

**ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ПРУДЕНЦИАЛЬНЫХ
НОРМАТИВОВ, УСТАНОВЛЕННЫХ ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКОМ**

Шойимов Шахзод Музаффар угли

Магистрант Банковско – Финансовой академии

***Аннотация:** В статье анализируется текущее состояние пруденциальных нормативов, установленных Центральным банком для коммерческих банков нашей страны, выявляются существующие проблемы и недосадки, а также разрабатываются рекомендации по их устранению.*

***Ключевые слова:** пруденциальные нормативы, Центральный банк, коммерческие банки, проблемные кредиты.*

**WAYS TO IMPROVE PRUDENTIAL REGULATIONS
ESTABLISHED BY THE CENTRAL BANK**

Shoimov Shahzod Muzaffar coals

Master's student at the Banking and Finance Academy

***Abstract:** The article analyzes the current state of prudential requirements established by the Central Bank for commercial banks in our country, identifies existing problems and shortcomings, and develops recommendations for their elimination.*

***Key words:** prudential requirements, Central Bank, commercial banks, problem loans.*

ВВЕДЕНИЕ

В новой редакции Закона “О банках и банковской деятельности”, подписанной Президентом Республики Узбекистан 5 ноября 2019 года,

отмечается, что “в целях обеспечения финансовой устойчивости банков и защиты законных интересов вкладчиков и кредиторов банки и банковские группы обязаны соблюдать установленные Центральным банком пруденциальные нормативы, порядок исчисления и допустимые значения которых определяются Центральным банком”.

Согласно Закону, пруденциальные нормативы включают: коэффициенты адекватности капитала; максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков; максимальный размер крупных кредитных рисков и инвестиций; коэффициенты концентрации в разрезе секторов; коэффициенты ликвидности; максимальный размер риска на связанные лица банка; максимальный размер выдачи кредитов без обеспечения (бланковых кредитов); требования по классификации и оценке качества активов банка, формированию резервов против возможных убытков по активам банка, создаваемым на основе их классификации; требования по начислению процентов по активам банка и зачислению их на счет доходов банка; максимальный размер приобретаемых долей и акций в уставных фондах (уставных капиталах) юридических лиц; требования к приобретению и владению недвижимостью и другим имуществом; лимиты открытой валютной позиции; иные пруденциальные нормативы, устанавливаемые Центральным банком в соответствии с общепринятой международной практикой [1].

Также, в новой редакции Закона “О Центральном банке”, подписанной Президентом Республики Узбекистан 11 ноября 2019 года, одним из полномочий правления Центрального банка является “определять для банков, в том числе для системно значимых банков, а также банковских групп, микрофинансовых организаций и организаций по рефинансированию ипотеки порядок исчисления и допустимые значения пруденциальных нормативов” [2].

Проще говоря, пруденциальные нормативы, как нормативы, разрабатываемые Центральным банком для контроля и регулирования деятельности коммерческих банков, направлены на обеспечение финансовой стабильности банков и недопущение нарушения ими прав и интересов клиентов. Их совершенствование всегда имеет актуальное значение, что обеспечивает достижение глобальных целей, поставленных сегодня перед коммерческими банками нашей страны.

ОБЗОР ЛИТЕРАТУРЫ

Совершенствование пруденциальных нормативов, установленных Центральным банком является областью научного, теоретического и практического интереса ряда зарубежных (включая стран СНГ) и отечественных ученых, исследователей и экспертов. Кроме того, у ряда финансовых организаций также есть свой подход к этому вопросу. Ниже мы дадим краткий обзор выводов и походов на этот счет.

В Европейском Центральном банке высказывается следующее мнение в отношении пруденциальных нормативов: “пруденциальные нормативы направлены на то, чтобы сделать финансовый сектор более стабильным, обеспечивая при этом его способность поддерживать домашние хозяйства, фирмы и других конечных пользователей финансовых услуг” [3]. Пруденциальные нормативы Восточно – карибского Центрального банка описываются следующим образом: “пруденциальные нормативы составлены в соответствии с международными признанными нормативами оценки и призваны предоставить финансовым учреждениям, имеющим лицензию в соответствии с Законом “О банковской деятельности”, руководство по принципам оценки активов и установлению минимального содержания программ оценки” [4].

По мнению ученых и исследователей из Сьерра – Леоне Абдуллы Баха, Доктора Ричарда И. О. Пирса и Эмбели Бери, Центральный банк страны выступает в качестве регулятора коммерческих банков путем введения пруденциальных нормативов с целью обеспечения эффективной работы банков, защиты средств вкладчиков и смягчения возможных системных рисков в экономике. В разное время регулятор вводит различные пруденциальные нормативы для решения возникающих со временем проблем, эти пруденциальные нормативы различаются в зависимости от преобладающих условий в стране. Ожидается, что надлежащее внедрение и соблюдение пруденциальных нормативов коммерческими банками приведет к

бесперебойной работе, снизить агентские издержки и, следовательно, повлияет как на их краткосрочные, так и на долгосрочные операции. Однако, они пришли к выводу, что количество пруденциальных нормативов различается по странам, и поэтому предполагается, что в разных странах они по – разному влияют на результаты деятельности коммерческих банков [5].

