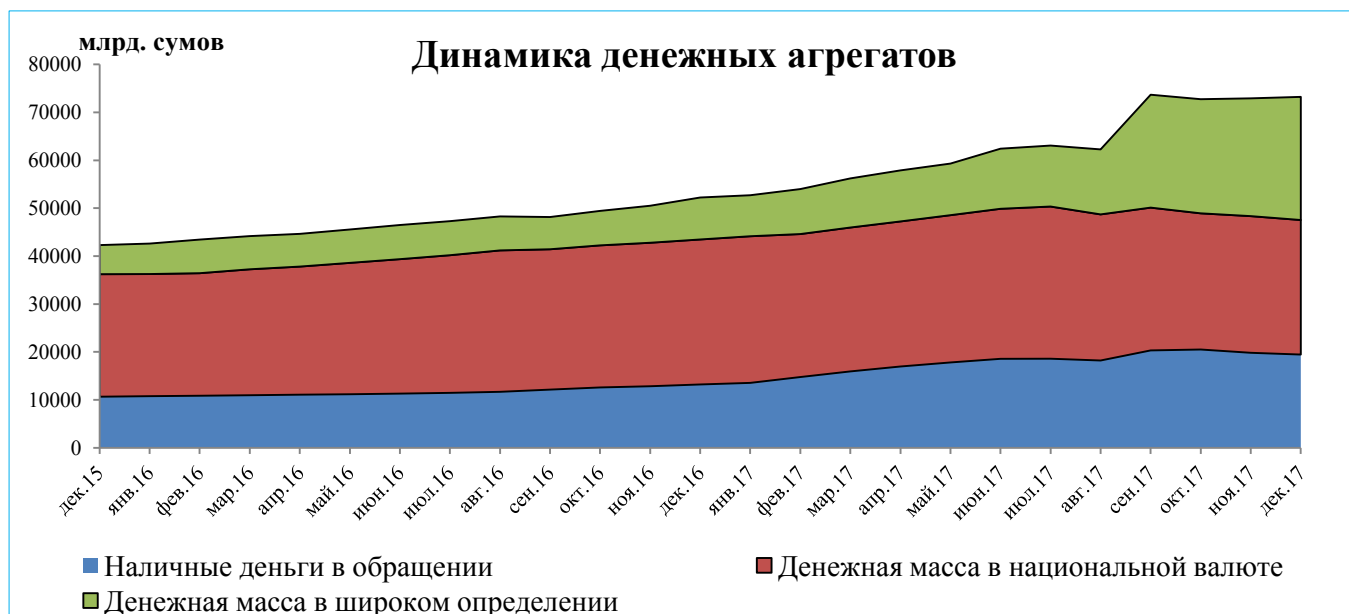
3.1.2. Динамика изменений денежно-кредитных показателей

В течение 2017 года динамика денежно-кредитных показателей носила изменчивый характер, демонстрируя разнонаправленную динамику в первой и во второй половине года.

Существенное увеличение в первой половине 2017 года объемов кредитования экономики, в том числе кредитования предпринимательской деятельности, привело к ускорению темпов роста денежной массы.

В частности, в январе-июле 2017 года остаток кредитного портфеля коммерческих банков в национальной валюте увеличился на 32 процента, или на 10 трлн. сумов, что привело к росту денежной массы в национальной валюте на 15 процентов.

Рисунок 3.1.2.1



Ежемесячные темпы прироста денежной массы в национальной валюте увеличились с 1-1,6 процента в январе-феврале до 2,7-3,1 процента в марте-июне 2017 года.

При этом в структуре денежной массы доля наличных денег выросла с 25,3 процента в начале года до 30 процентов к 1 июля 2017 года.

Высокий темп роста наличных денег в обращении был обусловлен увеличением спроса на наличные средства для обеспечения своевременной выплаты первоочередных платежей, а также недостаточным поступлением денежных средств в кассы банков из-за проблем на внутреннем валютном рынке.

Высокие темпы роста кредитования и наличных денег в обращении привели к снижению объемов ликвидности в банковской системе в 2,5 раза по сравнению с началом года.

В сложившихся условиях в целях обуздания инфляционных процессов и ограничения темпов роста денежной массы, а также стабилизации объемов кредитования экономики, с 28 июня 2017 года ставка рефинансирования Центрального банка была повышена с 9 до 14 процентов.

В то же время, установление со стороны Центрального банка жестких требований по полному соблюдению экономических критериев при формировании коммерческими банками кредитного портфеля способствовало предупреждению необоснованного роста кредитного портфеля банковской системы.

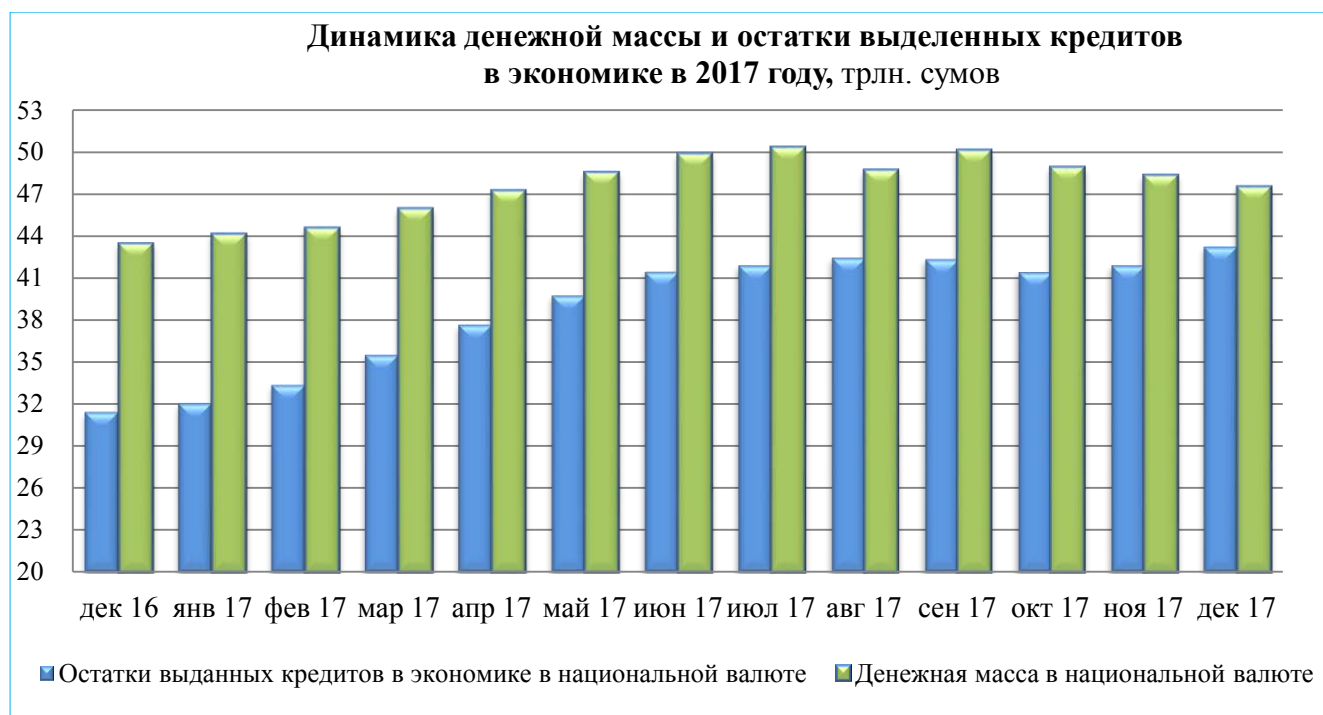
Ужесточение денежно-кредитной политики начиная с июля 2017 года позволило существенно снизить темпы роста объемов кредитования и денежной массы, а также предотвратить возникшее инфляционное давление и негативное влияние монетарных факторов на внутренние цены.

Так, среднемесячные темпы роста кредитования и денежной массы в национальной валюте снизились с 4,7 процента и 2,3 процента в первой половине 2017 года до 0,7 процента и – 0,8 процента соответственно в июле-декабре.

Во второй половине отчетного года темпы роста кредитного портфеля в национальной валюте резко замедлились по сравнению с первым полугодием (32%) и составили 4,3 процента (1,8 трлн. сумов). Это, в свою очередь, помогло снизить влияние кредитного канала на увеличение денежной массы.

В результате, денежная масса в национальной валюте во второй половине года снизилась на 4,7 процента и по состоянию на 1 января 2018 года составила 47,5 трлн. сумов.

Рисунок 3.1.2.2



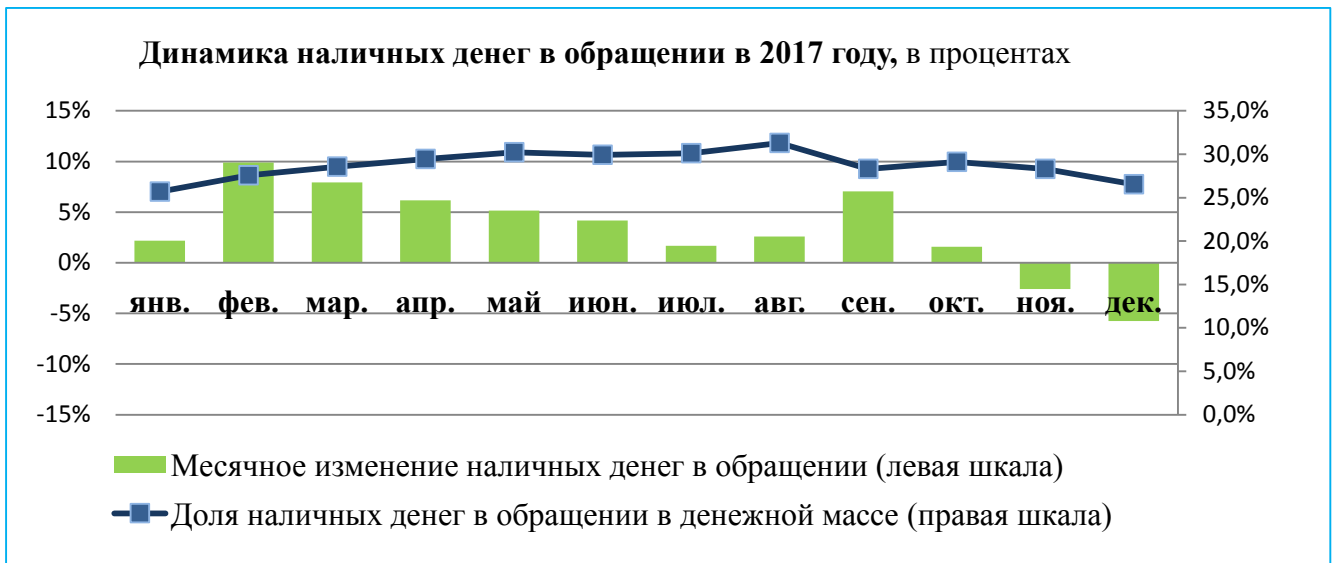
Профицитное исполнение государственного бюджета, а также увеличение остатков денежных средств на счетах бюджета и внебюджетных фондов по сравнению с началом года в 2017 году способствовали снижению темпов роста денежной массы.

В целом, по итогам 2017 года, сохранился неинфляционный характер динамики денежной массы в национальной валюте, годовой рост которой составил 9%, а рост широкой денежной массы без учета переоценки депозитов в иностранной валюте составил 11 процентов.

Анализ структуры денежной массы показывает, что либерализация валютной политики способствовала сдерживанию быстрого роста объемов наличных денег в обращении.

В частности, если в первом полугодии 2017 года объем наличных денег в обращении увеличился на 5,3 трлн. сумов (рост – 40%), то во втором полугодии этот показатель составил 900 млрд. сумов (темп роста – 4,8%). В ноябре и декабре объем наличных денег в обращении сократился на 681 и 371 млрд. сумов, соответственно.

Рисунок 3.1.2.3



Проведение процентной политики, направленной на обеспечение стабильности национальной валюты посредством поддержания высокой доходности сумовых активов по сравнению с активами в иностранной валюте и стимулирования сбережений в национальной валюте, а также стабильность обменного курса национальной валюты в сентябре-декабре 2017 года способствовали формированию устойчивой динамики роста сбережений населения в банках. Так, остаток срочных депозитов физических лиц в данном периоде увеличился почти на 15 процентов.

Следует отметить, что динамика срочных банковских депозитов населения имеет большое значение для определения направленности процентной политики Центрального банка и оценки ее влияния.

В частности, рост объемов срочных депозитов населения в коммерческих банках является одним из показателей снижения инфляционных ожиданий и роста доверия к национальной валюте. Кроме того, рост денежной массы за счет увеличения в её структуре доли долгосрочных депозитов является одним из факторов, снижающих инфляционное давление в экономике.

3.1.3. Использование инструментов денежно-кредитной политики

При использовании мер и инструментов денежно-кредитной политики в 2017 году основное внимание уделялось сдерживанию инфляции.

В целях эффективного регулирования объемов ликвидности и недопущения необоснованного роста денежной массы в банковской системе, Центральный банк осуществлял постоянный мониторинг факторов и характера изменений остатков средств на корреспондентских счетах банков.

Кроме того, при регулировании ликвидности банковской системы были усилены меры влияния на процентные ставки и динамику операций межбанковского денежного рынка посредством рыночных механизмов.

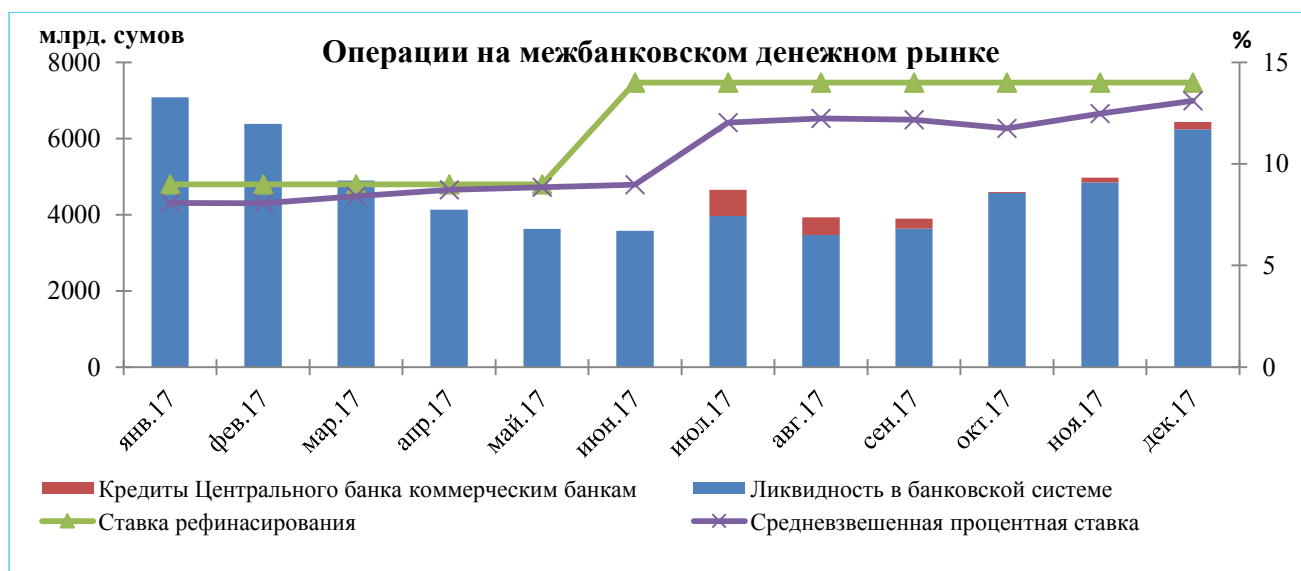
Межбанковский денежный рынок

Анализ операций на межбанковском денежном рынке в течение 2017 года свидетельствует о том, что проводимая денежно-кредитная политика оказывала существенное влияние на формирование динамики процентных ставок.

В частности, в условиях удерживания ставки рефинансирования на уровне 9 процентов в первой половине 2017 года, средневзвешенные процентные ставки на межбанковском рынке варьировались в пределах 8,0–9,1 процента, что, соответственно, отразилось на процессах кредитования реального сектора.

Наблюдавшиеся в первой половине отчетного года ускоренные темпы роста объемов наличности в обращении и объемов кредитования, а также увеличение объемов продажи иностранной валюты Центральным банком и аккумуляции средств на правительственных счетах явились основными причинами и факторами снижения уровня ликвидности в банковской системе.

Рисунок 3.1.3.1



Под влиянием этих факторов в течение январь-июня 2017 года совокупный остаток средств коммерческих банков на корреспондентских счетах в Центральном банке снизился по сравнению с началом года в 2,5 раза. Данная динамика, в свою очередь, привела к существенному увеличению объемов операций коммерческих банков по привлечению средств на межбанковском денежном рынке.

В частности, объем межбанковских операций на денежном рынке за 2017 год составил 9,5 трлн. сумов, увеличившись по сравнению с 2016 годом в 2 раза. Только в мае 2017 года объем осуществленных операций составил 1,2 трлн. сумов, что выше показателя аналогичного периода 2016 года в 4,8 раз.

Рисунок 3.1.3.2



Принимая во внимание возникшую ситуацию в сфере ликвидности, начиная с июля 2017 года, Центральный банк возобновил практику выдачи краткосрочных кредитов коммерческим банкам под залог иностранной валюты и операции «своп». Это дало возможность использования денежно-кредитных инструментов в регулировании ликвидности банковской системы путем увеличения предложения краткосрочных финансовых ресурсов на денежном рынке.

В частности, на поддержание ликвидности в коммерческих банках Центральным банком в июле 2017 года было выделено 689 млрд. сумов, в августе – 466 млрд. сумов, в сентябре – 262 млрд. сумов. Общая сумма выделенных кредитов рефинансирования составила 1,4 трлн. сумов.

По мере улучшения состояния ликвидности банковской системы, операции Центрального банка по предоставлению кредитных ресурсов постепенно сокращались. В итоге сумма выделенных коммерческим банкам кредитов в IV квартале 2017 года снизилась по сравнению с показателем III квартала на 76 процентов, составив 337 млрд. сумов.

В целом, во второй половине 2017 года Центральный банк выделил 11 коммерческим банкам кредиты на общую сумму 1,75 трлн. сумов. Основная часть этой суммы пришлась на долю системно значимых банков.

Таблица 3.1.3.1

**Процентные ставки по операциям Центрального банка
с коммерческими банками**

Тип кредита Центрального банка	Срок	Процент
Кредиты, предоставленные по фиксированной процентной ставке под залог иностранной валюты	до 1 месяца	На уровне ставки рефинансирования (14%)
	до 2 месяцев	Ставка рефинансирования + 0,25 процента
	до 3 месяцев	Ставка рефинансирования + 0,5 процента

Необходимо подчеркнуть, что возобновление Центральным банком практики выдачи кредитов рефинансирования способствовало повышению эффективности трансмиссионного канала процентных инструментов денежно-кредитной политики.

