

**МИНИСТЕРСТВО ВЫСШЕГО И СРЕДНЕГО СПЕЦИАЛЬНОГО
ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**

САМАРКАНДСКИЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И СЕРВИСА

Факультет «Банковских и финансовых услуг»

Кафедра «Финансовых и страховых услуг»

«Рекомендуется» к защите
зав. каф. «Финансовых и
страховых услуг», проф.

_____Зайналов Д.Р.
«___»_____2013 г
протокол №10.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

***« Финансовые механизмы раннего предупреждения банкротства
коммерческих банков (По материалам Национального банка
Самаркандского отделения ВЭД РУз)»***

Направление образования 5340600 – «Финансы»

Выполнил: студ. гр. МК-209 Хаитов С.

Научный руководитель: проф. Кодиров А.К.

**Научный консультант: Бабакулова Ф. –
ведущий специалист Национального банка
Самаркандского отд. ВЭД РУз**

САМАРКАНД - 2013

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	4
 ГЛАВА I. Теоретические и правовые основы регулирования несостоятельности коммерческих банков	
1.1. Теоретические основы становления института банкротства коммерческих банков.....	12
1.2. Необходимость управления банковской стратегией и тактикой антикризисного управления коммерческих банков.....	13
1.3. Правовые основы регулирования несостоятельности банка.....	23
 ГЛАВА II. Анализ системы критериев экономической несостоятельности банков в условиях посткризисного периода	
2.1. Система критериев экономической несостоятельности коммерческих банков.....	29
2.2. Факторы могущие оказать влияние на состояние коммерческих банков.....	32
2.3. Повышение значение банков в процессе финансового оздоровления убыточных и экономических несостоятельных предприятий.....	36
 ГЛАВА III. Усиление роли финансовых механизмов раннего предупреждения банкротства коммерческих банков	
3.1. Причины неустойчивости и потенциальной уязвимости и банкротством.....	43
3.2. Необходимость раннего предупреждения банкротство банков в условиях посткризисного периода.....	54
3.3. Предупреждение различными инструментами государственного регулирования могущими влиять на ключевые цели стратегического развития коммерческих банков	57

ГЛАВА IV. Условия безопасности жизнедеятельности

Самаркандского отделения Национального банка ВЭД РУз

4.1. Сущность и нормирование безопасности трудовой деятельности.....	62
4.2. Использование системы безопасности труда.....	67
4.3. Санитарная норма безопасности труда Самаркандского отделения Национального банка ВЭД РУз	69
4.4. Оценка системы безопасности труда	71
Заключение.....	79
Список использованной литературы.....	81
Приложение.....	85

ВВЕДЕНИЕ

В нашей стране ускоренными темпами развиваются процессы глубоких преобразований, последовательного реформирования и либерализации политической и социально-экономической жизни, демократического обновления и модернизации общества. В этом прочную основу составляют огромные задачи, намеченные и последовательно осуществляемые на пути формирования сильного гражданского общества.

В частности, состоявшиеся недавно выборы в Законодательную палату и местные кенгаши республики продемонстрировали все более возрастающий уровень общественно-политической культуры наших соотечественников, их политического и гражданского сознания, широкую поддержку со стороны избирателей последовательно проводимых в стране мер по реформированию и модернизации страны. Президент И. Каримов в своем докладе на состоявшемся 27 января 2010 года совместном заседании Законодательной палаты и Сената Олий Мажлиса Республики Узбекистан наряду с оценкой избирательных процессов также подробно остановился на роли и значении политических партий, парламента, судебной-правовой системы, институтов гражданского общества в обновлении и дальнейшей демократизации государственного управления, модернизации страны. Также определил основные направления и приоритетные задачи модернизации страны, построения сильного гражданского общества.

В обеспечении последовательного и стабильного развития экономики гарантом успеха являются разработка и четкое обозначение для предстоящего периода тщательно и всесторонне обоснованных мер, важных задач и направлений, программ экономического развития различного направления. Вместе с тем, пройденный путь имеет принципиально важное значение для получения соответствующих выводов посредством критической оценки достигнутых за прошедший период успехов и результатов,

дальнейшего совершенствования на их основе программ социально-экономического развития.

Данное правило особенно актуально в нынешних условиях. Так как предотвращение негативных последствий глобального финансово-экономического кризиса, начавшегося в 2008 году и оказывающего до сих пор ощутимое воздействие на экономику многих стран мира, в осуществлении социально-экономических процессов различного уровня требует своеобразной последовательности, всесторонней продуманности и обоснованности действий, поэтапности проводимых коренных реформ, уверенной поступи в деле достижения намеченных целей и задач. А сохранение в нашей стране в условиях мирового финансово-экономического кризиса стабильных темпов роста еще раз подтверждает насколько правилен избранный нами независимый путь развития и осуществляемая в соответствии с этим экономическая политика.

В деле широкого анализа и более глубокого решения данных вопросов Президент страны И. Каримов выступил с докладом на состоявшемся 29 января этого года заседании Кабинета Министров, посвященном итогам социально-экономического развития страны в 2009 году и важнейшим приоритетам экономической программы на 2010 год. В нем отмечено, что благодаря правильно избранной стратегии развития, обновления, модернизации страны, мобилизации сил и возможностей в прошлом году в деле выполнения Антикризисной программы мер на 2009-2012 годы достигнуто не только преодоление последствий и угроз глобального кризиса, но и обеспечены стабильные темпы экономического и социального развития, рост благосостояния народа.

Обеспечение поступательного развития национальной экономики относится к ключевым задачам государственной политики. Темпы роста национального производства и их устойчивость определяются как внешними факторами (развитием мировой экономики, уровнем цен внешнего рынка на энергоресурсы и т.д.), так и внутренними. Решение задачи устойчивого

экономического роста невозможно без создания эффективной конкурентоспособной, максимально удовлетворяющей потребности национального производства и населения, банковской системы. В настоящее время по-прежнему отсутствуют долгосрочные условия стабильного и эффективного функционирования банковской системы, так как все еще не сложились благоприятные условия для трансформации сбережений в инвестиции.

Темпы роста активов отечественных коммерческих банков достаточно высоки, однако банки еще недостаточно зарабатывают на традиционных банковских операциях. Частные банки зависят от финансово-промышленных групп и не могут конкурировать с государственными. По международным стандартам отчетности очень немногие коммерческие банки являются доходными - хотя чистая процентная маржа, которую банки зарабатывают на кредитовании, достаточно высока, а объемы кредитования невелики и получить высокую прибыль им не удастся. Большинство коммерческих банков настолько мало по сравнению с объемом бизнеса своих корпоративных клиентов, что потеря даже одного значительного клиента может серьезно изменить структуру банковского баланса.

Подъем экономики невозможен без масштабных вложений в ее реальный сектор. Чтобы денежные потоки не выпадали из оборота, а шли целевым порядком именно на инвестиции, нужно формирование устойчивой банковской системы. Первоочередной мерой развития финансовой сферы является дальнейшее расширение кредитного рынка, ситуация на котором должна корреспондировать с насущными задачами экономической политики страны.

Для цели максимизации использования средств населения и предприятий следует повышать доверие к банковским кредитным учреждениям.

Как и другие важнейшие отрасли национальной экономики, банковский сектор, безусловно, остро нуждается в модернизации и

эффективном управлении. Развитие банковской системы неразрывно связано с проведением мероприятий контроля, прогнозирования и оценки деятельности коммерческих банков. Цель комплексного анализа коммерческого банка состоит в выявлении у банка проблем на возможно более ранних стадиях их формирования. Диагностирование может осуществляться государственными органами управления экономикой (Центральный банк), собственными органами управления коммерческих банков и клиентами коммерческих банков. Через оптимизацию системы диагностирования коммерческих банков, своевременную санацию проблемных банков, возможно формирование устойчивого доверия к российской кредитной системе. Максимизация эффективного использования средств предприятий и населения, и, как следствие, стабилизация банковской сферы, несомненно, благоприятно отразится на скорости поступательного развития национальной экономики.

За последние несколько лет (1998-2012) появился не один десяток работ, посвященный проблематике антикризисного управления в отечественных кредитных организациях, в частности, монографии Г. К. Таля, Г.Б. Юна, А.В.Вахобова, А.Г. Грязновой, Н.Х.Жумаева Д.Р.Зайналова, М.В. Маренкова, Г.А. Александрова, Г.А. Тосуняна, Л.П. Белых, А.Н. Дондукова, В.М. Беляева, В.И. Кошкина, В.Д. Киселёва, А.А. Омонова, З.Д.Расулова, Т.А. Саттарова. Однако, несмотря на обилие актуальной литературы, ряд важных теоретических проблем, связанных с антикризисным управлением, не был до сих пор должным образом освещен и остался неразрешённым. Так, до сих пор не сформирован единый подход к определению понятия антикризисного управления в кредитной организации, отсутствует системность в представлении инструментов предупреждения банковских банкротств, не отработаны на практике концепции раннего диагностирования проблемности банков.

Лишь в работах немногих авторов определяются элементы модели предупреждения банкротств в кредитной организации.

Более фундаментально проблемы понятия антикризисного управления, разработки моделей антикризисного управления в кредитных организациях исследуются в изученных нами монографиях зарубежных авторов, таких как Р. Мюллер, А. Дикен, С. Давид, Ю. Дубе, В. Ленер, Э. Гроф, П. Вебер, М.Ф. Шультен, Х. Мейер цу Зельхаузен и другие ряд важнейших проблем в этой области, на наш взгляд, до сих пор остаётся нерешённым.

К основным проблемам банкротства и несостоятельности кредитных учреждений можно отнести:

- необходимость в формировании единой системной основы в разработке и применении методов, моделей, средств и технологий контроля, анализа, оценки и прогнозирования деятельности коммерческих банков;
- необходимость оптимизации методов и инструментов раннего предупреждения о несостоятельности коммерческих банков;
- необходимость совершенствования деятельности по санации проблемных банков в условиях кризиса доверия как к коммерческим банкам, так и органам внешнего регулирования.

Поэтому исследование проблем банкротства и несостоятельности коммерческих банков, определение путей их диагностирования, предупреждения и регулирования процессов банкротства приобретают в настоящее время особую актуальность.

Вышеизложенные положения обуславливают актуальность темы выпускной квалификационной работы, посвященного решению проблем несостоятельности банка, регулирования деятельности банков в Узбекистане с учетом необходимости и важности выявления проблем в их деятельности на ранних стадиях развития и оперативного принятия мер, направленных на их преодоление.

Степень научной разработанности проблематики. В процессе исследования проблемы банкротства коммерческого банка, диагностирования банковской деятельности, антикризисного банковского управления большое значение имеют научные труды Ш.Абдуллаева, И.

Ансоффа, В.А. Данилина, Б. Карлофа, О.И. Лаврушина, А.П. Мирецкого, Г.С. Павловой, Г.С. Пановой, Ю.Б. Рубина, Б.М. Сабанти и другие.

Цель исследования. Выявить основные инструменты, необходимые для раннего предупреждения банкротства банков, а также предложить меры по совершенствованию процессов антикризисного управления в отечественных банках.

Цель исследования и содержание проблемы определили необходимость решения следующих задач:

- проанализировать направления развития банковской системы и дать оценку ее современному состоянию;
- определить сущность и особенности процессов банкротства банков;
- выделить направления диагностирования и предупреждения банкротств коммерческих банков;
- изучить опыт антикризисного управления и предупреждения несостоятельности в зарубежных банках с целью выявления наиболее часто используемых моделей антикризисного управления;
- определить основные инструменты раннего предупреждения банковских банкротств;
- разработать методические рекомендации по организации работы органов банковского надзора с финансово неустойчивыми кредитными организациями, направленные на скорейшее разрешение проблем банковской несостоятельности;
- оптимизировать систему антикризисного управления деятельности коммерческих банков на основе предупреждения банкротств. Современная деятельность коммерческих банков подвержена влиянию совокупности многообразных рисков, что влечет за собой финансовые потери коммерческих банков их клиентов и собственников. Для эффективного риск-менеджмента необходимо определить современные показатели несостоятельности, определить критерии их оценки и разработать методы

эффективной защиты коммерческих банков от банкротства на основе диагностирования их деятельности и антикризисного управления.

Предметом исследования являются теоретические и методологические проблемы несостоятельности банков.

Объектом исследования является деятельность банков и органов внешнего банковского регулирования в Узбекистане и за рубежом в области предупреждения и диагностирования банкротств, с учётом социально-экономической среды и правового поля их финансово деятельности.

Теоретическую и методологическую базу темы выпускной квалификационной работы составили научные концепции и разработки в области диагностирования и управления деятельностью банковских организаций, содержащиеся в публикациях отечественных и зарубежных ученых, прикладные исследования, методические рекомендации научно-практических конференций и семинаров по проблематике исследования. В работе использованы системный и сравнительный подходы, метод сравнительного анализа, экономический, аналитический, а также методы, представленные в следующих научных дисциплинах: финансы, финансовый менеджмент, банковский менеджмент.

Информационная база исследования. В работе использованы законодательные и нормативные акты Республики Узбекистан по финансовому и банковскому делу, нормативные документы ЦБ Республики Узбекистан, статистические материалы.

Научная новизна проведенного исследования состоит в:

- необходимости принятия решения о введении антикризисного управления в кредитной организации;
- выявлении факторов, приводящих к несостоятельности кредитных организаций;
- выделении факторов, вызывающих появление проблем в финансовом состоянии кредитной организации;
- предложении раннего предупреждения несостоятельности банков;

- разработке системы мер, предлагаемых кредитным организациям, направленных на преодоление банковской несостоятельности и обеспечение их дальнейшей финансовой устойчивости.

Практическая значимость работы. Определены методические основы раннего предупреждения банкротств в деятельности коммерческих банков, направленные на совершенствование единой системы надзора и контроля. Разработана система мер антикризисного банковского управления, рекомендуемая к применению в условиях Республики Узбекистан.

Полученные результаты исследования могут быть использованы:

- органами государственного управления, регулирующими деятельность коммерческих банков, при диагностировании и совершенствовании их деятельности;
- коммерческими банками при создании системы предупреждения и диагностирования банкротства;
- при подготовке персонала коммерческих банков.

Структура и объем работы. Логика исследования определила структуру работы, которая состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложения.

ГЛАВА I. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

1.1. Теоретические основы становления института банкротства коммерческих банков

В Узбекистане макроэкономической стабильности и устойчивых темпов экономического роста в условиях мирового финансового кризиса явилось еще одним ярким подтверждением правильности избранного в республике экономического пути, основанного на пяти основополагающих принципах реформирования экономики, признанной в мировом сообществе в качестве “узбекской модели” осуществления экономических реформ.

В республике в целях предотвращения кризиса были пункты, следующие важнейшие приоритетные задачи и направления социально-экономического развития страны в 2010 году:

- это продолжение и углубление реформирования, обновления и модернизации страны, безусловное выполнение Антикризисной программы на 2009-2012 годы и на этой основе обеспечение высоких и устойчивых темпов роста экономики, ее эффективности и макроэкономической сбалансированности;
- обеспечение финансово-банковской устойчивости;
- продолжение политики углубления структурных преобразований экономики для обеспечения роста конкурентоспособности страны;
- осуществление активной инвестиционной политики по реализации стратегически значимых проектов, направленных на модернизацию, техническое и технологическое обновление ведущих базовых отраслей, развитие мощной современной сети транспортных и инфраструктурных коммуникаций;
- ускоренное развитие и строительство жилья и социальной инфраструктуры на селе;

- обеспечение занятости населения и связанной с ней проблемы роста доходов и улучшения качества жизни людей;
- реализация Государственной программы 2010 год - «Год гармонично развитого поколения».

Намеченные меры и эффективное осуществление задач по обеспечению высоких и стабильных темпов экономического роста Узбекистана, эффективности и макроэкономической стабильности, повышению устойчивости банковской системы, прежде всего требуют от членов нашего общества глубокого и всестороннего осмысления их сути и значения.

1.2. Необходимость управления банковской стратегией и тактикой антикризисного управления коммерческих банков

В нашей стране со времени перехода к самостоятельному пути развития стало традицией Президентом страны подводить итоги каждого года по достигнутым результатам и успехам, определять очередные задачи на будущее. В качестве своеобразных позитивных сторон данных мер можно перечислить следующие:

- во-первых, оценка эффективности проводимой в стране экономической политики, последовательности и продуманности осуществляемых мер и программ социально-экономического развития;
- во-вторых, признание результатов самоотверженного труда нашего народа в течение года;
- в-третьих, определение задач и направлений, на которые следует обратить приоритетное внимание в будущем году, выявление не в достаточной степени использованных возможностей;
- в-четвертых, дальнейшая более полная скоординированная мобилизация экономического потенциала различных отраслей и сфер экономики, всех регионов страны и др.

Президент страны в своем докладе на заседании Кабинета Министров 29 января этого года, посвященном итогам социально-экономического развития страны в 2009 году и важнейшим приоритетам экономической программы на 2010 год, отметил, что благодаря правильно избранной нами стратегии развития, обновления и модернизации страны, мобилизации наших сил и возможностей по выполнению Антикризисной программы на 2009-2012 годы мы смогли за минувший год не только противостоять вызовам и угрозам глобального кризиса, но и обеспечить устойчивые темпы экономического и социального развития, рост благополучия и благосостояния наших людей.

