

Copyright © 2018 by Sochi State University



Published in the Russian Federation
Sochi Journal of Economy
Has been issued since 2007.
ISSN: 2541-8114
2018, 12(4): 355-365

www.vestnik.sutr.ru



UDC 336 71(575)

The Banking System: Improvement of the Methodology and Practical Ensuring of Sustainability

E.Kh. Avazov ^a, Tat'yana E. Gvarliani ^{b, *}

^aTermez State University, Republic of Uzbekistan

^bSochi State University, Russian Federation

Abstract

This article examines the scientific views of economists on ensuring the sustainability of the banking system of the countries of the world, the main indicators determine the level of sustainability of the banking system, and also develop practical conclusions and proposals for ensuring the sustainability of the banking system of the Republic of Uzbekistan. World practice has not yet standardized a set of generally accepted indicators to ensure the stability of the banking system, since the activities of the banking system of all countries and the legislation of one country cannot fully comply with the legislation of another country. However, the article highlights the criteria under which the banking system is considered sustainable. In the course of the study, ways to improve the methodological foundations for ensuring the sustainability of the banking system of the Republic of Uzbekistan were proposed. The stability of the banking system is associated with the liquidity of commercial banks, therefore, the article identifies measures to improve it.

Keywords: banking system, gross domestic product, Basel Committee, banking sector, investment projects, international monetary fund, sustainability, development, credit risk, bank capital, monetary policy, population savings, total capital, total assets, reading profit.

1. Введение

В мире широкомасштабно применяется оценка уровня развития и устойчивости банковской системы. Изменения индикаторов банковской системы определяются отношением к ВВП страны. Например, в Узбекистане, по итогам 2017 года совокупные активы банковского сектора выросли с 80362 млрд. сумов до 166632 млрд. сум или по сравнению с прошлым годом рост составил 207,3 процентов, также наблюдается повышение этого показателя по отношению к ВВП с 40,3 до 66,8 процентов¹. Соответственно увеличился совокупный капитал банковского сектора с 9353 до 20676 млрд. сум или по отношению к прошлому году рост составил 221,06 процента, пропорционально по отношению к ВВП этот показатель повысился на 3,6 процентных пункта или с 4,7 до 8,3 процента². По итогам 2017 года отношение совокупных активов, совокупных кредитов и совокупного капитала банков к ВВП имеет тенденцию стремительного роста. Это считается положительным состоянием с точки зрения обеспечения устойчивости банковской системы Республики Узбекистан.

* Corresponding author

E-mail addresses: antana-tata@mail.ru (T.E. Gvarliani)

¹ Подготовлено автором на основании интернет сайта www.worldbank.org.

² Подготовлено автором на основании интернет сайта www.worldbank.org.

2. Материалы и методы

В Стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан в 2017-2021 годах, в качестве одной из важных направлений, отмечено «углубление реформирования и обеспечение устойчивости банковской системы, повышение уровня капитализации и депозитной базы банков, укрепление их финансовой устойчивости и надежности, дальнейшее расширение кредитования перспективных инвестиционных проектов, а также субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства» [1].

Кроме этого стремительному развитию методологических и практических основ обеспечения устойчивости национальной банковской системы уделяется большое внимание, и определяется такими указами как: Указ Президента Республики Узбекистан от 9 января 2018 года № УП-5296 «О мерах по коренному совершенствованию деятельности Центрального банка Республики Узбекистан», Постановлений Президента Республики Узбекистан от 12 сентября 2017 года № ПП-3270 «О мерах по дальнейшему развитию и повышению устойчивости банковской системы республики» и от 23 марта 2018 года № ПП-3620 «О дополнительных мерах по повышению доступности банковских услуг» и в других нормативных документах.

По оценкам Международного валютного фонда, темпы прироста мирового ВВП увеличилось с 3,2 процента в 2016 году до 3,8 процента в 2017 году. В Европе курс евро по итогам 2017 года укрепился к доллару США на 14,1 процента³, но в некоторых странах Еврозоны сохраняются проблемы в банковской системе. Поэтому в мировой практике большое значение уделяется научным исследованиям, касающиеся вопросам совершенствования методологических и практических основ обеспечения устойчивости банковской системы. Особенно, ведутся исследования по повышению эффективности в сфере управления проблемными кредитами, расширения доли чистых процентных доходов и управления системными рисками.

Наличие достаточного количества исследований посвященных обеспечению устойчивости банковской системы не умоляет необходимость текущего исследования с учетом современных экономических особенностей. Данные исследования содержат анализ экономико-правовых аспектов регулирования устойчивости банковской системы, а также методы анализа, наблюдения и научной абстракции.

3. Обсуждение

Исходя из вышеизложенных политико-экономических рассуждений мы хотим остановиться на анализе научно-теоретических взглядов по поводу обеспечения устойчивости банковской системы, осуществить сопоставительный анализ методологии обеспечения устойчивости этой системы.

Необходимо отметить, что научные взгляды в системе банковской сферы постоянно совершенствуются, причина этому, «банковская система» которая является одним из меняющихся систем, имеющая динамическую особенность.

В европейской практике под «банковской системой» (на англ. *banking system*; на нем. *Bank-system, Bank-wesen*; на франц. *Systeme bancaire*) понимается совокупность учреждений, различных банков и банковских институтов, выполняющих функцию кредитования и привлечения сбережений⁴. В американской практике «под банковской системой – понимается вид, структура и способ деятельности банков штата или всей страны» [5].

