

**МИНИСТЕРСТВО ВЫСШЕГО И СРЕДНЕГО  
СПЕЦИАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ  
УЗБЕКИСТАН**

**ТАШКЕНТСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ  
КРЕДИТНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ**

**“УТВЕРЖДАЮ”**

в.и.о. декана кредитно-экономического  
факультета проф. Каралиев Т.М. \_\_\_\_\_

“ \_\_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 2015г.

**КАФЕДРА “БАНКОВСКОЕ ДЕЛО”**

**МАХМУДОВ БЕХРУЗЖОН РАВШАН УГЛИ**

**ПУТИ ЭФФЕКТИВНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ РЕСУРСОВ  
КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ  
РАБОТА**

на соискание степени бакалавра по направлению  
5230700 – “Банковское дело”

**Научный руководитель:**  
Тангишов М.Р. \_\_\_\_\_

“ 10 ” Июня 2015г.

**“Рекомендуется к защите”**

Заведующий кафедрой  
к.э.н. доц. Саидов Д. \_\_\_\_\_

“ \_\_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 2015г.

**ТАШКЕНТ– 2015**

## СОДЕРЖАНИЕ:

<b>ВВЕДЕНИЕ.....</b>	<b>3</b>
<b>ГЛАВА 1. РЕСУРСЫ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА И ИХ ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ.....</b>	
1.1. Сущность банковских ресурсов и их классификация.....	7
1.2. Правовые основы формирования ресурсов коммерческих банков.....	22
<b>ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ РЕСУРСОВ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ.....</b>	
2.1. Анализ деятельности АКИБ «Ипотека-банк» по формированию ресурсной базы.....	27
2.2. Расчет эффективности и рентабельности ресурсов коммерческих банков.....	34
<b>ГЛАВА 3. ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ РЕСУРСОВ БАНКА.....</b>	<b>48</b>
<b>ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....</b>	<b>63</b>
<b>СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....</b>	<b>68</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЯ.....</b>	<b>72</b>

# ВВЕДЕНИЕ

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 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 современных узбекских экономических условиях особую важность приобретает процесс формирования банковских ресурсов, оптимизация их структуры и в связи с этим качество управления всеми собственными и привлеченными средствами, образующими ресурсную базу коммерческого банка. Так, подводя итоги 2014 года, Президент Республики Узбекистан Ислам Каримов в своем докладе<sup>1</sup>, на заседании Кабинета Министров, посвященном итогам социально-экономического развития страны в 2014 году и важнейшим приоритетным направлениям экономической программы на 2015 год, отметил, что важнейшим фактором,

---

<sup>1</sup> И.А.Каримов: Создание в 2015 году широких возможностей для развития частной собственности и частного предпринимательства путем осуществления коренных структурных преобразований в экономике страны, последовательного продолжения процессов модернизации и диверсификации – наша приоритетная задача.

обеспечивающим устойчивые темпы роста экономики, явилось реформирование банковской системы, в результате чего рост совокупного капитала коммерческих банков составил почти 25 процентов.

На протяжении последних лет ведущие рейтинговые агентства «Moody's», «Standard & Poor's» и «Fitch ratings» оценивают деятельность банковской системы Узбекистана как «стабильная».

Также И.А.Каримов отметил, что если в 2011 году высокие рейтинговые оценки имели 13 коммерческих банков, то в настоящее время все 26 банков республики удостоены такой оценки.

6 мая 2015 года глава Узбекистана утвердил меры по дальнейшему повышению финансовой устойчивости коммерческих банков и развитию их ресурсной базы.<sup>2</sup>

Документ был принят в целях дальнейшего повышения финансовой устойчивости и надежности банковской системы, создания благоприятных условий для укрепления и роста ресурсной базы коммерческих банков, стимулирования их инвестиционной активности, а также обеспечения выхода на более высокий уровень организации банковской деятельности в соответствии с общепринятыми международными нормами и стандартами.

Также планируется реализовать меры по укреплению ресурсной базы коммерческих банков, широкому привлечению в банковский оборот свободных денежных средств населения и хозяйствующих субъектов путем внедрения новых привлекательных видов вкладов и депозитов.

**Тема исследования является весьма актуальной**, так как ресурсная база составляет основную часть пассивных операций, используемую для кредитования и финансирования хозяйствующих субъектов и экономики в целом. В то же время при проведении депозитной политики банки сталкиваются с достаточно серьезными проблемами, требующими своевременного решения. Кроме того, следует отметить

---

<sup>2</sup> Постановление Президента Республики Узбекистан от 6 мая 2015 года № ПП-2344: О мерах по дальнейшему повышению финансовой устойчивости коммерческих банков и развитию их ресурсной базы.

некоторую особенность развития банковской системы на данном этапе: с одной стороны, инфляционные и другие процессы приводят к значительному снижению активности вкладчиков (физических и юридических лиц) и, как результат, относительному падению уровня ресурсной базы банка. С другой стороны происходит увеличение потребности реального сектора экономики в кредитных ресурсах, в том числе и для выполнения государственных заданий, однако при этом резко снижаются гарантии возврата этих средств. Все это вынуждает банки активизировать работу по совершенствованию депозитной политики, увеличению ресурсной базы банков, повышать эффективность управления банком в целом.

Проблемы банковской системы, в частности эффективного использования ресурсов коммерческих банков, исследовались в теоретических и практических разработках ведущих ученых-экономистов как Узбекистана, так и мира.

**Теоретической основой выпускной квалификационной работы** служили научные труды ученых-экономистов, посвященные проблемам формирования банковских ресурсов и управления ими, таких как Г.Белоглазова, Д.Мак Нотон, И.Бланк, К.Кэмпбелл, Л.Падалкина, М.Ямпольский, О.Лаврушин, О.Макарова, Р.Коттер, Р.Кэмпбелл, Э.Долан, Э.Гилл, Э.Рид, Ю.Савинский

В нашей стране исследования в банковской сфере осуществляли такие ведущие ученые, как А.Вахабов, Б.Бабаев, Д.Ғозибеков, М.Шарифхўжаев, Н.Каримов, Н.Ҳайдаров, О.Олимжонов, Т.Қоралиев, Т.Маликов и Ш.Абдуллаева<sup>3</sup>

**Практическая значимость выпускной квалификационной работы** заключается в том, что предложенные пути эффективного

---

<sup>3</sup> Вахабов А.В., Худяков Н.К. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения. В 2-х т.–Ташкент: Университет, 2003. Т.1. -276 с.; Бабаев Б.Б. Вопросы формирования ресурсов коммерческих банков и их эффективное использование. Автореферат диссертации на соиск уч. степ. к.э.н. –Ташкент

использования ресурсов КБ могут быть использованы коммерческими банками Республики Узбекистан

**Целью данной выпускной квалификационной работы** является изучение ресурсов коммерческого банка, предложение метода эффективного использования ресурсов банка.

Для достижения данной цели были поставлены **следующие задачи:**

- раскрыть теоретические основы банковских ресурсов;
- рассмотреть операции банка по формированию ресурсной базы;
- разработать предложения по улучшению качества и стабильности ресурсного портфеля банка.

**Предметом выпускной квалификационной работы** является совокупность методов формирования ресурсов коммерческих банков

**Объектом выпускной квалификационной работы** выступают все коммерческие банки, в частности, АКИБ «Ипотека-банк»

В первой главе данной работы рассмотрены общие теоретические положения о банковских ресурсах: понятия, структура, значение.

Во второй главе приводится анализ использования коммерческими банками их ресурсов, в частности АКИБ Ипотека-банка и коэффициенты определяющие эффективность их использования.

В третьей главе сделана попытка определить приоритетное направление деятельности коммерческих банков.

Также в ходе исследования были изучены специальная литература, законодательные и нормативные акты, использованы электронные ресурсы общего доступа.

# ГЛАВА 1. РЕСУРСЫ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА И ИХ ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ

## 1.1. Сущность банковских ресурсов и их классификация

Ресурсная база коммерческих банков формируется за счет собственных, привлеченных и заемных средств. Она не может существовать обособленно, вне зависимости от производства, где создается стоимость и прибыль. В связи с этим возникает необходимость в проведении исследований в области формирования ресурсов кредитных организаций, особенно региональных банков, правильном их размещении и использовании. Это особенно актуально сейчас, когда большинство коммерческих банков оказались в центре многообразных услуг клиентам - от депозитно-ссудных до расчетно-кассовых операций, определяющих основу кредитных и финансовых инструментов, используемых в хозяйственном обороте. Однако развитие банковского сектора значительно отстает от требований рыночной экономики: наблюдаются явные перекосы в концентрации банковского и промышленного капитала, не учитываются региональные особенности в распределении кредитных ресурсов, слабо налажены инвестиционные процессы в экономике и др. Указанные обстоятельства делают исследование не только актуальным, но и своевременным<sup>4</sup>.

Коммерческие банки становятся специфичными коммерческими предприятиями, специализирующимися на посреднической деятельности, связанной, с одной стороны, с покупкой ресурсов на свободном рынке кредитных ресурсов, а с другой их продажей нуждающимся предприятиям, организациям и населению. В этих условиях для банков оказываются одинаково важными как активные, так и пассивные операции. От пассивных операций зависит размер банковских ресурсов и,

---

<sup>4</sup> Лукаш С. И. Банковская энциклопедия / С. И. Лукаш, Л. А. Малютина. – Днепропетровск, 1994. – 247с.

следовательно, масштабы деятельности коммерческих банков. В свою очередь, если банки не будут проводить активную кредитную политику, недостаточно выгодно размещать свои ресурсы, то его клиенты могут перейти в другие банки.



Рис.1. Ресурсы банка<sup>5</sup>

В зависимости от места мобилизации банковских ресурсов их подразделяют на мобилизуемые самим коммерческим банком и приобретенные у других банков. На местах коммерческими банками мобилизуется большая часть ресурсов, например вклады граждан и депозиты предприятий и организаций. Для оперативного удовлетворения дополнительных потребностей в денежных средствах коммерческие банки привлекают ресурсы, мобилизованные другими банками.

Ресурсы коммерческого банка можно классифицировать по возможности прогнозирования их величины. При этом выделяют ресурсы, поддающиеся прямому и косвенному прогнозированию. К ресурсам прямого прогнозирования относят прибыль прошлых лет и нераспределенную прибыль. Косвенному прогнозированию подлежат

<sup>5</sup> <http://www.referat-web.ru/referat62467.html>

средства в расчетах, остатки временно свободных средств на расчетных счетах предприятий и организаций, некоторые другие источники банковских ресурсов.

В зависимости от времени использования банковские ресурсы подразделяют на постоянные и временные. Постоянные – это денежные средства, чья динамика или оборачиваемость коммерческим банком может быть спрогнозирована и определенная их часть (стабильные остатки) использована для активных операций. Временные банковские ресурсы создают денежные средства, образующиеся периодически в результате некоторых банковских операций, динамику которых трудно спрогнозировать.

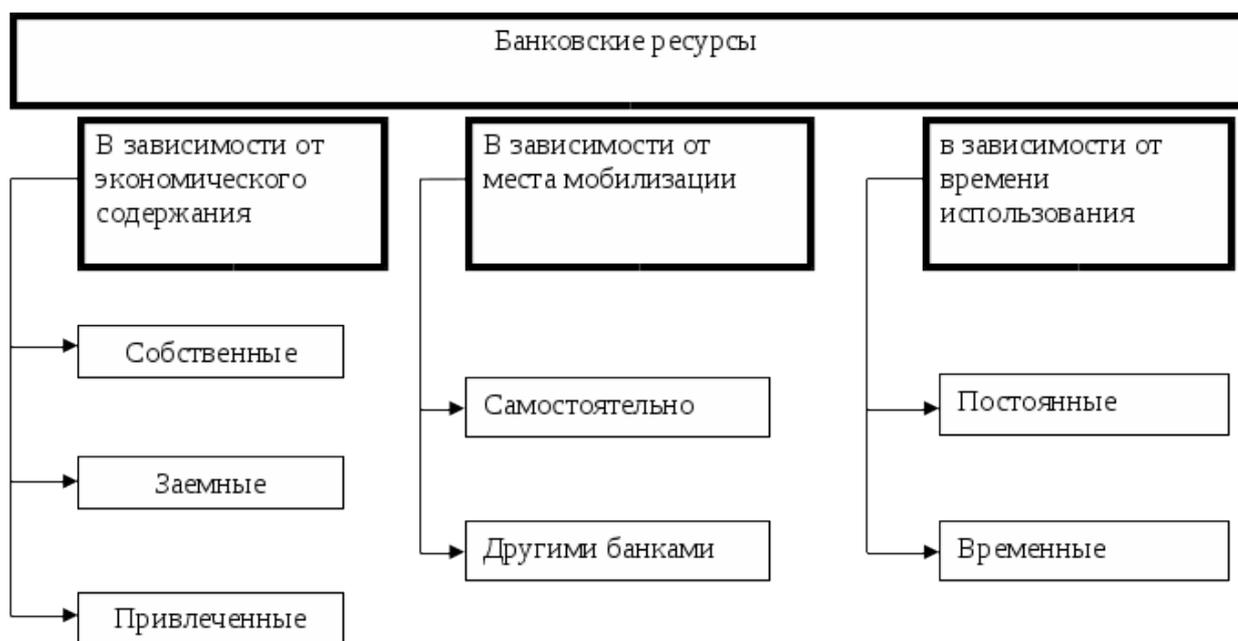


Рис.2. Классификация ресурсов банка<sup>6</sup>

Собственный капитал составляет основу деятельности коммерческого банка. Он формируется в момент создания банка и первоначально состоит из сумм, полученных от учредителей в качестве их вноса в уставный капитал банка.

К собственному капиталу также относятся все накопления, получаемые банком в процессе его деятельности, которые не были

<sup>6</sup> На основе курсового проекта Соловых Т.А. «Ресурсы коммерческих банков»

распределены среди акционеров (участников) банка в виде дивидендов либо израсходованы на другие цели. Собственный капитал олицетворяет ту сумму денежных средств, которая будет распределена среди акционеров (участников) банка в случае его закрытия.

Иными словами, если реализовать все активы банка — принадлежащие ему ценные бумаги, здания, оборудование и другие ценности, и востребовать все выданные им ссуды, а вырученную сумму направить на погашение обязательств банка перед третьими лицами (вкладчиками, кредиторами), то оставшаяся после этого сумма и будет тем фактическим собственным капиталом, на который могут претендовать акционеры (участники).

Собственный капитал обеспечивает банку экономическую самостоятельность и стабильность функционирования. Собственный капитал считается в банковской практике резервом ресурсов, позволяющим поддерживать платежеспособность банка даже при утрате им части своих активов.

Собственные средства (капитал) выполняют ряд важных функций в обеспечении управления и жизнедеятельности коммерческого банка<sup>7</sup>.

Защитная функция проявляется в том, что капитал служит своего рода буфером, поглощающим ущерб от текущих убытков до разрешения руководством банка назревающих проблем, обеспечивая продолжение деятельности банка независимо от наличия убытков. Благодаря наличию собственного капитала, коммерческий банк может проводить рискованные операции. Убытки, возникающие в результате этих операций, покрываются его собственным капиталом, не затрагивая привлеченных средств вкладчиков. В случае банкротства собственный капитал становится источником выплаты кредиторам и вкладчикам компенсации.

---

<sup>7</sup>Кравцова Г. И. Организация деятельности коммерческих банков: учебник / Г. И. Кравцова, Н. К. Василенко, О. В. Купчинова и др.; под ред. проф. Кравцовой Г. И. - 3-е изд., перераб. и доп. - Мн.: БГЭУ, 2010. - 478 с.