В докладе отмечено, что принципиально важное значение имеет прежде всего объективная оценка эффективности Антикризисной программы мер на 2009-2012 годы, это объяснено тем, что в процессе осуществления данной программы в 2010 и последующих годах, при возникновении необходимости в ходе внесения в нее соответствующих изменений мы можем опираться на эти аналитические выводы.

2009 год, когда мировой финансово-экономический кризис своими негативными последствиями оказал серьезное влияние на экономику большинства государств мира, был также весьма сложным и для нашей страны. Несмотря на это была огромной роль и значение принятой со стороны правительства нашей страны Антикризисной программы мер на 2009-2012 годы в деле смягчения и преодоления воздействия кризиса.

Антикризисная программа мер - это разработанная со стороны правительства Республики Узбекистан программа антикризисных мер, рассчитанная на 2009-2012 годы. В данной программе отражены ряд финансовых льгот, направленных на стимулирование спроса и предложения, комплекс мер по обеспечению устойчивых темпов экономического развития.

Известно, что на начальном этапе возникновения мирового финансово-экономического кризиса, который начался в 2008 году в системе ипотечного кредитования США и нарушил финансовую систему многих развитых стран, а позднее оказал ощутимое влияние на реальный

сектор экономики и социальную сферу, в Узбекистане была разработана и последовательно стала осуществляться Антикризисная программа мер. В произведении Президента страны «Мировой финансово-экономический кризис, пути и меры по его преодолению в условиях Узбекистана» был отражен комплекс нижеследующих мер, намеченных в данной программе:

1) дальнейшее ускоренное проведение модернизации, технического и технологического перевооружения предприятий, широкое внедрение современных гибких технологий;

2) реализация конкретных мер по поддержке предприятий-экспортеров в обеспечении их конкурентоспособности на внешних рынках в условиях резкого ухудшения текущей конъюнктуры, создание дополнительных стимулов для экспорта;

3) повышение конкурентоспособности предприятий за счет введения жесткого режима экономии, стимулирования снижения производственных затрат и себестоимости продукции;

4) реализация мер по модернизации электро-энергетики, сокращению энергоемкости и внедрению эффективной системы энергосбережения;

5) в условиях падающего спроса на мировом рынке поддержка отечественных производителей путем стимулирования спроса на внутреннем рынке¹.

В охваченной программой, ранее принятых документах дали свои практические результаты всесторонне разработанные меры, направленные на обеспечение устойчивой и непрерывной работы финансово-экономической, бюджетной, банковско-кредитной систем страны, оказание помощи отраслям и предприятиям реального сектора экономики, социальную поддержку населения. В нижеследующей таблице приведен ряд принятых Президентом страны в этом направлении указов,

¹ Каримов И.А. Мировой финансово-экономический кризис, пути и меры по его преодолению в условиях Узбекистана. – Т.: Узбекистан, 2009, с. 28-31.

постановлений и распоряжений, а также их основные цели (См. приложение 1.).

Наряду с мерами, осуществленными в рамках Антикризисной программы мер, особое внимание уделено вопросу укрепления финансово-банковской системы, в этом направлении осуществлены действенные меры. В частности:

- согласно постановлению Президента Республики Узбекистан от 28 июля 2009 года под № 1166 исходя из целевых параметров денежной массы и в целях стимулирования привлечения коммерческими банками долгосрочных депозитов с 1 сентября 2009 года внедрена норма классифицированных обязательных резервов;

- в соответствии с Указом Президента Республики Узбекистан от 28 ноября 2008 года под № 4057 гарантирование со стороны государства полного возвращения вкладов граждан на депозитных расчетных счетах в коммерческих банках независимо от их размера послужило дальнейшему укреплению доверия населения к банковской системе и это оказало позитивное влияние на повышение объема вкладов физических лиц в банках;

- исходя из требований протокола № 1 заседания Кабинета Министров от 13 февраля 2009 года, осуществление системных мер по недопущению нарушений закона в деле привлечения свободных денежных средств населения во вклады в банках и выдачи при первом же их требовании средств на депозитах, обеспечения защиты прав вкладчиков и еще большего усиления контроля над данной деятельностью банков также еще более ускорило привлечение свободных денежных средств населения на банковские вклады;

- в рамках постановления Президента Республики Узбекистан “О дополнительных мерах по дальнейшему стимулированию привлечения свободных денежных средств населения на депозиты коммерческих банков” от 6 апреля 2009 года под № 1090 и утвержденного данным постановлением “Комплекса дополнительных мер по дальнейшему привлечению свободных

денежных средств населения и хозяйствующих субъектов на депозиты коммерческих банков” в банковской системе еще более активизировалась работа в этом направлении;

- согласно решению Республиканского банковского совета от 15 апреля 2009 года под № 2, даны рекомендации по определению процентных ставок для юридических лиц в размере не менее 75 процентов ставки финансирования для депозитов, вложенных в банки сроком на более 6 месяцев, в размере не менее 150 процентов ставки рефинансирования Центрального банка для депозитов населения, размещенных сроком на более 1 года, а также в размере не менее ставки рефинансирования Центрального банка для средств пластиковых карточек физических лиц.

В результате осуществления таких действенных мер за последние два года общий капитал коммерческих банков возрос в 2 раза. Только в 2009 году для увеличения уставного фонда ведущих банков было выделено дополнительно 500 миллиардов сумов государственных средств.

В настоящее время в нашей стране действуют 30 банков, из них: государственных банков - 3, акционерно-коммерческих банков - 13, частных банков - 9, банков с участием иностранного капитала - 5 (рис. 1).

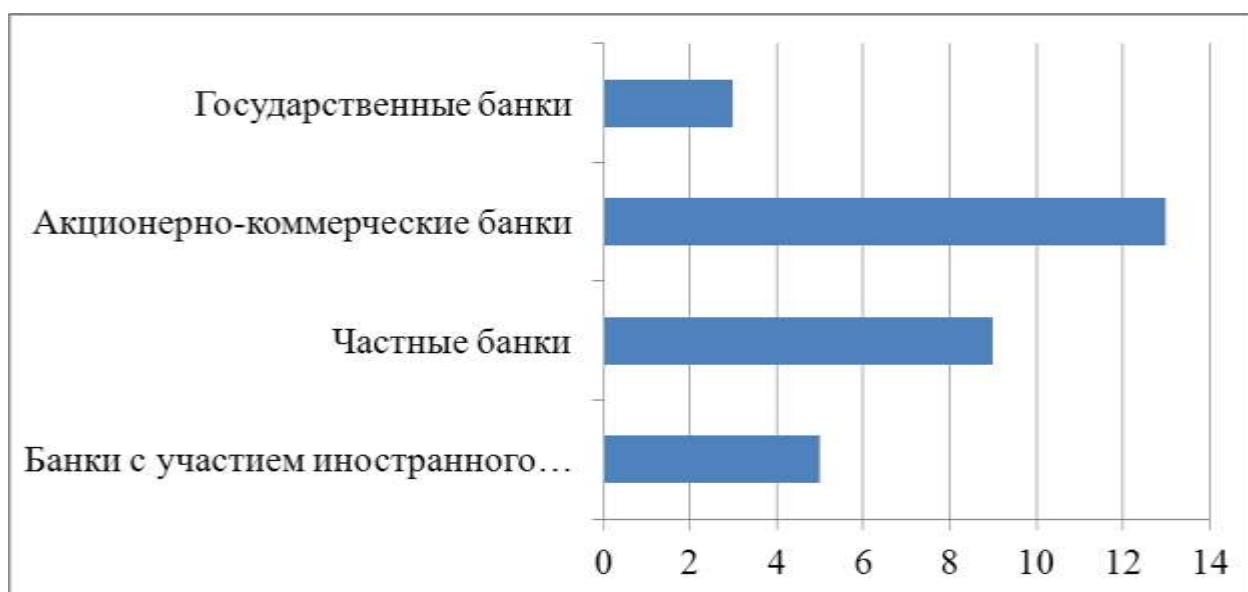


Рисунок 1. Состав банков Республики Узбекистан (по состоянию на 1 января 2010 года)

Расширение за последние годы деятельности коммерческих банков, в свою очередь, оказывает ощутимое влияние на предоставляемые ими кредиты, объемы депозитов и общего капитала банков. В частности, в течение 2005-2009 гг. объем кредитов коммерческих банков увеличился на 2,2 раза, депозитов – на 5,2 раза, общего капитала – на 3,2 раза.

Уровень достаточности капитала банков превышает 23 процента. А это почти в 3 раза больше международных стандартов, устанавливаемых Международным Базельским комитетом, занимающимся мониторингом банков.

14 коммерческих банков республики, чьи активы в совокупности составляют более 90 процентов банковской системы, получили высокую рейтинговую оценку «стабильный» от ведущих международных рейтинговых компаний, таких как «Фитч Рейтингс», «Мудис» и «Стандарт энд Пурс».

На сегодня совокупные активы банков более чем в 2 раза превышают объемы средств, находящихся на счетах населения и юридических лиц, обеспечивая их полную защиту и гарантируя своевременность платежей.

Банковские активы – комплекс различных материальных и финансовых ресурсов, используемых для осуществления основной деятельности банков. Они в основном бывают в виде банковских кредитов, основных средств, приобретенных ценных бумаг, инвестиций, валютных запасов.

Общая текущая ликвидность банковской системы в 10 раз больше текущих обязательств банков по внешним платежам. Иными словами, создана прочная защита всей банковской системы республики.

В результате укрепления банковской системы и повышения к ней доверия населения в ощутимой степени возрастают и объемы вкладов.

Ликвидность банковской системы – возможность банков своевременно и неукоснительно выполнять свои обязательства.

Ликвидность банков – способность активов банков в краткие сроки превращаться в денежную форму. Ликвидность наряду с выполнением банковских обязательств и финансированием роста активов также

подразумевает эффективное управление снижением уровня депозитов и задолженностей.

Объем вкладов населения только в годы активного проявления кризиса увеличился в 1,7 раза (рис. 2).

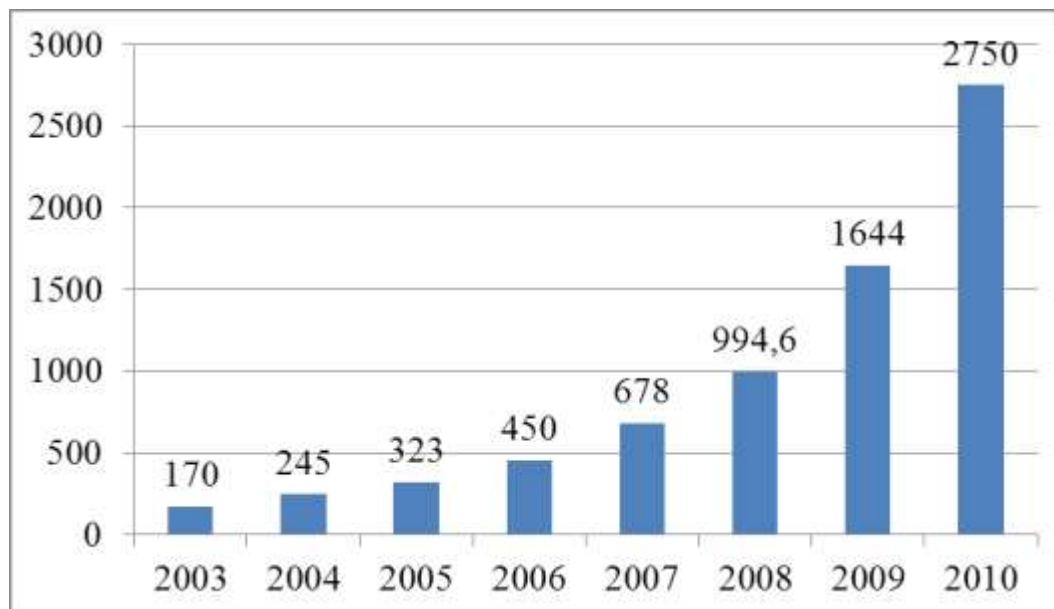


Рисунок 2. Динамика роста вкладов населения в банках, по состоянию на 1 января 2010 г., млрд. сум

Из рисунка ясно, что в течение 2003-2010 годов объемы доходов населения возросли более чем в 16 раз.

В результате кардинально изменилась структура кредитного портфеля банков. Если в 2000 году кредитный портфель почти на 54 процента формировался за счет внешних заимствований, то в 2012 году 85 процента всего кредитного портфеля наших банков было сформировано за счет внутренних источников.

В нынешних условиях подобное позитивное изменение имеет весьма важное значение для будущего развития нашей экономики.

Следует отметить, что внешние долги в большинстве случаев привлекаются на долгий срок и только для финансирования инвестиционных проектов по модернизации стратегических отраслей экономики, поддержке субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства. Примечательно,

что коммерческими банками в деле поддержки субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства согласно Указу Президента Республики Узбекистан от 10 ноября 2008 года под № 4051 “О мерах по дальнейшему расширению деятельности акционерного коммерческого банка «Микрокредитбанк», по поддержке субъектов предпринимательства» снижены максимальные ставки по предоставляемым АКБ «Микрокредитбанк»:

- льготным микрокредитам для начала предпринимательской деятельности сроком до 18 месяцев в сумме до 200-кратного размера минимальной заработной платы – с 5 до 3 процентов годовых;

- микрокредитам на расширение деятельности и пополнение оборотных средств субъектов малого бизнеса сроком до 24 месяцев в сумме до 500-кратного размера минимальной заработной платы – со 100 до 50 процентов ставки рефинансирования Центрального банка;

- услугам по льготному микролизингу для субъектов малого бизнеса сроком до 3 лет в сумме до 2000-кратного размера минимальной заработной платы – с 7 до 5 процентов годовых.

Установление подобных значимых льгот при кредитовании способствует повышению с каждым годом спроса на кредит со стороны представителей данной сферы и вместе с тем объема предоставляемых им кредитов.

В 2005-2012 годов объемы кредитов, предоставленных коммерческими банками субъектам малого бизнеса, возросли в 4,5 раза, а объемы микрокредитов – в 7,2 раза. В этой связи, когда речь идет о кредитах коммерческих банков, следует отметить, что также совершенствуется их состав с точки зрения целевых направлений.

Инвестиционные кредиты – кредиты, полученные в целях покупки необходимых средств для расширения производства, технического и технологического обновления, модернизации и реконструкции, строительства новых зданий и сооружений.

Доля кредитов банков на инвестиционные цели составила в общем кредитном портфеле около 70 процентов, а общий объем кредитных ресурсов, направляемых в реальный сектор нашей экономики, вырос в 2009 году по сравнению с 2000 годом в 14 раз.

За последние десять лет внутренние источники, направляемые на кредитование реальных секторов экономики, увеличились более чем в 25 раз. В 2009 году доля долгосрочных кредитов в составе всех банковских кредитов составила 78,3 процента.

Из вышесказанных мыслей и суждений становится очевидным, что все большее укрепление банковско-финансовой сферы страны создает основу для усиления финансового обеспечения осуществляемых экономических реформ, всесторонней поддержки реального сектора экономики и обеспечения стабильных темпов экономического роста.

В настоящее время происходят серьезные изменения в составе кредитного портфеля банков. Несмотря на продолжающийся мировой финансово-экономический кризис банками страны особое внимание уделяется активной поддержке предприятий реального сектора экономики. К началу текущего года объем всех кредитных вложений превысил 8,5 трлн. сумов.

Повышение уровня капитализации коммерческих банков привело к росту значения банковских кредитов в обеспечении инвестиционной активности в реальном секторе экономики. Только для финансирования проектов, направленных на модернизацию, техническое и технологическое переоснащение предприятий, было выделено инвестиционных кредитов в размере 2,4 трлн. сумов.

В результате мер, принятых по повышению доли долгосрочных кредитов коммерческих банков, доля кредитов, предоставленных сроком не более 3 лет, ныне достигла 69 процентов в общем объеме кредитного портфеля банков, и за последние десять лет увеличилась в 28 раз (рис. 3).

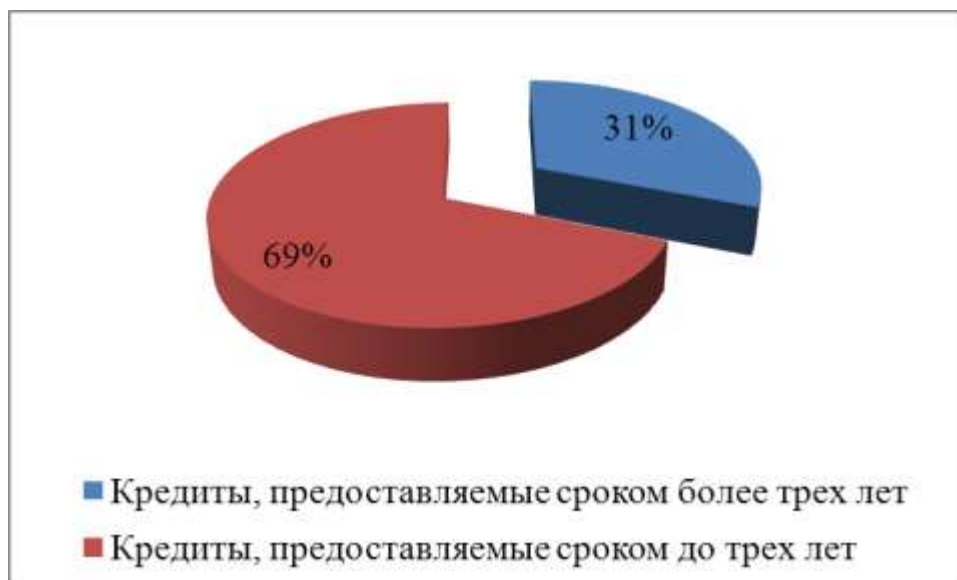


Рисунок 3. Доля долгосрочных кредитов коммерческих банков

Определена задача по последовательному повышению этой тенденции в ближайшей перспективе. В результате увеличения доли инвестиционных кредитов в составе предоставленных банками кредитов, роста значения банков в проведении широкомасштабной инвестиционной политики в стране она приведет к становлению их крупными инвестиционными учреждениями. За счет уменьшения в составе активов банков кредитов спекулятивного характера и вложений ресурсов в реальную экономику это послужит дальнейшему повышению доли банков в будущем развитии банков республики. В свою очередь, повышение уровня капитализации банков обеспечит адресность государственных вложений.