Понятие «устойчивость» изучено зарубежными учеными, специалистами, которыми даны соответствующие определения.

Английские ученые отмечают, что «устойчивость» – это постоянное расположение, способность объекта возвращаться в равновесие или исходное состояние после некоторого смещения⁵. Французские ученые отмечают, что «устойчивость» - это характеристика того, что можно осуществлять все время в одинаковом состоянии⁶. В изданиях немецких ученых,

³ Подготовлено автором на основе интернет сайта www.Woldbank.org

⁴ [Электронный ресурс]. URL: <http://en.wikipedia.org/wiki/Bank>; <http://de.wikipedia.org/wiki/Bankensystem>; <http://fr.wikipedia.org/wiki/Banque>

⁵ Shorter Oxford English dictionary. Vol. 2.

⁶ Le Grand Robert de la française. T. 8.

«устойчивость» толкуется как состояние непоколебимости⁷. В энциклопедическом издании русских ученых «устойчивость» определяется как стойкость, противостояние, бездействие, противодействие силы, упорство к силе, недопущение, прочный, стойкий, крепкий, твердый [5], вместе с тем, «устойчивость» означает также: 1) крепкое удержание, противодействие к падению, к колебанию; 2) постоянный, крепкий, недопущение к тряске, стойко стоять [7].

В монографии, опубликованной под редакцией О. Лаврушина «Устойчивость – эта один из элементов движения. С практической точки зрения такой подход означает, что в процессе деятельности банка могут появляться более сложные задачи, требующие не только достигнутого уровня (стабильности), но и принятия мер к развитию, расширению деятельности (устойчивости развития)⁸». Российский ученый-экономист Г. Фетисов в своих научных трудах также отмечает, что «устойчивость» стремление только к прогрессу, т.е. развитию [10].

Между мнениями по поводу понятия «устойчивость» имеются значительные расхождения, при этом бросается в глаза два его состояния. В первом случае, «устойчивость» подразумевается, как бесколебательное, постоянное состояние, а во втором случае «устойчивость» рассматривается как стремление вперед, прогресс. На наш взгляд, оба состояния присущи устойчивости, в связи с этим считаем, что, устойчивость – это стремление к развитию, сохраняя при этом достигнутый уровень при любых обстоятельствах. В результате анализа понятия «устойчивость» мы, в первую очередь, сформировали следующие выводы: «устойчивость» не статическое состояние, а процесс с динамическим характером; «устойчивость» это постоянное продвижение в положительную сторону, немного, но стремление к развитию; устойчивость комплексная характеристика развития, которая включает значимость ее во всех его аспектах, внутренних и внешних отношениях; «устойчивость» характеризует количественный и качественный уровень той или иной деятельности.

На основе вышеизложенного можно сформировать следующий вывод: устойчивость банковской системы – это стремление Центрального банка и коммерческих банков к своему развитию, сохраняя при этом уровень возможного обеспечения полного выполнения ими своих функций в течении своей деятельности.

В Бразильском стандарте, в отличие от других стандартов, выявлены преимущества, которые дают возможность повысить их точность при оценке устойчивости банковской системы. Рост уровня кредитного риска в деятельности коммерческих банков, а также необходимость повышения прозрачности обнародования ими финансовых отчетов, заставило Бразильский комитет разработать стандарт «Базель-II».

Финансовые показатели устойчивости являются самыми основными показателями Международного Валютного Фонда по контролю стран, в частности МВФ контролирует реализацию Мировым банком Программы оценки финансового сектора (Financial Sector Assessment Program—FSAP) и через отчетные издания по оценке устойчивости финансовой системы страны (Financial System Stability Assessment — FSSA).

Финансовые показатели устойчивости включает в себя 12 показателей общего и 27 показателей рекомендательного характера. Основные показатели включают в себя: показатели достаточности капитала, качество активов, прибыль и рентабельность, ликвидность, уровень чувствительности к рыночным рискам, а показатели рекомендательного характера предназначены не только для банков, но также и для других финансовых учреждений, корпоративных компаний, домашних хозяйств, рынка недвижимости.

В мире нет комплекса общепринятых показателей обеспечения устойчивости банковской системы и не может быть разработан единый стандарт, так как деятельность банковской системы всех стран и законодательство одной страны не может полностью соответствовать законодательству другой страны. Причина этому - процесс глобализации все еще продолжается, имеются различные показатели и они постоянно совершенствуются. С первого взгляда, при оценке устойчивости банковской системы не достаточно использовать только показатели банков. Так как в случае нестабильности экономики, судить

⁷ Meyers Grosses Universal Lexicon, 1981. Т 13.

⁸ Устойчивость банковской системы и развитие банковской политики. Монография. Под ред. проф. О.И. Лаврушина. М.: КНОРУС, 2014. С. 37.

об устойчивости банковской системы невозможно. Устойчивость банковской системы неразрывно связана с устойчивостью экономики.

По этому, считаем целесообразным выделить критерии, при которых банковская система считается устойчивая:

- в стране нет кризиса;
- общая тенденция развития сохраняется, при этом некоторые банки могут столкнуться с кризисом;
- эффективно используется капитал;
- осуществляется оборот капитала;
- сохраняется противостояние от разных внешних стрессов и шоков;
- имеется возможность оценки и управления рисками и др.
- На основе вышеизложенного, устойчивость банковской системы можно выразить через следующие показатели:
 - отношение совокупного банковского актива (пассива) к ВВП;
 - совокупный уровень прибыльности банка;
 - отношение совокупного капитала банка к ВВП;
 - отношение кредитов, выделенных реальному сектору к ВВП и к совокупному активу банка;
 - отношение объема ценных бумаг, купленных банком, к ВВП;
 - доля денежных средств населения в структуре банковских ресурсов и отношения их к ВВП.

