

Тарифы на услуги коммерческих банков

Тарифы на банковские услуги установлены по видам валют (национальная валюта и иностранная валюта), для:

- корпоративных клиентов частных предпринимателей (юридических лиц);
- индивидуальных клиентов (физических лиц).

По состоянию на 1 июля 2015 года информация представлена 23 коммерческими банками.

• **Расчетно-кассовое обслуживание**

В отчетном периоде расчетный счет для физических лиц во многих коммерческих банках открывался бесплатно, кроме 7 банков. В ОАО «Банк Бакай», ОАО «Росинбанк» и ЗАО «Кыргызский Инвестиционный Кредитный Банк» стоимость данной услуги составила 100 сом. В ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл банк», ОАО «РСК Банк» и ЗАО «Кыргызско-Швейцарский Банк» стоимость услуги колебалась от 0 до 250 сом, от 0 до 300 сом и от 0 до 500 сом, соответственно. В ОАО «Оптима Банк» тариф в национальной валюте составил от 100 до 200 сом, в иностранной валюте от 100 до 200 долларов США.

Для юридических лиц следующие банки установили определенные тарифы:

- ОАО «Оптима Банк» - от 100 сом до 100 долларов США (открытие мультивалютного счета по г. Бишкек, в регионах – бесплатно);
- ЗАО «Банк Азии» - от 0 до 1000 сом;
- ОАО «Банк Бакай» - 200 сом;
- ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл банк» - от 0 до 500 сом;
- ЗАО «Кыргызский Инвестиционный Кредитный Банк» - 100 сом;
- ОАО «Кыргызкоммерцбанк» - от 100 до 200 сом;
- ОАО «РСК Банк» - от 0 до 200 сом;
- ОАО «Росинбанк» - 100 сом;
- ЗАО Банк «Бай-Тушум» - 200 сом;
- ЗАО "Кыргызско-Швейцарский Банк" – 1000 сом.

Все остальные банки предоставляли данную услугу бесплатно.

Изменений по тарифам по выдаче наличных денежных средств с расчетного счета в национальной и в иностранной валютах во 2 квартале 2015 года по сравнению с аналогичным периодом 2014 года не наблюдалось. Диапазон по тарифам остался на прежнем уровне - от 0 до 3,0 процента в зависимости от суммы обналичивания.

• **Безналичные переводы**

Проведение платежей по межбанковским платежным системам.

По состоянию на 1 июля 2015 года тарифы за перевод в гроссовой системе расчетов колебались от 90 сом до 200 сом за один платеж. У ОАО «Кыргызкоммерцбанк» стоимость услуги составляет 1 100 сом, если клиенту необходимо отправить платеж после 16:30. Стоимость обработки платежей по клиринговой системе не изменилась по сравнению с аналогичным периодом 2014 года и варьировалась в отчетном периоде в диапазоне от 2 сом до 70 сом за один платеж. В ОАО «Кыргызкоммерцбанк» стоимость услуги составила 500 сом за один платеж.

ЗАО «Кыргызский Инвестиционный Кредитный Банк» в отчетном периоде предоставлял услуги по проведению клиринговых платежей через Интернет-банкинг по следующим тарифам:

- для сумм до 20 000 – 2 сома;
- для сумм от 20 000,01 до 100 000 – 15 сом;
- для сумм от 100 000,01 до 500 000 – 45 сом;
- для сумм от 500 000,01 до 1 000 000 – 60 сом.

Услуги прямого дебетования в отчетном периоде предоставляли 15 коммерческих банков, тогда как во 2 квартале 2014 года – 17 коммерческих банков:

- 1) ОАО РК «Аманбанк»;
- 2) ЗАО «Толубай Банк»;
- 3) ЗАО «Кыргызский Инвестиционный Кредитный Банк»;
- 4) ОАО «КыргызКредитБанк»;
- 5) ОАО «РСК Банк»;
- 6) Бишкекский филиал Национального банка Пакистана;
- 7) ЗАО «ЭкоИсламикБанк»;
- 8) ОАО «Кыргызкоммерцбанк»;
- 9) ОАО «Халык БанкКыргызстан»;
- 10) ОАО «Дос-Кредобанк»;
- 11) ОАО «Айыл банк»;
- 12) ОАО «Банк Бакай»;
- 13) ОАО «Капитал Банк»;

- 14) ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл банк»;
- 15) ОАО «Финанс Кредит Банк».