В целях дальнейшего углубления структурных реформ в экономике, активизации инвестиционной деятельности предприятий, широкого привлечения и эффективного использования иностранных инвестиций, прежде всего, прямых иностранных инвестиций, модернизации, технического и технологического перевооружения производства, создания новых рабочих мест и на основе этого обеспечения стабильного и динамичного развития национальной экономики было принято постановление Президента Республики Узбекистан под № 1213 «Об Инвестиционной программе Республики Узбекистан на 2010 год» и в составе источников

финансирования капиталовложений на основе этой программы важным является значение инвестиционных кредитов банковской системы. Это можно видеть на примере данных следующей таблицы.

Таблица 1

**Основные параметры капиталовложений Инвестиционной программы
Республики Узбекистан**

№	Источников финансирования	В процентах относительно общего количества
	Капиталовложения, всего	100
1.	<i>Централизованные инвестиции</i>	20,9
2.	<i>Децентрализованные инвестиции</i>	79,1
2.1.	Средства предприятий	42,7
2.2.	Кредиты коммерческих банков	8,4
2.2.1	В частности, льготные кредиты АКБ «Кишлок курилиш банк»	1,4
2.3.	Прямые иностранные инвестиции и кредиты	21,2
2.4.	Средства населения	6,6

Источник: Постановление Президента Республики Узбекистан № 1213 «Об Инвестиционной программе Республики Узбекистан на 2012 год»

Из данных таблицы видно, что общий объем капиталовложений, намеченных в инвестиционной программе на 2012 год, кредиты составили 8,4 процентов из них финансируются за счет средств коммерческих банков.

1.3. Правовые основы регулирования несостоятельности банка

В законодательной базе по банкротству исходным документом является Закон Республики Узбекистан "О банкротстве" от 5 мая 1994 г. Данный Закон, как говорится в его преамбуле, "определяет условия и порядок признания юридических и физических лиц субъектов хозяйствования - банкротами в целях удовлетворения претензий кредиторов". Закон заложил правовую основу для принудительной или добровольной ликвидации несостоятельных предприятий, если проведение реорганизационных

процедур экономически нецелесообразно или они не дали положительного результата.

Согласно Закону, под банкротством субъекта хозяйствования понимается неспособность удовлетворить требования кредиторов по оплате товаров (работ, услуг), включая неспособность обеспечить обязательные платежи в бюджет и внебюджетные фонды, в связи с превышением обязательств должника над его имуществом. Внешним признаком банкротства субъекта хозяйствования является приостановление его текущих платежей; если субъект хозяйствования не обеспечивает или заведомо не способен обеспечить выполнение требований кредиторов в течение трех месяцев со дня истечения срока их исполнения. Субъект хозяйствования считается банкротом после признания факта банкротства хозяйственным судом или после его собственного официального объявления об этом при его добровольной ликвидации.

Законом предусмотрено применение к предприятию-должнику нескольких процедур. Первая из них – санация (оздоровление деятельности субъекта хозяйствования собственником, кредитором (кредиторами) или иными, лицами путем оказания ему финансовой помощи). Хозяйственный суд в установленный срок рассматривает ходатайство о проведении санации и выносит определение о его удовлетворении или отклонении. Основанием для проведения санации является наличие реальной возможности восстановить платежеспособность субъекта хозяйствования - должника для продолжения его деятельности.

По истечении 12 месяцев с начала санации должно быть удовлетворено не менее 40 процентов от общей суммы требований кредиторов. Продолжительность санации не должна превышать 18 месяцев. Хозяйственный суд вправе по ходатайству участников санации, за исключением случаев санации государственных предприятий, продлить срок ее проведения, но не более чем на шесть месяцев.

Вторая процедура – это ликвидация, которая может быть принудительной по решению хозяйственного суда либо добровольной, но под контролем кредиторов. Ликвидация применяется, если финансовое положение предприятия-должника безнадежное и не может быть улучшено с помощью оздоровительных процедур. Ликвидация должника осуществляется путем распродажи имущества на публичных торгах. После покрытия расходов, связанных с ликвидационным производством, требования кредиторов удовлетворяются в очередности, установленной Законом.

Третья процедура - мировое соглашение. В целях прекращения производства по делу о банкротстве должник, до признания его банкротом, может обратиться к кредиторам с предложением о заключении соглашения о предоставлении отсрочки и рассрочки платежей, скидки с долгов. Достижение договоренности кредиторов и должника о мировом соглашении оформляется хозяйственным судом соответствующими документами.

Следует отметить, что Закон декларирует ответственность за умышленное или фиктивное банкротство, предусматривая санкции за данные неправомерные действия в соответствии с законодательством.

До конца 1996 г. Закон о банкротстве оставался фактически единственным нормативным актом, регулирующим порядок проведения процедур, связанных с банкротством предприятий. Практически он не действовал. Наличие некоторого правового вакуума этот период можно объяснить тем, что в стране происходила массовая реорганизация отношений собственности, приватизация многих предприятий. Применять к ним процедуры банкротства было преждевременно. Завершение к концу 1996 г. основных мероприятий по приватизации создало объективные предпосылки для осуществления механизма банкротства и создания соответствующей нормативной базы.

В соответствии с Указом Президента Республики Узбекистан «О мерах по реализации законодательства о банкротстве предприятий» от 11 декабря 1996 г. N VII-1658 главным государственным исполнительным органом в

данной сфере деятельности стала Правительственная комиссия по вопросам банкротства и санации предприятий, образован Комитет по делам об экономической несостоятельности предприятий при Государственном комитете Республики Узбекистан по управлению государственным имуществом и поддержке предпринимательства (Комитет). Постановлением Кабинета Министров РУз от 28 декабря 1996 г. N 465 утверждены структура Комитета и его территориальных управлений, функции, задачи и направления деятельности.

Установлена система критериев для определения признаков экономической несостоятельности банка Решения, принимаемые на основе анализа указанных критериев (коэффициенты платежеспособности, соотношения собственных и заемных средств, финансовой независимости, обеспеченности собственными оборотными средствами), являются основанием для подготовки решения о несостоятельности предприятия или оказания финансовой поддержки неплатежеспособных предприятий.

Основное отличие процесса признания банка неплатежеспособным от процесса банкротства I заключается в отсутствии судебного разбирательства. Комитет наделен частью полномочий хозяйственных судов и принимает решения о дальнейшей судьбе предприятий независимо от внешних признаков несостоятельности, изложенных в Законе о банкротстве. В настоящее время основные усилия государственных органов нацелены на предотвращение фактических банкротств. О ликвидации речь заходит только тогда, когда предприятие абсолютно убыточно. Как правило, процедура банкротства включает в себя мероприятия, которые позволяют избежать ликвидации предприятия.

Таковы основные законодательные акты и нормативные документы, регулирующие порядок и процедуру банкротства. Процесс банкротства сопровождается принятием решений, определяющих дальнейшую судьбу предприятия-должника. Эффективность и справедливость таких решений

зависит от уровня оценки финансового состояния банка, выявления всех его потенциальных возможностей.

В соответствии с Указом Президента Республики Узбекистан от 28 ноября 2008 года под № 4057, государством предоставляются гарантии полного возврата средств граждан на депозитных расчетных счетах коммерческих банков независимо от их размеров, что еще более укрепило доверие населения к банковской системе и, в конечном итоге, позитивно повлияло на повышение объемов вкладов физических лиц в банках. С изучением опыта международных банков вносились изменения в Положение «О порядке депонентации обязательных запасов в Центральном банке со стороны коммерческих банков». В целях дальнейшего укрепления стабильности банков и упорядочения их ликвидности с 1 декабря 2008 года норма по переводам коммерческих банков в обязательные фонды в Центральном банке была установлена в одинаковом размере, то есть в 15 процентов для депозитов, привлеченных в национальной и иностранной валюте.

Также совершенствовалась методология подсчета средств, депонентируемых в обязательные запасы.

В процессе реформирования банковской системы согласно постановлению Президента Республики Узбекистан от 28 июля 2009 года под № 1166, исходя из целевых параметров денежной массы и в целях стимулирования привлечения коммерческими банками долгосрочных депозитов, с 1 сентября 2009 года внедрена норма классифицированных обязательных запасов.

Согласно решению Республиканского банковского Совета от 15 апреля 2009 года под № 2, были даны рекомендации по установлению процентных ставок юридических лиц в банках - за депозиты, размещенные на срок более 6 месяцев – в размере не менее 75 процентов ставки рефинансирования, за депозиты населения, размещенные сроком на более 1 года, – в размере не менее 150 процентов ставки рефинансирования

Центрального банка, а также для средств физических лиц на пластиковых карточках – в размере не менее ставки рефинансирования Центрального банка.

Учитывая нынешний и ожидаемый уровень изменения цен в 2012 году ставка рефинансирования сохранялась на уровне 14 процентов, что обеспечивает стабильность процентных ставок на межбанковском рынке. А это, в свою очередь, приводит к снижению депозитных и кредитных процентных ставок коммерческих банков.

Исходя из основных направлений монетарной политики на 2012 год и действующего и ожидаемого уровня инфляции, не изменена ставка рефинансирования Центрального банка. Это свидетельствует о стабильности банковской системы республики.

ГЛАВА III. АНАЛИЗ СИСТЕМЫ КРИТЕРИЕВ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ В УСЛОВИЯХ ПОСТКРИЗИСНОГО ПЕРИОДА

2.1. Система критериев экономической несостоятельности коммерческих банков

Однако недопущение субъектов оказаться на грани банкротства требует повышение деловой активности хозяйствующих субъектов, прежде всего коммерческих банков. При этом следует заметить, что в условиях антикризисного управления банкротство банков по целому ряду объективных обстоятельств отличается от аналогичных процедур, проводимых в отношении других субъектов рыночной экономики. Прежде всего, это связано со специфической ролью и местом, которое банки занимают в экономической структуре страны, и влиянием, которое они оказывают на реальный сектор экономики.

Тенденции развития современной мировой экономики привели к тому, что кредитные организации играют в системе экономических отношений системообразующую роль. Путь, пройденный ими в последние тридцать лет, впечатляет своим динамизмом. Из расчетно-сберегательных учреждений с крайне ограниченным набором операций и услуг они превратились в транснациональные институты хозяйственной власти, не только предлагающие практически любые виды финансовых услуг, но и оказывающие решающее влияние на развитие стран и регионов.

Несостоятельность банка, в отличие от других участников гражданского оборота, всегда связана с большими финансовыми потерями для его клиентов, что влечет за собой ухудшение финансового состояния или банкротство лиц, разместивших свои денежные средства на расчетных и депозитных счетах в этой организации. При этом их число может многократно превышать аналогичный показатель даже весьма солидной корпоративной структуры реального сектора.

Проблема банкротства банков не отдельная локальная проблема, это специальный комплекс взаимосвязанных мер, обусловленных как регулированием этого процесса, так и поведением потенциальных банкротов, попавших в сложные условия.

В зависимости от финансового положения того или иного коммерческого банка выбираются меры по стабилизации его деятельности, часто в комплексе с принудительными мерами воздействия.

В рамках предоставленных законодательством полномочий коммерческие банки осуществляет контроль выполнения кредитными организациями планов финансового оздоровления (санации), а также, в случае необходимости, предоставляет кредиты банкам-санаторам, принявшим на себя обязательства по стабилизации деятельности санлируемой кредитной организации.

Важной мерой по оздоровлению кредитных организаций является их реорганизация, то есть присоединение к более сильной и надежной. Кроме того, это наиболее мягкий способ в отношении клиентов, кредиторов и вкладчиков. Слияние с более слабой кредитной организацией может иметь для благополучного банка реальный коммерческий интерес расширить филиальную сеть, приобрести новый набор предоставляемых услуг, расширить свою деятельность и клиентскую базу. Проведение таких мероприятий должно сопровождаться уверенностью, что новый банк будет более устойчивым и будет иметь достаточный капитал для покрытия убытков поглощаемого банка.

Вместе с тем, следует отметить, что осуществление процедур по финансовому оздоровлению кредитных организаций осложняется отсутствием адекватной законодательной базы, обеспечивающей комплексность процедур санирования, реструктуризации и банкротства банков. Обращает на себя внимание также неурегулированность юридических аспектов ответственности руководителей и собственников за

результаты деятельности банков, а также отсутствие эффективно работающей системы гарантирования вкладов граждан.

В настоящее время необходимо совершенствовать контроль, анализ, прогнозирование и оценку деятельности коммерческих банков со стороны ЦБ Республики Узбекистан. По мнению автора, такая задача может быть решена посредством становления и развития единой системы диагностирования коммерческих банков.

Процедур, банковских банкротств, характерных для современной экономики, выявлением предпосылок несостоятельности банков, анализом действующих механизмов раннего предупреждения несостоятельности банков. Ныне имеют важное значение.

При этом особую остроту приобретает проблема банковского банкротства, и, как следствие, банковских кризисов приобрели в последние годы, что связано со значительными изменениями, произошедшими в мировой экономике. Масштабы потерь от банковских кризисов последних десятилетий как в развитых, так и развивающихся странах весьма велики. Поэтому весьма ценен опыт преодоления кризисов в США и скандинавских странах и их изучение. И все же, несмотря на создание механизмов по разрешению конкретных кризисных ситуаций в каждой отдельной стране, кризисы возникают и будут возникать. Они носят объективный характер и имеют специфику, формируемую под воздействием конкретного исторического этапа развития экономики страны, в которой возникают. Как показывает международный опыт, несмотря на различие причин возникновения кризиса, разрешение его последствий, как правило, основано практически на единых условиях и принципах. Наряду с развитием адекватного надзора за деятельностью банков, совершенствованием системы финансовой информации, в том числе введением международных стандартов учета и отчетности, для нашей страны, как и для других стран с переходной экономикой особое значение приобретает повышение качества банковского

менеджмента, в том числе антикризисного на основе использования положительных элементов международного опыта.

2.2. Факторы могущие оказать влияние на состояние коммерческих банков

Рыночные формы хозяйствования в условиях жесткой конкуренции приводят к несостоятельности отдельных банков или к их временной неплатежеспособности. В США, например, около 50% вновь созданных субъекты в том числе прекращают свою деятельность в течение года; вместе с тем признанные законом банкроты составляют всего около 1% количества всех банков. Сказанное позволяет сделать вывод о необходимости постоянно проводить работу по антикризисному управлению.

Почему благополучные ранее банки оказались в состоянии неустойчивости? Как показывает теория и подтверждает опыт, нарушение устойчивости в современных условиях является следствием несоответствия стратегии банки тенденциям развития рыночной ситуации.

Еще 30 лет назад отсутствовали стратегические принципы управления банками. Только на стыке 60-70-х гг. появляются новые методы управления и вместе с ними термин «стратегическое управление» (рис. 4). Это вызвано, в первую очередь, изменениями внешней среды бизнеса.

Любая ситуация, в которой банк не успевает подготовиться к изменениям можно считать кризисной. Чтобы этого не произошло, необходимо вовремя понять причины кризиса экономики и принять меры еще до внешнего проявления трудностей (финансовых сложностей).

Причины, в силу которых банк могут попадать в кризис, можно разделить на две группы:

- внешние причины, которые не зависят от банка или на которые банк может повлиять в незначительной степени (Табл. 2);

Малоподвижная внешняя среда

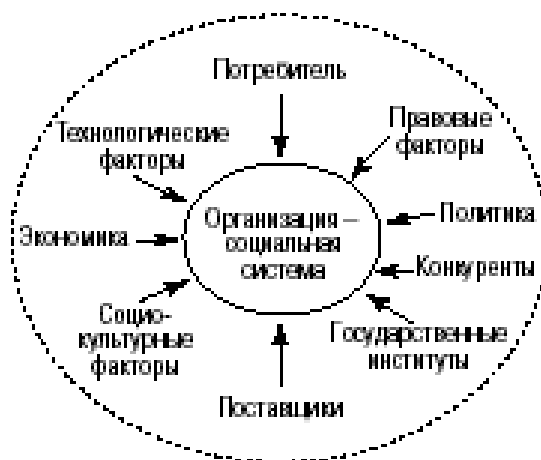


До 30-х годов

Управление на принципах:
краткосрочных планов;
мероприятий текущего контроля



*Подвижная внешняя среда,
изменения незначительные,
но узнаваемые*



30-е – 70-е годы

Управление на принципах:
долгосрочного планирования;
маркетинга;
контроля по схеме обратной
связи



*Быстроменяющаяся внешняя среда,
неожиданные и неузнаваемые
изменения*



С 70-х годов

Стратегическое управление
на принципах:
стратегического планирования;
стратегического маркетинга;
упреждающего контроля

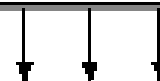


Рисунок 4. Эволюция организации и принципов управления¹

¹ Менеджмент в России и за рубежом. – М.: 1998. №1.

