



O‘ZBEKISTON RESPUBLIKASI PREZIDENTINING FARMONI

2020 yil « 12 » _____ мая _____

УП–5992 -son

О Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020–2025 годы

В ходе последовательного реформирования финансового сектора реализован ряд мер, в результате которых созданы необходимые правовые условия для ведения прогрессивного банковского бизнеса и усиления конкурентной среды в секторе.

В частности, приняты обновленные законы Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан», «О банках и банковской деятельности», «О валютном регулировании» и «О платежах и платежных системах», соответствующие международным стандартам и создающие привлекательную правовую среду для иностранных инвестиций в финансовую сферу.

Вместе с тем анализ текущей ситуации в банковской сфере показывает наличие ряда системных проблем, препятствующих развитию банковского сектора в соответствии с экономическими преобразованиями и потребностями общества, таких как высокая доля присутствия государства в банковском секторе, недостаточное качество менеджмента и управления рисками в банках с участием государства, низкий уровень финансового посредничества в экономике.

Необходимо принятие дополнительных мер по повышению доступности финансовых услуг, расширению присутствия банков в регионах и обеспечению единого спектра услуг во всех населенных пунктах.

Требуется ускоренное принятие мер по широкому внедрению в банковской системе информационных технологий на основе современных сервисных решений, финансовых технологий, обеспечению на должном уровне информационной безопасности, а также снижению влияния человеческого фактора при оказании финансовых услуг.

Исходя из задач, определенных Государственной программой по реализации Стратегии действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан в 2017–2021 годах в «Год развития науки, просвещения и цифровой экономики», утвержденной Указом Президента Республики Узбекистан от 2 марта 2020 года № УП–5953, а также в целях проведения кардинальной трансформации банковского сектора, направленной на стимулирование развития частного сектора, повышение инвестиционной привлекательности банков, доступности и качества банковских услуг:

1. Определить основными направлениями реформирования банковского сектора в Республике Узбекистан:

повышение эффективности банковской системы путем создания на финансовом рынке равных конкурентных условий, кредитования исключительно на рыночной основе, снижения зависимости банков от государственных ресурсов, модернизации банковского обслуживания, создания эффективной инфраструктуры и автоматизации деятельности банков, а также поэтапной отмены непрофильных функций банков;

обеспечение финансовой стабильности банковской системы посредством улучшения качества кредитного портфеля и управления рисками, соблюдения умеренного роста объемов кредитования, проведения сбалансированной макроэкономической политики, совершенствования корпоративного управления и привлечения менеджеров с международным практическим опытом, внедрения технологических решений для оценки финансовых рисков;

снижение государственной доли в банковском секторе путем комплексной трансформации коммерческих банков с долей государства, внедрения современных стандартов банковского дела, информационных технологий и программных продуктов, реализации государственного пакета акций банков на конкурсной основе инвесторам, обладающим надлежащим опытом и знаниями, а также параллельного реформирования коммерческих банков и предприятий с долей государства;

повышение доступности и качества финансовых услуг посредством концентрации государственного присутствия и принятия адресных мер на недостаточно обслуживаемых и уязвимых сегментах, широкого внедрения дистанционных услуг для населения и малого бизнеса, развития сети низкочастотных точек обслуживания, а также создания благоприятных условий для становления и развития небанковских кредитных организаций как взаимодополняющей части единой финансовой системы республики.

2. Утвердить:

Стратегию реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020–2025 годы согласно приложению № 1;

«Дорожную карту» по реформированию банковской системы Республики Узбекистан согласно приложению № 2.

3. Установить **Целевые показатели по реализации Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020–2025 годы** согласно приложению № 3, предусматривающие в частности:

повышение доли активов банков без доли государства в общем объеме активов банковской системы с текущих 15 процентов до 60 процентов к 2025 году;

повышение доли обязательств банков перед частным сектором в общем объеме обязательств с текущих 28 процентов до 70 процентов к концу 2025 года;

привлечение к 2025 году не менее трех стратегических иностранных инвесторов, обладающих надлежащим опытом, знаниями и репутацией, в капиталы не менее трех банков с долей государства;

повышение доли небанковских кредитных организаций в общем объеме кредитования с текущих 0,35 процента до 4 процентов к 2025 году.

4. Согласиться с предложениями Министерства финансов и Центрального банка Республики Узбекистан об:

осуществлении при содействии международных финансовых институтов поэтапной приватизации доли государства в **АКИБ «Ипотека-банк», АКБ «Узпромстройбанк», АКБ «Асака», АК «Алокабанк», АКБ «Кишлок курилиш банк» и АКБ «Туронбанк»,** предусмотрев на **первом этапе** их институциональное преобразование (трансформацию деятельности) и на **втором этапе** – реализацию государственного пакета акций;

сохранении доли государства в уставных капиталах **АО «Национальный банк внешнеэкономической деятельности», АКБ «Агробанк» и АКБ «Микрокредитбанк»** в целях удовлетворения потребностей населения в финансовых услугах, широкого внедрения механизма поддержки инвестиционных проектов («фабрика проектов»), обеспечения региональной доступности банковских услуг в период **реформирования банковской системы;**

консолидации отдельных банков исходя из нормативных требований, а также экономической целесообразности их реорганизации в соответствии с законодательством на основании диагностики их деятельности и оценки финансового состояния.

5. Создать **Проектный офис по трансформации и приватизации коммерческих банков** с долей государства при Министерстве финансов Республики Узбекистан в пределах утвержденной штатной численности министерства, предоставив ему право:

привлечения международных консультантов в качестве советников процессов трансформации и приватизации коммерческих банков;

проведения переговоров и заключения соглашений с международными финансовыми институтами и потенциальными иностранными инвесторами по вопросам трансформации и приватизации коммерческих банков.

Установить, что Проектный офис возглавляется первым заместителем министра финансов Республики Узбекистан.

6. Центральному банку и Министерству финансов Республики Узбекистан принять меры по проведению не позднее 2024 года оценки состояния финансового сектора по программе Международного валютного фонда и Всемирного банка FSAP.

7. Запретить руководителям министерств, ведомств и органов государственной власти на местах вмешательство в деятельность банков, в том числе по управлению предпринимательскими рисками, связанными с формированием кредитного портфеля и активов банков.

Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан усилить надзор за исполнением законодательства о банках и банковской деятельности в части недопущения административного вмешательства в деятельность банков со стороны государственных органов.

8. Министерству экономического развития и сокращения бедности совместно с Министерством финансов Республики Узбекистан в двухмесячный срок принять меры по институциональному укреплению Государственного фонда поддержки предпринимательской деятельности с включением в состав Совета по управлению фондом независимых членов.

9. Центральному банку и Министерству финансов совместно с другими заинтересованными министерствами и ведомствами в трехмесячный срок внести в Кабинет Министров Республики Узбекистан предложения об изменениях и дополнениях в законодательство, вытекающих из настоящего Указа.

10. Признать утратившими силу позиции 1–3 приложения № 1 к постановлению Президента Республики Узбекистан от 29 апреля 2019 года № ПП–4300 «О мерах по дальнейшему совершенствованию механизмов привлечения прямых иностранных инвестиций в экономику республики».

11. Контроль за исполнением настоящего Указа возложить на Премьер-министра Республики Узбекистан Арипова А.Н. и председателя Центрального банка Нурмуратова М.Б.

**Президент
Республики Узбекистан**



Ш. Мирзиёев

город Ташкент

СТРАТЕГИЯ реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020–2025 годы

Стратегия реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020–2025 годы (далее – Стратегия) разработана в соответствии с Государственной программой по реализации Стратегии действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан в 2017–2021 годах в «Год развития науки, просвещения и цифровой экономики», утвержденной Указом Президента Республики Узбекистан от 2 марта 2020 года № УП-5953, а также с учетом основных выводов и рекомендаций Всемирного банка по результатам изучения текущего состояния банковской системы страны.

Стратегия определяет цели, задачи и приоритеты развития банковской системы, направления трансформации и реформирования банковской системы в период 2020–2025 годов, пути поиска возможных решений на основе опыта трансформации финансового сектора зарубежных стран и с учетом мировых тенденций в финансовой сфере.

I. Текущее состояние банковской системы

Банковская система Республики Узбекистан в настоящее время представлена **31** коммерческим банком (далее – банки), оказывающими традиционный спектр банковских услуг – кредитование, депозитные операции, расчетно-кассовые услуги и т.д.

За период независимости страны банки создавались под определенные цели и задачи с активным привлечением к финансированию предприятий с участием государства и государственных программ развития по льготным процентным ставкам. В результате удельный вес льготных кредитов составляет более **60 %** от общего портфеля банковской системы.

Государство имеет доминирующее положение в банковском секторе – **13** из **31** банка имеют государственное участие в капитале, их капитал составляет более **87 %** совокупного капитала, а активы – более **85 %** общих активов банковской системы.

Активная фаза реформ банковского сектора, начатая в 2017 году, направлена на либерализацию валютного рынка, снятие устаревших ограничений в банковской деятельности и освобождение банков от несвойственных им функций, расширение доступности банковских услуг.