По мнению индонезийских ученых и исследователей Озы Рестианиты, Димаса Протома и Селли Септии, пруденциальные нормативы имеют решающее значение для дальнейшего успеха коммерческого банка. Что касается оказания поддержки в соответствии со стандартами шариата и осуществления различных видов деятельности, коммерческим банкам необходимо предпринимать шаги, которые не наносят ущерба банку и интересам клиентов, которые делятся с банком своими активами. Кроме того, ожидается, что банки будут работать в соответствии с пруденциальными нормативами. По их выводам, пруденциальные нормативы направлены на то, чтобы гарантировать, что коммерческие банки всегда находятся в хорошем состоянии, чтобы они могли эффективно осуществлять свои операции и соблюдать специфические для банка правовые нормы [6].

Российский учёный Миронов В. Ю. отмечает, что одним из видов регулирования в банковской сфере является пруденциальное. Данный вид банковского регулирования направлен на защиту системного интереса. Функциональная нагрузка данного вида регулирования состоит в минимизации рисков в банковской деятельности и соответствующая защита

интересов клиентов банка (вкладчиков), а также осуществление Банком России финансовой поддержке банков в критических ситуациях. Таким образом, по его утверждению, пруденциальное регулирование позволяет обеспечивать стабильность банков и защитить интересы их вкладчиков [7].

По словам Российских исследователей Кашириной Ю. В. и Раздрокова Е. Н., при анализе финансовой устойчивости ключевыми являются два аспекта: пруденциальный и сугубо экономический. В сугубо экономическом плане финансовая устойчивость характеризуется системой финансовых показателей, таких как: коэффициент достаточности капитала, коэффициент клиентской базы, коэффициент агрессивности кредитной политики, коэффициент рентабельности активов и т.д. Наиболее сложным аспектом является пруденциальный аспект, суть которого заключается в установлении обязательных норм и нормативной деятельности коммерческого банка, несоблюдение которых влечет за собой санкции со стороны Центрального банка РФ [8].

Местный ученый Азларова А. А. и исследователь Рузибоева Н. Т. отметили, что одним из основных условий и факторов обеспечения финансовой стабильности выступает эффективное государственное управление, с помощью банковского регулирования и банковского надзора. Банковское регулирование возникло в результате необходимости контроля Центральным банком деятельности коммерческих банков в обеспечении финансовой стабильности в государстве. Институт банковского надзора

возник в результате необходимости обеспечения ответственности банков перед потребителями и снижения риска коллапса банковской системы страны. Они пришли к выводу, что неспособность коммерческих банков выполнения своих обязательств перед своими клиентами и вкладчиками приведет к разрушению доверия к банковским институтам, которое является основой бизнеса и в результате приведет к дезорганизации денежной сферы и росту социальной напряженности [9].

Местный эксперт Тошпулатов Д. А. пришел к выводу, что банки и банковские группы обязаны соблюдать пруденциальные нормативы, установленные Центральным банком, целью которых является обеспечение финансовой стабильности банков, и защита интересов вкладчиков и кредиторов. Тот факт, что эти пруденциальные нормативы являются частью основных показателей риска в коммерческих банках, определяет необходимость создания надежной системы обеспечения оценки и управления основными рисками в банках [10].

В целом обзор тематической литературы показал, что пруденциальные нормативы, установленные Центральным банком, считаются важной основой для коммерческих банков, и банки, строго соблюдающие их, могут успешно организовывать свою деятельность.

МЕТОДОЛОГИЯ

Целью исследования является разработка рекомендаций по совершенствованию пруденциальных нормативов, установленных

Центральным банком нашей страны. Для достижения поставленной цели в исследовании были использованы нормативно – правовые документы по банковской деятельности и пруденциальным нормативам. Научно, теоретически и практически изучены подходы и взгляды зарубежных, российских, а также отечественных ученых, исследователей и экспертов по совершенствованию пруденциальных нормативов, установленные Центральными банками. Был проведен анализ данных на официальных сайтах финансовых организаций, включая коммерческие банки, которые связаны с пруденциальными нормативами.

В целом, при изучении темы большое внимание было уделено использованию первичных и вторичных источников исследования. В первичных источниках исследования автор использовал методы взаимных интервью и опросов с местными специалистами и людьми, интересующимися темой, в то время как во вторых источниках исследования, как мы упоминали выше, использовались нормативно – правовые документы, источники, описывающие мнения ученых, исследователей и экспертов, а также данные на официальных сайтах.