- внутренние причины кризиса, которые возникли в результате деятельности самого банка.

Исследования подтвердили, что что внутренние факторы усиливают действие внешних. Логическую цепочку поиска внутренних причин экономического кризиса на банках можно построить, исходя из ответа на вопрос, увеличился или уменьшился объем продаж за последние два года.

Если проблем с предоставлением кредитов отсутствуют, то причина заключается не в самой кредите, а в оборачиваемости средств. Если оборачиваемость малая, проблема связана с большой длительностью производственного цикла. Необходимо выявить слабое звено цикла. Это могут быть задержки с оплатой отпущенных товаров. Тогда причины кризиса связаны с ценовой политикой и контролем цен, с условиями договора на продажу товара (например, поставки товара осуществляются без предоплаты). Высокие цены могут быть связаны с высокими издержками производства. Тогда следует выяснить динамику изменения затрат на производство товара и причины их роста. Для банках, как правило, высокие составляющие издержек — это затраты на возврат кредитных ресурсов.

При высокой оборачиваемости кредитных средств причины экономического кризиса заключаются в рентабельности кредита. Если объем продаж уменьшается, причину следует искать в вложении кредитных ресурсов. Наличие неликвидных средств и системой распределения и продвижения ресурса могут быть причинами кризиса предприятия.

Можно сделать вывод, что выход из кризиса банка связан с устранением причин, вызвавших его, а сам процесс планирования этого выхода можно назвать стратегией (антикризисное стратегическое планирование) и тактикой (оперативное планирование) антикризисного управления.

В настоящее время для выживания на рынке и сохранения конкурентоспособности все банки должны время от времени вносить

изменения свою хозяйственную деятельность. Стратегия антикризисного управления позволяет установить:

Таблица 2.

Анализ внешних факторов кризисного развития

Факторы	Проявление кризисных факторов	Возможные последствия
Состояние национальной экономики	Правительство пытается сгладить последствия ухудшения экономической политики регулированием налогов, денежной массы, ставки банковского процента	Ужесточение налогообложения, удорожание кредита, рост издержек
Политические факторы	Отношение государства к предпринимательской деятельности запретительного или ограничительного характера; нестабильность деятельности правительства и т. д.	Ухудшение инвестиционного климата, вывоз капитала из страны
Правовые факторы	Недостаточное антимонопольное регулирование; ограниченное регулирование ВЭД; неразвитость законодательной базы	Повышение предприятиями-монополистами доходов за счет повышения цен на продукцию; спад производства; отсутствие необходимой законодательной базы; трудности выхода на внешний рынок
Социальные факторы	Традиции, жизненные ценности; менталитет административно-плановой экономики; отсутствие навыков управления финансами; невысокий уровень культуры	Низкий уровень руководства; . тяга к расточительству; преступность, коррупция
Технологические факторы	Низкие расходы государства на науку и технику; низкий технический уровень	Технологический застой, низкое качество и высокая себестоимость продукции, низкий

		уровень производительности и конкурентоспособности предприятий
Взаимоотношения с покупателями и поставщиками	Медленный темп роста выручки; задержки поставок сырья, продукции	Рост неплатежей; снижение объема производства и качества продукции

- каким образом банк не может противостоять изменениям внешней среды (возникающим часто, нерегулярно и практически непредсказуемо);
- с помощью каких предварительных мер можно сохранить свою жизнеспособность и достигнуть намеченных целей.

2.3. Повышение значение банков в процессе финансового оздоровления убыточных и экономических несостоятельных предприятий

В соответствии с Распоряжением Президента Республики Узбекистан от 19 ноября 2008 года под № 4010 «Об утверждении порядка о реализации коммерческим банкам экономически несостоятельных предприятий» был предоставлен ряд льгот по восстановлению финансовой способности экономически несостоятельных предприятий.

Посредством вышеназванного документа для коммерческих банков созданы определенные возможности. В частности:

- организация на базе предприятия-банкрота нового предприятия с уставным фондом до 100 процентов;
- в связи с ликвидацией предприятия-банкрота, снятие с учета по решению совета банка ранее предоставленного ему и непогашенного кредита, в частности, кредитной суммы, выданной по правительственной гарантии;
- создание и внедрение для предприятия-банкрота квалифицированной компании управления;
- покупка предприятия-банкрота по ликвидационной стоимости, восстановление его деятельности, перепродажа по рыночной цене и др.

Вместе с тем, в целях обеспечения эффективности и действенности данного процесса намечена разработка бизнес-планов, предусматривающих восстановление предприятий-банкротов, переведенных на баланс коммерческих банков, модернизацию, техническое и технологическое перевооружение производства, при необходимости, изменения направления деятельности предприятия путем полной его реконструкции, стратегическое сотрудничество и привлечение инвесторов.

Упорядочивая ликвидность коммерческих банков, в целях достижения намеченных в 2009 году макроэкономических показателей, а также обеспечения стабильности национальной валюты, расширены масштабы применения всех рыночных рычагов, находящихся в распоряжении Центрального банка.

В качестве регулирующего рычаг ликвидности банковской системы широко применялся Центральным банком в течение 2009 года. Также на первичных и вторичных рынках осуществлялись операции купли-продажи государственных среднесрочных облигаций, выпущенных в обращение Министерством финансов, и облигаций Центрального банка.

Учитывая вышеуказанное, следует отметить, что на основе управления Центральным банком в банковской системе была проведена определенная практическая работа.

В результате повышения уровня капитализации банков, банковской ликвидности создается прочная основа для обеспечения их финансовой стабильности. Вместе с тем, при реализации широкомасштабных реформ в активизации участия банков через инвестиционные кредиты формируется устойчивую ресурсную базу как банков так и предприятий.

В уставные капиталы “Узпромстройбанка”, “Микрокредитбанка”, “Народного банка”, “Агробанк”, “Асака банка” и “Кишлок курилиш банки” были направлены государственные средства. В результате, только уставной капитал коммерческих банков повысился на 43 процента и это, в свою очередь, втрое больше уровня достаточности капиталов банков от нормы,

установленной стандартами Базель-2 по международному упорядочению банковских капиталов. За последние два года общий капитал коммерческих банков увеличился в 2 раза и в настоящее время превышает 3 трлн. сумов.

В целях укрепления долгосрочной ресурсной базы инвестиций, а также предотвращения последствий мирового финансово-экономического кризиса намечена задача по дальнейшему повышению уровня капитализации коммерческих банков. В целях данного предупреждения от вероятного банкротства в этом направлении коммерческими банками осуществлена эмиссия 13 дополнительных акций на 678,3 млрд. сумов. (рис. 5). Этот показатель по сравнению с 2008 годом повысился почти 77 процентов. Хотя количество эмиссии акций уменьшилось с 21 до 13, за счет увеличения общего объема эмиссий средний объем эмиссий увеличился с 13,2 млрд. до 37,6 млрд. сумов.

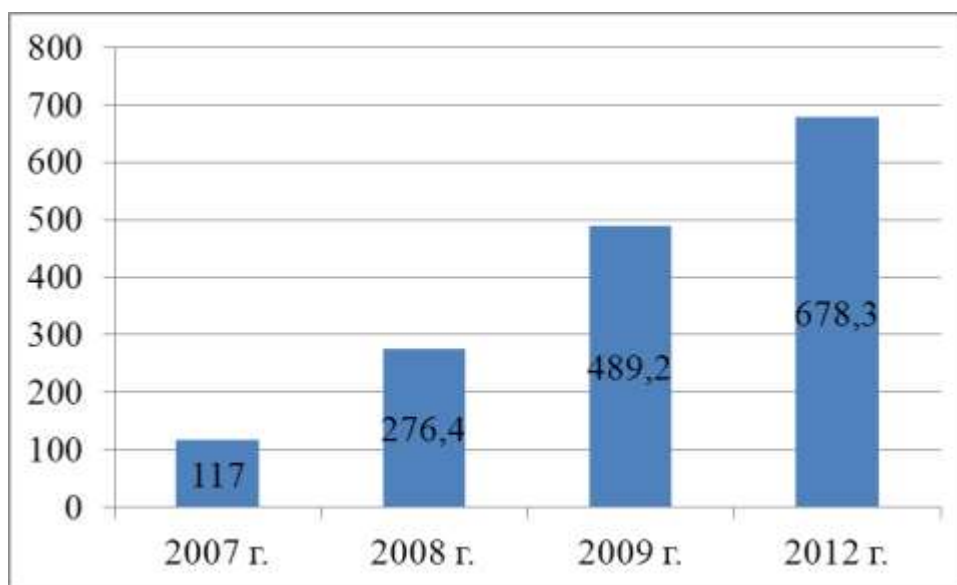


Рисунок 5. Изменение объема новой эмиссии по дополнительным акциям, осуществленными коммерческими банками Республики Узбекистан, млрд. сум.

Для коммерческих банков Республики Узбекистан 2009 год был насыщен своеобразными реформами и преобразованиями. И важное значение в этом имело постановление Президента страны по обеспечению

устойчивости коммерческих банков и борьбе с финансовым кризисом, а также Антикризисная программа мер на 2009-2012 годы.

Заслуживает внимания то, что акции коммерческих банков постоянно котируются на бирже и результаты этого регулярно публикуются в соответствующих изданиях.

В 2013 году предусматривается повышение не менее чем на 20 процентов общего капитала коммерческих банков и в ближайшие 2 года довести общий капитал банков до 12 процентов к ВВП.

В 2013 году ожидается выпуск в обращение коммерческими банками еще дополнительных акций и увеличение уставного капитала банков. Например, “Народный банк” в последующие 4 года намеревается повысить сначала свой уставной капитал до 200 млрд. сумов.

Еще одной из реформ, осуществленных в банковской сфере, является то, что теперь коммерческие банки всех форм собственности обладают правом выпуска корпоративных облигаций. Это, в свою очередь, окажет позитивное влияние на развитие рынка облигаций республики, а также активизирует участие коммерческих банков в деятельности Республиканской фондовой биржи «Ташкент». В 2012 году почти 46 процента торгов на Республиканской фондовой бирже «Ташкент» составили акции коммерческих банков республики и большая доля приходилась на долю негосударственных банков и банков, в уставном капитале которых доля государства не равна “контрольному пакету”.

В последние годы доля льготных акций в составе акций, прошедших дополнительную эмиссию, снизилась с 1,1-2,2 процентов предыдущих годов до 0,6-0,7 процентов. Данное обстоятельство объясняется увеличением участия государства в дополнительных эмиссиях, то есть высоким интересом государства к взятию контроля над банками.

Центральным банком осуществлялись соответствующие меры по дальнейшему развитию и либерализации внутреннего валютного рынка, обеспечению его постоянной стабильной деятельности.

За прошедшие годы были осуществлены эффективные экономические реформы, направленные на формирование в стране стратегически важных отраслей экономики, создана основа для устойчивого экономического роста, сохранения покупательской способности национальной валюты путем формирования источников постоянных поступлений валютных средств и достаточного валютного запаса без получаемых извне долговых средств.

В текущем году наряду с дальнейшим расширением опосредствованных рычагов денежно-кредитной политики Центрального банка было продолжено оперативное управление изменяющихся процентных ставок. По состоянию на 1 января 2010 года, коммерческими банками Республики Узбекистан населению, предприятиям и организациям предоставляются 293 вида вкладов в национальной валюте и 118 – в иностранной валюте.

Ныне осуществляемые в экономике Республики Узбекистан структурные преобразования, прежде всего, непосредственно связаны с банковской системой. Поэтому одними из важных вопросов остаются меры по эффективному применению банковских кредитов, использованию самых удобных их форм, в частности, потребительских и ипотечных кредитов.

В настоящее время для населения нашей республики внедрены различные виды потребительских и ипотечных кредитов, коммерческими банками республики уделяется особое внимание удовлетворению потребностей населения в данных кредитах. Так, как если предоставление потребительских кредитов дает широкую возможность населению покупать потребительские товары отечественного производства, то ипотечные кредиты повышают уровень обеспечения молодых семей и другой категории населения жильем.

По состоянию на 1 января 2013 года, 19 коммерческими банками – членами Ассоциации банков Узбекистана, внедрены более 40 видов потребительских кредитов, которые предоставляются сроком от 6 месяцев до 3 лет. Были выпущены в обращение 11 новых видов потребительских

кредитов. Кроме того, внесены некоторые изменения в условия и требования действующих потребительских кредитов отдельных банков.

В настоящее время 20 коммерческими банками внедрены 37 видов ипотечных кредитов, которые предоставляются сроком от 3 до 15 лет. Ипотечный кредит выделяется для покупки, строительства жилья, ремонта имеющегося жилья.

В соответствии с постановлениями Президента Республики Узбекистан от 12 июля 2007 года № 670 «О мерах по дальнейшему повышению капитализации банков и активизации их участия в инвестиционных процессах в модернизации экономики» и от 7 ноября 2007 года № 726 «О мерах по дальнейшему развитию банковской системы и привлечению свободных денежных средств в банковский оборот» внесены изменения в размеры минимальных уставных капиталов банков. Согласно данным постановлениям минимальный уставной капитал вновь организуемых коммерческих банков с 1 января 2008 года установлен в следующем размере:

- для коммерческих банков - в сумовом эквиваленте в размере 5 млн. евро;

- для частных банков – в сумовом эквиваленте в размере 2,5 млн. евро.

Широкое использование в банковских операциях республики форм кредитования приводит к более полному удовлетворению потребностей клиентов в кредитах, расширению объемов кредитных операций банков, минимизации в определенной степени кредитного риска и наконец, увеличению доходов банков от кредитных операций.

В 2012 году коммерческими банками в целях поддержки малого бизнеса и частного предпринимательства приоритетным направлением выделения кредитных ресурсы были в 1,4 раза по сравнению 2009 годом. Вместе с тем, ожидается рост уровня микрокредитов в 1,3 раза (и частного рис. 6).

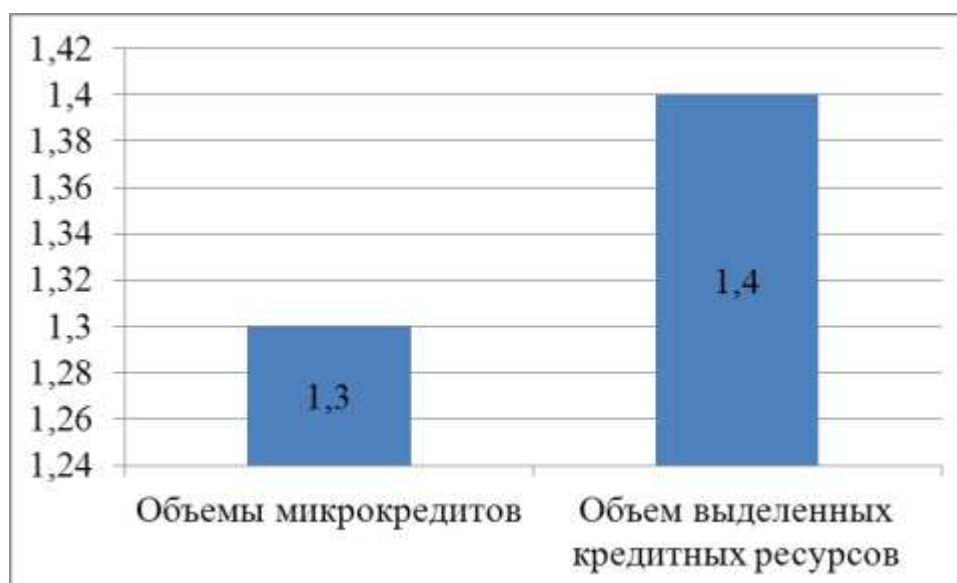


Рисунок 6. Рост объема выделения кредитных ресурсов предприятиям малого бизнеса и частного предпринимательства в 2012 году, раз

Ныне Центральный банк, являющийся основой стабильности банковской деятельности, принимает меры по выявлению несостоятельных банков и оказанию им экономической помощи, недопущению их банкротства. Это, в свою очередь, создает возможность для повышения финансовой устойчивости коммерческих банков и дальнейшего укрепления доверия населения к банковской системе.

В последние годы между коммерческими банками страны и вновь образуемыми кредитными институтами складывается атмосфера равной и здоровой конкуренции. А это свидетельствует о правильности выбранной стратегии управления коммерческими банками, надежной размещенности активов, необходимости достижения позитивных результатов в выполнении обязательств и обеспечении ликвидности, а также возможности получения на этой основе высокого дохода, что будет способствовать нывшему конкурентоспособности и устранения негативных фактов могущие проводит их на грани банкротству.

ГЛАВА III. УСИЛЕНИЕ РОЛИ ФИНАНСОВЫХ МЕХАНИЗМОВ РАННЕГО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ БАНКРОТСТВА КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

3.1. Причины неустойчивости и потенциальной уязвимости и банкротством

Сегодня Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан продолжает удерживать лидирующие позиции на финансовом рынке страны. Значительная ресурсная база, капитал и активы позволяют банку предоставлять крупные и долгосрочные кредиты, занимать устойчивые позиции на международном финансовом рынке, привлекать иностранные инвестиции. Большое внимание уделяется функционированию территориальной сети банковского обслуживания.

