

ОПРЕДЕЛЕНИЕ СПЕЦИФИЧЕСКИХ ОСОБЕННОСТЕЙ И ФАКТОРОВ ВЛИЯЮЩИЕ НА ПРОЦЕСС ВНЕДРЕНИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ ТРЕБОВАНИЙ И СТАНДАРТОВ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

Хайдаров З. Ш. к.э.н. и.о.доцент кафедры
“Банковское дело” СамИЭС.

Аннотация. В статье рассмотрены вопросы касающиеся определение специфических региональных особенностей и факторов влияющих на внедрение международных требований и стандартов в управление активами и пассивами коммерческих банков и перспективы развития банковских и финансовых услуг.

Ключевые слова: коммерческий банк, актив, риск, международные требования и стандарты Базельского комитета, “консервационный буфер” капитала, “контр циклический буфер” капитала

Введение. На современном этапе развития экономики развивающихся стран возрастают проблемы управления активами и пассивами коммерческих банков с учетом международных требований и стандартов. Эффективное внедрение этих международных показателей возможно при определении и учете специфических особенностей состояния банковской деятельности и факторов влияющих на указанный процесс. В настоящее время в Республики Узбекистан поэтапно осуществляется процесс либерализации экономики, в целом и в частности в банковском секторе. Актуальность данной проблемы озадачены в Постановлении Президента Республики Узбекистан «О мерах по дальнейшему развитию и повышению устойчивости национальной банковской системы»[15].

Анализ литературы по теме. Проблемы управления активами и пассивами коммерческих банков Республики Узбекистан исследованы в монографиях Амонова А. А.[2] и Абдуллаевой С. А.[3].

Однако, указанные исследования были проведены до перехода экономики Узбекистана на условиях либерализации.(сентябрь 2017 г)[1]. Поэтому в этих исследованиях не могли быть учтены новые явления и тенденции в развития экономики страны, особенно в банковском секторе, а именно не были учтены специфические особенности и факторы влияющие на процесс внедрения международных требований и стандартов в управление активами и пассивами коммерческих банков Республики Узбекистан и перспективы развития банковских и финансовых услуг.

Методы исследования. При изложении данной статьи были использованы методы анализа, сравнительный метод, нормативные методы, методы средних чисел, индексные методы, индуктивные и дедуктивные методы, методы абстракции и конкретики.

Анализ и результаты. Инфраструктурные системы, обслуживающие субъектов рыночных отношений, можно разделить на следующие группы: производственная инфраструктура; инфраструктура торговли и услуг; услуги

оказываемые банковскими и финансовыми инфраструктурами; инфраструктура для оказания социальных услуг; услуги информационно - технологической и коммуникационной инфраструктуры.

Инфраструктура финансовых услуг Республики Узбекистан, а также банковского сектора значительно изменилась за последние пять лет в соответствии с международными требованиями и стандартами и их роль в экономике значительно возросла. В банковском секторе Узбекистана Правительство поэтапно внедряет инновационные методы международного рейтинга и этот процесс имеет свои особенности и специфические факторы влияющие на данный процесс. Коммерческие банки имеют свою специфику по управлению активами, пассивами и надзору разработанную Базельским комитетом в 1988 году и внедренную на практику поэтапно начиная с 1993 года. (В 1974 году в государстве Швейцария в городе Базель был организован при “Международном расчетном банке” “Комитет Базеля” по банковскому надзору.) Согласно Международному стандарту (Базеля I) капиталы коммерческих банков делятся на две части: капитал I уровня (основной капитал) и капитал II уровня (добавочный капитал). Задачи этих показателей являются оценка достаточности капитала и проявляется в следующем: отражение реального уровня капитала; ограничивает увеличение объема кредита при минимальном уровне капитала; дает возможность учесть уровень риска забалансовых операций.

Недостаток показателя достаточности капитала по Базелю I заключается в том, что он ориентирован исключительно на кредитный риск, активы недостаточно дифференцированы по уровню рисков (не учтен рыночный риск) и требования по созданию резервов для определенных видов рисков операций занижены.[6] В июле 1997 года Базельский комитет внес поправки в требования к достаточности капитала коммерческих банков для оценки адекватности капитала и рыночных рисков при управлении активами и пассивами коммерческих банков и с 2000 года начал внедрить новое соглашение (Базель II) на основе целевых установок.

Требования Базель II применяются к следующим видам рисков : риски связанные с процентными ставками, риски связанные с портфелем торговых операций (ценные бумаги); валютный риск; товарные риски, возникающий при купле-продаже драгоценных металлов. Мировой финансово-экономический кризис, начавшийся в 2008 году, заставил Базельский комитет ужесточить требования к банковскому капиталу. В результате разработано новое соглашение, известное как Базель III , которое вступило в силу с 15 сентября 2010 года.