Стоимость услуги в отчетном периоде не изменилась и составила от 3 сом до 100 сомов. Некоторые банки предоставляли данную услугу бесплатно.

Услуги коммерческих банков с использованием таких инструментов как интернет банкинг и мобильный банкинг продолжают развиваться.

Мобильный банкинг

Данную услугу в отчетном квартале предоставляли 7 коммерческих банков, тогда как во 2 квартале 2014 года – 6 коммерческих банков:

- ЗАО «Кыргызский Инвестиционный Кредитный Банк» – подключение к услуге бесплатно, абонентская плата за месяц в размере 60 сом в национальной валюте, и 1,5 доллара США в иностранной валюте за месяц;
- ОАО «Халык Банк Кыргызстан» – от 0 до 150 сом за месяц (*данную услугу предоставляют только филиалы*);
- ЗАО «ЭкоИсламикБанк» – от 0 до 750 сом за месяц;
- ОАО «Оптим Банк» – стоимость подключения к услуге - бесплатно, стоимость ежемесячной абонентской платы – 60 сом;
- ОАО «Коммерческий банк Кыргызстан» – от 1 до 50 сом за месяц;
- ЗАО «БТА Банк» – СМС оповещение предоставляется для держателей «Элкарт». Оплата взимается как абонентская плата за месяц и за год:
 - для коммерческих организаций и физических лиц – 50 сом за месяц, 500 сом за год;
 - для бюджетных организаций – 30 сом за месяц, 300 сом за год.
- ОАО «Банк-Бакай» – бесплатно.

Интернет банкинг – удобный и современный метод доступа к банковскому счету посредством интернета.

В отчетном периоде услугу интернет банкинга предоставляли 20 коммерческих банков, тогда как во 2 квартале 2014 года – 15 коммерческих банков. Тарифы в отчетном квартале варьировались от 0 до 600 сом. Стоимость данной услуги в ОАО «Росинбанк» составила от 300 до 1 000 сом, в ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл банк» - от 0 до 2 000 сом, в ОАО «ФинансКредитБанк» - от 0 до 2700 сомов, а в ОАО «КыргызКредитБанк» - регистрация услуги интернет-банкинга составила 2000 сом.

Тарифы на безналичные переводы в пользу клиентов других банков как в национальной, так и в иностранной валютах колебались в среднем 0,1% - 0,25% для юридических и физических лиц в зависимости от суммы, и практически не изменились по сравнению со 2 кварталом 2014 года.

Услуги по переводу денежных средств внутри банка многие банки предоставляли бесплатно. У таких банков как ЗАО «ЭкоИсламикБанк», ОАО «ФинансКредитБанк», ОАО «Росинбанк», ЗАО «БТА Банк», ЗАО «Банк Азии», ОАО РК «Аманбанк» и ОАО «Кыргызкоммерцбанк» тарифы на переводы внутри банка колебались от 0,1% - 0,3%. В ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл банк» фиксированная ставка в национальной валюте – 10 сом, а в иностранной валюте – 100 сом за один перевод, у ОАО «РСК Банк» – 10 сом.

Денежные переводы без открытия счета.

Системы денежных переводов у населения Кыргызстана пользуются большим спросом. Основной задачей данных систем является возможность быстро получить/отправить деньги в любую точку мира.

В отчетном периоде банками использовалось 12 локальных систем денежных переводов (во 2 квартале 2014 года – 14 локальных систем):

№	Наименование коммерческого банка	Наименование системы
1	ОАО «Айылбанк»	Береке
2	ОАО РК «Аманбанк»	Беркут
3	ОАО «Капитал Банк»	CapitalTransfer, Береке
4	ЗАО «Банк Азии»	Азия Экспресс
5	ОАО «Банк – Бакай»	Бакай - трансфер
6	ОАО «Дос-Кредобанк»	Аманат
7	ЗАО «БТА Банк»	Транзит
8	ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»	Money Stream
9	ОАО «Коммерческий банк Кыргызстан»	Аргымак
10	ОАО «РСК-Банк»	Кыргызтрансфер
11	ЗАО «Эко Исламик Банк»	Экоперевод
12	ЗАО Банк «Бай Тушум»	Ылдам
13	ЗАО «Кыргызско-Швейцарский Банк»	Береке

