

## ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ РЕСУРСНОЙ БАЗЫ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

**Р. Б. Макембаева** – канд. экон. наук

В рыночной экономике формирование ресурсной базы коммерческих банков имеет первостепенное значение. Именно ресурсы, которыми располагает банк, определяют масштабы и направления его деятельности. Современные тенденции развития ресурсной базы коммерческих банков показывают их относительную стабильность. В то же время проблема устойчивости депозитной базы остается актуальной.

*Ключевые слова:* банковская система; коммерческие банки; ресурсная база; депозиты; банковский надзор; система защиты банковских вкладов (депозитов).

В рыночной экономике ресурсы коммерческих банков имеют первостепенное значение. Они служат необходимым активным элементом банковской деятельности. Коммерческий банк, с одной стороны, привлекает свободные денежные средства юридических и физических лиц, формируя тем самым свою ресурсную базу, а с другой – размещает ее от своего имени на условиях возвратности, срочности и платности. При этом коммерческий банк может осуществлять свои операции только в пределах имеющихся у него ресурсов. Характер этих операций жестко зависит от качественного состава ресурсной базы

банка. Так, коммерческий банк, ресурсы которого имеют в основном краткосрочный характер, практически лишен возможности осуществлять долгосрочные кредитные вложения. Следовательно, в рыночных условиях именно объем и качественный состав средств, которыми располагает коммерческий банк, определяют масштабы и направления его деятельности. В связи с этим вопросы формирования ресурсной базы, оптимизация ее структуры и обеспечение стабильности становятся весьма актуальными в работе банка.

В структуре ресурсов всех коммерческих банков наибольшую долю занимают привлечен-

Динамика ресурсной базы коммерческих банков Кыргызской Республики, млн. сомов

Показатель	2003 г.		2004 г.		2005 г.		2006 г.		2007 г.	
	Сумма	Уд. вес, % к итогу	Сумма	Уд. вес, % к итогу	Сумма	Уд. вес, % к итогу	Сумма	Уд. вес, % к итогу	Сумма	Уд. вес, % к итогу
Депозиты	7856,9	69,7	12463,2	71,3	14126,3	65,1	18784,3	67,0	26372	63,3
Капитал	1897,3	16,8	2364,1	13,5	3181,6	14,7	4703,7	16,8	8444,2	20,3
Недепозит- ные ресурсы	1520,3	13,5	2643,7	15,1	4402	20,3	4568,7	16,3	6872,2	16,5
Всего	11274,5	100,0	17471	100,0	21709,9	100,0	28056,7	100,0	41689	100,0

Источник: Бюллетень НБКР. – Бишкек, 2008. – №5.

ные ресурсы. Этим коммерческие банки отличаются от других субъектов экономики. На долю собственного капитала банка приходится до 20%, в то время как у коммерческих предприятий – на уровне 50 – 60%. Эту разницу можно объяснить характерной особенностью банковского бизнеса – выполнять роль финансового посредника. Кроме того, привлечение временно свободных денежных средств обходится коммерческому банку значительно дешевле, чем операции по увеличению собственного капитала банка<sup>1</sup>.

Структура ресурсов конкретного коммерческого банка по своему качественному и количественному составу может существенно отличаться от структуры ресурсов других коммерческих банков, а также и от сложившейся в целом по региону. Это зависит от многих факторов, например: период функционирования банка, величина его уставного капитала, особенности деятельности банка, состав операций, предусмотренных банковской лицензией, количество и качество клиентуры, политика банка в области кредитования, участие на финансовых рынках и, наконец, состояние самого рынка банковских ресурсов.

Привлечение в коммерческий банк денежных средств из различных источников с целью формирования ресурсной базы происходит постоянно, практически каждый день. При этом абсолютный размер банковских ресурсов по итогам дня может не измениться либо, напротив, уменьшиться. Одновременно происходит погашение обязательств банка, связанное с наступлением срока платежа или возникновением потребности в денежных средствах их владельцев, списание денежных средств со счетов хозяйственных

субъектов в оплату их платежных документов и другие текущие операции, приводящие к сокращению пассивов банка. Однако, несмотря на то что размер ресурсов – величина непостоянная, ежедневные колебания в целом за определенный период сглаживаются и в итоге приводят к появлению относительно постоянных тенденций.

В Кыргызской Республике в 2007 г. функционировало 22 коммерческих банка, уставный капитал которых составлял 5805,8 млн. сомов, в том числе доля иностранного капитала – 3566,9 млн. сомов, или 61,4%. Динамика ресурсной базы коммерческих банков Кыргызской Республики за 2003–2007 гг. свидетельствует о постоянном ее росте, причем увеличились как капитал, так и депозитные ресурсы. Ресурсная база в 2007 г. выросла и стала составлять 41688,5 млн. сомов. Ресурсы банковской системы по сравнению с 2003 г. увеличились на 30414,0 млн. сомов, или в 3,7 раза. Позитивная тенденция роста капитала наблюдается в течение всего пятилетнего периода. Суммарный капитал банков увеличился с 1897,3 до 8444,2 млн. сомов, т.е. на 6546,9 млн. сомов (см. таблицу).

