УДК.37.014.543.

М.А. Токтобекова – к.э.н., доц. ОшТУ
M.A. Toktobekova – prof. OshTU

# СТАБИЛЬНОСТЬ РАЗМЕЩЕНИЯ РЕСУРСОВ БАНКА, КАК ЗАЛОГ ЛИКВИДНОСТИ БАНКОВ

*В статье рассматриваются проблемы обеспечения стабильности ресурсов банков в условиях жесточайшей конкуренции для банковской среды Кыргызстана*

*Ключевые слова: банк, стабильность банковских ресурсов, конкуренция, капитал.*

# THE STABILITY OF THE BANK'S PLACEMENT OF RESOURCES, AS A GUARANTEE OF BANKS' LIQUIDITY

*The article deals with the problem of ensuring the stability of banks' resources in the conditions of severe competition for Kyrgyzstan banking environment*

*Keywords: bank, banking resources stability, competition, capital.*

Банку необходимо постоянно держать наличные средства и другие ликвидные активы в сумме, достаточной для покрытия крупного непредвиденного оттока наличных средств. Однако, эта сумма не должна быть слишком большой, чтобы процентный доход не падал до недопустимого уровня. Руководство банка никогда не знает наверняка, имеет ли банк необходимую сумму ликвидности.

Банку необходимо выбирать какой-то уровень ликвидности. Недостаточно, однако, чтобы банк выбирал какой-то уровень ликвидных активов и больше ничего не предпринимал для управления ликвидностью. Банкам необходимо еще следить за притоками и оттоками наличных средств на каждодневной основе и проектировать на будущее эти притоки и оттоки.

Собственный капитал считается в банковской практике резервом ресурсов, позволяющим поддерживать платежеспособность даже при утрате им части своих активов.

Источниками собственного капитала банка являются: уставный капитал, добавочный капитал, фонды банка, нераспределенная прибыль отчетного года и прошлых лет.

Уставный капитал кредитной организации образуется из величины вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов.

Кредитные организации имеют право производить оплату уставного капитала и в иностранной валюте, но в балансе уставный капитал должен отражаться в сомах.

В качестве материального актива, вносимого в оплату уставного капитала кредитной организации, может выступать только банковское здание (помещение), в котором располагается кредитная организация, за исключением незавершенного строительства.

Учредители банка должны полностью оплатить уставный капитал созданного ими банка в течение одного месяца после его регистрации.

Добавочный капитал включает в себя: прирост стоимости имущества при его переоценке, эмиссионный доход, т.е. разницу между ценой размещения акции при эмиссии и их номинальной стоимостью, стоимость безвозмездно полученного банком в собственность имущества организации и физических лиц.

Фонды банка образуется из прибыли в порядке, установленном учредительными документами банка с учетом требований действующего законодательства. К их числу относятся: резервный фонд, фонды специального назначения, фонды накопления и другие фонды, которые банк считает необходимым создавать при распределении прибыли.

На практике существуют две пути увеличения собственного капитала: накопление прибыли и

привлечение дополнительного капитала на финансовом рынке.

Накопление прибыли может происходить в форме ускоренного создания резервного и других фондов банка с последующей их капитализацией либо в форме накопления нераспределенной прибыли предшествующих лет. Это более дешевый путь увеличения капитала, не затрагивающий сложившейся структуры управления банком.

Привлечение дополнительного капитала акционерными банками может осуществляться путем размещения дополнительных акций.

В настоящее время, учитывая тяжелые последствия финансового кризиса для банковского сектора, наращивание собственных капиталов является наиболее актуальной проблемой банковской системы Кыргызстана.

К привлеченным средствам (депозитам) отно сятся средства, хранящиеся на счетах конкрет ных клиентов банка, которые они вкладывают в банк по собственной инициативе.