В отчетном периоде 2015 года ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк» начал оказывать услуги населению посредством платежных терминалов:

- пополнение расчетного счета в национальной валюте – 0 сом, в инвалюте - 0,25% от суммы пополнения;
- пополнение карточного счета в национальной и инвалюте – 0 сом;
- погашение кредита (пополнение расчетного счета) в национальной и инвалюте – 0 сом.

Также коммерческими банками страны предоставлялись услуги посредством 16 видов международных систем денежных переводов, тарифы которых устанавливаются по тарифной сетке самой системы в зависимости от вида валют и отправки страны-получателя. Тарифы колебались от 0,1% до 4,8% в зависимости от вида системы и суммы денег (во 2 квартале 2014 года – от 0,1% до 4,5%). При этом в ЗАО АКБ «Толубай» тарифы доходили до 24%, а в ОАО «Капитал Банк» – до 26 % (при проведении платежей по системе денежных переводов «Western Union» в страны дальнего зарубежья).

Таблица 1. Предоставление услуг по денежным переводам.

№	Название коммерческого банка	WESTERN UNION	MONEY GRAM	CONTACT	ЛИДЕР	UNI STREAM	InterExpress	BLIZKO	БЫСТРАЯ ПОЧТА	АНЕЛИК	CASPIAN	ЗОЛОТАЯ КОРОНА	FASTER	Салам	F5	Xpress Money	Money Xpress
1	ОАО «Айыл банк»	+	+	+	+	+						+	+				
2	ОАО «РК Аманбанк»	+	+	+	+	+		+		+		+				+	+
3	ОАО «Оптима Банк»	+	+	+	+	+		+				+					
4	ОАО «Капитал Банк»	+		+	+	+		+		+	+	+	+	+			
5	ЗАО «Банк Азии»	+	+	+	+	+		+		+	+	+	+				
6	ОАО «Банк Бакай»	+	+		+	+	+		+			+					
7	ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»	+	+			+						+					
8	ОАО «Дос-Кредобанк»	+	+	+	+	+		+				+	+				
9	ЗАО «БТА Банк»	+	+	+	+	+	+	+		+	+	+	+			+	
10	ОАО «Росинбанк»	+	+	+	+	+		+				+					+
11	ОАО «Кыргызкоммерцбанк»	+		+													
12	ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»	+		+	+	+						+					
13	ОАО «КыргызКредит Банк»	+	+	+	+	+		+				+					
14	ОАО «Коммерческий банк Кыргызстан»	+	+	+	+	+		+				+	+				
15	Бишкекский филиал Национального банка Пакистана	+		+													
16	ОАО «РСК Банк»	+	+	+	+	+						+					
17	ЗАО АКБ «Толубай»	+	+	+	+	+						+					
18	ОАО «ФинансКредитБанк»		+	+	+	+				+		+	+	+		+	
19	ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	+	+	+	+	+						+					
20	ЗАО «ЭкоИсламикБанк»	+	+	+	+	+	+	+		+		+					
21	ЗАО Банк «Бай-Тушум»	+		+	+	+				+		+					
22	ЗАО «Кыргызско-Швейцарский Банк»			+	+	+				+		+					
23	ЗАО «ФИНКА Банк»																
	Кол-во банков предоставляющих услугу	20	16	20	19	20	3	10	1	8	3	20	7	2	2	2	1

В рассматриваемом периоде 2015 года коммерческими банками не предоставлялись услуги по некоторым системам денежных переводов, которые функционировали в 2014 году: PRIVAT MONEY, COINSTAR, БТФ СОЮЗ, МОПС, ИТБ, ВЕГОМ. При этом ЗАО «БТА Банк» и ОАО «РК Аманбанк» в отчетном периоде 2015 года начали предоставлять услуги по платежной системе денежных переводов «F5», ОАО «Капитал Банк» и ОАО «Финанс Кредит-Банк» работали по системе денежных переводов «Салам», ОАО «Росинбанк» - по системе денежных переводов Money Express.