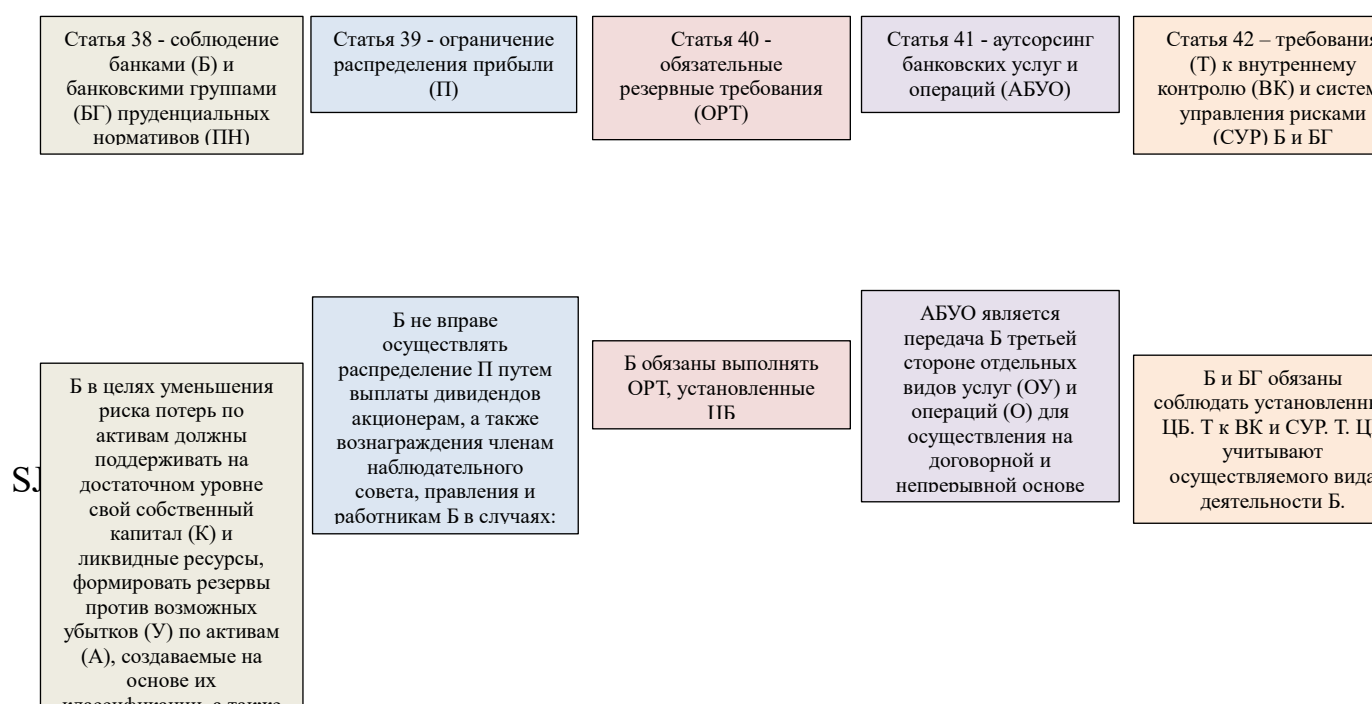
АНАЛИЗ И РЕЗУЛЬТАТЫ

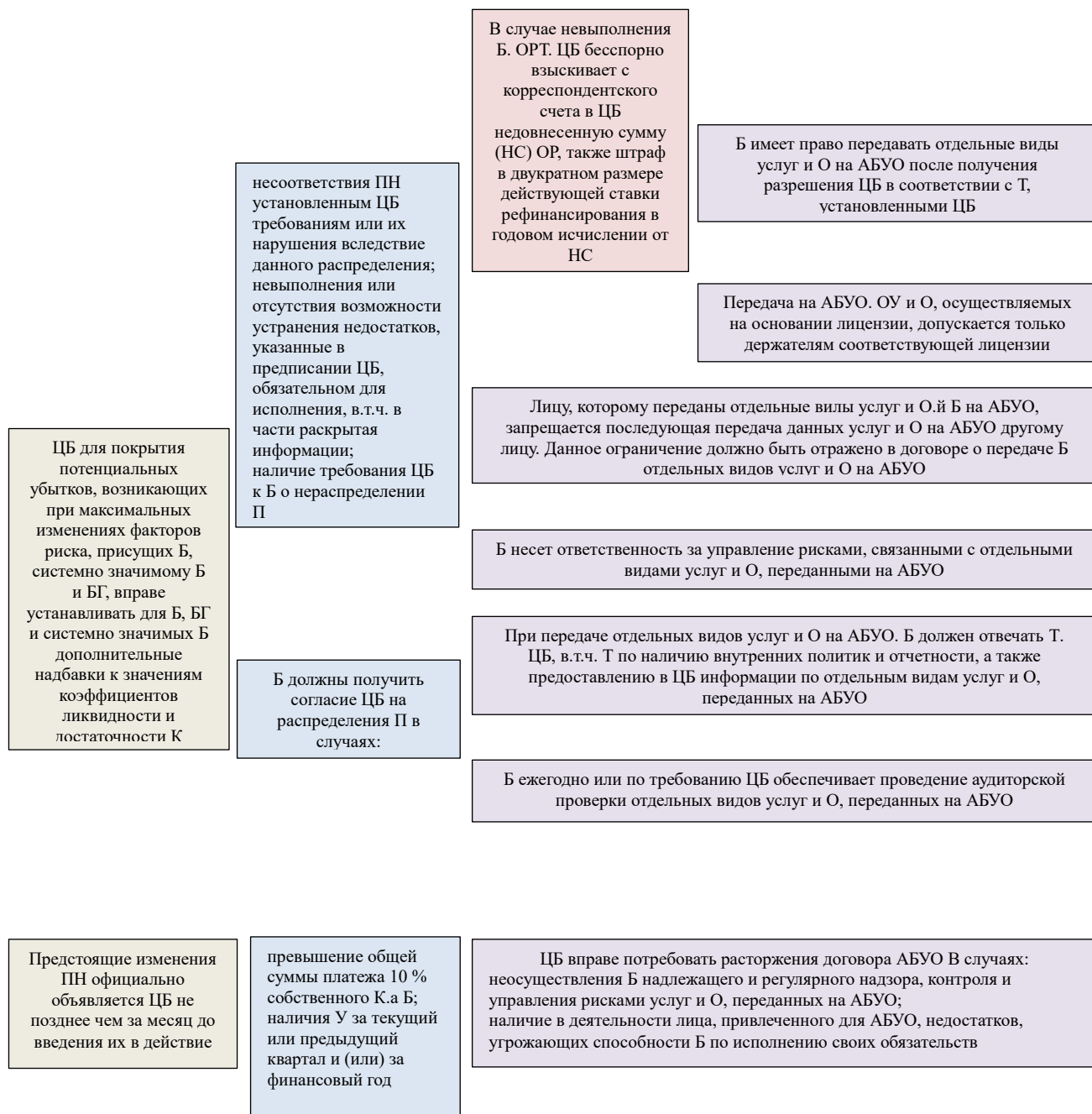
Таким образом, пруденциальные нормативы – это требования, разработанные Центральным банком, которые коммерческие банки должны строго соблюдать в ходе своей деятельности. Выполнение всех пруденциальных нормативов является главным приоритетом для

коммерческих банков. Например, указание одной из задач Капитал банка “сохранить устойчивость темпов роста основных показателей, при этом выполняя все пруденциальные нормативы в отношении достаточности капитала и ликвидности” в качестве главного приоритета среди задач, которые необходимо выполнить для достижения миссии банка, может быть наглядным подтверждением нашего мнения [11].

В новой редакции Закона “О банках и банковской деятельности”, подписанной Президентом Республики Узбекистан 5 ноября 2019 года, пятая глава называется “Пруденциальные требования и управление рисками” и включает в себя 7 статей: статья 38 - соблюдение банками и банковскими группами пруденциальных нормативов; статья 39 - ограничение распределения прибыли; статья 40 - обязательные резервные требования; статья 41 - аутсорсинг банковских услуг и операций; статья 42 – требования к внутреннему контролю и системе управления рисками банка и банковской группы; статья 43 – соблюдение банками требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения; статья 44 – сделка со связанными лицами банка. На Рис.1 описаны все эти статьи. Мы включили в

этот рисунок практически все пруденциальные нормативы и постараемся использовать эту информацию при проведении наших анализов. Теперь мы просим вас обратить внимание на рисунок 2. На этом рисунке проанализирована динамика доли проблемных кредитов в кредитном портфеле в 2021 – 2023 годах. Как видно из приведенных данных, доля проблемных кредитов имела тенденцию к регулярному снижению. Здесь хотелось бы отметить, что снижение доли проблемных кредитов в кредитном портфеле коммерческих банков является одним из пруденциальных нормативов, установленных ЦБ, и информация на рисунке 3 свидетельствует о том, что в этом направлении была проведена положительная работа.