Выполняя регулируемую функцию, капитал выступает регулятором деятельности банка, посредством которого государственные органы задают ему нормы экономического поведения, предохраняющие его от чрезмерных рисков. По действующему законодательству экономические нормативы, установленные ЦБ РФ и регулирующие деятельность коммерческих банков, в основном исходят из размера собственных средств банка. Размер имеющихся у банка собственных средств определяет масштабы его деятельности. Возможности коммерческих банков по расширению активных операций определяются размерами фактически имеющегося у них собственного капитала.

Оперативная функция собственного капитала заключается в том, что собственный капитал является источником вложений в собственные материальные активы и развития материальной базы банка. В части уставного капитала, внесенного учредителями банка, он выступает на начальном этапе в роли стартовых средств, необходимых для строительства или аренды помещений, установки оборудования, найма персонала и других расходов, без которых банк не может начать свою деятельность. В период роста банк испытывает потребность в дополнительных средствах для создания новых мощностей, связанных с расширением спектра оказываемых услуг и внедрением прогрессивных банковских технологий, источником которых выступает его собственный капитал.

Для акционерных банков размер собственного капитала выступает фактором, определяющим курс его акций. При оценке стоимости банка исходят из размера его чистых активов, т.е. фактического собственного капитала, что позволяет говорить о его пенообразующей функции. Собственный капитал обеспечивает постоянный источник дохода акционеров (участников) — пропорционально размеру вклада в уставный капитал каждый его акционер (участник) получает долю прибыли банка в виде дивидендов.

Уставный капитал кредитной организации образуется из величины вкладов её участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы её кредиторов. Каждый участник (акционер) банка пропорционально своему вкладу в уставный капитал ежегодно получает часть банковской прибыли в виде дивидендов.

Вклады в уставный капитал банка могут быть произведены в виде денежных средств, материальных активов, а также ценных бумаг определенного вида.

Уставный капитал банка может формироваться только за счет собственных средств акционеров (участников), привлеченные денежные средства для его формирования использоваться не могут.

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.

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

Фонды банка образуются 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.

Резервный фонд предназначен для покрытия убытков и потерь, возникающих в результате деятельности банка. Минимальный размер этого фонда определяется Уставом банка, но он не может составлять менее 15% величины его уставного капитала. Отчисления в резервный фонд производятся от прибыли отчетного года, остающейся в распоряжении

банка после уплаты налогов и других обязательных платежей, т.е. от чистой прибыли.

Фонды специального назначения также создаются из чистой прибыли отчетного года. Они являются источником материального поощрения и социального обеспечения работников банка. Порядок их образования и расходования определяется банком в положениях о фондах.

Фонды накопления представляют собой нераспределенную прибыль банка, зарезервированную в качестве финансового обеспечения его производственного и социального развития и других мероприятий по созданию нового имущества. Фонды накопления, как правило, не уменьшаются: происходит лишь изменение формы их существования — из денежной они превращаются в форму материальных активов (зданий, оборудования, материалов, транспортных средств и т.д.).

Каждый коммерческий банк самостоятельно определяет величину собственных средств и их структуру исходя из принятой им стратегии развития. Если банк, подчиняясь законам конкурентной борьбы, стремится расширить круг своих клиентов, в том числе за счет крупных предприятий, испытывающих постоянную потребность в привлечении банковских кредитов, то, естественно, его собственный капитал должен увеличиваться. На величину собственного капитала банка влияет и характер его активных операций. При длительном отвлечении ресурсов в рискованные операции банку необходимо располагать значительным собственным капиталом. Величина собственного капитала определяет конкурентную позицию банка на внутреннем и международном рынках. На практике существует два пути увеличения собственного капитала:

- накопление прибыли;
- 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 наиболее дешевый путь увеличения капитала, не затрагивающий сложившейся структуры управления банком. Однако использование значительной части полученной прибыли для увеличения собственного капитала означает снижение текущих дивидендов акционеров банка и может привести к падению курсовой стоимости акций открытых акционерных банков.

Привлечение дополнительного капитала банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, может происходить как на основе дополнительных вкладов его участников, так и за счет вкладов в уставный капитал банка третьих лиц, которые становятся при этом участниками данного банка (если это не запрещено Уставом банка). Привлечение дополнительного капитала акционерными банками может осуществляться путем размещения дополнительных акций.

Преобладающую часть банковских ресурсов составляют привлеченные средства. Привлеченные средства формируются при помощи следующих банковских операций:

- открытие и ведение счетов юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов;
- привлечение во вклады денежных средств физических лиц;
- выпуск банком собственных долговых обязательств.

Привлеченные таким образом ресурсы коммерческих банков называются депозитными ресурсами.

По степени надежности для размещения в банковские активы привлеченные средства распределяются в следующей последовательности:

депозиты юридических лиц, средства, привлеченные под векселя и депозитные сертификаты;

срочные вклады физических лиц, средства, привлеченные под сберегательные сертификаты;

вклады до востребования физических лиц, остатки на счетах для расчетов по банковским (пластиковым) картам, остатки на расчетных

(текущих валютных) счетах юридического лица, на корреспондентских счетах банков-корреспондентов.

«Депозит» в переводе с латинского обозначает вещь, отданную на хранение, и, следовательно, депозитом может быть любой открытый клиенту в банке счет, на котором хранятся денежные средства.

Депозиты являются для вкладчиков потенциальными деньгами. Вкладчик может выписать чек и пустить соответствующую сумму в циркуляцию. Но в, то, же время "банковские деньги" приносят процент. Они выступают для вкладчика в двойной роли: в роли денег, с одной стороны, и в роли капитала, приносящего процент, с другой стороны. Преимущество депозита перед наличными деньгами заключается в том, что депозит приносит проценты и недостаток в том, что депозит приносит пониженный процент по сравнению с тем процентом, который обыкновенно приносит капитал. Этот пониженный процент — не случайное явление, а существенный момент природы банка. Ибо вся сущность природы банка заключается в том, что процент, платимый по депозитам, ниже того процента, который банки получают за помещаемый ими в различных предприятиях капитал<sup>8</sup>.

Существуют разнообразные депозитные счета. В основе их классификации могут быть такие критерии, как источники вкладов, их целевое назначение, степень доходности и т.д. Однако наиболее часто в качестве критерия выступают категория вкладчика и формы изъятия вклада. Исходя из категории вкладчиков, различают:

- депозиты юридических лиц (предприятий, организаций, других банков);
- депозиты физических лиц.

В свою очередь депозиты как юридических, так и физических лиц по форме изъятия средств подразделяются на:

---

<sup>8</sup>Козлова И. К. Анализ деятельности банков: учебное пособие / И. К. Козлова, Т. А. Купрюшина, О. А. Богданкевич, Т. В. Немаева; под общ. ред. И. К. Козловой. — Мн.: Выш. шк., 2013. — 240 с.

- депозиты до востребования (обязательства, не имеющие конкретного срока);
- срочные депозиты (обязательства, имеющие определенный срок);
- условные депозиты (средства, подлежащие изъятию при наступлении заранее оговоренных условий).

Среди депозитов юридических лиц самым крупным источником привлечения банком ресурсов в свой оборот являются средства клиентов на расчётных (текущих) счетах и на счетах банков-корреспондентов. По своей экономической сути эти счета являются депозитами до востребования.

Депозиты до востребования предназначены для текущих расчетов. Инициатива открытия такого счета исходит от самих клиентов в связи с потребностями производить расчеты, совершать платежи и получать денежные средства в свое распоряжение. Средства с этих счетов могут быть изъяты, переведены на счет другого лица без каких-либо ограничений (полностью или частично) в любое время, по первому требованию их владельцев. При этом банк уплачивает по счетам до востребования самые минимальные процентные ставки.

Срочные депозиты — это денежные средства, внесенные клиентом в банк на фиксированный срок с целью получения по ним дохода. Таким образом, срочные депозиты не используются для осуществления текущих платежей. Уровень дохода по срочному депозиту определяется процентной ставкой, величина которой варьируется банком в зависимости от срока депозита (чем более долгий срок хранения вклада, тем выше процентная ставка по нему), а также он находится в прямой зависимости от величины самого депозита.

Основным документом, регламентирующим в коммерческих банках процесс привлечения временно свободных средств предприятий, организаций и населения на счета в банк в различного рода депозиты (вклады), является "Депозитная политика банка". Это документ, который

разрабатывается каждым банком самостоятельно на основе стратегического плана банка, анализа структуры, состояния и динамики ресурсной базы банка и, исходя из перспектив её развития и на базе таких документов, которые определяют основные направления и условия размещения привлеченных средств, такие как «Кредитная политика банка» и «Инвестиционная политика банка»<sup>9</sup>.

В документе «Депозитная политика банка» должна быть определена его стратегия по привлечению средств для выполнения уставных требований, целей и задач, определенных меморандумами по кредитной и инвестиционной политике с ориентиром на поддержание банком своей ликвидности и обеспечение прибыльной работы.

Объемы привлекаемых банком средств в депозиты (вклады) находятся в зависимости от состояния спроса и предложения на денежные ресурсы, дефицита или избытка средств у банка, состояния рынка депозитов.

С целью привлечения средств хозяйствующих субъектов и граждан в свой оборот банки разрабатывают и осуществляют целый комплекс мероприятий. Так, прежде всего важным средством конкурентной борьбы между банками за привлечение ресурсов является процентная политика, ибо величина дохода на вложенные средства служит существенным стимулом к помещению клиентами своих временно свободных средств во вклады (депозиты).

Помимо гибкой процентной политики с целью привлечения средств банки должны создавать вкладчикам гарантии надежности помещения средств во вклады. Для обеспечения защиты инвесторов, вкладчиков и предоставления им гарантий компенсации средств в случае своего

---

<sup>9</sup>Банковское дело. Под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой - изд. 5-е, доп. и перер. – М. Финансы и статистика, 2003.-204с.

банкротства банки должны создавать как в централизованном, так и в децентрализованном порядке специальные фонды страхования депозитов.

Следует отметить, что не вся сумма привлеченных банком средств своих клиентов может выступать в качестве ресурсов для осуществления им активных операций. Изменяя нормы обязательных резервов, Центральный банк Республики Узбекистан оказывает влияние на кредитную политику коммерческих банков, а соответственно и на состояние денежной массы в обращении. Например, уменьшение норм обязательного резервирования привлеченных банками средств позволяет им в более полной мере использовать в своем обороте сформированные ресурсы, т.е. увеличивать кредитные вложения в народное хозяйство, и наоборот<sup>10</sup>.

Коммерческие банки кредитные ресурсы могут пополнять посредством привлечения временно свободных средств других банков, т.е. за счёт межбанковского кредита (МБК). Межбанковский кредит занимает особое место в структуре ресурсов банков.

Практически все банки время от времени имеют излишек кредитных ресурсов или, наоборот, испытывают их недостаток. Это противоречие разрешается на рынке МБК в процессе перераспределения ресурсов между коммерческими банками на основе кредитных отношений. Заинтересованность банка-заемщика в привлечении кредитных ресурсов, как правило, вызвана необходимостью оперативного поддержания текущей банковской ликвидности либо потребностью в дополнительных средствах для расширения активных операций. Банк-кредитор, предоставляя кредит другому банку, преследует цели получения дохода от размещения временно свободных денежных средств и регулирования собственной избыточной ликвидности. Под избыточной ликвидностью понимают наличие в балансе банка значительной (превышающей

---

<sup>10</sup>Ширинская Е.Б.Операции коммерческих банков и зарубежный опыт. – М.: Финансы и статистика, 2013. – 140 с.

нормативные требования центрального банка) доли высоколиквидных, но не приносящих дохода активов.

Таким образом, МБК не только опосредует перераспределение ресурсов с целью их инвестирования в краткосрочные кредитные или иные, приносящие доход, вложения, но и является инструментом регулирования банковской ликвидности, причем на рынке МБК осуществляется горизонтальное перераспределение ликвидных ресурсов в банковской системе. Посредством МБК удовлетворяется как заранее ожидаемый дефицит или избыток ресурсов, вызванный естественным расхождением в структуре активов и пассивов отдельных банков, так и оперативное регулирование текущей ликвидности банков, вызванное непредвиденными обстоятельствами.

Рынок МБК находится в тесном взаимодействии с рынком ценных бумаг и валютным рынком, обеспечивая перераспределение ресурсов для совершения операций на этих рынках, связанное с изменениями конъюнктуры в денежно-кредитной сфере.

Значение рынка межбанковских кредитов состоит в том, что, перераспределяя избыточные для некоторых банков ресурсы, этот рынок повышает эффективность использования кредитных ресурсов банковской системы в целом. Кроме того, наличие развитого рынка межбанковских кредитов позволяет сосредотачивать в оперативных резервах банков меньше средств для поддержания их ликвидности.

Формирование ресурсной базы коммерческих банков происходит под влиянием ряда факторов (рис.3), определяющие как объем, так и структуру их ресурсов и нередко разнонаправлено влияющие на результаты деятельности кредитной организации. Поэтому в современных условиях проведение эффективных мер по аккумулярованию свободных денежных средств физических лиц и организаций коммерческими банками является возможным при системной оценке влияния разных факторов на сберегательное

поведение контрагентов. Следовательно, разработка эффективной ресурсной (депозитной) политики, соответствующая реалиям экономического развития страны, и позволяющая оптимизировать процесс привлечения и управления ресурсной базой, требует одновременного учета последствий влияния множества факторов на инвестиционные мотивации вкладчиков - клиентов. Совокупность всех факторов, оказывающие влияния на деятельность коммерческих банков при осуществлении пассивных операций, автор группирует на внешние факторы (факторы внешней среды), отражающие влияния экономического развития страны и состояния политической стабильности на процесс привлечения ресурсов коммерческими банками, и внутренние (внутрибанковские) факторы, которые в свою очередь включают факторы, обусловленные состоянием банковской системы в целом, и факторы, носящие индивидуальный характер для каждого банка. Внешние факторы не зависят от работы коммерческого банка, а внутренние являются отражением эффективности банковской системы в целом, и отдельного банка в частности. Внешние факторы влияют на всю деятельность коммерческого банка. Это такие группы факторов, как политические, правовые и макроэкономические. Их влияние следует учитывать в совокупности и по степени значимости на процесс привлечения ресурсов. Политические факторы оказывают влияние на инвестиционный климат в стране и соответственно на деятельность коммерческих банков по привлечению ресурсов, в том числе у нерезидентов.

С другой стороны, проработанность правовой среды позволяет банку с относительным постоянным успехом строить договорные отношения с клиентами. Однако наиболее значимым для процесса формирования ресурсной базы коммерческих банков являются макроэкономические факторы, поскольку именно под их влиянием складывается стратегия банковской деятельности. К таким

факторам относятся уровень экономического развития (темп роста ВВП) страны, располагаемые доходы населения, уровень инфляции, стабильность национальной валюты, уровень развития фондового рынка.