- Документарные операции**

Основными видами документарных операций являются *аккредитивы, инкассо и банковские гарантии.*

За отчетный период *выдачу аккредитива* осуществляли 18 коммерческих банков, стоимость услуги, в среднем, составила от 0,1% до 2% в зависимости от суммы. При этом банками устанавливался минимальный и максимальный порог комиссионных, который варьировался в национальной валюте от 2000 сом до 50 000 сом, а в иностранной валюте – от 50 до 1000 долларов США.

Тариф за *подтверждение аккредитива*, в основном, взимался по договоренности сторон, у некоторых банков он составил от 0,1% до 0,3%. Минимальная сумма комиссии составила 2500 сом, а максимальная сумма комиссии – 35 000 сом.

Тарифы на *выдачу гарантий* банками варьировались от 0,1% до 8% в зависимости от суммы сделки, или же взимались один раз в квартал от суммы гарантий. Минимальная и максимальная сумма оплаты составили 1000 сом и 30 000 сом, соответственно.

- Операции с дорожными чеками**

Продажей (выдачей) дорожных чеков в отчетном периоде занимался Бишкекский филиал Национального банка Пакистана. Стоимость услуги по предоставлению наличных денежных средств посредством чеков составила

3% от суммы, минимальная комиссия - 75 долларов США.

- **Обслуживание банковских платежных карт**

В отчетном квартале услуги по эмиссии, эквайрингу и расчетно-кассовому обслуживанию клиентов по платежным картам предоставляли все коммерческие банки, кроме ЗАО «ФИНКА Банк».

По картам национальной платежной системы «Элкарт» услуги предоставляли 19 коммерческих банков (во 2 квартале 2014 года – 20 банков), кроме:

- ОАО «РСК Банк»;
- ОАО «Оптима Банк»;
- ОАО «Кыргызкоммерцбанк»;
- ЗАО «ФИНКА Банк».

Счета для использования карты банки открывали бесплатно, исключением стали ОАО «Эко Исламик Банк» - 200 сом, ОАО «Айылбанк» - 100 сом и ОАО «ФинансКредитБанк» - 90 сом. Выдача карты «Элкарт» с индивидуальным дизайном в ЗАО АКБ «Толубай» составила 280-350 сом. Особенностью банковской платежной карты «Элкарт» является ее доступность при внедрении социальных проектов, а также широкая инфраструктура банкоматной и терминальной сети.

Таблица 2. Тарифы банков по обслуживанию «Элкарт»

№	Наименование коммерческого банка	Открытие счета	Выдача карточки	Выдача наличных (% от суммы)
1	ОАО «Айылбанк»	0-100 сом	0-100 сом	0-0,6%
2	АООТ РК «Аманбанк»	бесплатно	бесплатно	0,35-0,6%
3	ОАО «Капитал Банк»	бесплатно	100 сом	0,3-0,6%
4	ЗАО «Банк Азии»	бесплатно	0-100 сом	0-0,6%
5	ОАО «Банк – Бакай»	бесплатно	бесплатно	0-0,6%
6	ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл банк»			0-0,5%
7	ОАО «Дос – Кредобанк»	бесплатно	0-120 сом	0,3-0,6%
8	ЗАО «БТА Банк»	бесплатно	0-120 сом	0-0,6%
9	ОАО «Росинбанк»	бесплатно	бесплатно	0-0,6%
10	ОАО Инвестбанк «Иссык-Куль»	бесплатно	100 сом	0,35-0,6%
11	АОЗТ «КИКБ»	бесплатно	бесплатно	0-0,6%
12	ОАО «Кыргызкредит банк»			0-0,6%
13	ОАО «КБ - Кыргызстан»	бесплатно	бесплатно	0,4-0,6%
14	Бишкекский филиал НБ Пакистана.	бесплатно	70 сом	0-0,6%
15	ЗАО АКБ «Толубай»	бесплатно	120 сом (260-350 сом за индивидуальный дизайн)	0,3-0,6%
16	ОАО «ФинансКредитБанк»	бесплатно	90 сом	0,50%
17	ОАО «ЭкоисламикБанк»	0-200 сом	0-200 сом	0-0,6%
18	ЗАО «МАНАС БАНК»	бесплатно	100-120 сом	0-0,6%
19	ЗАО Банк «Бай Тушум»	бесплатно	бесплатно	0-0,6%
20	ЗАО «Кыргызско-Швейцарский Банк»	бесплатно	190 сом	0,3-0,6%

*комиссия за годовое обслуживание

ОАО «Росинбанк» в четвертом квартале продолжило выпуск и обслуживание платежных карт китайской платежной системы «Union Pay».