Данная практика, в первую очередь, позволила оказать положительное влияние на депозитные и кредитные ставки коммерческих банков, динамику денежных агрегатов, а также способствовала поэтапному уменьшению влияния монетарных факторов инфляции.

Проведение данных операций помогло устранить появившийся в банковской системе дефицит краткосрочной ликвидности и сохранить устойчивость платежной системы.

Кроме того, вливание финансовых ресурсов со стороны правительства в коммерческие банки в общем объеме 670 млн. долл. США для повышения их капитализации расширило возможности банков для улучшения их состояния ликвидности.

Данные средства были использованы в качестве залогового обеспечения, а также при выполнении требований по обязательным резервам, что способствовало созданию дополнительной ликвидности в коммерческих банках.

Динамика обязательных резервов

Инструмент обязательных резервов Центрального банка является одним из важнейших инструментов регулирования ликвидности коммерческих банков. Исходя из динамики денежных агрегатов и их целевых прогнозных параметров в 2017 году, нормы обязательных резервов были сохранены без изменений: по депозитам юридических лиц сроком до 1 года – 15 процентов, по депозитам сроком от 1 до 3 лет – 12 процентов, по депозитам сроком свыше 3 лет – 10,5 процентов.

Рисунок 3.1.3.3



Остатки на счетах обязательных резервов, сформированных коммерческими банками в Центральном банке, по сравнению с началом 2017 года (3,9 трлн. сумов) увеличились на 28,6 процента и на 1 января 2018 года составили 5 трлн. сумов. Данный рост вызван реальным увеличением депозитной базы, ростом эквивалента в национальной валюте депозитов в иностранной валюте вследствие резкого падения обменного курса национальной валюты.

При этом в 2017 году в структуре обязательных резервов Центрального банка произошло существенное снижение доли средств в национальной валюте. В частности, удельный вес средств в национальной валюте в структуре обязательных резервов снизился с 60% в начале года до 4% процентов на конец 2017 года.

Этот факт, в свою очередь, отражая высокий спрос на ликвидность в национальной валюте в банковской системе в течение отчетного года, показал, что средства в национальной валюте на счетах обязательных резервов послужили одним из основных источников покрытия дефицита ликвидности в банках.

3.1.4. Анализ деятельности межбанковского денежного рынка

Повышение ставки рефинансирования Центрального банка с 9 до 14 процентов в конце первого полугодия отчетного года также повлияло на динамику ставок по операциям на межбанковском денежном рынке. В частности, наблюдалось повышение средневзвешенной процентной ставки на межбанковском денежном рынке с 8,0-9,1 процента в январе-июне до 12,0-13,1 процента в июле-декабре.

Следует отметить, что, хотя в IV квартале 2017 года в банковской системе наблюдался рост объемов ликвидности, значительная часть этого роста пришлась на долю отдельных крупных банков и по этой причине не привела к снижению процентных ставок на межбанковском денежном рынке.

При этом крупные банки наращивали ликвидность с целью выполнения своих краткосрочных обязательств перед клиентами. Следовательно, данные финансовые ресурсы не оказали влияние на предложение на межбанковском денежном рынке.

В следствие этого в октябре-декабре 2017 года на межбанковском денежном рынке наблюдался рост средневзвешенных процентных ставок с 11,8 до 13,1 процента.

Необходимо отметить, что рост процентных ставок на межбанковском денежном рынке, в свою очередь, привел к росту процентных ставок по банковским кредитам.

В частности, средневзвешенные процентные ставки банковских кредитов (без учета льготных кредитов) повысились с 14,1 процента в первом полугодии до 18,5 процента в конце отчетного года.

Также на изменение процентных ставок повлияли такие факторы, как уменьшение объемов ликвидности в банках и сокращение объемов операций коммерческих банков на межбанковском денежном рынке.

3.2. Организация налично-денежного обращения

В качестве одной из важнейших задач Центрального банка определена организация и обеспечение эффективной системы расчетов в экономике, в частности организация бесперебойного обеспечения банкнотами и монетами, исходя из потребности в наличных деньгах, а также оптимизация состава наличных денег, выпущенных в обращение².

В течение 2017 года Центральным банком работа по организации налично-денежного обращения осуществлялась в соответствии с «Основными направлениями монетарной политики на 2017 год», Указами и постановлениями Президента Республики Узбекистан, относящимися к деятельности банковской системы.

В частности, в соответствии с Постановлением Президента Республики Узбекистан от 2 февраля 2017 года №ПП-2753 «О дополнительных мерах по совершенствованию механизма выплаты заработной платы, пенсий, пособий и стипендий», начиная с 1 февраля 2017 года:

² Наличные деньги, находящиеся у населения и хозяйственных субъектов, а также в кассах Центрального банка и коммерческих банков.

- выплаты всех видов пенсий на территории республики осуществляется в наличной форме;

- выплаты заработной платы работникам бюджетных организаций, социальные выплаты и платежи в 58 горных и отдаленных районах страны осуществляются в наличной форме;

- не менее 50 процентов от суммы стипендий студентам высших учебных заведений выплачивается в наличной форме.

В течение **первой половины** 2017 года общий объем осуществленных выплат наличных денег на эти и другие цели составил 17,1 трлн. сумов.

Объем выпуска наличных денег в обращение был особенно высоким в феврале-июне 2017 года из-за внедрения нового порядка выплаты заработной платы, пенсий и пособий.

В январе 2017 года дополнительно в обращение было выпущено наличных денег в размере 340,2 млрд. сумов, в феврале – 1 308,0 млрд. сумов, в марте – 1 170,7 млрд. сумов, в апреле – 978,8 млрд. сумов, в мае – 882,6 млрд. сумов, в июне – 749,0 млрд. сумов, или всего за январь-июнь – 5 429,3 млрд. сумов.

В результате этого объем наличных денег, выпущенных в обращение на 1 июля 2017 года, по сравнению с началом года увеличился на 40,9 процента и составил 18,7 трлн. сумов.

Во **второй половине** 2017 года, вследствие осуществления мероприятий по либерализации валютного рынка наблюдалось последовательное увеличение объема поступлений наличных денег в кассы коммерческих банков.

Покупка без каких-либо ограничений иностранной валюты субъектами предпринимательства и возможность свободно распоряжаться валютными средствами ликвидировали дисбаланс между наличными и безналичными деньгами и существовавшие проблемы в реализации товаров за безналичный расчет, что стимулировало субъектов предпринимательства сдавать свои наличные поступления в кассы банков.

Осуществление покупки иностранной валюты у населения в обменных пунктах банков по обменным курсам, установленным на основе рыночных механизмов, обеспечило переход операций в иностранной валюте физических лиц и связанного с ними оборота наличных денег в банковскую систему республики.

В частности, объем поступления наличных денег в кассы банков за второе полугодие 2017 года, по сравнению с первым полугодием, увеличился в 2,4 раза (на 7,8 трлн. сумов), поступления от сферы платных услуг возросли в 2,4 раза (2,4 трлн. сумов), объем наличных вложений в банковские депозиты – в 1,3 раза (800 млрд. сумов), поступления от налогов и других обязательных сборов увеличились почти в 4 раза (на 2,5 трлн. сумов), поступления из других источников выросли в 2,9 раза (на 2,4 трлн. сумов).

Одновременно с резким увеличением оборота наличных денег через банковскую систему, в последние 2 месяца 2017 года постепенно сокращался объем выпуска наличных денег в обращение.

Так, если во второй половине 2017 года наличные поступления в кассы банков составили 27,7 трлн. сумов, или увеличились в 2,3 раза по сравнению с первым полугодием, то в этот же период общий объем выплат наличных денег из касс банков составили 28,6 трлн. сумов, что в 1,7 раза больше по сравнению с показателем за первое полугодие 2017 года.

В результате этого, объем выпущенных в июле-декабре в обращение наличных денег снизился по сравнению с первым полугодием на 73 процента и составил 1,5 трлн. сумов.

На увеличение объема платежей в наличных деньгах, в период с июля по декабрь 2017 года, также оказали влияние следующие факторы:

- выделение банкам наличных денег в размере 3 834,7 млрд. сумов в целях укрепления доверия населения к банковской системе, для обеспечения коммерческих банков наличными деньгами в необходимом объеме и для покупки обменными пунктами наличной иностранной валюты у населения;

- выделение наличных денег в размере 2 172,6 млрд. сумов для обеспечения своевременной выплаты заработной платы, пенсий и пособий, а также для расчетов за сбор хлопка сырца.

Анализ поступлений наличных денег в кассы банков по видам источников показывает, что в 2017 году в общем объеме поступлений наличных денег доля поступлений от продажи товаров составила 47 процентов (18,7 трлн. сумов), сферы оказания платных услуг – 15 процентов (5,9 трлн. сумов), размещение доходов населения во вклады банков – 14 процентов (5,6 трлн. сумов), налоги и другие обязательные сборы – 11 процентов (4,2 трлн. сумов) и поступления от других источников – 13 процентов (5,1 трлн. сумов).

Рисунок 3.2.1.1



Анализ **расхода наличных денег** из касс банков за 2017 год, показывает, что общий объем расходов из касс банков составил 45,6 трлн. сумов, из них на социальные платежи приходится 34 процентов, на выплату заработной платы – 32 процента, на покупку иностранной валюты – 15 процентов, на выдачу с депозитных счетов населения (*вклады и с пластиковых карт*) – 15 процентов и на прочие цели – 4 процента.

Рисунок 3.2.1.2



В результате вышеуказанных факторов объем выпуска наличных денег в обращение в течение января-октября 2017 года (за исключением июня) постоянно увеличивался и на 1 ноября 2017 года составил 21,2 трлн. сумов, а в конце декабря снизился до 20,2 трлн. сумов.

Рисунок 3.2.1.3



Еще одним важным направлением деятельности Центрального банка в части организации налично-денежного обращения является оптимизация структуры наличных денег в обращении.

В частности, постановлением Кенгаша Сената Олий Мажлиса Республики Узбекистан от 20 февраля 2017 года № ПК-147-III был одобрен дизайн и образец банкноты номиналом 10 000 (десять тысяч) сумов и банкнота данного номинала была выпущена в обращение с 10 марта 2017 года.

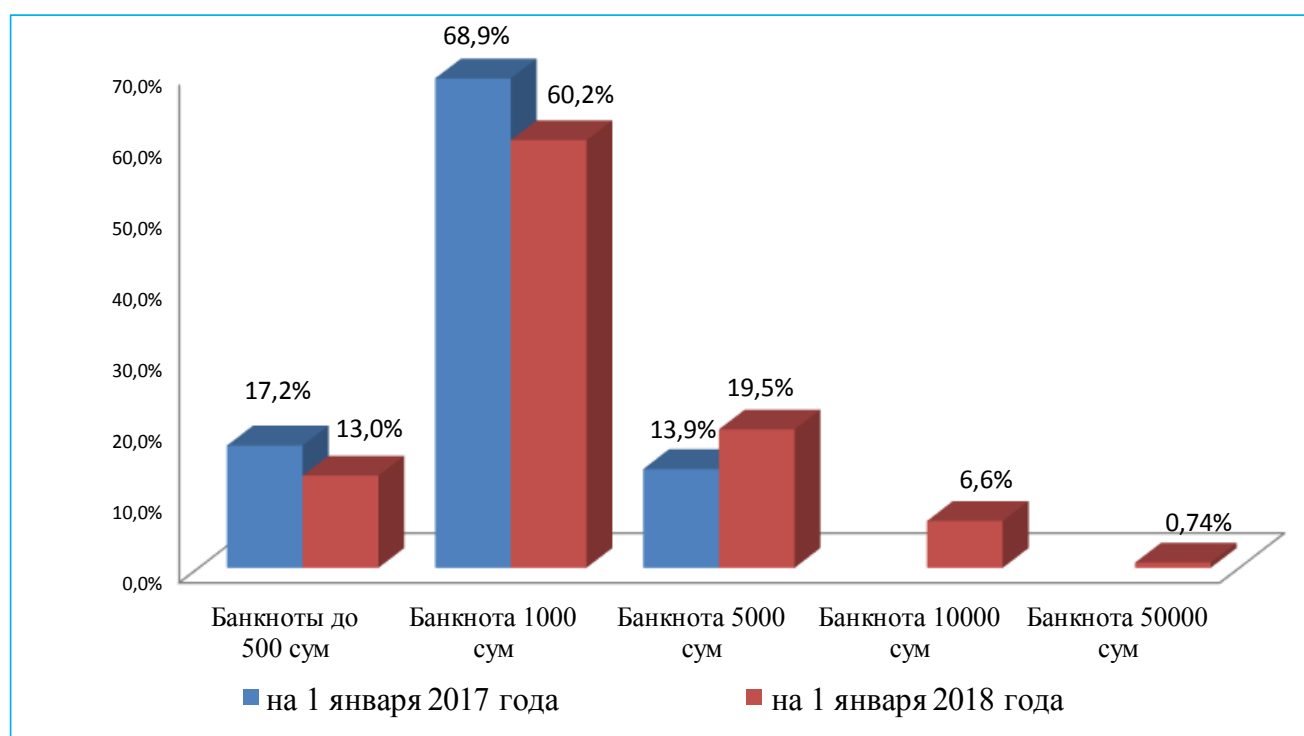
В целях создания дополнительных удобств для населения в осуществлении налично-денежных расчетов, постановлением Кенгаша Сената Олий Мажлиса Республики Узбекистан от 20 февраля 2017 года № ПК-147-III одобрен дизайн и образец банкноты номиналом 50 000 (пятьдесят тысяч) сумов, и данная банкнота была выпущена в обращение с 22 августа 2017 года.

Следует отметить, что выпуск в обращение банкнот крупного достоинства способствовал выводу из обращения банкнот номиналом в 500 сумов и 1000 сумов на общую сумму более 2,0 трлн. сумов.

Это, в свою очередь, привело к значительному изменению структуры и количества банкнот в обращении.

Рисунок 3.2.1.4

**Изменение количественной структуры наличных денег в обращении
в 2017 году, в процентах**



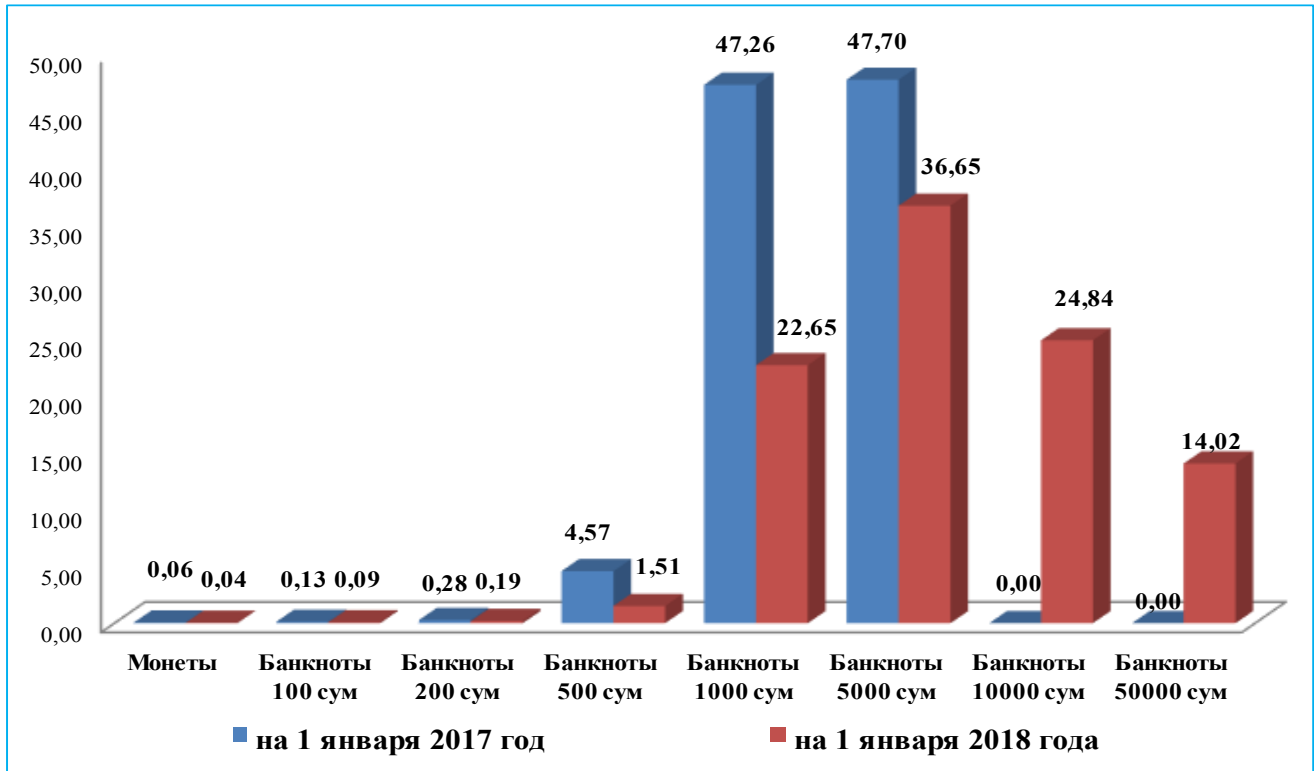
В частности, в начале 2017 года доля банкнот номиналом 500 сумов в общем количестве выпущенных в обращение наличных денег составляла 17,2 процента, банкнот номиналом 1000 сумов – 68,9 процента, 5000 сумов – 13,9 процента, то на конец года этот показатель составил 500 сумов – 13 процента, 1000 сумов – 60,2 процента, 5000 сумов – 19,5 процента, 10000 сумов – 6,6 процента и 50000 сумов – 0,7 процента.

Высокая доля банкноты номиналом в 1000 сумов в обращении обусловлена ее выпуском в обращение в 2001 году и тем, что в течение прошедшего времени в основном осуществлялась эмиссия банкнот номиналом в 1000 сумов.

Изменение количественной структуры банкнот, в частности, выпуск в обращение новых банкнот крупного достоинства в свою очередь стал важнейшим фактором структурных изменений суммы наличных денег в обращении.

Рисунок 3.2.1.5

Структурное изменение объема наличных денег в обращении в 2017 году, в процентах



В частности, из-за выпуска в обращение банкнот номиналом 10 000 сумов и 50 000 сумов доля банкнот номиналом 5000 сумов в общем объеме наличных денег в обращении снизилась на 11,1 процентных пункта, банкнот номиналом 1000 сумов – на 24,6 процентных пункта, 500 сумов – на 3,1 процентных пункта, и 200 сумов, 100 сумов и монет – на 0,14 процентных пункта. При этом данное снижение было компенсировано увеличением доли банкнот номиналом 10 000 сумов на 24,8 процента и 50 000 сумов – на 14 процентов.