**Рис.1 – Пруденциальные требования и управление рисками
Центрального банка Республики Узбекистан [12]**

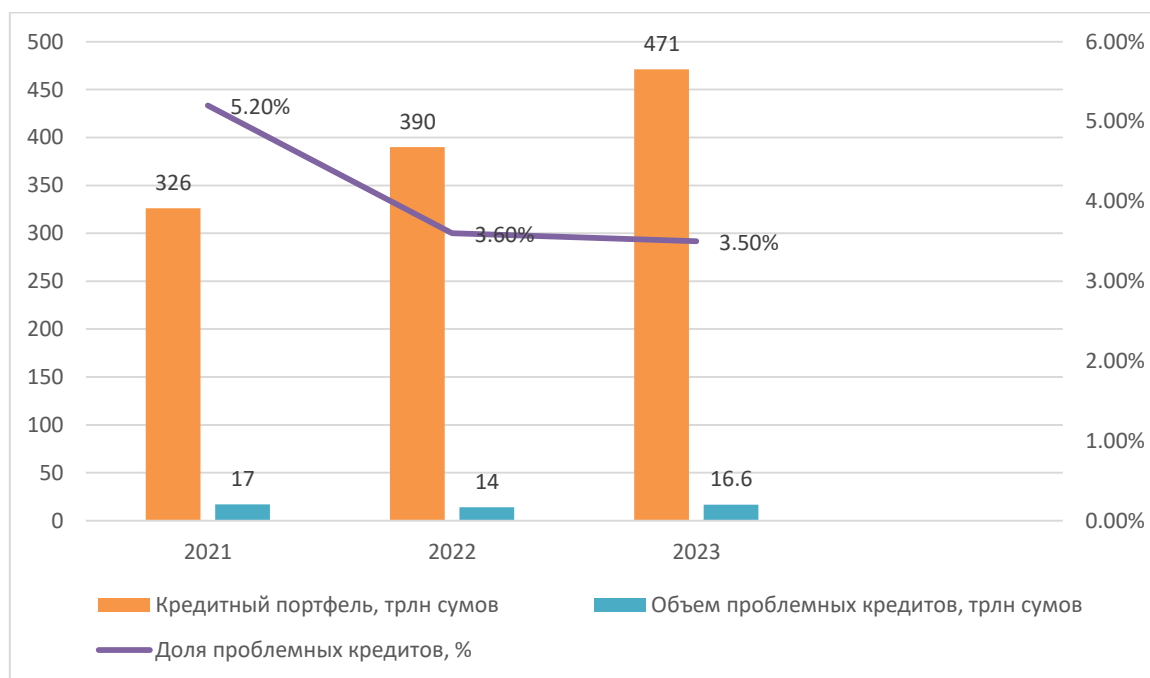


Рис.2 – Динамика доли проблемных кредитов в 2021 – 2023 годах
[13]

В течение 2022 года в рамках снижения доли проблемных кредитов Центральным банком проводились следующие мероприятия:

- коммерческими банками совместно с Советом Министров Республики Каракалпакстан, хакимиятами областей и города Ташкента был разработан ежемесячный план – график по погашению проблемных кредитов;
- в банках с государственной долей была создана соответствующая рабочая группа по взысканию проблемной кредитной задолженности, систематически проводилась индивидуальная работа с клиентами с

проблемными кредитами.

Реализация данных работ позволила снизить доли проблемных кредитов в 2022 году.

В течение 2023 года в рамках снижения доли проблемных кредитов Центральным банком проводились следующие мероприятия:

- в частности, в течение 2023 года в целях предотвращения негативного влияния проблемных кредитов на финансовую устойчивость банковской системы и снижения их веса кредитные портфели банков регулярно анализировались по банкам, регионам и сегментам;
- по результатам анализа руководству соответствующих банков были даны поручения по устранению недостатков, имеющих уязвимостей в системе;
- кроме того, в целях повышения эффективности взыскания проблемной задолженности в регионах были созданы рабочие группы, состоящие из руководящего персонала коммерческих банков во главе с заместителями председателя Центрального банка, было изучено состояние взыскания проблемных кредитов на местах;
- также Кабинетом министров, Генеральной прокуратурой, Центральным банком и Счетной палатой был утвержден пакет совместных указаний и создана вертикальная система контроля на основе организации, координации и оценки деятельности ответственных лиц в регионах.

В результате этих мер, на конец 2023 года доля проблемных кредитов

в общем объеме кредитов банковской системы (т.е. в кредитном портфеле) снизилась до 3,5 процентов (3,6 процентов на конец 2022 года).

Теперь мы хотим обратить ваше внимание на следующий рисунок 3.