С практической точки зрения особенности методологии устойчивости банковской системы США, методологии обеспечения устойчивости банковской системы стран Западной Европы, методологии обеспечения устойчивости банковской системы Российской Федерации, а также методологии обеспечения устойчивости банковской системы Узбекистана.

США помимо того, что она с экономической точки зрения, считается страной с высоким уровнем развития. Она также имеет прочный экономический фундамент банковской системы. Сформированная межбанковская здоровая конкурентная среда, прочно созданная законодательная основа банковской системы, совершенствована разработка и реализация монетарной политики Федерального Резервной Системы банка, развитый контроль деятельности коммерческих банков определяет место банковской системы в развитии экономики США. Кроме этого, принятый закон «Додда-Франка» после 2008 года т.е. мирового финансово-экономического кризиса серьезно изменило действующие нормативно-правовые акты по регулированию банковской деятельности. Вступление в силу данного закона дало возможность совершенствовать контроль за деятельностью коммерческих банков на основе требований Базель-III.

В качестве особенностей опыта стран Западной Европы по совершенствованию методологических основ обеспечения устойчивости банковской системы выявлено следующее: система регулирования и контроля банковской системы стран Западной Европы основывается на требованиях Базельского стандарта, что является основным фактором обеспечения его устойчивости; постоянное совершенствование Базельского стандарта, в первую очередь, объясняется ростом степени риска, имеющих в банковской деятельности; в результате внедрения стандарта Базель-II существенно снизилась степень кредитных и операционных рисков в банковской системе стран Западной Европы; в результате внедрения в практику стандарта Базель - III появилась возможность увеличить к 2019 году уровень ликвидности и капитализации банковской системы стран Западной Европы.

В банковской системе России налажена практика оценки обеспечения устойчивости банков посредством рекомендаций «Базельского комитета», рейтинговой системы «CAMELS». Вместе с тем, при обеспечении устойчивости банковской системы России важное место занимают монетарная политика Центрального банка, установленные экономические нормативы и требования деятельности коммерческих банков.

В банковской системе Узбекистана также налажена практика оценки обеспечения устойчивости банков посредством рекомендаций «Базельского комитета». Важное место занимает создана прочная нормативно-правовая основа банковской системы Республики Узбекистан, которая постоянно совершенствуется.

В качестве основных индикаторов, определяющих уровень устойчивости банковской системы, является отношение банковских активов к ВВП страны. О. Тимофей [13] в своих исследованиях об устойчивости банковской системы страны, отмечает, что в развитых странах отношение банковских активов к ВВП страны превышает 100 процентов, а в некоторых странах этот показатель низкий, что объясняется низкой эффективностью финансового посредничества.

На **Рисунке 1** приведены практические данные отношения банковских активов к ВВП страны в процентах⁹.

При рассмотрении уровня устойчивости банковской системы каждой страны конечно, в первую очередь, изучается уровень банковских активов к ВВП страны. Так как данный индикатор определяет уровень развития банковской системы.

Данные рис. 1 показывают, что в Великобритании отношение банковских активов к ВВП составляет более 450-500 процентов, что свидетельствуют о том, что Лондон действительно является мировым финансовым центром, который совокупные активы банков в несколько раз превышают ВВП страны. Вместе с тем, в других странах, приведенные в этом рис.1, данный показатель составляет не менее 200 процентов к ВВП, поэтому доля совокупных банковских активов к ВВП несомненно является одним из важнейших показателей при оценке устойчивости банка.