Привлеченные средства входят в со став обязательств банка и являются их основ ной частью. Обязательства банка - это средства, не принадлежащие банку, но основная их часть может служить в качестве источника вложений в активы, приносящие экономическую выгоду. Финансовый аналитик получает инфор мацию об обязательствах банка из бухгалтер ского баланса и вспомогательных книг.

В общей сумме банковских ресурсов, как прави ло, большую долю составляют привлеченные ресурсы, так как являются наиболее стабильным и долгосрочным источником вложений банков. Мировая практика свидетельствует, что их доля колеблется от 75 до 85% от объема всех ресур сов, хотя сама структура банковских депозитных ресурсов по отдельным банкам отличается. В банках Кыргызской Республики по состоянию на 31.12.2010 года доля привлеченных (депозит ных) средств в общей сумме банковских ресур сов составляла в среднем 54%.

В настоящее время банки Кыргызстана почти не используют такой источник привлечения средств, как выпуск депозитных и сберегательных сертификатов, поэтому все привлеченные средства являются депозитами юридических и физических лиц. Как видно из нижеприведенной таблицы, большую часть депозитов коммерческих банков Кыргызской Республики составляют депозиты юридических лиц, далее идут депозиты нерезидентов и физических лиц. Депозиты Госорганов власти занимают последнюю строку. [1]

В иностранной валюте хранятся более 95% депозитов нерезидентов, 60% - юридических лиц, 56% - физических лиц, 18% - Госорганов власти.

Депозиты в целом, сначала 2009 года возросли на 17,9%, однако депозиты юридических лиц наоборот уменьшились на 12,5%, что связано с ростом курса доллара.

Депозиты физических лиц в целом увеличились на 23,2%, что в основном связано с ожиданием снижения цен на недвижимость.

Депозиты, принятые коммерческими банками (на конец периода)
(млн.сомов) [2]

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Депозиты-вс его | 22 014,3 | 25 282,0 | 24 893,9 | 28 102,1 | 32 860,4 | 33 127,1 | 0,81% | 17,88% |
| юридических лиц | 10 388,6 | 12 055,7 | 12 267,0 | 12 477,4 | 11 275,4 | 10 919,9 | -3,15% | -12,48% |
| физических лиц | 5 377,4 | 6 101,4 | 6 107,5 | 6 205,0 | 7 295,1 | 7 643,2 | 4,77% | 23,18% |
| Гос.органов власти | 2 036,2 | 2 330,7 | 2 335,3 | 2 765,2 | 5 493,9 | 5 360,6 | -2,43% | 93,86% |

[1] Банковский Вестник 7-8 2009
[2] Банковский Вестник 10-11 2009

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| нерезидентов | 4 212,1 | 4 794,2 | 4 184,2 | 6 654,4 | 8 796,0 | 9 203,3 | 4,63% | 38,30% |
| в нацвалюте | 10 127,1 | 12 195,8 | 12 649,2 | 11 131,3 | 13 152,7 | 12 781,7 | -2,82% | 14,83% |
| юридических лиц | 5 660,4 | 6 991,6 | 7 175,6 | 5 630,7 | 5 070,1 | 4 545,1 | -10,35% | -19,28% |
| физических лиц | 2 684,2 | 3 079,7 | 3 149,3 | 3 074,9 | 3 237,1 | 3 344,1 | 3,31% | 8,76% |
| Гос.органов власти | 1 567,8 | 1 933,3 | 1 915,9 | 2 291,3 | 4 542,5 | 4 400,9 | -3,12% | 92,07% |
| нерезидентов | 214,8 | 191,2 | 408,3 | 134,4 | 303,0 | 491,6 | 62,22% | 265,66% |
| в инвалюте | 11 887,2 | 13 086,3 | 12 244,7 | 16 970,8 | 19 707,7 | 20 345,4 | 3,24% | 19,89% |
| юридических лиц | 4 728,2 | 5 064,1 | 5 091,3 | 6 846,8 | 6 205,4 | 6 374,8 | 2,73% | -6,89% |
| физических лиц | 2 693,2 | 3 021,7 | 2 958,1 | 3 130,1 | 4 058,1 | 4 299,1 | 5,94% | 37,35% |
| Гос. органов власти | 468,4 | 397,4 | 419,4 | 473,9 | 951,3 | 959,7 | 0,87% | 102,50% |
| нерезидентов | 3 997,4 | 4 603,0 | 3 775,8 | 6 520,0 | 8 492,9 | 8 711,8 | 2,58% | 33,62% |

