

## СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА ПО РЕГУЛИРОВАНИЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЧАСТНЫХ БАНКОВ В РЕСПУБЛИКЕ УЗБЕКИСТАН ПУТЕМ ВНЕДРЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕЙТИНГОВОЙ ПРОГРАММЫ

Нуриддинов Хайриддин Азмитдин угли

Магистрант факультета Бизнес право

Ташкентского государственного юридического университета

<https://doi.org/10.5281/zenodo.7162273>

**Аннотация:** В данном тезисе автор анализирует вопросы совершенствования регулирования деятельности частных банков в Республике Узбекистан и дает некоторые рекомендации законодательству для решения актуальных проблем в данной правовой отрасли путем внедрения государственной рейтинговой программы.

**Ключевые слова:** закон, банк, частный банк, банковская деятельность, рейтинг банковской деятельности.

Активизация внешнеэкономических связей и развитие торговых отношений обусловили особый рост притока иностранного капитала в национальную экономику государств, что привело к необходимости более эффективной организации валютно-кредитных отношений. Следовательно, возросла потребность в банковских услугах. Следует отметить, что увеличение сети и видов банковских услуг, а также приобретение деятельности банка транснационального характера стали толчком бурного развития и увеличения иностранного капитала в национальной банковской системе, что выражено в повышении интереса частных банков в осуществлении деятельности на территории других стран.

Следовательно, для государства, в которой осуществляется банковская деятельность важное значение имеет регулирование деятельности частных банков. Эффективное регулирование, как известно, зависит от правильного определения объекта регулирования. То есть эффективность регулирования деятельности частных банков прямо зависит от определения понятия частный банковской деятельности.

В условиях стремительного внедрения цифровых и инновационных технологий в банковскую практику коммерческим банкам необходимо быть очень готовыми к выполнению вышеуказанных задач на требуемом уровне требуются соответствующие меры. Результаты мер, которые необходимо принять, тесно связаны с тем, насколько рационально и эффективно организована деятельность частных банков. По этой же

причине возникает необходимость оценки эффективности частных банков. Таким образом, оценка эффективности деятельности частных банков в новых экономических условиях и ее повышение в условиях межбанковской конкуренции является одним из важнейших вопросов, имеющих научное и практическое значение.

Очевидным фактом становится и то, что страна нуждается в серьезной оценке деятельности частных банков, оценки не только их потенциала, но и всей организационной деятельности для того, чтобы выявить проблемные пробелы в регулировании банков, а также для осуществления прозрачности и гласности в данной сфере.

Султанова Л.Ш. считает, что Узбекистан будучи закрытой страной за последние 20-25 лет, достаточно отстал уровнем от развитых стран, и банковская сфера не является исключением в данном вопросе.

До сих пор, в стране отсутствует единая рейтинговая система банков, частных в том числе, которая, будучи государственной, имеет закрепление путем нормативно-правовых актов. Естественно, Узбекистан имея рыночную экономику, должен стремиться достичь уровня конкурентоспособности с другими государствами в целях ведения равной и взаимовыгодной торгово-инвестиционной деятельности.

В частности, одним из решений улучшения уровня конкурентоспособности частных банков является введение единой государственной рейтинговой системы частных (возможно также создание смешанного рейтинга) банков, который будет иметь всеобщий характер в стране.

В мировой практике существуют разные подходы к рейтингованию, например существуют 3 основных общепринятых метода рейтингования:

1. Метод сортировки (нумерации) по рейтингу. Показатели финансовой деятельности банка должны проводиться в сочетании с важными структурами выводов и ранжированием каждого выявленного показателя. Однако, недостатком этого метода является то, что процесс финансовой деятельности частного банка нечетко отражается в методе коэффициентов, определяемых в соответствии с технологией системы нумерации.

2. Шаровой метод. Это самый сложный метод определения рейтинга банка. Это связано с тем, что состояние каждого показателя, выявленного и накопленного в хозяйственной деятельности частного банка, требуется выражать в баллах. Эти кумулятивные (или кумулятивные) баллы определяют пригодность банка для конкретной группы.

3. Индексный метод. Это широко используемый метод в банковской практике в мире, и его применение определяется расчетом индекса банка

по каждому отдельному показателю. Рейтинг - без опоры на статистические данные, требует изучения конкретных аспектов показателей с факторами риска. Рейтинг банка определяется рейтинговым агентством, специализирующимся на специализированном банковском деле. При этом действующее банковское учреждение действует на основании договора с рейтинговым агентством и несет ответственность за защиту негативных сторон банка.

Важнейшим элементом при определении рейтинга частных банков является достоверность и объективность предоставляемой информации. Определение рейтинга банка осуществляется этими независимыми рейтинговыми агентствами, что определяет необходимость обеспечения частными банками его прозрачности на рынке при ведении банковской деятельности.

По сравнению с другими кредитными учреждениями, банки представляют серьезную проблему для внешних рейтинговых агентств. Банки сталкиваются с различными рисками в процессе своей деятельности. Это снижает их способность оценивать свои внешние показатели. Близость рейтинговых агентств и их клиентов приведет к публикации искусственно завышенных рейтингов банков на рынке.

Именно поэтому, в целях недопущения искусственного завышения либо занижения показателей частных банков, предлагаем создание рейтинговой системы, на базе государственных органов, но с существенным противовесом в прозрачности в виде передачи надзора через кенгашей, депутатов, народных голосований и т.п

Объективная оценка кредитоспособности банков рейтинговыми агентствами обеспечивает их долгосрочную жизнеспособность. В последние годы качество оценок, предоставляемых рейтинговыми агентствами при определении рейтинга банков, стало недостаточно достоверным, ввиду отсутствия в них юридической основы.