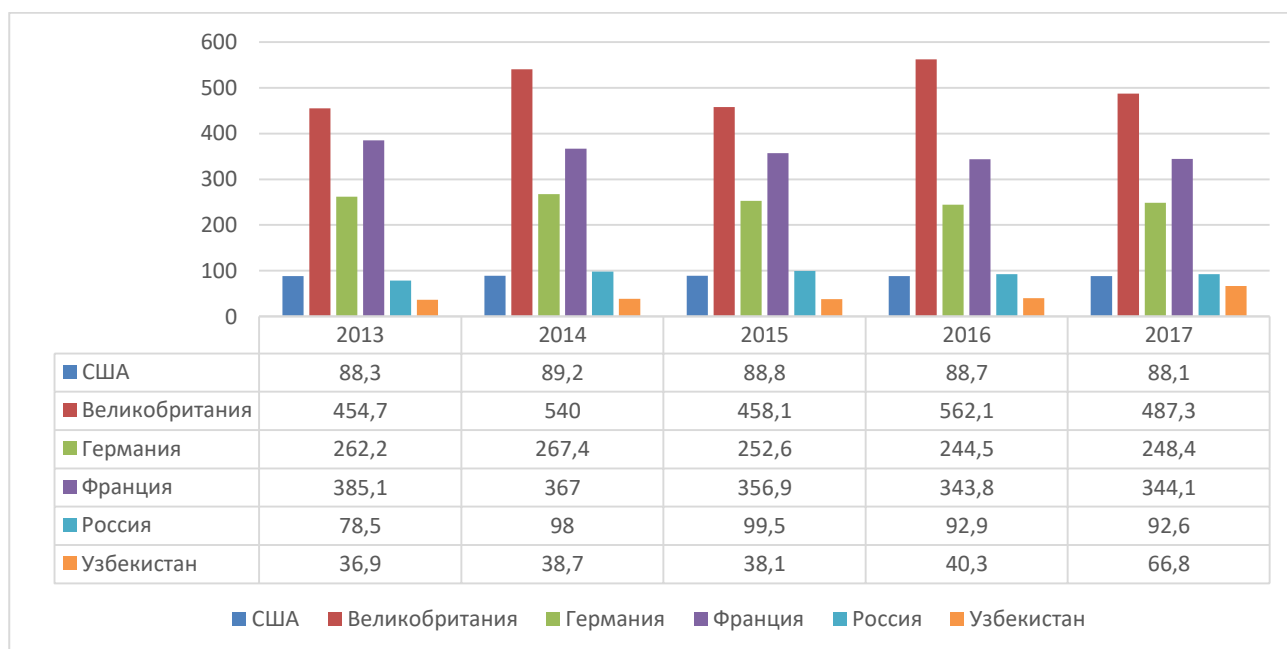


Рис. 1. Отношение банковских активов к ВВП страны, (в %)

Далее, изучение отношения банковских кредитов к ВВП страны также считается актуальным. Так как посредством этого показателя определяется уровень развития экономики, базирующего на инвестициях. Относительно низкий уровень данного показателя показывает относительно нестабильности экономического роста страны. В таких случаях банковская система не сможет обеспечить реальный сектор экономики дешевыми долгосрочными инвестиционными ресурсами. На основе вышеизложенного несколько факторов приводят к ослаблению финансовой системы и повышению участия Центрального банка во всех процессах.

⁹ Подготовлено автором на основе интернет сайта www.woldbank.org и статистические данные РУз

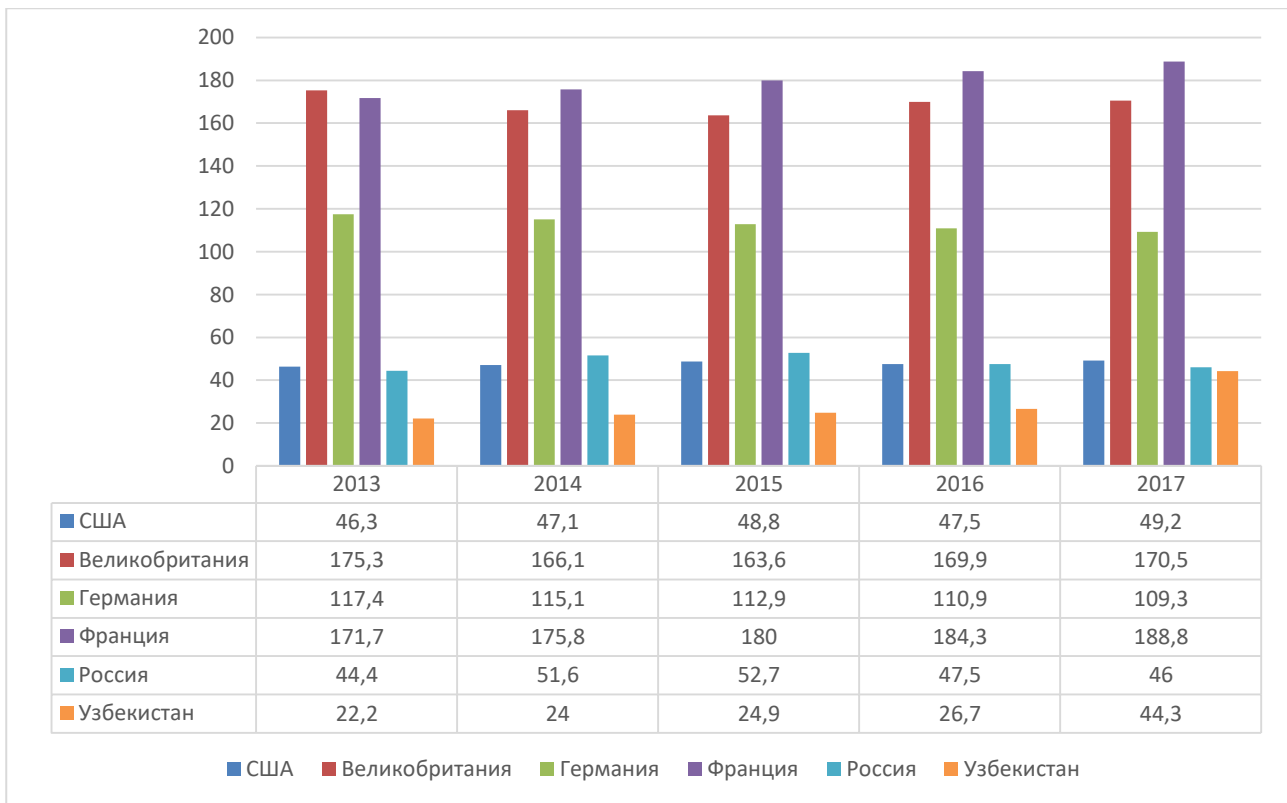


Рис. 2. Отношение банковских кредитов к ВВП страны, в процентах¹⁰.