В 2019 году реализован ряд качественных изменений в банковской системе, в числе которых:

принятие в новой редакции законов Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» и «О Центральном банке Республики Узбекистан», соответствующих современным стандартам и принципам банковского дела;

реформирование механизмов финансирования инвестиционных проектов с участием Фонда реконструкции и развития Узбекистана;

отказ от практики кредитования государственных программ по процентным ставкам ниже основной ставки Центрального банка и переход с 2021 года на рыночные условия кредитования;

концентрация кредитования в рамках целевых государственных программ развития предпринимательства в трех банках – АК Народный банк, АКБ «Агробанк» и АКБ «Микрокредитбанк»;

организация механизма государственной льготной финансовой поддержки предпринимательской деятельности через Государственный фонд поддержки предпринимательской деятельности;

введение нового порядка обеспечения населения жильем за счет ипотечных кредитов на основе рыночных принципов;

проведение совместно со Всемирным банком оценки механизмов и процедур пруденциального надзора за деятельностью коммерческих банков на предмет их соответствия принципам Базельского комитета.

II. Вызовы и проблемы развития банковской системы

Сложившееся доминирующее положение государства в банковском секторе, активное привлечение банков в качестве посредников для финансирования различных государственных программ и предприятий привело к следующим системным рискам и вызовам:

низкие оценки в рейтинге Всемирного банка «Ведение бизнеса», где в разделе «Получение кредитов» Узбекистан занимает 67-е место;

отставание в трансформации крупнейших коммерческих банков в соответствии с современными требованиями отрасли, запаздывание в практическом внедрении стандартов корпоративного управления, продуктов информационных технологий, современных методов управления активами и пассивами, отношениями с клиентами;

частичное выполнение банками с участием государства функций традиционных «банков развития», предоставляющих кредиты приоритетным программам, секторам и предприятиям с участием государства по ставкам ниже рыночных. Наличие льготного долгосрочного финансирования в иностранной валюте приводит к понижению кривой доходности, что делает более дешевым для предприятий с участием государства заимствование долгосрочных, а не краткосрочных кредитов и стимулирует заимствование в иностранной валюте, а не в национальной;

наличие высокой долларизации активов и пассивов, концентрация кредитов и депозитов в крупных компаниях и отдельных секторах экономики, что подвергает банки валютным и кредитным рискам, а также риску ликвидности. На начало 2020 года кредиты, номинированные в иностранной валюте, составляют 48 % от общего объема кредитов, а депозиты и фондирование в иностранной валюте составляют 44 % от общего объема депозитов. На долю 10 крупнейших заемщиков приходится 36 % от общего объема кредитов, выданных банками с участием государства;

низкий уровень финансовой доступности в связи с ориентацией бизнес-моделей банков на обслуживание корпоративных клиентов, слабой развитостью небанковских финансовых организаций, инноваций и информационных систем. В результате кредиты физическим лицам занимают 19 % в общем объеме кредитного портфеля, а доля корпоративных кредитов составляет 81 %, тогда как в других странах эти показатели обычно распределены более равномерно;

недостаточное развитие небанковских кредитных организаций, в том числе институтов микрофинансирования. В результате не созданы эффективные механизмы, которые охватывают слой начинающих предпринимателей, позволяя им постепенно «вырасти» до полноценного бизнеса, способного привлекать банковские кредиты.

III. Цели и приоритетные направления реформирования

Целью Стратегии является проведение комплексных преобразований в банковской системе, направленных на формирование современной банковской системы, повышение инвестиционной привлекательности банков и внедрение новых стандартов банковского обслуживания.

Приоритетными направлениями реформирования банковской системы Республики Узбекистан являются:

повышение эффективности банковской системы путем создания на финансовом рынке равных конкурентных условий, кредитования исключительно на рыночной основе, снижения зависимости банков от государственных ресурсов, модернизации банковского обслуживания, создания эффективной инфраструктуры и автоматизации деятельности банков, а также поэтапной отмены непрофильных функций банков;

обеспечение финансовой стабильности банковской системы посредством улучшения качества кредитного портфеля и управления рисками, соблюдения умеренного роста объемов кредитования, проведения сбалансированной макроэкономической политики, совершенствования корпоративного управления и привлечения менеджеров с международным практическим опытом, внедрения технологических решений для оценки финансовых рисков;

снижение государственной доли в банковском секторе путем комплексной трансформации коммерческих банков с долей государства, внедрения современных стандартов банковского дела, информационных технологий и программных продуктов, реализации государственного пакета акций банков на конкурсной основе инвесторам, обладающим надлежащим опытом и знаниями, а также параллельного реформирования коммерческих банков и предприятий с государственной долей;

повышение доступности и качества финансовых услуг посредством концентрации государственного присутствия и принятия адресных мер на недостаточно обслуживаемых и уязвимых сегментах, широкого внедрения дистанционных услуг для населения и малого бизнеса, развития сети низкокзатратных точек обслуживания, а также создания благоприятных условий для становления и развития небанковских кредитных организаций как взаимодополняющей части единой финансовой системы республики.

1. Повышение эффективности банковской системы

Повышение эффективности банковской системы является ключевым фактором экономического развития для обеспечения растущих потребностей субъектов предпринимательства и населения в доступных и качественных финансовых услугах.

В связи с этим в рамках Стратегии предусматривается реализация следующих мероприятий:

1) расширение спектра и качества банковских услуг за счет привлечения передового международного опыта и технологий;

2) совершенствование управления в банках путем внедрения передовых стандартов и опыта корпоративного управления, обеспечение подотчетности и прозрачности деятельности органов управления банков и надлежащего раскрытия ими информации;

3) повышение коммерциализации деятельности банков, отказ от субсидируемого кредитования, что обеспечит финансовую стабильность банковской системы, а также повысит эффективность инструментов денежно-кредитной политики;

4) повышение роли коммерческих банков в качестве финансовых посредников, обеспечивающих мобилизацию сбережений в инвестиции и направление их на финансирование наиболее эффективных с финансовой и экономической точки зрения направлений;

5) последовательная либерализация банковской деятельности и ее гармонизация с лучшей международной практикой с целью создания необходимых условий для привлечения стратегических иностранных инвесторов и обеспечения постепенной интеграции финансовой системы в международные финансовые рынки;

б) создание благоприятных условий для развития небанковских кредитных организаций, в том числе путем развития конкуренции в данном сегменте, развития соответствующих норм пруденциального регулирования, а также за счет облегчения доступа к финансовым услугам.

2. Обеспечение финансовой стабильности банковской системы

Финансовая стабильность и устойчивость банковского сектора является основополагающим условием успешной реализации намеченных реформ и укрепления доверия бизнеса и населения к национальной банковской системе.

Для достижения стратегических целей повышения финансовой стабильности банковского сектора предусматривается реализация следующих мероприятий:

1) обеспечение умеренных темпов роста кредитования и улучшение качества кредитного портфеля;

2) совершенствование надзора в банковском секторе и внедрение современной системы управления рисками в банках;

3) обеспечение скоординированного реформирования банковской системы и предприятий с государственной долей в реальном секторе экономики, активное участие банков в трансформации деятельности государственных предприятий и компаний в связи с ее переходом на коммерческую основу, обеспечение синхронизации изменений в реальном секторе и финансовой сфере;

4) повышение требований к минимальному капиталу банков, в том числе с учетом присоединения Республики Узбекистан к международным экономическим организациям и интеграции банковской системы республики в международную финансовую систему;

5) последовательное развитие системы страхования вкладов на основе лучшего международного опыта.

В рамках указанных мероприятий укреплению финансовой стабильности банков будет способствовать:

реализация комплекса мер по повышению эффективности управления предприятиями с государственной долей, в рамках которых будут разработаны наиболее целесообразные методы управления, повышения финансовой устойчивости и приватизации указанных предприятий;

проведение независимой оценки качества активов банков с государственной долей и принятие мер по улучшению качества их кредитных портфелей, в том числе путем практического содействия в отношении необслуживаемых кредитов;

развитие работы кредитных бюро, в том числе путем интеграции базы данных с информационными системами жилищно-коммунального комплекса, налоговой и пенсионной систем;

международная интеграция финансового сектора на принципах внедрения передовых международных стандартов ведения банковского дела, в том числе в области корпоративного управления и качества обслуживания клиентов;

совершенствование законодательства в области внесудебных процедур урегулирования споров, банкротства, принудительного исполнения и других мер правовой защиты банков от недобросовестных действий должников.

3. Снижение государственной доли в банковском секторе

Важным элементом реформирования банковской системы является приватизация коммерческих банков.