91 отделение и филиалы расположены во всех экономически важных регионах страны, обеспечивая широкий спектр услуг более чем двум миллионам корпоративных и частных клиентов.

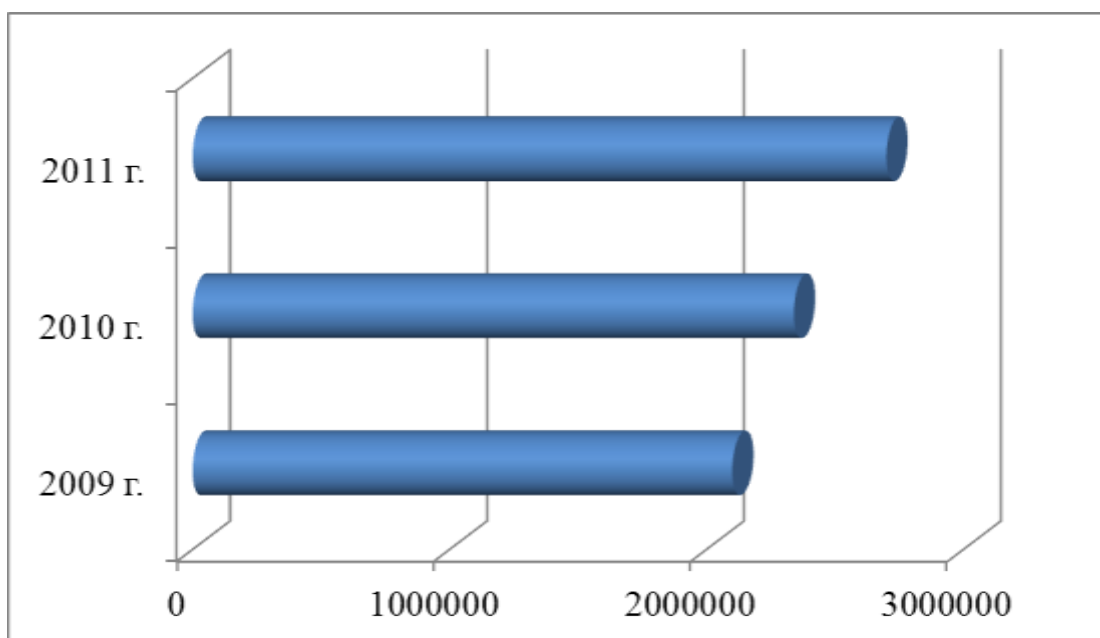


Рисунок 7. Рост количества клиентов Банка

Филиалы оснащены современным оборудованием, позволяющим существенно ускорить и оптимизировать обслуживание клиентов, а также

предоставлять все виды банковских услуг, в том числе прием вкладов в национальной и иностранной валютах на выгодных условиях, осуществление международных денежных переводов, оплату коммунальных платежей, услуги по пластиковым картам и многое другое.

Стабильный рост клиентской базы говорит о доверии к банку и высокой оценке качества оказываемых услуг, что подтверждается и оценкой международного рейтингового агентства Standard and Poor's, специалисты которого повысили долгосрочный кредитный рейтинг Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан (НБУ) с «В» до «В+» с прогнозом «Стабильный».

За годы независимости в обществе кардинальным образом изменилось отношение к частному сектору экономики. Малый бизнес Узбекистана с каждым годом укрепляет свои позиции. Продукция отечественных частных и малых фирм неуклонно завоевывает признание у жителей Республики. Более того, частные предприятия, специализирующиеся на выпуске разнообразной продукции, все чаще начинают выходить на зарубежные рынки.

В соответствии с принятой общегосударственной Программой, важная роль по финансовому содействию субъектам предпринимательства отводится банкам страны, активное сотрудничество которых с предпринимателями непосредственно влияет на темпы и качество развития этого сектора экономики Республики.

Велика роль в данном направлении ведущего банка страны — Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан.

Кредиты, выдаваемые Национальным банком, дают возможность тысячам предпринимателей организовать свой бизнес и, в то же время, способствуют созданию новых рабочих мест. Короткие сроки рассмотрения заявки, необременительный пакет документов, удобный график погашения кредита, индивидуальный подход к клиенту — вот лишь небольшой перечень преимуществ, которые предлагает сегодня НБУ.

С начала 2011 года общий объём выданных банком кредитов на поддержку малого бизнеса и частного предпринимательства составил 602,4 млрд. сумов и \$63,1 млн. За счет средств, выданных субъектам малого бизнеса, создано более 18 тысяч новых рабочих мест. Финансирование проектов малого бизнеса и частного предпринимательства осуществляется за счет собственных средств банка, внебюджетных фондов, специальных фондов и привлеченных иностранных кредитных линий. В частности, объем выданных кредитов за счет средств внебюджетных фондов через Национальный банк по итогам 2011 года составил 2,4 млрд. сумов.

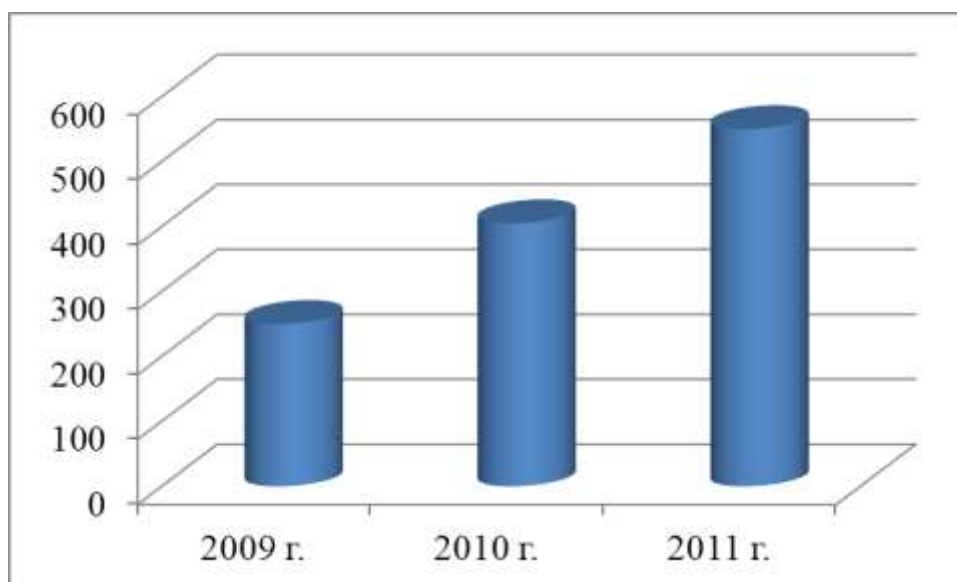


Рисунок 8. Объем выданных кредитов в национальной валюте, млрд. сумов

В качестве примеров кредитования субъектов малого бизнеса в национальной валюте можно привести перспективный проект на приобретение оборудования по производству муки и изготовлению мучных изделий ООО «Коракул Жасури» на сумму 150 млн. сумов, финансирование в размере 60 млн. сумов предприятия «Саломат Икром кизи» по производству мебели, финансирование в размере 140 млн. сумов предприятия «Самарканд саго капитал» на приобретение оборудования по производству питьевой воды и прохладительных напитков.

Большое значение имеет микрокредитование, которое рассматривается как одно из видов социальной помощи, направленной на стимулирование развития предпринимательской инициативы у широких слоев населения, к первую очередь в сельской местности.

В 2011 году субъектам малого бизнеса за счет всех источников выделено микро кредитов на общую сумму 70 млрд. сумов, что в 1,5 раза больше по сравнению с 2010 годом.

Активная поддержка оказывается женщинам-предпринимателям в реализации их бизнес-планов. Так, в рамках Постановления Кабинета Министров «О мерах по исполнению Указа Президента «О дополнительных мерах по поддержке деятельности комитета женщин Узбекистана» в поддержку женщин-предпринимателей Национальный банк выделил кредиты на общую сумму 62 млрд. сумов, что в 1,5 раза больше по сравнению с прошлым годом.

А в соответствии с Постановлением Президента Республики Узбекистан от 17 апреля 2006г. №ПП-325 и 21 мая 2007г. №ПП-640 «О мерах по ускорению развития сферы услуг и сервиса в Республике Узбекистан в 2006-2010 годах» и «О дополнительных мерах по ускорению развития сферы услуг и сервиса в Республике Узбекистан в период до 2010 года», в 2011 году Национальным банком за счет всех источников кредитования выдано кредитов субъектам малого бизнеса на общую сумму 58,8 млрд. сумов, что в 2,6 раза больше по сравнению с 2010 годом.

В республике особое внимание уделяется глубокому реформированию сельского хозяйства.

Во исполнение Постановления Президента Республики Узбекистан от 23 марта 2006 года №308 «О мерах по стимулированию увеличения поголовья скота в личных подсобных, дехканских и фермерских хозяйствах» Национальным банком по состоянию на 1 января 2012 года, за счет всех источников кредитования, выдано микрокредитов на общую сумму 8 млрд.

сумов, что на 1,9 млрд.сумов или в 1,3 раза больше по сравнению с 2010 годом.

В целях исполнения Постановления Президента Республики Узбекистан от 11 марта 2011 года №ПП-1501 «О дополнительных мерах по увеличению кредитования субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства», а также всесторонней поддержки малого бизнеса и частного предпринимательства, в 2011 году за счет средств Фонда льготного кредитования выдано льготных кредитов субъектам малого бизнеса и частного предпринимательства на общую сумму 6,14 млрд.сум, что в 4,2 раза больше по сравнению с прошлым годом.

Национальный банк активно работает и в плане вовлечения выпускников образовательных учреждений в предпринимательскую деятельность. В этом сегменте было выделено кредитов порядка 4 млрд.сумов.

При финансировании Национальным банком уделяется внимание целевому использованию выдаваемых кредитов. Для достижения поставленных задач банк использует не только свои возможности, но и привлекает средства международных финансовых организаций.

В целях эффективного использования привлеченных средств и создания удобств для потенциальных заемщиков, НБУ за счет средств третьей кредитной линии Государственного банка Развития Китая (ГБРК) профинансировал 81 проект на \$40,4 млн. Согласно условиям Кредитного Соглашения, подписанного между Национальным банком ВЭД РУ и ГБРК, кредиты выдаются на финансирование проектов, направленных на создание, модернизацию и расширение промышленных и производственных мощностей или компаний. Средства этой кредитной линии направляются на реализацию инвестиционных проектов по приобретению мини-технологий и компактного оборудования для глубокой переработки плодоовощной, животноводческой и другой сельскохозяйственной продукции, создание современных локализуемых производств с глубокой переработкой местного

сырья, на производство строительных материалов, в том числе освоение выпуска новых видов, производство готовых потребительских товаров продовольственного и непродовольственного назначения, а также на сферу услуг и сервиса, индустрии туризма.

Кроме того, Национальным банком за счет средств кредитной линии Эксимбанка Кореи принято к финансированию 7 проектов на общую сумму \$57,6 млн., а также осуществляется финансирование проектов за счет привлеченной кредитной линии Ландесбанка Берлин (Германия). За счет средств данной кредитной линии Национальным банком уже профинансировано 3 проекта на общую кредитную сумму \$22,8 млн.

В поддержке малого бизнеса Национальный банк охватывает широкий спектр отраслей экономики. Вливание иностранного капитала в экономику способствует увеличению численности совместных предприятий. Все кредиты направляются на приобретение новейшего оборудования и технологий, позволяющих производить конкурентоспособную продукцию.

Так, СП «Bahmal Golden Apple» была выделена сумма в размере \$824,5 тыс. на закупку оборудования по заморозке овощей и фруктов, ЧП «Зилол» — \$127,5 тыс. на приобретение оборудования по производству мороженого.

При выделении кредитов особое внимание Национальный банк обращает на проекты по производству импортозамещающей и экспортоориентированной продукции.

Достижение макроэкономической стабильности в Республике придало дополнительный импульс развитию малого бизнеса и способствовало существенному укреплению финансового состояния отечественного предпринимательства. Об этом свидетельствует и положительная динамика в выполнении субъектами малого бизнеса кредитных обязательств перед банком.

Необходимо отметить, что за годы независимости в Узбекистане создан благоприятный правовой инвестиционный климат, широкая система

гарантий и льгот для иностранных инвесторов. Разработана целостная система мер по стимулированию деятельности предприятий с иностранными инвестициями, где одной из главных является роль банковской системы.

Анализ участия банковского сектора Узбекистана в становлении отраслей экономики показывает, что коммерческие банки уделили особое внимание кредитованию именно тех отраслей, в которых страна особо остро нуждалась для обеспечения полной экономической независимости. Это во многом послужило катализатором экономического роста.

Для реализации поставленных задач большие усилия прикладывает Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан.

Иностранные инвестиции привлекаются банком практически во все отрасли отечественной экономики. Наибольший объем инвестиций направлен на развитие нефтепереработки, машиностроения, пищевой промышленности, цветной и черной металлургии, текстильной промышленности, сельскохозяйственного производства, инфраструктуры связи, транспорта и туризма.

Результатом финансирования проектов является достижение роста отраслевых производственных показателей. Так, открыто финансирование по проекту строительства установки пропан-бутановой смеси для увеличения производства сжиженного газа на УДП «Мубаракский ГПЗ». Общая сумма кредитной потребности проекта \$105,39 млн.

Большое место в структурных преобразованиях экономики занимает развитие систем коммуникаций — железнодорожной, автотранспортной и авиационной. Ключевую роль в развитии транспортных коммуникаций играет Национальная авиакомпания «Узбекистан хаво йуллари», имеющая в своем составе, помимо Ташкентского, еще 12 региональных аэропортов. В целях реализации проекта «Обновление и унификация парка воздушных судов НАК «Узбекистан хаво йуллари» Национальным банком начато

финансирование приобретения 4-х самолетов типа А-329-200 и 4-х Боингов-767-300ER и двух запасных двигателей на общую сумму \$266,7 млн.

Кроме того, Национальным банком открыто финансирование по приобретению пассажирских электровозов китайского производства общей кредитной потребностью \$70,1 млн. НБУ открыто финансирование по проекту приобретения двух испанских высокоскоростных пассажирских электропоездов Talgo-250 общей кредитной потребностью 19 млн. евро.

Одним из ключевых направлений дальнейшего укрепления экономики страны является работа по финансовому оздоровлению и восстановлению предприятий-банкротов, их технической и технологической модернизации и вовлечению в этот процесс коммерческих банков страны. Важным фактором в реализации этих задач служит Указ Президента Ислама Каримова от 18 ноября 2008 года «О мерах по дальнейшему повышению финансовой устойчивости предприятий реального сектора экономики».

Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан активно включился в процесс восстановления экономически несостоятельных предприятий, привлекая для этих целей долгосрочные источники кредитования.

Одним из важных направлений деятельности НБУ является финансирование крупных инвестиционных проектов и программ, направленных на привлечение в страну передовых технологий, модернизацию и техническое перевооружение предприятий на основе современного оборудования, выпуск высококачественных товаров народного потребления, расширение экспортного потенциала отечественных предприятий.

В целом, на баланс банка было передано имущество 66 экономически-несостоятельных предприятий. По состоянию на 1 января 2012 года 28 предприятий были реализованы новым собственникам, на 36 восстановлена производственная деятельность, на двух продолжаются ремонтно-восстановительные работы.

В настоящее время Национальным банком разработаны бизнес-планы по восстановлению производства, технической и технологической модернизации и обеспечению выпуска конкурентоспособной продукции по всем предприятиям, принятым на баланс. На сегодняшний день уже начато производство на 47 предприятиях, на которых произведено продукции на сумму 276,8 млрд. сумов, экспортные поставки составили \$69,5 млн., в том числе только в 2011 году 139,4 млрд. сумов и \$27,5 млн. соответственно. На предприятиях создано шесть тысяч рабочих мест.

Для организации работ по привлечению инвесторов банком налажена система эффективного управления активами дочерних предприятий, созданных на базе имущества предприятий-

банкротов через инвестиционные компании «НБУ Инвест Груп» и «НБУ Инвестмент». В доверительное управление инвестиционным компаниям передано 40 дочерних предприятий, созданных на базе предприятий-банкротов. К их управлению привлекаются опытные менеджеры, инженеры и высококвалифицированные специалисты, а также иностранные партнеры и инвесторы.

Благодаря инвестиционным вливаниям банка на нерентабельных предприятиях осуществлена замена устаревшего оборудования и установлены современные импортные технологические линии. В результате, в опустевшие цеха вернулись люди, заработали станки и конвейеры, на рынок начала поступать пользующаяся спросом качественная и более дешевая отечественная продукция.

НБУ ускоренным темпом ведет работу по реализации потенциальным инвесторам дочерних предприятий, где восстановлено и налажено производство. Для этого банком привлечены независимые оценочные компании, которые определяют рыночную стоимость предприятий. На сегодняшний день дочерние предприятия банка выставлены на аукционные и конкурсные торги.

Принимаемые меры по оздоровлению и поддержке низкорентабельных предприятий дают весомые результаты: обеспечивают устойчивость экономики, создают условия для ее стабильного развития, наращивания объемов экспорта, создания новых рабочих мест. Все это создает надежную почву выдержат банку всех негативных факторов могущие проводят их к банкротству. Эти меры можно назвать также мерами раннего предупреждения банка от банкротства.

