

## Пути расширения ресурсной базы коммерческого банка

*Отдельные предложения по расширению ресурсной базы коммерческого банка. ( по материалам Самаркандского отделения Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан)*

**Мухитдинов Джамшед Хуршедович**

**Кандидат экономических наук,  
Доцент кафедры «Банковское и сберегательное дело»  
Самаркандского института экономики и сервиса**

За счет ресурсной базы Самаркандского отделения Национального банка Республики Узбекистан (далее Самаркандское отделение НБ ВЭД РУ) финансируются проекты направленные на создание новых производств, продукция которых будет экспортироваться в зарубежные страны, пополнит внутренний рынок нашей страны, заменят отдельные компоненты приобретаемые за конвертируемую валюту по импорту что позволит ее сэкономить, предпочтение отдается долгосрочным проектам направленных на переработку местных сырьевых ресурсов, участвует тем самым в программе локализации производства.

В целях дальнейшего увеличения капитализации и укрепления ресурсной базы Национальным банком Республики Узбекистан были выпущены в обращение депозитные сертификаты для юридических лиц на сумму 100 млрд.сумов сроком от двух до трех лет. В настоящее время сертификаты полностью размещены. Кроме того банк выпустил корпоративные облигации на 100 млрд.сумов со сроком обращения 4, 7 и 10 лет, и на сегодняшний день уже заключены договора по их размещению на 91,3 млрд.сумов. В Самаркандском отделении НБ ВЭД РУ на добровольной основе среди юридических лиц были размещены корпоративные облигации на сумму 100,0 млн сумов. со сроком обращения 7 лет, под 10,5 процента годовых и ежеквартальной выплатой процентов

Как показывает сравнительный анализ ресурсной базы Самаркандского отделения по состоянию на 01.07.2008 г, 01.07.2009 г. и 01.07.2010 г. Баланс банка за прошедшие три года неуклонно растет, так по состоянию на 01.07.2010 г. увеличился по сравнению с 01.07.2008 г. на 56 877,2 млн сум. Ресурсная база по состоянию на 01.07.2010 г. за последние два года выросла на 46 409,3 млн сумов и составляет 86 157,2 млн сумов.

В Республике делается очень много для стимулирования деятельности коммерческих банков в деле инвестирования долгосрочных проектов. Так например, согласно Постановления Президента Республики Узбекистан. **«О дополнительных мерах по стимулированию увеличения доли долгосрочных кредитов коммерческих банков, направляемых на финансирование инвестиционных проектов».** ПП №1166 от 28.07.2009 г.

*\* Статистический сборник Самаркандского отделения НБ ВЭД РУ по состоянию на 01.07.2010 г.*

Установлен до 1 января 2015 года порядок, в соответствии с которым КБ уплачивают налог на прибыль по ставкам, дифференцированным в зависимости от доли долгосрочного инвестиционного финансирования в структуре кредитного портфеля. Так если доля долгосрочных инвестиций в кредитном портфеле составляет от 35 до 40 % то банк уплачивает налог на прибыль по ставке в размере 80% от действующей, если доля составляет 40-50% то уплачивается налог на прибыль в размере 75% от действующей ставки и если доля долгосрочных кредитов составляет более 50 процентов то уплачивается налог на прибыль в размере 70% от действующей ставки налога на прибыль.

ЦБ РУ введено в практику применение дифференцированных ставок норм обязательных резервов КБ в ЦБ по привлекаемым депозитам юридических лиц в зависимости от сроков привлечения:

по депозитам сроком от 1 года до 3 лет – в размере 80% от общеустановленных норм;

по депозитам сроком свыше 3 лет – 70% от общеустановленных норм.