В целях реализации данной задачи предусматривается:

1) последовательное устранение административной нагрузки на кредитные организации путем освобождения их от выполнения несвойственных функций, а также чрезмерных обременений;

2) создание необходимых условий широкого внедрения современных информационно-коммуникационных технологий, автоматизации бизнес-процессов коммерческих банков и расширения спектра дистанционных банковских услуг;

3) сокращение государственной доли в ряде коммерческих банков с привлечением стратегических инвесторов, обладающих надлежащим опытом, знаниями и репутацией в банковском деле;

4) сохранение в среднесрочной перспективе государственной доли в нескольких банках в целях удовлетворения потребностей населения в финансовых услугах, внедрения механизма поддержки инвестиционных проектов («фабрика проектов»), обеспечения региональной доступности банковских услуг в период реформирования банковской системы;

5) снижение регуляторной нагрузки, в том числе связанной с предоставлением отчетности, путем совершенствования обмена информацией банков с регулятором и государственными органами, а также упрощения и автоматизации процессов их формирования.

Основным подходом к приватизации крупных банков предусматривается двухэтапный процесс, включающий институциональное преобразование в течение 2020–2021 годов и затем, в последующий период, полную реализацию доли государства стратегическим инвесторам.

Институциональное преобразование банков в ходе **первого этапа** предусматривает сотрудничество с международными финансовыми институтами, привлечение международных консалтинговых компаний для проведения глубокого анализа финансового состояния банков, выявления имеющихся проблем и выработки соответствующей стратегии трансформации.

Широкое сотрудничество с международными финансовыми институтами обосновано с точки зрения привнесения современных решений в области корпоративного управления, бизнес-стратегии и операций. Кроме того, их участие предполагает положительный сигнал для потенциальных стратегических инвесторов.

Процесс корпоративной трансформации банков с долей государства будет осуществляться по четырем приоритетным направлениям:

1. Совершенствование корпоративного управления:

обновление состава наблюдательных советов банков с включением в их состав независимых членов с международным опытом в банковской сфере, четкое распределение полномочий и ответственности между органами управления коммерческих банков;

создание специализированных комитетов при наблюдательных советах для эффективного контроля;

пересмотр организационной структуры управления банком на основе современной международной практики, внедрение практики установления «ключевых параметров эффективности» для оценки качества работы исполнительных органов;

переход на международные стандарты финансовой отчетности, обеспечение должного уровня раскрытия информации миноритарным акционерам, клиентам и другим заинтересованным сторонам;

2. Повышение качества и расширение спектра банковских услуг:

оптимизация бизнес-процессов и внедрение международных стандартов качества менеджмента;

упрощение процедур предоставления кредитов путем совершенствования системы управления рисками;

предоставление клиентам широкого спектра услуг (финансовое консультирование, инвестиционный банкинг, факторинг, проектное финансирование, лизинг и др.);

3. Внедрение современных информационных технологий:

увеличение количества и охвата дистанционных банковских услуг, в том числе бесконтактных платежей;

широкое применение автоматизированной скоринговой системы, цифровой идентификации и кредитного конвейера;

повышение информационной безопасности банковских данных и систем;

внедрение новых концепций и технологий в банковской сфере (финтех, маркетплейс, цифровой банкинг);

4. Развитие кадрового потенциала:

совершенствование корпоративной стратегии управления кадрами;

внедрение системы непрерывного обучения банковских кадров;

переход на современные системы оплаты труда на основе оценки результатов работы каждого сотрудника (KPI, бонус).

Особое место в расширении кадрового потенциала банковской системы отводится организации на новой основе деятельности Банковско-финансовой академии. При этом предусматривается создание системы непрерывного образования на основе сотрудничества с ведущими иностранными банками и консультантами, обеспечение тесного взаимодействия теории с практикой.

Второй этап – приватизация доли государства будет реализовываться после успешного завершения трансформации банков и предусматривает реализацию акций банков стратегическим инвесторам, обладающим надлежащим опытом, знаниями и репутацией.

С учетом вышеизложенного в рамках настоящей Стратегии предусматривается трансформация и приватизация:

1) **АКИБ «Ипотека-банк»** и **АКБ «Узпромстройбанк»** при содействии Международной финансовой корпорации;

2) **АКБ «Алокабанк»** при содействии Европейского банка реконструкции и развития и Азиатского банка развития;

3) **АКБ «Асака»** при содействии Европейского банка реконструкции и развития;

4) **АКБ «Кишлок курилиш банк»** и **АКБ «Турон банк»** с привлечением международных финансовых институтов и консалтинговых компаний с рассмотрением вопроса их слияния.

В рамках реализации настоящей стратегии предусматривается реализация государственного пакета акций **АК Народный банк** и **АКБ «Азия Альянс банк»** стратегическим иностранным инвесторам.

Кроме того, в процессе предприватизационной подготовки **АК Народный банк** предусматривается выведение накопительной пенсионной системы из ведения банка.

В целях удовлетворения потребностей всех слоев населения в финансовых услугах, обеспечения региональной доступности банковских услуг в период реформирования банковской системы государственное участие будет преимущественно сохранено в трех банках – **АО «Национальный банк внешнеэкономической деятельности»** (далее – Узнацбанк), **АКБ «Агробанк»** и **АКБ «Микрокредитбанк»**.

Узнацбанк определен в качестве системно значимого банка, деятельность которого будет сосредоточена на банковском обслуживании преимущественно стратегических предприятий и инвестиционных проектов на рыночной основе, а также на предоставлении широкого спектра банковских продуктов.

Кроме того, Узнацбанк будет осуществлять внедрение, с учетом международного опыта, унифицированного механизма поддержки разработки, рассмотрения, финансирования и реализации инвестиционных проектов («фабрика проектов»).

Учитывая преимущества территориальной сети АКБ «Агробанк» и АКБ «Микрокредитбанк», их деятельность будет направлена на обеспечение государственной кредитной поддержки малого и среднего бизнеса, сельскохозяйственных производителей, обслуживание физических лиц и финансовую поддержку субъектов малого предпринимательства в регионах, включая отдаленные районы, где предоставление финансовых услуг затруднено.

При этом в указанных банках предусматривается:

формирование профессиональных наблюдательных советов, привлечение в них квалифицированных специалистов;

внедрение комплексной системы мониторинга эффективности операций и бизнес-результатов;

обеспечение системного взаимодействия с внешними аудиторами и государственными надзорными органами.

Исходя из нормативных требований, а также экономической целесообразности на основании диагностики деятельности и оценки финансового состояния отдельных банков с долей государства будут рассмотрены вопросы их реорганизации в соответствии с законодательством.

4. Повышение доступности и качества финансовых услуг

Повышение доступности финансовых услуг предполагает расширение доступа к базовым банковским услугам (депозитные, кредитные и платежные услуги), в том числе недостаточно обслуживаемым сегментам (физическим лицам с низким уровнем дохода, сельскому населению, микро- и малым фирмам).

В целях расширения доступности финансовых услуг предусматривается реализация следующих мероприятий:

1) разработка при содействии Всемирного банка и реализация Национальной стратегии повышения финансовой доступности, определяющей четкие и скоординированные направления повышения финансовой доступности;

2) концентрация государственного присутствия в недостаточно обслуживаемых сегментах для того, чтобы субсидируемые кредитные программы были нацелены на недостаточно обслуживаемые и уязвимые сегменты, а субсидии были ограничены во времени;

3) развитие целостной и экономически эффективной системы финансового посредничества и продуктов для заполнения имеющихся пробелов, включая микрокредитные организации, лизинговые, факторинговые и финтехкомпании, операторов электронных денег, специализированных кредитных посредников, которые смогут разрабатывать целевые решения для этих сегментов.

Присутствие в регионах будет обеспечиваться за счет оптимизации действующей сети филиалов банков с расширением сети компактных «офисов банковских услуг» во всех регионах, оказывающих базовый набор банковских услуг и не требующих большого числа управленческого персонала, а также широкого внедрения услуг «мобильного банкинга».

Для расширения доступности финансовых услуг предусматривается реализация следующих мер:

обеспечение конкурентной среды в банковском секторе путем создания равных условий деятельности банков независимо от доли государства в капитале отдельных банков;

внедрение новых бизнес-моделей банков, в том числе основанных на принципах «цифрового банкинга»;

применение международных стандартов качества банковского обслуживания;

оптимизация операционных и капитальных затрат банков;

привлечение дополнительных ресурсов в банковскую систему, в первую очередь за счет дальнейшего роста депозитов юридических и физических лиц в национальной валюте, а также выхода банков на международные рынки капитала;

расширение спектра и качества услуг малому и среднему бизнесу, в том числе с предоставлением субъектам предпринимательства услуг с применением информационно-коммуникационных технологий;

принятие дополнительных мер по развитию ипотечного кредитования в городской и сельской местности путем создания благоприятных условий для расширения на рынке соответствующих банковских и небанковских продуктов, отвечающих растущим потребностям населения.

IV. Повышение позиций банковской системы Узбекистана в международных рейтингах

Занимая одно из ключевых мест в экономической деятельности, показатели уровня развития и эффективности банковской системы, как правило, включаются в различные международные рейтинги, основным из которых является рейтинг Всемирного банка «Ведение бизнеса».