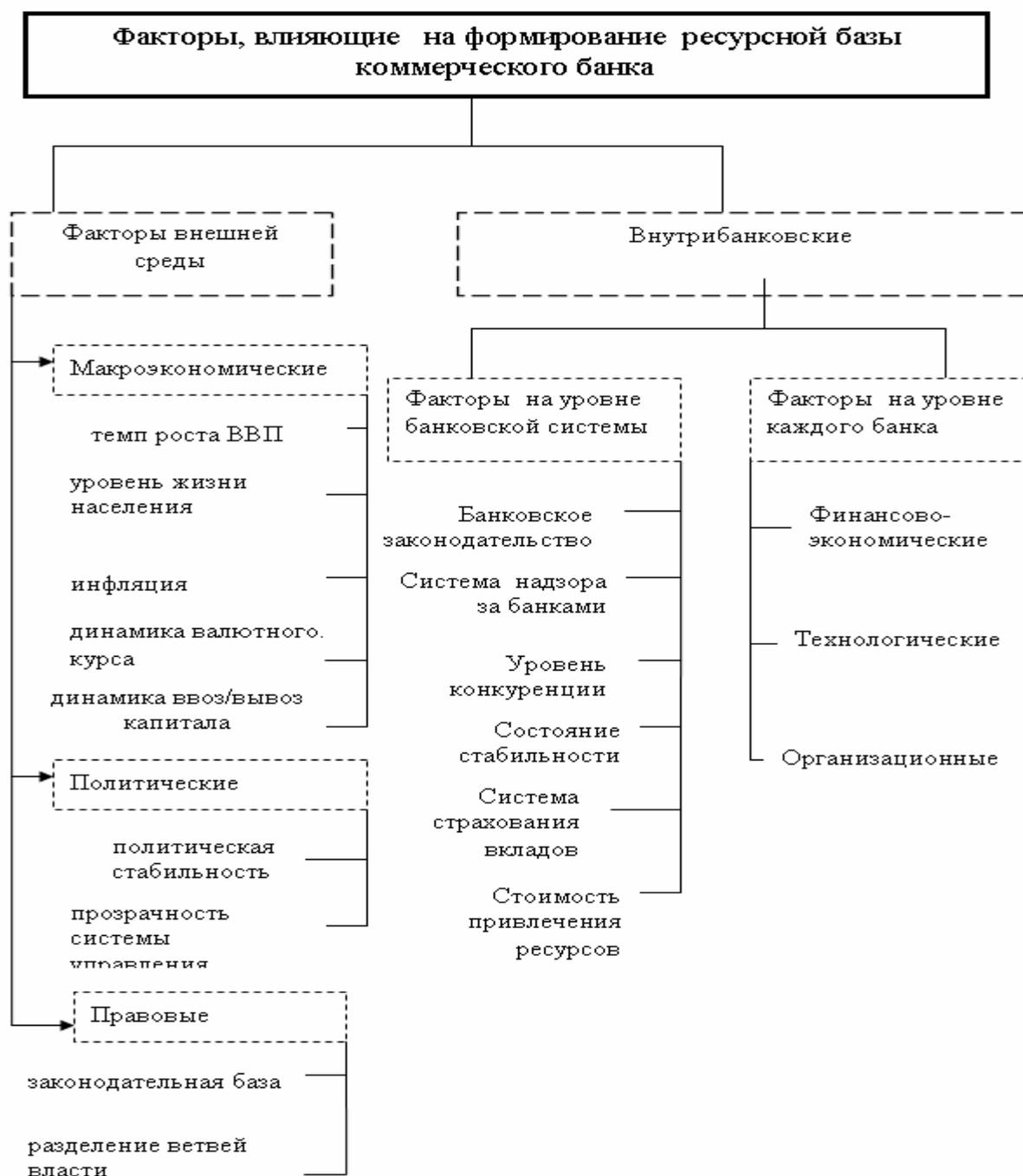


Рис 3. Группировка факторов, влияющих на формирование ресурсной базы коммерческого банка<sup>11</sup>

<sup>11</sup> А.А.Геворкян - Анализ и оценка факторов, влияющих на деятельность коммерческих банков по формированию ресурсной базы

Помимо внешних факторов немаловажное влияние на ресурсный потенциал коммерческих банков играют факторы, порождаемые состоянием и уровнем развития банковского сектора страны - проработанность банковского законодательства, уровень конкурентной среды на рынке банковских услуг, функционирование системы страхования вкладов и др. Факторы, влияющие на формирование ресурсной базы на уровне каждого банка, носят индивидуальный характер и зависят непосредственно от его деятельности, поддаются регулированию со стороны коммерческого банка, являются изменчивыми и динамичными. Среди таких факторов наибольшее влияние на состояние ресурсной базы оказывают: финансово-экономические (состояние ликвидности, состояние акционеров, платежеспособности, репутация банка); организационные (уровень профессиональной подготовки сотрудников); и немаловажное значение имеют технологические факторы, поскольку уровень их использования в обществе не только воздействует на банковский бизнес, но и существенно влияет на процесс привлечения и управления ресурсами, позволяет оперативно анализировать значительные потоки информации и выбирать оптимальные решения.

## **1.2. Правовые основы формирования ресурсов коммерческих банков**

Формирование ресурсов коммерческого банка осуществляется на основе ряда законодательных актов, как: Гражданский Кодекс РУз, Закон РУз «О Центральном банке», Закон РУз «О банках и банковской деятельности» и другие.

Согласно Закону Республики Узбекистан от 25.04.1996 г. N 216-I :

Банк - это юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией и осуществляющее совокупность следующих видов деятельности, определяемых как банковская деятельность:

- принятие вкладов от юридических и физических лиц и использование принятых средств для кредитования или инвестирования на собственный страх и риск;
- осуществление платежей.

Вклад (депозит) - сумма денег, передаваемая на условиях ее полного возврата с процентами или надбавками либо без таковых по первому требованию, или в срок, согласованный между лицом, производящим платеж, и лицом, получающим платеж, или между их законными представителями.

Банки при осуществлении своей деятельности производят следующие банковские операции:

- открытие и ведение счетов физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, осуществление расчетов по счетам;
- привлечение вкладов;
- предоставление на условиях возвратности, платности и срочности кредитов от своего имени за счет собственных и привлеченных средств.

В целях обеспечения устойчивости банков и защиты интересов вкладчиков и кредиторов банки обязаны соблюдать экономические нормативы, устанавливаемые Центральным банком.

Банки должны поддерживать на достаточном уровне свой капитал и ликвидные ресурсы, формировать резервы против сомнительных и недействующих активов на основе их классификации, а также обеспечивать диверсификацию своих активов с целью уменьшения риска потерь.

Банки обязаны соблюдать условия, касающиеся:

- типов или форм произведенных инвестиций;
- приобретения и владения недвижимостью и другим имуществом;
- участия в уставных фондах других юридических лиц.
- Банки не вправе:

- осуществлять распределение капиталов, если в результате такого распределения его капитал окажется ниже требуемого минимума;
- предоставлять кредит, гарантированный своими собственными ценными бумагами в виде акций;
- покупать свои собственные акции без предварительного разрешения Центрального банка.

Предстоящие изменения в нормативах и методике их расчета официально объявляются Центральным банком не позднее чем за месяц до их введения в действие. О предстоящем изменении минимального размера уставного капитала Центральный банк официально сообщает не позднее чем за три месяца до его введения в действие.

Банки на договорных началах могут привлекать и размещать друг у друга средства в форме депозитов, кредитов, осуществлять расчеты через создаваемые расчетные центры и через корреспондентские счета и совершать другие взаимные операции, предусмотренные в лицензии.

В статье 96 ГК РУз<sup>12</sup> говорится:

Ценными бумагами являются документы, удостоверяющие с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при их представлении.

С передачей ценных бумаг переходят все удостоверяемые ими права в совокупности.

К ценным бумагам относятся: облигация, вексель, чек, депозитный и сберегательный сертификаты, коносамент, акция и другие документы, которые законодательством отнесены к числу ценных бумаг.

По договору банковского вклада<sup>13</sup> одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее

---

<sup>12</sup> Гражданский кодекс Республики Узбекистан Утвержден Законами Республики Узбекистан от 21.12.1995 г. N 163-I и от 29.08.1996 г. N 256-I Глава 7

<sup>13</sup> Статья 759. Гражданского Кодекса Республики Узбекистан Глава 43

денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

Договор банковского вклада считается заключенным со дня поступления суммы вклада в банк.

Договор банковского вклада, в котором вкладчиком является гражданин, признается публичным договором.

Виды вкладов<sup>14</sup> по договору банковского вклада подразделяются и заключаются на условиях выдачи вклада по первому требованию (вклад до востребования) либо на условиях возврата вклада по истечении определенного договором срока (срочный вклад).

Договором банковского вклада может быть предусмотрено внесение вкладов на иных условиях их возврата, не противоречащих законодательству.

По договору банковского вклада, независимо от вида вклада, банк обязан выдать сумму вклада или ее часть по требованию вкладчика, за исключением вкладов, внесенных юридическими лицами на иных условиях возврата, предусмотренных договором.

Сберегательный (депозитный) сертификат<sup>15</sup> является именной ценной бумагой, удостоверяющей сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом филиале этого банка.

Положение о депозитах в банках Республики Узбекистан определяет понятия, виды депозитов, а также устанавливает порядок совершения операций по депозитным счетам:

Депозитные операции - это операции банков по привлечению и хранению денежных средств юридических и физических лиц на

---

<sup>14</sup> Статья 762. Гражданского Кодекса Республики Узбекистан Глава 43

<sup>15</sup> Статья 770. Гражданского Кодекса Республики Узбекистан Глава 43

определенный срок, в зависимости от назначения депозита на основе договоров, составленных с депозиторами.

В качестве субъектов депозитных операций в Республике Узбекистан выступают юридические и физические лица.

Виды депозитов:

- депозиты до востребования;
- сберегательные депозиты;
- срочные депозиты;
- сберегательный (депозитный) сертификат;
- другие депозиты.

Исходя из вышеизложенного, можно сформулировать следующее определение ресурсов коммерческих банков. Ресурсы коммерческих банков это их собственные капиталы и фонды, а также средства, привлеченные банками в результате проведения пассивных, а также активно-пассивных операций (в части превышения пассива над активом) и используемые для активных операций банков.

Наконец, к ресурсам коммерческих банков относятся прочие денежные средства, которые образуются в результате проведения ими других видов пассивных операций.

## **ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ РЕСУРСОВ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

### **2.1. Анализ деятельности АКИБ «Ипотека-банк» по формированию ресурсной базы**

В условиях функционирования рыночной модели экономики каждый банк самостоятельно изыскивает возможности для накопления и концентрации ресурсов. Определение и оценка фактического состояния ресурсов банков имеет огромное значение не только для банков, но и акционеров и вкладчиков. Они должны быть уверены в финансовом благополучии своих банков, ресурсы которых претерпевают существенные изменения.

Объектом исследования стала практика формирования и использования банковских ресурсов в АКИБ «Ипотека-банк». Акционерный коммерческий ипотечный банк «Ипотека-банк» создан по Постановлению Президента Республики Узбекистан «О дальнейшем развитии жилищного строительства и рынка жилья» №ПП-10 от 16.02.2005

Ипотека-банк является финансовым институтом, имеющим большой опыт в сфере ипотечного кредитования и финансирования строительства жилья.

Ипотека-банк — считается крупным универсальным банком, оказывающим широкий спектр всех видов банковских услуг посредством хорошо развитой сети филиалов. Банк имеет рейтинговую оценку международных рейтинговых агентств «Moody's Investors Service» и «Standard & Poor's».

В целом по республике 38 филиалов банка предоставляют свои услуги физическим и юридическим лицам.

Говоря об основных показателях банка, следует отметить, что за 10 лет чистые активы банка выросли в 15 раз и составили 3,3 трлн. сумов, из них кредитный портфель составил 2,4 трлн. сумов (рост в 20 раз), капитал банка достиг 287,3 млрд. сумов (рост в 9 раз), депозиты юридических лиц -

1,3 трлн. сумов (рост в 12 раз), вклады населения - 473 млрд. сумов (рост в 20 раз).

Достигнутые показатели благодаря стратегии банка и положительную динамику роста деятельности можно увидеть и в заключениях международных рейтинговых агентств. Ипотека-банк имеет рейтинговую оценку «Стабильный» от международных рейтинговых агентств «Moody's» и «Standard & Poor's». Российское агентство «РИА Рейтинг» объявил список, в состав которого вошли 200 самых крупных коммерческих банков стран СНГ, где Ипотека-банк занял 4-е место среди отечественных банков.

Объем и структура ресурсной базы коммерческого банка являются основой планирования направлений вложений и сроков использования ресурсов, а цена их привлечения и размещения определяет уровень доходности и рентабельности активных операций, что является важнейшим условием эффективной работы коммерческого банка.

Проведем сравнительный анализ структуры собственных и привлеченных средств АКИБ «Ипотека-банк» (см. прил. 2) (табл. 1, рис. 4).

Таблица 1

Структура собственных и привлеченных средств АКИБ «Ипотека-банк»<sup>16</sup>

Источник и средств	Отчетная дата (млрд. сум)						Изменение за период (млрд. сум)			
	31.12.2012		31.12.2013		31.12.2014		2012–2013		2013-2014	
	Сумма	Уд. вес %	Сумма	Уд. вес %	Сумма	Уд. вес %	Сумма	Темп роста%	Сумма	Темп роста%
Собств. ср-ва	167,4	7,2	200,3	6,8	249,8	7,7	32,9	119,6	49,5	124,7
Привлеч. ср-ва	2161,4	92,8	2731,6	93,2	3012,6	92,3	570,2	126,4	281	110,3
Итого	2328,8	100	2931,9	100	3262,4	100	603,1	125,9	330,5	111,3

Приведенные данные в табл. 1 показывают, структура собственных и привлеченных средств по состоянию на 31.12.2012 г. и 31.12.2013 г.

<sup>16</sup> Таблица составлена автором на основе годового отчета Ипотека банка (2012, 2013, 2014 годов).

изменялась незначительно, на конец 2013 г. на долю собственных средств приходилось 6,8% , тогда как на начало 2014 г. этот показатель возрос до 7,7%. Для того чтобы прокомментировать выявленную динамику, необходимо более подробно проанализировать изменение структуры каждой категории ресурсов.

Отообразим структуру собственных и привлеченных средств АКИБ «Ипотека-банк» наглядным образом, что представлено на рисунке 4.



Рис.4 Структура собственных и привлеченных средств АКИБ «Ипотека-банк»<sup>17</sup>

Данные представленные на рис.4 наглядно демонстрируют значительные изменения собственных и привлеченных средств банка. По состоянию на 31.12.2013 г. по сравнению с 31.12.2012 г. произошло увеличение как привлеченных на 570,2млрд.сум, так и собственных средств на 32,9млрд.сум. Но в 2013 г. банк увеличил величину собственных средств на 24,7%, а величину привлеченных средств – на 10,3%.

<sup>17</sup> Рисунок составлен автором на основе годового отчета Ипотека банка (2012,2013,2014 годов).

Следующий этап анализа — оценка состояния собственных средств банка и их составляющих. С этой целью проводится оценка структуры собственных средств и тенденций изменения каждого элемента. Изменения структуры собственных средств банка приведены в табл. 2.