Каждая страна через отношение банковских кредитов к ВВП может оценить долю кредитов, выделяемых реальному сектору экономики, а также деятельности, связанной с кредитованием банков.

Использование, помимо показателей банковских активов, показателей его пассивов, т.е. доля сбережений населения от ВВП страны, является одним из основных индикаторов оценки устойчивости банковской системы.

Некоторые ученые банковской системы утверждают, что этот показатель не должен быть менее 20 процентов. Исходя из показателя данного рисунка этот индикатор во Франции и Германии превышает норму – в 4 раза в Великобритании – в 7 раз.

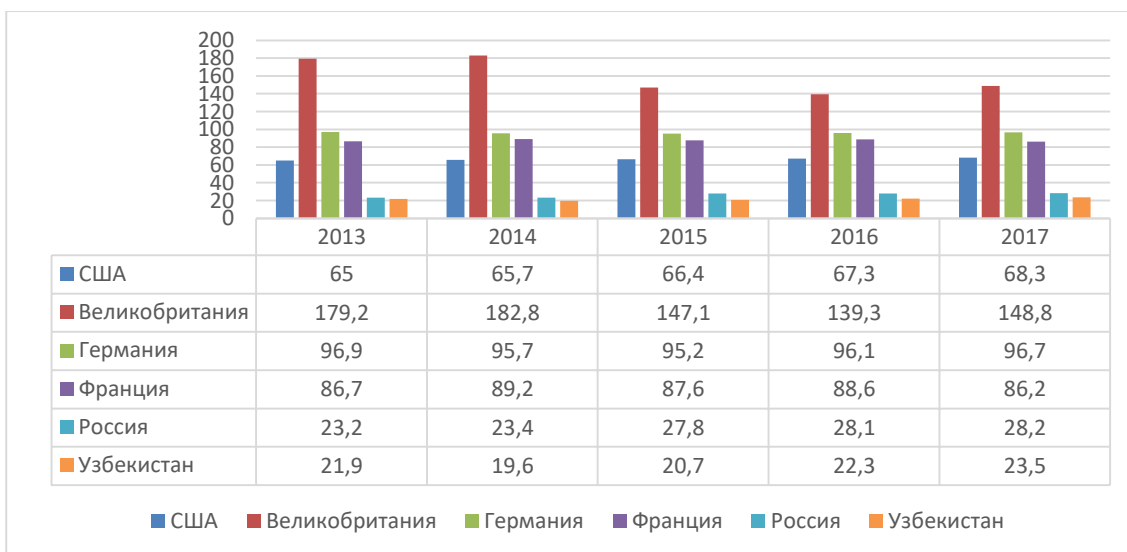


Рис. 3. Отношение сбережения населения к ВВП страны, в процентах¹¹

¹⁰ Подготовлено автором на основе интернет сайта www.Woldbank.org

Эксперты Мирового банка утверждают, что помимо вышеприведенных индикаторов банковской системы, оценка устойчивости банковской системы оценивается путем доли совокупного капитала к совокупным активам. По их мнению, минимальное требование данного индикатора установлено в порядке 10 процентов.

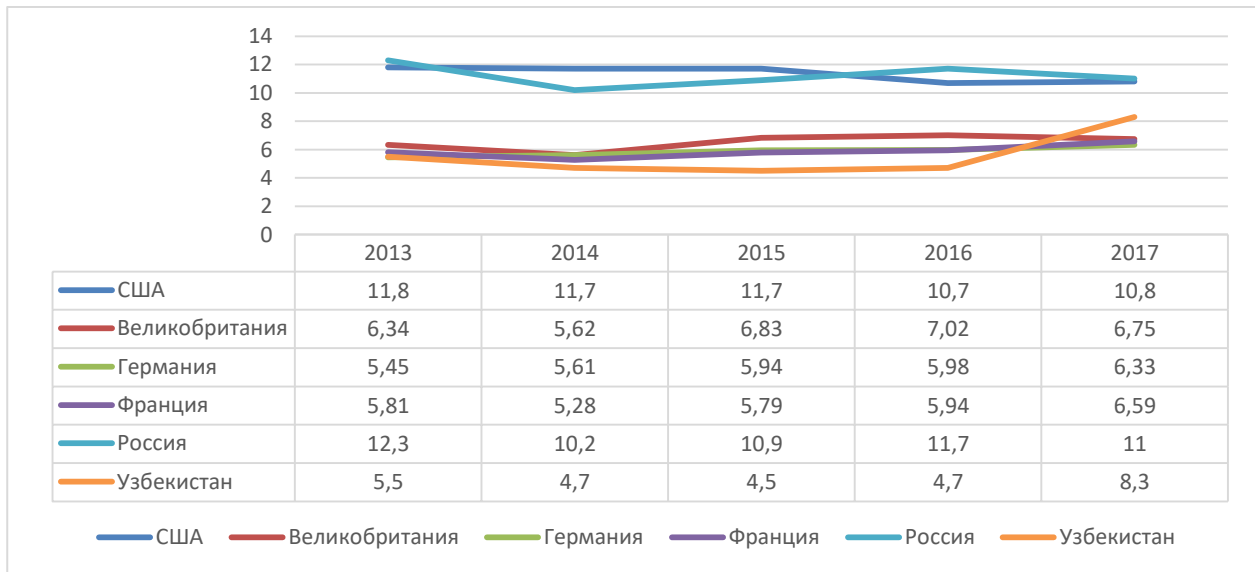


Рис. 4. Отношение совокупного капитала банковской системы к совокупному активу, в процентах¹²

Как видно из данных [Рисунка 4](#), в европейских странах данная норма во всех странах ниже 10 процентов, однако наблюдается ежегодный рост данного показателя. На наш взгляд, причина этому, ужесточение новых требований Базельского комитета по банковскому капиталу и его достаточности.