В целом, по итогам принятых Центральным банком мер по организации и оптимизации денежного обращения в экономике, сложившаяся за последние годы в республике тяжелая ситуация в области наличного оборота была практически полностью урегулирована, и достигнуты положительные результаты в обеспечении наличными денежными средствами потребностей населения и хозяйствующих субъектов.

3.3. Валютная политика

3.3.1. Реформы в области валютного регулирования

В соответствии с задачами по поэтапному внедрению современных рыночных механизмов валютного регулирования и обеспечению стабильности национальной валюты, определенными Стратегией действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан в 2017-2021 годах, в I полугодии 2017 года Центральным банком была проведена масштабная подготовительная работа по кардинальному реформированию действующей системы валютного регулирования.

При разработке данных валютных реформ основное внимание было уделено дальнейшей либерализации валютного рынка, в том числе внедрению рыночных механизмов установления обменного курса национальной валюты, реализации прав юридических и физических лиц по свободному распоряжению валютными средствами, а также созданию для всех хозяйствующих субъектов равных условий осуществления внешнеторговой деятельности.

Первоочередным шагом на пути либерализации валютной политики в целях поддержки деятельности отечественных предприятий-экспортеров и повышения экспортного потенциала республики было принятие Постановления Кабинета Министров Республики Узбекистан от 30 июня 2017 года № 449 «О внесении изменений в некоторые решения Правительства Республики Узбекистан», в соответствии с которым был введен порядок осуществления коммерческими банками операций по покупке и продаже валюты на внебиржевом валютном рынке по рыночному курсу на основании прямых договоров.

Также, согласно Постановлению Президента Республики Узбекистан от 28 июля 2017 года № ПП-3157 «О дополнительных мерах по стимулированию отечественных предприятий-экспортеров», с 1 августа 2017 года отменено требование по осуществлению хозяйствующими субъектами-экспортерами обязательной продажи 25 процентов валютной выручки от экспорта товаров (работ, услуг).

С принятием Указа Президента Республики Узбекистан от 2 сентября 2017 года № УП-5177 «О первоочередных мерах по либерализации валютной политики» началась активная фаза кардинального реформирования системы валютного регулирования.

В соответствии с данным Указом с сентября 2017 года внедрен порядок установления обменного курса национальной валюты исключительно на основе рыночных механизмов, то есть на основе спроса и предложения на иностранную валюту на валютном рынке.

Согласно данному Указу для субъектов предпринимательства и населения созданы следующие возможности и удобства:

юридические лица Республики Узбекистан могут без ограничения приобретать в коммерческих банках иностранную валюту для оплаты по текущим международным операциям (импорт товаров, работ и услуг, репатриация прибыли, погашение кредитов, выплата командировочных расходов и другие переводы неторгового характера);

физические лица-резиденты Республики Узбекистан могут свободно приобретать иностранную валюту в конверсионных отделах коммерческих банков и использовать их за границей без каких-либо ограничений;

отменено требование обязательной продажи выручки в иностранной валюте экспортерами, независимо от их формы собственности;

индивидуальным предпринимателям без образования юридического лица разрешается приобретать в порядке, установленном для физических лиц, иностранную валюту и осуществлять оплату импорта товаров и услуг через банковские счета;

индивидуальные предприниматели без образования юридического лица, а также фермерские хозяйства, имеющие доходы в иностранной валюте, могут снимать наличную иностранную валюту со своих банковских счетов;

юридическим лицам предоставлено право выплаты дивидендов в иностранной валюте.

Исходя из требований Указа, для создания благоприятной деловой среды для юридических и физических лиц был разработан ряд подзаконных актов, а также приведены в соответствие с его требованиями действующие нормативно-правовые акты.

Так, для клиентов коммерческих банков внедрены новые удобные виды услуг, в том числе:

автоматическая конвертация в иностранную валюту сумовых средств физических лиц при осуществлении ими денежных переводов за границу, в том числе с их банковских карт;

выдача физическим лицам, по их желанию, средств в иностранной валюте, поступающих по международным денежным переводам, в национальной валюте;

оплата посредством конверсионных карт гостиничных услуг, авиабилетов и покупок через онлайн-магазины и осуществление других интернет-платежей.

По итогам первого полугодия 2018 года, исходя из анализа влияния норм, установленных настоящим Указом, а также для проведения валютной политики, направленной на развитие экономики и улучшение делового и инвестиционного климата, Центральному банку Республики Узбекистан поручено разработать и внести в Кабинет Министров Республики Узбекистан проект Закона Республики Узбекистан «О валютном регулировании» в новой редакции.

В рамках разработки проекта Закона в настоящее время глубоко изучается опыт развитых и ведущих развивающихся стран в этой области. По итогам изучения, с учетом потребностей и предложений субъектов предпринимательства и населения будет разработан проект Закона, упрощающий порядок регулирования валютных операций и направленный на дальнейшее совершенствование и либерализацию валютного рынка.

Кроме того, в целях обеспечения стабильности валютного рынка и обменных курсов валют, а также предупреждения спекулятивных операций на внутреннем валютном рынке на начальном этапе либерализации валютной политики, было принято Постановление Президента Республики Узбекистан от 17 октября 2017 года № ПП-3333 «О дополнительных мерах по регулированию операций, связанных с движением капитала».

В целях реализации требований данного Постановления внесено изменение в Положение о порядке осуществления операций, связанных с движением капитала, и до принятия Закона «О валютном регулировании» в новой редакции установлен временный порядок, в соответствии с которым следующие операции проводятся при условии наличия решений Президента Республики Узбекистан, Кабинета Министров Республики Узбекистан или международного договора Республики Узбекистан:

осуществление инвестиционной деятельности за рубежом в размере свыше суммы, эквивалентной 10 000 долларов США, – перевод средств со счетов резидентов в банках Республики Узбекистан за границу для формирования уставного капитала (или при долевом участии) предприятия за рубежом, обеспечения оборотными средствами своих филиалов за границей;

предоставление резидентами Республики Узбекистан кредитов, займов в форме денежных средств, товаров (услуг) и объектов лизинга нерезидентам;

выдача резидентами кредитов или долгов в форме денег, товаров (услуг) и предоставление лизинговых объектов нерезидентам;

перевод средств со счетов резидентов Республики Узбекистан в коммерческих банках Республики за границу для размещения на счета (во вклады) и покупки недвижимости.

Постановлением Президента Республики Узбекистан от 3 ноября 2017 года № ПП-3351 «О мерах по дальнейшей либерализации внешнеторговой деятельности и поддержке субъектов предпринимательства»:

срок поступления экспортной выручки продлен до 120 календарных дней (по товарам, вывезенным в торговые дома – 180 дней);

субъектам предпринимательства предоставляется право осуществлять экспорт товаров, работ и услуг за иностранную валюту без предварительной оплаты, открытия аккредитива, оформления гарантии банка и наличия полиса по страхованию экспортного контракта от политических и коммерческих рисков.

Кроме того, в соответствии с Постановлением Президента Республики Узбекистан от 6 ноября 2017 года № ПП-3377 «О дополнительных мерах по поддержке отечественных экспортеров плодоовощной продукции, винограда, бахчевых культур, бобовых, а также сушеных овощей и фруктов» разрешено осуществлять экспорт плодоовощной продукции без заключения экспортного контракта (договора) на основании инвойса (на сумму поставки в пределах в эквиваленте 20 тысяч долларов США).

При этом установлено, что допускается получение 100-процентной предварительной оплаты в иностранной валюте от нерезидентов Республики Узбекистан на счета в уполномоченных коммерческих банках Республики Узбекистан, в том числе в форме банковского перевода, оплаты по международным банковским картам, а также внесения наличных средств в национальной валюте, приобретенных в обменных пунктах коммерческих банков.

В целях создания дополнительных удобств для физических лиц Указом Президента Республики Узбекистан от 6 декабря 2017 года № УП-5276 «О мерах по дальнейшему упрощению порядка ввоза и вывоза наличной иностранной валюты физическими лицами» размер наличной иностранной валюты, вывозимой физическими лицами за пределы Республики Узбекистан без каких-либо разрешений, увеличен с 2 тысяч до 5 тысяч долларов США. Вывоз наличной иностранной валюты в сумме свыше 5 тысяч долларов США осуществляется по разрешительным документам, выдаваемых территориальными подразделениями Центрального банка.

Рисунок 3.3.3.2



Начиная с сентября 2017 года, с учетом перехода к рыночным механизмам установления обменного курса национальной валюты ее стоимость резко обесценилась. При этом в течение сентября-декабря отчетного года обменный курс национальной валюты стабилизировался и колебался в пределах 8049,0 – 8138,0 сумов к доллару США (1 процент).

Рисунок 3.3.2.3



В свою очередь стабильность курса национальной валюты в сентябре – декабре 2017 года способствовала формированию у субъектов предпринимательства и населения стабильных ожиданий насчет динамики обменных курсов и снижению их влияния на уровень инфляции.

На первоначальном этапе либерализации валютного рынка в целях предупреждения краткосрочных колебаний обменного курса в результате изменения спроса и предложения на иностранную валюту, Центральным банком осуществлялись интервенционные операции.

По итогам года можно отметить, что в целом, из-за сбалансированного соотношения спроса и предложения на иностранную валюту на внутреннем валютном рынке, сальдо осуществленных интервенционных операций было практически равно нулю или, другими словами, осуществление этих операций не повлияло на объем валютных резервов Центрального банка.

Совокупный объем золотовалютных резервов по итогам отчетного года вырос с 26,4 млрд. долларов США до 28,1 млрд. долларов США, то есть увеличился на 6,2 процента.

Объем же чистых золотовалютных резервов за отчетный год вырос на 5,5 процента (1,4 млрд. долларов США) и составил 26,6 млрд. долларов США. При этом при подсчете объема чистых золотовалютных резервов не учитывались средства на счетах коммерческих банков и органов государственного управления, открытых в Центральном банке (за исключением Министерства финансов и Фонда реконструкции и развития).

Вышеуказанный рост, в основном, был обусловлен ростом стоимости золота на мировых рынках в 2017 году (с 1 159,10 долларов США до 1 296,50 долларов США за одну тройскую унцию), а также увеличением объема золотых запасов на 2,4 процента.

Операции, осуществленные на валютном рынке юридическими лицами

Объем операций по покупке иностранной валюты, осуществленных хозяйствующими субъектами в 2017 году по сравнению с 2016 годом, увеличился в 1,7 раз и составил 7,3 млрд. долларов США.

В то же время объем операций по продаже иностранной валюты, совершенных данными субъектами, по сравнению с 2016 годом увеличился в 3,3 раза и составил 5,1 млрд. долларов США.

Основная часть, или более 70 процентов, осуществленных на валютном рынке операций приходится на город Ташкент. Следует отметить, что принятые меры по либерализации валютной политики послужили повышению активности на валютном рынке хозяйствующих субъектов и в других регионах.

В частности, по итогам 2017 года общий объем операций по покупке и продаже иностранной валюты, осуществленных хозяйствующими субъектами, расположенными в других, кроме города Ташкента, регионах по сравнению с 2016 года вырос в 1,5 раза.

Операции по обмену валюты физических лиц

Начиная с сентября 2017 года, в результате введения порядка покупки у населения иностранной валюты обменными пунктами коммерческих банков по рыночному курсу, за период с сентября по декабрь отчетного года было куплено иностранной валюты на сумму 854 млн. долларов США, что почти в 105 раз больше показателя за январь – август отчетного года (8,1 млн. долларов США).

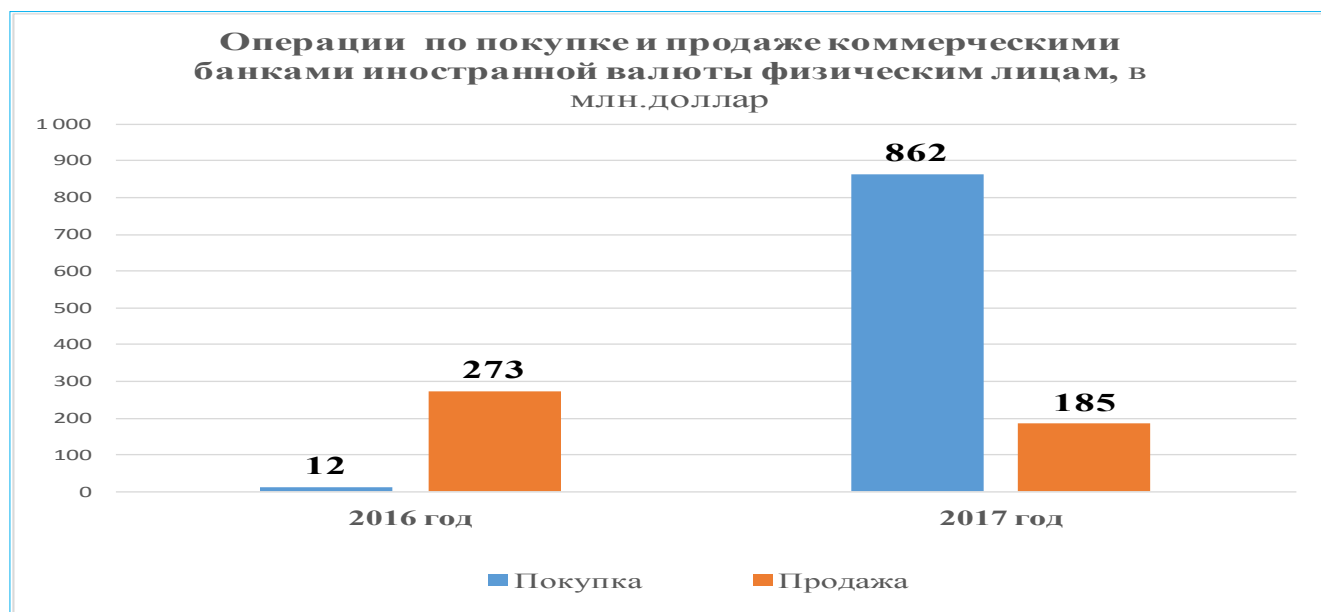
По итогам 2017 года объем иностранной валюты, купленной у населения, по сравнению с 2016 годом (12,3 млн. долларов США) вырос в 70 раз и составил 862,3 млн. долларов США.

В общем объеме купленной у населения валюты 32 процента (275,2 млн. долларов США) приходится на город Ташкент, на Самаркандскую область – 10 процентов (81,8 млн. долларов США), на Ферганскую область – 9 процентов (79,5 млн. долларов США), на Андижанскую область – 8 процентов (67,6 млн. долларов США) и на Наманганскую область – 7 процентов (60,9 млн. долларов США).

Объем операций по продаже иностранной валюты физическим лицам в 2017 году составил 184,9 млн. долларов США.

В целом, положительные изменения валютного рынка в результате либерализации валютной политики ведут к росту доверия субъектов предпринимательства и населения к банковской системе и характеризуются их переходом из неофициального сектора в банковский сектор, и этот процесс все более ускоряется.

Рисунок 3.3.2.4



3.4. Регулирование и надзор деятельности кредитных организаций

В течение отчетного года исходя из задач, определенных в статье 50 Закона «О Центральном банке Республики Узбекистан», Центральным банком был принят ряд мер для дальнейшего укрепления и совершенствования системы регулирования и надзора за деятельностью коммерческих банков и небанковских кредитных организаций.

В условиях либерализации валютного рынка основное внимание при проведении мероприятий по банковскому надзору уделено обеспечению ликвидности и финансовой устойчивости коммерческих банков и небанковских кредитных организаций.

3.4.1. Регулирование и надзор деятельности банков

В июле-августе отчетного года в рамках подготовительных мер к либерализации валютной политики Центральным банком было проведено стресс-тестирование всех коммерческих банков на предмет ликвидности и финансовой устойчивости.

Исходя из результатов стресс-тестирования усилены требования, установленные для показателей ликвидности и уровня капитализации банков.

Для обеспечения своевременного проведения платежей внедрен новый коэффициент мгновенной ликвидности. Данный коэффициент ликвидности предусматривает резервирование высоколиквидных активов в объеме 15 процентов для обеспечения возврата обязательств коммерческими банками по депозитам до востребования.

В соответствии с Комплексом мероприятий по дальнейшему развитию банковско-финансовой системы на основе передовой банковской практики на период 2017-2021 годы, утвержденным Постановлением Президента Республики Узбекистан от 12 сентября 2017 года №ПП-3270 «О мерах по дальнейшему развитию и повышению устойчивости банковской системы республики»:

с 1 октября 2017 года минимальный размер уставного капитала коммерческих банков установлен в размере 100 млрд. сумов;

в целях дальнейшего совершенствования банковского надзора в соответствии с международными нормами и стандартами, в том числе в целях обеспечения соответствия показателя достаточности капитала рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору (стандарты Базеля III), с 1 января 2017 года норматив достаточности регулятивного капитала банков установлен в размере 12,5 процента, а норматив достаточности капитала 1 уровня – в размере 9,5 процента;

в целях повышения ликвидности банков отменен порядок обязательного перечисления резервов на депозиты обязательного резервирования Центрального банка, формируемых на покрытие возможных потерь по активам.

В 2017 году был также пересмотрен порядок лицензирования банковской деятельности, с прекращением практики отдельного лицензирования валютных операций и переходом к практике выдачи единой лицензии коммерческим банкам на осуществление всех видов банковских операций.

В целях недопущения взимания коммерческими банками завышенных и необоснованных платежей при обслуживании клиентов, а также повышения привлекательности банковских услуг, коммерческим банкам были направлены соответствующие предписания Центрального банка по оптимизации их тарифных политик.

В соответствии с данными предписаниями, в коммерческих банках пересмотрены тарифы на 187 видов услуг, в результате чего 63 вида услуг стали оказываться бесплатно, а по 86 видам услуг тарифы снижены от 15 до 95 процентов. Также, комиссионные ставки по 7 видам услуг, установленных в иностранной валюте, переведены в национальную валюту.

Отменены 10 видов комиссий, связанных с кредитованием, а также 12 комиссий – с ведением бухгалтерского учета и открытием банковского счета, 9 комиссий – по операциям в иностранной валютой, 11 комиссий – по обслуживанию пластиковых банковских карт, 17 комиссий – по розничным услугам для физических лиц и 4 вида комиссий – по другим видам услуг.

Совершенствование механизмов регулирования и надзора деятельности кредитных организаций, в том числе подготовка и утверждение соответствующих нормативно-правовых актов, осуществляется совместно с заинтересованными государственными органами и при содействии Международных организаций (МВФ, Всемирный банк и др.)