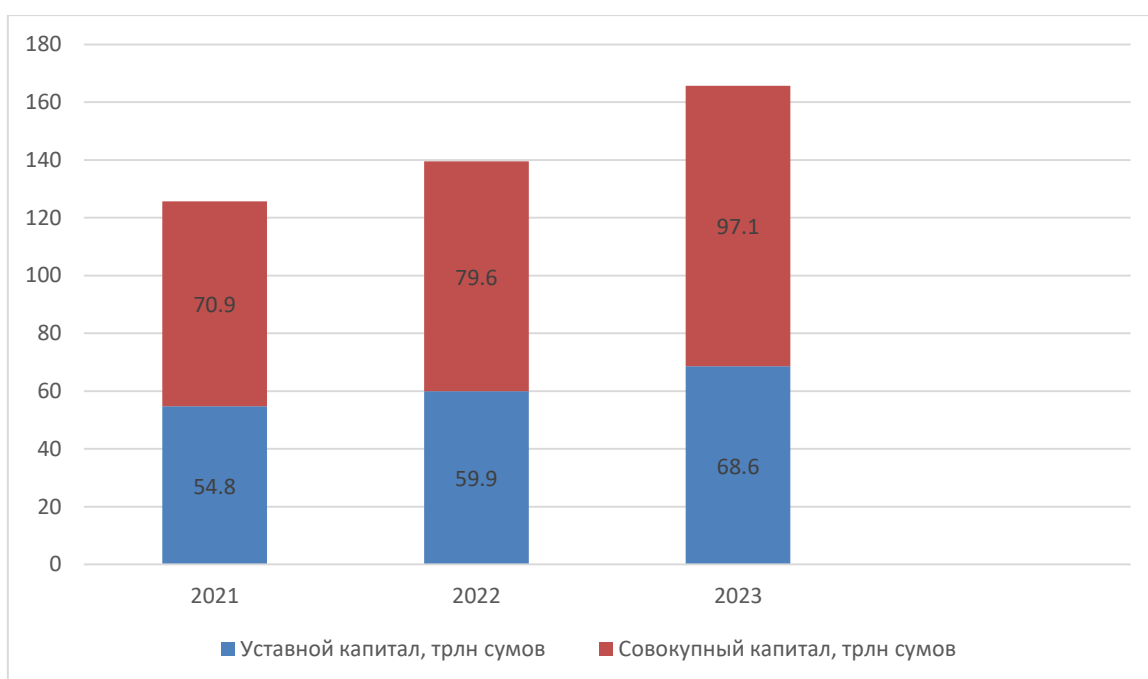


Рис.3 – Уровень капитализации банковской системы в 2021 – 2023 годах [14]

Как видно из рисунка, за последние 3 года, как уставной капитал, так и совокупный капитал постоянно росли. Если принять во внимание, что пруденциальные нормативы, установленные ЦБ, в основном направлены на

повышение финансовой стабильности, прибыльности, ликвидности и уровня капитализации коммерческого банка, то мы можем засвидетельствовать, что пруденциальные нормативы в этом отношении были хорошо реализованы.

Здесь хотелось бы отметить, что новая редакция Закона “О банках и банковской деятельности”, подписанной Президентом Республики Узбекистан 5 ноября 2019 года, также оказала существенное влияние на повышении уровня капитализации банковской системы за последние три года. Согласно этому закону, с 1 сентября 2023 года по 1 января 2025 года минимальный размер уставного капитала банков должен быть поэтапно увеличен:

- 100 млрд сумов – до 1 сентября 2023 года;
- 200 млрд сумов – с 1 сентября 2023 года;
- 300 млрд сумов – с 1 апреля 2024 года;
- 500 млрд сумов – с 1 января 2025 года.

ЦБ начиная с 2020 года дал банкам рекомендации по доведению уставного капитала до указанных сумм и выполнению новых требований. Регулятор, т.е. ЦБ рекомендовал банкам, у которых недостаточный объём уставного капитала, объединиться (провести слияние) с другими банками для соответствия новым требованиям. В противном случае это грозит отзывом лицензии на осуществление банковской деятельности (На рисунке 4 представлена информация о банках с уставным капиталом менее 200 млрд сумов по состоянию на 1 мая 2023 года). Именно такие меры ЦБ, используя

пруденциальные нормативы и основываясь на новой редакции Закона “О банках и банковской деятельности”, дали толчок к повышению уровня капитализации банковской системы в 2021 – 2023 годах.