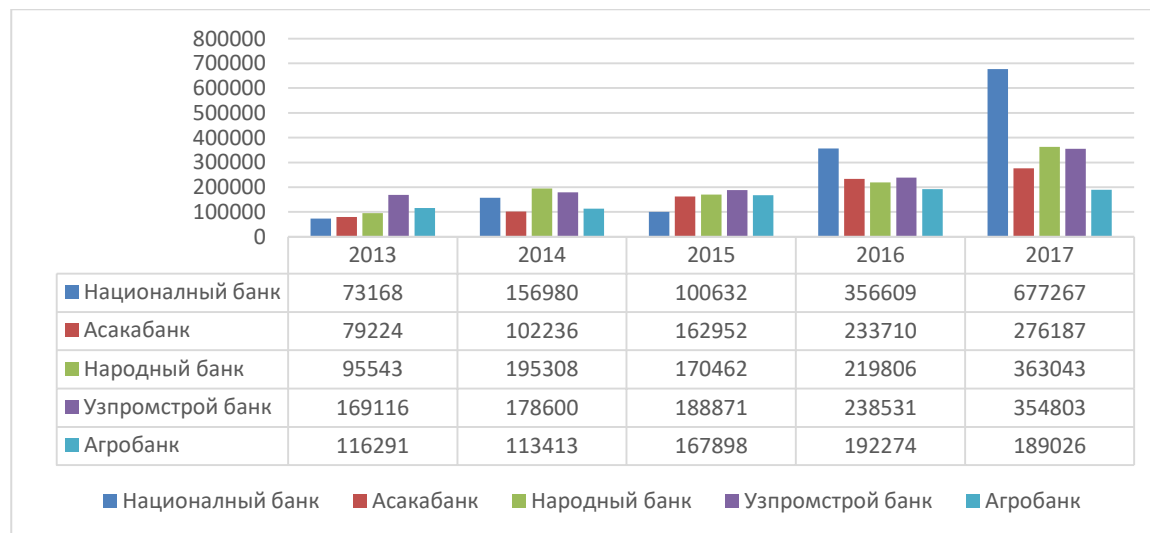


Рис. 5. Размер чистого процентного дохода в некоторых коммерческих банках Республики Узбекистан, млн. сум¹³

Как видно из приведенных данных рис. 5, среди некоторых коммерческих банков у Народного банка наблюдается стремительный рост размера чистого процентного дохода.

¹¹ Подготовлено автором на основе интернет сайта www.Woldbank.org

¹² Подготовлено автором на основе статистических данных РУз

¹³ Подготовлено автором на основе статистических данных РУз

Данный показатель в итоге служит росту размера чистой прибыли банка, что с точки зрения обеспечения устойчивости банка, также считается положительным эффектом.

Как видно из вышеизложенного рис.6, в банке Асака, в Агробанке и в Народном банке резервные отчисления предназначенных для покрытия потерь от кредита к средней сумме активов оставалась в норме, но в 2017 году данный показатель в банке Асака составил 4,4 %. Это является отрицательной с точки зрения обеспечения устойчивости коммерческих банков.

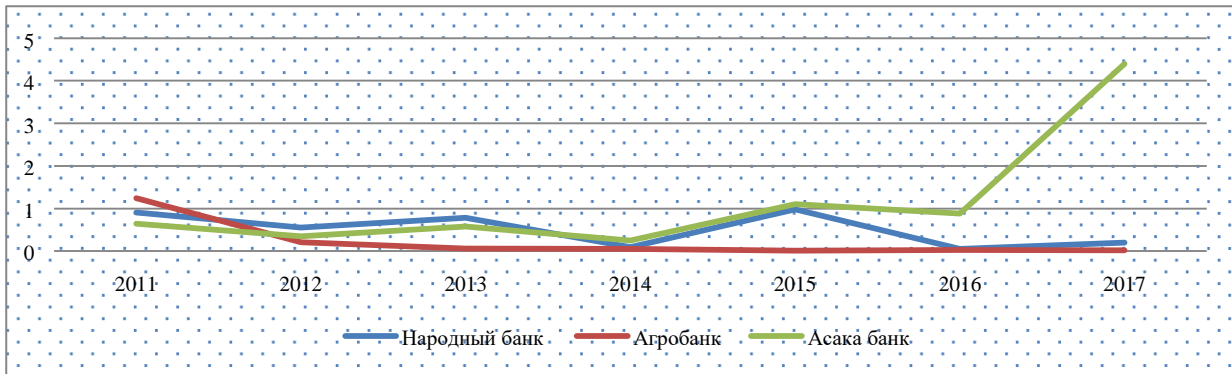


Рис. 6. Отношение резервных отчислений, предназначенных для покрытия потерь от кредита к средней сумме активов в банке Асака, Агробанк и Народном банке, в процентах¹⁴

При оценке уровня устойчивости банковской системы рекомендации Базельского Комитета по международному банковскому надзору имеют важное значение.