Это новое соглашение не отменяет Базель II, а дополняет его. Основные требования и особенности Базель III используемые при управлении активами и пассивами коммерческих банков следующие: коммерческие банки, не соблюдающие новые требования Комитета, должны будут сокращать сумму премиальных выплат и дивидендов; увеличены требования к уровню акционерного капитала, если указанные требования составляли 2% от суммы активов рассчитанные учетом рисков до уплаты

налогов, то данный показатель установлен на уровне 4,5% от указанной суммы активов после уплаты налогов; увеличены минимальные требования к достаточности капитала I уровня, что увеличены за период с 2013 год по 2019 год с действующего 4,5 % до уровня 6 %; внедрен защитный “консервационный буфер” капитала, который состоит из дополнительного резерва равного 2,5% от уровня капитала первого уровня, общее требование к капиталу I уровня за период 2015- 2019 года составил (4,5 % + 2,5%) 7%; внедрен показатель “контрициклический буфер” капитала банка, который исчисляется в объеме 0-2,5% от собственного капитала банка и способствует резкому сокращению объема кредита; в период 2013-2017 года внедрен показатель отношение собственного капитала к привлеченному капиталу, который вводится в целях определения уровня риска, который составляет 3 процента от суммы капитала I уровня[7].

Задачей данного научного исследование заключается в том, что в ней осуществлено определение специфических региональных особенностей и факторов влияющих на внедрение международных требований и стандартов в управление активами и пассивами коммерческих банков и перспективы развития банковских и финансовых услуг.

Первый фактор. Внедрение международного требования и стандартов Базеля III началось на два года позже, а именно с 1 января 2015 года, чем в европейских банках с 1 января 2013 года. Основанием для этого является решение Президента Республики Узбекистан [4] .

Согласно этому документу в 2011– 2015 годах необходимо было пройти подготовительный этап перехода коммерческих банков к международным требованиям Базель III.

Второй фактор. Согласно решению Правительство Узбекистана коммерческие банки должны были увеличивать свой уставный капитал ежегодно на 20%. Коммерческие банки реализовали эту задачу за счет следующих источников: путем рекапитализации дивидендов акционеров банка; путем продажи выпущенных акций коммерческих банков на Республиканской фондовой бирже. Привлекательность этих выпущенных банковских акций заключается в том, что их дивидендная ставка (25-30%) выше, чем средний процент краткосрочных депозитов (18-19%) банков. Уровень достаточности капитала в коммерческих банках Узбекистана почти в три раза выше (23%) установленной международной нормы (8%), что с учетом ряд других факторов, обеспечило Узбекистану получение стабильного суверенного рейтинга в декабре 2018 года.[8]

Третий фактор. На основании рекомендаций Базельского комитета расчет норматива достаточности регулятивного капитала был введен в 2004 году с добавлением показателя рыночного риска к требованиям Базель I. Центральный банк Республики Узбекистан увеличил дополнительно уровень достаточности нормативного капитала (при этом не были приняты в счет риски процентной ставки и инвестиции) и установил минимальный коэффициент достаточности капитала на уровне 10% вместо установленного

международного уровня 8% и поэтапно увеличил этот показатель до уровня 14,5% (на 1 января 2019 года.)

Причина такого подхода заключается в том, что при наличии достаточного резерва капитала в процессе увеличения банковского риска можно поддерживать стабильное банковское финансовое состояние, а это способствует снижению фактора банковского риска.

Четвертый фактор. Основываясь на требованиях Базеля III Центральный банк Узбекистана для коммерческих банков рассчитал дополнительно к коэффициенту достаточного капитала операционный риск и кредитный риск, а из рыночного риска при расчетах взять только валютный риск (процентный и инвестиционный риск не были учтены при расчетах).

Для коммерческих банков Узбекистана не введены эти коэффициенты риска при расчетах, т.к рынок ценных бумаг и рынок процентных ставок в Узбекистане не развит в соответствии с международными требованиями. В 2018 году объем ценных бумаг в Узбекистане составил 1,3 процента от валового внутреннего продукта. Для Европы этот показатель составляет 50-60%. Из 27 триллионов кредитов, выданных в Республике Узбекистан в 2018 году, только 21% объема кредита были выданы свободно самими коммерческими банками, остальные 79% объема кредитов были выданы в соответствии с решениями Правительства Узбекистана[5].

Одним из требований Базель III является достаточность акционерного капитала. Целевая установка этого нормативного показателя осуществлена следующим образом. Коммерческий банк должен увеличить собственный капитал не за счет повышения уровня процентных ставок, а за счет увеличения собственного капитала. Базельский комитет увеличил коэффициент достаточности акционерного капитала с 2 до 4,5% на основе вышеуказанного подхода плюс добавил коэффициент в размере 2,5% в качестве резерва “консервационный буфер” капитала. Таким образом коэффициент достаточности капитала банка был установлен на уровне 7%.

