

# Как вкладчику правильно выбрать банк — советы Нацбанка Кыргызстана

20:44 12.06.2020 (обновлено 16:07 14.06.2020)

**В банках Кыргызстана находится почти 114 миллиардов сомов в виде депозитов. Учитывая, что это достаточно популярный способ хранения сбережений, НБ КР подготовил рекомендации для вкладчиков, которые помогут определить степень надежности банка.**

Гражданам бывает трудно определить, в какое финансово-кредитное учреждение лучше обратиться, причем вопрос становится критически важным при вложении средств. Поэтому специалисты Национального банка КР разработали специальные рекомендации.

**На что следует обратить внимание прежде всего:**

- наличие лицензии и отсутствие ограничений в деятельности банка (информация о регистрации банка, наличии лицензии на проведение банковских операций и об ограничениях имеется на сайте НБ КР);
- информация об учредителях и акционерах банка (публикуется на сайтах самих финучреждений);
- рейтинг банка (в Кыргызстане банки ни имеют ни международных, ни национальных рейтингов, но финансовые и экономические сайты формируют свои списки и проводят анализ финансовых показателей, что тоже может служить ориентиром);
- информация о банке в СМИ и другие доступные сведения, особенно негативные (о случаях мошенничества, мерах воздействия со стороны Нацбанка и т. д.), влияющие на репутацию акционеров или руководства;
- финансовые показатели (любое заинтересованное лицо может провести свой анализ на основе отчетов и другой информации, которая доступна на сайте и в офисах банка).

Как отмечают специалисты, самым трудным является анализ финансовой отчетности. В связи с этим они сделали пояснения.

**Финансовая отчетность банка включает следующие основные компоненты:**

- отчет о финансовом положении;
- отчет о совокупном доходе;
- отчет об изменениях в собственном капитале;
- отчет о движении денежных средств;
- примечания к финансовой отчетности.

Основным документом, отражающим финансовое состояние банка, является отчет о финансовом положении, его еще называют бухгалтерским балансом. Он содержит структурированные данные об активах, обязательствах и о собственном капитале банка на определенное время, а также сравнительную информацию за предыдущий период.

**Активы банка** — это все его имущество: денежные средства, ценные бумаги, кредиты, здания, сооружения, машины, оборудование и другое. В данном случае надо смотреть на объем ликвидных активов, то есть денежные средства и другие средства банка,

которые легко конвертировать в деньги (золото, государственные ценные бумаги). Ликвидные активы менее подвержены риску, при этом степень их доходности низкая. Определение некоего оптимального соотношения между ними свидетельствует о качественном управлении активами банка.

При рассмотрении обязательств финучреждения необходимо оценить счета и депозиты клиентов. Если доля таких обязательств большая, значит, банк зависим от средств клиентов и уязвим при оттоке депозитов.

Собственные источники ресурсов банка отражаются в его капитале. Чем больше собственный капитал, тем большей устойчивостью банк будет обладать при оттоке средств. Информацию можно получить из отчета об изменениях в собственном капитале.

При анализе обязательств и капитала банка также необходимо оценить соотношение между ними. Если обязательств больше, доходность банка может быть низкой, так как он платит за использование привлеченных и заемных средств вкладчиков и кредиторов. Если наблюдается превышение объемов капитала над обязательствами, значит, банк в большей степени опирается на собственные ресурсы.

**Важна информация о прибыли или убытках банка** — она отражается в отчете о совокупном доходе. Высокая прибыль говорит об эффективном управлении активами, а убытки — о проблемах.

Ценным источником информации о поступлениях и выплатах денежных средств является отчет об их движении.

**Еще один важный документ** — примечания к финансовой отчетности, которые должны быть доступны в банке. Например, в ней содержатся такие данные, как смена акционеров или руководства банка, его реорганизация, факты резкого увеличения или уменьшения активов либо чистой прибыли (убытка) банка (для ежемесячных или ежеквартальных отчетов существенным фактором считается увеличение/уменьшение активов/чистой прибыли более чем на 10 процентов) и другие события. К финансовой отчетности дополнительно прилагаются сведения о соблюдении банком экономических нормативов, установленных НБ КР. Завышение или занижение может свидетельствовать о низком уровне управления рисками в банке.

Таким образом, изучение финансовых показателей позволяет проанализировать финансовое состояние банка и помочь принять решение о вложении средств.

### **Сколько денег на депозитах?**

К концу апреля в банках Кыргызстана имелись депозиты почти на 114 миллиардов сомов. Еще более 47,5 миллиарда находятся на счетах.

Еще: <https://ru.sputnik.kg/society/20200612/1048647834/bank-vybor-kyrgyzstan-rekomendaciya.html>