Однако, мы считаем, что есть и положительные изменения, то есть, эту ситуацию следует оценить по стремительному развитию процесса глобализации, быстрой адаптации процесса «реакции» инвесторов на рынке на результаты рейтинговых агентств. Некоторые исследования предполагают, что рейтинг банка является мерой его способности выполнять свои обязательства перед конкретной компанией в течение определенного периода времени.

Следует отметить, что осуществление рейтинговой деятельности Центральным банком стало бы ошибкой, выраженной в существенном

влиянии ЦБ на все банки в стране, то есть наличие большого количества инструментов для положительного, так и негативного влияния на их деятельность. Такое могло бы быть выражено неким юридическим «господством» ЦБ над всеми банками в стране.

В целом рейтинг банка является показателем, отражающим достоверность информации о балансе банка, подчеркивающим потенциал банковского дела и определяющим его положение в рыночной экономике. Своевременное знание этой информации позволяет банкам адаптироваться к рыночным условиям и служит предотвращению больших убытков. Целью нового подхода к изучению эффективности частных банков и их повышению в условиях межбанковской конкуренции является оценка эффективности таких банков и разработка предложений и практических рекомендаций по ее повышению в условиях межбанковской конкуренции.

Считаем, что в результате создания рейтинговой системы, основанной на нормативно-правовом акте, создает обязательный порядок и систему контроля над рейтинговыми организациями, что обеспечит максимальный эффект в реальности и достоверности таких рейтингов.

В условиях укрепления здоровой межбанковской конкуренции система оценки деятельности частных банков играет важную практическую роль в обеспечении устойчивого развития частных банков.

Новый подход к изучению эффективности частных банков и их совершенствованию на основе новых требований межбанковской конкуренции позволит:

- обобщить теоретические взгляды на сущность и значение эффективности частного банка в условиях межбанковской конкуренции,
- определить эффективность частных банков, то есть их конкурентные показатели, отражающие благосостояние владельцев бизнеса, создающие и увеличивающие стоимость банка в соответствии с банковским законодательством и пруденциальными нормативами;
- создать возможность для принятия соответствующих мер по предупреждению банкротства частного банка;

Более того, при разработке рейтинговой системы, следует использовать метод комплексной классификации частных банков с учетом авторитетного параметра «операционная эффективность», имеющего практическое значение в нормативных деятельности Центрального банка Узбекистана, а также на основе такого комплексного анализа результатов

деятельности частных банков Республики Узбекистан, в условиях межбанковской конкуренции будет возможность выявлять тенденции эффективности деятельности этих банков.

Считаем необходимым отметить, что в результате анализа преимуществ и недостатков существующих методов оценки экономического состояния частного банка выбираются основные показатели оценки эффективности частного банка, тем самым, разрабатываются научно-методические рекомендации по их использованию, которые должны быть закреплены нормативно-правовыми актами законодательства.

Таким образом, следует сделать вывод, что страна получит не просто рейтинг частных банков, но и доверительные отношения между народом и данными банками, прозрачность и гласность финансовой стабильности, открытые данные по таким показателям, как финансовая ликвидность, безопасность вкладов, частных инвестиций и защита личной информации. Более того, составление государственного рейтинга, основанного на нормативно правовом акте, будет иметь строгий обязательный характер, что позволит улучшить не только улучшить конкурентную среду среди частных банков, но и повысить и качество до международных стандартов, что с свою очередь, даст возможность частным банкам, в том числе физическим и юридическим лицам через данные банки выйти на международные рынки имея за собой безопасную финансовую состоятельность. При этом, закрепление основ и принципов такого рейтинга путем нормативно правового акта является самым главным аспектом в дальнейшей работе рейтингового органа, который должен быть финансово обеспечен государством, что даст возможность отказаться от частных вложений и избежать различного рода индивидуальный человеческий фактор в составлении рейтингов.

В результате, создание рейтинговой системы, основанной на нормативно-правовом акте, создаст обязательный порядок и систему контроля над рейтинговыми организациями, что обеспечит максимальный эффект в реальности и достоверности таких рейтингов. Система правовой и финансовой оценки деятельности частных банков играет важную практическую роль в обеспечении устойчивого развития частных банков в условиях укрепления здоровой межбанковской конкуренции.

#### REFERENCES

1. Мирзиёев Ш.М. Видеоселекторное совещание, посвященное обеспечению макроэкономической стабильности, развитию регионов и

отраслей в связи со сложной ситуацией в мировой экономике, повышению благосостояния населения. 31.03.2022. <https://parliament.gov.uz>

2. Мирзиёев Ш.М. Выступление Президента Республики Узбекистан на торжественной церемонии, посвященной Дню памяти и почестей. 09 Мая 2022. <https://xs.uz/ru/post/vystuplenie-prezidenta-respubliki-uzbekistan-shavkata-mirziyoeva-na-torzhestvennoj-tseremonii-posvyaschennoj-dnyu-pamyati-i-pochestej>.

3. Постановление Президента Республики Узбекистан «О мерах по дальнейшему улучшению рейтинга Республики Узбекистан в ежегодном отчете Всемирного банка и Международной финансовой корпорации «Ведение бизнеса»». Национальная база данных законодательства. 13.07.2018. № ПП-3852.

4. Султанова Л.Ш. Финансирование инновационной деятельности в Узбекистане: оценка потенциальных возможностей // Ж.: Банки и финансовые рынки, 2017- №4 (58)-с. 58-64.

5. Ручкин Р.О. Правовое регулирование банковской деятельности в Российской Федерации. Диссертация на соискание ученой степени кандидата юридических наук, 2016 – 177 с.