Таблица 2

Структура и динамика собственных средств АКИБ «Ипотека-банк»

(млрд. сум.)<sup>18</sup>

Наименование показателя	на 31.12. 2012	на 31.12. 2013	на 31.12. 2014	2012-2013		2013-2014	
				Сум ма	Темп роста, %	Сум ма	Темп роста, %
1. Собственные средства (капитал), всего, в том числе	167,4	200,2	249,8	32,8	119,6	49,6	124,7
1.1. Акционерный капитал	112,4	140,4	182,3	28,0	124,9	41,9	129,8
1.2 Эмиссионный доход	0,7	0,7	0,8	0,0	100,0	0,1	114,3
1.3 Фонд переоценки ц.б., имеющих в наличии для продажи	0,16	0,17	0	0,01	106,3	-0,17	0
1.4 Нераспределенная прибыль	54,5	59,3	66,7	4,8	108,8	7,4	112,5

Размер и качественная составляющая собственных средств (капитала) банка оказывают значительное влияние на деятельность Банка, так как он отражает общую надежность и ограничивает совокупный риск, принятый на себя банком. Важным моментом для сохранения своих позиций и обеспечения финансовой устойчивости, необходимой для дальнейшего поступательного развития в условиях жесткой конкурентной борьбы стало увеличение в 2013 году уставного капитала Банка на 41,9 млрд. сум, в связи с чем, собственные средства увеличились за год на

<sup>18</sup> Таблица составлена автором на основе годового отчета Ипотека банка (2013,2014 годов).

24,7%, что дает банку возможность для расширения деятельности.(см.прил.4)

Исходя, из приведенных выше данных следует, что в абсолютном выражении объем собственных средств банка за 2012г. увеличился на 32,8 млрд. сумм, а за 2013г. увеличился на 49,6 млрд.сум и составил на 31.12.2014 г. 249,8 млрд.сум

Изменение собственных средств банка произошло за счет роста:

- уставного капитала
- эмиссионного дохода;
- нераспределенной прибыли.

Следует отметить, что рост капитала в основном произошел за счет увеличения уставного капитала на 41,9 млрд.сум в 2014 г.

По состоянию на 31.12.2013г. размер акционерного капитала увеличился на 24,9% а по состоянию на 31.12.2014г на 29,8%, нераспределенная прибыль в 2013 г увеличилась на 8,8% по сравнению с итогами работы в 2012 г. В 2014 году этот показатель вырос на 12,5%. Таким образом, банку необходимо принять меры по повышению доходности операций с целью увеличения чистой прибыли банка.

За период с 31.12.2013г. по 31.12.2014г. в структуре собственных средств преобладают доли двух основных статей: уставного капитала и нераспределенной прибыли. К концу 2013г. доля уставного капитала составляла 70,1%. Доля нераспределенной прибыли составляла 29,6%.

На конец 2014г. доля уставного капитала составила 73%. Доля нераспределенной прибыли составила 26,7%.

Рост уставного капитала говорит о положительной работе банка по наращиванию собственной капитальной базы.

Важное место в анализе ресурсной базы занимает анализ привлеченных ресурсов банка, так как они занимают наибольший удельный вес в структуре пассива банка. Поскольку от характера привлечения ресурсов зависит их последующее использование и

эффективность деятельности банка, в процессе анализа необходимо исходить из того, что:

- высокая доля крупных депозитов снизит стабильность ресурсной базы;
- повышение доли срочных депозитов в общей сумме мобилизуемых средств оценивается положительно с одной стороны, так как срочные депозиты являются наиболее стабильной составляющей привлекаемых ресурсов и повышают ликвидность, позволяют осуществлять кредитование на более длительные сроки, но с другой стороны - приводит к росту расходов банка;
- увеличение удельного веса остатков средств на текущих счетах и счетах до востребования ведет к снижению расходов банка.

В целях осуществления анализа рассмотрим структуру привлеченных средств банка в таблице 3.

Как видно из приведенных выше данных, за 2012, 2013 и 2014 годы объем привлеченных ресурсов банка имеет тенденцию к росту. Так в 2013 году этот показатель увеличился на 569,6 млрд. сумм, а в 2014 на 279,9 млрд. сум или на 110,3%. Это обусловлено главным образом ростом средств клиентов в 2013 и ростом заимствований от гос., правит. и междунар. фин. учреждений в 2014 году.

Объем привлеченных средств клиентов в 2013 году увеличился на 323,3 млрд. сум, но в 2014 они увеличились не так много на 1,8%, а в абсолютном выражении на 33,9 млрд. сум и составил 1 900,1 млрд. сум (68,32 % от суммы привлеченных средств на 31.12.2013г – 1 866,2 млрд. сум).

Как видно из приведенных выше данных, за 2012, 2013 и 2014 годы объем привлеченных ресурсов банка имеет тенденцию к росту. Так в 2013 году этот показатель увеличился на 569,6 млрд. сумм, а в 2014 на 279,9 млрд. сум или на 110,3%. Это обусловлено главным образом ростом средств клиентов в 2013 и ростом заимствований от гос., правит. и междунар. фин. учреждений в 2014 году.

Таблица 3

## Динамика объема и состава привлеченных ресурсов

АКИБ «Ипотека-банк»<sup>19</sup>

Источники средств	Отчетная дата (млрд. сум)						Изменение за период (млрд. сум)			
	31.12.2012		31.12.2013		31.12.2014		2012–2013		2013-2014	
	Сумма	Уд. вес %	Сумма	Уд. вес %	Сумма	Уд. вес %	Сумма	Темп роста %	Сумма	Темп роста %
средства других банков	67,0	3,10	97,8	3,58	153,4	5,09	30,8	146,0	55,6	156,9
средства клиентов	1542,9	71,38	1866,2	68,32	1900,1	63,07	323,3	121,0	33,9	101,8
выпущенные долговые ц.б.	8,2	0,38	22,3	0,82	22,4	0,74	14,1	272,0	0,1	100,4
заимствования от гос., правит. и междунар. фин. учреждений	537,9	24,89	732,6	26,82	927,8	30,80	194,7	136,2	195,2	126,6
прочие фин. обязательства	2,2	0,10	2,6	0,10	2,7	0,09	0,4	118,2	0,1	103,8
прочие нефин. обязательства	3,2	0,15	10,0	0,37	6,2	0,21	6,8	312,5	-3,8	62,2
Всего	2161,4	100	2731,6	100	3012,6	100	569,6	126,4	279,9	110,3

Объем привлеченных средств клиентов в 2013 году увеличился на 323,3 млрд. сум, но в 2014 они увеличились не так много на 1,8%, а в абсолютном выражении на 33,9 млрд. сум и составил 1 900,1 млрд. сум (68,32 % от суммы привлеченных средств на 31.12.2013г – 1 866,2 млрд. сум)

Средства других банков увеличились на 56,9% или на 55,6 млрд. сум и составили 153,4 млрд. сум против 97,8 млрд. сум на 31.12.2013 г. и 67,0 млрд. сум на 31.12.2012г., соответственно их доля в привлеченных ресурсах увеличилась с 3,58% до 5,09%.

<sup>19</sup> Таблица составлена автором на основе годового отчета Ипотека банка (2013,2014 годов).

Средства на клиентов составляют основную долю в обязательствах банка - 1 900,1 млрд. сум, т.е. за счет них сформировано 63,1% ресурсной базы банка (на начало года доля составляла 68,3%). По сравнению с прошлым годом они снизились на 5,2% или на 33 864 млн. сум

Заимствования от государственных, правительственных и международных финансовых учреждений составили 927,8 млрд. сум. Их доля в ресурсной базе на протяжении отчетного периода увеличилась с 26,8% до 30,8%.

Прочие финансовые обязательства составили 2,7 млрд. сум, по сравнению с 2013 годом их объем увеличился на 3,8% или на 0,1 млрд. сум

Проведенный анализ позволяет сделать вывод, в 2014 году банк провел успешную работу по привлечению средств во вклады, предлагая новые виды вкладов почти каждый месяц. Кроме того, решающее значение сыграло рост реальных денежных доходов населения.

## **2.2. Расчет эффективности и рентабельности ресурсов коммерческих банков**

Эффективность работы банка определяется рентабельностью проводимых им операций и его способностью максимизировать прибыль при соблюдении необходимого уровня рисков.

Рентабельность отражает положительный совокупный результат деятельности банка в хозяйственно-финансовой и коммерческих сферах.

Прибыль — это главный показатель результативности работы банка. Разность между доходами и расходами коммерческого банка составляет его валовую прибыль. Именно показатель валовой прибыли (т.е. без учета уплаты налогов и распределения остаточной прибыли) дает характеристику эффективности деятельности коммерческого банка. Потребность в максимизации прибыли от собственной деятельности диктуется необходимостью покрытия всех издержек банка (в том числе убытков, связанных с невозвратом банковских активов), формирования дивидендов для выплаты акционерам,

а также необходимостью создания внутрибанковского источника роста собственного капитала банка.

Таблица 4

Анализ показателей прибыли коммерческого банка<sup>20</sup>

№	Показатели	31.12.2013г.	31.12.2014г.	Изменение (+,-)
		Сумма (тыс.сум)	Сумма (тыс.сум)	Сумма (тыс.сум)
1	Процентные доходы	172 262 877	232 685 986	60 423 109
2	Процентные расходы	(73 387 808)	(102 989 144)	29 601 336
3	<b>Чистый процентный доход</b>	<b>98 875 069</b>	<b>129 696 842</b>	<b>30 821 773</b>
4	Формирование резервов на возможные потери по ссудам клиентов	(5 086 581)	(27 348)	-5 059 233
5	<b>Чистый процентный доход за минусом резервов на возможные потери по ссудам клиентов</b>	<b>93 788 488</b>	<b>129 669 494</b>	<b>35 881 006</b>
6	Комиссионные доходы	125 258 803	143 042 578	17 783 775
7	Комиссионные расходы	(18 729 075)	(22 871 823)	4 142 748
8	Прибыль за минусом расходов по операциям с ин валютой	4 179 148	3 493 962	-685 186
9	Прибыль за минусом убытков по операциям с ин валютой	9 863 255	15 892 060	6 028 805
10	Формирование наличных инвестиционных ценных бумаг для продажи	0	(493 127)	493 127
11	Доходы в виде дивидендов	1 182 741	73 119	-1 109 622
12	Другие операционные доходы	3 449 904	4 815 241	1 365 337
13	Другие резервы под обесценение	(1 606 159)	(3 704 830)	2 098 671
14	Административные и другие расходы	(171 825 927)	(205 721 604)	33 895 677
15	<b>Прибыль до уплаты налогов</b>	<b>45 561 178</b>	<b>64 195 070</b>	<b>18 633 892</b>
16	Налог на прибыль	(5 164 312)	(11 433 777)	6 269 465
17	<b>Годовая чистая прибыль</b>	<b>40 396 866</b>	<b>52 761 293</b>	<b>12 364 427</b>

**Вывод:** Годовая чистая прибыль за прошлый год составила 40 396 866 тыс.сум, а за отчетный год 52 761 293 тыс.сум.(см. Прил.2) Как мы видим чистая прибыль за год увеличилась на 12 364 427 тыс.сум. Чистая прибыль увеличилась в основном за счет увеличения процентных доходов на 60 423 109 тыс.сум. Таким образом чистый процентный доход увеличился

<sup>20</sup> Таблица составлена автором на основе годового отчета Ипотека банка (2013,2014 годов).

на 30 821 773 тыс.сум, резервы на возможные потери по ссудам клиентов уменьшились на 5 059 233 тыс.сум, административные и другие расходы увеличились на 33 895 677 тыс.сум. В целом банк работает прибыльно, по сравнению с прошлым годом прибыль как показывают данные таблицы увеличилась. Определим рентабельность (доходность) Ипотека - банка.

Таблица 5

Показатели рентабельности АКИБ «Ипотека – банка»<sup>21</sup>(в процентах)

Показатели	Обозначение и формула	2012г	2013г	2014г	Изменения (2012-2013)	Изменения (2013-2014)
Общая рентабельность банка	$R=(\text{Прибыль}/\text{Доходы})\cdot 100$	87,4	88,7	82,2	+1,3	-6,5
Рентабельность активов	$ROA=(\text{Прибыль}/\text{Активы})\cdot 100$	1,5	1,4	1,6	-0,1	+0,2
Рентабельность капитала	$ROE=(\text{Прибыль}/\text{Капитал})\cdot 100$	21,2	20,2	21,1	-0,1	+0,9

**Вывод:** Итак, рассчитав показатели рентабельности банка мы видим, что показатели рентабельности банка по сравнению с прошлыми годами снизились. Общая рентабельность в 2014 году снизилась на 6,5 пунктов, хотя в 2013 наблюдалось увеличение показателя на 1,3 пункта. Однако в 2012-2013 году рентабельность активов снизилась на 0,1 пункта, а в 2014 году увеличилась на 0,2 пункта. Рентабельность капитала увеличилась на 0,9 пункт. Общий уровень рентабельности позволяет оценить общую прибыльность банка, а также прибыль, приходящуюся на 1 сум дохода (доля прибыли в доходах). Показатель прибыльности капитала характеризует способность собственных средств приносить прибыль и позволяет оценить возможность обеспечения реального роста собственного капитала в размерах, адекватных росту деловой активности. Прибыльность активов характеризует способность активов банка приносить прибыль и косвенно отражает их качество, а также эффективность управления банка своими активами и пассивами. В целом

<sup>21</sup> Таблица составлена автором на основе годового отчета Ипотека банка (2012,2013,2014 годов).

мы можем сказать, что банк успешно проводит кредитную и депозитную политики. Определим рентабельность (доходность) НБУ ВЭД.

Таблица 6

Показатели рентабельности НБУ ВЭД<sup>22</sup>(в процентах)

Показатели	Обозначение и формула	2012г	2013г	2014г	Изменения (2012-2013)	Изменения (2013-2014)
Общая рентабельность банка	$R=(\text{Прибыль}/\text{Доходы})\cdot 100$	85,5	78,3	61,3	-7,2	-7,0
Рентабельность активов	$ROA=(\text{Прибыль}/\text{Активы})\cdot 100$	1,2	0,9	0,9	-0,3	0
Рентабельность капитала	$ROE=(\text{Прибыль}/\text{Капитал})\cdot 100$	12,0	10,1	10,4	-1,9	+0,3

**Вывод:** Рассчитав показатели рентабельности банка мы видим, что показатели рентабельности банка по сравнению с прошлыми годами снизились. Общая рентабельность в 2014 году снизилась на 7,0 пунктов, также и в 2013 снизилась на 7,2 пункта. В 2012-2013 году рентабельность активов снизилась на 0,3 пункта, а в 2014 году осталась неизменной. Рентабельность капитала увеличилась на 0,3 пункта. Определим рентабельность (доходность) ЗАО КДБ Банк Узбекистан.

Таблица 7

Показатели рентабельности ЗАО КДБ Банк Узбекистан<sup>23</sup>(в процентах)

Показатели	Обозначение и формула	2012г	2013г	2014г	Изменения (2012-2013)	Изменения (2013-2014)
Общая рентабельность банка	$R=(\text{Прибыль}/\text{Доходы})\cdot 100$	84,0	81,2	81,7	-2,8	+0,5
Рентабельность активов	$ROA=(\text{Прибыль}/\text{Активы})\cdot 100$	1,9	1,8	1,7	-0,1	-0,1
Рентабельность капитала	$ROE=(\text{Прибыль}/\text{Капитал})\cdot 100$	19,0	20,0	18,7	+1,0	-1,3

**Вывод:** Рассчитав показатели рентабельности банка мы видим, что общая рентабельность в 2013 году снизилась на 2,8 пунктов, а в 2014

<sup>22</sup> Таблица составлена автором на основе годового отчета НБУ ВЭД (2012,2013,2014 годов).

<sup>23</sup> Таблица составлена автором на основе годового отчета ЗАО КДБ Банк Узбекистан (2012,2013,2014 годов).