Наряду с мероприятиями по регулированию деятельности коммерческих банков, исходя из надзорных задач Центрального банка, направленных на обеспечение стабильности банковской системы, защиты интересов кредиторов и вкладчиков, в банках и их филиалах проводились регулярные комплексные и тематические инспекции.

В частности, на основе результатов дистанционного надзора и соответствующих решений, принятых Комиссией по рассмотрению финансового состояния кредитных организаций, в течение 2017 года была проведена комплексная инспекция деятельности АКБ «Микрокредитбанк», АКБ «Узпромстройбанк», АК «Алокабанк», АКИБ «Ипак Йули», АКБ «Асака» и АК Народного банка.

Кроме того, по отдельным вопросам, в том числе, по обращениям юридических и физических лиц и на основе запросов правоохранительных и судебных органов Центральным банком проведено 1 329 проверок деятельности коммерческих банков.

При проведении комплексной инспекции банков особое внимание было направлено на выявление рисков в деятельности коммерческих банков, оценку их финансового состояния, изучение соблюдения действующих законов и экономических нормативов, установленных Центральным банком.

По результатам комплексного инспектирования, Центральным банком на основе соответствующих решений Комиссии по рассмотрению финансового состояния кредитных организаций, были приняты меры по отношению к банкам, в деятельности которых были выявлены нарушения установленных требований нормативных актов Центрального банка.

В течение 2017 года, по результатам мониторинга и надзора, осуществленных с целью защиты интересов вкладчиков и кредиторов коммерческих банков, на основе статьи 53 Закона Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан» по отношению к коммерческим банкам и их филиалам, нарушившим требования нормативных актов Центрального банка, в 165 случаях были применены штрафные санкции в размере 8,3 млрд. сумов.

По выявленным 122 случаям несоблюдения экономических нормативов, установленных Центральным банком, коммерческие банки оштрафованы на общую сумму 3,9 млрд. сумов, в 9 случаях по результатам инспекционных проверок, проведенных на месте, банки были оштрафованы на сумму более 1 млрд. сумов.

Кроме того, в 22 случаях несоблюдения требований по валютным операциям банки были оштрафованы на сумму 2 млрд. сумов, а также в 11 случаях по несоблюдению требований внутреннего контроля – на 1,5 млрд. сумов.

Вышеизложенные меры по регулированию и надзору за деятельностью коммерческих банков в условиях либерализации валютной политики способствовали обеспечению финансовой стабильности и ликвидности коммерческих банков.

3.4.2. Надзор и регулирование деятельности небанковских кредитных организаций

В отчетном году Центральным банком был также осуществлен ряд мер по повышению финансовой стабильности небанковских кредитных организаций и усилению надзора за их деятельностью.

В частности, в соответствии с Постановлением Президента Республики Узбекистан от 12 сентября 2017 года №3270 «О мерах по дальнейшему развитию и повышению устойчивости банковской системы республики» установлено минимальное требование к уставному капиталу вновь создаваемых микрокредитных организаций в размере 2,0 млрд. сумов и ломбардов в размере 500,0 млн. сумов.

Вышеуказанным постановлением в целях повышения кредитоспособности и финансовой устойчивости путем внедрения экономических нормативов по привлечению средств небанковскими кредитными организациями в нормативно-правовые акты, регулирующие деятельность микрокредитных организаций и ломбардов, внесены соответствующие изменения, которыми установлено, что допускается привлечение средств от коммерческих банков, займов от юридических лиц и физических лиц-учредителей в общем размере, не превышающем фактически сформированный уставный фонд микрокредитных организаций и ломбардов.

В связи с отменой по отношению к ломбардам действия требований Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов и инструкции по его применению (НСБУ№21) разработана и введена в практику «Инструкция по ведению бухгалтерского учета в ломбардах», в которой отражены все требования по ведению бухгалтерского учета и отчетности в ломбардах, а также основные правила ведения бухгалтерского учета и план счетов бухгалтерского учета.

Центральным банком внедрена система регулирования и дистанционного надзора путем анализа деятельности на основе предоставленных финансовых отчетов и проведения проверок на местах.

В частности, в целях дистанционного надзора и мониторинга деятельности микрокредитных организаций на основе предоставляемых электронных сведений в Информационное хранилище банковской системы (ИХБС) на постоянной основе проводится анализ их деятельности.

А также, в соответствии с «Планом проверок деятельности небанковских кредитных организаций в 2017 году Центральным банком Республики Узбекистан», утвержденным решением Правления Центрального банка от 28 декабря 2016 года №41/6 в прошедшем году в 74 небанковских кредитных организациях (28 микрокредитных организациях и 46 ломбардах) были проведены инспекционные проверки.

По результатам проведенных проверок в отношении небанковских кредитных организаций, нарушивших требования законодательства, в том числе нормативно-правовые акты Центрального банка, были применены следующие меры:

прекращено действие лицензии на право осуществления деятельности одного ломбарда;

в двух микрокредитных организациях на срок до 3 месяцев приостановлены выдача потребительских кредитов, микрозаймов, микрокредитов и оказание микролизинговых услуг;

по отношению к 12 микрокредитным организациям и 18 ломбардам применены штрафные санкции на общую сумму в размере 217,3 млн. сумов.

Кроме этого, 14 микрокредитным организациям и 27 ломбардам были направлены обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности недостатков.

3.5. Развитие платежных систем и финансовых информационно-коммуникационных технологий в банках

В соответствии с задачей Центрального банка по организации и обеспечению эффективной системы расчетов в стране, установленной Законом Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан», в 2017 году проделана работа по обеспечению стабильной работы системы расчетов и её развитию на основе современных требований и международных стандартов.

3.5.1. Развитие межбанковской электронной платежной системы

В отчетном году продолжена работа по дальнейшему развитию системы электронных платежей, обслуживающей банковские операции в безналичной форме, которые составляют основную часть платежей и расчетов. Также созданы дополнительные возможности для населения и субъектов предпринимательства для осуществления платежей путем широкого внедрения платежных услуг и продуктов, основанных на современных информационно-коммуникационных технологиях.

В настоящее время в республике создана эффективная платежная система, отвечающая международным требованиям и состоящая из трех платежных систем – межбанковской, внутрибанковской и розничной.

Количество платежных операций в 2017 году, проведенных через межбанковскую платежную систему Центрального банка, увеличилось на 6,4 процента по сравнению с показателями 2016 года и составило 77,2 млн. транзакций на общую сумму 640,8 трлн. сумов.

Рисунок 3. 5.1.1

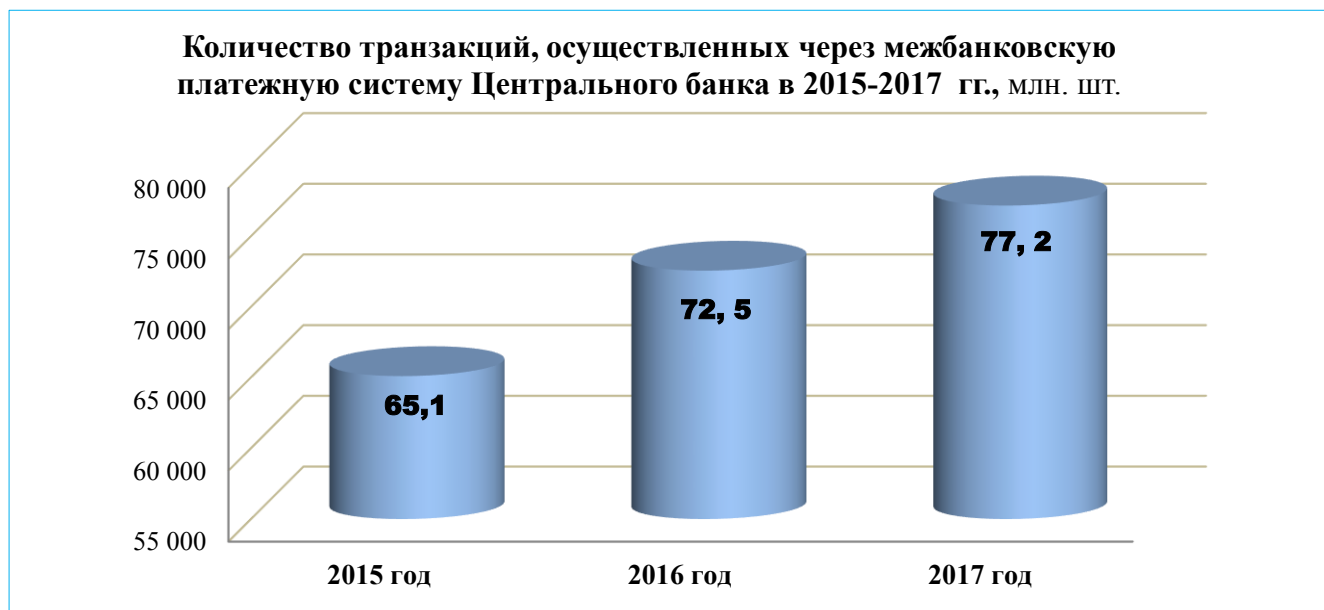
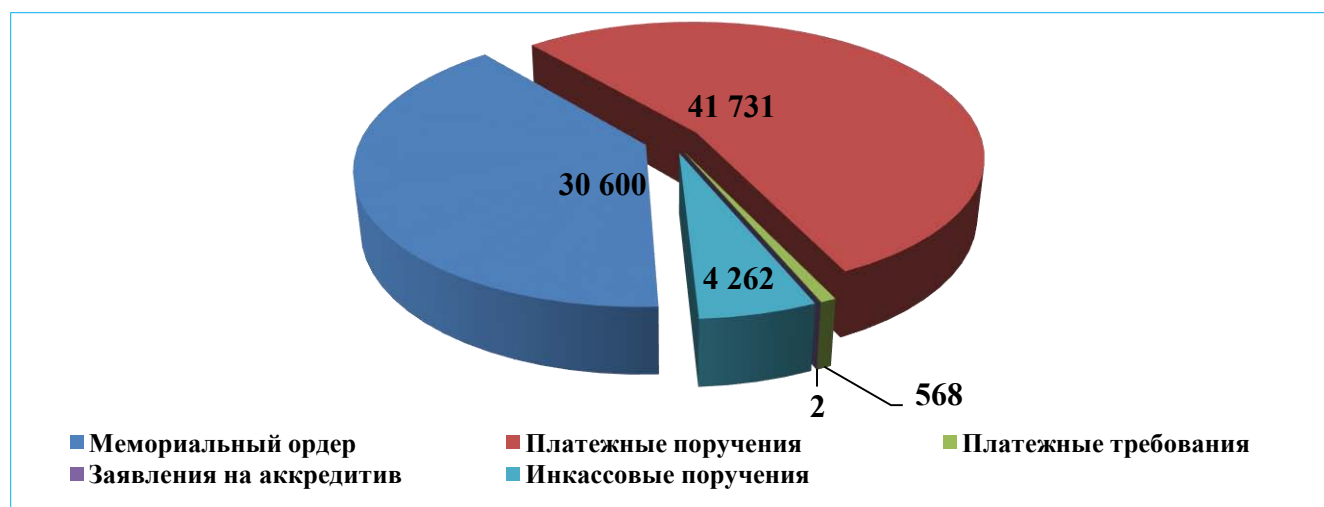


Рисунок 3.5.1.2

Количество транзакций, осуществленных через межбанковскую платежную систему Центрального банка в 2017 г в разрезе платежных документов, в тыс.



Структура платежей, осуществленных в отчетном году через межбанковскую платежную систему (в разрезе видов платежных документов):

41,7 млн. платежных поручений (54,1 процента от общего числа операций) на сумму 387,9 трлн. сумов (60,5 процента от общей суммы операций);

30,6 млн. мемориальных ордеров (39,7 процента от общего числа операций) на сумму 250,5 трлн. сумов (39,1 процента от общей суммы транзакций);

4,2 млн. инкассовых поручений (5,5 процента от общего числа операций) на сумму 1,6 трлн. сумов (0,3 процента от общей суммы транзакций).

Вместе с тем, оказались крайне низкими показатели использования платежного требования и заявки на аккредитив. Так, число транзакций по платежным требованиям составило 568 тысяч (0,7 процента), сумма транзакций 634,4 млрд. сумов (0,1 процента) и число транзакций по аккредитиву 1,7 тысяч (0,002 процента), сумма транзакций по платежным документам аккредитива 107,3 млрд. сумов (0,02 процента) соответственно.

Рисунок 3.5.1.3

Сумма осуществленных транзакций через межбанковскую платежную систему Центрального банка в 2017 г в разрезе платежных документов, млрд. сумов.



В отчетном году межбанковская платежная система Центрального банка функционировала 3228 часов в течение 308 банковских рабочих дней, а средняя продолжительность рабочего дня составила 10,5 часов. Среднедневное количество операций через систему составило 250 тысяч на сумму 2,1 трлн. сумов, среднемесячное количество операций составило 6,4 млн. на сумму 53,4 трлн. сумов соответственно.

3.5.2. Анализ функционирования Клиринговой системы расчетов Центрального банка

Для обеспечения приема платежей от населения в круглосуточном режиме (24/7), создана Клиринговая система розничных платежей Центрального банка.

Данная система позволяет оплачивать в режиме реального времени через филиалы и кассы коммерческих банков, а также системы дистанционного банковского обслуживания налоги и другие обязательные платежи, платы за потребление электроэнергии и газа (также, другие коммунальные услуги), услуги операторов мобильной связи, цифрового телевидения, нотариусов и другие. На сегодняшний день в Клиринговой системе реализовано два направления организации платежей.

В рамках первого направления налажено электронное взаимодействие с Единым общереспубликанским процессинговым центром по обмену информацией о расчетах чистых позиций участников клиринга и создан механизм прямого дебетования корреспондентских счетов банков по платежам, осуществленным посредством банковских карт. Второе направление обеспечивает взаимодействие с биллинговыми системами поставщиков услуг.

В настоящее время итоговые финансовые расчеты по всем платежам, осуществленным посредством банковских пластиковых карт, проводятся Клиринговой системой Центрального банка.

Кроме этого, для создания дополнительных возможностей населению в части расширения безналичных расчетов посредством банковских карт, обеспечения платежными терминалами объектов розничной торговли и оказания платных услуг, а также с целью развития и совершенствования платежных систем в отчетном году выполнена следующая работа:

пересмотрен механизм сдачи в аренду платежных терминалов для хозяйствующих субъектов, осуществляющих расчеты с населением. Стоимость аренды терминала уменьшена на 50 процентов и в настоящее время составляет для индивидуальных предпринимателей – 15 тысяч сумов, для юридических лиц – 25 тысяч сумов;

для дальнейшего расширения инфраструктуры терминалов коммерческим банкам предоставлено право заключать в течение 2017-2018 годов контракты без проведения тендерно-конкурсных торгов согласно техническим характеристикам процессинговых центров на импорт расчетных платежных терминалов, инфокиосков, банкоматов и другого соответствующего оборудования;

в целях внедрения новой банковской услуги внедрен порядок выдачи срочных овердрафт-кредитов для потребительских целей населения по банковским картам.

Рисунок 3.5.2.1

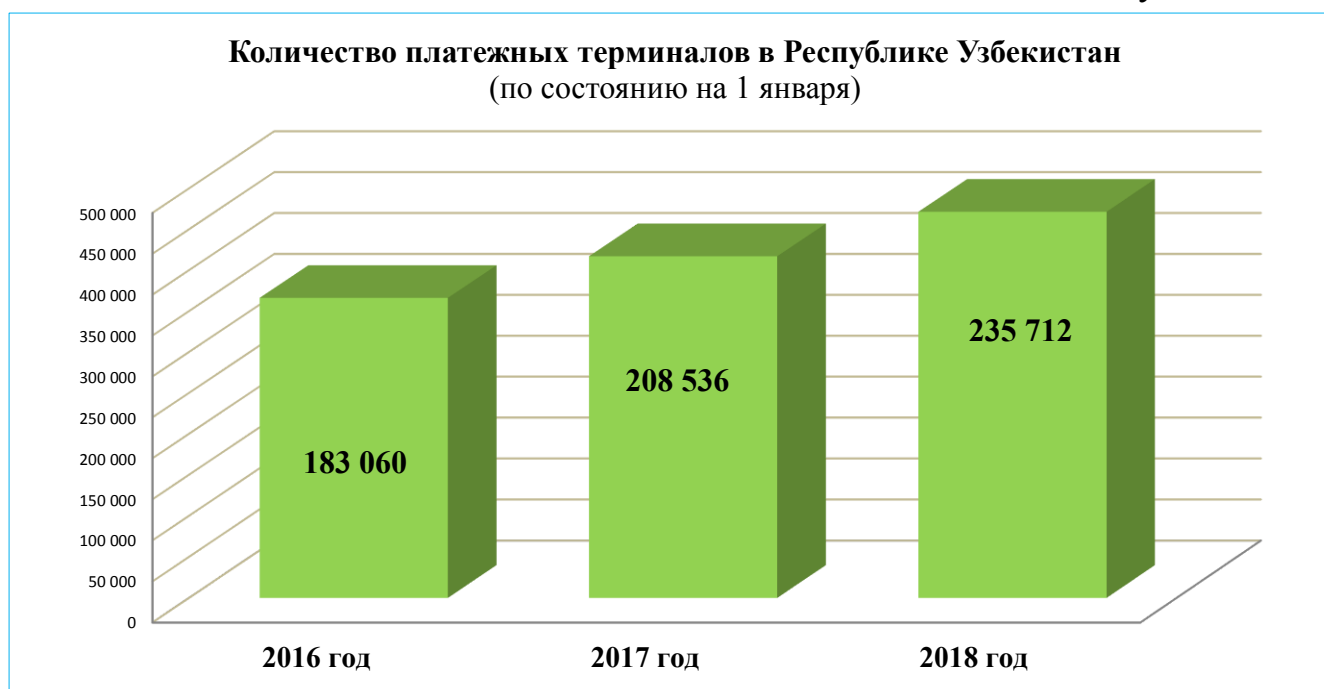
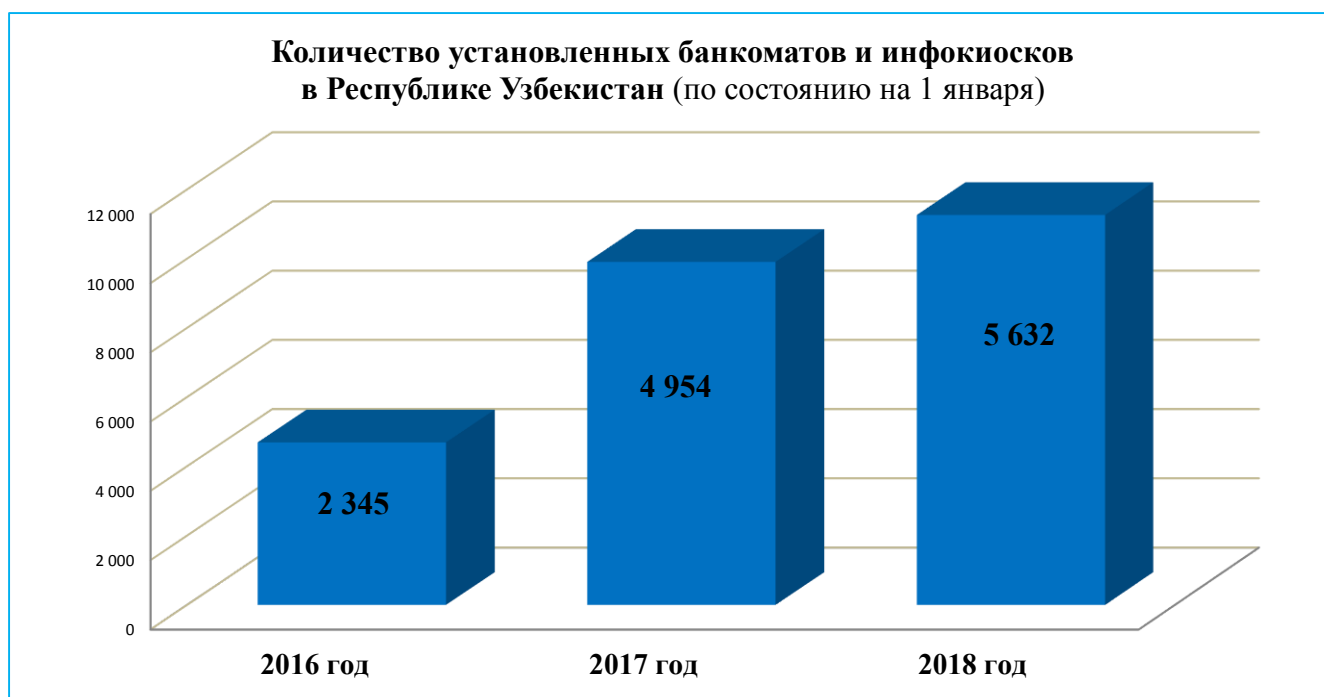