В целях повышения доступности кредитов и позиций Узбекистана в указанном рейтинге в 2019–2020 годах приняты 4 закона и 2 постановления Президента Республики Узбекистан, в соответствии с которыми:

требования к залоговому имуществу приведены в соответствие с международной практикой для усиления правовой защиты кредиторов;

срок внесения записи в залоговый реестр является основанием для определения очередности и преимущественного права кредитора перед другими кредиторами и третьими лицами;

установлен единый порядок обращения взыскания на имущество (имущественное право);

упрощены процедура установления залога и порядок обращения взыскания на его предмет;

должнику и кредитору предоставлено право заключения мирового соглашения на любой стадии рассмотрения дела о банкротстве;

введено понятие однородных кредиторов.

Указанные меры способствуют приведению национального законодательства в соответствие с международной практикой, а совершенствование практики их внедрения будет способствовать улучшению рейтинга страны.

При этом в целях достижения целевых показателей настоящей Стратегии в рейтинге Всемирного банка предусматривается:

1. Расширение источников кредитной информации и внедрение новых механизмов и инструментов отображения в кредитном реестре сведений об объектах недвижимости.

2. Внесение изменений в законодательство, предусматривающих совершенствование защиты прав кредиторов, чьи права обеспечены залогом, при процедуре обязательного взыскания задолженности заемщика.

3. Дальнейшее совершенствование систем скоринга заемщиков с интеграцией с базами данных Государственного центра персонализации, Государственного налогового комитета, Государственного комитета по земельным ресурсам, геодезии, картографии и государственному кадастру, Бюро принудительного исполнения, Агентства государственных услуг, а также коммунальных служб, страховых компаний и других хозяйствующих субъектов.

V. Развитие небанковских финансовых институтов

1. Государственный фонд поддержки предпринимательской деятельности

На фоне реализации задач по повышению коммерциализации, привлечению частного капитала и поэтапной приватизации банковского сектора приобретает актуальность вопрос совершенствования деятельности Государственного фонда поддержки предпринимательской деятельности (далее – Фонд).

В настоящее время деятельность Фонда сосредоточена на оказании финансовой поддержки посредством компенсации процентных ставок и предоставления поручительств (гарантий) по кредитам.

Реформа банковского сектора повышает необходимость совершенствования деятельности Фонда. В частности, будет проработано внедрение продуктов, предусматривающих взыскание по гарантиям наравне с заложенным имуществом заемщика. Кроме того, будет разработана финансовая модель для повышения устойчивости деятельности Фонда, а также поэтапного перехода к дифференцированным комиссиям по поручительствам (гарантиям).

Корпоративное управление Фондом будет укреплено за счет участия независимых членов в наблюдательном совете, включая специалистов из частного сектора и/или научных кругов.

Финансовая отчетность Фонда будет проходить аудиторскую проверку, отчеты об исполнении бюджета публиковаться в целях повышения прозрачности и подотчетности.

Будет укреплен потенциал Фонда в области мониторинга и управления рисками, а также разработана методология оценки приемлемости и адекватности процесса предоставления кредитов банками.

По мере совершенствования системы управления рисками Фонда будут внедрены продукты гарантирования портфеля и взимания различных комиссий на основе ожидаемых потерь портфеля.

С учетом дальнейшего расширения объема операций Фонда и роста его системной значимости для устойчивости банковского сектора будет проработан механизм эффективного пруденциального надзора за его деятельностью.

2. Фонд реконструкции и развития Республики Узбекистан

Важное место в финансовой системе республики занимает Фонд реконструкции и развития Республики Узбекистан (далее – ФРРУ). В 2019 году были приняты меры по ограничению выделения ресурсов ФРРУ через банковскую систему с передачей ему напрямую кредитов, рефинансированных банками в рамках инвестиционных проектов и программ.

В этой связи будут продолжены меры по дальнейшему реформированию ФРРУ с целью повышения эффективности его деятельности с привлечением, при необходимости, экспертов международных финансовых институтов и зарубежных консультантов.

3. Небанковские кредитные организации

Учитывая, что повышение финансовой доступности является компонентом, обеспечивающим успешную реализацию планов по реформированию банковского сектора, настоящая Стратегия предусматривает также формирование инициатив по развитию небанковских кредитных организаций (НКО).

Несмотря на доминирующее положение, банки не охватывают определенные слои населения и их деятельность в процессе и после приватизации может быть еще больше сконцентрирована на крупных предприятиях и физических лицах с более высоким доходом. Это обуславливает необходимость развития НКО, сконцентрировав их деятельность на обслуживании малого бизнеса и населения с низким уровнем дохода.

В этой связи для повышения роли НКО в расширении доступа к финансовым услугам, в среднесрочной перспективе усилия Центрального банка и других уполномоченных органов будут предусматривать:

обеспечение благоприятной нормативно-правовой базы для стимулирования устойчивого развития НКО, направленной на облегчение доступа игроков через упрощение процедур лицензирования, пропорциональное регулирование профиля рисков и создание равных условий путем обеспечения доступа к соответствующей инфраструктуре;

расширение продуктовых предложений, форм и видов небанковских финансовых услуг, в том числе новых решений в области финансовых технологий;

повышение качества и гибкости пруденциального регулирования за счет применения риск-ориентированного надзора, надлежащего регулирования на предмет соблюдения правил и требований бухгалтерского учета, а также обеспечения взаимодействия с кредитными бюро;

регулирование НКО на предмет соблюдения прав потребителей финансовых услуг, что включает в себя «ответственное кредитование», надлежащее раскрытие информации о стоимости услуг, регламентирование механизмов рассмотрения жалоб потребителей;

регламентирование процедур банкротства НКО, направленное на минимизацию потерь кредиторов.

VI. Роль Центрального банка и пруденциального надзора

В условиях сохранения высоких темпов роста кредитования, а также подготовки банковской системы к реформированию и приватизации важнейшим компонентом обеспечения стабильности финансовой системы является наличие надлежащего пруденциального надзора посредством усиления роли Центрального банка как регулятора банковской системы.

Центральным банком Республики Узбекистан совместно со Всемирным банком проведена оценка механизмов и процедур пруденциального надзора за деятельностью банков на предмет его соответствия «Основным принципам эффективного банковского надзора» Базельского комитета.

Исходя из результатов оценки, Центральным банком будут реализованы меры по совершенствованию регулирования и надзора за банками, предусматривающие:

пересмотр нормативной и надзорной базы, ее реформирование по всему спектру надзорного цикла в соответствии с законами Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» и «О Центральном банке Республики Узбекистан» для обеспечения плавного перехода от банковского сектора, в котором доминирует государство, к сектору с более заметной ролью частных инвесторов, а также установления международно признанных минимальных стандартов и требований к банкам;

пересмотр регламентов лицензирования банков с целью обеспечения вхождения на рынок стабильных игроков с точными, долгосрочными, реалистичными стратегическими инициативами и жизнеспособными бизнес-планами для сохранения стабильности и целостности сектора;

разработку и утверждение нормативно-правовых актов с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору;

сдерживание чрезмерного роста кредитного портфеля посредством введения буферов капитала для системно значимых банков;

разработку требований к прозрачности банков и информации, публикуемой банками на регулярной основе;

повышение на постоянной и систематической основе потенциала сотрудников, привлеченных к надзорной деятельности;

разработку механизма применения оперативных корректирующих действий (мер раннего реагирования) с целью решения проблем на ранней стадии и до фактической реализации рисков, в том числе предусматривающих осуществление превентивных мер непосредственно самими банками;

расширение роли информационных технологий в осуществлении процесса надзора и обмена данными, а также формирования отчетности;

поэтапное сокращение непрофильных функций банков и их участия в уставных фондах (уставных капиталах) юридических лиц, осуществляющих деятельность, не являющуюся банковской деятельностью;

разработку нормативной базы консолидированного надзора (включая определение банковских групп, идентификацию групп, консолидированную отчетность, пруденциальные коэффициенты на консолидированной основе);

обеспечение строгого соблюдения требований к достаточности капитала и ликвидности, в том числе посредством пересмотра существующих требований и приведения их в соответствие со стандартами Базельского комитета по банковскому надзору;

пересмотр положений о корпоративном управлении, внутреннем контроле и управлении рисками с целью приведения их в соответствие с общепринятыми принципами корпоративного управления для банков и другими передовыми практиками;

разработку детальных требований к надежной системе стресс-тестирования в банках, применение ее результатов при планировании показателей достаточности капитала и ликвидности банков;

совершенствование системы отчетности путем снижения ненужных и устаревших требований по отчетности и автоматизации процесса формирования отчетов для эффективного надзора;

переход на осуществление надзора, основанного на управлении рисками (риск-ориентированный надзор), предусматривающего выделение надзорных ресурсов в области наибольшего риска – крупные системные банки, банки с высоким или ухудшающимся профилем риска и/или бизнес-деятельностью с низким качеством управления рисками и высокими внутренними рисками;

принятие надлежащей системы банковского урегулирования и санации, а также страхования вкладов с целью обеспечения защиты общественных интересов – непрерывность функций банка и финансовую стабильность;

разработку руководящих принципов управления различными рисками (риск концентрации и ликвидности, кредитный, операционный, валютный риск и т. д.) в соответствии с международной практикой.