Итак масштабные меры государства по антикризисному управлению банковским сектором необходимы в том случае, когда заметное ухудшение финансового состояния банков может вызвать системный кризис, способный привести к распаду финансовой системы государства.

Опыт банковских кризисов 2007 и 2008 гг. а также функционирование банковского сектора преимущественно в критических экономических условиях создали возможность и необходимость наработки отечественной практики антикризисного управления банками.

Банковский кризис стал наиболее масштабным для финансово-кредитного рынка, так как каждый пятый банк могли бы оказать на грани банкротства если государство не оказало бы помощь и удержит их устойчивости в годы мирового финансового кризиса (2007-2008 гг.). Однако основные последствия 2007 г. были разрешены уже к середине 2011 года и темпы восстановления банковской системы превзошли самые оптимистические прогнозы.

К настоящему времени в основном решены общие задачи восстановления способности банковской системы оказывать базовый комплекс услуг, сохранено в целом жизнеспособное ядро банковской системы. Банковский сектор демонстрирует существенный рост капитала, активов и прибыли. Однако анализ, проведенный нами в исследовании, выявил следующие причины неустойчивости и потенциальной уязвимости к банкротствам банковской системы:

- высокая себестоимость банковских операций и их низкая прибыльность;

- неспособность банков эффективно аккумулировать денежные сбережения населения;

- недостаточно развитые банковские услуги и продукты, которые могли бы привлекать средства населения, что, в частности, связано с недоверием к банкам со стороны населения и неразвитой культурой использования банковских услуг и продуктов;

- недостаток долгосрочных ресурсов («длинных денег») у коммерческих банков, что приводит к противоречию между преобладающими краткосрочными пассивами банков и потребностью предприятий в долгосрочных кредитах;

- недостаточная капитализация банков по международным стандартам объясняет их неспособность конкурировать с западными институтами, что приводит и к низкому притоку инвестиций в реальный сектор экономики;

- низкое качество капитала;

- непрозрачность структуры банковского капитала;

- недостоверная бухгалтерская отчетность;

- недостаточная территориальная диверсификация банков при излишней концентрации в Москве и неразвитость банковского обслуживания в регионах;

- устаревший стиль менеджмента; высокая концентрация рисков;

В настоящее время в Национальном банке ВЭД Республики Узбекистан совершается переход на новый качественный уровень банковского регулирования и надзора, который выражается, в частности, в расширении прав банков при использовании отдельных регламентирующих норм, введении принципиально новых требований, отмене устаревших и изменении существа надзора в сторону приоритетного использования профессиональных суждений. Необходимые в этой сфере изменения вызываются как минимум следующими тремя причинами:

- признанной обществом слабостью механизмов регулирования и надзора со стороны ЦБ до и после финансово-банковского кризиса 2009 г.;
- требованиями международных финансовых институтов (МВФ, Всемирного банка, Базельского комитета);
- созданием Узбекистане системы страхования вкладов.

Так, с введением методического указания ЦБ РУз «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» фактически был предложен прообраз системы раннего предупреждения проблем банков. Однако в работе дан анализ недоработок данного документа.

Например, в указании очевиден невысокий уровень проработки показателей оценки системы внутри банковского управления. К очевидным недостаткам методики можно отнести также отсутствие в ней дифференцированного подхода к разным группам банков. Не сбылись ожидания в части прогностической компоненты новой методики. Методика ориентирована, прежде всего на оценку текущей ситуации. Так, в ней не нашлось места ни одному критерию оценки бизнес-планов и бюджетов банков и вообще системы планирования.

В этой связи антикризисное управление по отношению к коммерческим банкам следует понимать в широком смысле как комплекс мероприятий, направленных на недопущение банкротства банка и профилактику кризиса. При этом акцент должен быть сделан именно на превентивном антикризисном управлении, совершенствование которого должно быть одним из приоритетных направлений развития банковской системы.

3.2. Необходимость раннего предупреждения банкротства банков в условиях посткризисного периода

Основным звеном внешнего превентивного антикризисного управления

должны являться инструменты раннего предупреждения банкротств банков, применение которых позволяет не только оценивать текущее состояние банковской системы и ее элементов, но и осуществлять регулирующее воздействие. В работе данные инструменты изучены с точки зрения их качественных характеристик, принципов и ключевых целей стратегии развития и государственного регулирования банковской системы.

Банку России необходимо развивать стратегическое видение возможностей и механизмов применения ключевых инструментов государственного регулирования, направленных на предотвращение банковских банкротств. Отдельным направлением по развитию инструментов раннего предупреждения банковских банкротств должен стать комплекс мер, сокращающих издержки банковского бизнеса. В России издержки банков слишком высоки, что снижает их рентабельность.

1. Необходимы меры по сокращению количества отчетности, требуемой от банков. Сегодня развитию банковской системы в России мешает избыточная отчетность и искусственно созданные технические проблемы при открытии филиалов и отделений банков.

2. Необходимо реальное начало эффективной работы кредитных бюро (институтов кредитных историй). Кредитные бюро являются удобным инфраструктурным элементом банковской системы и одним из важных источников информации о потенциальных заемщиках. В России с сентября 2005 года вступил в силу закон «О кредитных историях». Создание кредитных бюро национального или регионального уровня является важным шагом на пути повышения эффективности банковского бизнеса. Тем не менее, на современном этапе функционирования данного закона наблюдается проблема доверия самих банков к данному институту из-за опасения утечек информации, в связи с чем требуются жесткие нормы информационного контроля.

3. Одной из ключевых проблем регулирующей системы является характер, период и форма вмешательства регулирующих органов 15 случае выявления возможного финансового бедствия внутри байка.

Проблема состоит в выборе момента, когда должно быть осуществлено вмешательство. Опыт банковских кризисов как в развитых, так и в развивающихся странах указывает, что необходима четкая стратегия предупреждения возможного банкротства финансовых учреждений.

Стратегия регулирующих органов в случае поступления от банка сигналов бедствия разной силы должна иметь -три ключевых компоненту:

- необходимо незамедлительное принятие корректирующих действий в отношении финансовых проблем, прежде чем они достигают критических размеров (использовать операции по рефинансированию банка);

- необходима подготовка к закрытию неплатежеспособного финансового учреждения без его разрушения, т.к. оно еще представляет собой определенную ценность (введение индивидуальных нормативов деятельности);

- необходимо закрытие нежизнеспособных учреждений с выверкой всех активов и обязательств для последующей их продажи.

Немедленное закрытие банкрота или почти неплатежеспособного банка может оказать мощное воздействие на будущее поведение банков. Такая остановка деятельности имеет положительную сторону. Это необязательно подразумевает, что вкладчики несут потери, так как необязательно также разрушать отношения банка с клиентами и информационную базу. В случае банкротства всегда есть некоторая остаточная стоимость даже тогда, когда показатели неплатежеспособности банка очень высоки, то закрытие банка может просто означать начало смены собственников банка. Меры по вмешательству важны не в последнюю очередь еще и потому, что они оказывают влияние на стимулы и моральный риск, что потенциально влияет на будущее поведение банков и их клиентов. Эти меры могут также иметь большое значение из-за общих издержек вмешательства, так как, в случае

затягивания оперативного вмешательства, часто возникает эффект роста возможной стоимости последующего вмешательства и распределения этих затрат между налогоплательщиками и другими агентами. Различные интервенционные меры также имеют значение для будущей эффективности финансовой системы, и, например, в этом смысле затягивание вмешательства может вести к поддержке неэффективных банков и избытку участников в банковском секторе.

Ключевой вопрос касается выбора между установлением набора правил и использованием дискреционной политики в случае возникновения проблем у банка- степень, в которой вмешательство должно быть регламентировано четко определенными правилами. Очевидная первоочередная предпосылка для допущения свободы вмешательства состоит в том, что невозможно предвидеть все будущие обстоятельства и условия того, когда и как банк может испытать трудности и приблизиться к банкротству. И все-таки подход, основанный на четких правилах, способен выработать более дисциплинированное отношение менеджмента банка к своим обязанностям.

3.3. Предупреждение различными инструментами государственного регулирования могущими влиять на ключевые цели стратегического развития коммерческих банков

Разработанным в Республики Узбекистан модель системы антикризисного управления, складывается из двух тесно связанных между собой элементов:

- системы внешнего антикризисного управления (на уровне регулирования банковской системы);
- системы внутреннего антикризисного управления (на уровне внутрибанковского менеджмента).

Влияние различных инструментов государственного регулирования на ключевые цели стратегического развития банковской системы. Поэтому необходимо действующий без условно может усилит факторов могущие проводит их к банкротству. Инструменты госрегулирования следует разбит на две группы для качественного воздействия на банковскую систему. Косвенное воздействие на банковскую систему оказывают инструменты экономической и финансовой политики государства, прямое воздействие оказывает применение инструментов денежно-кредитной политики. С учетом силы и качества воздействия рассмотренных инструментов на банковскую систему можно сделать вывод о том, что необходимым качественным характеристикам наиболее соответствуют:

- операции коммерческих банков, в том Национального банка ВЭД РУз на финансовых рынках;
- нормирование показателей деятельности (объемов операций).

Безусловно, политика предотвращения кризисов, базирующаяся на более строгой рыночной дисциплине и контроле банков, сможет уменьшить потенциальные риски и будет способствовать скорейшей идентификации растущих проблем в банковской системе, чтобы своевременно использовать корректирующие антикризисные меры.

Анализ состояния банковского регулирования и банковского надзора, показал необходимость осуществления комплекса мероприятий по их совершенствованию. В этой связи на наш взгляд управляющее звено банковской системы должно выполнять следующие задачи:

- содействовать минимизации риска банкротства;
- обеспечить максимальную защиту средств клиентов банков-банкротов;
- оптимизировать функционирование банковской системы с расчетом на минимизацию ущерба от возможных банкротств;
- проводить принудительные слияния банков-банкротов с хорошо работающими банками.

Перспективная модель государственного регулирования процедур банкротств банков видится в оптимальном распределении полномочий и ответственности между Центральным банком Республики Узбекистан (контролирующие мероприятия) и специально созданным органом по делам банкротств (защита интересов вкладчиков и иных кредиторов, участие в процедурах санации). Такое разделение функций позволило бы коммерческим банком сосредоточиться на надзоре за деятельностью работающих кредитных организаций, что, несомненно, повысит качество мероприятий по профилактике возможных банкротств.

В этом случае надзорным органам следует:

- а) воздействовать на проблемный банк, заставив его принять немедленные меры по увеличению капитала и прекращению выплаты дивидендов;
- б) вынудить проблемный банк сократить размер баланса, чтобы избавиться от наиболее неустойчивых видов обязательств;
- в) заставить проблемный банк продать часть его филиальной сети и некоторые виды операций для того, чтобы повысить размер капитала и снизить степень уязвимости в условиях возможных потрясений;
- г) совместно с банком активно готовить слияние/поглощение со здоровым кредитным институтом. Для облегчения этого процесса проблемному банку можно предоставить временную финансовую поддержку на цели пополнения капитала;
- д) побудить банк заменить руководство;
- е) осуществлять мониторинг ситуации на ежедневной основе;
- ж) сохранять строгую конфиденциальность относительно состояния контролируемых банков.

На уровне внутреннего банковского менеджмента считаем целесообразным наметить в качестве основных следующие подходы к антикризисному управлению коммерческими банками в России:

- превентивный характер антикризисного управления банками;

- комплексность мероприятий и методов антикризисного управления;
- ответственность лиц, осуществляющих антикризисное управление.

Одной из основных проблем банковского менеджмента должно являться, что принимать меры начинают уже после того, как неприятности возникли. Поэтому для Узбекистана особенно важно превентивное антикризисное управление, поскольку большинство проблем легче предотвратить, чем решать. Превентивное антикризисное управление должно играть основную роль в предотвращении кризисов, что поможет избежать их тяжелых экономических и социальных последствий.

Антикризисное управление должно осуществляться на комплексной основе при использовании совокупности методов антикризисного управления в сочетании, наиболее адекватном характеру проблемы и имеющимся ресурсам банка.

Условием эффективности антикризисного управления как превентивного, так и реактивного является четкое законодательное определение профессиональной ответственности руководства и других лиц, виновных в ухудшении положения банка. Установление такой ответственности послужит стимулом осмотрительного управления.

Особое внимание необходимо обратить, прежде всего, на развитие антикризисной ориентации управленческого мышления, а также на следующие методы антикризисного управления:

- антикризисный мониторинг и планирование,
- сокращение издержек банка,
- организационная оптимизация,
- управление взаимоотношениями с клиентами,
- определение ответственности руководителей и качества банковского менеджмента в целом.

Антикризисное управленческое мышление должно заключаться в ориентации руководителей банков на следующее:

- изучении методов профилактики и преодоления кризисных явлений;

- постоянной диагностико-прогностической оценке работы банка;
- мониторинге и диагностике кризисных ситуаций;
- разработке антикризисных стратегий и программ;
- организации мероприятий по профилактике кризисных явлений;
- разработке системы своевременных и эффективных мер по предотвращению, нейтрализации и компенсации кризисных явлений;
- освоении методов антикризисного маркетинга, осуществлении антикризисных инвестиций и инноваций, реализации антикризисных конкурентных стратегий.

Взаимодействие антикризисного управленческого мышления и практической антикризисной управленческой деятельности поможет обеспечить надежность банков и банковской системы.

Антикризисная направленность управления должна выражаться в сосредоточении внимания руководства на своевременном выявлении сигналов, свидетельствующих о возможном ухудшении конкурентного и финансового положения банка, а также разработке и реализации мер, направленных на нейтрализацию наиболее опасных факторов, приводящих к кризисному состоянию. В этой связи требуется применение всех методов антикризисного мониторинга с целью создания эффективной системы раннего предупреждения.

Необходимо функции внутреннего анализа и контроля в банке распространить на антикризисный мониторинг.

Отдел планирования или внутреннего анализа совместно с другими подразделениями банка, прежде всего риск-менеджмента и финансового управления, в рамках банковской политики должны разработать «Политику банка по выходу из кризиса в случае его возникновения» и планы действий в чрезвычайных ситуациях.

ГЛАВА IV. УСЛОВИЯ БЕЗОПАСНОСТИ ЖИЗНЕДЕЯТЕЛЬНОСТИ САМАРКАНДСКОГО ОТДЕЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА ВЭД РУЗ

4.1. Сущность и нормирование безопасности трудовой деятельности

Безопасность труда на Самаркандского отделения Национального банка ВЭД РУз это то на что уделяется особое внимание. Не соблюдение правил безопасности на предприятии ведет к нарушению систем жизнедеятельности, как отдельного работника, так и трудового коллектива в целом. Обеспечением норм безопасности труда занимаются инженеры и специалисты отделов техники безопасности, а так же технологий. Любой производственный процесс будь он сложный или простой должен рассматриваться не только со стороны его экономической привлекательности, а еще со стороны безопасности, безвредности для рабочих.

Техника безопасности труда на Самаркандского отделения Национального банка ВЭД РУз подразделяется на: электробезопасность, химическую и биологическую, а так же безопасность радиоактивного излучения.

Основы техники безопасности, их методическое оснащение должны соответствовать необходимым стандартам, находится в каждом цехе, на каждом рабочем месте. Проведение уроков безопасности на предприятии, особенно важно при поступлении на предприятие нового оборудования.

Наиболее опасным для жизни человека является не соблюдение техники электробезопасности. Ее нарушение по использованию технологического оборудования электроустановок и непосредственное соприкосновение с токоведущими частями установок, находящихся под напряжением, создает опасность поражения электрическим током.

Для обеспечения безопасных условий труда при эксплуатации электроустановок необходимо знать действия электрического тока на

организм человека, меры защиты поражения током и оказание помощи человеку, пострадавшему от тока.

Прохождение электротока через организм человека оказывает термическое, электростатическое и биологическое действие.

На равне с опасностью поражения электрическим током существует так же опасность получение различных отравлений, механических повреждений и т.д. Биологическая, химическая безопасность труда так же опасна так как человек их получивший нуждается в срочном медицинском лечении, а иногда это приводит к смерти.

Прежде чем начать работа следует убедиться в исправности оборудования, и наличии в цеху или на рабочем месте средств оказания первой медицинской помощи.

Соблюдение гигиенических соблюдения правил каждому работнику позволяет сделать производственный процесс менее вредным.

В соответствии с гигиеническими требованиями уборка производственного помещения должна соблюдаться согласно графика (чаще всего мытье полов производится за каждой сменой, что касается проветривания, то оно производится более часто - во время перекуров и времени рабочего отдыха).

Любой производственный процесс предполагает, что в данное рабочее время должен быть достигнут определенный результат. Лишь при этом условии различные дополняющие друг друга процессы труда могут совершаться непрерывно, один рядом с другим во времени и пространстве. Связующую роль в определении соотношений отдельных видов труда в производственном процессе выполняет нормирование.

Нормирование представляет собой установление меры затрат труда на изготовление единицы продукции или выработки продукции в единицу времени, выполнение заданного объема работ или обслуживание средств производства в определенных организационно-технических условиях.

В процессе нормирования труда устанавливаются следующие виды норм: нормы времени, нормы выработки, нормы времени обслуживания, нормы численности и др.