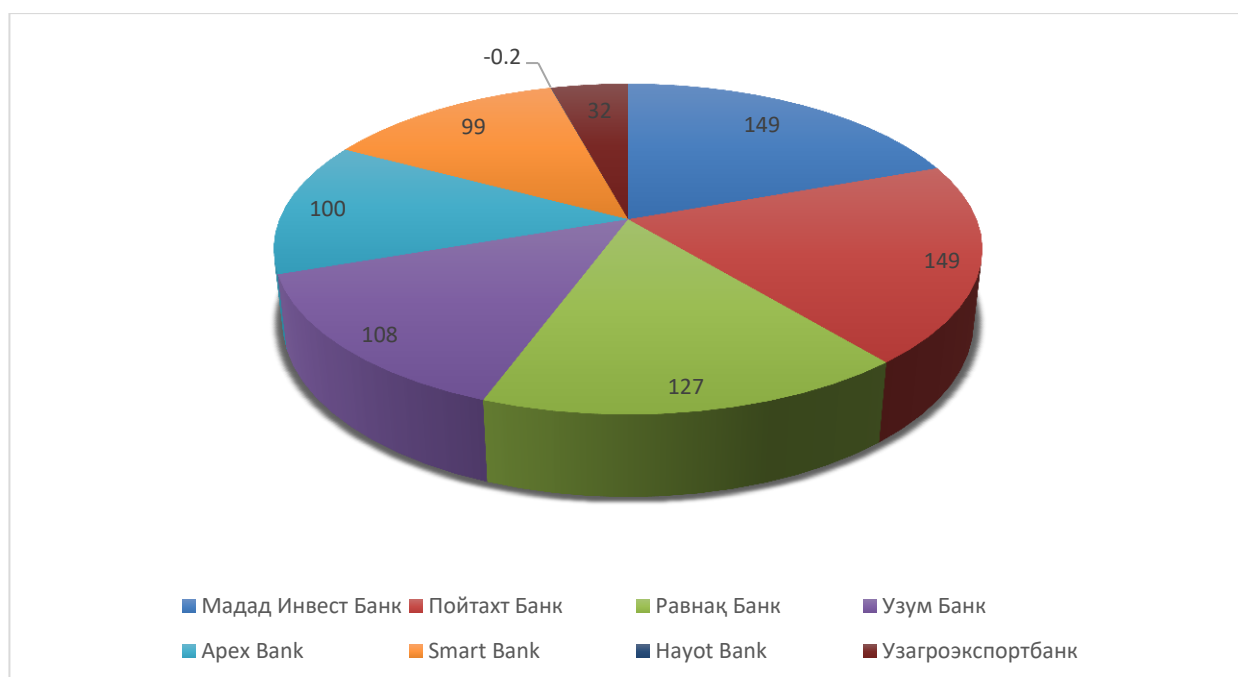


Рис.4 – Банки с уставным капиталом менее 200 млрд сумов по состоянию на 1 мая 2023 года [15]

Теперь хотим обратить ваше внимание на Таблицу 1. Как видно из рисунка, банковская система Узбекистана за последние три года вышла с чистой прибылью. Это, несомненно, является результатом

функционирования коммерческих банков в соответствии с пруденциальными нормативами, установленными ЦБ. Кроме того, следующие действия, осуществленные в рамках пруденциальных нормативов, обеспечили прибыльность банковской системы за последние три года:

- в целях минимизации негативного воздействия потенциальных рисков на капитал и ликвидность банков, деятельность банков постоянно анализировалась на основе контрольных индикаторов, разработанных при поддержке экспертов Всемирного банка, и индикаторов финансовой устойчивости МВФ, а также проводились стресс – тесты по различным сценариям;

Табл. 1

**Показатели обобщенного отчета о прибылях и убытках
банковской системы Узбекистана за 2021 – 2023 годы [16]**

Показатели	2021		2022		2023	
	рлн сум	лрд долл.	рлн сум	лрд долл.	рлн сум	лрд долл.
Чистые процентные						

доходы	6595	531	4162	152	8996	350
Чистые беспроцентные доходы	2307	136	1370	904	8781	333
Оценка возможных кредитных убытков	2221	128	3863	235	8413	492
Оценка возможных некредитных убытков	33	1	213	75	645	76
Операционные расходы	0998	015	4877	325	9563	586
Подходный налог	465	35	587	30	775	25
Поправка к прибыли						
Чистая прибыль	885	59	993	90	2380	003

- по результатам этих стресс – тестов были приняты соответствующие меры по проведению достоверной оценки качества активов коммерческих банков, формированию достаточных резервов на случай возможных убытков, мониторингу финансового состояния крупнейших

клиентов, совершенствованию системы взыскания проблемных кредитов, выводу с баланса банка имущество, не относящееся к банковской деятельности, оптимизации издержек, а также своевременному формированию буферов капитала и ликвидности;

- особое внимание было уделено созданию условий для удовлетворения растущего спроса экономик на кредиты и привлечению долгосрочных внутренних источников финансирования в банковскую систему на фоне роста цен на ресурсы и усиления конкуренции на рынке внешних ресурсов и т.п.

В общем, таких действий можно еще много привести. Однако, наряду с успехами, существует также ряд проблем и недостатков, среди которых: случаи нарушения законных прав и интересов потребителей банковских услуг со стороны коммерческих банков; высокие процентные ставки по кредиту; случаи неисполнения работниками коммерческих банков пруденциальных нормативов, установленных ЦБ в полном объеме при работе с клиентами, просрочившими платежи по кредитам; случаи заключения сделок со связанными лицами банка или лицами, действующими от имени таких лиц в коммерческих банках; установление ряд пруденциальных нормативов для банков на уровне или выше чем в странах с гораздо большим ВВП на душу населения и т.п.