VII. Роль и основные задачи Министерства финансов

На Министерство финансов Республики Узбекистан возложена ответственность за трансформацию коммерческих банков с долей государства и внедрение в них современных методов управления с передачей ему функций акционера по доли государства в коммерческих банках, в том числе для решения следующих задач:

оценка и контроль выполнения целевых задач и ориентиров, определенных стратегиями развития коммерческих банков, в том числе оценка результативности использования средств, направленных на капитализацию банков в соответствии с правительственными решениями;

привлечение международных консультантов в качестве советников для усиления наблюдательных советов коммерческих банков, а также координация взаимодействия коммерческих банков с международными финансовыми институтами и консалтинговыми компаниями в рамках их реформирования и подготовки к приватизации;

разработка и установление критериев эффективности исполнительных органов (правлений) в прямой зависимости от финансовой эффективности, качества инвестиционного и кредитного портфелей, а также активности в сфере привлечения депозитов.

Министерство финансов в рамках предоставленных ему полномочий по трансформации банков с государственной долей обеспечит:

последовательную реализацию мер по своевременной и качественной трансформации банков с долей государства и их приватизацию в соответствии с целями и задачами настоящей Стратегии;

усиление составов исполнительных органов (правлений) и наблюдательных советов банков, в том числе независимыми членами, повышение требований к стандартам корпоративного управления, установление критериев финансовой эффективности и качества управления рисками;

взаимодействие с международными финансовыми институтами и консалтинговыми компаниями для привлечения их к процессам реформирования и предприватизационной подготовки банков.

В число задач, подлежащих решению Министерством финансов в рамках реализации Стратегии, входят:

координация разработки соответствующими банками планов по трансформации в соответствии с положениями настоящей Стратегии и во взаимодействии с международными финансовыми институтами и консалтинговыми компаниями;

обеспечение эффективного управления и использования средств Накопительной пенсионной системы;

принятие мер по синхронизации и координации реализации трансформационных процессов банков и проведения структурных преобразований в базовых отраслях и на предприятиях с участием государства.

VIII. Целевые параметры и мониторинг за реализацией Стратегии

В целях оценки успешности прилагаемых усилий и своевременности достижения поставленных целей по реформированию банковского сектора настоящая Стратегия включает в себя следующие целевые показатели:

1) **повышение доли активов банков без государственной доли** в общем объеме активов банковской системы с текущих 15 процентов **до 60 процентов к 2025 году;**

2) **повышение доли обязательств банков перед частным сектором** в общем объеме обязательств с текущих 28 процентов **до 70 процентов к концу 2025 года;**

3) **привлечение к 2025 году не менее трех стратегических иностранных инвесторов**, обладающих надлежащим опытом, знаниями и репутацией, в капиталы не менее трех банков с долей государства;

4) **повышение доли небанковских кредитных организаций** в общем объеме кредитования с текущих 0,35 процента **до 4 процентов к 2025 году.**

Системный мониторинг за ходом реализации Стратегии, общая координация, оперативное рассмотрение и решение проблемных вопросов, препятствующих реформированию банковской системы, будут осуществляться Министерством финансов и Центральным банком Республики Узбекистан.

**«ДОРОЖНАЯ КАРТА»
по реформированию банковской системы Республики Узбекистан на 2020–2025 годы**

№	Мероприятия	Механизм реализации	Форма реализации	Срок исполнения	Ответственные за исполнение
I. Реструктуризация банковского сектора					
1.	Трансформация деятельности АО « Национальный банк внешнеэкономической деятельности ».	<p>1. Включение в состав наблюдательного совета банка независимых членов.</p> <p>2. Утверждение кадровой политики и системы ключевых показателей эффективности (KPI).</p> <p>3. Проведение диагностики текущего состояния и оценки качества активов (AQR) с привлечением международных аудиторских компаний.</p> <p>4. Утверждение Программы трансформации банка на 2021–2023 годы с привлечением консультантов.</p>	<p>Решение Общего собрания акционеров</p> <p>Решение Наблюдательного совета</p> <p>Отчет по итогам диагностики</p> <p>Решение Наблюдательного совета</p>	<p>Август 2020 г.</p> <p>Август 2020 г.</p> <p>Декабрь 2020 г.</p> <p>Декабрь 2020 г.</p>	<p>Узнацбанк (Мирсоатов), Минфин (Насригитдинходжаев)</p>
2.	Создание подразделения по поддержке инвестиционных проектов (« Фабрика проектов »).	<p>1. Разработка с привлечением зарубежных консультантов концепции «фабрики проектов» и бизнес-плана.</p> <p>2. Организация работы «фабрики проектов».</p>	<p>Концепция «фабрики проектов»</p> <p>Комплекс мер</p>	<p>Октябрь 2020 г.</p> <p>Декабрь 2020 г.</p>	<p>Узнацбанк (Мирсоатов)</p>

№	Мероприятия	Механизм реализации	Форма реализации	Срок исполнения	Ответственные за исполнение
3.	Трансформация деятельности АКБ «Агробанк» и АКБ «Микрокредитбанк».	<p>1. Проведение диагностики текущего состояния и оценки качества активов (AQR) с привлечением международных аудиторских компаний.</p> <p>2. Разработка программ трансформации и повышения доступности банковских услуг с участием международных консалтинговых компаний.</p> <p>3. Привлечение в органы управления банков высококвалифицированных экспертов с международным опытом в банковской сфере для содействия в реализации Программ трансформации банков.</p>	<p>Отчет по итогам диагностики</p> <p>Решение Наблюдательного совета</p> <p>Решение органов управления</p>	<p>Декабрь 2020 г.</p> <p>Декабрь 2020 г.</p> <p>Декабрь 2020 г.</p>	<p>АКБ «Агробанк» (Маматкулов), АКБ «Микрокредитбанк» (Бутаев), Минфин (Насритдинходжаев)</p>
4.	Передача в ведение Министерства финансов управления средствами Индивидуальной накопительной пенсионной системы (ИНПС).	<p>Внесение проекта нормативно-правового акта, предусматривающего: перевод управления средствами ИНПС в Министерство финансов; внедрение регламентов инвестирования средств ИНПС в высоколиквидные и низкорискованные активы.</p>	<p>Нормативно-правовой акт</p>	<p>Сентябрь 2020 г.</p>	<p>Минфин (Насритдинходжаев), АК Народный банк (Саломов)</p>
5.	Проработка вопросов реорганизации АКБ «Узгагроэкспортбанк» и АКБ «Пойтахт банк».	<p>1. Проведение диагностики деятельности и оценки финансового состояния банков.</p> <p>2. Принятие решений по вопросам реорганизации деятельности банков.</p>	<p>Заключение результатов диагностики</p> <p>Решения Общего собрания акционеров</p>	<p>Июнь 2020 г.</p> <p>Сентябрь 2020 г.</p>	<p>ФРУ (Вафаев), хокимият г.Ташкента (Артыкходжаев), Минфин (Насритдинходжаев)</p>

№	Мероприятия	Механизм реализации	Форма реализации	Срок исполнения	Ответственные за исполнение
6.	Поэтапное освобождение банков от непрофильных активов и функций, не относящихся к банковской деятельности.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Проведение детального анализа выполняемых банками несвойственных функций (налогового агента, содействие ТСЖ, ведение учета задолженности и др.). 2. Разработка нормативного акта по поэтапной отмене несвойственных функций банков. 3. Инвентаризация имущества банков с участием государства с выявлением непрофильных активов и принятием мер по их реализации. 	<p>Аналитические материалы</p> <p>Нормативно-правовой акт</p> <p>Решения</p> <p>Наблюдательного совета банков</p>	<p>Июль 2020 г.</p> <p>Сентябрь 2020 г.</p> <p>По мере принятия</p>	<p>ЦБ (Захидов), Минфин (Насритдинходжаев), АУГА (Бекенов)</p>
7.	Разработка Национальной стратегии повышения доступности финансовых услуг.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Проведение предпроектного изучения совместно с Всемирным банком. 2. Проведение обсуждения проекта Национальной стратегии повышения доступности финансовых услуг со специалистами, научными работниками и экспертным сообществом 3. Внесение доработанного проекта Стратегии на утверждение. 	<p>Отчет миссии</p> <p>Всемирного банка</p> <p>Проект стратегии</p> <p>Проект решения Президента Республики Узбекистан</p>	<p>Июнь 2020 г.</p> <p>Июнь – август 2020 г.</p> <p>Сентябрь 2020 г.</p>	<p>ЦБ (Захидов), Минфин (Насритдинходжаев)</p>
8.	Увеличение до 2025 г. минимального уставного капитала банков до 500 млрд сумов.	<p>Разработка проекта Закона Республики Узбекистан «О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» с определением графика увеличения размера минимального уставного капитала банка.</p>	<p>Проект закона Республики Узбекистан</p>	<p>Октябрь 2022 г.</p>	<p>ЦБ (Нурмуратов)</p>