Норма времени - это количество времени, установленное на выполнение той или иной работы (одна операция, одно изделие и т. п.) одним рабочим или группой рабочих определенной численности и квалификации в данных организационно-технических условиях.

Норма выработки - это объем работы (в штуках, метрах, тоннах и других натуральных единицах), который должен быть выполнен в единицу времени одним или несколькими рабочими. Величина нормы выработки обратно пропорциональна величине нормы времени.

Норма времени обслуживания - это время, устанавливаемое для обслуживания единицы оборудования, производственных площадей или других производственных единиц.

Норма обслуживания - величина, обратно пропорциональная норме времени обслуживания, представляет собой количество единиц оборудования, производственных площадей или других производственных объектов, которое закрепляется за одним рабочим или группой рабочих.

Норма численности - это численность работников определенного профессионально-квалификационного состава, необходимая для выполнения конкретного объема работы или для обслуживания тех или иных объектов (агрегатов, рабочих мест и т. д.)

Самаркандского отделения Национальном банке ВЭД РУз согласно трудового кодекса работникам гарантируются: государственное содействие системной организации нормирования труда, применение систем нормирования труда, определяемых работодателем с учетом мнения выборного профсоюзного органа или устанавливаемых коллективным договором. Согласно ст. 160 нормы труда - нормы выработки, времени, обслуживания - устанавливаются для работников в соответствии с достигнутым уровнем техники, технологии, организации производства и

труда Нормы труда могут быть пересмотрены по мере совершенствования или внедрения новой техники, технологии и проведения организационных либо иных мероприятий, обеспечивающих рост производительности труда, а также в случае использования физически или морально устаревшего оборудования.

Локальные нормативные акты, предусматривающие введение, замену и пересмотр норм труда, принимаются работодателем с учетом мнения представительного органа работников. О введении новых норм труда работники должны быть извещены не позднее, чем за два месяца

Нормальная продолжительность рабочего времени и сокращенная продолжительность рабочего времени по своей сути являются видами полного рабочего времени, в течение которого работник отработывает установленную законом норму продолжительности рабочего времени. В этом отличие сокращенного рабочего времени от неполного, которое охватывает неполный рабочий день или неполную рабочую неделю.

Структура нормы времени включает: оперативное время (основное и вспомогательное), время обслуживания рабочего места (техническое и организационное), подготовительно-заключительное время, время перерывов, предусмотренных технологией и организацией производства, время перерывов на отдых и личные потребности.

Уровень обоснованности норм зависит от методов их расчета. Обычно применяют два метода установления норм - суммарный и аналитический.

Суммарный метод состоит в определении норм на операцию или изделие в целом, а не на составные элементы. В его основе лежат следующие способы определения норм: опытный, статистический, сравнительный. Этим методом устанавливаются опытно-статистические нормы.

Аналитический метод предполагает расчленение операции (работы) на составные элементы, исследование факторов, влияющих на продолжительность каждого элемента, изучение возможностей оборудования, рациональной организации рабочего места, приемов и

методов труда, учета эргономических и психофизиологических факторов, условий труда и др.

Основными видами изучения затрат рабочего времени являются: хронометраж, фотография рабочего времени и фотохронометраж, что часто проводится Самаркандского отделения Национального банка ВЭД РУз.

Важное значение для поисков резервов роста производительности имеет самофотография, которая проводится каждым работником самостоятельно.

Полученные результаты фотографии затрат рабочего времени обрабатываются по каждому элементу наблюдения: проводится индексация затрат времени, определяются фактический и нормальный балансы рабочего времени и др.

Обработка результатов наблюдения и их анализ включают определение количества моментов, зафиксированных за время наблюдений по каждому виду затрат времени, затем устанавливается общее количество моментов по всем видам затрат времени и удельный вес каждого элемента

Организация нормирования труда предусматривает не только применение технических обоснованных норм, но и постоянный контроль за их соответствием организационно-техническим условиям производства. Анализ качества норм ведется с помощью статистических и отчетных данных, а также на основе научно-технического инструментария.

Первый способ служит для оценки общего состояния нормирования труда (по профессиям и разрядам рабочих) на предприятии, используя для этого такие показатели, как удельный вес технически обоснованных норм, в том числе на основе межотраслевых и отраслевых нормативов, средний процент выполнения норм и распределение рабочих по уровню выполнения норм

Второй способ анализа качества норм основывается на инструментальном исследовании трудового процесса и организационно-технических условий производства.

4.2. Использование систем безопасности труда

Применение систем безопасности труда на Самаркандского отделения Национального банка ВЭД РУз.

Для защиты от поражения электрическим током при работе с электрооборудованием, находящимся под напряжением, необходимо использовать общие и индивидуальные электробезопасные средства. К общим средствам защиты относятся - защитные ограждения; заземление, зануление и отключение корпусов электрооборудования, которые могут оказаться под напряжением; применение безопасного напряжения 12-36 В; предупредительные плакаты, вывешиваемые у опасных мест; автоматические воздушные выключатели.

Высокий уровень состояния изоляции электроустановок - одно из главных условий их безопасности. Назначение изоляции сети заключается в том, чтобы предупредить возможность коротких замыканий проводов и возникновения пожаров, а также уменьшить расходы электроэнергии на утечки тока. Сопротивление изоляции должно быть не менее числа, указывающего напряжение сети, увеличенного в тысячу раз, но не менее 0,5 МОм. Испытание изоляции проводится с помощью специального прибора - мегомметра не реже одного раза в три года испытателями энергосбыта районной электросети.

Защитное заземление, зануление и автоматическое отключение предназначены для снижения напряжения или полного отключения электроустановок, металлические корпуса которых оказались под напряжением. Заземлению подлежат корпуса электрических машин и инструментов осветительной арматуры, каркасы распределительных щитов.

В качестве заземляющих проводников целесообразно использовать металлические конструкции зданий, металлические трубопроводы водопровода, имеющие соединение с землей. Широкое использование

естественных заземлителей сокращает расходы и продолжительность работ по устройству заземлений.

В электроустановках напряжением до 1000 В сопротивление заземляющего устройства должно быть не более 4 Ом. В случае возникновения напряжения на корпусе электроустановки с защитным заземлением электрический ток пройдет по параллельной цепи, но не через тело человека, и заземляющее устройство. Ток, проходящий через тело человека, не представит большой опасности, так как сопротивление тела человека значительно больше (1000 Ом), чем сопротивление заземления (4 Ом). На практике защитное заземление считается обеспечивающим безопасность, если напряжение прикосновения не будет превышать 40 В. Для защиты от опасности поражения электротоком в четырехпроводных сетях, питаемых трансформатором с глухозаземленной нейтралью, применяют защитное зануление. Этот вид защиты представляет собой соединение металлических частей установки, не находящихся под напряжением, с заземленным в трансформаторном пункте нулевым проводом. В случае появления напряжения на корпусе установки происходит короткое замыкание в сети и сгорают предохранители, что приводит к отключению напряжения от электроустановки.

К общим средствам защиты также относят предупредительные плакаты, которые в зависимости от назначения подразделяются на предостерегающие, запрещающие, напоминающие.

Индивидуальные защитные средства делятся на основные и дополнительные. Основными защитными изолирующими средствами в установках до 1000 В являются штанги изолирующие, клещи изолирующие и электроизмерительные указатели напряжения, диэлектрические перчатки. слесарно-монтажный инструмент с изолирующими рукоятками. Изоляция перечисленных средств длительно выдерживает рабочее напряжение электроустановок, и они позволяют прикасаться к токоведущим частям, находящимся под напряжением. Дополнительными изолирующими

защитными средствами называются средства, которые сами по себе не могут при данном напряжении обеспечить защиту от поражения током. Они дополняют основные средства защиты, а также могут служить для защиты от напряжения прикосновения и шагового напряжения. Дополнительными защитными средствами в установках до 1000 В служат диэлектрические галоши, диэлектрические коврики, изолирующие подставки.

Техника безопасности при эксплуатации подъемно-транспортных средств. В различных отраслях народного хозяйства при выполнении погрузочно-разгрузочных работ применяют такие подъемно-транспортные средства, как краны, тельферы, подъемники, погрузчики, штабелеукладчики, лифты и транспортеры.

Все грузоподъемные машины и грузозахватные приспособления должны быть осмотрены, исправны. Необходимо иметь разрешение на пуск их в работу, которое выдается органами Госгортехнадзора (на оборудование, регистрируемое в этой инспекции) или лицом, осуществляющим в данной организации надзор за оборудованием, не подлежащим регистрации в органах Госгортехнадзора. Основанием для выдачи разрешения является документация завода изготовителя и результаты технического освидетельствования.

4.3. Санитарная норма безопасности труда Самаркандского отделения Национального банка ВЭД РУз

Безопасность профессиональной деятельности работающих на предприятиях во многом зависит от условий труда, определяемых характером трудового процесса и производственной обстановкой.

Анализ показывает, что трудовая деятельность основных категорий работников сопряжена с воздействием неблагоприятных микроклиматических условий, неравномерной рабочей нагрузки в течение дня, недели, месяца, сезонов года, негативных факторов, связанных со

статико-динамическим, физическим и психоэмоциональным напряжением, выполнением работ по перевозке, погрузке и разгрузке различных товаров.

Воздействие неблагоприятных условий труда, как известно, может сопровождаться снижением работоспособности человека, развитием у него различных, в том числе и профессиональных, заболеваний.

В этом аспекте исследованиями установлено, что специфические условия трудовой деятельности основных категорий работников существенно влияют на состояние их здоровья. Наиболее частыми заболеваниями у работников бывают простудные заболевания, заболевания костно-суставного и опорно-двигательного аппарата, мышечной и сердечно-сосудистой систем (гипертоническая болезнь, ишемическая болезнь сердца, варикозное расширение вен, тромбозы).

Особенности имеет и структура травматизма на объектах. В структуре травмирующих факторов доля влияния отдельных из них распределяется следующим образом:

- травматизм, связанный с использованием автотранспорта, составляет 34,5%;
- травматизм, связанный с падением людей при различных обстоятельствах, - 19%;
- травмы из-за обрушений конструкций, штабелей, падения грузов и других предметов - 13,3%;
- поражение людей электротоком из-за нарушения правил эксплуатации и по другим причинам - 7,6%;
- травмы, связанные с работой на деревообрабатывающих, металлорежущих и других станках и механизмах, - 4,6%;
- травмы при работе на механическом оборудовании - 3,8%;
- травмы в результате взрыва котлов, сосудов под давлением - 3%;
- травмы, вызванные отравлением окисью углерода при пожарах, от работающих двигателей, печек и т. д.- 2,3%,

Приведенные данные свидетельствуют о том, что на объектах отрасли необходимо устранять неблагоприятные, вредные и опасные воздействия на работников, проводить мероприятия по повышению их работоспособности и уменьшению вероятности несчастных случаев и заболеваний.

4.4. Оценка системы безопасности труда

Учет и аттестация рабочих мест являются неотъемлемой частью общей системы управления техническим, экономическим и социальным развитием организации. Это самостоятельные, но взаимосвязанные этапы одной работы, которые проводятся в целях повышения эффективности производства на основе роста производительности труда, улучшения использования основных фондов, материальных и трудовых ресурсов, обеспечения сбалансированности между количеством рабочих мест и численностью работающих в организации.

Основными задачами учета и аттестации рабочих мест являются:

- * определение фактических количественных и качественных характеристик рабочих мест и комплексная оценка степени их соответствия прогрессивным технико-технологическим и организационным решениям, нормативным требованиям, стандартам организации;
- * выявление рабочих мест, полностью соответствующих установленным требованиям, рабочих мест, не отвечающих современным решениям и требующих рационализации; выявление нерентабельных, физически изношенных и морально устаревших рабочих мест, а также излишних рабочих мест, подлежащих ликвидации;
- * перераспределение производственных заданий, материальных и трудовых ресурсов на недозагруженные производственные мощности, в том числе с устаревших и нерентабельных рабочих мест;
- * установление количественных и качественных параметров воспроизведет рабочих мест;

* определение потребности в ресурсах, направляемых на создание новых рабочих мест, техническое перевооружение и реконструкцию действующих производств и наиболее эффективных направлений их использования,

* формирование политики по вопросам развития кадрового потенциала (с учетом результатов совершенствования системы рабочих мест и задач реформирования организации).

Под учетом рабочих мест понимают определение фактического количества рабочих мест, их классификацию и группировку по классификационным признакам на определенную дату.

В тех случаях, когда для этих целей на каждое рабочее место заполняется соответствующий документ - паспорт рабочего места, применяют термин паспортизация рабочих мест. Паспортизация рабочих мест позволяет обобщить из разных источников всю информацию о том или ином рабочем месте, использовать ее комплексно и на базе технико-экономических расчетов совершенствовать производственные процессы, лучше использовать технологическое оборудование, оптимизировать занятость работников. Представляется возможным более качественно проводить инструктаж и знакомить нанимаемых работников с особенностями занятости на рабочем месте.

Аттестация рабочих мест - это совокупность мероприятий, включающих определение фактического состояния рабочих мест, установление степени их соответствия типовым проектам и нормативным требованиям, проведение технико-экономического анализа и выработку решения о дальнейшем использовании рабочих мест, определение основных направлений их совершенствования (рационализации) В ходе разработки плана организационно-технических мероприятий по реализации принятых решений определяется возможный социально-экономический эффект от доведения рабочего места до нормативного уровня, выявляются технические, материальные и финансовые возможности внедрения мероприятий. В ходе

аттестации каждое рабочее место оценивается комплексно по следующим трем уровням:

- технико-технологическому;
- организационно-экономическому,
- условиям труда и техники безопасности

Только комплексная оценка позволит принять правильное решение о дальнейшем использовании рабочего места, выявить возможность его дозагрузки, определить излишние рабочие места, а также рабочие места, не отвечающие предъявляемым к ним требованиям.

Для оценки состояния рабочих мест по трем уровням используют соответствующие группы показателей, которые формирует сама организация с учетом специфики производства, особенностей занятости, условий труда на рабочих местах и т. п.

Результаты учета и аттестации рабочих мест, отраженные в паспортах, картах, Ведомостях и других формах, являются основой для расчета технико-экономических показателей работы на планируемый период и разработки бизнес-плана организации. Учету и аттестации рабочих мест предшествует работа по организационно-методической подготовке - совокупность мероприятий организационного характера, обеспечивающих порядок проведения учета и аттестации рабочих мест в данной организации. В этой работе участвуют все функциональные и структурные подразделения организации, ответственные за достижение соответствующих показателей по совершенствованию системы рабочих мест. Распределение между ними прав и ответственности производится администрацией организации.

Порядок проведения инвентаризации (учета), паспортизации и аттестации рабочих мест определяется руководителем организации совместно с профсоюзным комитетом.

Для организации и проведения работы по учету и аттестации рабочих мест руководителем организации издается приказ, в соответствии с которым создается аттестационная комиссия организации и, при необходимости,

рабочие комиссии в структурных подразделениях организации; назначаются председатель и члены аттестационной комиссии, утверждаются составы рабочих комиссий в структурных подразделениях, ответственные лица за разработку, ведение и хранение документации по учету и аттестации рабочих мест; определяются сроки и составляется график проведения работ по этапам, утверждается план организационно-Методических мероприятий; определяется система контроля и ответственные за проведение работы.

В состав аттестационной комиссии организации рекомендуется включать главных специалистов, специалистов службы управления персоналом, руководителей функциональных подразделений организации, занимающихся вопросами технического, технологического, организационного, экономического и социального характера, медицинских работников, представителей профсоюзных организаций, совместных комитетов (комиссий) по охране труда, уполномоченных (доверенных) лиц по охране труда профессиональных союзов или трудового коллектива

На крупных предприятиях (организациях) в структурных подразделениях могут создаваться рабочие комиссии по учету и аттестации рабочих мест. Основными задачами аттестационной комиссии организации на стадии введения системы учета и аттестации рабочих мест являются:

1. Проведение в организации разъяснительной работы о целях и задачах инвентаризации (учета) и аттестации рабочих мест.

- 2 Подготовка всех исходных материалов: сбор и изучение имеющихся в организации руководящих, нормативных и методических материалов (ГОСТов, норм и правил, ограничений, типовых проектов, стандартов, положений, методик и т. п.); выписка из указанных материалов современных требований к состоянию рабочих мест и сведение их в единый перечень. Этот перечень используется в дальнейшем как эталон оценки состояния рабочих мест

3. Проверка ведения систем учета, отражающих наличие, качественное состояние и уровень использования производственных мощностей и занятых

работников. Выявление на основе анализа причин производственного травматизма в организации наиболее травмоопасных участков рабочих мест и оборудования.

4. Присвоение кодов производствам, цехам, участкам, рабочим местам для проведения автоматизированной обработки результатов учета и аттестации рабочих мест. (Каждому рабочему месту рекомендуется присваивать свой порядковый номер, в том числе и рабочим местам одного наименования. Нумерация рабочих мест может быть сквозная (единая) или отдельно устанавливаемая по каждому подразделению. Номер рабочего места является постоянным и неизменным. При ликвидации рабочего места ликвидируется и его номер. Вновь вводимым рабочим местам присваиваются номера из числа резервных.)