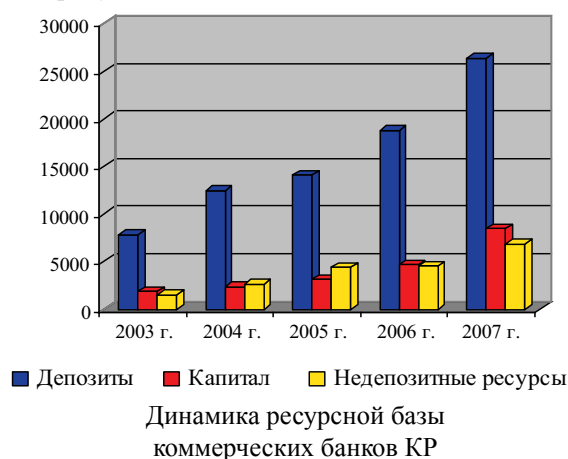
Необходимо отметить, что наибольший вклад в увеличение уставного капитала на 1.01.2008 г. произвели акционеры следующих коммерческих банков: ЗАО “БТА Банк” – 800 млн. сомов, ОАО “АзияУниверсалБанк” – 700 млн. сомов, ОАО “Халык Банк Кыргызстан” – 534,2 млн. сомов, ЗАО “Кыргызский инвестиционно-кредитный банк” – 355 млн. сомов, а также ОАО “Айыл Банк”, ЗАО “Манас Банк”, ОАО “ФинансКредитБанк КАБ” по 300 млн. сомов.

В процентном соотношении прирост за пятилетний период составил 269,7%. Существенный рост капиталной базы банковской системы, в частности уставного капитала, произошел главным образом за счет средств иностранных инвесторов, а также местного капитала. За по-

<sup>1</sup> Банковское дело: Учебник / Под ред. Г.Г. Коробовой. – М.: Экономика, 2003. – С. 105.

следние годы к банковской системе Кыргызстана наибольший интерес проявляют инвесторы ближнего зарубежья. Депозиты также выросли и в 2007 г. стали составлять 26372,1 млн. сомов. По сравнению с 2003 г. они увеличились на 18515,2 млн. сомов.

Установлено, что наиболее высокие темпы роста депозитов были в 2007 г., в предыдущие два года, несмотря на рост депозитов, темпы их роста снизились. Снижение темпов роста депозитной базы в 2006 г. можно вполне объяснить политической нестабильностью. Как известно, стабильность депозитной базы банковской системы зависит не только от внутренней деятельности самого банка, но и от внешних факторов (см. рисунок).



Недепозитные источники формирования ресурсной базы коммерческих банков относятся к категории дорогостоящих. Однако данный вид ресурсов имеет место в пассивах коммерческих банков. Недепозитные ресурсы увеличивались в основном за счет привлекаемых кредитов от банков и других финансовых учреждений, кредитов, полученных от НБ КР.

Структурное рассмотрение ресурсной базы коммерческих банков КР показывает, что наибольшая доля принадлежит депозитам. Средний уровень депозитов за пять лет составил 67,3%, капитала – 16,4%, недепозитных источников – 16,3%.

В целом ресурсная база банковской системы республики имеет позитивные тенденции, к которым можно отнести: рост депозитной базы и капитала, а также снижение недепозитных источников. Вместе с тем, на наш взгляд, проблема устойчивости депозитной базы коммерческих банков остается. Как известно, деятельность банков зависит не только от организации вну-

тренней работы самого кредитного учреждения, но и от влияния внешних факторов. В настоящее время продолжающийся спад производства, инфляция, нестабильная политическая ситуация в стране оказывают свое непосредственное негативное влияние на стабильность ресурсной базы банков.

Для решения проблем стабильности депозитной базы банков НБ КР были предприняты значительные меры. Так, 07.03.2008 г. Жогорку Кенеш КР принял Закон Кыргызской Республики “О защите банковских вкладов (депозитов)”, разработанный Национальным банком. Основными целями закона являются защита вкладов населения, стимулирование повышения доверия населения к банковской системе и обеспечение финансовой стабильности страны в целом<sup>1</sup>.

Закон КР “О защите банковских вкладов (депозитов)” определяет правовые основы формирования и финансирования системы защиты депозитов (СЗД), создания и осуществления деятельности агентства по защите депозитов Кыргызской Республики.

Закон предусматривает обязательное участие в системе защиты депозитов банков, имеющих лицензию НБ КР и осуществляющих прием депозитов (вкладов от населения). При этом для вступления в систему защиты депозитов действующие банки должны выполнить все обязательные нормативы и требования, установленные законодательством КР. Вновь создаваемые банки вступают в систему защиты депозитов одновременно с получением банковской лицензии, а размер первоначального взноса для них составляет 1% от уставного капитала.

Согласно закону каждому вкладчику выплачивается компенсация в размере 20 тыс. сомов, независимо от того, в какой валюте и в каком банке-участнике они размещены. Первоначальный фонд формируется путем единовременного внесения взноса Правительством КР, составляющего 50% от размера фонда, а оставшиеся 50% будут сформированы за счет взносов коммерческих банков. Уровень первоначальных взносов банков в фонд – 0,2% годовых от общей депозитной базы банка.

Создание СЗД является типичным примером защиты интересов вкладчиков банка и поддержания стабильности банковской системы. Теория и практика страхования депозитов во многих странах подтверждает, что использова-

<sup>1</sup> Банковский вестник Кыргызской Республики. – 2008. – №2.

## *Банковская система НФКУ*

---

ние такого механизма способствует сохранению стабильности коммерческих банков, снижает риск резкого ухудшения финансового положения отдельных банков в результате панических настроений вкладчиков и способствует укреплению доверия к банковской системе.

Следует иметь в виду, что эффективная система защиты депозитов не может функционировать без взаимосвязи с такими элементами, как: адекватная правовая база, финансовая инфраструктура, эффективный банковский надзор, набор предупредительных мер и санкций.