Таблица 1. Состояние выполнения норм покрытия ликвидности и норм чистого устойчивого финансирования в коммерческих банках Республики Узбекистан ¹⁵

Банки	На 1 января 2016 года		На 1 января 2017 года	
	норма покрытия ликвидности (min =0,80)	норма чистого устойчивого финансирования	Норма покрытия ликвидности (min =0,90)	норма чистого устойчивого финансирования
Асака банк	1,001	0,697	1,307	0,856
Узсаноатқурилиш банк	2,259	1,200	1,829	1,035
Народный банк	1,262	1,207	1,067	1,202
Кишлоқ қурилиш банк	2,541	0,786	2,050	0,945
Ипотекабанк	1,320	0,772	1,246	0,985
Микрокредитбанк	1,784	1,074	1,618	0,914
Ипак йули банк	2,066	1,060	2,161	1,182
Турон банк	1,279	0,756	1,952	0,989

4. Заключение

Конечно же, постоянный контроль этих показателей, а также разработка при необходимости не отлагаемых мер, даст возможность предупредить различные проблемы, которые могут возникнуть в коммерческих банках Республики Узбекистан.

¹⁴ Подготовлено автором на основе статистических данных РУз

¹⁵ Подготовлено автором на основе статистических данных РУз

Исходя из экскурсов проведенных научных осмыслений и практических анализов мы пришли к следующим выводам, связанные с совершенствованием методологических основ обеспечения устойчивости банковской системы Республики Узбекистан:

✓ Изучая ведущих ученых – экономистов по совершенствованию методологических основ обеспечения устойчивости банковской системы, а также в результате изучения научно-теоретических взглядов, мы определили понятие «устойчивость банковской системы».

✓ Теоретические основы обеспечения устойчивости банковской системы, сформировано, что устойчивость коммерческих банков служит устойчивости банковской системы, а устойчивость банковской системы экономической устойчивости страны, что даст возможность развитию и устойчивой деятельности банковской системы.

✓ Регулирование достаточности капитала, норм ликвидности, степени риска банков в стране на основе методологии и рекомендаций международного Базельского комитета по банковскому надзору обеспечит устойчивость банковской системы. В перспективе в результате широкого использования регулируемыми органами каждой страны рекомендаций и норм Базельского комитета, а также их адаптации к своей банковской системе, внедрения и совершенствования, приведет к повышению его роли.

✓ В целях совершенствования методологии обеспечения устойчивости банковской системы, в первую очередь, проведены эмпирические исследования индикаторов, которые приводят к неустойчивости банковской системы страны, их пороговое значение, а также критических точек. Сформированы соответствующие выводы по совершенствованию методологии обеспечения устойчивости банковской системы Республики Узбекистан.

✓ Изучая теоретико-методологические основы при определении систем показателей устойчивости банковской системы, исходя из анализа методологии обеспечения устойчивости банковской системы в зарубежных странах, в частности, разработан индекс устойчивости банковской системы Республики Узбекистан на основе уровня капитализации, ликвидности, риска и прибыльности банковской системы.

✓ Устойчивость банковской системы связана с ликвидностью коммерческих банков, поэтому, должно включить в себя следующие меры:

- Центральному банку необходимо выделить кредиты рефинансирования коммерческим банкам в целях поддержки их в решении ликвидности в короткие сроки;
- внедрить механизм выдачи кредитов оперативной ликвидности на срок 90 дней с фиксированной ставкой в размере выше на 2 процентных пункта ставки рефинансирования;
- совершенствовать механизм работы рынка межбанковских кредитных ресурсов.
- Для обеспечения устойчивости банковской системы страны постоянно изучать, анализировать и прогнозировать динамику изменения всех банковских индикаторов страны по отношению к ВВП. Это даст положительные результаты.

Литература

1. Указ Президента Республики Узбекистан от 7 февраля 2017 года № УП-4947 «О Стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан».
2. Постановлений Президента Республики Узбекистан от 12 сентября 2017 года № ПП-3270-«О мерах по дальнейшему развитию и повышению устойчивости банковской системы Республики».
3. Указ Президента Республики Узбекистан от 9 января 2018 года № УП-5296 «О мерах по коренному совершенствованию деятельности Центрального банка Республики Узбекистан».
4. Постановлений Президента Республики Узбекистан от 23 марта 2018 года № ПП-3620 «О дополнительных мерах по повышению доступности банковских услуг».
5. Даль В. Толковый словарь живого великорусского языка: В 4 т. М.: Русский язык, 1979. 515 с.
6. Гварлиани Т.Е., Зяблинцев А.Н. Пути повышения устойчивости банковской системы / В сборнике: Поиск новой модели социально-экономического развития в условиях глобальных и локальных трансформаций. Сборник статей международной научно-практической конференции под ред. Г.Б. Клейнера, Х.А. Константиныди,

В.В. Сорокожердьева. М.: Научно-исследовательский институт истории, экономики и права, 2018. С. 26-30.

7. Ожегов С.И., Шведова Н.Ю. Толковый словарь русского языка: 80000 слов и фразеологических выражений / РАН. Институт русского языка им. В.В. Виноградова. 4-е изд., доп. и перераб. М.: Азбуковник, 1999. 841 с.

8. Предпринимательство и бизнес: финансово-экономические, управленческие и правовые аспекты устойчивого развития: Монография / Под ред. Ректора ФУ при Правительстве д.э.н. М.А. Эскиндарова. М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2016. 710 с.