Таким образом, услуги по выпуску и обслуживанию международных платежных карт «Visa», «MasterCard» и Union Pay предоставляли 11 коммерческих банков. В отчетном периоде ОАО «Росинбанк» и ЗАО «Банк Азии» начали выпуск карты «Visa».

Таблица 3. Тарифы банков по обслуживанию международных платежных карт

№	Коммерческий банк	Открытие счета	Выдача (выпуск) карты	Обналичивание
1	ОАО «Оптима Банк»	бесплатно	В зависимости от вида карты VISA – от 0 до 50 долл. США (страховой депозит в зависимости от вида карты – от 0 до 100 долл. США; комиссия за годовое обслуживание – 0-500 долл. США)	0,2-0,7%
2	ЗАО "Банк Азии"	бесплатно	VISA International – бесплатно (комиссия за годовое обслуживание – 0-2000 сом; 0-20 USD)	0-1,0%
3	ОАО «Банк Бакай»	бесплатно	VISA Electron, Classic, Gold – бесплатно (комиссия за годовое обслуживание – 5-99 долл. США)	0,7-1,25%
4	ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл банк»	бесплатно	VISA Electron, Classic, Gold, Platinum – бесплатно (комиссия за годовое обслуживание – 0-5000 сом)	0,0-2,0%
5	ЗАО «БТА Банк»	бесплатно	VISA Electron, Classic, Gold – бесплатно (комиссия за годовое обслуживание – 5 -120 долл. США)	0,5-1,25%
6	ОАО «Росинбанк»	бесплатно	Visa, Union Pay – бесплатно (комиссия за годовое обслуживание – Visa - 20-2000 сом, Union Pay - 200-1000 сом)	Visa - 0,5-1 %, UnionPay - 0,5-2%
7	ОАО «Кыргызкоммерцбанк»	бесплатно	В зависимости от вида карт VISA/MasterCard – от 3-100 долл. США (комиссия за годовое обслуживание – 5-130 долл. США)	VISA/Master Card 0,5-2,0%
8	ЗАО «Кыргызский Инвестиционный Кредитный Банк»	бесплатно	VISA Electron, Classic, Gold – бесплатно (комиссия за годовое обслуживание – 0-70 долл. США)	0,5-1,5%
9	ОАО «Коммерческий банк Кыргызстан»	бесплатно	В зависимости от вида карты VISA – от 0-350 сом США (комиссия за годовое обслуживание – 0-1000 сом)	0,3-1,5%
10	ОАО «РСК Банк»	от 0 до 2500 сом	VISA (все виды) – бесплатно (комиссия за годовое обслуживание – 0-4000 сом) Master Card - бесплатно, комиссия за годовое обслуживание - 0-2000 сом	VISA/ Master Card 0,5-1%
11	ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	бесплатно	VISA Electron, Classic, Gold – бесплатно (комиссия за годовое обслуживание – 0-11830 сом)	0,3-1,4%

По системе «Золотая Корона» работали 3 банка. Тарифы по данной системе остались практически без изменений. Открытие счета и выдача карты по данной системе составили от 0 до 500 сом. Тарифы по обналичиванию варьировались от 0 до 2,0%.

- ОАО «РСК Банк»;
- ОАО «Коммерческий банк Кыргызстан»;
- ЗАО «Эко Исламик Банк».

• **Операции по депозитам**

Процентные ставки по депозитам для юридических и физических лиц

В отчетном периоде коммерческие банки принимали вклады населения (юридические и физические лица) на срочные депозиты и депозиты до востребования.