№	Мероприятия	Механизм реализации	Форма реализации	Срок исполнения	Ответственные за исполнение
II. Реализация государственной доли и совершенствование системы корпоративного управления банков					
9.	Трансформация банка и реализация доли государства в АКИБ «Ипотека-банк».	<ol style="list-style-type: none"> 1. Подписание соглашения с Международной финансовой корпорацией на привлечение кредитной линии и условия трансформации банка. 2. Утверждение долгосрочной Стратегии развития банка. 3. Формирование нового состава Наблюдательного совета с участием независимых членов. 4. Проведение подготовительной работы при участии МФК, определение потенциальных инвесторов. 5. Приватизация государственной доли. 	<p>Кредитное соглашение</p> <p>Решение Общего собрания акционеров</p> <p>Решение Общего собрания акционеров</p> <p>Комплекс мер</p> <p>Договор купли-продажи</p>	<p>Май-июнь 2020 г.</p> <p>Июль – август 2020г.</p> <p>Июнь – август 2020г.</p> <p>2021 – 2022гг.</p> <p>2022 г.</p>	<p>АКИБ «Ипотека-банк» (Атабаев), Минфин (Насритдинходжаев), АУГА (Бекенов), ФРРУ (Вафаев)</p>
10.	Трансформация банка и реализация доли государства в АКБ «Асака».	<ol style="list-style-type: none"> 1. Проведение оценки банка (due diligence) международной аудиторской компанией. 2. Подписание между АКБ «Асака» и ЕБРР соглашения по институциональной трансформации банка с поддержкой его дальнейшей приватизации. 3. Разработка программы («дорожной карты») трансформации банка. 	<p>Заключение аудиторской компании</p> <p>Соглашение с ЕБРР</p> <p>Решение Наблюдательного совета</p>	<p>Июнь 2020 г.</p> <p>Сентябрь 2020 г.</p> <p>Сентябрь – декабрь 2020 г.</p>	<p>АКБ «Асака» (Сайдуллаев), Минфин (Насритдинходжаев), АУГА (Бекенов), ФРРУ (Вафаев)</p>

№	Мероприятия	Механизм реализации	Форма реализации	Срок исполнения	Ответственные за исполнение
		<p>4. Реализация программы трансформации и подготовка плана приватизации банка.</p> <p>5. Приватизация государственной доли.</p>	<p>Комплекс мер</p> <p>Договор купли-продажи</p>	<p>2021–2022 гг.</p> <p>2023 г.</p>	
11.	Трансформация банка и реализация доли государства в АКБ «Узпромстройбанк».	<p>1. Разработка и утверждение «дорожной карты» трансформации и предприватизационной подготовки банка с участием МФК и ЕБРР.</p> <p>2. Осуществление трансформационных процессов и подготовка банка к приватизации совместно с МФК и ЕБРР.</p> <p>3. Приватизация государственной доли.</p>	<p>Решение Наблюдательного совета</p> <p>Соглашение с МФК и ЕБРР</p> <p>Договор купли-продажи</p>	<p>Ноябрь 2020 г.</p> <p>2020–2022гг.</p> <p>В течение 2022–2023гг.</p>	<p>АКБ «Узпромстройбанк» (Анакличев), Минфин (Насритдинходжаев), АУГА (Бекенов), ФРРУ (Вафаев)</p>
12.	Трансформация банка и реализация доли государства в АКБ «Алокабанк».	<p>1. Анализ текущего состояния, деятельности, процессов и процедур АКБ «Алокабанк» в рамках Соглашения о разделении расходов на консультационные услуги ЕБРР.</p> <p>2. Разработка плана мероприятий («дорожной карты») трансформации и предприватизационной подготовки банка совместно с ЕБРР и АБР.</p> <p>3. Реализация плана мероприятий по трансформации и предприватизационной подготовке АКБ «Алокабанк» в соответствии с «дорожной карты».</p>	<p>Заключение соглашения с аудиторской компанией</p> <p>Подготовка плана мероприятий («дорожная карта»)</p> <p>Комплекс мер</p>	<p>Май–август 2020 г.</p> <p>Сентябрь–декабрь 2020 г.</p> <p>В течение 2021–2022гг.</p>	<p>АКБ «Алока банк» (Ирисбекова), Минфин (Насритдинходжаев), АУГА (Бекенов), ФРРУ (Вафаев)</p>

№	Мероприятия	Механизм реализации	Форма реализации	Срок исполнения	Ответственные за исполнение
13.	Приватизация АК Народный банк.	<p>4. Приватизация государственной доли.</p> <p>1. Проведение анализа текущего состояния и оценка реальной стоимости (due diligence) банка международной аудиторской компанией.</p> <p>2. Привлечение независимых членов и иностранных консультантов в Наблюдательный совет и правление банка.</p> <p>3. Прохождение разрешительных (fit and proper) процедур в Центральном банке.</p> <p>4. Реализация пакета акций банка иностранным инвесторам.</p>	<p>Договор купли-продажи</p> <p>Заключение аудиторской компании</p> <p>Решение органов управления банка</p> <p>Заключение Центрального банка</p> <p>Договор купли-продажи</p>	<p>2022–2023гг.</p> <p>Сентябрь 2020 г.</p> <p>Июнь–август 2020 г.</p> <p>Декабрь 2020 г.</p> <p>Первое полугодие 2021 г.</p>	<p>АК Народный банк (Саломов), МИВТ (Умурзаков), АУГА (Бекенов), ФРРУ (Вафаев), Минфин (Насритдинходжаев), ЦБ (Захидов)</p>
14.	Приватизация АКБ «Азия альянс банк».	<p>1. Организация переговоров с иностранными инвесторами на основе анализа и оценки реальной стоимости (due diligence) банка международной аудиторской компанией.</p> <p>2. Прохождение разрешительных (fit and proper) процедур в Центральном банке.</p> <p>3. Реализация контрольного пакета акций банка при достижении договоренности с инвестором.</p>	<p>Меморандум о взаимопонимании</p> <p>Заключение Центрального банка</p> <p>Договор купли-продажи</p>	<p>Октябрь 2020 г.</p> <p>Ноябрь 2020 г.</p> <p>Декабрь 2020 г.</p>	<p>АУГА (Бекенов), АКБ «Азия Альянс банк» (Абдукаخورов), ЦБ (Захидов)</p>

№	Мероприятия	Механизм реализации	Форма реализации	Срок исполнения	Ответственные за исполнение
15.	Трансформация банка «Туронбанк» , АКБ	<ol style="list-style-type: none"> 1. Завершение диагностики банка экспертами МФК. 2. Разработка совместно с международными консультантами программы трансформации банка. 	<p>Заключение консультантов</p> <p>Решение Наблюдательного совета</p>	<p>Май 2020 г.</p> <p>Сентябрь 2020 г.</p>	<p>АКБ «Туронбанк» (Мирзаев), Минфин (Насритдинходжаев), АУГА (Бекенов), ФРРУ (Вафаев)</p>
16.	Трансформация банка и реализация доли государства в АКБ «Кишлок курилиш банк» .	<ol style="list-style-type: none"> 1. Завершение диагностики банка международными консультантами. 2. Разработка совместно с международными консультантами программы трансформации банка. 	<p>Заключение консультантов</p> <p>Решение Наблюдательного совета</p>	<p>Май 2020 г.</p> <p>Сентябрь 2020 г.</p>	<p>АКБ «Кишлок курилиш банк» (Мурагов), Минфин (Насритдинходжаев)</p>
17.	Рассмотрение вопроса слияния АКБ «Туронбанк» и АКБ «Кишлок курилиш банк» .	<ol style="list-style-type: none"> 1. Рассмотрение результатов диагностики деятельности и оценки финансового состояния банков. 2. Утверждение плана реорганизации деятельности банков. 	<p>Заключение результатов диагностики</p> <p>Решения общих собраний акционеров</p>	<p>Июнь 2020 г.</p> <p>Сентябрь 2020 г.</p>	<p>Минфин (Насритдинходжаев), АУГА (Бекенов), ФРРУ (Вафаев)</p>
18.	Привлечение независимых членов в наблюдательные советы коммерческих банков с долей государства.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Разработка критериев отбора и механизма вознаграждения независимых членов наблюдательных советов, в т.ч. обладающих международным опытом в банковской сфере. 2. Укомплектование наблюдательных советов независимыми членами. 	<p>Решения общих собраний акционеров</p> <p>Решения общих собраний акционеров</p>	<p>Июнь 2020 г.</p> <p>Декабрь 2020 г.</p>	<p>Минфин (Насритдинходжаев)</p>