Рисунок 3.5.2.2

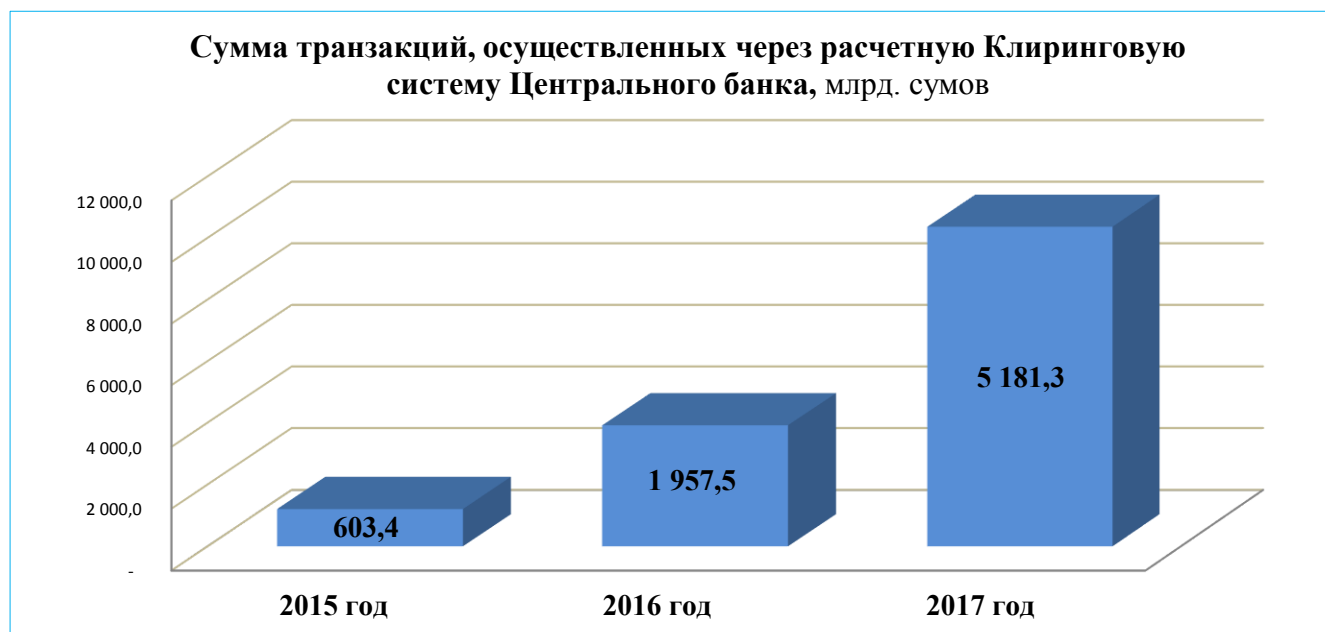


В течение 2017 года количество установленных коммерческими банками инфокиосков и банкоматов увеличилось на 678 шт. (13,7 процента), а количество терминалов, установленных на объектах торговли и сферы услуг, увеличилось на 27,2 тыс. шт. (13 процентов) соответственно. По состоянию на 1 января 2018 года количество выпущенных в обращение банковских карт достигло 19,2 млн. штук.

Кроме того, на сегодняшний день Клиринговая система Центрального банка интегрирована с информационными системами Государственного налогового комитета, Казначейства при Министерстве финансов, Государственного таможенного комитета, Центра Единого окна при Министерстве юстиции, Государственного центра персонализации и Главного управления безопасности дорожного движения МВД, а также с биллинговыми системами АО «Узбекэнерго», АО «Узтрансгаз», государственного унитарного предприятия «Сувсоз» и других предприятий коммунальной сферы. В результате осуществленных работ реализована возможность осуществления платежей в режиме реального времени через Клиринговую систему Центрального банка больше чем за 20 видов услуг.

В частности, объём операций, проведенных через Клиринговую систему Центрального банка, в 2017 году увеличился в 2,6 раз по сравнению с 2016 годом и составил 5 181,3 млрд. сумов.

Рисунок 3.5.2.3



Из общей суммы транзакций, осуществленных через расчетную Клиринговую систему в 2017 году, платежи Казначейства составили 2 057,9 млрд. сумов (39,7 процента от всех транзакций), платежи за использование природного газа – 1 096,8 млрд. сумов (21,2 процента), платежи за потребление электроэнергии – 948,4 млрд. сумов (18,3 процента), оплата налогов и других обязательных платежей – 572,8 млрд. сумов (11 процентов), таможенные платежи – 114,4 млрд. сумов (2,2 процента), оплата за отопление и горячее водоснабжение – 183,1 млрд. сумов (3,5 процента), оплата за услуги водоснабжения – 50,4 млрд. сумов (1 процент).

3.5.3. Развитие систем дистанционного обслуживания банковскими счетами

Как показывает международный опыт развития платежных систем, расширение перечня платежных инструментов и банковских услуг путем внедрения современных информационно-коммуникационных технологий способствует расширению уровня охвата банковскими услугами населения, повышению прозрачности банковских платежных услуг и их эффективности.

Поэтому для ускорения и широкого внедрения систем дистанционного банковского обслуживания счетов (банк-клиент, интернет-банкинг, мобильный банкинг, смс-банкинг и другие) в масштабах республики, коммерческими банками, функционирующими в стране, ежегодно разрабатываются планы целевых показателей развития подобных систем и поэтапно ведутся работы по развитию данных систем.

На сегодняшний день в нашей республике в области широкого внедрения систем дистанционного обслуживания банковских счетов опережающими темпами развиваются системы мобильных платежей. Посредством таких систем осуществляются, в основном, платежи за услуги операторов мобильной связи и интернет-провайдеров, а также за потребление электроэнергии и природного газа, налоговые и другие обязательные платежи.

Количество пользователей систем дистанционного обслуживания банковских счетов по состоянию на 1 января 2018 года по сравнению с началом 2017 года увеличилось в 2,2 раза и достигло 4,5 млн. Из них количество физических лиц, пользующихся дистанционными услугами – более 4,2 млн., а количество юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составило 228 тысяч.

Рисунок 3.5.3.1



Для дальнейшего развития онлайн-банкинга, в частности, услуги мобильного банкинга в режиме реального времени, полного охвата пластиковых карт всех банков, коммерческими банками разработаны планы-графики по созданию мобильного приложения платежной программы и внедрения мобильного банкинга для физических лиц.

В то же время, для дальнейшего расширения услуг мобильных приложений с возможностью дистанционного управления банковскими счетами, на базе Клиринговой системы Центрального банка началось тестирование механизмов осуществления перевода платежей с карты на карту, с депозитного счета на депозитный счет, выдачи и погашения онлайн-кредитов, оформления онлайн-вкладов, онлайн-оплат, используемых субъектами торговли и сферы услуг.

Внедрение единой платформы данного нового механизма позволило клиентам банка – физическим лицам распоряжаться и совершать операции по своим банковским счетам в режиме 24/7. На сегодняшний день через Клиринговую систему Центрального банка имеют возможность осуществления P2P платежей клиенты Национального банка ВЭД, Ипотекабанка, Агробанка, Узпромстройбанка, Ипак йули банка, Хамкорбанка, Кишлоккурилиш банка, Туронбанка, банка Туркистон и этот список постоянно увеличивается.

Кроме того, в рамках развития системы безналичных расчетов в 2018 году планируется реализация механизмов использования бесконтактных способов принятия оплат с применением современных мобильных приложений с использованием QRcode и NFC. Особенно актуально применение данных технологий при организации торговли на рынках, передвижных ярмарках и особенно в транспорте.

3.6. Совершенствование бухгалтерского учета и отчетности в банках

В течение отчетного периода продолжалась работа по приведению в соответствии с международными стандартами форм финансовой отчетности коммерческих банков и дальнейшему совершенствованию системы бухгалтерского учета и отчетности.

В целях совершенствования бухгалтерского учета в коммерческих банках, создания еще более благоприятных условий для субъектов предпринимательств при оказании банковских услуг, а также дальнейшего развития системы предоставления услуг по дистанционному обслуживанию банковских счетов в «Инструкцию о банковских счетах, открываемых в банках Республики Узбекистан» (регистрационный номер № 1948 от 27 апреля 2009 года) внесены соответствующие изменения и дополнения, в соответствии с которыми:

предприятиям оптовой торговли предоставлена свобода по открытию депозитных счетов до востребования в национальной и иностранной валютах в одном или нескольких банках;

внедрен порядок получения банками необходимых сведений из «Автоматизированной системы государственной регистрации и постановки на учет субъектов предпринимательства» при открытии счетов для субъектов предпринимательской деятельности;

физическим лицам, у которых открыты депозитные счета в банках, предоставлена возможность открытия других депозитных счетов и оперативного управления средствами на них через системы дистанционного обслуживания банковских счетов.

В целях организации доведения необходимых сведений для контроля исполнения поручений и задач, установленных в отдельных Указах и Постановлениях Президента Республики Узбекистан и Кабинета Министров в «План счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках Республики Узбекистан» (регистрационный номер №773-17 от 13 августа 2004 года) внесены некоторые изменения и дополнения, предусматривающие введение новых счетов по учету:

краткосрочных и долгосрочных кредитов выданных для малообеспеченных слоев населения, ипотечных кредитов, предоставленных физическим лицам для приобретения жилья по государственным программам, кредитов, предоставленных хозяйствующим субъектам для импорта топливного сырья, а также кредитных средств полученных из Центрального банка;

резервов наличных денег, полученных от Центрального банка для покупки иностранной валюты и приобретенной у физических лиц иностранной валюты;

средств, поступивших от пользования природного газа, электроэнергии и услуг водоснабжения и водоотведения;

краткосрочных и долгосрочных кредитов, предоставленных при содействии Государственного фонда поддержки развития предпринимательской деятельности, а также начисленных процентов к получению возмещаемых за счет субсидий Фонда;

реализации коммерческими банками в рассрочку предприятий и другого банковского имущества стратегическим инвесторам. В результате был усовершенствован учет вышеперечисленных средств в банках и появилась возможность их отдельного учета.

Наряду с этим, в течение 2017 года в целях совершенствования бухгалтерского учета и отчетности были внесены изменения и дополнения в 14 нормативно-правовых актов, принятых правлением Центрального банка и зарегистрированных в Министерстве юстиции.

3.7. Противодействие легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма

В отчетном году Центральный банк в соответствии с Законом «О Центральном банке Республики Узбекистан» осуществлял мониторинг и контроль за соблюдением банками, микрокредитными организациями, ломбардами и кредитными бюро правил внутреннего контроля и порядка предоставления информации, связанной с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, в специально уполномоченный государственный орган. В этом направлении был реализован ряд мероприятий.

При этом особое внимание уделялось повышению эффективности системы противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в банковском секторе, а также совершенствованию национальных нормативно-правовых актов данной области на основе международных стандартов.

Так, исходя из требований Закона Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» и рекомендаций Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (FATF), совместно со специально уполномоченным государственным органом разработаны новые редакции нормативных документов для кредитных организаций в профильной сфере.

В частности, были разработаны и утверждены «Правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в коммерческих банках» (№2886 от 23.05.2017г.) и «Правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в небанковских кредитных организациях» (№2925 от 04.09.2017г.).

Вместе с тем, в рамках реализации надзорных функций Центрального банка в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, были проведены соответствующие проверки в 19 коммерческих банках и 74 небанковских кредитных организациях. По итогам проведенных проверок в отношении кредитных организаций были применены штрафные санкции на общую сумму 1 678,2 млн. сумов.

Необходимо отметить, что в 2019 году международными экспертами Евразийской группы запланирована «Взаимная оценка» функционирующей в Узбекистане системы противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

Учитывая, что каждому государству перед взаимной оценкой следует провести «Национальную оценку» эффективности системы противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, Центральный банк совместно со специально уполномоченным государственным органом осуществил ряд мероприятий по оценке профильных рисков в банковском секторе.

В частности, создана Экспертная группа из сотрудников Центрального банка и коммерческих банков, которая разработала методологию рекомендательного характера по выявлению рисков легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма при осуществлении банковских операций. Данный документ утвержден решением Правления Центрального банка и направлен в коммерческие банки для служебного пользования.

Наряду с этим, в 2017 году в рамках «Национальной оценки» собраны и обобщены аналитические сведения по рискам легализации преступных доходов и финансирования терроризма, которые присутствуют в услугах коммерческих банков. В настоящее время продолжается совместная работа Центрального банка и специально уполномоченного государственного органа по оценке профильных рисков в банковской системе республики.

Помимо этого, с целью исполнения требований законов и соответствующих нормативно-правовых актов, в 2017 году особое внимание было уделено повышению квалификации сотрудников кредитных организаций. Так, Центральный банк совместно с Ассоциацией банков Узбекистана, Ташкентским финансовым институтом, Ассоциацией микрофинансовых организаций, специально уполномоченным государственным органом, а также с координатором проектов ОБСЕ в республике организовал семь специальных семинаров, участие в которых приняли 503 специалиста.

В то же время, в учебном центре Центрального банка проведено 23 семинара по повышению квалификации сотрудников Центрального банка, коммерческих банков и небанковских кредитных организаций, где 551 специалист получили возможность повысить свою квалификацию.

3.8. Совершенствование банковского законодательства

В отчетном году деятельность Центрального банка в области укрепления банковского законодательства была направлена на совершенствование нормативно-правовой основы реформирования банковской системы, укрепление финансовой стабильности, либерализации валютной политики, а также законодательной базы, необходимой для внедрения новых инструментов монетарной политики, современных механизмов регулирования и надзора за банковской деятельностью.

В целях исполнения пункта 6 Постановления Президента Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по повышению финансовой устойчивости и уровня капитализации коммерческих банков» № ПП-3066 от 16 июня 2017 года в статью 30 Закона Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан» были внесены соответствующие изменения и дополнения.

В соответствии с этими изменениями и дополнениями, Центральному банку в случаях возникновения в банках дефицита ликвидности, предоставляется право выдачи банкам краткосрочных кредитов без обеспечения на основании порядка и условиях, установленных Центральным банком.

Вместе с тем, Законом Республики Узбекистан от 14 сентября 2017 года № ЗРУ-446 были внесены изменения в Закон Республики Узбекистан «О банковской тайне», в соответствии с которыми сведения, составляющие банковскую тайну, предоставляются государственному исполнителю на основании его письменного запроса, в том числе в виде электронного документа, по исполнительному производству, возбужденному в отношении клиента данного банка.

В отчетном году в рамках мероприятий по дальнейшему совершенствованию правовых основ банковско-финансовой системы, были разработаны и зарегистрированы в Министерстве юстиции следующие 7 новых нормативно-правовых документов:

Положение о порядке выделения микрокредитов коммерческими банками вновь зарегистрированным индивидуальным предпринимателям и субъектам семейного предпринимательства без образования юридического (зарегистрировано в Министерстве юстиции 12 мая 2017 года за №2883);

Положение об универсальной межбанковской розничной платежной системы «GlobUzCard» (зарегистрировано в Министерстве юстиции 15 мая 2017 года за №2884);

Положение о порядке выдачи Центральным банком Республики Узбекистан коммерческим банкам кредитов без обеспечения (зарегистрировано в Министерстве юстиции 22 июня 2017 года за №2891);

Положение о порядке выдачи кредита овердрафт физическим лицам посредством банковской пластиковой карточки (зарегистрировано в Министерстве юстиции 21 июля 2017 года за №2900);

Положение о порядке предоставления Центральным банком денежных подкреплений коммерческим банкам для покупки наличной иностранной валюты у физических лиц (зарегистрировано в Министерстве юстиции 16 августа 2017 года за №2912);

Положение о порядке ведения бухгалтерского учета в ломбардах (зарегистрировано в Министерстве юстиции 29 сентября 2017 года за №2933);

Положение о порядке осуществления валютно-обменных операций с физическими лицами в коммерческих банках (зарегистрировано в Министерстве юстиции 6 ноября 2017 года за №2944).

Также, в отчетном периоде внесены соответствующие изменения и дополнения в 70 нормативно-правовых документов, касающихся деятельности кредитных организаций, которые были зарегистрированы Министерством юстиции.

Центральным банком были внесены изменения в 13 нормативно-правовых актов, разработанных совместно с заинтересованными министерствами и ведомствами, а также разработаны и зарегистрированы в Министерстве юстиции 3 новых нормативно-правовых документа.

Также изучалось соответствие внутренних нормативно-правовых документов коммерческих банков действующим нормативно-правовым документам, в том числе Центрального банка, выдавались соответствующие заключения и указания по приведению внутренних документов в соответствие требованиям действующих законодательных документов.