5. Разработка перечня аттестационных признаков (показателей оценки) рабочих мест, в том числе перечня опасных и вредных факторов производственной среды, показателей тяжести и напряженности трудового процесса, подлежащих оценке на каждом рабочем месте, исходя из характеристик технологического процесса, состава оборудования, применяемых сырья и материалов, данных ранее проводившихся измерений показателей опасных и вредных производственных факторов, тяжести и напряженности трудового процесса, жалоб работников на условия труда

6. Формирование нормативно-справочной базы, разработка комплекта форм по учету и аттестации рабочих мест, всесторонне учитывающих специфику производства, особенности занятости, условия труда на рабочих местах и т. п.

7. Проведение опытной проверки разработанной документации и доработка ее с учетом апробации.

8. Организация обучения ответственных исполнителей и работников, которым предстоит участвовать в проведении учета и аттестации рабочих мест.

9. Обеспечение подразделения организации всеми необходимыми нормативно-методическими материалами и формами документации.

В ходе аттестации рабочих мест и разработки мер по ирационализации используются выводы и предложения медицинских работников, технических инспекторов по охране труда, представителей профсоюзных организации, совместных комитетов (комиссий) по охране труда.

Объект (учреждение, предприятие, организация) находится на территории городского района и подчиняется органам местного самоуправления района (администрации района) по всем вопросам ГО в пределах ее полномочий:

- проведение мероприятий ГО на территории района;
- осуществление контроля за состоянием ГО на данном объекте и т. д.

Это элементы территориального принципа организации ГО и руководителем ГО в районе является глава администрации района- начальник ГО района. Одновременно сам объект:

- планирует и организует свои мероприятия по ГО;
- проводит мероприятия по поддержанию устойчивости функционирования в военное время;
- обучает свой персонал способам защиты в ЧС и от опасностей военного времени;
- и в тоже время, согласует свои мероприятия в области ГОЧС с руководством отрасли, к которой относится (или дочерним предприятиям).

Это элементы производственного принципа построения ГО и руководство ГО объекта осуществляет руководитель этого объекта- начальник ГО объекта. Начальники ГО несут персональную ответственность за организацию и проведение мероприятий ГО на соответствующих территориях и объектах и имеют право в пределах своих полномочий:

- утверждать планы ГО;
- принимать решения по эвакуации населения (персонала), материальных и культурных ценностей в безопасные районы;

- издавать приказы по вопросам ГО. Для повышения готовности ГО в зависимости от складывающейся обстановки нормативными документами установлены несколько степеней готовности.

1. «Повседневная» готовность ГО

При этой готовности органы управления, ГОГО, службы ГО занимаются плановой работой по совершенствованию ГО, обучению населения. Системы оповещения и связи работают в дежурном режиме.

2. «Первоочередные мероприятия ГО первой группы».

Эта готовность вводится при ухудшении обстановки. Мероприятия производятся скрытно. При этой готовности:

- осуществляется сбор руководящего состава, доводится обстановка и ставятся задачи;

- уточняются планы ГО;

- дообучаются, дооснащаются ГОГО;

- проверяется готовность к работе системы оповещения и связи;

- объекты работают в обычном режиме;

3. «Первоочередные мероприятия ГО второй группы»

Проводятся при возникновении военной опасности.

При этой готовности:

- руководящий состав переводится на круглосуточный режим работы;

- средства коллективной защиты приводятся в готовность к приему укрываемых;

- изготавливаются простейшие СИЗ;

- в категорированных городах (объектах) производится выдача населению (персоналу) СИЗ, приборов дозиметрического контроля;

- усиливается охрана объектов и территорий;

- проводятся мероприятия ПУФ (повышения устойчивости функционирования) на объектах;

- приводятся в полную готовность ЗПУ, связь и оповещение;

- может проводится скрытная частичная эвакуация отдельных категорий населения и объектов.

4. «Общая готовность ГО»

Объявляется при угрозе возникновения военных действий с применением оружия массового поражения.

При этой готовности вводятся в полном объеме планы ГО и проводятся все мероприятия ГО:

- выдача СИЗ всему населению;
- приведение в полную готовность ГОГО;
- строительство быстровозводимых и простейших укрытий;
- эвакоорганы подготавливаются к эвакуации населения города. При объявлении эвакуации - ведется ее проведение;
- руководящий состав ГО переходит в ЗПУ.

Для организации техники безопасности в коллективы необходимо:

- обеспечить подготовку кадров из числа сотрудников банка и им работу в целях обеспечения техники безопасности и другие нормы поведения в целях обеспечения защиты интересов коллектива;
- необходимо, ежегодно привести учебную работу среди коллектива с участием специалистов;
- возобновить мероприятий связанных с обеспечением безопасности в случае камера или других факторов;
- обязательно готовить из числа сотрудников ответственно за обеспечения безопасности жизни работников, привлекая специалистов из медицинских учреждений;
- обеспечить банк необходимыми инвентарями, в случае пожара или для оказания первой медицинской помощи и т.д.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Следует пересмотреть систему безопасности банка с точки зрения полноты охвата всех возможных угроз и эффективности реагирования на них. В частности, в финансовой сфере банковского менеджмента, поскольку одним из признаков наличия проблем в деятельности коммерческого банка является сокращение капитала банка, главным направлением реабилитации коммерческого банка является комплекс мероприятий, направленных на восполнение капитала. Особенностью рекапитализации финансово нестабильных банков является, как правило, возможность использования внутренних источников из-за убыточной деятельности и ограничения внешних источников в силу резкого падения привлекательности банка с точки зрения потенциальных инвесторов. Отсюда следует принять предложения имеющие важные значения для развития банковской системы. Предпринимаемые меры прежде всего должно вынуждать кредитные организации, осуществляющие финансовое оздоровление, наряду с традиционными путями наращивания собственного капитала искать нетрадиционные источники рекапитализации. В качестве таких источников рекомендуется:

- замена долгов банка облигациями, конвертируемыми в акции, позволяющая одновременно с наращиванием капитала решить проблему с кредиторской задолженностью;
- отказ от распределения прибыли в качестве дивидендов;
- уменьшение хозяйственных расходов;
- отказ от нерентабельных направлений бизнеса;
- уменьшение процентных расходов.

В этой связи было бы правильным внедрять в коммерческих банках принципы корпоративного управления, основу которых могли бы составить принципы, разработанные Организацией экономического сотрудничества и развития, а также Базельским комитетом по банковскому надзору. Их

идеология полностью соответствует задачам экономического роста и повышения устойчивости банковской системы.

Корпоративное управление должно обеспечивать прозрачность финансовой отчетности и деятельности организации для клиентов и инвесторов. Структура корпоративного управления должна в равной степени защищать права всех акционеров. Наконец, корпоративное управление должно обеспечить четкое разграничение компетенции и ответственности между органами управления.

Список использованной литературы

1. Конституция Республики Узбекистан. Т.: Адолат, 2008.
2. Закон РУз «О бюджетной системе Республики Узбекистан», 2000.
3. Налоговый Кодекс Республики Узбекистан. Утвержден Законом Республики Узбекистан от 25.12.2007г. № ЗРУ-136, 2007., № 52
4. Положение о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг) и о порядке формирования финансовых результатов – Т.: МФ РУз, 2001.
5. Каримов И.А. Мировой финансово-экономический кризис, пути и меры по его преодолению в условиях Узбекистана / И.А. Каримов. – Т.: Узбекистан, 2009.
6. Каримов И.А. Наша главная задача – дальнейшее развитие страны и повышение благосостояния народа. – Т.: Узбекистан, 2010.
7. Каримов И.А. Узбекистан по пути углубления экономических реформ. – Т.: Узбекистон, 1995.
8. Каримов И.А. Узбекистан – собственная модель перехода на рыночные отношения. Т.: 1993.
9. Каримов И.А. Узбекистан, устремленный в XXI век. – Т.: Узбекистон, 1999.
10. Абрамова М.А., Александрова Л.С. Финансы и кредит: Вопросы и ответы. –М.: Юриспруденция, 2006.
11. Барулин С. В. Финансы : учеб. для вузов / С. В. Барулин. - М. : КноРус, 2010. – 640с.
12. Белолипецкий В.Г. Финансовый менеджмент: уч.пос./ В.Г. Белолипецкий.- М.: КНОРУС, 2006
13. Бюджетное право : учеб. пособие для вузов/ ред. М. В. Карасева. -М.: ЭКСМО, 2010. -318 с.

14. Василенко Г. Н. Правовые основы финансового контроля в России и Европейском Союзе : монография/ Г. Н. Василенко. -М.: ЮНИТИ-ДАНА : Закон и право, 2010. -87 с.
15. Галицкая С. В. Деньги. Кредит. Финансы : учеб. для вузов/ С. В. Галицкая. -2-е изд. -М.: ЭКСМО, 2009. -731 с.
16. Галицкая С. В. Финансовый менеджмент. Финансовый анализ. Финансы предприятий : учеб. пособие для экон. специальностей вузов/ С. В. Галицкая. -М.: ЭКСМО, 2009. -652 с.
17. Грибов В. Д. Экономика организации (предприятия) : учеб. для СПО / В. Д. Грибов, Грузинов В. П., Кузьменко В. А. - 3-е изд., стер. - М. : КноРус, 2010. - 416 с.
18. Деньги, кредит, банки: учебник / Лаврушин О. – М.: КноРус, 2012
19. Зайналов Д., Саттаров Т. Проблемы обеспечения финансовой стабильности предприятий. Монография. – Т.: Шарк, 2011.
20. Иванов, Г. Г. Экономика торгового предприятия : учебник / Г. Г. Иванов. - М. : Академия, 2010. - 320 с.
21. Иванюженко А. Б. Государственный и муниципальный финансовый контроль. Книга для подконтрольных и контролеров/ А. Б. Иванюженко. - СПб.: Нестор-История, 2010. -398 с.
22. Кадомцева С. В. Государственные финансы : учеб пособие для вузов по экон. специальностям/ С. В. Кадомцева; Моск. гос. ун-т им. М. В. Ломоносова. -М.: ИНФРА-М - НОРМА, 2010. -351 с.
23. Карасева И.М., Ревякина М.А. Финансовый менеджмент. Учебное пособие. – М.: Омега М, 2010
24. Климова М.А. Страхование. Учеб. пос. – М.: ПРИОР, 2004.- 137 с
25. Ковалёв В.В. Курс финансового менеджмента. Учебник. – М.: Проспект, 2010. – с. 444.
26. Ковалева Т. М. Бюджетная политика и бюджетное планирование РФ : учеб. пособие для вузов / Т. М. Ковалева. - М. : КноРус, 2009. - 128 с.

27. Косаренко Н. Правовое обеспечение государственного и муниципального финансового контроля : учеб.-метод. комплекс/ Н. Н. Косаренко; Рос. акад. гос. службы при Президенте РФ. -М.: РАГС, 2010. -92 с.
28. Крутик А. Б. Основы предпринимательской деятельности : учеб. пособие для вузов / А. Б. Крутик, М. В. Решетова. - 2-е изд., стер. - М. : Академия, 2008. - 320 с.
29. Крутик А. Б. Экономика и предпринимательство в социально-культурном сервисе и туризме : учеб. пособие для вузов / А. Б. Крутик, М. В. Решетова. - М. : Академия, 2007. - 224 с.
30. Куликов А. Г. Деньги, кредит, банки : учеб. для вузов / А. Г. Куликов. - М. : КноРус, 2009. - 656 с.
31. Лапуста М. Г. Финансы организаций (предприятий) : учеб. для вузов/ М. Г. Лапуста, Т. Ю. Мазурина, Л. Г. Скамай. -Изд. испр. -М.: ИНФРА-М, 2011. -575 с.
32. Меркулова И. В. Деньги, кредит, банки : учеб. пособие для вузов / И. В. Меркулова, А. Ю. Лукьянова. - М. : КноРус, 2010. - 352 с.
33. Морозов М. А. Экономика и предпринимательство в социально-культурном сервисе и туризме : учеб. для вузов / М. А. Морозов. - 5-е изд., стер. - М. : Академия, 2009. - 288 с.
34. Ромашова И. Б. Финансовый менеджмент. Основные темы, деловые игры : учеб. пособие для вузов / И. Б. Ромашова. - 3-е изд., стер. - М. : КноРус, 2009. - 336 с.
35. Суровцев М. Е. Финансовый менеджмент. Практикум : учеб. пособие по специальностям "Финансы и кредит". "Бухгалт. учет анализ и аудит"/ М. Е. Суровцев. -М.: ЭКСМО, 2009. -139 с.
36. Финансовый менеджмент : учеб. для вузов / под ред. Е. И. Шохина. - 2-е изд., стер. - М. : КноРус, 2010. - 480 с.
37. Финансы, денежное обращение и кредит. -2е изд. перераб. и доп. Учебник Под ред. В.К.Сенчагов, А.И.Архипов и др. - М.: ТК Велби, «Проспект», 2006.
38. Финансы: Учебник. Под ред.В.П.Литовченко. –М.: Дашков и др. 2005.

39. Ходжаев Э.Н. Финансовый рынок и ценные бумаги. – Самарканд: СамИЭС, 2010.

40. Черновец С. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебное пособие. – М.: Магистр, 2010.

41. Экономика, анализ и планирование на предприятиях торговли : учеб. для вузов / под ред. А. Н. Соломатина. - СПб. : Питер, 2010.

42. Интернет-сайты:

www.minfin.ru

www.mf.uz

www.budget.ru

www.df.ru

www.iet.ru

www.gov.uz

www.cer.uz//

www.tfi.uz//

www.gov.uz//.

Приложение 1

Ряд указов, постановлений и распоряжений, в которых Президентом Узбекистана намечено осуществление эффективных антикризисных мер

Название документа	Дата и номер	Основная цель
Указ Президента Республики Узбекистан «О мерах по дальнейшему повышению финансовой устойчивости предприятий реального сектора экономики»	18 ноября 2008 года № 4053	<ul style="list-style-type: none"> - дальнейшее повышение уровня капитализации предприятий реального сектора экономики и укрепление финансовой устойчивости; - финансовое оздоровление экономически несостоятельных предприятий и совершенствование механизмов управления; - структурное преобразование экономики; - широкое привлечение инвестиций, в том числе средств коммерческих банков в процессы модернизации, технического и технологического перевооружения производства
Указ Президента Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по обеспечению гарантий защиты вкладов граждан в коммерческих банках Республики Узбекистан»	28 ноября 2008 года № 4057	<ul style="list-style-type: none"> - обеспечение надежных гарантий защиты вкладов граждан от возможных негативных последствий мирового финансово-экономического кризиса; - дальнейшее укрепление доверия населения к банковской системе страны; - создание дополнительных условий для привлечения вкладов населения в коммерческие банки
Указ Президента Республики Узбекистан «О программе мер по поддержке предприятий реального сектора экономики, обеспечению их устойчивой работы и повышению экспортного потенциала»	28 ноября 2008 года № 4058	<ul style="list-style-type: none"> - предотвращение негативных последствий мирового финансово-экономического кризиса; - обеспечение стабильных темпов экономического роста и макроэкономической сбалансированности, а также устойчивой работы базовых отраслей реального сектора экономики; - содействие занятости населения; - конкретная адресная поддержка экспортеров, предприятий ведущих отраслей промышленности,

		малого бизнеса
Постановление Президента Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по дальнейшему развитию производства и социальной инфраструктуры»	20 января 2009 года № 1041	<ul style="list-style-type: none"> - обеспечение ускоренного развития современного производства и социальной инфраструктуры; - создание на основе этого благоприятных условий для стабильного и ускоренного развития экономики; - эффективное использование природного и экономического потенциала регионов республики; - формирование новых рабочих мест; - повышение занятости населения, особенно молодежи, доходов и благосостояния граждан
Постановление Президента Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по расширению производства продовольственной продукции и пополнению внутреннего рынка»	26 января 2009 года № 1047	<ul style="list-style-type: none"> - стабильное обеспечение потребностей населения республики в продовольственной продукции; - пополнение внутреннего потребительского рынка произведенной в стране продовольственной продукцией; - ускоренное строительство, в основном, в сельской местности перерабатывающих компактных предприятий, оснащенных современной высокоэффективной техникой и технологиями; - формирование на этой основе новых рабочих мест; - дальнейшее обеспечение граждан работой, повышение их доходов и уровня благосостояния
Постановление Президента Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по стимулированию расширения производства отечественных непродовольственных потребительских	28 января 2009 года № 1050	<ul style="list-style-type: none"> - стимулирование увеличения производства и расширения видов конкурентоспособных высококачественных непродовольственных потребительских товаров; - более полное пополнение ими внутреннего потребительского рынка; - создание новых отечественных предприятий по производству готовых непродовольственных товаров; - модернизация, техническое и

товаров»		технологическое перевооружение имеющих предприятия; - на основе этого обеспечение занятости населения, повышение доходов и благосостояния людей
Постановление Президента Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по стимулированию расширения подрядных работ по реконструкции и ремонту жилищного фонда на условиях «под ключ»	29 января 2009 года № 1051	- коренное изменение облика городов и населенных пунктов страны; - кардинальное улучшение жилищного фонда за счет осуществления широкого комплекса мер по совершенствованию организации строительства с архитектурным планированием; - стимулирование дальнейшего расширения подрядных работ по капитальному ремонту, реконструкции и строительству жилья на условиях «под ключ»
Распоряжение Президента Республики Узбекистан «Об утверждении порядка реализации экономически несостоятельных предприятий коммерческим банком»	19 ноября 2008 года № 4010	- создание эффективного механизма реализации экономически несостоятельных предприятий коммерческим банком