№	Мероприятия	Механизм реализации	Форма реализации	Срок исполнения	Ответственные за исполнение
III. Совершенствование законодательной базы					
19.	Создание правовой базы для развития небанковских кредитных организаций.	<p>1. Разработка совместно с Всемирным банком проекта Закона «О небанковских кредитных организациях».</p> <p>2. Проведение обсуждения проекта закона со специалистами, научными работниками и экспертным сообществом.</p> <p>3. Внесение доработанного проекта в Кабинет Министров.</p>	Проект закона Республики Узбекистан	<p>Июль 2020 г.</p> <p>Август 2020 г.</p> <p>Сентябрь 2020 г.</p>	ЦБ (Захидов), Минюст (Давлетов)
20.	Внедрение новых бизнес-моделей небанковского финансирования.	<p>Создание правовой базы для:</p> <ul style="list-style-type: none"> - функционирования компаний по предоставлению высокотехнологичных финансовых услуг (финтехкомпаний); - деятельности субъектов розничного кредитования; <p>Изучение вопросов внедрения механизмов прямого кредитования физических лиц, краудфандинга и других альтернативных инструментов.</p>	<p>Нормативно-правовой акт</p> <p>Докладная записка</p>	<p>Сентябрь 2020 г.</p> <p>Сентябрь 2020 г.</p>	ЦБ (Захидов)
21.	Разработка механизма санации банков.	<p>1. Привлечение экспертов Всемирного банка, а также изучение зарубежного опыта по организации механизма санации банков.</p> <p>2. Разработка совместно с экспертами МФИ проекта Закона «О санации банков».</p>	<p>Отчет консультантов</p> <p>Проект закона</p>	<p>Апрель 2021 г.</p> <p>Сентябрь 2021 г.</p>	<p>ЦБ (Захидов), Минфин (Насритдинходжаев), Минюст (Давлетов)</p>

№	Мероприятия	Механизм реализации	Форма реализации	Срок исполнения	Ответственные за исполнение
		<p>3. Проведение обсуждения проекта закона со специалистами, научными работниками и экспертным сообществом.</p> <p>4. Внесение проекта в Кабинет Министров.</p>		<p>По мере подготовки</p> <p>2022г.</p>	
22.	Упрощение законодательства по операциям банков на рынке ценных бумаг.	<p>Внесение изменений в действующее законодательство, предусматривающих:</p> <p>активизацию операций банков на рынке ценных бумаг;</p> <p>снижение административных барьеров для выпуска и размещения со стороны коммерческих банков корпоративных облигаций и других инструментов с одновременным усилением надзора;</p> <p>создание правовой базы выхода ценных бумаг банков на международные рынки капитала.</p>	Нормативно-правовой акт	Октябрь 2020г.	ЦБ (Нурмуратов), Минфин (Насритдинходжаев)
IV. Государственное содействие в области дальнейшего развития финансового сектора					
23.	<p>Принятие для государственных банков «Стандартов ОЭСР по корпоративному управлению госпредприятиями».</p>	<p>1. Изучение зарубежного опыта внедрения стандартов ОЭСР по корпоративному управлению госпредприятиями.</p> <p>2. Внедрение стандартов ОЭСР по корпоративному управлению в банках с участием государства, включая:</p> <p>механизмы создания профессиональных наблюдательных</p>	<p>Докладная записка</p> <p>Нормативно-правовой акт</p>	<p>Октябрь 2020 г.</p>	<p>Минфин (Насритдинходжаев), АУГА (Бекенов)</p>

№	Мероприятия	Механизм реализации	Форма реализации	Срок исполнения	Ответственные за исполнение
24.	Расширение и укрепление Государственного фонда поддержки предпринимательской деятельности (ГФПД).	<p>советов с прозрачными процедурами выдвижения кандидатов;</p> <p>механизмы контроля за деятельностью банков;</p> <p>политику раскрытия информации в банках;</p> <p>взаимодействие с внешними аудиторами и государственными надзорными органами;</p> <p>разработку политики вознаграждения членов наблюдательных советов, привлечение и мотивирование квалифицированных специалистов.</p> <p>1. Привлечение международных экспертов для разработки плана расширения и укрепления деятельности ГФПД;</p> <p>2. Повышение эффективности деятельности ГФПД посредством: усиления структуры его управления и повышения прозрачности операций; проведения аудита, практики совершенствования практики управления рисками; разработки финансовой модели и унифицированной методологии отбора банков-партнеров; внедрения информационно-коммуникационных систем; внедрения механизмов взыскания по гарантиям наравне с залогом.</p>	<p>Отчет консультантов</p> <p>Нормативно-правовой акт</p>	<p>Сентябрь 2020 г.</p> <p>Ноябрь 2020 г.</p>	<p>Минэкономразвития (Кучкаров), Минфин (Насритдинходжаев), Агентство по развитию предпринимательства</p>

№	Мероприятия	Механизм реализации	Форма реализации	Срок исполнения	Ответственные за исполнение
25.	Меры по снижению уровня долларизации в экономике.	<p>Применение стимулирующих и регулятивных мер по снижению уровня долларизации в структуре активов и пассивов банков, в том числе: создания макроэкономических условий для снижения доли иностранной валюты в активах и обязательствах банков; внедрение ограничений на виды кредитов, выдаваемых в иностранной валюте.</p>	Комплекс мер	Ноябрь 2020г.	ЦБ (Захидов), коммерческие банки
26.	<p>Оптимизация роста кредитного портфеля банков и снижение рисков концентрации кредитов.</p>	<p>1. Гибкое применение макроэкономических и регулятивных мер для оптимизации темпов роста кредитного портфеля банков.</p> <p>2. Регулирование долговой нагрузки крупных заемщиков банковской системы, в том числе установление ограничения на выдачу кредитов крупнейшим заемщикам, имеющим чрезмерную долговую нагрузку, а также допустимого уровня долговой нагрузки.</p>	<p>Комплекс мер</p> <p>Нормативно-правовой акт</p>	<p>В течение 2020-2021 гг.</p> <p>Декабрь 2020 г.</p>	ЦБ (Захидов), коммерческие банки
27.	Развитие системы вкладов защиты населения.	<p>Рассмотрение вопроса внедрения в практику «Основополагающих принципов для эффективных систем защиты депозитов», утвержденных Базельским комитетом по банковскому надзору и Международной ассоциацией страховщиков депозитов.</p>	Проект докладной записки	Февраль 2021 г.	ЦБ (Захидов), Минфин (Насритдинходжаев)

№	Мероприятия	Механизм реализации	Форма реализации	Срок исполнения	Ответственные за исполнение
28.	Совершенствование деятельности кредитных бюро.	<p>Расширение баз данных и объема оказываемых услуг путем предоставления кредитным бюро данных по:</p> <ul style="list-style-type: none"> уплате налога на доходы физических лиц, а также налогов юридических лицами; наличию задолженности по оплате за жилищно-коммунальные услуги; судебным решениям, ликвидации и созданию предприятий и др. 	Комплекс мер	Август 2020 г.	ЦБ (Захидов), ГНК (Мусаев), Минфин (Насритдинходжаев), министерства и ведомства
29.	Пересмотр нормативной и надзорной базы с внедрением международно признанных минимальных стандартов и требований к банкам.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Внедрение принципов Базельского комитета в области корпоративного управления в Положении о корпоративном управлении в банках в новой редакции. 2. Разработка подробных требований к проведению стресс-тестирования в банках, в том числе включение результатов стресс-тестирования в планирование капитала и ликвидности. 3. Установление дифференцированных требований к капиталу на основе внутренних процедур оценки достаточности капитала (ICAAP), стресс-тестирования и риск-профиля банков. 	<p>Решение правления ЦБ</p> <p>Решение правления ЦБ</p> <p>Решение правления ЦБ</p>	<p>Июнь 2020г.</p> <p>2021г.</p> <p>2022г.</p>	ЦБ (Захидов)

№	Мероприятия	Механизм реализации	Форма реализации	Срок исполнения	Ответственные за исполнение
30.	Пересмотр регламентов лицензирования банков с целью обеспечения вхождения на рынок стабильных игроков с точными и долгосрочными стратегическими инициативами.	Разработка и утверждение Положения «О порядке и условиях допуска к банковской деятельности».	Решение правления ЦБ	Июнь 2020г.	ЦБ (Захидов)
31.	Разработка и утверждение нормативно-правовых актов с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.	<p>1. Внесение изменений и дополнений в «Положение о требованиях адекватности капитала коммерческих банков» в соответствии с рекомендациями Базель III (элементы капитала, покрытие рисков, методология расчета).</p> <p>2. Внесение изменений и дополнений в «Положение о порядке классификации качества активов и формирования резервов на покрытие возможных потерь по активам, а также их использования в коммерческих банках» в целях приведения в соответствие с требованиями рекомендациям Базельского комитета и МСФО 9.</p> <p>3. Разработка нормативно-правовой базы для консолидированного надзора (определение банковских групп, консолидированная отчетность, пруденциальные нормативы на консолидированной основе).</p>	<p>Решение правления ЦБ</p> <p>Решение правления ЦБ</p> <p>Решение правления ЦБ</p>	<p>Декабрь 2020г.</p> <p>2021г.</p> <p>2022г.</p>	ЦБ (Захидов)