Пятый фактор. Уровень достаточности капитала I уровня для коммерческих банков в соответствии с требованиями Базель установлен на уровне 4,5% от уровня активов рассчитанных с учетом риска. Центральный Банк Узбекистана установил данный показатель для коммерческих банков на уровне 5%. Защитная «буферная консервация» капитала установлена на уровне 2,5% от капитала I уровня как дополнительный резерв. Таким образом, Центральный Банк Узбекистана с 1 января 2015 года для коммерческих банков установил данный показатель на уровне (5%+2,5%) 7,5% процентов и поэтапно довел его по состоянию 1 января 2019 года на уровне 11 процентов.

В сентябре 2010 года были приняты требования Базель III. Начиная с 1 января 2013 года коммерческие банки поэтапно начали переходить к этим требованиям. 1 января 2019 года было обеспечено полный переход к международным требованиям, переходной период составил 6 лет. Центральному банку Узбекистана было дано три года времени для полного перехода коммерческих банков к этим требованиям, а именно переход

начался с 1 января 2015 года и 1 января 2019 года на эти международные требования были полностью переведены все коммерческие банки Узбекистана.

Шестой фактор. Достаточность капитала банка зависит от оценки уровня риска банка и необходимо создать для этих рисков дополнительные резервы. Этот подход был причиной включения в коэффициент достаточности капитала банка дополнительные резервы, чтобы банк не ставил своей целью получение большей прибыли от своих клиентов при низкой их кредитоспособности.

Со стороны Центрального банка Узбекистана коэффициент достаточности регулятивного капитала и дополнительные резервы к ним для коммерческих банков установлены с 1 января 2015 года в размере $(8\%+2,5\% =) 10,5\%$, с 1 января 2016 года -11,5 процентов, с 1 января 2017 года 12,5 процентов, с 1 января 2018 года 13,5 процентов и с 1 января 2019 года -14,5 процентов.[9] Центральные банки стран-членов Базельского комитета начали переводит свои коммерческие банки с 1 января 2019 года на коэффициент достаточности капитала с учетом дополнительных резервов к ним, который был установлен для них на международном уровне 10,5 процента.

Седьмой фактор. Центральный банк Узбекистана начиная с 2016 года начал поэтапно повышать показатель покрытия ликвидности (LCR) для коммерческих банков и с 1 января 2018 года установил базовый уровень покрытия ликвидности (LCR) на уровне 100%, а с 1 января 2018 года ввел коэффициент чистого стабильного финансирования (NFSR) на уровне 100%. Причиной перехода коммерческих банков на эти международные требования и стандартов Базель III является то, что при равном уровне коэффициента достаточности капитала банки не ставили своей целью получение большой прибыли от своих клиентов при низкой их кредитоспособности. Поэтому к коэффициенту достаточности капитала добавили дополнительные резервы учитывающие на ряду с кредитным риском, операционные и рыночные риски. Таким образом, внедрение высокого международного требования и стандартов в коммерческих банках будут способствовать устойчивому росту банковских услуг, достижение эффективности, безопасности и привлекательности в банковской деятельности.

Заключение и предложения. В Узбекистане не развит рынок процентных ставок и ценных бумаг, поэтому при расчетах достаточности регулятивного капитала коммерческих банков не учитываются следующие международные показатели:

1. Риски рынков процентных ставок;
2. Риска рынка ценных бумаг.

С сентября 2017 года в связи с либерализацией экономики Узбекистана необходимо при расчетах достаточности капитала коммерческих банков учесть следующие показатели;

1. Риск рынков процентных ставок;
2. Риск рынков ценных бумаг.

Указанные нововведения приведут в целом к снижению банковских рисков и к финансовой стабильности банков, а также будет способствовать выхода коммерческих банков Узбекистана на международный финансовый рынок и решению проблемы ликвидности этих банков в условиях инвестиционной активности в экономике страны.

Использованная литература:

1. Постановление Президента Республики Узбекистан от 12 сентября 2017 года № ПП-3270 «О мерах по дальнейшему развитию и повышению устойчивости национальной банковской системы».

2. Амонов А.А. Управление активами и пассивами коммерческих банков. Монография. Т.; Экономика и финансы, 2016; -160 с.

3. Абдуллаева С.А. Проблемы укрепления платежеспособности банков. Монография. Т.; Экономика финансов, 2016; -136 с.

4. Указ Президента Республики Узбекистан от 26 ноября 2010 года № ПП-1438 «О дальнейшем реформировании и повышении устойчивости финансово-банковской системы республики в 2011-2015 годах и достижении высоких международных рейтинговых показателей».

5. Банковский вестник, № 43, 2018

6. Базельский комитет по банковскому надзору. Международная Конвергенция Оценка Капитала и Стандарты Капитала. Базель, 2002; -425 с.

7. http://www.cbr.ru/publ/Gud/ar_2013.pdf

8. Сборник нормативных документов по реформированию банковской системы Республики Узбекистан и регулированию деятельности коммерческих банков. –Ташкент: Узбекистан, 2016.

9. Положения о требованиях адекватности капитала коммерческих банков, зарегистрировано МЮ РУз за №2693 от 06.06.2015 г.