

АНАЛИЗ ПРУДЕНЦИАЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ, УСТАНОВЛЕННЫХ ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКОМ

Шойимов Шахзод Музаффар угли

Магистрант Банковско Финансовой академии

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 мнения¹.

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 банка².

Теперь мы просим вас обратить внимание на рисунок 1. 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 1 свидетельствует о том, что в этом направлении была проведена положительная работа. Например, в течение 2023 года в рамках снижения доли проблемных кредитов Центральным банком проводились следующие мероприятия:

¹ Миссия Банка. www.kapitalbank.uz

² 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

- 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;

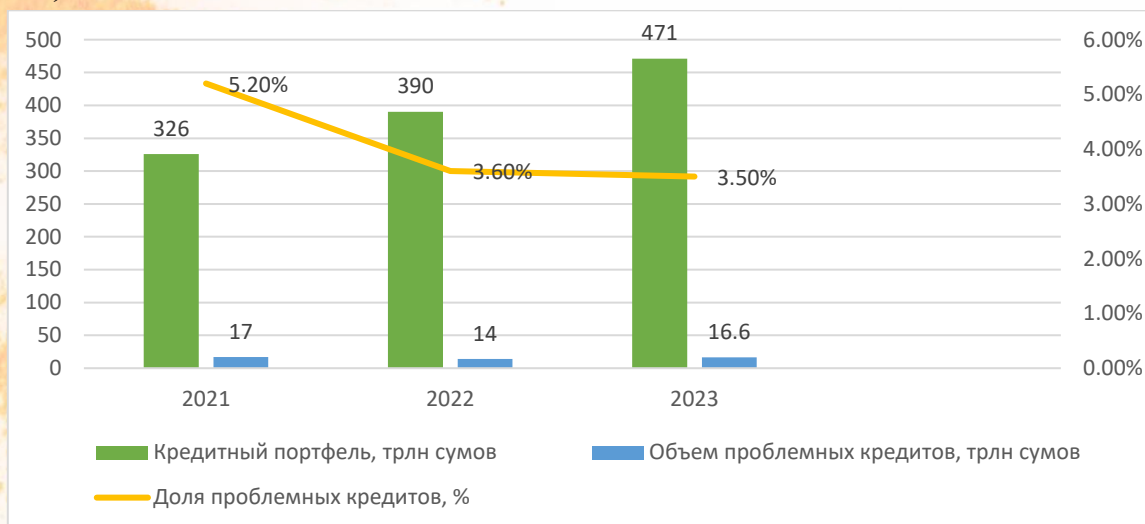


Рис.1 – Динамика доли проблемных кредитов в 2021 – 2023 годах³

- 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.

Теперь мы хотим обратить ваше внимание на рисунок 2. 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

³ Источник: Годовой отчет 2023. Центральный Банк Республики Узбекистан. Ташкент 2024. 185 стр.; Годовой отчет Центрального Банка Республики Узбекистан за 2022 год. Ташкент 2023. 190 стр.

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.

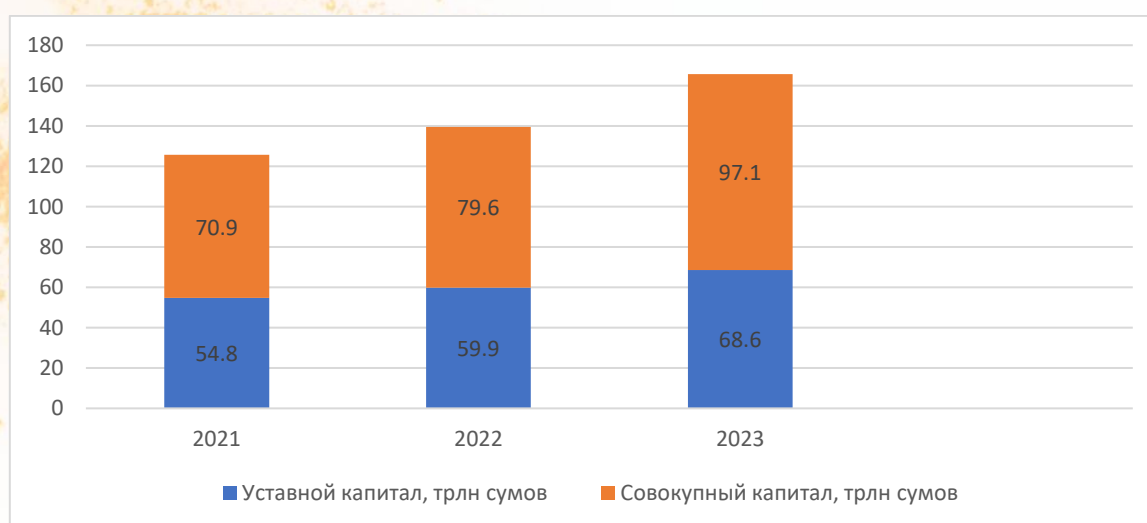


Рис.2 – Уровень капитализации банковской системы в 2021 – 2023 годах⁴

Теперь хотим обратить ваше внимание на Таблицу 1. Как видно из таблицы, 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:

⁴ Источник: Годовой отчет 2023. Центральный Банк Республики Узбекистан. Ташкент 2024. 185 стр.; Годовой отчет Центрального Банка Республики Узбекистан за 2022 год. Ташкент 2023. 190 стр.

Табл. 1 Показатели обобщенного отчета о прибылях и убытках банковской системы Узбекистана за 2021 – 2023 годы⁵

Показатели	2021		2022		2023	
	трлн сум	млрд долл.	трлн сум	млрд долл.	трлн сум	млрд долл.
Чистые процентные доходы	16595	1531	24162	2152	28996	2350
Чистые безпроцентные доходы	12307	1136	21370	1904	28781	2333
Оценка возможных кредитных убытков	12221	1128	13863	1235	18413	1492
Оценка возможных некредитных убытков	333	31	4213	375	4645	376
Операционные расходы	10998	1015	14877	1325	19563	1586
Подходный налог	1465	135	2587	230	2775	225
Поправка к прибыли	0	0	1	0	0	0
Чистая прибыль	3885	359	9993	890	12380	1003

- 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;

- 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

⁵ Источник: www.cbu.uz – официальный вебсайт Центрального банка Республики Узбекистан.

заклучения 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.

Список литературы

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. Годовой отчет 2023. Центральный Банк Республики Узбекистан. Ташкент 2024. 185 стр.; Годовой отчет Центрального Банка Республики Узбекистан за 2022 год. Ташкент 2023. 190 стр.
3. www.cbu.uz – официальный вебсайт Центрального банка Республики Узбекистан.
4. Миссия Банка. www.kapitalbank.uz