№	Мероприятия	Механизм реализации	Форма реализации	Срок исполнения	Ответственные за исполнение
32.	Повышение клиенто-ориентированности банков с государственным участием.	<p>1. Расширение спектра банковских услуг, в том числе путем стандартизации низкокзатратных банковских услуг и продуктов для широких слоев населения и субъектов предпринимательства.</p> <p>2. Внедрение системы оценки качества банковских услуг на основе Индекса потребительской удовлетворенности (CSI), а также Индекса потребительской лояльности (NPS).</p>	<p>Комплекс мер</p> <p>Решение правления ЦБ</p>	<p>Июнь 2020г.</p> <p>Сентябрь 2020 г.</p>	<p>Коммерческие банки,</p> <p>ЦБ (Захидов)</p>
V. Внедрение в банковскую деятельность информационных технологий					
33.	Проведение ИКТ-аудита коммерческих банков.	Привлечение квалифицированных компаний для проведения ИКТ-аудита коммерческих банков на предмет оценки действующих автоматизированных банковских систем.	Заключение по итогам аудита	Июль 2020г.	Коммерческие банки, ЦБ (Абдугафаров), Минфин (Насритдинходжаев)
34.	Внедрение новых цифровых продуктов для повышения качества и скорости банковских услуг.	Привлечение на внутренний рынок ведущих IT-компаний, предлагающих апробированные продукты на основе международных стандартов.	Коммерческие контракты	До конца 2020 г.	Коммерческие банки
35.	Совершенствование механизмов кредитования в банках с государственным участием для повышения качества оценки потенциальных рисков и оптимизации	Внедрение эффективного механизма принятия решений о выдаче кредитов путем: создания высококвалифицированной группы андеррайтеров; расширения видов быстрых и низкокзатратных розничных услуг посредством оптимизации процесса их оказания и внедрения модульных	Решения наблюдательных советов коммерческих банков	До конца 2020г.	Коммерческие банки, Минфин (Насритдинходжаев)

№	Мероприятия	Механизм реализации	Форма реализации	Срок исполнения	Ответственные за исполнение
	процесса принятия решений.	(однородных) кредитных продуктов и увеличения их объема в кредитном портфеле банка; дальнейшего совершенствования скоринговой системы банков.			
36.	Автоматизация процессов кредитования с внедрением современных систем идентификации заемщиков.	Предоставление коммерческим банкам доступа к биометрическим данным Государственного центра персонализации при Кабинете Министров для осуществления идентификации клиентов.	Комплекс мер	Декабрь 2020г.	ГЦП (Тураходжаев), МВД (Бобононов), ЦБ (Абдугафаров)
37.	Автоматизация бизнес-процессов в банках для улучшения качества оказываемых услуг, повышение операционной эффективности, формирование достоверной информации для оценки реального финансового состояния банков.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Привлечение международных консалтинговых компаний для проведения диагностики эффективности информационных систем банков, их соответствия имеющимся требованиям и оценки потенциала внедрения современных продуктов. 2. Разработка совместно с привлеченными международными консалтинговыми компаниями комплекса мер по модернизации информационных систем банков. 3. Внедрение автоматизированной системы сбора, обработки и анализа информации на основе «Big Data». 4. Оптимизация и автоматизация административных и операционных процедур путем внедрения технологий «RegTech» и «SupTech». 	Отчет консультанта Проект «дорожной карты» Решение правления ЦБ	Июнь 2020 г. Декабрь 2020 г. 2020–2021гг. 2020–2021гг.	Минфин (Насридинходжаев), ЦБ (Захидов), коммерческие банки

№	Мероприятия	Механизм реализации	Форма реализации	Срок исполнения	Ответственные за исполнение
38.	Обеспечение широкого использования информационных технологий в операционной деятельности банков для расширения доли дистанционного банковского обслуживания.	<p>1. Подключение всех коммерческих банков к системе межбанковских мгновенных платежей, доступной в режиме 24/7, для обеспечения круглосуточного доступа хозяйствующих субъектов к платежным услугам.</p> <p>2. Повышение удельного веса дистанционных банковских платежей до 90 процентов.</p>	Комплекс мер	Май 2020 г. 2020–2022гг.	ЦБ (Абдугафаров), коммерческие банки
VI. Подготовка и повышение квалификации кадров					
39.	Повышение потенциала сотрудников Центрального банка.	<p>1. Ежегодное повышение квалификации не менее 150 специалистов Центрального банка в зарубежных учебных центрах (центры Национального банка Швейцарии, Банка России, Банка Польши, Банка Кореи, Объединенного Венского института и др.);</p> <p>2. Внедрение не менее 15 программ дистанционных форм обучения, в том числе онлайн-курсов ведущих университетов и учебных центров (Калифорнийский университет, Йельский университет, МГИМО, Корпоративный центр Сбербанка).</p> <p>3. Стажировка не менее 30 специалистов в центральных банках зарубежных стран (Грузия, Украина, Швейцария, Чехия, Армения, Россия, Южная Корея и другие).</p>	<p>Разработка планов обучения персонала</p> <p>Разработка планов обучения персонала</p> <p>Двусторонние соглашения</p>	Ежегодно В течение 2020г. В течение 2020г.	ЦБ (Захидов)

№	Мероприятия	Механизм реализации	Форма реализации	Срок исполнения	Ответственные за исполнение
		<p>4. Организация не менее 10 (ежемесячно) тренингов и семинаров в Корпоративном учебном центре Центрального банка с привлечением зарубежных экспертов для повышения квалификации специалистов банковского сектора (эксперты МВФ, ВБ, ЕБРР, АБР, компаний VISA и Mastercard, аудиторских и консалтинговых компаний и др.).</p>	<p>Учебная программа Корпоративного учебного центра</p>	<p>Июнь 2020г.</p>	
40.	<p>Повышение потенциала сотрудников коммерческих банков</p>	<p>1. Организация коммерческими банками в 2020г. 10 (ежемесячно) корпоративных мастер-классов и тренингов по ключевым направлениям деятельности банков (проектное финансирование, риск-менеджмент, информационные технологии и др.).</p> <p>2. Организация в Корпоративном учебном центре Центрального банка в 2020г. 6 учебных семинаров для специалистов коммерческих банков в области международных принципов корпоративного управления, риск-менеджмента, МСФО и др. совместно с иностранными партнерами.</p> <p>3. Регулярное обучение не менее 3-4 сотрудников коммерческих банков в программах «Магистр делового администрирования» (MBA) зарубежных и местных вузов.</p>	<p>Учебная программа Корпоративного учебного центра</p> <p>Корпоративные программы подготовки кадров</p> <p>Корпоративные программы подготовки кадров</p>	<p>В течение 2020 г.</p> <p>В течение 2020 г.</p> <p>Ежегодно</p>	<p>ЦБ (Захидов), коммерческие банки</p>

№	Мероприятия	Механизм реализации	Форма реализации	Срок исполнения	Ответственные за исполнение
41.	Развитие Банковско-финансовой академии (БФА).	<p>1. Налаживание сотрудничества с учебными центрами Газпромбанка, Сбербанка РФ, Центра стратегических исследований при МГУ и другими партнерами.</p> <p>2. Внедрение программы «Магистр делового администрирования» (MBA) с ежегодной квотой не менее 200 студентов.</p> <p>3. Организация обучения студентов-бакалавров по специальности «банковское дело» (позатпное повышение доли бакалавров с 5% в 2020г. до 70% в 2024г.).</p> <p>4. Разработка 10 профессиональных программ повышения квалификации банковских кадров по наиболее востребованным направлениям (риск-менеджмент, корпоративное управление, проектный анализ и др.)</p>	<p>Соглашения о сотрудничестве</p> <p>Учебная программа</p> <p>Учебная программа</p> <p>Курсы повышения квалификации</p>	<p>Май-декабрь 2020г.</p> <p>2022г.</p> <p>Сентябрь 2020г.</p> <p>Декабрь 2020г.</p>	Узнацбанк (Мирсоатов)

Примечание: в сроки по приватизации коммерческих банков могут быть внесены соответствующие изменения по мере исполнения трансформационных мер и процедур по согласованию с международными финансовыми институтами.

**Целевые показатели
реализации Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020–2025 годы**

№	Наименование показателя	Текущее состояние	Цель:		
			на 2021 год	на 2023 год	на 2025 год
1.	Доля активов частных банков (без участия государственной доли) в общем объеме активов банковского сектора	15 %	17–20%	35–40 %	60 %
2.	Доля обязательств банков перед частным сектором в общем объеме обязательств	28 %	30–40 %	60%	70 %
3.	Привлечение стратегических иностранных инвесторов, обладающих надлежащим опытом, знаниями и репутацией	-	-	3	3
4.	Соотношение депозитов и обязательств банков	41 %	41–45 %	45–50 %	50–60 %
5.	Доля активов небанковских кредитных организаций в общем объеме активов кредитных организаций	0,35%	0,5–0,7 %	1–1,5 %	4 %
6.	Доля обязательств в иностранной валюте в общем объеме обязательств	58 %	50–55 %	45–50 %	40–45 %
7.	Соотношение активов банков и ВВП	53 %	53–54 %	54–55 %	более 55 %
8.	Соотношение депозитов банков и ВВП	18 %	19–21 %	22–24 %	25–27 %