увеличилась на 0,5 пункта. В рентабельность активов имеет тенденцию снижения на 0,1 пункта в 2013 и 2014 годы. Рентабельность капитала в 2013 году увеличилась на 1 пункт, а в 2014 снизилась на 1,3 пункта.

Рассмотрев показатели нескольких банков РУз мы можем сделать вывод, что все они соответствуют установленным нормам рентабельности, но некоторые показатели за 2014 год снизились по сравнению с предыдущими годами. В целом мы можем сказать, что банки успешно проводят кредитную и депозитную политики.

Кроме того, прибыльная деятельность банка является показателем успешности его работы и, следовательно, может послужить важным фактором формирования его репутации, что не только будет способствовать привлечению новых акционеров, но и укрепит доверие клиентов.

Результаты деятельности коммерческих банков, все произведенные расходы и полученные доходы в истекшем финансовом году учитываются по счету прибылей и убытков.

Источниками доходов коммерческого банка являются различные виды деятельности. К элементам банковского бизнеса можно отнести: ссудную деятельность, дисконтную, охранную, гарантийную деятельность банка, деятельность с ценными бумагами, деятельность, основанная на приеме вкладов и осуществлении операций по поручению вкладчиков, на корреспондентских отношениях с другими банками, на оказании нетрадиционных банковских услуг.

В промышленно-развитых странах банковский надзор и методология анализа развивались в зависимости от финансовых кризисов, изменений в экономике и политических событий.

Развитыми странами уже найдено методологическое единство процесса оценки состояния банка. В фокусе внимания находятся 6 ключевых областей, так называемые компоненты “CAMELS”, к которым относятся:

- C (capital adequacy) - показатели достаточности капитала, определяющие размер собственного капитала банка, необходимый для гарантии вкладчиков, и соответствие реального размера капитала необходимому.
- A (asset quality) - показатели качества активов, определяющие степень “возвратности” активов и внебалансовых статей, а также финансовое воздействие проблемных займов.
- M (management) - показатели оценки качества управления (менеджмента) работы банка, проводимой политики, соблюдения законов и инструкций.
- E (earnings) - показатели доходности или прибыльности с позиций её достаточности для будущего роста банка.
- L (liquidity) - показатели ликвидности, определяющие достаточно ли ликвиден банк, чтобы выполнять обычные и совершенно неожиданные обязательства.
- S(sensitivity to risk) - чувствительность к риску. Система определяет влияние основных рыночных рисков на банковскую деятельность: процентного, валютного, риска потери доходности и т.д

Она включает в себя все важнейшие компоненты устойчивости банка, оцениваемые банковскими аудиторами. Хотя рейтинговая система CAMEL представляет собой стандартизированный метод оценки деятельности банков, её эффективность зависит от умения и объективности аналитиков, осуществляющих оценку банков, так как основу для анализа составляют результаты надзорной проверки на месте. Лишь часть показателей CAMEL возможно определить на основе внешней отчетности банка. Рассмотрим подробнее основные компоненты данной рейтинговой системы:

Показатели достаточности капитала:

В трактовке CAMEL основными функциями капитала являются:

- обеспечение адекватной базы роста (например, если для консервативной деятельности необходим меньший капитал, то для

деятельности с повышенной долей рискованных займов - этот же уровень капитала уже не является достаточным)

- поглощение возможных убытков (конечно, доходы позволяют поглощать текущие убытки, но их может оказаться недостаточно в долгосрочной перспективе)
- защита негарантированных вкладчиков и кредиторов в случае ликвидации

Перед подсчетом капитала необходимо определить состав капитала.

Оплаченный акционерный капитал, надбавка к эмиссионному курсу акций, нераспределённая прибыль, общие резервы и резервы, предписываемые законодательством, обычно рассматриваются как капитал и иногда называют стержневым капиталом.

Другие виды капитала называют дополнительным капиталом. Сюда входят: резервы для переоценки основных фондов, свободные резервы, покрывающие будущие расходы от кредитов, и различные виды долговых инструментов, которые могут быть подчинены интересам вкладчиков.

После того как капитал определён, необходимо выбрать то, с чем его сравнивать. Обычно это или депозиты, или совокупные активы, но всё сводится к тому, что капитал необходимо противопоставить показателю, взвешенному по банковским рискам как по балансовым, так и внебалансовым статьям.

Наиболее важным из рассчитываемых коэффициентов, определяющих достаточность капитала, является показатель рискованных активов. Он позволяет объективно оценить отношение совокупного капитала к активам, заключающим в себе возможность убытков (то есть рискованным активам).

Коэффициент рискованных активов рассчитывается по консолидированному отчету о финансовом положении банка на последнюю дату (включая филиалы внутри страны и за рубежом, если имеются соответствующие данные) и определяется следующим образом:

Показатели доходности:

Банки должны быть прибыльными хотя бы для того, помимо остальных моментов, чтобы увеличивать свой капитал. И хотя новый капитал может возникнуть из внешних источников, таких как: выпуск акций или вложение капитала держателями акций, большая часть его образуется из прибыли. Прибыль лишь тогда имеет значение для наращивания капитала, когда она сохранена от распределения, в то время как банки, чья прибыль полностью идёт на дивиденды, имеют очень мало шансов увеличить свой капитал.

Так же, как и капитал, прибыль может быть измерена количественно, то есть через соотношения. Показатель, чаще всего используемый для оценки прибыльности банка, - прибыль к средней величине активов. Он измеряется процентным отношением прибыли после уплаты налогов к активам, по которым была получена прибыль.

Доходы банка должны оцениваться исходя из уровня (количества) и структуры (качества). Для определения конечного рейтинга должны использоваться оба аспекта.

Количественный аспект оценивается с помощью анализа доходности активов банка относительно группы аналогичных банков или относительно средней. Предварительная оценка, полученная из сравнительного анализа с группой аналогичных банков, затем модифицируется (по мере необходимости), чтобы полностью отразить качество или структуру чистого дохода банка. Этот шаг особенно важен. Никакой рейтинг не может быть присвоен доходам, если не изучена их структура.

Количественный аспект доходов оценивается через анализ доходности банковских активов (определяется делением чистого дохода на среднюю величину общей суммы активов) за три года сравнительно с соответствующей группой банков.

Средняя величина доходности за три года устанавливается для каждой из групп и рассчитывается по каждому банку из этой группы.

Это позволяет расположить все исходные показатели, базирующиеся на группах сравнения, исчисленных за три года, в таком порядке, чтобы для каждого банка можно было индивидуально производить необходимые сравнения его доходности. Уровни, которые разделяют полученный список средних на 15 % “высочайшего” уровня доходности, 50 % “высоких”, 35 % последующих и на 15 % “низших”, используются для установления исходных пропорций.

Эти исходные данные далее используются в качестве стандартов, по которым оценивается доходность каждого отдельного банка за данный год (либо иной срок). Использование данных за три года уменьшает воздействие на стандарты состояния банка краткосрочного эффекта спада в доходах, связанного с динамикой хозяйства, таким образом делая критерий доходов более стабильным и менее подверженным циклическим колебаниям.

На практике аналитик сравнивает величину доходности активов банка за полный год с исходными данными, чтобы выставить банку предварительный рейтинг доходности. Промежуточные доходы также должны использоваться для выставления конечного рейтинга, и, конечно, должно учитываться качество структуры доходов.

Более того, при выставлении окончательного рейтинга нельзя не принимать во внимание такой важный фактор, как тренд доходов. Так как соотношение доходности само по себе не всегда даёт полную картину банковский доходов, то количественная оценка должна быть модифицирована, если это нужно, чтобы отразить качество или структуру доходов, необходимо обеспечить определение адекватности трансформеров по отношению к резервам и определение степени воздействия на чистый доход таких факторов, как операции с ценными бумагами, налоговый эффект, и др. Количественная оценка

может повышаться или понижаться, как будет показано ниже, в соответствии с результатом анализа.

Например, факторами, которые влияют на доход и которые могут привести к его завышенной оценке, могут быть неадекватные резервы против потерь по ссудам, значительные налоговые кредиты, нестандартные доходы по ценным бумагам, значительные случайные доходы.

Таким образом, доходы с сомнительным качеством могут быть оценены и по более низкому рейтингу, нежели по присвоенному ранее при предварительной оценке, так как неспособность получить достаточный доход по операциям “узаконивает” дефицит и это должно быть четко отражено в окончательном рейтинге.

В процессе анализа доходности также надо обратить внимание на следующие факторы:

1. Доходность активов в сравнении со средним значением и тренд банковской прибыли.

2. Изучение материальных компонентов дохода и затрат - сравнение с группами аналогичных банков, банковскими трендами:

- операционные затраты/операционные доходы
- затраты, не связанные с выплатой процентов/операционные доходы
- спрэд между стоимостью и использованием фондов.

3. Адекватность резервов для покрытия убытков от ссуд:

• уровень и тренд убытков по ссудам - сравнение чистых потерь по ссудам со средними и анализ банковского тренда

• адекватность переоценочных резервов - сравнение с валовыми ссудами и средними группами сравнения.

4. Качество доходов:

• степень влияния на чистый доход экстраординарных, нерегулярных статей, фондовых сделок и налогового эффекта.

5. Доля в ходе выплачиваемых дивидендов в соотношении с адекватностью банковского капитала.

Показатели ликвидности:

Ликвидность должна оцениваться на основе способности банка своевременно выполнять требования о выплатах по обязательствам и готовности удовлетворения потребностей в кредите со стороны обсуживаемых клиентов. Так как банки различных размеров ведут деятельность при разных обстоятельствах на местном, региональном, национальном и международном рынках, то и анализ ликвидности также будет отличаться от банка к банку в зависимости от важности, содержания и масштаба банковских операций. Итак, не существует единой формулы для оценки ликвидности различных банков. Ликвидность должна оцениваться исходя из способности банка выполнять свои обязательства. На практике проверяющему необходимо сделать обзор текущей банковской ликвидности и узнать, как изменяется ликвидность под влиянием определенных событий, возникающих в деятельности банка или сфере его услуг, которые могут дать представление о деятельности банка и о его прошлом опыте. Итак, сценарии, включающие сокращение уровня депозитов или шоки на денежном рынке, следует рассматривать и анализировать с точки зрения их воздействия на состояние ликвидности кредитного института. Таким образом, рассмотрение должно вестись с учетом способности банка удовлетворять возникающие на рынке потребности в кредите.

Ликвидность отдельного банка оценивается (от 1 до 5) с учетом:

- а) непостоянства депозитов;
- б) степени надежности фондов, чувствительных к изменениям процентной ставки;
- с) способности активов быстро обмениваться на наличность;
- д) доступности денежных рынков;

e) всесторонней эффективности стратегии по управлению активами и пассивами и политики менеджмента в этой области;

f) соответствия внутренней политике по соблюдению ликвидности;

g) содержания, объема и антиципированного использования кредитных соглашений на будущую дату.

Известно, что эти факторы имеют различную степень уместности их использования для разных банков, в зависимости от их размеров и финансовой структуры, а оценка ликвидности отдельного банка должна относиться на определенные обстоятельства.

В процессе анализа проверяющими оцениваются следующие факторы:

1. Полагание на неустойчивые пассивы:

- сравнение со средней по банкам группой сравнения и собственным трендом банка

- рассмотрение критической ситуации, когда их количество превышает 25 % от общей суммы активов.

2. Способность активов свободно конвертироваться в наличность:

- объем текущих активов;

- сравнить текущие инвестиции/общие активы со средним уровнем в банках группы сравнения и собственным трендом банка

- объем причитающихся платежей по ценным бумагам за 5 лет или менее в процентном отношении ко всему портфелю

- количество и доля необеспеченных ценных бумаг

- степень уценки портфеля ценных бумаг.

3. Полагание на “сердцевинные” депозиты:

- сравнить со средним уровнем в банках группы сравнения и собственным трендом банка.

4. Всесторонняя эффективность управления активами/пассивами:

- сравнить показатели ссуд/депозитов со сравнимыми значениями

- рассмотреть во взаимосвязи с заимствованиями банка

- соответствие внутренней политике соблюдения ликвидности
- рассмотреть структуру сроков по депозитам и ссудам.

5. Уровень и частота заимствования:

- рассмотреть состояние ссуд и заимствований банка
- частоту и объем нехватки средств для обеспечения требуемых

резервов

- рассмотреть причины заимствования
- проценты по займам (сравнить с текущим уровнем ставки).

6. Содержание, объем и антиципация кредитными соглашениями на будущую дату:

- общая сумма соглашений на будущую дату к общей сумме

депозитов

- сделать обзор банковского тренда
- является ли он трендом возрастания эмиссии резервных

аккредитивов.

7. Способность брать займы:

- количество и размеры корреспондентов;
- учетное окно.

Ликвидность банков оценивается по следующей системе:

Рейтинг 1 (сильный) . Уровень ликвидности обеспечивает более чем достаточный объем ликвидных активов или свободный доступ к внешним источникам ликвидности, для обеспечения способности своевременно выполнять обязательства по платежам и готовности удовлетворить кредитные нужды обслуживаемых клиентов. Обычно такая ситуация отражает такие показатели ликвидности, которые значительно превышают принятые нормы, характерные для определенных размеров и масштабов операций данного банка. Показатели ликвидности, которые несколько ниже, тоже оцениваются по первому рейтингу, если банк имеет свободный доступ на рынок и если выполнены условия: умеренный уровень заемных фондов и связь между увеличением стабильного остатка депозитов

(“сердцевинных” депозитов) и увеличением банковских ссуд не является обратной.

Рейтинг 2 (удовлетворительный). Банку, снижающему ликвидность и увеличивающему заемные средства, но с еще приемлемыми показателями, можно выставить удовлетворительный рейтинг, предполагающий показатели ликвидности, которые находятся на уровне или чуть выше норм, принятых в соответствии с объемом и характером банковского бизнеса.

Рейтинг 3 (посредственный). Ликвидность характеризуется объемом ликвидных активов, который нельзя считать достаточным для полного покрытия спроса по обязательствам и адекватным для удовлетворения кредитных нужд клиентов без увеличения заемных средств, и уровнем заемных средств, которые уже достигли или превысили оптимальные пропорции. Такая ситуация может потребовать от банка выплаты дополнительной маржи для получения краткосрочных фондов на денежном рынке и, в целом, предусматривает показатели ликвидности ниже соответствующих норм.

Рейтинг 4 (критический). Показатели ликвидности значительно ниже принятых норм, соответствующих характеру банковского бизнеса. Обычно такие банки уязвимы в отношении потери доверия на денежном рынке. Более того, такие банки вытесняются с рынков, их заставляют платить большую маржу за заемные средства. Объем свободно конвертируемых в наличность активов настолько мал, что под угрозой оказывается жизнеспособность банка, что требует срочного вмешательства руководства.

Рейтинг 5 (неудовлетворительный). Ликвидность настолько критична, что о дальнейшем ведении операций говорить не приходится. Такие банки требуют принятия незамедлительных оздоровительных мер или финансовой помощи с целью выполнения своих обязательств и соглашений о сделках на будущие даты.

### **ГЛАВА 3. ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ РЕСУРСОВ БАНКА**

Все проблемы, связанные с формированием ресурсной базы можно разделить на внешние и внутренние. К внешним факторам, можно отнести изменение общеполитической и общеэкономической ситуации в стране и регионе. К внутренним проблемам можно отнести отсутствие грамотной депозитной политики, недостаточная капитализация, неоптимальная структура пассивов, низкое качество управления, слабое развитие современных банковских технологий, несовершенство проводимых операций, в том числе недостаточный уровень обслуживания клиентов. Каждая из этих проблем влияет на источники, посредством которых формируется ресурсная база коммерческого банка.