Из многих источников в банк каждый день стекается наличность. Наиболее важными источниками притока наличности являются новые депозитные счета и погашение основной суммы кредитов, различные формы дохода, такие как: проценты по ссудам или ценным бумагам, комиссионные, новые привлечения средств из банков или из Национального Банка Кыргызстана, а также продажа ценных бумаг, хранившихся в банковском портфеле. Другие источники притока наличности являются менее обычными для банков Кыргызстана - продажа ссуд и продажа недвижимости или другой собственности, приобретённой в процессе форклозации (потери заёмщиком права на собственность - заложенное имущество).

Отток наличности имеет большое значение для аналитика, чем приток. Здесь существуют пути, которые по значимости далеко опережают другие.

-изъятие средств с депозитных счетов;

-выдача новых кредитов;

-процентные расходы по депозитам и займам;

Для сложившейся ситуации в банках Кыргызской Республики целесообразно обеспечить стабильность депозитов. Обычно долгосрочные обязательства являются более стабильными, чем краткосрочные обязательства, а также депозиты частных лиц более стабильны, чем депозиты компаний других банков или государственных и административных органов. Кроме того, небольшие депозиты более стабильны, чем крупные депозиты.

В Кыргызской Республике принят закон «О защите банковских вкладов депозитов» от 07.05.08 г. №78. В рамках данного закона система защиты депозитов направлена на защиту вкладчиков банков при наступлении гарантийного случая путем предоставления компенсаций в сумме и способами, предусмотренными в настоящем законе, а также на содействие стабильности финансовой системы в целом.

Не подлежат компенсации в соответствии с требованиями настоящего Закона следующие виды депозитов:

депозиты инсайдеров и аффилированных лиц банка и депозиты их близких родственников, размещенные в банке на льготных условиях;

депозиты лиц, которые на протяжении последних 3 лет являлись иностранными консультантами или внешними аудиторами банка;

депозиты лиц, размещенные по поручению (доверенности) юридического лица;

депозиты, в отношении которых имеется решение судебных или следственных органов в связи с финансированием терроризма или отмыванием доходов, полученных преступным путем;

денежные средства физических лиц, осуществляющих индивидуальную предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, размещенные на банковских счетах, открытых в связи с указанной деятельностью;

депозиты в филиалах банка-резидента за пределами Кыргызской Республики.

Банки-участники системы защиты депозитов должны уплачивать обязательные взносы в Фонд защиты депозитов по ставке и в сроки, определенные агентством по согласованию с Национальным банком.

Для того, чтобы избежать проблем с ликвидностью банкам необходимо предпринимать следующие меры.

Во-первых, они должны тщательно следить за своими притоками и оттоками наличности. Во-вторых, они должны прогнозировать притоки и оттоки наличности в будущем. Далее, они должны планировать присутствие достаточной наличности или активов, легко обращаемых в наличность, чтобы быть в состоянии справиться с неожиданным временным перевесом оттока наличности над притоком.

И, наконец, они должны заранее подготовить возможность получения альтернативных источников средств (ссуд) на случай возникновения непредвиденного оттока наличности.

**Литература:**


1. «Анализ деятельности коммерческих банков» под рук. Н.С. Зотовой Бишкек, 2004.
2. АКИpress №5, 2009.
3. «Деньги, кредит, банки» под. Ред. Г.Н. Белоглазовой. М, 2005.
4. Пресс-релиз НБКР №9 2009.
5. Ежемесячный банковский журнал «Банковский Вестник» №8-12, 2009.