9. Синки Дж. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг / Пер. с англ. М.: Альпина Бизнес Букс, 2007. 1018 с.

10. Фетисов Г.Г. Устойчивость банковской системы. М.: Финансовая академия, 2002.

11. Iskenderoglu, Serpil Tomak. Competition and Stability: An analysis of the Turkish banking system. International Journal of Economics and Financial Issues. Vol.3, No.3, 2013.

12. Masahiro Kawai and Peter J. Morgan. Central Banking for Financial Stability in Asia. ADB Institute, 377, 2012.

13. Timofey O. The role of banking sector for state's financial stability. Theoretical and scientific journal. *Economy and sociology*. No. 1. 2015. 127-133 p. JEL Classification: G20; G21; G29.

References

1. Ukaz Prezidenta Respubliki Uzbekistan ot 7 fevralya 2017 goda № UP-4947 «O Strategii deistvii po dal'neishemu razvitiyu Respubliki Uzbekistan».

2. Postanovlenii Prezidenta Respubliki Uzbekistan ot 12 sentyabrya 2017 goda № PP-3270-«O merakh po dal'neishemu razvitiyu i povysheniyu ustoichivosti bankovskoi sistemy Respubliki».

3. Ukaz Prezidenta Respubliki Uzbekistan ot 9 yanvarya 2018 goda № UP-5296 «O merakh po korennomu sovershenstvovaniyu deyatel'nosti Tsentral'nogo banka Respubliki Uzbekistan».

4. Postanovlenii Prezidenta Respubliki Uzbekistan ot 23 marta 2018 goda № PP-3620 «O dopolnitel'nykh merakh po povysheniyu dostupnosti bankovskikh uslug».

5. Dal' V. Tolkovyi slovar' zhivogo velikoruskogo yazyka: V 4 t. M.: Russkii yazyk, 1979. 515 p.

6. Gvarliani T.E., Zyablintsev A.N. Puti povysheniya ustoichivosti bankovskoi sistemy / V sbornike: Poisk novoi modeli sotsial'no-ekonomicheskogo razvitiya v usloviyakh global'nykh i lokal'nykh transformatsii. Sbornik statei mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii pod red. G.B. Kleintera, Kh.A. Konstantinidi, V.V. Sorokozherd'eva. M.: Nauchno-issledovatel'skii institut istorii, ekonomiki i prava, 2018. pp. 26-30.

7. Ozhegov S.I., Shvedova N.Yu. Tolkovyi slovar' russkogo yazyka: 80000 slov i frazeologicheskikh vyrazhenii / РАН. Institut russkogo yazyka im. V.V. Vinogradova. 4-e izd., dop. i pererab. M.: Azbukovnik, 1999. 841 p.

8. Predprinimatel'stvo i biznes: finansovo-ekonomicheskije, upravlencheskie i pravovye aspekty ustoichivogo razvitiya: Monografiya / Pod red. Rektora FU pri Pravitel'stve d.e.n. M.A. Eskindarova. M.: Izdatel'sko-torgovaya korporatsiya «Dashkov i K», 2016. 710 p.

9. Sinki Dzh. Finansovyi menedzhment v kommercheskom banke i v industrii finansovykh uslug / Per. s angl. M.: Al'pina Biznes Buks, 2007. 1018 p.

10. Fetisov G.G. Ustoichivost' bankovskoi sistemy. M.: Finansovaya akademiya, 2002.

14. Iskenderoglu, Serpil Tomak. Competition and Stability: An analysis of the Turkish banking system. International Journal of Economics and Financial Issues. Vol.3, No.3, 2013.

15. Masahiro Kawai and Peter J. Morgan. Central Banking for Financial Stability in Asia. ADB Institute, 377, 2012.

16. Timofey O. The role of banking sector for state's financial stability. Theoretical and scientific journal. *Economy and sociology*. No. 1. 2015. 127-133 p. JEL Classification: G20; G21; G29.

УДК 336 71(575)

Банковская система: совершенствование методологии и практическое обеспечение устойчивости

Э.Х. Авазов ^a, Татьяна Евгеньевна Гварлиани ^{b, *}

^a Термезский государственный университет, Республика Узбекистан

^b Сочинский государственный университет, Российская Федерация

Аннотация. В данной статье изучены научные взгляды учёных экономистов по обеспечению устойчивости банковской системы стран мира, основные индикаторы определяющие уровень устойчивости банковской системы, а также разработаны практические выводы и предложения по обеспечению устойчивости банковской системы Республики Узбекистан. Мировая практика пока не стандартизировала комплекс общепринятых показателей обеспечения устойчивости банковской системы, так как деятельность банковской системы всех стран и законодательство одной страны не может полностью соответствовать законодательству другой страны. Тем не менее, в статье выделены критерии, при которых банковская система считается устойчивой. В ходе проведенного исследования предложены пути совершенствования методологических основ обеспечения устойчивости банковской системы Республики Узбекистан. Устойчивость банковской системы связана с ликвидностью коммерческих банков, поэтому, в статье определены меры по ее повышению.

Ключевые слова: банковская система, валовый внутренний продукт, Базельский комитет, банковский сектор, инвестиционные проекты, международный валютный фонд, устойчивость, стремление к развитию, кредитный риск, капитал банка, монетарная политика, сбережения населения, совокупный капитал, совокупные активы, чистая прибыль.

* Корреспондирующий автор

Адреса электронной почты: antana-tata@mail.ru (Т.Е. Гварлиани)