С начала функционирования двухуровневой банковской системы основным источником ресурсов коммерческих банков являются привлеченные средства, составляющие около 80% от общего объема банковских ресурсов. На долю собственных средств банков приходится 20%, что в целом отвечает структуре, сложившейся в мировой банковской практике. В составе собственных средств банка половина приходится на фонды, в которых доля уставного фонда занимает более 2%. Вторая половина собственных средств – прибыль текущего года.

В настоящее время в условиях отсутствия на рынке ликвидных и доходных финансовых инструментов, сужения рынка межбанковских кредитов особую важность приобретает вопрос формирования банковских пассивов, оптимизации их структуры и в связи с этим разработки стратегии управления собственными и привлеченными средствами, которые образуют кредитные ресурсы коммерческого банка.

В условиях относительной стабилизации валютного рынка, уменьшения доходности и ликвидности на основных сегментах финансового рынка, снижения финансовой маржи важное значение приобретает диверсифицированное управление кредитными ресурсами

коммерческого банка с учетом риска по отдельным видам банковских вложений. При работе с минимальной маржой банкам необходимо точно определить стоимость привлекаемых ресурсов. При определении стоимости необходимо учесть затраты, понесенные для их привлечения и обработки, с последующим размещением по цене выше стоимости привлечения и обслуживания данного вида ресурса. Целью этого процесса является достижение максимальной прибыльности операций при соблюдении минимально возможного уровня риска.

В результате, коммерческие банки в настоящее время поставлены перед необходимостью существенной перестройки своей деятельности в соответствии с новыми макроэкономическими условиями относительной финансовой стабилизации.

Согласно Постановлению Президента Республики Узбекистан от 06.05.2015 г. № ПП-2344 «О мерах по дальнейшему повышению финансовой устойчивости коммерческих банков и развитию их ресурсной базы» утвержден разработанный Центральным банком совместно с Ассоциацией банков Узбекистана и коммерческими банками страны Комплекс мер по дальнейшему повышению финансовой устойчивости и ликвидности коммерческих банков, развитию их ресурсной базы.

Центральным банком в 2015–2019 годах будут поэтапно внедряться нормативные требования, устанавливаемые к ликвидности и достаточности капитала коммерческих банков, а также методы и механизмы управления ими в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору (стандарты Базель-III), предусматривающие:

- введение коэффициента нормы покрытия ликвидности, определяемой как отношение ликвидных активов высокого качества к чистому оттоку денежных средств сроком исполнения до 30 дней, с установлением минимального требования по данному показателю на уровне 100%;

- введение коэффициента нормы чистого стабильного финансирования, определяемой как отношение доступной суммы стабильных ресурсов финансирования к необходимой сумме стабильного финансирования с установлением минимального требования на уровне 100%;
- введение изменений в структуру капитала с поэтапным увеличением минимального значения коэффициента достаточности регулятивного капитала с 10 % до 14,5 %;
- поэтапное увеличение минимального значения коэффициента достаточности капитала I уровня с 5,0 % до 11 %, учитывая буфер консервации капитала в размере 3 % от всех активов, взвешенных с учетом риска;
- совершенствование методов оценки операционных и рыночных рисков для целей определения достаточности капитала;

Проведение на системной основе критического анализа депозитных и процентных политик коммерческих банков для:

- ✓ определения взаимоувязки привлекаемых средств со сроками оборачиваемости и рентабельности активов банков;
- ✓ выявления и устранения случаев необоснованного (искусственного) завышения процентных ставок по привлекаемым вкладам;
- ✓ изучения уровня эффективности использования привлекаемых на депозиты средств;
- ✓ совершенствования системы управления качеством депозитных услуг.

Дальнейшее укрепление ресурсной базы коммерческих банков должно происходить за счет:

- расширения объемов выпуска долговых ценных бумаг, в том числе путем выпуска в обращение долгосрочных облигаций, депозитных сертификатов, а также активного привлечения субординированных долгов;
- разработки инновационных долгосрочных депозитных программ, предусматривающих внедрение новых видов вкладов и депозитов с

привлекательными условиями с учетом потребностей населения и хозяйствующих субъектов, с целью расширения клиентской базы.

Также должно иметь место ежегодное увеличение объемов отчислений в Фонд льготного кредитования коммерческих банков, осуществляемых из суммы чистой прибыли по итогам каждого квартала, на уровне не менее чем 20% в год в период 2015 — 2019 годы.

К основным особенностям структуры кредитных ресурсов узбекских банков на данном этапе развития банковской системы можно отнести небольшую величину собственного капитала, его низкий удельный вес в активах, преобладание краткосрочных пассивов, ограничивающих возможности долгосрочных вложений. Кроме того, следует отметить низкую долю депозитов в пассивах и высокую – остатков по счетам предприятий и организаций, несовпадение структуры пассивов и активов, а также остроту проблемы ликвидности активов.

При формировании ресурсной базы необходимо выработать долгосрочные цели, определять способы их достижения, то есть разрабатывать стратегию и тактику обеспечения банка новыми ресурсам, что позволит увеличить ресурсную базу и избежать, возникающие в этом процессе, проблемы. Новые цели ставят задачу выработки новой стратегии, а тактика определяет методы и приемы для решения наилучшим образом конкретной ситуации. Основной стратегической целью деятельности банка в области обеспечения ресурсами является наращивание ресурсной базы.

Для эффективного планирования формирования банковских ресурсов необходимо во первых - определить цели и задачи (табл. 8).

Таблица 8

Целевые ориентиры и приоритетные задачи по формированию банковских ресурсов<sup>24</sup>

---

<sup>24</sup> На основе дипломной работы Л.В.Насибулиной: «Особенности формирования ресурсной базы коммерческого банка в современных условиях»

Направление деятельности	Приоритетные задачи	Целевые ориентиры
1.Привлечение средств физических лиц	Реструктуризация вкладов населения для обеспечения сбалансированности вкладов населения и размещения средств по срокам.	Повышение доли вкладов с фиксированными сроками; Повышение доли безналичных переводов в обороте
2.Привлечение средств юридических лиц	Усиление позиций на рынке депозитов юридических лиц путем создания собственной клиентской базы;	Размещение средств юридических лиц в депозиты, начисление процентов на остатки расчетных счетов.
3.Увеличение собственных средств банка	Максимизация прибыли за счет увеличения объемов кредитования	Увеличение доли доходной части активов, снижение непроизводственных активов.

Во вторых – выбрать метод управления банковскими ресурсами. Большинство коммерческих банков в области управления активами использует метод общего фонда денежных средств, который предполагает мобилизацию средств с последующим направлением их на потребности, которые возникают в данный момент. При этом отсутствует четкая политика в размещении ресурсов в зависимости от срока и источника их образования, степени риска и доходности активов, что в значительной степени негативно сказывается на состоянии ликвидности банка и его платежеспособности. Использование такого метода свидетельствует о недостатках в работе руководства коммерческого банка, о его консерватизме, подрывает имидж банка. Поэтому некоторые коммерческие банки в своей практической работе используют отдельные положения метода распределения активов, или конверсии, который предполагает размещение денежных средств в тот или иной вид активов в зависимости от источника средств. Так, собственные средства коммерческого банка

размещаются в медленно реализуемые активы, в частности, в здания и сооружения, негосударственные ценные бумаги.

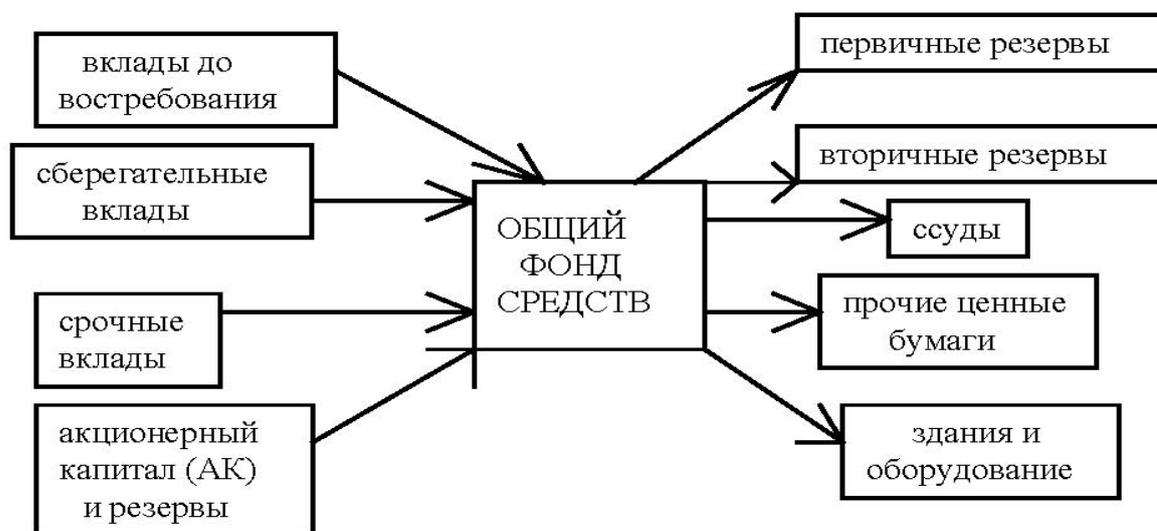


Рис.5. Метод общего фонда средств<sup>25</sup>

Метод распределения активов требует четкой взаимосвязки конкретного источника ресурсов с конкретными вложениями, что способствует повышению ликвидности и платежеспособности банка. Вместе с тем ему присущи недостатки. Основным из них является то, что метод конверсии не дает возможности оперативного маневрирования ресурсами в зависимости от складывающейся ситуации. Это в ряде случаев приводит к потере возможности получения коммерческим банком дополнительной прибыли. Так, направление вкладов до востребования в ссуды и невозможность (с точки зрения этого метода) их использования для приобретения ценных бумаг может привести к потере дополнительного дохода банком, возможность получения которого была очевидно в случае перепродажи пользующихся «спросом» на рынке ценных бумаг.

<sup>25</sup> Иванов В. М.. Деньги и кредит: Курс лекций. — 3-е изд., испр. и доп. — К.: МАУП, 2003. — 288 с.: ил., 2003

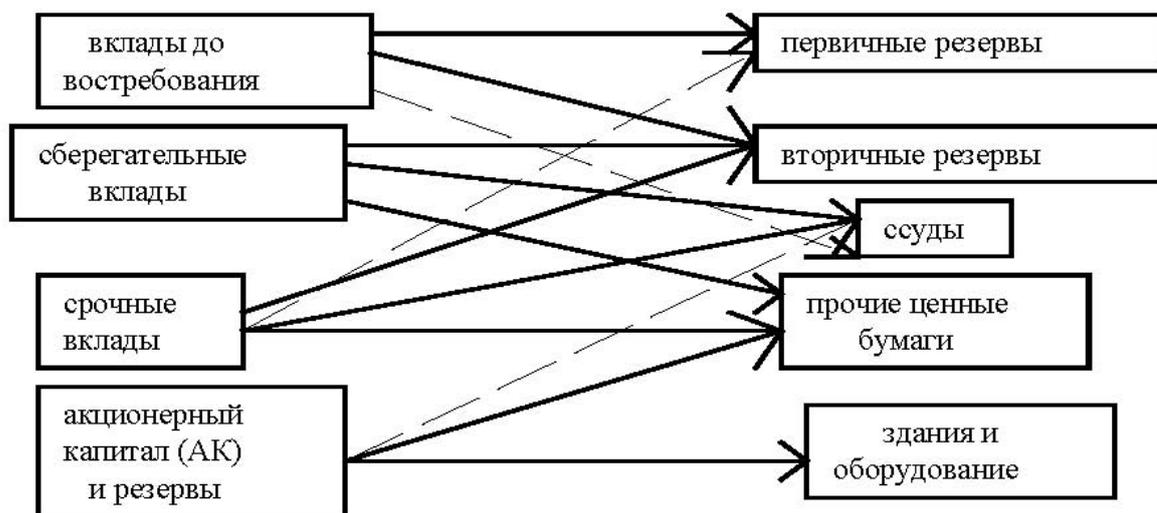


Рис.6. Метод распределения активов<sup>26</sup>

Ряд коммерческих банков использует в своей деятельности метод научного управления, в основу которого положены экономико-математические методы. Это позволяет с помощью математических формул выразить цель, преследуемую коммерческим банком на конкретном этапе его развития в увязке с ограничениями и требованиями, предъявляемыми или устанавливаемыми клиентами и Центральным банком Узбекистана.

Сказанное выше свидетельствует о необходимости сочетания различных методов, невозможности использования каждого из них в отдельности. Вместе с тем следует иметь в виду, что каждый из них лишь подсказывает правильный путь принятия решения, показывает те или иные стороны в развитии банковских операций. Поэтому важным элементом процесса принятия решения является человеческий фактор, в частности, уровень подготовки специалистов банка, которые готовят материалы для принятия решения и от которых зависит принятие конкретного решения.

Интенсивное развитие, где происходит привлечение дополнительных ресурсов для расширения сферы влияния на рынке,

<sup>26</sup> Иванов В. М.. Деньги и кредит: Курс лекций. — 3-е изд., испр. и доп. — К.: МАУП, 2003. — 288 с.: ил., 2003

включает три основные разновидности: глубокое внедрение на рынок, расширение границ рынка и совершенствование продукта (услуг).

В зависимости от условий внешней и внутренней среды получают развитие следующие стратегические подходы:

1. Стратегия проникновения на рынок основана на том, что банк осваивает уже сложившийся рынок и предлагает на нем тот же продукт (услугу), что и конкурент. Такая стратегия имеет место в условиях роста или ненасыщенного целевого рынка такими услугами. Однако в данном случае следует быть готовым к усилению конкуренции на рынке.
2. Стратегия развития рынка означает, что банк стремится расширить рынок сбыта оказываемых услуг, но не за счет проникновения на уже существующие рынки, а благодаря осуществлению поиска и созданию новых рынков и сегментов.
3. Стратегия разработки новых услуг осуществляется путем создания принципиально новых, но чаще – модификацией уже имеющихся услуг и реализацией их на имеющихся рынках. Данная стратегия используется в условиях господства неценовой конкуренции.
4. Стратегия диверсификации предполагает стремление банков к выходу на новые для них рынки, и для этого банки вводят в свой ассортимент новые виды услуг. Именно эта стратегия привела к универсализации банковской деятельности.
5. Интеграционная стратегия предполагает создание совместно с другими субъектами рынка новых финансовых услуг либо модернизацию существующих. В рамках данной стратегии может проводиться создание синдикатов банка для осуществления конкретной программы или кредитования крупного проекта. Данная стратегия может привести к объединению в различных формах банковских учреждений, тем самым увеличению ресурсной базы.

Перед коммерческим банком стоит важная задача – выбрать такой порядок формирования собственного капитала, который при минимуме

затрат на оборудование и функционирование обеспечивал бы выплату достаточных дивидендов акционерам, создавая тем самым условия для дальнейшего развития коммерческого банка.

Привлеченные средства банков покрывают свыше 80% всей потребности в денежных ресурсах для осуществления активных операций. Роль их исключительна велика. Мобилизуя временно свободные средства юридических и физических лиц на рынке кредитных ресурсов, коммерческие банки с их помощью удовлетворяют потребность народного хозяйства в дополнительных оборотных средствах, способствуют превращению денег в капитал.