3.9. Работа с обращениями физических и юридических лиц

Согласно Закону Республики Узбекистан «Об обращениях физических и юридических лиц», рассмотрение обращений физических и юридических лиц является важной составной частью работы Центрального банка по выявлению и устранению недостатков в деятельности кредитных организаций.

Руководством Центрального банка придается большое значение личному приему граждан. Так, в течение 2017 года Центральным банком осуществлен личный прием 846 граждан по вопросам оказания банковских услуг. Из них 592 гражданам оказана практическая помощь и 254 гражданам предоставлены соответствующие консультации.

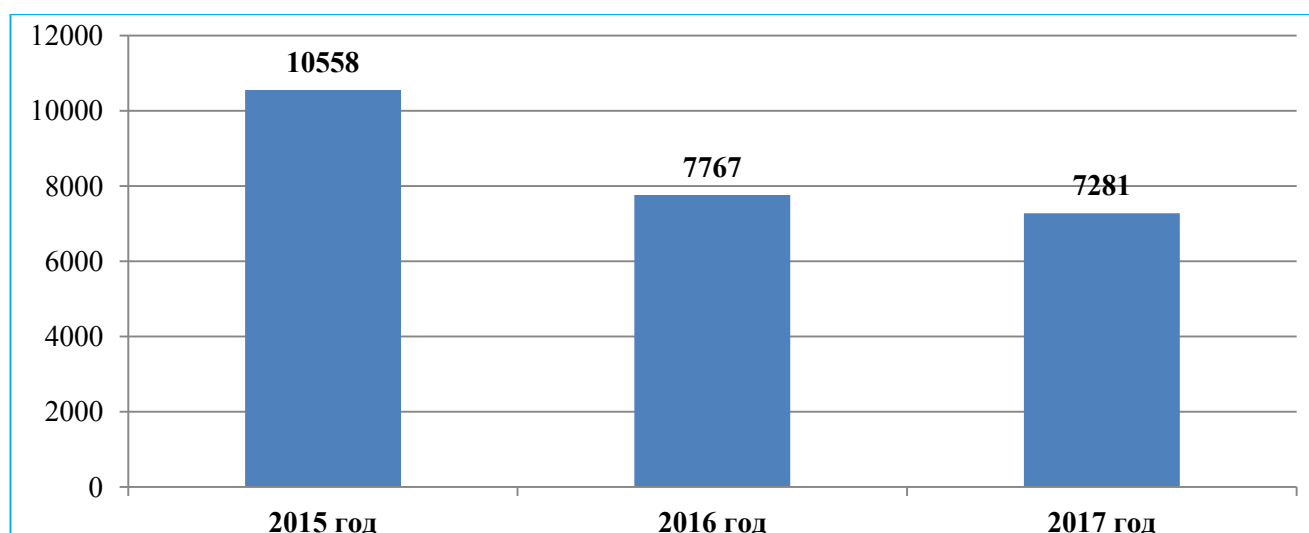
Кроме этого, в регионах республики на постоянной основе осуществлялись выездные встречи с населением, в том числе с участием представителей коммерческих банков. Во время данных выездных встреч руководством Центрального банка был осуществлен приём 167 граждан.

Руководители Центрального банка и представители коммерческих банков республики, вместе с государственным советником Президента Республики Узбекистан, принимали участие в приемах граждан в регионах республики, в которых были рассмотрены обращения 12 582 граждан.

В 2017 году в Центральный банк поступило 7 281 обращений. Из них 657 – обращений, поступивших в Виртуальную приемную Президента Республики Узбекистан, 2 425 – обращений в Виртуальную приемную Председателя Центрального банка, 1 431 – в Единый портал интерактивных государственных услуг, 1 138 – в Центральный банк и другие министерства и ведомства, а также 1630 устных обращений к руководству Центрального банка и по «Телефону доверия».

Рисунок 5.1

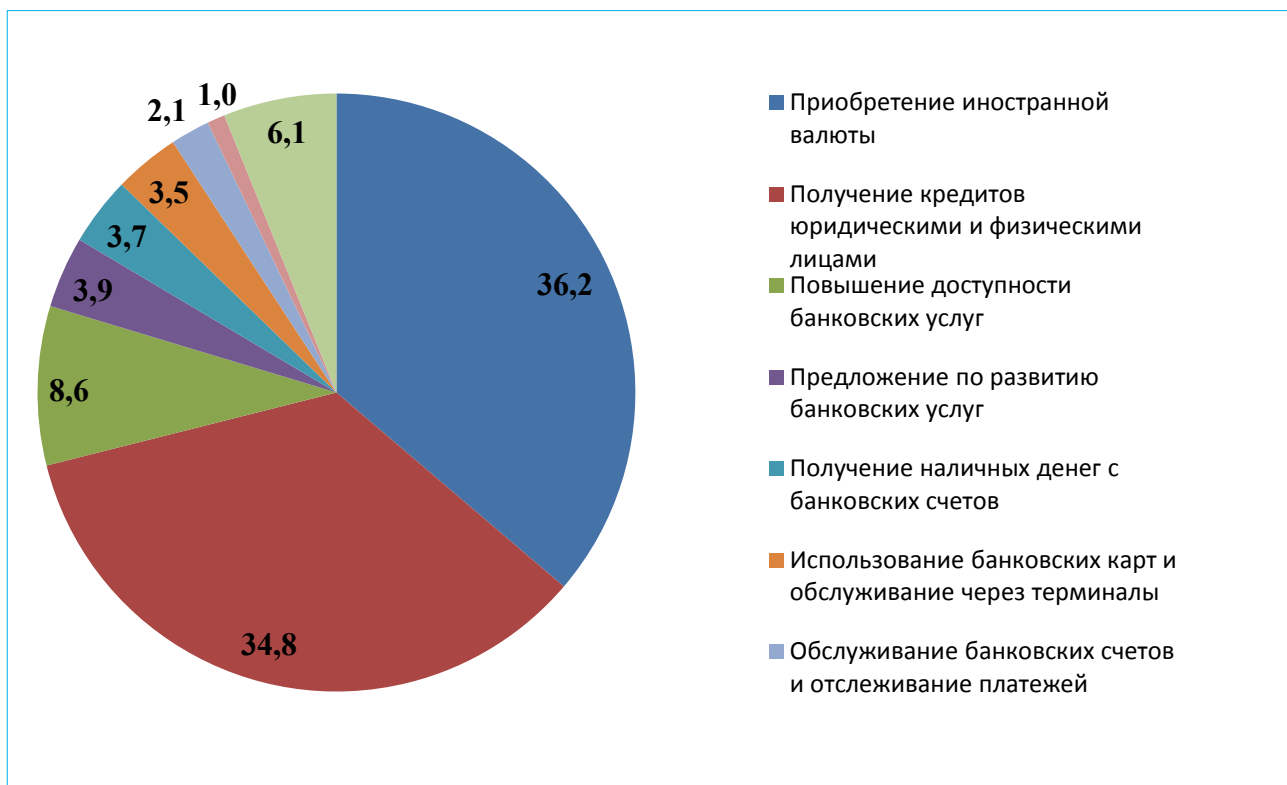
Количество обращений физических и юридических лиц



Все поступившие обращения рассмотрены в установленные сроки и по указанным в них вопросам приняты необходимые меры.

Рисунок 5.2

Обращения в разрезе видов банковских услуг, в процентах



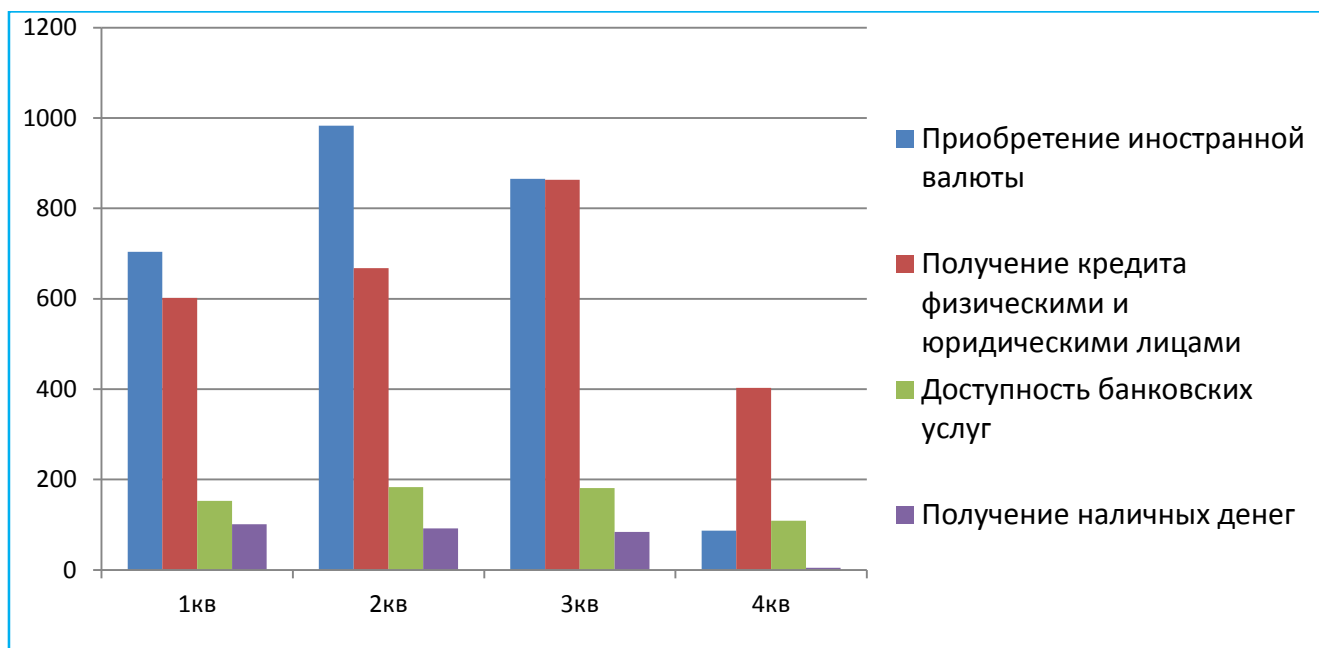
Как показывает анализ обращений по банковскому сектору, порядка 36,2 процента всех обращений касались приобретения иностранной валюты и конвертации национальной валюты в иностранную валюту, основная часть которых поступила в период до начала валютной либерализации.

После принятия первичных мер по либерализации валютного рынка республики во второй половине 2017 года и принятия Указа Президента Республики Узбекистан от 2 сентября 2017 года №УП-5177 «О первоочередных мерах по либерализации валютной политики» объем обращений, связанных с приобретением иностранной валюты, резко сократился.

34,8 процента всех обращений составили обращения, связанные с проблемами получения кредитов, большинство из которых касались недостаточности залогового обеспечения, оплаты первоначального взноса по ипотечным кредитам, а также получением образовательных и льготных кредитов.

8,6 процентов обращений касались улучшения доступности банковских услуг и повышения прозрачности порядка их предоставления.

Рисунок 5.3

Динамика изменения структуры обращений

Остальные обращения касались развития банковских услуг, получения денег с расчетного счета, обслуживания терминалов и пластиковых карт, проверки деятельности банка по обслуживанию расчетных счетов и осуществлению платежей и вопросов, связанных с деятельностью микрокредитных организаций.

По мере расширения масштабов оказания финансовых услуг, появления на рынке новых видов услуг, в том числе на основе современных информационных технологий, будет возрастать и роль Центрального банка в обеспечении надлежащего уровня защиты прав и законных интересов потребителей банковских услуг.

По этой причине на базе Департамента по работе с обращениями физических и юридических лиц Центрального банка образована Служба по защите прав потребителей банковских услуг. Основными задачами Службы определены защита прав и законных интересов потребителей банковских услуг, повышение финансовой доступности и уровня финансовой грамотности населения и субъектов предпринимательства.

IV. МЕЖДУНАРОДНЫЕ ОТНОШЕНИЯ И СОТРУДНИЧЕСТВО

В отчетном периоде значительно активировалось взаимодействие с международными финансовыми институтами и иностранными банками. В результате осуществленных Центральным банком мероприятий по расширению существующего сотрудничества и установлению новых связей, проведена 51 встреча с представителями международных финансовых институтов и 33 встречи с иностранными банками, количество встреч по сравнению с 2016 годом возросло на 82 и 57 процентов соответственно.

Основываясь на специфике деятельности Центрального банка, основная работа была проведена совместно с Международным валютным фондом (МВФ) и Всемирным банком.

Сотрудничество с Международным валютным фондом

Центральный банк активно сотрудничал с МВФ в рамках либерализации валютного рынка, реформы денежно-кредитной политики и регулирования банковской деятельности.

В частности, в период с 19 по 21 апреля 2017 года был организован визит делегации Республики Узбекистан в г. Вашингтон (США) для участия на Весеннем заседании Совета Управляющих МВФ и Всемирного банка. На данной встрече делегация МВФ была ознакомлена с проводимыми в стране реформами и приглашена в Узбекистан для изучения направлений сотрудничества.

Делегация МВФ под руководством А. Егеря в составе представителей Департамента стран Ближнего Востока и Центральной Азии и Департамента денежного рынка и рынков капитала находилась в г. Ташкенте с 17 по 24 июля 2017 года для обсуждения развития экономической ситуации и разработанных планов реформ.

В период с 14 по 16 сентября 2017 года состоялся визит в г. Ташкент директора Департамента стран Ближнего Востока и Центральной Азии МВФ Д. Азура. На встречах, состоявшихся в Центральном банке, была обсуждена экономическая ситуация в стране и проводимые реформы, в частности состоялся обмен мнениями по вопросу унификации обменных курсов валют и вопросов по либерализации валютного рынка.

Кроме того, с 13 по 15 октября 2017 года делегация Республики Узбекистан приняла участие в ежегодном собрании МВФ и Всемирного банка, проходившем в городе Вашингтоне.

В рамках данного мероприятия традиционно состоялось заседание министров финансов и глав Центральных банков стран Кавказа и Центральной Азии, на котором также были обсуждены перспективы совершенствования инструментов монетарной и финансовой политики с целью поддержания стабильности и стимулирования инклюзивного роста в регионе в условиях многочисленных вызовов в мировой экономике.

На данном заседании Председатель Центрального банка Республики Узбекистан представил участникам заседания развернутую информацию о проводимых в республике реформах, обозначенных в Стратегии действий по пяти приоритетным направлениям дальнейшего развития Республики Узбекистан, в том числе в области денежно-кредитной политики и либерализации валютного рынка, а также поделился перспективными планами и задачами в данном направлении.

Во время проведенных встреч на Ежегодном заседании была достигнута договоренность о привлечении миссий МВФ и Всемирного банка по техническому содействию в других направлениях развития экономики и банковского сектора страны.

В ноябре отчетного года в Ташкенте Центральным банком впервые организовано мероприятие по презентации одной из ключевых публикаций МВФ «Перспективы развития региональной экономики», в котором приняли участие представители министерств и ведомств, научных и исследовательских институтов, высших учебных заведений и коммерческих банков.

На мероприятии заместитель директора Департамента стран Ближнего Востока и Центральной Азии МВФ Ю. Кахконен выступил с докладом, посвященным обзору текущей макроэкономической политики, рисков и перспектив дальнейшего развития стран региона.

С 7 по 16 ноября в Ташкенте находилась очередная миссия МВФ под руководством А. Егеря с целью обсуждения планов по дальнейшему реформированию экономики страны и уточнения макроэкономических параметров.

В ноябре 2017 года в Ташкент прибыл исполнительный директор МВФ Хее Нам Чой, на проведенных с ним встречах достигнута договоренность о сотрудничестве в области повышения квалификации сотрудников Центрального банка.

В IV квартале 2017 года в Центральном банке были приняты миссии МВФ по техническому содействию в области методологии подготовки платежного баланса и монетарной политики.

Сотрудничество с Всемирным банком

В 2017 году Центральным банком также осуществлялось сотрудничество с Всемирным банком, основное внимание в котором уделялось совершенствованию механизмов банковского надзора.

В ходе визита делегации под руководством менеджера по глобальной практике А. Мора в г. Ташкент в сентябре прошлого года, а также на во время Ежегодного заседания МВФ и Всемирного банка в октябре 2017 года, достигнута договоренность о сотрудничестве по широкому кругу вопросов в области совершенствования банковского сектора, в том числе сглаживанию возможных рисков в финансовом секторе проявляющихся в результате осуществляемых в государстве реформ.

По итогам указанных договоренностей в IV квартале 2017 года начата работа по двум направлениям: совершенствованию нормативно-правовой базы банковского регулирования и надзора и разработке методологии проведения стресс-тестирования коммерческих банков.

По первому направлению разработан график осуществления мероприятий по пересмотру нормативных документов Центрального банка: «Положение о требованиях к достаточности капитала коммерческих банков», «Положение о порядке классификации качества активов и формирования резервов на покрытие возможных потерь по активам, а также их использования в коммерческих банках», «Положение о требованиях к управлению ликвидностью коммерческого банка», «Рекомендации по заполнению отчетности коммерческих банков по банковскому надзору, представляемых Центральному банку Республики Узбекистан», в рамках которых предполагается завершить работу над их совершенствованием к концу марта 2018 года.

По второму направлению сотрудниками Центрального банка совместно со специалистами Всемирного банка было организовано несколько видеоконференций, на которых обозначены основные существующие проблемы в ходе разработки предварительного плана мер и согласованы мероприятия для предстоящей работы по проведению стресс-тестирования.

В период с 12 по 15 декабря 2017 года в Центральном банке находилась миссия технического содействия Всемирного банка по вопросам финансового сектора и развития частного предпринимательства, которая предоставила консультации сотрудникам Департамента пруденциального надзора и инспектирования кредитных организаций.

В будущем работу с Всемирным банком по разработке руководящих принципов управления рисками и корпоративного управления, а также методологии инспекций планируется провести во время визита третьей миссии экспертов Всемирного банка, запланированной на март-апрель 2018 года.

Кроме того, на основе предложений со стороны Всемирного банка, указанных в Памятной записке по итогам миссии в сентябре 2017 года, прорабатываются вопросы сотрудничества на среднесрочную перспективу (3-5 лет) по следующим направлениям:

- консультации по вопросам оздоровления банков (выявление рисков на основе проведения анализа финансового состояния отдельных банков и предоставления рекомендаций по мерам корректировки и смягчения последствий, включая потенциальную реструктуризацию или оздоровление);

- разработка методологии управления кризисными ситуациями в коммерческих банках;

- проведение исследования количественного воздействия внедрения Базеля III в банковском секторе и разработка переходной стратегии в данном процессе;

- модернизация схем страхования сбережений;

- рассмотрение вопросов осуществления Программы оценки финансового сектора (ПОФС).