Для юридических лиц:

- депозиты до востребования в среднем колебались от 0 до 5% в национальной валюте – от 0 до 3% в иностранной валюте (в аналогичном периоде 2014 года – от 0 до 2 % в национальной валюте и от 0 до 1% в иностранной валюте);
- депозиты от 3-6 месяца в национальной валюте варьировались от 3 до 15 %, в иностранной валюте от 0,5 до 12 % (во 2 квартале 2014 года – от 2 до 15 % и от 0,1 до 12%, соответственно);
- депозиты от 6-12 месяца в национальной валюте варьировались от 2 до 15 %, в иностранной валюте от 1 до 12,5 % (в аналогичном периоде 2014 года – от 2,5 до 15 % в национальной валюте и от 0,5 до 12,5% в иностранной валюте);
- свыше 12 месяцев в национальной валюте от 2,5 до 17,45% и иностранной валюте – от 1 до 16,33% (в аналогичном периоде 2014 года в национальной валюте – 2,5-16,0% и в иностранной валюте от 1,0 до 14,76%).

Для физических лиц:

- депозиты до востребования варьировались в национальной и иностранной валютах от 0 до 5% (в аналогичном периоде 2014 года – 0-3% и 0,2%, соответственно);
- депозиты от 3-6 месяца в национальной валюте варьировались от 2,8 до 15 %, в иностранной валюте

- от 0 до 12 % (в аналогичном периоде 2014 года – от 1 до 15% и от 0,4 до 12%, соответственно);
- депозиты от 6-12 месяца в национальной валюте варьировались от 2,1 до 15 %, в иностранной валюте от 0,5 до 13,0 % (в аналогичном периоде 2014 года – от 4 до 15% и от 0,6 до 18%, соответственно);
- свыше 12 месяцев в национальной валюте – от 2,5 до 18%, и в иностранной валюте от 1 до 16,3% (в аналогичном периоде 2014 года – от 2,5 до 17,5% и от 1 до 15%, соответственно).

- **Операции по кредитам**

Процентные ставки по кредитам (в годовом исчислении).

За отчетный период выдачей кредита занимались 23 коммерческих банка. ЗАО «ЭкоИсламикБанк» осуществлял финансирование по исламским принципам.

Комиссия за выдачу кредита и открытие кредитной линии банками была установлена на уровне от 0 до 2% от суммы кредита. При этом в некоторых банках комиссия за пролонгацию кредита составляла до 5%.

Процентные ставки по видам кредитов колебались в диапазоне:

- ипотечное кредитование в национальной валюте составило от 16 до 35%, в иностранной валюте – от 12 до 27% (во 2 квартале 2014 года в национальной валюте - от 2,1 до 42,4%, в иностранной валюте - от 1,8 до 37,5%);
- потребительское кредитование в национальной валюте составило от 16,5 до 36% годовых, в иностранной валюте – от 12 до 35,5% (в аналогичном периоде 2014 года в национальной валюте - от 2,9 до 37,0%, в иностранной валюте - от 2,9 до 36,0%).
- кредитование на развитие бизнеса – в национальной валюте от 9 до 36% годовых, в иностранной валюте – от 12% до 33% годовых (в аналогичном периоде 2014 года в национальной валюте от 2,1 до 42,4%, в иностранной валюте - от 2,9 до 36%).

Наценка ЗАО «ЭкоИсламикБанк» в рамках финансирования по исламским принципам на ипотечное кредитование составила от 2,3 до 94,1% в национальной валюте и от 1,7 до 65,7% в иностранной валюте, тогда как на потребительские кредиты – от 2,9 до 40,4% в национальной валюте и от 2,4 до 33% в иностранной валюте. Банк также предоставлял в отчетном периоде кредиты на развитие бизнеса, процентные ставки по которым в национальной валюте колебались от 2,9 до 62,8 %, а в иностранной валюте от 1,8 до 37,5%.

В отчетном квартале 2015 года кредиты на строительство и покупку жилья, включая ипотечные, предоставляли 15 коммерческих банков. Потребительские кредиты предоставляли 22 банка, кредиты на развитие бизнеса – 23 банка.

Кредиты «Овердрафт» во 2 квартале 2015 года представлял ЗАО «Банк Азии» - от 20 до 36 % в национальной и иностранной валютах.