Позитивные тенденции, сложившиеся в реальном секторе экономики, увеличение реальных доходов населения, восстановление доверия к банковскому сектору способствовали росту ресурсной базы кредитных организаций.

Исходя из того, что затраты по обслуживанию расчетных счетов наименьшие, поскольку по ним не уплачиваются проценты, очевидно, что увеличение доли указанного компонента в ресурсной базе с точки зрения затрат банка является положительным. Однако расчетные счета - это самый непредсказуемый инструмент, поэтому не рекомендуется завышать их долю в мобилизованных средствах, чтобы не ослаблять ликвидность банка. Предлагаемый рядом экономистов уровень данного вида ресурсов в пределах 30% в общей сумме ресурсов является оптимальным для банков в современных условиях.

В формировании ресурсной базы целесообразно уделять максимальное внимание увеличению депозитов в общей сумме мобилизованных средств, несмотря на рост процентных расходов (стоимость депозитов выше обслуживания расчетных счетов, но ниже стоимости межбанковских кредитов). Срочные депозиты оказываются наиболее стабильной частью привлеченных средств, что позволяет

осуществить кредитование на длительные сроки под более высокий процент.

В целях устойчивого привлечения ресурсов банку важно разработать стратегию депозитной политики, определяемую тактическими и стратегическими задачами, закрепленными в уставе, включая получение максимальной прибыли и необходимость сохранения банковской ликвидности. Учитывая существующие приоритеты, целесообразно разработать положение о депозитных операциях с указанием основных видов вкладов, которые необходимо привлекать, их условий (уровень процентной ставки, категория вкладчиков, сроки вкладов), порядка привлечения вкладов, официальные формы депозитных договоров. При этом необходима разработка разных видов договоров, предусматривающих простое и сложное начисление процентов, начисление процентов на средний остаток по счету, депозит до востребования с минимальной суммой остатка и т. д.

Коммерческие банки в условиях конкурентной борьбы на рынке кредитных ресурсов должны, постоянно, заботиться как о количественном, так и о качественном улучшении своих депозитов. Они используют для этого разные методы. При этом все банки соблюдают несколько основополагающих принципов организации депозитных операций. Они заключаются в следующем:

- депозитные операции должны содействовать получению прибыли или создавать условия для получения прибыли в будущем;
- депозитные операции должны быть разнообразными и вестись с различными субъектами;
- особое внимание в процессе организации депозитных операций следует уделять срочным вкладам;
- должна обеспечиваться взаимосвязь и согласованность между депозитными и кредитными операциями по срокам и суммам;

-организуя депозитные и кредитные операции, банк должен стремиться к минимизации своих свободных ресурсов;

-банку следует принимать меры к развитию банковских услуг, способствующих привлечению депозитов.

Важнейшим инструментом депозитной политики является процент, который банк уплачивает вкладчикам за привлекаемые ресурсы. Уплата процентов по депозитным счетам – основная статья операционных расходов банка. Следовательно, банк не заинтересован в слишком высоком уровне процентной ставки. Одновременно он вынужден поддерживать такой ее уровень, который был бы привлекателен для клиентов. Чем надежнее пассивы, то есть чем больше срок и сумма депозиты, тем больший процент гарантирует банк.

Поэтому грамотная депозитная политика - это, прежде всего, программа эффективного управления рисками в области пассивных операций. В ее основу ставятся постоянное поддержание необходимого уровня диверсификации, обеспечение возможности привлечения денежных ресурсов из других источников и поддержание сбалансированности с активами банка по срокам и процентным ставкам. При определении уровня диверсифицированности целесообразно исходить из критериев распределения депозитов по географическому и отраслевому признакам, их размеров и видов, сроков привлечения и ряда других признаков по аналогии с классификацией ссуд при анализе кредитного портфеля коммерческого банка.

В целом в структуре ресурсной базы коммерческих банков остаётся много проблем. К ним, прежде всего, относятся узость ресурсной базы и преобладание коротких пассивов. Банки имеют ограниченный доступ к ресурсам межбанковского кредитования (МБК). Незрелость рынка МБК и отсутствие эффективно действующей системы рефинансирования коммерческих банков сдерживают кредитование секторов экономики и населения.

На основе исследования особенностей такого вида ресурсов как межбанковские кредиты, а также условий обращения денежных средств на рынке данных ресурсов и их влияния на ресурсную базу, можно рекомендовать банкам избегать высокого удельного веса межбанковских кредитов в общем объеме мобилизованных средств, так как это ведет к удорожанию кредитных ресурсов в целом, поскольку кредиты других банков являются самым дорогим инструментом пополнения ресурсной базы. Доля этого источника пополнения ресурсной базы не должна превышать 1/3 от всего объема ресурсов. Однако в условиях, когда привлечение депозитов затруднено, банки вынуждены обращаться к межбанковским кредитам для пополнения своих ресурсов.

Устойчивость ресурсной базы коммерческих банков во многом зависит от срочности привлекаемых средств. Вот несколько возможных направлений привлечения средне- и долгосрочных ресурсов.

Первое - расширение для коммерческих банков возможностей выпуска среднесрочных ценных бумаг и их размещение, как на внутреннем, так и на внешнем рынках. Чтобы усилить роль узбекских банков как эмитентов ценных бумаг, надо повысить уровень их прозрачности и качество корпоративного управления, включая управление рисками.

Второе - использование средств институциональных инвесторов. Пока банки, согласно законодательству, не могут осуществлять управление активами небанковских финансовых учреждений.

Третье - надо повысить доверие между участниками рынка межбанковского кредитования (МБК) и создать отлаженную систему рефинансирования коммерческих банков. Много в этом вопросе зависит от действий Центрального Банка РУз как кредитора последней инстанции и желания участников рынка МБК следовать более жестким стандартам раскрытия информации.

Четвертое – существенный источник кредитных ресурсов остатки на счетах "ЛОРО", открываемых банкам-корреспондентам.

Пятое – новым этапом формирования ресурсной базы является внедрение системы страхования вкладов. Практически все страны с развитой банковской деятельностью сталкивались с ней и давно поняли социально-политическую и экономическую целесообразность уверенности своих граждан в надежности размещения их средств в банках.

Реальным доказательством необходимости решения этих задач послужил банковский кризис 2008 года. В современных условиях проблема формирования ресурсов приобрела исключительную актуальность для банков. Современная ситуация характеризуется тем, что резко сузился общегосударственный фонд банковских ресурсов. Поэтому банки много сил и времени уделяют формированию собственного капитала и привлечению ресурсов в условиях коммерческой самостоятельности и конкуренции.

Особенностью регулирования пассивных операций банков является наличие государственного надзора за деятельностью банков, а также осуществление ЦБ РУз денежно кредитного регулирования. Поэтому внутрибанковское регулирование пассивных, операций должно обеспечивать соблюдение требований и нормативов, установленных органами государственного надзора, а также адекватность пассивных операций коммерческого банка проводимой ЦБ РУз денежно-кредитной политике. Кроме того, регулирование пассивных операций может включать совершенствование организационной структуры банка, разработку новых и совершенствование действующих, инструктивных и методических материалов, корректировку приоритетов и методов осуществления банковской политики в области привлечения ресурсов, принятие конкретных мер по ограничению рисков.

Формирование пассивных операций и увеличение ресурсов коммерческих банков должно быть гарантировано рядом факторов:

устойчивой их работой, ростом доверия к банкам со стороны потенциальных инвесторов, разнообразием видов вкладов, расширением банковских услуг, эффективной процентной политикой.

Формирование ресурсной базы, включающее в себя не только привлечение новой клиентуры, но и постоянное изменение структуры источников привлечения ресурсов, является составной частью гибкого управления активами и пассивами коммерческого банка. Эффективное управление пассивами предполагает осуществление грамотной депозитной политики. Специфика этой области деятельности состоит в том, что в части пассивных операций выбор банка обычно ограничен определенной группой клиентуры, к которой он привязан намного сильнее, чем к заемщикам.

Основными задачами управления пассивами являются: управление краткосрочной и долгосрочной ликвидностью банка; поддержание и повышение рентабельности банка; управление достаточностью и структурой капитала, затратами банка, особенно не связанными с выплатой процентов, качеством активов; оптимизация и снижение налогового бремени; стабилизация или увеличение рыночной стоимости банка.

Пассивы в любом банке призваны обеспечить оптимальный объем привлеченных ресурсов с наименьшими затратами. При этом банковские операции должны соответствовать существующим требованиям Центрального Банка РУз, а развитие ресурсного обеспечения – реализации принципов, целей и планов банка. Традиционно качество пассивов банка характеризуется стабильностью ресурсной базы, стоимостью привлечения ресурсов, чувствительностью пассивов банка к изменению процентных ставок, а также зависимостью банка от внешних источников финансирования, включая краткосрочные межбанковские кредиты. Поэтому в сложившейся ситуации коммерческим банкам необходимо уделять серьезное внимание привлечению ресурсов и для этого:

- 1) разрабатывать собственную депозитную политику;
- 2) особое внимание в процессе осуществления депозитной политики уделять срочным вкладам;
- 3) разнообразить виды вкладов;
- 4) расширять банковские услуги для привлечения потенциальных вкладчиков;
- 5) проводить эффективную процентную политику, не снижающую доходность банка и обеспечивающую определенную привлекательность для вкладчиков.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В условиях рыночной экономики и деятельности конкретного коммерческого банка исключительную важность приобретает анализ пассивных операций, в результате которых формируется ресурсная база коммерческого банка. Анализ дает общее представление о пассивах банка с точки зрения их количественных и качественных характеристик, выявляет проблемы, возникающие в процессе формирования банковских ресурсов, помогает оптимизировать их структуры и в связи с этим качество управления всеми источниками денежных средств, которые образуют ресурсный потенциал коммерческого банка.

В ходе написания выпускной квалификационной работы была проанализирована деятельность АКИБ «Ипотека-банк» по формированию и использованию собственных ресурсов.

Источниками формирования кредитных ресурсов являются привлеченные средства. Для структуры привлеченных ресурсов коммерческих банков Республики Узбекистан характерным является высокий удельный вес средств на расчетных и других счетах, составляющих депозиты до востребования. Эта категория ресурсов занимает 38,19%. На долю срочных депозитов приходится всего лишь 19,22%, из них на депозиты коммерческих структур и вклады населения приходится 5%, банков – свыше 14%.<sup>27</sup>

В анализируемом банке структура привлеченных средств выглядит следующим образом: удельный вес средств клиентов составляет 63,1%, средства других банков – 5,1%; заимствования от государственных, правительственных и международных финансовых учреждений составляют 30,8%.

---

<sup>27</sup> На основе данных аналитического обзора банковского сектора Узбекистана по итогам 2014 года. Рейтинговое Агентство «Ahbor-Reyting»

Коммерческие банки, аккумулируя средства населения и юридических лиц, осуществляют кредитование предприятий и граждан, выступают посредниками на рынке межбанковских кредитов.

Кредитные операции являются одним из самых важных и значимых направлений в банковской деятельности. Но вместе с тем кредитование является довольно сложным процессом, и поэтому четкая организация управления кредитными ресурсами позволит банку добиться последовательного и стабильного роста, реализовать возможности и избежать опасности, лежащие на этом пути.

В результате анализа деятельности банка, был выявлен ряд положительных моментов: в объеме ресурсной базы произошло увеличение объема собственных средств на 49,5млрд. сум; рост размера привлеченных средств на 281 млрд сум; в объеме привлеченных средств увеличение доли срочных депозитов.

Политика банка направлена на увеличение доли срочных депозитов физических лиц. В результате проведения которой, доля средств населения в привлеченных средствах возросла до 41,7%, в ресурсной базе до 43,1%. Основной целью в плане увеличения ресурсной базы является увеличение доли вкладов физических лиц до 55% привлеченных средств.

Наряду с этим имеются отрицательные аспекты: использование привлеченных средств на собственные нужды и снижение эффективности использования активов, что говорит о снижении доли активов, приносящих доход банку.

Исходя из этого, банку можно порекомендовать:

- поскольку в структуре привлеченных средств наибольший удельный вес занимают счета до востребования, то необходимо применение методики, которая определяет остаток и срок, в течение которого банк без риска может использовать стабильный остаток на счетах до востребования;
- при использовании банковских ресурсов рационально использовать метод распределения активов, вместо применяющегося "общего" метода.

Мероприятия по совершенствованию «Ипотека-банк» должны быть направлены, во-первых, на стратегию стабильности, а во-вторых, на снижение слабых сторон банка. Для определения и реализации мероприятий сначала необходимо найти источник финансовых средств и увеличить бюджет, направленный на маркетинг. Этим источником может быть как государственный кредит, так и резервы банка. Проект мероприятий по совершенствованию «Ипотека-банк»:

1. Реклама на радио. Реклама услуг банка в бизнес сводках и в экономических новостях на местных радиостанциях позволят «Ипотека-банк» повысить узнаваемость кредитной организации. Здесь необходимо тщательно подойти к выбору радиостанций. Выявить из них те, слушателями которых по большей мере являются экономически активные люди, менеджеры и управленцы предприятий. Благодаря этому все средства, потраченные на данный вид продвижения, будут направлены точно по адресу и должны оказать положительный результат.

2. Организация семинаров. Этот метод продвижения банковских услуг только набирает обороты. Его новизна привлекает потенциальных клиентов. Данное мероприятие заключается в организации тематических семинаров, посвященных банковской тематике для уже существующих и потенциальных клиентов. Темы семинаров могут быть различны, но не должны отклоняться от основной концепции продвижения банковских услуг. Примеры тем могут быть таковы: "Эффективное управление заемными средствами", "Выбор кредитной организации для развития предприятия", "Кредиты и депозиты в условиях мирового финансового кризиса" и так далее. То есть темы должны быть такими, чтобы косвенно или прямо, но тематично заявить о своих услугах, акциях и продуктах. При данном методе продвижения остаются в выигрыше все: слушатели семинаров черпают актуальную и зачастую интересную информацию, которая поможет им эффективно развивать свои предприятия, «Ипотека-

банк» получает узкую, но предельно заинтересованную площадку для рекламы своих услуг.

3. Создание дополнительных филиалов. Это позволит исключить одну из слабых сторон деятельности кредитной организации (отсутствие филиальной сети). Также повысится узнаваемость банка и удобство для клиентов в использовании банковских услуг. Здесь необязательно создавать полностью обособленный филиал, который будет построен отдельным зданием или занимать большое количество площади. В этом филиале достаточно иметь одну операционную кассу и сотрудников для создания заявок и консультирования клиентов, а все операции производить через главный филиал.

4. Выпуск местного бизнес журнала. Как и организация семинаров, этот метод продвижения услуг еще находится на стадии развития, но в банковских кругах уже зарекомендовал себя как эффективный. В его основе лежит создание и редакция бизнес журнала с банковской, финансовой и аналитической направленностью. В нем будут отражены актуальные новости отрасли, освещены интересные экономические статьи и аналитика. Спонсором журнала, соответственно, будет «Ипотека-банк». Здесь необходим небольшой ежемесячный журнал, который будет распространяться бесплатно среди организаций. Он будет доставляться целенаправленно в организации или на него можно будет подписаться по почте. Реклама в подобных журналах, не загроможденных большими рисунками форекса и банков, предельно лояльно воспринимается читателями. Она в большей степени кажется им советом, ведь они черпают из журнала полезную информацию, значит и кредитная организация воспринимается читателями как полезная структура.