Сотрудничество с центральными банками зарубежных стран

В течение отчетного года Центральным банком расширились связи и сотрудничество с центральными банками зарубежных стран.

В частности, в июле 2017 года организован визит делегации Национального банка Швейцарии во главе с председателем Совета Директоров Т. Йорданом. В ходе переговоров достигнута договоренность о расширении и углублении сотрудничества в сфере совершенствования инструментов монетарной политики, управления международными активами и по другим направлениям, в том числе в сфере повышения квалификации кадров.

В ноябре отчетного года состоялся визит делегации Национального банка Казахстана, во главе с председателем Правления – Д.Т. Акишевым, во время которого были обсуждены вопросы сотрудничества.

V. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ И ВНУТРЕННЯЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

5.1. Организационная структура

В отчетном году Центральным банком в соответствии с «Концепцией административных реформ в Республике Узбекистан», утвержденной Указом Президента Республики Узбекистан №УП-5185 от 8 сентября 2017 года в целях коренного совершенствования деятельности банка, его целей, задач и функций, а также организационной структуры, были определены меры по оптимизации организационной структуры центрального аппарата Центрального банка, Главных управлений по Республике Каракалпакистан, областей и городу Ташкента.

В частности, в целях эффективного исполнения приоритетных задач, стоящих перед Центральным банком, на основе глубокого изучения международного опыта созданы новые структурные подразделения, в том числе, Департаменты пруденциального надзора кредитных организаций, Денежно-кредитной политики, Статистики и исследований, Мониторинга деятельности коммерческих банков по финансовой поддержке субъектов предпринимательства, Международного сотрудничества и коммуникаций и Служба по защите прав потребителей банковских услуг.

На 1 января 2018 года кадровый состав Центрального банка, состоит из специалистов с высшим и средним специальным образованием, в том числе доля специалистов с высшим образованием составляет 91,2 процента.

5.2. Работа с кадрами

Кадровая политика, проводимая Центральным банком, направлена на подготовку молодых, образованных и инициативных кадров с современным мышлением, соответствующих требованиям и задачам сегодняшнего дня, способных эффективно решать задачи, поставленные перед банковской системой республики.

В системе Центрального банка создана непрерывная образовательная система по подготовке, переподготовке и повышению квалификации кадров, учебную базу которой составляют Академия государственного управления при Президенте Республики Узбекистан, Банковско-финансовая академия, Учебный центр Центрального банка, а также престижные зарубежные учебные заведения и учебные центры международных финансовых институтов.

По состоянию на 1 января 2018 года в системе Центрального банка работают 38 работников из числа выпускников Академии государственного управления при Президенте Республики Узбекистан, 118 сотрудников, обучившихся в Банковско-финансовой академии по направлению подготовки руководящих работников.

Кроме того, в настоящее время 5 сотрудников обучается в Академии государственного управления при Президенте Республики Узбекистан, 14 сотрудников – на 4-месячных курсах переподготовки факультета «Переподготовки руководящих работников» академии, а 18 сотрудников являются слушателями Банковско-финансовой академии.

В соответствии с Указом Президента Республики Узбекистан от 8 августа 2017 года №УП-5139 «О мерах по дальнейшему развитию эффективной системы подготовки, переподготовки и повышению квалификации руководящих работников в Академии государственного управления при Президенте Республики Узбекистан» и постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 19 сентября 2017 года №745 «Об утверждении нормативно-правовых документов по подготовке, переподготовке и повышению квалификации руководящих работников», 4 слушателя Академии государственного управления при Президенте Республики Узбекистан проходят профессиональную практику и стажировку в качестве дублера начальника Главного управления в Главных управлениях ЦБ Джизакской, Кашкадарьинской, Ташкентской и Хорезмской областях.

В целях обеспечения освоения сотрудниками деятельности смежных участков и достижения высокой эффективности проводится соответствующая работа по повышению квалификации, переподготовке и обучению кандидатов из состава резерва руководящих должностей. В частности, за прошедший период в Учебном центре Центрального банка организованы специальные курсы по тематике «Руководитель банка», «Вопросы ведения бухгалтерского учета в системе Центрального банка», «Вопросы проведения аудита финансово-хозяйственной деятельности в системе Центрального банка», «Вопросы деятельности Расчетно-кассовых центров».

Согласно положению «О порядке повышения практической квалификации в системе ЦБ», утвержденному постановлением Правления Центрального банка от 4 октября 2008 года №23/6А в 2017 году, 4 сотрудника из Главных управлений по Андижанской, Бухарской и Самаркандской областей прошли стажировку в республиканском аппарате Центрального банка.

Кроме того, за отчетный период в целях повышения квалификации, изучения деятельности других подразделений и их подготовки на вышестоящие руководящие должности, 128 сотрудников прошли ротацию или были переведены на различные должности в межструктурные подразделения в центральном аппарате, в Главных территориальных управлениях Центрального банка в Республике Каракалпакстан, областях и городе Ташкенте.

В целях расширения возможностей по повышению квалификации работников Центрального банка, коммерческих банков и небанковских кредитных организаций, совершенствованию информирования сотрудников об изменениях, происходящих в банковском законодательстве и на практике, в Учебном центре Центрального банка организованы специальные курсы, на которых за 2017 год повысили свою профессиональную квалификацию 966 сотрудников, из них 322 сотрудника – из республиканского аппарата Центрального банка (из которых 275 сотрудника – из Главных территориальных управлений), 491 сотрудника – из республиканских коммерческих банков, 153 – из небанковских кредитных организаций. Из них 798 сотрудников относятся к руководящему составу.

За отчетный период 75 сотрудников Центрального банка были направлены на повышение квалификации и обмен опытом в США, Германию, Австрию, Россию, Грузию, Японию, Испанию, Францию, Сингапур, Швейцарию, Корею, Филиппины, Казахстан и Кыргызстан.

Институтом МВФ с 11 октября по 20 декабря 2017 года были проведены онлайн (дистанционные) курсы по темам «Макроэкономическая диагностика» и «Макроэконометрическое прогнозирование», в которых участвовали и повысили свои знания и квалификацию работники Центрального банка.

2017 году 2 сотрудника Центрального банка успешно завершили обучение в магистратуре по программе МВФ в ведущих университетах Японии, и 1 сотрудник – по программе Международного Корейского Агентства (КОИСА) в Кореи.

В настоящее время 7 сотрудников Центрального банка обучаются на основе гранта в ведущих университетах и институтах вышеназванных стран для получения магистерской степени, из которых 2 сотрудника – по программе МВФ, 2 сотрудника – по программе Японского агентства международного сотрудничества (JICA-2), 1 сотрудник – по программе Международного Корейского агентства (КОИСА), 1 сотрудник – по программе Японского национального института политических наук (GRIPS) и 1 сотрудник – в Университете Цукуба Японии.

В целях повышения и укрепления теоретических знаний специалистов Центрального банка, их духовности и политической грамотности, профессиональной подготовки на организуемых в Центральном банке профессионально-экономических учебных занятиях изучаются суть и значение принятых новых законов, указов и постановлений Президента, постановлений Кабинета Министров, нормативно-правовых актов, разработанных Центральным банком, приоритетных направлений государственной политики, а также широкомасштабных реформ, проводимых в нашей стране.

В частности, в целях обеспечения исполнения постановления Президента Республики Узбекистан от 28 июля 2017 года №ПП-3160 «О повышении эффективности и развития духовно-просветительских работ и подъема сферы на новую ступень» в Центральном банке и его подведомственных предприятиях и организациях осуществлена определенная работа по воспитанию работников в духе любви и преданности к Родине, уважения к национальным традициям и дальнейшему повышению их общественной активности.

В целях создания атмосферы высокой духовности в банковской системе Республики Узбекистан, повышения эффективности пропаганды национальной идеи и духовно-просветительских мер, была разработана и утверждена согласованная с Республиканским центром пропаганды духовности Программа мероприятий на 2017 год, в соответствии с которой в течение года был организован ряд культурно-просветительных мероприятий. В частности, в феврале 2017 года соответствующие сотрудники Центрального банка прошли повышение квалификации на курсах, организованных негосударственным образовательным учреждением «Маънавият тарғиботчиси» (пропагандист духовности) при Республиканском Центре пропаганды духовности.

5.3. Внутренний аудит

В отчетном году деятельность службы внутреннего аудита осуществлялась на основе плана, утвержденного правлением Центрального банка от 28 декабря 2016 года за номером 41/9.

В 2017 году были осуществлены аудиторские проверки в структурных подразделениях центрального аппарата, территориальных Главных управлениях Центрального банка, а также предприятий и организаций при Центральном банке по вопросам ведения бухгалтерского учета и финансовой отчетности, целостности денежных и других ценностей, товарно-материальных запасов, состояния их использования, соответствия эмиссионно-кассовых и бухгалтерских операций законодательным актам, а также по вопросам исполнительской дисциплины.

Время проведения аудита соответствовало срокам проверок, и все аспекты, указанные в программах, были полностью охвачены. В процессе проведения аудита оформлены акты и справки, устранено большинство ошибок и недостатков. Кроме того, была оказана практическая помощь, даны необходимые указания и разъяснения сотрудникам банка по исполнению своих обязанностей.

Со стороны руководства Центрального банка, Главных территориальных управлений, предприятий и организаций были приняты соответствующие дисциплинарные меры относительно сотрудников, которые допустили ошибки и недостатки.



VI. ПРИЛОЖЕНИЯ

Таблица 1

Макроэкономические показатели*

(в текущих ценах)

млрд. сумов

Название показателей	В 2017 году	В % к 2016 г.
Валовой внутренний продукт	249 136,4	105,3
Объем промышленной продукции	144 185,3	107,0
Производство потребительских товаров	56 159,4	102,7
Валовая продукция сельского хозяйства	69 504,2	102,0
Инвестиции в основной капитал	60 719,2	107,1
Объем строительных работ	34 060,8	105,6
Оборот розничной торговли	105 767,8	102,4
Услуги	116 795,7	108,9
Оборот внешней торговли, млн. долларов США	26 907,0	111,0
экспорт	13 893,6	114,9
импорт	13 013,4	107,2
Сальдо оборота внешней торговли, млн. долларов США	880,2	х

* На основе данных Государственного комитета Республики Узбекистан по статистике

Таблица 2

Основные показатели социально-экономического развития по странам СНГ за 2017 год*
(по отношению к прошлому году)

Названия показателей	Узбекистан	Россия	Украина	Беларусь	Казахстан	Киргизия	Таджикистан	Армения
ВВП в процентах	105,3	101,5	102,1**	102,4	104,0	104,5	107,1	107,5
Объем промышленной продукции, в %	107,0	101,0	99,9	106,1	107,1	111,5	121,3	112,6
Объем сельскохозяйственной продукции, в %	102,0	102,4	97,3	104,1	102,9	102,2	106,8	97,0
Инфляция, в процентах	114,4	102,5	113,7	104,6	107,1	103,7	106,7	101,0
Оборот внешней торговли, в млрд. долл. США	26,9	590,9	84,2	63,4	77,6	5,6	4,0	6,4
Экспорт, в млрд. в долл. США	13,9	353,1	39,5	29,2	48,3	1,5	1,2	2,2
Импорт, в млрд. в долл. США	13,0	237,8	44,7	34,2	29,3	4,1	2,8	4,2

* На основе показателей служб национальной статистики

** По итогам за 9 месяцев 2017 года

Таблица 3

Сведения об экспортно-импортных операциях, осуществленных с основными внешнеэкономическими партнерами Республики Узбекистан за 2017 год

Название государств	Экспорт		Импорт		Оборот внешней торговли	
	В млн. долл. США	Доля, в %	В млн. долл. США	Доля, в %	В млн. долл. США	Доля, в %
Итого	13 893,6	100,0	13 013,4	100,0	26 907,0	100,0
<i>в том числе:</i>						
Китай	2 239,3	16,1	2 728,4	21,0	4 967,7	18,5
Россия	2 103,0	15,1	2 708,3	20,8	4 811,3	17,9
Казахстан	1 065,0	7,7	997,0	7,7	2 062,0	7,7
Турция	871,8	6,3	674,0	5,2	1 545,8	5,7
Корея	119,8	0,9	1 240,3	9,5	1 360,1	5,1
Германия	25,7	0,2	587,4	4,5	613,1	2,3
Иран	267,0	1,9	58,1	0,4	325,1	1,2
Индия	32,6	0,2	291,0	2,2	323,6	1,2
Бразилия	0,3	0,002	320,9	2,5	321,2	1,2
Украина	104,7	0,8	183,9	1,4	288,6	1,1
Франция	143,2	1,0	108,2	0,8	251,4	0,9
США	27,5	0,2	182,7	1,4	210,2	0,8
Япония	11,5	0,1	144,0	1,1	155,5	0,6

Таблица 4

Количество структурных подразделений кредитных организаций

	01.01.2017 г.	01.01.2018 г.
1. Кредитные организации, зарегистрированные Центральным банком, всего	103	104
<i>в том числе:</i>		
1.1. Коммерческие банки, в т.ч.:	27	28
<i>Банки с участием государственной доли</i>	10	11
<i>Банки без государственной доли в капитале</i>	17	17
1.2. Небанковские кредитные организации, в т.ч.: *	76	76
<i>Микрокредитные организации</i>	29	30
<i>Ломбарды</i>	47	46
2. Филиалы коммерческих банков, всего**	855	862
в т.ч. Народный банк	197	197
3. Мини-банки	999	980
4. Операционные кассы, расположенные вне банков	2 667	2 861
в т.ч. Народный банк	869	806
5. Пункты обмена валюты	385	915
6. Пункты международных переводов	1 011	1 012
7. Мобильные кассы	366	2 157
в т.ч. Народный банк	208	2 000
Количество структурных подразделений кредитных организаций, всего	6 386	8 891

* Филиалы небанковских кредитных организаций не имеются.

** Филиалы коммерческих банков за рубежом не имеются.

Таблица 5

Основные показатели деятельности коммерческих банков
(по состоянию на 1 января 2018 года)

Названия банков	млрд. сумов							
	Актив		Кредит		Капитал		Депозит	
	сумма	доля, в %	сумма	доля, в %	сумма	доля, в %	сумма	доля, в %
Итого	166 632	100,0%	110 572	100,0	20 676	100,0	58 668	100,0
Банки с участием государственной доли в капитале	136 505	81,9%	97 778	88,4%	16 672	80,6%	38 589	65,8%
Банки без государственной доли в капитале	30 127	18,1%	12 794	11,6%	4 005	19,4%	20 079	34,2%

Таблица 6

Динамика основных показателей деятельности коммерческих банков

Наименование показателя	на 01.01.2017 г.			на 01.01.2018 г.			Рост (сниж.), в %	Реальный прирост (без учета девальвации), в %
	всего	из них в иностр. валюте	доля, в %	всего	из них в иностр. валюте	доля, в %		
Активы	84 075	36 197	43,1	166 632	106 664	64,0	98,2	21,8
Кредитные вложения	52 611	22 506	42,8	110 572	68 838	62,3	110,2	31,4
Привлеченные депозиты	36 341	10 007	27,5	58 668	28 825	49,1	61,4	13,7
Капитал	8 981	2 284	25,4	20 676	6 188	29,9	130,2	88,7

Таблица 7

Сравнительные показатели банковской системы

Показатели	на 01.01.2017 г.		на 01.01.2018 г.	
	в том числе:		в том числе:	
	Всего	банки с участием государст. доли в капитале	Всего	банки с участием государст. доли в капитале
Соотношение активов к обязательствам, в %	112,0	111,3	114,2	113,9
Активы	84 075	64 982	166 632	136 505
Обязательства	75 094	58 409	145 956	119 833
Соотношение кредитных вложений к депозитам, в %	144,8	183,4	188,5	253,4
Кредиты	52 611	44 282	110 572	97 778
Депозиты	36 341	24 149	58 668	38 589
				банки без государст. доли в капитале
				115,3
				30 127
				26 122
				63,7
				12 794
				20 079

млрд. сумов

Таблица 8

Группировка коммерческих банков по величине совокупного и уставного капитала

Наименование показателей	Всего		из них:											
			до 100 млрд. сумов		от 100 до 300 млрд. сумов		от 300 до 500 млрд. сумов		от 500 млрд. сумов до 1 трлн. сумов		от 1 трлн. сумов до 2 трлн. сумов		от 2 трлн. сумов и выше	
	кол-во банков	сумма (млрд. сумов)	кол-во банков	доля, в %	кол-во банков	доля, в %	кол-во банков	доля, в %	кол-во банков	доля, в %	кол-во банков	доля, в %	кол-во банков	доля, в %
на 01.01.2017 г.														
Совокупный капитал	27	8 981	8	3,9	11	25,0	3	15,5	3	22,8	2	32,7	x	x
в т.ч. уставной капитал	27	5 805	13	10,9	9	26,5	2	13,1	2	25,8	1	23,6	x	x
на 01.01.2018 г.														
Совокупный капитал	28	20 676	7	1,7	5	5,4	6	11,0	3	8,0	4	24,9	3	49,0
в т.ч. уставной капитал	28	16 307	9	2,4	10	12,1	1	1,8	2	8,8	3	21,2	3	53,7

Таблица 9

Группировка по объему активов коммерческих банков на 1 января 2018 года

млрд. сумов

Наименование показателей	Итого		Распределение сгруппированных коммерческих банков по объемам активов							
	КОЛ-ВО банков	сумма	до 3 трлн. сумов		от 3 до 10 трлн. сумов		от 10 до 30 трлн. сумов*		от 30 трлн. сумов и выше**	
			КОЛ-ВО банков	сумма	КОЛ-ВО банков	сумма	КОЛ-ВО банков	сумма		
Активы										
Активы	28	166 632	16	14 180	8	39 296	3	61 682	1	51 473
Кредиты, всего	28	110 572	16	7 792	8	21 004	3	46 595	1	35 182
Кредиты, выданные физическим лицам	28	13 600	16	1 170	8	6 942	3	3 598	1	1 890
Кредиты, выданные юридическим лицам	28	96 972	16	6 622	8	14 061	3	42 997	1	33 291
Краткосрочные кредиты	28	4 753	16	468	8	2 591	3	773	1	922
Долгосрочные кредиты	28	105 819	16	7 324	8	18 413	3	45 822	1	34 260
Кредиты в национальной валюте	28	41 734	16	6 975	8	17 025	3	11 711	1	6 023
Кредиты в иностранной валюте	28	68 838	16	816	8	3 979	3	34 884	1	29 159
Финансовые результаты и капитал										
Совокупный капитал	28	20 676	16	3 114	8	6 173	3	6 582	1	4 807
Коэффициент достаточности капитала, в %	28	18,8%	16	23,7%	8	19,7%	3	16,7%	1	18,5%
Прибыль в 2017 году	28	1 881	16	280	8	831	3	416	1	354
Доходность активов, в %	28	1,9%	16	3,1%	8	3,0%	3	1,1%	1	1,3%
Доходность капитала, в %	28	17,1%	16	16,5%	8	23,7%	3	12,9%	1	13,7%
Обязательства										
Вклады физических лиц	28	12 122	16	1 451	8	4 972	3	3 170	1	2 529
Депозиты юридических лиц	28	46 547	16	7 266	8	16 593	3	13 720	1	8 967