Юридические лица освобождены сроком на пять лет от налогообложения по процентным доходам, полученным от размещения на депозиты и в долговые ценные бумаги КБ на срок свыше 1 года;

Однако следует отметить, что ресурсы привлеченные путем размещения ценных бумаг выпущенных коммерческими банками освобождаются от отчислений в фонд обязательного резервирования Центрального банка Республики Узбекистан. В то время как средства привлеченные банком от юридических лиц на срочный депозит со сроком более одного года такому освобождению не подлежат, а производятся отчисления по пониженной ставке. Поэтому если коммерческий банк например привлек в срочный депозит со сроком более 1 год средства в размере 12,7 млрд.сумов как было сделано Самаркандским отделением НБ ВЭД РУ ему пришлось отчислять в фонд обязательного резервирования 80% от 15 процентов ( 12%) от привлеченной суммы то есть 1,5 млрд сумов тем самым привлеченная ресурсная база уменьшилась на такую большую сумму. Одно время в порядке отчислений в фонд обязательного резервирования средства привлеченные банком от юридических лиц на срочный депозит со сроком более 3 лет освобождались от отчислений в этот фонд. На наш взгляд следует освободить средства привлеченные банками от юридических лиц на срочные депозиты со сроком более одного года от отчислений в фонд обязательного резервирования Центрального банка РУ, как это принято при привлечении коммерческими банками долгосрочных ресурсов путем выпуска ими долговых ценных бумаг.

Центральным банком РУ проводится политика по недопущению снижения объема вкладов населения размещенных в коммерческих банках по сравнению с началом года.

Так Самаркандским отделением НБ ВЭД РУ вклады в национальной валюте и в иностранной валюте переведенные в национальную валюту по курсу ЦБ по состоянию на 01.07.2010 г. составили 22 885,4 млн сум, что на 3 427,3 млн сум больше по сравнению с началом 2010 года.

Если проанализировать вклады физических лиц в национальной валюте то по состоянию на 01.07.2010 г. их общая величина составляла 14 360,4 млн сум, из которых депозиты довостребования составляли 9,4%, остатки на суммовых пластиковых карточках в суммарном выражении 7 044,9 млн сум или 49,1% и срочные вклады 5 961,5 млн сум или 41,5%. По состоянию на 01.07.2009 г. величина депозитов довостребования составляла 1 417,6 млн сум, остатки на суммовых пластиковых карточках – 1 411,8 млн сум, срочные вклады физических лиц составляли 6 142,9 млн сум.

Депозиты довостребования физических лиц изменяются за анализируемый период не существенно. Срочные вклады за сравниваемые периоды даже уменьшаются были 6 142,9 млн сум стали 5 961,5 млн сум. Тем самым объемные показатели по вкладам физических лиц выполняются за счет увеличения остатков на суммовых пластиковых карточках.

Согласно приложения к Постановлению Президента РУ № ПП -1090 от 06.04.2009 г **«О дополнительных мерах по дальнейшему стимулированию привлечения свободных средств населения и хозяйствующих субъектов на депозиты в коммерческие банки»** было принято установление на 2009 год минимального уровня процентных ставок по: - депозитам юридических лиц сроком более 6 месяцев – в размере не менее 75% от действующей ставки рефинансирования ЦБ;

- депозитам населения сроком более 1 года – в размере не менее 150% от действующей ставки рефинансирования ЦБ;

- средствам на пластиковых карточках физических лиц в размере не менее действующей ставки рефинансирования ЦБ.

Одной из основных задач коммерческих банков в нашей Республике остается сохранение доверия со стороны населения к коммерческим банкам и чтобы они могли спокойно и с определенной выгодой, которая покрывает наблюдаемый в экономике уровень инфляции и их инфляционные ожидания вкладывать свои сбережения в банк на как можно длительный срок. В то время как остатки по суммовым пластиковым карточкам не являются срочным ресурсом для коммерческого банка, так как он не знает на какой срок может ими распоряжаться и на какой срок их можно разместить. Поэтому мы предлагаем принять решение о том, чтобы минимальная процентная ставка по вкладам физических лиц со сроком более одного года не была меньше 175% от действующей ставки рефинансирования (24,5% годовых), а процент выплачиваемый по суммовым пластиковым карточкам уменьшить до 50% от ставки рефинансирования (7% годовых). Тем самым коммерческие банки несущие большие расходы по выплате процентов по остаткам по пластиковым карточкам будут нести их по выплатам по срочным вкладам физических лиц, но эти ресурсы уже другой категории, по которым

известен срок привлечения, что очень важно в деле размещения этих ресурсов.