Мероприятия 1, 2 и 4 помогут устранить проблемы в ограниченности использования методов продвижения банковских услуг и малоузнаваемости банка. Кредитная организация при реализации данных мероприятий наиболее полно будет использовать свои возможности,

ориентируясь на рынок и выбранный сегмент потребителей. Организация дополнительного филиала также исключит одну из слабых сторон, и повысит удобство для клиентов банка и привлечет новых.

Правильно организованный процесс управления кредитными ресурсами позволяет банку добиться последовательного и стабильного роста, реализовать возможности и избежать опасности, лежащие на этом пути. По мере развития банковского дела управление активами и пассивами во все большей мере превращается в один из основных факторов успеха не только отдельно взятого банка, но и банковской системы Республики Узбекистан в целом.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Конституция Республики Узбекистан от 8 декабря 1992(с внесенными поправками от 16апреля 2014г) Ташкент.:Узбекистон.2014.
2. О банках и банковской деятельности: Закон Республики Узбекистан от 25.04.1996 г
3. О Центральном банке Республики Узбекистан: Закон Республики Узбекистан от 21.12.1995 г.
4. О мерах по дальнейшему повышению финансовой устойчивости коммерческих банков и развитию их ресурсной базы: постановление Президента РУз от 6 мая 2015 года № ПП-2344:
5. О приоритетных направлениях дальнейшего реформирования и повышения устойчивости финансово-банковской системы республики в 2011-2015 годах и достижения высоких международных рейтинговых показателей: Постановление Президента Республики Узбекистан №1438 от 26.11. 2010 г.
6. О мерах по дальнейшему повышению капитализации банков и активизации их участия в инвестиционных процессах по модернизации экономики: Постановление Президента Республики Узбекистан от 12 июля 2007 года
7. О требованиях к адекватности капитала коммерческих банков: Положение Центрального Банка Республики Узбекистан №420 от 29.12.2012 г.
8. И.А.Каримов: Создание в 2015 году широких возможностей для развития частной собственности и частного предпринимательства путем осуществления коренных структурных преобразований в экономике страны, последовательного продолжения процессов модернизации и диверсификации – наша приоритетная задача. Ташкент.:Узбекистон
9. И.А.Каримов. «Бош максадимиз – кенг куламли ислохотлар ва модернизация йулини катъият билан давом эттириш», -Тошкент.: «Узбекистон».2013йил 19 январь

10. И.А.Каримов «Барча режа ва дастурларимиз ватанимиз тараккетини юксалтириш, халкимиз фаровонлигини оширишга хизмат килади». Т. «Узбекистон».2011 йил

11. И.А.Каримов «Жахон молиявийиктисодий инкирози, Узбекистон шароитиди уни бартараф этишининг йуллари ва чоралари». Т.:Узбекистон 2009й.

12. О требованиях к управлению ликвидностью коммерческого банка: Положение Центрального Банка Республики Узбекистан №421 от 02.11.2004 г.

13. Порядок классификации качества активов, формирования и использования резервов, создаваемых коммерческими банками на покрытие возможных потерь по ним (Зарегистрирован МЮ 11.02.1999 г. N 632, утвержден ЦБ 09.10.1998 г. N 242).

14. Положение о порядке депонирования обязательных резервов в Центральном банке коммерческими банками (Утверждено Постановлением правления ЦБ от 31.12.2004 г. N 597 (28/5), зарегистрированным МЮ 18.01.2005 г. N 1444).

15. Положение о требованиях к адекватности капитала коммерческих банков (Зарегистрировано МЮ 25.07.2000 г. N 949, утверждено ЦБ 26.04.2000 г. N 420 с изменениями и дополнениями от 21 декабря 2000 года за № 949-1, 14 мая 2002 года за № 949-2, 20 июня 2005 года №949-3, 12 декабря 2012 года № 949-5 ).

16. Вахабов А.В., Худяков Н.К. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения. В 2-х т.–Ташкент: Университет, 2003. Т.1. -276 с.;

17. Бабаев Б.Б. Вопросы формирования ресурсов коммерческих банков и их эффективное использования. Автореферат диссертации на соиск уч. степ. к.э.н. –Ташкент: БФА. 2002.-21 с.;

18. Ғозибеков Д.Ғ. Инвестицияларни молиялаштириш масалалари.–Тошкент: «Молия», 2003.-332 б.;

19. Каримов Н.Ф. Банк тизими барқарорлигида ташки назорат ва аудитнинг ахамияти. //Бозор, пул ва кредит. 2006. - №1. -Б. 19-20;
20. Абдуллаева Ш.З. Пул, кредит ва банклар. –Тошкент: Иқтисод-молия, 2007. -344 б.
21. Долан Э. Дж., и др. Деньги, банковские дело и денежно кредитная политика. Пер. с англ. -Москва- Ленинград: 1991.-446 с.;
22. Нотон Д. М. Банковские учреждение в развивающихся странах. Пер. с англ. В 2-х т. -Вашингтон, Д.С.: Всемирный банк, 1994. Т.1.-323 с.;
23. Рид Э., Коттер Р., и другие. Коммерческие банки. Пер. с англ. под ред. Усоскина В.М. 2-е издание.–М.: Космополис, 1991. -478 с.;
24. Бланк И.А. Концептуальные основы финансового менеджмента. –Киев: Ника-Центр, Эльга, 2003. -425 с.;
25. Финансы и кредит: Учебник. Под ред. Г.Н.Белоглазовой. –М.: Юрайт-Издат, 2003. -575 с.;
26. Лаврушин О.И., и другие. Деньги, кредит и банки. –М.: Финансы и статистика, 2001. -460 с.;
27. Герасимова Е.Б. Комплексный экономический анализ деятельности коммерческого банка. // Финансы и кредит, 2013. №22.–С. 21
28. Кравцова Г. И. Деньги, кредит, банки: учебник для студентов учреждений, обеспечивающих получение высшего образования по экономическим специальностям / под редакцией Г. И. Кравцовой. - Минск: БГЭУ, 2007. – 442 с.
29. Панова Г.С. «Кредитная политика коммерческого банка во взаимоотношениях с населением». – 2012. 467с.
30. Жуков Е.Ф.Банки и банковские операции. Учебник . – М.: Банки и биржи, ОНИТИ, 2012
31. Банковское дело. Под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л П Кроливецкой - изд. 5-е, доп. и перер. – М. Финансы и статистика, 2003
32. Д. Олейник. Банки и банковские операции. Учебник . – М.: Банки и биржи, ОНИТИ, 2014.-43с.

33. Хашиева Л.Х-М. Основы построения методики анализа привлеченных ресурсов банка. Финансы и кредит, 2009. – №12. – С. 48-51.

34. Ресурсы коммерческого банка и их использование [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.finkredit.com/index.html>. - Дата доступа: 18.05.2012г.

35. Интернет сайты:

[www.pravo.uz](http://www.pravo.uz)

[www.bankir.uz](http://www.bankir.uz)

[www.bankinfo.uz](http://www.bankinfo.uz)

[www.ipotekabank.uz](http://www.ipotekabank.uz)

[www.ahbor.uz](http://www.ahbor.uz)

# ПРИЛОЖЕНИЯ

## Приложение №1

### БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА<sup>28</sup>

Таблица-1(Форма-0110BS)

Ипотека-банк

д ММММ42, гггг

31.Дек.14

АКТИВЫ	в тыс. сум	
1. Кассовая наличность и другие платежные документы		71 929 032
2. К получению из ЦБРУ		225 197 155
3. К получению из других банков		280 351 454
4. Счета купли и продажи		
а. Ценные бумаги	96 703	
б. Драгоценные металлы, монеты, камни	684	
в. Минус: Резерв возможных убытков по счетам купли-продажи	0	
г. Счета купли-продажи, чистые		97 387
5 а. Инвестиции	74 359 694	
б. Минус: Резерв возможных убытков по инвестициям	1 004 258	
в. Инвестиции, чистые		73 355 436
6. Ценные бумаги купленные по соглашению с обратным выкупом		0
7. Кредиты и лизинговые операции		
а. Брутто кредиты	2 477 636 460	
б. Лизинговые операции, Брутто	43 520 605	
в. Минус: Резерв возможных убытков по кредитам и лизингу	17 825 727	
г. Кредиты и лизинговые операции, чистые		2 503 331 338
8 а. Купленные векселя		
б. Минус: Резерв возможных убытков по купленным векселям		
в. Купленные векселя, чистые		0
9. Обязательства клиентов по финансовым инструментам		0
10. Основные средства, чистые		98 497 526
11. Начисленные проценты к получению		6 734 533
12. Другое собственное имущество банка		
а. Инвестиции в недвижимость		
б. Другие активы, приобретенные при кредитных расчетах	1 687 500	
в. Минус: Резервы на возможные убытки по другому собственному имуществу банка	843 750	
г. Чистые, другое собственное имущество банка		843 750
13. Другие активы		31 759 043
<b>14. Итого активов</b>		<b>3 292 096 654</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
15. Депозиты до востребования		1 284 112 860
16. Сберегательные депозиты		62 697 032
17. Срочные депозиты		455 296 213
18. К оплате в ЦБРУ		0
19. К оплате в другие банки		153 374 800
20. Ценные бумаги проданные по соглашению с последующим выкупом		0
21. Кредиты и лизинговые операции к оплате		922 868 528
22. Субординированные долговые обязательства		
23. Начисленные проценты к оплате		9 334 301
24. Другие обязательства		117 092 610
<b>25. Итого обязательств</b>		<b>3 004 776 344</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		
26. Уставный капитал		
а. Акции - Обыкновенные		175 884 649
б. Акции - Привилегированные		5 644 000
27. Добавленный капитал		754 417
28. Резервный капитал.		
а. Резервный фонд общего назначения		34 997 321
б. Резерв на девальвацию		
в. Другие резервы и фонды		16 206 759
29. Нераспределенная прибыль		53 833 164
<b>30. Итого собственного капитала</b>		<b>287 320 310</b>
<b>31. Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>3 292 096 654</b>

<sup>28</sup> Балансовый отчет АКИБ «Ипотека-банк» 31.12.2014г.

## Приложение № 2

### Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-банк» Консолидированный отчет о финансовом положении

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Прим.	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	305,589,320	581,845,704
Средства в других банках	7	311,714,084	326,105,143
Кредиты и авансы клиентам	8	2,493,570,230	1,894,961,176
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	5,246,861	5,535,592
Основные средства и нематериальные активы	10	77,139,150	73,619,928
Предоплата по налогу на прибыль	26	2,465,259	2,895,762
Отложенный налоговый актив	26	8,468,739	6,337,617
Прочие финансовые активы	11	331,007	298,415
Прочие нефинансовые активы	12	29,300,149	31,881,727
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14,25	28,523,843	8,434,650
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>3,262,348,642</b>	<b>2,931,915,714</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	15	153,374,800	97,800,547
Средства клиентов	16	1,900,093,733	1,866,229,358
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	22,380,610	22,306,308
Заимствования от государственных, правительственных и международных финансовых учреждений	18	927,805,255	732,625,806
Прочие финансовые обязательства	19	2,697,576	2,604,664
Прочие нефинансовые обязательства	19	4,515,857	9,515,601
Обязательства, непосредственно относящиеся к активам, классифицированным как предназначенные для продажи	14,25	1,702,338	496,566
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>3,012,570,169</b>	<b>2,731,578,850</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>			
Уставный капитал	20	182,302,396	140,419,163
Эмиссионный доход	20	754,417	754,417
Нераспределенная прибыль		66,721,660	59,163,284
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>249,778,473</b>	<b>200,336,864</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>3,262,348,642</b>	<b>2,931,915,714</b>

Утверждено и подписано от имени Правления 14 апреля 2015 года.

  
Омон Мурсаев  
Председатель Правления



  
Фуркат Хакбердиев  
Главный бухгалтер

## Приложение № 3

### Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-банк» Консолидированный отчет о совокупном доходе

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	<b>Прим.</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>ПРОДОЛЖАЮЩАЯСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ</b>			
Процентные доходы	21	232,685,986	172,262,877
Процентные расходы	21	(102,989,144)	(73,387,808)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>129,696,842</b>	<b>98,875,069</b>
Создание резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	8	(27,348)	(5,086,581)
<b>Чистые процентные доходы после восстановления/(создание) резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>129,669,494</b>	<b>93,788,488</b>
Комиссионные доходы	22	143,042,578	125,258,803
Комиссионные расходы	22	(22,871,823)	(18,729,075)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3,493,962	4,179,148
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		15,892,060	9,863,255
Убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	9	(493,127)	-
Доходы в виде дивидендов		73,119	1,182,741
Прочие операционные доходы	23	4,815,241	3,449,904
Другие резервы под обесценение	13	(3,704,830)	(1,606,159)
Административные и прочие операционные расходы	24	(205,721,604)	(171,825,927)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>64,195,070</b>	<b>45,561,178</b>
Расходы по налогу на прибыль	26	(11,433,777)	(5,164,312)
<b>Прибыль за год от продолжающейся деятельности</b>		<b>52,761,293</b>	<b>40,396,866</b>
<b>ПРЕКРАЩЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ</b>			
Чистый убыток за год от прекращенной деятельности	25	(1,812,098)	(1,045,481)
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</b>		<b>50,949,195</b>	<b>39,351,385</b>
<b>Прочий совокупный доход/(убыток):</b>			
<i>Статьи, которые в последствии могут быть отнесены как прибыль/(убыток)</i>			
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Убытки от переоценки		-	(19,474)
- Перераспределение обесценения		204,396	-
- Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		(31,982)	4,245
<b>Прочий совокупный доход/(убыток) за год</b>		<b>172,414</b>	<b>(15,229)</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД</b>		<b>51,121,609</b>	<b>39,336,156</b>
<b>Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию в УЗС</b>		<b>817</b>	<b>631</b>
<b>Базовая и разводненная прибыль на привилегированную акцию по компоненту капитала в УЗС</b>		<b>804</b>	<b>622</b>

30

<sup>30</sup> Консолидированный отчет АКИБ «Ипотека-банк» 31.12.2014

**Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-банк»**  
**Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств**

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
<i>В тысячах узбекских сумов</i>						
<b>Остаток на 31 декабря 2012 года</b>		112,372,355	754,417	(157,185)	54,453,851	167,423,438
Прибыль за год		-	-	-	39,351,385	39,351,385
Прочий совокупный убыток		-	-	(15,229)	-	(15,229)
<b>Итого совокупный доход, отраженный за 2013 год</b>		-	-	(15,229)	39,351,385	39,336,156
Капитализация нераспределенной прибыли	20	28,946,808	-	-	(28,946,808)	-
Признание компонента обязательства привилегированных акций	20	(900,000)	-	-	(225,000)	(1,125,000)
Дивиденды объявленные - простые акции	28	-	-	-	(5,297,730)	(5,297,730)
<b>Остаток на 31 декабря 2013 года</b>		140,419,163	754,417	(172,414)	59,335,698	200,336,864
Прибыль за год		-	-	-	50,949,195	50,949,195
Прочий совокупный убыток		-	-	172,414	-	172,414
<b>Итого совокупный доход, отраженный за 2014 год</b>		-	-	172,414	50,949,195	51,121,609
Капитализация нераспределенной прибыли	20	43,227,233	-	-	(43,227,233)	-
Признание компонента обязательства привилегированных акций	20	(1,344,000)	-	-	(336,000)	(1,680,000)
<b>Остаток на 31 декабря 2014 года</b>		182,302,396	754,417	-	66,721,660	249,778,473

\* Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, включается в состав нераспределенной прибыли в консолидированном отчете о финансовом положении.