* «Узпромстройбанк», «Асака» банк, «Ипотека-банк»

** Национальный банк ВЭД РУ

Таблица 10

Показатели финансовой стабильности банковской системы

млрд. сумов

Основные показатели	01.01.2017 г.	01.01.2018 г.
Соотношение активов регулятивного капитала, взвешенного с учетом риска к общей сумме, в %	14,7	18,8
Регулятивный капитал, всего	8 460,1	19 992,8
Общая сумма активов, взвешенных с учетом риска	57 443,8	106 510,9
Соотношение активов капитала 1-уровня, взвешенного с учетом риска к общей сумме, в %	12,5	16,5
Регулятивный капитал 1-уровня	7 179,4	17 627,1
Общая сумма активов, взвешенных с учетом риска	57 443,8	106 510,9
Соотношения недействующих кредитов за вычетом резервов к общему объему капитала, в %	2,2	2,9
Недействующие кредиты за вычетом резервов	194,8	609,6
Совокупный капитал на конец периода	8 981,3	20 676,1
Соотношение недействующих кредитов к общей сумме кредитов, в %	0,7	1,2
Недействующие кредиты	391,5	1 324,4
Совокупный капитал	52 610,5	110 572,1
Рентабельность активов, в %	2,0	1,9
Чистая прибыль до уплаты налогов	1 465,2	2 263,0
Всего активы (усредненный показатель за данный период)	73 437,5	121 197,4
Рентабельность капитала	17,9	17,1
Чистая прибыль до уплаты налогов	1 465,2	2 263,0
Совокупный капитал (усредненный показатель за данный период)	8 163,1	13 208,5
Соотношение процентной маржи к валовому доходу, в %	39,5	32,5
Процентная маржа	2 217,7	3 337,3
Валовой доход	5 621,5	10 254,1
Соотношение беспроцентных расходов к валовому доходу, в %	64,8	59,3
Беспроцентные расходы	3 643,7	6 080,4
Валовой доход	5 621,5	10 254,1
Соотношение ликвидных активов к совокупным активам, в %	25,4	23,6
Ликвидные активы	21 324,9	39 374,9
Совокупные активы	84 075,0	166 631,8
Соотношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам, в %	48,4	55,7
Ликвидные активы	21 324,9	39 374,9
Краткосрочные обязательства	44 100,6	70 748,6
Соотношение совокупного капитала к совокупным активам, в %	10,7	12,4
Совокупный капитал	8 981,3	20 676,1
Совокупные активы	84 075,0	166 631,8

Таблица 11

Показатели доходности банковского сектора

млрд. сумов

Доходы и расходы банковского сектора	01.01.2017 г.	01.01.2018 г.
Процентные доходы	5 293,1	7 960,4
Процентные расходы	3 075,4	4 623,1
Процентная маржа	2 217,7	3 337,3
Беспроцентные доходы	3 403,8	6 916,8
Беспроцентные расходы	629,3	1 942,7
Операционные расходы	3 014,4	4 137,7
Беспроцентный доход (убыток)	-239,9	836,5
Оценка возможных убытков по кредитам и лизингу	438,9	1 631,7
Оценка возможных убытков по прочим активам	73,7	279,0
Чистая прибыль (убытки) до уплаты налога	1 465,2	2 263,0
Расходы по уплате налога на прибыль	311,3	379,7
Поправки к прибыли	1,1	2,3
Чистая прибыль (убыток)	1 152,8	1 881,0

Показатели доходности банковского сектора	01.01.2017 г.	01.01.2018 г.
Соотношение чистой прибыли до уплаты налога к совокупным активам (ROA)	2,00	1,87
Соотношение чистой прибыли до уплаты налога к совокупному капиталу (ROE)	17,95	17,13
Соотношение чистого процентного дохода к совокупным активам	2,64	2,00
Соотношение чистого процентного дохода по кредитам к совокупным кредитным вложениям	4,26	3,08
Соотношение чистого процентного дохода к совокупным обязательствам	2,95	2,29
Чистая процентная маржа	3,02	2,75

Таблица 12

Показатели достаточности капитала по банковскому сектору

Наименование показателей	01.01.2017 г.		01.01.2018 г.	
	млрд. сумов	доля, в %	млрд. сумов	доля, в %
Капитал первого уровня	7 179,4	84,9	17 627,1	88,2
Основной капитал	7 133,7	84,3	17 580,3	87,9
Добавочный капитал	45,6	0,5	46,8	0,2
Капитал второго уровня	1 280,7	15,1	2 365,7	11,8
Всего регулятивный капитал	8 460,1	100,0	19 992,8	100,0
Коэффициент достаточности капитала, в %	14,7		18,8	
Коэффициент достаточности капитала 1-уровня, в процентах	12,5		16,5	

Таблица 13

Показатели ликвидности банковской системы

Наименование показателей	01.01.2017 г.	01.01.2018 г.
Высоколиквидные активы (млрд. сумов)	18 606,3	37 775,5
Соотношение высоколиквидных активов к совокупным активам, в %	22,1%	22,7%
Норма текущей ликвидности (<i>минимальное требование - 30%</i>)	64,4%	56,1%
Норма покрытия ликвидности (<i>минимальное требование - 90%</i>)	177,2%	225,2%
Норма чистого стабильного финансирования (<i>минимальное требование - 100%</i>)	102,6%	110,6%
Норма мгновенной ликвидности (<i>минимальное требование - 15%</i>)	x	40,1%

Таблица 14

Структура кредитных вложений коммерческих банков в разрезе отраслей

Наименование показателей	01.01.2017 г.		01.01.2018 г.		Рост (сниж.), в %
	млрд. сумов	доля, в %	млрд. сумов	доля, в %	
Кредиты, всего	52 611	100,0	110 572	100,0	110,2
Промышленность	18 347	34,9	45 223	40,9	146,5
Сельское хозяйство	3 033	5,8	4 742	4,3	56,3
Строительство	2 218	4,2	3 424	3,1	54,4
Торговля и сфера услуг	4 072	7,7	5 246	4,7	28,8
Транспорт и коммуникация	7 149	13,6	16 205	14,7	126,7
Жилищно-коммунальная сфера	456	0,9	996	0,9	118,5
Физические лица	9 379	17,8	13 600	12,3	45,0
Другие сектора	7 304	13,9	20 665	18,7	182,9

Таблица 15

Кредиты, выданные субъектам малого бизнеса

Основные направления	млрд. сумов		Разница, В %
	2016 год	2017 год	
Кредиты, выданные за счет всех источников финансирования, всего	15 870,4	19 564,7	123,3
<i>из них:</i>			
Микрокредиты	3 326,4	4 015,0	120,7
Кредиты на развитие семейного предпринимательства и ремесленничества	367,2	490,3	133,6
Кредиты на развитие сферы услуг	2 457,2	3 582,2	145,8
Кредиты на поддержку женщин-предпринимателей	1 646,7	2 782,3	169,0

Таблица 16

Кредиты субъектам малого бизнеса

(в разрезе регионов)

млрд. сумов

Наименование регионов	2016 год	2017 год	Разница, в %
Итого	15 870,4	19 564,7	123,3
Республика Каракалпакстан	648,2	861,4	132,9
Андижанская область	1 119,8	1 276,0	113,9
Бухарская область	704,7	834,3	118,4
Джизакская область	454,5	534,1	117,5
Кашкадарьинская область	916,7	1 120,2	122,2
Навоийская область	611,9	695,0	113,6
Наманганская область	665,0	855,4	128,6
Самаркандская область	1 219,1	1 413,6	116,0
Сурхандарьинская область	726,2	859,2	118,3
Сырдарьинская область	357,6	387,4	108,3
Ташкентская область	1 077,2	1 383,2	128,4
Ферганская область	1 068,6	1 274,7	119,3
Хорезмская область	647,7	834,4	128,8
г. Ташкент	5 652,9	7 235,7	128,0

Таблица 17

Остаток средств по банковским депозитам

Дата	Итого	По сроку:				
		до востребования	1-30 дней	30-180 дней	180-365 дней	свыше 1 года
На 01.01.2017 г.	37 183	20 459	1 997	6 252	3 776	4 699
Доля, в %	100,0	55,0	5,4	16,8	10,2	12,6
На 01.01.2018 г.	59 579	31 368	3 231	10 292	9 283	5 404
Доля, в %	100,0	52,6	5,4	17,3	15,6	9,1

млрд. сумов

Таблица 18

Денежная масса и ее структура

Наименование показателей	01.01.2017 г.		01.01.2018 г.		Изменение, в %
	млрд. сумов	доля, в %	млрд. сумов	доля, в %	
Денежная масса (M2), всего	52 226,2	100,0	73 223,5	100,0	140,2
<i>в том числе:</i>					
наличные деньги в обращении (M0)	13 208,7	25,3	19 448,9	26,6	147,2
безналичные средства	39 017,4	74,7	53 774,6	73,4	137,8
<i>из них:</i>					
средства юридических лиц	30 928,1	59,2	42 777,6	58,4	138,3
средства физических лиц	8 089,3	15,5	10 997,0	15,0	135,9

Таблица 19

Резервные деньги и их структура

Наименование показателей	01.01.2017 г.		01.01.2018 г.		Изменение, в %
	млрд. сумов	доля, в %	млрд. сумов	доля, в %	
Резервные деньги, всего	23 645,8	100,0	31 923,7	100,0	135,0
<i>в том числе:</i>					
наличные деньги вне Центрального банка	13 255,7	56,1	20 062,5	62,8	151,3
средства на корреспондентских счетах банков	6 379,3	27,0	6 661,1	20,9	104,4
средства по обязательным резервам банков	3 910,3	16,5	5 029,4	15,8	128,6
депозиты клиентов Центрального банка	100,5	0,4	170,7	0,5	169,9

Таблица 20

Структура наличных денег, вышедших в обращение*

Номинал наличных денег	01.01.2017 г.		01.01.2018 г.		Изменение, (+/-)	
	млрд. сумов	доля, в %	млрд. сумов	доля, в %	млрд. сумов	доля, в %
Всего	13 259,9	100,0	20 155,4	100,0	6 895,5	x
Монеты	7,8	0,06	8,3	0,04	0,5	-0,02
Банкноты номиналом до 100 сумов	17,2	0,13	17,9	0,09	0,7	-0,04
Банкноты номиналом 200 сумов	36,5	0,28	39,0	0,19	2,5	-0,08
Банкноты номиналом 500 сумов	606,3	4,57	305,2	1,51	-301,1	-3,06
Банкноты номиналом 1000 сумов	6 266,5	47,26	4 565,2	22,65	-1 701,3	-24,61
Банкноты номиналом 5000 сумов	6 325,6	47,70	7 387,1	36,65	1 061,5	-11,05
Банкноты номиналом 10 000 сумов	x	x	5 006,4	24,84	5 006,4	24,84
Банкноты номиналом 50 000 сумов	x	x	2 826,3	14,02	2 826,3	14,02

* Наличные денежные средства, находящиеся в распоряжении населения и хозяйствующих субъектов, а также в кассах Центрального банка и коммерческих банков

млрд. сумов

Таблица 21

Количественная структура вышущенных в обращение наличных денег

Номиналы банкнот	01.01.2017 г.		01.01.2018 г.		Изменение, (+/-)	
	Количество, млн. шт	Доля, в %	Количество, млн. шт	Доля, в %	Количество, млн. шт	Доля, в %
Всего:	9 098,8	100,0	7 584,4	100,0	-1 514,4	x
Банкноты номиналом 500 сумов	1 567,2	17,2	984,7	13,0	-582,5	-4,2
Банкноты номиналом 1000 сумов	6 266,5	68,9	4 565,2	60,2	-1 701,3	-8,7
Банкноты номиналом 5 000 сумов	1 265,1	13,9	1 477,4	19,5	212,3	5,6
Банкноты номиналом 10 000 сумов	x	x	500,6	6,6	500,6	6,6
Банкноты номиналом 50 000 сумов	x	x	56,5	0,7	56,5	0,7

Таблица 22

Объем купли и продажи иностранной валюты юридическими лицами на валютном рынке

в млн. долларов США

Наименование регионов	Продано валюты			Куплено валюты		
	2016 г.	2017 г.	изменение, в %	2016 г.	2017 г.	изменение, в %
Всего	1 555,7	5 060,5	325,3	4 285,2	7 294,8	170,2
Республика Каракалпакстан	6,8	14,7	216,2	10,1	27,7	274,3
Андижанская область	4,5	55,5	1 233,3	795,0	700,3	88,1
Бухарская область	5,9	27,2	461,0	340,6	554,2	162,7
Джизакская область	5,9	13,7	232,2	39,0	34,7	89,0
Кашкадарьинская область	7,5	54,6	728,0	34,2	65,8	192,4
Навоийская область	73,9	142,4	192,7	176,3	275,7	156,4
Наманганская область	23,4	25,1	107,3	22,8	80,3	352,2
Самаркандская область	11,1	41,1	370,3	174,5	273,1	156,5
Сурхандарьинская область	2,1	23,3	1 109,5	15,9	57,8	363,5
Сырдарьинская область	54,2	9,2	17,0	17,8	30,4	170,8
Ташкентская область	216,7	262,5	121,1	310,2	465,9	150,2
Ферганская область	5,2	96,4	1 853,8	154,4	324,4	210,1
Хорезмская область	2,3	14,6	634,8	34,0	47,6	140,0
город Ташкент	1 136,2	4 280,2	376,7	2 160,4	4 356,9	201,7

Таблица 23

**Среднемесячный объем
валютных торгов, осуществленных юридическими лицами**

в млн. долларов США

Наименование регионов	В среднем за месяц в I полугодии (январь – июнь 2017 года)		В среднем за месяц после либерализации валютного рынка (сентябрь – декабрь 2017 года)	
	Куплено валюты	Продано валюты	Куплено валюты	Продано валюты
Всего	461,5	172,0	740,8	740,3
Республика Каракалпакстан	2,2	0,1	1,8	1,2
Андижанская область	47,8	1,5	75,3	6,6
Бухарская область	42,0	0,4	56,8	3,8
Джизакская область	0,9		5,3	1,8
Кашкадарьинская область	4,0	2,2	4,6	3,3
Навоийская область	16,3	9,2	30,5	8,3
Наманганская область	3,6	0,1	9,9	3,2
Самаркандская область	22,3	0,7	16,3	5,3
Сырдарьинская область	2,5	0,0	3,0	1,1
Сурхандарьинская область	6,4	1,1	1,7	1,6
Ташкентская область	41,0	18,3	37,0	17,0
Ферганская область	14,6	1,8	44,8	11,1
Хорезмская область	3,4	0,2	4,9	1,8
город Ташкент	254,5	136,4	448,9	674,2

Таблица 24

**Количество выпущенных в обращение
банковских пластиковых карт**

Наименование региона	01.01.2017 г.	01.01.2018 г.	Изменение, в %
Всего	19 523 343	19 225 702	98,5
Республика Каракалпакстан	1 081 742	1 044 616	96,6
Андижанская область	1 363 241	1 321 893	97,0
Бухарская область	1 167 018	1 138 078	97,5
Джизакская область	626 872	571 029	91,1
Кашкадарьинская область	1 623 364	1 580 238	97,3
Навоийская область	796 118	783 814	98,5
Наманганская область	1 215 927	1 129 081	92,9
Самаркандская область	1 648 899	1 582 080	95,9
Сурхандарьинская область	1 190 859	1 169 181	98,2
Сырдарьинская область	516 219	492 835	95,5
Ташкентская область	1 275 785	1 209 115	94,8
Ферганская область	1 763 907	1 608 763	91,2
Хорезмская область	875 980	833 123	95,1
город Ташкент	4 377 412	4 761 856	108,8

Таблица 25

Количество установленных платежных терминалов

Наименование региона	01.01.2017 г.	01.01.2018 г.	Изменения, в %
Всего	208 536	235 712	113,0
Республика Каракалпакстан	11 925	13 405	112,4
Андижанская область	15 310	16 997	111,0
Бухарская область	15 109	16 455	108,9
Джизакская область	8 055	8 191	101,7
Кашкадарьинская область	14 698	16 708	113,7
Навоийская область	9 147	10 250	112,1
Наманганская область	12 057	13 199	109,5
Самаркандская область	16 394	18 292	111,6
Сурхандарьинская область	11 473	12 510	109,0
Сырдарьинская область	5 899	6 610	112,1
Ташкентская область	18 248	21 741	119,1
Ферганская область	18 559	20 741	111,8
Хорезмская область	10 401	11 992	115,3
город Ташкент	41 261	48 621	117,8

Таблица 26

Количество установленных банкоматов и инфокиосков

Наименование региона	01.01.2017 г.	01.01.2018 г.	Изменения, в %
Всего	4 954	5 632	113,7
Республика Каракалпакстан	114	149	130,7
Андижанская область	189	208	110,1
Бухарская область	249	290	116,5
Джизакская область	61	73	119,7
Кашкадарьинская область	100	122	122,0
Навоийская область	119	132	110,9
Наманганская область	252	277	109,9
Самаркандская область	285	340	119,3
Сурхандарьинская область	269	288	107,1
Сырдарьинская область	47	84	178,7
Ташкентская область	127	165	129,9
Ферганская область	421	495	117,6
Хорезмская область	112	145	129,5
город Ташкент	2 609	2 864	109,8

Таблица 27

Платежи, осуществленные через платежные терминалы

млрд. сумов

Наименование региона	2016 г.	2017 г.	Изменение, в %
Всего	53 050,1	52 972,3	99,9
Республика Каракалпакстан	2 534,6	2 579,0	101,8
Андижанская область	3 411,1	3 114,0	91,3
Бухарская область	3 248,5	3 017,8	92,9
Джизакская область	1 386,4	1 278,1	92,2
Кашкадарьинская область	3 543,9	3 093,7	87,3
Навоийская область	2 078,7	2 046,4	98,4
Наманганская область	2 936,7	2 558,0	87,1
Самаркандская область	4 004,0	3 347,8	83,6
Сурхандарьинская область	2 424,2	2 063,0	85,1
Сырдарьинская область	1 015,7	1 012,2	99,7
Ташкентская область	4 552,9	4 793,7	105,3
Ферганская область	4 367,9	3 891,0	89,1
Хорезмская область	2 150,0	2 311,1	107,5
город Ташкент	15 395,6	17 866,5	116,0