Таких проблем и недостатков можно перечислить еще много, и их устранение позволит пруденциальным нормативам, установленным ЦБ,

работать более эффективно. Это, в свою очередь, станет важным стимулом для повышения эффективности коммерческих банков.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ И ВЫВОДЫ

В заключение отметим, что решение вышеперечисленных проблем и недостатков имеет актуальное значение, и с этой точки зрения, мы хотели бы дать следующие рекомендации:

- Центральный банк должен применить равные правила для всех и обеспечить соблюдение законодательства со стороны всех участников рынка. Иначе другие банки также не будут выполнять правила;
- необходимо повысить уровень капитализации и ресурсной базы банков. Это создаст дополнительные правовые условия для привлечения иностранных инвестиций в сферу, предоставления дополнительных кредитов населению и субъектам предпринимательства;
- Центральный банк должен более эффективно подходить к контролю над деятельностью коммерческих банков, и таким подходом могло бы стать более жесткое отношение к соблюдению показателей достаточности капитала, ликвидности, качества активов, концентрации рисков, контроля за аффилированными сделками, созданию резервов и т.д.

- надзорные органы Центрального банка должны именно мониторить и корректировать деятельность коммерческих банков, а не просто вводить требования;

- при разработке пруденциальных нормативов необходимо привлекать к работе опытных специалистов и принимать во внимание комментарии и предложения от коммерческих банков.

В заключение хотим сказать, что совершенствование пруденциальных нормативов, установленных Центральным банком окажет положительное влияние на эффективную реализацию денежно – кредитной политики, стабильность цен и снижение уровня инфляции, внеся существенный вклад в увеличение благосостояния населения страны.

ЛИТЕРАТУРА

1. Закон Республики Узбекистан «О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности». 05.11.2019 г. № ЗРУ – 580. www.lex.uz

2. Закон Республики Узбекистан «О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Узбекистан «О Центральном Банке Республики Узбекистан». 11.11.2019, № ЗРУ – 582. www.lex.uz

3. www.finance.ec.europa.eu – official website of Directorate – General for Financial Stability & Financial Services and Capital Markets.

4. www.eccb-centralbank.org – official website of Eastern Caribbean Central Bank.

5. Abdullah Bah, Dr. Richard E. O. Pearce & Ambalieu Barrie. Prudential Regulations and Financial Performance of Commercial Banks in Sierra Leone // International Journal of Scientific Development and Research (IJSDR). January 2024 | Volume 9 Issue 1. India, 2024. Pages 433 – 446.

6. Oza Restianita, Dimas Pratomo & Selly Septia. Analysis of the Implementation of Prudential Banking Principles in Providing Business Capital Financing and its Impact on the High and Low Risk of Non – performing Financing (Study at BPRS Metro Madani Head Office) //ICIEBDS: 1st International Conference on Islamic Economics, Business Development and Studies. Volume 2024. Lampung: Faculty of Islamic Economics and Business, Universitas Islam Negeri Raden Intan Suryanto, 2024. Pages 202 – 222.

7. Миронов В. Ю. Направления совершенствования риск – ориентированного пруденциального банковского регулирования в РФ // Научно – практический журнал «Юридическая наука». Москва: ООО «Издательство КноРус», 2023. Стр. 77 – 81.

8. Каширина Ю. В. и Раздроков Е. Н. Проблемы и перспективы управления финансовыми результатами Российских банков // Всероссийская научная конференция молодых исследователей с международным участием «Экономика сегодня: современное состояние и перспективы развития» (Вектор - 2023) (25 мая 2023 г.) Сборник материалов Часть 2. Москва: Российский государственный университет им. А. Н. Косыгина (Технологии. Дизайн. Искусство), 2023. Стр. 206 – 209.

9. Азларова А. А., Рузибоева Н. Т. Роль банковского надзора в поддержании стабильности деятельности коммерческих банков // Наука и научный потенциал: основа Устойчивого инновационного развития общества (Ташкент, 15 мая 2022 года). Ташкент, 2022. Стр. 10 – 14.

10. Тошпулатов Д. А. Банкларда асосий риск кўрсаткичларини баҳолаш ва бошқариш // “Иқтисодиётда инновациялар” журнали. 4 – жилд. 8 – сон, 2021. Тошкент, 2021. 19 – 25 бетлар.

11. Миссия Банка. www.kapitalbank.uz.

12. Закон Республики Узбекистан «О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности». 05.11.2019 г. № ЗРУ – 580. www.lex.uz

13. Годовой отчет 2023. Центральный Банк Республики Узбекистан. Ташкент 2024. 185 стр.; Годовой отчет Центрального Банка Республики Узбекистан за 2022 год. Ташкент 2023. 190 стр.

14. Годовой отчет 2023. Центральный Банк Республики Узбекистан. Ташкент 2024. 185 стр.; Годовой отчет Центрального Банка Республики Узбекистан за 2022 год. Ташкент 2023. 190 стр.

15. www.cbu.uz – официальный вебсайт Центрального банка Республики Узбекистан.